|  |  |
| --- | --- |
| Số:<Mã giao dịch> | Ngày lập báo cáo: <Ngày RM hoàn thành> |

**BÁO CÁO ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG**

(Áp dụng trình hồ sơ cầm cố thuộc thẩm quyền ĐVKD, KV và HO)

(Chỉ hiện thị bảng này khi hồ sơ thuộc thẩm quyền của KV, HO, HDTD, HĐQT đối với quy trình khởi tạo)

|  |  |
| --- | --- |
| Đơn vị đề xuất | <Đơn vị kinh doanh của RM> |
| Cấp phê duyệt | <APC016 Cấp phê duyệt> |
| Lý do trình | <APC017 Lý do trình hồ sơ> |

(Chỉ hiển thị bảng này khi hồ sơ thuộc thẩm quyền của KV, HO, HDTD, HĐQT đối với quy trình kháng nghị)

|  |  |
| --- | --- |
| Đơn vị đề xuất | <Đơn vị kinh doanh của RM> |
| Cấp phê duyệt | <APC016 Cấp phê duyệt> |
| Lý do trình ban đầu | <APC017 Lý do trình hồ sơ> |
| Lý do trình kháng nghị | <APC094 Lý do trình kháng nghị> |

|  |
| --- |
| **PHẦN 1. THÔNG TIN KHÁCH HÀNG, NGƯỜI LIÊN QUAN** |

**<STT (Lấy theo số tự nhiên)>. Thông tin khách hàng**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Họ và tên | <CKH003 Họ và tên (có dấu)> | | Ngày sinh: <CKH006 Ngày sinh> |
| Số CIF | <CKH001 Số CIF> | | |
| <CKH017 Loại ID> (Chỉ lấy khi [mặc định = Tick]) | <CKH018 Số ID> (Chỉ lấy ID khi [mặc định = Tick]) | Ngày cấp: <CKH019 Ngày cấp> (Chỉ lấy ID khi [mặc định = Tick]) | Nơi cấp: <CKH021 Nơi cấp> (Chỉ lấy ID khi [mặc định = Tick]) |
| <CKH026 Loại địa chỉ>  (Địa chỉ thường trú/Địa chỉ tạm trú, ưu tiên thường trú nếu có cả 2) | <CKH032 Địa chỉ cụ thể>, <CKH031 Xã/phường>, <CKH030 Quận/huyện>, <CKH029 Tỉnh/Thành phố> | | |
| Địa chỉ liên hệ | <CKH032 Địa chỉ cụ thể>, <CKH031 Xã/phường>, <CKH030 Quận/huyện>, <CKH029 Tỉnh/Thành phố> (Địa chỉ liên hệ) | | |
| Số điện thoại | <CKH024 Số điện thoại di động> | Email: | <CKH025 Email> |
| Tình trạng hôn nhân | <CKH009 Tình trạng hôn nhân> | | |
| Năng lực pháp luật, năng lực hành vi | Khách hàng có đầy đủ năng lực pháp luật, năng lực hành vi (Hiển thị khi [CKH010 Đủ năng lực PLDS và HVDS = tick])  Khách hàng có hạn chế về năng lực pháp luật, năng lực hành vi (Hiển thị khi [CKH010 Đủ năng lực PLDS và HVDS <> tick]) | | |

**<STT (Lấy theo số tự nhiên)>. Thông tin người hôn phối**(Chỉ hiển thị khi Bảng Danh sách Người liên quan Xuất hiện [CLQ018 Người đồng vay = Tick]- các thông tin ở bảng dưới lấy theo Người liên quan có CLQ018 Người đồng vay = Check)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Họ và tên | <CLQ013 Tên người liên quan (có dấu)> + , mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH> | | | Ngày sinh: <CLQ021 Ngày sinh> |
| <CLQ023Loại ID> (Chỉ lấy khi [mặc định = Tick]) | <CLQ024 Số ID> (Chỉ lấy khi [mặc định = Tick]) | Ngày cấp: <CLQ025 Ngày cấp> (Chỉ lấy khi [mặc định = Tick]) | Nơi cấp: <CLQ027 Nơi cấp> (Chỉ lấy khi [mặc định = Tick]) | |
| <CLQ030 Loại địa chỉ>  (Địa chỉ thường trú/Địa chỉ tạm trú, ưu tiên thường trú nếu có cả 2) | <CLQ037 Địa chỉ cụ thể>, <CLQ036 Xã/phường>, <CLQ035 Quận/huyện>, <CLQ034 Tỉnh/Thành phố> | | | |
| Địa chỉ liên hệ | <CLQ037 Địa chỉ cụ thể>, <CLQ036 Xã/phường>, <CLQ035 Quận/huyện>, <CLQ034 Tỉnh/Thành phố> | | | |

**<STT (Lấy theo số tự nhiên)>. Thông tin xếp hạng tín dụng nội bộ** (Chỉ hiển thị khi [CKH101 Đối tượng bắt buộc XHTD = Tick])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Kỳ xếp hạng | <CKH034 Kỳ XHTD> | Xếp hạng | <CKH035 Kết quả XHTD> |

**<STT (Lấy theo số tự nhiên)>. Tổng hợp thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng và người liên quan tại Eximbank**

**<STT (Lấy theo bảng chữ cái)>. Thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng tại Eximbank**

|  |
| --- |
| Khách hàng hiện không có quan hệ tín dụng tại Eximbank (Chỉ hiển thị khi [CKH042 Tổng số tiền CTD trên Corebanking và LOS = 0]) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng trên Core** (Chỉ hiển thị khi [CKH089 Tổng số tiền CTD trên Corebanking <> 0]) | | | | | |
| Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng: <CKH039 Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng>+ .Nhóm nợ hiện tại: <CKH040 Nhóm nợ hiện tại> | | | | | Đvt: triệu đồng |
| **STT** | **Số hợp đồng** | **Phương thức CTD** | **Số tiền CTD** | **Số dư CTD** | **Lãi suất bình quân** |
| 1 | <CKH046 Số hợp đồng> + do + <CKH047 Cấp phê duyệt> + phê duyệt | <CKH048 Phương thức CTD> | <CKH049 Số tiền CTD>(Quy đổi triệu đồng) | <CKH050 Số dư CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CKH051 Lãi suất bình quân> + % |
| … | … | <…> | … | … | … + % |
| **Tổng cộng** | |  | <CKH089 Tổng số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CKH090 Tổng số dư CTD> (Quy đổi triệu đồng) |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng trên LOS** (Chỉ hiển thị khi [CKH093Tổng số tiền CTD trên LOS (chưa tạo hợp đồng trên core) <> 0])] – các thông tin ở bảng dưới sẽ lấy ở các dòng có CKH116 = Uncheck) | | | |
| Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng: <CKH039 Thời điểm bắt đầu quan hệ tín dụng> | | Đvt: Triệu đồng | |
| **STT** | **Khoản cấp tín dụng trên LOS** (chỉ lấy danh sách chưa tạo hợp đồng trên Corebanking) | **Số tiền CTD** |
| <…> | <CKH060 Hình thức CTD> + <CKH058 Kỳ hạn CTD> + do + <CKH056 Cấp phê duyệt> | <CKH059 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) |
| <…> | <…> | <…>(Quy đổi triệu đồng) |
| **Tổng cộng** | | <CKH093 Tổng số tiền CTD>(Quy đổi triệu đồng) | |

**<STT (Lấy theo bảng chữ cái)>. Thông tin quan hệ tín dụng của người liên quan tại Eximbank** (Chỉ hiển thị khi Danh sách người liên quan <> Rỗng], Thông tin bên dưới hiển thị tương ứng theo từng người liên quan ứng với từng dòng trên UI – Panel 1)

|  |
| --- |
| Người liên quan là + <CLQ013Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH> +, hiện không có quan hệ tín dụng tại Eximbank (Chỉ hiện thị khi [CLQ054 Tổng số tiền CTD trên Corebanking và LOS = 0]) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của người liên quan trên Core** (Chỉ hiển thị khi CLQ098 Tổng số tiền CTD <> 0) | | | | | |
| Người liên quan là + <CLQ013 Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH> + . Nhóm nợ hiện tại: <CLQ052 Nhóm nợ hiện tại> | | | | | Đvt: triệu đồng |
| **STT** | **Số hợp đồng** | **Phương thức CTD** | **Số tiền CTD** | **Số dư CTD** | **TSBĐ** |
| 1 | <CLQ059 Số hợp đồng> + do + <CLQ060 Cấp phê duyệt> + phê duyệt | <CLQ061 Phương thức CTD> | <CLQ062 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CLQ063 Số dư CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CLQ066 TSBĐ> |
| … | … | <…> | … | … | … |
| **Tổng cộng** | |  | <CLQ098 Tổng số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CLQ099 Tổng số dư CTD> (Quy đổi triệu đồng) |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin quan hệ tín dụng của người liên quan trên LOS** (Chỉ hiển thị khi [CLQ102 Tổng số tiền CTD (chưa tạo hợp đồng trên core)<> 0] – các thông tin ở bảng dưới sẽ lấy ở các dòng có CLQ125 = Uncheck) | | | |
| Người liên quan là + <CLQ013 Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH> | | | Đvt: Triệu đồng |
| **STT** | **Khoản cấp tín dụng trên LOS** | **Số tiền CTD** | **TSBĐ** |
| 1 | <CLQ073 Hình thức CTD> + <CLQ071 Kỳ hạn CTD> + do + <CLQ069 Cấp phê duyệt> | <CLQ072 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <CLQ074 TSBĐ> |
| … | … | … | … |
| **Tổng cộng** | | <CLQ102 Tổng số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) |  |

**<STT (Lấy theo số tự nhiên)>. Tổng hợp thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng và người liên quan tại các TCTD theo CIC** (Chỉ hiển thị khi [CKH118 Bắt buộc tra cứu CIC = Check] hoặc [CKH117 Tra cứu CIC = check])

**<STT (Lấy theo bảng chữ cái)>. Thông tin quan hệ tín dụng của khách hàng tại các TCTD theo CIC**

|  |
| --- |
| Khách hàng hiện không có thông tin CIC theo báo cáo ngày < CKH123 Ngày tra cứu CIC> (Chỉ hiển thị [CKH081 Kết quả CIC = không có mã CIC]) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin CIC của khách hàng theo báo cáo ngày <CKH079 CIC QHTD>** (Chỉ hiển thị [CKH081 Kết quả CIC = Có dư nợ, hạn mức]) | | |
| Số lượng TCTD: <CKH082 Số lượng TCTD> | | Tổng số dư CTD: <CKH083 Tổng số dư CTD> (quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD tại thời điểm xét cấp tín dụng | | <CKH085 Nhóm nợ>/< CKH119Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 12 tháng gần nhất | | <CKH086 Nhóm nợ>/< CKH120Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 5 năm gần nhất | | <CKH087 Nhóm nợ>/< CKH121Nhóm nợ> |
| Lịch sử chậm thanh toán thẻ | - Số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất trong 03 năm gần nhất: < CKH124 số ngày>/< CKH126 Số ngày> ngày  - Số lần chậm thanh toán thẻ trong 03 năm gần nhất: < CKH125 số lần>/< CKH127 Số lần> lần | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin CIC của khách hàng theo báo cáo ngày <CKH079 CIC QHTD>** (Chỉ hiện thị [CKH081 Kết quả CIC = Đã hết dư nợ, hạn mức]) | | |
| Khách hàng đã hết dư nợ, hạn mức tại các TCTD | | |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD tại thời điểm xét cấp tín dụng | | <CKH085 Nhóm nợ>/< CKH119Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 12 tháng gần nhất | | <CKH086 Nhóm nợ>/< CKH120Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 5 năm gần nhất | | <CKH087 Nhóm nợ>/< CKH121Nhóm nợ> |
| Lịch sử chậm thanh toán thẻ | - Số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất trong 03 năm gần nhất: < CKH124 số ngày>/< CKH126 Số ngày> ngày  - Số lần chậm thanh toán thẻ trong 03 năm gần nhất: < CKH125 số lần>/< CKH127 Số lần> lần | |

**<STT (Lấy theo bảng chữ cái)>. Thông tin quan hệ tín dụng của người liên quan tại các TCTD theo CIC** (Chỉ hiển thị khi [CLQ149 Bắt buộc tra cứu CIC = Check] hoặc [CLQ148 Tra cứu CIC = check] – các thông tin phía dưới loop theo Người liên quan)

|  |
| --- |
| Người liên quan là + <CLQ013 Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH> +, hiện không có thông tin CIC theo báo cáo ngày < CLQ156 Ngày tra cứu CIC> (Chỉ hiển thị [CLQ090 Kết quả CIC = không có mã CIC]). |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin CIC theo báo cáo ngày + <CLQ088 CIC QHTD**> + **của người liên quan là + <**CLQ013 **Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH>** (Chỉ hiển thị [CLQ090 Kết quả CIC = Có dư nợ, hạn mức]) | | | |
| Số lượng TCTD: <CLQ091 Số lượng TCTD> | | Tổng số dư CTD: <CLQ092 Tổng số dư CTD (quy đổi triệu đồng) + triệu đồng | |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD tại thời điểm xét cấp tín dụng | | | <CLQ094 Nhóm nợ>/<CLQ152 Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 12 tháng gần nhất | | | <CLQ095 Nhóm nợ>/<CLQ153 Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 5 năm gần nhất | | | <CLQ096 Nhóm nợ>/<CLQ154 Nhóm nợ> |
| Lịch sử chậm thanh toán thẻ | - Số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất trong 03 năm gần nhất: < CLQ157 số ngày>/< CLQ159 Số ngày> ngày  - Số lần chậm thanh toán thẻ trong 03 năm gần nhất: < CLQ158 số lần>/< CLQ160 Số lần> lần | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Chi tiết thông tin CIC theo báo cáo ngày + <CLQ088 CIC QHTD**> + **của người liên quan là + <**CLQ013 **Tên người liên quan (có dấu)> +, mối quan hệ với KH: + <CLQ014 Mối quan hệ với KH>** (Chỉ hiển thị [CLQ090 Kết quả CIC = Đã hết dư nợ, hạn mức]) | | |
| Đã hết dư nợ, hạn mức tại các TCTD | | |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD tại thời điểm xét cấp tín dụng | | <CLQ094 Nhóm nợ>/<CLQ152 Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 12 tháng gần nhất | | <CLQ095 Nhóm nợ>/<CLQ153 Nhóm nợ> |
| Nhóm nợ cao nhất tại các TCTD trong 5 năm gần nhất | | <CLQ096 Nhóm nợ>/<CLQ154 Nhóm nợ> |
| Lịch sử chậm thanh toán thẻ | - Số ngày chậm thanh toán thẻ lớn nhất trong 03 năm gần nhất: < CLQ157 số ngày>/< CLQ159 Số ngày> ngày  - Số lần chậm thanh toán thẻ trong 03 năm gần nhất: < CLQ158 số lần>/< CLQ160 Số lần> lần | |

|  |
| --- |
| **PHẦN 2. NHU CẦU CẤP TÍN DỤNG** |

**Nhu cầu CTD <STT (lấy theo số tự nhiên)>** (Hiển thị khi [CTC087 Phương thức CTD = Từng lần và CTC088 Hình thức CTD <> Bảo lãnh] - Panel 1.2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Nội dung** |
| Nhu cầu CTD | Khách hàng cấp tín dụng theo sản phẩm/chính sách **+ <** CTC079 Sản phẩm/Chính sách> |
| Chi tiết nhu cầu CTD | <CTC001 Chi tiết nhu cầu CTD> |
| Tổng nhu cầu vốn | <CTC003 Tổng nhu cầu vốn> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Vốn tự có | <CTC004 Vốn tự có> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Vốn vay Eximbank | <CTC005 Vốn vay Eximbank> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Tỷ lệ tài trợ của Eximbank | <CTC006 Tỷ lệ tài trợ của Eximbank> + % |

**Nhu cầu CTD <STT (lấy theo số tự nhiên)>** (Hiển thị khi [CTC087 Phương thức CTD = Hạn mức] hoặc [CTC087 Phương thức CTD = Từng lần và CTC088 Hình thức CTD = Bảo lãnh] – Panel 1.1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Nội dung** |
| Nhu cầu CTD | Khách hàng cấp tín dụng theo sản phẩm/chính sách **+ <** CTC079 Sản phẩm/Chính sách> |
| Chi tiết nhu cầu CTD | < CTC090 Chi tiết nhu cầu CTD> |

|  |
| --- |
| **PHẦN 3. NGUỒN THU NHẬP TRẢ NỢ** |

**1. Thông tin nguồn thu nhập**

**Nguồn thu nhập <STT (lấy theo số tự nhiên)> . Tiền gửi tiết kiệm** (Hiện thị khi [CTC009 Tiền gửi tiết kiệm= tick])

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | | **Nội dung** | | | | |
| Đvt: triệu đồng | | | | | | |
| **Số TK tiết kiệm** | **Giá trị TK tiết kiệm** | | **Loại tiền** | **Thu nhập trả nợ quy đổi** | **Kỳ hạn gửi** | **Lãi tiền gửi khi đáo hạn** |
| <CTC010 Số TK tiết kiệm> | <CTC011 Giá trị TK tiết kiệm> | | <CTC013 Loại tiền> | <CTC015 Thu nhập trả nợ quy đổi> (Quy đổi triệu đồng) | <CTC016 Kỳ hạn gửi> | <CTC018 Lãi tiền gửi khi đáo hạn> |
| <…> | <…> | | <…> | <…> | <…> | <…> |

**Nguồn thu nhập <STT (lấy theo số tự nhiên)> . Tiền gửi không kỳ hạn** (Hiện thị khi [CTC032 Tiền gửi không kỳ hạn = tick])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Nội dung** | | |
| Đvt: triệu đồng | | | |
| **Số tài khoản** | **Số tiền khả dụng** | **Loại tiền** | **Thu nhập trả nợ quy đổi** |
| <CTC033 Số tài khoản> | <CTC034 Số tiền khả dụng> | <CTC036 Loại tiền> | <CTC038 Thu nhập trả nợ quy đổi> (Quy đổi triệu đồng) |
| <…> | <…> | <…> | <…> |

**Nguồn thu nhập <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Thu nhập khác** (Hiện thị khi [CTC047 Thu nhập khác= tick])

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Nội dung** | |
| Đvt: triệu đồng | | |
| **Tên nguồn thu nhập** | **Mô tả chi tiết nguồn thu nhập** | **Thu nhập trả nợ** |
| <CTC048 Nguồn thu nhập> | <CTC049 Mô tả chi tiết nguồn thu nhập> | <CTC050 Thu nhập> (Quy đổi triệu đồng) |
| <…> | <…> | <…> |

**2. Cân đối thu nhập và chi phí trả nợ** (Chỉ hiển thị khi [CTC007 Loại TSBĐ= Tiền gửi, GTCG do Eximbank phát hành] và [CTC008 Chủ sở hữu TSBĐ = Khách hàng])

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Đvt: triệu đồng | | | |
| **Chỉ tiêu thu nhập** | **Số tiền** | **Chỉ tiêu chi phí** | **Số tiền** |
| Gốc tiền gửi | <CTC059>(Quy đổi triệu đồng) | Trả gốc khi đáo hạn vay | <CTC063>(Quy đổi triệu đồng) |
| Lãi tiền gửi khi đáo hạn | <CTC060>(Quy đổi triệu đồng) | Trả lãi vay khi đáo hạn | <CTC064(Quy đổi triệu đồng)> |
| Thu nhập khác | <CTC061>(Quy đổi triệu đồng) | Tổng số tiền phải trả | <CTC065>(Quy đổi triệu đồng) |
| Tổng nguồn thu nhập | <CTC062>(Quy đổi triệu đồng) |  |  |
| Thu nhập thặng dư: | <CTC054>(Quy đổi triệu đồng) | | |

**2. Cân đối thu nhập và chi phí trả nợ** (Chỉ hiển thị khi [CTC007 Loại TSBĐ = Vàng] hoặc [CTC008 Loại TSBĐ= Tiền gửi, GTCG do Eximbank phát hành và Chủ sở hữu TSBĐ = Bên thứ ba]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Đvt: triệu đồng | | | |
| **Chỉ tiêu thu nhập** | **Số tiền** | **Chỉ tiêu chi phí** | **Số tiền** |
| Từ lương | <CTC067>(Quy đổi triệu đồng) | Trả gốc khi đáo hạn vay | <CTC072>(Quy đổi triệu đồng) |
| Từ cho thuê tài sản | <CTC068>(Quy đổi triệu đồng) | Trả lãi vay khi đáo hạn | <CTC073>(Quy đổi triệu đồng) |
| Từ sản xuất kinh doanh | <CTC066>(Quy đổi triệu đồng) |  |  |
| Từ góp vốn/cổ tức | <CTC069>(Quy đổi triệu đồng) |  |  |
| Từ thu nhập khác | <CTC070>(Quy đổi triệu đồng) |  |  |
| **Tổng nguồn thu** | <CTC071>(Quy đổi triệu đồng) | **Tổng số tiền phải trả** | <CTC074>(Quy đổi triệu đồng) |
| Thu nhập thặng dư: | <CTC058>(Quy đổi triệu đồng) | | |

|  |
| --- |
| **PHẦN 4. THÔNG TIN VỀ TÀI SẢN BẢO ĐẢM** |

Khoản cấp tín dụng được bảo đảm bằng hình thức ký quỹ 100% (Hiển thị khi [TTB010 TSBĐ của hồ sơ CTD = Ký quỹ 100%])

(Thông tin bên dưới hiển thị tương ứng theo từng TSBĐ ứng với từng dòng trên UI [TTB010 TSBĐ của hồ sơ CTD <> Ký quỹ 100%]))

**TSBĐ <STT (lấy theo số tự nhiên)> . Tiền gửi** (Hiển thị khi [COL421 Loại TSBĐ = Tiền gửi] và [COL099/COL175 Loại tiền = VND] – Panel 1, Panel 1.1, Panel 1.9, Panel 1.15, Panel 1.19 )

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mô tả TSBĐ | <COL035 Mô tả TSBĐ> + . Lãi suất đang áp dụng: + <COL171/ COL176 lãi suất> + % (Chỉ hiển thị “. Lãi suất đang áp dụng: + < COL171/COL176lãi suất> + %” khi [COL171/COL176 Lãi suất <> rỗng]) | | | | | | |
| Tên chủ TSBĐ | - + <COL007 Tên chủ TSBĐ> + , mối quan hệ với KH: + <COL010 Mối quan hệ với KH> + . Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH> (chỉ hiển thị: “. Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH>” khi [COL010 Mối quan hệ với KH = Khác])  - (Hiển thị tương ứng thông tin chủ TSBĐ của từng loại TSBĐ với từng dòng trên UI) | | | | | | |
| **Chi tiết trị giá TSBĐ** (Đvt: triệu đồng) | | | | | | | |
| **Giá trị TSBĐ** | | **Giá trị sử dụng CTD** | **NV đang  bảo đảm** | **Tăng/giảm nghĩa vụ lần này** | **Tổng NV  bảo đảm** | **Tỷ lệ CTD  đề xuất** | **Tỷ lệ CTD tối đa theo QĐ** |
| <COL158 Giá trị TSBĐ> | | <COL240 Giá trị sử dụng CTD>  (Quy đổi triệu đồng) | <COL161 Nghĩa vụ đang bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL160 Tăng/Giảm nghĩa vụ lần này (+/-số tiền)> (Quy đổi triệu đồng) | <COL162 Tổng nghĩa vụ bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL163 Tỷ lệ CTD đề xuất> + % | <COL164 Tỷ lệ CTD tối đa theo quy định> + % |
| = Không có thông tin nhận xét (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét = rỗng])  = Nhận xét: <COL014 Nhận xét> (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét <> rỗng]) | | | | | | | |

**TSBĐ <STT (lấy theo số tự nhiên)> . Tiền gửi** (Hiển thị khi [COL421 Loại TSBĐ = Tiền gửi] và [COL099/COL175 Loại tiền <> VND] – Panel 1, Panel 1.1, Panel 1.9, Panel 1.15, Panel 1.19 )

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mô tả TSBĐ | < COL035 Mô tả TSBĐ> + . Lãi suất đang áp dụng: + <COL171/COL176 lãi suất> + % (Chỉ hiển thị “. Lãi suất đang áp dụng: + < COL171/COL176 lãi suất> + %” khi [COL171 Lãi suất/COL176 <> rỗng]) | | | | | | | |
| Tên chủ TSBĐ | - + <COL007 Tên chủ TSBĐ> + , mối quan hệ với KH: + <COL010 Mối quan hệ với KH> + . Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH> (chỉ hiển thị: “. Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH>” khi [COL010 Mối quan hệ với KH = Khác])  - (Hiển thị tương ứng thông tin chủ TSBĐ của từng loại TSBĐ với từng dòng trên UI) | | | | | | | |
| **Chi tiết trị giá TSBĐ** (Đvt: triệu đồng) | | | | | | | | |
| **Giá trị TSBĐ** | **Giá trị quy đổi** | **Giá trị sử dụng CTD** | **Giá trị sử dụng CTD quy đổi** | **NV đang  bảo đảm** | **Tăng/giảm nghĩa vụ lần này** | **Tổng NV  bảo đảm** | **Tỷ lệ CTD  đề xuất** | **Tỷ lệ CTD tối đa theo QĐ** |
| <COL158 Giá trị TSBĐ> + < COL099/COL175 Loại tiền> (Hiển thị đơn vị tiền tệ tương ứng) | <COL418 Giá trị quy đổi> (Quy đổi triệu đồng) | <COL240 Giá trị sử dụng CTD> + < COL099/COL175 Loại tiền> (Hiển thị đơn vị tiền tệ tương ứng) | <COL159 Giá trị sử dụng CTD quy đổi> (Quy đổi triệu đồng) | <COL161 Nghĩa vụ đang bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL160 Tăng/Giảm nghĩa vụ lần này (+/-số tiền)> (Quy đổi triệu đồng) | <COL162 Tổng nghĩa vụ bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL163 Tỷ lệ CTD đề xuất> + % | <COL164 Tỷ lệ CTD tối đa theo quy định> + % |
| = Không có thông tin nhận xét (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét = rỗng])  = Nhận xét: <COL014 Nhận xét> (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét <> rỗng]) | | | | | | | | |

**TSBĐ <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Vàng** (Hiển thị khi [COL421 Loại TSBĐ = Vàng] – Panel 1, Panel 1.1, Panel 1.13, Panel 1.16, Panel 1.19)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mô tả TSBĐ | <COL130 Mô tả TSBĐ > | | | | |
| Tên chủ TSBĐ | - + <COL007 Tên chủ TSBĐ> + , mối quan hệ với KH: + <COL010 Mối quan hệ với KH> + . Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH> (chỉ hiển thị: “. Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH>” khi [COL010 Mối quan hệ với KH = Khác])  - (Hiển thị tương ứng thông tin chủ TSBĐ của từng loại TSBĐ với từng dòng trên UI) | | | | |
| **Chi tiết trị giá TSBĐ** (Đvt: triệu đồng) | | | | | |
| **Giá trị TSBĐ** | **NV đang bảo đảm** | **Tăng/giảm nghĩa vụ lần này** | **Tổng NV bảo đảm** | **Tỷ lệ CTD đề xuất** | **Tỷ lệ CTD tối đa theo QĐ** |
| <COL165 Giá trị> (Quy đổi triệu đồng) | <COL167 Nghĩa vụ đang bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL166 Tăng/Giảm nghĩa vụ lần này (+/-số tiền)> (Quy đổi triệu đồng) | <COL168 Tổng nghĩa vụ bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL169 Tỷ lệ CTD đề xuất> + % | <COL170 Tỷ lệ CTD tối đa theo quy định> + % |
| = Không có thông tin nhận xét (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét = rỗng])  = Nhận xét: <COL014 Nhận xét> (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét <> rỗng]) | | | | | |

**TSBĐ <STT (lấy theo số tự nhiên)>. GTCG (trừ cổ phiếu) do TCTD phát hành** (Hiển thị khi [COL421 Loại TSBĐ = GTCG (trừ cổ phiếu) do TCTD phát hành] – Panel 1, Panel 1.1, Panel 1.10, Panel 1.16, Panel 1.19)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Mô tả TSBĐ | <COL113 Mô tả TSBĐ>. Lãi suất đang áp dụng: + <COL207/COL211 lãi suất> + % (Chỉ hiển thị “. Lãi suất đang áp dụng: + <COL207/COL211 lãi suất> + %” khi [COL207/COL211 Lãi suất <> rỗng]) | | | | | |
| Tên chủ TSBĐ | - + <COL007 Tên chủ TSBĐ> + , mối quan hệ với KH: + <COL010 Mối quan hệ với KH> + . Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH> (chỉ hiển thị: “. Cụ thể: <COL011 Chi tiết mối quan hệ với KH>” khi [COL010 Mối quan hệ với KH = Khác])  - (Hiển thị tương ứng thông tin chủ TSBĐ của từng loại TSBĐ với từng dòng trên UI) | | | | | |
| **Chi tiết trị giá TSBĐ** (Đvt: triệu đồng) | | | | | | |
| **Giá trị TSBĐ** | | **NV đang bảo đảm** | **Tăng/giảm nghĩa vụ lần này** | **Tổng NV bảo đảm** | **Tỷ lệ CTD để xuất** | **Tỷ lệ CTD tối đa theo QĐ** |
| <COL165 Giá trị TSBĐ> Quy đổi triệu đồng) | | <COL167 Nghĩa vụ đang bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL166 Tăng/Giảm nghĩa vụ lần này (+/-số tiền)> (Quy đổi triệu đồng) | <COL168 Tổng nghĩa vụ bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <COL169 Tỷ lệ CTD đề xuất> + % | <COL170 Tỷ lệ CTD tối đa theo quy định> + % |
| = Không có thông tin nhận xét (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét = rỗng])  = Nhận xét: <COL014 Nhận xét> (Hiển thị khi [COL014 Nhận xét <> rỗng]) | | | | | | |

|  |
| --- |
| **PHẦN 5. TỔNG HỢP ĐÁNH GIÁ CỦA ĐƠN VỊ ĐỀ XUẤT** |

(Check các trường bên dưới nếu UI có check)

Khách hàng có đầy đủ năng lực pháp luật, năng lực hành vi dân sự <APC027>

Khách hàng có nhu cầu vay vốn để sử dụng vào mục đích hợp pháp <APC028>

Khách hàng có phương án sử dụng vốn khả thi <APC029>

Khách hàng có khả năng tài chính để trả nợ <APC030>

Đơn vị đề xuất đã thu thập đầy đủ hồ sơ, chứng từ, tài liệu cấp tín dụng theo quy định của Eximbank <APC031>

Khoản cấp tín dụng đáp ứng điều kiện về TSBĐ phù hợp theo quy định của Eximbank <APC032>

Khoản cấp tín dụng lần này đáp ứng đầy đủ điều kiện về sản phẩm tín dụng theo quy định của Eximbank <APC033>

**Đánh giá/nhận xét bổ sung:** (Chỉ hiển thị khi [Đánh giá/nhận xét bổ sung <> rỗng])

|  |
| --- |
| <APC034 Đánh giá/nhận xét bổ sung> |

|  |
| --- |
| **PHẦN 6. NỘI DUNG ĐỀ XUẤT** |

Đề xuất cấp tín dụng cho khách hàng + <CKH003 Họ và tên (có dấu)> + với nội dung như sau:

**I. CHI TIẾT KHOẢN CẤP TÍN DỤNG THEO SẢN PHẨM**

**Khoản cấp tín dụng <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Cho vay từng lần** (Hiển thị khi [LN010 Hình thức CTD = Cho vay] và [LN009 Phương thức cấp tín dụng = Từng lần] – Panel 3.1, Panel 3.2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Khoản mục** | **Nội dung** |
| Sản phẩm đề xuất | = Nhóm sản phẩm: + <LN012 Nhóm sản phẩm> + , sản phẩm: + <LN013 Sản phẩm/Chính sách> |
| Số tiền | <LN018 Số tiền cho vay> (Quy đổi triệu đồng)+ triệu đồng |
| Mục đích | <LN029 Mục đích> |
| Thời hạn cho vay | <LN019 Thời hạn cho vay> + <LN152 Đơn vị thời hạn vay> |
| Thời hạn giải ngân | <LN021 Thời hạn giải ngân> |
| Thời hạn giải ngân lần đầu | <LN022 Thời hạn giải ngân lần đầu> |
| Phương thức giải ngân | <LN030 Phương thức giải ngân> |
| Lãi suất | <LN023 Lãi suất> |
| Kỳ hạn trả nợ | - Kỳ hạn trả lãi: + <LN028 Kỳ hạn trả lãi>  - Kỳ hạn trả gốc: + <LN027 Kỳ hạn trả gốc> |

**Khoản cấp tín dụng <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Cho vay hạn mức** (Hiển thị khi [LN010 Hình thức cấp tín dụng = Cho vay và LN009 Phương thức cấp tín dụng = Hạn mức] – Panel 3.1, Panel 3.2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Khoản mục** | **Nội dung** |
| Sản phẩm đề xuất | = Nhóm sản phẩm: + <LN012 Nhóm sản phẩm> + , sản phẩm: + <LN013 Sản phẩm/Chính sách> |
| Loại đề nghị | <LN098 Loại đề nghị> |
| Số tiền | <LN018 Số tiền cho vay> (Quy đổi triệu đồng)+ triệu đồng + (<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>) (Hiển thị “(<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>)” khi [LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng <> rỗng]) |
| Mục đích | <LN029 Mục đích> |
| Thời hạn hạn mức | <LN020 Thời hạn hạn mức> + tháng |
| Thời hạn cho vay | <LN019 Thời hạn cho vay> + tháng |
| Thời hạn giải ngân lần đầu | <LN022 Thời hạn giải ngân lần đầu |
| Phương thức giải ngân | <LN030 Phương thức giải ngân> |
| Lãi suất | <LN023 Lãi suất> |
| Kỳ hạn trả nợ | - Kỳ hạn trả lãi: + <LN028 Kỳ hạn trả lãi>  - Kỳ hạn trả gốc: + <LN027 Kỳ hạn trả gốc> |

**Khoản cấp tín dụng <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Cho vay hạn mức** (Hiển thị khi [LN010 Hình thức cấp tín dụng = Cho vay và Bảo lãnh và LN009 Phương thức cấp tín dụng = Hạn mức] – Panel 3.1, Panel 3.2, Panel 3.3)

**a) Tổng hạn mức tín dụng theo phương án**

|  |  |
| --- | --- |
| **Khoản mục** | **Nội dung** |
| Sản phẩm đề xuất | = Nhóm sản phẩm: + <LN012 Nhóm sản phẩm> + , sản phẩm: + <LN013 Sản phẩm/Chính sách> |
| Tổng hạn mức tín dụng | <LN017 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng)+ triệu đồng + (<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>) (Hiển thị “(<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>)” khi [LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng <> rỗng]) |

**b) Chi tiết hạn mức SXKD**

|  |  |
| --- | --- |
| Loại đề nghị | <LN098 Loại đề nghị> |
| Số tiền | <LN018 Số tiền cho vay> (Quy đổi triệu đồng)+ triệu đồng |
| Mục đích | <LN029 Mục đích> |
| Thời hạn hạn mức | <LN020 Thời hạn hạn mức> + tháng |
| Thời hạn cho vay | <LN019 Thời hạn cho vay> + <LN152 Đơn vị thời hạn vay> |
| Thời hạn giải ngân lần đầu | <LN022 Thời hạn giải ngân lần đầu> |
| Phương thức giải ngân | <LN030 Phương thức giải ngân> |
| Lãi suất | <LN023 Lãi suất> |
| Kỳ hạn trả nợ | - Kỳ hạn trả lãi: + <LN028 Kỳ hạn trả lãi>  - Kỳ hạn trả gốc: + <LN027 Kỳ hạn trả gốc> |

**c) Chi tiết hạn mức bảo lãnh**

|  |  |
| --- | --- |
| Loại đề nghị | <LN098 Loại đề nghị> |
| Loại bảo lãnh | <LN040 Loại bảo lãnh và tỷ lệ ký quỹ> |
| Số tiền bảo lãnh | <LN032 Số tiền bảo lãnh> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Thời hạn hạn mức | <LN033 Thời hạn hạn mức> + tháng |
| Mục đích | <LN035 Mục đích> |
| Bên thụ hưởng | <LN099 Bên thụ hưởng> |
| Thời hạn thư bảo lãnh | <LN036 Thời hạn thư bảo lãnh> |
| Phí bảo lãnh | <LN034 Phí bảo lãnh> |

**Khoản cấp tín dụng <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Bảo lãnh từng lần** (Hiển thị khi [LN010 Hình thức cấp tín dụng = Bảo lãnh và LN009 Phương thức cấp tín dụng = Từng lần] – Panel 3.1, Panel 3.3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Khoản mục** | **Nội dung** |
| Sản phẩm đề xuất | = Nhóm sản phẩm: + <LN012 Nhóm sản phẩm> + , sản phẩm: + <LN013 Sản phẩm/Chính sách> |
| Loại bảo lãnh | <LN040 Loại bảo lãnh và tỷ lệ ký quỹ> |
| Số tiền bảo lãnh | <LN032 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng |
| Mục đích | <LN035 Mục đích> |
| Bên thụ hưởng | <LN099 Bên thụ hưởng> |
| Thời hạn thư bảo lãnh | <LN036 Thời hạn thư bảo lãnh> |
| Phí bảo lãnh | <LN034 Phí bảo lãnh> |

**Khoản cấp tín dụng <STT (lấy theo số tự nhiên)>. Bảo lãnh hạn mức** (Hiển thị khi [LN010 Hình thức cấp tín dụng = Bảo lãnh và LN009 Phương thức cấp tín dụng = Hạn mức – Panel 3.1, Panel 3.3)

|  |  |
| --- | --- |
| **Khoản mục** | **Nội dung** |
| Sản phẩm đề xuất | = Nhóm sản phẩm: + <LN012 Nhóm sản phẩm> + , sản phẩm: + <LN013 Sản phẩm/Chính sách> |
| Loại đề nghị | <LN098 Loại đề nghị> |
| Loại bảo lãnh | <LN040 Loại bảo lãnh và tỷ lệ ký quỹ> |
| Số tiền bảo lãnh | <LN032 Số tiền CTD> (Quy đổi triệu đồng) + triệu đồng + (<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>) (Hiển thị “(<LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng>)” khi [LN317 Diễn giải thông tin chi tiết về việc tăng/giảm/duy trì hạn mức tín dụng <> rỗng]) |
| Thời hạn hạn mức | <LN033 Thời hạn hạn mức> + tháng |
| Mục đích | <LN035 Mục đích> |
| Bên thụ hưởng | <LN099 Bên thụ hưởng> |
| Thời hạn thư bảo lãnh | <LN036 Thời hạn thư bảo lãnh> |
| Phí bảo lãnh | <LN034 Phí bảo lãnh> |

**II. TÀI SẢN BẢO ĐẢM CHUNG CHO KHOẢN CẤP TÍN DỤNG THEO SẢN PHẨM**

Khoản cấp tín dụng được bảo đảm bằng hình thức ký quỹ 100% (Hiển thị khi [TTB010 TSBĐ của hồ sơ CTD = Ký quỹ 100%])

(Thông tin bên dưới hiển thị khi [TTB010 TSBĐ của hồ sơ CTD <> Ký quỹ 100%]))

**Thông tin chung về tài sản bảo đảm**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Đvt: triệu đồng | | | | | |
| **Stt** | **Mô tả TSBĐ** | **Giá trị TSBĐ** | **Giá trị sử dụng CTD** | **Tổng NV bảo đảm** | **Tỷ lệ CTD đề xuất** |
| < LN187> | <LN061 Mô tả TSBĐ> | <LN311 Giá trị định giá > (Quy đổi triệu đồng) | <LN062 Giá trị sử dụng CTD> (Quy đổi triệu đồng) | <LN063 Tổng nghĩa vụ bảo đảm> (Quy đổi triệu đồng) | <LN064 Tỷ lệ CTD đề xuất> + % |
| <…> | <…> | <…> | <…> | <…> | <…> + % |
| **Tổng cộng** | | <LN314 Tổng cộng (Giá trị định giá TSBĐ )> (Quy đổi triệu đồng) | <LN153 Tổng cộng (giá trị TSBĐ sử dụng CTD)> (Quy đổi triệu đồng) | <LN155 Tổng cộng (Tổng nghĩa vụ bảo đảm)> (Quy đổi triệu đồng) | <LN156 Tổng cộng (Tỷ lệ CTD đề xuất)> + % |

**Diễn giải nghĩa vụ đang bảo đảm của tài sản** (Chỉ hiển thị khi [LN157 Diễn giải nghĩa vụ đang bảo đảm của tài sản <> rỗng])

|  |
| --- |
| <LN157 Diễn giải nghĩa vụ đang bảo đảm của tài sản> |

**III. ĐIỀU KIỆN CẤP TÍN DỤNG**

|  |
| --- |
| **1. Điều kiện phải thực hiện trước khi cấp tín dụng** |
| = <LN111 Điều kiện phải thực hiện trước khi cấp tín dụng> |
| **2. Điều kiện phải thực hiện sau khi cấp tín dụng** |
| = <LN112 Điều kiện phải thực hiện sau khi cấp tín dụng> |
| **3. Điều kiện khác** |
| **=** <LN318 Điều kiện khác> |

|  |
| --- |
| **PHẦN 7. XÁC NHẬN VÀ CAM KẾT** |

|  |
| --- |
| Đơn vị đề xuất cam đoan hồ sơ chứng từ cung cấp là chính xác, phù hợp với thực tế khách hàng. Báo cáo đề xuất cấp tín dụng phản ánh chân thực, đầy đủ các thông tin trên hồ sơ và thông tin thu thập trong quá trình làm việc thực tế với khách hàng. Đơn vị đề xuất chịu trách nhiệm về các thông tin cung cấp, đề xuất, đánh giá và phê duyệt cấp tín dụng đối với khách hàng.  Sau khi xem xét và đánh giá toàn diện khách hàng, Đơn vị đề xuất cùng thống nhất cấp tín dụng cho khách hàng và chịu hoàn toàn trách nhiệm với các thông tin, chứng từ/hồ sơ cung cấp theo báo cáo này. |
| **CÁN BỘ QUAN HỆ KHÁCH HÀNG** |
|  |
| **CÁN BỘ KIỂM SOÁT 1 (NẾU CÓ)** |
|  |
| **CÁN BỘ KIỂM SOÁT 2 (NẾU CÓ)** |
|  |