

Số: 97/TB-TTGS

Lai Châu, ngày 18 tháng 9 năm 2024

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Về việc thanh tra tại Agribank Chi nhánh huyện Sìn Hồ

Ngày 18/9/2024, Thanh tra, giám sát ngân hàng, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh tỉnh Lai Châu ban hành Kết luận thanh tra số 96/KL-TTGS về việc thanh tra tại Agribank Chi nhánh huyện Sìn Hồ.

Thực hiện quy định của pháp luật về thanh tra, Thanh tra, giám sát ngân hàng, NHNN Chi nhánh tỉnh Lai Châu thông báo Kết luận thanh tra số 96/KL-TTGS ngày 18/9/2024 như sau:

A. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra tại Agribank Chi nhánh huyện Sìn Hồ (Chi nhánh) về: hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, hoạt động phát hành và sử dụng thẻ; việc chấp hành quy định về an toàn kho quỹ.

Thời kỳ thanh tra: Từ 01/01/2022 đến 31/7/2024; trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy có liên quan.

B. NỘI DUNG KẾT LUẬN

1. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro

- Dư nợ cấp tín dụng đến 31/7/2024 là 212.739 triệu đồng. Trong đó, dư nợ cho vay khách hàng là 209.177 triệu đồng, tăng 11.545 triệu đồng, tỷ lệ tăng 5,84% so với 31/12/2023; số dư cấp bảo lãnh là 3.562 triệu đồng, tăng 426 triệu đồng, tỷ lệ tăng 13,58% so với 31/12/2023.

- Tổng nợ xấu cho vay tại Chi nhánh tại thời điểm 31/7/2024 là 2.630 triệu đồng, chiếm 1,26% dư nợ cho vay, tăng 435 triệu đồng, tỷ lệ tăng 19,82% so với 31/12/2023. Chưa phát sinh nợ xấu cấp bảo lãnh.

- Kết quả triển khai, thực hiện một số chính sách, chương trình tín dụng theo quy định của pháp luật, NHNN Việt Nam, Agribank (đến 31/7/2024):

+ Cho vay hỗ trợ nhà ở theo Thông tư 11/2013/TT-NHNN dư nợ 971 triệu đồng, 15 khách hàng, chiếm 0,46% tổng dư nợ của Chi nhánh.

+ Cho vay nông nghiệp, nông thôn dư nợ 172.822 triệu đồng chiếm 82,6% tổng dư nợ của Chi nhánh. Trong đó, cho vay ngắn hạn 7.969 triệu đồng; cho vay trung, dài hạn 164.853 triệu đồng.

+ Cho vay ưu đãi lãi suất theo văn bản 3118/NHNo-ALCO ngày 14/3/2024 cho các khoản giải ngân trung dài hạn phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh thông thường, cho vay phục vụ nhu cầu đời sống và kinh doanh bất động sản với 133 khách hàng, số tiền 42.660 triệu đồng, chiếm 20,39% tổng dư nợ của Chi nhánh.

+ Cho vay ưu đãi lãi suất theo văn bản 6288/NHNo-KHCN ngày 12/6/2023 về cho vay tiêu dùng đối với khách hàng là cán bộ, công chức, viên chức và người lao động hưởng lương từ ngân sách nhà nước với 2 khách hàng, số tiền là 440 triệu đồng, chiếm 0,21% tổng dư nợ của Chi nhánh.

+ Cho vay ưu đãi lãi suất theo văn bản 3239/NHNo-KHCN ngày 19/3/2024 về cho vay ngắn hạn đối với khách hàng phục vụ hoạt động sản xuất kinh doanh với 01 khách hàng với số tiền là 2.000 triệu đồng, chiếm 0,96% tổng dư nợ của Chi nhánh.

Đoàn thanh tra đã tiến hành kiểm tra chọn mẫu hồ sơ cho vay, bảo lãnh, việc thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro các khách hàng tại Chi nhánh. Cụ thể: Đã kiểm tra hồ sơ cho vay của 279 khách hàng, chiếm 23,89% tổng số khách hàng, dư nợ thanh tra tại thời điểm 31/7/2024 là 103.151 triệu đồng, đạt 49,31% tổng dư nợ cho vay tại Chi nhánh; kiểm tra hồ sơ bảo lãnh của của 02 khách hàng, số dư bảo lãnh 2.996 triệu đồng, chiếm 84,11% tổng số dư bảo lãnh; thực hiện kiểm tra, đối chiếu trực tiếp 24 khách hàng, dư nợ đối chiếu 15.284 triệu đồng; kiểm tra báo cáo tình hình phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tại Chi nhánh đến tháng 7 năm 2024. Kết quả thanh tra cho thấy, Chi nhánh chấp hành tương đối tốt các quy định của pháp luật, của NHNN, quy định nội bộ của Agribank và các quy định pháp luật khác có liên quan đến hoạt động cho vay, bảo lãnh, phân loại nợ và trích lập dự phòng rủi ro. Tuy nhiên, Đoàn thanh tra phát hiện một tồn tại, sai sót như sau:

- Về thẩm định và xét duyệt cho vay: 87 khách hàng, dư nợ 26.994 triệu đồng, khách hàng là công chức, viên chức vay tiêu dùng, phục vụ nhu cầu đời sống sử dụng nguồn thu nhập từ lương hàng tháng để trả nợ, tuy nhiên Chi nhánh thực hiện phân kỳ trả gốc 01 lần/năm, chưa phù hợp với nguồn trả nợ của khách hàng theo quy định tại điểm b khoản 1 Điều 10 Quy chế số 656/QC-HĐTV-TD ngày 01/9/2023 của Hội đồng thành viên Agribank về Quy chế cho vay đối với khách hàng trong hệ thống Agribank.

- Về tài sản bảo đảm: 01 khách hàng, dư nợ 350 triệu đồng, Chi nhánh nhận tài sản bảo đảm là xe ô tô chưa mua bảo hiểm vật chất theo quy định tại Điều 4 Quy định số 2929/QyĐ-NHNo-TD ngày 31/12/2021 của Tổng Giám đốc Agribank quy định về bảo đảm trong hoạt động cấp tín dụng; 01 khách hàng, dư nợ 210 triệu đồng, Chi nhánh định kỳ chưa kiểm tra, định giá lại tài sản thế chấp theo quy định tại Điều 43, Điều 44 Quy định số 2929/QyĐ-NHNo-TD.

- Hoạt động cấp bảo lãnh: 01 khách hàng, 01 khoản bảo lãnh, số dư 885 triệu đồng, Chi nhánh thực hiện gia hạn hiệu lực bảo lãnh không đúng trình tự, thủ tục theo quy định tại khoản 2 Điều 35 Quy định số 1981/QyĐ-NHNo-TD ngày 11/8/2023 của Tổng Giám đốc Agribank về bảo lãnh ngân hàng trong hệ thống Agribank.

2. Việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, hoạt động phát hành và sử dụng thẻ

- Tổng số tài khoản thanh toán hoạt động thời điểm 31/7/2024: 8.756 tài khoản thanh toán. Trong đó, năm 2022 mở 1.108 tài khoản, năm 2023 mở 1.180 tài khoản, 7 tháng năm 2024 mở 658 tài khoản.

- Tổng số thẻ hoạt động thời điểm 31/7/2024: 7.599 thẻ. Trong đó, năm 2022 phát hành 1.566 thẻ, năm 2023 phát hành 1.276 thẻ, 7 tháng năm 2024 phát hành 517 thẻ. Chi nhánh chưa phát sinh cấp tín dụng qua thẻ trong khoảng thời gian từ 01/01/2022 đến 31/7/2024.

- Tổng số lượt/giá trị thanh toán qua tài khoản/thẻ: năm 2022: 82.386 lượt, giá trị 298.413 triệu đồng; năm 2023: 92.604 lượt, giá trị 375.409 triệu đồng; 7 tháng năm 2024: 92.712 lượt, giá trị 248.145 triệu đồng.

- Số lượng khách hàng đóng, phong tỏa/tạm khóa tài khoản từ 01/01/2022 đến 31/7/2024: 791 khách hàng, trong đó: đóng tài khoản 762 khách hàng, phong tỏa tài khoản 29 khách hàng.

- Thời điểm 31/7/2024, tại Chi nhánh tồn 142 thẻ, trong đó: 54 thẻ an sinh xã hội, 48 thẻ Plus Success, 40 thẻ Success, thẻ tồn do khách hàng đăng ký phát hành thẻ nhưng chưa đến nhận.

- Từ 01/01/2022 đến 31/7/2024: tại Chi nhánh phát sinh và đã giải quyết tổng số 27 trường hợp khiếu nại, yêu cầu tra soát của khách hàng sử dụng thẻ.

Đoàn thanh tra kiểm tra chọn mẫu 165 hồ sơ mở tài khoản và phát hành thẻ (145 cá nhân, 20 tổ chức), 11 hồ sơ đóng, phong tỏa/tạm khóa tài khoản thanh toán và 10 hồ sơ giải quyết yêu cầu tra soát, khiếu nại của khách hàng. Kết quả: Chi nhánh đã chấp hành tương đối tốt các quy định liên quan, bảo đảm thành phần, nội dung hồ sơ trong việc mở tài khoản, phát hành thẻ, thay đổi thông tin khách hàng, đóng tài khoản thanh toán, quản lý thẻ tồn, giải quyết tra soát, khiếu nại. Tuy nhiên, còn một số tồn tại, sai sót như sau:

- Chi nhánh mở tài khoản thanh toán cho 02 khách hàng, thu thập giấy tờ trong hồ sơ mở tài khoản (giấy tờ chứng minh tư cách, giấy tờ tùy thân của người đại diện hợp pháp, kế toán trưởng/người phụ trách kế toán) không đáp ứng là bản chính hoặc bản sao được chứng thực hoặc bản sao kèm bản chính để đối chiếu theo quy định của pháp luật theo quy định tại điểm a khoản 4 Điều 12 Thông tư số 23/2014/TT-NHNN của Thống đốc NHNN và điểm a khoản 4 Điều 10 Quyết định số 595/QĐ-NHNo-TCKT ngày 18/4/2017 của Tổng Giám đốc Agribank quy định mở và sử dụng tài khoản thanh toán trong hệ thống Agribank.

- Chi nhánh mở tài khoản thanh toán cho 09 khách hàng, Giấy đề nghị mở tài khoản thiếu thông tin nghề nghiệp của khách hàng, không đầy đủ theo quy định tại điểm a khoản 1 Điều 12 Quyết định số 595/QĐ-NHNo-TCKT.

3. Việc chấp hành quy định về an toàn kho quỹ

Chi nhánh đã triển khai, thực hiện nghiêm túc các văn bản chỉ đạo, cảnh báo, hướng dẫn của NHNN, của Agribank; thực hiện nghiêm túc các quy định trong công tác an toàn kho quỹ, tuyển chọn, phân loại, đóng gói, niêm phong tiền mặt; sắp xếp, bảo quản tài sản tại quầy giao dịch và trong kho tiền; chấp hành nghiêm túc quy định trong sử dụng, bảo quản chìa khóa kho tiền, kết sắt, các quy định về vào, ra kho tiền, chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá; công tác canh gác, bảo vệ kho tiền, quầy giao dịch; cử các cán bộ tham gia các khóa học nâng cao nhận thức, kỹ năng theo quy định.

Đoàn thanh tra đã tiến hành kiểm quỹ và thanh tra việc chấp hành quy định về công tác an toàn kho quỹ về việc chấp hành các quy định về giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá theo quy định tại Thông tư 01/2014/TT-NHNN ngày 06/01/2014 (đã được sửa đổi, bổ sung), Công văn số 4106/QĐ-NHNo-TTKQ ngày 29/12/2017 của Tổng Giám đốc Agribank quy định giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá và một số văn bản, quy định liên quan khác. Cụ thể, kiểm tra báo cáo tồn quỹ tiền mặt; sổ quỹ, sổ theo dõi vận chuyển hàng đặc biệt và các sổ sách kho quỹ khác các năm 2022, 2023 và 2024; kiểm tra trích xuất camera 06 ngày (các ngày 06/02, 26/02; 29/3; 06/4; 29/5; 28/6/2024). Kết quả như sau:

- Kiểm kê tồn quỹ tiền mặt tại quỹ giao dịch, máy ATM, kiểm kê hồ sơ tài sản bảo đảm, ấn chỉ tại Chi nhánh thời điểm 07h40' ngày 14/8/2024: số liệu tiền mặt tại máy ATM, tài sản bảo đảm, ấn chỉ trắng gồm séc, thư bảo lãnh, sổ tiết kiệm, giấy tờ có giá khớp đúng giữa kiểm kê thực tế và sổ sách; số liệu tiền mặt tại quỹ giao dịch giữa kiểm kê thực tế và sổ sách chênh lệch 843 đồng do thu chi nhỏ lẻ.

- 04 lần vào các ngày 17/01, 22, 28/12/2022 và 16/01/2023, Chi nhánh đã vượt định mức tồn quỹ tiền mặt (mức vượt từ 2,6 đến 4,5 tỷ) theo các quy định của Agribank Chi nhánh tỉnh Lai Châu.

- Công tác kiểm đếm tuyển chọn tiền vẫn còn trình trạng tiền không đủ tiêu chuẩn lưu thông lẫn trong bó tiền đủ tiêu chuẩn lưu thông, chưa thực hiện đúng chỉ đạo của NHNN tại Công văn số 3633/NHNN-PHKQ ngày 02/5/2024 “V/v tăng cường thực hiện thu, đổi, tuyển chọn, phân loại tiền KĐTCLT”.

- Ba lần Giám đốc Chi nhánh ủy quyền thường xuyên cho Phó Giám đốc Chi nhánh tham gia Ban quản lý kho tiền, Trưởng phòng Kế toán - Ngân quỹ ủy quyền công tác quản lý kho quỹ cho Phó Trưởng phòng chưa có sự chấp thuận của Giám đốc Chi nhánh, không đúng quy định tại điểm a khoản 1 Điều 24, khoản 1 và điểm c khoản 2 điều 25 Quyết định số 4106/QĐ-NHNo-TTKQ ngày 29/12/2017 của Tổng Giám đốc Agribank quy định giao nhận, bảo quản, vận chuyển tiền mặt, tài sản quý, giấy tờ có giá.

- 07 lần vào các tháng 3, 5/2022; tháng 4, 8/2023; tháng 3, 4, 6/2024, Chi nhánh thực hiện gộp Biên bản kiểm kê định kỳ cùng Biên bản kiểm kê đột xuất khi bàn giao thay đổi thành viên quản lý kho tiền, không đúng quy định tại điểm b khoản 6 Điều 58, Điều 60 quyết định số 4106/QĐ-NHNo-TTKQ.

- Ngày 30/3/2023, Chi nhánh rút hộp chìa khóa dự phòng, sau 01 ngày thực hiện mở và niêm phong lại nhưng không thực hiện gửi lại Ngân hàng Chính sách xã hội Phòng giao dịch huyện Sin Hồ ngay trong ngày, không đúng quy định tại điểm b khoản 1 Điều 30 Quyết định số 4106/QĐ-NHNo-TTKQ.

- Ngày 03/4/2023, Phó Giám đốc Chi nhánh thực hiện niêm phong chìa khóa dự phòng cửa kho tiền gửi sang Ngân hàng Chính sách xã hội Phòng giao dịch huyện Sin Hồ, không đúng quy định tại điểm c khoản 1 Điều 17 Quyết định số 4106/QĐ-NHNo-TTKQ.

4. Trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan đến từng nội dung thanh tra theo Phụ lục số 02a, 2b, 2c đính kèm Kết luận thanh tra.

C. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

1. Đối với Agribank Chi nhánh huyện Sìn Hồ

1.1. Xây dựng kế hoạch thực hiện các kiến nghị tại Kết luận thanh tra theo quy định tại khoản 1 Điều 104 Luật Thanh tra năm 2022, trong đó nêu rõ tiến độ thực hiện từng kiến nghị.

1.2. Tổ chức họp rút kinh nghiệm, kiểm điểm trách nhiệm của tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, sai sót nêu tại Phần II Kết luận này, đảm bảo không tái phạm, đồng thời quán triệt các tập thể, cá nhân chấp hành nghiêm các quy định của NHNN, của Agribank trong hoạt động.

1.3. Phối hợp với khách hàng, thực hiện kiểm tra, định giá, bổ sung bảo hiểm tài sản bảo đảm theo quy định; bổ sung đầy đủ các thông tin, tài liệu hợp lệ còn thiếu vào hồ sơ mở tài khoản, phát hành thẻ nêu tại Phần II Kết luận này.

2. Đối với Agribank Chi nhánh tỉnh Lai Châu: Thực hiện trách nhiệm của người đứng đầu cơ quan, tổ chức quản lý trực tiếp đối tượng thanh tra theo quy định tại khoản 2 Điều 104 Luật Thanh tra năm 2022.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra về việc thanh tra tại Agribank Chi nhánh huyện Sìn Hồ./.

Nơi nhận:

- Ban Lãnh đạo NHNN CN tỉnh (b/c);
- Ban Biên tập Trang TTĐT NHNN CN tỉnh (để đăng lên Trang TTĐT);
- Lưu: Hồ sơ TTra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NGÂN HÀNG



Phạm Đức Cường