

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

**NGUYỄN THỊ CHÂU LOAN**

**CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG CHO CÁC DOANH NGHIỆP  
XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ  
& PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

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

**THÁI NGUYÊN - 2016**

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

**NGUYỄN THỊ CHÂU LOAN**

**CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG CHO CÁC DOANH NGHIỆP  
XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ  
& PHÁT TRIỂN VIỆT NAM - CHI NHÁNH PHÚ THỌ**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**

**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Người hướng dẫn khoa học: GS.TS ĐỖ ĐỨC BÌNH**

**THÁI NGUYÊN - 2016**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan bản luận văn là công trình nghiên cứu khoa học độc lập của riêng tôi. Các số liệu và kết quả nêu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng, những kết luận khoa học của luận văn chưa từng được công bố trong bất cứ công trình nào trước đây.

*Thái Nguyên, ngày ..... tháng..... năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Châu Loan**

## LỜI CẢM ƠN

Tác giả xin bày tỏ lòng biết ơn đến Ban Giám hiệu, phòng Đào tạo và toàn thể các thầy cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã nhiệt tình giảng dạy, truyền đạt kiến thức trong quá trình tác giả theo học tại trường và tạo điều kiện thuận lợi nhất để giúp tác giả trong thời gian học tập và nghiên cứu nhằm hoàn thành chương trình Cao học.

Với tình cảm trân trọng nhất, tác giả luận văn xin bày tỏ sự cảm ơn chân thành, sâu sắc tới GS.TS ĐỖ ĐỨC BÌNH vì sự tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tác giả trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin chân thành cảm ơn các đồng chí trong Ban lãnh đạo, cùng các anh em bạn bè đồng nghiệp đã giúp đỡ và tạo điều kiện cho tác giả trong việc thu thập số liệu để hoàn thiện bản luận văn này.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, ngày ..... tháng..... năm 2016*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Thị Châu Loan**

## MỤC LỤC

<b>LỜI CAM ĐOAN</b> .....	i
<b>LỜI CẢM ƠN</b> .....	ii
<b>MỤC LỤC</b> .....	iii
<b>DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT</b> .....	vi
<b>DANH MỤC BẢNG</b> .....	vii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu .....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	3
5. Kết cấu của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ TÍN DỤNG VÀ CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG XUẤT NHẬP KHẨU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> ...	5
1.1. Cơ sở lý luận .....	5
1.1.1. Tín dụng xuất nhập khẩu của NHTM .....	5
1.1.2. Chính sách tín dụng cho doanh nghiệp xuất nhập khẩu .....	17
1.2. Cơ sở thực tiễn .....	23
1.2.1. Chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK của các NHTM tại Việt Nam .....	23
1.2.2. Bài học kinh nghiệm thực hiện các chính sách tín dụng đối với các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ .....	26
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	28
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	28
2.2. Phương pháp nghiên cứu .....	28
2.2.1. Phương pháp tiếp cận .....	28
2.2.2. Phương pháp thu thập thông tin .....	29
2.2.3. Phương pháp tổng hợp số liệu .....	29
<i>Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – ĐHTN</i>	
<i><a href="http://www.lrc.tnu.edu.vn">http://www.lrc.tnu.edu.vn</a></i>	

2.2.4. Phương pháp phân tích thông tin .....	30
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	31
2.3.1. Các chỉ tiêu liên quan đến chính sách tín dụng đối với doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ .....	31
2.3.2. Kết quả hoạt động kinh doanh của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2014.....	31
2.3.3. Kết quả thực hiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ .....	31
2.3.4. Các chỉ tiêu nghiên cứu thông qua phiếu điều tra.....	31
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG CHO DOANH NGHIỆP XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM, CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>33</b>
3.1. Giới thiệu về ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ.....	33
3.1.1. Tên gọi, địa chỉ.....	33
3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển .....	33
3.1.3. Chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn.....	34
3.1.4. Tổ chức bộ máy.....	36
3.1.4. Các yếu tố nguồn lực của Chi nhánh .....	38
3.1.5. Tình hình hoạt động kinh doanh của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2014.	40
3.2. Thực trạng chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	44
3.2.1. Cơ sở pháp lý thực hiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp xuất nhập khẩu của BIDV Phú Thọ .....	45
3.2.2. Các hình thức tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	45
3.2.3. Chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	47
3.2.4. Kết quả thực hiện chính sách tín dụng cho doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	60
3.2.5. Đánh giá chính sách tín dụng cho doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ qua phiếu điều tra.....	65

3.2.6. Các yếu tố ảnh hưởng đến thực hiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	69
3.2.7. Nhận xét chính sách tín dụng cho doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	72
<b>Chương 4. GIẢI PHÁP HOÀN THIỆN CHÍNH SÁCH TÍN DỤNG CHO DOANH NGHIỆP XNK TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>80</b>
4.1. Định hướng phát triển xuất nhập khẩu tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2016 - 2020.....	80
4.2. Định hướng mục tiêu phát triển đối với chính sách tín dụng cho doanh nghiệp XNK của BIDV Phú Thọ.....	81
4.2.1. Quan điểm hoàn thiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK của BIDV Phú Thọ.....	81
4.2.2. Mục tiêu thực hiện chính sách tín dụng của BIDV Phú Thọ.....	82
4.2.3. Mục tiêu phát triển tín dụng XNK của BIDV Phú Thọ.....	82
4.3. Giải pháp hoàn thiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ.....	83
4.3.1. Điều chỉnh, hoàn thiện chính sách tín dụng tài trợ XNK tại BIDV Phú Thọ.....	83
4.3.2. Nâng cao chất lượng thẩm định trong tài trợ XNK.....	85
4.3.3. Nâng cao chất lượng cán bộ làm công tác phụ trách các giao dịch với các doanh nghiệp XNK góp phần thực hiện có hiệu quả chính sách tín dụng.....	87
4.3.4. Chú trọng công tác quản lý rủi ro.....	88
4.4. Kiến nghị.....	91
4.4.1. Với Chính phủ.....	91
4.4.2. Với UBND tỉnh Phú Thọ.....	92
4.4.3. Với Ngân hàng Nhà nước.....	92
4.4.4. Với Ngân hàng TMCP Đầu tư & Phát triển Việt Nam.....	93
<b>KẾT LUẬN.....</b>	<b>97</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>98</b>

**DANH MỤC CHỮ VIẾT TẮT**

CP	: Chính phủ
CT	: Chỉ thị
ĐCTC	: Định chế tài chính
DN	: Doanh nghiệp
DVKH	: Dịch vụ khách hàng
NH	: Ngân hàng
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
NQ	: Nghị quyết
PGD	: Phòng giao dịch
PL	: Pháp lệnh
QĐ	: Quyết định
QHKH	: Quan hệ khách hàng
QTK	: Quỹ tiết kiệm
TCCB	: Tổ chức cán bộ
TCKT	: Tổ chức kinh tế
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TMCP	: Thương mại cổ phần
TTg	: Thủ tướng
UBND	: Ủy ban nhân dân
XNK	: Xuất nhập khẩu



## DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1: Tình hình lao động tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2014 .....	38
Bảng 3.2: Kết quả hoạt động huy động vốn của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014	41
Bảng 3.3: Kết quả hoạt động cho vay của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014 ...	42
Bảng 3.4: Kết quả hoạt động kinh doanh giai đoạn 2012 - 2014.....	44
Bảng 3.5: Số lượng doanh nghiệp được BIDV Phú Thọ tài trợ XNK giai đoạn 2012 - 2014.....	48
Bảng 3.6: Tăng trưởng dư nợ cho vay, số dư bảo lãnh và doanh số L/C tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014 .....	60
Bảng 3.7: Tăng trưởng khách hàng và hợp đồng tín dụng XNK của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014 .....	61
Bảng 3.8: Cơ cấu dư nợ cho vay XNK của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 - 2014	62
Bảng 3.9: Cơ cấu doanh số L/C của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014 .....	63
Bảng 3.10: Lợi nhuận từ hoạt động XNK của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014 .....	63
Bảng 3.11: Chất lượng tín dụng cho vay XNK của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2012 -2014.....	65
Bảng 3.12: Thời gian, mục đích giao dịch .....	66
Bảng 3.13: Thời hạn vay và thời gian thực hiện giao dịch .....	67
Bảng 3.14: Lãi suất và phí thực hiện giao dịch.....	68
Bảng 3.15: Thái độ phục vụ của nhân viên ngân hàng .....	69
Bảng 4.1. Chỉ tiêu thực hiện chính sách tín dụng cho các doanh nghiệp XNK tại BIDV Phú Thọ .....	83

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Những năm gần đây nền kinh tế nước ta có những bước phát triển cao và ổn định. Tốc độ tăng trưởng GDP luôn duy trì ở mức cao trong khu vực và trên quốc tế. Để có được kết quả đó, sự đóng góp của các doanh nghiệp xuất nhập khẩu có vai trò đặc biệt quan trọng. Đồng hành cùng hoạt động của các doanh nghiệp xuất nhập khẩu phải kể đến vai trò của các NHTM thông qua các nghiệp vụ cấp tín dụng như: cho vay, bảo lãnh, bao thành toán...cùng với các dịch vụ thanh toán quốc tế và mua bán ngoại tệ.

Phú Thọ là một tỉnh có nhiều doanh nghiệp hoạt động trong lĩnh vực xuất nhập khẩu. Những năm qua các doanh nghiệp này có những đóng góp quan trọng vào tốc độ tăng trưởng kinh tế của tỉnh. Tuy nhiên hoạt động của các doanh nghiệp xuất nhập khẩu cũng gặp không ít những khó khăn, thách thức trong đó có khó khăn trong tiếp cận nguồn vốn tín dụng và các dịch vụ xuất nhập khẩu. Để các doanh nghiệp xuất nhập khẩu trên địa bàn tỉnh tiếp tục phát triển thì những khó khăn về vốn và các dịch vụ xuất nhập khẩu cần được giải quyết.

Với định hướng giữ vững vị trí là một trong những NHTM cổ phần hàng đầu Việt nam, NHTMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam luôn cố gắng tranh thủ thời cơ, tận dụng cơ hội, khắc phục những điểm yếu và phát huy lợi thế so sánh nhằm nâng cao vị thế và năng lực cạnh tranh, phát triển nhanh thị phần - mở rộng quy mô hoạt động một cách hiệu quả và bền vững.

Lĩnh vực dịch vụ ngân hàng dành cho các doanh nghiệp là một trong những thế mạnh của NHTMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam nói chung, NHTMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ nói riêng. Thời gian vừa qua, Ngân hàng đặc biệt chú trọng đẩy mạnh cho vay đối với các doanh nghiệp vừa và nhỏ, tài trợ xuất nhập khẩu, triển khai nghiệp vụ xuất nhập khẩu trọn gói nhằm tạo điều kiện tăng trưởng tín dụng gắn liền với tăng trưởng tài trợ và thanh toán xuất nhập khẩu. Từ chủ trương này, hoạt động tín dụng nói chung và tín dụng tài trợ XNK nói riêng của NHTMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ cũng đạt được

*Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – ĐHTN* <http://www.lrc.tnu.edu.vn>