

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH một thành viên Số Vikki chi nhánh Bình Thuận

Ngày 09/12/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra số 448/KL-TTra về việc thanh tra trực tiếp tại Ngân hàng TNHH một thành viên Số Vikki chi nhánh Bình Thuận.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật thanh tra số năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 (Thanh tra NHNN KV10) công khai thông tin về Kết luận thanh tra Ngân hàng TNHH một thành viên Số Vikki chi nhánh Bình Thuận như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Khái quát đặc điểm tình hình chung về tổ chức hoạt động

Ngân hàng TNHH một thành viên Số Vikki chi nhánh Bình Thuận (Vikki Bank Bình Thuận) tiền thân là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Đông Á chi nhánh Bình Thuận (DongA Bank Bình Thuận), được thành lập theo Quyết định số 335/QĐ-NHNN ngày 14/02/2008 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Thuận cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301442379-052, đăng ký lần đầu ngày 12/03/2008, thay đổi lần 7 ngày 12/02/2018. Ngày 17/01/2025, Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam có quyết định số 116/QĐ-NHNN về việc chuyển giao bắt buộc DongA Bank cho Ngân hàng TMCP Phát triển TP.HCM (HDBank), sau khi được chuyển giao bắt buộc, DongA Bank là Ngân hàng TNHH một thành viên do HDBank sở hữu 100% vốn điều lệ và được đổi tên thành Ngân hàng TNHH một thành viên Số Vikki theo Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14/02/2025 của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng. Trên cơ sở đó, DongA Bank Bình Thuận cũng được đổi tên thành Vikki Bank Bình Thuận.

Cơ cấu tổ chức, mạng lưới của Vikki Bank Bình Thuận gồm: 05 phòng chuyên môn nghiệp vụ tại chi nhánh (Phòng Phát triển kinh doanh, Phòng Quản lý tín dụng, Phòng Dịch vụ khách hàng, Phòng Tiền tệ kho quỹ, Phòng Quản trị Tổng hợp), Phòng giao dịch La Gi và 10 máy ATM. Tổng số lao động là 33 người.

II. NỘI DUNG THANH TRA:

- Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cho vay, phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng.
- Thanh tra hoạt động xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp thu hồi nợ đối với khoản vay của Công ty CP Vật Liệu Tự Dính Việt Nam và các khoản vay

đang phân loại nợ Nhóm 2, Nhóm 3, Nhóm 4, Nhóm 5; thực hiện các giải pháp thu hồi nợ đối với các khoản vay đã xử lý rủi ro đang theo dõi ngoại bảng.

III. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Mặt được:

Thời gian qua, mặc dù còn gặp nhiều khó khăn, thách thức nhưng Vikki Bank Bình Thuận đã có nhiều cố gắng, hoạt động cho vay cơ bản tuân thủ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, các quy định nội bộ của Vikki Bank (trước đây là DongA Bank), thực hiện đúng quy định về giới hạn, thẩm quyền phê duyệt, quy trình cấp tín dụng; khách hàng vay vốn cơ bản đáp ứng nguyên tắc, điều kiện vay vốn, thực hiện bảo đảm tiền vay theo quy định; việc giải ngân vốn vay cơ bản được thực hiện đúng theo quy định tại Thông tư số 21/2017/TT-NHNN ngày 27/12/2017 của NHNN Việt Nam; công tác kiểm tra, giám sát sau giải ngân được thực hiện theo quy định của Vikki Bank, kết quả kiểm tra có ghi nhận thành văn bản, số liệu xác minh, đối chiếu khách hàng khớp đúng với hồ sơ lưu trữ tại đơn vị.

Hoạt động xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro: ngân hàng áp dụng giải pháp linh hoạt tùy theo từng trường hợp cụ thể, đặc điểm của từng khoản vay, từng khách hàng để việc thu hồi nợ xấu đạt hiệu quả cao. Hiện tại, ngân hàng tích cực trong việc đôn đốc, yêu cầu khách hàng trả nợ; đối với các khách hàng không hợp tác, chây ỳ trong việc trả nợ ngân hàng đã áp dụng các biện pháp quyết liệt để xử lý nợ, cụ thể là tiến hành thủ tục khởi kiện khách hàng ra Tòa, làm việc với cơ quan Thi hành án để đôn đốc đẩy nhanh tiến độ xử lý nợ xấu.

2. Hạn chế, sai sót, vi phạm

Bên cạnh những mặt được, qua thanh tra Đơn vị còn một số hạn chế, sai sót, vi phạm liên quan hồ sơ cho vay, kiểm tra, giám sát sau cho vay, tái định giá tài sản đảm bảo, phân loại nợ, chậm thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG: không

V. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, đề Chi nhánh hoạt động an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ và hạn chế rủi ro, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu đơn vị thực hiện 07 kiến nghị và 02 khuyến nghị.

Trên đây là nội dung công khai Kết luận thanh tra số 448/KL-Ttra về việc thanh tra Vikki Bank Bình Thuận.

Nơi nhận:

- Công khai trên cổng thông tin điện tử NHNN VN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTtra, Hồ sơ Thanh tra.

KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA

