

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

**TRẦN QUYỀN**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO**  
**TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN DẦU KHÍ TOÀN CẦU -**  
**CHI NHÁNH QUẢNG NINH**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**  
**CHUYÊN NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

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

**TRẦN QUYÊN**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO**  
**TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NGÂN HÀNG**  
**THƯƠNG MẠI CỔ PHẦN DẦU KHÍ TOÀN CẦU -**  
**CHI NHÁNH QUẢNG NINH**

**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. LÊ HỮU ẢNH**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

**LỜI CAM ĐOAN**

Tôi xin cam đoan số liệu và kết quả nghiên cứu trong đề tài là trung thực và chưa từng được sử dụng, công bố trong bất kì nghiên cứu nào.

Tôi xin cam đoan rằng mọi sự giúp đỡ cho việc thực hiện khóa luận này đã được cảm ơn và thông tin trích dẫn trong đề tài đều được ghi rõ nguồn gốc.

*Thái Nguyên, tháng 7 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

*Trần Quyền*

## LỜI CẢM ƠN

Sau thời gian học tập và trang bị kiến thức tại trường Đại học Kinh tế và Quản trị kinh doanh, dưới sự giúp đỡ của các thầy cô trong nhà trường tác giả đã hoàn thành Luận văn Thạc sĩ chuyên ngành Quản lý kinh tế với đề tài: **“Giải pháp hạn chế rủi ro trong hoạt động cho vay tại Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu - Chi nhánh Quảng Ninh”**.

Tác giả xin bày tỏ lòng biết ơn chân thành, sâu sắc tới các giảng viên, các nhà khoa học đã trang bị cho tác giả những kiến thức quý báu trong quá trình đào tạo tại nhà trường.

Lời cảm ơn đặc biệt, tác giả xin được trân trọng gửi tới PGS.TS Lê Hữu Ảnh đã trực tiếp hướng dẫn, chỉ bảo tận tình và đóng góp nhiều ý kiến quý báu, tạo điều kiện thuận lợi cho tôi hoàn thành Luận văn thạc sĩ.

Tôi xin chân thành cảm ơn Ban lãnh đạo Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu, Phòng quản lý tín dụng, Ban lãnh đạo Chi nhánh Quảng Ninh - Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu đã tạo mọi điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn cơ quan, gia đình, bạn bè, đồng nghiệp đã động viên, giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

*Quảng Ninh, ngày 2 tháng 7 năm 2015*

**Tác giả luận văn**

***Trần Quyền***

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT .....	vii
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	viii
DANH MỤC CÁC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ.....	ix
<b>MỞ ĐẦU</b> .....	<b>1</b>
1. Tính cấp thiết của đề tài .....	1
2. Mục tiêu nghiên cứu.....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Ý nghĩa khoa học và thực tiễn của đề tài .....	3
5. Bố cục của luận văn .....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ CƠ SỞ THỰC TIỄN VỀ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI</b> .....	<b>4</b>
1.1. Cơ sở lý luận về rủi ro hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại .....	4
1.1.1. Khái niệm, chức năng và hoạt động của ngân hàng thương mại .....	4
1.1.2. Hoạt động cho vay của Ngân hàng thương mại.....	6
1.1.3. Những vấn đề chung về rủi ro trong hoạt động cho vay của ngân hàng thương mại .....	8
1.2. Cơ sở thực tiễn: Các kinh nghiệm hạn chế rủi ro hoạt động cho vay ở Việt Nam.....	24
1.2.1. Kinh nghiệm hạn chế rủi ro hoạt động cho vay tại Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam.....	24
1.2.2. Kinh nghiệm hạn chế rủi ro hoạt động cho vay tại Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam .....	26
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	<b>27</b>

2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	27
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	27
2.2.1. Phương pháp thu thập số liệu.....	27
2.2.2. Phương pháp xử lý số liệu.....	27
2.2.3. Phương pháp phân tích số liệu .....	28
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu .....	28
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CHO</b>	
<b>VAY TẠI NGÂN HÀNG TMCP DẦU KHÍ TOÀN CẦU -</b>	
<b>CHI NHÁNH QUẢNG NINH (GPBANK QUẢNG NINH) .....</b>	<b>30</b>
3.1. Giới thiệu chung về Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu - chi nhánh Quảng Ninh .....	30
3.1.1. Giới thiệu tổng quan về Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu (GPBank) .....	30
3.1.2. Giới thiệu tổng quan về Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu - chi nhánh Quảng Ninh (GPBank Quảng Ninh) .....	35
3.2. Khái quát hoạt động kinh doanh của ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu - chi nhánh Quảng Ninh (GPBank Quảng Ninh) giai đoạn 2012 - 2014 .....	37
3.2.1. Khái quát chung .....	37
3.2.2. Tình hình huy động vốn của GPBank Quảng Ninh .....	39
3.2.3. Tình hình sử dụng vốn của GPBank Quảng Ninh .....	41
3.3. Thực trạng rủi ro trong hoạt động cho vay của GPBank Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014 .....	51
3.3.1. Dấu hiệu nhận biết các khoản vay có nguy cơ phát sinh rủi ro tại GPBank Quảng Ninh .....	51
3.3.2. Thực trạng rủi ro trong hoạt động cho vay của GPBank Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014 .....	54
3.3.3. Đánh giá rủi ro trong hoạt động cho vay của GPBank Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014 .....	69

3.3.4. Những nguyên nhân dẫn tới rủi ro hoạt động cho vay tại GPBank Quảng Ninh.....	74
<b>Chương 4. ĐỀ XUẤT MỘT SỐ GIẢI PHÁP NHẪM HẠN CHẾ RỦI RO TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY TẠI NHTMCP DẦU KHÍ TOÀN CẦU - CHI NHÁNH QUẢNG NINH (GPBANK QUẢNG NINH).....</b>	<b>80</b>
4.1. Mục tiêu, phương hướng mở rộng hoạt động cho vay của GPBank Quảng Ninh.....	80
4.1.1. Dự báo môi trường kinh doanh trong giai đoạn tới .....	80
4.1.2. Mục tiêu triển khai KHKD năm 2015 của GPBank Quảng Ninh.....	80
4.1.3. Định hướng hoạt động cho vay trong năm 2015 của GPBank Quảng Ninh.....	81
4.2. Giải pháp nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động cho vay tại GPBank Quảng Ninh.....	82
4.2.1. Thay đổi quan điểm về định hướng khách hàng .....	82
4.2.2. Nâng cao chất lượng thẩm định và phân tích tín dụng .....	83
4.2.3. Thẩm quyền phán quyết của chi nhánh.....	86
4.2.4. Quản lý, giám sát và kiểm soát chặt chẽ quá trình giải ngân và sau khi cho vay.....	87
4.2.5. Tăng cường công tác kiểm tra nội bộ.....	88
4.2.6. Thực hiện các biện pháp xử lý nợ thích hợp .....	89
4.2.7. Sử dụng các công cụ bảo hiểm và bảo đảm tiền vay .....	93
4.2.8. Thực hiện nghiêm túc phân loại nợ và trích lập dự phòng .....	94
4.2.9. Tăng cường nâng cao chất lượng cán bộ tín dụng .....	94
4.3. Một số kiến nghị nhằm hạn chế rủi ro trong hoạt động cho vay của GPBank Quảng Ninh .....	96
4.3.1. Đối với nhà nước.....	96
4.3.2. Đối với ngân hàng nhà nước Việt Nam .....	97
4.3.3. Đối với ngân hàng TMCP Dầu Khí Toàn Cầu - HO .....	98
<b>KẾT LUẬN .....</b>	<b>100</b>

<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>101</b>
<b>PHỤ LỤC .....</b>	<b>103</b>



**DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT**

BLĐ	Ban lãnh đạo
BP	Bộ phận
CV HTNV	Chuyên viên hỗ trợ nghiệp vụ
CV QHKH	Chuyên viên quan hệ khách hàng
GPBank	Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu
GPBank Quảng Ninh	Ngân hàng TMCP Dầu khí toàn cầu - Chi nhánh Quảng Ninh
HO	Hội sở
KH	Khách hàng
KHCN	Khách hàng cá nhân
KHDN	Khách hàng doanh nghiệp
NHNN	Ngân hàng nhà nước
NHTM	Ngân hàng thương mại
PGD	Phòng giao dịch
RRTD	Rủi ro tín dụng
SME	Khối khách hàng doanh nghiệp vừa và nhỏ
TCKT	Tổ chức kinh tế
TCTD	Tổ chức tín dụng
TĐ	Thẩm định
TMCP	Thương mại cổ phần
TSĐB	Tài sản đảm bảo

## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 3.1.	Kết quả hoạt động kinh doanh qua 3 năm .....	37
Bảng 3.2.	Huy động vốn của Ngân hàng qua các năm .....	39
Bảng 3.3.	Dư nợ của Ngân hàng qua các năm 2012 - 2014.....	43
Bảng 3.4.	Dư nợ của GPBank phân theo ngành nghề kinh tế qua các năm 2012 - 2014 .....	48
Bảng 3.5.	Doanh số cho vay - thu nợ của GPBank Quảng Ninh năm 2012 - 2014 .....	54
Bảng 3.6.	Biểu tổng dư nợ, tổng huy động vốn .....	55
Bảng 3.7.	Tổng dư nợ, Tổng tài sản.....	56
Bảng 3.8.	Tốc độ tăng trưởng tín dụng .....	56
Bảng 3.9.	Tỷ lệ dư nợ trung, dài hạn/tổng dư nợ .....	58
Bảng 3.10.	Tỷ lệ dư nợ đối với 20 KH lớn nhất/tổng tài sản.....	59
Bảng 3.11.	Tình hình nhóm nợ của GPBank Quảng Ninh qua các năm 2012 -2014 .....	60
Bảng 3.12.	Nợ quá hạn phân theo thành phần kinh tế năm 2014 .....	62
Bảng 3.13.	Nợ quá hạn phân theo thời gian năm 2014 .....	63
Bảng 3.14.	Nợ quá hạn phân theo ngành kinh tế .....	64
Bảng 3.16.	Nợ xấu, quỹ dự phòng rủi ro.....	67
Bảng 3.17.	Bảng đánh giá rủi ro tín dụng của GPBank Quảng Ninh giai đoạn 2012 - 2014 .....	69