

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Điện Biên

Ngày 26 tháng 6 năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực - NHNN Chi nhánh Khu vực 3 (sau đây viết tắt là Chánh Thanh tra), đã ban hành Kết luận thanh tra số 107/KL-TTrKV đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Điện Biên (sau đây viết tắt là Chi nhánh).

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra thông báo về Kết luận thanh tra tại Chi nhánh như sau:

I. Khái quát chung

Chi nhánh được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh 2900325526-066 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Điện Biên cấp ngày 18/01/2023, ngày khai trương hoạt động: 21/12/2023. Chi nhánh có trụ sở tại số Số nhà 811, tổ dân phố 3, đường Võ Nguyên Giáp, phường Tân Thanh, thành phố Điện Biên, tỉnh Điện Biên. Người đại diện theo pháp luật: Ông Mai Văn Hùng, Giám đốc Chi nhánh.

Đến thời điểm 30/4/2025, cơ cấu tổ chức của Chi nhánh gồm: Ban giám đốc (Giám đốc và 01 Phó giám đốc), 4 phòng nghiệp vụ (Phòng Kinh doanh, Phòng Dịch vụ Khách hàng và Kho quỹ, Phòng Kế toán và Hành chính quản trị, Phòng Thẩm định). Chi nhánh chưa có Phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số cán bộ 28 nhân viên (nam 12, nữ 16); Trình độ chuyên môn (Thạc sỹ 02, đại học 24, cao đẳng 01, trung cấp 01).

II. Kết luận

1. Ưu điểm

Chi nhánh cơ bản thực hiện hoạt động theo đúng chỉ đạo của Hội sở chính. Hồ sơ cấp tín dụng được lưu trữ tương đối khoa học, đảm bảo phục vụ công tác kiểm tra, giám sát. Năm 2024, hoạt động kinh doanh của Chi nhánh ghi nhận kết quả kinh doanh có lãi, huy động vốn đạt mức tăng trưởng 305,3% so với năm 2023. Tỷ lệ nợ xấu thời điểm 30/04/2025 ở mức thấp 0,56%.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, Chi nhánh còn một số tồn tại, hạn chế trong công tác quản trị điều hành, kiểm soát nội bộ, chưa hoàn thành một số chỉ tiêu kinh doanh do Hội sở Chính giao. Trong hoạt động cấp tín dụng Chi nhánh còn một số tồn tại trong công tác thiết lập hồ sơ vay vốn, hồ sơ bảo lãnh, hồ sơ tài sản bảo đảm và một số tồn tại khác.

Trách nhiệm thuộc về Ban Giám đốc Chi nhánh và các cá nhân liên quan đến tồn tại, hạn chế được chỉ ra trong Kết luận thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 3 đã ban hành 01 Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với Chi nhánh, đồng thời kiến nghị các biện pháp xử lý cụ thể gắn với từng tồn tại đã chỉ ra, cụ thể: 02 kiến nghị với Ngân hàng TMCP Bắc Á, 20 kiến nghị và 05 khuyến nghị đối với Chi nhánh; yêu cầu Chi nhánh xây dựng Kế hoạch khắc phục, chỉnh sửa đối với từng tồn tại đã được chỉ ra và báo cáo kết quả thực hiện kiến nghị tại Kết luận thanh tra đến khi khắc phục, chỉnh sửa xong./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNNVN;
- BGĐ NHNN Chi nhánh KV3 (để b/cáo);
- Lưu: TTrKV, HSTT, NTTIN.

**Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC**



Nguyễn Cảnh Hưng