

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 doanh nghiệp vay theo hạn mức tín dụng)

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:

2. Địa chỉ:

Điện thoại:

Fax:

Email:

Website:

3. Người đại diện:

Chức vụ:

CMND số

do CA

cấp ngày

4. Tài khoản tiền gửi VNĐ số tại Ngân hàng

Tài khoản tiền gửi ngoại tệ số tại Ngân hàng

5. Giấy phép thành lập số: ngày do cấp

6. Đăng ký kinh doanh số: ngày do cấp

7. Giấy phép hành nghề số: ngày do cấp

8. Ngành nghề sản xuất kinh doanh:

.....

.....

II. Lịch sử hình thành và phát triển

.....

.....

.....

III. Cơ cấu tổ chức

1. Sơ đồ bộ máy tổ chức

.....

2. Cơ cấu nguồn nhân lực

TT	Trình độ	Số lượng
1	Trên đại học	
2	Đại học	
3	Cao đẳng, trung cấp	
4	Lao động phổ thông	
	Tổng cộng	

IV. Năng lực và kinh nghiệm của bộ máy lãnh đạo

1. Năng lực và kinh nghiệm của thành viên hội đồng quản trị

.....

.....

2. Năng lực và kinh nghiệm của người điều hành trực tiếp (giám đốc/ tổng giám đốc)

.....

.....

V. Thông tin về nhóm khách hàng liên quan

i. Quan hệ sở hữu:

- **Các cá nhân sở hữu tối thiểu 25% vốn điều lệ của khách hàng vay:**

- Tên KH cá nhân:

- Số CMTND/hộ chiếu:

- Địa chỉ:

- **Khách hàng vay sở hữu tối thiểu 50% vốn điều lệ của pháp nhân khác:**

- Tên pháp nhân khác:

- Địa chỉ:

- Số đăng ký kinh doanh:

ii. Khách hàng vay có đại diện đang giữ vị trí Chủ tịch Hội đồng quản trị, Chủ tịch Hội đồng thành viên, Tổng giám đốc (giám đốc), Trưởng Ban kiểm soát trong cơ cấu tổ chức của pháp nhân khác :

- Tên pháp nhân khác:
- Địa chỉ:
- Số đăng ký kinh doanh:

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA KHÁCH HÀNG VAY VỐN

I. Tình hình tài chính của khách hàng (trong 2 năm gần nhất)

1. Hoạt động kinh doanh chủ yếu:

.....

2. Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

TT	Chỉ tiêu	Năm	Năm
1	Doanh thu		
2	Giá vốn		
3	Lợi nhuận gộp		
4	Tổng lợi nhuận trước thuế		
5	Lợi nhuận sau thuế		

II. Tình hình hoạt động của Công ty trong năm nay

1. Thị trường hoạt động

1.1. Thị trường đầu vào:

- Người cung cấp hàng chủ yếu:

.....

- Phương thức mua hàng và thanh toán:

.....

1.2. Thị trường đầu ra:

- Khách hàng tiêu thụ chính:

.....

- Phương thức bán hàng, thanh toán:

.....

2. Kết quả hoạt động

TT	Chỉ tiêu	Năm nay
1	Doanh thu	
2	Giá vốn	
3	Chi phí khác ngoài giá vốn	
4	Lợi nhuận trước thuế	
5	Lợi nhuận sau thuế	

3. Các chỉ tiêu tài chính của khách hàng

Phần tài sản		Phần nguồn vốn	
Tổng tài sản		Nguồn vốn kinh doanh	
Tài sản lưu động		Vốn chủ sở hữu	
Tài sản cố định		Vốn đi vay và chiếm dụng khác	

4. 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/ TCTD khác:

- Mục đích:

- Thời hạn.....

- Ngày đáo hạn:

- Phương thức trả nợ

- Nguồn trả nợ:

- Tài sản đảm bảo:

- Vay khác:

- Tổng nợ khác:

- Mục đích:

- Thời hạn.....

- Ngày đáo hạn:

- Phương thức trả nợ
- Nguồn trả nợ
- Tài sản đảm bảo:

C. PHƯƠNG ÁN VAY VỐN

I. Kế hoạch kinh doanh của Công ty trong 12 tháng tới

1. Kế hoạch kinh doanh trong 12 tháng tới

- Đánh giá nhu cầu thị trường và khả năng hiện có của Công ty

.....

.....

- Kế hoạch mở rộng sản phẩm/ phát triển sản phẩm mới...

.....

.....

2. Kế hoạch tài chính trong 12 tháng tới

- *Căn cứ lập kế hoạch:*

.....

.....

- *Các chỉ tiêu tài chính:*

TT	Chỉ tiêu	Năm kế hoạch
1	- Doanh thu dự kiến:	
2	- Giá vốn dự kiến	
3	- Chi phí dự kiến:	
4	- Lợi nhuận dự kiến:	

II. Nhu cầu vốn

1. Căn cứ tính toán

- Vòng quay vốn lưu động/ năm:

Trong đó:

+ Vòng quay hàng tồn kho:

+ Vòng quay các khoản phải thu:

- Giá vốn hàng bán dự kiến:

2. Nhu cầu vốn lưu động trong năm

TT	Chỉ tiêu	Số tiền
1	Tổng nhu cầu vốn lưu động trong kỳ	
Trong đó:		
1.1	<i>Vốn tự có tham gia</i>	
1.2	<i>Vốn chiếm dụng khác (nếu có)</i>	
1.3	<i>Vốn vay</i>	
Trong đó:		
a.	- Vốn vay của Ngân hàng Bắc á	
b.	- Vốn vay tại các TCTD khác (ghi cụ thể)	

III. Hiệu quả của phương án kinh doanh

- Doanh thu bình quân/ tháng:
- Chi phí bình quân/tháng:
 - Chi phí mua hàng (cụ thể):.....
 - Chi phí nhân công (cụ thể):
 - Khấu hao (cụ thể):
 - Chi phí quản lý (cụ thể):
 - Chi trả lãi vay Ngân hàng (cụ thể):
 - Nộp thuế (cụ thể):
 - Chi phí khác (cụ thể):.....
- Lợi nhuận chịu thuế:
- Thuế TNDN:
- Lợi nhuận sau thuế:

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:

Từ hoạt động kinh doanh

Nguồn khác

D. 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

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

.....

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

Kính đề nghị Ngân hàng TMCP Bắc á cho chúng tôi vay:

- Số tiền:
- Mục đích:
- Lãi suất:
- Phương thức cho vay:
- Thời gian duy trì hạn mức
- Thời gian xin vay (cho từng lần rút vốn):
- Thời hạn rút vốn:
- Phương thức trả lãi, gốc.....
- Nguồn trả nợ lãi, gốc
- Tài sản đảm bảo:

Trân trọng cảm ơn,

CÔNG TY.....

ĐẠI DIỆN

(ký, đóng dấu, ghi rõ họ tên)

HỒ SƠ ĐÍNH KÈM

1. Hồ sơ pháp lý của Công ty

- ☐ Đăng ký kinh doanh
- ☐ Giấy phép hành nghề (nếu có)
- ☐ Điều lệ
- ☐ Quyết định bổ nhiệm Giám đốc
- ☐ Quyết định bổ nhiệm kế toán trưởng
- ☐ Chứng minh thư của Giám đốc
- ☐ Sổ hộ khẩu của Giám đốc
- ☐ Chứng minh thư của kế toán trưởng
- ☐ Biên bản họp hội đồng thành viên về việc uỷ quyền cho người đại diện đứng ra vay vốn tại Ngân hàng

2. Hồ sơ tài chính

- ☐ Báo cáo tài chính 3 năm gần nhất
- ☐ Báo cáo nhanh tài chính tại ngày vay vốn
- ☐ Báo cáo chi tiết hàng tồn kho
- ☐ Báo cáo chi tiết các khoản phải thu
- ☐ Báo cáo chi tiết các khoản phải trả

3. Hồ sơ phương án vay

- ☐ Giấy đề nghị vay vốn kèm phương án vay vốn
- ☐ Các hợp đồng/ hoá đơn đầu ra đầu vào
- ☐ Các hợp đồng/ hoá đơn đầu ra
- ☐ Nghị quyết đại hội cổ đông về kế hoạch năm mới

4. Hồ sơ về tài sản đảm bảo

- ☐ CMT của người chủ sở hữu/ 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)