

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA NGÂN HÀNG TMCP THỊNH VƯỢNG VÀ PHÁT TRIỂN

Thực hiện Quyết định thanh tra số 105/QĐ-CụcI.2 ngày 29/11/2024 của Cục trưởng Cục Thanh tra, giám sát ngân hàng I về việc thanh tra Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển (PGBank), ngày 27/6/2025, Chánh Thanh tra đã ban hành Kết luận thanh tra số 40/KL-TTNH8 về việc thanh tra PGBank.

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025 quy định về công khai Kết luận thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước thông báo Kết luận thanh tra PGBank như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Giấy phép thành lập:

- Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển (PGBank), tiền thân là Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười, được thành lập theo Giấy phép hoạt động số 0045-NH/GP ngày 13/11/1993 với số vốn điều lệ ban đầu là 700 triệu đồng. Năm 2007, Ngân hàng TMCP Nông thôn Đồng Tháp Mười đổi tên thành Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex theo Quyết định số 368/QĐ-NHNN ngày 08/02/2007 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

- Sau khi Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam (Petrolimex) thoái vốn tại Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex thì Ngân hàng này đã chính thức đổi tên thương mại thành Ngân hàng Thương mại cổ phần Thịnh Vượng và Phát triển (PGBank) theo Quyết định số 2346/QĐ-NHNN ngày 19/12/2023 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước và Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 1400116233 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội cấp đăng ký thay đổi lần thứ 24 ngày 21/12/2023.

2. Các hoạt động chính của PGBank gồm:

Nhận tiền gửi không kỳ hạn, tiền gửi có kỳ hạn, tiền gửi tiết kiệm và các loại tiền gửi khác; cho vay ngắn hạn, trung hạn và dài hạn đối với các tổ chức và cá nhân trên cơ sở tính chất và khả năng nguồn vốn của Ngân hàng; thực hiện các giao dịch ngoại tệ, các dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế, chiết khấu thương phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác, và các dịch vụ ngân hàng khác được Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cho phép.

3. Trụ sở chính của PGBank: Tầng 4,5,6 Tòa nhà Thành Công, Ô đất P-D17 Khu đô thị Cầu Giấy, phường Dịch Vọng Hậu, quận Cầu Giấy, thành phố Hà Nội (nay là phường Cầu Giấy, thành phố Hà Nội).

4. Người đại diện theo pháp luật:

Người đại diện theo pháp luật thời điểm 31/10/2024: Ông Phạm Mạnh Thắng - Chủ tịch Hội đồng quản trị (HĐQT), hiện nay là Bà Cao Thị Thúy Nga - Chủ tịch HĐQT.

II. KẾT LUẬN

1. Những mặt đạt được

- Trong thời kỳ thanh tra, Hội đồng quản trị, Ban điều hành đã có nhiều cố gắng trong việc ổn định mạng lưới, hoạt động, đảm bảo cơ bản các nhiệm vụ, quyền hạn được giao theo Luật các TCTD, Điều lệ ngân hàng, các Chỉ đạo, chỉ thị của Ngân hàng Nhà nước; chỉ đạo hoạt động toàn hệ thống đạt được một số kết quả đáng ghi nhận.

- Về cơ bản, PGBank đã ban hành các chính sách, quy trình nội bộ về cấp tín dụng, cam kết ngoại bảng; phân loại nợ, trích lập và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro tín dụng; kiểm tra, giám sát vốn vay; bảo đảm tiền vay; xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xử lý rủi ro;...

- PGBank đã áp dụng, phối hợp nhiều biện pháp để thực hiện xử lý, thu hồi nợ xấu như đôn đốc khách hàng, cơ cấu lại thời hạn trả nợ gốc lãi, bán nợ cho VAMC/pháp nhân hoạt động trong lĩnh vực mua bán nợ, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro, thu giữ tài sản bảo đảm, khởi kiện khách hàng ra tòa án nhân dân các cấp...

2. Hạn chế, khuyết điểm:

Bên cạnh những mặt đạt được nêu trên, hoạt động của PGBank còn để xảy ra một số nội dung tồn tại, hạn chế sau:

2.1. Hoạt động quản trị điều hành, quản lý rủi ro.

Hoạt động quản trị, điều hành và hệ thống kiểm soát, kiểm toán nội bộ đã được chú trọng, tuy nhiên còn một số tồn tại như:

- HĐQT, TGD ban hành một số quy định nội bộ còn thiếu hoặc chưa kịp thời; Hiệu quả kiểm soát các chốt kiểm soát trong các quy trình, nghiệp vụ chưa cao; chỉ đạo rà soát, đánh giá nguyên nhân dẫn đến nợ xấu chưa đầy đủ, chưa làm rõ trách nhiệm của các bộ phận, cá nhân trong việc để xảy ra nợ xấu, ...

- Hoạt động kiểm soát và kiểm toán nội bộ liên quan đến xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ xử lý rủi ro còn có những tồn tại như: Chưa kịp thời phát hiện những vi phạm, tồn tại trong công tác cấp tín dụng để xác định nguyên nhân, kiến nghị đến các cấp có thẩm quyền; chưa đánh giá nguyên nhân dẫn đến nợ xấu và trách nhiệm của tập thể, cá nhân liên quan.

- Số lượng nhân sự Kiểm toán nội bộ chưa đủ để đáp ứng khối lượng và yêu cầu công việc; hoạt động kiểm toán, kiểm tra, giám sát đối với các nội dung liên quan đến công nghệ thông tin còn hạn chế.

- Các phương pháp và công cụ nhận diện, đo lường, theo dõi và kiểm soát rủi ro còn giản đơn, đang trong quá trình nghiên cứu phát triển; ...

2.2. Hoạt động cấp tín dụng

Qua thanh tra chọn mẫu khách hàng, còn một số trường hợp thực hiện chưa đầy đủ quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của PGBank về điều kiện vay vốn; thẩm định và xét duyệt cho vay; về kiểm tra, giám sát vốn vay; về tài sản đảm bảo; về phân loại nợ, trích lập dự phòng rủi ro; về cấp bảo lãnh, ủy thác phát hành thư tín dụng;...

Ngoài ra còn một số nội dung cần lưu ý, tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng của PGBank như: cấp tín dụng đối với các khách hàng có TSBD là tín chấp, quyền đòi nợ, khoản phải thu...; một số khách hàng cảnh báo rủi ro về tình hình tài chính, tiến độ dự án, nguồn thu trả nợ.

2.3. Việc chấp hành các quy định của pháp luật về tỷ lệ sở hữu cổ phần, mua bán chuyển nhượng cổ phần, cổ phiếu của cổ đông tại PGBank:

Căn cứ số liệu do PGBank cung cấp, kết quả thanh tra cho thấy PGBank không có cổ đông là cá nhân sở hữu cổ phần vượt tỷ lệ theo quy định tại khoản 1 Điều 55 Luật Các TCTD năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật Các TCTD năm 2017) và khoản 1 Điều 63 Luật Các TCTD năm 2024 quy định về tỷ lệ sở hữu cổ phần đối với cổ đông là cá nhân; chưa phát hiện trường hợp cổ đông và người có liên quan theo quy định của pháp luật vượt tỷ lệ quy định tại khoản 3 Điều 55 Luật Các TCTD năm 2010 (đã được sửa đổi, bổ sung bởi Luật Các TCTD năm 2017), khoản 3 Điều 63 Luật Các TCTD năm 2024.

Đồng thời, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã phối hợp với các Bộ, ban, ngành có liên quan để làm rõ các thông tin về việc mua bán, chuyển nhượng cổ phần của 15 cổ đông có tỷ lệ sở hữu trên 0,1% vốn điều lệ của PGBank trong thời kỳ thanh tra.

2.4. Công tác xử lý nợ xấu và thu hồi nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro

Trong năm 2023, PGBank chưa đạt 100% kế hoạch thu hồi nợ xấu, nợ đã XLRR.

Hoạt động xử lý, thu hồi nợ xấu tại PGBank đối với một số khách hàng còn một số tồn tại như: cơ cấu thời hạn khoản vay chưa đầy đủ quy định pháp luật; chưa thực hiện việc kiểm tra, đánh giá lại tình hình tài chính, tài sản bảo đảm của khách hàng kịp thời để có hướng xử lý, thu hồi nợ...

3. Nguyên nhân và trách nhiệm

3.1. Nguyên nhân của các tồn tại, vi phạm

- Hội đồng quản trị, Ban điều hành, Ban kiểm soát, lãnh đạo các phòng, ban, Chi nhánh PGBank đã nỗ lực trong công tác quản trị, điều hành PGBank và đã đạt được một số kết quả trong hoạt động. Tuy nhiên, công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát của Hội đồng quản trị, Ban điều hành, hệ thống kiểm tra, kiểm soát nội bộ, còn xảy ra một số tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra; Một số cá nhân và bộ phận nghiệp vụ tại các đơn vị/chi nhánh PGBank chưa nghiêm túc tuân thủ các quy định của pháp luật, của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ của PGBank.

- Bên cạnh đó, một số khách hàng vay vốn không tuân thủ và thực hiện đúng các quy định của pháp luật và của Ngân hàng Nhà nước trong quan hệ vay vốn với Ngân hàng.

3.2. Trách nhiệm

- Hội đồng quản trị, Ban Kiểm soát, Ban Điều hành PGBank (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát còn để xảy ra các vi phạm, tồn tại nêu tại Kết luận thanh tra.

- Lãnh đạo các đơn vị, phòng ban, Chi nhánh PGBank (qua từng thời kỳ) chịu trách nhiệm chung về quản lý, điều hành để xảy ra những vi phạm, tồn tại thuộc phạm vi quản lý.

- Các cá nhân có liên quan trực tiếp đến các tồn tại, sai sót đã nêu tại Kết luận thanh tra chịu trách nhiệm trong việc tham mưu, quyết định, theo dõi, quản lý, kiểm tra liên quan đến từng trường hợp vi phạm, tồn tại.

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

4.1. Về xử lý vi phạm hành chính

Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ ngân hàng đối với PGBank về 03 hành vi, với tổng số tiền phải nộp phạt là 370.000.000 đồng, cụ thể: (i) Không ban hành một hoặc một số

quy định nội bộ theo quy định của pháp luật; (ii) Lập hợp đồng ủy thác không đầy đủ nội dung theo quy định của pháp luật; (iii) Không thành lập Hội đồng mua, bán nợ theo quy định của pháp luật.

PGBank đã thực hiện nộp phạt và khắc phục các hành vi vi phạm theo quy định.

4.2. Về trao đổi, phối hợp thông tin với các Cơ quan chức năng

Quá trình thanh tra tỷ lệ sở hữu cổ phần, mua bán chuyển nhượng cổ phần, cổ phiếu của cổ đông tại PGBank, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước đã tổng hợp được một số nội dung liên quan đến việc mua, nhận chuyển nhượng cổ phần của 15 cổ đông có tỷ lệ sở hữu trên 0,1% Vốn điều lệ của PGBank và chuyển thông tin sang Cơ quan chức năng để xem xét theo quy định.

III. KIẾN NGHỊ BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước kiến nghị và khuyến nghị đối với PGBank như sau:

- Nghiêm túc chấn chỉnh, rút kinh nghiệm trong công tác quản trị, điều hành, kiểm tra, kiểm soát để đảm bảo an toàn hoạt động của PGBank; đồng thời chỉ đạo các tập thể, cá nhân rà soát, xác định rõ nguyên nhân của những tồn tại, hạn chế được nêu tại phần kết quả thanh tra; tổ chức kiểm điểm, xác định, xử lý trách nhiệm đối với tập thể, cá nhân có liên quan đến các tồn tại, vi phạm được nêu tại Kết luận thanh tra.

- Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc chỉ đạo các bộ phận, Khối, Phòng, Ban, Trung tâm, Chi nhánh xây dựng kế hoạch (lộ trình cụ thể) khắc phục chỉnh sửa các tồn tại sai phạm theo thời hạn tại từng kiến nghị.

- Giao bộ phận đầu mối: (i) theo dõi, đôn đốc, kiểm soát và giám sát chặt chẽ đối với việc khắc phục, chỉnh sửa các vi phạm và các nội dung cảnh báo rủi ro, khuyến nghị đã nêu tại Kết luận thanh tra; kịp thời áp dụng những biện pháp xử lý phù hợp quy định của pháp luật và thực tế từng khách hàng nhằm đảm bảo an toàn vốn cho ngân hàng; trong trường hợp để xảy ra rủi ro mất vốn phải thực hiện các biện pháp xử lý trách nhiệm tập thể, cá nhân có liên quan theo đúng quy định của pháp luật; (ii) chỉ đạo về việc thu hồi nợ và khắc phục hậu quả đối với các khoản cho vay các khách hàng được thanh tra, huy động tối đa mọi nguồn thu từ xử lý tài sản đảm bảo, nguồn thu khác (nếu có) của khách hàng để thu hồi nợ; áp dụng mọi biện pháp xử lý nợ theo quy định pháp luật và quy định nội bộ.

- Ngoài ra, có các nhóm kiến nghị cụ thể liên quan đến các nội dung thanh tra.

Trên đây là nội dung Thông báo Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng TMCP Thịnh vượng và Phát triển./.

Nơi nhận:

- Quản trị ĐTTT trên CTTĐT NHNN;
- Lưu: VT, HSTT, LPQUYNH.

CHÁNH THANH TRA



Lại Hữu Phước