

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM****CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM****Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: 1003/2005/QĐ-NHNN

Hà Nội, ngày 08 tháng 7 năm 2005

QUYẾT ĐỊNH CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
Về việc sửa đổi, bổ sung Phụ lục phân loại dư nợ (kèm theo Biểu K3 -
Báo cáo dư nợ của khách hàng) trong Quy chế hoạt động thông tin
tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 1117/2004/QĐ-NHNN
ngày 08 tháng 9 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 1997 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Ngân hàng Nhà nước Việt Nam năm 2003;

Căn cứ Luật Các tổ chức tín dụng năm 1997 và Luật sửa đổi, bổ sung một số điều của Luật Các tổ chức tín dụng năm 2004;

Căn cứ Nghị định số 52/2003/NĐ-CP ngày 19/5/2003 của Chính phủ quy định chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn và cơ cấu tổ chức của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam;

Theo đề nghị của Giám đốc Trung tâm Thông tin tín dụng,

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Phụ lục phân loại dư nợ (kèm theo Biểu K3 - Báo cáo dư nợ của khách hàng) trong Quy chế hoạt động thông tin tín dụng ban hành kèm theo Quyết định số 1117/2004/QĐ-NHNN ngày 08 tháng 9 năm 2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước được sửa đổi, bổ sung như sau:

“PHỤ LỤC PHÂN LOẠI DƯ NỢ
(Kèm theo Biểu K3 - Báo cáo dư nợ của khách hàng)

Số thứ tự	Ký hiệu	Phân loại dư nợ	TK hạch toán	
			VNĐ	Ngoại tệ và vàng
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
		DƯ NỢ CHO VAY NGẮN HẠN		
01	21N1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2111	2141
02	21N2	Dư nợ cần chú ý	2112	2142
03	21N3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2113	2143
04	21N4	Dư nợ nghi ngờ	2114	2144
05	21N5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2115	2145
		DƯ NỢ CHO VAY TRUNG HẠN		
06	21T1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2121	2151
07	21T2	Dư nợ cần chú ý	2122	2152
08	21T3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2123	2153
09	21T4	Dư nợ nghi ngờ	2124	2154
10	21T5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2125	2155
		DƯ NỢ CHO VAY DÀI HẠN		
11	21D1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2131	2161
12	21D2	Dư nợ cần chú ý	2132	2162
13	21D3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2133	2163
14	21D4	Dư nợ nghi ngờ	2134	2164
15	21D5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2135	2165
		DƯ NỢ CHIẾT KHẤU THƯƠNG PHIẾU VÀ CÁC GIẤY TỜ CÓ GIÁ		
16	2201	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2211	2221
17	2202	Dư nợ cần chú ý	2212	2222
18	2203	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2213	2223
19	2204	Dư nợ nghi ngờ	2214	2224
20	2205	Dư nợ có khả năng mất vốn	2215	2225
		DƯ NỢ CHO THUÊ TÀI CHÍNH		
21	2301	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2311	2321
22	2302	Dư nợ cần chú ý	2312	2322
23	2303	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2313	2323
24	2304	Dư nợ nghi ngờ	2314	2324
25	2305	Dư nợ có khả năng mất vốn	2315	2325

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
		DƯ NỢ CÁC KHOẢN PHẢI TRẢ THAY KHÁCH HÀNG		
26	2402	Dư nợ cần chú ý	2412	2422
27	2403	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2413	2423
28	2404	Dư nợ nghi ngờ	2414	2424
29	2405	Dư nợ có khả năng mất vốn	2415	2425
		DƯ NỢ CHO VAY VỐN NHẬN TRỰC TIẾP TỪ CÁC TỔ CHỨC QUỐC TẾ		
30	25A1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2511	2541
31	25A2	Dư nợ cần chú ý	2512	2542
32	25A3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2513	2543
33	25A4	Dư nợ nghi ngờ	2514	2544
34	25A5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2515	2545
		DƯ NỢ CHO VAY VỐN NHẬN CỦA CHÍNH PHỦ		
35	25B1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2521	2551
36	25B2	Dư nợ cần chú ý	2522	2552
37	25B3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2523	2553
38	25B4	Dư nợ nghi ngờ	2524	2554
39	25B5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2525	2555
		DƯ NỢ CHO VAY VỐN NHẬN CỦA CÁC TỔ CHỨC, CÁ NHÂN KHÁC		
40	25C1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2531	2561
41	25C2	Dư nợ cần chú ý	2532	2562
42	25C3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2533	2563
43	25C4	Dư nợ nghi ngờ	2534	2564
44	25C5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2535	2565
		DƯ NỢ CHO VAY VỐN ĐẶC BIỆT		
45	27A1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2711	
46	27A2	Dư nợ cần chú ý	2712	
47	27A3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2713	
48	27A4	Dư nợ nghi ngờ	2714	
49	27A5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2715	
		DƯ NỢ CHO VAY THANH TOÁN CÔNG NỢ		
50	27B1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2721	

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
51	27B2	Dư nợ cần chú ý	2722	
52	27B3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2723	
53	27B4	Dư nợ nghi ngờ	2724	
54	27B5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2725	
DƯ NỢ CHO VAY ĐẦU TƯ XÂY DỰNG CƠ BẢN THEO KẾ HOẠCH NHÀ NƯỚC				
55	27C1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2731	
56	27C2	Dư nợ cần chú ý	2732	
57	27C3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2733	
58	27C4	Dư nợ nghi ngờ	2734	
59	27C5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2735	
DƯ NỢ CHO VAY KHÁC				
60	27D1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	2751	
61	27D2	Dư nợ cần chú ý	2752	
62	27D3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	2753	
63	27D4	Dư nợ nghi ngờ	2754	
64	27D5	Dư nợ có khả năng mất vốn	2755	
DƯ NỢ CHỜ XỬ LÝ				
65	2801	Dư nợ chờ xử lý có tài sản xiết nợ, gán nợ	281	
66	2802	Dư nợ có tài sản thế chấp liên quan đến vụ án chờ xét xử	282	
67	2803	Dư nợ tồn đọng có tài sản đảm bảo	283	
68	2804	Dư nợ tồn đọng không có tài sản bảo đảm và không còn đối tượng để thu hồi	284	
69	2805	Dư nợ tồn đọng không có tài sản bảo đảm nhưng con nợ đang tồn tại và hoạt động	285	
DƯ NỢ ĐƯỢC KHOANH				
70	2901	Dư nợ cho vay ngắn hạn được khoanh	291	
71	2902	Dư nợ cho vay trung hạn được khoanh	292	
72	2903	Dư nợ cho vay dài hạn được khoanh	293	
DƯ NỢ CHO VAY ĐẦU TƯ THEO HỢP ĐỒNG NHẬN ỦY THÁC				
73	98A1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	9811	
74	98A2	Dư nợ cần chú ý	9812	
75	98A3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	9813	

09688702

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
76	98A4	Dư nợ nghi ngờ	9814	
77	98A5	Dư nợ có khả năng mất vốn	9815	
		DƯ NỢ CHO VAY THEO HỢP ĐỒNG NHẬN TÀI TRỢ		
78	98B1	Dư nợ đủ tiêu chuẩn	9821	
79	98B2	Dư nợ cần chú ý	9822	
80	98B3	Dư nợ dưới tiêu chuẩn	9823	
81	98B4	Dư nợ nghi ngờ	9824	
82	98B5	Dư nợ có khả năng mất vốn	9825	

Trong đó: Cột (4) và (5) là tài khoản hạch toán theo Hệ thống tài khoản kế toán của các TCTD ban hành theo Quyết định số 807/2005/QĐ-NHNN ngày 01/6/2005 và Quyết định số 479/2004/QĐ-NHNN ngày 29/4/2004 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước”.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực thi hành sau 15 ngày, kể từ ngày đăng Công báo.

Điều 3. Chánh Văn phòng, Thủ trưởng các đơn vị thuộc Ngân hàng Nhà nước, Giám đốc Trung tâm Thông tin tín dụng,

Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, thành phố trực thuộc Trung ương, Trưởng Văn phòng Đại diện tại thành phố Hồ Chí Minh, Chủ tịch Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc (Giám đốc) các tổ chức tín dụng, các tổ chức, cá nhân có liên quan chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

KT. THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG
NHÀ NƯỚC

Phó Thống đốc

Vũ Thị Liên