

ABSTRACT

Thesis Title : Liquidity risk management at GPBank

Pages : 85

University: Vietnam National University

Graduate School: International School

Date: October, 2019 Degree: Master

Graduate Student: Nguyen Van Linh Supervisor: Dr. Nguyen Thi Kim Oanh

Keywords: risk, liquidity risk management, banking, Basel II, GPBank,

In the market economy, the banking system plays a significant role in the economic development of a country. Risk is unavoidable which is going along with profit. Liquidity and liquidity risk is one of the most concern to bank authorities and commercial banks because it has strong impact on bank's financial. Therefore, every bank need to be active in managing liquidity risk and find out solution to improve efficiency of liquidity risk management.

The purpose of this thesis is to enhance knowledge about liquidity risk and liquidity risk management in bank, analyze and assess the current status of liquidity risk management in Global Petro Commercial Sole Member Limited Commercial Bank (GPBank), then propose some recommendations to enhance the efficiency in liquidity risk management in GPBank.

By quoting previous studies and research on liquidity risk management in banking system, this thesis has summarized the framework of liquidity risk, the cause and effect of liquidity risk management and the method in managing liquidity risk. From there, it is possible to compare and analyze in the specific case of liquidity risk management at GPBank.

By collecting data from both primary and secondary sources and using analysis methods to accomplish the research objectives, the thesis give an overview of actual situation of GPBank in managing liquidity risk and compare the situation of GPBank with other commercial banks in the system.

The thesis found that liquidity risk management had a significant effect on performance of banks. This research result is beyond practical significance to suggest solutions to

improve the efficiency of liquidity risk management in GPBank, but also is a reference source for other studies, encouraging the implementation of similar studies in other banks.

TÓM TẮT

Tên luận văn: Quản lý rủi ro thanh khoản tại ngân hàng GPBank

Số trang : 85

Công trình được hoàn thành tại Khoa Quốc tế- Đại học Quốc gia Hà Nội

Chương trình đào tạo: Thạc sĩ Quản trị tài chính

Lớp: MFM2018A

Người hướng dẫn khoa học: TS. Nguyễn Thị Kim Oanh

Nghiên cứu sinh: Nguyễn Văn Linh

Trong nền kinh tế thị trường, hệ thống ngân hàng đóng một vai trò quan trọng đối với sự phát triển kinh tế của một quốc gia. Lợi nhuận tăng cao, đồng nghĩa với việc chấp nhận rủi ro song hành. Hiện nay, thanh khoản và rủi ro thanh khoản là một trong những mối quan tâm hàng đầu của Ngân hàng Nhà nước và các ngân hàng thương mại vì nó có tác động mạnh mẽ đến tình hình tài chính của ngân hàng. Vì vậy, mỗi ngân hàng cần chủ động trong việc quản lý rủi ro thanh khoản và tìm kiếm giải pháp nâng cao hiệu quả trong việc quản lý rủi ro thanh khoản.

Mục đích của luận văn là nâng cao kiến thức về rủi ro thanh khoản và quản trị rủi ro thanh khoản trong ngân hàng, phân tích, đánh giá thực trạng quản lý rủi ro thanh khoản tại Ngân hàng TM TNHH MTV Dầu khí toàn cầu (GPBank), từ đó đề xuất một số kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả trong quản lý rủi ro thanh khoản tại GPBank.

Bằng việc trích dẫn các nghiên cứu trước đây và nghiên cứu về quản lý rủi ro thanh khoản trong hệ thống ngân hàng, luận án này đã tóm tắt khung lý thuyết về rủi ro thanh khoản, nguyên nhân và ảnh hưởng của công tác quản lý rủi ro thanh khoản và các phương pháp quản lý rủi ro thanh khoản trong ngân hàng, từ đó có thể so sánh, phân tích trong trường hợp cụ thể tại GPBank.

Bằng cách thu thập dữ liệu từ nguồn dữ liệu sơ cấp và thứ cấp và sử dụng phương pháp phân tích để thực hiện mục tiêu nghiên cứu, luận án đã đưa ra cái nhìn tổng quan về thực trạng của GPBank trong quản lý rủi ro thanh khoản và so sánh tình hình quản lý rủi ro thanh khoản tại GPBank với các ngân hàng thương mại khác trong hệ thống ngân hàng.

Luận án đã chỉ ra rằng công tác quản lý rủi ro thanh khoản có ảnh hưởng rất lớn đến hoạt động của ngân hàng. Kết quả nghiên cứu này ngoài ý nghĩa thực tiễn nhằm đề xuất các giải pháp nâng cao hiệu quả quản trị rủi ro thanh khoản GPBank mà còn là nguồn tham khảo cho các nghiên cứu khác, đồng thời khuyến khích việc triển khai các nghiên cứu tương tự ở các ngân hàng khác.

