

THÔNG BÁO
Về kết luận thanh tra
Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 01/8/2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 152/KL-TTNH đối với Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt là LPBank Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo nội dung Kết luận thanh tra LPBank Đà Nẵng như sau:

I. Phạm vi thanh tra:

1. Nội dung thanh tra

- Thanh tra hoạt động cấp tín dụng; việc phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, việc xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro;
- Thanh tra việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ;
- Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố;
- Thanh tra hoạt động mua bán ngoại tệ, hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài.

2. Thời kỳ thanh tra

Từ ngày 01/01/2023 đến 30/4/2025 (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu xét thấy cần thiết).

II. Kết quả thanh tra:

1. Khái quát về LPBank Đà Nẵng

Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Đà Nẵng tiền thân là Ngân hàng TMCP Liên Việt chi nhánh Đà Nẵng được thành lập theo Quyết định số 495A/2009/QĐ-LienVietBank ngày 21/12/2009 của Chủ tịch HĐQT Ngân hàng TMCP Liên Việt sau khi được Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam (NHNN) chấp thuận mở Chi nhánh cấp 1 tại Đà Nẵng theo Công văn số 9723/NHNN-TTGSNH ngày 10/12/2009. Ngày 15/7/2024, Ngân hàng TMCP Liên Việt chi nhánh Đà Nẵng đổi tên thành Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam chi nhánh Đà Nẵng theo Thông báo số 20790/2024/LPBank.KVP của Tổng Giám đốc Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam (LPBank).

LPBank Đà Nẵng hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 6300048638-010 ngày 12/01/2010 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp. Trụ sở hoạt động của LPBank Đà Nẵng đặt tại 140 Nguyễn Thị Minh Khai, quận Hải Châu, TP Đà Nẵng. Ngành, nghề kinh doanh chính: Huy động vốn; Cấp tín dụng; Thanh toán trong nước; Thanh toán quốc tế và cung ứng dịch vụ ngoại hối; Các nghiệp vụ kinh doanh và dịch vụ khác theo quy định của pháp luật.

Cơ cấu tổ chức: LPBank Đà Nẵng là đơn vị hạch toán phụ thuộc LPBank, có con dấu riêng. Chi nhánh gồm có Ban Giám đốc (Giám đốc và 01 Phó Giám đốc) và 03 phòng chuyên môn gồm: Phòng Khách hàng Cá nhân (KHCCN), Trung tâm Khách hàng Doanh nghiệp (KHDN), Phòng Dịch vụ Khách hàng. Các phòng giao dịch (PGD) trực thuộc gồm: PGD Thanh Khê; PGD Sơn Trà; PGD Cẩm Lệ; PGD Nguyễn Văn Linh.

Tổng số cán bộ nhân viên của LPBank Đà Nẵng đến ngày 30/04/2025 là 74 nhân sự, gồm 48 nữ và 26 nam. Trình độ chuyên môn: 02 thạc sĩ, 60 đại học, 12 cao đẳng.

2. Kết quả kiểm tra, xác minh

a. Kết quả đạt được:

Cơ cấu tổ chức bộ máy của LPBank Đà Nẵng đảm bảo quy định pháp luật và đáp ứng yêu cầu quản lý, hoạt động trong điều kiện hiện tại.

Tổng nguồn vốn huy động tăng 52,26% so với năm 2023 cho thấy Chi nhánh có năng lực huy động vốn tốt.

Chi nhánh hoạt động kinh doanh có lãi, góp phần hỗ trợ nhu cầu vay vốn của khách hàng tổ chức kinh tế, cá nhân trên địa bàn.

Chi nhánh tích cực thu hồi nợ xử lý rủi ro trong năm 2024 và 4 tháng đầu năm 2025. Tổng nợ xấu đến 30/4/2025 giảm 36,92% so với cuối năm 2023, cho thấy một phần tín dụng rủi ro đã được xử lý.

Trong thời kỳ thanh tra, Lãnh đạo chi nhánh và các phòng ban LPBank Đà Nẵng về cơ bản đã thực hiện đúng theo quy định của pháp luật và quy định nội bộ đối với các hoạt động: phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; hoạt động mua bán ngoại tệ, chuyển tiền nước ngoài; hoạt động cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ.

b. Tồn tại, hạn chế:

Bên cạnh mặt đạt được, kết quả thanh tra cho thấy một số hồ sơ tín dụng còn tồn tại và hạn chế nhất định trong khâu thẩm định và kiểm tra, giám sát vốn vay. Một vài trường hợp chưa hoàn tất thủ tục pháp lý về tài sản. Các nội dung này cần được tiếp tục rà soát, hoàn thiện để nâng cao chất lượng tín dụng.

c. Cảnh báo rủi ro:

Kết quả thanh tra ghi nhận một số khoản vay có dấu hiệu tiềm ẩn rủi ro. Một số khách hàng đang trong quá trình hoàn thiện thủ tục pháp lý về tài sản bảo

đảm hoặc có tình hình tài chính, kinh doanh chưa thực sự ổn định. Ngoài ra, khả năng tạo dòng tiền trong tương lai của một vài đơn vị còn phụ thuộc vào tiến độ dự án và yếu tố thị trường. Các trường hợp này cần được theo dõi sát sao và có biện pháp hỗ trợ phù hợp khi cần thiết.

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

Căn cứ kết quả thanh tra, Đoàn thanh tra đã yêu cầu LPBank Đà Nẵng báo cáo, giải trình về các tồn tại, vi phạm, hạn chế; đồng thời đôn đốc Chi nhánh kịp thời đề ra các biện pháp phòng ngừa, khắc phục tồn tại, vi phạm, hạn chế và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động ngân hàng. Quá trình thanh tra không phát sinh các biện pháp xử lý theo thẩm quyền.

4. Kiến nghị

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã yêu cầu LPBank và LPBank Đà Nẵng thực hiện 11 nội dung kiến nghị để khắc phục những tồn tại, hạn chế giúp ngân hàng hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Thông báo về Kết luận thanh tra số 152/KL-TTNH ngày 01/8/2025 đối với LPBank Đà Nẵng./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- GD NHNN KV9;
- Phó GD NHNN KV9 Võ Minh;
- Chánh TT NHNN KV9;
- Lưu: TTNH, Hồ sơ, TTNH.DNDAL.

KT. CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Hồ Thị Cẩm Phương

