

Số: **84** /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày **14** tháng **8** năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Quyết định thanh tra số 35/QĐ-TTNH ngày 20/5/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Bắc Á (BAC A BANK) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 13/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 83/KL-TTNH về việc thanh tra tại BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Luật thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên được thành lập theo Quyết định số 87/QĐ-HĐQT-BacABank ngày 09/09/2015 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Bắc Á; Giấy chứng nhận ĐKKD số 2900325526-031 cấp ngày 30/09/2016, đăng ký thay đổi lần 2 ngày 28/02/2022.

Địa chỉ trụ sở: Số 552, đường Lương Ngọc Quyến, phường Phan Đình Phùng, tỉnh Thái Nguyên.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra như sau: Cơ cấu tổ chức gồm Ban Giám đốc và 04 phòng nghiệp vụ. Chi nhánh hiện có 02 Phòng giao dịch; 02 máy ATM, 01 máy POS. Tổng số lao động là 47 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên về cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của BAC A BANK về: Hoạt động cấp tín dụng; việc xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động đại lý bảo hiểm; Việc chấp hành quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên còn một số tồn tại liên quan đến hồ sơ; về kiểm tra, giám sát vốn vay; về việc tính lãi và chi trả lãi tiền gửi cho khách hàng.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những tồn tại nêu trên của BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên do những người thực hiện nghiệp vụ trong quá trình tác nghiệp còn sơ suất trong nghiên cứu văn bản, quy định nội bộ; công tác kiểm tra, giám sát chưa được coi trọng đúng mức.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm về các tồn tại như đã nêu thuộc về Giám đốc BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên và những người trực tiếp thực hiện quy trình nghiệp vụ tại đơn vị.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với BAC A BANK (Hội sở) và BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm và chấn chỉnh khắc phục các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra. Thời hạn hoàn thành kiến nghị: 03 tháng kể từ ngày công khai Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại BAC A BANK chi nhánh Thái Nguyên./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: TTNH. HTHDiep.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân