**BÁO CÁO THẨM ĐỊNH RỦI RO**

*Mục đích : #STOCK\_TRADE\_NAME#*

*Số hồ sơ : #CA\_NUMBER# Loại hồ sơ : #APP\_TYPE#*

*Người khởi tạo : #PREPARER\_NAME# Ngày khởi tạo : #APPLICATION\_DATE#*

*Chi nhánh : #BRANCH\_ID# Đơn vị tính : Nguyên tệ, tr.VND*

*Thẩm quyền phê duyệt:*

**1- THÔNG TIN KHÁCH HÀNG**

**Tên khách hàng/CIF : #CUSTOMER\_NAME# | #CIF\_NUMBER#**

Ngành nghề : *#INDUSTRY#*

Nhóm KHLQ : #GROUP\_NAME\_CUS\_INFO#

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lịch sử quan hệ tín dụng tại các TCTD** | |  | **Định hạng tín dụng, xếp hạng tín nhiệm** |
| Nợ xấu 05 năm gần nhất : | *#OBFAC\_NAME#* |  | *#BIDV\_AGENCY#* |
| Nợ xấu thời điểm hiện tại : | *#OBFAC\_5Y#* |  | *#AGENCY\_NAME#* |
| Nợ cần chú ý 12T gần nhất : | *#OBFAC\_1Y#* |  |  |
| Dư nợ đã bán VAMC : | *#OBFAC\_VAMC#* |  |  |

**Sơ lược hoạt động kinh doanh**

Ngày thành lập : *#INCORPORATION\_DATE#*

Địa chỉ : *#ADDRESS#*

Vốn điều lệ : *#CHARTERED\_CAPITAL#*

Vốn chủ sở hữu : *#OWNERS\_ENQUITY#*

Cơ cấu cổ đông :

Tổng quan về khách hàng :

Sơ lược về HĐKD :

**2- KẾT QUẢ THẨM ĐỊNH RỦI RO**

* Các nội dung thẩm định, đánh giá rủi ro của Trung tâm theo các phụ lục đính kèm, bao gồm:
* Phụ lục 01: Ý kiến thẩm định và đánh giá rủi ro chi tiết
* Phụ lục 02: Tình hình tài chính và hoạt động SXKD của khách hàng
* Phụ lục 03: Chi tiết các khoản cấp tín dụng, tài sản bảo đảm và điều khoản, điều kiện cấp tín dụng tại thời điểm thẩm định rủi ro

**3- KẾT LUẬN, KHUYẾN NGHỊ**

* Ý kiến đối với các nội dung đề xuất của bộ phận Quan hệ khách hàng:

☐ **Đồng ý** 🗹 **Đồng ý và bổ sung điều kiện** ☐ **Không đồng ý**

**3.1- Đối với khoản tín dụng đề xuất:**

**3.2- Đối với tài sản bảo đảm:**

**3.3- Các điều khoản, điều kiện (lấy tự động từ hệ thống)**

| **STT** | **Loại điều kiện** | **Nội dung điều kiện** |
| --- | --- | --- |
|  | *#PLAPP\_TYPE#*  *looprowcode* | *#PL\_DESC#* ***#PL\_STATUS#*** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

* **Cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| NGƯỜI THẨM ĐỊNH RỦI RO  *(Ký, ghi rõ họ tên)* | | NGƯỜI KIỂM SOÁT  *(Ký, ghi rõ họ tên)* | |
| PHẦN PHÊ DUYỆT CỦA CẤP CÓ THẨM QUYỀN | | | |
| 🗹 **Đồng ý** | ☐ **Đồng ý và bổ sung điều kiện** (*chi tiết theo phụ lục đính kèm*) | | ☐ **Không đồng ý** |
|  | | | |
| ***Lý do Không đồng ý:***   * . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .. . . . . . * . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .. . . . . .   *………, ngày ….. tháng ….. năm ………….*  *(Ký, họ tên, đóng dấu)* | | | |

**PHỤ LỤC 01: Ý KIẾN THẨM ĐỊNH VÀ ĐÁNH GIÁ RỦI RO CHI TIẾT**

*(Đối với các nội dung phân tích, đánh giá, đề xuất của bộ phận QHKH)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Về hồ sơ vay vốn** | | ☐ **Đã đầy đủ** | | ☐ **Chưa đầy đủ** |
|  | | | | |
| 1. **Về đánh giá chung đối với khách hàng khách hàng:** | |  | |  |
| - Xem xét việc đánh giá về khách hàng:   |  |  | | --- | --- | | Đánh giá đã đầy đủ | Đánh giá chưa đầy đủ | | Những vấn đề cần bổ sung: ………………………………. | |   - Xem xét việc đánh giá về nhóm khách hàng liên quan (nếu có):   |  |  | | --- | --- | | Đánh giá đã đầy đủ | Đánh giá chưa đầy đủ | | Những vấn đề cần bổ sung: ……………………………… | |   - Những kết luận chung về khách hàng | | | | |
| 1. **Về quan hệ của khách hàng tại các TCTD** | | ☐ **Đã đầy đủ** | | ☐ **Chưa đầy đủ** |
| **Quan hệ tín dụng tại BIDV:**   |  |  | | --- | --- | | Năm bắt đầu quan hệ tín dụng |  | | **Tổng giới hạn tín dụng** |  | | Giới hạn tín dụng ngắn hạn |  | | Giới hạn tín dụng trung dài hạn |  | | **Tổng dư nợ** |  | | Dư nợ ngắn hạn |  | | Dư nợ Trung dài hạn |  | | Số dư mở L/C |  | | Số dư bảo lãnh |  | | **Tổng hòa lợi ích** |  |   **Quan hệ tín dụng tại các TCTD khác:**  **Quan hệ tín dụng nhóm KHCLQ:** | | | | |
| 1. **Về kết quả tính toán, xác định mức cấp tín dụng** *(đối với cấp tín dụng hạn mức vốn lưu động, cấp tín dụng theo món)* **hoặc Về kết quả thẩm định, phân tích hiệu quả dự án và khả năng trả nợ của KH** *(đối với cấp tín dụng Dự án)* – tự chỉnh sửa tùy theo trường hợp cụ thể | | ☐ **Đã đầy đủ** | | ☐ **Chưa đầy đủ** |
|  | | | | |
| 1. **Về phân tích, đánh giá rủi ro và các biện pháp phòng ngừa** | | ☐ **Đã đầy đủ** | | ☐ **Chưa đầy đủ** |
|  | | | | |
| 1. **Về đánh giá tuân thủ chính sách, quy định của BIDV hiện tại** | | ☐ **Đã đầy đủ** | | ☐ **Chưa đầy đủ** |
|  | | | | |
| **7. Về các biện pháp bảo đảm tiền vay:** | ☐ **Không cần bổ sung, thay thế TSĐB** | | **☐ Cần bổ sung, thay thế TSĐB** | |
|  | | | | |
| **8. Lý do điều chỉnh điều kiện tín dụng và đánh giá tác động tới khoản cấp tín dụng (đối với trường hợp sửa đổi điều kiện cấp tín dụng)** | | | | |

**PHỤ LỤC 02: THÔNG TIN TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Một số khoản mục/chỉ tiêu chính** | **Năm #YEAR1#** | **Năm #YEAR2#** | **Năm #YEAR3#** |
|  | *looprowcode #ACCOUNT\_NAME\_VN#* | *#VALUE1#* | *#VALUE2#* | *#VAUE3#* |

**PHỤ LỤC 03: CÁC KHOẢN TÍN DỤNG, TÀI SẢN BẢO ĐẢM TẠI THỜI ĐIỂM THẨM ĐỊNH RỦI RO**

**PL3 - 01: Tổng hợp các khoản tín dụng**

Tổng giới hạn tín dụng của khách hàng tại BIDV theo đề xuất phê duyệt lần này là …….. triệu đồng, bao gồm:

+ Dư nợ vay dài hạn Dự án nuôi tôm thẻ chân trắng: ……………. triệu đồng (khoản vay đã hết thời gian giải ngân, chỉ còn thu nợ),

+ Hạn mức tín dụng ngắn hạn đề xuất lần này: ……….. triệu đồng.

Chi tiết giới hạn tín dụng đối với khách hàng như sau: *Đơn vị: Nguyên tệ, tr.VND*

| **STT** | | **Số Facility** | **Giá trị khoản tín dụng** | | | | **Thông tin chính của khoản tín dụng** | | | **Số dư tại thời điểm thẩm định rủi ro** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Giá trị đã phê duyệt** | **Đề xuất lần này** | | |
| **QHKH**  **đề xuất** | **Ý kiến của BP QLRR** | | **QHKH đề xuất** | | **Ý kiến của BP QLRR** |
| *I.* | | ***Các khoản cấp tín dụng đã phê duyệt*** | | | | |  | |  |  |
| *looprowcode#STT\_FAC#* | | ***#FAC\_NO#***  *#FAC\_DESC#*  *#PURPOSE\_DESC#* | *#EXISTING\_LIMIT#* |  |  | | *Ngày hết hạn: #EXPIRY\_DATE#*  *LS/Phí: #FAC\_PRICING#*  *T/gian giải ngân: #AVAILABLE\_PERIOD#*  *T/gian ân hạn:#GRACE\_PERIOD#*  *Lịch trả nợ:#PSCHEDULE\_PAYMENT#*  *T/lệ TSBĐ y/cầu: #COL\_RATIO# %* | | |  |
| *II.* ***Các khoản cấp tín dụng đề xuất phê duyệt lần này*** | | | | | | | | | | |
| *looprowcode#STT\_FAC\_P#* | | ***#FAC\_NO\_P#***  *#FAC\_DESC\_P#*  *#PURPOSE\_DESC\_P#* | *#EXISTING\_LIMIT\_P#* | *#PROPOSED\_LIMIT\_P#* | *#APROVED\_LIMIT\_P#* | | *Ngày hết hạn: #EXPIRY\_DATE\_P#*  *LS/Phí: #FAC\_PRICING\_P#*  *T/gian giải ngân: #AVAILABLE\_PERIOD\_P#*  *T/gian ân hạn:#GRACE\_PERIOD\_P#*  *Lịch trả nợ:#PSCHEDULE\_PAYMENT\_P#*   * *T/lệ TSBĐ y/cầu: #COL\_RATIO\_P# %* | | *Ngày hết hạn: #REXPIRY\_DATE\_P#*  *LS/Phí: #R\_PRICING\_P#*  *T/gian giải ngân:#R\_PERIOD\_P#*  *T/gian ân hạn:#R\_GRACE\_P#*  *Lịch trả nợ:#R\_SCHEDULE\_P#*   * *T/lệ TSBĐ y/cầu: #R\_RATIO\_P# %* |  |
|  | | **Cộng quy đổi (tr.VND)** | ***#TOTAL\_APR#*** |  |  | |  | |  |  |
| ***Tổng hạn mức danh nghĩa*** | | | | | ***#TOTAL\_PRO#*** | |
| ***Tổng dư nợ tại thời điểm thẩm định rủi ro*** | | | | | ***#OUTSTANDING\_BAL#*** | |
| ***Tổng giới hạn tín dụng*** | | | | | ***#CUST\_EXP#*** | |
| ***Tổng GHTD FCB*** | | | | | ***#EXP\_FULLY#*** | |
| ***Tổng GHTD non FCB*** | | | | | ***#EXP\_NON\_FULLY#*** | |

**PL3 - 02: Tổng hợp các tài sản bảo đảm**

| **STT** | **Mã, tên TSBĐ** | **Loại TSBĐ** | **Giá trị**  **định giá** | **Giá trị sau khi nhân hệ số** | **Liên kết với khoản cấp tín dụng** | **Trạng thái** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *looprowcode #COL\_NO#*  *#COL\_NAME#* | *#COL\_SUB\_TYPE#* | *#PRO\_AMT#* | *#RATIO\_POLICY\_PL2#* | *#CHARGE\_INFO#* | *#COL\_STS#* |
|  | ***Tổng cộng:*** |  | ***#PL\_PRO\_BASE#*** | ***#PL\_HELD\_BASE#*** |  |  |

**PL3 - 03: Tổng hợp các điều kiện, điều khoản**

| **STT** | **Loại**  **điều kiện** | **Mức độ ưu tiên của điều kiện** | **Điều khoản điều kiện về** | **Áp dụng cụ thể cho** | **Nội dung điều khoản, điều kiện** | **Người**  **cập nhật**  **gần nhất** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *#PLAPP\_TYPE#*  *looprowcode* | *#PL\_COND#* | *#PL\_SUB\_COND#* | *#PL\_TNC\_NAME#* | *#PL\_DESC#* ***#PL\_STATUS#*** | *#PL\_UPDATE\_BY#* |