

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 146/QĐ-TTRA.VT ngày 14/10/2025 của T
tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng thương mại
phần Quốc Tế Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu (VIB Vũng Tàu), từ 1
22/10/2025 đến ngày 13/11/2025, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra tại
Vũng Tàu.

Ngày 24/12/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban l
Kết luận thanh tra số 48/KL-TTRA.VT về việc thanh tra VIB Vũng Tàu.

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025.

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu được thành
theo Quyết định số 1894/QĐ-NHNN ngày 02/10/2006 của Ngân hàng Nhà
Việt Nam và Quyết định 2966/2006/QĐ-VIB ngày 02/10/2006 của Hội
Quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam; chính thức khai trương
động ngày 12/10/2006; địa điểm trụ sở Chi nhánh tại số 01K1 đường Ng
Thái Học, phường Tam Thắng, thành phố Hồ Chí Minh.

Hiện nay, VIB Vũng Tàu hoạt động theo Quy chế số 0852/2014/QC-
ngày 15/4/2014 của Chủ tịch Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Quốc Tế
Nam (VIB) về quy chế mạng lưới hoạt động của VIB.

Cơ cấu tổ chức của VIB Vũng Tàu đến thời điểm 31/8/2025 gồm 01
nhánh và 03 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc (gồm PGD Nguyễn Hữu C
PGD Bà Rịa, PGD Nam Kỳ Khởi Nghĩa). Tổng số nhân viên biên chế tại
Vũng Tàu đến thời điểm 31/8/2025 là 144 người.

II. Kết luận

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm
VIB Vũng Tàu như sau:

1. Ưu điểm

Nhìn chung, VIB Vũng Tàu đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải
để tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục
nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nướ

tác phòng, chống rửa tiền; hoạt động ngoại hối, kinh doanh vàng; công tác lãi đặt, quản lý, vận hành máy giao dịch tự động.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại VIB Vũng Tàu còn có một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng: hồ sơ tín dụng; công tác thẩm định, xét duyệt cho vay; công tác kiểm tra, giám sát sau việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ; thực hiện cơ cấu nợ cho khách hàng nhưng chưa thu thập đầy đủ tài liệu, căn cứ để đánh giá công ty có khả năng trả nợ đầy đủ nợ gốc và/hoặc lãi theo thời hạn trả nợ được cơ cấu lại; về máy giao dịch tự động.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân:**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của VIB Vũng Tàu xuất phát từ nguyên nhân do VIB Vũng Tàu chưa tuân thủ triệt để quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng; công tác trang bị máy máy giao dịch tự động theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ.

*** Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

III. Kiến nghị biện pháp xử lý

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã yêu cầu thực hiện 09 kiến nghị, trong đó VIB Vũng Tàu thực hiện 08 kiến nghị và VIB thực hiện 01 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Phó Giám đốc Đỗ Xuân Trung (để b/c);
- Quyền Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, HSTT. HTHONG.

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

Chung Thị Hồng