

# MỤC LỤC

**LỜI CAM ĐOAN**

**DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT**

**DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU**

**DANH MỤC CÁC ĐỒ THỊ**

**LỜI MỞ ĐẦU**

**CHƯƠNG 1:**

**NHỮNG VẤN ĐỀ CƠ BẢN VỀ TÍN DỤNG NGÂN HÀNG**

**TRONG KCX, KCN TRÊN ĐỊA BÀN TP. HCM ..... 1**

**1.1. Những vấn đề chung về tín dụng ngân hàng..... 1**

1.1.1. Khái niệm tín dụng ngân hàng ..... 1

1.1.2. Phân loại tín dụng ngân hàng..... 1

1.1.2.1. Căn cứ vào thời hạn cho vay..... 2

1.1.2.2. Căn cứ vào mức độ tín nhiệm đối với khách hàng ..... 2

1.1.2.3. Căn cứ vào phương pháp hoàn trả ..... 3

1.1.2.4. Căn cứ vào xuất xứ tín dụng ..... 4

1.1.3. Vai trò của tín dụng ngân hàng đối với nền kinh tế..... 4

1.1.3.1. Tín dụng góp phần thúc đẩy

sản xuất lưu thông hàng hoá phát triển ..... 5

1.1.3.2. Tín dụng góp phần ổn định tiền tệ, ổn định giá cả..... 5

1.1.3.3. Tín dụng góp phần ổn định đời sống dân cư,

tạo công ăn việc làm và ổn định trật tự xã hội ..... 6

1.1.3.4. Tín dụng ngân hàng góp phần mở rộng và phát triển

các mối quan hệ kinh tế đối ngoại, giao lưu quốc tế..... 6

1.1.4. Các chỉ tiêu đánh giá quy mô và hiệu quả tín dụng ..... 6

1.1.4.1. Các chỉ tiêu đánh giá quy mô tín dụng ..... 6

1.1.4.2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả tín dụng..... 7

**1.2. Khái quát quá trình hình thành và phát triển KCX, KCN ..... 9**

1.2.1. Khái quát lịch sử phát triển các KCX, KCN trên thế giới ..... 9

1.2.1.1. Khái quát lịch sử phát triển các KCX, KCN trên thế giới .....	9
1.2.1.2. Các loại hình KCN trên thế giới và trong khu vực .....	10
1.2.2. Quá trình hình thành và phát triển KCX, KCN ở Việt Nam.....	11
1.2.3. Quá trình hình thành và phát triển KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM.....	13
<b>1.3. Sự cần thiết phải mở rộng và nâng cao hiệu quả</b>	
<b>tín dụng ngân hàng trong KCX, KCN .....</b>	<b>14</b>
1.3.1. Đối với NHTM.....	14
1.3.2. Đối với NHCT.....	15
<b>1.4. Kinh nghiệm các nước trong cho vay KCX, KCN</b>	
<b>và bài học kinh nghiệm cho NHCTVN.....</b>	<b>16</b>
1.4.1. Kinh nghiệm các nước trong cho vay KCX, KCN .....	16
1.4.2. Bài học kinh nghiệm cho NHCT/ VN.....	18
<b>Kết luận Chương 1 .....</b>	<b>19</b>

## **CHƯƠNG 2:**

<b>THỰC TRẠNG ĐẦU TƯ TÍN DỤNG CỦA NHCT TRONG KCX, KCN</b>	
<b>TRÊN ĐỊA BÀN TP. HCM TRONG THỜI GIAN QUA.....</b>	<b>20</b>
<b>2.1. Những kết quả đạt được và những khó khăn, tồn tại đối với phát</b>	
<b>triển của KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian qua.....</b>	<b>20</b>
2.1.1. Những kết quả đạt được .....	20
2.1.1.1. Tạo vốn và nâng cao hiệu quả sử dụng vốn.....	20
2.1.1.2. Du nhập kỹ thuật, công nghệ mới và kinh nghiệm quản lý tiên tiến.....	22
2.1.1.3. Gia tăng xuất khẩu .....	23
2.1.1.4. Tạo việc làm cho người lao động.....	25
2.1.1.5. Góp phần thúc đẩy kinh tế - văn hoá - xã hội của Thành phố	
phát triển theo xu hướng CNH, HĐH và đô thị hoá các vùng ngoại thành .....	26
2.1.2. Những tồn tại, hạn chế của KCX, KCN.....	28
2.1.3. Nhiệm vụ trọng tâm của KCX, KCN TP. HCM	
từ nay đến năm 2010, có tính đến năm 2020 .....	29
<b>2.2. Thực trạng đầu tư tín dụng của NHCT trong</b>	
<b>KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM.....</b>	<b>30</b>
2.2.1. Tổng quan về NHCTVN.....	30

2.2.2. Một vài nét cơ bản về hoạt động của	
các Chi nhánh NHCT trên địa bàn TPHCM .....	32
2.2.2.1. Về phát triển mạng lưới NHCT trên địa bàn TP. HCM.....	32
2.2.2.2. Hoạt động huy động vốn.....	33
2.2.2.3 Hoạt động tín dụng.....	35
2.2.2.4 Hoạt động dịch vụ khác .....	37
2.2.3. Thực trạng đầu tư tín dụng của NHCT trong	
KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian qua.....	39
2.2.3.1. Tình hình tham gia cho vay và mạng lưới	
của NHCT trong KCX, KCN .....	39
2.2.3.2. Tình hình đầu tư tín dụng trong KCX, KCN của NHCT .....	41
2.2.3.3. Hiệu quả cho vay KCX, KCN của NHCT trong thời gian qua.....	43
2.2.3.4. Hoạt động dịch vụ.....	47
<b>2.3. Đánh giá đầu tư tín dụng của NHCT trong</b>	
<b>KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian qua.....</b>	<b>48</b>
2.3.1. Những kết quả đạt được .....	48
2.3.2. Hạn chế và nguyên nhân .....	49
2.3.2.1. Hạn chế.....	49
2.3.2.2. Nguyên nhân dẫn đến những hạn chế trong	
cho vay đối với các doanh nghiệp trong KCX, KCN .....	50
<b>Kết luận chương 2 .....</b>	<b>57</b>

### **CHƯƠNG 3:**

#### **GIẢI PHÁP MỞ RỘNG VÀ NÂNG CAO HIỆU QUẢ**

#### **ĐẦU TƯ TÍN DỤNG CỦA NHCT TRONG KCX, KCN**

#### **TRÊN ĐỊA BÀN TPHCM TRONG THỜI GIAN TỚI..... 59**

#### **3.1. Định hướng cho vay của NHCTVN trong thời gian tới..... 59**

#### **3.2. Dự kiến nhu cầu vay vốn trong thời gian tới của KCX, KCN .....**

#### **3.3. Giải pháp mở rộng và nâng cao hiệu quả đầu tư tín dụng của NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TPHCM trong thời gian tới..... 61**

3.3.1. Giải pháp đối với NHCT .....	61
3.3.1.1. Nâng cao năng lực cạnh tranh của NHCT .....	61
3.3.1.2. Chuẩn hóa về cơ chế, chính sách, quy trình, thủ tục cho vay đối với các doanh nghiệp trong KCX, KCN .....	62
3.3.1.3. Đa dạng hóa sản phẩm tín dụng, gắn việc cung cấp sản phẩm tín dụng với các sản phẩm dịch vụ và tiện ích khác của NHCT .....	64
3.3.1.4. Mở rộng mạng lưới hoạt động trong KCX, KCN, phát triển Mô hình gắn kết Ngân hàng – Doanh nghiệp – Công ty kinh đầu tư cơ sở hạ tầng .....	68
3.3.1.5. Nâng cao chất lượng thẩm định tín dụng .....	69
3.3.1.6. Hoàn thiện chính sách quản lý rủi ro, hệ thống chấm điểm tín dụng và xếp hạng khách hàng .....	71
3.3.1.7. Nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng .....	72
3.3.1.8. Nâng cao chất lượng và quy mô nguồn vốn để mở rộng tín dụng cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN .....	73
3.3.1.9. Tăng cường công tác marketing .....	75
3.3.1.10. Nâng cao hiệu quả của bộ máy kiểm tra, kiểm soát nội bộ .....	76
3.3.2. Giải pháp từ phía doanh nghiệp .....	77
<b>3.4. Một số kiến nghị .....</b>	<b>78</b>
3.4.1. Kiến nghị với các cơ quan quản lý Nhà nước .....	78
3.4.2. Kiến nghị với NHNN .....	80
<b>Kết luận chương 3 .....</b>	<b>81</b>

## **KẾT LUẬN**

### **TÀI LIỆU THAM KHẢO**

## DANH MỤC CÁC ĐỒ THỊ

1.	Đồ thị (2.1): So sánh tình hình thu hút vốn nước ngoài .....	21
2.	Đồ thị (2.2): So sánh kim ngạch xuất khẩu .....	24
3.	Đồ thị (2.3): Thị phần huy động vốn .....	33
4.	Đồ thị (2.4): So sánh tốc độ tăng trưởng huy động vốn .....	34
5.	Đồ thị (2.5): Thị phần cho vay.....	35
6.	Đồ thị (2.6): So sánh tốc độ tăng trưởng dư nợ cho vay .....	36
7.	Đồ thị (2.7): Thị phần cho vay của các loại hình ngân hàng.....	40
8.	Đồ thị(2.8): Tình hình dư nợ trong KCX-KCN.....	42
9.	Đồ thị (2.9): Tỷ trọng cho vay có bảo đảm.....	47

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU

10.	Bảng 2.1: So sánh thu hút vốn đầu tư nước ngoài tại các KCX, KCN với thu hút vốn đầu tư nước ngoài chung của Thành phố.....	21
11.	Bảng 2.2: Tình hình thu hút vốn đầu tư tại các KCX, KCN đến 31/12/2006 .....	22
12.	Bảng 2.3: So sánh kim ngạch xuất khẩu trong KCX, KCN với kim ngạch xuất khẩu chung của Thành phố .....	24
13.	Bảng 2.4: Kim ngạch xuất nhập khẩu của các KCX, KCN .....	25
14.	Bảng 2.5: Các KCX, KCN thành lập theo Quyết định của Chính phủ đang khai thác .....	26
15.	Bảng 2.6: Một số chỉ tiêu chủ yếu của NHCTVN giai đoạn 2001-2006.....	32
16.	Bảng 2.7: Thị phần huy động vốn của NHCT trên địa bàn .....	33
17.	Bảng 2.8: So sánh tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động của NHCT với tốc độ tăng trưởng chung của NHTM trên địa bàn .....	34
18.	Bảng 2.9: Thị phần cho vay của NHCT trên địa bàn.....	35
19.	Bảng 2.10: So sánh tốc độ tăng trưởng dư nợ cho vay của NHCT với tốc độ tăng trưởng dư nợ chung của NHTM trên địa bàn.....	36
20.	Bảng 2.11: Dịch vụ thanh toán xuất nhập khẩu năm 2006 .....	37
21.	Bảng 2.12: Số lượng các NHTM tham gia cho vay trong KCX, KCN .....	39
22.	Bảng 2.13: Tình hình tham gia cho vay của các loại hình TCTD trong KCX, KCN năm 2006 .....	40
23.	Bảng 2.14: Tình hình cho vay KCX, KCN của các NHTM và NHCT từ năm 2001 – 2006.....	42
24.	Bảng 2.15: Thị phần cho vay trong KCX, KCN trên địa bàn.....	43
25.	Bảng 2.16: Thu nhập từ hoạt động cho vay .....	43
26.	Bảng 2.17: Nợ quá hạn cho vay KCX, KCN trên địa bàn TPHCM của NHCT từ năm 2001-2006 .....	44
27.	Bảng 2.18: Phân loại nợ năm 2006.....	45
28.	Bảng 2.19: Cơ cấu cho vay theo thời hạn.....	45
29.	Bảng 2.20: Cơ cấu huy động vốn theo thời hạn .....	46
30.	Bảng 2.21: Tỷ trọng cho vay KCX, KCN trong tổng dư nợ cho vay của NHCT trên địa bàn từ năm 2001-2006 .....	50
31.	Bảng 3.1: Các KCX, KCN thành lập mới hoặc mở rộng từ nay đến 2010 có tính đến 2020.....	60
32.	Bảng 3.2: Dự kiến kế hoạch sử dụng đất công nghiệp và thu hút vốn đầu tư .....	60

## DANH MỤC CÁC KÝ HIỆU, CHỮ VIẾT TẮT

STT	CHỮ, KÝ HIỆU	DIỄN GIẢI
01	CBTD	Cán bộ tín dụng
02	CIC	Trung tâm thông tin tín dụng Ngân hàng nhà nước
03	CNH	Công nghiệp hóa
04	HDH	Hiện đại hóa
05	HĐTC	Hợp đồng thế chấp
06	HĐTD	Hợp đồng tín dụng
07	HEPZA	Ban quản lý các khu chế xuất, khu công nghiệp Thành phố Hồ Chí Minh
08	KCX	Khu chế xuất
09	KCN	Khu công nghiệp
10	NHCT	Ngân hàng Công thương
11	NHCTVN	Ngân hàng Công thương Việt Nam
12	NHNNVN	Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
13	NHTM	Ngân hàng thương mại
14	NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
15	NHTMNN	Ngân hàng thương mại nhà nước
16	NHNNg	Ngân hàng nước ngoài
17	QSĐĐ	Quyền sử dụng đất
18	TCTD	Tổ chức tín dụng
19	TP. HCM	Thành phố Hồ Chí Minh
20	TSTC	Tài sản thế chấp

# LỜI MỞ ĐẦU

## 1. Sự cần thiết của việc nghiên cứu đề tài.

Thành phố Hồ Chí Minh là địa phương đầu tiên trong cả nước được thí điểm xây dựng KCX, một mô hình kinh tế mới nhằm triển khai chiến lược ổn định và phát triển kinh tế xã hội năm 1991- 2000 được đề ra trong Đại Hội VII trong quá trình thực hiện đường lối đổi mới kinh tế, mở cửa của Đảng. Mục tiêu phát triển các KCX, KCN là tạo đà tăng trưởng cho công nghiệp, tạo nguồn hàng xuất khẩu, tạo việc làm và từng bước phát triển công nghiệp theo quy hoạch, tránh tự phát, phân tán, tiết kiệm đất, sử dụng có hiệu quả vốn đầu tư phát triển hạ tầng, hạn chế ô nhiễm do chất thải công nghiệp gây ra. Phát triển các KCX, KCN cũng nhằm để thúc đẩy dịch vụ phát triển, làm cơ sở cho việc phát triển các khu đô thị, phân bố hợp lý lực lượng sản xuất.

15 năm hình thành và phát triển KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM đã đạt được những thành tựu quan trọng: cho phép khai thác và sử dụng hiệu quả các nguồn vốn đầu tư trong và ngoài nước, tạo động lực phát triển sản xuất công nghiệp, hình thành một lực lượng sản xuất mới có trình độ, tay nghề cao góp phần đẩy nhanh quá trình CNH, HĐH Thành phố Hồ Chí Minh; góp phần làm thay đổi diện mạo của Thành phố, từ những vùng đất nông nghiệp hiệu quả kinh tế thấp trở thành những khu sản xuất công nghiệp tập trung với hiệu quả kinh tế tăng cao gấp nhiều lần.

Cùng với sự phát triển của các KCX, KCN thì hoạt động đầu tư tín dụng và phát triển dịch vụ ngân hàng tại các KCX, KCN cũng ngày càng tăng. Dư nợ tín dụng tăng đồng thời số lượng các tổ chức tín dụng tham gia cho vay cũng ngày càng tăng cho thấy mối quan tâm ngày càng lớn của các ngân hàng đối với khu vực này. Tuy nhiên, thực tế cho thấy nhu cầu vốn của khu vực này là rất lớn, các ngân hàng rất quan tâm đầu tư nhưng vẫn chưa đáp ứng đủ nhu cầu vốn cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN do còn nhiều vướng mắc về cả hai phía. Bên cạnh đó, trong hoạt động ngân hàng tại khu vực này thì các ngân hàng có vốn đầu tư nước ngoài lại chiếm ưu thế hơn ngân hàng trong nước. Riêng đối với các chi nhánh NHCT trên

địa bàn thị phần cho vay trong KCX, KCN còn khá khiêm tốn, chưa tương xứng với tiềm năng của một ngân hàng thương mại nhà nước – vốn có thể mạnh trong cho vay công nghiệp và chiếm đến 12% thị phần tín dụng của hệ thống NHTM cả nước.

Chính vì vậy với mong muốn mở rộng đầu tư tín dụng cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN một cách có hiệu quả tương xứng với khả năng và vị thế của NHCT, đề tài: **“Giải pháp mở rộng và nâng cao hiệu quả tín dụng của Ngân hàng Công Thương trong khu chế xuất, khu công nghiệp trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh”** được lựa chọn nghiên cứu.

## **2. Mục tiêu nghiên cứu.**

Đề tài tập trung tìm hiểu thực trạng đầu tư tín dụng của các chi nhánh NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM. Qua đó tìm ra các giải pháp nhằm phát triển tín dụng một cách có hiệu quả và nâng cao vị thế cạnh tranh cho NHCTVN.

## **3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu :**

### **\* Đối tượng nghiên cứu:**

- Nghiên cứu phân tích, đánh giá tình hình đầu tư tín dụng của các chi nhánh NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian qua trong mối quan hệ so sánh với các NHTM trên địa bàn nhằm tìm ra những nguyên nhân làm ảnh hưởng đến việc mở rộng đầu tư tín dụng một cách có hiệu quả cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN.

- Trên cơ sở thực trạng đầu tư tín dụng của NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM, những nguyên nhân làm hạn chế phát triển tín dụng và định hướng của NHCTVN trong thời gian tới để đưa ra các giải pháp nhằm mở rộng và nâng cao hiệu quả tín dụng cũng như vị thế cạnh tranh của NHCTVN trong KCX, KCN trên địa bàn.

### **\* Phạm vi nghiên cứu:**

Phạm vi nghiên cứu đề tài được đặt trong bối cảnh Việt Nam đã là thành viên chính thức của WTO, điều đó mở ra nhiều cơ hội cho các ngân hàng nhưng đồng thời cũng mang lại nhiều thách thức. Do vậy, để tiếp tục phát triển đòi hỏi mỗi ngân hàng phải hết sức nỗ lực và cần đẩy mạnh hơn quá trình đổi mới và cơ cấu lại dựa trên những chuẩn mực quốc tế nhằm nâng cao năng lực cạnh tranh. Đối với NHCT, hoạt động tín dụng hiện nay vẫn là hoạt động mang lại thu nhập chủ yếu cho NHCT cần được phát triển mạnh với chất lượng, hiệu quả được nâng cao, cơ cấu tín dụng

được thay đổi theo hướng chú trọng phát triển tín dụng đối với những khu vực kinh tế năng động như KCX, KCN. Đề minh họa cho vấn đề nghiên cứu luận văn liên hệ trực tiếp đến thực trạng hoạt động tín dụng của các chi nhánh NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM.

#### **4. Phương pháp nghiên cứu :**

- Phương pháp phân tích, tổng hợp: tình hình đầu tư tín dụng sẽ được phân tích thành các bộ phận riêng biệt, vận dụng phương pháp đánh giá tổng hợp kết hợp với hệ thống hóa để có thể nhận định đầy đủ về tình hình hoạt động chung và nêu ra các điểm mạnh, điểm yếu trong việc cung cấp tín dụng cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN, để đánh giá khả năng cạnh tranh của NHCT trong thời điểm hiện tại và định hướng phát triển trong tương lai.

- Phương pháp so sánh đối chiếu: đối chiếu giữa lý luận và thực tiễn để tìm ra và giải quyết những khó khăn, thách thức trong việc mở rộng và nâng cao hiệu quả tín dụng, so sánh khả năng cạnh tranh của NHCT và các ngân hàng khác trên cùng địa bàn để tìm ra sự khác biệt. Qua đó giúp ta đánh giá được năng lực hiện tại của NHCT trên địa bàn TPHCM.

- Ngoài ra luận văn còn sử dụng phương pháp thống kê, thu thập và phân tích số liệu để làm rõ những nội dung liên quan.

- Đặc biệt, sử dụng phương pháp khảo sát, điều tra thực tế để khẳng định những phân tích, đánh giá và nhằm để xác định cơ sở thực tiễn, khả năng hiện thực của những vấn đề đề xuất.

#### **5. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài :**

Đề tài đi sâu nghiên cứu thực trạng đầu tư tín dụng trong KCX, KCN của các chi nhánh NHCT trên địa bàn TP. HCM nhằm phân nào giúp Ban lãnh đạo NHCTVN có cái nhìn tổng thể về thị phần của NHCT, khả năng cạnh tranh và định hướng phát triển trong tương lai của NHCT. Ngoài ra luận văn còn đề ra một số giải pháp để mở rộng và nâng cao hiệu quả tín dụng nhằm giúp NHCTVN tăng thị phần, tăng khả năng cạnh tranh và vị thế của mình trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM nói riêng và trong cả nước nói chung

#### **6. Những điểm nổi bật của luận văn :**

- Luận văn nghiên cứu một cách có hệ thống một số vấn đề lý luận về tín dụng ngân hàng nói chung, tín dụng ngân hàng đối với KCX, KCN và định hướng

phát triển tín dụng ngân hàng của NHCTVN trong thời gian tới nhằm nâng cao vị thế của NHCTVN trong bối cảnh Việt Nam hội nhập khu vực và quốc tế.

- Luận văn đưa ra một số giải pháp nhằm phát triển đầu tư tín dụng, nâng cao hiệu quả đầu tư tín dụng trong KCX, KCN của NHCT trên địa bàn TP. HCM nhằm tạo điều kiện cho các doanh nghiệp trong KCX, KCN phát triển, góp phần thực hiện thắng lợi sự nghiệp CNH, HĐH đất nước.

## **7. Kết cấu của luận văn.**

Ngoài phần mở đầu, kết luận và danh mục tài liệu tham khảo, luận văn sẽ được trình bày thành 3 chương như sau :

**Chương 1: Những vấn đề cơ bản về tín dụng ngân hàng trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM.**

**Chương 2: Thực trạng đầu tư tín dụng của NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian qua.**

**Chương 3: Giải pháp mở rộng và nâng cao hiệu quả đầu tư tín dụng của NHCT trong KCX, KCN trên địa bàn TP. HCM trong thời gian tới.**

Các số liệu sử dụng trong luận văn được khai thác từ nhiều nguồn khác nhau như số liệu của NHNN Chi nhánh TP. HCM, NHCTVN, HEPZA và các tài liệu tham khảo trong và ngoài nước.