|  |  |
| --- | --- |
| Số: 2000.KT.24.001786 | Ngày lập báo cáo: 26/02/2024 |

**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**

1. **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 sáchCầm cố | | Chi tiết nhu cầu CTD | dfgdfgdf | | Tổng nhu cầu vốn | 1.000 triệu đồng | | Vốn tự có | 0 triệu đồng | | Vốn vay Eximbank | 1.000triệu 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** | **Thu nhập trả nợ** | | Từ thu nhập khác | dfsdf | 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 |  |  |
| T**ổng 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 | |

Error! MergeField was not found in header record of data source.

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

«NDV\_DATE\_RANGE»

|  |
| --- |
|  |
|  |

|  |
| --- |
|  |

«NDV\_DATE\_RANGE»

**III. ĐIỀU KIỆN CẤP TÍN DỤNG**

|  |
| --- |
| **1. Điều kiện phải thực hiện trước khi cấp tín dụng** |
| «NDV\_DATE\_RANGE» |
| **2. Điều kiện phải thực hiện sau khi cấp tín dụng** |
| «NDV\_DATE\_RANGE» |
| **3. Điều kiện khác** |
| «NDV\_DATE\_RANGE» |

|  |
| --- |
| **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** |
| ~RM |
| **CÁN BỘ KIỂM SOÁT 1 (NẾU CÓ)** |
| ~RMTL1  ~RMTL2 |
| **CÁN BỘ KIỂM SOÁT 2 (NẾU CÓ)** |
| ~RMTL3 |