

Đà Nẵng, ngày 21 tháng 9 năm 2026

THÔNG BÁO
Kết luận thanh tra Ngân hàng TNHH Một thành viên Shinhan Việt Nam
Chi nhánh Đà Nẵng

Ngày 16/09/2026, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã ban hành Kết luận thanh tra số 273/KL-TTNH đối với Ngân hàng TNHH Một thành viên Shinhan Việt Nam - Chi nhánh Đà Nẵng (viết tắt là Shinhan Đà Nẵng).

Căn cứ Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước (NHNN) Khu vực 9 thông báo Kết luận thanh tra đối với Shinhan Đà Nẵng như sau:

I. KHÁI QUÁT CHUNG

- Shinhan Đà Nẵng hoạt động theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động Số 0309103635-025 đăng ký lần đầu ngày 09/05/2019, đăng ký thay đổi lần thứ nhất ngày 02/07/2019 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Đà Nẵng cấp.

- Đến 30/06/2026, Shinhan Đà Nẵng có tổng số nhân sự là 27 người (7 nam và 20 nữ), trong đó có 5 thạc sỹ, còn lại có trình độ đại học (trừ tài xế xe tiền).

- Hiện nay Shinhan Bank Đà Nẵng hoạt động theo mô hình tổ chức theo Chính sách quản lý mạng lưới của Shinhan Bank Hội sở.

Một số chỉ tiêu chủ yếu:

Đơn vị tính: triệu đồng

TT	Chỉ tiêu	Thực hiện 2024	Thực hiện 2025	Kế hoạch 2026	Thực hiện 30/06/2026	Tăng trưởng so với 2025		% hoàn thành KH 2026
						Tuyệt đối	Tỷ lệ %	
1	Tổng vốn huy động	789.023	1.055.570	1.703.070	1.148.627	93.057	8,8%	67%
2	Tổng dư nợ	2.077.397	2.642.462	2.912.668	2.685.379	42.917	1,6%	92%
3	Thu dịch vụ	4.956	5.424	7.012	3.033	(2.391)	- 44,1 %	43%
4	Tỷ lệ nợ xấu	0.08%	0.02%	0.07% - 0.31%	0.03%	0.01%	50%	
5	Thu hồi nợ đã XLRR	-	-	-	-	-	-	-
6	Lợi nhuận tài chính	39.546	37.582	64.734	23.113	(14.469)	- 38,5%	36%

Qua phân tích các dữ liệu trong kỳ thanh tra, trong 2 năm vừa qua, Shinhan Đà Nẵng đã nỗ lực để gia tăng hiệu quả kinh doanh; đồng thời nghiêm túc chấp hành quy định pháp luật, thực hiện tốt các chủ trương, định hướng của Hội sở và NHNN Việt Nam. Nhìn chung, rủi ro tín dụng cũng như rủi ro trong hoạt động của Shinhan Đà Nẵng được đánh giá ở mức thấp. Tuy nhiên, công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát của cơ quan QLNN và hoạt động KTNB của Shinhan Bank vẫn phải thường xuyên thực hiện, để đảm bảo hoạt động của Shinhan Đà Nẵng ổn định, an toàn và tăng trưởng.



II. KẾT LUẬN

Đoàn thanh tra đã tiến hành thanh tra các nội dung theo kế hoạch thanh tra đã được phê duyệt gồm: (i) Hoạt động cấp tín dụng; phân loại nợ, trích lập dự phòng và sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro; công tác xử lý nợ xấu, thu hồi nợ xấu và nợ ngoại bảng sau khi xử lý rủi ro; việc cơ cấu lại thời hạn trả nợ, miễn, giảm lãi, phí, giữ nguyên nhóm nợ đối với khách hàng; (ii) Việc chấp hành quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; (iii) Hoạt động mua bán ngoại tệ và hoạt động chuyển tiền ra nước ngoài; (iv) Việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước tại Thông báo số 117/TB-NHNN ngày 10/4/2026. Kết quả như sau:

1. Kết quả đã đạt được

Qua kết quả thanh tra, về cơ bản Shinhan Đà Nẵng đã chấp hành tương đối tốt các quy định của NHNN, của Trụ sở chính Shinhan Việt Nam về hoạt động cấp tín dụng; tuân thủ các quy định về phân loại tài sản có, mức trích, phương pháp trích lập dự phòng rủi ro, sử dụng dự phòng để xử lý rủi ro trong hoạt động tại đơn vị; triển khai kịp thời các biện pháp xử lý, thu hồi nợ xấu, nợ ngoại bảng; Tuân thủ các quy định về Phòng, chống rửa tiền, chống tài trợ khủng bố; Tuân thủ các quy định về hoạt động mua bán ngoại tệ và chuyển tiền một chiều ra nước ngoài; Thực hiện kịp thời việc triển khai giảm mặt bằng lãi suất theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước.

2. Hạn chế

2.1. Đối với hoạt động cấp tín dụng

- Thẩm định, xét duyệt cho vay còn thiếu chặt chẽ, chưa đầy đủ, cụ thể: Đơn vị chưa thu thập đầy đủ tài liệu chứng minh nguồn thu nhập và khả năng trả nợ từ nguồn thu nhập đó; chưa thu thập đầy đủ hồ sơ chứng minh năng lực tài chính, tình hình tài chính của khách hàng, thông tin đối với người có liên quan, thông tin mô tả liên quan đến mục đích vay.

- Kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa đảm bảo chặt chẽ, cụ thể: Đơn vị có kiểm tra sử dụng vốn vay nhưng chưa đảm bảo tần suất kiểm tra theo quy định nội bộ; Đơn vị chưa đánh giá đầy đủ các nội dung liên quan đến việc thực hiện phương án vay vốn, tình hình tài chính, nguồn trả nợ, chứng từ chứng minh mục đích vay vốn, thông tin người có liên quan...;

- Việc thu thập thông tin, tài liệu hồ sơ vay vốn chưa chặt chẽ: Đơn vị chưa thu thập bản chính Thông báo Chứng nhận mẫu dấu của bên bảo lãnh; Tài liệu liên quan việc bảo lãnh của Bên bảo lãnh chỉ có Thư bảo lãnh bằng tiếng Anh, các tài liệu liên quan khác toàn bộ đều bằng tiếng Hàn; Hồ sơ đơn vị cung cấp chỉ có Thư bảo lãnh, không có Hợp đồng bảo lãnh được ký kết giữa khách hàng và Shinhan Đà Nẵng; phù hợp với hướng dẫn tác nghiệp cụ thể, nhưng chưa phù hợp quy định chung của Shinhanbank Việt Nam.

- Việc ban hành quy định nội bộ: chưa kịp thời rà soát, chuẩn hoá một số nội dung trong việc dẫn chiếu điều khoản liên quan giữa các quy định nội bộ của các thời kỳ.

2.2. Cảnh báo rủi ro

Về việc quản lý tài sản hình thành từ vốn vay: việc chưa theo dõi đầy đủ tình trạng tài sản được hình thành từ mục đích vay có thể làm hạn chế trong việc nhận diện

sớm các thay đổi bất lợi về tình hình tài chính, dòng tiền và mục đích sử dụng các nguồn tiền của khách hàng trong quá trình kiểm tra, giám sát khoản vay.

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

Không

IV. KIẾN NGHỊ CÁC BIỆN PHÁP XỬ LÝ

Căn cứ kết quả thanh tra, Chánh Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 9 đã đưa ra 09 kiến nghị đối với Shinhan Việt Nam và Shinhan Đà Nẵng để yêu cầu Đơn vị thực hiện nhằm hạn chế các rủi ro, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo đúng quy định của pháp luật.

Trên đây là một số nội dung thông báo về Kết luận thanh tra tại Shinhan Đà Nẵng./. 

Nơi nhận:

- Công TTĐT NHNN Việt Nam;
- Ban Giám đốc NHNN KV9 (b/c);
- Lưu: HSTT, TTNH.ĐVCường.

CHÁNH THANH TRA



Nguyễn Văn Chức



