|  |  |
| --- | --- |
| NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP  VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM  **CHI NHÁNH TỈNH THÁI NGUYÊN** | **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**  **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc** |

**BIÊN BẢN KIỂM TRA**

**TÌNH HÌNH SỬ DỤNG VỐN VÀ TSBĐ CỦA KHÁCH HÀNG**

**(**Đối với cho vay khách hàng là cá nhân**)**

Hôm nay, ngày tháng năm 2021, tại nhà của ông Đào Thiện Tuấn, Agribank chi nhánh tỉnh Thái Nguyên đã tiến hành kiểm tra tình hình hoạt động, tài sản bảo đảm của khách hàng vay, cụ thể như sau:

**A. Khách hàng vay vốn:**

- Họ và tên: Đào Thiện Tuấn

- Địa chỉ thường trú: phường Trưng Vương, TP Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên.

**B. Đại diện Agribank Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên:**

- Họ và tên: Nguyễn Ngọc Lan Chức vụ: Cán bộ tín dụng

**II. Khách hàng báo cáo thực trạng tài chính trong thời gian sử dụng vốn vay**

- Thu nhập từ kinh doanh nhà hàng, thu nhập ổn định, có khả năng trả nợ vốn vay.

**II. NỘI DUNG KIỂM TRA**

**1. Tình hình cho vay đối với khách hàng đến thời điểm kiểm tra:**

*Đơn vị tính: đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Số HĐTD** | **Ngày HĐTD** | **Số tiền cho vay/HMTD** | **Mục đích sử dụng vốn vay** | **Dư nợ** | **Ghi chú** |
| 1 | 8500LAV202000876 | 14/9/2020 | 800.000.000 | Bù đắp chi phí tiền mua xe | 800.000.000 |  |

**2. Tình hình sử dụng vốn của khách hàng:**

- Khách hàng đã thanh toán trả xong tiền mua mua xe ô tô LEXUS

**3. Tình hình thực hiện dự án/phương án và khả năng trả nợ:**

**3.1. Tình hình thực hiện dự án/phương án:**

⬜ Đúng theo tiến độ. Mức độ hoàn thành theo tiến độ: .......................................................

⬜ Chưa đúng tiến độ. Nguyên nhân:.........................................................................

**3.2. Đánh giá hiệu quả của dự án, phương án:**

⬜ Có hiệu quả. ⬜ Không có hiệu quả (ghi cụ thể không hiệu quả; Nguyên nhân:....)

**3.3. Nguồn thu nhập và khả năng trả nợ (ghi số tiền cụ thể hàng tháng/quý/năm)**

- Thu nhập từ lương: 40.000.000đ/ tháng.

- Khả năng trả nợ: ⬜ Đúng kỳ hạn ⬜ Không đúng kỳ hạn, nguyên nhân......

**4. Việc thực hiện các điều kiện đã thoả thuận, cam kết tronghợp đồng tín dụng, hợp đồng bảo đảm tiền vay:**

⬜ Đáp ứng đầy đủ. ⬜ Chưa đáp ứng đầy đủ. Lý do:

**5. Mức độ thiệt hại của dự án, phương án khi xảy ra rủi ro (nếu có):**

**6. Tài sản bảo đảm:**

Phạm vi bảo đảm tiền vay: Số tiền cho vay được đảm bảo bằng tài sản cụ thể như sau:

6.1. Quyền sử dụng đất:

* Địa chỉ: Xã Thịnh Đức, TP Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên;
* Diện tích: 145 m2 *(Một trăm bốn mươi lăm mét vuông)*
* Kích thước đất: Chi tiết các cạnh được mô tả trong QSD đất
* Loại đất: Đất ở tại nông thôn;
* Số thửa: 1370; Tờ bản đồ số: 20
* Đánh giá khái quát về lợi thế vị trí:Mặt đường vào xã Thịnh Đức rộng 30m, thuận lợi cho việc kinh doanh
* Giấy tờ chứng minh: Quyền sử dụng đất số BU 976655 do UBND TP Thái Nguyên cấp ngày 10 tháng 04 năm 2015; Số vào sổ CH01541/NCN

\* Tài sản gắn liền với đất:

* Mô tả tài sản: Nhà xây kiên cố, mái ngói, nền lát gạch hoa, công trình phụ khép kín
* Diện tích xây dựng: 70 m2; diện tích sử dụng: 70 m2

\* Giá trị tài sản bảo đảm: **725.000.000 đồng. P**hạm vi nghĩa vụ được bảo đảm: **500.000.000 đồng**

6.2. Quyền sử dụng đất:

* Địa chỉ: Xã Linh Sơn, TP Thái Nguyên, tỉnh Thái Nguyên;
* Diện tích: 365 m2 *(Ba trăm sáu mươi lăm mét vuông)*
* Kích thước đất: Chi tiết các cạnh được mô tả trong QSD đất
* Loại đất: Đất ở tại nông thôn; đát tồng cây lâu năm khác
* Số thửa: 1920; Tờ bản đồ số: 12
* Đánh giá khái quát về lợi thế vị trí:qua cầu treo Bến Oánh và ngõ đường bê tông rộng 5m
* Giấy tờ chứng minh: **CX 622346** do Sở Tài nguyên và môi trường Tỉnh Thái Nguyên cấp ngày 10 tháng 9 năm 2020; Số vào sổ 00289/QĐ

- Giá trị tài sản bảo đảm: **432.500.000 đồng. P**hạm vi nghĩa vụ được bảo đảm: **300.000.000 đồng**

**Tổng giá trị tài sản: 1.152.500.000 đồng. Phạm vi đảm bảo: 800.000.000 đồng**

Nhận xét: Tài sản đảm bảo còn nguyên trạng, được chủ sở hữu bảo quản tốt, giá trị tài sản đảm bảo đủ để bảo đảm cho khoản vay.

7. Thu thập, bổ sung thông tin khách hàng vay vốn (nếu có):

III. Ý KIẾN CỦA NGÂN HÀNG:

**IV. Ý KIẾN CỦA KHÁCH HÀNG VAY VỐN:**

**KHÁCH HÀNG VAY VỐN ĐẠI DIỆN NGÂN HÀNG**