

Số: 186 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 20 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Lạng Sơn

Thực hiện Quyết định thanh tra số 130/QĐ-TTNH ngày 13/8/2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Lạng Sơn. Ngày 15/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 5 đã ký ban hành Kết luận thanh tra số 176/KL-TTNH về việc thanh tra tại Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam (VCB) chi nhánh Lạng Sơn (Kết luận thanh tra số 176/KL-TTNH).

Căn cứ Luật Thanh tra số 84/2025/QH15; Nghị định số 216/2025/NĐ-CP quy định chi tiết một số điều và hướng dẫn thi hành Luật Thanh tra và các văn bản hướng dẫn; Thanh tra NHNN Khu vực 5 thông báo Kết luận thanh tra tại VCB chi nhánh Lạng Sơn, như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam chi nhánh Lạng Sơn được thành lập theo Quyết định số 366/QĐ-HĐQT-TCCB&ĐT ngày 16/03/2014 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh do Phòng Đăng ký kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Lạng Sơn cấp ngày 02/04/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 8 ngày 25/3/2024; Mã số Chi nhánh: 0100112437-144.

Chi nhánh có địa chỉ tại: Số 39 đường Lê Lợi, phường Đông Kinh, tỉnh Lạng Sơn.

II. KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra số 176/KL-TTNH ghi nhận một số ưu điểm và tồn tại của VCB chi nhánh Lạng Sơn, như sau:

1. Ưu điểm

Trong thời kỳ thanh tra, VCB chi nhánh Lạng Sơn về cơ bản chấp hành các quy định của pháp luật, Ngân hàng Nhà nước và các quy định nội bộ của VCB về: Hoạt động cấp tín dụng; công tác xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng; Hoạt động huy động vốn; Hoạt động kinh doanh Ngoại hối; Về đảm bảo an ninh, an toàn cho hệ thống thanh toán điện tử cũng như các thiết bị đọc thẻ trong quá trình cung ứng dịch vụ; việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ tín dụng; việc cung ứng dịch vụ

thanh toán, chấp hành chỉ đạo của NHNN về giảm phí dịch vụ thanh toán; Về công tác phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại

Bên cạnh những kết quả đã đạt được, VCB chi nhánh Lạng Sơn còn có một số tồn tại về: Hồ sơ vay vốn, Nhận, quản lý tài sản bảo đảm, kiểm tra, giám sát vốn vay; đáp ứng điều kiện tại Hợp đồng tín dụng.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

Nguyên nhân dẫn đến tồn tại nêu trên là do cán bộ thực hiện nghiệp vụ tại đơn vị chưa nắm bắt đầy đủ các quy định của pháp luật, của VCB có liên quan đến hoạt động cho vay.

3.2. Trách nhiệm

Qua thanh tra, xác định trách nhiệm đối với các tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra thuộc về VCB chi nhánh Lạng Sơn và các tập thể, cá nhân có liên quan trong quá trình thực hiện quy trình nghiệp vụ có tồn tại được nêu tại Kết luận thanh tra

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Kết luận thanh tra số 176/KL-TTNH đã đưa ra:

- 06 kiến nghị đối với VCB chi nhánh Lạng Sơn, trong đó có yêu cầu đơn vị nghiêm túc kiểm điểm, rút kinh nghiệm, chấn chỉnh, khắc phục những tồn tại đã nêu tại Kết luận thanh tra.

- 01 khuyến nghị đối với VCB chi nhánh Lạng Sơn.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra tại VCB chi nhánh Lạng Sơn./.

Nơi nhận:

- Cổng thông tin điện tử của NHNN;
- Giám đốc NHNN KV5 (để b/c);
- Lưu: TTNH, HSTT.NTAĐào.

CHÁNH THANH TRA NHNN KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân