

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NHNN KHU VỰC
Số: 245/TB-TTNH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

Cần Thơ, ngày 30 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA **Ngân hàng thương mại cổ phần Lọc Phát Việt Nam Chi nhánh Sóc Trăng**

Ngày 21/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 14 (Thanh tra NHNN Khu vực 14) đã ban hành Kết luận thanh tra số 22/KL-TTNH đối với Ngân hàng thương mại cổ phần Lọc Phát Việt Nam Chi nhánh Sóc Trăng (viết tắt là LPB Sóc Trăng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra LPB Sóc Trăng, như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam Chi nhánh Sóc Trăng được thành lập và hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 6300048638-034 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Sóc Trăng (cũ) cấp đăng ký lần đầu ngày 06/02/2012 và đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 06/02/2024. Trụ sở tại số 113 đường Hùng Vương, phường Sóc Trăng, thành phố Cần Thơ. Người đại diện theo pháp luật là Ông Lê Chí Linh - Giám Đốc Chi nhánh.

Mạng lưới hoạt động của LPB Sóc Trăng gồm 01 Chi nhánh và 11 Phòng giao dịch trực thuộc gồm: PGD TP Sóc Trăng, PGD Cù Lao Dung, PGD Mỹ Tú, PGD Thạnh Trị, PGD Thuận Hòa, PGD Thạnh Phú, PGD Long Phú, PGD Kế Sách, PGD Vĩnh Châu, PGD Lịch Hội Thượng, PGD Ngã Năm. Số lượng nhân sự tại LPB Sóc Trăng thời điểm 31/5/2026 là 130 người.

II. Kết luận

1. Mặt được

Hoạt động của LPB Sóc Trăng trong thời gian qua đạt được những kết quả tích cực như: tổng tài sản, vốn huy động, dư nợ cho vay tăng qua các năm, kết quả kinh doanh hàng năm đều có lãi. LPB Sóc Trăng chấp hành tốt các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước trong hoạt động kinh doanh.

2. Mặt tồn tại, hạn chế và vi phạm

Bên cạnh những kết quả đạt được, kết quả thanh tra cho thấy LPB Sóc Trăng còn hạn chế trong việc thu thập tài liệu, số liệu để chứng minh kết quả thẩm định, xét duyệt cho vay; Công tác kiểm tra, giám sát sau cho vay còn thiếu chặt chẽ dẫn

đến chưa nhận diện đầy đủ, kịp thời các nguy cơ rủi ro để đề xuất các biện pháp phòng ngừa, xử lý kịp thời ; Thực hiện giảm lãi suất huy động vốn nhưng chưa đạt mức tối thiểu theo chỉ đạo của NHNN Việt Nam.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

Nhân viên phụ trách khoản vay và người phê duyệt chưa chú trọng đánh giá thực tế kết hợp thu thập đầy đủ tài liệu làm cơ sở quyết định cấp tín dụng; Việc thu thập tài liệu, chứng từ liên quan đến phương án sử dụng vốn và kiểm tra, giám sát sau cho vay còn hạn chế; Chưa nhận diện, đánh giá hết các rủi ro trước, trong và sau cho vay để có hướng xử lý phù hợp, kịp thời.

3.2 Trách nhiệm

Trách nhiệm thuộc về người có liên quan đến các tồn tại, sai sót của từng hồ sơ đã được thanh tra, gồm: nhân viên nghiệp vụ phụ trách hồ sơ vay, Trưởng/phó phòng nghiệp vụ, Giám đốc 11 phòng giao dịch, Ban Giám đốc LPB Sóc Trăng chịu trách nhiệm tại các hồ sơ được giao phụ trách.

III. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng: Không

IV. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 14 đã có 01 kiến nghị liên quan đến Hội sở LPB và 05 kiến nghị liên quan đến LPB Sóc Trăng.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng TMCP Lọc Phát Việt Nam Chi nhánh Sóc Trăng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q.Giám đốc NHNN CN KV14 (để b/c);
- Chánh TT NHNN KV14 (để b/c)
- Lưu: TTNH, Hồ sơ thanh tra, NVTHỂ.

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



Phạm Huy Phong