

Số: 44 /TB-TTRA.ĐN

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 03 tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á - Chi nhánh Đồng Nai

Thực hiện Quyết định thanh tra số 201/QĐ-TTRA.ĐN ngày 19/12/2025 của Chánh Thanh tra, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Đồng Nai (viết tắt là BacABank Đồng Nai); Ngày 03/03/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 12/KL-TTRA.ĐN về thanh tra BacABank Đồng Nai.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra tại BacABank Đồng Nai như sau:

1. Khái quát chung

- Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Đồng Nai được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận thành lập chi nhánh theo Công văn số 1072/NHNN-TTGSNH ngày 13/02/2018 và thành lập theo Quyết định số 104/QĐ-HĐQT-BacABank ngày 12/7/2017 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á. Được NHNN Chi nhánh tỉnh Đồng Nai chấp thuận thay đổi địa điểm hoạt động theo văn bản số 1474/ĐNA-TTGS ngày 19/11/2018; số 861/ĐNA-TTGS ngày 18/7/2023; NHNN Chi nhánh Khu vực 12 chấp thuận thay đổi địa điểm tại văn bản số 518/KV12-QLGS1 ngày 16/4/2025 (điều chỉnh tại văn bản số 679/V12-QLGS1 ngày 28/4/2025) và NHNN Chi nhánh Khu vực 2 thông báo thay đổi địa chỉ không phát sinh thay đổi địa điểm tại văn bản số 2078/KV2-GS2 ngày 16/7/2025.

- Địa chỉ hoạt động: số 207 Đồng Khởi, Phường Tam Hiệp, Tỉnh Đồng Nai.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh, mã số chi nhánh 2900325526-043 do Phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp lần đầu ngày 17/12/2018, người đại diện theo pháp luật (người đứng đầu chi nhánh): Ông Đào Đức Vĩnh San - Chức vụ: Giám đốc Chi nhánh. BacABank Đồng Nai hoạt động theo ủy quyền của Ngân hàng TMCP Bắc Á, mã số doanh nghiệp: 2900325526.

- Quyết định số 965/2021/QĐ - BACABANK ngày 02/8/2021 của Tổng Giám đốc BacABank về việc Bổ nhiệm đối với ông Đào Đức Vĩnh San giữ vị trí Giám đốc BacABank Đồng Nai từ ngày 02/08/2021.

- Mô hình tổ chức, mạng lưới hoạt động đến thời điểm hiện tại gồm: 01 Chi nhánh và 01 phòng giao dịch.

2. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận các ưu điểm và một số tồn tại, sai sót của BacABank Đồng Nai như sau:

2.1. Ưu điểm

BacABank Đồng Nai là đơn vị thành viên của BacAbank, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng là chi nhánh của ngân hàng thương mại. BacABank Đồng Nai đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương, chính sách của Đảng và Nhà nước. Chi nhánh bám sát chỉ đạo của Trụ sở chính để hướng dẫn triển khai thực hiện đến từng đơn vị, bộ phận và cán bộ, nhân viên.

2.2. Tồn tại, vi phạm

BacABank Đồng Nai 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

- Về khách quan: các biến động về kinh tế, chính trị, xã hội trên thế giới trong thời kỳ thanh tra làm hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp, cá nhân bị ảnh hưởng, một số trường hợp hợp phương án kinh doanh không triển khai được như dự tính làm ảnh hưởng đến hoạt động, tình hình tài chính và khả năng thực hiện phương án, trả nợ của khách hàng đối với ngân hàng.

- Về chủ quan: BacAbank Đồng Nai vẫn chưa chấp hành nghiêm túc các quy định về cho vay, còn tồn tại, sai sót trong việc thẩm định cấp tín dụng, kiểm tra giám sát vốn vay.

* Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, sai sót đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc chi nhánh, 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, sai sót gắn với các thời kỳ.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Kết luận thanh tra có 02 kiến nghị đối với BacAbank, 03 kiến nghị đối với BacAbank Đồng Nai và thời hạn hoàn thành cụ thể của từng kiến nghị. Trong đó có yêu cầu BacAbank, BacAbank Đồng Nai tổ chức họp kiểm điểm, rút kinh nghiệm; Đồng thời, chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, sai sót 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 Đồng Nai. /

Nơi nhận:

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

KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước