



**TRUNG TÂM THÔNG TIN TÍN DỤNG  
QUỐC GIA VIỆT NAM - NHNN VIỆT NAM**

Địa chỉ: Số 10 Quang Trung, Hà Đông, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 1800.585891 Fax: (024)33527801

Email: Web:

htkh@creditinfo.org.vn http://www.cic.org.vn

Số: 2021/S11A

**BÁO CÁO CHI TIẾT QUAN HỆ TÍN  
DỤNG  
(Khách hàng Thể nhân)**



MTESMjI1NzU3

**Đơn vị tra cứu:** Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam

**Địa chỉ:** Tầng 1 - 6 - 7 tòa nhà CornerStone 16 Phan Chu Trinh, Hoàn Kiếm, Hà Nội

**Người tra cứu:** Hồ Trung Thành **Điện thoại:**

**Mã số phiếu:** 1

**Thời gian yêu cầu:** 11:51 - 12/04/2021 **Thời gian gửi báo cáo:** 16:30 - 12/04/2021

**I. THÔNG TIN CHUNG VỀ KHÁCH HÀNG**

Tên khách hàng:	<b>HUYNH UYEN TRANG</b>
Mã số CIC:	7931487458
Địa chỉ:	80 CX LU GIA DUONG 16 P.15 QUAN 11 TP.HO CHI MINH
Số chứng minh nhân dân:	022836784
Giấy tờ cá nhân khác:	CMND khác : 048172000117

**II. THÔNG TIN TỔNG HỢP VỀ DƯ NỢ**

**A. THÔNG TIN DƯ NỢ HIỆN TẠI**

## 2.1. Chi tiết về nợ vay

Đơn vị tính: triệu đồng, USD

Loại dư nợ	VND	USD
<b>1. 01309010-Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 02/04/2021		
<b>Dư nợ cho vay dài hạn:</b>	13.922	0
- Dư nợ cần chú ý	13.922	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>13.922</b>	<b>0</b>
<b>2. 01833001-Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 31/03/2021		
<b>Dư nợ xấu khác:</b>	17	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
<b>3. 79303025-Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 31/03/2021		
<b>Dư nợ cho vay trung hạn:</b>	25	0
- Dư nợ đủ tiêu chuẩn	25	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>25</b>	<b>0</b>
<b>4. 79309001-Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 02/04/2021		
<b>Dư nợ cho vay trung hạn:</b>	228	0
- Dư nợ cần chú ý	228	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>228</b>	<b>0</b>
<b>5. 79821001-Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 31/03/2021		
<b>Dư nợ xấu khác:</b>	31	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>31</b>	<b>0</b>
<b>6. 79824001-Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam</b>		
Ngày báo cáo gần nhất : 31/03/2021		
<b>Dư nợ xấu khác:</b>	16	0
<b>Tổng cộng</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
<b>Tổng cộng</b>	<b>14.239</b>	<b>0</b>

Ghi chú: Dư nợ xấu khác được CIC thu thập và cung cấp từ 31/07/2016

## 2.2. Thông tin Thẻ tín dụng và dư nợ thẻ tín dụng

1	Tổng hạn mức thẻ tín dụng	193 triệu đồng
2	Tổng số tiền phải thanh toán thẻ	186 triệu đồng
3	Tổng số tiền chậm thanh toán thẻ	10 triệu đồng
4	Số lượng thẻ tín dụng	2 thẻ

5	Tên tổ chức phát hành thẻ	1.Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm 2.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Sài Gòn
---	---------------------------	--

### 2.3. Dư nợ đã bán cho Công ty quản lý tài sản của các TCTD Việt Nam (VAMC)

Hiện tại, khách hàng không có dư nợ đã bán cho VAMC.

## B. THÔNG TIN LỊCH SỬ QUAN HỆ TÍN DỤNG

### 2.4. Diễn biến dư nợ 12 tháng gần nhất

*Đơn vị tính: triệu đồng (\*)*

Thời gian	Dư nợ vay	Dư nợ thẻ	Tổng dư nợ
03/2021	14.239	186	14.425
02/2021	14.245	190	14.435
01/2021	14.261	180	14.441
12/2020	14.263	174	14.437
11/2020	14.287	158	14.445
10/2020	17.908	156	18.064
09/2020	17.957	178	18.135
08/2020	17.967	169	18.136
07/2020	17.979	157	18.136
06/2020	17.996	156	18.152
05/2020	18.011	151	18.162
04/2020	16.248	177	16.425

*Ghi chú: (\*) :Dư nợ bao gồm cả dư nợ ngoại tệ đã quy đổi theo tỉ giá tại thời điểm phát sinh*

*(-) :Thiếu kỳ báo cáo số liệu*

## 2.5. Lịch sử nợ xấu tín dụng trong 05 năm gần nhất

Đơn vị tính: triệu đồng, USD (\*)

STT	Tên tổ chức/ chi nhánh tổ chức tín dụng	Ngày phát sinh cuối cùng	Nhóm nợ	Số tiền	
1	<b>Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		25/02/2021	Nhóm 3	13.922	0
		26/03/2021	Nhóm 4	13.922	0
2	<b>Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		22/02/2021	Nhóm 3	17	0
		23/03/2021	Nhóm 4	17	0
		31/03/2021		17	0
3	<b>Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		22/02/2021	Nhóm 3	27	0
		15/03/2021	Nhóm 4	27	0
4	<b>Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		25/02/2021	Nhóm 3	232	0
		26/03/2021	Nhóm 4	228	0
5	<b>Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		28/02/2021	Nhóm 3	31	0
		31/03/2021		31	0
6	<b>Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam</b>			<b>VND</b>	<b>USD</b>
		28/02/2021	Nhóm 3	16	0
		29/03/2021	Nhóm 4	16	0
		31/03/2021		16	0

## 2.6. Lịch sử chậm thanh toán thẻ tín dụng trong 03 năm gần nhất

STT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Khách hàng có chậm thanh toán thẻ	<input checked="" type="checkbox"/>
2	Số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất	57
3	Số lần chậm thanh toán thẻ	8

**2.7. Nợ cần chú ý trong vòng 12 tháng gần nhất***Đơn vị tính: triệu đồng (\*)*

<b>Tháng</b>	<b>Tổng nợ cần chú ý</b>	<b>Tên TCTD</b>	<b>Ngày báo cáo</b>
03/2021	14.150	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	31/03/2021 31/03/2021
02/2021	14.154	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	28/02/2021 28/02/2021
01/2021	14.168	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	31/01/2021 31/01/2021
12/2020	14.168	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	31/12/2020 31/12/2020
11/2020	17.855	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín - Chi nhánh Chợ Lớn Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	02/11/2020 15/11/2020 19/11/2020 30/11/2020 30/11/2020 30/11/2020
10/2020	17.827	Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín - Chi nhánh Chợ Lớn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	31/10/2020 31/10/2020 31/10/2020 31/10/2020 31/10/2020
09/2020	17.957	Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei	30/09/2020 30/09/2020

		Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hoa Việt Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín - Chi nhánh Chợ Lớn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	30/09/2020 30/09/2020 30/09/2020 30/09/2020 30/09/2020
08/2020	17.969	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hoa Việt Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín - Chi nhánh Chợ Lớn Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	18/08/2020 31/08/2020 31/08/2020 31/08/2020 31/08/2020 31/08/2020 31/08/2020
07/2020	17.979	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hoa Việt Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam Ngân hàng TMCP Việt Nam Thương Tín - Chi nhánh Chợ Lớn	16/07/2020 28/07/2020 28/07/2020 31/07/2020 31/07/2020 31/07/2020 31/07/2020
06/2020	14.307	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hoa Việt Công ty Tài chính TNHH MTV Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei	16/06/2020 18/06/2020 23/06/2020 23/06/2020 30/06/2020 30/06/2020

		Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam	
05/2020	23	Công ty Tài chính TNHH MTV Shinhan Việt Nam	31/05/2020
04/2020	47	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Hoa Việt	23/04/2020

(\*)*Dư nợ bao gồm cả dư nợ ngoại tệ đã quy đổi theo tỉ giá tại thời điểm phát sinh*

### III. MỘT SỐ THÔNG TIN TỔNG HỢP KHÁC

#### 3.1. Thông tin về bảo đảm tiền vay

STT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Bảo đảm tiền vay bằng tài sản	Có
2	Số lượng tài sản bảo đảm	1
3	Số TCTD có tài sản bảo đảm	1

#### 3.2. Thông tin về hợp đồng tín dụng

STT	Hợp đồng tín dụng	Tên TCTD	Ngày ký hợp đồng	Ngày kết thúc hợp đồng
1	LD1927100548	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh Thăng Long	28/09/2019	28/09/2044
2	LD2011500302	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố Hồ Chí Minh	24/04/2020	15/04/2023
3	LD2011600135	Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng - Chi nhánh thành phố	25/04/2020	15/04/2023

		Hồ Chí Minh		
4	VN0011225.LD1911600367	Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm	26/04/2019	26/04/2022

### 3.3. Danh sách TCTD tra cứu thông tin về khách hàng (trong 1 năm gần nhất)

STT	Tên tổ chức/ chi nhánh tổ chức tín dụng	Mã TCTD	Sản phẩm tra cứu	Ngày tra cứu	Thời gian
1	Công ty Tài chính Trách nhiệm hữu hạn MB Shinsei	01833001	QHTD	14/04/2020	20:20:42
2	Ngân hàng TNHH MTV Woori Việt Nam	01663001	QHTD	23/04/2020	16:38:47
3	Ngân hàng Thương mại cổ phần Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	09/05/2020	12:41:00
4	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	10/07/2020	15:16:19
5	NH TMCP Việt Nam Thương Tín - CN TP. HCM	79356001	QHTD	04/08/2020	13:59:52
6	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	11/08/2020	09:05:20
7	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	11/09/2020	17:54:13
8	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	09/11/2020	16:11:01
9	79303025.Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Chi nhánh Phú Lâm	79303025	QHTD	21/11/2020	11:41:58
10	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	10/12/2020	16:09:12
11	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	12/01/2021	15:57:29
12	Ngân hàng TMCP Quốc	01314001	Thẻ	26/01/2021	13:32:07

	tế Việt Nam		TD		
13	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	01314001	QHTD	26/01/2021	13:32:07
14	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	10/03/2021	14:03:54
15	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	01314001	QHTD	22/03/2021	13:00:06
16	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	01314001	Thẻ TD	22/03/2021	13:00:06
17	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	01314001	QHTD	12/04/2021	11:51:10
18	01309001.Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng	01309001	QHTD	12/04/2021	08:13:14
19	Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	01314001	Thẻ TD	12/04/2021	11:51:19

#### IV. THÔNG TIN KHÁC VỀ KHÁCH HÀNG VAY

#### KẾT THÚC BÁO CÁO

*Ghi chú: Báo cáo được tạo lập theo yêu cầu của khách hàng, đề nghị sử dụng thông tin đúng mục đích, bảo đảm an toàn, bảo mật thông tin theo quy định của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam và pháp luật hiện hành.*

---