



BÁO CÁO ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG

Đơn vị đề xuất	Chi nhánh Tp.HCM
Cấp phê duyệt	HĐTD Hội sở/HĐTD cấp cao/HĐQT
Lý do trình	Nhập lý do ĐVKD trình hồ sơ CTD cho cấp phê duyệt tại khu vực hoặc hội sở

PHẦN 1. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, NGƯỜI LIÊN QUAN

1. Thông tin khách hàng

Họ và tên	NGUYEN VO KIM XUAN		Ngày sinh: 08/10/1993
Số CIF	121476076		
Căn cước công dân	058193009723	Ngày cấp: 23/08/2022	Nơi cấp: Cục CS QLHC về TTXH
Địa chỉ thường trú	sdfsd, P.Phúc Xá, Q.Ba Đình, TP.Hà Nội		
Địa chỉ liên hệ	sdfsd, P.Phúc Xá, Q.Ba Đình, TP.Hà Nội		
Số điện thoại	0987654321	Email:	
Tình trạng hôn nhân	Độc thân		
Năng lực pháp luật, năng lực hành vi	Khách hàng có đầy đủ năng lực pháp luật, năng lực hành vi		

2. Tổng hợp thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng và người liên quan tại Eximbank

a. Thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng tại Eximbank

Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng trên Core					
Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng: 01/02/2024.Nhóm nợ hiện tại: Nhóm 1					Đvt: triệu đồng
STT	Số hợp đồng	Phương thức CTD	Số tiền CTD	Số dư CTD	Lãi suất bình quân
1	2000LAV240000648 mở ngày 29/01/2024 do GIÁM ĐỐC ĐVKD phê duyệt	Hạn mức	30	0	%
Tổng cộng			30	0	

Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng trên LOS		
Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng: 01/02/2024		Đvt: Triệu đồng
STT	Khoản cấp tín dụng trên LOS	Số tiền CTD
1	Cho vay Dài hạn do CGPD cấp B (GĐ Khối TD/ PGĐ Khối TD/ GĐKV/ PGĐ KV) phê duyệt ngày 26/02/2024	10.000.000
2	Thẻ tín dụng Ngắn hạn do Cấp phê duyệt tại đơn vị kinh doanh - Giám đốc phê duyệt ngày 23/02/2024	500
3	Cho vay Dài hạn do CGPD cấp A (Phó Tổng Giám đốc) phê duyệt ngày 24/01/2024	10.000.000
4	Cho vay Dài hạn do Cấp phê duyệt tại đơn vị kinh doanh - Giám đốc phê duyệt ngày 23/01/2024	10.000.000
5	Thẻ tín dụng Ngắn hạn do CGPD cấp A (Tổng Giám đốc) phê duyệt ngày 23/01/2024	500
6	Cho vay Dài hạn do CGPD cấp A (Tổng Giám đốc) phê duyệt ngày 23/01/2024	10.000.000
7	Cho vay Dài hạn do HĐTD Hội sở/HĐTD cấp cao/HĐQT phê duyệt ngày 22/01/2024	10.000
8	Cho vay Dài hạn do Cấp phê duyệt tại đơn vị kinh doanh - Giám đốc phê duyệt ngày 18/01/2024	10.000
Tổng cộng		40.021.000



PHẦN 2. NHU CẦU CẤP TÍN DỤNG

Nhu cầu CTD 1

Tiêu chí	Nội dung
Nhu cầu CTD	Khách hàng cấp tín dụng theo sản phẩm/chính sách Cầm cố
Chi tiết nhu cầu CTD	dfgdfgdf
Tổng nhu cầu vốn	1.000 triệu đồng
Vốn tự có	0 triệu đồng
Vốn vay Eximbank	1.000 triệu đồng
Tỷ lệ tài trợ của Eximbank	100 %

PHẦN 3. NGUỒN THU NHẬP TRẢ NỢ

1. Thông tin nguồn thu nhập

Nguồn thu nhập 1. Thu nhập khác

Tiêu chí	Nội dung
Đvt: triệu đồng	
Tên nguồn thu nhập	Mô tả chi tiết nguồn thu nhập
Từ thu nhập khác	dfsdf
Thu nhập trả nợ	
2.000	

2. Cân đối thu nhập và chi phí trả nợ

Đvt: triệu đồng			
Chỉ tiêu thu nhập	Số tiền	Chỉ tiêu chi phí	Số tiền
Gốc tiền gửi	0	Trả gốc khi đáo hạn vay	1.000
Lãi tiền gửi khi đáo hạn	0	Trả lãi vay khi đáo hạn	0
Thu nhập khác	2.000		
Tổng nguồn thu nhập	2.000	Tổng số tiền phải trả	1.000
Thu nhập thặng dư:			1.000

PHẦN 4. THÔNG TIN VỀ TÀI SẢN BẢO ĐẢM

TSBĐ 1. Tiền gửi

Mô tả TSBĐ	Tiền gửi có kỳ hạn tại Eximbank chưa phát hành, trị giá 2,000,000,000 VND					
Tên chủ TSBĐ	- NGUYEN VO KIM XUAN, mối quan hệ với KH: Khách hàng.					
Chi tiết trị giá TSBĐ						(Đvt: triệu đồng)
Giá trị TSBĐ	Giá trị sử dụng CTD	NV đang bảo đảm	Tăng/giảm nghĩa vụ lần này	Tổng NV bảo đảm	Tỷ lệ CTD đề xuất	Tỷ lệ CTD tối đa theo QĐ
2.000	2.000	0	1.000	1.000	50 %	100 %
Không có thông tin nhận xét						

PHẦN 5. TỔNG HỢP ĐÁNH GIÁ CỦA ĐƠN VỊ ĐỀ XUẤT

- ☒ Khách hàng có đầy đủ năng lực pháp luật, năng lực hành vi dân sự
- ☒ Khách hàng có nhu cầu vay vốn để sử dụng vào mục đích hợp pháp
- ☒ Khách hàng có phương án sử dụng vốn khả thi



- ☒ Khách hàng có khả năng tài chính để trả nợ
- ☒ Đơn vị đề xuất đã thu thập đầy đủ hồ sơ, chứng từ, tài liệu cấp tín dụng theo quy định của Eximbank
- ☒ Khoản cấp tín dụng đáp ứng điều kiện về TSBĐ phù hợp theo quy định của Eximbank
- ☒ Khoản cấp tín dụng lần này đáp ứng đầy đủ điều kiện về sản phẩm tín dụng theo quy định của Eximbank

PHẦN 6. NỘI DUNG ĐỀ XUẤT

Đề xuất cấp tín dụng cho khách hàng NGUYEN VO KIM XUAN với nội dung như sau:

I. CHI TIẾT KHOẢN CẤP TÍN DỤNG THEO SẢN PHẨM

Khoản cấp tín dụng 1. Cho vay từng lần

Khoản mục	Nội dung
Sản phẩm đề xuất	Nhóm sản phẩm: Cầm cố, sản phẩm: Cầm cố
Số tiền	1.000 triệu đồng
Mục đích	dgfdgfd
Thời hạn cho vay	12 Tháng
Thời hạn giải ngân	Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
Thời hạn giải ngân lần đầu	Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
Phương thức giải ngân	Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
Lãi suất	Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
Kỳ hạn trả nợ	- Kỳ hạn trả lãi: 1 tháng/kỳ - Kỳ hạn trả gốc: Cuối kỳ

II. TÀI SẢN BẢO ĐẢM CHUNG CHO KHOẢN CẤP TÍN DỤNG THEO SẢN PHẨM

Thông tin chung về tài sản bảo đảm

Đvt: triệu đồng					
Stt	Mô tả TSBĐ	Giá trị TSBĐ	Giá trị sử dụng CTD	Tổng NV bảo đảm	Tỷ lệ CTD đề xuất
1	Tiền gửi có kỳ hạn tại Eximbank chưa phát hành, trị giá 2,000,000,000 VND	2.000	2.000	1.000	50 %
Tổng cộng		2000	2.000	1.000	50 %

III. ĐIỀU KIỆN CẤP TÍN DỤNG

1. Điều kiện phải thực hiện trước khi cấp tín dụng
Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
2. Điều kiện phải thực hiện sau khi cấp tín dụng
Theo quy định của Eximbank từng thời kỳ
3. Điều kiện khác
Không có điều kiện khác

PHẦN 7. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT

Đơn vị đề xuất cam đoan hồ sơ chứng từ cung cấp là chính xác, phù hợp với thực tế khách hàng. Báo cáo đề xuất cấp tín dụng phản ánh chân thực, đầy đủ các thông tin trên hồ sơ và thông tin thu thập trong quá trình làm việc thực tế với khách hàng. Đơn vị đề xuất chịu trách nhiệm về các thông tin cung cấp, đề xuất, đánh giá và phê duyệt cấp tín dụng đối với khách hàng.

Sau khi xem xét và đánh giá toàn diện khách hàng, Đơn vị đề xuất cùng thống nhất cấp tín dụng cho khách hàng và chịu hoàn toàn trách nhiệm với các thông tin, chứng từ/hồ sơ cung cấp theo báo cáo này.

CÁN BỘ QUAN HỆ KHÁCH HÀNG




Từ Minh Thiện

Ký bởi: Từ Minh Thiện
Chức vụ: RBO cấp 02
Đơn vị: Chi nhánh Tp.Hồ Chí Minh
Thời gian ký: 26/02/2024 11:13

CÁN BỘ KIỂM SOÁT 1 (NẾU CÓ)


Phạm Ngọc Huân

Ký bởi: Phạm Ngọc Huân
Chức vụ: Phó phòng KHCN
Đơn vị: Chi nhánh Tp.Hồ Chí Minh
Thời gian ký: 26/02/2024 11:18

CÁN BỘ KIỂM SOÁT 2 (NẾU CÓ)