

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

**NGUYỄN THỊ MƠ**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG**  
**TRONG CHO VAY DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ**  
**TẠI TECHCOMBANK THÁI NGUYÊN**

**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**

**NGUYỄN THỊ MƠ**

**GIẢI PHÁP HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG  
TRONG CHO VAY DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ  
TẠI TECHCOMBANK THÁI NGUYÊN**

**Chuyên ngành: Quản lý kinh tế**  
**Mã số: 60.34.04.10**

**LUẬN VĂN THẠC SĨ KINH TẾ**

**Giảng viên hướng dẫn khoa học: PGS.TS. TRẦN CHÍ THIÊN**

**THÁI NGUYÊN - 2015**

## LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan luận văn này là công trình nghiên cứu của riêng tôi, chưa công bố tại bất kỳ nơi nào, mọi số liệu sử dụng trong luận văn này là những thông tin xác thực.

Tôi xin chịu mọi trách nhiệm về lời cam đoan của mình

*Thái Nguyên, ngày 01 tháng 06 năm 2015*

Tác giả luận văn

**Nguyễn Thị Mơ**

## LỜI CẢM ƠN

Tôi xin bày tỏ lòng biết ơn sâu sắc tới PGS.TS Trần Chí Thiện, người thầy đã tận tình hướng dẫn, giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập, nghiên cứu và hoàn thành luận văn.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các thầy giáo, cô giáo khoa Kinh tế, khoa Sau Đại học - Trường Đại học Kinh tế & Quản trị kinh doanh Thái Nguyên - Đại học Thái Nguyên đã đóng góp nhiều ý kiến quý báu giúp đỡ tôi trong quá trình nghiên cứu, hoàn thành luận văn.

Tôi xin chân thành cảm ơn tới các Ban lãnh đạo Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Thái Nguyên, các đồng chí, đồng nghiệp đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Do bản thân còn nhiều hạn chế nên luận văn không tránh khỏi những thiếu sót, tôi rất mong nhận được những ý kiến đóng góp của các thầy, cô giáo và các bạn.

*Tôi xin chân thành cảm ơn!*

*Thái Nguyên, ngày 01 tháng 06 năm 2015*

**Học viên**

**Nguyễn Thị Mơ**

## MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN .....	i
LỜI CẢM ƠN .....	ii
MỤC LỤC.....	iii
CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN .....	vi
DANH MỤC CÁC BẢNG.....	vii
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 của đề tài .....	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu.....	2
4. Kết cấu của luận văn .....	3
5. Tổng hợp các công trình nghiên cứu có liên quan đến đề tài.....	3
<b>Chương 1. CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ CƠ SỞ THỰC TIỄN VỀ HẠN CHẾ</b>	
<b>RỦI RO TÍN DỤNG VÀ DOANH NGHIỆP VỪA VÀ NHỎ.....</b>	<b>6</b>
1.1. Cơ sở lý luận .....	6
1.1.1. Những vấn đề cơ bản về tín dụng .....	6
1.1.2. Rủi ro tín dụng trong ngân hàng thương mại.....	9
1.1.3. Những vấn đề cơ bản về doanh nghiệp vừa và nhỏ (DNVVN).....	14
1.1.4. Các mô hình lượng hóa các rủi ro đối với hoạt động cho vay.....	19
1.1.5. Các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng trong hoạt động cho vay DNVVN tại Techcombank Thái Nguyên .....	26
1.2. Cơ sở thực tiễn về hạn chế rủi ro tín dụng.....	30
1.2.1. Trên thế giới.....	30
1.2.2. Kinh nghiệm của các ngân hàng thương mại trong nước .....	36
1.2.3. Bài học kinh nghiệm cho Techcombank .....	40
<b>Chương 2. PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU</b> .....	<b>43</b>
2.1. Câu hỏi nghiên cứu .....	43
2.2. Mô hình nghiên cứu .....	43
2.3. Phương pháp nghiên cứu.....	44

2.3.1. Chọn địa điểm nghiên cứu .....	44
2.3.2. Phương pháp điều tra thu thập số liệu.....	44
2.3.3. Phương pháp phân tích số liệu .....	47
<b>Chương 3. THỰC TRẠNG HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG</b>	
<b>    CHO VAY DNVVN TẠI TECHCOMBANK THÁI NGUYÊN .....</b>	<b>54</b>
3.1. Khái quát hoạt động kinh doanh của Techcombank Thái Nguyên.....	54
3.1.1. Giới thiệu sơ lược về ngân hàng Techcombank.....	54
3.1.2. Giới thiệu sơ lược về Techcombank Thái Nguyên .....	55
3.1.3. Đánh giá chung kết quả hoạt động kinh doanh từ năm 2012 - 2014 tại Techcombank Thái Nguyên.....	58
3.2. Thực trạng rủi ro tín dụng trong cho vay doanh nghiệp vừa và nhỏ tại Techcombank Thái Nguyên.....	61
3.2.1. Các hình thức cho vay đối với DNVVN tại Techcombank Thái Nguyên .....	61
3.2.2. Phân tích thực trạng hoạt động cho vay DNVVN tại TCB Thái Nguyên.....	63
3.3. Kết quả nghiên cứu các nhân tố ảnh hưởng đến rủi ro tín dụng trong cho vay DNVVN tại Techcombank Thái Nguyên.....	70
3.3.1. Mô tả mẫu .....	70
3.3.2. Kết quả ước lượng mô hình .....	79
3.3.3. Phân tích các nhân tố tác động trực tiếp đến rủi ro tín dụng theo kết quả ước lượng mô hình.....	82
3.4. Vận dụng mô hình Z-score của Altman để đánh giá mức độ RRTD trong cho vay DNVVN tại Techcombank Thái Nguyên.....	84
3.4.1. Kết quả nghiên cứu vận dụng mô hình Z-score trong xếp hạng tín dụng tại Techcombank Thái Nguyên.....	84
3.4.2. So sánh việc sử dụng mô hình z-score và mô hình xếp hạng tín dụng (CRIB) đang được sử dụng tại Techcombank .....	86
3.4.3. Mô hình z-score được xây dựng trong nền kinh tế Việt Nam.....	86
3.5. Đánh giá hiệu quả hạn chế rủi ro tín dụng tại Techcombank Thái Nguyên .....	88
3.5.1. Những kết quả đạt được .....	88
3.5.2. Những tồn tại trong công tác hạn chế rủi ro tín dụng .....	88
3.5.3. Nguyên nhân của những tồn tại .....	91

<b>Chương 4. GIẢI PHÁP NHẪM HẠN CHẾ RỦI RO TÍN DỤNG TRONG HOẠT ĐỘNG CHO VAY DNVVN TẠI TECHCOMBANK THÁI NGUYÊN</b> .....	93
4.1. Định hướng về hạn chế rủi ro tín dụng tại Techcombank Thái Nguyên .....	93
4.1.1. Định hướng chung.....	93
4.1.2. Định hướng về hạn chế rủi ro tín dụng .....	93
4.2. Phân tích SWOT để đánh giá khả năng hạn chế rủi ro tín dụng trong cho vay DNVVN .....	94
4.2.1. Phân tích SWOT về điểm mạnh, điểm yếu, cơ hội và thách thức kinh doanh của DNVVN khi vay tín dụng của Techcombank Thái Nguyên ....	94
4.2.2. Phân tích SWOT về điểm mạnh, điểm yếu, cơ hội và thách thức của bản thân TCB Thái Nguyên trong hạn chế RRTD trong hoạt động cho vay DNVVN .....	96
4.3. Những giải pháp cụ thể nhằm hạn chế rủi ro tín dụng trong cho vay DNVVN tại Techcombank Thái Nguyên .....	98
4.3.1. Nhóm giải pháp đối với Techcombank Hội sở .....	98
4.3.2. Nhóm giải pháp đối với Techcombank Thái Nguyên.....	101
4.3.3. Giải pháp đối với các doanh nghiệp vừa và nhỏ .....	105
4.4. Kiến nghị đối với các Cơ quan quản lý Nhà nước .....	106
4.4.1. Đẩy mạnh hoạt động nghiên cứu và hoàn thiện cơ chế chính sách pháp lý tạo môi trường kinh doanh thuận lợi cho doanh nghiệp.....	106
4.4.2. Hoàn thiện hệ thống thông tin.....	107
4.4.3. Tăng cường công tác thanh tra, giám sát, đánh giá của Ngân hàng Nhà nước đối với hoạt động ngân hàng.....	108
<b>KẾT LUẬN</b> .....	110
<b>DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO</b> .....	111
<b>PHỤ LỤC</b> .....	113

**CÁC CHỮ VIẾT TẮT DÙNG TRONG LUẬN VĂN**

1	BASEL	Ủy Ban Basel về Giám sát Hoạt động Ngân hàng.
2	CIC	Trung tâm Thông tin Tín dụng.
3	DN	Doanh nghiệp
4	DNVVN	Doanh nghiệp vừa và nhỏ
5	GHTD	Giới hạn tín dụng.
6	HĐQT	Hội đồng Quản Trị.
7	HĐTD	Hội đồng tín dụng.
8	HMTD	Hạn mức tín dụng.
9	KQKD	Kết quả kinh doanh.
10	KSNB	Kiểm soát nội bộ.
11	NHNN	Ngân hàng Nhà nước.
12	NHTM	Ngân hàng Thương mại.
13	RRTD	Rủi ro tín dụng.
14	TCB	Techcombank
15	Techcombank	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam.
16	Techcombank Thái Nguyên	Ngân hàng TMCP Kỹ thương Việt Nam- chi nhánh tỉnh Thái Nguyên
17	TMCP	Thương mại cổ phần.
18	TSDB	Tài sản đảm bảo.
19	XNK	Xuất nhập khẩu.



## DANH MỤC CÁC BẢNG

Bảng 1.1:	Hệ thống ký hiệu xếp hạng công cụ nợ dài hạn của Moody's.....	22
Bảng 1.2:	Chất lượng quản lý rủi ro tín dụng Scotia Group.....	30
Bảng 2.1:	Các biến độc lập sử dụng để ước lượng mô hình.....	49
Bảng 2.2:	Cách đo lường và kỳ vọng về dấu của các hệ số $\beta_i$ .....	51
Bảng 3.1:	Chức năng, nhiệm vụ của các phòng ban tại Techcombank Thái Nguyên .....	57
Bảng 3.2:	Phân tích báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh của Chi nhánh Thái Nguyên giai đoạn 2012-2014.....	58
Bảng 3.3:	Bảng tổng hợp khách hàng DNVVN tại TCB chi nhánh Thái Nguyên.....	63
Bảng 3.4:	Doanh số cho vay đối với DNVVN của TCB Thái Nguyên.....	64
Bảng 3.5:	Doanh số cho vay đối với DNVVN của TCB Thái Nguyên phân theo thời gian.....	64
Bảng 3.6:	Doanh số cho vay DNVVN của TCB Thái Nguyên .....	66
Bảng 3.7:	Số liệu doanh số cho vay DNVVN của TCB chi nhánh Thái Nguyên theo cơ cấu ngành nghề.....	67
Bảng 3.8:	Tình hình nợ xấu cho vay DNVVN giai đoạn 2012 - 2014 .....	69
Bảng 3.9:	Tỷ lệ nợ xấu cho vay DNVVN theo ngành nghề tại Techcombank Thái Nguyên giai đoạn 2012-2014.....	69
Bảng 3.10:	Cơ cấu mẫu theo Khả năng thanh toán của doanh nghiệp vay vốn.....	71
Bảng 3.11:	Cơ cấu mẫu theo ngành nghề .....	72
Bảng 3.12:	Cơ cấu mẫu theo mục đích sử dụng vốn .....	73
Bảng 3.13:	Cơ cấu mẫu theo lịch sử vay .....	73
Bảng 3.14:	Cơ cấu mẫu theo Kinh nghiệm hoạt động của các doanh nghiệp .....	74
Bảng 3.15:	Cơ cấu mẫu theo Khả năng tài chính của doanh nghiệp vay vốn .....	75
Bảng 3.16:	Cơ cấu mẫu theo tỷ lệ đảm bảo tiền vay của DN vay vốn .....	76
Bảng 3.17:	Cơ cấu mẫu theo thời gian quan hệ tín dụng.....	77
Bảng 3.18:	Cơ cấu mẫu theo kiểm soát trước khi giải ngân.....	78
Bảng 3.19:	Cơ cấu mẫu theo số năm kinh nghiệm của cán bộ tín dụng.....	78
Bảng 3.20:	Cơ cấu mẫu theo kiểm soát sau vay .....	79
Bảng 3.21:	Kết quả hồi quy mô hình 4 sau khi đã loại biến không có ý nghĩa thống kê .....	81

Bảng 3.22:	Tóm tắt mô hình (Model Summary <sup>b</sup> ) .....	81
Bảng 3.23:	Bảng đánh giá sự phù hợp (tồn tại) của mô hình (ANOVA <sup>b</sup> ).....	81
Bảng 3.24:	Tác động biên của các biến độc lập Xi lên khả năng thanh toán của DN điều tra (Y) .....	83
Bảng 3.25:	Kết quả xác định chỉ số nguy cơ phá sản của 80 DNVVN trong hai năm 2013 - 2014 tại Techcombank Thái Nguyên .....	85
Bảng 3.26:	So sánh kết quả của việc sử dụng hai mô hình trong xếp hạng tín dụng đối với 80 DNVVN Năm 2014 .....	86
Bảng 3.27:	Điểm phân biệt xếp hạng tín dụng doanh nghiệp theo mô hình z-score .....	87
Bảng 3.28:	Kết quả xếp hạng tín dụng các doanh nghiệp theo mô hình của Tiến sỹ Nguyễn Trọng Hòa tại Techcombank Thái Nguyên .....	87