

CÔNG KHAI KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển chi nhánh Khánh Hòa

Ngày 07/5/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã ban hành Kết luận số 215/KL-TTra về việc thanh tra Ngân hàng thương mại cổ phần Thịnh vượng và Phát triển chi nhánh Khánh Hòa (viết tắt: PGBank Khánh Hòa)

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 công khai thông tin về Kết luận thanh tra PGBank Khánh Hòa như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

1. Thành lập và hoạt động

PGBank Khánh Hòa được thành lập và đi vào hoạt động theo Quyết định số 9711/NHNN-TTGSNH ngày 10/12/2009 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc chấp thuận mở Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex CN Khánh Hòa; Ngân hàng TMCP Xăng dầu Petrolimex CN Khánh Hòa đã đi vào hoạt động từ ngày 08/01/2010 đến ngày 21/12/2023 Ngân hàng TMCP Xăng Dầu Petrolimex chính thức đổi tên thành Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển (tên viết tắt PGBank). Ngân hàng TMCP Thịnh Vượng và Phát triển – CN Khánh Hòa hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 1400116233-013 đăng ký lần đầu ngày 19/12/2009 thay đổi lần thứ 7 ngày 08 tháng 01 năm 2024 do Sở Kế hoạch và đầu tư tỉnh Khánh Hòa cấp.

Đến thời điểm 31/12/2025, mạng lưới PGBank Khánh Hòa gồm 01 chi nhánh chính và 01 phòng giao dịch trực thuộc Phước Hải được thành lập và đi vào hoạt động từ ngày 12/11/2024.

2. Tổ chức, nhân sự

Tại thời điểm 31/12/2025, PGBank Khánh Hòa có tổng số nhân sự là 48 người; cơ cấu tổ chức bộ máy gồm Ban Giám đốc, 07 Phòng/ban/bộ phận nghiệp vụ (trong đó Bộ phận tác nghiệp tín dụng (TNTD), bộ phận định giá và bộ phận xử lý nợ (XLN) là nhân sự của Hội sở chính tại Chi nhánh) và 01 Phòng giao dịch. Thành phần Ban lãnh đạo Chi nhánh bao gồm 01 Giám đốc, chưa có Phó Giám đốc, 01 Giám đốc Phòng giao dịch, 03 Giám đốc phòng (KHCN, KHDN và DVKH) và 01 Trưởng bộ phận TNTD.

II. NỘI DUNG THANH TRA

Đoàn thanh tra tập trung thanh tra theo nhóm nội dung liên quan đến hoạt động chủ yếu của PGBank Khánh Hòa gồm:



1. Thanh tra hoạt động cấp tín dụng (bao gồm nghiệp vụ cho vay, bảo lãnh), trong đó tập trung vào nội dung cấp tín dụng đối với lĩnh vực bất động sản, lĩnh vực tiềm ẩn rủi ro khác; việc chấp hành các quy định về phân loại nợ, cơ cấu nợ, trích lập dự phòng.

2. Thanh tra việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ nhằm hỗ trợ khách hàng chịu ảnh hưởng do dịch Covid - 19 theo quy định tại Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 và Thông tư 03/2021/TT-NHNN ngày 02/4/2021 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về việc sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư số 01/2020/TT-NHNN ngày 13/3/2020 và các văn bản khác có liên quan.

3. Thanh tra việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền (PCRT), tài trợ khủng bố (TTKB), chuyển tiền ra nước ngoài của tổ chức, cá nhân liên quan.

III. KẾT LUẬN

1. Mặt được

Trong thời kỳ thanh tra năm 2023, 2024 và thời điểm thanh tra 31/12/2025, Ban lãnh đạo PGBank Khánh Hòa đã bám sát chỉ đạo, điều hành của các cấp chính quyền địa phương, Ngân hàng Nhà nước và của Hội sở PGBank để có kế hoạch, chiến lược kinh doanh phù hợp với mục tiêu tăng trưởng nguồn vốn tại chỗ, tăng trưởng dư nợ, phát triển an toàn, bền vững, đáp ứng nhu cầu vay vốn, thực hiện có hiệu quả các hoạt động sản xuất, kinh doanh dịch vụ và cải thiện đời sống của cá nhân và tổ chức kinh tế. Trong quá trình hoạt động, PGBank Khánh Hòa đã chấp hành đúng pháp luật, chế độ quy định của Ngân hàng Nhà nước và quy định nội bộ PGBank.

2. Tồn tại, hạn chế

Bên cạnh những mặt được, kết quả thanh tra cho thấy PGBank Khánh Hòa vẫn còn một số hạn chế, sai sót và tiềm ẩn rủi ro trong hoạt động cấp tín dụng (thẩm định, xét duyệt quyết định cho vay chưa chặt chẽ, chưa có cơ sở chắc chắn; chưa tuân thủ về kiểm tra giải ngân, giám sát việc sử dụng tiền vay sau giải ngân;...); trong hoạt động bảo lãnh, cam kết ngoại bảng khác; trong xử lý nợ xấu và thu hồi nợ xấu ngoại bảng (chưa tuân thủ về việc theo dõi, quản lý, thu hồi nợ xấu theo quy định; chưa có biện pháp khẩn trương tiến hành xử lý tài sản bảo đảm theo thỏa thuận với khách hàng và theo quy định của pháp luật;...); trong hoạt động phòng, chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

IV. CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Không

V. KIẾN NGHỊ

Căn cứ kết quả thanh tra, để PGBank Khánh Hòa tiếp tục hoạt động an toàn, hiệu quả, hạn chế rủi ro có thể xảy ra, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Khu vực 10 đã yêu cầu PGBank (HO) và PGBank Khánh Hòa xây dựng kế hoạch, lộ trình thực hiện 11 kiến nghị (03 kiến nghị đối với Hội sở và 08 kiến nghị đối với Chi nhánh Khánh Hòa) để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm như đã nêu trong Kết luận thanh tra.

Trên đây là nội dung công bố thông tin liên quan đến Kết luận thanh tra đối với PGBank Khánh Hòa./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN KV10 (báo cáo);
- Lưu: TTra, HSTTra.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Anh Tuấn

