

TỜ TRÌNH

V/v: Triển khai thiết lập hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng

Kính gửi: Hội đồng quản trị

- Căn cứ Tờ trình số 134/TT-BPNV-KVH ngày 21/04/2025 về việc: “Triển khai thiết lập hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng”

Hiện nay, việc mở rộng quan hệ hợp tác với các tổ chức tín dụng là một trong những chiến lược quan trọng nhằm nâng cao năng lực tài chính, đảm bảo nguồn vốn ổn định và tối ưu hóa chi phí hoạt động của Công ty. Trên thực tế, PSI đã thiết lập thành công hạn mức tín dụng với nhiều tổ chức tín dụng uy tín, bao gồm các ngân hàng thuộc nhóm Big4 như BIDV, Vietinbank, Vietcombank cùng với các ngân hàng thương mại cổ phần khác như MBV, Seabank,... Đây là nền tảng quan trọng giúp PSI nâng cao vị thế và mở rộng các sản phẩm tài chính trên thị trường.

Bên cạnh đó, với mục tiêu đa dạng hóa các kênh huy động nguồn vốn, đặc biệt với nguồn vốn chi phí thấp, tạo sức cạnh tranh đối với các sản phẩm đầu ra cốt lõi của Công ty (Cho vay ký quỹ, ứng trước tiền bán, ...), đồng thời mở rộng hơn nữa quan hệ với các đối tác là định chế tài chính nhằm tiếp cận các sản phẩm tín dụng đa dạng với chính sách ưu đãi dành riêng cho nhóm công ty chứng khoán.

Trên cơ sở đó, Ban Giám đốc Công ty Cổ phần Chứng khoán Dầu khí kính trình Hội đồng quản trị xem xét và phê duyệt triển khai thiết lập hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng với các nội dung cụ thể như sau:

I. Đánh giá sự cần thiết

- Đa dạng hóa nguồn vốn: Mở rộng kênh huy động nguồn vốn (vốn vay tín chấp tại tổ chức tín dụng) của Công ty nhằm đảm bảo thanh khoản, ổn định nguồn vốn cho các hoạt động kinh doanh, đồng thời tối ưu hiệu quả sử dụng vốn với chi phí vay thấp.
- Mở rộng sản phẩm và thương hiệu: Phát triển quan hệ hợp tác với các định chế tài chính, từ đó mở rộng thêm nhiều sản phẩm trong hoạt động nguồn vốn, góp phần tăng thị phần giao dịch cũng như nâng cao uy tín thương hiệu của Công ty trên thị trường.

II. Thông qua thiết lập hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng

1. Hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng

- Giá trị hạn mức: Theo phương án của từng tổ chức tín dụng tại Phụ lục đính kèm tờ trình
- Loại hạn mức: Hạn mức thấu chi và/hoặc hạn mức vay từng lần.
- Mục đích vay vốn: Đầu tư, kinh doanh trái phiếu chính phủ hoặc các mục đích theo quy định tín dụng của các tổ chức tín dụng từng thời kỳ.
- Lãi suất: Theo thông báo lãi suất tại thời điểm giải ngân
- Thời hạn cho vay: Theo quy định tổ chức tín dụng cụ thể
- Phương thức giải ngân: Giải ngân trực tiếp/cho vay bù đắp và/hoặc theo quy định cụ thể của tổ chức tín dụng
- Tài sản đảm bảo: Có hoặc không có tài sản đảm bảo
- Tỷ lệ cấp tín dụng: Theo quy định của tổ chức tín dụng cụ thể
- Thời hạn duy trì hạn mức: tối đa 12 tháng kể từ ngày ký kết hợp đồng hạn mức với Ngân hàng.
- Cam kết khác: Theo quy định tổ chức tín dụng cụ thể

STT	Ngân hàng	Hạn mức đề xuất thiết lập tối đa (tỷ đồng)	Đề xuất
1	Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam (ShinhanBank)	100	Thiết lập hạn mức mới trong năm 2025
2	Ngân hàng TMCP Phát triển Thành phố Hồ Chí Minh (HDBank)	300	Thiết lập hạn mức mới trong năm 2025

(Chi tiết hạn mức tín dụng tại Phụ lục đính kèm tờ trình)

2. Đánh giá hiệu quả:

- **Ổn định nguồn vốn:** Thiết lập hạn mức tín dụng giúp bảo đảm nguồn vốn ổn định, đáp ứng kịp thời nhu cầu vốn cho hoạt động kinh doanh cốt lõi của Công ty.
- **Tăng doanh thu và lợi nhuận:** Phương án vay vốn tại tổ chức tín dụng với mục đích kinh doanh vốn, góp phần mang lại doanh thu cũng như lợi nhuận bên cạnh các sản phẩm kinh doanh truyền thống của PSI như: Cho vay ký quỹ, cho vay ứng trước tiền bán chứng khoán.
- **Giảm chi phí vốn:** Lãi suất vay từ tổ chức tín dụng thường thấp hơn so với lãi suất đầu vào bình quân các sản phẩm nguồn vốn, từ đó giúp giảm chi phí đầu vào của Công ty và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn.

- **Mở rộng mạng lưới khách hàng và sản phẩm tài chính:** Hệ thống cơ sở rộng khắp với tệp khách hàng lớn của các tổ chức tín dụng mở ra cơ hội đa dạng hóa sản phẩm hợp tác, từ đó phục vụ cho các hoạt động trong mảng dịch vụ chứng khoán của PSI, mang lại những tiện ích cũng như mở rộng hơn nữa tệp khách hàng của PSI.
- **Đảm bảo tính thanh khoản:** Việc thiết lập hạn mức vay vốn từ nhiều tổ chức tín dụng sẽ giúp PSI duy trì tính thanh khoản cao, đặc biệt trong trường hợp thị trường có biến động hoặc một số ngân hàng bị hết room tín dụng hoặc thắt chặt tín dụng, hạn chế giải ngân.

3. Tổ chức thực hiện

Bộ phận Nguồn vốn – Khối Vận hành.

III. Đề xuất:

Trên cơ sở các nội dung nêu trên, Ban Giám đốc Công ty kính trình Hội đồng quản trị xem xét, phê duyệt các nội dung sau:

1. Phê duyệt việc triển khai thiết lập hạn mức tín dụng tại các tổ chức tín dụng như nêu tại nội dung Tờ trình này.
2. Giao Ban Giám đốc chỉ đạo triển khai thực hiện, ký kết các văn bản, hợp đồng, chứng từ liên quan đảm bảo hiệu quả hoạt động và tuân thủ các quy trình, quy chế, nghiệp vụ có liên quan theo đúng quy định của Công ty và pháp luật

Kính trình./.

TM. BAN GIÁM ĐỐC ✓



Lưu Thị Việt Hà

Ý KIẾN CỦA HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

LAH *lưu thị việt hà* *HHQ*

N. Dương

Nguyễn Anh Tuấn

PHỤ LỤC 01: HẠN MỨC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TNHH MTV SHINHAN VIỆT NAM (SHINHANBANK)

Giá trị hạn mức	Tối đa 100.000.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Một trăm tỷ đồng)
Mục đích vay vốn	Đầu tư, kinh doanh trái phiếu chính phủ hoặc các mục đích theo quy định tín dụng của các tổ chức tín dụng theo từng thời kỳ
Thời hạn cho vay	Từ 03-06 tháng (Theo quy định cụ thể tại Thông báo xét duyệt cấp tín dụng của ShinhanBank)
Lãi suất	Theo quy định của ShinhanBank tại từng thời điểm giải ngân.
Phương thức giải ngân	Giải ngân trực tiếp sang bên thứ 3 là bên bán hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán cho PSI trong các Hợp đồng đầu tư, kinh doanh Trái phiếu Chính phủ hoặc giải ngân bù đắp.
Tài sản đảm bảo	Theo quy định của ShinhanBank tại thời điểm cấp tín dụng
Tỷ lệ cấp tín dụng	Theo quy định của ShinhanBank tại thời điểm cấp tín dụng

PHỤ LỤC 02: HẠN MỨC TÍN DỤNG TẠI NGÂN HÀNG TMCP PHÁT TRIỂN THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH (HDBANK)

Giá trị hạn mức	Tối đa 300.000.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Ba trăm tỷ đồng)
Mục đích vay vốn	Đầu tư, kinh doanh trái phiếu chính phủ hoặc các mục đích theo quy định tín dụng của các tổ chức tín dụng theo từng thời kỳ
Thời hạn cho vay	Tối đa 05 tháng (Theo quy định cụ thể tại Thông báo xét duyệt cấp tín dụng của HDBank)
Lãi suất	Theo quy định của HDBank tại từng thời điểm giải ngân
Phương thức giải ngân	Giải ngân trực tiếp sang bên thứ 3 là bên bán hoặc tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán cho PSI trong các Hợp đồng đầu tư, kinh doanh Trái phiếu Chính phủ và/hoặc giải ngân bù đắp hoặc theo quy định cụ thể của HDBank.
Tài sản đảm bảo	Cho vay tín chấp hoặc cho vay có tài sản bảo đảm theo quy định của HDBank trong từng thời kỳ.
Tỷ lệ cấp tín dụng	Theo quy định của HDBank tại thời điểm cấp tín dụng