

Số: /TB-TTNH4

Hà Nội, ngày tháng 5 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA Tại Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki

Thực hiện Quyết định thanh tra số 48/QĐ-TTNH4 ngày 23/5/2025 của Chánh Thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki (sau đây viết tắt là Vikki Bank), thời kỳ thanh tra từ 31/12/2015 đến 17/01/2025; căn cứ báo cáo kết quả thanh tra, ý kiến giải trình của Vikki Bank và các cá nhân có liên quan, ngày 15/5/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 18/KL-TTNH4 đối với Vikki Bank;

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Ngân hàng TNHH MTV Số Vikki được đổi tên từ Ngân hàng Thương mại cổ phần Đông Á theo Quyết định số 42/QĐ-TTGSNH2 ngày 14/02/2025 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Ngân hàng được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 0009/NH-GP của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 27/3/1992 và theo Giấy phép số 135/GP-UB của Ủy ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 06/4/1992. Thời gian hoạt động là 99 năm kể từ ngày 27/3/1992.

- Ngày 17/01/2025, Ngân hàng được chuyển giao bắt buộc cho Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh theo Quyết định số 116/QĐ-NHNN của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

- Các nội dung hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động, Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh: Huy động vốn ngắn hạn, trung hạn, dài hạn dưới hình thức tiền gửi có kỳ hạn, không kỳ hạn, chứng chỉ tiền gửi; tiếp nhận vốn đầu tư và phát triển các tổ chức, vay vốn của các tổ chức tín dụng khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn, dài hạn, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và giấy tờ giá trị; hùn vốn và liên doanh theo quy định của pháp luật; làm dịch vụ thanh toán giữa các khách hàng, kinh doanh ngoại tệ, vàng, bạc và thanh toán quốc tế; huy động vốn từ nước ngoài và các dịch vụ khác khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép ...

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận những mặt đạt được và một số vi phạm, tồn tại của Ngân hàng như sau:

1. Những mặt được

Trong thời kỳ thanh tra, HĐQT, BKS, BDH của Ngân hàng đã lãnh đạo, chỉ

đạo hoạt động Ngân hàng đạt được nhiều kết quả trong hoạt động quản trị, điều hành, góp phần giữ ổn định tình hình, đảm bảo thanh khoản, không vay bắt buộc NHNN, ngăn chặn được nguy cơ đổ vỡ hệ thống mặc dù có nhiều khó khăn, bất lợi cho hoạt động của Ngân hàng; bộ máy từ Trụ sở chính đến đơn vị kinh doanh vẫn được duy trì hoạt động ở mức bình thường, đảm bảo hệ thống mạng lưới ổn định, thông suốt, khắc phục khó khăn và có những bước chuyển biến tích cực trong một số hoạt động kinh doanh.

Xử lý, thu hồi các khoản nợ xấu với số tiền tương đối lớn, giúp ổn định thanh khoản và giảm lỗ cho ngân hàng.

Cơ cấu tổ chức bộ máy được sắp xếp lại theo hướng tinh gọn hơn, phù hợp với quy mô hoạt động; các quy định, chính sách, quy chế, quy trình hướng dẫn hoạt động của Ngân hàng được rà soát ban hành lại, phù hợp với tình hình thực tiễn, triển khai kịp thời các quy định của pháp luật.

Tích cực phối hợp, xây dựng và triển khai phương án chuyên giao bắt buộc nhằm khắc phục tình trạng khó khăn của Ngân hàng.

2. Tồn tại, vi phạm

2.1. Vi phạm hành chính

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một số hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động cấp tín dụng, phân loại tài sản có, ban hành quy định nội bộ, thực hiện kết luận, kiến nghị về thanh tra và chấp hành chế độ báo cáo theo quy định. Ngày 29/9/2025, Ngân hàng đã nộp đầy đủ số tiền phạt vi phạm hành chính.

2.2. Một số vi phạm tồn tại khác

Ngoài hành vi vi phạm hành chính nêu trên, Ngân hàng còn một số tồn tại, vi phạm liên quan đến hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro; thẩm định, quyết định cấp tín dụng; việc kiểm tra, giám sát sau cho vay; chấp hành chế độ kế toán; xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu...

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Những vi phạm, tồn tại nêu trên của Ngân hàng xuất phát từ các nguyên nhân khách quan và chủ quan.

- Về khách quan:

+ Do bị ảnh hưởng bởi vụ án Trần Phương Bình nguyên Tổng giám đốc Ngân hàng TMCP Đông Á, nhiều cán bộ, lãnh đạo chủ chốt của Ngân hàng bị khởi tố, giam giữ và sau đó Ngân hàng đặt trong tình trạng KSDB từ năm 2015, khiến cho hoạt động của Ngân hàng bị ảnh hưởng nặng nề, hình ảnh, thương hiệu, uy tín trên thị trường của Ngân hàng bị giảm sút nghiêm trọng; nguồn lực và năng lực kinh doanh bị hạn chế dẫn đến việc tiếp cận khách hàng mới, khách hàng tốt gặp khó khăn.

+ Ảnh hưởng của đại dịch Covid-19 tác động nghiêm trọng đến hoạt động của nền kinh tế; thị trường bất động sản đóng băng khiến nợ xấu có xu hướng tăng; tác động từ sự cố tại Ngân hàng TMCP Sài Gòn cũng như biến động của lãi

suất huy động vốn trên thị trường tăng vọt vào cuối năm 2022 dẫn đến hoạt động của Ngân hàng gặp nhiều khó khăn.

+ Hệ thống công nghệ thông tin, công cụ hỗ trợ công tác quản trị, điều hành và hoạt động kinh doanh lạc hậu, không đáp ứng được yêu cầu.

+ Nhiều khoản nợ phát sinh trước thời điểm kiểm soát đặc biệt vẫn đang liên quan đến các vụ án hình sự dẫn đến việc khắc phục chỉnh sửa gặp nhiều khó khăn....

- Về chủ quan: Công tác quản trị, điều hành, kiểm soát, kiểm toán nội bộ và quản lý rủi ro còn nhiều tồn tại, hạn chế; một số cán bộ chưa thực hiện đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ của ngân hàng, vai trò của các cấp quản lý chưa phát huy hiệu quả.

3.2. Trách nhiệm

Các tập thể, cá nhân có liên quan trực tiếp phải chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra. Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban điều hành Ngân hàng trong kỳ thanh tra chịu trách nhiệm đối với các vi phạm, tồn tại được phát hiện qua thanh tra.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Kết luận thanh tra có 21 kiến nghị, trong đó yêu cầu Hội đồng thành viên, Ban Kiểm soát, Ban điều hành rà soát, chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để đảm bảo an toàn hoạt động của Ngân hàng, chỉ đạo việc xác định và xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các vi phạm, tồn tại mà kết luận thanh tra đã nêu; chỉ đạo các bộ phận có liên quan xây dựng kế hoạch khắc phục các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên Công TTĐT NHNN;
- Hồ sơ thanh tra;
- Lưu: VT, TTNH4. LĐKHÔI

CHÁNH THANH TRA

Lại Hữu Phước