

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á Chi nhánh Long An

Ngày 31/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 21/KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Bắc Á Chi nhánh Long An (sau đây gọi tắt là BacABank Long An hoặc Đơn vị).

Thực hiện quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại BacABank Long An như sau:

1. Khái quát chung

BacABank Long An được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập kể từ ngày 14 tháng 02 năm 2019, chính thức khai trương đi vào hoạt động kể từ ngày 07 tháng 10 năm 2019. Giấy chứng nhận hoạt động của Chi nhánh số 2900325526-046 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp, đăng ký lần đầu vào ngày 11/03/2019, đăng ký thay đổi lần thứ 02 vào ngày 29/9/2022. Đến ngày 14/7/2025, Đơn vị có văn bản thay đổi địa chỉ địa giới hành chính đã được NHNN Khu vực 13 chấp thuận, trụ sở hoạt động tại số 28-30 Trà Quý Bình, phường Long An, tỉnh Tây Ninh.

Mạng lưới hoạt động: Đơn vị có 01 Phòng giao dịch (PGD) Bến Lức trực thuộc đặt tại địa chỉ số 42 Nguyễn Hữu Thọ, xã Bến Lức, tỉnh Tây Ninh, được thành lập hơn 03 năm, mã số địa điểm kinh doanh số 0001, đăng ký thay đổi lần thứ 02 ngày 19/04/2024.

Cơ cấu tổ chức của Đơn vị gồm Giám đốc, 01 Phó Giám đốc, Phòng Kinh doanh, Phòng Thẩm định, Phòng Dịch vụ khách hàng và kho quỹ, Phòng Kế toán và Hành chính quản trị và 01 Phòng giao dịch trực thuộc.

Các nghiệp vụ được phép thực hiện: Hoạt động trung gian tiền tệ; hoạt động cấp tín dụng; hoạt động hỗ trợ dịch vụ tài chính; hoạt động dịch vụ tài chính; hoạt động của đại lý và môi giới bảo hiểm; hoạt động dịch vụ hỗ trợ kinh doanh; hoạt động tư vấn quản lý.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những việc BacABank Long An làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Hoạt động cấp tín dụng của Đơn vị cơ bản tuân thủ một số quy định về quy trình, thủ tục cho vay, phần lớn các khách hàng đều đáp ứng các điều kiện về năng lực pháp luật dân sự theo quy định, nhu cầu vay vốn để sử dụng vào

mục đích hợp pháp, thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, hoạt động cho vay của BacABank Long An còn phát sinh một số tồn tại, vi phạm, hạn chế trong thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay.

Các vi phạm được phát hiện qua thanh tra không mang tính chất nghiêm trọng, tuy nhiên tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cho vay. Do đó cần được chấn chỉnh, xử lý và khắc phục kịp thời, nhằm tiếp tục nâng cao chất lượng tín dụng, hiệu quả kinh doanh của Đơn vị trong thời gian tới.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu BacABank Long An thực hiện 03 kiến nghị, 01 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 21/KL-TTRA ngày 31/12/2025 đối với BacABank Long An./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT. TTTNHI.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng