

THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA
Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings
Bank, Ltd. - Chi nhánh Đồng Nai

Thực hiện Quyết định số 194/QĐ-TTRA.ĐN ngày 14 tháng 7 năm 2026 của Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực về việc thanh tra Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. - Chi nhánh Đồng Nai (sau đây gọi tắt là SCSB Đồng Nai); Ngày 29/9/2026, Chánh thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã ban hành Kết luận thanh tra số 126/KL-TTRA.ĐN đối với SCSB Đồng Nai.

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra số 84/2025/QH15.

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực thông báo Kết luận thanh tra SCSB Đồng Nai như sau:

PHẦN I
KHÁI QUÁT CHUNG

I. Quá trình thành lập và hoạt động

- Giấy phép thành lập & hoạt động số 211/GP-NHNN ngày 23/09/2010 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp cho Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. – Chi nhánh Đồng Nai và các lần sửa đổi, bổ sung.

- Giấy Chứng nhận Đăng ký Kinh doanh số 3602414719 do Phòng ĐKKD Sở Kế hoạch và Đầu tư tỉnh Đồng Nai cấp ngày 09/12/2010, đăng ký thay đổi lần thứ 10 ngày 15/04/2024.

- Người đại diện theo pháp luật: Ông Wang Cheng Yao – Tổng Giám đốc.

- Trụ sở hoạt động: Tầng 11, Cao ốc Sonadezi, số 1, đường 1 KCN Biên Hòa 1, Phường Trảng Biên, Thành phố Đồng Nai.

*** Cơ cấu tổ chức bộ máy của SCSB Đồng Nai:**

- Tổng Giám đốc – Ông Wang Cheng Yao.

- Các phòng chuyên môn, bộ phận chức năng tại SCSB Đồng Nai, gồm có 6 phòng: Phòng Dịch vụ Khách hàng; Phòng Thị trường Tài chính; Phòng Hành chính; Phòng Tuân thủ; Phòng Kinh doanh; Phòng Quản lý Rủi ro.

- Số lao động đang làm việc tại SCSB Đồng Nai là 38 người, trong đó:

+ 29 nhân sự Nữ và 9 nhân sự Nam;

+ 33 nhân sự Việt Nam và 5 nhân sự người nước ngoài;



+ 34 nhân sự trình độ Đại học và 4 nhân sự trình độ Thạc sĩ.

II. Tình hình hoạt động của SCSB Đồng Nai trong thời kỳ thanh tra

1. Về huy động vốn: Đến 31/5/2026, số dư huy động vốn của SCSB Đồng Nai đạt 4.123.326 triệu đồng, giảm 3,9% so với thời điểm 31/12/2025, giảm 14,61% so với thời điểm 31/12/2024 và giảm 10,71% so với 31/12/2023. Trong đó: nguồn vốn huy động thị trường 1 đến thời điểm 31/5/2026 là 2.296.178 triệu đồng, chiếm 55,69% tổng nguồn vốn huy động; nguồn vốn huy động thị trường 2 đến thời điểm 31/5/2026 là 1.827.148 triệu đồng, chiếm 44,31% tổng nguồn vốn huy động.

2. Hoạt động cho vay: Đến 31/5/2026, tổng dư nợ cho vay của SCSB Đồng Nai đạt 1.624.456 triệu đồng, giảm 3,57% so với thời điểm 31/12/2025, giảm 24,64% so với thời điểm 31/12/2024.

*** Về chất lượng tín dụng:**

- Nợ nhóm 2 tại thời điểm 31/5/2026 là 0 triệu đồng, chiếm 0% tổng dư nợ.
- Nợ xấu (nhóm 3-5) tại thời điểm 31/5/2026 là 25.798 triệu đồng, chiếm 1,59% tổng dư nợ cho vay, tăng 33,56% so với thời điểm 31/12/2024, không tăng/giảm so với thời điểm 31/12/2025.

3. Kết quả kinh doanh: Chênh lệch thu nhập trừ chi phí năm 2023 là 168.322 triệu đồng; năm 2024 là 168.480 triệu đồng; năm 2025 là 203.348 triệu đồng và chênh lệch thu nhập trừ chi phí lũy kế 05 tháng đầu năm 2026 là 68.377 triệu đồng.

PHẦN II KẾT LUẬN

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và những tồn tại, sai phạm của SCSB Đồng Nai như sau:

1. Ưu điểm:

Qua kết quả thanh tra, nhìn chung trong thời kỳ thanh tra SCSB Đồng Nai đã có nhiều cố gắng trong bối cảnh nền kinh tế chịu ảnh hưởng nặng nề của tình hình căng thẳng địa chính trị, chiến tranh thương mại thế giới và suy thoái kinh tế toàn cầu. SCSB Đồng Nai đã đạt được chỉ tiêu kế hoạch kết quả kinh doanh hằng năm có lãi; hoạt động tín dụng nợ xấu được kiểm soát dưới mức 2% tổng dư nợ cho vay; nguồn vốn huy động chủ yếu từ tài khoản thanh toán của các doanh nghiệp do SCSB Đồng Nai bám sát chiến lược bán buôn doanh nghiệp FDI Đài Loan và chấp hành tốt các quy định: về quản lý điều hành, công tác phòng chống rửa tiền, tài trợ khủng bố, hoạt động ngoại hối và công tác an toàn kho quỹ.

2. Tồn tại, sai phạm:

Qua kết quả thanh tra, SCSB Đồng Nai còn những tồn tại, sai phạm trong công tác thẩm định, công tác kiểm tra, giám sát vốn vay, phân loại tài sản có, bảo lãnh, công tác an toàn kho quỹ.

PHẦN III CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ THEO THẨM QUYỀN ĐÃ ÁP DỤNG

Trong quá trình thanh tra tại SCSB Đồng Nai, Đoàn thanh tra đã phát hiện hành vi vi phạm và xử lý theo quy định của pháp luật, như sau:

- SCSB Đồng Nai đã thực hiện phân loại tài sản có đối với 01 khách hàng không đúng quy định tại điểm d(ii) khoản 1 Điều 10 Thông tư số 31/2024/TT-NHNN ngày 30/06/2024 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro và việc sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động của TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài.

- Hành vi vi phạm về phân loại tài sản có không đúng quy định của pháp luật quy định tại điểm a khoản 1 Điều 42 Mục 10 Chương II Nghị định số 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính Phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng. Tuy nhiên hành vi vi phạm hành chính trên đã quá thời hiệu xử phạt vi phạm hành chính theo quy định tại Điều 6 Luật xử lý vi phạm hành chính số 15/2012/QH13 do thời điểm chấm dứt hành vi vi phạm vào ngày 29/05/2025. Đoàn Thanh tra đã tiến hành lập Biên bản vi phạm hành chính nhưng không ra Quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi vi phạm hành chính về phân loại tài sản có của SCSB Đồng Nai căn cứ theo quy định tại điểm c khoản 1 Điều 65 Luật xử lý vi phạm hành chính số 15/2012/QH13.

PHẦN IV

KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả kiểm tra, xác minh và kết luận nêu trên, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực đã đưa ra 02 kiến nghị đối với Hội sở SCSB và 01 khuyến nghị; 07 kiến nghị và 02 khuyến nghị đối với SCSB Đồng Nai để chấn chỉnh, khắc phục các tồn tại, vi phạm nhằm duy trì hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng The Shanghai Commercial & Savings Bank, Ltd. – Chi nhánh Đồng Nai./.

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN;
- Giám đốc NHNN CN KV2 (để b/c);
- Chánh Thanh tra NHNN KV (để b/c);
- Lưu: TTRA, HSTT, VTTRỢNG.

KT.CHÁNH THANH TRA
PHÓ CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Phước

