

Số: 465a/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 20 tháng 10 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki chi nhánh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định thanh tra số 14/QĐ-TTRA ngày 08/7/2025 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 Tây Ninh (sau đây gọi tắt là Vikki Tây Ninh hoặc Đơn vị), Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Vikki Tây Ninh từ ngày 15/7/2025 đến ngày 20/8/2025. Ngày 10/10/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 07/KL-TTRA đối với Vikki Tây Ninh.

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 Tây Ninh như sau:

1. Khái quát chung

1.1. Về tổ chức và mạng lưới hoạt động của Vikki Tây Ninh

Vikki Tây Ninh được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập năm 2010 (thời điểm thành lập là Ngân hàng TMCP Đông Á - Chi nhánh Tây Ninh), Giấy chứng nhận hoạt động số 0301442379-023 do Sở kế hoạch đầu tư Tỉnh Tây Ninh cấp, ngày cấp 02/08/2010. Trụ sở Đơn vị đặt tại số 540 đường 30/4, phường 3, thành phố Tây Ninh, tỉnh Tây Ninh (nay là phường Tân Ninh, tỉnh Tây Ninh). Mạng lưới hoạt động gồm chi nhánh và Phòng giao dịch Long Hoa trực thuộc. Người đại diện Đơn vị: Bà Trương Thị Thu Thuận - Giám đốc.

1.2. Một số chỉ tiêu chủ yếu trong hoạt động của Đơn vị

Trong thời kỳ thanh tra, dư nợ cấp tín dụng tại Đơn vị tăng trưởng khá, thời điểm 31/12/2015 dư nợ đạt 107.740 triệu đồng, đến 17/01/2025 dư nợ đạt 474.021 triệu đồng (gấp 4,4 lần so năm 2015); nợ xấu có xu hướng tăng, tại thời điểm 17/01/2025, nợ xấu là 28.558 triệu đồng, chiếm 6,02% tổng dư nợ. Đơn vị cho vay chủ yếu khách hàng cá nhân và bằng Việt Nam đồng; không phát sinh cho vay ngoại tệ, cho vay phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn theo Nghị định số 55/2015/NĐ-CP và hỗ trợ lãi suất theo Nghị định số 31/2022/NĐ-CP, Thông tư số 03/2022/TT-NHNN và không phát sinh nghiệp vụ bảo lãnh.

Về cơ cấu về thời hạn cho vay của Đơn vị như sau:

- Cho vay ngắn hạn: Năm 2015 là 30.770 triệu đồng (sau đây viết tắt là trđ), chiếm 28,5% tổng dư nợ; năm 2020 là 65.390 trđ, chiếm 37% tổng dư nợ, năm 2024 là 401.860 trđ, chiếm 83% tổng dư nợ và thời điểm 17/01/2025 là 398.010 trđ, chiếm 84% tổng dư nợ.



- Cho vay trung, dài hạn: Năm 2015 là 76.970 trđ, chiếm 71,5% tổng dư nợ; năm 2020 là 108.628 trđ, chiếm 63% tổng dư nợ, năm 2024 là 77.660 trđ, chiếm 17% tổng dư nợ và thời điểm 17/01/2025 là 76.011 trđ, chiếm 16% tổng dư nợ.

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

2.1. Những việc Vikki Tây Ninh đã làm đúng, làm tốt và có hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, Vikki Tây Ninh 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, có tăng trưởng trong cho vay. 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 Tây Ninh phát sinh những tồn tại, hạn chế, vi phạm về: thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; phân loại tài sản có và thu hồi nợ. Ngoài ra, tỷ lệ nợ xấu của Đơn vị có xu hướng tăng, vượt mức khuyến cáo của Ngân hàng Nhà nước, cụ thể như sau:

- Hồ sơ cho vay 15 món, dư nợ 15.090 trđ, Đơn vị thẩm định và xét duyệt cho vay chưa chặt chẽ theo quy định tại khoản 1 Điều 102 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15, điểm a khoản 1 Điều 9 và khoản 1 Điều 17 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Hồ sơ cho vay 51 món, dư nợ 51.555 trđ, Đơn vị chưa thu thập đầy đủ tài liệu, hồ sơ chứng minh mục đích sử dụng vốn của khách hàng theo quy định tại điểm d khoản 1 Điều 104 Luật Các tổ chức tín dụng số 32/2024/QH15.

- Hồ sơ cho vay 11 món, dư nợ 12.285 trđ, Đơn vị xác định thời hạn vay chưa phù hợp quy định tại khoản 8 Điều 2 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Hồ sơ kiểm tra sử dụng vốn vay của Đơn vị còn hình thức, Đơn vị thực hiện kiểm tra, giám sát sử dụng vốn vay của khách hàng chưa chặt chẽ theo 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 (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Vikki Tây Ninh thực hiện tự phân loại tài sản có đối với 15 khách hàng, dư nợ 24.350 trđ, không đúng quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN và Thông tư số 31/2024/TT-NHNN.

- Vikki Tây Ninh thực hiện thu nợ đối với 07 khách hàng, dư nợ 16.179 trđ, không đúng thứ tự theo quy định tại khoản 4 Điều 18 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung).

- Đối với 06 khoản vay đã quá hạn trả nợ, Đơn vị chưa đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng, khả năng thu hồi nợ từ các biện pháp bảo đảm, vi phạm quy định tại điểm b khoản 2 Điều 35 Thông tư 13/2018/TT-NHNN.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

- Nguyên nhân: lãnh đạo Đơn vị và trưởng bộ phận chuyên môn của Đơn vị liên quan chưa sâu sát trong điều hành, quản lý; các cá nhân liên quan trực tiếp các tồn tại, sai phạm chưa thực hiện đầy đủ nhiệm vụ được giao, chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của NHNN và quy định nội bộ Đơn vị.

- Trách nhiệm: trách nhiệm chung của lãnh đạo Đơn vị trong công tác điều hành, trách nhiệm trực tiếp của người tham gia thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra sau cho vay và đề xuất phân loại nợ, thu nợ sai quy định.

2.4. 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 vượt mức khuyến cáo của Ngân hàng Nhà nước. 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

- Hành vi phân loại nợ không đúng quy định pháp luật của Vikki Tây Ninh, 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 Tây Ninh, Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã lập biên bản vi phạm hành chính ngày 20/8/2025 và ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 36/QĐ-XPHC ngày 17/9/2025 (Đơn vị đã nộp phạt ngày 26/9/2025).

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 Tây Ninh thực hiện 08 kiến 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 07/KL-TTRA ngày 10/10/2025 đối với Vikki Tây Ninh./.

Nơi nhận:

- Cổng TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. NVTUẤT.

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



Bùi Thị Thuý Hằng