

Số: /TB-TTNH4

Hà Nội, ngày tháng 3 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Tại Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á

Thực hiện Quyết định thanh tra số 94/QĐ-TTNH4 ngày 08/9/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á (sau đây viết tắt là BAC A BANK). Ngày 24/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TTNH4 đối với BAC A BANK;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra tại BAC A BANK như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

BAC A BANK được thành lập theo Giấy phép số 0052/NH-GP do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 01/9/1994, đã được cấp thay đổi theo Giấy phép số 47/GP-NHNN ngày 16/4/2019. Thời hạn hoạt động của ngân hàng là 99 năm kể từ ngày 01/9/1994; Giấy chứng nhận Đăng ký kinh doanh số 2900325526 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp ngày 10/10/1995, đăng ký thay đổi lần thứ 38 ngày 27/2/2024. Trụ Sở chính đặt tại số 117 Quang Trung, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An. Người đại diện theo pháp luật là bà Thái Hương - Tổng giám đốc.

Cơ cấu tổ chức của BAC A BANK gồm: Đại Hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành, các Phòng/ Ban tại trụ sở chính và các chi nhánh. Hội đồng quản trị có 02 Ủy ban giúp việc gồm: Ủy ban nhân sự; Ủy ban quản lý rủi ro. Tổng giám đốc có 03 Hội đồng giúp việc gồm: Hội đồng rủi ro, Hội đồng quản lý vốn và Hội đồng Alco. Mạng lưới hoạt động của BAC A BANK đến 30/6/2025 bao gồm Trụ sở chính, 59 Chi nhánh và 127 Phòng giao dịch, hiện diện tại 30/34 tỉnh thành trên cả nước.

BAC A BANK thực hiện các nội dung theo Giấy phép hoạt động và các văn bản được NHNN chấp thuận như: huy động và nhận tiền gửi ngắn hạn, trung hạn và dài hạn từ các tổ chức và cá nhân; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân; thực hiện các giao dịch ngoại tệ; các dịch vụ tài trợ

thương mại quốc tế; chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác; cung ứng các dịch vụ thanh toán; tham gia thị trường tiền tệ, đại lý bảo hiểm...

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số vi phạm, tồn tại của BAC A BANK như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban kiểm soát, Ban điều hành của BAC A BANK đã lãnh đạo, chỉ đạo hoạt động ngân hàng an toàn, hiệu quả, đạt được một số chỉ tiêu tích cực như: tổng tài sản và kết quả kinh doanh tăng trưởng đều qua các năm, các chỉ tiêu an toàn vốn được duy trì ở mức cao, cơ cấu tổ chức nhân sự ổn định, thực hiện tái cơ cấu hoạt động ngân hàng có những chuyển biến tích cực ...

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một số hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có và thời hạn báo cáo theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, phòng, chống tài trợ khủng bố. Ngày 14/01/2026, BAC A BANK đã nộp đầy đủ số tiền phạt vi phạm hành chính.

2.2. Một số tồn tại khác

Ngoài hành vi vi phạm hành chính nêu trên, BAC A BANK còn một số tồn tại, vi phạm liên quan đến thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; quản trị rủi ro và tuân thủ quy định nội bộ, ...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của BAC A BANK xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan. Về khách quan, một số khách hàng chịu tác động bất lợi từ thị trường làm phát sinh rủi ro cho ngân hàng; về chủ quan: một số cán bộ tại đơn vị kinh doanh chưa thực hiện đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ trong hoạt động cấp tín dụng ...

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp phải chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban

điều hành BAC A BANK trong từng thời kỳ chịu trách nhiệm chung đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại Kết luận thanh tra có 21 kiến nghị, trong đó yêu cầu Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành xác định rõ nguyên nhân của những tồn tại, hạn chế, vi phạm được nêu trong phần kết quả thanh tra. Kiểm điểm, xác định trách nhiệm và có biện pháp xử lý đối với những tập thể, cá nhân có liên quan đến những tồn tại, vi phạm được nêu trong kết luận thanh tra; Xây dựng kế hoạch cụ thể để khắc phục các vi phạm, tồn tại đối với từng nội dung được nêu tại kết luận thanh tra.

Thời gian hoàn thành kiến nghị trước ngày 30/9/2026./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên
Cổng TTĐT NHNN;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. HVNGUYEN.

CHÁNH THANH TRA

Lại Hữu Phước