**NGÂN HÀNG TMCP SÀI GÒN CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**

**TÊN ĐƠN VỊ** **Độc lập – Tự do – Hạnh phúc**

Số: … *………, ngày… tháng…. năm…..*

**TỜ TRÌNH ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG**

**V/v cấp tín dụng đối với khách hàng «S1.A.I.1.13» - «S1.A.I.2.1»**

*(Áp dụng đối với Khách hàng cá nhân vay phục vụ nhu cầu đời sống»*

**Kính gửi:** *[cấp phê duyệt]*

1. **THÔNG TIN KHÁCH HÀNG:**
2. **Lý lịch khách hàng vay**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tiêu chí** | **Người vay chính** | **Người hôn phối** | **Người đồng trả nợ** | **Người đồng vay** |
| Họ và tên | **«S1.A.I.1.13»** | **«S1.A.I.2.1»** | **«S1.A.I.4.1»** | **«S1.A.I.3.1»** |
| Ngày sinh | **«S1.A.I.1.19»** | **«S1.A.I.2.4»** | **«S1.A.I.4.4»** | **«S1.A.I.3.4»** |
| Giới tính | Nam  Nữ  **«S1.A.I.1.15»** | Nam  Nữ  **«S1.A.I.2.3»** | Nam  Nữ  **«S1.A.I.4.3»** | Nam  Nữ **«S1.A.I.3.3»** |
| CMND/CCCD  Ngày cấp  Nơi cấp | **«S1.A.I.1.2»**  **«S1.A.I.1.6»**  **«S1.A.I.1.8»** | **«S1.A.I.2.6»**  **«S1.A.I.2.7»**  **«S1.A.I.2.9»** | **«S1.A.I.4.6»**  **«S1.A.I.4.7»**  **«S1.A.I.4.8»** | **«S1.A.I.3.6»**  **«S1.A.I.3.7»**  **«S1.A.I.3.9»** |
| Hộ chiếu  Ngày cấp  Nơi cấp | **«S1.A.I.1.9»**  **«S1.A.I.1.10»**  **«S1.A.I.1.12»** | **«S1.A.I.2.10»**  **«S1.A.I.2.11»**  **«S1.A.I.2.13»** | **«S1.A.I.4.9»**  **«S1.A.I.4.10»**  **«S1.A.I.4.12»** | **«S1.A.I.3.10»**  **«S1.A.I.3.11»**  **«S1.A.I.3.13»** |
| Hộ khẩu thường trú | **«S1.A.I.1.21», «S1.A.I.1.22»,**  **«S1.A.I.1.23»,**  **«S1.A.I.1.24»** | **«S1.A.I.2.14»,**  **«S1.A.I.2.15»,**  **«S1.A.I.2.16»,**  **«S1.A.I.2.17»** | **«S1.A.I.4.13»,**  **«S1.A.I.4.14», «S1.A.I.4.15», «S1.A.I.4.16»** | **«S1.A.I.3.14», «S1.A.I.3.15», «S1.A.I.3.16», «S1.A.I.3.17»** |
| Địa chỉ hiện tại | **«S1.A.I.1.25»,**  **«S1.A.I.1.26»,**  **«S1.A.I.1.27»,**  **«S1.A.I.1.28»** | **«S1.A.I.2.18»,**  **«S1.A.I.2.19»,**  **«S1.A.I.2.20»,**  **«S1.A.I.2.21»** | **«S1.A.I.4.17», «S1.A.I.4.18», «S1.A.I.4.19», «S1.A.I.4.20»** | **«S1.A.I.3.18», «S1.A.I.3.19», «S1.A.I.3.20», «S1.A.I.3.21»** |
| Tình trạng hôn nhân | Độc thân  Đã kết hôn  Ly hôn  Khác  **«S1.A.I.1.32»** |  |  |  |
| Số người phụ thuộc | **«S1.A.I.1.33» + «S1.A.I.1.34»** |  |  |  |
| Quan hệ với người vay | | | **«S1.A.I.4.24»** | **«S1.A.I.3.25»** |

1. **Các thông tin sở hữu tài sản** (nếu có)**:**

ĐVT: Triệu đồng

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Stt** | **Mô tả tài sản** | **Giá trị ước tính** |
|  | Bất động sản theo «S1.A.V.2.1.10.1.1»/ «S1.A.V.2.1.10.1.2» - Số «S1.A.V.2.1.10.1.3» số vào sổ cấp GCN «S1.A.V.2.1.10.1.4» cấp ngày «S1.A.V.2.1.10.1.5» tại «S1.A.V.2.1.10.1.6»  Địa chỉ theo Giấy chứng nhận: «S1.A.V.2.1.10.1.14.5», «S1.A.V.2.1.10.1.14.6», «S1.A.V.2.1.10.1.14.7», «S1.A.V.2.1.10.1.14.8».  Địa chỉ thực tế:  «S1.A.V.2.1.10.1.14.1», «S1.A.V.2.1.10.1.14.2», «S1.A.V.2.1.10.1.14.3», «S1.A.V.2.1.10.1.14.4». | «S1.A.V.2.1.10.2» |
|  | Căn hộ chung cư theo «S1.A.V.2.1.11.3.1»/ «S1.A.V.2.1.11.3.2» - Số «S1.A.V.2.1.11.3.3», số vào sổ «S1.A.V.2.1.11.3.4», cấp ngày «S1.A.V.2.1.11.3.5» tại «S1.A.V.2.1.11.3.6»  Thông tin chi tiết: Căn hộ số «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.3», Block/Tháp «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.4», Tầng «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.5» tại số «S1.A.V.2.1.11.3.17.5», «S1.A.V.2.1.11.3.17.6», «S1.A.V.2.1.11.3.17.7», «S1.A.V.2.1.11.3.17.8» | «S1.A.V.2.1.11.4» |
|  | Căn hộ chung cư theo «S1.A.V.2.1.11.3.7», số «S1.A.V.2.1.11.3.8» ngày «S1.A.V.2.1.11.3.9»  Thông tin chi tiết: Căn hộ số «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.3», Block/Tháp «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.4», Tầng «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.5» tại số «S1.A.V.2.1.11.3.17.5», «S1.A.V.2.1.11.3.17.6», «S1.A.V.2.1.11.3.17.7», «S1.A.V.2.1.11.3.17.8» | «S1.A.V.2.1.11.4» |
|  | Sạp/Ô TTTM theo «S1.A.V.2.1.12.1.2 » số «S1.A.V.2.1.12.1.2.1» cấp ngày «S1.A.V.2.1.12.1.2.2» tại «S1.A.V.2.1.12.1.2.3»  Thông tin chi tiết:  «S1.A.V.2.1.12.1.14» số hiệu «S1.A.V.2.1.12.1.15» | «S1.A.V.2.1.12.2» |
|  | Sạp/Ô TTTM theo «S1.A.V.2.1.12.1.3» số «S1.A.V.2.1.12.1.4» ngày «S1.A.V.2.1.12.1.5»  Thông tin chi tiết:  «S1.A.V.2.1.12.1.14» số hiệu «S1.A.V.2.1.12.1.15» | «S1.A.V.2.1.12.2» |
|  | «S1.A.V.2.2.4»  Loại phương tiện: «S1.A.V.2.2.5.1»/ «S1.A.V.2.2.5.2»  Nhãn hiệu: «S1.A.V.2.2.5.3»/ «S1.A.V.2.2.5.4»  Số loại: «S1.A.V.2.2.5.5»/ «S1.A.V.2.2.5.6»  Lắp ráp tại: «S1.A.V.2.2.5.7»  Tình trạng: «S1.A.V.2.2.5.12»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.2.5.11»  Biển kiểm soát: «S1.A.V.2.2.5.15» | «S1.A.V.2.2.6» |
|  | Loại tài sản: «S1.A.V.2.3.4.2»  Năm sản xuất: «S1.A.V.2.3.4.4»  Nhãn hiệu: «S1.A.V.2.3.4.5»  Số loại: «S1.A.V.2.3.4.6»  Tình trạng: «S1.A.V.2.3.4.10»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.3.4.9» | «S1.A.V.2.3.5» |
|  | Loại vật tư hàng hóa: «S1.A.V.2.4.1»  Tình trạng: «S1.A.V.2.4.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.4.1.1» | «S1.A.V.2.4.2» |
|  | Loại quyền tài sản: «S1.A.V.2.5.1»  Tình trạng: «S1.A.V.2.5.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.5.1.1» | «S1.A.V.2.5.2» |
|  | Loại Chứng khoán: «S1.A.V.2.6.1»  Mô tả tài sản: «S1.A.V.2.6.1.3» | «S1.A.V.2.6.2» |
|  | Loại giấy tờ: «S1.A.V.2.7.1»  Tình trạng tài sản: «S1.A.V.2.7.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.7.1.1»  Mô tả tài sản: «S1.A.V.2.7.1.3» | «S1.A.V.2.7.2» |
|  | Loại TKTG: «S1.A.V.2.8.1»  Đơn vị phát hành: «S1.A.V.2.8.1.1.1»/«S1.A.V.2.8.1.1.1.1» | «S1.A.V.2.8.2» |

1. **Sơ lược tình hình hoạt động kinh doanh (*nếu KH có nguồn trả nợ từ kinh doanh* ):**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tên doanh nghiệp/cơ sở KD | **«S1.A.I.8.1»** | |
| Số ĐKKD: **«S1.A.I.8.3»** | Ngày cấp: **«S1.A.I.8.3.1»** | Nơi cấp: **«S1.A.I.8.3.2»** |
| Ngành nghề kinh doanh: | **«S1.A.I.8.11»** | |
| Địa điểm kinh doanh: | **«S1.A.I.8.12»** | |
| Đầu vào: | **«S1.A.III.3.1» «S1.A.III.3.2» «S1.A.III.3.3» «S1.A.III.3.4»** | |
| Đầu ra: | **«S1.A.III.3.5» «S1.A.III.3.6» «S1.A.III.3.7» «S1.A.III.3.8»** | |
| Đánh giá (Đánh giá khả năng phát triển của khách hàng: chiến lược kinh doanh của khách hàng, đánh giá tiềm năng phát triển của khách hàng và khả năng chịu đựng áp lực trong cạnh tranh…?): **«S1.A.III.3.0»** | | |

1. **Quan hệ với TCTD:** tình trạng nợ của khách hàng và vợ/chồng/các thành viên khác của hộ kinh doanh/hộ gia đình (nếu *khách hàng là hộ kinh doanh/hộ gia đình)*

Theo thông tin CIC **«S1.A.II.1.4»**;

ĐVT: Triệu đồng

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **STT** | **Mục đích - Tên TCTD** | | **Thời hạn cấp tín dụng (tháng)** | **Số tiền  cấp tín dụng** | **Dư nợ** | **Tỷ trọng Dư nợ** | **Tài sản bảo đảm** | |
| **Tên loại** | **Giá trị** |
| **NGƯỜI VAY CHÍNH**  **Nhóm nợ cao nhất: «S1.A.II.1.2»** | | | | | | | | |
| 1. **SCB** | | |  | | | | | |
| 1 | **«S1.A.II.3.2»** | | **«S1.A.II.3.3»** | **«S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.5»** | =**«S1.A.II.3.5»/ «S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.6»** | **«S1.A.II.3.7»** |
| 2 | **«S1.A.II.3.8»** | |  | **«S1.A.II.3.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (A)** | | |  | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |
| 1. **TCTD khác** | | |  | | | | | |
| 1 | **«S1.A.II.2.0»** | | **«S1.A.II.2.3»** | **«S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.5»** | =**«S1.A.II.2.5»/ «S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.6»** | **«S1.A.II.2.7»** |
| 2 | **«S1.A.II.2.8»** | |  | **«S1.A.II.2.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (B)** | | |  | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |
| **TỔNG CỘNG (A), (B)** | | |  |  | **«S1.A.II.1.1»** |  |  | **«S1.A.II.1.3»** |
| **NGƯỜI HÔN PHỐI**  **Nhóm nợ cao nhất: «S1.A.II.1.2»** | | | | | | | | |
| 1. **SCB** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.3.2»** | **«S1.A.II.3.3»** | **«S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.5»** | =**«S1.A.II.3.5»/ «S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.6»** | **«S1.A.II.3.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.3.8»** |  | **«S1.A.II.3.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (A)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TCTD khác** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.2.0»** | **«S1.A.II.2.3»** | **«S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.5»** | =**«S1.A.II.2.5»/ «S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.6»** | **«S1.A.II.2.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.2.8»** |  | **«S1.A.II.2.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (B)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TỔNG CỘNG (A),(B)** | | |  | **«S1.A.II.1.1»** |  |  | **«S1.A.II.1.3»** |  |
| **NGƯỜI ĐỒNG TRẢ NỢ**  **Nhóm nợ cao nhất: «S1.A.II.1.2»** | | | | | | | | |
| **SCB** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.3.2»** | **«S1.A.II.3.3»** | **«S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.5»** | =**«S1.A.II.3.5»/ «S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.6»** | **«S1.A.II.3.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.3.8»** |  | **«S1.A.II.3.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (A)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TCTD khác** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.2.0»** | **«S1.A.II.2.3»** | **«S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.5»** | =**«S1.A.II.2.5»/ «S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.6»** | **«S1.A.II.2.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.2.8»** |  | **«S1.A.II.2.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (B)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TỔNG CỘNG (A),(B)** | | | **«S1.A.II.1.1»** |  |  | **«S1.A.II.1.3»** |  |  |
| **NGƯỜI ĐỒNG VAY**  **Nhóm nợ cao nhất: «S1.A.II.1.2»** | | | | | | | | |
| **SCB** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.3.2»** | **«S1.A.II.3.3»** | **«S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.5»** | =**«S1.A.II.3.5»/ «S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.6»** | **«S1.A.II.3.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.3.8»** |  | **«S1.A.II.3.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (A)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TCTD khác** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.2.0»** | **«S1.A.II.2.3»** | **«S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.5»** | =**«S1.A.II.2.5»/ «S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.6»** | **«S1.A.II.2.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.2.8»** |  | **«S1.A.II.2.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (B»** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TỔNG CỘNG (A),(B)** | | | **«S1.A.II.1.1»** |  |  | **«S1.A.II.1.3»** |  |  |
| **ĐỐI TƯỢNG KHÁC**  **Nhóm nợ cao nhất: «S1.A.II.1.2»** | | | | | | | | |
| **SCB** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.3.2»** | **«S1.A.II.3.3»** | **«S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.5»** | =**«S1.A.II.3.5»/ «S1.A.II.3.4»** | **«S1.A.II.3.6»** | **«S1.A.II.3.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.3.8»** |  | **«S1.A.II.3.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (A)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TCTD khác** | | |  | | | | | |
| 1 | | **«S1.A.II.2.0»** | **«S1.A.II.2.3»** | **«S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.5»** | =**«S1.A.II.2.5»/ «S1.A.II.2.4»** | **«S1.A.II.2.6»** | **«S1.A.II.2.7»** |
| 2 | | **«S1.A.II.2.8»** |  | **«S1.A.II.2.9»** |  |  |  |  |
| **Tổng cộng (B)** | | | = tổng (1) + (2) | = tổng (1) + (2) | =tổng dư nợ/số tiền cấp tín dụng |  | = tổng (1) + (2) |  |
| **TỔNG CỘNG (A),(B)** | | | **«S1.A.II.1.1»** |  |  | **«S1.A.II.1.3»** |  |  |

***Nhận xét :***

* + Chưa từng phát sinh dư nợ tại các TCTD
  + Chưa từng phát sinh nợ từ Nhóm 2 trở lên tại các TCTD
  + Đã từng phát sinh nợ từ nhóm 2 trở lên tại các TCTD nhưng :
* Thỏa quy định cấp tín dụng
* Không thỏa quy định. Lý do phát sinh (nếu có»
  + Đang phát sinh nợ từ nhóm 2 trở lên tại các TCTD. Lý do phát sinh và biện pháp quản lý KH khi cấp tín dụng: *[bắt buộc phải có lý do nếu chọn]*
  + Tình hình quan hệ với SCB (nếu có): tình hình thực hiện điều kiện cấp tín dụng, các sản phẩm dịch vụ đang sử dụng.

- Tình hình quan hệ với các TCTD (phi tín dụng): TCTD quan hệ chủ yếu, các sản phẩm dịch vụ thường xuyên sử dụng

1. **Nhóm khách hàng liên quan theo quy định pháp luật:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Tên khách hàng** | **CMND/ Giấy CNĐKKD** | **Thông tin CTD** | | **Mối quan hệ** | **SCB cấp tín dụng (“X”/ “ ”»** |
| **Hạn mức được cấp** | **Số dư hiện tại** |
|  | **«S1.A.I.6.1»** | **«S1.A.I.6.2»** | **«S1.A.II.3.4» + «S1.A.II.3.9»** | **«S1.A.II.3.1»** | **«S1.A.I.6.3»** | **X** |
| **«S1.A.II.2.4» + «S1.A.II.2.9»** | **«S1.A.II.2.1»** | **X** |

1. **Kết quả chấm điểm/Xếp hạng tín dụng:** [ghi thông tin đánh giá từ phần mềm XHTD]

- Xếp loại KH: **«S1.A.IV.7.2»**

***Nhận xét*** :  Thỏa quy định cấp tín dụng  Không thỏa quy định cấp tín dụng

1. **PHƯƠNG ÁN VAY VỐN VÀ NGUỒN TRẢ NỢ CỦA KHÁCH HÀNG:**
   1. **Phương án đề nghị cấp tín dụng:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Phương thức cấp tín dụng: | Cho vay món |
| 1. Mục đích đề nghị cấp tín dụng. | **«S1.A.III.1.6»** |
| 1. Tổng số vốn thực hiện phương án: | **«S1.A.III.2.2»** |
| * + Vốn tự có: | **«S1.A.III.2.3»** |
| * + Nhu cầu đề nghị SCB cấp tín dụng: | **«S1.A.III.2.4»** |
| * + Tỷ trọng SCB tài trợ: | **«S1.A.III.2.5»** |
| 1. Kế hoạch sử dụng vốn: | *[Chi tiết mục đích sử dụng vốn cho phương án cụ thể]* **«S1.A.III.1.7»** |
| 1. Đánh giá phương án | Phù hợp quy định cấp tín dụng  Không phù hợp quy định cấp tín dụng |

* 1. **Nguồn thu nhập ròng dùng để trả nợ**

**2.1. Xác định nguồn thu nhập**

*Đvt:*

| **STT** | **Loại thu nhập** | **Thu nhập** | **Tỷ lệ chấp nhận làm nguồn trả nợ** | **Thu nhập được tính làm nguồn trả nợ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **I** | **Thu nhập của người vay** | **«S1.A.IV.1»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1»** |
| 1. | Lương và thu nhập từ cơ quan | **«S1.A.IV.1.1»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.1»** |
| 2. | Tiền cho thuê tài sản | **«S1.A.IV.1.2»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.2»** |
| 3. | Hoạt động SXKD | **«S1.A.IV.1.3»** | **«S1.A.IV.0.2»** | **=«S1.A.IV.0.2» \*«S1.A.IV.1.3»** |
| 4. | Doanh nghiệp do KH làm chủ | **«S1.A.IV.1.4»** | **«S1.A.IV.0.2»** | **=«S1.A.IV.0.2» \*«S1.A.IV.1.4»** |
| 5. | Cổ tức | **«S1.A.IV.1.5»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.5»** |
| 6. | Lãi tiền gửi | **«S1.A.IV.1.6»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.6»** |
| 7. | Lương hưu | **«S1.A.IV.1.7»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.7»** |
| 8. | Thu nhập khác | **«S1.A.IV.1.8»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.1.8»** |
| **II** | **Thu nhập của vợ/ chồng** | **«S1.A.IV.2»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2»** |
| 1. | Lương và thu nhập từ cơ quan | **«S1.A.IV.2.1»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.1»** |
| 2. | Tiền cho thuê tài sản | **«S1.A.IV.2.2»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.2»** |
| 3. | Hoạt động SXKD | **«S1.A.IV.2.3»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.3»** |
| 4. | Doanh nghiệp do KH làm chủ | **«S1.A.IV.2.4»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.4»** |
| 5. | Cổ tức | **«S1.A.IV.2.5»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.5»** |
| 6. | Lãi tiền gửi | **«S1.A.IV.2.6»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.6»** |
| 7. | Lương hưu | **«S1.A.IV.2.7»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.7»** |
| 8. | Thu nhập khác | **«S1.A.IV.2.8»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.2.8»** |
| **III.** | **Người đồng vay** | **«S1.A.IV.3»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.3»** |
| **IV.** | **Người đồng trả nợ** | **«S1.A.IV.4»** | **«S1.A.IV.0.2»** | =**«S1.A.IV.0.2»\* «S1.A.IV.4»** |
| **Tổng thu nhập (= I + II+ III+IV )** | | = I + II + III + IV |  | = I + II + III + IV |

***Nhận xét*: «S1.A.IV.6.10»** *[Diễn giải đối với từng loại thu nhập (nếu có» và nhận định về nguồn trả nợ của KH]*

Đã thẩm định thực tế và chấp nhận nguồn trả nợ của KH.

Đã thẩm định thực tế và không chấp nhận nguồn trả nợ của KH (ghi rõ lý do và đề xuất tỷ lệ chấp nhận nguồn trả nợ theo thẩm định thực tế»

**2.2. Xác định chi phí**

ĐVT: Triệu đồng

| **STT** | **Khoản chi phí hàng tháng** | **Giá trị** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Chi phí sinh hoạt | **«S1.A.IV.5.3»** |
| 2 | Chi phí trả gốc lãi các khoản vay (không bao gồm khoản vay mới» | **«S1.A.IV.5.4»** |
| 3 | Các chi phí khác | **«S1.A.IV.5.5»** |
|  | **Tổng chi phí** | **«S1.A.IV.5.2»** |

***Nhận xét*:** *[Nêu rõ nhận định Chấp nhận/Không chấp nhận theo kê khai của Khách hàng. Trường hợp Không chấp nhận thì ghi rõ lý do và đề xuất mức chi phí hợp lý theo thẩm định thực tế]*

* 1. **Phân tích khả năng trả nợ gốc, lãi:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Stt** | **Khoản mục** | **Đơn vị** | **Giá trị** |
|  | Tổng thu nhập | Đồng/tháng | **«S1.A.IV.6.1»** |
|  | Tổng chi phí | Đồng/tháng | **«S1.A.IV.6.2»** |
|  | **Thu nhập ròng** | Đồng/tháng | **«S1.A.IV.6.3»** |
|  | Số tiền vay | Đồng | **«S1.A.IV.6.4»** |
|  | Thời hạn vay | Tháng | **«S1.A.IV.6.5»** |
|  | Lãi suất năm[[1]](#footnote-1) | % | **«S1.A.IV.6.6»** |
|  | Gốc lãi tháng cao nhất | Đồng/tháng | **«S1.A.IV.6.7»** |
|  | **Hệ số đánh giá khả năng trả nợ (DTI»** | **%** | **«S1.A.IV.6.9»** |

***Nhận xét*:**  Đảm bảo  Không đảm bảo **«S1.A.IV.6.10»**

1. **TÀI SẢN ĐẢM BẢO:**

**Đơn vị tính: Triệu đồng**

| **STT** | **Tên TSBĐ** | **Chủ sở hữu** | **Quan hệ với KH vay** | **Giá trị TSBĐ** | **Tỷ lệ cho vay tối đa theo quy định** | **Tỷ lệ cho vay trên giá trị TSBĐ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Bất động sản theo «S1.A.V.2.1.10.1.1»/ «S1.A.V.2.1.10.1.2» - Số «S1.A.V.2.1.10.1.3» số vào sổ cấp GCN «S1.A.V.2.1.10.1.4» cấp ngày «S1.A.V.2.1.10.1.5» tại «S1.A.V.2.1.10.1.6»  Địa chỉ theo Giấy chứng nhận: «S1.A.V.2.1.10.1.14.5», «S1.A.V.2.1.10.1.14.6», «S1.A.V.2.1.10.1.14.7», S1.A.V.2.1.10.1.14.8».  Địa chỉ thực tế:  «S1.A.V.2.1.10.1.14.1», «S1.A.V.2.1.10.1.14.2», «S1.A.V.2.1.10.1.14.3», «S1.A.V.2.1.10.1.14.4». | **«S1.A.V.2.1.10.1.9» «S1.A.V.2.1.10.1.11» «S1.A.V.2.1.10.1.12.24»** | **«S1.A.V.2.1.10.1.12.22»**  **«S1.A.V.2.1.10.1.12.47»** | «S1.A.V.2.1.10.2» | «S1.A.V.2.1.10.1.22» | «S1.A.V.2.1.10.3» |
|  | Căn hộ chung cư theo «S1.A.V.2.1.11.3.1»/  «S1.A.V.2.1.11.3.2» - Số «S1.A.V.2.1.11.3.3», số vào sổ «S1.A.V.2.1.11.3.4», cấp ngày «S1.A.V.2.1.11.3.5» tại «S1.A.V.2.1.11.3.6»  Thông tin chi tiết: Căn hộ số «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.3», Block/Tháp «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.4», Tầng «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.5» tại số «S1.A.V.2.1.11.3.17.5», «S1.A.V.2.1.11.3.17.6», «S1.A.V.2.1.11.3.17.7», «S1.A.V.2.1.11.3.17.8» | **«S1.A.V.2.1.11.3.12» «S1.A.V.2.1.11.3.14»**  **«S1.A.V.2.1.11.3.15.22»** | **«S1.A.V.2.1.11.3.15.20»**  **«S1.A.V.2.1.11.3.15.43»** | «S1.A.V.2.1.11.4» | «S1.A.V.2.1.11.3.22» | «S1.A.V.2.1.11.5» |
|  | Căn hộ chung cư theo «S1.A.V.2.1.11.3.7», số «S1.A.V.2.1.11.3.8» ngày «S1.A.V.2.1.11.3.9»  Thông tin chi tiết: Căn hộ số «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.3», Block/Tháp «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.4», Tầng «S1.A.V.2.1.11.3.18.1.5» tại số «S1.A.V.2.1.11.3.17.5», «S1.A.V.2.1.11.3.17.6», «S1.A.V.2.1.11.3.17.7», «S1.A.V.2.1.11.3.17.8» | «S1.A.V.2.1.11.4» | «S1.A.V.2.1.11.3.22» | «S1.A.V.2.1.11.5» |
|  | Sạp/Ô TTTM theo «S1.A.V.2.1.12.1.2 » số «S1.A.V.2.1.12.1.2.1» cấp ngày «S1.A.V.2.1.12.1.2.2» tại «S1.A.V.2.1.12.1.2.3»  Thông tin chi tiết:  «S1.A.V.2.1.12.1.14» số hiệu «S1.A.V.2.1.12.1.15» | **«S1.A.V.2.1.12.1.9»**  **«S1.A.V.2.1.12.1.11»**  **«S1.A.V.2.1.12.1.12.22»** | **«S1.A.V.2.1.12.1.12.20»**  **«S1.A.V.2.1.12.1.12.43»** | «S1.A.V.2.1.12.2» | «S1.A.V.2.1.12.1.27» | «S1.A.V.2.1.12.3» |
|  | Sạp/Ô TTTM theo «S1.A.V.2.1.12.1.3» số «S1.A.V.2.1.12.1.4» ngày «S1.A.V.2.1.12.1.5»  Thông tin chi tiết:  «S1.A.V.2.1.12.1.14» số hiệu «S1.A.V.2.1.12.1.15» | «S1.A.V.2.1.12.2» | «S1.A.V.2.1.12.1.27» | «S1.A.V.2.1.12.3» |
|  | «S1.A.V.2.2.4»  Loại phương tiện: «S1.A.V.2.2.5.1»/«S1.A.V.2.2.5.2»  Nhãn hiệu: «S1.A.V.2.2.5.3»/«S1.A.V.2.2.5.4»  Số loại: «S1.A.V.2.2.5.5»/«S1.A.V.2.2.5.6»  Lắp ráp tại: «S1.A.V.2.2.5.7»  Tình trạng: «S1.A.V.2.2.5.12»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.2.5.11»  Biển kiểm soát: «S1.A.V.2.2.5.15» | **«S1.A.V.2.2.5.21» «S1.A.V.2.2.5.23» «S1.A.V.2.2.5.24.22»** | **«S1.A.V.2.2.5.24.20»**  **«S1.A.V.2.2.5.24.43»** | «S1.A.V.2.2.6» | «S1.A.V.2.2.5.27» | «S1.A.V.2.2.7» |
|  | Loại tài sản: «S1.A.V.2.3.4.2»  Năm sản xuất: «S1.A.V.2.3.4.4»  Nhãn hiệu: «S1.A.V.2.3.4.5»  Số loại: «S1.A.V.2.3.4.6»  Tình trạng: «S1.A.V.2.3.4.10»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.3.4.9» | **«S1.A.V.2.3.4.15» «S1.A.V.2.3.4.17» «S1.A.V.2.3.4.18.22»** | **«S1.A.V.2.3.4.18.20»**  **«S1.A.V.2.3.4.18.43»** | «S1.A.V.2.3.5» | «S1.A.V.2.3.4.21» | «S1.A.V.2.3.6» |
|  | Loại vật tư hàng hóa: «S1.A.V.2.4.1»  Tình trạng: «S1.A.V.2.4.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.4.1.1» | **«S1.A.V.2.4.1.6» «S1.A.V.2.4.1.8» «S1.A.V.2.4.1.9.24»** | **«S1.A.V.2.4.1.9.22»**  **«S1.A.V.2.4.1.9.47»** | «S1.A.V.2.4.2» | «S1.A.V.2.4.1.10» | «S1.A.V.2.4.3» |
|  | Loại quyền tài sản: «S1.A.V.2.5.1»  Tình trạng: «S1.A.V.2.5.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.5.1.1» | **«S1.A.V.2.5.1.6» «S1.A.V.2.5.1.8» «S1.A.V.2.5.1.9.24»** | **«S1.A.V.2.5.1.9.22»**  **«S1.A.V.2.5.1.9.47»** | «S1.A.V.2.5.2» | «S1.A.V.2.5.1.10» | «S1.A.V.2.5.3» |
|  | Loại Chứng khoán: «S1.A.V.2.6.1»  Mô tả tài sản: «S1.A.V.2.6.1.3» | **«S1.A.V.2.6.1.6» «S1.A.V.2.6.1.8» «S1.A.V.2.6.1.9.24»** | **«S1.A.V.2.6.1.9.22»**  **«S1.A.V.2.6.1.9.47»** | «S1.A.V.2.6.2» | «S1.A.V.2.6.1.10» | «S1.A.V.2.6.3» |
|  | Loại giấy tờ: «S1.A.V.2.7.1»  Tình trạng tài sản: «S1.A.V.2.7.1.2»  Số Giấy đăng ký: «S1.A.V.2.7.1.1»  Mô tả tài sản: «S1.A.V.2.7.1.3» | **«S1.A.V.2.7.1.6» «S1.A.V.2.7.1.8» «S1.A.V.2.7.1.9.24»** | **«S1.A.V.2.7.1.9.22»**  **«S1.A.V.2.7.1.9.47»** | «S1.A.V.2.7.2» | «S1.A.V.2.7.1.10» | «S1.A.V.2.7.3» |
|  | Loại TKTG: «S1.A.V.2.8.1»  Đơn vị phát hành: «S1.A.V.2.8.1.1.1»/«S1.A.V.2.8.1.1.1.1» | **«S1.A.V.2.8.1.6» «S1.A.V.2.8.1.8» «S1.A.V.2.8.1.9.24»** | **«S1.A.V.2.8.1.9.22»**  **«S1.A.V.2.8.1.9.47»** | «S1.A.V.2.8.2» | «S1.A.V.2.8.1.10» | «S1.A.V.2.8.3» |

***Nhận xét***: **«S1.A.V.6.17»**

Đã thẩm định thực tế TSBĐ và tài sản thỏa quy định nhận TSBĐ của SCB

Đã thẩm định thực tế TSBĐ và tài sản thuộc loại hạn chế nhận TSBĐ theo quy định của SCB. Lý do: *[tóm tắt ngắn gọn khác biệt của TS so với quy định]*

Đã thẩm định thực tế TSBĐ và tài sản thuộc loại không được nhận TSBĐ theo quy định của SCB. Lý do: *[tóm tắt ngắn gọn khác biệt của TS so với quy định]*

1. **PHÂN TÍCH RỦI RO VÀ BIỆN PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Phân tích rủi ro** | **Biện pháp hạn chế rủi ro** |
| **«S1.A.VII.2.1»** | **«S1.A.VII.2.2»** |

1. **NHẬN XÉT KHÁC** *(áp dụng trong trường hợp khoản vay có tiêu chí trình ngoại lệ hoặc các nhận xét khác»* **«S1.A.VI.1.1» - «S1.A.VI.1.2» - «S1.A.VI.1.3»**
   * Ngoại lệ 1: *[Nội dung Ngoại lệ và cơ sở đánh giá chấp nhận ngoại lệ]*
   * Ngoại lệ 2*: [Nội dung Ngoại lệ và cơ sở đánh giá chấp nhận ngoại lệ]*
2. **KIẾN NGHỊ VÀ ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG:**

Tôi/chúng tôi – những người ký tên dưới đây cam kết và chịu trách nhiệm về các nội dung thông tin nêu tại tờ trình này là đúng sự thật và được thực hiện trên cơ sở thẩm định thực tế theo các phương pháp thẩm định của SCB trong từng thời kỳ.

Tôi/chúng tôi (ĐVKD» kiến nghị và đề xuất các nội dung sau:

**Đồng ý cấp tín dụng và các ngoại lệ (nếu có)với các nội dung sau:**

|  |  |
| --- | --- |
| * 1. Tên khách hàng: | **«S1.A.I.1.13» - «S1.A.I.2.1» - «S1.A.I.3.1»** |
| * 1. Người vay chính: | **«S1.A.I.1.13»** |
| * 1. Số tiền đề nghị cấp tín dụng | **«S1.A.III.2.4»** |
| * 1. Sản phẩm tham gia | **«S1.A.III.1.1»**  **«S1.A.III.1.2»**  **«S1.A.III.1.3»**  *(ghi rõ tên sản phẩm theo Hướng dẫn/Thông báo số….ngày tháng năm)* |
| * 1. Phương thức đề nghị cấp tín dụng: | ☐ Cho vay từng lần  ☐ Cho vay theo HM thấu chi  **«S1.A.III.2.6»** |
| * 1. Mục đích sử dụng vốn: | **«S1.A.III.1.7»** |
| * 1. Thời hạn đề nghị cấp tín dụng: | **«S1.A.III.2.7»** tháng |
| * 1. Lãi suất/phí (nếu có): | **«S1.A.III.2.10»** /năm  Định kỳ điều chỉnh: **«S1.A.III.2.11»**  Biên độ điều chỉnh: **«S1.A.III.2.12»** |
| * 1. Phương thức giải ngân: | Chuyển khoản Số tiền:  Tiền mặt Số tiền:  **«S1.A.III.2.13»** |
| * 1. Phương thức trả nợ lãi: | Hàng tháng  3 tháng/lần  6 tháng/lần  Khác (vui lòng mô tả»  **«S1.A.III.2.15»** |
| * 1. Phương thức trả nợ gốc: | Hàng tháng  3 tháng/lần  6 tháng/lần  Hàng năm  Cuối kỳ  Khác (vui lòng mô tả»  **«S1.A.III.2.14»**  Mỗi kỳ trả: **«S1.A.III.2.16»**  Kỳ cuối trả: =**«S1.A.III.2.4» -«S1.A.III.2.16»x«S1.A.III.2.7»** |
| * 1. Tài sản đảm bảo: | Loại TSBĐ: **«S1.A.V.1.11»**  Giá trị TSBĐ: **«S1.A.V.2.1.10.2» + «S1.A.V.2.1.11.4» + «S1.A.V.2.1.12.2» + «S1.A.V.2.2.6» + «S1.A.V.2.3.5» + «S1.A.V.2.4.2» + «S1.A.V.2.5.2» + «S1.A.V.2.6.2» + «S1.A.V.2.7.2» + «S1.A.V.2.8.2»**  Chủ sở hữu TSBĐ: **«S1.A.V.2.1.10.1.9» «S1.A.V.2.1.10.1.11» «S1.A.V.2.1.10.1.12.24»**  **«S1.A.V.2.1.11.3.12» «S1.A.V.2.1.11.3.14»«S1.A.V.2.1.11.3.15.22»**  **«S1.A.V.2.1.12.1.9»«S1.A.V.2.1.12.1.11»«S1.A.V.2.1.12.1.12.22»**  **«S1.A.V.2.2.5.21» «S1.A.V.2.2.5.23» «S1.A.V.2.2.5.24.22»**  **«S1.A.V.2.3.4.15» «S1.A.V.2.3.4.17» «S1.A.V.2.3.4.18.22»**  **«S1.A.V.2.4.1.6» «S1.A.V.2.4.1.8» «S1.A.V.2.4.1.9.24»**  **«S1.A.V.2.5.1.6» «S1.A.V.2.5.1.8» «S1.A.V.2.5.1.9.24»**  **«S1.A.V.2.6.1.6» «S1.A.V.2.6.1.8» «S1.A.V.2.6.1.9.24»**  **«S1.A.V.2.7.1.6» «S1.A.V.2.7.1.8» «S1.A.V.2.7.1.9.24»**  **«S1.A.V.2.8.1.6» «S1.A.V.2.8.1.8» «S1.A.V.2.8.1.9.24»**  Tỷ lệ cho vay/Giá trị TSBĐ theo quy định SCB: **«S1.A.V.2.1.10.1.22» «S1.A.V.2.1.11.3.22» «S1.A.V.2.1.12.1.27» «S1.A.V.2.2.5.27» «S1.A.V.2.3.4.21» «S1.A.V.2.4.1.10» «S1.A.V.2.5.1.10» «S1.A.V.2.6.1.10» «S1.A.V.2.7.1.10» «S1.A.V.2.8.1.10»**  Tỷ lệ cấp tín dụng: **«S1.A.V.2.1.10.3» «S1.A.V.2.1.11.5» «S1.A.V.2.1.12.3» «S1.A.V.2.2.7» «S1.A.V.2.3.6» «S1.A.V.2.4.3» «S1.A.V.2.5.3» «S1.A.V.2.6.3» «S1.A.V.2.7.3» «S1.A.V.2.8.3»** |

|  |
| --- |
| **NV KHCN**  **«S1.A.VII.3.1»**  Đồng ý đề xuất cấp tín dụng và ngoại lệ (nếu có)  Không đồng ý đề xuất cấp tín dụng  (Ký tên, ghi rõ họ tên»  Mã nhân viên: …………………………… |

|  |
| --- |
| **CẤP KIỂM SOÁT** |
| * + - 1. **Điều kiện cấp tín dụng** |
| * Trước giải ngân **«S1.02.2.2»** * Sau khi giải ngân **«S1.02.2.3»** |
| * + - 1. **Kiểm soát cấp tín dụng** |
| **«S1.A.VII.3.2»**  Đồng ý đề xuất cấp tín dụng và ngoại lệ (nếu có)  Không đồng ý đề xuất cấp tín dụng  Lý do: **«S1.02.2.4»**  (Ký tên, ghi rõ họ tên) |

|  |
| --- |
| **CẤP PHÊ DUYỆT ĐỀ XUẤT CẤP TÍN DỤNG** |
| * + - 1. **Điều kiện cấp tín dụng** |
| * Trước giải ngân **«S1.03.2.2»** * Sau khi giải ngân **«S1.03.2.3»** |
| * + - 1. **Phê duyệt cấp tín dụng** |
| **«S1.A.VII.3.3»**  Đồng ý đề xuất cấp tín dụng và ngoại lệ (nếu có)  Không đồng ý đề xuất cấp tín dụng  Lý do: **«S1.03.2.4»**  (Ký tên, ghi rõ họ tên) |

***Nơi nhận:***

* Như trên;
* Lưu…

1. Lãi suất năm: trường hợp khoản vay thuộc diện ưu đãi lãi suất nên ước tính lãi suất sau thời gian ưu đãi để đảm bảo đánh giá đúng khả năng trả nợ của KH; hoặc có thể lập bảng kế hoạch trả nợ gốc lãi dự kiến trong suốt thời hạn vay và xác định số tiền trả nợ cao nhất. [↑](#footnote-ref-1)