**A. Nội dung đề xuất và phê duyệt CTD:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Sản phẩm CTD** | | **Dư nợ**  **(mm/yyyy)** | | | **Đề xuất ↑↓ CTD**  **lần này** | **Tổng HM mới**  **nếu được duyệt** | | **Ghi chú** | |
| 1 |  | |  | | |  |  | |  | |
| 2 |  | |  | | |  |  | |  | |
| **Tổng cộng** | | |  | | |  |  | |  | |
| **Tổng cộng dư nợ CTD tối đa của KH & người liên quan** | | | * **Tổng mức CTD của khách hàng (KH) và nhóm liên quan (NLQ) sau phê duyệt:** …… triệu đồng, bao gồm: * KH: ………………………………………… triệu đồng. * NLQ – Tên – CIF – Mối quan hệ: …………. triệu đồng. | | | | | | | |
| **1. Chi tiết các khoản CTD** | | |  | | | | | | | |
| **1.1 Vay** | | | Hạn mức  Từng lần | | | | | | | |
| Số tiền cho vay (trđ) | | |  | | | | | | | |
| Mục đích: | | |  | | | | Mã SP: | | | |
| Thời hạn hạn mức CTD (tháng) | | | …. . Định kỳ 12 tháng/lần tái đánh giá hạn mức CTD. | | | | | | | |
| Thời hạn CTD từng lần (tháng) | | |  | | | | | | | |
| Thời hạn KƯNN (tháng) | | | Chỉ áp dụng cho khoản vay hạn mức | | | | | | | |
| Phương thức giải ngân: | | | Tiền mặt/chuyển khoản | | | | | | | |
| Phương thức trả nợ: | | | Gốc: ……………………. Lãi : ……………………. | | | | | | | |
| Điều kiện khác (nếu có): | | |  | | | | | | | |
| **1.2 Bảo lãnh** | | | Hạn mức  Từng lần | | | | | | | |
| Số tiền bảo lãnh (trđ) | | |  | | | | | | | |
| Loại bảo lãnh | | |  | | | | | | | |
| Mục đích bảo lãnh | | |  | | | | | | | |
| Thời hạn hạn mức CTD (tháng) | | | *…. . Định kỳ 12 tháng/lần tái đánh giá hạn mức CTD.* | | | | | | | |
| Thời hạn bảo lãnh (tháng) | | |  | | | | | | | |
| Ký quỹ/TSBĐ | | |  | | | | | | | |
| Điều kiện khác (nếu có) | | |  | | | | | | | |
| **1.3 Thẻ tín dụng** | | |  | | | | | | | |
| Số tiền CTD (trđ) | | |  | | | | | | | |
| Có TSBD/Không TSBĐ | | |  | | | | | | | |
| Thời hạn hạn mức CTD thẻ tín dụng | | |  | | | | | | | |
| **4. Điều kiện khác** | | |  | | | | | | | |
| **5. Tài sản bảo đảm** | | |  | | | | | | | |
| **TS số** | **Loại TSBĐ** | **Giá trị định giá (**trđ**)** | **Mức CTD**  **đề xuất (**trđ**)** | **Tỷ lệ cho vay/ TSBĐ (%)** | | **Mã TSBĐ** | | **Sở hữu** | | **Mối QH** |
| TS 1 |  |  |  |  | | Số TS:… Ngày ../…/… | | Cty/Bên bảo lãnh | |  |
| **Tổng cộng** | |  |  |  | |  | | | | |
| **Thông tin chi tiết LTV (trường hợp TSBĐ đảm bảo nhiều khoản CTD)** | | | | | | | | | | |
| **6. Điều kiện ngoại lệ** | | |  | | | | | | | |
| **STT** | **Nội dung ngoại lệ** | | **Văn bản** | **Lý do đề xuất** | | | | | | |
| 1 |  | |  |  | | | | | | |
| **7. Định hướng KH** | | |  | | | | | | | |
| 7.1 | Hạn mức tín dụng (trđ) | | [Tăng/giảm/không thay đổi]. Mức tăng/giảm …..% | | | | | | | |
| 7.2 | Điều kiện chung kèm theo (nếu có) | |  | | | | | | | |
| 7.3 | Đánh giá | | <nhập nội dung đánh giá đi kèm dự báo tăng trưởng doanh thu, thu nhập, tài sản, dòng tiền..> | | | | | | | |
| **Ý kiến đề xuất CTD của CV.QHKH** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| Họ và tên: | | | | | | | | | | | | |
| Ngày: | | | | | | | | | | | | |
| **Ý kiến của Cấp kiểm soát tại ĐVKD**  Đồng ý CTD cho KH.  Không đồng ý CTD cho KH.  Đồng ý CTD cho KH với các điều kiện bổ sung như sau: …..... | | | | | | **Ý kiến Cấp trình/phê duyệt tại ĐVKD**  Đồng ý CTD cho KH.  Không đồng ý CTD cho KH.  Đồng ý CTD cho KH với các điều kiện bổ sung như sau: …..... | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | |
| Họ và tên: | | | | | | Họ và tên: | | | | | | |
| Ngày: | | | | | | Ngày: | | | | | | |

**B. Nội dung thẩm định CTD:**

1. **Thông tin doanh nghiệp, người đại diện theo pháp luật (PL) và thành viên góp vốn:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1. Thông tin Doanh nghiệp** | | | |
| Tên Doanh nghiệp |  | Mã KH |  |
| Giấy CN ĐKKD |  | Vốn điều lệ (trđ) |  |
| Người đại diện pháp luật |  |  |  |
| Địa điểm kinh doanh |  | | |
| Loại hình Công ty |  | | |
| Ngành nghề kinh doanh | *<Ngành kinh doanh chính của Khách hàng>* | | |
| Lịch sử hình thành và phát triển: | Năm thành lập: Năm bắt đầu hoạt động thực tế: | | |
| **2. Thông tin người đại diện theo PL, thành viên góp vốn** | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Tên người đại diện theo PL/thành viên** | **Số vốn góp** | | **Chức vụ** | **Mối quan hệ** | **Kinh nghiệm** | **Ghi chú** |
| **Số tiền** | **Tỷ lệ %** |  |  |  |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |

1. **Thông tin uy tín và lịch sử trả nợ:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Thông tin** | **Tên TCTD** | **Phương thức CTD** | **Loại CTD** | **Mức CTD (trđ)** | **Dư nợ (trđ)** | **Nhóm nợ** | **Mục đích** | **TSBĐ** |
| **KH, người ĐDPL, TVGVC** | 1.Tại BVB | Vay/BL/Thẻ | NH/TH/DN  Từng lần/hạn mức |  |  |  |  | Có/không |
| 2.TCTD khác |  |  |  |  |  |  |  |
| **Tổng cộng** | |  |  |  |  |  |  |  |

**Diễn giải:** *<tình hình trả nợ và uy tín trả nợ KH nếu có>*

1. **Đánh giá tình hình kinh doanh và nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp:**
   1. **Đánh giá hoạt động doanh nghiệp:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Thông tin** | **Câu hỏi gợi ý** | **Đánh giá** |
| Đặc điểm và quy mô kinh doanh | *- Doanh thu/doanh số năm gần nhất là bao nhiêu?*  *- Cơ sở vật chất có phù hợp quy mô doanh thu?*  *- Khả năng tăng trưởng doanh thu của năm tiếp theo?* | *Đánh giá quy mô kinh doanh thể hiện qua doanh thu hàng tháng và/hoặc tổng tài sản, trường hợp quy mô kinh doanh thấp so với nhu cầu vay vốn, đánh giá thêm về khả năng mở rộng quy mô cụ thể đầu vào, đầu ra, lượng khách hàng mở rộng.* |
| Tình hình kinh doanh & rủi ro đặc thù | *- Mặt bằng kinh doanh của KH thuê hay sở hữu?*  *- Loại hình kinh doanh có tính mùa vụ/đặc thù không?*  *- Rủi ro ngành nghề của KH (Nếu có)?* | *Đánh giá kinh doanh của khách hàng có ổn định và có rủi ro đặc thù thì cần phỏng vấn trao đổi với khách hàng để tìm hiểu lý do, đề xuất cấp tín dụng* |
| Chu kỳ kinh doanh & vòng quay vốn | *- Chu kỳ kinh doanh của KH là bao nhiêu ngày?*  *- Vòng quay vốn lưu động/năm là bao nhiêu?*  *- Nhu cầu vốn có phù hợp với doanh thu không?* | *Đánh giá chu kỳ kinh doanh của khách hàng quá ngắn, dẫn đến vòng quay vốn nhanh và nhu cầu cấp tín dụng chưa phù hợp thì cần phỏng vấn trao đổi với khách hàng để tìm hiểu lý do, đề xuất cấp tin dụng* |
| Nguồn trả nợ | *- Nguồn trả nợ chính của khách hàng từ các nguồn nào?*  *- Đánh giá nguồn trả nợ có đảm bảo nghĩa vụ trả nợ gốc lãi không?* | *Đánh giá nguồn trả nợ của Khách hàng có đủ đảm bảo nghĩa vụ trả nợ gốc và lãi, phỏng vấn trao đổi với khách hàng để tìm hiểu lý do, đề xuất cấp tin dụng* |

* 1. **Đánh giá tình hình tài chính và nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp[[1]](#footnote-0):**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Chỉ tiêu** | **Năm hiện tại** | **Năm kế hoạch** | **Căn cứ đánh giá** | **Ghi chú & lý do biến động** |
|  | Doanh số hàng năm |  |  |  |  |
|  | Tăng trưởng doanh số |  |  |  |  |
|  | Chu kỳ kinh doanh (ngày) |  |  |  |  |
|  | Vòng quay vốn lưu động (Vòng) |  |  |  |  |
|  | Tổng nguồn vốn |  |  |  |  |
|  | Vốn tự có |  |  |  |  |
|  | Hạn mức tín dụng |  |  |  |  |

* 1. **Đánh giá biện pháp bảo đảm CTD:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Loại TSBĐ** | **Giá trị CTD (trđ)** | **Mức CTD**  **đề xuất (**trđ**)** | **Tỷ lệ cho vay/ TSBĐ (%)** | **Mã TSBĐ** | **Sở hữu** | **Mối QH** |
|  |  |  |  |  | Số TS:… Ngày ../…/… | Cty/Bên bảo lãnh |  |
| **Tổng cộng** | |  |  |  |  | | |
| **Mô tả chi tiết TSBĐ** | |  |  |  |  | | |
| **….……..** | | *Mô tả chi tiết TSBĐ gồm thông tin địa chỉ, loại TSBĐ, chủ sở hữu, mối quan hệ với DN* | | | | | |

* 1. **Đánh giá tính tuân thủ điều kiện sản phẩm:**

| **Stt** | **Tiêu chí** | **Điều kiện** | **Thực tế** | **Đạt/Không đạt** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | HMTD | *<= 4 tỷ* |  | □ Đạt □ Không đạt |
|  | XHTD | *CCC trở lên* |  | □ Đạt □ Không đạt |
|  | Thời gian thành lập | *≥ 12 tháng* |  | □ Đạt □ Không đạt |
|  | Kinh nghiệm người điều hành | *≥ 24 tháng* |  | □ Đạt □ Không đạt |
|  | Lịch sử quan hệ tín dụng: KH/người đại diện PL/Thành viên góp vốn. | *NQH và NX theo quy định* |  | □ Đạt □ Không đạt |
|  | TSBĐ | *Điều kiện nhận TSBĐ & LTV* |  | □ Đạt □ Không đạt |

**PHỤ LỤC HÌNH ẢNH**

|  |  |
| --- | --- |
| **HÌNH ẢNH CƠ SỞ SẢN XUẤT KINH DOANH** | |
| ***Hình ảnh 01 :*** *Ảnh chụp trực diện trụ sở chính công ty (có bảng hiệu tên công ty, số điện thoại, địa chỉ….)* | ***Hình ảnh 02*** *: Ảnh chụp bên trong trụ sở chính công ty* |
|  |  |
| ***Hình ảnh 03:*** *Hình ảnh kho xưởng (nếu có)* | ***Hình ảnh 04:*** *Bản đồ vị trí trụ sở công ty ( so với trụ sở của ĐVKD) )(Có thể chụp hình theo Google map)* |
|  |  |
| **HÌNH ẢNH SẢN PHẨM** | |
| ***Hình ảnh 01*** | ***Hình ảnh 02*** |
|  |  |

1. *Tham khảo theo Hướng dẫn thẩm định cấp tín dụng đối với khách hàng doanh nghiệp siêu nhỏ (MSME) ban hành kèm theo sản phẩm này và file excel hướng dẫn nhập liệu đính kèm* [↑](#footnote-ref-0)