

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Khánh Hòa

Ngày 13/01/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 ban hành Kết luận số 15/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Khánh Hòa theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (KLTT 15).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về KLTT 15 như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Khánh Hòa (Bac A Bank Khánh Hòa) được thành lập theo Quyết định số 84/QĐ-HĐQT-BacABank ngày 14/09/2016 của Hội đồng quản trị Bac A Bank. Bac A Bank Khánh Hòa chính thức khai trương và đi vào hoạt động từ ngày 21/06/2018 theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 2900325526-029, đăng ký lần đầu ngày 22/05/2018, đăng ký thay đổi lần thứ 2 ngày 08/01/2024 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch đầu tư Khánh Hòa cấp. Đến thời điểm 30/09/2025, mạng lưới Bac A Bank Khánh Hòa gồm 01 Chi nhánh (địa chỉ: Số 22-24-26 Lê Thành Phương, phường Tây Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa) và 02 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc (PGD Phước Hải, địa chỉ số 1.N, ô HH3 Chung cư CT1 KĐT VCN Phước Hải, phường Nam Nha Trang, tỉnh Khánh Hòa và PGD Cam Ranh, địa chỉ số 55 đường 22/8, TDP Linh Thương, phường Cam Linh, tỉnh Khánh Hòa).

Tại thời điểm 30/09/2025, Bac A Bank Khánh Hòa có tổng số nhân sự là 56 người; cơ cấu tổ chức bộ máy gồm Ban Giám đốc, 04 Phòng nghiệp vụ và 02 Phòng giao dịch. Thành phần Ban lãnh đạo Chi nhánh bao gồm 01 Giám đốc, 01 Phó Giám đốc phụ trách vận hành, 02 Giám đốc Phòng giao dịch, 03 Trưởng phòng và 01 phụ trách phòng nghiệp vụ.

II. NỘI DUNG THANH TRA

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh), trong đó tập trung vào nội dung cấp tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro khác; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, cơ cấu nợ, trích lập dự phòng

2. Thanh tra việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid – 19 theo quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 và Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02/4/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 và các văn bản khác có liên quan.

3. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền (PCRT), tài trợ khủng bố (TTKB), chuyển tiền ra nước ngoài của tổ chức, cá nhân liên quan.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra năm 2023, 2024 và thời điểm thanh tra 30/9/2025, Ban lãnh đạo Bac A Bank Khánh Hòa đã bám sát chỉ đạo, điều hành của các cấp chính quyền địa phương, Ngân hàng Nhà nước và của Hội sở Bac A Bank để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu vay vốn, thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống của cá nhân và tổ chức kinh tế.

Mặc dù nợ nhóm 2, nợ xấu, nợ xấu tiềm ẩn có xu hướng tăng, Chi nhánh vẫn đang thực hiện các biện pháp theo yêu cầu của Hội sở để kiểm soát được chất lượng tín dụng trong giới hạn đặt ra, đảm bảo an toàn hoạt động và phát triển kinh doanh ổn định và có lãi.

2. Tồn tại, hạn chế, rủi ro

Nhìn chung, trong quá trình hoạt động, Bac A Bank Khánh Hòa đã chấp hành đúng pháp luật, chế độ quy định của NHNN và quy định nội bộ của Bac A Bank.

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra cho thấy trong quá trình tác nghiệp hoạt động nghiệp vụ vẫn còn một số hạn chế, sai sót và tiềm ẩn rủi ro trong thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; trong kiểm tra giải ngân, giám sát việc sử dụng tiền vay sau giải ngân; trong hoạt động bảo lãnh, cam kết ngoại bảng khác; trong xử lý nợ xấu và thu hồi nợ xấu ngoại bảng...

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: Không.

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, để Bac A Bank Khánh Hòa tiếp tục hoạt động an toàn, hiệu quả, hạn chế rủi ro có thể xảy ra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu Bac A Bank (HO) và Bac A Bank Khánh Hòa trên cơ sở các nội dung theo KLTĐ 15, căn cứ tình hình thực tế xây dựng kế hoạch, lộ trình thực hiện 07 kiến nghị (02 kiến nghị đối với Hội sở và 05 kiến nghị đối với Chi nhánh Khánh Hòa) để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, hạn chế như đã nêu trong KLTĐ 15.

Trên đây là nội dung công khai thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với Bac A Bank Khánh Hòa./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: TTra, Hồ sơ Thanh tra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn