

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

Thực hiện Quyết định số 131/QĐ-TTRA ngày 14/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thuộc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh (viết tắt là BacABank TP.HCM); Ngày 14/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 60/KL-TTRA về Kết luận thanh tra đối với BacABank TP.HCM;

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25 tháng 6 năm 2025;

Xét đề nghị của BacABank TP.HCM tại văn bản số 200/2026/CV-BAB.HCM ngày 15/7/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BacABank TP.HCM như sau:

1. Khái quát chung

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh 2900325526-009 do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 03/3/2004, đăng ký thay đổi lần thứ 17 ngày 21/12/2022.

- Địa chỉ hoạt động: Một phần tòa nhà văn phòng (một phần diện tích tầng trệt và một phần diện tích tầng 3) số 99 đường Nguyễn Thị Minh Khai, phường Bến Thành, TP.Hồ Chí Minh.

- Người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): Bà Mai Mẫn Đăng - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh.

- Về nhân sự, mạng lưới: Tại thời điểm 31/3/2026, tổng số cán bộ công nhân viên 121 người và có 08 phòng giao dịch trực thuộc.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của BacABank TP.HCM như sau:

2.1. Ưu điểm

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, BacABank TP.HCM chấp hành các chính sách, quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của Ngân hàng Nhà nước, đã có những kết quả hoạt động đáng ghi nhận trong công tác cấp tín dụng và xử lý nợ xấu.

2.2. Tồn tại, vi phạm

BacABank TP.HCM còn một số tồn tại, sai phạm trong nghiệp vụ cấp tín dụng về thẩm định, xét duyệt khoản vay; kiểm tra giám sát vốn vay, bảo lãnh chưa chặt chẽ, đầy đủ theo quy định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

BacABank TP.HCM chưa chấp hành nghiêm túc các quy định về cho vay, chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của nội bộ, quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định của pháp luật có liên quan dẫn đến tồn tại, sai sót, vi phạm trong một số hoạt động nghiệp vụ.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trực tiếp thực hiện công việc nhưng đã để xảy ra các tồn tại, vi phạm gắn với các thời kỳ.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 04 khuyến nghị và 06 kiến nghị (thời hạn BacABank TP.HCM hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu BacABank TP.HCM tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm đối với từng nội dung được nêu tại Kết luận thanh tra.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- PGĐ PT TTKV (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, Hồ sơ TTRA, ĐNHÙNG.

Q.CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam