

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

....., ngày..... tháng..... năm

PHƯƠNG ÁN VAY VỐN VÀ KẾ HOẠCH TRẢ NỢ
(Dành cho khách hàng cá nhân, hộ gia đình vay đầu tư)

Kính gửi: NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á
CHI NHÁNH.....

A. GIỚI THIỆU VỀ KHÁCH HÀNG VAY VỐN

I. Giới thiệu chung về khách hàng vay vốn

1. Tên khách hàng vay vốn:
- Tuổi:
- Địa chỉ:
- Điện thoại: Fax:
- Email:.....
- CMND số..... do CA..... cấp ngày.....
- Tài khoản tiền gửi VNĐ số tại Ngân hàng
- Tài khoản tiền gửi ngoại tệ số tại Ngân hàng
- Trình độ học vấn:
- Trình độ chuyên môn:
- Nghề nghiệp:
- Quá trình công tác:

TT	Thời gian Công tác	Đơn vị Công tác	Chức vụ

2. Tên Ông/ vợ:
- Tuổi:
- Địa chỉ:
- Điện thoại: Fax:
- Email:.....

- CMND số..... do CA..... cấp ngày.....
- Tài khoản tiền gửi VNĐ số tại Ngân hàng
- Tài khoản tiền gửi ngoại tệ số tại Ngân hàng
- Trình độ học vấn:
- Trình độ chuyên môn:
- Nghề nghiệp:
- Quá trình công tác:

TT	Thời gian Công tác	Đơn vị Công tác	Chức vụ

3. Tên các con:
- Tuổi:
 - Nghề nghiệp:

II. Tình hình tài chính và năng lực của khách hàng vay vốn

1. Tình hình thu - chi của khách hàng vay vốn

TT	Chỉ tiêu	Số tiền
A	Tổng thu nhập của cả gia đình (mục 1 + 2 + 3)	
1	Thu nhập cố định của hai vợ chồng/ tháng	
Trong đó:		
	Thu nhập cố định của chồng/ tháng	
	Thu nhập cố định của vợ/tháng	
2	Thu nhập khác của hai vợ chồng (nếu có)	
Trong đó:		
		
3	Thu nhập của các con (nếu có)	
B	Tổng chi phí sinh hoạt của cả gia đình	
Trong đó:		
		
C	Chênh lệch giữa thu và chi (mục A – mục B)	

2. Quan hệ tín dụng của khách hàng

- Quan hệ với các tổ chức tín dụng

- Tổng dư nợ tại các tổ chức tín dụng:

Trong đó:

- Dư nợ tại Ngân hàng.....:

- Mục đích:

- Thời hạn:.....

- Ngày hết hạn:

- Phương thức trả gốc, lãi:

- Nguồn trả gốc, lãi:

- Tài sản đảm bảo:

- Vay khác:

- Tổng nợ khác:

- Mục đích:

- Thời hạn.....

- Ngày phải trả:

- Phương thức trả gốc, lãi.....

- Nguồn trả gốc, lãi

- Tài sản đảm bảo:

3. Các tài sản hiện có

TT	Tên tài sản	Giá trị ước tính	Giấy tờ chứng minh

B. PHƯƠNG ÁN VAY VỐN

I. Mục đích vay vốn (ghi cụ thể)

.....

Tóm tắt về dự án đầu tư:

1. Tên dự án:

- Địa điểm của dự án:

- Chủ đầu tư:
- Dự án do cơ quan có thẩm quyền duyệt Báo cáo khả thi:

2. Mục tiêu của dự án:

- Sản phẩm:
- Thị trường tiêu thụ:
- Quy mô sản xuất kinh doanh (sản lượng, doanh số hàng năm):

3. Tổng nhu cầu vốn đầu tư:

Trong đó:

- Thiết bị:
- Xây dựng cơ bản:
- Cải tạo, thuê mướn:
- Nhu cầu vốn lưu động sau khi đưa vào hoạt động:
- Thời gian xây dựng hoàn thiện dự án:

II. Nhu cầu vốn

TT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng nhu cầu vốn	
Trong đó:		
1.1	Vốn tự có tham gia	
1.2	Vốn vay	
Trong đó:		
a.	- Vốn vay của Ngân hàng Bắc á	
b.	- Vốn vay TCTD khác (ghi cụ thể)	
1.3	Nguồn khác tham gia (nếu có)	

- Vốn đầu tư vào tài sản cố định:
- Vốn đầu tư vào tài sản lưu động:

III. Hiệu quả phương án

Chỉ tiêu	Năm 0	Năm 1	Năm 2	Năm
----------	-------	-------	-------	----------

Doanh thu				
Chi phí				
- Trong đó trích khấu hao				
Lợi nhuận trước thuế				
Thuế				
Lợi nhuận ròng sau thuế				

- Giá trị hiện tại ròng NPV:
- Tỷ suất hoàn vốn nội bộ IRR:
- Thời gian hoàn vốn:

IV. Kế hoạch giải ngân, trả nợ

1. Lịch giải ngân, trả nợ

Ngày giải ngân	Số tiền	Ngày trả	Số tiền

2. Phương thức trả nợ (gốc, lãi)

Trả gốc

Trả lãi

3. Nguồn trả nợ:

Trả gốc

Trả lãi

C. BIỆN PHÁP ĐẢM BẢO TIỀN VAY

1. Hình thức đảm bảo tiền vay (Thế chấp, cầm cố):

.....

2. Loại tài sản đảm bảo:

- Tên loại tài sản đảm bảo:

- Đặc điểm/ ký hiệu (quy cách, phẩm chất, mẫu mã, địa điểm, giá trị còn lại.. ..
.....

3. Chủ sở hữu tài sản đảm bảo:

- Tên chủ sở hữu/ đồng sở hữu tài sản:
- Tuổi:
- Địa chỉ:
- Điện thoại
- CMND số:
- Nghề nghiệp
- Quan hệ giữa chủ sở hữu tài sản và người vay vốn:

4. Giấy tờ chứng minh quyền sở hữu/ quyền sử dụng

.....
.....

D. ĐỀ NGHỊ NGÂN HÀNG TMCP BẮC Á – Chi nhánh.....

Kính đề nghị Ngân hàng TMCP Bắc Á – Chi nhánh.....cho chúng tôi vay:

- Số tiền:
- Mục đích:
- Lãi suất:
- Phương thức vay:.....
- Thời gian xin vay:
- Thời gian ân hạn:
- Thời hạn rút vốn:
- Phương thức trả gốc, trả lãi
- Nguồn trả gốc, lãi
- Tài sản đảm bảo:

Trân trọng cảm ơn,

NGƯỜI VỢ

(Ký, ghi rõ họ tên)

NGƯỜI CHỒNG

(Ký, ghi rõ họ tên)

HỒ SƠ ĐÍNH KÈM

1. Hồ sơ pháp lý

- ☐ Chứng minh thư của chồng
- ☐ Chứng minh thư của vợ
- ☐ Hộ khẩu gia đình
- ☐ Giấy đăng ký kết hôn/ xác nhận tình trạng độc thân
- ☐ Đăng ký kinh doanh (nếu là hộ kinh doanh cá thể)

2. Hồ sơ năng lực tài chính

- ☐ Hợp đồng lao động
- ☐ Xác nhận lương
- ☐ Giấy tờ khác chứng minh nguồn thu nhập của gia đình

3. Hồ sơ phương án vay vốn

- ☐ Giấy đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn
- ☐ Hợp đồng/ hoá đơn chứng minh phương án (đầu vào, đầu ra)
- ☐ Các giấy tờ khác chứng minh phương án vay vốn
- ☐ Báo cáo nghiên cứu khả thi
- ☐ Các hồ sơ liên quan đến dự án

4. Hồ sơ về tài sản đảm bảo tiền vay

- ☐ Chứng minh thư của người chủ sở hữu tài sản/ đồng sở hữu tài sản
- ☐ Hộ khẩu của chủ sở hữu tài sản
- ☐ Đăng ký kết hôn của người chủ sở hữu tài sản/ xác nhận tình trạng độc thân
- ☐ Giấy tờ quyền sở hữu, quyền sử dụng
- ☐ Giấy tờ về bảo hiểm tài sản (nếu có)

Ghi chú: Các giấy tờ trên là bản sao có chứng thực của cơ quan có thẩm quyền