

Thái Nguyên, ngày **09** tháng **01** năm 202**6**

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki
chi nhánh Thái Nguyên

Thực hiện Thực hiện Quyết định số 150/QĐ-TTNH ngày 17/11/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki (Vikki Bank) chi nhánh Thái Nguyên. Ngày 31/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 172/KL-TTNH về việc thanh tra tại Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên.

Căn cứ Điều 37 Luật thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên tiền thân là Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á (DongA Bank) chi nhánh Thái Nguyên, thay đổi mô hình hoạt động từ ngày 15/02/2025 theo Quyết định số 02/2025/QĐ-HĐTV của Hội đồng thành viên Vikki Bank. Đơn vị hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301442379-051, do Sở Kế Hoạch và Đầu tư (nay là Sở Tài chính) tỉnh Thái Nguyên cấp đăng ký lần đầu ngày 23/9/2011, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 12/3/2018.

Tổ chức, mạng lưới hoạt động của Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên đến thời điểm thanh tra gồm có 02 Phó giám đốc, 05 phòng nghiệp vụ, không có phòng giao dịch trực thuộc. Tổng số lao động là 16 người.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại, vi phạm của Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên cơ bản chấp hành các quy định pháp luật của Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của Vikki Bank về: Hoạt động cấp tín dụng; Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Hoạt động huy động vốn.

2. Tồn tại, vi phạm

* *Vi phạm hành chính*



Kết luận thanh tra ghi nhận có 01 hành vi vi phạm hành chính (thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật). Ngày 25/12/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi nêu trên.

** Một số tồn tại khác*

Ngoài hành vi vi phạm hành chính, Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên còn có một số tồn tại liên quan đến công tác thẩm định, quyết định cấp tín dụng, việc kiểm tra sau cho vay, thực hiện các biện pháp xử lý nợ... chưa đầy đủ chặt chẽ.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

Nguyên nhân để xảy ra những tồn tại, vi phạm nêu trên chủ yếu do lỗi tác nghiệp trong quá trình thực hiện nghiệp vụ của cán bộ nhân viên của Vikki Bank. Qua thanh tra, xác định trách nhiệm thuộc về Vikki Bank.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Tại kết luận thanh tra đã đưa ra các kiến nghị đối với Vikki Bank (Hội sở) và Vikki Bank chi nhánh Thái Nguyên, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm; chấn chỉnh khắc phục những tồn tại, vi phạm nêu tại Kết luận thanh tra; chấm dứt hành vi vi phạm, thực hiện theo Quyết định xử lý vi phạm hành chính nhằm đảm bảo an toàn hoạt động.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại Vikki 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. NTTHương. 

CHÁNH THANH TRA



Vũ Minh Xuân

