

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
ĐẠI HỌC KINH TẾ & QTKD THÁI NGUYÊN

==== ***** ====

NGUYỄN THỊ LAN PHƯƠNG

NÂNG CAO KHẢ NĂNG THU HÚT KIỀU HỒI TẠI
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ

LUẬN VĂN THẠC SỸ KINH TẾ

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

THÁI NGUYÊN, NĂM 2012

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
ĐẠI HỌC KINH TẾ & QTKD THÁI NGUYÊN

==== ***** ====

NGUYỄN THỊ LAN PHƯƠNG

**NÂNG CAO KHẢ NĂNG THU HÚT KIỀU HỒI TẠI
NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN
NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ**

Chuyên ngành: Quản lý kinh tế

Mã số: 60.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ

Người hướng dẫn khoa học:

PGS.TS. Hoàng Thị Thanh Nhân

THÁI NGUYÊN, NĂM 2012

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả luận văn: Tôi, Nguyễn Thị Lan Phương, học viên cao học khóa 2010-2012, chuyên ngành Quản lý kinh tế, Trường Đại học kinh tế và quản trị kinh doanh – Đại học Thái Nguyên, xin cam đoan đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi. Các số liệu trong luận văn là trung thực và có nguồn gốc rõ ràng.

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

Thái Nguyên, năm 2012

TÁC GIẢ

Nguyễn Thị Lan Phương

LỜI CẢM ƠN

*Để hoàn thành đề tài này. Tác giả xin được bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới Phó giáo sư - Tiến sỹ **Hoàng Thị Thanh Nhàn** cùng các Thầy giáo, Cô giáo đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ hoàn thành luận văn này. Xin gửi lời cảm ơn tới Ban lãnh đạo Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ, các đồng nghiệp đã tạo điều kiện cho tác giả được học hỏi, trao đổi kiến thức, kinh nghiệm và số liệu trong suốt thời gian học tập, nghiên cứu để hoàn thành đề tài.*

MỤC LỤC

| | <i>Trang</i> |
|--|--------------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC | iii |
| DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN | vii |
| DANH MỤC CÁC BẢNG | viii |
| DANH MỤC CÁC HÌNH | ix |
| PHẦN MỞ ĐẦU | 1 |
| 1. TÍNH CẤP THIẾT CỦA ĐỀ TÀI | 1 |
| 2. MỤC TIÊU CỦA ĐỀ TÀI | 2 |
| 3. ĐỐI TƯỢNG VÀ PHẠM VI NGHIÊN CỨU | 3 |
| 3.1. Đối tượng nghiên cứu | 3 |
| 3.2. Phạm vi nghiên cứu | 4 |
| 3.2.1. Nội dung nghiên cứu | 4 |
| 3.2.2. Thời gian nghiên cứu | 4 |
| 3.2.3. Không gian nghiên cứu | 4 |
| 4. Ý NGHĨA KHOA HỌC VÀ NHỮNG ĐÓNG GÓP MỚI CỦA LUẬN VĂN | 5 |
| 4.1. Ý nghĩa khoa học của luận văn | 5 |
| 4.2. Những đóng góp mới của luận văn | 5 |
| 5. BỐ CỤC CỦA LUẬN VĂN | 5 |
| CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ KIỀU HỐI | 6 |
| 1.1. Khái niệm cơ bản về kiều hối và năng lực thu hút kiều hối | 6 |
| 1.1.1. Kiều hối | 6 |
| 1.1.2. Khái niệm về năng lực thu hút kiều hối của Ngân hàng thương mại | 7 |
| 1.1.3. Ý nghĩa của nguồn kiều hối tại các Ngân hàng thương mại | 8 |
| 1.2. Thực trạng nguồn kiều hối của Việt Nam trong những năm qua | 9 |
| 1.3. Các dòng kiều hối đang thực hiện ở Việt Nam | 11 |
| 1.3.1. Kiều hối chuyển theo kênh chính thức | 12 |

| | |
|--|-----------|
| 1.3.2. Kiếu hối chuyển theo kênh phi chính thức | 12 |
| 1.3.3. Cơ sở pháp lý về kiếu hối tại Việt Nam..... | 13 |
| 1.4. Tác động của kiếu hối trong phát triển kinh tế | 15 |
| 1.4.1. Tác động tích cực | 15 |
| 1.4.2. Tác động tiêu cực | 17 |
| 1.5. Những điều kiện kinh tế, xã hội tác động đến sự tăng trưởng kiếu hối | 18 |
| 1.5.1. Môi trường chính sách của Nhà nước | 18 |
| 1.5.2. Nguồn lao động và kiếu bào của Việt Nam ở nước ngoài | 19 |
| 1.5.3. Tỷ giá và lãi suất ngoại tệ tại các Ngân hàng thương mại của Việt Nam..... | 21 |
| 1.6. Phương thức thu nhận kiếu hối tại các Ngân hàng Thương mại..... | 21 |
| 1.6.1. Quy trình nhận tiền kiếu hối | 21 |
| 1.6.2. Sơ đồ nhận tiền kiếu hối..... | 22 |
| 1.6.3. Các cách thức nhận tiền kiếu hối | 22 |
| 1.7. Các yếu tố ảnh hưởng tới nguồn kiếu hối của khách hàng cá nhân thông qua Ngân hàng thương mại..... | 24 |
| 1.7.1. Thói quen của người Việt Nam..... | 24 |
| 1.7.2. Các chính sách quản lý ngoại hối của nhà nước | 24 |
| 1.7.3. Các chính sách thu hút khách hàng của các NHTM | 24 |
| 1.8. Kinh nghiệm của một số Ngân hàng thương mại về thu hút nguồn lực kiếu hối tại Việt Nam..... | 25 |
| 1.8.1. Ngân hàng ngoại thương Việt Nam(Vietcombank) | 25 |
| 1.8.2. Ngân hàng công thương Việt Nam (VietinBank) | 26 |
| CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU | 29 |
| 2.1. Câu hỏi nghiên cứu | 29 |
| 2.2. Các phương pháp nghiên cứu..... | 29 |
| 2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin | 29 |
| 2.2.2. Phương pháp thống kê mô tả..... | 32 |
| 2.2.3. Phương pháp phân tích so sánh..... | 32 |
| 2.2.4. Phương pháp phân tích SWOT | 33 |

| | |
|--|----|
| 2.3. Chỉ tiêu phân tích | 35 |
| CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG KIỀU HỐI TẠI AGRIBANK | |
| PHÚ THỌ | 38 |
| 3.1. Giới thiệu sơ lược về Agribank Phú Thọ. Lịch sử hình thành và phát triển | 38 |
| 3.1.1. Sơ lược về Agribank Phú Thọ..... | 38 |
| 3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển của Agribank Phú Thọ | 38 |
| 3.1.3. Sơ đồ bộ máy tổ chức..... | 40 |
| 3.1.4 Mạng lưới giao dịch của chi nhánh..... | 42 |
| 3.2. Các kênh chuyển tiền đang được thực hiện tại Agribank Phú Thọ | 43 |
| 3.2.1. Nhận tiền qua tài khoản (hệ thống thanh toán SWIFT) | 43 |
| 3.2.2. Nhận tiền qua dịch vụ Western Union | 44 |
| 3.2.3. Nhận tiền qua dịch vụ BNY | 44 |
| 3.2.4. Nhận tiền qua dịch vụ Maybank | 44 |
| 3.3. Các chính sách tác động đến hoạt động thu hút kiều hối tại Agribank Phú Thọ | 45 |
| 3.3.1. Chính sách của Nhà nước..... | 45 |
| 3.3.2. Chính sách của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam | 47 |
| 3.3.3. Chính sách của Agribank Phú Thọ | 49 |
| 3.3.4. Yếu tố khách quan..... | 51 |
| 3.3.4.1 Tình hình kinh tế - chính trị trong nước và thế giới..... | 51 |
| 3.3.4.2. Tình hình địa bàn tỉnh Phú Thọ | 51 |
| 3.3.5. Yếu tố chủ quan | 52 |
| 3.4 Tình hình thu hút nguồn kiều hối của Agribank Phú Thọ trong thời gian qua ... | 54 |
| 3.4.1. Tình hình hoạt động dịch vụ kiều hối của Agribank Phú Thọ..... | 54 |
| 3.4.2. Kết quả đạt được của hoạt động kiều hối..... | 56 |
| 3.4.3. Đánh giá kết quả khảo sát khách hàng | 60 |
| 3.5. Đánh giá chung về cơ hội và thách thức đặt ra cho Agribank Phú Thọ trong quá trình nâng cao khả năng thu hút kiều hối..... | 64 |
| 3.5.1. Những cơ hội..... | 64 |

| | |
|---|-----------|
| 3.5.1.1. Tình hình kinh tế, xã hội của Phú Thọ trong những năm đầu tiên hội nhập tổ chức Thương mại Thế giới | 64 |
| 3.5.1.2. Tác động của hội nhập kinh tế quốc tế đối với sự phát triển của nguồn lực kiều hối. | 66 |
| 3.5.2. Những thách thức | 67 |
| 3.5.2.1. Những khó khăn về mặt thể chế..... | 67 |
| 3.5.2.2. Mức độ cạnh tranh trong hoạt động thu hút nguồn kiều hối trên địa bàn tỉnh Phú Thọ | 68 |
| CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP NÂNG CAO KHẢ NĂNG THU HÚT KIỀU HỐI TẠI AGRIBANK PHÚ THỌ | |
| HỒI TẠI AGRIBANK PHÚ THỌ | 72 |
| 4.1. Định hướng trong hoạt động thu hút kiều hối của Agribank Phú Thọ | 72 |
| 4.1.1. Xác định đúng đối tượng phục vụ..... | 72 |
| 4.1.2. Xác định đúng nhu cầu khách hàng | 72 |
| 4.1.3. Xác định đúng thị trường tiềm năng. | 73 |
| 4.2. Các giải pháp hoàn thiện và phát triển kiều hối của Agribank Phú Thọ trong quá trình hội nhập kinh tế khu vực và quốc tế. | 75 |
| 4.2.1. Nhóm giải pháp tầm vĩ mô thuộc các cơ quan quản lý Nhà nước | 75 |
| 4.2.2. Nhóm giải pháp từ Agribank Hội sở chính..... | 80 |
| 4.2.3. Nhóm giải pháp trực tiếp dành cho Agribank Phú Thọ | 81 |
| 4.3. Những giải pháp kiến nghị bổ trợ | 89 |
| KẾT LUẬN | 91 |
| DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO | |
| PHỤ LỤC | |

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT TRONG LUẬN VĂN

| Chữ viết tắt | Nội dung |
|------------------|---|
| AGRIBANK | Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam |
| AGRIBANK PHÚ THỌ | Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn Việt Nam -Chi nhánh tỉnh Phú Thọ |
| ATM | Thẻ rút tiền tự động |
| CBCNV | Cán bộ công nhân viên |
| CMND | Chứng minh thư nhân dân |
| IMF | Tổ chức tiền tệ thế giới |
| NHNN | Ngân hàng nhà nước |
| NHTM | Ngân hàng thương mại |
| SPDV | Sản phẩm dịch vụ |
| WB | Ngân hàng thế giới |
| WTO | Tổ chức thương mại thế giới |

DANH MỤC CÁC BẢNG

| | <i>Trang</i> |
|--|--------------|
| Bảng 2.1: Bảng số liệu về XKLD của tỉnh Phú Thọ năm 2011 | 31 |
| Bảng 3.1: Doanh số chi trả kiều hối của Agribank Phú Thọ 6 tháng đầu năm 2011 và 2012 | 59 |