NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
CHI NHÁNH KHU VỰC 9
THANH TRA NGÂN HÀNG

Số: 372/TB-TTNH

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

Đà Nẵng, ngày 18 tháng 11 năm 2026

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Thanh Khê

Ngày 17/11/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 370/KL-TTNH đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Thanh Khê (Sau đây gọi tắt là VIB Thanh Khê).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với VIB Thanh Khê như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Thanh Khê (trước đây là Ngân hàng TMCP Quốc tế - Chi nhánh Hải Châu) là chi nhánh cấp 2, trực thuộc Ngân hàng TMCP Quốc tế - Chi nhánh Đà Nẵng, được thành lập theo Quyết định số 2994/2005/QĐ-HĐQT ngày 26/9/2005 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc tế (VIB). Ngày 17/8/2006 được chuyển thành chi nhánh cấp 1 trực thuộc VIB theo Quyết định 2347/2006/QĐ-VIB của Hội đồng quản trị VIB sau khi được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chấp thuận theo Quyết định số 1293/QĐ-NHNN ngày 27/6/2006.

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 3213001151 do phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp ngày 06/09/2006, đăng ký thay đổi lần thứ 09 ngày 20/06/2023. Hoạt động theo sự ủy quyền của Hội sở chính và thực hiện đầy đủ các nghiệp vụ ngân hàng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ của VIB.

Địa chỉ: 125 Điện Biên Phủ, phường Thanh Khê, thành phố Đà Nẵng.

II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra, gồm: (1) Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm cho vay, đầu tư trái phiếu doanh nghiệp, cam kết ngoại bảng); phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; 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; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (2) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (3) Thanh tra việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026.

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản VIB Thanh Khê đã chấp hành tương đối tốt các quy định của NHNN, của VIB về hoạt động cấp tín dụng; tuân thủ các quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tại đơn vị; triển khai kịp thời các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng; Tuân thủ các quy định về Phòng, chống rửa tiền,

chống tài trợ khủng bố; Thực hiện kịp thời việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước. Kết quả thanh tra như sau:

1. Về hoạt động cho vay

- Công tác thẩm định cho vay cơ bản đáp ứng quy định tại khoản 1 Điều 17 Thông tư 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hoạt động cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng. Tuy nhiên, việc thẩm định cho vay thực hiện chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay cơ bản đáp ứng quy định tại khoản 2 Điều 24 Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước quy định về hoạt động cho vay các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng, được sửa đổi, bổ sung tại khoản 7 Điều 1 Thông tư số 12/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về hoạt động cho vay của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài đối với khách hàng. Tuy nhiên, việc kiểm tra, giám sát vốn vay thực hiện chưa đầy đủ, chưa chặt chẽ.

- Xác định thời hạn cho vay chưa phù hợp với chu kỳ hoạt động kinh doanh của khách hàng.

- Một số sai sót khác theo quy định nội bộ.

2. Về hoạt động bảo lãnh và phát hành L/C

Tại thời điểm thanh tra, đơn vị không phát sinh hoạt động bảo lãnh và phát hành L/C.

3. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng

Qua kết quả thanh tra cho thấy, VIB Thanh Khê thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định tại Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có trong hoạt động của ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phi ngân hàng, chi nhánh ngân hàng nước và Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 của Chính phủ quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái.

4. Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Qua kết quả thanh tra cho thấy, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tín dụng tại VIB Thanh Khê phù hợp với quy định tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 và quy định của VIB từng thời kỳ.

5. Về xử lý nợ xấu, việc xử lý thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Qua kết quả thanh tra cho thấy, VIB Thanh Khê cơ bản tuân thủ quy trình, quy định, hướng dẫn của VIB về công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro. Bên cạnh kết quả đạt được, vẫn còn hạn chế: Tại thời điểm thanh tra,

vẫn còn nhiều khoản nợ chưa nhận diện sớm nguy cơ nợ xấu để có biện pháp xử lý kịp thời; nợ xấu phát sinh chậm thu hồi; tỷ lệ nợ xấu vẫn còn cao..

6. Về việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố

Qua kết quả thanh tra cho thấy, VIB Thanh Khê chấp hành đầy đủ các quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố của NHNN, của VIB và của NHNN như: Chấp hành việc ban hành quy định nội bộ, việc phân công cán bộ, bộ phận chịu trách nhiệm về PCRT, về công tác đào tạo, bồi dưỡng, việc thực hiện nhận biết và cập nhật thông tin khách hàng, việc thực hiện phân loại khách hàng theo mức độ rủi ro về rửa tiền, việc rà soát khách hàng và các giao dịch theo danh sách đen, danh sách cảnh báo, việc thực hiện các loại báo cáo, việc kiểm soát, kiểm toán nội bộ, việc áp dụng biện pháp tạm thời và việc lưu trữ hồ sơ, thông tin liên quan đến hoạt động phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

7. Về việc chấp hành giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026

Qua kết quả thanh tra cho thấy, VIB Thanh Khê luôn tuân thủ nghiêm ngặt lộ trình, chủ động cập nhật và triển khai các quyết định, chỉ đạo về lãi suất từ Ngân hàng Nhà nước. VIB Thanh Khê cũng đã quán triệt, bám sát và thực hiện các chỉ đạo của VIB trong việc ban hành các văn bản điều chỉnh lãi suất và giảm lãi suất theo quy định.

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

Đoàn thanh tra đã thực hiện quyền và nghĩa vụ trong quá trình thanh tra theo quy định của pháp luật, chưa áp dụng biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 06 kiến nghị đối với VIB Thanh Khê để yêu cầu đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại VIB Thanh Khê./.

***Nơi nhận*:**
- Cổng TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- PGĐ NHNN KV9 Phạm Trọng (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.VNHAI.

CHÁNH THANH TRA

Nguyễn Văn Chức