

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 150/QĐ-TTRA.BD ngày 16/10/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Bình Dương (viết tắt là Bắc Á Bình Dương/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Bắc Á Bình Dương từ ngày 28/10/2025 đến ngày 17/11/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 31/12/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 50/KL-TTRA.BD đối với Bắc Á Bình Dương.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với Bắc Á Bình Dương như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Bình Dương được thành lập theo Quyết định số 3882/NHNN-TTGSNH ngày 25/05/2017 của NHNN. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh – Mã số chi nhánh: 2900325526-036; Đăng ký lần đầu ngày 15/12/2017, đăng ký thay đổi lần thứ 01 ngày 13/07/2023 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp.

- Địa chỉ trụ sở Chi nhánh tại số 351 Đại lộ Bình Dương, Phường Thủ Dầu Một, TP. Hồ Chí Minh.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: 01 trụ sở chính và 02 phòng giao dịch trực thuộc: PGD Thuận An, PGD Bến Cát. Đến thời điểm 31/8/2025, tổng số cán bộ công nhân viên của Chi nhánh gồm 52 người, trong đó: 01 Giám đốc, 01 Phó giám đốc. Chi nhánh có đủ nhân sự quản lý để đảm bảo công tác quản trị điều hành theo quy định.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của Bắc Á Bình Dương như sau:

1. Ưu điểm

Bắc Á Bình Dương mới hoạt động được 8 năm, tăng trưởng còn chậm nhưng ổn định, hoạt động kinh doanh có lãi. Hiện tại, mạng lưới hoạt động của Chi nhánh gồm 01 trụ sở chính và 02 PGD đáp ứng đầy đủ các tiện ích, dịch vụ của ngân hàng thương mại. Trong thời kỳ thanh tra, hoạt động cấp tín dụng của Chi nhánh chủ yếu là cho vay, bảo lãnh; không phát sinh chiết khấu, tái chiết khấu công cụ chuyển nhượng, giấy tờ có giá khác, bao thanh toán.

Kết quả thanh tra ghi nhận Chi nhánh chấp hành các quy định về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; chấp hành quy định về công tác xử lý nợ xấu và thu

hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro. Hoạt động cho vay tại Bắc Á Bình Dương tăng trưởng và tập trung ở một vài khách hàng doanh nghiệp chiếm tỷ trọng lớn trong tổng dư nợ cho vay của toàn Chi nhánh. Qua thanh tra, nhìn chung Bắc Á Bình Dương chấp hành quy định của NHNN, quy định pháp luật và quy định nội bộ.

2. Tồn tại, hạn chế

Kết quả thanh tra ghi nhận trong thời kỳ thanh tra, Bắc Á Bình Dương có một số tồn tại, hạn chế, cần phải rà soát để khắc phục, chỉnh sửa nhằm giảm thiểu các rủi ro trong quá trình hoạt động liên quan đến công tác thẩm định, xét duyệt và quyết định cho vay; về tài sản bảo đảm; về giải ngân vốn vay; công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay; về hoạt động bảo lãnh.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại, hạn chế được nêu tại Kết luận thanh tra của Bắc Á Bình Dương xuất phát từ việc nhận thức và hiểu biết về quy định pháp luật chưa đầy đủ; do khó khăn chung của nền kinh tế ảnh hưởng đến hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, hộ kinh doanh, cá nhân buôn bán nhỏ lẻ và người lao động; thực tế hoạt động kinh doanh và nguồn thu của khách hàng đa dạng, hầu hết các hộ kinh doanh nộp thuế theo phương pháp thuế khoán, khách hàng không lưu giữ hóa đơn, chứng từ giao dịch và có thói quen sử dụng tiền mặt nhiều trong các giao dịch mua bán; Chi nhánh chưa kiểm soát chặt chẽ, toàn diện trong công tác kiểm tra sử dụng vốn vay sau giải ngân.

3.2. Trách nhiệm

Ban lãnh đạo Chi nhánh, PGD, các Phòng nghiệp vụ và các cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm theo nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc thực hiện từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ, chứng từ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 04 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 09 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo Bắc Á Bình Dương hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- PGD PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, VTNGÂN.



ĐC Quang Nam