

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

---

**NGUYỄN QUANG HUY**

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
TRONG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC  
CHI NHÁNH 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**

---

**NGUYỄN QUANG HUY**

**VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC  
TRONG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC  
CHI NHÁNH 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: PGS.TS. ĐỖ THỊ THÚY PHƯƠNG**

**THÁI NGUYÊN - 2018**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu, kết quả đã nêu trong luận văn có nguồn gốc rõ ràng, trung thực và chưa được dùng để bảo vệ một học vị nào khác. Các thông tin, trích dẫn trong luận văn đều đã được ghi rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, tháng 06 năm 2018*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Quang Huy**

## LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện đề tài: “*Vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động vốn từ ngân hàng Hợp tác chi nhánh tỉnh Phú Thọ*”, tôi đã nhận được sự hướng dẫn, giúp đỡ, động viên của nhiều cá nhân và tập thể. Tôi xin được bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc nhất tới tất cả các cá nhân và tập thể đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi trong học tập và nghiên cứu.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các khoa, văn phòng của Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này. Tôi xin trân trọng cảm ơn sự giúp đỡ tận tình của giảng viên hướng dẫn **PGS.TS. Đỗ Thị Thúy Phương**.

Trong quá trình thực hiện đề tài, tôi còn được sự giúp đỡ và cộng tác của các cô chú, anh chị em và bạn bè, tôi xin chân thành cảm ơn. Thêm nữa, tôi cũng muốn gửi lời cảm ơn chân thành tới bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã tạo điều kiện mọi mặt để tôi hoàn thành nghiên cứu này.

Tôi xin bày tỏ sự cảm ơn sâu sắc đối với mọi sự giúp đỡ quý báu đó.

*Thái Nguyên, tháng 6 năm 2018*

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Quang Huy**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	ix
<b>MỞ ĐẦU .....</b>	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	3
5. Kết cấu luận văn.....	3
<b>Chương 1:CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....</b>	<b>5</b>
1.1. Cơ sở lý luận huy động vốn của Ngân hàng thương mại theo chính sách của Ngân hàng nhà nước.....	5
1.1.1.Tổng quan về Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.2. Hoạt động huy động vốn của ngân hàng thương mại trên cơ sở vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước.....	10
1.1.3. Nội dung huy động vốn của ngân hàng thương mại trên cơ sở vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước.....	19
1.1.4. Các yếu tố ảnh hưởng tới huy động của Ngân hàng thương mại trên cơ sở vận dụng chính sách của Ngân hàng nhà nước .....	23
1.2. Cơ sở thực tiễn .....	26

1.2.1. Kinh nghiệm huy động vốn tại ngân hàng thương mại trên cơ sở vận dụng các chính sách của ngân hàng nhà nước.....	27
1.2.2. Bài học kinh nghiệm rút ra về tăng cường huy động vốn cho Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	30
<b>Chương 2:PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU .....</b>	<b>31</b>
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu .....	31
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	31
2.2.1. Thu thập thông tin .....	31
2.2.2. Phương pháp tổng hợp và xử lý thông tin.....	33
2.2.3. Phương pháp phân tích thông tin .....	33
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	34
2.3.1.Các chỉ tiêu phản ánh tình hình huy động vốn.....	34
2.3.2. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả hoạt động huy động vốn .....	34
2.3.3. Các chỉ tiêu đánh giá chất lượng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động vốn.....	36
<b>Chương 3:THỰC TRẠNG VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....</b>	<b>37</b>
3.1. Giới thiệu về Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	37
3.1.1.Lịch sử ra đời của Ngân hàng hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	37
3.1.2. Cơ cấu tổ chức.....	39
3.1.3.Chức năng của Ngân hàng hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	40
3.1.4. Nhiệm vụ của Ngân hàng hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	40
3.1.5. Tình hình huy động vốn và hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hợp tác Chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2015 - 2017 .....	45
3.2. Thực trạng hoạt động vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	50

3.2.1. Thực trạng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong công tác quản lý huy động vốn .....	50
3.2.2. Thực trạng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong quy trình huy động vốn .....	58
3.2.3. Thực trạng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong sản phẩm huy động vốn .....	60
3.2.4. Thực trạng vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong công tác kiểm tra, giám sát huy động vốn.....	62
3.3. Các yếu tố ảnh hưởng đến hoạt động vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	63
3.3.1. Các yếu tố bên trong ngân hàng.....	63
3.3.2. Các yếu tố bên ngoài ngân hàng .....	73
3.4. Đánh giá chung hoạt động vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	76
3.4.1. Những mặt đạt được.....	76
3.4.2. Những mặt còn hạn chế.....	78
3.4.3. Nguyên nhân .....	79
<b>Chương 4:MỘT SỐ GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ VẬN DỤNG CHÍNH SÁCH CỦA NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC TRONG HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG HỢP TÁC CHI NHÁNH TỈNH PHÚ THỌ .....</b>	<b>82</b>
4.1. Quan điểm, định hướng huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ trên cơ sở vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước .....	82
4.1.1. Quan điểm huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ trên cơ sở vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước.....	82
4.1.2. Định hướng tăng cường huy động vốn tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ trên cơ sở vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước .....	82

4.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả của vận dụng chính sách của ngân hàng nhà nước trong huy động tại Ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	83
4.2.1. Đa dạng hóa các hình thức huy động.....	83
4.2.2. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực .....	85
4.2.3. Hoàn thiện các chính sách về giao tiếp và chăm sóc khách hàng.....	88
4.2.4. Đẩy mạnh hoạt động Marketing, quảng cáo .....	90
4.2.5. Phát triển và mở rộng mạng lưới giao dịch.....	92
4.2.6. Hoàn thiện về kiểm soát quản lý huy động vốn.....	93
4.3. Kiến nghị.....	95
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước .....	95
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Hợp tác .....	96
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>98</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>99</b>
<b>PHẦN PHỤ LỤC.....</b>	<b>101</b>



**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

CDS	:	Chứng chỉ tiền gửi
NVHĐ	:	Nguồn vốn huy động
NHHTVN	:	Ngân hàng hợp tác Việt Nam
NHNN	:	Ngân hàng nhà nước
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
NHTW	:	Ngân hàng trung ương
QTD	:	Quỹ tín dụng
QTDTW	:	Quỹ tín dụng trung ương
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TMCP	:	Thương mại cổ phần
VHĐ	:	Vốn huy động

**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Đánh giá của cán bộ công nhân viên ngân hàng về chính sách huy động vốn của ngân hàng nhà nước .....	53
Bảng 3.2. Thống kê lực lượng lao động tại ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	54
Bảng 3.3. Thống kê hiệu suất huy động vốn và năng suất lao động.....	55
Bảng 3.4: Đánh giá của cán bộ công nhân viên ngân hàng về quy trình huy động vốn của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	59
Bảng 3.5. Đánh giá của cán bộ công nhân viên ngân hàng về các sản phẩm huy động vốn của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	61
Bảng 3.6. Đánh giá của cán bộ công nhân viên ngân hàng về công tác kiểm tra, giám sát huy động vốn của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	63
Bảng 3.7. Đánh giá của khách hàng về chính sách lãi suất của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	64
Bảng 3.8. Đánh giá của khách hàng về sản phẩm và mạng lưới phân phối của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ.....	67
Bảng 3.9. Đánh giá của khách hàng về công tác marketing của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	68
Bảng 3.10. Đánh giá của khách hàng về đội ngũ nhân viên của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	70
Bảng 3.11. Đánh giá của khách hàng về công nghệ của ngân hàng Hợp tác chi nhánh Phú Thọ .....	71