

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

TRẦN QUANG TUẤN

**QUẢN LÝ HUY ĐỘNG VỐN ĐỐI VỚI
CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH LÀO CAI**

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

THÁI NGUYÊN - 2019

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

TRẦN QUANG TUẤN

**QUẢN LÝ HUY ĐỘNG VỐN ĐỐI VỚI
CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH LÀO CAI**

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. Dương Thị Tình

THÁI NGUYÊN - 2019

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng cá nhân tôi. Các số liệu, kết quả trong luận văn này là hoàn toàn trung thực và chưa từng được sử dụng để bảo vệ một học vị khoa học nào khác.

Tôi xin cam đoan rằng: mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện luận văn này đã được cảm ơn và mọi thông tin trong luận văn đã được chỉ rõ nguồn gốc.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2018

Tác giả luận văn

Trần Quang Tuấn

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn này, tôi đã nhận được sự quan tâm, giúp đỡ tận tình từ phía tập thể và cá nhân:

Tôi xin trân trọng bày tỏ lòng biết ơn tới tất cả các thầy, cô giáo trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh Thái Nguyên, Phòng Đào tạo đã giúp đỡ tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu.

Tôi xin gửi lời biết ơn sâu sắc đến **TS. Dương Thị Tình** đã dành nhiều thời gian và tâm huyết hướng dẫn nghiên cứu và giúp tôi hoàn thành Luận văn tốt nghiệp.

Tôi xin chân thành cảm ơn Saigonbank Lào Cai và SHB Lào Cai, các phòng ban và cán bộ nhân viên, đồng nghiệp đã giúp đỡ, tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình nghiên cứu đề tài.

Trong phạm vi nghiên cứu của đề tài, với trình độ và kinh nghiệm còn hạn chế về hoạt động huy động vốn, nội dung đề tài không tránh khỏi những khiếm khuyết, tồn tại. Tôi rất mong được sự quan tâm đóng góp ý kiến của các quý Thầy, Cô giáo, các đồng nghiệp để tôi có điều kiện học hỏi, hoàn thiện kiến thức hơn nữa.

Thái Nguyên, ngày tháng năm 2018

Tác giả luận văn

Trần Quang Tuấn

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC CÁC HÌNH.....	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
2.1. Mục tiêu chung.....	2
2.2. Mục tiêu cụ thể.....	2
3. Đối tượng, phạm vi nghiên cứu	2
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	2
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học và ứng dụng của đề tài nghiên cứu	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ HUY ĐỘNG VỐN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	4
1.1. Khái niệm và chức năng của Ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái niệm Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Chức năng của Ngân hàng thương mại.....	5
1.1.3. Các hoạt động cơ bản của Ngân hàng thương mại	6
1.2. Tầm quan trọng của huy động vốn đối với Ngân hàng thương mại	8
1.2.1. Khái niệm về huy động vốn	8
1.2.2. Tầm quan trọng của nguồn vốn huy động đối với hệ thống NHTM	9
1.3. Quản lý huy động vốn đối với Ngân hàng thương mại.....	10
1.3.1. Khái niệm quản lý huy động vốn đối với ngân hàng thương mại.....	10
1.3.2. Mục tiêu quản lý huy động vốn đối với ngân hàng thương mại	11

1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý huy động vốn đối với Ngân hàng thương mại	16
1.4.1. Các nhân tố khách quan	16
1.4.2. Các nhân tố chủ quan	18
1.5. Kinh nghiệm quản lý huy động vốn của các ngân hàng thương mại	21
1.5.1. Kinh nghiệm của Agribank Phú Thọ	21
1.5.2. Kinh nghiệm quản lý huy động vốn của Vietinbank Bắc Ninh	23
1.5.3. Bài học kinh nghiệm cho các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	24
Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	26
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu đặt ra cần giải quyết	26
2.2. Phương pháp nghiên cứu	26
2.2.1. Khung nghiên cứu	26
2.2.2. Quy trình nghiên cứu	26
2.2.3. Phương pháp thu thập thông tin	27
2.2.4. Phương pháp xử lý thông tin số liệu	28
2.2.5. Phương pháp phân tích số liệu	29
2.2.6. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	29
Chương 3. THỰC TRẠNG QUẢN LÝ HUY ĐỘNG VỐN ĐỐI VỚI CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI	32
3.1. Khái quát về các ngân hàng thương mại trên địa bàn tỉnh Lào Cai	32
3.1.1. Tình hình kinh tế - xã hội tỉnh Lào Cai	32
3.1.2. Giới thiệu về các ngân hàng thương mại tỉnh Lào Cai	34
3.2. Thực trạng huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	45
3.2.1. Quy mô và tốc độ tăng trưởng của nguồn vốn	45
3.2.2. Cơ cấu nguồn vốn huy động	49
3.3. Thực trạng quản lý huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	61
3.3.1. Lập kế hoạch huy động vốn	62
3.3.2. Tổ chức triển khai kế hoạch huy động vốn	65
3.4. Một số nhân tố ảnh hưởng đến quản lý huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	71
3.4.1. Các nhân tố khách quan	71

3.4.2. Các nhân tố chủ quan	75
3.5. Đánh giá chung về hoạt động huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	80
3.5.1. Những kết quả đạt được	80
3.5.2. Những hạn chế	82
3.5.3. Nguyên nhân của hạn chế	83
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ QUẢN LÝ HUY ĐỘNG VỐN ĐỐI VỚI CÁC NHTM TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH LÀO CAI.....	85
4.1. Định hướng hoạt động huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	85
4.1.1. Quan điểm huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	85
4.1.2. Mục tiêu huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai.....	87
4.2. Giải pháp chung nhằm nâng cao hiệu quả quản lý huy động vốn đối với các NHTM trên địa bàn tỉnh Lào Cai	89
4.2.1. Hoàn thiện bộ máy quản lý huy động vốn	89
4.2.2. Xây dựng chiến lược quản lý huy động vốn	90
4.2.3. Xây dựng chính sách lãi suất linh hoạt	93
4.2.4. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực.....	94
4.2.5. Mở rộng và nâng cao chất lượng dịch vụ ngân hàng	96
4.2.6. Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát	98
4.2.7. Đầu tư hoàn thiện và hiện đại hóa cơ sở vật chất, trang thiết bị và công nghệ ngân hàng.....	100
4.3. Kiến nghị.....	102
4.3.1. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	102
4.3.2. Kiến nghị với Chính phủ.....	103
4.3.3. Kiến nghị với Hội sở	103
KẾT LUẬN	105

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

ĐVT	: Đơn vị tính
NHNN	: Ngân hàng nhà nước
NHTM	: Ngân hàng thương mại
TCKT	: Tổ chức kinh tế
TCTD	: Tổ chức tín dụng
TLHTKHHĐ	: Tỷ lệ hoàn thành kế hoạch huy động
TSLNVHĐ	: Tỷ suất lợi nhuận vốn huy động
VCSH	: Vốn chủ sở hữu

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Nguồn nhân lực của Saigonbank Lào Cai	36
Bảng 3.2: Nhân sự của Saigonbank Lào Cai năm 2017.....	36
Bảng 3.3: Hoạt động tín dụng tại Saigonbank Lào Cai	39
Bảng 3.4. Kết quả hoạt động kinh doanh của Saigonbank Lào Cai.....	40
Bảng 3.5. Một số chỉ tiêu kết quả hoạt động kinh doanh của SHB Lào Cai	44
Bảng 3.6. Tình hình huy động vốn theo cơ cấu của.....	47
Bảng 3.7. Cơ cấu huy động vốn chia theo đối tượng của	50
Bảng 3.8. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo tiền tệ của.....	53
Bảng 3.9. Bảng cơ cấu nguồn vốn huy động theo thời gian của các NHTM tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015 - 2017	56
Bảng 3.10. Cơ cấu nguồn vốn huy động phân theo kỳ hạn của các NHTM tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015-2017	59
Bảng 3.11. Đặc điểm của đối tượng điều tra phân theo giới tính,	61
Bảng 3.12. Kế hoạch huy động vốn của các NHTM tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015-2017.....	63
Bảng 3.13. Đánh giá của cán bộ ngân hàng về lập kế hoạch huy động vốn.....	64
Bảng 3.14. Kết quả triển khai huy động vốn so với kế hoạch đề ra của các NHTM tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015-2017.....	65
Bảng 3.15. Đánh giá của cán bộ ngân hàng về tổ chức triển khai huy động vốn	67
Bảng 3.16. Kết quả kiểm soát huy động vốn của các NHTM tỉnh Lào Cai giai đoạn 2015 - 2017	69
Bảng 3.17. Đánh giá của cán bộ ngân hàng về kiểm soát kế hoạch huy động vốn.....	70
Bảng 3.18. Đánh giá của khách hàng về mức độ ảnh hưởng của các yếu tố	78

DANH MỤC CÁC HÌNH

Hình 3.1. Sơ đồ tổ chức của SHB Lào Cai	42
Hình 3.2. Biểu đồ vốn huy động theo loại tiền của Saigonbank Lào Cai	54
Hình 3.3. Biểu đồ vốn huy động theo loại tiền của SHB Lào Cai	55
Hình 3.4. Biểu đồ về vốn huy động theo kỳ hạn của Saigonbank Lào Cai	57
Hình 3.5. Biểu đồ về vốn huy động theo kỳ hạn của SHB Lào Cai	58
Hình 3.6. Biểu đồ về vốn huy động theo kỳ hạn của Saigonbank Lào Cai	60
Hình 3.7. Biểu đồ về vốn huy động theo kỳ hạn của SHB Lào Cai	60