NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 12
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 224/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hưng Yên, ngày 06 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

NHTMCP Bắc Á Chi nhánh Bắc Ninh (BAC A BANK Bắc Ninh)

Ngày 06/11/2026, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đã ban hành Kết luận số 90/KL-TTNH về việc thanh tra tại BAC A BANK Bắc Ninh.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại BAC A BANK Bắc Ninh như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng, bao gồm: cho vay, bảo lãnh, L/C và phân loại nợ, trích lập dự phòng.

2. Thanh tra công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; nợ cơ cấu.

3. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

4. Thanh tra hoạt động đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và các hoạt động cung cấp dịch vụ liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp (hoạt động tư vấn, giới thiệu liên quan đến trái phiếu doanh nghiệp).

5. Thanh tra hoạt động đại lý bảo hiểm.

6. Thanh tra việc thực hiện các quy định của pháp luật về phòng, chống tham nhũng.

II. THỜI HẠN THANH TRA

Từ ngày 21/9/2026 đến 09/10/2026 (20 ngày, tính từ ngày công bố Quyết định thanh tra đến ngày kết thúc việc thanh tra trực tiếp tại nơi được thanh tra).

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Khái quát chung

BAC A BANK Bắc Ninh được thành lập theo Quyết định số 88/NQ-HĐQT ngày 19/8/2019 của Hội đồng Quản trị (HĐQT) BAC A BANK và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 2900325526-056 do phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bắc Ninh cấp lần đầu ngày 26/12/2020.

Đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 04/11/2022, Người đại diện theo pháp luật/Người đứng đầu Chi nhánh: Ông Đặng Văn Toàn - Giám đốc Chi nhánh được

Scanned with CamScanner

bổ nhiệm theo Quyết định số 912/2022/QĐ-BACABANK ngày 25/5/2022 của Chủ tịch HĐQT BAC A BANK.

Địa chỉ hiện tại: Số 10 đường Nguyễn Đăng Đạo, phường Kinh Bắc, thành phố Bắc Ninh.

Cơ cấu tổ chức của BAC A BANK Bắc Ninh gồm: Ban Giám đốc (02 người: Giám đốc Chi nhánh và 01 Phó Giám đốc Chi nhánh); 03 phòng nghiệp vụ (Phòng Dịch vụ khách hàng và kho quỹ; Phòng Kinh doanh; Phòng Thẩm định).

Mạng lưới hoạt động của Chi nhánh hiện có 01 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc do Chi nhánh quản lý là PGD Từ Sơn.

Số lao động đang làm việc tại Chi nhánh là 36 người, trong đó: 02 người trình độ Thạc sĩ; 30 người trình độ Đại học; 04 cán bộ lái xe và bảo vệ.

- Về huy động vốn: Đến 31/8/2026, số dư huy động vốn thị trường 1 của Chi nhánh đạt 1.058.549 triệu đồng, tăng 268.421 triệu đồng (+34 %) so với thời điểm 31/12/2025, tăng 211.275 triệu đồng (+25%) so với thời điểm 31/12/2024.

- Hoạt động cho vay: Đến 31/8/2026, tổng dư nợ cho vay của Chi nhánh đạt 732.274 triệu đồng, tăng 399.044 triệu đồng (+120%) so với thời điểm 31/12/2025, tăng 604.106 triệu đồng (+471%) so với thời điểm 31/12/2024. Trong đó:

+ Dư nợ ngắn hạn: 132.027 triệu đồng, chiếm 18% tổng dư nợ; Dư nợ trung, dài hạn: 600.247 triệu đồng, chiếm 82% tổng dư nợ.

+ Nợ quá hạn: 911 triệu đồng, chiếm 0,12% tổng dư nợ.

+ Nợ nhóm 2: 512 triệu đồng chiếm 0,07% tổng dư nợ.

+ Nợ xấu (nhóm 3,4,5): 399 triệu đồng chiếm 0,05%/tổng dư nợ.

- Kết quả kinh doanh: chênh lệch thu nhập trừ chi phí năm 2024 là 2.813 triệu đồng; năm 2025 là 19.134 triệu đồng và lũy kế 08 tháng đầu năm 2026 là 10.882 triệu đồng.

2. Ưu điểm, những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, mặc dù chịu tác động từ những bất ổn của kinh tế vĩ mô, BAC A BANK Bắc Ninh đã đạt được những kết quả tích cực trong hoạt động kinh doanh. Hoạt động cho vay tăng trưởng qua các năm 2024, 2025 và tám tháng đầu năm 2026. Chất lượng tín dụng được kiểm soát chặt chẽ, tỷ lệ nợ xấu trên tổng dư nợ duy trì ở mức thấp (chiếm 0,05% tại thời điểm 31/8/2026). Công tác PCRT, TTKB; Công tác PCTN; Hoạt động đại lý bảo hiểm được quan tâm và cơ bản thực hiện theo đúng quy định.

Scanned with CamScanner

3. Tồn tại, sai sót

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, kết quả thanh tra BAC A BANK Bắc Ninh còn cho thấy một số tồn tại, sai sót trong hoạt động cần được tiếp tục rà soát, hoàn thiện, bổ sung và khắc phục, chỉnh sửa để đảm bảo an toàn như: (1) Công tác thu thập báo cáo tài chính của khách hàng, giấy tờ chứng minh sử dụng vốn; (2) Công tác thẩm định xét duyệt cho vay (3) Công tác kiểm tra, giám sát định kỳ (4) Về định giá lại tài sản bảo đảm...

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

Căn cứ vào kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu các cán bộ, nhân viên BAC A BANK Bắc Ninh giải trình về những tồn tại, thiếu sót liên quan đến nội dung thanh tra; đồng thời đề nghị Giám đốc BAC A BANK Bắc Ninh, các bộ phận có liên quan nghiêm túc rút kinh nghiệm, tiếp tục có biện pháp khắc phục, kịp thời chỉnh sửa những tồn tại, thiếu sót nhằm hạn chế rủi ro.

V. KIẾN NGHỊ XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 12 đã yêu cầu BAC A BANK Bắc Ninh thực hiện 7 (bảy) kiến nghị để khắc phục những tồn tại, sai sót và những cảnh báo rủi ro nhằm giúp BAC A BANK Bắc Ninh hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật và báo cáo kết quả thực hiện về NHNN Chi nhánh Khu vực 12 theo quy định.

Trên đây là nội dung về thông báo Kết luận thanh tra số 90/KL-TTNH ngày 06/11/2026 của Chánh thanh tra NHNN Khu vực 12 đối với BAC A BANK Bắc Ninh./.

CHÁNH THANH TRA

CỘNG HÒA X.H.C.N VIỆT NAM
THANH TRA VIỆT NAM

Phan Mạnh Hưng

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN VN;
- Giám đốc NHNN KV12;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, NVSỹ.

Scanned with CamScanner