

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Bình Dương

Thực hiện Quyết định số 109/QĐ-TTRA.BD ngày 03/9/2025 của Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Bình Dương (Vikki Bank BD/Chi nhánh). Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra trực tiếp tại Vikki Bank BD từ ngày 16/9/2025 đến ngày 06/10/2025 (15 ngày làm việc). Ngày 14/11/2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 43/KL-TTRA.BD về việc thanh tra Vikki Bank BD.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với Vikki Bank BD như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Vikki Bank BD là Chi nhánh của Ngân hàng TNHH MTV số Vikki (trước đây là Ngân hàng TMCP Đông Á). Từ ngày 17/01/2025, được sự phê duyệt của NHNN Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đông Á chuyển giao bắt buộc dưới sự quản lý của HDBank và được đổi tên từ Ngân hàng TMCP Đông Á thành Ngân hàng TNHH MTV số Vikki theo Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14/02/2025.

Vikki Bank BD được Thống đốc NHNN chấp thuận thành lập theo văn bản số 1212/NHNN-CN ngày 07/11/2002 và đi vào hoạt động trên địa bàn tỉnh Bình Dương từ ngày 27/12/2002; Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0301442379-017 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp ngày 02/12/2002, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 29/04/2021 do Phòng Đăng ký kinh doanh, Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bình Dương cấp.

- Địa điểm hoạt động Chi nhánh: tại 15 Đinh Bộ Lĩnh, phường Thủ Dầu Một, Thành phố Hồ Chí Minh.

- Về mạng lưới hoạt động Chi nhánh gồm: gồm 01 trụ sở chính và 01 phòng giao dịch trực thuộc: Phòng Giao dịch Đại Lộ Bình Dương.

Đến thời điểm 17/01/2025 tổng số cán bộ nhân viên 45 người, bao gồm 01 PGD trực thuộc Chi nhánh (trong đó: Trình độ tiến sỹ: 0, thạc sỹ: 0 người, đại học 33 người và khác 12 người).

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, hạn chế của Vikki Bank BD như sau:

1. Những kết quả đạt được

Trong thời kỳ thanh tra (từ 31/12/2015 đến 17/01/2025), mặc dù bị kiểm soát đặc biệt nhưng Vikki Bank BD đã có nhiều nỗ lực trong việc duy trì hoạt động,

chấp hành các quy định nội bộ của Vikki Bank, quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định của pháp luật.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại Vikki Bank BD vẫn còn một số tồn tại, hạn chế liên quan đến quy định nội bộ, đến công tác thẩm định cho vay; tài sản bảo đảm; kiểm tra giám sát vốn vay; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Phần lớn các tồn tại, sai sót, vi phạm của Vikki Bank BD xuất phát từ việc nhận thức và hiểu biết về quy định pháp luật chưa đầy đủ; Do khó khăn chung của nền kinh tế thế giới, lạm phát, thiên tai, dịch bệnh, chiến tranh ảnh hưởng đến nền kinh tế trong nước, đến hoạt động sản xuất kinh doanh của doanh nghiệp, hộ kinh doanh, cá nhân buôn bán nhỏ lẻ và người lao động;

Thời kỳ thanh tra là giai đoạn Vikki Bank được đặt trong trường hợp kiểm soát đặc biệt theo quy định của Cấp có thẩm quyền, trong giai đoạn này nhân sự lãnh đạo cấp cao có nhiều thay đổi, cán bộ nhân viên trực tiếp thực hiện các nghiệp vụ chuyên môn không còn làm việc tại Vikki bank hoặc đã chuyển đổi vị trí công việc; Hệ thống phần mềm quản lý của Vikki Bank ít được cập nhật, chỉnh sửa, nâng cấp dẫn đến tồn tại, vi phạm trong công tác phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro.

3.2. Trách nhiệm

Đối với các tồn tại, hạn chế, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban lãnh đạo Chi nhánh, PGD, các Phòng, Ban nghiệp vụ có liên quan và cá nhân theo nhiệm vụ, quyền hạn của mình trong việc thực hiện từng nghiệp vụ, từng công việc được phân công và từng hồ sơ, chứng từ khi ký, kiểm soát, trình, thẩm định, tái thẩm định, phê duyệt ở từng khách hàng và từng thời điểm.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 02 khuyến nghị và yêu cầu thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo Vikki Bank BD hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định pháp luật.

Trên đây là thông báo nội dung Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki Chi nhánh Bình Dương./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN KV2 (để báo cáo);
- Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 2 (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSTT, VTNGÂN.

**KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



Lê Quang Nam