

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á - Chi nhánh Thanh Hóa

Ngày 24/11/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 7 (TT NHNN KV 7) đã ban hành Kết luận thanh tra số 46/KL-TTNH Về việc thanh tra tổ chức và hoạt động đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (BacABank) - Chi nhánh Thanh Hóa (BacABank Thanh Hóa).

Căn cứ quy định pháp luật về thanh tra, Chánh TT NHNN KV 7 công khai nội dung Kết luận thanh tra như sau:

I. NỘI DUNG, THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra:

Thanh tra tổ chức, hoạt động cấp tín dụng, công tác xử lý nợ xấu và công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố tại BacABank Thanh Hóa.

2. Thời kỳ thanh tra:

Năm 2023, 2024 và đến thời điểm thanh tra ngày 31/8/2025; trước và sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

BacABank Thanh Hóa đã có nhiều cố gắng trong hoạt động cấp tín dụng, tuy nhiên dư nợ thời điểm thanh tra chiếm tỷ trọng nhỏ so với nguồn vốn huy động (24,9%), dư nợ tuy tăng trưởng đều qua các năm nhưng chưa đạt so với kế hoạch đề ra và chưa tương xứng với quy mô vốn huy động và tiềm năng kinh tế trên địa bàn.

Nguồn vốn huy động qua các thời điểm 31/12/2023, 31/12/2024 và 31/8/2025 lớn hơn dư nợ (lớn hơn từ 4 lần), nguyên do chính sách tín dụng của BacABank trong từng thời kỳ và trong bối cảnh nền kinh tế còn khó khăn và sự cạnh tranh với các TCTD trên địa bàn, nhưng đơn vị cũng đã tích cực đẩy mạnh dư nợ cho vay và tập trung vốn chủ yếu vào khách hàng cá nhân để đáp ứng nhu cầu vốn cho nền kinh tế trên địa bàn, góp phần thúc đẩy phát triển kinh tế địa phương.

Tuy nhiên bên cạnh những mặt đạt được, BacABank Thanh Hóa còn có những tồn tại, hạn chế và những phát hiện, đánh giá có thể ảnh hưởng đến hoạt động cấp tín dụng, cụ thể như sau:

1. Hoạt động cho vay.

1.1. Thẩm định cho vay.

a) Đối với khách hàng doanh nghiệp.

Thẩm định chưa cụ thể chi phí lãi vay, thẩm định nguồn vốn chiếm dụng chưa đưa ra căn cứ chứng minh nguồn vốn chiếm dụng có cơ sở; thẩm định phương án vay vốn của khách hàng chưa chặt chẽ; thẩm định khách hàng là nhà thầu có sử dụng nhà thầu phụ nhưng chưa đánh giá việc đáp ứng điều kiện của nhà

thầu phụ của khách hàng theo quy định nội bộ của BacABank; thẩm định tình hình tài chính doanh nghiệp chưa đánh giá đầy đủ hoạt động sản xuất kinh doanh của khách hàng, thẩm định vốn tự có chưa có căn cứ, số liệu chưa đồng nhất.

b) Đối với khách hàng cá nhân.

Thẩm định cho vay kinh doanh khi xác định nhu cầu vốn lưu động và vòng quay vốn lưu động trong kỳ kế hoạch chưa có cơ sở, xác định nhu cầu vốn lưu động và hạn mức cho vay chưa loại trừ thuế; xác định nhu cầu vốn vay chưa đủ căn cứ; quy mô kinh doanh của khách hàng chưa có cơ sở; các đối tượng vay vốn khác nhau vào một phương án vay vốn là chưa phù hợp, chưa đánh giá về thời gian hàng tồn kho của từng loại hàng hóa làm căn cứ xác định chu kỳ luân chuyển vốn; chưa đầy đủ chu kỳ luân chuyển vốn làm căn cứ xác định vòng quay vốn lưu động cho kỳ kế hoạch; có sự chênh lệch, mâu thuẫn về nhu cầu vay vốn, vốn tự có của khách hàng nhưng chưa đánh giá nguyên nhân làm căn cứ xác định chính xác nhu cầu vay; chưa cụ thể về tính pháp lý, lợi thế thương mại của cơ sở kinh doanh; vòng quay vốn lưu động, nhưng cho vay từng lần chưa phù hợp với thực tế; chưa đưa đầy đủ thông tin về việc trả nợ tại các TCTD; xác định năng lực, tình hình tài chính chưa đầy đủ cơ sở, chưa chặt chẽ và chưa phù hợp với thực tế kinh doanh của khách hàng; đánh giá về thu nhập của khách hàng mức độ tin cậy, minh bạch và chính xác chưa cao.

1.2. Kiểm tra, giám sát sau cho vay.

a) Đối với khách hàng doanh nghiệp.

- Chưa thực hiện đánh giá lại điều kiện điều chuyển doanh thu theo quy định nội bộ của BacABank.

b) Đối với khách hàng cá nhân.

- Kiểm tra sử dụng vốn vay chưa đúng thời gian theo quy định nội bộ của BacABank.

- Kiểm tra sử dụng vốn còn hình thức, chưa đánh giá việc sử dụng vốn vay thực tế, chưa có xác nhận của khách hàng về việc sử dụng vốn vay, chưa có đánh giá của Ngân hàng về việc sử dụng vốn vay của khách hàng và chưa đúng theo mẫu theo quy định nội bộ của BacABank.

- Kiểm tra định kỳ tình hình hoạt động của khách hàng chưa đảm bảo tần suất theo quy định tại quy định nội bộ của BacABank; Phiếu đánh giá hoạt động của khách hàng chưa kèm bảng kê VAT mua vào bán ra từ kỳ kiểm tra gần nhất, chưa chi tiết xuất, nhập, tồn, bảng kê chi tiết tài sản và/hoặc chưa đóng dấu đơn vị kinh doanh ... chưa đúng mẫu theo quy định nội bộ của BacABank.

- Kiểm tra chưa đánh giá đầy đủ hoạt động của khách hàng (tình hình hoạt động sản xuất kinh doanh/Thông tin CIC/Vốn chủ sở hữu) của khách hàng theo quy định nội bộ của BacABank; Phiếu đánh giá chưa có các tài liệu kèm theo làm căn cứ xác định tình hình tài chính (bảng kê VAT mua vào, bán ra, chi tiết xuất - nhập tồn, chi tiết công nợ, chi tiết phải trả, kết quả tra cứu CIC, bảng kê chi tiết tài sản).

- Kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa phân tích, đánh giá về hàng tồn kho đối với các món vay khách hàng nhập lượng hàng hoá lớn, hàng hoá tồn kho rất lớn để dự trữ trong quá trình kinh doanh.

- Kiểm tra nhưng chưa thực hiện đánh giá các nội dung tại Biên bản kiểm tra sử dụng vốn mà chỉ có chữ ký của các thành phần.

- Chưa thực hiện kiểm tra tình hình hoạt động của khách hàng định kỳ quy định nội bộ của BacABank.

- Kiểm tra sử dụng vốn vay chưa đầy đủ nội dung/chưa thực hiện một số nội dung về kiểm soát vốn vay theo Thông báo Phê duyệt của Hội sở.

1.3. Hồ sơ vay vốn.

a) Đối với khách hàng doanh nghiệp.

- Thiếu giấy chứng nhận góp vốn của từng thành viên/danh sách cổ đông/thành viên góp vốn có ký, đóng dấu của doanh nghiệp theo quy định nội bộ của BacABank.

- Doanh nghiệp chưa thực hiện thay đổi đăng ký doanh nghiệp khi chưa góp đủ vốn theo quy định tại Điều 75 Luật Doanh nghiệp 2020.

- Hồ sơ tài chính doanh nghiệp chưa có đầy đủ tài liệu theo quy định nội bộ của BacABank.

- Báo cáo tài chính của doanh nghiệp chưa phải báo cáo được kiểm toán/hoặc báo cáo thuế, nên độ tin cậy và chính xác chưa cao.

b) Đối với khách hàng cá nhân.

- Khách hàng vay vốn sản xuất kinh doanh các ngành nghề thuộc danh mục ngành nghề kinh doanh có điều kiện, nhưng thiếu tài liệu chứng minh đủ điều kiện kinh doanh theo Phụ lục IV Luật Đầu tư năm 2020.

- Hồ sơ chưa có kết quả tra cứu mã số thuế của hộ kinh doanh theo quy định nội bộ của BacABank.

- Hồ sơ vay vốn kinh doanh chưa có Hợp đồng thuê địa điểm kinh doanh, ảnh chụp (trong, ngoài, toàn cảnh) địa điểm kinh doanh theo quy định nội bộ của BacABank.

- Hồ sơ chưa có ảnh chụp địa điểm kinh doanh của khách hàng theo quy định nội bộ của BacABank.

- Hồ sơ tài chính bao gồm bảng kê hàng hóa dịch vụ mua vào, bán ra chưa có thời gian trả tiền/dự kiến trả tiền; thời gian thu tiền/dự kiến thu tiền, chưa đảm bảo các nội dung theo quy định nội bộ của BacABank.

- Thiếu biên lai, sao kê nộp thuế trong vòng 3 tháng gần nhất theo quy định nội bộ của BacABank.

- Chưa thu thập tài liệu chứng minh khách hàng đã thanh toán phần vốn đối ứng của khách hàng trước hoặc song song với tiền giải ngân cho vay theo quy định nội bộ của BacABank.

- Tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn: Hoá đơn mua hàng chưa theo quy định tại khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123/2020/NĐ-CP (được sửa đổi bởi điểm a khoản 3 Điều 1 Nghị định số 70/2025/NĐ-CP); Hợp đồng mua bán kiêm

biên bản giao nhận ký giữa các cá nhân ký với nhau có giá trị lớn, chưa rõ ràng về thời gian, địa điểm giao nhận hàng hóa, chưa được công chứng/chứng thực nên tính hợp pháp/hợp lý và xác thực của các giao dịch chưa cao và độ tin cậy thấp.

1.4. Thời hạn vay vốn.

Định thời hạn cho vay của các lần giải ngân chưa đúng với báo cáo thẩm định và chưa phù hợp với chu kỳ hoạt động kinh doanh theo quy định.

1.5. TSBĐ.

- Thu thập chưa đầy đủ thông tin theo quy định nội bộ của BacABank.
- Biên bản kiểm tra tài sản bảo đảm chưa đảm bảo/chưa thực hiện kiểm tra định kỳ 12 tháng/lần đối với tài sản thế chấp là bất động sản đã được cấp chứng nhận quyền sở hữu đất theo quy định nội bộ của BacABank.
- Một số tài liệu của tài sản bảo đảm của khách hàng còn thiếu các yếu tố chữ ký, ngày/tháng/năm (biên bản kiểm tra tài sản bảo đảm, biên bản định giá, thông báo kết quả tư vấn giá).

1.6. Tồn tại khác.

- Chưa kiểm tra tuân thủ điều kiện dòng tiền định kỳ 6 tháng/lần khi khách hàng cam kết thực hiện chuyển toàn bộ doanh thu từ các phương án BacABank tài trợ về tài khoản của khách hàng mở tại BacABank, đồng thời đảm bảo tối thiểu bằng 120% tổng doanh số giải ngân.
- Giải ngân quá thời hạn theo quy định về cho vay gián tiếp qua Quỹ phát triển doanh nghiệp nhỏ và vừa.
- Khách hàng không thực hiện đúng cam kết về việc chuyển doanh thu của Hợp đồng được BacABank tài trợ về tài khoản thanh toán tại BacABank, nhưng chưa có biện pháp quyết liệt trong việc ràng buộc khách hàng thực hiện cam kết.
- Chưa tuân thủ điều kiện phê duyệt cấp tín dụng.

1.7. Các phát hiện và đánh giá có thể ảnh hưởng đến hoạt động cấp tín dụng.

Những khách hàng tại BacABank Thanh Hóa có dư nợ lớn; khách hàng vay nhiều tổ chức tín dụng; khách hàng còn phát sinh các tồn tại và hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng; khách hàng cá nhân vay vốn, nhưng chứng từ giải ngân là các hóa đơn bán lẻ với số tiền lớn có thể gây rủi ro đến hoạt động cấp tín dụng tại đơn vị.

2. Hoạt động bảo lãnh.

2.1. Thẩm định, xét duyệt và quyết định bảo lãnh.

Chưa thẩm định, đánh giá chi tiết Phương án cấp tín dụng (pháp lý, khả năng đáp ứng yếu tố đầu vào, hiệu quả phương án,...), chưa sử dụng mẫu Báo cáo đánh giá, đề xuất cấp tín dụng theo quy định nội bộ của BacABank.

2.2. Hồ sơ bảo lãnh.

- Kế toán trưởng được bổ nhiệm chưa đúng theo Điều 19 Nghị định số 174/2016/NĐ-CP.
- Hóa đơn/chứng từ chứng minh mục đích sử dụng tiền giải tỏa chưa đầy đủ khi giải tỏa số tiền đã phong tỏa theo quy định nội bộ của BacABank.

3. Công tác xử lý nợ xấu nội bảng.

Thiếu Phương án xử lý nợ xấu, nợ có vấn đề theo quy định nội bộ của BacABank.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh TT NHNN KV 7 đã yêu cầu: đơn vị chân chính, rút kinh nghiệm và khắc phục các tồn tại và hạn chế đã nêu trong kết luận.

Trên đây là Thông báo kết luận thanh tra đối với BacABank Thanh Hóa./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV 7 (để báo cáo);
- Chánh TT NHNN KV 7 (để chỉ đạo);
- Công TTĐT NHNN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ TT.PNQUYNH.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Trịnh Quốc Vinh