

Số: 60 /TB-TTNH

Thái Nguyên, ngày 30 tháng 6 năm 2025

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA

Về việc thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát chi nhánh Cao Bằng

Thực hiện Quyết định thanh tra số 12/QĐ-TTNH ngày 26/3/2025 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 về việc thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam - chi nhánh Cao Bằng, Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra tại trụ sở Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam - chi nhánh Cao Bằng từ ngày 08/4/2025 đến ngày 07/5/2025.

Xét Báo cáo kết quả thanh tra ngày 26/5/2025 của Trưởng đoàn thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 đã ban hành kết luận thanh tra số 52/KL-TTNH ngày 27/6/2025.

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022 về công khai Kết luận thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 5 công khai nội dung kết luận thanh tra như sau:

I. Khái quát đặc điểm tình hình tổ chức, hoạt động

Ngân hàng TMCP Lộc Phát (LPBank) Chi nhánh Cao Bằng hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký số 6300048638-048 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Cao Bằng cấp lần đầu ngày 03/12/2013, đăng ký thay đổi lần 05 ngày 13/7/2021. LPBank Chi nhánh Cao Bằng có trụ sở tại thành phố Cao Bằng là nơi tập trung phát triển kinh tế, chính trị, văn hóa của tỉnh, có nhiều tổ chức tín dụng hoạt động trên địa bàn nên sự cạnh tranh khá gay gắt. Qua gần 12 năm hoạt động, đơn vị đã thực hiện tốt công tác huy động vốn, cho vay và cung ứng các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, trong đó việc kế thừa từ nguồn vốn huy động từ dịch vụ Tiết kiệm Bưu Điện là điều kiện thuận lợi để đơn vị đáp ứng được nhu cầu vay vốn của các thành phần kinh tế trên địa bàn.

Cơ cấu tổ chức LPBank chi nhánh Cao Bằng hiện có 9 phòng, trong đó có 03 phòng nghiệp vụ nằm tại trụ sở chi nhánh (phòng Khách hàng doanh nghiệp, phòng Khách hàng cá nhân, phòng Dịch vụ khách hàng); 06 phòng giao dịch (Hòa An, Trùng Khánh, Quảng Uyên, Trà Lĩnh, Thạch An, Phục Hòa). Tổng số nhân sự là 74 người (nữ 51 người, nam 23 người).

Quy mô tài sản của đơn vị tăng trưởng qua các thời điểm, trong đó nguồn vốn huy động là nguồn chiếm tỷ trọng lớn trong tổng tài sản nợ. Cùng với hệ thống các giao dịch ngân hàng truyền thống tại Chi nhánh, LPBank có lợi thế khi được cung cấp một số sản phẩm dịch vụ ngân hàng trên mạng lưới các phòng giao dịch bưu điện trực thuộc theo quy định, do đó nguồn vốn huy động tại đơn vị luôn dồi dào, tăng trưởng ổn định qua các năm, tạo lợi thế rất lớn cho ngân hàng đẩy mạnh tăng trưởng tín dụng và dịch vụ khác.



Tình hình kinh doanh của chi nhánh từ năm 2023 đến thời điểm kiểm tra đều có lãi, đảm bảo khả năng sinh lời. Trong đó, chủ yếu là thu nhập từ hoạt động tín dụng chiếm 98%/tổng thu nhập, còn lại là thu từ hoạt động dịch vụ ngân hàng, kinh doanh ngoại hối và thu nhập khác chiếm tỷ trọng 2%/tổng thu nhập.

Chi phí cho hoạt động tín dụng chiếm 85%/tổng chi phí, chi phí cho hoạt động dịch vụ là 6%/tổng chi phí, chi cho nhân viên chiếm 4%/tổng chi phí, còn lại 5% là chi phí cho hoạt động quản lý công vụ, tài sản, dự phòng rủi ro, bảo hiểm tiền gửi và hoạt động khác.

Cơ cấu các khoản thu nhập và chi phí trong thời kỳ thanh tra phù hợp với đặc điểm hoạt động kinh doanh của đơn vị.

II. Kết quả thanh tra

1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng

Qua kiểm tra các hồ sơ cho vay gồm hồ sơ pháp lý, hồ sơ tín dụng, bảo đảm tiền vay, hồ sơ kinh tế, tài liệu, chứng từ giải ngân, kiểm tra, giám sát món vay được lưu trữ đầy đủ đúng quy định, việc xét duyệt cấp tín dụng đúng nguyên tắc phân định trách nhiệm giữa khâu thẩm định và quyết định cấp tín dụng. Tuy nhiên, còn có các sai sót liên quan đến hồ sơ cho vay, hồ sơ tài sản bảo đảm, hồ sơ tài chính của khách hàng, thẩm quyền phán quyết tín dụng, thẩm định cho vay chưa chấp hành quy định nội bộ của LPBank

2. Thanh tra công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng

LPBank chi nhánh Cao Bằng triển khai thực hiện các giải pháp xử lý nợ xấu theo hướng dẫn của Hội sở chính. Các biện pháp xử lý nợ đã áp dụng: Đơn đốc thu hồi nợ thông qua thông báo nợ quá hạn, gọi điện, làm việc trực tiếp với khách hàng và người đồng trả nợ; thay đổi trật tự thu nợ, ưu tiên thu nợ gốc trước, thu lãi sau; xử lý tài sản đảm bảo: phối hợp cùng khách hàng bán tài sản bảo đảm, khởi kiện khách hàng, xử lý tài sản qua thi hành án.

Việc xử lý rủi ro được thực hiện đúng nguyên tắc, quy trình thủ tục theo quy định Điều 15, Điều 16 Nghị định số 86/2024/NĐ-CP ngày 11/7/2024 quy định về mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài. Sau khi xử lý rủi ro, đơn vị tiếp tục theo dõi các khoản vay và đơn đốc thu hồi nợ. Các biện pháp đã áp dụng để thu hồi nợ là đơn đốc khách hàng và người có liên quan, khởi kiện khách hàng.

3. Thanh tra việc chấp hành các quy định pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố

LPBank chi nhánh Cao Bằng triển khai, thực hiện công tác PCRT, chống tội phạm khủng bố theo hướng dẫn, chỉ đạo của Hội sở LPBank, chấp hành đúng quy định về công tác PCRT, chống tài trợ khủng bố theo quy định tại Luật phòng chống rửa tiền số 14/2022/QH15 ngày 15/11/2022; Nghị định số

19/2023/NĐ-CP ngày 28/4/2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật phòng, chống rửa tiền; Thông tư số 09/2023/TT-NHNN, ngày 26/7/2023 của NHNN hướng dẫn thực hiện một số quy định về phòng, chống rửa tiền; Quyết định số 11/2023/QĐ-TTg ngày 27/4/2023 Quy định mức giao dịch có giá trị lớn phải báo cáo; Luật phòng, chống khủng bố số 28/2013/QH13; Nghị định số 122/2013/NĐ-CP ngày 11/10/2013; Nghị định số 07/2014/NĐ-CP ngày 27/01/2014; Nghị định số 22/2014/NĐ-CP ngày 02/04/2014.

4. Thanh tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng

LPBank chi nhánh Cao Bằng chấp hành đúng quy định của pháp luật và NHNN Việt Nam về mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng tại Thông tư số 23/2014/TT-NHNN hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán; Thông tư 32/2016/TT-NHNN sửa đổi Thông tư 23/2014/TT-NHNN hướng dẫn việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán; Thông tư số 17/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 quy định việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán tại tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán có hiệu lực từ 01/7/2024; Thông tư số 18/2024/TT-NHNN ngày 28/6/2024 quy định về hoạt động thẻ ngân hàng có hiệu lực từ 01/7/2024.

III. Kết luận

1. Ưu điểm

LPBank chi nhánh Cao Bằng đã tổ chức, triển khai các hoạt động kinh doanh theo chỉ đạo, hướng dẫn của Hội sở chính. Chênh lệch thu nhập - chi phí trong thời kỳ thanh tra có lãi, bảo đảm thu nhập cho người lao động.

Nguồn vốn tăng trưởng tốt cho thấy đơn vị xây dựng được uy tín, vị thế trên địa bàn. Dư nợ cho vay chiếm 7,4%/nguồn vốn huy động, đơn vị hiện dư thừa vốn, khả năng cung ứng vốn vay cho các thành phần kinh tế còn rất lớn.

Thực hiện đúng quy trình, quy định về cơ cấu nợ và các giải pháp xử lý nợ xấu, xử lý rủi ro, việc xuất toán nợ đã xử lý rủi ro ra khỏi ngoại bảng, thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro.

Đơn vị thực hiện tốt công tác phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; chấp hành các quy định của pháp luật về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng.

2. Tồn tại

Trong hoạt động tín dụng còn có một số sai sót về hồ sơ vay vốn; công tác thẩm định hồ sơ chưa đầy đủ, chính xác; chưa tuân thủ quy định nội bộ về mức phán quyết tín dụng theo thẩm quyền; hồ sơ tài sản bảo đảm chưa đầy đủ theo quy định.

Chưa tuân thủ nghiêm quy trình thu thập thông tin, kiểm tra, đối chiếu, đánh giá khách hàng, chấm điểm xếp hạng tín dụng, thẩm định trước khi cho vay.

Công tác lưu trữ hồ sơ tín dụng chưa được quan tâm thực hiện thống nhất tại các phòng nghiệp vụ, sắp xếp hồ sơ lộn xộn thiếu khoa học.

Tỷ lệ nợ xấu tại đơn vị ở mức cao tiềm ẩn rủi ro về chất lượng tín dụng.

3. Tính chất, mức độ, hậu quả, nguyên nhân

Tính chất, mức độ, hậu quả của hành vi vi phạm: Các tồn tại, sai phạm trong hoạt động cấp tín dụng chủ yếu theo quy định, quy trình nội bộ của LPBank; hồ sơ cho vay có sai phạm của các khách hàng nhỏ lẻ, không phải là vi phạm nghiêm trọng, có tính hệ thống. Mức độ rủi ro không ảnh hưởng lớn đến hoạt động ổn định và bền vững của ngân hàng, do đó Đoàn thanh tra yêu cầu đơn vị chấn chỉnh, bổ sung các thiếu sót, xem xét xử lý nội bộ đối với các cá nhân để xảy ra sai sót trong quy trình nghiệp vụ.

Nguyên nhân: Do cán bộ chưa nắm vững quy trình, quy định nội bộ. Công tác quản lý hồ sơ tín dụng chưa được quan tâm, dẫn đến lưu trữ hồ sơ không đầy đủ, thiếu tập trung. Thiếu sự rà soát, kiểm tra, giám sát dẫn đến chưa phát hiện và xử lý kịp thời các tồn tại, sai sót để đảm bảo tuân thủ quy định của LPBank.

IV. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền đã áp dụng

Trong quá trình tiến hành thanh tra không có các biện pháp xử lý của người ra quyết định thanh tra, trưởng đoàn thanh tra hoặc cơ quan, tổ chức có thẩm quyền đã áp dụng tại đơn vị.

V. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, yêu cầu LPBank chi nhánh Cao Bằng thực hiện 05 kiến nghị tiếp tục chỉnh sửa, bổ sung các tồn tại, sai phạm và xây dựng kế hoạch khắc phục; yêu cầu LPBank Việt Nam thực hiện 04 kiến nghị về bổ sung quy định nội bộ, chỉ đạo, hướng dẫn chi nhánh chỉnh sửa, khắc phục các tồn tại, sai phạm.

Thời hạn thực hiện các kiến nghị trước ngày 20/8/2025.

Trên đây là thông báo kết luận thanh tra về việc thanh tra Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Cao Bằng./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN KV 5 (để b/c);
- Website NHNN VN (để đăng tải);
- Lưu: TTNH, HSTT.

CHÁNH THANH TRA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 5



Vũ Minh Xuân