

Số: /TB-TTNH3

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam

Thực hiện Quyết định thanh tra số 73/QĐ-TTNH3 ngày 15/7/2025 và Quyết định số 80/QĐ-TTNH3 ngày 28/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (viết tắt Agribank), ngày 22/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 19/KL-TTNH3 về việc thanh tra Agribank.

Căn cứ điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước thông báo Kết luận thanh tra Agribank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập:

Agribank được thành lập năm 1988 theo Nghị định số 53-HĐBT ngày 26/03/1988 của Hội đồng Bộ trưởng (nay là Chính phủ). Ngày 30/01/2011, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định số 214/QĐ-NHNN về chuyển đổi Agribank thành Công ty TNHH một thành viên do Nhà nước làm chủ sở hữu. Agribank hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động ngân hàng số 24/GP-NHNN ngày 26/5/2021 của Ngân hàng Nhà nước thay thế Quyết định thành lập số 280/QĐ-NH5 ngày 15/10/1996; Thời gian hoạt động là 99 năm (kể từ ngày 15/10/1996); Sửa đổi lần gần nhất theo Quyết định số 1756/QĐ-QLGS ngày 25/7/2025 của Cục trưởng Cục Quản lý, giám sát tổ chức tín dụng; Đăng ký kinh doanh số 0100686174 ngày 26/4/2012 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp; Trụ sở chính tại số 2 Láng Hạ, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội.

2. Nội dung hoạt động chính: Nhận tiền gửi; Phát hành chứng chỉ tiền gửi, kỳ phiếu, tín phiếu, trái phiếu để huy động vốn; Vay, cho vay, gửi, nhận gửi vốn của các tổ chức tín dụng, chi nhánh Ngân hàng nước ngoài, tổ chức tài chính trong nước và nước ngoài; Cấp tín dụng; Mua, bán trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp; Mở tài khoản thanh toán cho khách hàng; Cung ứng dịch vụ thanh toán trong nước; Tổ chức thanh toán nội bộ, tham gia hệ thống thanh toán liên ngân hàng quốc gia; Kinh doanh, cung ứng dịch vụ ngoại hối trên thị trường trong nước và trên thị trường quốc tế trong phạm vi do Ngân hàng Nhà nước quy định; Kinh doanh, mua bán vàng miếng; Ủy thác, nhận ủy thác, đại lý trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản theo quy định của pháp luật; Lưu ký chứng khoán;...

II. KẾT LUẬN

1. Những mặt đạt được

Agribank là tổ chức tín dụng quy mô lớn, kinh doanh có hiệu quả, phát triển ổn định, giữ vai trò chủ lực trong việc thực hiện đường lối của Đảng, chính sách pháp

luật của Nhà nước về cung cấp tín dụng và các dịch vụ tiện ích ngân hàng cho nền kinh tế, đặc biệt là lĩnh vực nông nghiệp, nông thôn. Trong bối cảnh khó khăn của nền kinh tế, bám sát chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước, Hội đồng thành viên, Ban điều hành Agribank đã chỉ đạo các đơn vị trong toàn hệ thống nỗ lực vượt qua khó khăn, quyết liệt triển khai các nhiệm vụ, nâng cao hiệu lực, hiệu quả công tác chỉ đạo, điều hành từ Trụ sở chính tới các chi nhánh, tháo gỡ “điểm nghẽn” tại từng đơn vị, lĩnh vực. Qua kết quả thanh tra cho thấy, Agribank đã có nhiều nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành và đạt được một số kết quả tích cực. Hoạt động của Agribank tiếp tục được cải thiện, tăng trưởng và hiệu quả, hoàn thành các chỉ tiêu kế hoạch kinh doanh được Ngân hàng Nhà nước giao hàng năm.

2. Hạn chế, khuyết điểm

2.1. Hoạt động cấp tín dụng (bao gồm: cho vay, bảo lãnh, L/C và xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro)

Kết quả thanh tra đối với các khách hàng chọn mẫu kiểm tra hồ sơ cấp tín dụng cho thấy còn một số tồn tại, vi phạm về thẩm định, quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; nhận, quản lý, định giá tài sản bảo đảm; về phân loại nợ, cơ cấu lại thời hạn trả nợ; việc quản lý các khoản cấp tín dụng có vấn đề; công tác bảo lãnh... Ngoài ra, Agribank còn một số tồn tại trong việc ban hành quy định nội bộ về quản lý các khoản cấp tín dụng có vấn đề, trong hoạt động của Ban Chỉ đạo xử lý nợ có vấn đề, trong công tác triển khai xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2.2. Việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố

Kết quả thanh tra đã chỉ ra một số tồn tại, khuyến nghị Agribank trong việc thực hiện nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng; về phân loại, rà soát khách hàng; về thực hiện báo cáo giao dịch đáng ngờ, giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo, giao dịch chuyển tiền điện tử; việc chấp hành thời hạn, phương thức báo cáo...

2.3. Việc thực hiện công tác phòng, chống tham nhũng (PCTN)

Trong kỳ thanh tra, việc thực hiện công tác PCTN của Agribank còn một số hạn chế, lưu ý như: một số chi nhánh chưa thực hiện kiểm tra công tác PCTN đối với đơn vị trực thuộc; báo cáo về công tác PCTN của một số chi nhánh chưa đầy đủ thông tin/chưa kịp thời theo quy định của Agribank...

2.4. Việc thực hiện phương án cơ cấu lại (PACCL) đã được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước phê duyệt theo Quyết định số 2526/QĐ-NHNN ngày 29/12/2023

Đến thời điểm 30/6/2025, một số mục tiêu, nhiệm vụ tại PACCL vẫn đang tiếp tục thực hiện như: công tác cổ phần hóa; việc tăng tỷ trọng dư nợ cho vay lĩnh vực nông nghiệp nông thôn; giảm tỷ lệ nợ xấu của các chi nhánh xuống dưới 3%. Ngoài ra, một số mục tiêu, giải pháp mang tính thường xuyên, Agribank vẫn đang tiếp tục triển khai thực hiện như: tiếp tục thực hiện các kiến nghị trong hoạt động cấp tín dụng qua công tác thanh tra, giám sát, kiểm toán; về hiện đại hóa hệ thống công nghệ thông tin; tiếp tục sắp xếp lại mạng lưới các chi nhánh...

2.5. Việc chấp hành quy định của pháp luật về lãi suất huy động, cho vay; việc công bố thực hiện lãi suất huy động, cho vay theo chỉ đạo của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước

Kết quả kiểm tra cho thấy còn một số tồn tại như: một số Chi nhánh niêm yết chưa đầy đủ lãi suất tiền gửi đối với một số sản phẩm tiết kiệm theo quy định của Agribank; một số Chi nhánh hướng dẫn chưa đầy đủ việc áp dụng lãi suất rút trước hạn tiền gửi tại tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài tới các đơn vị trực thuộc...

2.6. Đánh giá hiệu quả công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro và hệ thống kiểm soát nội bộ, kiểm toán nội bộ qua các nội dung thanh tra

Agribank đã triển khai, thực hiện nhiều biện pháp nhằm nâng cao chất lượng quản trị điều hành, tuy nhiên qua kết quả thanh tra cho thấy công tác quản trị, điều hành, quản lý rủi ro, công tác giám sát, kiểm tra, kiểm toán cần lưu ý đối với một số tồn tại, hạn chế như đã nêu tại Kết luận thanh tra.

III. NGUYÊN NHÂN, TRÁCH NHIỆM

1. Nguyên nhân

1.1. Nguyên nhân khách quan

- Trong giai đoạn 2023 - 2025, bối cảnh kinh tế vĩ mô trong nước và quốc tế còn nhiều khó khăn, thách thức; hoạt động sản xuất kinh doanh của các ngành, lĩnh vực chịu ảnh hưởng kéo dài của giai đoạn hậu Covid-19 và thiên tai. Nhiều doanh nghiệp hoạt động cầm chừng, thu hẹp quy mô sản xuất, hàng tồn kho tăng cao, doanh thu và dòng tiền suy giảm, ảnh hưởng đến chất lượng tín dụng của ngân hàng. Một số quy định về xử lý, thu hồi nợ chưa ban hành kịp thời cũng làm giảm hiệu quả thu hồi nợ.

- Một số khách hàng vay vốn do nhận thức tuân thủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của Agribank còn hạn chế; có trường hợp cung cấp thông tin không trung thực, gây khó khăn cho công tác thẩm định, kiểm tra, giám sát của Ngân hàng. Bên cạnh đó, một số khách hàng thiếu hợp tác trong việc trả nợ, chây ì, không phối hợp trong quá trình xử lý, thu hồi nợ, ảnh hưởng đến hiệu quả thu hồi nợ của Ngân hàng.

1.2. Nguyên nhân chủ quan

- Một số chi nhánh, đơn vị Trụ sở chính và cá nhân chưa nghiêm túc trong việc chấp hành, chưa quán triệt, nghiên cứu và cập nhật đầy đủ, kịp thời quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của Agribank liên quan đến các nội dung được thanh tra.

- Tại một số chi nhánh được lựa chọn thanh tra, chất lượng cán bộ làm công tác thẩm định, xét duyệt, quản lý tín dụng và kiểm tra, giám sát còn hạn chế; công tác kiểm tra, giám sát trước, trong và sau khi cấp tín dụng chưa được thực hiện đầy đủ, chưa kịp thời phát hiện, xử lý vi phạm và rủi ro tiềm ẩn.

- Ngoài ra, còn có nguyên nhân từ công tác quản lý, chỉ đạo, điều hành của Trụ sở chính và các đơn vị, chi nhánh của Agribank.

2. Trách nhiệm

- Hội đồng thành viên, Ban Kiểm soát, Ban điều hành Agribank chịu trách nhiệm chung trong công tác quản lý, điều hành, kiểm soát liên quan đến các tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra.

- Lãnh đạo các đơn vị tại Trụ sở chính và các chi nhánh được lựa chọn thanh tra theo chức năng, nhiệm vụ, chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành liên quan đến các tồn tại, vi phạm thuộc phạm vi quản lý của đơn vị.

- Các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm trực tiếp trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, kiểm tra, giám sát đối với các nội dung có tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra.

IV. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

- Tại Kết luận thanh tra đã yêu cầu Hội đồng thành viên, Ban kiểm soát, Ban điều hành Agribank nghiêm túc rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát; Chỉ đạo rà soát, xem xét, xác định và xử lý trách nhiệm (nếu có) của các tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, thiếu sót, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra; Chỉ đạo xây dựng và tổ chức triển khai kế hoạch khắc phục các tồn tại, vi phạm và thực hiện kiến nghị tại Kết luận thanh tra; Chỉ đạo các đơn vị, chi nhánh chấn chỉnh và khắc phục những tồn tại, hạn chế, vi phạm trong hoạt động đảm bảo tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và nội bộ Agribank.

- Ngoài ra, tại Kết luận thanh tra đã có một số kiến nghị, khuyến nghị cụ thể đối với hoạt động cấp tín dụng; công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố; công tác phòng, chống tham nhũng; việc triển khai thực hiện Phương án cơ cấu lại; việc chấp hành các quy định của pháp luật về lãi suất huy động, lãi suất cho vay.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam./.

Nơi nhận:

- Thống đốc NHNN;
 - Phó Thống đốc Phạm Quang Dũng; (để báo cáo)
 - Chánh Thanh tra NHNN;
 - Quản trị ĐTTT trên Cổng TTĐT NHNN;
 - Phòng Kế hoạch - Tổng hợp (để đăng tải);
 - Lưu: VT, TTNH3, Hồ sơ thanh tra.
- LTDUNG.

CHÁNH THANH TRA

Lại Hữu Phước