

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 153 /TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 15 tháng 9 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki
Chi nhánh Trà Vinh năm 2025

Thực hiện Quyết định số 20/QĐ-TTNH ngày 18/7/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 về việc thanh tra Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki - Chi nhánh Trà Vinh. Nội dung thanh tra: (i) Hoạt động cấp tín dụng; Phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; (ii) Việc xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

Ngày 18/9/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 19/KL-TTNH đối với Ngân hàng trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Số Vikki Chi nhánh Trà Vinh (viết tắt là Vikki Bank Trà Vinh).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra Vikki Bank Trà Vinh như sau:

1. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Trà Vinh được thành lập vào ngày 31/7/2009 và chính thức khai trương đi vào hoạt động vào ngày 10/8/2009. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0301442379-047 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh cấp ngày 04/8/2009 (thay đổi lần thứ 11 ngày 30/7/2024). Ngày 15/02/2025, Ngân hàng TMCP Đông Á Chi nhánh Trà Vinh đổi tên thành Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki - Chi nhánh Trà Vinh theo Quyết định số 02/2025/QĐ-HĐTV ngày 15/02/2025 của Chủ tịch Hội đồng thành viên Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki về việc đổi tên các Chi nhánh, Phòng giao dịch. Trụ sở của Chi nhánh tại số 27 Nguyễn Đăng, phường Trà Vinh, tỉnh Vĩnh Long. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Thanh Hậu - Giám đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của Vikki Bank Trà Vinh gồm 01 Chi nhánh với 05 Phòng nghiệp vụ (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) và 02 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm PGD Càng Long, PGD Tiểu Cần. Tổng số nhân sự toàn Chi nhánh và các PGD tính đến thời điểm 31/5/2025 là 43 người.

2. KẾT QUẢ THANH TRA

2.1. Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng xử lý rủi ro

a. Thanh tra hoạt động cho vay: Dư nợ tại Vikki Bank Trà Vinh thấp và tăng trưởng không đáng kể qua các năm; tỷ lệ nợ xấu cao trên 3%. Hoạt động cấp tín dụng còn tồn tại trong công tác kiểm tra sử dụng vốn sau cho vay, thu thập chứng từ chứng minh sử dụng vốn chưa phù hợp, không đúng quy định; công tác quản lý tài sản đảm bảo chưa chặt chẽ.

b. Thanh tra hoạt động bảo lãnh: Thực hiện theo quy định pháp luật.

c. Thanh tra việc phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro: Thực hiện theo quy định pháp luật.

2.2. Công tác xử lý nợ xấu, thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Vikki Bank Trà Vinh còn tồn tại, hạn chế trong xử lý thu hồi nợ: Kết quả thu hồi nợ xấu còn thấp, công tác thu hồi nợ xấu còn chậm, chưa được quan tâm thực hiện. Nợ xấu không có/khó có khả năng thu hồi chiếm tỷ trọng cao.

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

Không phát sinh.

4. CẢNH BÁO RỦI RO, KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, Kết luận thanh tra đã cảnh báo rủi ro và đưa ra 04 kiến nghị yêu cầu Vikki Bank Trà Vinh thực hiện để hoạt động của đơn vị được an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo Kết luận thanh tra Vikki Bank Trà Vinh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
 - Q.Giám đốc NHNN KV14 (báo cáo);
 - Lưu: TTNH, hồ sơ Đoàn thanh tra.
- TMTHU.

Q. CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG



Phan Hiền Giang