

Số: 12/TB-TTGS

Vĩnh Long, ngày 22 tháng 01 năm 2025

THÔNG BÁO

Kết luận thanh tra một số hoạt động nghiệp vụ tại Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Vĩnh Long

Căn cứ Điều 79 Luật Thanh tra năm 2022; Điều 48, Điều 49 Nghị định số 143/2023/NĐ-CP ngày 30/6/2023 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Thanh tra, Chánh Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long công khai nội dung Kết luận thanh tra một số hoạt động nghiệp vụ tại Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Vĩnh Long số 05/KL-TTGS ngày 10/01/2025 như sau:

I. NỘI DUNG VÀ THỜI KỲ THANH TRA

1. Nội dung thanh tra: thanh tra một số nội dung hoạt động nghiệp vụ tại Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Vĩnh Long (sau đây gọi LPBank Vĩnh Long).

2. Thời kỳ thanh tra: năm 2022, năm 2023 và đến thời điểm thanh tra (trước hoặc sau thời kỳ thanh tra nếu cần thiết).

II. KẾT QUẢ THANH TRA

1. Hoạt động cấp tín dụng

* Hoạt động cho vay

Đến 30/9/2024 dư nợ cho vay tăng so với thời điểm 31/12/2023 nhưng giảm so với 31/12/2022. Cơ cấu dư nợ cho vay chủ yếu đối với khách hàng cá nhân, tập trung vào cho vay trung và dài hạn, thuộc lĩnh vực phi sản xuất. LPBank Vĩnh Long đang có dư nợ đối với các khách hàng ngoài địa bàn khá cao (có địa chỉ và/hoặc phương án sản xuất kinh doanh ngoài địa bàn tỉnh Vĩnh Long như Trà Vinh, Cần Thơ, Thành phố Hồ Chí Minh, Tiền Giang) và tiềm ẩn rủi ro về nợ xấu.

Về chất lượng tín dụng:

- Nợ nhóm 2 có xu hướng tăng và chiếm tỷ lệ cao trong tổng dư nợ (> mức 3%), chủ yếu tập trung vào đối tượng khách hàng cá nhân, hộ gia đình; cho vay ngắn hạn và dài hạn; mục đích cho vay phục vụ lĩnh vực sản xuất kinh doanh và tiêu dùng. Các khách hàng đều có thiện chí hợp tác, món vay đa số có tài sản thế chấp, khách hàng cam kết trả nợ quá hạn tại LPBank Vĩnh Long và các tổ chức tín dụng khác.

- Nợ xấu: Tỷ lệ nợ xấu/ tổng dư nợ ở mức cao, vượt xa ngưỡng cảnh báo đảm bảo an toàn hoạt động (< mức 3%). Nợ xấu tập trung vào đối tượng khách hàng cá nhân, hộ gia đình, mục đích vay vốn chủ yếu phục vụ lĩnh vực phi sản xuất, phục vụ nhu cầu đời sống. Khả năng thu hồi các khoản nợ xấu từ nguồn thu nhập và việc

khôi phục sản xuất kinh doanh hiện tại của khách hàng khó khăn, chủ yếu thu hồi nợ từ việc bán các tài sản bảo đảm là bất động sản, thời gian xử lý tài sản đảm bảo kéo dài và số tiền thu hồi có thể không đủ bù đắp đủ số dư nợ gốc và lãi của khoản vay.

- Nợ xấu đã được xử lý bằng dự phòng rủi ro: số dư nợ xấu được xử lý bằng DPRR lũy kế đến 30/9/2024 khá lớn nhưng công tác thu hồi đạt hiệu quả chưa cao.

- Về các món nợ được chuyển đi/chuyển về của Chi nhánh và các PGD trực thuộc: Từ ngày 01/01/2022 đến ngày 30/9/2024, LPBank Vĩnh Long đã điều chuyển một số món vay quá hạn của một số khách hàng về Hội sở để xử lý nợ tập trung.

- Việc thực hiện chấn chỉnh, khắc phục các kiến nghị sau thanh tra, kiểm tra của các kỳ thanh tra, kiểm tra trước: các món vay liên quan đến nội dung sai phạm nghiêm trọng đối với sản phẩm cho vay tiêu dùng không tài sản đảm bảo đối với cán bộ, công chức, viên chức được phát hiện qua kỳ thanh tra năm 2018-2019 do vi phạm đạo đức nghề nghiệp gây ra nợ xấu, thất thoát vốn ngân hàng (đã có bản án) đến thời điểm năm 2024, một số món vay đang theo dõi ngoại bảng, chưa xử lý, thu hồi xong.

- Hoạt động cấp tín dụng trong thời hiệu thanh tra từ năm 2022 đến 30/9/2024 của LPBank Vĩnh Long còn phát sinh một số tồn tại, hạn chế sai sót mang tính phổ biến và cụ thể ở các hồ sơ chọn mẫu thanh tra.

**** Hoạt động bảo lãnh***

Chấp hành các quy định pháp luật và quy định nội bộ của LPBank về nghiệp vụ bảo lãnh. Đến 30/9/2024, LPBank không phát sinh bảo lãnh không thực hiện đúng cam kết, ngân hàng trả thay hoặc phải cho vay bắt buộc.

2. Về điều kiện hoạt động của Phòng giao dịch

Thực hiện chưa triệt để các điều kiện hoạt động của Phòng giao dịch, cụ thể nhân sự trong giai đoạn từ đầu năm 2022 đến cuối năm 2024 tại các Phòng giao dịch trực thuộc (bao gồm các Phòng giao dịch thành lập trên cơ sở chuyển đổi từ Phòng giao dịch bưu điện) có nhiều biến động, thường xuyên thay đổi, đặc biệt là đối với nhân sự chủ chốt (Giám đốc, Phó Giám đốc phụ trách) và một số thời điểm không đảm bảo đầy đủ các vị trí theo mô hình tổ chức, phải phân công kiêm nhiệm.

3. Về điều kiện hoạt động của Phòng giao dịch bưu điện

Thực hiện chưa triệt để các điều kiện hoạt động của Phòng giao dịch bưu điện được quy định tại Điều 8 Thông tư số 43/2015/TT-NHNN ngày 31/12/2015 quy định về tổ chức và hoạt động của phòng giao dịch bưu điện trực thuộc Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt (được sửa đổi bổ sung bởi khoản 4 Điều 1 Thông tư số 11/2023/TT-NHNN ngày 31/8/2023), cụ thể: Kiểm soát viên làm nhiệm vụ kiểm soát, phê duyệt các giao dịch hàng ngày là nhân viên của Bưu điện tỉnh Vĩnh Long, được phân công làm việc kiêm nhiệm, trong đó chức danh Kiểm soát viên được ký kết Hợp đồng khoán việc giữa Ngân hàng TMCP Bưu điện Liên Việt và nhân sự giữ chức danh kiểm soát viên.

4. Nguyên nhân, trách nhiệm

4.1 Nguyên nhân

4.1.1 Khách quan

- Do ảnh hưởng chung của nền kinh tế cả nước và địa phương còn nhiều khó khăn, thách thức nên việc tăng trưởng tín dụng và thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro còn chậm; nhiều khách hàng bị ảnh hưởng nặng nề bởi dịch Covid-19 và không có khả năng phục hồi, dẫn đến phát sinh nợ xấu không thu hồi được.

- Việc thường xuyên thay đổi nhân sự, kể cả nhân sự chủ chốt tại LPBank Vĩnh Long và Phòng giao dịch trực thuộc ảnh hưởng đến việc theo dõi, quản lý và đôn đốc xử lý nợ.

- Quy định về điều kiện áp dụng lãi suất cho vay ưu đãi đối với một số lĩnh vực ưu tiên với tiêu chuẩn khá cao, chưa phù hợp với tình hình khách hàng trên địa bàn nên Chi nhánh chưa thể triển khai áp dụng lãi suất cho vay ưu đãi.

4.1.2 Chủ quan

- Việc thực hiện chính sách trong cho vay chưa được quan tâm đúng mức nên chưa áp dụng lãi suất cho vay đối với khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên theo quy định của NHNN Việt Nam. Hồ sơ vay vốn của khách hàng không thể hiện thông tin về chỉ tiêu không thỏa điều kiện để được áp dụng chính sách hỗ trợ lãi suất đối với một số khách hàng thuộc lĩnh vực ưu tiên theo quy định của NHNN Việt Nam

- Chưa nhận được sự quan tâm đúng mức, giám sát, kiểm tra của Bộ phận quản lý cấp trên trong hoạt động nghiệp vụ của Chi nhánh.

- Việc tuân thủ các quy trình, quy định trong từng khâu của quy trình cho vay từ việc tiếp nhận, thu thập thông tin, tài liệu thuộc hồ sơ vay đến việc tiến hành thẩm định, lập tờ trình cho vay trình lãnh đạo quyết định cho vay, kiểm tra, giám sát vốn vay, kiểm tra và định giá lại tài sản bảo đảm định kỳ... của cán bộ quản lý khoản vay thực hiện chưa đầy đủ và tuân thủ theo quy định.

- Áp lực chỉ tiêu làm phát sinh nhiều hồ sơ tín dụng tiêu dùng với mục đích mua đất tiềm ẩn nhiều rủi ro khi thời gian cho vay dài hạn, nguồn thu trả nợ của khách hàng chưa được thu thập đầy đủ chứng từ chứng minh, chủ yếu thu thập thông tin qua phỏng vấn khách hàng, đa số các khách hàng đều đã phát sinh quan hệ vay vốn tại một số TCTD khác với tổng dư nợ khá lớn so với dư nợ cho vay tại LPBank Chi nhánh Vĩnh Long.

- Các cấp quản lý lãnh đạo của Chi nhánh và một số phòng nghiệp vụ không kiểm soát chặt chẽ hồ sơ phê duyệt; nhân viên tín dụng không tuân thủ triệt để quy trình, quy định trong hoạt động nghiệp vụ từ khâu thu thập thông tin khách hàng đến khâu thẩm định, kiểm tra, giám sát dòng tiền sau cho vay dẫn đến phát sinh tồn tại, hạn chế, sai sót trong hoạt động cấp tín dụng.

- Nhiều trường hợp cán bộ, nhân viên, lãnh đạo LPB Chi nhánh, PGD nghỉ việc, bị sa thải thời gian trước đã ảnh hưởng lớn đến uy tín, hình ảnh của Chi nhánh nói chung và hoạt động tín dụng nói riêng. Điều này ảnh hưởng trực tiếp đến công tác

tuyển dụng, bố trí nhân sự làm việc tại các Chi nhánh, PGD đảm bảo điều kiện theo quy định và sự ổn định trong hoạt động kinh doanh.

- Bộ phận xử lý nợ phát sinh biến động nhân sự, việc bàn giao hồ sơ, tài liệu, khách hàng vay của nhân viên trước đây đã nghỉ việc cho các nhân viên còn lại tiếp nhận không được thực hiện đầy đủ, đúng quy định nên việc tiếp nhận, quản lý của nhân viên hiện tại gặp nhiều khó khăn, bị động trong việc nắm thông tin, tiến độ từ đó ảnh hưởng đến công tác đôn đốc khách hàng trả nợ chưa đạt hiệu quả, tiến độ xử lý nợ xấu còn chậm, không có sự phối hợp giữa đơn vị kinh doanh và bộ phận xử lý nợ.

4.2. Trách nhiệm của tập thể, cá nhân

Những hạn chế và sai sót như đã nêu trên, trách nhiệm trước hết thuộc về nhân viên tín dụng trực tiếp quản lý khoản vay; kế đến là Lãnh đạo phòng khách hàng doanh nghiệp, phòng khách hàng cá nhân và Giám đốc Chi nhánh/Phó Giám đốc Chi nhánh phụ trách từng phòng nghiệp vụ/Giám đốc phòng giao dịch, chưa kiểm tra, giám sát chặt chẽ việc thực hiện các chức năng, nhiệm vụ được giao.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Để khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, sai sót và đảm bảo hoạt động của LPBank Vĩnh Long hiệu quả và tuân thủ các quy trình, quy định trong hoạt động, Thanh tra, giám sát Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Vĩnh Long đề nghị:

- Lãnh đạo LPBank triển khai các giải pháp rà soát, khắc phục, chấn chỉnh các tồn tại, sai sót và không để xảy ra trong thời gian tới.
- LPBank thực hiện 02 kiến nghị.
- LPBank Vĩnh Long thực hiện 05 kiến nghị.

Trên đây là Thông báo Kết luận thanh tra một số hoạt động nghiệp vụ tại Ngân hàng TMCP Lộc Phát Việt Nam Chi nhánh Vĩnh Long./.

Nơi nhận:

- Giám đốc NHNN CNVL (b/c);
- Công TTĐT NHNNVN (để đăng tải);
- Lưu: TTGS, Hồ sơ thanh tra.

CHÁNH THANH TRA, GIÁM SÁT NH



Dương Hồng Thảo