

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO      NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**  
**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

-----oOo-----

**ĐẶNG VĂN DÂN**

**HỘI NHẬP QUỐC TẾ CỦA NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI VIỆT NAM ĐẾN NĂM 2020**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH – NĂM 2012**

**BỘ GIÁO DỤC VÀ ĐÀO TẠO      NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM**  
**TRƯỜNG ĐẠI HỌC NGÂN HÀNG THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH**

-----oOo-----

**ĐẶNG VĂN DÂN**

**HỘI NHẬP QUỐC TẾ CỦA NGÂN HÀNG  
THƯƠNG MẠI VIỆT NAM ĐẾN NĂM 2020**

**LUẬN ÁN TIẾN SĨ KINH TẾ**

**CHUYÊN NGÀNH: KINH TẾ TÀI CHÍNH, NGÂN HÀNG**

**Mã số: 62.31.12.01**

**NGƯỜI HƯỚNG DẪN KHOA HỌC:  
PGS.TS ĐỖ LINH HIỆP**

**THÀNH PHỐ HỒ CHÍ MINH – NĂM 2012**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi tên là: ĐẶNG VĂN DÂN

Sinh ngày 08 tháng 07 năm 1978 – tại: Tiền Giang

Quê quán: Tân Trung, Gò Công Đông, Tiền Giang

Hiện công tác tại: Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM (36 Tôn Thất Đạm, Q.1, TP.HCM)

Là nghiên cứu sinh khóa XIII của Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM

Cam đoan đề tài: “HỘI NHẬP QUỐC TẾ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI VIỆT NAM ĐẾN NĂM 2020”

Người hướng dẫn khoa học: PGS.TS ĐỖ LINH HIỆP

Luận án được thực hiện tại Trường Đại học Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.

Đề tài này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, các kết quả nghiên cứu có tính độc lập riêng, không sao chép bất kỳ tài liệu nào và chưa được công bố toàn bộ nội dung này bất kỳ ở đâu; các số liệu, các nguồn trích dẫn trong luận văn được chú thích nguồn gốc rõ ràng, minh bạch.

Tôi xin chịu hoàn toàn trách nhiệm về lời cam đoan danh dự của tôi.

Ngày 01 tháng 04 năm 2012

Đặng Văn Dân

## DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

CHỮ VIẾT TẮT	CHỮ VIẾT ĐẦY ĐỦ	
	TIẾNG VIỆT	TIẾNG NƯỚC NGOÀI
ADB	Ngân hàng Phát triển Châu Á	Asian Development Bank
AFTA	Khu vực mậu dịch tự do Đông Nam Á	ASEAN Free Trade Area
APEC	Diễn đàn hợp tác kinh tế Châu Á - Thái Bình Dương	Asia-Pacific Economic Cooperation
ASEAN	Hiệp hội các nước Đông Nam Á	Association of Southeast Asian Nations
ASEM	Hội nghị Á – Âu	The Asia-Europe Meeting
ATM	Máy rút tiền tự động	Automated Teller Machine
BIS	Ngân hàng thanh toán quốc tế	Bank for International Settlements
BQLNH	Bình quân liên ngân hàng	
CHXHCN	Cộng hòa xã hội chủ nghĩa	
CIC	Trung tâm thông tin tín dụng	Credit Information Center
CIDA	Cơ quan phát triển quốc tế Canada	Canadian International Development Agency
CNTT	Công nghệ thông tin	
CSH	Chủ sở hữu	

CSTT	Chính sách tiền tệ	
CSXH	Chính sách xã hội	
CTTC	Công ty tài chính	
DN	Doanh nghiệp	
DNNN	Doanh nghiệp Nhà nước	
ĐTNN	Đầu tư nước ngoài	
DVNH	Dịch vụ ngân hàng	
FDI	Đầu tư trực tiếp nước ngoài	Foreign direct investment
GATS	Hiệp định chung về thương mại dịch vụ của WTO	General Agreement on Trade in Services
GDP	Tổng sản phẩm quốc nội	Gross domestic product
HSBC	Tập đoàn ngân hàng Hồng Kông Thượng Hải	HongKong and Shanghai Banking Corporation
HTKT	Hỗ trợ kỹ thuật	
IBRD	Ngân hàng Tái thiết và Phát triển Quốc tế	International Bank for Reconstruction and Development
IDA	Hiệp hội Phát triển Quốc tế	International Development Association
IFC	Công ty Tài chính Quốc tế	International Financial Company
IMF	Quỹ tiền tệ quốc tế	International Money Fund

LNH	Liên ngân hàng	
LSCV	Lãi suất cho vay	
LSTG	Lãi suất tiền gửi	
MIGA	Cơ quan Bảo lãnh Đầu tư Đa Biên	Multilateral Investment Guarantee Agency
NĐT	Nhà đầu tư	
NĐTNN	Nhà đầu tư nước ngoài	
NH	Ngân hàng	
NHLD	Ngân hàng liên doanh.	
NHNN	Ngân hàng Nhà nước	
NHNNg	Ngân hàng nước ngoài	
NHTM	Ngân hàng thương mại	
NHTM CP	Ngân hàng thương mại cổ phần	
NHTM NN	Ngân hàng Thương mại Nhà nước	
NHTU	Ngân hàng Trung ương	
NSNN	Ngân sách Nhà nước	
ODA	Viện trợ phát triển chính thức	Official Development Assistance
PRGF	Chương trình tăng trưởng và xóa đói giảm nghèo	The Poverty Reduction and Growth Facility

ROA	Suất sinh lời tài sản	Return On Assets
ROE	Suất sinh lời vốn chủ sở hữu	Return On Equity
SPSS	Gói thống kê cho khoa học xã hội	Statistical Package for the Social Sciences
SWOT	Điểm mạnh, điểm yếu, cơ hội, thách thức	Strengths, weaknesses, opportunities, threats
TCTD	Tổ chức tín dụng	
TGHD	Tỷ giá hối đoái	
USD	Đô la Mỹ	United States dollar
VN	Việt Nam	
WB	Ngân hàng thế giới	World Bank
WEF	Diễn đàn kinh tế thế giới	World Economic Forum
WTO	Tổ chức thương mại thế giới	World Trade Organization

## DANH MỤC TIẾNG NƯỚC NGOÀI

Cumulative Percent	: Phần trăm tích lũy
Descriptive Statistics	: Mô tả thống kê
Frequency	: Tần số
Maximum	: Tối đa
Mean	: Trung bình
Minimum	: Tối thiểu
Missing	: Lỗi
Percent	: Phần trăm
Statistics	: Thống kê
Std. Deviation	: Độ lệch chuẩn
Valid	: Hợp lệ
Valid Percent	: Phần trăm hợp lệ



## DANH MỤC CÁC BẢNG VÀ BIỂU ĐỒ

### BẢNG

Bảng 2.1: Vốn điều lệ của các NHTM Việt Nam đến năm 2010.....	55
Bảng 2.2: Chỉ số phát triển tài chính năm 2010 của một số nước. ....	57
Bảng 2.3: Chi tiết tiêu chí đánh giá của Việt Nam năm 2010.....	57
Bảng 2.4: Lợi nhuận sau thuế của các NHTM 2008 -2010.....	58
Bảng 2.5: Bảng so sánh lĩnh vực ngân hàng Việt Nam với các nước trong khu vực ..	59
Bảng 2.6: Qui mô chi nhánh, phòng giao dịch của một số ngân hàng 2007- 2010 ....	64
Bảng 2.7: Vốn huy động năm 2008 - 2010. ....	67
Bảng 2.8: Hoạt động tín dụng năm 2008 - 2010.....	69
Bảng 2.9: Số ATM và POS/triệu dân ở một số nước đến năm 2010 .....	72
Bảng 2.10: Quy mô vốn điều lệ của một số NHTM của các quốc gia trong khu vực đến năm 2010 .....	75
Bảng 2.11: Phần mềm hệ thống các NHTM Việt Nam áp dụng đến năm 2010 .....	76
Bảng 2.12: Hoạt động mua bán cổ phần cho các đối tác chiến lược đến năm 2010....	83
Bảng 2.13: Biên độ tỷ giá liên ngân hàng theo quy định của NHNN theo từng thời kỳ đến năm 2010 .....	103
Bảng 2.14: Số liệu các khoản cho vay của IMF giai đoạn 1993 – 2004 .....	118
Bảng 2.15: Số liệu phân bổ SDR của IMF cho Việt Nam. ....	119
Bảng 2.16: Danh sách các nước và các khu vực mà Việt Nam có quan hệ hợp tác ..	121
Bảng 2.17: Số lượng ngân hàng đại lý một số NHTM VN đến năm 2010 .....	126

Bảng 2.18: Đánh giá trình độ nghiệp vụ của nhân viên NH trong nước so với ngân hàng nước ngoài .....	133
Bảng 2.19: Ảnh hưởng của công nghệ NH đến việc chọn DVNH .....	134
Bảng 2.20 : Ý định chuyển sang gửi tiền tại NHNNg.....	136
Bảng 2.21 : Ý định chuyển sang vay tiền tại NHNNg.....	136
Bảng 3.1: Bộ tiêu chuẩn an toàn vốn tối thiểu áp dụng cho các NHTM theo Basel 3 .....	165
Bảng 3.2 : Đánh giá về mạng lưới chi nhánh của NHTM trong nước so với ngân hàng nước ngoài .....	170
Bảng 3.3: Tâm quan trọng của thương hiệu NH đến việc sử dụng DVNH .....	171

## **BIỂU ĐỒ**

Biểu đồ 2.1: So sánh ROA của ngân hàng Việt Nam với các nước trong khu vực .....	59
Biểu đồ 2.2: So sánh ROE của ngân hàng Việt Nam với các nước trong khu vực.....	60
Biểu đồ 2.3: Huy động vốn của các TCTD năm 2008 - 2010.....	68
Biểu đồ 2.4: Cơ cấu huy động vốn của các TCTD năm 2010.....	68
Biểu đồ 2.5: Hoạt động tín dụng của các TCTD năm 2008 - 2010.....	69
Biểu đồ 2.6: Cơ cấu hoạt động tín dụng của các TCTD năm 2010 .....	70
Biểu đồ 2.7: Tỷ lệ thanh toán tiền mặt trong tổng phương tiện thanh toán đến năm 2010 .....	71
Biểu đồ 2.8: Số lượng các tài khoản cá nhân đến năm 2010 .....	71