

CÔNG BỐ THÔNG TIN
LIÊN QUAN KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Nghệ An

Ngày 09/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Chi nhánh Khu vực 8 đã ban hành kết luận thanh tra số 40/KL-TT về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Nghệ An (sau đây gọi tắt là BacABank Chi nhánh Nghệ An, Chi nhánh hoặc Đơn vị) theo yêu cầu của NHNN Việt Nam tại Văn bản số 7780/NHNN-TTNH ngày 08/9/2025 về việc triển khai thanh tra Ngân hàng TMCP Bắc Á.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Chi nhánh Khu vực 8 công bố thông tin về Kết luận thanh tra BacABank Chi nhánh Nghệ An như sau:

1. Nội dung thanh tra

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra đã được Chánh thanh tra NHNN Chi nhánh khu vực 8 ký ban hành, bao gồm:

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; mua trái phiếu doanh nghiệp; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;
- Thanh tra hoạt động huy động vốn của tổ chức kinh tế, cá nhân (Việt Nam đồng và ngoại tệ);
- Thanh tra việc chấp hành quy định của Pháp luật về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố;
- Thanh tra việc thực hiện các quy định của Pháp luật về phòng, chống tham nhũng, tội phạm Ngân hàng.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Khái quát chung

BacABank Chi nhánh Nghệ An được chấp thuận thành lập theo Văn bản số 1072/NHNN-TTGSNH ngày 13/02/2028 của NHNN Việt Nam về việc chấp thuận thành lập Chi nhánh BacABank, được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Nghệ An cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 2900325526-044 ngày 10/01/2019 và đăng ký sửa đổi lần thứ 2 ngày 18/01/2022.



- Cơ cấu tổ chức BacABank Chi nhánh Nghệ An được thực hiện theo các quy định của BacABank. Tại trụ sở Chi nhánh gồm Ban Giám đốc và 06 phòng chuyên môn nghiệp vụ là phòng Kế toán, phòng Thẩm định, phòng Ngân quỹ, phòng Hành chính, phòng Dịch vụ khách hàng và phòng Kinh doanh. Chi nhánh quản lý 11 Phòng giao dịch trực thuộc

- Mạng lưới hoạt động: Trụ sở Chi nhánh đặt tại địa chỉ số 117, đường Quang Trung, phường Thành Vinh, tỉnh Nghệ An và 11 phòng giao dịch đóng tại địa bàn các phường, xã thuộc tỉnh Nghệ An gồm: PGD chợ Vinh, PGD chợ Ga Vinh, PGD Hà Huy Tập, PGD Nghi Phú, PGD Nghĩa Đàn, PGD Nguyễn Thị Minh Khai, PGD Đô Lương, PGD Thái Hòa, PGD Diễn Châu, PGD Quỳnh Lưu và PGD Quỳnh Hợp.

- Nhân sự: Tổng số cán bộ, nhân viên đến 31/10/2025 của Chi nhánh là 156 cán bộ nhân viên, trong đó cán bộ nam 49 người, chiếm 31,41 %; nữ 107 người, chiếm 68,59%. Về trình độ: có 03 thạc sỹ, 96 đại học, 15 cao đẳng, 42 khác. Ban Giám đốc gồm 02 thành viên, ông Nguyễn Trọng Trung – Phó Tổng giám đốc kiêm Giám đốc Chi nhánh theo Quyết định số 1498/2018/QĐ-BAC A BANK ngày 27/11/2018 của Hội đồng quản trị BacABank.

Thời điểm 31/10/2025, tổng tài sản là 8.807,10 tỷ đồng, lợi nhuận trước thuế đạt 19,063 tỷ đồng

2.2. Những mặt làm được

BacABank Chi nhánh Nghệ An là chi nhánh thành viên của BacABank, hoạt động kinh doanh theo đúng chức năng của một chi nhánh ngân hàng. Chi nhánh đã tổ chức triển khai kịp thời các chủ trương chính sách của Đảng, Nhà nước, của địa phương và các cơ chế, quy chế của ngành vào hoạt động kinh doanh. Bám sát chỉ đạo của Hội sở chính để hướng dẫn triển khai đến từng cán bộ, nhân viên thực hiện. Là Đơn vị có quy mô hoạt động khá lớn trên địa bàn tỉnh Nghệ An, được Hội sở chính xếp hạng và đánh giá hoạt động động tốt qua các năm.

Đến thời điểm thanh tra 31/10/2025, Chi nhánh đã phát huy những thành quả đạt được, đề ra những giải pháp kịp thời trong hoạt động kinh doanh nên đã đạt được kết quả khá tốt, nguồn vốn huy động và dư nợ tăng, lợi nhuận đạt khá, hoạt động kinh doanh mở rộng đáp ứng nhu cầu vốn đối với các khách hàng tại địa bàn.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, bên cạnh những kết quả đã đạt được, BacABank Chi nhánh Nghệ An còn có một số tồn tại, hạn chế liên quan đến nghiệp vụ cấp tín dụng: một số khách hàng cho vay bù đắp tiêu dùng chưa thu thập đầy đủ các tài liệu, chứng từ để chứng minh nguồn thu nhập trả nợ.

2.4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra NHNN Khu vực 8 yêu cầu BacABank chi nhánh Nghệ An thực hiện 5 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế để giúp cho Đơn vị hoạt động ngày càng an toàn, hiệu quả theo đúng các quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với BacABank Chi nhánh Nghệ An./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV 8 (báo cáo);
- Lưu: TT, HSTT. NH.AN.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Lộc Anh

