

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

NGUYỄN XUÂN THỦY

**GIẢI PHÁP ĐẨY MẠNH HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG
NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM
CHI NHÁNH 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: GS.TS. Lê Du Phong

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tác giả luận văn: Tôi, Nguyễn Xuân Thủy - Học viên Cao học Khóa 8 (2011 – 2013), 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.

Phú Thọ, ngày tháng năm 2013

TÁC GIẢ LUẬN VĂN

Nguyễn Xuân Thủy

LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành bản đề tài này ngoài sự cố gắng, sự nỗ lực của bản thân, tôi luôn nhận được sự tạo điều kiện, giúp đỡ tận tình của các cá nhân và tập thể.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến GS.TSKH. Lê Du Phong là người đã tận tình chỉ bảo, hướng dẫn giúp đỡ tôi thực hiện và hoàn thành đề tài này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban giám hiệu, Phòng Quản lý đào tạo sau Đại học cũng như các khoa chuyên môn, phòng ban của Trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh đã tạo điều kiện thuận lợi cho tôi trong quá trình học tập và nghiên cứu tại trường.

Tôi xin chân thành cảm ơn sự tạo điều kiện giúp đỡ nhiệt tình của tập thể các phòng nghiệp vụ Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Phú Thọ nơi tôi đang công tác và Ngân hàng Nông nghiệp & phát triển nông thôn Việt Nam – chi nhánh tỉnh Phú Thọ nơi giúp tôi thu thập số liệu phục vụ cho công tác nghiên cứu và thực hiện luận văn tốt nghiệp này.

Tôi xin cảm ơn sự động viên, giúp đỡ của bạn bè và đồng nghiệp đã chia sẻ những khó khăn và động viên tôi hoàn thành luận văn này.

Xin trân trọng cảm ơn./.

Tác giả luận văn

Nguyễn Xuân Thủy

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
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu 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 và phạm vi nghiên cứu.....	3
3.1. Đối tượng nghiên cứu.....	3
3.2. Phạm vi nghiên cứu.....	3
4. Ý nghĩa khoa học của luận văn	3
5. Kết cấu của luận văn	3
Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ VỐN, CÔNG TÁC HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI.....	4
1.1. Cơ sở lý luận về vốn và huy động vốn của ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Vốn và vai trò của vốn trong hoạt động kinh doanh ngân hàng	4
1.1.2. Các loại vốn của ngân hàng thương mại.....	7
1.1.3. Nghiệp vụ huy động vốn của ngân hàng thương mại	12
1.2. Hiệu quả huy động vốn tại ngân hàng thương mại	18
1.2.1. Khái niệm về hiệu quả huy động vốn tại ngân hàng thương mại	18
1.2.2. Sự cần thiết phải nâng cao hiệu quả huy động vốn tại NHTM.....	19
1.2.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới huy động vốn tại NHTM	19
1.3. Cơ sở thực tiễn	22
1.3.1. Kinh nghiệm huy động vốn của một số nước	22
1.3.2. Bài học kinh nghiệm đối với Việt Nam	25

1.3.3. Bài học kinh nghiệm với NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ	27
Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	29
2.1. Các câu hỏi cần nghiên cứu	29
2.2. Các phương pháp nghiên cứu.....	29
2.2.1. Phương pháp thu thập, tổng hợp thông tin.....	29
2.2.2. Phương pháp phân tích thông tin	30
2.2.3. Phương pháp phân tích SWOT	30
2.3. Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả huy động vốn tại NHTM	31
2.3.1. Các chỉ tiêu định lượng.....	31
2.3.2. Chỉ tiêu định tính.....	37
Chương 3: KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP & PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN TỈNH PHÚ THỌ	40
3.1. Đặc điểm địa bàn nghiên cứu.....	40
3.1.1. Điều kiện tự nhiên - kinh tế xã hội của tỉnh Phú Thọ	40
3.1.2. Sơ lược lịch sử hình thành và phát triển của Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ	42
3.1.3. Hoạt động kinh doanh của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	45
3.2. Thực trạng hiệu quả huy động vốn tại NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	47
3.2.1. Hiệu quả huy động vốn	47
3.2.2. Hiệu quả điều hành cân đối vốn và sử dụng vốn	58
3.3. Đánh giá hiệu quả huy động vốn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ	63
3.3.1. Kết quả đạt được	63
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân	65
Chương 4: CÁC GIẢI PHÁP ĐẨY MẠNH HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP VÀ PHÁT TRIỂN NÔNG THÔN VIỆT NAM CHI NHÁNH TỈNH PHÚ THỌ	68
4.1. Quan điểm, định hướng, mục tiêu hoạt động huy động vốn của ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ	68

4.1.1. Quan điểm về công tác huy động vốn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ từ nay đến năm 2015, tầm nhìn 2020	68
4.1.2. Định hướng về công tác huy động vốn của Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ từ nay đến năm 2015.....	68
4.1.3. Mục tiêu huy động vốn từ nay đến năm 2015 của Ngân hàng nông nghiệp & phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ.....	69
4.2. Các giải pháp đẩy mạnh huy động vốn tại Ngân hàng Nông nghiệp & Phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ.....	69
4.2.1. Chính sách khách hàng.....	70
4.2.2. Giải pháp nâng cao hiệu quả mạng lưới hoạt động và tổ chức cán bộ	71
4.2.3. Giải pháp tăng cường công tác quản trị rủi ro	72
4.2.4. Giải pháp ứng dụng khoa học công nghệ tiên tiến trong huy động vốn	74
4.2.5. Giải pháp nâng cao hiệu quả công tác Marketing.....	74
4.2.6. Giải pháp đẩy mạnh hoạt động huy động vốn	75
4.3. Kiến nghị.....	81
4.3.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	81
4.3.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	84
4.3.3. Kiến nghị với NHNo&PTNT Việt Nam	86
KẾT LUẬN	87
TÀI LIỆU THAM KHẢO	89

DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

TT	Chữ viết tắt	Chữ viết đầy đủ
2	CICB	Trung tâm thông tin tín dụng Ngân hàng
3	DNNN	Doanh nghiệp nhà nước
4	NHNO	Ngân hàng nông nghiệp
5	NHNO&PTNT	Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn
6	NHTM	Ngân hàng thương mại
7	NHNN	Ngân hàng Nhà nước
8	TCKT	Tổ chức kinh tế
9	TCTD	Tổ chức tín dụng

DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1: Kết quả hoạt động kinh doanh giai đoạn 2009-2011.....	47
Bảng 3.2: Thị phần nguồn vốn huy động năm 2011	48
Bảng 3.3: Vốn huy động phân theo thời gian	50
Bảng 3.4: Cơ cấu nguồn vốn huy động theo khách hàng.....	52
Bảng 3.5: Cơ cấu nguồn vốn huy động theo loại tiền.....	52
Bảng 3.6: Doanh số chi trả kiều hối năm 2011	53
Bảng 3.7: Cơ cấu dư nợ từ 2009 - 2011	60
Bảng 3.8: Chênh lệch lãi suất đầu vào - đầu ra.....	61
Bảng 3.9: Tỷ trọng dư nợ & tỷ lệ nợ quá hạn	62

DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ

Biểu 3.1. Cơ cấu nguồn vốn huy động theo kỳ hạn	51
Biểu 3.2. Tỷ lệ nợ quá hạn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.....	63

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của việc nghiên cứu đề tài

Trong bất kỳ nền kinh tế sôi động nào, vốn bao giờ cũng là nguồn lực khan hiếm. Vì vậy, sử dụng vốn có hiệu quả là mục tiêu của bất kỳ nhà quản lý kinh tế nào, dù ở tầm vĩ mô hay vi mô. Ở Việt Nam hiện nay cũng vậy, vấn đề vốn đang là đòi hỏi cấp bách trong sự nghiệp công nghiệp hoá - hiện đại hoá đất nước, nó đóng vai trò quyết định đến sự tăng trưởng và phát triển kinh tế của đất nước. Do vậy, để đáp ứng nhu cầu vốn cho nền kinh tế thì các ngân hàng cần phải có các biện pháp, chính sách nhằm huy động tối đa nguồn vốn nhàn rỗi trong nền kinh tế. Trong điều kiện nước ta lượng vốn huy động được bằng con đường tài chính trực tiếp thông qua con đường phát hành cổ phiếu, trái phiếu và các giấy tờ có giá khác còn rất nhỏ so với nhu cầu vốn của nền kinh tế. Do đó, quá trình nhận và truyền vốn trên thị trường chủ yếu được thực hiện thông qua các ngân hàng thương mại và thị trường tín dụng. Có thể nói ở Việt Nam hơn 80% lượng vốn trong nền kinh tế là do hệ thống ngân hàng cung cấp. Do đó vai trò của ngân hàng thương mại trong hoạt động huy động vốn cho nền kinh tế là cực kỳ quan trọng nhất là trong giai đoạn nền kinh tế Việt Nam chuyển biến tích cực theo hướng công nghiệp hóa – hiện đại hóa nhằm đưa đất nước ta cơ bản trở thành một nước công nghiệp vào năm 2020, với mức GDP bình quân đầu người lên khoảng 2000-3000 USD/người/năm.

Trong quá trình chuyển sang nền kinh tế thị trường, hội nhập quốc tế của nền kinh tế nói chung và hệ thống ngân hàng nói riêng, đặt ra cho hệ thống ngân hàng Việt Nam không ít những khó khăn và thách thức cần phải xử lý như: Vốn, trình độ công nghệ, năng lực đội ngũ cán bộ... Do đó, muốn tồn tại và phát triển trong nền kinh tế năng động đó, mỗi ngân hàng cần phải xác định cho mình con đường đi phù hợp và hiệu quả nhất, quan tâm tìm kiếm các giải pháp khả thi nhằm nâng cao hiệu quả kinh doanh trong đó nâng cao giải pháp tăng trưởng huy động vốn là một tất yếu khách quan, đồng thời cũng là một bài toán khó đối với các ngân hàng thương mại (NHTM) để ổn định và phát triển bền vững trong môi trường kinh doanh được đánh giá là nhạy cảm và nhiều cạnh tranh.

Cùng với xu thế toàn cầu hóa, hội nhập kinh tế quốc tế, thị trường tài chính ở Việt Nam ngày càng phát triển và sôi động với sự tham gia ngày càng nhiều của các tổ chức tài chính nước ngoài, các ngân hàng thương mại cổ phần và sự hiện diện của các ngân hàng 100% vốn nước ngoài. Do đó, tình hình cạnh tranh trên thị trường tài chính ngày càng khốc liệt. Thêm vào đó, việc có thêm nhiều kênh đầu tư hấp dẫn như thị trường chứng khoán, sàn giao dịch vàng đã thu hút một phần vốn khá lớn trong dân cư và doanh nghiệp thì công tác huy động vốn của các ngân hàng ngày càng khó khăn và đứng trước nhiều thách thức cạnh tranh.

Chính vì vậy, yêu cầu khai thác tối đa những nguồn vốn đang còn tiềm tàng trong các tổ chức kinh tế và dân cư, để có một nguồn vốn phong phú với cơ cấu và chi phí hợp lý nhằm đáp ứng nhu cầu phát triển của xã hội và của chính bản thân Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ (NHNo&PTNT) luôn là một thách thức lớn.

Nhận thức được tầm quan trọng và đứng trước đòi hỏi của thực tiễn, qua quá trình nghiên cứu, tác giả lựa chọn đề tài: “***Giải pháp đẩy mạnh huy động vốn của Ngân hàng nông nghiệp và phát triển nông thôn tỉnh Phú Thọ***” làm luận văn nghiên cứu của mình.

2. Mục tiêu nghiên cứu

2.1. Mục tiêu chung

Phân tích thực trạng huy động vốn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ, từ đó đề xuất một số giải pháp chủ yếu nhằm tăng trưởng nguồn vốn huy động cho Chi nhánh.

2.2. Mục tiêu cụ thể

- Hệ thống hoá và làm sáng tỏ thêm lý luận về vốn và huy động vốn tại ngân hàng thương mại.
- Trên cơ sở những vấn đề, lý luận cơ bản và thực trạng công tác huy động vốn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ, từ đó tiến hành phân tích, đánh giá thực trạng huy động vốn từ năm 2009 - 2011.
- Đưa ra các giải pháp và kiến nghị nhằm xây dựng hoàn chỉnh, đồng bộ các giải pháp đẩy mạnh huy động vốn của NHNo&PTNT tỉnh Phú Thọ.