

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH KHU VỰC 14
THANH TRA NGÂN HÀNG
Số: 256 /TB-TTNH

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

Cần Thơ, ngày 12 tháng 10 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Bến Tre

Ngày 02/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 14 đã ban hành Kết luận thanh tra số 25/KL-TTNH kết luận về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Bến Tre (viết tắt là LPBank Bến Tre).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 14 thông báo Kết luận thanh tra LPBank Bến Tre như sau:

I. Khái quát chung

Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Bến Tre là Chi nhánh trực thuộc Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam, Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 6300048638-058 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Bến Tre (cũ) cấp ngày 26/05/2014, thay đổi lần thứ 2 ngày 24/07/2023. Trụ sở tại 368 Đại lộ Đồng Khởi, Phường An Hội, tỉnh Vĩnh Long.

Mạng lưới hoạt động của LPBank Bến Tre gồm 01 Chi nhánh với 02 Phòng nghiệp vụ (Phòng Khách hàng Cá nhân và Phòng Dịch vụ Khách hàng) và 07 Phòng giao dịch (Phòng Bình Đại, Phòng Chợ Lách, Phòng Thạnh Phú, Phòng Châu Thành, Phòng Mỹ Cày, Phòng Giồng Trôm và Phòng Ba Tri). Tổng số nhân sự toàn Chi nhánh đến ngày 01/7/2026 là 117 người.

II. Kết luận

1. Kết quả đạt được:

Chấp hành quy định pháp luật về: hoạt động bảo lãnh; phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng xử lý rủi ro tín dụng; chấp hành quy định chi trả lãi suất huy động; hoạt động ngoại hối; hoạt động phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh những mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy LPBank Bến Tre còn hạn chế trong thu thập tài liệu 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; Công tác xử lý nợ xấu nội bảng, thu hồi nợ xử lý rủi ro tín dụng hiệu quả còn thấp so với chỉ tiêu được giao; Thực hiện giảm lãi suất huy

động nhưng chưa đạt mức tối thiểu theo chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1 Nguyên nhân

Cán bộ nghiệp vụ chưa tuân thủ đầy đủ các quy định trong thẩm định, xét duyệt cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay; công tác kiểm tra, giám sát của cấp kiểm soát và phê duyệt cho vay chưa chặt chẽ, chưa kịp thời xử lý đối với những thiếu sót, tồn tại.

3.2 Trách nhiệm

Các tồn tại, hạn chế trong hoạt động cho vay trách nhiệm thuộc về tập thể, cá nhân thực hiện thẩm định, đề xuất, kiểm soát, phê duyệt và quản lý khoản vay.

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 đưa ra 01 kiến nghị liên quan đến Hội sở LPBank và 05 kiến nghị liên quan đến LPBank Bến Tre để hoạt động của đơn vị được an toàn, hiệu quả, tuân thủ quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Bến Tre./. 

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. LXHÙNG.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA




Phạm Huy Phong