

Số: 683/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 26 tháng 12 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Đồng Tháp

Ngày 19/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 13 (NHNN Khu vực 13) đã ban hành Kết luận thanh tra số 17/KL-TTRA đối với Ngân hàng TMCP Bắc Á Chi nhánh Đồng Tháp (BacABank Đồng Tháp).

Căn cứ quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo Kết luận thanh tra tại BacABank Đồng Tháp như sau:

1. Khái quát chung

BacA Bank Đồng Tháp được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập kể từ tháng 5 năm 2021, chính thức khai trương đi vào hoạt động kể từ tháng 7 năm 2022. Giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh số 2900325526-060 do Phòng đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Tháp cấp, đăng ký lần đầu vào ngày 31/5/2021, đăng ký thay đổi lần thứ 02 vào ngày 10/5/2022, trụ sở hoạt động tại số 51-53, đường Lý Thường Kiệt, phường Cao Lãnh, tỉnh Đồng Tháp.

Tổng số nhân sự tính đến thời điểm 31/8/2025 gồm 34 người, gồm 01 Giám đốc và 01 Phó Giám đốc. Mạng lưới hoạt động chưa có phòng giao dịch trực thuộc.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những mặt đã làm được

BacA Bank Đồng Tháp chấp hành đúng các quy định của pháp luật về bảo lãnh; phòng chống rửa tiền; cơ bản chấp hành một số quy định về trình tự, thủ tục cho vay; thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng.

2.2. Những tồn tại, hạn chế

Đơn vị phát sinh một số tồn tại, hạn chế trong công tác thẩm định và quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; việc xử lý các khoản nợ có vấn đề, đồng thời phát sinh một số dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cho vay cần được lưu ý; tỷ lệ nợ xấu tăng cao, vượt mức khuyến cáo của Ngân hàng Nhà nước, công tác thu hồi nợ xấu còn chậm.

Các tồn tại, vi phạm, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động tại BacA Bank Đồng Tháp chưa đến mức nghiêm trọng, chưa gây thiệt hại về tài sản nhưng phải chấn

chính, khắc phục kịp thời nhằm bảo đảm an toàn hoạt động của Đơn vị.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu BacABank Đồng Tháp thực hiện 08 kiến nghị, khuyến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 17/KL-TTRA ngày 19/12/2025 đối với BacABank Đồng Tháp./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thúy Hằng