

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

---

**NGUYỄN TIẾN LẬP**

**NHỮNG GIẢI PHÁP CHỦ YẾU NHẪM NÂNG CAO  
HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN NGẮN HẠN TẠI  
NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM  
CHI NHÁNH THỊ XÃ 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: TS. Nguyễn Thị Lan Anh**

**THÁI NGUYÊN – 2014**

## **LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan rằng, đây là công trình nghiên cứu của riêng tôi; số liệu và kết quả nghiên cứu trong luận văn là trung thực và chưa hề được sử dụng để bảo vệ một học vị nào.

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

Thái Nguyên, tháng 1 năm 2014

**Tác giả luận văn**

**Nguyễn Tiến Lập**

## LỜI CẢM ƠN

Để hoàn thành được luận văn, ngoài sự cố gắng của bản thân, tôi đã nhận được rất nhiều sự giúp đỡ của các thầy giáo, cô giáo; các đồng nghiệp; bạn bè và gia đình.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc đến giáo viên hướng dẫn khoa học TS. Nguyễn Thị Lan Anh - Trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh Thái Nguyên, cô đã dành nhiều tâm huyết, tận tình hướng dẫn chỉ bảo tôi trong suốt quá trình nghiên cứu đề tài.

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn đến các giáo viên Khoa Kinh tế, phòng Quản lý Đào tạo Sau đại học, trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi thực hiện đề tài.

Tôi xin chân thành cảm ơn tập thể lãnh đạo Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ, đã hợp tác, tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi trong quá trình làm đề tài.

Trong suốt quá trình học tập và thực hiện đề tài, tôi đã nhận được nhiều sự giúp đỡ, động viên, khích lệ từ phía bạn bè và gia đình. Tôi xin chân thành cảm ơn và ghi nhận những tình cảm quý báu đó.

Xin chân thành cảm ơn!

Thái Nguyên, tháng 1 năm 2014

Tác giả luận văn

**Nguyễn Tiến Lập**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
NHỮNG KÝ HIỆU VÀ CHỮ VIẾT TẮT .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ .....	viii
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	1
1.Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục đích nghiên cứu của đề tài .....	2
3.Đối tượng và phạm vi nghiên cứu đề tài .....	2
4.Ý nghĩa khoa học của luận văn hoặc đóng góp với của luận văn .....	3
5.Kết cấu của luận văn .....	4
<b>Chương 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	5
1.1.Khái niệm Ngân hàng Thương mại (NHTM) .....	5
1.2.Hiệu quả huy động vốn của Ngân hàng Thương mại .....	5
1.2.1.Khái niệm hiệu quả huy động vốn .....	5
1.2.2.Các hình thức huy động vốn của Ngân hàng Thương mại .....	6
1.2.3.Các chỉ tiêu đánh giá hiệu quả huy động vốn ngắn hạn.....	7
1.2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến hiệu quả huy động vốn của Ngân hàng Thương mại .....	9
1.3. Kinh nghiệm huy động vốn ở một số ngân hàng quốc tế và những bài học kinh nghiệm đối với Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	16
1.3.1. Kinh nghiệm về nâng cao hiệu quả huy động vốn ngắn hạn của một số ngân hàng thương mại quốc tế.....	17
1.3.1. Những bài học kinh nghiệm rút ra cho Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	19
<b>Chương 2: PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	21
Số hóa bởi Trung tâm Học liệu – Đại học Thái Nguyên	<a href="http://www.lrc-tnu.edu.vn/">http://www.lrc-tnu.edu.vn/</a>

2.1.Các câu hỏi đặt ra mà đề tài cần giải quyết.....	21
2.2.Phương pháp nghiên cứu.....	21
2.2.1.Phương pháp xử lý và phân tích số liệu.....	22
2.2.2.Phương pháp sử dụng sơ đồ, bảng biểu.....	23
2.2.3.Phương pháp phân tích swot.....	23
2.3.Hệ thống chỉ tiêu phân tích huy động vốn.....	23
2.3.1.Quy mô, tốc độ tăng trưởng và cơ cấu nguồn vốn huy động.....	23
2.3.2.Chi phí huy động vốn.....	24
2.3.3.Chỉ tiêu phân tích hiệu quả huy động vốn.....	24
<b>Chương 3: THỰC TRẠNG HUY ĐỘNG VỐN NGẮN HẠN TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM – CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ.....</b>	<b>25</b>
3.1. Khái quát về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	25
3.1.1.Tình hình kinh tế xã hội ảnh hưởng đến hoạt động của ngân hàng.....	25
3.1.2. Tổng quan về Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	26
3.2. Thực trạng huy động vốn tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	49
3.2.1.Tốc độ tăng trưởng nguồn vốn huy động.....	49
3.2.2.Cơ cấu nguồn vốn huy động.....	51
3.2.3.Chi phí huy động vốn.....	54
3.2.4.Các hình thức huy động vốn và cân đối vốn.....	55
3.2.5. Hiệu quả và nhân tố ảnh hưởng hiệu quả huy động vốn ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Thị xã Phú Thọ.....	62
3.3. Đánh giá chung.....	70
3.3.1.Những kết quả đạt được.....	70
3.3.2.Những hạn chế và nguyên nhân.....	72
3.3.3.Cơ hội và thách thức.....	75
<b>Chương 4: MỘT SỐ GIẢI PHÁP VÀ KIẾN NGHỊ NHẪM NÂNG CAO HIỆU QUẢ HUY ĐỘNG VỐN NGẮN HẠN TẠI NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM - CHI NHÁNH THỊ XÃ PHÚ THỌ.....</b>	<b>78</b>

4.1.Định hướng công tác huy động vốn tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	78
4.1.1.Định hướng trong công tác huy động vốn .....	78
4.1.2.Định hướng trong công tác sử dụng vốn.....	79
4.1.3.Một số chỉ tiêu cần đạt trong những năm tới .....	79
4.2.Một số giải pháp chủ yếu nhằm nâng cao hiệu quả huy động vốn ngắn hạn tại Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ.....	80
4.2.1. Chiến lược huy động vốn ngắn hạn của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh thị xã Phú Thọ .....	80
4.2.2.Điều hành chính sách lãi suất ngắn hạn linh hoạt.....	83
4.2.3.Công tác quản lý, đào tạo cán bộ, nhân viên Ngân hàng .....	86
4.2.4.Cải tiến công tác thanh toán.....	88
4.2.5.Thành lập ban huy động vốn, chăm sóc khách hàng .....	89
4.2.6.Thành lập bộ phận nghiên cứu khách hàng.....	90
4.2.7Mở rộng thêm các phòng giao dịch.....	90
4.3.Kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả huy động vốn.....	91
4.3.1.Kiến nghị đối với Nhà nước Chính phủ.....	91
4.3.2.Kiến nghị với ngân hàng Nhà nước Việt Nam.....	93
4.3.3.Kiến nghị với Ngân hàng công thương Trung Ương.....	95
<b>KẾT LUẬN</b> .....	97
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	98

**NHỮNG KÝ HIỆU VÀ CHỮ VIẾT TẮT**

NHTM	:	Ngân hàng thương mại cổ phần
GĐ	:	Giám đốc
NH	:	Ngân hàng
VNH	:	Vay ngắn hạn
VDH	:	Vay dài hạn
TD	:	Tín dụng
TK	:	Tài khoản
KH	:	Khách hàng
TGTK	:	Tiền gửi tiết kiệm
TGKCKH	:	Tiền gửi tiết kiệm không kỳ hạn
TGKCKH	:	Tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn
KKH	:	Không kỳ hạn
TCKT	:	Tổ chức kinh tế
NHTM	:	Ngân hàng thương mại
TCTD	:	Tổ chức tín dụng
TCTC	:	Tổ chức tài chính
DNNN	:	Doanh nghiệp nhà nước
DNTN	:	Doanh nghiệp tư nhân
TGKKH	:	Tiền gửi không kỳ hạn
TGCKH	:	Tiền gửi có kỳ hạn
VNĐ	:	Việt Nam đồng

**DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 3.1. Tổng hợp công tác huy động vốn ngắn hạn.....	39
Bảng 3.2: Kết cấu dư nợ và đầu tư tín dụng .....	41
Bảng 3.3: Tỷ trọng nợ quá hạn trên tổng dư nợ .....	44
Bảng 3.4: Nợ quá hạn theo loại cho vay .....	46
Bảng 3.5: Hoạt động thu chi .....	48
Bảng 3.6: Lãi suất huy động hiện nay của chi nhánh năm 2013 .....	50
Bảng 3.7: Tình hình huy động vốn (gồm VNĐ và ngoại tệ quy đổi) .....	50
Bảng 3.8: Cơ cấu vốn huy động theo kỳ hạn của VNĐ.....	52
Bảng 3.9: Cơ cấu huy động theo bản tệ .....	53
Bảng 3.10: Cơ cấu nguồn vốn theo hình thức huy động.....	56
Bảng 3.11: Cân đối giữa nguồn vốn huy động và cho vay .....	61



## **DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ**

Biểu đồ 3.1. So sánh kết quả kinh doanh năm 2011 - 2013) .....	45
Biểu đồ 3.2. Cơ cấu nợ quá hạn theo loại cho vay.....	46
Biểu đồ 3.3. Tổng nguồn vốn huy động qua các năm.....	51
Sơ đồ 3.1. Sơ đồ cơ cấu tổ chức của Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam – Chi nhánh Thị xã Phú Thọ .....	30

## MỞ ĐẦU

### 1. Tính cấp thiết của đề tài

Sau hơn 20 năm đổi mới, nền kinh tế Việt Nam đã có nhiều dấu hiệu khởi sắc với tốc độ phát triển kinh tế cao, thu nhập bình quân đầu người tăng. Để tiếp tục đưa Việt Nam đi lên, trở thành một nước công nghiệp trong tương lai, đòi hỏi cần có một khối lượng vốn rất lớn để xây dựng cơ sở vật chất kỹ thuật, phát triển các ngành công nghiệp, dịch vụ, nông nghiệp. Ngân hàng là ngành then chốt trong lĩnh vực huy động vốn đóng vai trò chủ đạo trong việc dẫn vốn cho nền kinh tế. Nếu như ngân hàng thương mại hoạt động tốt, vốn được lưu chuyển hợp lý, liên tục sẽ tạo đà cho nền kinh tế phát triển. Trong giai đoạn sắp tới, khi các ngân hàng nước ngoài được phép vào hoạt động trên thị trường nước ta, cạnh tranh giữa các ngân hàng sẽ diễn ra vô cùng gay gắt. Muốn tồn tại và đứng vững trên thị trường, ngân hàng cần phải có một nguồn vốn đủ mạnh bởi vì vốn là tiền đề quan trọng nhất trong mọi hoạt động của ngân hàng thương mại. Để có nguồn vốn đủ mạnh, các ngân hàng thương mại phải thực hiện nhiều hoạt động nhằm huy động được nguồn vốn đủ lớn đáp ứng nhu cầu kinh doanh của ngân hàng.

Ngân hàng thương mại Việt Nam có “thâm niên” hoạt động chưa dài, các hình thức huy động vốn còn đơn điệu, chưa phù hợp và chưa đáp ứng được đòi hỏi của nền kinh tế. Đặc trưng nguồn vốn và sử dụng vốn của các Ngân hàng thương mại có sự chênh lệch đặc biệt là sự chênh lệch về kỳ hạn. Vốn huy động của các ngân hàng thương mại chủ yếu là vốn ngắn hạn nhưng nhu cầu sử dụng vốn dài hạn để đầu tư mở rộng hoạt động kinh doanh của các chủ thể trong nền kinh tế lớn đã ảnh hưởng đến hiệu quả và an toàn hoạt động của ngân hàng. Ngân hàng TMCP Công thương Việt Nam - Chi nhánh Thị xã Phú Thọ cũng không nằm ngoài xu hướng đó.