

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

**LÊ THỊ KIM CÚC**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
NHÀ NƯỚC TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**  
**NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2018**

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

**LÊ THỊ KIM CÚC**

**QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN  
TẠI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN  
NHÀ NƯỚC TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ**

**Ngành: Quản lý Kinh tế**

**Mã số: 8.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG**

**Người hướng dẫn khoa học: TS. NGUYỄN THỊ TỐ QUYÊN**

**THÁI NGUYÊN - 2018**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất cứ nơi nào. Mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình.

*Thái Nguyên, ngày 28 tháng 06 năm 2018*

**TÁC GIẢ LUẬN VĂN****Lê Thị Kim Cúc**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành luận văn này tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới:

Ban giám hiệu, các thầy cô giáo Trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên, Phòng Đào tạo đã tạo điều kiện tốt cho tôi trong suốt thời gian học tập tại đây.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban giám đốc, các phòng ban, cùng các cán bộ công nhân viên tại các Ngân hàng TMCP trên địa bàn tỉnh Phú Thọ đã dành những điều kiện tốt nhất để tôi có thể học tập và hoàn thành luận văn

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến **TS Nguyễn Thị Tố Uyên**, người đã giúp tôi có phương pháp nghiên cứu đúng đắn, nhìn nhận vấn đề một cách khoa học, logic và tận tình giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành luận văn.

Cuối cùng, tôi xin được gửi lời cảm ơn đến gia đình và các đồng nghiệp đã luôn chia sẻ, giúp đỡ, động viên tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu để hoàn thiện luận văn này.

*Xin trân trọng cảm ơn!*

*Thái Nguyên, ngày 16 tháng 05 năm 2018*

**Tác giả**

**Lê Thị Kim Cúc**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC .....	iii
DANH MỤC VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU .....	vii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
1.2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
1.3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
1.4. Những đóng góp mới của luận văn .....	4
1.5. Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý hoạt động huy động vốn của NHTM .....	5
1.1.1. Ngân hàng thương mại và các hoạt động cơ bản của NHTM.....	5
1.1.2. Hoạt động huy động vốn và thước đo hoạt động huy động vốn của ngân hàng thương mại .....	7
1.1.3. Quản lý hoạt động huy động vốn của ngân hàng thương mại .....	16
1.1.4. Nội dung của quản lý hoạt động huy động vốn của các NHTM .....	18
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng tới quản lý hoạt động huy động vốn .....	24
1.2. Cơ sở thực tiễn về quản lý hoạt động huy động vốn của NHTM .....	31
1.2.1. Kinh nghiệm quản lý huy động vốn của Ngân hàng Thương mại Cổ phần Bưu điện Liên Việt .....	31
1.2.2. Kinh nghiệm của Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam - Chi nhánh Thái Nguyên .....	33
1.2.3. Bài học kinh nghiệm về quản lý hoạt động huy động vốn của NHTM rút ra cho các NHTM trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	34

<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	36
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	36
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	36
2.2.1. Phương pháp tiếp cận.....	36
2.2.2. Phương pháp chọn điểm nghiên cứu.....	37
2.2.3. Phương pháp thu thập thông tin .....	37
2.2.4. Phương pháp tổng hợp, và xử lý thông tin.....	38
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	40
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN VÀ QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI CÁC NGÂN HÀNG TMCP NHÀ NƯỚC TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ</b> .....	43
3.1. Khái quát về các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	43
3.1.1. Tình hình kinh tế - xã hội tỉnh Phú Thọ.....	43
3.1.2. Khái quát về các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	44
3.1.3. Khái quát về các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ và kết quả đạt được trong 03 năm từ tháng 01/2015 đến hết tháng 12/2017.....	44
3.2. Thực trạng huy động vốn tại các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	48
3.2.1. Quy mô nguồn vốn và tốc độ tăng trưởng của nguồn vốn.....	48
3.3. Thực trạng quản lý hoạt động huy động vốn của các NHTM cổ phần trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	66
3.3.1. Cơ chế điều hành và qui trình nghiệp vụ quản lý huy động vốn .....	66
3.3.2. Quản lý và điều hành hoạt động huy động vốn .....	67
3.3.3. Thực trạng lập kế hoạch huy động vốn.....	69
3.3.4. Thực trạng tổ chức thực hiện kế hoạch huy động vốn.....	71
3.3.5. Thực trạng kiểm soát kế hoạch huy động vốn .....	73
3.3.6. Thực trạng xác định hệ thống chính sách Marketing hỗ trợ để thu hút lượng vốn huy động.....	75

3.4. Đánh giá quản lý hoạt động huy động vốn tại các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	81
3.4.1. Những kết quả đạt được .....	81
3.4.2. Những mặt còn hạn chế và nguyên nhân .....	84
<b>Chương 4. MỘT SỐ GIẢI PHÁP CHÍNH SÁCH NHẪM NÂNG CAO CÔNG TÁC QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG HUY ĐỘNG VỐN TẠI CÁC NGÂN HÀNG TMCP NHÀ NƯỚC TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH PHÚ THỌ THỜI GIAN TỚI.....</b>	<b>91</b>
4.1. Định hướng trong quản lý hoạt động huy động vốn tại Các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ thời gian tới.....	91
4.1.1. Dự báo các yếu tố tác động đến hoạt động huy động vốn .....	91
4.1.2. Dự báo nhu cầu về vốn tín dụng đáp ứng yêu cầu phát triển kinh tế xã hội những năm tới.....	92
4.1.3. Mục tiêu cụ thể về huy động vốn.....	93
4.2. Giải pháp hoàn thiện quản lý hoạt động huy động vốn tại các ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ thời gian tới.....	96
4.2.1. Xây dựng định hướng và kế hoạch cụ thể về công tác huy động vốn cho từng giai đoạn .....	96
4.2.2. Hoàn thiện lập kế hoạch quản lý huy động vốn.....	99
4.2.3. Hoàn thiện về kiểm soát quản lý huy động vốn.....	104
4.2.4. Hoàn thiện bộ máy quản lý huy động vốn .....	106
4.2.5. Đẩy mạnh chiến lược marketing trong ngân hàng .....	108
4.2.6. Không ngừng nâng cao các tiện ích về công nghệ ngân hàng .....	109
4.2.7. Chú trọng công tác quản trị rủi ro, kiểm tra kiểm soát nội bộ .....	110
4.2.8. Đào tạo, bồi dưỡng nâng cao trình độ nguồn nhân lực .....	111
4.3. Một số kiến nghị.....	113
4.3.1. Kiến nghị với NHNN .....	113
4.3.2. Kiến nghị với các Ngân hàng.....	115
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>116</b>
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....</b>	<b>118</b>

**DANH MỤC VIẾT TẮT**

ASEAN	:	Hiệp hội các quốc gia Đông Nam Á
ATM	:	Máy rút tiền tự động
BIDV	:	Ngân hàng TMCP đầu tư và phát triển Việt Nam
CBNV	:	Cán bộ, nhân viên
CPTPP	:	Hiệp định Đối tác Toàn diện và Tiến bộ Xuyên Thái Bình Dương
DN	:	Doanh nghiệp
KH	:	Khách hàng
NH	:	Ngân hàng
NHNN	:	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TMCP	:	Thương mại cổ phần
Vietcombank	:	Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam
Vietinbank	:	Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam



## DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 2.1.	Mô hình phân tích SWOT .....	40
Bảng 3.2.	Kết quả hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Vietcombank Phú Thọ giai đoạn 2015 -2017.....	47
Bảng 3.3.	Kết quả hoạt động kinh doanh của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017.....	48
Bảng 3.4.	Kết quả vốn huy động của BIDV Phú Thọ giai đoạn từ 2015 -2017.....	49
Bảng 3.5.	Biến động kết quả huy động vốn của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017.....	50
Bảng 3.6.	Cơ cấu vốn huy động theo đối tượng huy động của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017.....	51
Bảng 3.7.	Biến động tiền gửi tổ chức tại BIDV Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017 .....	52
Bảng 3.8.	Biến động của tiền gửi dân cư BIDV giai đoạn 2015 - 2017 ....	53
Bảng 3.10.	Quy mô và tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động của Vietcombank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	55
Bảng 3.11.	Cơ cấu nguồn vốn huy động chia theo đối tượng của Vietcombank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	57
Bảng 3.12.	Bảng cơ cấu nguồn vốn huy động theo loại tiền của Vietcombank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	58
Bảng 3.13.	Bảng cơ cấu nguồn vốn huy động theo kỳ hạn tại Vietcombank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	59
Bảng 3.14.	Cơ cấu vốn huy động theo nội tệ và ngoại tệ quy đổi của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	61
Bảng 3.15.	Cơ cấu vốn huy động theo đối tượng huy động của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017 .....	62

Bảng 3.16.	Biến động tiền gửi tổ chức của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	63
Bảng 3.17.	Biến động của tiền gửi dân cư của Vietinbank Phú Thọ giai đoạn 2015-2017.....	64
Bảng 3.18:	Kết quả điều tra khách hàng về sản phẩm dịch vụ tiền gửi tại các Ngân hàng TMCP nhà nước trên địa bàn tỉnh Phú Thọ.....	79
Bảng 3.19:	Tổng hợp đánh giá của khách hàng về chất lượng sản phẩm tiền gửi tại các Ngân hàng TMCP NN trên địa bàn tỉnh Phú Thọ .....	80