

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Phan Đăng Lưu

Thực hiện Quyết định số 133/QĐ-TTRA ngày 14/5/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Phan Đăng Lưu (viết tắt là BacABank Phan Đăng Lưu); Ngày 14/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 59/KL-TTRA về Kết luận thanh tra BacABank Phan Đăng Lưu.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25 tháng 6 năm 2025.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BacABank Phan Đăng Lưu như sau:

1. Khái quát chung

- Ngân hàng TMCP Bắc Á chi nhánh Phan Đăng Lưu được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thành lập chi nhánh theo Công văn số 73/NHNN-TTGSNH ngày 06/01/2011 và thành lập theo Quyết định số 07/NQ-HĐQT-BacABank ngày 10/01/2011 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh 2900325526-024 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư TP.HCM cấp lần đầu ngày 06/4/2011, BacABank Phan Đăng Lưu hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Bắc Á, mã số doanh nghiệp: 2900325526. Địa chỉ hoạt động: số 36A Phan Đăng Lưu, Phường Đức Nhuận, TP.HCM.

- Người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): Bà Trần Hoàng Thị Quỳnh Hoa - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh.

- Về nhân sự, mạng lưới: Tại thời điểm 31/3/2026, tổng số cán bộ công nhân viên 119 người và có 07 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 Phan Đăng Lưu như sau:

2.1. Ưu điểm

Nhìn chung, trong thời kỳ thanh tra, BacABank Phan Đăng Lưu chấp hành các chính sách, quy định của pháp luật về hoạt động cấp tín dụng của NHNN, 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 Phan Đăng Lưu còn một số tồn tại trong hoạt động cho vay như thẩm định cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay chưa chặt chẽ, chưa đầy đủ theo quy định.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

* Nguyên nhân

BacABank Phan Đăng Lưu chưa thực hiện đầy đủ và đúng quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, 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 08 khuyến nghị và 05 kiến nghị (thời hạn BacABank Phan Đăng Lưu hoàn thành các kiến nghị theo thời gian cụ thể nêu tại từng kiến nghị). Trong đó có yêu cầu BacABank Phan Đăng Lưu 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 Phan Đăng Lưu./.

Nơi nhận:

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

Q.CHÁNH THANH TRA



Lê Quang Nam