

**THÔNG BÁO KẾT LUẬN THANH TRA**  
**Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên**  
**Shinhan Việt Nam chi nhánh Phú Mỹ**

Thực hiện Quyết định số 122/QĐ-TTRA.VT ngày 07/5/2026 của Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 về việc thanh tra Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam chi nhánh Phú Mỹ;

Ngày 30/6/2026, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã ban hành Kết luận thanh tra số 58/KL-TTRA.VT về việc thanh tra Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam chi nhánh Phú Mỹ (Shinhan Bank Phú Mỹ);

Thực hiện quy định tại Điều 37 Luật Thanh tra năm 2025, Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 thông báo Kết luận thanh tra đối với Shinhan Bank Phú Mỹ như sau:

**1. Khái quát chung**

Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam chi nhánh Phú Mỹ được thành lập theo Công văn số 1993/NHNN-TTGSNH ngày 23/3/2020 của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Biên bản và Nghị quyết họp hội đồng thành viên của Shinhan Bank lần 7 năm 2019 ngày 16/9/2019; đăng ký kinh doanh theo Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh số 0309103635-029 ngày 02/7/2020 do Sở Kế hoạch Đầu tư tỉnh Bà Rịa - Vũng Tàu cấp; chính thức hoạt động ngày 09/9/2020 và khai trương hoạt động ngày 23/9/2020.

Cơ cấu về tổ chức bộ máy hoạt động, nhân sự của Chi nhánh/PGD đến thời điểm 31/3/2026 gồm 01 Chi nhánh và 01 phòng giao dịch trực thuộc là PGD Vũng Tàu. Tổng số nhân viên biên chế tại Shinhan Bank Phú Mỹ đến thời điểm 31/01/2026 là 27 người.

**2. Kết luận**

Kết luận thanh tra ghi nhận một số ưu điểm và một số tồn tại, vi phạm của Shinhan Bank Phú Mỹ như sau:

**2.1. Ưu điểm**

Nhìn chung, Shinhan Bank Phú Mỹ đã nỗ lực thực hiện các giải pháp để thực hiện các chỉ tiêu kinh doanh được giao, triển khai các chương trình chính sách hỗ trợ, phục hồi nền kinh tế theo chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước và của ngành Ngân hàng. Về cơ bản, Shinhan Bank Phú Mỹ

tuân thủ quy định của pháp luật, ngành Ngân hàng trong công tác điều hành; hoạt động huy động vốn; hoạt động cấp tín dụng; việc chấp hành các quy định của pháp luật về ngoại hối; việc chấp hành các quy định của pháp luật về phòng, chống rửa tiền, công tác an toàn kho quỹ.

## **2.2. Tồn tại, hạn chế**

Qua kết quả thanh tra, tại Shinhan Bank Phú Mỹ còn một số tồn tại, hạn chế trong hoạt động cấp tín dụng như công tác thẩm định, xét duyệt cho vay, công tác kiểm tra, giám sát việc sử dụng vốn vay chưa chặt chẽ; công tác kho quỹ; trong thực hiện giám lãi suất huy động theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

## **2.3. Nguyên nhân, trách nhiệm**

### **- Nguyên nhân:**

Những tồn tại, vi phạm nêu trên của Shinhan Bank Phú Mỹ xuất phát từ nguyên nhân do Shinhan Bank Phú Mỹ chưa tuân thủ quy định về cho vay, quy trình cấp tín dụng, an toàn kho quỹ theo quy định của Ngân hàng Nhà nước, quy định nội bộ; chưa thực hiện triệt để việc giám lãi suất huy động theo chỉ đạo của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

### **- Trách nhiệm**

Đối với các tồn tại, vi phạm đã nêu có trách nhiệm của Ban Giám đốc Chi nhánh, các phòng nghiệp vụ có liên quan và các cá nhân được giao trách nhiệm liên quan trực tiếp đến thực hiện công việc để xảy ra các tồn tại, sai sót, vi phạm gắn với các thời kỳ.

## **3. Kiến nghị biện pháp xử lý**

Thanh tra Ngân hàng Nhà nước Khu vực 2 đã đưa ra 02 khuyến nghị đối với Shinhan Bank Phú Mỹ và Shinhan Bank; yêu cầu Shinhan Bank Phú Mỹ thực hiện 04 kiến nghị, Shinhan Bank thực hiện 02 kiến nghị để khắc phục các tồn tại, hạn chế đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả theo quy định.

Trên đây là thông báo nội dung Kết luận thanh tra đối với Ngân hàng thương mại trách nhiệm hữu hạn một thành viên Shinhan Việt Nam chi nhánh Phú Mỹ./.

### **Nơi nhận:**

- Trang TTĐT SBV (để đăng tải);
- PGĐ phụ trách TTKV (để b/c);
- Quyền Chánh Thanh tra NHNN KV2 (để b/c);
- Lưu TTRA, HSTT. HTHONG.

**KT. CHÁNH THANH TRA  
PHÓ CHÁNH THANH TRA**



**Chung Thị Hồng**