

お客さまご相談シート（ご記入例）

ご記入日(西暦) 2024年 7 月 1 日

フリガナ	にほん たろう	生年月日	性別	連絡先	連絡
お名前 ①	日本 太郎	(西暦) 1963 年 4月15 日	男	自宅 03-0000-0000 携帯 090-△△△△-△△△△ 勤務先 03-××××-××××	可・不可 可・不可 可・不可
自宅住所	〒 106 - 6000 東京都 港区 六本木 一丁目 6番 〇号		②平日の連絡可能な時間帯(9時～19時の間) ① 12 時頃～ 13 時頃 ② 17 時頃～ 19 時頃		
勤務先	会社名 住信SBIネット商事株式会社	所属部課 営業課	役職 課長	職種 営業	勤続年数 16 年 前年税込年収 600 万円
原因となった事情(複数選択可)③		左記内容を具体的にご記入ください			
<input checked="" type="checkbox"/> 勤務先・自営業業績不振による減収 <input type="checkbox"/> ボーナス減少による減収 <input type="checkbox"/> 転職による減収(転職時期 年 月) <input type="checkbox"/> 失業・退職(失業・退職時期 年 月) <input type="checkbox"/> 医療費(本人・家族)による負担増加 <input checked="" type="checkbox"/> 教育費による負担増加 <input type="checkbox"/> 消費・レジャー等による負担増加 <input type="checkbox"/> 他の借入増加による負担増加 <input type="checkbox"/> その他()		勤務先の業績不振により、手当・ボーナスがカットされ収入が減少。子供も大学受験を控 入教育費が予想以上に多くなっている。 今後の見通し(今後の返済計画、回復の見込時期等) ④ <input type="checkbox"/> 6ヶ月以内 <input checked="" type="checkbox"/> 未定 <input type="checkbox"/> 1年以内 <input type="checkbox"/> その他() 今後の見通し(どのように返済していくのか、回復見込みについて等ご記入ください) ⑤ 1年後には収入が〇円に回復見込みの為、条件変更(半年の元金据え置きもしくは、1年 間の期日延長等)後、通常通りの返済が可能。			
ご本人さま以外で日本国内にお住まいのご親族の方のご連絡先 ⑥ ※ご本人さまとご連絡が取れず、至急ご連絡を要する場合には、お電話を差し上げることがございます。					
お名前	日本 花子	続柄	妻	電話番号	080-****-****

世帯での収入				保有資産状況					
家族構成	年齢	勤務先(学校・年)	月収		年間ボーナス		預貯金: 100 万円		
			税込収入	手取	税込収入	手取			
本人	47 歳	—	40	30	万円	40	30	万円	不動産:種類(土地・建物・マンション) 所在地
続柄: 妻	44 歳	パート	6	4	万円			万円	
続柄: 子	17 歳	高校3年(私立)			万円			万円	
続柄: 子	13 歳	中学2年(公立)			万円			万円	
続柄:	歳				万円			万円	
世帯手取り合計			①	34	万円	②	30	万円	その他資産(投資資産等)
年間世帯手取り ①×12+②			438		万円…③				

家計支出(ローン返済以外) ⑦									
月間支出	現状	見直し後	現状	見直し後	月間支出	見直し後			
							食費	5.5	万円
公共料金・通信費	2.5	万円	2	万円	保険料	3	万円	1.5	万円
日用品・被服費	1	万円	1	万円	趣味・娯楽・小遣い	1	万円	0.5	万円
教育費	5	万円	5	万円	預貯金	0	万円	0	万円
医療費	0	万円	0	万円	その他()	0	万円	0	万円
管理費・修繕費	2	万円	2	万円	④月間支出合計	22.0	万円	18.0	万円

お借入状況 ⑧								
ローン返済	件数	資金用途	月々返済額	ボーナス月返済額	残高	年間返済額	返済終了予定日	延滞
住信SBIネット銀行 住宅ローン	1 件		7.8 万円	10 万円	2,180 万円	113.6 万円	2033年3月1日	有(無)
ネット専用住宅ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
その他住宅ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
カードローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
その他ローン	1 件	自動車	1.5 万円	3 万円	40 万円	24 万円	2030年2月1日	有(無)
その他ローン	件		万円	万円	万円	万円		有・無
合計			⑤ 9.3 万円	⑥ 13 万円	2,220 万円	⑦ 137.6 万円		

銀行使用欄

■□ お客さまご相談シートについて □■

「お客さまご相談シート」は、住信SBIネット銀行の住宅ローンおよびネット専用住宅ローンについて、ご返済に懸念があるお客さまで、当社に今後の返済方法等について相談を希望されるお客さまがご記入ください。

- 下記条件変更を希望されるお客さまは「お客さまご相談シート」の作成は不要です。
 - ・約定返済日の変更
 - ・半年毎増額返済分の返済月の変更
 - ・担保にかかわる変更(例:持分の変更、土地の一部を公共用地として提供など)
- 「ペアローン」をご利用のお客さまへ
 - ・それぞれ、「お客さまご相談シート」を作成ください。
 - ・ご郵送いただく場合には、同一の封筒に封入のうえ、ご郵送ください。

※ 住信SBIネット銀行の住宅ローン、ネット専用住宅ローンのどちらも送付先は同一です。宛名ラベルをご利用ください。

■□ ご記入上の注意点 □■

- ① お名前は、住宅ローンのご契約者のお名前をご記入ください。
- ② 住信SBIネット銀行よりお客さま宛にお電話を差し上げることができるお時間をご記入ください。
勤務先へお電話を差し上げる場合は、個人名でお電話いたします。
- ③ 返済困難となった主な原因、ご事情を選択のうえご記入ください(複数選択可)
勤務先を退職された、転職されたお客さまは、退職時期、転職時期を必ずご記入ください。
- ④ 1年以内に返済困難な状況から回復できる見込みがあるお客さまは、見込み時期をチェックください。
なお、回復の見込みがわからない、1年以上かかる場合には、「未定」をチェックしてください。
(例) 1年以内に子供が大学を卒業するので、資金的に余裕が発生する ⇒ 1年以内
景気が回復したら給与を上げるといわれているが、いつになるかわからない ⇒ 未定
- ⑤ 具体的にどのように返済していくのか、回復見込み等についてご記入ください。
記載いただいた内容にもとづき検討させていただきますが、ご要望に応えることができない場合がございますのでご了承ください。
- ⑥ 原則、ご本人さまにお電話させていただきますが、万一ご本人さまと連絡がとれない場合にお電話させていただける連絡先をご記入ください(ご相談内容詳細については、お話しすることはありません)。
- ⑦ ご自身で削減可能な支出について、削減後の支出額を合わせてご記入ください。
保険料には、「生命保険」「火災保険」「自動車保険」等の保険料をご記入ください。なお、年払いでお支払の場合は年間支払額を12で割り、1ヶ月あたりの保険料をご記入ください。
- ⑧ お借入状況には、差し支えない範囲で、ご家族のお借入状況もご記入ください。
また、当社以外でのお借入がございましたら、返済予定表等の契約内容が確認できる資料もご提示下さい。