

Số: 144/TB-TTRA

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 20 tháng 5 năm 2026

## **THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA** **Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Bắc Sài Gòn**

Thực hiện Quyết định thanh tra số 74/QĐ-TTRA ngày 22/7/2025 của Chánh Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Bắc Sài Gòn (Quyết định thanh tra số 74), ngày 13/5/2026 Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 35/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Nam Á Chi nhánh Bắc Sài Gòn.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực – NHNN chi nhánh Khu vực 2 thông báo về Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Nam Á (NAB) Chi nhánh Bắc Sài Gòn (sau đây gọi tắt là NAB Bắc Sài Gòn) như sau:

### **1. Khái quát chung**

- NAB Bắc Sài Gòn tên gọi trước đây là NAB - Chi nhánh Trường Chinh, được thành lập theo Quyết định số 1987/QĐ-NHNN ngày 18/10/2006 của NHNN về việc mở chi nhánh của NAB và Công văn số 1464/NHNN-HCM.02 ngày 25/10/2006 của NHNN Chi nhánh TP.HCM về việc NAB mở Chi nhánh trên cơ sở điều chỉnh, nâng cấp Chi nhánh cấp 2.

Ngày 08/4/2025, NAB - Chi nhánh Trường Chinh thay đổi địa điểm làm việc, chuyển về địa chỉ: số 173 Lê Trọng Tấn, phường Sơn Kỳ, quận Tân Phú, TP.HCM và đổi tên thành “Ngân hàng TMCP Nam Á - Chi nhánh Bắc Sài Gòn”. Ngày 01/7/2025, NAB Bắc Sài Gòn thay đổi thông tin địa chỉ trụ sở theo địa giới hành chính mới: Số 173 Lê Trọng Tấn, phường Tân Sơn Nhì, TP.HCM.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh: 0300872315-015 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp, đăng ký lần đầu ngày 24/10/2006, đăng ký thay đổi lần thứ 09 ngày 25/12/2023.

- Về cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động:

Tại thời điểm 30/6/2025, tổng số nhân sự tại Chi nhánh và 03 Phòng Giao dịch trực thuộc (NAB Cụm Bắc Sài Gòn) là 123 người, trong đó: Tại Chi nhánh là 60 người (gồm Ban Giám đốc và các phòng nghiệp vụ: Phòng Khách hàng Doanh nghiệp; Phòng Khách hàng Cá nhân bao gồm Onebank; Phòng Kế toán Ngân quỹ và Hành chánh; Phòng Hỗ trợ Kinh doanh), tại 03 Phòng Giao dịch (PGD) trực thuộc là 63 người (gồm: PGD Quận 11, PGD Hóc Môn và PGD Tân Phú).

## 2. Kết quả kiểm tra, xác minh

### 2.1 Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra, NAB Bắc Sài Gòn đã thực hiện và đạt được:

- Kết quả kinh doanh của NAB Bắc Sài Gòn có lãi qua các năm.
- NAB Bắc Sài Gòn duy trì tỷ lệ nợ quá hạn và số dư nợ phải sử dụng dự phòng để XLRR tín dụng ở mức tương đối thấp.
- Có 06 nội dung thanh tra theo Quyết định thanh tra số 74 qua thanh tra chưa phát hiện sai phạm.

### 2.2 Những vi phạm, tồn tại trong hoạt động

Kết luận thanh tra xác định NAB Bắc Sài Gòn còn có những vi phạm, tồn tại: <sup>(1)</sup> về hoạt động cấp tín dụng; <sup>(2)</sup> về mở và sử dụng thẻ tín dụng.

### 2.3 Nguyên nhân, trách nhiệm

#### \* Nguyên nhân

Do NAB Bắc Sài Gòn chưa thực hiện đầy đủ quy định của NHNN và quy định của pháp luật có liên quan, dẫn đến tồn tại, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ như đã nêu tại Kết luận thanh tra

#### \* Trách nhiệm

Trách nhiệm các cá nhân, tập thể có liên quan đến những vi phạm, tồn tại phát hiện qua thanh tra thuộc về một số cá nhân thuộc: <sup>(1)</sup> các Phòng/Ban/Trung tâm thuộc Hội sở chính NAB, Hội đồng Tín dụng NAB trong từng thời kỳ; <sup>(2)</sup> thuộc Ban Giám đốc, Ban Tín dụng, các Phòng nghiệp vụ.

### 2.4 Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Không phát sinh.

## 3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 2 đã yêu cầu Hội sở chính NAB thực hiện 05 kiến nghị, yêu cầu NAB Bắc Sài Gòn thực hiện 07 kiến nghị (*thời hạn NAB, NAB Bắc Sài Gòn hoàn thành các kiến nghị được nêu cụ thể tại từng kiến nghị*); đồng thời đưa ra 06 khuyến nghị đối với NAB Bắc Sài Gòn để khắc phục các vi phạm, tồn tại nhằm đảm bảo NAB Bắc Sài Gòn hoạt động an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra NAB Bắc Sài Gòn./.

#### Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV2 (để b/cáo);
- PGĐ PT TT NHNN KV (để b/cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, PĐQUANG.

#### Q. CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam