

The Saigon International
University



Khóa luận
tốt nghiệp

Thành phố Hồ Chí Minh - 2023

KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP

Ngành

THƯƠNG MẠI QUỐC TẾ

Đề tài

PHÂN TÍCH HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG - CHI NHÁNH 8

Giảng viên hướng dẫn

TS. MAI VĂN THÀNH

Sinh viên

ĐỖ THỊ ANH THU

MSSV: 84011901839



**The Saigon
International
University**

Lewis Campus

Email: admission@siu.edu.vn

Website: www.siu.edu.vn

TÓM TẮT KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP

Sau quá trình thực tập 3 tháng tại Ngân hàng TMCP Công Thương Vietinbank tại phòng Khách hàng doanh nghiệp. Là nơi mà em đã học tập và trải nghiệm được rất nhiều thứ mới mẻ, có cơ hội gặp mặt những khách hàng lớn của ngân hàng, trao dồi được nhiều kinh nghiệm từ các anh chị. Vietinbank CN 8 là một trong các chi nhánh trên địa bàn có lượng khách hàng ổn định. Mặc dù năm 2020 dịch bệnh bùng phát tại Việt Nam ảnh hưởng nặng nề đến nền kinh tế nhưng từ những năm 2021-2022 đã dần bình ổn. Do đó, em đã chọn đề tài về **“Phân tích hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương – Chi nhánh 8”** để làm bài khóa luận tốt nghiệp. Sau khi được tìm hiểu và được làm việc thực tế tại ngân hàng em xin phép đưa ra một số thực trạng và giải pháp nâng cao hiệu quả cho vay tại Vietinbank CN 8 được thể hiện qua 3 chương:

Chương 1: Cơ sở lý luận về hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C của ngân hàng thương mại.

Chương 2: Phân tích thực trạng hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân Hàng TMCP Công Thương Việt Nam - CN 8

Chương 3: Từ chương 1 và chương 2 rút ra các ưu và nhược điểm về hoạt động cho vay tại ngân hàng. Qua đó em xin được đóng góp một số các giải pháp và kiến nghị với hy vọng vào việc mở rộng và phát triển nghiệp vụ thanh toán quốc tế tại ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – CN 8.

Chương 4: Kết luận

LỜI CAM KẾT

Tôi tên Đỗ Thị Anh Thư, sinh viên khoá 12, chuyên ngành Thương mại quốc tế, Trường Đại học Quốc Tế Sài Gòn. Tôi xin cam đoan đề tài xin cam đoan đề tài **“Phân tích hoạt động thanh toán quốc tế theo phương**

thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương – Chi nhánh 8” là sản phẩm của riêng cá nhân, không sao chép từ bất cứ bài viết của tổ chức hay cá nhân nào. Trong quá trình thực hiện Báo c, tác giả có tham khảo một số nguồn tài liệu có trích nguồn rõ ràng. Tôi sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm cho lời cam đoan của mình và tôi sẽ chịu mọi kỷ luật theo quy định.

Tp.Hồ Chí Minh, ngày 1 tháng 7 năm 2023

Sinh viên thực hiện

Đỗ Thị Anh Thư

LỜI CẢM ƠN

Lời nói đầu tiên, em xin được gửi lời cảm ơn chân thành nhất đến tất cả các giảng viên của Trường Đại Học Quốc Tế Sài Gòn. Những người thầy người cô đã tận tình chỉ dạy và truyền đạt cho em những kiến thức, hiểu biết vô cùng quý giá trong suốt những năm đại học vừa qua.

Em cũng xin gửi lời biết ơn sâu sắc tới thầy Mai Văn Thành, người đã hỗ trợ và hướng dẫn em rất nhiệt tình và chu đáo, đồng thời dành cho em những khoảng thời gian quý giá để em có thể hoàn thành khóa luận tốt nghiệp này.

Ngoài ra, em không thể làm xong bài khóa luận tốt nghiệp nếu không có sự giúp đỡ của Ban lãnh đạo cùng các anh chị phòng khách hàng doanh nghiệp ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh 8, những người đã cho em cơ hội được tiếp cận và trải nghiệm các quy trình cung cấp các sản phẩm dịch vụ cho khách hàng trong thực tế cũng như hướng dẫn và giải đáp những thắc mắc của em trong quá trình thực tập.

Tuy nhiên do thời gian thực tập ngắn và nhiều vấn đề thực tiễn khó khăn và mới lạ, hơn nữa khả năng chuyên môn và kinh nghiệm thực tế của bản thân còn thiếu sót nên bài khóa luận tốt nghiệp của em sau đây không tránh khỏi những sai sót nên em rất mong nhận được sự chỉnh sửa, góp ý từ thầy cũng như các anh chị cán bộ ngân hàng nơi em thực tập để em có thể hoàn thiện tốt hơn bài báo cáo này.

Cuối cùng, em xin chúc quý Thầy Cô, các anh chị tại ngân hàng, gia đình và bạn bè luôn mạnh khỏe, thành công trong công việc và cuộc sống.

Em xin chân thành cảm ơn!

NHẬN XÉT CỦA GIẢNG VIÊN HƯỚNG DẪN

Họ và tên GVHD: Th.S Mai Văn Thành

Họ và tên sinh viên: Đỗ Thị Anh Thư

MSSV: 84011901839

Lớp: 19DTM

Khóa: 12

Chuyên ngành: Thương Mại Quốc Tế Thời

gian thực tập:

Từ ngày 27 tháng 2 năm 2023 đến ngày 04 tháng 06 năm 2023

Đơn vị thực tập: Ngân hàng TMCP Công Thương – Chi nhánh 8 Các
nhận xét chính:

Nội dung nhận xét	Tốt	Khá	Trung bình	Chưa đạt
Chuyên cần, thái độ học tập				
Đảm bảo tiến độ viết báo cáo thực tập theo quy định				
Liên hệ và trao đổi chuyên môn với GVHD				
Đánh giá chung nội dung Báo cáo thực tập và tính trung thực của số liệu				
Các nhận xét khác (nếu có):				

....., ngày....tháng.....năm.....

GIẢNG VIÊN HƯỚNG DẪN

(ký và ghi rõ họ tên)

MỤC LỤC

TÓM TẮT KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP	I
LỜI CAM KẾT	II
LỜI CẢM ƠN	III
NHẬN XÉT CỦA GIẢNG VIÊN HƯỚNG DẪN	IV
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	VII
DANH SÁCH CÁC BẢNG BIỂU ĐỒ	VIII
DANH SÁCH CÁC HÌNH VẼ	IX
DANH SÁCH CÁC ĐỒ THỊ	IX
MỞ ĐẦU	1
1. GIỚI THIỆU ĐƠN VỊ THỰC TẬP	1
Thông tin chung về Ngân hàng TMCP Công Thương	1
2. GIỚI THIỆU VỀ BÀI NGHIÊN CỨU	1
2.1 Lý do chọn đề tài	1
2.2 Mục tiêu nghiên cứu	2
ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI NGHIÊN CỨU	2
3.1 Đối tượng nghiên cứu	2
3.2 Phạm vi nghiên cứu	3
4. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	3
5. Ý NGHĨA CỦA ĐỀ TÀI	3
6. CÂU HỎI NGHIÊN CỨU	4
7. CẤU TRÚC CỦA KHÓA LUẬN TỐT NGHIỆP	4
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG TMCP VIETINBANK - CN 8	5
I. TỔNG QUAN VỀ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM	5
1. Khái quát về ngân hàng	5
2. Sứ mệnh	6
3. Triết lý kinh doanh	6
4. Tầm nhìn	6
5. Chặng đường hơn 30 năm hình thành và phát triển	7
6. GIỚI THIỆU VỀ NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM–CHI NHÁNH 8	7
6.1 Quá trình hình thành và cơ cấu tổ chức	7
6.2 Các hoạt động chủ yếu	10
6.3 Tình hình hoạt động kinh doanh của Vietinbank chi nhánh 8	10
6.3.1 Hoạt động huy động vốn của Vietinbank chi nhánh 8	10
6.3.2 Hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu và tài trợ thương mại	12
6.4 Thanh toán quốc tế - Tài trợ thương mại	12
6.5 Kinh doanh ngoại tệ những tháng gần đây	13
II. NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C	14
1. Khái niệm phương thức thanh toán L/C	14
2. Đặc điểm hoạt động thanh toán L/C	14
3. Các bên tham gia thư tín dụng chứng từ (L/C)	15
4. Những nội dung chủ yếu của thư tín dụng chứng từ (L/C)	17
4.1 Nội dung	17
4.2. Điều kiện được mở L/C	19
4.3 Cách thức mở L/C	20

CHƯƠNG 2: PHÂN TÍCH THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG - CHI NHÁNH 8	21
I. KÝ QUỸ MỞ L/C	21
1. Nội dung ký quỹ mở L/C	21
2. QUY TRÌNH THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C ĐƯỢC THỰC HIỆN TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG—CN 8.	22
2.1 Các thời điểm thanh toán bằng L/C	22
2.2 Quy trình phát hành L/C	22
2.3 Dịch vụ đi kèm	26
2.4 Những hạn chế và sai sót của hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C	27
2.5 Tình hình hoạt động phát hành và thanh toán L/C XNK tại Vietinbank - CN 8.....	28
2.6 Đánh giá thực trạng Phát hành và thanh toán LC tại Vietinbank – CN8 từ năm 2020-2022	30
2.6.1 Tình hình số lượng Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank – CN8	31
2.6.2 Tình hình số lượng Thanh toán LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank – CN8	32
2.6.3 Tình hình trị giá Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank – CN8	34
2.6.4 Tình hình trị giá Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank - CN8.....	35
3. CÁC RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG TTQT THEO PHƯƠNG THỨC LC TẠI NH TMCP VIETINBANK- CHI NHÁNH 8	36
3.1 Những hạn chế còn tồn tại.....	36
3.2 Các rủi ro trong hoạt động TTQT theo phương thức LC của NH	38
4. LỢI ÍCH TRONG TTQT THEO PHƯƠNG THỨC L/C	39
5. TRÁCH NHIỆM VÀ NGHĨA VỤ CỦA NH	39
CHƯƠNG 3. GIẢI PHÁP NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM VIETINBANK	41
I. ĐỊNH HƯỚNG PHÁT TRIỂN	41
1. Giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Vietinbank – Chi nhánh 8	41
2. Sản phẩm ngày càng được đa dạng hóa, cải tiến	42
3. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	42
4. Nâng cao chất lượng chăm sóc khách hàng.....	43
II. MỘT SỐ KIẾN NGHỊ	43
1. Kiến nghị với Ngân hàng TMCP Công Thương Vietinbank –Chi nhánh 8	43
2. Kiến nghị với trường	44
CHƯƠNG 4: KẾT LUẬN	46
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO	48

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

NH	Ngân hàng
NHTM	Ngân hàng thương mại
TMCP	Thương mại cổ phần
TCTD	Tổ chức tín dụng
DN	Doanh nghiệp
KH	Khách hàng
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
L/C	Letter of Credit – Thư tín dụng
XNK	Xuất nhập khẩu
NK	Nhập khẩu
XK	Xuất khẩu
TTQT	Thanh toán quốc tế
TTTM	Tài trợ thương mại
ĐVT	Đơn vị tính

DANH SÁCH CÁC BẢNG BIỂU ĐỒ

Bảng	Nội dung	Trang
1	Cơ cấu nguồn vốn từ tiền gửi khách hàng tại vietinbank chi nhánh 8	10
2	Doanh số tài trợ thương mại tại Vietinbank chi nhánh 8 năm 2022	12
3	Doanh số mua bán ngoại tệ quý I năm 2023	13
4	So sánh biểu phí giữa các ngân hàng	26
5	Tình hình hoạt động Phát hành và Thanh toán L/C nhập khẩu tại Vietinbank – Chi nhánh 8 (2020-2022)	27
6	Tình hình hoạt động Phát hành và Thanh toán L/C xuất khẩu tại Vietinbank – Chi nhánh 8 (2020-2022)	28
7	Tình hình số lượng Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank - CN8	30
8	Tình hình số lượng Thanh toán LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank - CN8	31
9	Tình hình trị giá Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank - CN8	32
10	Tình hình trị giá Phát hành LC 3 năm 2020-2022 tại Vietinbank - CN8	34

DANH SÁCH CÁC HÌNH VẼ

Hình	Nội dung	Trang
1	Các mốc lịch sử của ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam	6
2	Sơ đồ cơ cấu tổ chức ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh 8	7

DANH SÁCH CÁC ĐỒ THỊ

Đồ thị	Nội dung	Trang
1	Biểu đồ phí L/C 2023	27

MỞ ĐẦU

1. Giới thiệu đơn vị thực tập Thông tin chung về Ngân hàng TMCP Công Thương **TÊN GIAO DỊCH TIẾNG VIỆT**

Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Công Thương Việt Nam

TÊN GIAO DỊCH QUỐC TẾ

Vietnam Joint Stock Commercial Bank for Industry and Trade

TÊN VIẾT TẮT

VietinBank

MÃ GIAO DỊCH SWIFT:

ICBVNVX

GIẤY PHÉP THÀNH LẬP VÀ HOẠT ĐỘNG

Số 13/GP-NHNN ngày 17/06/2022 do NHNN cấp đổi mới, thay thế cho Giấy phép thành lập và hoạt động NHTMCP số 142/GP-NHNN ngày 03/07/2009 và các quyết định sửa đổi, bổ sung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietinBank từ năm 2017 đến năm 2021

GIẤY CHỨNG NHẬN ĐĂNG KÝ DOANH NGHIỆP

Mã số doanh nghiệp: 0100111948

Do Sở Kế hoạch và Đầu tư TP. Hà Nội cấp lần đầu ngày 03/07/2009. Đăng ký thay đổi lần thứ 12 ngày 08/09/2021

2. Giới thiệu về bài nghiên cứu

2.1 Lý do chọn đề tài

Hoạt động kinh doanh nói chung và hoạt động cho vay nói riêng là nguồn doanh thu tạo ra lợi nhuận chủ yếu cho các ngân hàng thương mại để duy trì hoạt động và ngày càng phát triển. Một trong những lĩnh vực đòi hỏi sự thích ứng và cập nhật liên tục với những thay đổi của môi trường kinh tế là cho vay của ngân hàng thương mại, hay còn gọi là tín dụng ngân hàng thương mại. Nhờ sự phát triển của nền kinh tế trong thời gian gần đây, các

ngân hàng thương mại đã có thể mở rộng quy mô và đa dạng hóa các sản phẩm cho vay, phục vụ cho nhiều nhu cầu khác nhau của khách hàng.

Nắm bắt được thị hiếu của người dân cũng như nâng cao năng lực cạnh tranh so với cái ngân hàng khác. LC là một thuật ngữ quen thuộc trong lĩnh vực xuất nhập khẩu liên quan đến cách thức thanh toán. LC viết tắt của Letter of Credit, có nghĩa là thư tín dụng hoặc tín dụng thư. Đây là một phương thức thanh toán được bảo lãnh bởi một tổ chức uy tín, có khả năng đảm bảo việc thanh toán cho các giao dịch mua bán có giá trị cao, nhằm tăng cường sự tin cậy giữa người mua và người bán. Tuy nhiên, việc sử dụng LC cũng đồng nghĩa với việc phải trả phí cho ngân hàng làm trung gian. Đây cũng là một hoạt động kinh doanh của các ngân hàng, do phòng thanh toán quốc tế quản lý.

Với những kiến thức đã học tập và rèn luyện tại Trường và được tiếp cận trực tiếp tại Ngân hàng TMCP Công Thương CN 8 (Vietinbank) em đã có những nhận thức rõ về tầm quan trọng và tính cấp thiết về việc tài trợ vốn của Ngân hàng cho nền kinh tế do đó em chọn đề tài “Hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương CN 8 giai đoạn 2020– 2022

2.2 Mục tiêu nghiên cứu

Mục tiêu nghiên cứu của bài báo cáo là phân tích hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C của Ngân hàng TMCP Công Thương CN 8 nói riêng, để từ đó có thể đề ra các giải pháp và kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động thanh toán quốc tế cho khách hàng doanh nghiệp tại ngân hàng trong thời gian sắp tới.

3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu

3.1 Đối tượng nghiên cứu

Nghiên cứu hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương - CN 8. Phân tích đánh giá thông qua nguồn số liệu liên quan tới tình hình thực tế ngân hàng qua ba năm 2020-2022.

3.2 Phạm vi nghiên cứu

- Phạm vi không gian: Ngân hàng TMCP Công Thương – CN 8
- Phạm vi về thời gian: Nghiên cứu hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương – CN 8 giai đoạn 2020-2022.

4. Phương pháp nghiên cứu

Phương pháp thu thập thông tin: từ việc thu thập số liệu thứ cấp như: phát hành L/C, thông báo L/C xuất nhập khẩu của Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam qua các năm 2020, 2021 và năm 2022.

Phương pháp thống kê mô tả: mô tả thông qua các số liệu thu thập được như phân tích tình hình hoạt động, phát triển thanh toán quốc tế theo phương thức L/C.

Phương pháp nghiên cứu chủ yếu của bài báo cáo là phương pháp thu thập thông tin và phương pháp phân tích. Thông tin được thu thập qua nhiều kênh như từ quá trình thực tập tại ngân hàng, phỏng vấn nhân viên tại ngân hàng, từ các báo cáo tín dụng, báo cáo tài chính năm. Phương pháp phân tích sử dụng các thông tin này cùng với phương pháp so sánh, đối chiếu, tổng hợp thông tin từ đó có thể đưa ra những nhận định về hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức thư tín dụng tại Ngân hàng TMCP Công Thương - CN 8.

5. Ý nghĩa của đề tài

Nhận biết được yếu tố xuất nhập khẩu đóng vai trò quan trọng trong việc tồn tại và phát triển của một ngân hàng. Ngân hàng có thực sự tốt hay không đều qua sự đánh giá của yếu tố quan trọng này.

Để ngân hàng thực sự trở thành một ngân hàng phát triển mạnh cần phải có một hệ thống quản lý, chính sách tốt, từ đó nghiên cứu và phát triển sản phẩm, dịch vụ để đáp ứng đầy đủ nhu cầu cho khách hàng.

6. Câu hỏi nghiên cứu

Luận văn này sẽ tập trung vào đề tài “Phân tích hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – chi nhánh 8” và sẽ trả lời các câu hỏi sau một cách chi tiết:

Câu hỏi 1: Phân tích phương thức thanh toán L/C ?

Câu hỏi 2: Tình hình hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh 8 đang diễn ra như thế nào?

Câu hỏi 3: Các giải pháp để giải quyết những vấn đề đó là gì?

7. Cấu trúc của khóa luận tốt nghiệp

Nội dung của khóa luận tốt nghiệp gồm 3 chương:

Chương 1: Cơ sở lý luận về hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C đối ngân hàng Vietinbank **Chương 2: Phân tích thực trạng hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Công Thương Việt Nam - CN 8**

Chương 3: Giải pháp nhằm nâng cao hiệu quả hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức L/C tại Ngân hàng TMCP Công Thương - CN 8.

Chương 4: Kết Luận

CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ THEO PHƯƠNG THỨC L/C ĐỐI VỚI NGÂN HÀNG TMCP VIETINBANK - CN 8

I. Tổng quan về ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam 1. Khái quát về ngân hàng

Ngày 08/07/1988, Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam bắt đầu đi vào hoạt động. Sau đó, ngày 14/11/1990, Quyết định số 402/HĐBT của Chủ tịch Hội đồng Bộ trưởng đã chuyển ngân hàng này từ một ngân hàng chuyên doanh sang một ngân hàng thương mại quốc doanh với tên gọi là Ngân hàng Công thương Việt Nam. Ngày 3/7/2009, Ngân hàng Nhà nước đã ban hành Quyết định số 14/GP - NHNN chuyển đổi NHCT thành Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam Trong suốt quá trình hoạt động, ngân hàng đã xây dựng được uy tín trong công chúng, cải tiến và nâng cao chất lượng dịch vụ cho khách hàng, duy trì được hiệu quả trong hoạt động kinh doanh. Hoạt động tín dụng của ngân hàng cũng được phát triển liên tục, trở thành nguồn thu nhập chủ yếu cho ngân hàng, và giúp ngân hàng trở thành một trong bốn ngân hàng thương mại hàng đầu Việt Nam. (Vietinbank 2019)

VietinBank có mạng lưới rộng khắp với 155 Chi nhánh ở 63 tỉnh thành trong nước, 2 văn phòng đại diện ở Thành phố Hồ Chí Minh và Thành phố Đà Nẵng, 01 Trung tâm thương mại, 05 Trung tâm quản lý tiền mặt, 03 đơn vị sự nghiệp (Trung tâm thẻ, Trung tâm công nghệ thông tin, Trường đào tạo & phát triển nguồn nhân lực VietinBank) và 958 phòng giao dịch. Ngoài ra, VietinBank còn có sự hiện diện quốc tế với 02 Chi nhánh ở Cộng Hòa Liên Bang Đức, 01 văn phòng đại diện ở Myanmar và 01 ngân hàng con ở Cộng Hòa Dân Chủ Nhân Dân Lào (1 trụ sở, 01 Chi nhánh Champasak và 01 PGD Viêng Chăn). VietinBank cũng có quan hệ hợp tác với hơn 1.000 ngân hàng đại lý ở hơn 90 quốc gia và vùng lãnh thổ trên thế giới (Vietinbank 2019).

2. Sứ mệnh

Là ngân hàng đóng vai trò quan trọng trong sự phát triển của đất nước bằng cách tạo ra giá trị cao nhất cho cổ đông, người lao động và khách hàng (Vietinbank 2019)

3. Triết lý kinh doanh

- An toàn, hiệu quả và bền vững.
- Trung thành, tận tụy, đoàn kết, đổi mới, trí tuệ, kỷ cương.
- Sự thành công của khách hàng chính là sự thành công của VietinBank.

(Vietinbank 2019)

4. Tầm nhìn

Với mục tiêu trở thành một ngân hàng toàn diện, tiên tiến, hiệu quả hàng đầu tại Việt Nam, đến năm 2030 nằm trong Top 20 ngân hàng mạnh nhất Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương, đến năm 2045 là ngân hàng mạnh nhất và tin cậy nhất Việt Nam, hàng đầu Khu vực Châu Á - Thái Bình Dương và uy tín cao trên thế giới. (Vietinbank 2019)

5. Chặng đường hơn 30 năm hình thành và phát triển

Hình 1: Các mốc lịch sử của ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam

Giai đoạn I (từ tháng 7/1988 - 2000)	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện việc xây dựng và chuyển đổi từ hệ thống ngân hàng một cấp thành hệ thống ngân hàng hai cấp: Ngân hàng Công Thương (Nay là Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - VietinBank) hình thành và đi vào hoạt động.
Giai đoạn II (từ năm 2001 - 2008)	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện thành công đề án tái cơ cấu Ngân hàng Công Thương về xử lý nợ, mô hình tổ chức, cơ chế chính sách và hoạt động kinh doanh.
Giai đoạn III (từ năm 2009 - 2013)	<ul style="list-style-type: none"> Thực hiện thành công cổ phần hóa, đổi mới mạnh mẽ, phát triển đột phá các mặt hoạt động ngân hàng.
Giai đoạn IV (từ năm 2014 đến nay)	<ul style="list-style-type: none"> Tập trung xây dựng và thực thi quản trị theo chiến lược, đột phá về công nghệ, tiếp tục đổi mới toàn diện hoạt động ngân hàng, thúc đẩy tăng trưởng kinh doanh gắn với bảo đảm hiệu quả, an toàn, bền vững.

(Nguồn: www.vietinbank.vn)

6. Giới thiệu về ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam – Chi nhánh 8

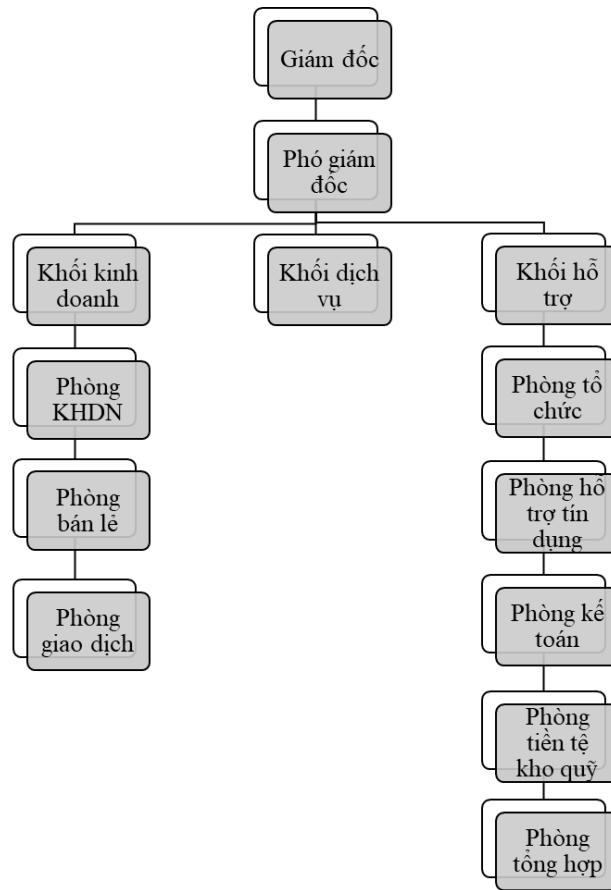
6.1 Quá trình hình thành và cơ cấu tổ chức

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh 8 là một trong số 155 chi nhánh trực thuộc hệ thống ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam. Được thành lập vào 28/8/2009, sau hơn 13 năm hoạt động và phát triển, hiện tại chi nhánh 8 đã và đang gặt hái được nhiều kết quả khả quan, phát triển an toàn bền vững.

Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam chi nhánh 8 đã xây dựng và không ngừng hoàn thiện hệ thống các cơ chế, quy chế về tổ chức và hoạt động kinh doanh, nghiệp vụ, quản trị điều hành nội bộ. Cơ cấu tổ chức của Vietin Bank chi nhánh 8 được thể hiện ở hình sau:

Cơ cấu tổ chức

Hình 2: Sơ đồ cơ cấu tổ chức ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam - chi nhánh 8



(Nguồn: phòng tổng hợp ngân hàng Vietinbank chi nhánh 8)

Ban Giám Đốc: bao gồm giám đốc và 3 phó giám đốc. Giám đốc là người đứng đầu chi nhánh, chịu trách nhiệm điều hành và chỉ đạo các hoạt động chính của chi nhánh theo quy định của ngân hàng Nhà Nước và ngân hàng Công Thương Việt Nam. Trách nhiệm trợ giúp giám đốc thuộc về các phó giám đốc cũng như hoàn thành các nhiệm vụ được giám đốc trực tiếp giao phó.

Phòng Khách Hàng Doanh Nghiệp: là bộ phận giao dịch trực tiếp với các khách hàng mà hầu hết là các doanh nghiệp lớn, doanh nghiệp vừa và nhỏ với các hoạt động như cấp tín dụng, khai thác vốn, theo dõi, quản lý các khoản tín dụng đã cấp...theo quy định của ngân hàng Công Thương Việt Nam. Ngoài ra, phòng còn có bộ phận tài trợ thương mại thực hiện các nhiệm vụ thanh toán xuất nhập khẩu, sửa đổi, phát hành, thanh toán

L/C, kinh doanh ngoại tệ theo quy định của ngân hàng, ngoài ra bộ phận tài trợ thương mại còn thông báo bảo lãnh trong nước và nước ngoài, ký kết các hợp đồng mua bán ngoại tệ, tạo giá mua, bán hằng ngày. **Phòng Bán Lẻ:** phòng giao dịch trực tiếp với khách hàng là những cá nhân, thẩm định hồ sơ vay vốn và đề xuất cấp tín dụng đối với các khách hàng cá nhân, thu hồi những khoản nợ quá hạn, nợ xấu, quản lý thông tin khách hàng.

Phòng Hỗ Trợ Tín Dụng: đây là phòng hỗ trợ các công việc còn lại của chuyên viên tín dụng tại chi nhánh như soạn hồ sơ thẩm định, nhập và quản lý dữ liệu các khoản vay trên hệ thống, giải ngân và thu gốc lãi, giải chấp tài sản đảm bảo, lưu trữ và quản lý các hồ sơ tín dụng.

Phòng Kế Toán: đây là phòng thực hiện các công việc liên quan đến các chỉ tiêu nội bộ, thực hiện các giao dịch trực tiếp với khách hàng như mua bán ngoại tệ, chuyển tiền, mở đóng tài khoản, các hoạt động liên quan đến quản lý tài chính.

Phòng Tiền Tệ Kho Quỹ: có nhiệm vụ quan trọng là quản lý tiền mặt, giữ an toàn kho quỹ, ứng tiền và thu tiền cho các điểm giao dịch trong và ngoài quầy, cho các quỹ tiết kiệm, cho các doanh nghiệp.

Phòng Tổng Hợp: là phòng thực hiện nhiệm vụ tổng hợp, phân tích, đánh giá kết quả hoạt động kinh doanh và tình hình hoạt động kinh doanh của chi nhánh, tổ chức dự kiến các kế hoạch kinh doanh và các đề án mở rộng mạng lưới kinh doanh, thực hiện huy động vốn, đầu tư trên các thị trường khác nhau như thị trường liên ngân hàng, thị trường vốn theo hạn mức.

Phòng Tổ Chức Hành Chính: nghiệp vụ chính của phòng là công tác tổ chức các cán bộ nhân viên và đào tạo lại chi nhánh theo chủ trương chính sách của ngân hàng Công Thương, thực hiện các công tác văn phòng và quản trị phục vụ hoạt động kinh doanh hiệu quả tại chi nhánh, các công tác bảo vệ an ninh, an toàn cũng do phòng tổ chức hành chính triển khai thực hiện.