NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 13
THANH TRA NGÂN HÀNG KHU VỰC

Số: 46 /TB-TTRA

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Đồng Tháp, ngày 06 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín Chi nhánh Đồng Tháp

Ngày 30/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 39/KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín chi nhánh Đồng Tháp (sau đây gọi tắt là Vietbank Đồng Tháp 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 Vietbank Đồng Tháp như sau:

1. Khái quát chung

Vietbank Đồng Tháp là đơn vị trực thuộc Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thương Tín (sau đây gọi tắt là Vietbank), được thành lập theo Quyết định số 619/ĐTH-TTGS ngày 23/7/2020. Đơn vị chính thức đi vào hoạt động từ ngày 03/8/2020 theo Giấy chứng nhận hoạt động số 2200269805-041 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp ngày 03/7/2020, địa chỉ trụ sở đặt tại số 12, Âu Cơ, phường Sa Đéc, tỉnh Đồng Tháp. Người đại diện theo pháp luật là ông Nguyễn Tiến Nghĩa, chức danh: Giám đốc. Vietbank Đồng Tháp hoạt động theo ủy quyền của Vietbank, được phép thực hiện các hoạt động nghiệp vụ như huy động vốn, cấp tín dụng, thanh toán, đầu tư, kinh doanh ngoại hối – vàng và các hoạt động nghiệp vụ khác theo quy định của pháp luật.

Đến thời điểm 30/6/2026, mạng lưới hoạt động của Vietbank Đồng Tháp gồm 01 chi nhánh và 01 phòng giao dịch trực thuộc (Phòng giao dịch Hồng Ngự). Cơ cấu tổ chức tại chi nhánh gồm Giám đốc Chi nhánh, 01 Phó Giám đốc Chi nhánh, 04 phòng nghiệp vụ (gồm: Phòng Dịch vụ Khách hàng, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng Quản lý tín dụng, Phòng Hành chính) và 01 Phòng giao dịch Hồng Ngự.

Tổng số nhân sự của Vietbank Đồng Tháp và phòng giao dịch trực thuộc là 28 cán bộ nhân viên (trong đó Phòng giao dịch Hồng Ngự có 08 cán bộ nhân viên).

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những việc Vietbank Đồng Tháp làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Vietbank Đồng Tháp đã thực hiện đúng chủ trương, định hướng, kế hoạch tăng trưởng tín dụng do Vietbank giao. Đơn vị chấp hành các quy định của pháp luật về bảo lãnh, hoạt động kinh doanh mua,

bán ngoại tệ, chuyển tiền ra nước ngoài, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và phòng, chống rửa tiền.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động của Vietbank Đồng Tháp còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế, rủi ro về thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay và hoạt động xử lý nợ xấu.

Các tồn tại, hạn chế, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động Vietbank Đồng Tháp phần lớn mang tính chủ quan, chưa thực hiện đầy đủ quy định nội bộ và quy định pháp luật liên quan.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu Vietbank Đồng Tháp thực hiện 01 kiến nghị, 01 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 39/KL-TTRA ngày 30/10/2026 đối với Vietbank Đồng Tháp./.

Nơi nhận:
- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐTT. TTTNHI.

Q. CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13

Lý Công Uẩn