

1.2.2.	<i>Phân loại rủi ro</i>	7
1.3.	Tín dụng chứng từ – một phương thức thanh toán quốc tế tiềm ẩn nhiều rủi ro	8
1.3.1.	<i>Khái niệm rủi ro trong thanh toán quốc tế</i>	8
1.3.2.	<i>Các loại rủi ro trong thanh toán L/C</i>	9
1.3.2.1.	<b>Quy trình thanh toán tín dụng chứng từ</b>	9
1.3.2.2.	<b>Các loại rủi ro trong thanh toán L/C</b>	10
1.3.3.	<i>Bài học kinh nghiệm từ những rủi ro trong thanh toán theo phương thức TDCT của các NHTM trên thế giới</i>	19
	<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 1</b>	<b>21</b>
CHƯƠNG 2	<b>THỰC TRẠNG RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN THEO PHƯƠNG THỨC TÍN DỤNG CHỨNG TỪ TẠI NHNo &amp; PTNT VIỆT NAM</b>	<b>22</b>
2.1.	Tổng quan về hoạt động thanh toán quốc tế của NHNo & PTNT Việt Nam	22
2.1.1.	<i>Sơ lược về lịch sử hình thành và phát triển của NHNo &amp; PTNT Việt Nam</i>	22
2.1.2.	<i>Hoạt động thanh toán quốc tế tại NHNo &amp; PTNT Việt Nam</i>	23
2.1.2.1.	<b>Tổ chức hoạt động thanh toán quốc tế tại NHNo</b>	23
2.1.2.2.	<b>Kết quả hoạt động thanh toán quốc tế của NHNo &amp; PTNT Việt Nam trong thời gian qua</b>	24
2.2.	Thực trạng rủi ro trong thanh toán theo phương thức TDCT tại NHNo & PTNT Việt Nam	30
2.2.1.	<i>Các rủi ro mang tính chất vĩ mô</i>	32
2.2.1.1.	<b>Rủi ro chính trị, pháp lý</b>	32
2.2.1.2.	<b>Rủi ro hối đoái</b>	34
2.2.2.	<i>Các rủi ro trực tiếp</i>	35

<b>2.2.2.1.</b>	<b>Rủi ro khi NHNo là ngân hàng phát hành</b>	<b>35</b>
<b>2.2.2.2.</b>	<b>Rủi ro khi NHNo là ngân hàng thông báo</b>	<b>46</b>
<b>2.2.2.3.</b>	<b>Rủi ro khi NHNo là ngân hàng chiết khấu/thương lượng</b>	<b>50</b>
<b>2.3.</b>	<b>Nguyên nhân dẫn đến rủi ro trong thanh toán bằng L/C tại NHNo &amp; PTNT Việt Nam</b>	<b>52</b>
<b>2.3.1.</b>	<i>Nguyên nhân khách quan</i>	<b>52</b>
<b>2.3.1.1.</b>	<b>Nguyên nhân từ phía khách hàng của NHNo</b>	<b>52</b>
<b>2.3.1.2</b>	<b>Nguyên nhân từ thực trạng nền kinh tế</b>	<b>53</b>
<b>2.3.2.</b>	<i>Nguyên nhân chủ quan của NHNo</i>	<b>54</b>
<b>2.3.2.1.</b>	<b>Trình độ nghiệp vụ của cán bộ ngân hàng còn thấp</b>	<b>54</b>
<b>2.3.2.2.</b>	<b>Thực trạng tài chính yếu kém</b>	<b>54</b>
<b>2.3.2.3.</b>	<b>Trình độ công nghệ ngân hàng còn thấp</b>	<b>55</b>
<b>2.3.2.4.</b>	<b>Vướng mắc trong quy trình nghiệp vụ thanh toán L/C</b>	<b>55</b>
<b>2.3.2.5.</b>	<b>Trình độ vận dụng UCP của NHNo còn thấp</b>	<b>56</b>
	<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2</b>	<b>57</b>
<b>CHƯƠNG 3</b>	<b>GIẢI PHÁP PHÒNG NGỪA VÀ HẠN CHẾ RỦI RO TRONG THANH TOÁN THEO PHƯƠNG THỨC TÍN DỤNG CHỨNG TỪ TẠI NHNo &amp; PTNT VIỆT NAM</b>	<b>58</b>
<b>3.1.</b>	<b>Định hướng phát triển hoạt động thanh toán quốc tế của NHNo &amp; PTNT Việt Nam</b>	<b>58</b>
<b>3.1.1.</b>	<i>Xu hướng phát triển của việc sử dụng phương thức thanh toán tín dụng chứng từ</i>	<b>58</b>
<b>3.1.1.1.</b>	<b>Phương thức tín dụng chứng từ vẫn là phương thức thanh toán quan trọng trong thương mại quốc tế tại Việt Nam</b>	<b>58</b>
<b>3.1.1.2.</b>	<b>Các ngân hàng thương mại Việt Nam đa dạng hóa phương thức tín dụng chứng từ đáp ứng yêu cầu hội nhập</b>	<b>59</b>
<b>3.1.1.3.</b>	<b>Sự ra đời của UCP600</b>	<b>59</b>

3.1.2.	<i>Định hướng phát triển hoạt động TTQT tại NHNo đến 2010</i>	60
3.1.2.1	<b>Chiến lược phát triển của NHNo &amp; PTNT VN đến 2010</b>	60
3.1.2.2.	<b>Định hướng phát triển hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại NHNo &amp; PTNT VN</b>	61
	Các giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro trong thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại NHNo & PTNT Việt Nam	62
3.2.		
3.2.1.	<i>Những giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro trong nội bộ NHNo &amp; PTNT Việt Nam</i>	63
3.2.1.1.	<b>Mục tiêu</b>	63
3.2.1.2.	<b>Nội dung</b>	63
3.2.2.	<i>Một số kiến nghị</i>	76
3.2.2.1.	<b>Kiến nghị đối với Chính phủ</b>	76
3.2.2.2.	<b>Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước</b>	77
	<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 3</b>	80
	<b>KẾT LUẬN</b>	xv
	<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b>	xvii
	<b>PHỤ LỤC</b>	xxi

## DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT



CHỮ VIẾT TẮT	NGUYÊN VĂN
<b>TTQT</b>	<b>Thanh toán quốc tế</b>
<b>TDCT</b>	<b>Tín dụng chứng từ</b>
<b>L/C</b>	<b>Letter of Credit (Thư tín dụng)</b>
<b>NHNo</b> <b>NHNo &amp; PTNT Việt</b> <b>Nam</b>	<b>Ngân hàng Nông nghiệp &amp; Phát triển Nông thôn Việt Nam</b>
<b>NHPH/TB/XN/CK/TL</b>	<b>Ngân hàng phát hành/thông báo/xác nhận/chiết khấu/thương lượng</b>
<b>NHTM</b>	<b>Ngân hàng thương mại</b>
<b>NHNN</b>	<b>Ngân hàng Nhà nước</b>
<b>XNK</b>	<b>Xuất nhập khẩu</b>
<b>SWIFT</b>	<b>The Society for Worldwide Interbank Financial Tele-communication (Tổ chức viễn thông tài chính quốc tế toàn cầu)</b>
<b>UCP</b>	<b>Uniform Customs and Practice for Documentary Credit (Quy tắc và thực hành thống nhất về TDCT)</b>
<b>ICC</b>	<b>International Chamber of Commerce (Phòng Thương mại quốc tế)</b>
<b>ISBP</b>	<b>International Standard Banking Practice for the Examination of Documents under Documentary Credit</b>
<b>ISP</b>	<b>International Standby Practice</b>

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU



	<i>Trang</i>
- Biểu 2.1 : Doanh số thanh toán XNK của 4 NHTM nhà nước	25
- Biểu 2.2 : Doanh số thanh toán quốc tế của NHNo 2001-2005	26
- Bảng 2.3 : Tỷ trọng thanh toán quốc tế của NHNo 2001-2005	27
- Biểu 2.4 : Số lượng ngân hàng đại lý của NHNo 1996-2005	29
- Bảng 2.5 : Doanh số thanh toán quốc tế bằng L/C tại NHNo 2001-2005	31
- Bảng 3.1 : Các chỉ tiêu phát triển chủ yếu của NHNo đến 2010	60

## DANH MỤC CÁC SƠ ĐỒ, HÌNH VẼ



	<i>Trang</i>
Sơ đồ 1.1 : Quy trình thanh toán theo phương thức tín dụng chứng từ	10
Sơ đồ 1.2 : Các loại rủi ro trong thanh toán quốc tế bằng L/C	11
Sơ đồ 3.1 : Phân loại hạn mức tín dụng, chiết khấu cho khách hàng	70
Sơ đồ 3.2 : Hệ thống giải pháp phòng ngừa và hạn chế rủi ro PT TDCT76	

## DANH MỤC CÁC VÍ DỤ MINH HỌA



	<i>Trang</i>
- Ví dụ 1 : Về rủi ro pháp lý, chính trị	32
- Ví dụ 2 : Về rủi ro pháp lý, chính trị	33
- Ví dụ 3 : Về rủi ro hối đoái	34
- Ví dụ 4 : Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng phát hành	35
- Ví dụ 5 : Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng phát hành	36
- Ví dụ 6 : Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng phát hành	38
- Ví dụ 7 : Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng phát hành	39
- Ví dụ 8 : Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng phát hành	40
- Ví dụ 9 : Về rủi ro tín dụng đối với ngân hàng phát hành	43
- Ví dụ10: Về rủi ro đạo đức đối với ngân hàng phát hành	45
- Ví dụ11: Về rủi ro đạo đức đối với ngân hàng phát hành	45
- Ví dụ12: Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng thông báo	47
- Ví dụ13: Về rủi ro kỹ thuật đối với ngân hàng thông báo	48