

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu

Thực hiện Quyết định số 99/QĐ-TTRA.VT ngày 25/8/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu (LPBank Vũng Tàu), từ ngày 05/9/2025 đến ngày 25/9/2025, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra tại LPBank Vũng Tàu (15 ngày làm việc).

Ngày 07/11/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 40/KL-TTRA.VT về việc thanh tra LPBank Vũng Tàu.

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

Xét đề nghị của LPBank Vũng Tàu tại Công văn 158/CV-LPBank.VT ngày 07/11/2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với LPBank Vũng Tàu như sau:

I. Khái quát chung

LPBank Vũng Tàu tiền thân là Ngân hàng thương mại cổ phần Liên Việt chi nhánh Vũng Tàu được thành lập theo Công văn số 2065/NHNN-TTGSNH ngày 15/3/2011 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và Quyết định số 100/2011/QĐ-HĐQT của LPBank; chính thức khai trương hoạt động ngày 23/4/2011.

Ngày 11/8/2014, Ngân hàng thương mại cổ phần Liên Việt chi nhánh Vũng Tàu đổi tên thành Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt chi nhánh Vũng Tàu theo Công văn số 744/BRI-TTGS ngày 04/8/2014 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

Từ ngày 15/7/2024, Ngân hàng thương mại cổ phần Bưu điện Liên Việt chi nhánh Vũng Tàu chính thức đổi tên thành Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc phát Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu theo Thông báo số 20790/2024/TB-LPBank.KVP ngày 15/7/2024 của LPBank về việc thực hiện thay đổi tên gọi chung của các Chi nhánh, Phòng giao dịch và Phòng giao dịch bưu điện trực thuộc LPBank và Công văn số 1466/TB-BRI ngày 08/8/2024 của Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu.

LPBank Vũng Tàu và các phòng giao dịch trực thuộc hoạt động theo mô hình tổ chức chi nhánh, Phòng giao dịch tại Quy chế tổ chức và hoạt động

của Chi nhánh số 106/2021/QC-HĐQT ngày 02/3/2021 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt. Tổng số nhân viên biên chế tại LPBank Vũng Tàu đến thời điểm 31/7/2025 là 84 người.

II. Kết luận

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

1. Ưu điểm

Nhìn chung, LPBank Vũng Tàu đã nỗ lực xây dựng và thực hiện các giải pháp để tăng trưởng tín dụng, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành ngân hàng. Về cơ bản, LPBank Vũng Tàu tuân thủ quy định của pháp luật, ngành ngân hàng, quy định của LPBank trong công tác quản trị, điều hành; hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng, hoạt động kinh doanh bảo hiểm; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; hoạt động ngoại hối; quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền.

2. Tồn tại, hạn chế

Qua kết quả thanh tra, tại LPBank Vũng Tàu còn có một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng: về nội dung thỏa thuận phí trả nợ trước hạn tại Hợp đồng tín dụng chưa cụ thể; công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác giải ngân; công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay chưa đảm bảo chặt chẽ; việc điều chỉnh giá trị tài sản bảo đảm là quyền đòi nợ từ các hợp đồng kinh tế chưa kịp thời; thực hiện cơ cấu nợ cho khách hàng nhưng chưa thu thập đầy đủ hồ sơ tài liệu để đánh giá khả năng trả nợ của khách hàng sau khi hết thời hạn cơ cấu.

3. Nguyên nhân, trách nhiệm

*** Nguyên nhân**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của LPBank Vũng Tàu xuất phát từ nguyên nhân do LPBank Vũng Tàu chưa tuân thủ triệt để quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng 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 10 kiến nghị, trong đó LPBank Vũng Tàu thực hiện 09 kiến nghị và LPBank 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 Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Vũng Tàu./.

Nơi nhận:

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- Giám đốc NHNN CN Khu vực 2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, HSTT. HTHONG.

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



Chung Thị Hồng