

Hà Nội, ngày 10 tháng 4 năm 2026

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA LPBANK

Ngày 31/3/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã ban hành Kết luận thanh tra số 12/KL-TTNH5 đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank). Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra NHNN thông báo Kết luận thanh tra LPBank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

LPBank là Ngân hàng thương mại cổ phần, được thành lập và hoạt động theo Giấy phép số 91/GP-NHNN do NHNN cấp ngày 28/03/2008 và các Văn bản sửa đổi, bổ sung Giấy phép. Thời gian hoạt động theo Giấy phép là 99 năm kể từ ngày 28/03/2008. Người đại diện theo pháp luật là Ông Vũ Quốc Khánh - Tổng giám đốc. Trong thời kỳ thanh tra, Trụ sở chính đặt tại số 210 Trần Quang Khải, phường Hoàn Kiếm, thành phố Hà Nội. LPBank đã thực hiện chuyển địa điểm đặt Trụ sở chính về địa chỉ số 8, ngõ 1, đường Tôn Đức Thắng, phố 11, phường Hoa Lư, tỉnh Ninh Bình theo Quyết định số 292/QĐ-NHNN ngày 02/3/2026 của Thống đốc NHNN về việc sửa đổi địa điểm đặt Trụ sở chính tại Giấy phép thành lập và hoạt động của LPBank.

Các hoạt động chính của LPBank bao gồm: huy động vốn; cấp tín dụng; dịch vụ thanh toán và ngân quỹ; góp vốn, mua cổ phần; tham gia thị trường tiền tệ theo quy định của NHNN; ủy thác, nhận ủy thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng; cung ứng dịch vụ bảo hiểm; tư vấn tài chính, tiền tệ cho khách hàng; bảo quản hiện vật quý, giấy tờ có giá... và các dịch vụ ngân hàng khác được NHNN cho phép.

Cơ cấu tổ chức gồm Đại hội đồng cổ đông, Hội đồng quản trị (HĐQT), Ban Kiểm soát (BKS), Người điều hành (NĐH) và 08 Khối chức năng (Ngân hàng Doanh nghiệp, Ngân hàng bán lẻ, Khối Thị trường và Quản lý tài chính, Khối Vận hành, Khối Nhân sự và dịch vụ nội bộ, Khối Quản trị rủi ro, Khối Công nghệ thông tin và Khối Kiểm toán nội bộ). Mỗi Khối được chia làm nhiều Phòng thực hiện nhiệm vụ theo chức năng. HĐQT đã thành lập 03 Ủy ban (Ủy ban nhân sự; Ủy ban chiến lược và Ủy ban quản lý rủi ro). Tổng giám đốc có các Hội đồng tham mưu và giúp việc trong các vấn đề do từng Hội đồng phụ trách.

Đến thời điểm 31/10/2025, mạng lưới của LPBank gồm Trụ sở chính, 03 văn phòng đại diện, 85 chi nhánh, 418 phòng giao dịch và 512 phòng giao dịch bưu điện. LPBank không có công ty con, công ty liên kết và không có văn phòng giao dịch ngoài lãnh thổ Việt Nam. Tổng số cán bộ, nhân viên toàn hệ thống LPBank là 9.098 người.

II. KẾT QUẢ THANH TRA

Kết quả thanh tra ghi nhận một số ưu điểm, vi phạm, tồn tại của LPBank:

1. Ưu điểm

- Sau 18 năm đi vào hoạt động, LPBank đã thiết lập bộ máy tổ chức từ HĐQT, BKS, NĐH đến các phòng ban, đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ; thiết lập và duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ, vận hành hệ thống thông tin quản lý. Bộ máy quản trị điều hành của LPBank đảm bảo về số lượng, tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật.

- LPBank ban hành các chính sách, quy định nội bộ về 05 nội dung thanh tra theo quy định của pháp luật; tiến hành rà soát, chỉnh sửa, bổ sung, ban hành mới các chính sách, quy định nội bộ cho phù hợp với quy định của pháp luật trong từng thời kỳ.

- LPBank hoạt động kinh doanh có lãi, bảo đảm mức vốn điều lệ theo quy định của pháp luật. Các chỉ tiêu hoạt động về tổng tài sản, vốn chủ sở hữu, vốn huy động, dư nợ cho vay, lợi nhuận sau thuế đều tăng qua các năm. Hoạt động của LPBank góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của khách hàng tổ chức kinh tế, cá nhân.

- Nhìn chung, các cấp quản trị, điều hành, các đơn vị kinh doanh, bộ phận nghiệp vụ đã tích cực và nỗ lực trong công tác xử lý, thu hồi nợ xấu. Thẩm quyền, trách nhiệm của tập thể, cá nhân liên quan được phân công rõ ràng, cụ thể tại quy định nội bộ và triển khai trên thực tế. Các biện pháp xử lý nợ xấu đã phát huy được hiệu quả khi đã và đang thu hồi được một phần hoặc toàn bộ nợ xấu của khách hàng kiểm tra.

2. Vi phạm, tồn tại

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra phát hiện một số vi phạm, tồn tại của LPBank liên quan đến thẩm định, quyết định cho vay; kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay; tài sản bảo đảm; việc chấp hành thời hạn báo cáo một số giao dịch theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Căn cứ quy định của pháp luật và kết quả thanh tra, ngày 29/01/2026 Chánh Thanh tra đã ban hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính số 17/QĐ-XPHC đối với LPBank về 06 hành vi vi phạm hành chính: (i) Cấp tín dụng đối với tổ chức, cá nhân không đủ điều kiện theo quy định của pháp luật; (ii) Cho vay để đáp ứng nhu cầu vốn không được cho vay theo quy định của pháp luật; (iii) Thu nợ khoản vay bị quá hạn trả nợ không đúng quy định của pháp luật; (iv) Thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật; (v) Sử dụng phương thức giải ngân không đúng quy định; (vi) Không báo cáo đúng thời hạn theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền. Tổng số tiền phạt đối với 06 hành vi này là 835 triệu đồng. Đồng thời, tại quyết định xử phạt vi phạm hành chính đã áp dụng các biện pháp khắc phục hậu quả theo quy định của pháp luật.

Theo báo cáo của LPBank, Ngân hàng đã nộp phạt toàn bộ số tiền nêu trên và hoàn thành biện pháp khắc phục hậu quả đối với 02 hành vi “*Thực hiện phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật*”, “*Không báo cáo đúng thời hạn theo quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền*”.

Ngoài các vi phạm nêu trên, Thanh tra NHNN đã đưa ra những cảnh báo rủi ro liên quan đến hoạt động cấp tín dụng của LPBank.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN đã yêu cầu LPBank thực hiện 23 kiến nghị (bao gồm kiến nghị chung và kiến nghị cụ thể đối với từng nội dung thanh tra) để bảo đảm an toàn, hiệu quả, đúng quy định của pháp luật, quy định nội bộ và phòng ngừa, hạn chế rủi ro trong quá trình hoạt động. Định kỳ hàng quý (ngày 10 của tháng đầu quý), LPBank báo cáo kết quả thực hiện các kiến nghị về Thanh tra NHNN, số 25 Lý Thường Kiệt, phường Cửa Nam, Tp. Hà Nội.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra số 12/KL-TTNH5 đối với LPBank. *RL*

Nơi nhận:

- Thanh tra Chính phủ;
 - Thống đốc;
 - Phó Thống đốc Phạm Quang Dũng; (để b/c)
 - Chánh Thanh tra;
 - Hồ sơ thanh tra;
 - Lưu: VT, TTNH5. *RL*
- NNBLINH

CHÁNH THANH TRA



Lưu

Lại Hữu Phước