

THÔNG BÁO CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát chi nhánh Ninh Thuận

Ngày 22/10/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận thanh tra số 567/KL-TTra đối với Ngân hàng Thương mại Cổ phần Lộc Phát chi nhánh Ninh Thuận (LPBank Ninh Thuận).

Căn cứ quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15 ngày 25/6/2025, Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 thông báo Kết luận thanh tra tại LPBank Ninh Thuận như sau:

1. Khái quát chung về hoạt động

- LPBank Ninh Thuận (tên gọi cũ đầu tiên là Ngân hàng TMCP Bưu Điện Liên Việt chi nhánh Ninh Thuận) được thành lập theo Quyết định số 23/2014/QĐ-HĐQT ngày 13/01/2014 của Hội đồng quản trị; Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Chi nhánh số 6300048638-054 do Phòng Đăng ký Kinh doanh Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Ninh Thuận cấp ngày 22/01/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 06 ngày 20/06/2023;

- Trụ sở đặt tại: số 100 Ngô Gia Tự, phường Phan Rang, tỉnh Khánh Hòa (theo công văn số 82/TB-KV10 ngày 06/4/2026 của Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 10).

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Trần Đình Tài - Giám đốc Chi nhánh Ninh Thuận được bổ nhiệm theo Quyết định số 398/2025/QĐ-HĐQT ngày 21/02/2025 của Hội đồng Quản trị LPBank.

- Mạng lưới hoạt động: gồm 01 chi nhánh, 03 Phòng giao dịch (PGD) trực thuộc (PGD Ninh Sơn, PGD Ninh Hải và PGD Cà Ná) và 01 máy ATM đặt tại trụ sở chi nhánh.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những nội dung thanh tra

- Thanh tra việc chấp hành các quy định trong hoạt động cho vay;
- Thanh tra công tác xử lý nợ xấu và thực hiện các giải pháp xử lý, thu hồi nợ xấu;

- Thanh tra việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng;

- Thanh tra hoạt động huy động vốn đối với tổ chức kinh tế, cá nhân (bao gồm việc triển khai thực hiện giảm mật bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026);

- Thanh tra việc chấp hành các quy định về phòng chống rửa tiền và công tác phòng, chống khủng bố, tài trợ phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

2.2. Những mặt đạt được

LPBank Ninh Thuận đã tuân thủ các quy định về hoạt động cho vay đối với khách hàng theo Thông tư số 39/2016/TT-NHNN ngày 30/12/2016 của Thống đốc NHNN (đã được sửa đổi, bổ sung); thực hiện công tác quản lý, theo dõi, phân công trách nhiệm quản lý đối với các khoản nợ xấu và triển khai các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu theo quy định và quy định nội bộ; thực hiện phân loại nợ đối với các khách hàng phù hợp theo quy định tại Thông tư 11/2021/TT-NHNN và Thông tư 31/2024/TT-NHNN ngày 30/6/2024 quy định về phân loại tài sản có. Việc trích lập dự phòng thực hiện theo nghị định 86/2024/NĐ-CP ngày 11/07/2024 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 tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài và trường hợp tổ chức tín dụng phân bổ lãi phải thu phải thoái. Hồ sơ xử lý rủi ro phù hợp theo các quy định hiện hành tại thời điểm phát sinh. Trong công tác huy động vốn, thực hiện niêm yết công khai lãi suất tiền gửi, áp dụng các mức lãi suất theo thông báo của Hội sở. Đồng thời thực hiện các quy định về phòng, chống rửa tiền theo Luật Phòng, chống rửa tiền và các văn bản pháp luật có liên quan.

2.3. Những tồn tại, hạn chế

Trong quá trình thực hiện vẫn còn tồn tại tập trung chủ yếu vào hoạt động cho vay, cụ thể như thẩm định cho vay chưa chặt chẽ; xác định thời gian vay vốn chưa phù hợp với chu kỳ sản xuất kinh doanh/vòng quay vốn lưu động đã được thẩm định ban đầu; công tác kiểm tra, giám sát vốn vay chưa thực hiện đầy đủ, chặt chẽ; áp dụng một số mẫu biểu/tần suất kiểm tra tài sản bảo đảm chưa đúng theo quy định nội bộ của Ngân hàng.

2.4. Các biện pháp xử lý theo thẩm quyền: Không

2.5. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra NHNN chi nhánh Khu vực 10 yêu cầu Hội sở LPBank thực hiện 01 kiến nghị và LPBank Ninh Thuận thực hiện 08 kiến nghị để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, hạn chế nhằm đảm bảo ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung thông báo công khai Kết luận thanh tra đối với LPBank Ninh Thuận./.

Nơi nhận:

- Công thông tin điện tử NHNN;
- Giám đốc NHNN KV10 (để báo cáo);
- Lưu: Hồ sơ thanh tra theo QĐ số 415.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn