

Số: 461a/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 17 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki chi nhánh Long An

Thực hiện Quyết định số 09/QĐ-TTRA ngày 22/6/2025 của Chánh Thanh tra 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 Long An (sau đây gọi tắt là Vikki Long An hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Vikki Long An từ ngày 24/6/2025 đến ngày 08/8/2025. Ngày 08/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA đối với Vikki Long An.

Căn cứ khoản 1 Điều 64 Luật Thanh tra năm 2025, Điều 79 Luật thanh tra năm 2022 và Điều 48, Điều 49 Nghị định số 43/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại Vikki Long An như sau:

1. Khái quát chung

1.1. Về tổ chức và mạng lưới hoạt động của Vikki Long An

- Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Long An được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập năm 2010 trên cơ sở điều chỉnh từ Phòng giao dịch Long An. Ngày 17/01/2025 Thống đốc NHNN Việt Nam ban hành Quyết định số 116/QĐ-NHNN về việc chuyển giao bắt buộc Ngân hàng TMCP Đông Á cho Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh. Theo đó từ ngày 15/02/2025, Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Long An đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki chi nhánh Long An.

- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Đơn vị số 0301442379-035 do phòng Đăng ký kinh doanh - Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Long An cấp ngày 02/8/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 11/02/2022, địa chỉ trụ sở tại 02-04 Hùng Vương nổi dài, Phường 2, Thành Phố Tân An, Tỉnh Long An (địa chỉ mới từ 01/7/2025: 02-04 Hùng Vương nổi dài, Phường Long An, Tỉnh Tây Ninh). Người đứng đầu Đơn vị: Ông Dương Đặng Vũ Cường - Giám đốc.

- Vikki Long An được cấp phép thực hiện các hoạt động nghiệp vụ như: nhận tiền gửi, phát hành chứng chỉ tiền gửi, cấp tín dụng, mở tài khoản thanh toán, cung ứng các phương tiện thanh toán, kinh doanh cung ứng dịch vụ ngoại hối, hoạt động đại lý bảo hiểm và các hoạt động trung gian tiền tệ khác theo quy định của pháp luật.

- Đến thời điểm 17/01/2025, mạng lưới hoạt động của Vikki Long An trên địa bàn tỉnh Long An bao gồm 01 chi nhánh và Phòng giao dịch (PGD) Bến Lức trực thuộc.

1.2. Tình hình hoạt động cho vay của Đơn vị trong thời kỳ thanh tra

Giai đoạn từ 01/01/2015 - 17/01/2025, trong thời gian được kiểm soát đặc biệt, hoạt động cho vay tại Đơn vị có tăng trưởng, cụ thể: Tổng dư nợ cho vay tại thời điểm ngày 17/01/2025 đạt 317.291 triệu đồng, tăng 1.515 triệu đồng (0,48%) so với thời điểm ngày 31/12/2024, tăng 196.191 triệu đồng (162%) so với thời điểm 31/12/2015, trong đó nợ xấu 138.294 triệu đồng.

Về chất lượng tín dụng: Giai đoạn từ 01/01/2015 - 17/01/2025, nợ xấu tại đơn vị có xu hướng gia tăng, cụ thể: tại thời điểm 31/12/2015, nợ xấu ở mức 1.647 triệu đồng, chiếm khoảng 1% tổng dư nợ. Đến thời điểm 31/12/2020, nợ xấu tăng lên 10.307 triệu đồng, chiếm khoảng 11% tổng dư nợ. Tại thời điểm 31/12/2024, nợ xấu tăng mạnh lên mức 138.125 triệu đồng, chiếm khoảng 44% tổng dư nợ. Đến 17/01/2025, nợ xấu ở mức 138.294 triệu đồng, chiếm 43,6% tổng dư nợ, tăng 169 triệu đồng so với 31/12/2024. Nợ xấu tại Đơn vị chủ yếu có tài sản bảo đảm. Dự phòng rủi ro tăng tương ứng, thời điểm 17/01/2025 dự phòng đạt 21.032 triệu đồng.

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

2.1. Những việc Vikki Long An đã làm đúng, làm tốt và có hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Vikki Long An là chi nhánh của tổ chức tín dụng đang được kiểm soát đặc biệt đã có nhiều nỗ lực trong hoạt động cấp tín dụng, Đơn vị cơ bản chấp hành quy định về trình tự, thủ tục cho vay.

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

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động cho vay của Vikki Long An phát sinh những vi phạm, rủi ro về: thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay; phân loại tài sản có và thu hồi nợ; trong định giá tài sản bảo đảm, kiểm tra hiện trạng tài sản bảo đảm. Ngoài ra, hiệu quả xử lý và thu hồi nợ xấu còn hạn chế, tiến độ thu hồi chậm. Tỷ lệ nợ xấu của Đơn vị duy trì ở mức cao, kéo dài nhiều năm, chưa được khắc phục triệt để. Cụ thể:

2.2.1. Các nội dung vi phạm

a) Về thẩm định và xét duyệt cho vay

(i) Hồ sơ cho vay đối với 13 khách hàng, tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 126.883 triệu đồng, Đơn vị thẩm định và xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Năng lực của cán bộ thẩm định còn hạn chế, chưa nghiêm túc chấp hành các quy định. Ngoài ra, khách hàng hoạt động sản xuất, kinh doanh quy mô nhỏ, lẻ khó thu thập các tài liệu chứng minh đủ điều kiện vay vốn.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định và xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

(ii) Hồ sơ cho vay đối với 01 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 21.711 triệu đồng, Vikki Long An thẩm định mức cho vay chưa phù hợp với phương án sử dụng vốn của khách hàng, vi phạm quy định tại Điều 12 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định và xét duyệt cho vay, chưa nghiêm túc chấp hành các quy định liên quan.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định và xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

(iii) Hồ sơ cho vay đối với 01 khách hàng, dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 300 triệu đồng, Vikki Long An xác định thời hạn cho vay chưa phù hợp với chu kỳ sản xuất kinh doanh của khách hàng, vi phạm quy định tại khoản 1 Điều 28 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa thực hiện đầy đủ trách nhiệm trong công tác thẩm định và xét duyệt cho vay.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định và xét duyệt khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

(iv) Hồ sơ cho vay đối với 08 khách hàng, tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 51.471 triệu đồng, Đơn vị chưa thu thập đầy đủ thông tin, tài liệu liên quan đến nguồn trả nợ, phương án sử dụng vốn của khách hàng, vi phạm khoản 1 Điều 94 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, sửa đổi, bổ sung năm 2017, khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và khoản 1 Điều 9 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

Nguyên nhân: các cán bộ liên quan chưa nghiêm túc thực hiện đầy đủ quy định, khách hàng chưa nhận thức đầy đủ quy định về trách nhiệm phải cung cấp thông tin, tài liệu chứng minh đủ điều kiện vay vốn.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng; trách nhiệm của cán bộ phụ trách công tác thu thập hồ sơ và trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

b) Về nguyên tắc cho vay, vay vốn

05 hồ sơ cho vay đối với 03 khách hàng, tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 24.500 triệu đồng, khách hàng sử dụng vốn vay không đúng mục đích, vi phạm nguyên tắc vay vốn theo quy định tại khoản 2 Điều 4 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (được sửa đổi bởi khoản 2 Điều 1 Thông tư 12/2024/TT-NHNN).

Nguyên nhân: Khách hàng chưa tuân thủ các quy định và thỏa thuận vay vốn. Đơn vị kiểm tra việc sử dụng vốn vay của khách hàng còn hình thức, không phát hiện trường hợp khách hàng sử dụng vốn không đúng mục đích.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng vay vốn sử dụng vốn sai mục đích, người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

c) Về tài sản bảo đảm

- Hồ sơ tài sản bảo đảm của 07 khách hàng, tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 23.218 triệu đồng, Vikki Long An không thực hiện tái đánh giá tài sản bảo



đảm định kỳ hoặc thực hiện không đầy đủ quy định nội bộ của Vikki và quy định tại khoản 3 Điều 36 Thông tư số 13/2018/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Vikki Long An chưa thực hiện nghiêm túc các quy định về công tác tái đánh giá tài sản bảo đảm theo định kỳ.

Trách nhiệm: Trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị, các cán bộ có liên quan trong việc thực hiện nhiệm vụ.

- 01 trường hợp khách hàng vay vốn (đồng thời là bên thế chấp tài sản bảo đảm khoản vay) ủy quyền cho bên thứ ba chuyển mục đích sử dụng đất đang thế chấp tại Vikki Long An nhưng chưa được chấp thuận bằng văn bản của Đơn vị, vi phạm thoả thuận của bên thế chấp và quy định tại khoản 8 Điều 320 Bộ Luật dân sự năm 2015, làm thay đổi nghiêm trọng hiện trạng đất, giảm giá trị thực tế của tài sản bảo đảm, rủi ro thiệt hại cho Vikki Long An trong quá trình xử lý tài sản bảo đảm để thu hồi nợ.

Nguyên nhân: Khách hàng (bên bảo đảm) chưa nhận thức đầy đủ nghĩa vụ của bên bảo đảm. Đơn vị thực hiện kiểm tra, đánh giá tài sản bảo đảm định kỳ nhưng không đánh giá đúng thực trạng tài sản bảo đảm dẫn đến không phát hiện kịp thời các rủi ro phát sinh.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của khách hàng (bên bảo đảm), người được phân công kiểm tra, đánh giá tài sản bảo đảm định kỳ; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành.

d) Kiểm tra, giám sát vốn vay

Hồ sơ kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của 19 khách hàng, tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 133.408 triệu đồng, Vikki Long An thực hiện kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay của khách hàng chưa đầy đủ theo quy định nội bộ của Vikki và quy định tại khoản 3 Điều 94 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2010, khoản 5 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng năm 2024 và khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (và các văn bản sửa đổi, bổ sung khác).

Nguyên nhân: Việc kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay của khách hàng còn chủ quan, mang tính hình thức. Ngoài ra, phần lớn khách hàng cá nhân hoặc hộ kinh doanh hoạt động sản xuất, kinh doanh nhỏ lẻ, khó khăn trong việc thu thập tài liệu chứng minh mục đích sử dụng vốn vay theo quy định.

Trách nhiệm: Thuộc trách nhiệm trực tiếp của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

e) Phân loại nợ

Vikki Long An thực hiện phân loại nợ đối với 14 khách hàng (tổng dư nợ đến thời điểm 17/01/2025 là 155.761 triệu đồng) không đúng quy định tại Điều 10 Thông tư số 11/2021/TT-NHNN và Điều 10 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Đơn vị chưa tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật và quy định nội bộ; công tác kiểm tra, giám sát nội bộ còn hạn chế.

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.

f) Thứ tự thu hồi gốc, lãi

Vikki Long An thực hiện thu nợ gốc, lãi khoản vay bị quá hạn đối với 03 khách hàng (tổng dư nợ vi phạm đến thời điểm 17/01/2025 là 10.700 triệu đồng) không đúng thứ tự quy định tại khoản 4 Điều 18 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN.

Nguyên nhân: Vikki Long An 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 tác nghiệp; trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

2.2.2. Các vấn đề tiềm ẩn rủi ro

- 14 trường hợp thẩm định giá tài sản bảo đảm chưa chặt chẽ, tiềm ẩn rủi ro sai lệch giá trị và tính thanh khoản tài sản.

- 03 trường hợp nhận tài sản thế chấp là Quyền sử dụng đất nhưng hiện trạng sử dụng đất thực tế không phù hợp mục đích ghi trên Giấy chứng nhận Quyền sử dụng đất, tiềm ẩn rủi ro về pháp lý, tính thanh khoản tài sản bảo đảm.

- 05 trường hợp Vikki Long An xem xét cấp tín dụng, giải ngân khi khách hàng có nợ quá hạn, thường xuyên thanh toán nợ gốc, lãi trễ hạn tại Đơn vị, khách hàng chưa đáp ứng điều kiện bắt buộc theo phê duyệt tín dụng của Hội sở chính Vikki, nhưng Vikki Long An chưa đánh giá đầy đủ các vấn đề này trong hồ sơ thẩm định, giải ngân cho vay đối với khách hàng.

- 03 trường hợp tài khoản thanh toán của khách hàng vay vốn có phát sinh các khoản nộp/chuyển tiền trả nợ từ cán bộ, nhân viên Vikki Long An, tiềm ẩn rủi ro về tính minh bạch, khách quan và đạo đức nghề nghiệp.

- Trong thời kỳ thanh tra, hiệu quả xử lý nợ xấu, nợ sau xử lý rủi ro tại Vikki Long An còn hạn chế, tiến độ thu hồi chậm, kéo dài nhiều năm, tiềm ẩn rủi ro về an toàn vốn và chất lượng tín dụng nếu không được khắc phục triệt để.

2.2.3. Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm

Các vi phạm được phát hiện qua thanh tra không mang tính chất nghiêm trọng, tuy nhiên đã tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cho vay, dẫn đến tỷ lệ nợ xấu của Đơn vị tăng cao, vượt mức khuyến cáo của Ngân hàng Nhà nước. Đồng thời, công tác xử lý nợ xấu chưa đạt hiệu quả. Các sai phạm, rủi ro cần được chấn chỉnh, xử lý và khắc phục kịp thời, nhằm cải thiện chất lượng tín dụng, hiệu quả kinh doanh của Đơn vị trong thời gian tới.

3. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng:

- Hành vi phân loại nợ không đúng quy định pháp luật của Vikki Long An, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã lập biên bản vi phạm hành chính và ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 103/QĐ-XPHC ngày 19/9/2025.



- Hành vi thu nợ gốc, lãi khoản vay bị quá hạn không đúng quy định pháp luật của Vikki Long An, Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã lập biên bản vi phạm hành chính ngày 22/8/2025 và ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 37/QĐ-XPHC ngày 17/9/2025. Đến ngày 26/9/2025, Vikki Long An đã hoàn thành việc đóng tiền phạt theo đúng quy định pháp luật.

4. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu Vikki Long An thực hiện 07 kiến nghị và 07 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.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra số 06/KL-TTRA ngày 08/10/2025 đối với Vikki Long An./.

Nơi nhận:

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

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



Bùi Thị Thuý Hằng