

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM
CHI NHÁNH TỈNH VĨNH LONG
THANH TRA, GIÁM SÁT NH

Số: 01 /TB-TTGS

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Vĩnh Long, ngày 06 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO

**Kết luận thanh tra hoạt động cấp tín dụng
tại NHNo&PTNT VN chi nhánh Thành phố Vĩnh Long**

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long công khai nội dung Kết luận thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Thành phố Vĩnh Long số 200/KL-TTGS ngày 20/12/2024 như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Thành phố Vĩnh Long (sau đây gọi là NHNo&PTNT CN TPVL).

2. Thời kỳ thanh tra: năm 2022, năm 2023 và đến thời điểm thanh tra (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu cần thiết).

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng

Đến 31/8/2024 dư nợ cho vay giảm so với thời điểm 31/12/2023.

Về chất lượng tín dụng: nợ quá hạn chiếm tỷ lệ thấp trong tổng dư nợ, tuy nhiên có xu hướng tăng, chủ yếu tập trung vào đối tượng khách hàng cá nhân, hộ gia đình vay mục đích phục vụ nhu cầu đời sống. Khả năng thu hồi nợ rất thấp và tiến độ chậm, do đa số khách hàng vay vốn bị bệnh hoặc đã chết, không còn thực hiện phương án, kinh doanh, nguồn thu nhập chính của gia đình chỉ đủ chi tiêu sinh hoạt và điều trị bệnh.

Trong hoạt động cấp tín dụng, NHNo&PTNT CN TPVL còn phát sinh một số tồn tại, sai sót ở các hồ sơ chọn mẫu thanh tra.

2. Về thực hiện chấn chỉnh kiến nghị sau thanh tra của các kỳ thanh tra trước

NHNo&PTNT CN TPVL còn 1/11 kiến nghị chưa thực hiện chấn chỉnh xong theo Kết luận thanh tra số 700/KL.VIL.1 ngày 27/8/2018 của Giám đốc NHNN chi nhánh tỉnh Vĩnh Long về việc thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại NHNo&PTNT VN chi nhánh Thành phố Vĩnh Long liên quan đến việc thu hồi nợ trước hạn đối với hồ sơ vay của các khách hàng sử dụng vốn sai mục đích. Nguyên nhân do tài sản

bảo đảm có giá trị lớn, việc bán tài sản gặp nhiều khó khăn, phát sinh tranh chấp từ người mua, dẫn đến kéo dài thời gian xử lý và thu hồi nợ của đơn vị.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

- Việc tuân thủ các quy trình, quy định trong từng khâu của nghiệp vụ tín dụng từ việc tiếp nhận, thu thập thông tin, tài liệu thuộc hồ sơ vay đến việc tiến hành thẩm định, lập báo cáo đề xuất cho vay trình lãnh đạo quyết định cho vay của cán bộ quản lý khoản vay thực hiện chưa đầy đủ và tuân thủ theo quy định.

- Việc kiểm tra, kiểm soát của Lãnh đạo phòng khách hàng và Giám đốc Chi nhánh/Lãnh đạo phụ trách tín dụng/Lãnh đạo phòng giao dịch, chưa giám sát chặt chẽ nên chưa kịp thời phát hiện, yêu cầu bổ sung, khắc phục làm cơ sở xem xét trước khi phê duyệt.

3.2 Trách nhiệm

- Cán bộ tín dụng trực tiếp quản lý khoản cho vay có liên quan đến các tồn tại, sai sót.

- Lãnh đạo phòng liên quan khoản cho vay có phát sinh các tồn tại, sai sót; Lãnh đạo Chi nhánh/Phòng giao dịch trong công tác kiểm tra, kiểm soát, giám sát và phê duyệt theo quy định.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, sai sót và đảm bảo hoạt động của NHNo&PTNT CN TPVL hiệu quả và tuân thủ các quy trình, quy định trong hoạt động cấp tín dụng, Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long đề nghị:

- Lãnh đạo NHNo&PTNT CN TPVL thực hiện rà soát, khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, sai sót và không để xảy ra trong thời gian tới.

- Thực hiện khắc phục kiến nghị sau thanh tra đối với NHNo&PTNT CN TPVL: 04 kiến nghị.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra hoạt động cấp tín dụng tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam chi nhánh Thành phố Vĩnh Long./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN CNVL (b/c);
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH



Dương Hồng Thảo