

## **THÔNG BÁO**

### **Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Huế**

Ngày 04/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 42/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Huế (viết tắt là VIB Huế).

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 Huế như sau:

#### **I. KHÁI QUÁT CHUNG**

VIB Huế được thành lập theo Quyết định số 2159/2007/QĐ-VIB ngày 15/06/2007 và Giấy chứng nhận đăng ký số: 0100233488-017 do sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Thừa Thiên Huế (nay là Thành phố Huế) cấp lần đầu ngày 26/06/2007.

VIB Huế có địa chỉ tại số 02 Lý Thường Kiệt, Phường Thuận Hóa, Thành phố Huế. VIB Huế hoạt động với mô hình 01 chi nhánh chính và 02 phòng giao dịch trực thuộc: Phòng giao dịch Đông Ba (VIB Đông Ba) và Phòng giao dịch Thuận Hóa (VIB Thuận Hóa, nay đã sáp nhập vào VIB Chi nhánh).

#### **II. KẾT LUẬN**

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo Quyết định thanh tra, gồm: (i) 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; (ii) Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

##### **1. Kết quả đã đạt được**

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản VIB Huế 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.

##### **2. Sai phạm qua thanh tra**

###### **2.1. Về hoạt động cho vay**

- Công tác thẩm định, xét duyệt cho vay còn sai phạm như:

+ Chưa thể hiện, đánh giá địa điểm, cơ sở kinh doanh của công ty trong đề xuất, thẩm định; Cho vay mua xe với mục đích kinh doanh vận tải hành khách đường bộ, nhưng chưa thẩm định một số nội dung cơ bản như: Doanh thu bình quân trên ngày hoặc trên tháng, số ngày chạy xe thực tế, hình thức hoạt động như chạy tuyến cố định, hợp đồng dài hạn hay xe công nghệ, thời gian xe bảo dưỡng, sửa chữa, chi phí nhiên liệu, phí cầu đường, bến bãi, bảo hiểm...; Nhận xét, đánh giá tình hình tài chính của công ty chưa cụ thể, chi tiết, số liệu về lợi nhuận sau thuế, khấu hao thiếu chính xác.

+ Đơn vị thẩm định, đánh giá nguồn thu nhập của khách hàng dùng để trả nợ từ cho thuê tài sản là bất động sản nhưng qua kiểm tra, một số tài sản cho thuê không phải là tài sản của khách hàng, chưa có cơ sở chứng minh nguồn thu từ cho thuê tài sản;

+ Việc nâng hạn mức cấp tín dụng đối với khách hàng chưa phù hợp với thực trạng kinh doanh; Thiếu hồ sơ, tài liệu chứng minh nguồn vốn tự có tham gia vào phương án vay vốn; chưa phân tích, không đánh giá nguyên nhân điều chỉnh cơ cấu nguồn vốn của phương án vay vốn.

+ Chưa đánh giá, xác định cụ thể người có liên quan của khách hàng, tổng dư nợ của khách hàng và người có liên quan theo quy định nội bộ của VIB.

- Công tác kiểm tra, giám sát vốn vay còn sai phạm như:

+ Cho vay sửa chữa nhà ở nhưng công tác kiểm tra sau cho vay thiếu hình ảnh sau sửa chữa nhà cụ thể là ảnh màu, thể hiện công trình thi công hoàn thiện đúng với địa chỉ Giấy chứng nhận theo quy định nội bộ của VIB

+ Nguồn trả nợ vốn vay từ hoạt động kinh doanh của khách hàng là cho thuê bất động sản và kinh doanh mua nhưng đơn vị không kiểm tra, đánh giá tình hình hoạt động kinh doanh của khách hàng tại thời điểm kiểm tra; Thiếu chứng từ chứng minh việc sử dụng vốn vay mục đích; chưa kiểm tra tình hình cho thuê bất động sản để đánh giá nguồn thu nhập trả nợ.

+ Thực hiện kiểm tra định kỳ chưa đầy đủ, việc kiểm tra không có các tài liệu, chứng từ kèm theo làm bằng chứng cho các thông tin kiểm tra theo quy định nội bộ của IVB.

- Về tài sản đảm bảo còn sai phạm như: Theo văn bản quy định của VIB, đối với diện tích quy hoạch cây xanh phải được định giá theo đơn giá Nhà nước tuy nhiên qua kiểm tra tài sản thế chấp của khách hàng có 01 phần diện tích quy hoạch đất cây xanh nhưng đơn vị định giá theo giá thị trường; Chưa hoàn thiện thủ tục thế chấp tài sản bảo đảm khoản vay.

- Sai phạm khác như:

+ Giải ngân hóa đơn bán hàng giữa hai bên tuy nhiên thiếu hóa đơn bán hàng theo khoản 1 Điều 4 Nghị định số 123 ngày 19/10/2020 của Chính phủ quy định về hóa đơn, chứng từ; Chứng từ chứng minh nguồn thu nhập trả nợ của khách hàng từ hoạt động kinh doanh là các hóa đơn bán lẻ thông thường, sổ sách viết tay.

- + Công tác thu thập thông tin về hồ sơ tài chính của công ty chưa chặt chẽ.
- + Chưa thực hiện đánh giá TSBĐ định kỳ theo quy định nội bộ của VIB.
- + Khách hàng vay vốn với mục đích bù đắp vốn tự có nhận chuyển nhượng bất động sản nhưng giải ngân chuyển khoản cho người khác.

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

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

## 2.3. Về phân loại nợ, trích lập dự phòng

Quan kiểm tra, đối chiếu giữa số liệu báo cáo của VIB Huế, danh sách phân loại nợ của CIC và kết quả kiểm tra Bảng cân đối kế toán, chứng từ hạch toán theo các Quyết định phê duyệt phân loại nợ và trích lập của VIB qua các thời điểm, nhận thấy VIB Huế thực hiện phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro đúng quy định tại Thông tư số 11/2021/TT-NHNN ngày 30/7/2021 của Ngân hàng Nhà nước quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài, Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 của Ngân hàng Nhà nước quy định 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.

## 2.4. Về sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro

Qua kiểm tra, việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tín dụng của đơn vị phù hợp với quy định tại Nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và 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 quy định của VIB từng thời kỳ, tuy nhiên vẫn còn một số sai sót như sau: Đơn vị chưa thực hiện xác định trách nhiệm của cá nhân, bộ phận liên quan đến khoản vay sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro để có biện pháp xử lý trách nhiệm theo quy định.

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

Qua thanh tra, cho thấy VIB Huế 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 một số sai sót như sau:

- + Một số hồ sơ thiếu biên bản làm việc với khách hàng để xác định nguyên nhân nợ quá hạn, nợ xấu; Biên bản làm việc với khách hàng không thể hiện ngày tháng năm; thiếu báo cáo đánh giá, phân tích nợ xấu chi tiết từng khách hàng để xác định nguyên nhân dẫn đến nợ quá hạn/nợ xấu

+ Mặc dù chi nhánh có triển khai một số biện pháp để đơn đốc thu nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, tuy nhiên trong thời kỳ thanh tra đơn vị chưa có những biện pháp thu nợ hiệu quả, dẫn đến chưa thu hồi được khoản nợ đã xử lý rủi ro.

### 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. Trong thời kỳ thanh tra, đơn vị không vi phạm quy định phải áp dụng các 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 07 kiến nghị đối với VIB và VIB Huế đề 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 Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam - Chi nhánh Huế./.

**Nơi nhận:**

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- PGĐ NHNN KV9 Phạm Bá Nam (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.VNHA1.

**CHÁNH THANH TRA**



**Nguyễn Văn Chức**