

Số: 479/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 24 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Tiền Giang

Thực hiện Quyết định thanh tra số 08/QĐ-TTRA ngày 12/6/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực, Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 13 (NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Tiền Giang (sau đây gọi tắt là Vikki Bank Tiền Giang hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Vikki Bank Tiền Giang từ ngày 24/6/2025 đến ngày 15/8/2025. Ngày 16/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TTRA đối với Vikki Bank Tiền Giang.

Căn cứ 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 Vikki Bank Tiền Giang như sau:

I. Khái quát chung

1. Về tổ chức và mạng lưới hoạt động của Vikki Bank Tiền Giang

Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Tiền Giang được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập năm 2009. Giấy chứng nhận hoạt động của chi nhánh số 0301442379-048 do Phòng đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tiền Giang cấp, đăng ký lần đầu vào ngày 22/4/2009, đăng ký thay đổi lần thứ 08 ngày 29/7/2024, trụ sở hoạt động tại khu phố Trung Lương, phường 10, thành phố Mỹ Tho, tỉnh Tiền Giang (địa chỉ mới là khu phố Trung Lương, phường Trung An, tỉnh Đồng Tháp).

Căn cứ Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14/02/2025 của Chánh Thanh tra, Giám sát ngân hàng về việc sửa đổi nội dung Giấy phép hoạt động của Ngân hàng TM TNHH MTV Đông Á, theo đó đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki. Đến ngày 15/02/2025, Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Tiền Giang đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Tiền Giang.

Mạng lưới hoạt động gồm chi nhánh và 04 phòng giao dịch (PGD), gồm: PGD Mỹ Tho, PGD Gò Công, PGD An Hữu và PGD Cai Lậy.

2. Tình hình cấp tín dụng

Tại thời điểm 31/12/2024, dư nợ đạt 765.387 triệu đồng, tăng 513.476 triệu đồng (tỷ lệ tăng 203,83%) so với thời điểm 31/12/2020; tăng 529.345 triệu đồng (tỷ lệ tăng 224,26%) so với thời điểm 31/12/2015. Đến thời điểm 17/01/2025, dư nợ là 757.542 triệu đồng, giảm 7.845 triệu đồng (tỷ lệ giảm 1,02%) so với thời



điểm 31/12/2024.

II. Kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận

1. Những việc Đơn vị làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Vikki Bank Tiền Giang đã có nhiều nỗ lực trong hoạt động cấp tín dụng. Dư nợ tăng trưởng khá so với năm 2015, hoạt động cấp tín dụng của Đơn vị cơ bản chấp hành một số quy định về quy trình, thủ tục cho vay.

2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro

2.1. Các nội dung vi phạm

2.1.1. Về thẩm định và xét duyệt cho vay

Vikki Bank Tiền Giang thẩm định khả năng đáp ứng các điều kiện vay vốn của khách hàng chưa chặt chẽ, vi phạm quy định nội bộ của Đơn vị và quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng và các văn bản sửa đổi, bổ sung. Cụ thể như sau:

a) Đơn vị đánh giá khả năng tài chính để trả nợ của 01 khách hàng chưa chính xác, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 3.834 triệu đồng.

b) Hồ sơ cho vay 34 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 50.219 triệu đồng, Đơn vị thu thập thông tin, tài liệu chứng minh nguồn thu nhập trả nợ của khách hàng không đầy đủ theo quy định nội bộ của Đơn vị.

c) Đơn vị thu thập hồ sơ, tài liệu chứng minh khả năng tài chính của 12 khách hàng chưa phù hợp quy định nội bộ của Đơn vị, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 14.468 triệu đồng.

d) Đối với hồ sơ cho vay 12 khách hàng, mục đích bổ sung vốn lưu động phục vụ hoạt động kinh doanh, buôn chuyển các sản phẩm nông nghiệp, Đơn vị thu thập tài liệu không đầy đủ hoặc thiếu báo cáo xác minh tình hình tài chính, thu nhập của khách hàng để làm căn cứ xác định hạn mức cho vay theo quy định nội bộ của Đơn vị, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 38.690 triệu đồng.

đ) Hồ sơ thẩm định cho vay đối với 09 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 15.553 triệu đồng, Đơn vị đánh giá chưa đầy đủ các nghĩa vụ trả nợ khác của khách hàng tại Đơn vị hoặc nghĩa vụ trả nợ của khách hàng tại các TCTD khác.

e) Hồ sơ cho vay 02 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 9.690 triệu đồng, Đơn vị xác định nhu cầu vốn và hạn mức cấp tín dụng chưa phù hợp với quy mô hoạt động và tình hình kinh doanh của khách hàng.

g) Hồ sơ cho vay 03 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 3.455 triệu đồng, hồ sơ thẩm định phương án vay vốn của Đơn vị sai khác với mục đích sử dụng vốn nêu trong hồ sơ đề nghị vay vốn của khách hàng.

h) Hồ sơ cho vay 02 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 4.471 triệu đồng, Đơn vị chưa thu thập đầy đủ chứng từ chứng minh địa điểm kinh doanh của khách hàng.

i) Hồ sơ cho vay 08 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 12.479 triệu đồng, Đơn vị chưa phân tích, đánh giá cụ thể, chi tiết các yếu tố ảnh hưởng đến hiệu quả phương án sử dụng vốn, chưa thu thập đầy đủ chứng từ chứng minh phương án sử dụng vốn của khách hàng theo các quy định nội bộ của Vikki Bank.

k) Hồ sơ cho vay 01 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 15.500 triệu đồng, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đúng mẫu biểu theo quy định của Đơn vị.

l) Hồ sơ cho vay 03 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 4.050 triệu đồng, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ các thông tin cơ bản theo quy định của Đơn vị.

m) Hồ sơ cho vay 16 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 20.719 triệu đồng, Đơn vị thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn và nhu cầu vốn chưa đảm bảo tính pháp lý.

n) Hồ sơ cho vay 01 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 1.450 triệu đồng, Đơn vị thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn không phù hợp mục đích vay nêu trong hồ sơ thẩm định.

Nguyên nhân: Đơn vị nhận thức chưa đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay. Khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ thẩm định còn hạn chế, chưa nghiêm túc chấp hành các quy định nội bộ dẫn đến vi phạm.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của các cán bộ tham gia thẩm định, xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác quản lý, điều hành và kiểm soát.

2.1.2. Kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay

Đơn vị thực hiện công tác kiểm tra, giám sát quá trình vay vốn, sử dụng vốn vay và trả nợ của khách hàng chưa đầy đủ theo quy định nội bộ của Vikki Bank, chưa thực hiện đầy đủ quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, cụ thể:

a) Hồ sơ cho vay 02 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 4.150 triệu đồng, Đơn vị chưa thực hiện đầy đủ việc kiểm tra, đánh giá tính phù hợp của hồ sơ đề nghị giải ngân do khách hàng cung cấp theo quy định của Vikki Bank.

b) Hồ sơ cho vay 04 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 7.300 triệu đồng, Đơn vị chưa thu thập đầy đủ chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng.

c) Hồ sơ cho vay 05 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 10.660 triệu đồng, Đơn vị chưa thu thập thông tin, tài liệu về tình hình kinh doanh của khách hàng.

d) Hồ sơ cho vay 28 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 44.194 triệu đồng, Đơn vị chưa thực hiện đánh giá định kỳ khách hàng với nội dung, tần suất đã được phê duyệt và theo quy định của Đơn vị.

Nguyên nhân: Việc kiểm tra, giám sát tình hình sử dụng vốn vay của khách hàng mang tính hình thức, Đơn vị chấp hành chưa nghiêm các quy định nội bộ. Bên cạnh đó, phần lớn khách hàng cá nhân hoặc hộ kinh doanh hoạt động sản xuất, kinh doanh nhỏ lẻ gặp khó khăn trong việc cung cấp tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay theo quy định.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của các cán bộ được phân công kiểm tra, giám sát sau cho vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác quản lý, điều hành và kiểm soát.

đ) 13 khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích đã thỏa thuận với Đơn vị, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 17.491 triệu đồng, vi phạm quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, được sửa đổi bởi khoản 2 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: khách hàng chưa nhận thức đầy đủ trách nhiệm của mình khi vay vốn; công tác kiểm tra, giám sát của Đơn vị còn hình thức.

Trách nhiệm: thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng vay vốn; cán bộ được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác quản lý, kiểm soát.

2.1.3. Về thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ

Hồ sơ cho vay đối với 03 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 13.322 triệu đồng, Đơn vị thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ không đúng quy định tại khoản 4 Điều 18 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN, được sửa đổi bởi khoản 5 Điều 1 Thông tư số 06/2023/TT-NHNN ngày 28/6/2023.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa thực hiện nghiêm túc quy định nội bộ của Vikki Bank và quy định của pháp luật.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công đề xuất liên quan đến thu nợ khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

2.1.4. Về phân loại tài sản có

Đơn vị phân loại nợ đối với 30 khách hàng và nhóm khách hàng vay trả góp không đúng quy định tại Thông tư số 02/2013/TT-NHNN ngày 21/01/2013, Thông tư số 11/2021/TT-NHNN và Thông tư số 31/2024/TT-NHNN, dư nợ vi phạm là 51.943 triệu đồng.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật và quy định nội bộ; cán bộ thực hiện chủ quan; công tác kiểm tra, giám sát nội bộ chưa kịp thời phát hiện, chấn chỉnh sai sót.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của cán bộ thực hiện phân loại nợ và bộ phận kiểm tra, giám sát nội bộ; trách nhiệm liên đới của lãnh đạo Đơn vị trong công tác quản lý, chỉ đạo và kiểm soát hoạt động phân loại nợ.

2.1.5. Công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu

Đơn vị chưa thực hiện đúng quy định nội bộ về các biện pháp đôn đốc thu hồi nợ đối với khoản vay của 29 khách hàng đã quá hạn, vi phạm quy định tại Điều 35 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 35.518 triệu đồng.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa thực hiện nghiêm túc quy định nội bộ của Vikki và quy định của pháp luật.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công đôn đốc thu hồi nợ; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

2.2. Các vấn đề tiềm ẩn rủi ro

2.2.1. Tài sản đảm bảo

a) Hồ sơ cho vay 69 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 98.608 triệu đồng, Đơn vị chưa thực hiện tái đánh giá TSBĐ tối đa 01 năm kể từ thời điểm định giá trước đó, vi phạm quy định nội bộ của Vikki Bank.

b) Hồ sơ cho vay 06 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 8.388 triệu đồng, Đơn vị thẩm định giá trị TSBĐ chưa tuân thủ theo các nguyên tắc điều chỉnh giá theo quy định nội bộ của Vikki Bank. Trong đó có 05 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 6.698 triệu đồng, Đơn vị thẩm định, không đảm bảo tính độc lập, chính trực và khách quan theo quy định nội bộ của Đơn vị, có dấu hiệu nâng khống giá trị TSBĐ, hợp thức hóa điều kiện vay vốn cho khách hàng.

c) Hồ sơ cho vay 02 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 2.810 triệu đồng, Đơn vị chưa thu thập đầy đủ hồ sơ, giấy tờ có liên quan đến TSBĐ để làm cơ sở định giá.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa quan tâm đúng mức đến công tác định giá TSBĐ và chấp hành chưa nghiêm các quy định nội bộ của Đơn vị.

2.2.2. Các vấn đề rủi ro khác

a) Đơn vị cho vay đối với 06 khách hàng đang sinh sống và/hoặc làm việc ngoài địa bàn Đơn vị kinh doanh cho vay hoặc ngoài địa bàn lân cận các Đơn vị kinh doanh cho vay, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 10.469 triệu đồng, vi phạm điều kiện theo quy định nội bộ của Vikki Bank.

Nguyên nhân: Quy định nội bộ phân định địa bàn chưa rõ ràng, không hướng dẫn, định nghĩa rõ ràng về địa bàn lân cận.

b) Đơn vị cho vay đối với 04 khách hàng đang có nợ quá hạn đối với các khoản vay khác tại Vikki Bank Tiền Giang, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 4.331 triệu đồng, vi phạm quy định của Vikki Bank.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa thực hiện tốt việc rà soát, kiểm tra tình trạng dư nợ của khách hàng trước khi cấp tín dụng.

c) 08 khách hàng được bên thứ ba nộp vào tài khoản số tiền lãi cho 60 ngày của số tiền giải ngân, qua đó khách hàng đáp ứng điều kiện giải ngân theo quy định của Đơn vị, rủi ro thẩm định chưa chính xác khả năng tài chính để trả nợ của khách hàng.

Nguyên nhân: Công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ của Đơn vị còn hạn chế.

d) Hồ sơ cho vay 38 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 52.886 triệu đồng, tài liệu chứng minh khả năng tài chính để trả nợ thiếu tin cậy.

Nguyên nhân: Đơn vị nhận thức chưa đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ thẩm định còn hạn chế.

đ) Hồ sơ cho vay 26 khách hàng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 32.325 triệu đồng, tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn thiếu tin cậy, tiềm ẩn rủi ro khách hàng sử dụng vốn sai mục đích, đồng thời tiềm ẩn rủi ro mất vốn đối với trường hợp Đơn vị nhận TSBĐ hình thành từ vốn vay là quyền sử dụng đất và định giá theo tài liệu thiếu độ tin cậy.

Nguyên nhân: Đơn vị nhận thức chưa đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; khả năng phân tích, đánh giá của cán bộ thẩm định còn hạn chế.

e) Hồ sơ cho vay 01 khách hàng chưa đáp ứng điều kiện theo quy định của Đơn vị về tỷ lệ vốn tự có tham gia vào phương án vay vốn, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 8.190 triệu đồng.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa chấp hành nghiêm túc quy định nội bộ.

g) Hồ sơ cho vay 01 khách hàng vượt quá tỷ lệ được phê duyệt cấp tín dụng, dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 1.500 triệu đồng.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa chấp hành nghiêm túc quy định nội bộ.

h) Hồ sơ tín dụng của 50 khách hàng vay nhận chuyển nhượng QSDĐ (khu vực huyện Cần Đước, tỉnh Long An cũ), với tổng dư nợ là 62.225 triệu đồng và 11 khách hàng kinh doanh buôn chuyển với tổng dư nợ là 16.057 triệu đồng, đa số có dấu hiệu vi phạm pháp luật hình sự, rủi ro mất vốn đối với đơn vị.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa chấp hành nghiêm túc quy định nội bộ, một số cán bộ liên quan có biểu hiện tiêu cực.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

3.1. Kiến nghị

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra

NHNN Khu vực 13 yêu cầu Vikki Bank Tiền Giang thực hiện 09 kiến nghị và 02 khuyến nghị để khắc phục vi phạm, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

3.2. Các biện pháp xử lý

- Chánh Thanh tra NHNN đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 103/QĐ-XPVPHC ngày 19/9/2025 với mức phạt tiền là 350 triệu đồng đối với hành vi phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật.

- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 35/QĐ-XPVPHC ngày 15/9/2025 với mức phạt tiền là 50 triệu đồng đối với hành vi thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ không đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 08/KL-TTRA ngày 16/10/2025 đối với Vikki Bank Tiền Giang./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng



