### PHẦN 1 - NỘI DUNG ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG

|  |  |
| --- | --- |
| **Số tiền cấp tín dụng** | ….đồng |
| **Thời hạn cấp tín dụng** | 00 tháng |
| **Thời gian rút vốn** | 00 tháng |
| **Mục đích** | **Cho vay mua xe ô tô phục vụ đi lại**  Xe mới 100%  Xe cũ  Bù đắp  *Mã sản phẩm: DN013 - Purecode:101012* |
| **Lãi suất** | |  | | --- | | Gói 1: 6.5%/năm trong 3 tháng đầu tiên, các tháng tiếp theo bằng LS13+3.2% | | Gói 2 : 7%/năm trong 6 tháng đầu tiên, các tháng tiếp theo bằng LS13+3.5% | | Gói 3 : 8%/năm trong 12 tháng đầu tiên, các tháng tiếp theo bằng LS13+ 4% | | Gói 4 : 8.5%/năm trong 12 tháng đầu tiên, các tháng tiếp theo bằng LS13+ 4% | | Khác:…… |   **Lãi suất quá hạn:** *theo sản phẩm* |
| **Phí (nếu có)** | *theo sản phẩm* |
| **Kỳ hạn trả gốc & trả lãi** | Trả lãi: hàng tháng |
| Trả gốc:  1 tháng/lần  3 tháng/lần |
| **Điều kiện rút vốn** | TSBĐ là chính xe mua   * Hoàn tất thủ tục ký HĐTD, HĐBĐ (song phương) và đăng ký GDBĐ. * Khách hàng đã thanh toán bằng phần vốn tự có của mình và có chứng từ chứng minh * Khách hàng đã mua bảo hiểm xe theo quy định của VCCB * Khách hàng đã chuyển giấy hẹn đăng ký xe bản chính cho VCCB * Khách hàng đã ký Hợp đồng gửi giữ tài sản và chuyển VCCB CNĐKX bản chính Khách hàng đã đứng tên sở hữu * Khách hàng cung cấp đầy đủ hóa đơn và chứng từ chứng minh việc đã thanh toán vốn tự có để mua xe ô tô, bao gồm : ủy nhiệm chi, phiếu thu, biên lai thu tiền, giấy xác nhận thanh toán…   TSBĐ khác   * Khách hàng hoàn tất thủ tục thế chấp, công chứng, đăng ký GDBĐ theo quy định của VCCB ban hành trong từng thời kỳ |
| **Các điều kiện khác** | Sau khi giải ngân, CV QHKH có trách nhiệm đi cùng Khách hàng đến nơi lấy CNĐKX và chuyển CV QLTD hoàn tất các thủ tục cấp bản sao y cho Khách hàng, hướng dẫn khách hàng ký Hợp đồng gửi giữ tài sản và lưu trữ hồ sơ TSBĐ theo quy định VCCB  Khách hàng bổ sung bản sao Giấy chứng nhận đăng ký xe trong vòng 30 ngày sau khi VCCB giải ngân |
| **Cấp phê duyệt Cấp TD khi rút vốn:** | |
| **Kiểm tra sau giải ngân** | |
| Lịch kiểm tra CTD | 3 tháng/lần |
| Lịch kiểm tra TSBĐ | 3 tháng/lần |
| Phương thức kiểm tra | Kiểm tra tại chỗ  Giám sát từ xa |
| Hồ sơ cần lưu thể hiện kết quả kiểm tra sau cho vay |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Tên & Mô tả tài sản& Ghi chú về định giá** | **Giá định giá (TrVND)** | **Thời điểm**  **định giá** | **%**  **CTD/TS** |
| 1 |  |  | …/20… |  |

*(Kèm Tờ trình định giá/ Thông báo kết quả định giá số … ngày …/…/20… của …………)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CVQHKH** | *(Chữ ký)* | **Trưởng/PP QHKH** | *(Chữ ký)* |
| **Họ tên** | **Họ tên** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Ý KIẾN CỦA CẤP THẨM QUYỀN** | |
| **Tên cấp thẩm quyền** | Ngày ký …../……/20…. |
|  |  |

### PHẦN 2 - THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

|  |  |
| --- | --- |
| **Địa chỉ trụ sở chính** | *Theo đăng ký kinh doanh* |
| **Giấy phép ĐKKD/MST** | *Số… ; Ngày cấp … ; Nơi cấp…* |
| **Loại hình Công ty** | *TN/TNHH/CP chưa niêm yết/CP niêm yết…* |
| **Người đại diện theo PL** | **Ông/Bà: ……………….** (Theo Biên bản họp HĐTV/… ngày …/…/…) |
| **XHTD tại VCCB** |  |
| **Hoạt động KD chính** | *Theo hoạt động thực tế* |
| **Thị trường đầu vào & quan hệ với nhà cung cấp** |  |
| **Thị trường đầu ra & tiêu thụ sản phẩm** |  |

**KINH NGHIỆM BAN LÃNH ĐẠO**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chức vụ** | **Họ tên** | **Lĩnh vực quản lý** | **Tuổi** | **Kinh nghiệm trong lĩnh vực kinh doanh chính** |
| CT HĐQT |  |  |  |  |
| TGĐ/GĐ |  |  |  |  |
| PTGĐ/PGĐ… |  |  |  |  |

**QUAN HỆ TÍN DỤNG CỦA KHÁCH HÀNG VỚI TCTD KHÁC**

| **CIC mã số** | ………. | Ngày | …./…../20…. | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TCTD cho vay** | **Kỳ hạn**  **(NH/TDH)** | **Hạn mức**  *(nếu có)* | **Dư nợ đến…/…/…** | | | **Biện pháp bảo đảm tín dụng** |
| **Tr VND** | **USD** | **Tổng (quy trVND)** |
| TCTD |  |  |  |  |  |  |
| TCTD |  |  |  |  |  |  |
| **Tổng cộng** |  |  |  |  |  |  |

**NHÓM KHÁCH HÀNG LIÊN QUAN** *(nếu có)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Tên KH liên quan** | **CIF** | **HMTD**  **hiện hành (tr VNĐ)** | **Số dư hiện tại (nguyên tệ)** | **Biện pháp đảm bảo** |
| 1 |  |  |  | Nguyên tệ |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| **Tổng cộng** | | |  |  |  |
| **Thông tin của CIC về nhóm khách hàng liên quan**  Thông tin về quan hệ tín dụng của cá nhân/ tổ chức liên quan (nếu có) do CIC cung cấp | | | | | |

### PHẦN 3 - PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA KHÁCH HÀNG

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| BCTC năm gần nhất chưa kiểm toán | BCTC năm gần nhất đã kiểm toán | Bởi… |

*Đình kèm và là bộ phận không tách rời của Tờ trình này là* ***các BCTC đầy đủ của Khách hàng*** *theo quy định hiện hành về Chế độ kế toán*

*Đvt: Triệu đồng/đơn vị*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TT** | **Tiêu chí** | **Kỳ này** | **Các kỳ gần nhất**  *(Thời điểm gần nhất là cột bên trái)* | | |
| **…./20…** | **…./20…** | **…./20…** |
| **I** | **Tài sản** | | | | |
| 1 | Tổng tài sản |  |  |  |  |
| 2 | Tài sản ngắn hạn |  |  |  |  |
| 3 | Tài sản dài hạn |  |  |  |  |
| **II** | **Nguồn vốn** |  |  |  |  |
| 1 | Vốn chủ sở hữu |  |  |  |  |
| 2 | Nợ ngắn hạn |  |  |  |  |
| 3 | Nợ dài hạn |  |  |  |  |
| **III** | **Doanh thu và lợi nhuận** |  |  |  |  |
| 1 | Doanh thu thuần |  |  |  |  |
| 2 | Lợi nhuận sau thuế |  |  |  |  |
| **III** | **Chỉ tiêu tài chính** | | | | |
| 1 | ROE |  |  |  |  |
| 2 | Khả năng thanh toán hiện hành |  |  |  |  |
| 3 | Khả năng thanh toán nợ vay trung dài hạn |  |  |  |  |
| 4 | Đòn cân nợ |  |  |  |  |
| 5 | Vòng quay khoản phải thu |  |  |  |  |
| 6 | Vòng quay hàng tồn kho |  |  |  |  |
| 7 | Vòng quy khoản phải trả |  |  |  |  |
| **Nhận xét:***(Tập trung các khoản mục quan trọng, chiếm tỷ trọng lớn, những thay đổi cần quan tâm)* | | | | | |

### PHẦN 4 - KẾ HOẠCH KINH DOANH & NHU CẦU VỐN CỦA KHÁCH HÀNG

| **TT** | **Chỉ tiêu KD và Vốn dự kiến (Tr VNĐ)** | **Năm N**  **(Số thực tế)** | **Năm N+1** | **Năm N+2** | **Năm N+3** | **Năm N+4** | **NămN+5** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **A** | **Chỉ tiêu kinh doanh** | | | | | | |
| 1 | % Tăng trưởng DT (so với n) |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Doanh thu thuần |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Giá vốn hàng bán |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Tổng chi phí |  |  |  |  |  |  |
| 5 | LN trước thuế |  |  |  |  |  |  |
| 6 | LN sau thuế |  |  |  |  |  |  |
| **B** | **Nhu cầu vốn của Khách hàng** | | | | | | |
| 1 | Vốn tự có |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Vốn vay VCCB |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Tỷ lệ cho vay/tổng vốn đầu tư |  |  |  |  |  |  |
| **C** | **Cân đối nguồn trả nợ vay trung – dài hạn** | | | | | | |
| *C.1* | *Kế hoạch trả nợ TDH* |  |  |  |  |  |  |
|  | Trả nợ vay VCCB |  |  |  |  |  |  |
|  | Trả nợ tại TCTD khác |  |  |  |  |  |  |
| *C.2* | *Nguồn trả nợ TDH* |  |  |  |  |  |  |
|  | LN Sau thuế(≤ A6) |  |  |  |  |  |  |
|  | Khấu hao TSCĐ |  |  |  |  |  |  |
|  | Từ hoạt động khác |  |  |  |  |  |  |
| *C.3* | *Cân đối nguồn trả nợ TDH (C.2 - C.1)* |  |  |  |  |  |  |
|  | Tỷ số khả năng thanh toán nợ (C2/C1) |  |  |  |  |  |  |

**Khả năng hoàn trả của Khách hàng**

*(Tính khả thi của nhu cầu TD và Khả năng hoàn trả)*

### PHẦN 5 - Ý KIẾN VỀ VIỆC CẤP TÍN DỤNG CỦA PHÒNG LẬP TỜ TRÌNH

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Thực hiện các chính sách, quy định chung của VCCB | Đáp ứng đủ | Chưa đáp ứng đủ, cụ thể: |
|  | | |
| Các điều kiện theo nội dung sản phẩm | Đáp ứng đủ | Chưa đáp ứng đủ, cụ thể: |
|  | | |
| Hồ sơ pháp lý của khoản cấp tín dụng | Đáp ứng đủ | Chưa đáp ứng đủ, cụ thể: |
|  | | |
| Khả năng KH thực hiện đầy đủ nghĩa vụ với VCCB | Thực hiện được | Khó thực hiện, cụ thể: |
|  | | |
| Các điều kiện về biện pháp bảo đảm TD | Đáp ứng đủ | Chưa đáp ứng đủ, cụ thể: |
|  | | |

***Phòng đồng ý và đề xuất cấp thẩm quyền đồng ý cấp tín dụng theo chi tiết tại Trang 1 Tờ trình này./.***

### PHỤ LỤC 1 – TÀI LIỆU ĐÍNH KÈM TỜ TRÌNH

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Liệt kê tài liệu** | **Bản gốc** | **Bản sao** | **Ghi chú** |
| **Hồ sơ pháp lý** | | | |
| 1. Quyết định thành lập/ chuyển đổi (nếu có) |  |  |  |
| 1. Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/ Giấy chứng nhận đầu tư. |  |  |  |
| 1. Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện; giấy phép hành nghề (nếu có). |  |  |  |
| 1. Điều lệ hoạt động của Khách hàng |  |  |  |
| 1. Quyết định bổ nhiệm TGĐ/GĐ, Kế toán trưởng… |  |  |  |
| 1. Quy chế tài chính của khách hàng (nếu có) |  |  |  |
| 1. Tài liệu khác |  |  |  |
| **Hồ sơ tài chính** |  |  |  |
| 1. Bảng cân đối kế toán |  |  |  |
| 1. Báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh |  |  |  |
| 1. Báo cáo lưu chuyển tiền tệ (nếu có) |  |  |  |
| 1. Thuyết minh báo cáo tài chính |  |  |  |
| 1. Phụ lục tài chính khách hàng thời điểm gần nhất |  |  |  |
| **Xếp hạng tín dụng** |  |  |  |
| 1. Bảng cho điểm và xếp hạng tín dụng kỳ này (…./20….) |  |  |  |
| 1. Bảng cho điểm và xếp hạng tín dụng kỳ trước (…/20….) |  |  |  |
| **Thông tin CIC** |  |  |  |
| 1. Thông tin CIC mã số…, ngày …/…/20… |  |  |  |
| 1. Thông tin CIC về TSĐB mã số…, ngày …/…/20… |  |  |  |
| **Phương án kinh doanh & Hoàn trả** |  |  |  |
| 1. Phương án kinh doanh số ….. ngày …/…/20… |  |  |  |
| 1. Hợp đồng kinh tế / thương mại số ….. ngày …/…/20… |  |  |  |
| 1. Giấy đề nghị vay vốn |  |  |  |
| 1. Tài liệu pháp lý liên quan |  |  |  |
| 1. Tài liệu liên quan khác |  |  |  |
| **Hồ sơ biện pháp bảo đảm TD** |  |  |  |
| 1. Giấy tờ pháp lý chứng nhận quyền sở hữu tài sản |  |  |  |
| 1. Giấy chứng nhận bảo hiểm tài sản (nếu pháp luật quy định) |  |  |  |
| 1. Giấy cam kết thế chấp/cầm cố tài sản (nếu có) |  |  |  |
| 1. Tài liệu liên quan khác |  |  |  |

### PHỤ LỤC 2 – HÌNH ẢNH KINH DOANH VÀ TÀI SẢN BẢO ĐẢM

***Hình ảnh cơ sở sản xuất kinh doanh*** *(bỏ qua nội dung này nếu không có gì thay đổi so với tờ trình gần nhất đã đính kèm / khoản cấp tín dụng gần nhất trong vòng 06 tháng và đã phân tích nội dung này)*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **HÌNH ẢNH 01** | **HÌNH ẢNH 02** |
| **CV QHKH**  ***(Ký và ghi rõ họ tên)*** | **Trưởng PGD/Trưởng P.QHKH**  ***(Ký và ghi rõ họ tên)*** |
|  |  |

***Hình ảnh tài sản bảo đảm***

* *Mô tả:*
* *Chủ sở hữu:*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **HÌNH ẢNH 01** | **HÌNH ẢNH 02** |

|  |  |
| --- | --- |
| **CV QHKH**  ***(Ký và ghi rõ họ tên)*** | **Trưởng PGD/Trưởng P.QHKH**  ***(Ký và ghi rõ họ tên)*** |