

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGUYỄN THỊ KHÁNH CHI

**PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ
CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

THÁI NGUYÊN - 2015

**ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH**

NGUYỄN THỊ KHÁNH CHI

**PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ
TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH THÁI NGUYÊN**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC: TS. ĐỖ THỊ THÚY PHƯƠNG

THÁI NGUYÊN - 2015

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng cá nhân tôi. Các số liệu, kết quả nêu trong luận văn này là trung thực và chưa từng được bảo vệ một học vị khoa học hoặc công bố trong bất kỳ công trình nào khác. Các thông tin trích dẫn trong luận văn này đều đã được trân trọng chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Khánh Chi

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập và thực hiện đề tài nghiên cứu, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ nhiệt tình và đóng góp quý báu của nhiều tập thể và cá nhân.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các phòng ban Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin cảm ơn sâu sắc đến TS. Đỗ Thị Thuý Phương, người đã trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, thực hiện nghiên cứu đề tài và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy, cô giáo trường Đại học Kinh tế và QTKD - Đại học Thái nguyên đã giúp đỡ tôi hoàn thành quá trình học tập và thực hiện luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn Lãnh đạo, các đồng nghiệp đang công tác tại Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên đã giúp đỡ và tạo điều kiện thuận lợi và cung cấp thông tin cần thiết cho tôi trong quá trình nghiên cứu thực hiện luận văn.

Xin cảm ơn gia đình, bạn bè đồng nghiệp đã động viên và giúp đỡ tôi hoàn thành chương trình học tập và thực hiện Luận văn này.

Thái Nguyên, tháng 8 năm 2015

Tác giả luận văn

Nguyễn Thị Khánh Chi

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN.....	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC SƠ ĐỒ, ĐỒ THỊ VÀ BIỂU ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài	3
5. Bố cục của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại các ngân hàng thương mại.....	4
1.1.1. Khái niệm ngân hàng thương mại và chức năng của ngân hàng thương mại.....	4
1.1.2. Chức năng của ngân hàng thương mại.....	5
1.1.3. Tài trợ thương mại quốc tế tại các ngân hàng thương mại	7
1.2. Cơ sở thực tiễn về hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại các ngân hàng thương mại.....	27
1.2.1. Kinh nghiệm phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế của một số ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam.....	27

1.2.2. Kinh nghiệm phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế của một số Ngân hàng Việt Nam.....	31
1.2.3. Tình hình phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế của các ngân hàng địa bàn tỉnh Thái Nguyên và bài học kinh nghiệm cho BIDV Thái Nguyên.....	33
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU.....	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu.....	35
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin	35
2.2.3. Phương pháp tổng hợp thông tin.....	37
2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin	38
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	38
2.3.1. Các chỉ tiêu đánh giá quy mô dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế	38
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá sự tăng trưởng thu nhập từ dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế.....	39
2.3.3. Các chỉ tiêu đánh giá thị phần tài trợ thương mại quốc tế	40
2.3.4. Các chỉ tiêu đánh giá sự đa dạng hóa các sản phẩm tài trợ thương mại quốc tế	40
2.3.5. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng tài trợ thương mại quốc tế	40
2.3.6. Các chỉ tiêu đánh giá kiểm soát rủi ro trong hoạt động tài trợ thương mại quốc tế.....	41
Chương 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ TẠI BIDV THÁI NGUYÊN.....	42
3.1. Tổng quan về BIDV Thái Nguyên.....	42
3.1.1. Giới thiệu về BIDV	42
3.1.2. Giới thiệu về BIDV Thái Nguyên.....	43

3.1.3. Tình hình hoạt động kinh doanh của BIDV Thái Nguyên trong giai đoạn 2012 - 2014.....	47
3.2. Thực trạng hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	52
3.2.1. Cơ sở pháp lý để phát triển dịch vụ tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên	52
3.2.2. Các sản phẩm tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	53
3.2.3. Chính sách khách hàng và quy trình tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên	56
3.2.4. Đánh giá chung về hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	59
3.2.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến sự phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên	74
3.3.6. Các kết quả đạt được, hạn chế và nguyên nhân tồn tại của hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên	81
Chương 4: PHƯƠNG HƯỚNG VÀ GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ TẠI BIDV THÁI NGUYÊN	90
4.1. Phương hướng kinh doanh và định hướng phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế của BIDV Thái Nguyên	90
4.1.1. Bối cảnh kinh tế trong nước và quốc tế ảnh hưởng đến hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	90
4.1.2. Phương hướng kinh doanh và định hướng phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	93
4.2. Giải pháp phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế tại BIDV Thái Nguyên.....	95
4.2.1. Nhóm giải pháp phát triển hoạt động tài trợ thương mại quốc tế theo chiều rộng và chiều sâu	95

4.2.2. Nhóm giải pháp kiểm soát rủi ro trong hoạt động tài trợ thương mại quốc tế	105
4.2.3. Nhóm giải pháp hỗ trợ	106
4.3. Một số kiến nghị.....	107
4.3.1. Đối với Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	107
4.3.2. Đối với Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước.....	108
4.3.3. Đối với Ủy ban nhân dân tỉnh Thái Nguyên.....	110
KẾT LUẬN	111
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	113
PHỤ LỤC	115

DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT

CP	:	Cổ phần
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
TMCP	:	Thương mại cổ phần
BIDV	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
BIDV Thái Nguyên	:	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên
TTTMQT	:	Tài trợ thương mại quốc tế
TF	:	Trade Finance
TF+	:	Trade Finance Plus
FDI	:	Đầu tư trực tiếp nước ngoài
GDP	:	Giá trị tổng sản phẩm quốc nội

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 2.1: Phân loại doanh nghiệp điều tra theo lĩnh vực hoạt động và thời gian sử dụng dịch vụ	37
Bảng 3.1: Kết quả kinh doanh của BIDV Thái Nguyên các năm 2012 - 2014.....	50
Bảng 3.2: Phân nhóm khách hàng tại BIDV Thái Nguyên.....	57
Bảng 3.3: Doanh số và số dư TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn năm 2012 - 2014.....	60
Bảng 3.4: Khách hàng sử dụng dịch vụ TTTMQT giai đoạn năm 2012 - 2014....	62
Bảng 3.5: Cơ cấu khách hàng sử dụng dịch vụ TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014.....	63
Bảng 3.6: Thu nhập từ dịch vụ TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn năm 2012 - 2014	65
Bảng 3.7: Doanh số và phí dịch vụ từ các sản phẩm TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn 2012 - 2014.....	68
Bảng 3.8: Kết quả khảo sát ý kiến khách hàng sử dụng dịch vụ TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên	70
Bảng 3.9: Rủi ro tín dụng trong hoạt động TTTMQT tại BIDV Thái Nguyên giai đoạn năm 2012 - 2014.....	73