

TĂNG TRƯỞNG TÍN DỤNG VÀ CHẤT LƯỢNG TÍN DỤNG TẠI ĐỒNG NAI

Ngày nhận: 17/9/2015
Ngày nhận lại: 02/11/2015
Ngày duyệt đăng: 10/3/2016
Mã số: 3-16-3

Trịnh Hoàng Việt ()*
*Võ Hồng Đức (**)*

Tóm tắt: Các nghiên cứu thực nghiệm trên phạm vi toàn cầu đã kết luận rằng tăng trưởng tín dụng (TTTD) ở các ngân hàng thương mại (NHTM) có thể dẫn đến sự sụt giảm chất lượng tín dụng (CLTD) hoặc sự gia tăng CLTD. Sử dụng số liệu của 29 chi nhánh NHTM trên địa bàn tỉnh Đồng Nai từ quý III/2009 đến IV/2014 và phương pháp Difference GMM trên mô hình kinh tế lượng động, nghiên cứu được tiến hành để xem xét sự ảnh hưởng của tăng trưởng đến CLTD trong bối cảnh của Việt Nam. Kết quả nghiên cứu cho thấy TTTD đã dẫn đến sự sụt giảm CLTD trong cả ngắn hạn và dài hạn. Kết quả này đã cung cấp một bằng chứng khoa học để phản ánh một thực trạng rằng các NHTM ở Đồng Nai đã hạ thấp các tiêu chuẩn cho vay trong thời gian qua nhằm đạt được mức tăng trưởng kỳ vọng của hệ thống và thực trạng nền kinh tế địa phương vẫn chưa thực sự thuận lợi để cải thiện hoạt động sản xuất kinh doanh.

Từ khóa: Ngân hàng thương mại, tăng trưởng tín dụng, chất lượng tín dụng.

Giới thiệu

NHTM là một trong những định chế tài chính trung gian đóng vai trò tất yếu trong nền kinh tế. Với chức năng chính là phân bổ nguồn lực tài chính cho các hộ gia đình, doanh nghiệp và các chủ thể kinh tế, các NHTM luôn phải đối diện với trường hợp khi các chủ thể đi vay không thể trả được nợ. Do vậy, rủi ro tín dụng đã phát sinh. Một trong các lý do dẫn đến rủi ro tín dụng có thể là do các NHTM hạ thấp tiêu chuẩn cho vay để thu hút khách hàng vay. Đây là một cơ hội tốt để đẩy mạnh TTTD nhưng các NHTM có thể phải đối mặt với các khoản nợ xấu sau này. Bên cạnh đó, khi nền kinh tế trong giai đoạn suy thoái, các NHTM vẫn cần TTTD để đảm bảo mục tiêu lợi nhuận trong khi các chủ thể vay vốn lại gặp phải khó khăn trong hoạt động sản xuất kinh doanh. Như vậy, liệu việc TTTD có đạt hiệu quả hay chỉ làm tăng các khoản nợ xấu, không tạo ra được lợi nhuận, thậm chí là thua lỗ cho các NHTM? Nếu TTTD xuất phát từ những dấu hiệu tốt từ phía nhu cầu

tín dụng thì các khoản nợ xấu có thể sẽ giảm đi. Do đó, đối với các NHTM, TTTD ở hiện tại có thể phản ánh được phần nào CLTD trong tương lai.

Việc xác định rõ mối quan hệ của TTTD và CLTD ngày càng trở nên quan trọng đối với các NHTM và ngân hàng trung ương. Đối với các NHTM, mối quan hệ này giúp các NHTM cân nhắc các thời điểm thích hợp để nới lỏng hoặc thắt chặt các điều kiện vay vốn để đảm bảo cho hoạt động cho vay đạt hiệu quả. Đối với ngân hàng trung ương, mối quan hệ này giúp cho việc kiểm soát TTTD của các NHTM, ngăn ngừa các cuộc khủng hoảng ngành ngân hàng khi CLTD suy giảm mạnh. Trong một số trường hợp, việc hiểu được sự ảnh hưởng của tăng trưởng đến CLTD có thể giúp xác định tình trạng chung của nền kinh tế để áp dụng những chính sách vĩ mô thích hợp.

Nghiên cứu này được thực hiện để xem xét sự ảnh hưởng của TTTD đến CLTD dưới sự kiểm soát của các yếu tố đặc điểm ngân hàng.