

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

HOÀNG THỊ HỒNG LÊ

**GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ
HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI
CỔ PHẦN QUỐC TẾ VIỆT NAM**

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 Nguyễn Ngọc Sơn

THÁI NGUYÊN - 2014

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn thạc sĩ “*Giải pháp nâng cao hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc tế Việt Nam*” đã được tiến hành nghiên cứu chủ yếu tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam. Đây là công trình nghiên cứu độc lập; số liệu sử dụng và kết quả nghiên cứu trong luận văn này là hoàn toàn trung thực.

Tác giả đã sử dụng nhiều nguồn thông tin liên quan khác nhau để phục vụ cho việc nghiên cứu, các nguồn thông tin đã được xử lý và trích dẫn rõ nguồn tài liệu tham khảo theo quy định. Mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện đề tài đã được cảm ơn./.

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2014

Tác giả luận văn

Hoàng Thị Hồng Lê

LỜI CẢM ƠN

Trong quá trình thực hiện Luận văn này, tôi đã nhận được sự quan tâm giúp đỡ của Quý thầy, cô, bạn bè.

Trước tiên tôi xin trân trọng cảm ơn **PGS.TS Nguyễn Ngọc Sơn**, người Thầy đã định hướng cho chủ đề nghiên cứu; nghiêm túc về mặt khoa học và tận tình giúp đỡ tôi về mọi mặt để hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn Ban Giám Hiệu; các Thầy giáo, Cô giáo Khoa Kinh tế; cán bộ và chuyên viên Phòng QLĐT Sau Đại học - Trường ĐH Kinh tế và QTKD Thái Nguyên đã hướng dẫn và giúp đỡ tôi về các điều kiện trong quá trình thực hiện luận văn.

Xin trân trọng cảm ơn Ban Giám đốc, các phòng chức năng và cán bộ, nhân viên Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam đã cung cấp thông tin, tài liệu và hợp tác giúp đỡ tôi trong quá trình thực hiện luận văn.

Để có được kiến thức như ngày hôm nay, cho phép em gửi lời cảm ơn sâu sắc đến Quý thầy, cô trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh thuộc Đại học Thái Nguyên trong thời gian qua đã truyền đạt cho em những kiến thức quý báu. Trân trọng cảm ơn sự quan tâm của bạn bè, đồng nghiệp và gia đình.

Thái Nguyên, tháng 3 năm 2014

Tác giả luận văn

Hoàng Thị Hồng Lê

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 BIỂU ĐỒ	viii
MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Tình hình nghiên cứu	2
3. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	3
4. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu của đề tài	4
5. Ý nghĩa khoa học lý luận và thực tiễn của đề tài	4
6. Bố cục của luận văn	5
Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VÀ HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI	6
1.1. Tổng quan về NHTM	6
1.1.1. Khái niệm về NHTM	6
1.1.2. Các chức năng của NHTM.....	7
1.1.3. Các nghiệp vụ chính của NHTM	10
1.1.4. Vai trò của các NHTM trong nền kinh tế	15
1.2. Hoạt động huy động vốn tại NHTM	17
1.2.1. Khái niệm huy động vốn.....	17
1.2.2. Vai trò của hoạt động huy động vốn.....	18
1.2.3. Các hình thức huy động vốn	18
1.3. Một số vấn đề về hiệu quả huy động vốn tại NHTM.....	23
1.3.1. Khái niệm hiệu quả huy động vốn	23
1.3.2. Các tiêu chí đánh giá hiệu quả huy động vốn tại NHTM	25
1.3.3. Các nhân tố ảnh hưởng tới hiệu quả huy động vốn	30
KẾT LUẬN CHƯƠNG 1	34

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 điều tra khảo sát	35
2.2.2. Phương pháp khảo cứu tài liệu, thu thập thông tin và xử lý thông tin..	35
2.2.3. Các phương pháp khác: Phân tích, phân tổ, so sánh.....	35
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	36
Chương 3. THỰC TRẠNG HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC TẾ VIỆT NAM	37
3.1. Khái quát về Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam	37
3.1.1. Lịch sử hình thành và phát triển.....	37
3.1.2. Cơ cấu tổ chức của NH TMCP Quốc tế Việt Nam.....	41
3.1.3. Các hoạt động kinh doanh chính và một số kết quả đạt được của Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam.....	45
3.2. Thực trạng hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.....	53
3.2.1. Thực trạng hoạt động huy động vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.....	53
3.2.2. Thực trạng hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.....	63
3.3. Các nhân tố tác động đến hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam.....	68
3.3.1. Nhân tố vĩ mô.....	68
3.3.2. Nhân tố ngành ngân hàng.....	71
3.3.3. Nhân tố thuộc ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam	71
3.4. Đánh giá chung về hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam.....	73
3.4.1. Kết quả đạt được	73
3.4.2. Tồn tại	75
3.4.3. Nguyên nhân của tồn tại.....	76

KẾT LUẬN CHƯƠNG 3.....	78
Chương 4. GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN QUỐC TẾ VIỆT NAM	79
4.1. Các căn cứ để nâng cao hiệu quả huy động vốn tại Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc tế Việt Nam	79
4.1.1. Bối cảnh trong nước và quốc tế	79
4.1.2. Định hướng và mục tiêu phát triển của NH TMCP Quốc tế	82
4.2. Định hướng nâng cao hiệu quả huy động vốn tại NH TMCP Quốc tế Việt Nam trong thời gian tới	82
4.3. Các giải pháp nâng cao hiệu quả huy động vốn từ khách hàng cá nhân tại Ngân hàng TMCP Quốc tế Việt Nam (VIB)	84
4.3.1. Nhóm giải pháp liên quan trực tiếp tới việc huy động vốn từ tiền gửi cá nhân	85
4.3.2. Nhóm giải pháp liên quan đến quy trình và hệ thống sản phẩm.....	93
4.3.3. Nhóm giải pháp liên quan tới chất lượng dịch vụ và truyền thông	94
4.3.4. Nhóm giải pháp liên quan tới hiện đại hóa hệ thống Ngân hàng.....	97
4.3.5. Nhóm giải pháp liên quan đến việc nâng cao năng lực nhân sự và phát triển mạng lưới	98
4.4. Kiến nghị với Chính phủ và Ngân hàng nhà nước.....	99
4.4.1. Kiến nghị với Chính phủ.....	99
4.4.2. Kiến nghị với Ngân hàng Nhà nước	101
KẾT LUẬN CHƯƠNG 4.....	103
KẾT LUẬN	105
TÀI LIỆU THAM KHẢO	107

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

ATM	Máy rút tiền tự động
CAR	Tỷ lệ an toàn vốn tối thiểu
CBNV	Cán bộ nhân viên
CNTT	Công nghệ thông tin
BCTC	Báo cáo tài chính
HĐQT	Hội đồng quản trị
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTW	Ngân hàng Trung Ương
PGD	Phòng giao dịch
POS	Máy thanh toán tiền qua thẻ
ROA	Tỷ suất sinh lời trên tài sản
ROE	Tỷ suất sinh lời trên vốn chủ sở hữu
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TGD	Tổng giám đốc
TGTK	Tiền gửi tiết kiệm
TTQT	Thanh toán quốc tế
VIB	Ngân hàng TMCP Quốc Tế Việt Nam

DANH MỤC BẢNG

Bảng 3.1. Một số chỉ tiêu tài chính cơ bản.....	50
Bảng 3.2. Quy mô nguồn vốn của Ngân hàng qua các năm	55
Bảng 3.3. Biến động cơ cấu vốn chủ sở hữu.....	58
Bảng 3.4. Cơ cấu nguồn vốn huy động.....	58
Bảng 3.5. Cơ cấu nguồn vốn vay của Ngân hàng	60
Bảng 3.6. Cơ cấu vốn vay từ thị trường tài chính phân theo kỳ hạn	61
Bảng 3.7. Các nguồn vốn nhận tài trợ, ủy thác đầu tư, cho vay	62
Bảng 3.8. Biến động lãi suất huy động bình quân	63
Bảng 3.9. Cơ cấu chi phí lãi tiền gửi theo kỳ hạn gửi tiền.....	64
Bảng 3.10. Tổng chi phí huy động tiền gửi từ khách hàng.....	65
Bảng 3.11. Tổng hợp chi phí phi lãi suất của tiền gửi từ khách hàng.....	65
Bảng 3.12. Hiệu quả sử dụng tiền gửi.....	66

DANH MỤC BIỂU ĐỒ

Biểu đồ 3.1. Vốn điều lệ của Ngân hàng qua các năm	39
Biểu đồ 3.2. Quy mô tổng tài sản của Ngân hàng qua các năm	39
Biểu đồ 3.3. Tổng dư nợ tín dụng qua các thời kỳ.....	46
Biểu đồ 3.4. Cơ cấu chất lượng tín dụng	47
Biểu đồ 3.5. Cơ cấu nợ xấu Ngân hàng VIB qua các năm	52
Biểu đồ 3.6. Tổng lợi nhuận qua các năm của VIB	53
Biểu đồ 3.7. Tương quan giữa nguồn vốn huy động trong tổng nguồn vốn... 57	
Biểu đồ 3.8. Cơ cấu vốn huy động phân theo đối tượng gửi tiền	59
Biểu đồ 3.9. Doanh số huy động theo đối tượng khách hàng của VIB	74

DANH MỤC SƠ ĐỒ

Sơ đồ 1.1. Chức năng của Ngân hàng thương mại	7
Sơ đồ 3.1. Cơ cấu tổ chức của Ngân hàng VIB	41

MỞ ĐẦU

1. Tính cấp thiết của đề tài

Hệ thống Ngân hàng Việt Nam đã và đang đóng một vai trò đặc biệt quan trọng trong việc huy động và phân bổ vốn cho nền kinh tế. Trong điều kiện nền kinh tế Việt Nam đang hội nhập, để có thể duy trì, tăng khả năng cạnh tranh và nâng cao vị thế của mình trên thị trường, các Ngân hàng thương mại đòi hỏi phải có số vốn đủ lớn với dịch vụ đa dạng và cơ cấu dịch vụ hợp lý. Tuy nhiên, trên thực tế lượng vốn các Ngân hàng huy động được là chưa lớn. Mặt khác không ít Ngân hàng đang phải đối mặt với tình trạng mất cân đối trong cơ cấu vốn dẫn đến tình trạng thanh khoản của các Ngân hàng không cao, uy tín giảm sút. Vì vậy, vấn đề nâng cao hiệu quả huy động vốn vẫn luôn là mục tiêu cấp bách đối với hệ thống các Ngân hàng hiện nay.

Tại Việt Nam việc huy động vốn của Ngân hàng thương mại còn nhiều bất hợp lý. Điều này dẫn tới chi phí vốn cao, quy mô vốn không ổn định. Việc tài trợ vốn cho các danh mục tài sản không phù hợp với quy mô, kết cấu vốn từ đó làm hạn chế khả năng sinh lời, buộc ngân hàng phải đối mặt với nhiều loại rủi ro phát sinh v.v. Do đó, việc tăng cường huy động vốn từ bên ngoài với chi phí hợp lý và sự ổn định cao là yêu cầu ngày càng trở nên cấp thiết và quan trọng.

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam là một ngân hàng non trẻ. Gần hai mươi năm hoạt động không phải là một khoảng thời gian dài, nhưng với tất cả những gì Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quốc Tế Việt Nam đã trải qua và đạt được, ngân hàng có quyền tự hào và tin tưởng vào sự phát triển của mình trong tương lai. Tuy nhiên trong định hướng phát triển hiện tại, tăng cường huy động vốn vẫn là ưu tiên hàng đầu. Sự cạnh tranh ngày càng trở nên gay gắt không chỉ riêng hệ thống Ngân hàng thương mại