

Số: 10/TB-TTRA

Đồng Tháp, ngày 23 tháng 02 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Tây Ninh

Thực hiện Quyết định số 61/QĐ-TTRA ngày 04/12/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực, NHNN chi nhánh Khu vực 13 (sau đây gọi tắt là NHNN Khu vực 13) về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Tây Ninh (sau đây gọi tắt là LPBank Tây Ninh hoặc Đơn vị); ngày 13/02/2026, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 08/KL-TTRA đối với LPBank Tây Ninh.

Thực hiện khoản 1 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại LPBank Tây Ninh như sau:

1. Khái quát chung

LPBank Tây Ninh được thành lập theo Quyết định số 876/2016/QĐ-HĐQT ngày 21/12/2016 của Hội đồng quản trị Ngân hàng Bưu điện Liên Việt về việc thành lập Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt – Chi nhánh Tây Ninh; hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 6300048638-079 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tây Ninh cấp, ngày cấp 08/01/2017, đăng ký thay đổi lần thứ 02 ngày 28/02/2023. Trụ sở chi nhánh đặt tại số 374-376-378 đường 30 tháng 4, phường Tân Ninh, tỉnh Tây Ninh. Người đứng đầu Đơn vị là bà Trần Thụy Thùy Dương, chức vụ Giám đốc chi nhánh.

Đến 31/10/2025, cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động của Đơn vị gồm: 03 Phòng nghiệp vụ tại trụ sở chính (Trung tâm Khách hàng doanh nghiệp, Phòng Khách hàng cá nhân và Phòng Dịch vụ khách hàng) và 11 Phòng giao dịch (PGD), gồm: PGD Tân Châu, PGD Hòa Thành, PGD Gò Dầu và 08 PGD Bưu điện. Tổng số cán bộ, nhân viên của LPBank Tây Ninh là 68 người, trong đó: PGD Hòa Thành có 10 người, PGD Gò Dầu có 9 người, PGD Tân Châu có 10 người và 8 kiểm soát viên tại 8 PGD Bưu điện.

Giai đoạn 31/12/2023 - 31/10/2025, quy mô hoạt động của Đơn vị có tăng trưởng; dư nợ cho vay toàn chi nhánh tăng 37,7% (đạt 1.583.270 triệu đồng), vốn huy động tăng 43,6% (đạt 802.533 triệu đồng). Chất lượng tín dụng có dấu hiệu suy giảm, nợ xấu toàn chi nhánh tăng từ 22.899 triệu đồng lên 118.481 triệu đồng (tăng 417,4%), tỷ lệ nợ xấu/tổng dư nợ tăng từ 1,99% lên 7,48% (tăng 5,49 điểm phần trăm).

Hoạt động kinh doanh của Đơn vị có lợi nhuận qua các năm; tuy nhiên,



hiệu quả hoạt động kinh doanh có xu hướng giảm sút rõ rệt. Chênh lệch thu nhập – chi phí toàn Đơn vị tại thời điểm 31/10/2025 giảm 32,5% so với thời điểm 31/12/2023 và giảm 39,9% so với thời điểm 31/12/2024. Nguyên nhân chủ yếu do tổng thu nhập giảm (giảm 22,6% so với năm 2024), trong khi chi phí dự phòng rủi ro tín dụng tăng mạnh từ 3.012 triệu đồng năm 2023 lên 17.401 triệu đồng tại thời điểm 31/10/2025 (tăng 477,7%), làm lợi nhuận trước thuế và sau thuế giảm lần lượt 27,9% so với năm 2023 và 43,1% so với năm 2024.

2. Nội dung kiểm tra, xác minh và kết luận

2.1. Những việc LPBank Tây Ninh làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Trong thời kỳ thanh tra, LPBank Tây Ninh đã đạt được kết quả tích cực trong việc duy trì và phát triển quy mô hoạt động kinh doanh, cụ thể dư nợ cho vay toàn chi nhánh tăng 37,7% và nguồn vốn huy động tăng 43,6% so với thời điểm 31/12/2023. Đơn vị duy trì kết quả kinh doanh có lợi nhuận liên tục qua các năm. Đơn vị cơ bản chấp hành quy định của pháp luật liên quan đến hoạt động cấp tín dụng; phân loại tài sản có, trích lập dự phòng rủi ro; công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố. Khách hàng tại LPBank Tây Ninh đủ năng lực pháp luật dân sự, sử dụng vốn đúng mục đích, có phương án sử dụng vốn khả thi và có khả năng tài chính để trả nợ. Đơn vị đã thực hiện đúng quy định về thỏa thuận cho vay, lãi suất, thu hồi nợ gốc và lãi, đồng thời tích cực làm việc với khách hàng và phối hợp với các cơ quan chức năng để thu hồi các khoản nợ quá hạn, nợ xấu và các khoản nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

2.2. Những vấn đề vi phạm, hạn chế, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua thanh tra nhận thấy hoạt động cho vay của LPBank Tây Ninh còn phát sinh một số vi phạm, rủi ro trong khâu thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay và xử lý nợ có vấn đề.

2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm

2.3.1. Nguyên nhân

Các tồn tại, vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra chủ yếu phát sinh do năng lực, trình độ, nhận thức và sự tuân thủ quy định pháp luật của tập thể, cá nhân tại Đơn vị; quy trình tác nghiệp chưa được thực hiện đầy đủ.

2.3.2. Trách nhiệm

Trách nhiệm trực tiếp của tập thể, cá nhân tham gia thẩm định, xét duyệt cho vay; của người được phân công kiểm tra, giám sát khoản vay; trách nhiệm chung của Giám đốc Đơn vị trong công tác chỉ đạo, điều hành.

3. Kiến nghị biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu LPBank Tây Ninh thực hiện 04 kiến nghị và 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng theo quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 08/KL-TTRA ngày 13/02/2026 đối với LPBank Tây Ninh./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: HSTT. NĐNGHỊ.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng

