

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Chi nhánh Trà Vinh

Ngày 29/9/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 24/KL-TTNH về việc kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát chi nhánh Trà Vinh (sau đây viết tắt là LPBank Trà Vinh).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra LPBank Trà Vinh như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt chi nhánh Trà Vinh được thành lập theo Quyết định số 24/20214/QĐ-HĐQT ngày 13/01/2014 của Hội đồng quản trị Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt trên cơ sở được chấp thuận của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tại Công văn số 191/NHNN-TTGSNH ngày 09/01/2014.

Căn cứ Quyết định số 423/QĐ-TTGSNH2 ngày 15/7/2024 của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng v/v sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt. Ngày 25/7/2024, Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt được đổi tên thành Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (theo *Quyết định sửa đổi tên ngân hàng tại Điều lệ LPBank*, có hiệu lực từ ngày 25/7/2024).

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động số 6300048638-052 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Trà Vinh (cũ) cấp đăng ký lần đầu ngày 20/01/2014 và đăng ký thay đổi lần thứ 5 ngày 28/3/2023. Địa chỉ trụ sở tại số 272a, Nguyễn Đáng, khóm 3, phường Nguyệt Hóa, tỉnh Vĩnh Long.

Người đại diện theo pháp luật của LPBank Trà Vinh là ông Nguyễn Thanh Phong (Giám đốc).

Mô hình tổ chức và mạng lưới hoạt động gồm: 01 chi nhánh cấp tỉnh (Ban giám đốc và 02 phòng nghiệp vụ) và 07 phòng giao dịch, với tổng số cán bộ nhân viên là 123 người.

Tại LPBank Trà Vinh có 48 người, gồm Ban Giám đốc (Giám đốc chi nhánh, 01 Phó giám đốc chi nhánh), Phòng Dịch vụ khách hàng (19 người),

Phòng Khách hàng cá nhân (27 người); Phòng giao dịch Cầu Kè: 9 người, Phòng giao dịch Cầu Ngang 11 người, Phòng giao dịch Trà Cú 9 người, Phòng giao dịch Càng Long 13 người, Phòng giao dịch Duyên Hải 13 người, Phòng giao dịch Châu Thành 10 người, Phòng giao dịch Tiểu Cần 10 người.

II. Kết luận

1. Mặt được

Qua thanh tra cho thấy, LPBank Trà Vinh chấp hành tương đối tốt Quy chế, quy trình, quy định về cho vay; về hoạt động huy động vốn; hoạt động ngoại hối, chuyển tiền một chiều ra nước ngoài; về phòng, chống rửa tiền, tài trợ khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt theo quy định của LPBank, quy định của NHNN Việt Nam và pháp luật có liên quan.

Vốn huy động và dư nợ cho vay tăng trưởng tương đối tốt; đơn vị tích cực triển khai các biện pháp để thu hồi nợ nhóm 2, nợ xấu (bao gồm nợ xấu đã sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng) để giảm thấp nợ xấu, nâng cao chất lượng tín dụng.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy LPBank Trà Vinh còn một số tồn tại, hạn chế: Thu thập chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn chưa đầy đủ, phù hợp; tỷ lệ nợ xấu chiếm tỷ lệ 3,86%/tổng dư nợ, vượt mức cho phép của Thống đốc NHNN; kết quả thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng chưa đạt theo kế hoạch được giao; chưa chấp hành giảm lãi suất huy động tiền gửi theo chủ trương, chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân

- Nguyên nhân khách quan: Khách hàng sản xuất kinh doanh không hiệu quả, khả năng tài chính suy giảm nên chưa có nguồn trả nợ; công tác xử lý thu hồi nợ xấu, xử lý tài sản bảo đảm gặp nhiều khó khăn, thời gian kéo dài nên ảnh hưởng đến tiến độ xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro tại Chi nhánh. Mặt bằng lãi suất cạnh tranh gay gắt.

- Nguyên nhân chủ quan: LPBank Trà Vinh chưa tuân thủ đầy đủ quy định về cho vay, kiểm tra sau cho vay; nên việc thu thập hóa đơn, chứng từ chứng minh mục đích sử dụng vốn vay của khách hàng chưa đảm bảo quy định. Chưa kịp thời có biện pháp hiệu quả, thiết thực trong việc thực hiện các chủ trương, chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước và LPBank về điều chỉnh giảm lãi suất tiền gửi.

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: cán bộ nghiệp vụ, Trưởng phòng nghiệp vụ, Trưởng Phòng giao dịch, Ban lãnh đạo Chi nhánh, cá nhân, bộ phận có liên quan trực thuộc LPBank Trà Vinh.

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 Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 14 đã yêu cầu LPBank Trà Vinh thực hiện 04 kiến nghị để khắc phục tồn tại.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra tại LPBank Trà Vinh.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN VN (để đăng tải);
- Q. Giám đốc NHNN KV 14 (để báo cáo);
- Chánh TT NHNN KV 14 (để báo cáo);
- Lưu: TTNH, hồ sơ thanh tra. TMTHU.

KT. CHÁNH THANH TRA NHNN KV 14
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Phạm Huy Phong

