

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 6 CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
THANH TRA NGÂN HÀNG Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 31 /CBTT-TTNH

Hải Phòng, ngày 13 tháng 7 năm 2026

CÔNG BỐ THÔNG TIN
Kết luận Thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam
Chi nhánh Quảng Ninh

Ngày 09/7/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã ban hành Kết luận thanh tra số 31/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam Chi nhánh Quảng Ninh (gọi tắt là *VIB Quảng Ninh*) theo Kế hoạch thanh tra năm 2026 đã ban hành.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định công khai Kết luận thanh tra; Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 công bố thông tin về Kết luận thanh tra đối với VIB Quảng Ninh như sau:

I. NỘI DUNG THANH TRA

Thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra số 44/QĐ-TTNH ngày 24/4/2026 và Kế hoạch tiến hành thanh tra của Đoàn thanh tra đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt.

II. KẾT LUẬN THANH TRA

1. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam Chi nhánh Quảng Ninh (sau đây viết tắt là Chi nhánh) được thành lập theo Quyết định số 874/2005/QĐ-HĐQT ngày 06/4/2005 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam (VIB) về việc thành lập Chi nhánh Quảng Ninh. Chi nhánh được Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Quảng Ninh cấp Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 0100233488-004 đăng ký lần đầu ngày 13/4/2005, thay đổi lần 8 ngày 06/6/2023; Chi nhánh có trụ sở tại số 536 (Tầng 1 và tầng 3, tòa nhà Goldland Plaza), đường Nguyễn Văn Cừ, phường Hạ Long, tỉnh Quảng Ninh.

Đến thời điểm thanh tra, Chi nhánh có tổng số 133 cán bộ, nhân viên; trong đó 123 cán bộ có trình độ đại học và trên đại học, 10 cán bộ có trình độ cao đẳng. Cơ cấu tổ chức gồm: Ban Giám đốc (Giám đốc và 02 Phó Giám đốc), tại trụ sở chi nhánh có 05 phòng nghiệp vụ (Phòng Khách hàng Doanh nghiệp, Phòng Khách hàng Cá nhân, Phòng quản lý Khách hàng ưu tiên, Dịch vụ khách hàng và Hỗ trợ tín dụng) và 04 Phòng giao dịch (PGD Uông Bí, PGD Mạo Khê, PGD Bãi Cháy và PGD Hạ Long).

4

2. Những mặt làm được

Trong thời kỳ thanh tra, VIB Quảng Ninh tiếp tục duy trì hoạt động ổn định và tăng trưởng quy mô về nguồn vốn huy động và cho vay; Chi nhánh đã cung ứng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng để tạo điều kiện cho các tổ chức, cá nhân hoạt động sản xuất, kinh doanh. Tại thời điểm 31/3/2026, nguồn vốn huy động là 9.145 tỷ đồng, dư nợ cho vay là 6.076 tỷ đồng, nợ xấu chiếm tỷ lệ 1,33% tổng dư nợ; kết quả kinh doanh 3 tháng đầu năm 2026 chênh lệch thu nhập lớn hơn chi phí là 63,5 tỷ đồng.

Qua thanh tra về cơ bản Chi nhánh chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật về huy động vốn, lãi suất huy động vốn; về hoạt động cấp tín dụng, phân loại nợ, trích lập dự phòng, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc thu hồi nợ đã xử lý rủi ro; chấp hành các quy định của pháp luật về an toàn kho quỹ, giao dịch tiền mặt; công tác an ninh bảo vệ trụ sở và các phòng giao dịch trực thuộc; chấp hành các quy định của pháp luật về PCRT/TTKB.

3. Những tồn tại, hạn chế và cảnh báo rủi ro

Bên cạnh những kết quả đạt được, trong hoạt động cấp tín dụng còn một số tồn tại, hạn chế như sau:

- Cho vay khách hàng cá nhân bổ sung vốn kinh doanh, Chi nhánh thỏa thuận thời hạn cho vay chưa phù hợp với vòng quay vốn lưu động tại Báo cáo thẩm định.

- Chưa thực hiện đầy đủ về điều kiện giải ngân theo văn bản phê duyệt cấp tín dụng của Hội sở (01 khoản giải ngân).

- Cho vay khách hàng cá nhân mục đích bổ sung vốn phục vụ hoạt động kinh doanh hoặc mục đích tiêu dùng với số tiền lớn Chi nhánh chưa thu thập đầy đủ hóa đơn mua bán hàng hóa theo quy định của pháp luật.

- Việc hạch toán kế toán và theo dõi nghiệp vụ thanh toán L/C nội địa trả chậm chưa đúng tính chất tài khoản đối với các L/C nội địa trả chậm bằng VND.

4. Kiến nghị và biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 6 đã có 01 kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam và 02 kiến nghị đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam Chi nhánh Quảng Ninh yêu cầu thực hiện khắc phục, chấn chỉnh ngay các tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng, hạch toán kế toán và theo dõi nghiệp vụ thanh toán L/C nội địa trả chậm tại Chi nhánh và các PGD trực thuộc.

Trên đây là nội dung công bố thông tin về Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam Chi nhánh Quảng Ninh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNNVN;
- Giám đốc NHNN KV6 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, Hồ sơ ĐTT, VTPGIANG.

**Q. CHÁNH THANH TRA
THANH TRA NHNN KHU VỰC 6**



Trần Hồng Cường