

Số: 130/TB-TTNH

Cần Thơ, ngày 09 tháng 9 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam -
Chi nhánh Châu Thành Hậu Giang

Ngày 09/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14, đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH đối với Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam - Chi nhánh Châu Thành Hậu Giang (Agribank Châu Thành).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Agribank Châu Thành như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng.
- Phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng rủi ro tín dụng.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

Agribank Châu Thành có trụ sở tại số 270, đường Hùng Vương, xã Châu Thành, thành phố Cần Thơ, có 01 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Mái Dầm).

Đến 31/5/2025, Agribank Châu Thành có tổng số 30 biên chế chính thức, 09 nhân viên hợp đồng, có cơ cấu tổ chức như sau: Ban Giám đốc; các Phòng nghiệp vụ (gồm phòng Tổng hợp, phòng Kế toán và Ngân Quỹ, Phòng khách hàng) và 01 Phòng giao dịch trực thuộc (Phòng Giao dịch Mái Dầm). Người đứng đầu Chi nhánh là ông Võ Thanh Hồng – Giám đốc.

2. Kết quả đạt được

Agribank Châu Thành thực hiện cấp tín dụng đảm bảo tuân thủ đúng quy định của pháp luật, quy trình nghiệp vụ và hướng dẫn nội bộ do Agribank ban hành. Quá trình triển khai cho vay được thực hiện nghiêm túc, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng của các cá nhân, hộ gia đình và doanh nghiệp trên địa bàn. Góp phần tích cực vào việc thúc đẩy phát

triển kinh tế, xã hội tại địa phương, đặc biệt trong lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn, phù hợp với định hướng tín dụng ưu tiên của Chính phủ.

3. Tồn tại và hạn chế

Qua kết quả thanh tra cho thấy Agribank Châu Thành còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như báo cáo thẩm định chưa nêu đầy đủ thông tin để xác định cụ thể nguồn thu nhập và khả năng trả nợ của khách hàng; chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn trả nợ; chưa mô tả đầy đủ khi thẩm định phương án sản xuất, kinh doanh của khách hàng để làm cơ sở xác định hiệu quả sản xuất, kinh doanh; xét duyệt cho vay, cơ cấu lại thời hạn trả nợ chưa phù hợp theo quy định nội bộ; chưa thu thập hoặc thu thập chưa đầy đủ, chưa phù hợp chứng từ sử dụng vốn; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ.

4. Nguyên nhân, trách nhiệm

4.1. Nguyên nhân

- Nguyên nhân chủ quan: Cán bộ thẩm định đề xuất cấp tín dụng còn thiếu kinh nghiệm; một số cán bộ tín dụng chưa thực hiện đầy đủ, toàn diện quy trình thẩm định tín dụng, dẫn đến chất lượng đánh giá khách hàng chưa đảm bảo; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa được triển khai đồng bộ với việc thu thập tài liệu, chứng từ chứng minh. Cán bộ có trách nhiệm phê duyệt cấp tín dụng chưa chặt chẽ trong việc đánh giá, nhận xét và yêu cầu bổ sung để nâng cao chất lượng các báo cáo thẩm định.

- Nguyên nhân khách quan: Do số lượng khách hàng nhiều, đa số khách hàng vay vốn tại Agribank Châu Thành là khách hàng truyền thống. Do đó, cán bộ tín dụng phụ thuộc vào tính kế thừa các nội dung thẩm định trước đây, chưa chủ động trong việc điều chỉnh các nội dung thẩm định cần thiết để đề xuất xét duyệt và quyết định cho vay phù hợp với tình hình, nhu cầu thực tế của khách hàng. Ngoài ra, các tồn tại trong công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay tại Chi nhánh một phần bắt nguồn từ việc ngân hàng còn chưa quyết liệt với khách hàng vay vốn trong việc xử lý các trường hợp thiếu công khai, minh bạch từ khách hàng.

4.2. Trách nhiệm

Các vi phạm, hạn chế trong quá trình cho vay tại Agribank Châu Thành, trách nhiệm thuộc về cán bộ tín dụng, bộ phận thẩm định, bộ phận kiểm soát và lãnh đạo phê duyệt khoản vay tại Chi nhánh.

5. Biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

6. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Để hoạt động của Agribank Châu Thành được đảm bảo an toàn, hiệu quả, tuân thủ đầy đủ các quy định trong thời gian tới, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 yêu cầu Agribank Hậu Giang (đơn vị quản lý trực tiếp Agribank Châu Thành theo quy định nội bộ) thực hiện 02 kiến nghị, Agribank Châu Thành thực hiện 06 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 17/KL-TTNH ngày 09/9/2025 đối với Agribank Châu Thành./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Phó Giám đốc Lê Thanh Tiền (để b/c);
- Q.Chánh Thanh tra NHNN KV14;
- Lưu: TTNH (KV14), HSTT, TTHNGOC.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Phạm Huy Phong