

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

PHAN TUẤN THÀNH

**MỘT SỐ GIẢI PHÁP CHỦ YẾU
NHẪM TĂNG LỢI NHUẬN TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ
VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM CHI NHÁNH 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 Bùi Minh Vũ

THÁI NGUYÊN - 2013

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan: Luận văn “**Một số giải pháp chủ yếu nhằm tăng lợi nhuận tại ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ**” là kết quả của quá trình học tập, nghiên cứu khoa học độc lập với tinh thần nghiêm túc của bản thân. Các số liệu trong luận văn được sử dụng trung thực có nguồn gốc rõ ràng và đáng tin cậy.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2013

Tác giả luận văn

Phan Tuấn Thành

LỜI CẢM ƠN

Tôi xin chân thành cảm ơn Quý Thầy cô trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên đã truyền đạt cho tôi kiến thức trong suốt quá trình học tập tại trường.

Đặc biệt tôi xin chân thành cảm ơn thầy giáo **GT.TS. Bùi Minh Vũ** đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi hoàn thành tốt luận văn này.

Đồng thời tôi cũng xin cảm ơn các anh chị đang công tác tại Ngân hàng Nhà nước, Ngân hàng Đầu tư và Phát triển chi nhánh tỉnh Phú Thọ đã ủng hộ giúp đỡ tôi trong quá trình làm luận văn.

Thái Nguyên, tháng 7 năm 2013

Tác giả luận văn

Phan Tuấn Thành

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC BẢNG	vii
DANH MỤC ĐỒ THỊ	ix
DANH MỤC SƠ ĐỒ	ix
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	1
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài	2
4. Ý nghĩa khoa học của đề tài nghiên cứu	3
5. Những đóng góp mới của đề tài	3
6. Bố cục của luận văn	3
CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN, THỰC TIỄN VỀ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH VÀ LỢI NHUẬN CỦA NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM	4
1.1. Tổng quan về hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại	4
1.1.1. Khái niệm Ngân hàng thương mại	4
1.1.2. Hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại	5
1.2. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại	10
1.2.1. Khái niệm lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của NHTM	10
1.2.2. Xác định lợi nhuận và tỷ suất lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại	11
1.2.3. Vai trò của lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại.....	13
1.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng thương mại.....	14
1.3.1. Nhân tố chủ quan	14
1.3.2. Các nhân tố khách quan	20
1.4. Thực tiễn lợi nhuận của các ngân hàng thương mại ở Việt Nam	22
1.4.1. Tình hình hoạt động và lợi nhuận của nhóm Ngân hàng Thương mại Nhà nước... 23	

1.4.2. Tình hình hoạt động và lợi nhuận nhóm NHTM cỡ phần lớn	25
1.4.3. Tình hình hoạt động và lợi nhuận nhóm Ngân hàng qui mô nhỏ, ổn định .	26
1.4.4. Tình hình hoạt động và lợi nhuận nhóm Ngân hàng qui mô nhỏ, khả năng thanh khoản thấp	27
1.4.5. Những tồn tại của hệ thống ngân hàng thương mại Việt Nam ảnh hưởng khả năng sinh lời của ngân hàng	29
1.5. Bài học kinh nghiệm trong việc thực hiện các giải pháp tăng lợi nhuận của các NHTM ở Việt Nam	32
CHƯƠNG 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	35
2.1. Câu hỏi nghiên cứu	35
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	35
2.2.1. Phương pháp thu thập thông tin dữ liệu.....	35
2.2.2. Phương pháp phân tích tổng hợp và đánh giá tình hình nghiên cứu	36
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu thu thập, phân tích đánh giá.....	37
2.3.1. Nhóm chỉ tiêu đánh giá chung hoạt động tín dụng của ngân hàng.....	37
2.3.2. Nhóm chỉ tiêu phản ánh kết quả hoạt động kinh doanh của ngân hàng....	38
CHƯƠNG 3: THỰC TRẠNG VÀ KẾT QUẢ NGHIÊN CỨU TẠI NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN CHI NHÁNH PHÚ THỌ.....	39
3.1. Khái quát về Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam và Ngân hàng Đầu tư và Phát triển chi nhánh Phú Thọ	39
3.1.1. Quá trình hình thành và phát triển của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam	39
3.1.2. Quá trình hình thành và phát triển Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ.....	41
3.2. Thực trạng hoạt động kinh doanh của ngân hàng BIDV Phú Thọ	48
3.2.1. Hoạt động cho vay và cho thuê tài chính	48
3.2.2. Hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán	50
3.2.3. Hoạt động gửi tiền và cho vay các tổ chức tín dụng.....	51
3.3. Thực trạng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Phú Thọ.....	52
3.3.1. Lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	52
3.3.2. Tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ hoạt động kinh doanh	62

3.3. Đánh giá thực trạng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2008 - 2011	68
3.3.1. Kết quả đã đạt được	68
3.3.2. Hạn chế và nguyên nhân	69
CHƯƠNG 4: GIẢI PHÁP TĂNG LỢI NHUẬN TỪ HOẠT ĐỘNG KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN PHÚ THỌ..	80
4.1 Định hướng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Phú Thọ trong thời gian tới	80
4.1.1. Mục tiêu hoạt động của Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Phú Thọ	80
4.1.2. Định hướng hoạt động kinh doanh của Ngân hàng BIDV Phú Thọ	81
4.2. Giải pháp tăng lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh của Đầu tư và Phát triển chi nhánh Phú Thọ	81
4.2.1. Xác định quy mô vốn chủ sở hữu thực trên cơ sở ứng dụng mô hình Quản lý kỳ hạn hoàn vốn trung bình của tài sản và kỳ hạn hoàn trả trung bình của nguồn vốn	82
4.2.2. Hoàn thiện việc xác định lãi suất của hoạt động tín dụng, đầu tư trên cơ sở ứng dụng mô hình định giá tài sản vốn	87
4.2.3. Quản lý thanh khoản	93
4.2.4. Xác định lãi suất thực của nguồn vốn huy động	95
4.2.5. Tăng quy mô và sử dụng hiệu quả vốn chủ sở hữu	98
4.2.6. Nâng cao chất lượng nguồn nhân lực	98
4.2.7. Đánh giá lại hiệu quả hoạt động kinh doanh của mạng lưới	99
4.2.8. Tiếp tục hiện đại hoá công nghệ ngân hàng	100
4.2.9. Nâng cao công tác kế hoạch hoá trong hoạt động tài chính, kinh doanh..	101
4.2.10. Xây dựng văn hoá kinh doanh và thương hiệu của ngân hàng Đầu tư và Phát triển chi nhánh Phú Thọ	101
4.2.11. Quản lý chi phí hoạt động một cách hiệu quả và tiết kiệm	102
4.3. Một số kiến nghị	103
4.3.1. Kiến nghị với ban lãnh đạo BIDV Phú Thọ	103
4.3.2. Kiến nghị đối với ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam	103
4.3.3. Kiến nghị với Nhà nước	105
KẾT LUẬN	107

TÀI LIỆU THAM KHẢO 110

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

BIDV	: Ngân hàng Đầu tư và Phát triển
NSNN	: Ngân sách Nhà nước
NH	: Ngân hàng
NHTM	: Ngân hàng thương mại
TCTD	: Tổ chức tín dụng
HĐKD	: Hoạt động kinh doanh
TNDN	: Thu nhập doanh nghiệp
CSH	: Chủ sở hữu
TSBĐ	: Tài sản bảo đảm
DPRR	: Dự phòng giảm giá
ATM	: Máy rút tiền tự động
VAT	: Thuế giá trị gia tăng
NHTW	: Ngân hàng trung ương
TM	: Thương mại
VCB	: Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương
DNNN	: Doanh nghiệp nhà nước

DANH MỤC BẢNG

Bảng 1.1: Tình hình hoạt động và lợi nhuận của nhóm NHTM NN năm 2011	24
Bảng 1.2: Tình hình hoạt động và lợi nhuận của nhóm NHTM cổ phần năm 2011	26
Bảng 1.3: Tình hình hoạt động và lợi nhuận của nhóm NHTM qui mô nhỏ, ổn định năm 2011	26
Bảng 1.4: Tình hình hoạt động và lợi nhuận của nhóm NHTM qui mô nhỏ, khả năng thanh khoản thấp năm 2011	28
Bảng 3.1: Tăng trưởng dư nợ	48
Bảng 3.2: Đầu tư kinh doanh chứng khoán	50
Bảng 3.3: Tiền gửi và cho vay các tổ chức tín dụng	51
Bảng 3.4: Lợi nhuận gộp từ hoạt động tín dụng	52
Bảng 3.5: Lợi nhuận gộp từ hoạt động tín dụng của Sacombank Phú Thọ, Vietcombank Phú Thọ	53
Bảng 3.6: Lợi nhuận gộp từ hoạt động dịch vụ	54
Bảng 3.7: Lợi nhuận gộp từ hoạt động kinh doanh ngoại tệ	55
Bảng 3.8: Lợi nhuận gộp từ hoạt động đầu tư kinh doanh chứng khoán	55
Bảng 3.9: Tăng trưởng tổng doanh thu, tổng chi phí và lợi nhuận từ hoạt động kinh doanh	57
Bảng 3.10: Tỷ lệ doanh thu bộ phận/tổng doanh thu và tỷ lệ chi phí bộ phận/tổng chi phí từ hoạt động kinh doanh	58
Bảng 3.11: Lợi nhuận trước thuế và lợi nhuận sau thuế từ hoạt động kinh doanh ..	60
Bảng 3.12: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/doanh thu từ HĐKD của BIDV Phú Thọ	62
Bảng 3.13: So sánh tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/doanh thu từ HĐKD của BIDV Phú Thọ, Sacombank Phú Thọ, Vietcombank Phú Thọ	62
Bảng 3.14: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/tổng tài sản bình quân	63

của BIDV Phú Thọ.....	63
Bảng 3.15: So sánh tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/tài sản	64
bình quân của Vietinbank, Vietcombank, Sacombank	64
Bảng 3.16: Tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/Vốn CSH	65
bình quân của BIDV Phú Thọ.....	65
Bảng 3.17: So sánh tỷ suất lợi nhuận sau thuế từ HĐKD/Vốn CSH bình quân của BIDV Phú Thọ, Sacombank Phú Thọ, Vietcombank Phú Thọ.....	67
Bảng 3.18: Lợi nhuận của BIDV Phú Thọ giai đoạn 2008 - 2011	68
Bảng 3.19: Tỷ lệ bình quân của chi phí quản lý chung, chi phí DPRR/tổng lợi nhuận gộp trước chi phí quản lý chung.....	70
và chi phí trích DPRR	70
Bảng 3.20: Quan hệ dư nợ trung, dài hạn và nguồn vốn trung, dài hạn	71
Bảng 3.21: Phân loại dư nợ theo TSBĐ.....	71
Bảng 3.22: Tỷ lệ chi phí DPRR/tổng dư nợ của BIDV Phú Thọ, Vietcombank Phú Thọ, Sacombank Phú Thọ.....	72
Bảng 3.23: Tỷ lệ chi phí hoạt động quản lý và chi phí lương.....	75
nhân viên/tài sản bình quân của BIDV Phú Thọ, Vietcombank Phú Thọ	75
Bảng 4.1: Phân loại chi phí vốn theo mô hình CAPM và M&M	91
Bảng 4.2: Cung cầu thanh khoản	93

DANH MỤC ĐỒ THỊ

Đồ thị 3.1: Diễn biến tăng trưởng tổng dư nợ giai đoạn 2008 - 2011	49
Đồ thị 3.2: Doanh thu lãi, chi phí lãi và lợi nhuận gộp từ hoạt động tín dụng	53
Đồ thị 3.3: Lợi nhuận sau thuế từ HĐKD của BIDV chi nhánh Phú Thọ giai đoạn 2008 - 2011	61
Đồ thị 3.4: Lợi nhuận sau thuế từ HĐKD của BIDV Phú Thọ,.....	61
VCB Phú Thọ, Sacombank Phú Thọ	61

DANH MỤC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 3.1: Mô hình tổ chức hệ thống ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam chi nhánh Phú Thọ	44
---	----