

## **DANH MỤC BẢNG, BIỂU**

### **DANH MỤC CÁC BẢNG**

Bảng 1.1 Danh mục các ngân hàng sáp nhập của Mỹ từ năm 1994 – 2003.....	20
Bảng 2.1 Số lượng Ngân hàng TM Việt Nam .....	24
Bảng 2.2 Tài sản và vốn điều lệ của các NHTMCP đến 31/12/2007.....	25
Bảng 2.3 Vốn điều lệ của một số NHTMCP tiêu biểu giai đoạn 2006 – 2007.....	27
Bảng 2.4 Vốn đầu tư nước ngoài trong các NHTMCP.....	28
Bảng 2.5 Thị phần huy động vốn của ngành ngân hàng 2002 – 2007.....	29
Bảng 2.6 Thị phần cho vay vốn của ngành ngân hàng 2002 – 2007.....	31
Bảng 2.7 Số lượng chi nhánh của một số ngân hàng năm 2007.....	32
Bảng 2.8 Một số chỉ tiêu tài chính của các NHTMCP.....	36
Bảng 2.9 Tỷ lệ cho vay/tổng tài sản của một số NHTMCP.....	39
Bảng 2.10 Tỷ lệ nợ xấu của một số NHTMCP.....	41
Bảng 2.11 Qui định về vốn pháp định đối với NHTM.....	44
Bảng 2.12 VNIndex và khối lượng giao dịch.....	45
Bảng 2.13 Giá cổ phiếu của một số NHTMCP trong những giao dịch gần đây..	48

### **DANH MỤC CÁC BIỂU**

Biểu đồ 2.1: Chỉ số VNIndex giai đoạn 2004 – 2008.....	46
--	----

## MỤC LỤC

CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ THÊU TÓM VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG .....	1
1.1 Tổng quan chung về thâu tóm và sáp nhập .....	1
1.1.1 Khái niệm .....	1
1.1.2 Các hình thức thâu tóm và sáp nhập.....	1
1.1.2.1 Các hình thức thâu tóm .....	1
1.1.2.1 Các hình thức sáp nhập.....	2
1.2 Các phương thức thực hiện thâu tóm và sáp nhập ngân hàng .....	4
1.2.1 Thương lượng với Hội đồng quản trị và Ban điều hành. ....	5
1.2.2 Thu gom cổ phiếu trên thị trường chứng khoán.....	5
1.2.3 Chào mua công khai .....	6
1.2.4 Mua tài sản .....	7
1.2.5 Lôi kéo cổ đông bất mãn .....	7
1.3 Những lợi ích và hạn chế của thương vụ thâu tóm và sáp nhập ngân hàng .....	8
1.3.1 Các lợi ích của hoạt động thâu tóm và sáp nhập ngân hàng .....	8
1.3.1.1 Lợi thế nhờ qui mô .....	8
1.3.1.2 Tận dụng được hệ thống khách hàng.....	8
1.3.1.3 Giảm được chi phí huy động do việc chạy đua lãi suất. ....	9
1.3.1.4 Thu hút được nhân sự giỏi .....	10
1.3.1.5 Gia tăng giá trị doanh nghiệp.....	11
1.3.2 Các hạn chế của hoạt động thâu tóm và sáp nhập ngân hàng .....	11
1.3.2.1 Quyền lợi của các cổ đông thiểu số bị ảnh hưởng .....	11
1.3.2.2 Xung đột mâu thuẫn của các cổ đông lớn.....	12
1.3.2.3 Văn hóa doanh nghiệp bị pha trộn .....	13
1.3.2.4 Xu hướng chuyển dịch nguồn nhân sự.....	14
1.4 Mối quan hệ giữa thâu tóm và sáp nhập với năng lực cạnh tranh của ngân hàng.....	15
1.5 Vai trò của ngân hàng đầu tư (Investment Banking) trong các thương vụ thâu tóm và sáp nhập doanh nghiệp .....	16
1.6 Tình hình thâu tóm và sáp nhập ngân hàng trên thế giới.....	18
CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG NĂNG LỰC CẠNH TRANH CỦA CÁC NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN VIỆT NAM.....	24
2.1 Tổng quan về bức tranh ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.....	24
2.2 Thực trạng về năng lực cạnh tranh của các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam.....	26
2.2.1 Qui mô vốn kinh doanh.....	27
2.2.2 Đối tác chiến lược nước ngoài.....	28
2.2.3 Hoạt động huy động vốn .....	29

2.2.4	Hoạt động tín dụng .....	30
2.2.5	Mạng lưới hoạt động: .....	31
2.2.6	Thực trạng về sản phẩm dịch vụ của khối ngân hàng TMCP .....	33
2.2.7	Thực trạng về công nghệ thông tin .....	34
2.3	Những thuận lợi và khó khăn đối với khối NHTMCP .....	35
2.3.1	Những thuận lợi.....	35
2.3.2	Những khó khăn của khối NHTMCP .....	38
2.4	Các cam kết của Việt Nam khi gia nhập WTO.....	41
2.4.1	Các cam kết về tiếp cận thị trường: .....	42
2.4.2	Cam kết về đối xử quốc gia .....	43
2.5	Thị trường chứng khoán Việt Nam và sức hấp dẫn của cổ phiếu ngành ngân hàng.....	44
2.5.1	Các qui định của Chính phủ về vốn pháp định của ngân hàng .....	44
2.5.2	Thị trường chứng khoán Việt Nam.....	44
2.5.3	Sức hấp dẫn của cổ phiếu ngành ngân hàng .....	46
2.6	Môi trường pháp lý ảnh hưởng đến hoạt động thu tóm và sáp nhập doanh nghiệp ở Việt Nam .....	49
2.7	Tình hình thu tóm và sáp nhập ngân hàng tại Việt nam.....	52
2.7.1	Tình hình thu tóm và sáp nhập ngân hàng tại Việt nam trước 2004.....	52
2.7.2	Tình hình mua lại cổ phần tại các NHTMCP Việt Nam trong thời gian gần đây .....	53
2.8	Tính tất yếu khách quan, phù hợp với xu hướng phát triển kinh tế quốc tế của quá trình thu tóm và sáp nhập ngân hàng.....	57
<b>CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP THU TÓM VÀ SÁP NHẬP NGÂN HÀNG NHẪM TĂNG CƯỜNG NĂNG LỰC CẠNH TRANH CỦA CÁC NHTMCP VIỆT NAM THỜI KỲ HỘI NHẬP .....</b>		<b>64</b>
3.1	Các biện pháp thực hiện thương vụ thu tóm và sáp nhập ngân hàng...	64
3.1.1	Thăm dò tìm kiếm, đánh giá và khảo sát thận trọng các mục tiêu tiềm năng.....	64
3.1.2	Xây dựng tiêu chí lựa chọn ngân hàng mục tiêu phù hợp với thực tế.....	66
3.1.3	Tiếp xúc thương thảo với Ban điều hành ngân hàng mục tiêu.....	69
3.1.4	Xác định giá thu tóm một cách cẩn trọng và hợp lý.....	72
3.1.5	Lựa chọn các phương thức thanh toán của thương vụ thu tóm và sáp nhập ngân hàng phù hợp .....	75
3.1.6	Xây dựng kế hoạch hòa hợp văn hóa và thương hiệu doanh nghiệp.....	76

3.1.7	Xây dựng chính sách đãi ngộ nhân sự linh hoạt.....	77
3.2	Các giải pháp hạn chế sự thiếu hiệu quả sau sáp nhập ngân hàng .....	78
3.2.1	Tuyên truyền đầy đủ những thông tin cần thiết về việc sáp nhập. .	79
3.2.2	Đánh giá đúng tác động của sự cộng lực.....	80
3.2.3	Đánh giá đầy đủ và chính xác các khoản nợ xấu và nợ tiềm tàng ..	80
3.2.4	Lập kế hoạch hợp nhất phần mềm hệ thống giao dịch .....	81
3.3	Giải pháp về vai trò của ngân hàng đầu tư trong thương vụ thu tóm và sáp nhập ngân hàng tại Việt Nam.....	82
3.4	Giải pháp về vai trò của Nhà nước trong việc điều tiết và quản lý hoạt động thu tóm và sáp nhập ngân hàng.....	83

## **DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

NHTMCP	Ngân hàng thương mại cổ phần
NHTM	Ngân hàng thương mại
NHNN	Ngân hàng Nhà nước
NHNNg	Ngân hàng nước ngoài
NHTMQD	Ngân hàng thương mại quốc doanh
NHLD	Ngân hàng Liên doanh
CN	Chi nhánh
TM	Thương mại
TP HCM	Thành phố Hồ Chí Minh
TCTC	Tổ chức tài chính
ROA	Tỷ suất lợi nhuận trên tổng tài sản
ROE	Tỷ suất lợi nhuận trên vốn chủ sở hữu
NIM	Hệ số lãi ròng biên tế
CAR	Hệ số an toàn vốn
ACB	Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu
STB	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín (Sacombank)
Southernbank	Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Nam
OCB	Ngân hàng thương mại cổ phần Phương Đông
ABB	Ngân hàng thương mại cổ phần An Bình (AB Bank)
SEAB	Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Nam Á (SeaBank)
VP	Ngân hàng thương mại cổ phần ngoài quốc doanh (VP Bank)
HBB	Ngân hàng thương mại Nhà Hà Nội (Habubank)
DongA	Ngân hàng thương mại cổ phần Đông Á (DongA Bank)

MB	Ngân hàng thương mại cổ phần Quân Đội (Military Bank)
VIB	Ngân hàng thương mại cổ phần Quốc Tế (VIB Bank)
TCB	Ngân hàng thương mại cổ phần kỹ thương Việt Nam (Techcombank)
EXB	Ngân hàng thương mại cổ phần xuất nhập khẩu Việt Nam (Eximbank)
VCB	Ngân hàng thương mại cổ phần ngoại thương Việt Nam (Vietcombank)
Marit Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần hàng hải (Maritime Bank)
Ocean Bank	Ngân hàng thương mại cổ phần Đại Dương
SaigonBank	Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn (SCB)
Saigon-Hanoi Bank	Ngân hàng thương mại Sài Gòn – Hà Nội (SHB)
TTCK	Thị trường chứng khoán
TTCKVN	Thị trường chứng khoán Việt Nam