

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Chi nhánh Tiền Giang

Ngày 25/02/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 13 đã ban hành Kết luận thanh tra số 10/KL-TTRA đối với Ngân hàng Thương mại cổ phần Lộc Phát Chi nhánh Tiền Giang (sau đây gọi tắt là LPBank Tiền Giang hoặc Đơn vị).

Thực hiện quy định tại điểm b khoản 3 Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 thông báo nội dung Kết luận thanh tra tại LPBank Tiền Giang như sau:

1. Khái quát chung

LPBank Tiền Giang được NHNN Việt Nam chấp thuận thành lập kể từ ngày 03 tháng 7 năm 2014 theo văn bản số 4732/NHNN-TTGSNNH ngày 03/7/2014, chính thức khai trương đi vào hoạt động kể từ ngày 26 tháng 8 năm 2014. Giấy chứng nhận hoạt động của Chi nhánh số 6300048363-062 do Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Tiền Giang cấp, đăng ký lần đầu vào ngày 16/07/2014, đăng ký thay đổi lần thứ 05 vào ngày 15/8/2023. Đến ngày 02/7/2025, Đơn vị có văn bản thay đổi địa giới hành chính đã được Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 13 chấp thuận, trụ sở hoạt động tại số 12C, Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Mỹ Tho, tỉnh Đồng Tháp. Người đại diện theo pháp luật là ông Trần Văn Chinh, chức danh: Giám đốc.

Mạng lưới hoạt động và cơ cấu tổ chức: Đơn vị có 03 phòng nghiệp vụ đặt tại trụ sở chính của Chi nhánh (gồm: Phòng Khách hàng cá nhân, Phòng Dịch vụ Khách hàng và Trung tâm Khách hàng doanh nghiệp) và 08 phòng giao dịch (PGD) (gồm: PGD Châu Thành, PGD Cai Lậy, PGD Tân Phước, PGD Cái Bè, PGD Chợ Gạo, PGD Gò Công Tây, PGD Gò Công Đông, PGD Thị xã Gò Công).

Các nghiệp vụ được phép thực hiện: Cấp tín dụng, huy động vốn; cung ứng dịch vụ thanh toán qua tài khoản, dịch vụ thanh toán và dịch vụ ngân quỹ; hoạt động ngoại hối; nhận ủy thác, làm đại lý trong các lĩnh vực liên quan đến hoạt động ngân hàng, kinh doanh bảo hiểm, quản lý tài sản và các hoạt động kinh doanh khác theo quy định của LPBank và pháp luật.

2. Kết quả thanh tra

2.1. Những việc LPBank Tiền Giang làm đúng, làm tốt và hiệu quả

Hoạt động cấp tín dụng của Đơn vị cơ bản tuân thủ một số quy định về

quy trình, thủ tục cho vay, phần lớn các khách hàng đều đáp ứng các điều kiện về năng lực pháp luật dân sự theo quy định, nhu cầu vay vốn để sử dụng vào mục đích hợp pháp, thực hiện đúng quy định về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro tín dụng và công tác phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố.

2.2. Những vấn đề vi phạm, rủi ro trong hoạt động

Bên cạnh những kết quả đạt được, hoạt động cho vay của LPBank Tiền Giang còn phát sinh một số tồn tại, vi phạm, hạn chế trong thẩm định, xét duyệt cho vay; kiểm tra, giám sát vốn vay.

Các vi phạm được phát hiện qua thanh tra không mang tính chất nghiêm trọng, tuy nhiên tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cho vay. Do đó cần được chấn chỉnh, xử lý và khắc phục kịp thời, nhằm tiếp tục nâng cao chất lượng tín dụng, hiệu quả kinh doanh của Đơn vị trong thời gian tới.

3. Kiến nghị các biện pháp xử lý

Chánh Thanh tra NHNN Khu vực 13 yêu cầu LPBank Tiền Giang thực hiện 05 kiến nghị, 03 khuyến nghị để khắc phục tồn tại, hạn chế, rủi ro nhằm tiếp tục duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả và đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là thông báo về Kết luận thanh tra số 10/KL-TTRA ngày 25/02/2026 đối với LPBank Tiền Giang./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc (để báo cáo);
- Lưu: TTRA, HSĐT. TTNHL.

**CHÁNH THANH TRA
NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC KHU VỰC 13**



Bùi Thị Thuý Hằng