|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Ngân hàng TMCP Hàng hải Việt Nam (MSB)**  54A Nguyễn Chí Thanh - quận Đống Đa - Hà Nội  Tel: (024) 3771 8989 Fax: (024) 3771 8899 |

|  |  |
| --- | --- |
| *Số: {{docNo}}* | *{{areaName}}, ngày {{day}} tháng {{month}} năm {{year}}* |

**TỜ TRÌNH THẨM ĐỊNH TÍN DỤNG**

**(Áp dụng trình {{purposeType}} cho KH SME theo QT xét duyệt cấp HMTD đầy đủ, nhanh tại Hội sở)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Chi nhánh | {{applicationInfo.branchName}} | Mã chi nhánh | {{applicationInfo.branchCode}} |
| ĐVKD | {{applicationInfo.businessUnitName}} | Mã ĐVKD | {{applicationInfo.code}} |
| CBBH | Họ tên: ${rmName} | Điện thoại | ${rmPhoneNumber} |
| GĐ QLQHKH | Họ tên: ${tlName} | Điện thoại | ${tlPhoneNumber} |
| GĐ ĐVKD | Họ tên: ${hhName} | Điện thoại | ${hhPhoneNumber} |
| GĐ PTTD | Họ tên: ${caName} | Điện thoại | ${caPhoneNumber} |

|  |
| --- |
| **A. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG** |

1. **Thông tin khách hàng:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tên khách hàng | ${name} | CIF (nếu có): ${cif} |
| Tình trạng khách hàng | **<hide check=true>**  KH mới KH hiện hữu  **</hide>**  **<hide check=${isExits}>**  KH mới KH hiện hữu  **</hide>** | |
| Phân khúc khách hàng | ${segment} | |
| Đối tượng khách hàng | ${typeOfCustomer} | |
| Số đăng ký kinh doanh: | ${identityNumber}  Ngày cấp: ${issuedDate} nơi cấp: ${issuedPlaceName} | |
| Thời gian hoạt động | ${operatingTime} năm (từ năm: ${foundedYear} ) | |
| Vốn điều lệ | Vốn đăng ký: ${registeredCapital} triệu đồng  Vốn thực góp: ${actualCapital} triệu đồng (tính đến ngày ${upToDate}) | |
| Ngành nghề cấp 3 | ${sectorLevel3Code} - ${sectorLevel3} | |
| Ngành nghề kinh doanh cấp 5 chính | ${sectorLevel5} | |
| Nhóm ngành rủi ro | ${riskSectorGroup} | |
| Trụ sở | ${headOffice} | |
| Người đại diện theo pháp luật | ${name} | |

<hide check=${reissued}>

|  |  |
| --- | --- |
| Ngày phê duyệt gần nhất | ${approvalDate} |
| Ngày hết hạn hiệu lực của hạn mức | ${limitExpirationDate} |

</hide>

|  |  |
| --- | --- |
| Cập nhật kết quả Khách hàng thuộc blacklist | <hide check=${hasBlacklist}>  Thuộc Không thuộc  Chi tiết:  ${blacklistDesc}  **</hide>**  <hide check=${notHasBlacklist}>  Thuộc Không thuộc  **</hide>** |

<hide check=${visible}>

|  |  |
| --- | --- |
| Cập nhật kết quả TSBĐ thuộc blacklist | <hide check=${hasBlacklist}>  Thuộc Không thuộc  Chi tiết:  ${collateralBlacklistDesc}  **</hide>**  <hide check=${noneHasBlacklist}>  Thuộc Không Thuộc  **</hide>** |

</hide>

- Cơ sở đề xuất Blacklist của khách hàng (nếu có):

${blacklistInfo\_note}

<hide check=${reissued}>

1. **Thông tin biên bản phê duyệt:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **ID Digi\_lending** | **Số văn bản** | **Tên văn bản** | **Mục đích trình** | **Hạn mức phê duyệt** (trđ) |
| ${approvalBpmId} | ${approvalDocNo} | ${docName} | ${submissionPurposeValue} | ${creditLimit} |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hạn mức tín dụng** | **Hạn mức đã cấp** | **Thời hạn HMTD** | **Số dư** (triệu đồng) |
| ${limitName} | ${approvalLimit} | ${duration} | ${remainingLimit} |

**</hide>**

|  |
| --- |
| **B. HẠN MỨC TÍN DỤNG THEO QUY ĐỊNH** |

1. **Hạn mức tín dụng tối đa đối với Khách hàng theo CAC.**

**1.1 Các chỉ tiêu CAC:**

a) Phân ngành KH: ${customerSegment}

b) Xếp hạng:

<hide check=${reissued}>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * *XHTD Kỳ gần nhất:* | *ID xếp hạng: ${id}* | *Hạng: ${rank}* |

*</hide>*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * *XHTD Kỳ này:* | *ID xếp hạng: ${id}* | *Hạng: ${rank}* |

c) Gói giải pháp: ${creditProposalSolutionPackage}

d) Nhóm KH/chuỗi: ${creditProposalChainValue}

e) Sản phẩm tín dụng: ${creditSpecialProducts}

f) Chương trình tín dụng: ${creditProgram}

g) Doanh thu năm gần nhất: ${vatRevenue} triệu đồng

**1.2 Hạn mức tối đa theo CAC:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức thành phần tối đa** | **Số tiền** (triệu đồng) |
| ${index} | ${limitCap} | ${money} |
| **Tổng HMTD tối đa** | | **${totalLimitMaxByCAC}** |

<hide check=${visible}>

1. **Hạn mức tín dụng đối với Khách hàng theo Tài sản bảo đảm:**

**<hide check=${hidingCollateralWithdrawn}>**

* 1. **Tài sản bảo đảm rút ra:**

*Đơn vị: triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Tên tài sản** | **Loại tài sản** | **Chủ sở hữu/Chủ sử dụng** | **Quan hệ CSH/CSD TS với KH** | **GTĐG** | **LTV (%)** | **K** |
| ${index} | ${assetName} | ${assetType} | ${assetOwnerName} | ${relationship} | ${expectedAssetValue} | ${ltv} | ${k} |
| **Tổng** | | | | | **${assetValueTotal}** |  | **${allocationAssetKTotal}** |

**</hide>**

<hide check=${hideCollateral}>

* 1. **Tài sản bảo đảm đề xuất lần này:**

*Đơn vị: triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Tên tài sản** | **Loại tài sản** | **Hiện hữu/**  **Mới** | **Chủ sở hữu/Chủ sử dụng** | **Quan hệ CSH/CSD TS với KH** | **GTĐG** | **LTV (%)** | **K** |
| ${index} | ${assetName} | ${assetType} | ${assetNew} | ${assetOwnerName} | ${relationship} | ${expectedAssetValue} | ${ltv} | ${k} |
| **Tổng** | | | | | | **${assetValueTotal}** |  | **${allocationAssetKTotal}** |

**</hide>**

**<hide check=${hidingCollateralGeneralData}>**

**ơ**

* **Tài sản đảm bảo nghĩa vụ cho các cá nhân/tổ chức, chi tiết như sau:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tài sản** | **Cá nhân/Tổ chức** | **Mã số DN/Định danh cá nhân** | **Giá trị tài sản**  (triệu đồng) | **Giá trị K**  (triệu đồng) |  |
| ${index} | ${assetName} | ${companyName} | ${identityNumberCode} | ${assetValue} | ${allocationValueK} |  |
| **Tổng cộng** | | | | **${assetValueTotal}** | **${allocationAssetKTotal}** | |

**</hide>**

<hide check=${showAssetTabNote}>

* + - * **Đánh giá chi tiết:**

${assetTabNoteRichText}

</hide>

* 1. **Hạn mức theo tài sản bảo đảm (theo quy định tại CTTD):**

**<hide check=${isStandardSameRate}>**

*Đơn vị: triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức thành phần** | **Giá trị K** | **Hạn mức** | | | |
|  |  |  | **Tổng** | **Có TSBĐ** | **Không TSBĐ** | **Bổ trợ** |
| ${index} | ${limitName} | ${kvalue} | ${total} | ${assetValue} | ${noAssetValue} | ${subValue} |
|  | ${limitNamePercent} |  | ${totalPercent} | ${assetValuePercent} | ${noAssetValuePercent} | ${subValuePercent} |
| **Tổng cộng** | | **${kvalueTotal}** | **${total}** | **${assetValueTotal}** | **${noAssetValueTotal}** | **${subValueTotal}** |

**</hide>**

**<hide check=${isStandardRate}>**

**<hide check=${solutionPackageMain1OrChainAssetHo}>**

| **Tên tài sản** | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM main 1 - HMNH** | | **HM main 1 - HMTH** | | **HM main 1 - HMDH** | | **HM Chuỗi – HMNH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** | **K4** | **Số tiền, %K** |
|  | **${kvalue}** | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
|  |  | Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
|  |  | Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
|  |  | Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ${assetName} | ${kvalue} | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**<hide check=${solutionPackageFlexibleMortgageHo}>**

| **Tên tài sản** | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM thế chấp linh hoạt HO - HMNH** | | **HM thế chấp linh hoạt HO - HMTH** | | **HM thế chấp linh hoạt HO - HMDH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | | **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** |
|  | **${kvalue}** | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
|  |  | Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
|  |  | Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
|  |  | Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ${assetName} | ${kvalue} | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**<hide check=${showSolutionPackageFlexibleMortgage}>**

|  | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **Hạn mức ngắn hạn** | | **Hạn mức trung hạn** | | **Hạn mức dài hạn** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** |
| **Tên tài sản** | **${kvalue}** | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
| Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
| Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
| Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ***${assetName}*** | *${kvalue}* | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**</hide>**

**</hide>**

1. **Đánh giá rủi ro Môi trường - Xã hội**

**<hide check=${isBusinessInvestmentActionTrue}>**

Hoạt động đầu tư kinh doanh của KH trong phương án đề nghị MSB cấp tín dụng **không** thuộc danh sách loại trừ cấp tín dụng.

**</hide>**

**<hide check=${isBusinessInvestmentActionFalse}>**

Hoạt động đầu tư kinh doanh của KH trong phương án đề nghị MSB cấp tín dụng **không** thuộc danh sách loại trừ cấp tín dụng.

**</hide>**

1. Hoạt động đầu tư kinh doanh của KH thuộc nhóm nào?

<hide check=${isI}>

I

</hide>

<hide check=${notI}>

I

</hide>

<hide check=${isII}>

II (A)

</hide>

<hide check=${notII}>

II (A)

</hide>

<hide check=${isIII}>

III

</hide>

<hide check=${notIII}>

III

</hide>

<hide check=${isIV}>

IV

</hide>

<hide check=${notIV}>

IV

</hide>

<hide check=${isOTHER}>

Hoạt động đầu tư kinh doanh khác (bao gồm cả đối tượng Khách hàng là cá nhân có hoạt động đầu tư kinh doanh).

</hide>

<hide check=${notOTHER}>

Hoạt động đầu tư kinh doanh khác (bao gồm cả đối tượng Khách hàng là cá nhân có hoạt động đầu tư kinh doanh).

</hide>

**<hide check=${showRecommendedValue}>**

Trường hợp Hoạt động đầu tư kinh doanh của KH thuộc IV và hoạt động đầu tư kinh doanh khác, thực hiện trả lời các câu b, c dưới đây:

1. Giá trị đề nghị MSB cấp tín dụng < 5.000.000 USD quy đổi hoặc tổng chi phí hoạt động đầu tư kinh doanh của Khách hàng < 10.000.000 USD quy đổi không?

<hide check=true>

Có

Không

</hide>

<hide check=${notRecommendedValue}>

Có

Không

</hide>

1. Thời hạn khoản cấp tín dụng đề nghị/thời hạn duy trì hạn mức tín dụng < 36 tháng không?

<hide check=true>

Có

Không

</hide>

<hide check=${notTermOfTheProposedCreditSmaller36Month}>

Có

Không

</hide>

**</hide>**

* Kết luận: Hoạt động đầu tư kinh doanh của KH có thuộc diện kiểm tra/đánh giá rủi ro môi trường xã hội không?

<hide check=true>

Có

Không

</hide>

<hide check=${conclusionFalse}>

Có

Không

</hide>

Đánh giá khác:

${socialEnvironmental\_note}

|  |
| --- |
| **C. ĐỀ XUẤT TÍN DỤNG** |

1. **Đề xuất phê duyệt:**

**<hide check=${isCA}>**

**<hide check=${foreignCurrencyCredit}>**

Đề xuất cấp tổng hạn mức tín dụng cho ${name} với số tiền tối đa là **${totalValueUnit}VNĐ** *(Bằng chữ: ${totalValueText}* *đồng*) hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương bao gồm cả dư nợ/số dư hiện tại(nếu có), chi tiết cụ thể như sau:

**</hide>**

**<hide check=${falseForeignCurrencyCredit}>**

Đề xuất cấp tổng hạn mức tín dụng cho ${name} với số tiền tối đa là **${totalValueUnit}VNĐ** *(Bằng chữ: ${totalValueText}* *đồng*) bao gồm cả dư nợ/số dư hiện tại(nếu có), chi tiết cụ thể như sau:

**</hide>**

**1.1 Hạn mức theo sản phẩm:**

*Đơn vị: Triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức tín dụng** | **Mã HM** | **Hạn mức đã phê duyệt** | **Hạn mức lần này** | **Điều chỉnh/Duyệt mới/duy trì** |
| ${index} | ${name} | ${code} | ${approvedLimitValue} | ${limitValue} | ${impactStatus} |
| **Tổng cộng** | | | **${totalApprovedValue}** | **${totalValue}** |  |

**<hide check=${visible}>**

* **Hạn mức thành phần khách hàng được cấp** (nếu có):

<hide check=${isSameRate}>

*Đơn vị: Triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức thành phần** | **Giá trị K** (Trđ) | **Hạn mức** (Trđ/%) | | | | |
| **Tổng** | **Có TSBĐ** | **Không TSBĐ** | **Bổ trợ** |  |
| ${index} | ${limitName} | ${kvalue} | ${total} | ${assetValue} | ${noAssetValue} | ${subValue} |  |
|  | ${limitNamePercent} |  | ${totalPercent} | ${assetValuePercent} | ${noAssetValuePercent} | ${subValuePercent} |  |
| **Tổng cộng** | | **${kvalueTotal}** | **${total}** | **${assetValueTotal}** | **${noAssetValueTotal}** | **${subValueTotal}** |  |

</hide>

**<hide check=${isRate}>**

**<hide check=${solutionPackageMain1OrChainAssetHo}>**

*Đơn vị: Triệu đồng*

|  | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM main 1 - HMNH** | | **HM main 1 - HMTH** | | **HM main 1 - HMDH** | | **HM Chuỗi -HMNH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** | **K4** | **Số tiền, %K** |
| **Tên tài sản** | ${kvalue} | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
| Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
| Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
| Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ***${assetName}*** | *${kvalue}* | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**<hide check=${solutionPackageFlexibleMortgageHo}>**

*Đơn vị: Triệu đồng*

|  | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO - HMNH** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO - HMTH** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO - HMDH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** |
| **Tên tài sản** | ${kvalue} | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
| Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
| Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
| Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ***${assetName}*** | *${kvalue}* | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**</hide>**

**</hide>**

**</hide>**

**<hide check=${isCANotRM}>**

**Ý kiến từ chối của GĐ PTTD**Nội dung từ chối cấp tín dụng:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nhóm lý do từ chối** | **Chi tiết lý do từ chối** |
| ${groupCode} | ${name} |

**Đánh giá chi tiết:**

${caRejectDesc}

**Ý kiến của ĐVKD:**

**<hide check=${foreignCurrencyCredit}>**

Đề xuất cấp Tổng hạn mức tín dụng cho ${name} với số tiền tối đa là **${totalValueUnit}VNĐ** *(Bằng chữ: ${totalValueText}* *đồng*) hoặc ngoại tệ quy đổi tương đương bao gồm cả dư nợ/số dư hiện tại(nếu có), chi tiết cụ thể như sau:

**</hide>**

**<hide check=${falseForeignCurrencyCredit}>**

Đề xuất cấp Tổng hạn mức tín dụng cho ${name} với số tiền tối đa là **${totalValueUnit}VNĐ** *(Bằng chữ: ${totalValueText}* *đồng*) bao gồm cả dư nợ/số dư hiện tại(nếu có), chi tiết cụ thể như sau:

**</hide>**

Lý do đề xuất:

${opinionRmToCa\_rejectionReason}

**1.1 Hạn mức theo sản phẩm:**

*Đơn vị: Triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức tín dụng** | **Mã hạn mức** | **Hạn mức đã phê duyệt** | **Hạn mức lần này** | **Điều chỉnh/Duyệt mới/duy trì** |
| ${index} | ${name} | ${code} | ${approvedLimitValue} | ${limitValue} | ${impactStatus} |
| **Tổng cộng** | | | **${totalApprovedValue}** | **${totalValue}** |  |

<hide check=${visible}>

* **Với giá trị tài sản bảo đảm nêu trên, hạn mức thành phần khách hàng được cấp là:**

**<hide check=${isSameRate}>**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Hạn mức thành phần** | **Giá trị K** | **Hạn mức** | | | |
| **Tổng** | **Có TSBĐ** | **Không TSBĐ** | **Bổ trợ** |
| ${index} | ${limitName} (Trđ) | ${kvalue} | ${total} | ${assetValue} | ${noAssetValue} | ${subValue} |
|  | ${limitNamePercent} (%) |  | ${totalPercent} | ${assetValuePercent} | ${noAssetValuePercent} | ${subValuePercent} |
| **Tổng cộng** (Trđ) | | **${kvalueTotal}** | **${total}** | **${assetValueTotal}** | **${noAssetValueTotal}** | **${subValueTotal}** |

**</hide>**

**<hide check=${isRate}>**

**<hide check=${solutionPackageMain1OrChainAssetHo}>**

*Đơn vị: triệu đồng/%*

| **Tên tài sản** | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM main 1 - HMNH** | | **HM main 1 - HMTH** | | **HM main 1 – HMDH** | | **HM Chuỗi – HM NH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** | **K4** | **Số tiền, %K** |
|  | ${kvalue} | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
| Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
| Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
| Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ***${assetName}*** | *${kvalue}* | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**<hide check=${solutionPackageFlexibleMortgageHo}>**

*Đơn vị: triệu đồng/%*

| **Tên tài sản** | **Tổng K** | **Hạn mức chi tiết** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO - HMNH** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO - HMTH** | | **HM Thế chấp linh hoạt HO – HMDH** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **K1** | **Số tiền, %K** | **K2** | **Số tiền, %K** | **K3** | **Số tiền, %K** |
|  | ${kvalue} | **Tổng** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** | **${kvalue}** | **${total}** |
| Có tài sản | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |  | ${assetValue} |
| Không tài sản | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |  | ${noAssetValue} |
| Bổ trợ | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |  | ${subValue} |
| ***${assetName}*** | *${kvalue}* | *Có tài sản* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* | *${kvalue}* | *${assetValue}* |
| *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* | *${assetValuePercent}* |
| *Không tài sản* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* | *${noAssetValue}* |
| *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* | *${noAssetValuePercent}* |
| *Bổ trợ* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* | *${subValue}* |
| *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* | *${subValuePercent}* |

**</hide>**

**</hide>**

**</hide>**

**</hide>**

1. **Thời hạn, tỷ lệ ký quỹ:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hạn mức tín dụng** | **Thời hạn tối đa khoản cấp tín dụng (tháng)** | **Tỷ lệ ký quỹ tối thiểu (%)** |
| **${creditLimitLevel0}** |  |  |
| ${creditLimitName} | ${maxLoanTerm} | ${minMarginRate} |

1. **Thời hạn duy trì hạn mức tín dụng:**

Thời gian duy trì hạn mức: ${maintainTime} tháng ${maintainTimeDetail}

1. **Lãi suất và phí:**

${interestRateCost}

1. **Phạm vi cấp tín dụng**

* Mục đích cấp tín dụng, phương án sử dụng vốn:

${purposeOfCredit}

* Mã ngành kinh tế của khoản cấp tín dụng:

${creditProposalLevel5}

* Nguồn trả nợ:

${businessDebtRepaymentSource}

* Hình thức giải ngân:

${disbursementForm}

<hide check=true>

* Chi tiết khoản vay trung (dài) hạn:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết khoản vay trung (dài) hạn** | **Số tiền**  (triệu đồng) | **Mục đích cấp tín dụng** | **Thời hạn rút vốn** \*  (tháng) | **Thời hạn ân hạn**  (tháng) | **Kỳ trả nợ gốc** (tháng/lần) | **Kỳ trả nợ lãi** (tháng/lần) | **Thời hạn khoản vay \*\***  (tháng) |
| ${detailTermNeeds} | ${money} | ${purpose} | ${withdrawalTime} | ${gracePeriod} | ${principalPeriod} | ${interestPeriod} | ${termLoan} |

*\* Thời hạn rút vốn kể từ ngày Hợp đồng tín dụng có hiệu lực.*

*\*\* Kể từ ngày giải ngân đầu tiên.*

</hide>

1. **Kỳ hạn trả nợ gốc/lãi:**

|  |
| --- |
| **${principalRepaymentPeriodTitle} :**  ${principalRepaymentPeriodContent} |

1. **Điều kiện tín dụng:**

**7.1 Điều kiện quản lý khách hàng:**

**<hide check=${isNewCashFlow}>**

${cashFlow}

**</hide>**

<hide check=${disbursementControl}>

${disbursementControlTitle}:

- ${disbursementControlDetail}

</hide>

<hide check=${atLeastOnceYear}>

${atLeastOnceYearTitle}:

- ${atLeastOnceYearDetail}

</hide>

<hide check=${conditionOther}>

${conditionOtherTile}:

- ${conditionOtherDetail}

</hide>

<hide check=${creditSpecialCustomerShowHide}>

Điều kiện đặc thù:

|  |  |
| --- | --- |
| *Điều kiện thứ ${index}:* |  |
| * Gói giải pháp | : ${products} |
| * Nhóm điều kiện | : ${creditConditionGroup} |
| * Phạm vi áp dụng | : ${scopeApples} |
| * Bộ phận kiểm soát | : ${controlLevel} |
| * Thời điểm kiểm soát | : ${timeControl} |
| * Nội dung điều kiện cụ thể: | |

${descKey}

</hide>

**7.2 Điều kiện nội bộ:**

<hide check=${conditionOtherInternal}>

${conditionOtherTileInternal}

- ${conditionOtherDetailInternal}

</hide>

<hide check=${creditSpecialInternalShowHide}>

Điều kiện đặc thù:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Điều kiện thứ ${index}:* | |  | |
| * Gói giải pháp | : ${products} | |  |
| * Nhóm điều kiện | : ${creditConditionGroup} | |  |
| * Phạm vi áp dụng | : ${scopeApples} | |  |
| * Bộ phận kiểm soát | : ${controlLevel} | |  |
| * Thời điểm kiểm soát | : ${timeControl} | |  |
| * Nội dung điều kiện cụ thể: | | | |

${descKey}

</hide>

|  |
| --- |
| **D. PHÂN TÍCH, ĐÁNH GIÁ CĂN CỨ ĐỀ XUẤT** |

1. **Lịch sử hình thành Doanh nghiệp và đánh giá về hoạt động quản lý của doanh nghiệp**

* Lịch sử hình thành:

${historyFormation}

* Chủ sở hữu, kinh nghiệm CSH:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên Công ty/cá nhân** | **Quan hệ với khách hàng** | **Nội dung chi tiết** |
|  | ${relationName} | ${relationDetail} | - Tỷ lệ góp vốn: ${capitalPercent}%  - Chức vụ (nếu có) : ${ebPosition}  - Hoạt động liên quan (nếu có):  ${relatedActivities}  - Ghi chú:  ${relationNoted} |

Nhận xét đánh giá :

${managerDes}

* Mô hình tổ chức:

|  |  |
| --- | --- |
| - Số nhân viên thường xuyên | ${regularStaff} người |
| - Nhân viên thời vụ | ${partTimeStaff} người |
| - Cơ cấu tổ chức (phòng ban, bộ phận): |  |

${divisionalStructure}

<hide check=${showRelatedPeoples}>

* Đánh giá Người có liên quan với KH (nếu có):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên người có liên quan** | **CIF (nếu có)** | **Mã số DN/Định danh cá nhân** | **Nội dung chi tiết** |
|  | ${relationName} |  | ${relationId} | - Lĩnh vực kinh doanh (nếu có): ${mainBusiness}  - Tỷ lệ góp vốn: ${capitalPercent}%  - Chức vụ (nếu có) : ${ebPosition}  - Mối quan hệ với Doanh nghiệp: ${relationDetail}  - Doanh thu năm gần nhất (Trđ) (nếu có): ${businessRevenue}  - Hoạt động liên quan (nếu có):  ${relatedActivities}  - Ghi chú:  ${relationNoted} |

* Nhận xét, đánh giá:

${relatedPeoplesDes}

</hide>

1. **Tổng quan về ngành, sản phẩm/dịch vụ và năng lực cạnh tranh, các yếu tố chủ chốt dẫn đến thành công của Doanh nghiệp so với các Doanh nghiệp cùng ngành**

* Tổng quan ngành kinh tế:

${economicSectorOverview}

* Sản phẩm/dịch vụ chính:

${productMain}

* Lĩnh vực kinh doanh:

${businessAreas}

* Chu trình kinh doanh:

${businessCycle}

* Năng lực cạnh tranh: ${competingCapabilityType}

${competingCapability}

1. **Đánh giá sơ bộ về Khách hàng đầu vào, đầu ra của Doanh nghiệp:**

**3.1 Đầu vào:**

*Lĩnh vực/mặt hàng sản xuất kinh doanh thứ ${index}:*

<hide check=${showDomestic}>

**Trong nước**:

* Tỷ lệ%/Tổng doanh số đầu vào: ${totalRatio} %.
* Mô tả:

${descriptionKey}

* Phương thức thanh toán:

${methodPayDesc}

</hide>

<hide check=${showImport}>

**Nhập khẩu** (trực tiếp và ủy thác):

* Tỷ lệ%/Tổng doanh số đầu vào: ${totalRatio} %, trong đó tỷ lệ trực tiếp: ${exImRate} %
* Mô tả

${descriptionKey}

* Phương thức thanh toán:

${methodPayDesc}

</hide>

<hide check=${isEvaSupplierOrCustomer}>

Các NCC phát sinh lớn năm gần nhất:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nhà cung cấp** | **Doanh số phát sinh** *(triệu đồng)* | **Tỷ trọng giá vốn (%)** | **Ghi chú** |
| ${name} | ${generatedRevenue} | ${proportion} | ${note} |

</hide>

**3.2 Đầu ra:**

*Lĩnh vực/mặt hàng sản xuất kinh doanh thứ ${index}:*

<hide check=${showDomestic}>

**Trong nước**

* Tỷ lệ %/Tổng doanh số đầu ra: ${totalRatio}%.
* Mô tả:

${descriptionKey}

* Phương thức thanh toán:

${methodPayDesc}

</hide>

<hide check=${showImport}>

**Xuất khẩu** (trực tiếp và ủy thác):

* Tỷ lệ %/Tổng doanh số đầu ra: ${totalRatio}%, trong đó tỷ lệ xuất khẩu trực tiếp: ${exImRate}%
* Mô tả:

${descriptionKey}

* Phương thức thanh toán:

${methodPayDesc}

</hide>

<hide check=${isEvaSupplierOrCustomer}>

- Các khách hàng đầu ra phát sinh lớn năm gần nhất:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Khách hàng đầu ra** | **Doanh số phát sinh**  (triệu đồng) | **Tỷ trọng doanh thu** (%) | **Ghi chú** |
| ${name} | ${generatedRevenue} | ${proportion} | ${note} |

</hide>

1. **Tổng quan về mục đích cấp tín dụng, hạn mức tín dụng cấp cho Khách hàng; Khách hàng và Người liên quan**
2. **Thông tin dư nợ tổng quát của Khách hàng và người liên quan:**

**Thông tin CIC tổng quát của khách hàng:**

<hide check=${showCicSynthesisCus}>

*Đơn vị: Triệu đồng/USD*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tên khách hàng** | **Chủ TSBĐ** | **Hạn mức tại MSB**  (đã có phê duyệt nếu có) | **Tổng dư nợ VNĐ tại MSB và TCTD khác** | **Tổng dư nợ USD tại MSB và TCTD khác** | **Nhóm nợ   cao nhất   tại thời điểm   trả tin** | **Nợ cần chú ý   12 tháng** | **Thông tin nợ    xấu 36 tháng** | **Nợ bán VAMC** |
| ${customerName} | <hide check=${isAssetOwner}>  </hide>  <hide check=${notAssetOwner}>  </hide> | ${limitAtMsb} | ${debtAtMsbAndOtherInstitutionsVnd} | ${debtAtMsbAndOtherInstitutionsUsd} | ${highestDebtGroup} | ${attentionDebt12} | ${badDebt36} | ${debtVamc} |

</hide>

<hide check=${hideCicSynthesisCus}>

Không có thông tin dư nợ của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

**Thông tin CIC tổng quát của Người có quyền kiểm soát quyết định trong DN, Thành viên góp vốn, nhóm lãnh đạo cấp cao và Người có liên quan của KH:**

<hide check=${showCicSynthesis}>

*Đơn vị: Triệu đồng/USD*

| **Tên người có liên quan** | **Quan hệ với KH** | **Chủ TSBĐ** | **Mã số DN/Định danh cá nhân** | **Hạn mức tại MSB**  (đã có phê duyệt nếu có) | **Tổng dư nợ VNĐ tại MSB và TCTD khác** | **Tổng dư nợ USD tại MSB và TCTD khác** | **Đánh giá về tuân thủ tại MSB** | **Nhóm nợ cao nhất tại thời điểm trả tin** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ${customerName} | ${subject} | <hide check=${isAssetOwner}>  </hide>  <hide check=${notAssetOwner}>  </hide> | ${identifierCode} | ${limitAtMsb} | ${debtAtMsbAndOtherInstitutionsVnd} | ${debtAtMsbAndOtherInstitutionsUsd} | ${complianceAssessmentAtMSB} | ${highestDebtGroup} |

</hide>

<hide check=${hideCicSynthesis}>

Không có thông tin về Người liên quan của khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

**Ghi chú (nếu có):**

${evaluation\_generalDebtComment}

1. **Thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng tại MSB và các TCTD**

* Thông tin hạn mức tín dụng của khách hàng tại MSB và các TCTD

<hide check=${showInstitutions}>

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tên Tổ chức tín dụng** | **Hạn mức tại TCTD** | |
| **Ngắn hạn** | **Trung dài hạn** |
| ${institutionName} | ${shortTermLimit} | ${mediumLongTermLimit} |
| **Tổng** | **${shortTermLimitTotal}** | **${longTermLimitTotal}** |

</hide>

<hide check=${hideInstitutions}>

Không có thông tin về Hạn mức tín dụng của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin dư nợ:

<hide check=${showCusDebitDetail}>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên tổ chức/CN TCTD** | **VND** | **USD** | **Thông tin TSBĐ** | |
| **Có TSBĐ** | **Không TSBĐ** |
| ${cicCode} | ${bankName} | ${vnd} | ${usd} | ${hasAsset} | ${notHasAsset} |

</hide>

<hide check=${hideCusDebitDetail}>

Không có thông tin CIC về dư nợ của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Dư nợ vay 12 tháng từ thời điểm CIC trả tin (tháng T):

<hide check=${showMonth12DebtInfo}>

*Đơn vị: triệu đồng*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên tổ chức/ CN TCTD** | **Tháng T-1** | **Tháng T-2** | **Tháng T-3** | **Tháng T-4** | **Tháng T-5** | **Tháng T-6** | **Tháng T-7** | **Tháng T-8** | **Tháng T-9** | **Tháng T-10** | **Tháng T-11** | **Tháng T-12** |
| **${t12}** | **${t11}** | **${t10}** | **${t9}** | **${t8}** | **${t7}** | **${t6}** | **${t5}** | **${t4}** | **${t3}** | **${t2}** | **${t1}** |
| **${cicCode}** |  | **${totalT12}** | **${totalT11}** | **${totalT10}** | **${totalT9}** | **${totalT8}** | **${totalT7}** | **${totalT6}** | **${totalT5}** | **${totalT4}** | **${totalT3}** | **${totalT2}** | **${totalT1}** |
|  | ${bankName} | ${t12} | ${t11} | ${t10} | ${t9} | ${t8} | ${t7} | ${t6} | ${t5} | ${t4} | ${t3} | ${t2} | ${t1} |

</hide>

<hide check=${hideMonth12DebtInfo}>

Không có thông tin \CIC về Dư nợ vay 12 tháng của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin đầu tư trái phiếu doanh nghiệp của TCTD:

<hide check=${showBondCompanyInfo}>

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên tổ chức/CN TCTD** | **Giá trị**  (triệu đồng) | **Nhóm nợ** | **Ngày phát hành** | **Ngày đến hạn** | **Ngày báo cáo gần nhất** |
| **${cicCode}** |  | **${total}** |  |  |  |  |
|  | ${bankName} | ${value} | ${debtGroup} | ${issuedDate} | ${expiredDate} | ${latestReportDate} |

</hide>

<hide check=${hideBondCompanyInfo}>

Không có thông tin CIC về Đầu tư trái phiếu doanh nghiệp của khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin các khoản cam kết ngoại bảng:

<hide check=${showOffBalanceSheetInfo}>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên tổ chức/CN TCTD** | **VND**  (triệu đồng) | **USD** | **Ngày báo cáo gần nhất** |
| **${cicCode}** |  | **${totalVND}** | **${totalUSD}** |  |
|  | ${bankName} | ${vnd} | ${usd} | ${latestReportDate} |

</hide>

<hide check=${hideOffBalanceSheetInfo}>

Không có thông tin CIC về Các khoản cam kết ngoại bảng của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin số dư ngoại bảng tại các TCTD:

<hide check=${showOffBalance}>

­­­­­

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sản phẩm** | **Số dư tại thời điểm hiện tại** | **Tên TCTD cấp** |
| ${product} | ${currentBalance} | ${nameOfCreditInstitution} |
| **Tổng** | **${offBalanceSheetBalancesTotal}** |  |

</hide>

<hide check=${hideOffBalance}>

Không có thông tin về dư nợ ngoại bảng của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin CIC Tài sản bảo đảm:

<hide check=${hideCollateralCIC}>

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Tên Tổ chức tín dụng** | **Tên loại TSBĐ tiền vay** | **Giá trị (Trđ)** |
| ${index} | ${creditInstitutionName} | ${loanCollateralType} | ${assetValue} |
| **Tổng cộng** | | | **${totalAssetValue}** |

</hide>

<hide check=${showTextCollateralCIC}>

Không có thông tin CIC về Tài sản đảm bảo của Khách hàng trên Digi\_Lending.

</hide>

**Ghi chú (nếu có):**

${evaluation\_cicCollateralComment}

1. **Thông tin về dư nợ của Chủ sở hữu/Người có quyền kiểm soát chính:**

**Tên NLQ: ${customerName} - ${position}**

* Thông tin dư nợ hiện tại:

<hide check=${showCicData}>

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên TCTD/CN TCTD** | **VNĐ**  (triệu đồng) | **USD** | **Thông tin TSBĐ** | |
| **Có TSBĐ** | **Không TSBĐ** |
| ${cicCode} | ${debtType} | ${vnd} | ${usd} | ${hasAsset} | ${notHasAsset} |

</hide>

<hide check=${notShowCicData}>

Không có thông tin CIC về Dư nợ trên Digi\_Lending.

</hide>

* Thông tin các khoản cam kết ngoại bảng:

<hide check=${showOffBalanceSheetInfo}>

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mã CIC** | **Tên tổ chức/CN TCTD** | **VND**  (triệu đồng) | **USD**  (USD) | **Ngày báo cáo gần nhất** |
| **${cicCode}** |  | **${totalVND}** | **${totalUSD}** |  |
|  | ${bankName} | ${vnd} | ${usd} | ${latestReportDate} |

</hide>

<hide check=${hideOffBalanceSheetInfo}>

Không có thông tin CIC về Các khoản cam kết ngoại bảng của NLQ trên Digi\_Lending.

</hide>

* Đánh giá chi tiết (nếu có):

${evaluation\_cicOwnerComment}

1. **Đánh giá ngưỡng giới hạn cấp tín dụng của MSB.**

* Vốn tự có của MSB: ${msbCoreCapital} triệu đồng.
* Tổng dư nợ của Khách hàng tại MSB: ${proposalLimit} triệu đồng
* Tổng dư nợ của Khách hàng và Người có liên quan tại MSB: ${totalLimitThreshold} triệu đồng
* Nhận xét về giới hạn cấp tín dụng của MSB với Khách hàng:

<hide check=${exceedCreditLimit}>

Vượt giới hạn theo quy định

Chưa vượt giới hạn theo quy định

</hide>

<hide check=${notExceedCreditLimit}>

Vượt giới hạn theo quy định

Chưa vượt giới hạn theo quy định

</hide>

* Nhận xét về giới hạn cấp tín dụng của MSB với Khách hàng và người có liên quan:

<hide check=${exceedStandards}>

Vượt giới hạn theo quy định

Chưa vượt giới hạn theo quy định

</hide>

<hide check=${notExceedStandards}>

Vượt giới hạn theo quy định

Chưa vượt giới hạn theo quy định

</hide>

1. **Xác định cấp có thẩm quyền phê duyệt tín dụng theo giới hạn mức thẩm quyền đối với khách hàng và Người có liên quan của KH**: ${levelApproval}

<hide check=${showCreditCriteria}>

1. **Đánh giá điều kiện theo Chương trình tín dụng**

**${criteriaSuiteName}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Tiêu chuẩn của tiêu chí** | **Thông tin CBXL đánh giá** | **Kết luận** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

*Đánh giá chi tiết (nếu có):*

${criteriaSuiteNote}

**</hide>**

1. **Đánh giá điều kiện khách hàng theo quy định** (nếu có)**:**

<hide check=${showSponsorOutput039}>

* **Tài trợ đầu ra theo QĐ.EB.039**:

<hide check=${showCustomerEvaluation}>

**Đánh giá Điều kiện Khách hàng**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

</hide>

<hide check=${showBuyerEvaluation}>

**Đánh giá Điều kiện Người mua**

<hide check=${showAutoBuyerEvaluation}>

***- Điều kiện người mua thuộc danh sách chấp nhận tự động***

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showExportBuyerEvaluation}> Tài trợ đầu ra theo QĐ.EB.039**

***- Điều kiện người mua xuất khẩu***

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showDomesticBuyerEvaluation}>**

***- Điều kiện người mua trong nước:***

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showFdiBuyerEvaluation}>**

***- Điều kiện người mua FDI***

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

<hide check=${showExportAgencyBuyerEvaluation}>

**- Điều kiện bên nhận ủy thác xuất khẩu:**

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| **${criteria}** | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showExportRelatedAgencyBuyerEvaluation}>**

**- Điều kiện bên nhận ủy thác xuất khẩu\_Bên liên quan của KH**

+ Phương thức tài trợ áp dụng: ${appliedSponsorMethod}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerIdNumber}

**${sponsorMethod}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**</hide>**

**<hide check=${showSponsorSpecificCashFlow}>**

**Đánh giá điều kiện tài trợ theo dòng tiền trực tiếp đích danh**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showSponsorOutputMethodEvaluation}>**

**Đánh giá điều kiện tài trợ phương án đầu ra cụ thể**

**${methodName}**

+ Thời điểm tài trợ: ${timeOfFinancing}

+ Hình thức tài trợ: ${typeOfFinancing}

+ Loại người mua: ${buyerType}

+ Tên người mua: ${buyerName}

+ Mã định danh: ${buyerId}

**${criteriaType}**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${showSponsorOutputMethodGroupEvaluation}>**

**Đánh giá điều kiện tài trợ theo nhóm phương án đầu ra**

**${methodGroupName}**

+ Các phương án thuộc nhóm: ${listMethod}

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Cơ sở đánh giá** | **Ý kiến đánh giá** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**</hide>**

**Đánh giá khác**:

${otherOfSpecificProductConditionRichText}

1. **Phân tích tình hình tài chính, khả năng trả nợ của khách hàng:**

* Các tiêu chí tài chính tổng quát:

${generalTargetInfos}

|  |  |
| --- | --- |
| **Năm/chỉ tiêu** | **${year}** |
| - Tổng doanh thu (triệu đồng) | ${totalRevenue} |
| - Tổng tài sản (triệu đồng) | ${totalAssets} |
| - Vốn CSH (triệu đồng) | ${ownerCapital} |
| - Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng) | ${profitAfterTax} |
| - Tổng vay và nợ ngắn + dài hạn (Triệu đồng) | ${totalDebt} |
| - Hệ số đòn bẩy (lần) | ${leverageRatio} |
| - Operating Profit | ${operatingProfit} |
| - Operating Profit Margin | ${operatingProfitMargin} |
| - KNTT hiện hành (lần) | ${currentPaymentCapacity} |
| - Vòng quay VLĐ (vòng) | ${workingCapitalTurnover} |

* **Các chỉ tiêu khả năng đảm bảo vốn kinh doanh:**

${bizCapitalCriteria}

|  |  |
| --- | --- |
| **Chỉ tiêu** | **${year}** |
| **1.Nguồn vốn dài hạn** | ${capitalLongTerm} |
| **a. Vốn CSH** | ${capitalOwner} |
| **b. Vay dài hạn** | ${loanLongTerm} |
| **2. Tài sản cố định và đầu tư tài chính dài hạn** | ${assetInvestmentLongTerm} |
| **3. Vốn lưu động thường xuyên** | ${permanentWorkingCapital} |

* Đánh giá chi tiết:

<hide check=${showRevenue}>

- Doanh thu, lợi nhuận:

${profitRevenue}

</hide>

<hide check=${showReceivable}>

- Phải thu KH:

${receivableFromCustomers}

</hide>

<hide check=${showInventory}>

- Hàng tồn kho:

${inventory}

</hide>

<hide check=${showAsset}>

- TSCĐ:

${fixedAssets}

</hide>

<hide check=${showPayable}>

- Phải trả người bán:

${mustPaySeller}

</hide>

<hide check=${showBorrowing}>

- Vay nợ TCTD:

${loanDebt}

</hide>

<hide check=${showBalance}>

- Khả năng đảm bảo vốn kinh doanh:

${capitalGuarantee}

</hide>

<hide check=${showLiquidity}>

- Chỉ tiêu thanh khoản:

${paymentTarget}

</hide>

<hide check=${showOperational}>

- Chỉ tiêu hoạt động:

${operationalTarget}

</hide>

<hide check=${showDebt}>

- Chỉ tiêu cân nợ:

${debtBalanceTarget}

</hide>

<hide check=${showIncome}>

- Chỉ tiêu thu nhập:

${incomeTarget}

</hide>

<hide check=${showOther}>

- Chỉ tiêu tài chính khác:

${otherTarget}

</hide>

**<hide check=${showShortTermLimit}>**

1. **Đánh giá nhu cầu vốn của Khách hàng:**

* Phương án kinh doanh năm kế hoạch của khách hàng:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **STT** | **Nội dung** | **Giá trị trong thời gian vay vốn**  (Triệu đồng) |
| 1 | Tổng chi phí (1=a+b+c+d+e) | ${totalCost} |
| 1. *Chi phí mua hàng* | ${purchaseCosts} |
| 1. *Chi phí quản lý* | ${managementCosts} |
| 1. *Chi phí khấu hao* | ${depreciation} |
| 1. *Chi phí lãi vay vốn* | ${loanInterestCosts} |
| 1. *Chi phí khác* | ${otherCosts} |
| 2 | Tổng doanh thu | ${totalRevenue} |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế (3)= (2)- (1) | ${profitBeforeTax} |
| 4 | Thuế thu nhập doanh nghiệp | ${corporateIncomeTax |
| 5 | Lợi nhuận sau thuế (5)= (3)- (4) | ${profitAfterTax} |

Đánh giá:

${shortTermCapitalReview}

* Đánh giánhu cầu, mục đích sử dụng vốn, phương án sử dụng vốn và khả năng trả nợ:

${assessCapitalNeeds}

**</hide>**

**<hide check=${loanConditionForeignCurrency}>**

1. **Đánh giá điều kiện cấp tín dụng bằng ngoại tệ theo quy định của pháp luật**

Khách hàng có đáp ứng điều kiện cấp tín dụng bằng ngoại tệ không?

**<hide check=${loanConditionForeignCurrency}>**

Đạt

**</hide>**

**<hide check=${notLoanConditionForeignCurrency}>**

Không đạt

**</hide>**

Mục đích cấp tín dụng bằng ngoại tệ: ${foreignCurrencyType}

<hide check=${show\_foreignCurrencyDesc}>

Đánh giá khác:

${foreignCurrencyDesc}

</hide>

Ghi chú:

${conditionLendingByForeignCurrencyDetail}

**</hide>**

**<hide check=${isNarrowCredit}>**

1. **Cơ sở đề xuất giới hạn Tín dụng thu hẹp**

${narrowProposal\_narrowCreditDes}

**</hide>**

1. **Lịch sử giao dịch tín dụng và hành vi của khách hàng:**

**<hide check=${showCreditInMsb}>**

- Đánh giá điều kiện khi tái cấp Hạn mức**:**

Khách hàng tái cấp và có đánh giá điều kiện tăng hạn mức tín dụng không?

**<hide check=${yesCheckbox}>**

Có  Không

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Tiêu chuẩn của tiêu chí** | **Thông tin CBXL đánh giá** | **Kết luận** |
| ${criteria} | ${standardCriteria} | ${processorInfo} | ${conclusion} |

**</hide>**

**<hide check=${noCheckbox}>**

Có Không

**</hide>**

|  |
| --- |
| * **${titleName}** |
| **<hide check=${checkbox}>**  ${suiteName}  **</hide>**  **<hide check=${checkbox}>**  ${suiteName}  **</hide>**  ${description} |

- Lịch sử nợ quá hạn, nguyên nợ quá hạn:

${overdueDebt}

**</hide>**

- Đánh giá lịch sử tín dụng tại các TCTD:

${evaluateCustomersCreditTransactionHistoryRichText}

**<hide check=${hasDifference}>**

1. **Dung sai, khác biệt và cơ sở đề xuất:**

**<hide check=${showProgram}>**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tiêu chí dung sai, khác biệt đã quy định tại CTTD:** | |  |
| **Điều kiện** | **Nội dung chi tiết** | **Chi tiết khác biệt khác** |

**<hide check=${showProgram}>**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CTTD: ${programName} | | |
| ${criteriaName} | ${criteriaValues} | ${otherDiffContent} |

**</hide>**

**</hide>**

**<hide check=${showProduct}>**

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiêu chí dung sai, khác biệt đã quy định tại SP:** | |
| **Tên sản phẩm** | **Chi tiết khác biệt** |
| ${productName} | ${differenceDetail} |

**</hide>**

**<hide check=${showUnknown}>**

**Tiêu chí khác biệt chưa quy định tại QĐ/CTTD/SP/GP:**

${differenceUnknown}

**</hide>**

**- Cơ sở đề xuất dung sai, khác biệt:**

${toleranceDifference\_proposedBasis}

**</hide>**

**</hide>**

1. **Nguồn trả nợ bổ sung** (nếu có)**:**

${additionalSourcePay}

**<hide check=${visible}>**

1. **Đánh giá về tài sản bảo đảm:**

* Tính đầy đủ về hồ sơ:

<hide check=true>

Đầy đủ Không đầy đủ

**</hide>**

<hide check=false>

Đầy đủ Không đầy đủ

**</hide>**

Chi tiết:

${collateralEvaluate\_fullAboutProfileDetail}

* Tình trạng pháp lý Tài sản bảo đảm

<hide check=true>

Đảm bảo pháp lý Không đảm bảo pháp lý

**</hide>**

<hide check=false>

Đảm bảo pháp lý Không đảm bảo pháp lý

**</hide>**

Chi tiết:

${collateralEvaluate\_legalStatusOfCollateralDetail}

* Khả năng thu hồi của Tài sản bảo đảm

<hide check=true>

Có khả năng thu hồi Không có khả năng thu hồi

**</hide>**

<hide check=true>

Có khả năng thu hồi Không có khả năng thu hồi

**</hide>**

Chi tiết:

${collateralComment}

**</hide>**

1. **Đánh giá khả năng thực hiện nghĩa vụ cam kết của bên bảo lãnh** (đối với các khoản tín dụng có bảo lãnh của bên thứ 3):

${guarantorAbilityCommitment}

**<hide check=true>**

1. **Đề xuất và đánh giá nhu cầu vay trung dài hạn** (áp dụng đối với những khoản hạn mức trung dài hạn dưới 20 tỷ)

**<hide check=true>**

Có sử dụng phụ lục chi tiết nhu cầu trung dài hạn.

</hide>

**<hide check=false>**

Không sử dụng phụ lục chi tiết nhu cầu trung dài hạn.

* **Giới thiệu chung về Phương án đầu tư.**

- Mục đích vay vốn:

${mltLoanPurpose}

- Công suất thiết kế của máy móc thiết bị:

${mltLoanMachineCapacity}

- Dự kiến thời gian mua bán:

${mltLoanConstructionTime}

* **Danh sách các loại thiết bị/máy móc/hạng mục công trình sẽ mua/sửa chữa theo bảng kê sau:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tên thiết bị/hạng mục công trình** | **Đơn vị** | **Số**  **lượng** | **Đơn**  **giá** | **Thời gian**  **khấu hao** | **Xuất xứ** | **Thành tiền** |
| ${name} | ${unit} | ${quantity} | ${unitPrice} | ${depreciationPeriod} | ${origin} | ${amount} |

* **Loại hình Dự án đầu tư:**  ${loanInvestment}
* **Phân tích sự cần thiết phải đầu tư:**

${mltLoanRequireInvestment}

* **Tổng vốn đầu tư và cơ cấu vốn đầu tư:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Chỉ tiêu** | **Giá trị** (triệu đồng) | **Tỷ trọng** (%) |
| **I** | **Tổng mức đầu tư TSCĐ ban đầu (I=1+2+3+4+5+6)** | ${totalInvestment} | ${totalInvestment} |
| 1 | Chi phí xây dựng-nếu có | ${constructionCosts} | ${constructionCosts} |
| 2 | Chi phí thiết bị/máy móc thiết bị/Chi phí vật tư | ${equipmentCosts} | ${equipmentCosts} |
| 3 | Chi phí quản lý | ${managementCosts} | ${managementCosts} |
| 4 | Chi phí khác | ${otherCosts} | ${otherCosts} |
| 5 | Lãi vay trong thời gian xây dựng- nếu có | ${interest} | ${interest} |
| 6 | Chi phí dự phòng – nếu có | ${redundancyCosts} | ${redundancyCosts} |
| **II** | **Nguồn vốn thực hiện phương án (II=I)** | ${fundingSourceForImplementation} | ${fundingSourceForImplementation} |
| 1 | Nguồn vốn tự có | ${ownCapital} | ${ownCapital} |
| 2 | Nguồn vốn vay tại các TCTD khác, nguồn khác | ${loanFromCreditInstitution} | ${loanFromCreditInstitution} |
| 3 | Nguồn vốn vay tại MSB (3=II-1-2) | ${loansMSB} | ${loansMSB} |

* **Đánh giá khả năng trả nợ:**

*Đơn vị: triệu đồng*

${debtRepayment}

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TT** | **Chỉ tiêu** | **${year}** |
| **I** | **Kế hoạch kinh doanh** |  |
| 1 | Tổng chi phí (1=a+b+c+d+e) | ${totalCost} |
| **a** | Chi phí mua hàng | *${purchaseCosts}* |
| **b** | Chi phí quản lý (đã gồm Chi phí khấu hao trong giá vốn hàng bán) | *${managementCosts}* |
| **c** | Chi phí khấu hao (chỉ tính cho PA lần này) | *${depreciationA}* |
| **d** | Chi phí lãi vay vốn (của PA lần này và các khoản vay khác – nếu có) | *${loanInterestCosts}* |
| **e** | Chi phí khác | *${otherCosts}* |
| 2 | Tổng doanh thu | ${totalRevenue} |
| 3 | Lợi nhuận trước thuế (3) = (2)- (1) | ${profitBeforeTax} |
| 4 | Thuế thu nhập doanh nghiệp | ${corporateIncomeTax} |
| 5 | Lợi nhuận sau thuế (5) = (3)- (4) | ${profitAfterTaxA} |
| **II** | **Kế hoạch trả nợ (cho phương án lần này)** |  |
| **1** | **Tổng nguồn trả nợ gốc (1=a+b)** | **${totalPrincipalRepaymentSource}** |
| a | Lợi nhuận trước thuế  (chưa trừ lãi vay của PA lần này) = Lợi nhuận trước thuế I.3 +  Trả lãi  II.2.b | ${profitAfterTaxB} |
| b | Khấu hao = *Chi phí khấu hao I.1.c* | ${depreciationB} |
| **2** | **Tổng nợ phải trả (2=a+b)** | **${**totalDebtExpense**}** |
| **a** | Trả gốc | ${totalPrincipalDebtPayable} |
| **b** | Trả lãi | ${interestPay} |
| **3** | **Cân đối trả nợ (3=1-2)** | **${balanceDebtRepayment}** |

* **Nhận xét dòng tiền trả nợ:**

${mltLoanCashFlowRepayment}

**</hide>**

**</hide>**

|  |
| --- |
| **E. ĐÁNH GIÁ KHÁC** |

${otherReview}

|  |
| --- |
| **F. ĐÁNH GIÁ TÍNH TUÂN THỦ, THỐNG NHẤT VÀ HỢP PHÁP CỦA BỘ HỒ SƠ** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Các quy định pháp luật** | **Đánh giá** | **Ghi chú** |
| 01 | Danh mục hồ sơ đầy đủ theo quy định không | ${categoryProfileString} | ${categoryProfileDetail} |
| 02 | Tất cả các hồ sơ đều thống nhất về chữ ký người đại diện và con dấu hợp pháp | ${representativeSignatureString} | ${representativeSignatureDetail} |
| 03 | Người đại điện theo pháp luật đúng theo loại hình doanh nghiệp / điều lệ | ${legalRepresentativeString} | ${legalRepresentativeDetail} |
| 04 | Người đại diện theo ủy quyền có đầy đủ và đúng giấy ủy quyền / phạm vi ủy quyền / thời hạn ủy quyền | ${authorizedRepresentativeString} | ${authorizedRepresentativeDetail} |
| 05 | Doanh nghiệp kinh doanh theo đúng giấy phép và điều kiện ngành nghề | ${industryLicenseString} | ${industryLicenseDetail} |
| 06 | Doanh nghiệp có phát sinh sự kiện pháp lý liên quan đến doanh nghiệp (thất thoát tài sản / cán bộ nhân viên bị điều tra truy tố về trách nhiệm gây tổn thất tài sản/ trốn thuế / buôn lậu…) | ${eventArisesString} | ${eventArisesDetail} |
| 07 | Thẩm quyền quyết định xin cấp tín dụng/dự án đầu tư xin cấp tín dụng/thông qua việc sử dụng TSBĐ bảo đảm cho khoản tín dụng/cử người đại diện ký hồ sơ tín dụng của khách hàng thuộc về  **<hide check=true>**  Đại hội cổ đông (Công ty Cổ phần)  **</hide>**  **<hide check=true>**  Hội đồng thành viên (Công ty TNHH, Công ty Hợp danh, DN nhà nước)  **</hide>**  **<hide check=true>**  Hội đồng quản trị (Công ty Cổ phần)  **</hide>**  **<hide check=true>**  Cấp có thẩm quyền khác (Chủ sở hữu công ty/Chủ tịch công ty (với Công ty TNHH 1 thành viên hoặc Doanh nghiệp nhà nước tổ chức quản lý và hoạt động theo mô hình Chủ tịch công ty, Giám đốc hoặc Tổng giám đốc và Kiểm soát viên; Chủ doanh nghiệp tư nhân với Doanh nghiệp tư nhân) và việc thông qua các quyết định đã tuân thủ về hình thức và tỷ lệ thông qua theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Công ty  **</hide>** | ${authorityApproveCreditString} | ${authorityApproveCreditDetail} |
| 08 | Hồ sơ còn thiếu:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **STT** | **Loại hồ sơ** | **Ghi chú/Thời hạn** | | ${index} | ${profileTypeName} | ${note} | | | |

|  |
| --- |
| 1. **XÁC NHẬN THU THẬP THÔNG TIN VÀ ĐÁNH GIÁ/THẨM ĐỊNH** |

Các Hồ sơ sau là một phần không thể tách rời của Tờ trình tín dụng:

- Giấy đề nghị vay vốn kiêm phương án vay vốn

- Báo cáo Thông tin Khách hàng của CBBH

- CIC pháp nhân, CIC thể nhân, CIC tài sản bảo đảm

<hide check=${reportCollateral}>

- Báo cáo Định giá Tài sản bảo đảm

</hide>

<hide check=${infoCi}>

- Báo cáo khảo sát thông tin thực địa của CI

</hide>

<hide check=${append}>

- Phụ lục Phân tích Dự án của khách hàng (nếu vay TDH trên 20 tỷ đồng)

**</hide>**

**-** CSS

- CAC

- Danh mục hồ sơ khách hàng.

**H. Ý KIẾN CỦA CÁC CÁN BỘ LIÊN QUAN ĐẾN KHOẢN TRÌNH CẤP TÍN DỤNG**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ý kiến của CBBH** | |
|  |  |
| **Ý kiến của GĐQLQHKH** | |
|  |  |
| **Ý kiến của GĐ ĐVKD** | |
|  |  |
| **Ý kiến của CB PTTD** | |
|  |  |
| **Ý kiến của CB PDTD** | |
|  |  |