

The Saigon International
University



Khóa luận
tốt nghiệp

Thành phố Hồ Chí Minh – 2023

KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP

Ngành
Quản trị kinh doanh

Chuyên ngành
Thương mại quốc tế

Đề tài

GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM (EXIMBANK)

Giảng viên hướng dẫn

TS. Nguyễn Trọng Hưng

Sinh viên

Vũ Thảo My

MSSV: 84011901829



**The Saigon
International
University**

Lewis Campus

Email: admission@siu.edu.vn

Website: www.siu.edu.vn

LỜI CAM ĐOAN

Em xin cam đoan đề tài: ***“Giải pháp hạn chế rủi ro trong thanh toán quốc tế tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank)”*** là bài viết của cá nhân em dưới sự hướng dẫn của giảng viên hướng dẫn: TS. Nguyễn Trọng Hưng.

Em xin hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính trung thực các nội dung khác trong đề tài của mình

Thành phố Thủ Đức, ngày 15 tháng 6 năm 2023

Sinh viên thực hiện

Vũ Thảo My

LỜI CẢM ƠN

Trước tiên em xin gửi lời cảm ơn sâu sắc đến toàn thể Ban giám hiệu nhà trường cùng toàn thể giảng viên trường Đại học quốc tế Sài Gòn, đặc biệt là các thầy cô khoa Quản trị kinh doanh và Luật – chuyên ngành thương mại quốc tế đã dìu dắt tận tình và chỉ bảo, truyền đạt những kiến thức cũng như kinh nghiệm trang bị cho em những điều cần thiết trong suốt quá trình học tập. Để hoàn thành khóa luận với đề tài **“Giải pháp hạn chế rủi ro trong thanh toán quốc tế tại Ngân hàng Thương mại cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam (Eximbank)”**, bên cạnh những nỗ lực của bản thân, còn có sự hướng dẫn nhiệt tình và giúp đỡ em rất nhiều từ giảng viên hướng dẫn TS. Nguyễn Trọng Hưng trong quá trình làm khóa luận tốt nghiệp. Thầy đã bỏ nhiều thời gian và công sức để trao đổi, giải đáp mọi thắc mắc của em để em có thể thực hiện bài luận văn của mình một cách tốt nhất.

Tiếp theo, em xin trân trọng gửi lời cảm ơn đến Ban Giám Đốc Ngân hàng Eximbank – Chi nhánh Quận 3, các anh chị trong công tu đã bỏ nhiều thời gian quý báu để hỗ trợ và tạo điều kiện tốt nhất cho em được thực hành những gì đã học ở trường để tìm hiểu và nắm rõ các vấn đề liên quan đến quá trình làm khóa luận tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Eximbank.

Bài khóa luận này của em đương nhiên sẽ không thể nào tránh được những hạn chế và thiếu sót. Vì vậy, em rất mong sẽ nhận được những lời nhận xét và góp ý từ thầy cô cũng như các bạn học cùng lớp để giúp khóa luận của em được hoàn thiện hơn.

Em xin kính chúc sức khỏe và thành công đến quý nhà trường cùng toàn thể các anh chị trong Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Eximbank. Kính chúc nhà trường

ngày một phát triển và đào tạo thêm nhiều nhân tài, và em cũng kính chúc Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Eximbank ngày càng phát triển lớn mạnh và đạt được nhiều thành tựu,, góp phần vào việc phát triển đất nước.

Em xin chân thành cảm ơn!

Ý KIẾN & NHẬN XÉT CỦA GIẢNG VIÊN HƯỚNG DẪN

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

TP.HCM, ngày ...tháng ...năm...

GIẢNG VIÊN HƯỚNG DẪN

MỤC LỤC

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	x
DANH SÁCH CÁC BẢNG SỬ DỤNG	xii
DANH SÁCH CÁC BIỂU ĐỒ	xiii
DANH SÁCH CÁC SƠ ĐỒ	xiii
LỜI MỞ ĐẦU	14
1. Lý do chọn đề tài	14
2. Mục đích nghiên cứu đề tài:	15
3. Phạm vi nghiên cứu:	15
4. Phương pháp nghiên cứu:	15
CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ.....	17
1.1. TỔNG QUAN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ	17
1.1.1 Khái niệm:	17
1.1.2 Đặc điểm:.....	17
1.1.3 Vai trò:	18
1.1.4 Thanh toán quốc tế đối với nhà XNK:.....	19
1.1.5 Ngân hàng thương mại với thanh toán quốc tế:.....	19
1.2. ĐIỀU KIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ	21
1.2.1 Điều kiện về tiền tệ.....	21
1.2.2 Điều kiện địa điểm thanh toán.....	24

1.2.3 Điều kiện về thời gian thanh toán.....	25
1.2.4 Điều kiện về phương thức thanh toán.....	26
1.3. CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN QUỐC TẾ	30
1.3.1 Phương thức chuyển tiền (remittance).....	30
1.3.2 Phương thức tín dụng chứng từ (Letter of Credit – L/C)	31
1.3.3 Phương thức nhờ thu (Collection).....	33
1.4. MỘT SỐ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ	36
1.4.1 Phân loại phát sinh rủi ro trong thanh toán quốc tế.....	36
CHƯƠNG 2. THỰC TRẠNG RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN	
HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM – EXIMBANK	40
2.1. TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM –	
EXIMBANK.....	40
2.1.2 Lịch sử hình thành và quá trình phát triển của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu	
.....	40
2.1.3 Các thành tựu đạt được.....	41
2.1.4 Cơ cấu tổ chức doanh nghiệp	43
2.2. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG TÀI CHÍNH CỦA	
NGÂN HÀNG TRONG 3 NĂM GẦN ĐÂY (2020 – 2022)	44
2.2.1 Tình hình hoạt động và kết quả năm 2020	44
2.2.2 Tình hình hoạt động và kết quả năm 2021	45
2.2.3 Tình hình hoạt động và kết quả năm 2022	46
2.3. RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN HÀNG EXIMBANK...	48

2.3.1	Rủi ro về tỷ giá ngoại hối:	48
2.3.2	Rủi ro thị trường	49
2.3.3	Rủi ro trong các phương thức thanh toán	49
2.4.	CÁC NGUYÊN NHÂN GÂY NÊN RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI EXIMBANK:	54
2.4.1	Nguyên nhân khách quan	54
 CHƯƠNG 3. GIẢI PHÁP NHẪM HẠN CHẾ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN HÀNG TMCP XUẤT NHẬP KHẨU VIỆT NAM – EXIMBANK.....		
3.1.	GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN HÀNG EXIMBANK	56
3.1.1	Lựa chọn và sử dụng những phương thức thanh toán phù hợp	56
3.1.2	Giảm thiểu rủi ro về biến động tỷ giá.....	57
3.1.3	Sử dụng các công cụ tự bảo hiểm của thị trường ngoại hối	57
3.1.4	Thưởng phạt trong thanh toán	57
3.2.	GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TRONG CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN TẠI NGÂN HÀNG EXIMBANK.....	58
3.2.1	Phương thức chuyển tiền (remittance).....	58
3.2.2	Giải pháp hạn chế rủi ro trong phương thức nhờ thu (Collection)	58
3.2.3	Giải pháp hạn chế rủi ro trong phương thức tín dụng chứng từ.....	59
3.3.	MỤC TIÊU PHÁT TRIỂN CỦA NGÂN HÀNG EXIMBANK TRONG THỜI GIAN TỚI.....	59
3.3.1	Mục tiêu phát triển trong những năm tới của Ngân hàng Eximbank	60

KẾT LUẬN.....64

TÀI LIỆU THAM KHẢO65

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

Chữ viết tắt	Tiếng Anh	Tiếng Việt
Eximbank	Vietnam Export Import Commercial Joint – Stock bank	Ngân hàng Thương mại cổ phần Xuất Nhập Khẩu Việt Nam
TMCP		Thương mại cổ phần
L/C	Letter of Credit	Thư tín dụng
TTQT		Thanh toán quốc tế
XNK		Xuất Nhập khẩu
NHTM		Ngân hàng thương mại
VND	Vietnamese Dong	Việt Nam đồng
USD	United States Dollar	Đô la Mỹ
CNY	Chinese Yuan Renminbi	Nhân dân tệ
SDR	Special Drawing Rights	Quyền rút vốn đặc biệt
IMF	International Monetary Fund	Quỹ tiền tệ quốc tế

GBP		Bảng Anh
EXW	Ex Work	Giao hàng tại xưởng
FAS	Free Alongside Ship	Giao hàng dọc mạn tàu
FCA	Free Carrier	Giao hàng cho người chuyên chở
CFR	Cost and Freight	Tiền hàng và cước phí
CIF	Cost, Insurance, Freight	Chi phí, bảo hiểm, cước tàu
ICC	International Chamber of Commerce	Phòng thương mại quốc tế
D/P	Documents Against Payment	Thanh toán giao chứng từ
D/A	Documents against Acceptance	Phương thức thanh toán nhờ thu kèm chứng từ trả chậm
UCP	The Uniform Custom and Practice for Documentary Credit	Quy tắc thực hành thống nhất về tín dụng chứng từ

DANH SÁCH CÁC BẢNG SỬ DỤNG

Bảng 2.1 Chỉ tiêu tài tính năm 2020 Ngân hàng Eximbank	42
Bảng 2.2 Chỉ tiêu tài tính năm 2021 Ngân hàng Eximbank	44
Bảng 2.3 Chỉ tiêu tài tính năm 2022 Ngân hàng Eximbank.....	45
Bảng 2.4 Báo cáo tài chính năm 2022 của Ngân hàng Eximbank.....	46

DANH SÁCH CÁC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 1.1 Mức độ rủi ro của nhà XK.....	27
---	----

DANH SÁCH CÁC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1 Hoạt động Ngân hàng thương mại.....	17
Sơ đồ 1.2 Quy trình phương thức chuyển tiền	28
Sơ đồ 1.3 Quy trình phương thức tín dụng chứng từ (Letter of credit – L/C)	30
Sơ đồ 1.4 Quy trình phương thức nhờ thu trơn	32
Sơ đồ 1.5 Quy trình phương thức nhờ thu kèm chứng từ	33
Sơ đồ 2.1 Mô hình tổ chức của Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam.....	4

LỜI MỞ ĐẦU

1. Lý do chọn đề tài

Công cuộc nền kinh tế Việt Nam đang ngày càng đổi mới và theo hướng mở rộng, chủ động vươn ra và hội nhập quốc tế đã đạt được những thành tựu quan trọng, tạo ra những cơ hội cho nước ta được hội nhập sâu hơn vào nền kinh tế khu vực và thế giới. Đứng trước những cơ hội và thách thức to lớn trong bối cảnh hội nhập kinh tế - toàn cầu hóa, nhất là từ khi nước ta gia nhập WTO. Để được như vậy, các doanh nghiệp lớn và nhỏ đã không ngừng ra đời phát triển từng bước mạnh mẽ. Vì vậy, dịch vụ Thanh toán quốc tế đang ngày càng trở nên quan trọng đối với các Ngân hàng thương mại, giúp hỗ trợ thúc đẩy hoạt động kinh doanh xuất – nhập khẩu và đầu tư nước ngoài.

Trong hoạt động ngân hàng ngày nay, không còn những quy mô nhỏ nữa, thay vào đó các ngân hàng thương mại đã chú trọng vào cung cấp một số các dịch vụ và sản phẩm chuyên biệt. Nước ta cũng đang ngày một phát triển, nhưng việc hội nhập quốc tế mở rộng thương mại cũng dẫn đến sự cạnh tranh giữa các ngân hàng trong và ngoài nước ngày càng gia tăng. Quá trình phát triển nhanh chóng cũng để lại những rủi ro hệ thống ngân hàng. Để cạnh tranh với các ngân hàng khác, một số ngân hàng đã lựa chọn cách nâng cao chất lượng sản phẩm hơn nữa cũng như dịch vụ cho khách hàng. Sáp nhập, hội nhập và mua bán lại hoặc là đa dạng hóa và nâng cao là chiến lược mà các ngân hàng Việt Nam đã lựa chọn.

Là một trong những ngân hàng thương mại cổ phần hàng đầu Việt Nam về quy mô, về sự đa dạng số lượng và chất lượng trong sản phẩm dịch vụ cung ứng. Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập Khẩu (Eximbank) là ngân hàng thương mại cổ phần đầu tiên của Việt Nam, vì vậy ngân hàng luôn bắt kịp xu thế của thị trường. Tuy nhiên, để có thể cạnh tranh với những ngân hàng mạnh ở nước ngoài, Ngân hàng thương mại cổ phần Xuất Nhập Khẩu đã không ngừng cố gắng và phát triển, nâng cao khả năng tài chính và hiệu quả kinh doanh của mình.

Tuy nhiên, những sự phát triển đó thường có những rủi ro không lường trước được như biến cố nội bộ hoặc những khủng hoảng tài chính lớn sẽ ảnh hưởng đến toàn bộ ngân hàng, nên các nhà quản lý phải hành động nhanh chóng để tổ chức lại nguồn lực, kiểm chế khủng hoảng và cuối cùng giải quyết khủng hoảng với ít thiệt hại nhất. Thanh toán quốc tế cũng không tránh khỏi được những rủi ro, vì vậy là một ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam, cần đưa ra những giải pháp để giảm thiểu, hạn chế rủi ro, từ đó mang lại những lợi ích và phát triển cho ngân hàng.

2. Mục đích nghiên cứu đề tài:

- Trình bày cơ sở lý luận để đưa ra những rủi ro có thể xảy ra đối với từng phương thức thanh toán cụ thể.
- Đưa ra những giải pháp hạn chế và phòng ngừa những rủi ro có thể xảy ra.

3. Phạm vi nghiên cứu:

- Không gian: tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam – Eximbank
- Thời gian: từ năm 2019 – 2022

4. Phương pháp nghiên cứu:

- Phương pháp thu thập dữ liệu: thu thập những thông tin dữ liệu có sẵn từ những nguồn khác nhau và những thông tin có sẵn trong phạm vi nghiên cứu.
- Phương pháp phân tích và tổng hợp: sau khi thu thập dữ liệu, tiến hành phân tích các dữ liệu liên quan với nhau và tổng hợp lại, cuối cùng là đưa ra kết luận.

Kết cấu của đề tài:

Chương 1: Cơ sở lý luận rủi ro trong thanh toán quốc tế

Chương 2: Thực trạng rủi ro trong thanh toán quốc tế tại Ngân hàng TMCP Xuất Nhập Khẩu Việt Nam – Eximbank

***Chương 3: Giải pháp nhằm hạn chế rủi ro trong thanh toán quốc tế tại Ngân hàng TMCP
Xuất Nhập Khẩu Việt Nam – Eximbank***

CHƯƠNG 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ RỦI RO TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ

1.1. TỔNG QUAN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ

Ngày nay, hoạt động ngân hàng mang tính đa năng, không chỉ tăng nguồn thu từ các nghiệp vụ ngân hàng truyền thống mà ngày càng mở rộng các nghiệp vụ ngoại bảng như kinh doanh ngoại hối, thanh toán quốc tế, bảo lãnh. Các hoạt động ngoại bảng tạo ra thu nhập cho ngân hàng dưới hình thức hoa hồng không chỉ tăng về lượng mà còn tăng về tỷ lệ. Tuy nhiên, hoạt động ngoại bảng cũng tiềm ẩn nhiều rủi ro, nhất là khi một số người cho rằng hoạt động ngoại bảng đem lại lợi nhuận hấp dẫn nhưng ngân hàng không cần đầu tư vốn nên khá chủ quan, lơ là dù tiềm ẩn nhiều rủi ro. những gì có thể xảy ra bất cứ lúc nào.

Đối với các giao dịch ngoại bảng, thanh toán quốc tế là một nghiệp vụ quan trọng và phát triển nhanh, làm phát sinh các loại phí ngày càng tăng đối với các ngân hàng thương mại. Thông qua thanh toán quốc tế, sự phát triển của các dịch vụ khác như tín dụng, tài trợ xuất nhập khẩu, kinh doanh ngoại hối, bảo lãnh, mở rộng quan hệ tài khoản, quan hệ thư từ ngân hàng, v.v. Vì vậy, thanh toán quốc tế được coi là công cụ kế toán cơ bản của các ngân hàng thương mại hiện nay.

1.1.1 Khái niệm:

Thanh toán quốc tế là việc thực hiện các nghĩa vụ thanh toán và các khoản thanh toán bằng tiền phát sinh từ các hoạt động kinh tế và phi kinh tế giữa tổ chức, cá nhân của nước đó với tổ chức, cá nhân của nước khác hoặc giữa một nước với một tổ chức quốc tế thông qua quan hệ giữa các ngân hàng của các nước có liên quan

1.1.2 Đặc điểm:

Thanh toán quốc tế có một số đặc điểm nổi bật như sau:

Thứ nhất, thanh toán quốc tế chịu sự điều chỉnh của pháp luật và tập quán quốc tế.

Thứ hai, hoạt động thanh toán quốc tế chủ yếu được xử lý thông qua hệ thống ngân hàng.

Thứ ba, tiền mặt hầu như không bao giờ được sử dụng trực tiếp trong thanh toán quốc tế, mà thay vào đó là một phương tiện thanh toán như lệnh chuyển tiền, kỳ phiếu và séc.

Thứ tư, trong thanh toán quốc tế, ít nhất một bên (có thể là bên xuất khẩu hoặc bên nhập khẩu) có liên quan đến một loại ngoại tệ (ngoại trừ khu vực dòng tiền chung). Vì vậy, hoạt động thanh toán quốc tế chịu ảnh hưởng của tỷ giá hối đoái và dự trữ ngoại hối quốc gia.

Thứ năm, ngôn ngữ sử dụng trong thanh toán quốc tế chủ yếu là tiếng Anh.

Thứ sáu: giải quyết tranh chấp chủ yếu theo luật quốc tế hoặc luật quốc gia của nước thứ ba; hoặc pháp luật của nước xuất xứ hoặc nước nhập khẩu nước ngoài do các bên thỏa thuận thông qua trọng tài hoặc tòa án.

1.1.3 Vai trò:

Thanh toán quốc tế là một khâu quan trọng trong quá trình mua bán hàng hóa, dịch vụ giữa các tổ chức, cá nhân ở các quốc gia khác nhau. Không có hoạt động thương mại quốc tế thì hoạt động kinh tế đối ngoại khó tồn tại và phát triển. Khi các giao dịch thanh toán quốc tế được xử lý nhanh chóng, an toàn và chính xác, dòng chảy hàng hóa và tiền tệ giữa người mua và người bán sẽ thông suốt và hiệu quả. Ở góc độ kinh doanh, người mua trả tiền, người bán giao hàng. Điều này thể hiện chất lượng của một chu kỳ kinh doanh và phản ánh hiệu suất và tài chính của công ty.

Hoạt động giao tiếp quốc tế có vai trò quan trọng đối với sự phát triển kinh tế của mỗi quốc gia; Nó chủ yếu được minh họa trên các trang sau:

1. Bôi trơn và thúc đẩy xuất nhập khẩu của cả nền kinh tế.
2. Bôi trơn và xúc tiến đầu tư trực tiếp và gián tiếp nước ngoài.
3. Đẩy mạnh và mở rộng các loại hình dịch vụ như du lịch, hợp tác quốc tế.
4. Đẩy mạnh thu hút kiều hối và các nguồn tài chính khác.

5. Thúc đẩy hội nhập quốc tế của thị trường tài chính quốc gia.

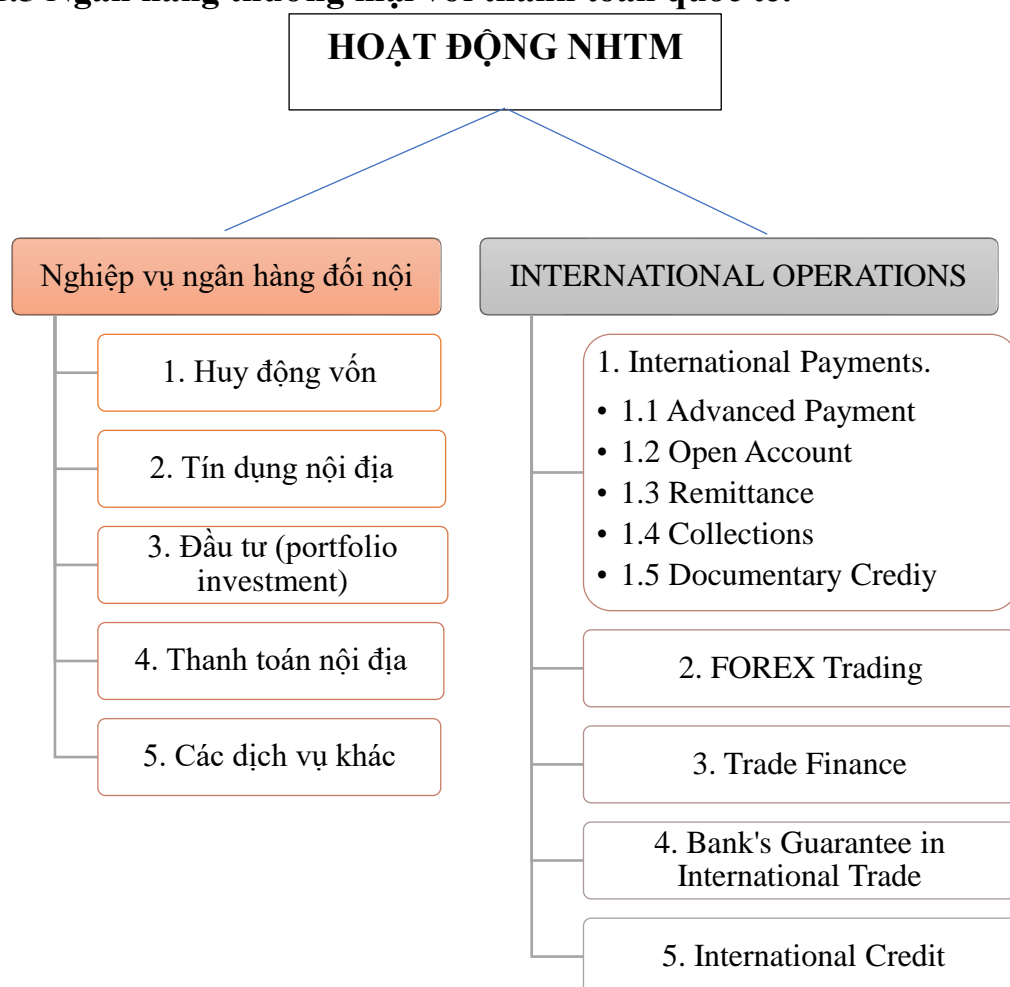
1.1.4 Thanh toán quốc tế đối với nhà XNK:

Đối với nhà xuất khẩu: kiểm soát hàng hóa bằng cách đối chiếu chứng từ vận tải với phương tiện thanh toán của ngân hàng.

Đối với người nhập khẩu: kiểm soát thông qua việc cung cấp chứng từ vận tải bằng dịch vụ thanh toán của ngân hàng.

Cách thức nhà xuất khẩu, nhà nhập khẩu kiểm soát hàng hóa, tiền tệ thông qua chứng từ vận tải đối với dịch vụ thanh toán qua ngân hàng. Điều này có nghĩa là các giao dịch thanh toán trong ngoại thương không thể thiếu vai trò trung gian thanh toán của ngân hàng

1.1.5 Ngân hàng thương mại với thanh toán quốc tế:



Sơ đồ 1.1 Hoạt động Ngân hàng thương mại

Trong thương mại quốc tế, không phải lúc nào các nhà nhập khẩu và xuất khẩu cũng thanh toán trực tiếp cho nhau mà thường thông qua một ngân hàng có mạng lưới chi nhánh và ngân hàng đại lý rộng khắp trên thế giới. Bằng việc thay mặt khách hàng cung cấp dịch vụ thanh toán quốc tế, ngân hàng trở thành trung gian thanh toán giữa người mua và người bán. Với vai trò trung gian thanh toán, ngân hàng thực hiện các khoản thanh toán theo yêu cầu của khách hàng, bảo vệ quyền lợi của khách hàng trong các giao dịch thanh toán, tư vấn và hỗ trợ khách hàng các biện pháp kỹ thuật liên lạc quốc tế. hạn chế rủi ro, tạo niềm tin cho khách hàng trong giao dịch làm ăn với nước ngoài. Mặt khác, những khách hàng chưa đủ vốn cần sự hỗ trợ của ngân hàng trong các giao dịch thanh toán quốc tế, ngân hàng sẽ chủ động và tích cực tài trợ vốn cho việc xuất nhập khẩu của khách hàng., ngân hàng là nhà cung cấp hoàn hảo các dịch vụ kỹ thuật và tài chính giúp khách hàng tiến hành kinh doanh quốc tế. Thử tưởng tượng nếu không có một hệ thống ngân hàng thương mại hiện đại như ngày nay, thương mại quốc tế không những không phát triển mà còn rất khó tự tồn tại. Hoạt động thương mại quốc tế vì vậy luôn cần có sự tham gia và hỗ trợ của các ngân hàng trên quan điểm kỹ thuật và tài chính. Đảm bảo an ninh và lợi ích của cả hai bên, thúc đẩy phát triển ngoại thương và mở rộng quan hệ với các nước trên thế giới.

Tóm lại, hệ thống ngân hàng tham gia vào đây chuyên hoạt động kinh tế đối ngoại của đất nước và đóng vai trò trung tâm trong hầu hết các khâu như: thanh toán quốc tế, tài trợ xuất nhập khẩu, ngoại thương. Tiền tệ, bảo lãnh ngân hàng trong ngoại thương... Việc thanh toán giữa các quốc gia được xử lý thông qua ngân hàng và vai trò của ngân hàng trong các giao dịch quốc tế chính là chất xúc tác, cầu nối và điều kiện đảm bảo an toàn, hiệu quả cho các bên tham gia hoạt động xuất nhập khẩu khi tài trợ cho các công ty trong hoạt động xuất nhập khẩu đồng thời tài trợ cho các công ty trong hoạt động thương mại xuất nhập khẩu và sản xuất.