

# Các yếu tố ảnh hưởng đến nợ xấu tại các ngân hàng thương mại cổ phần Việt Nam: Vai trò điều tiết của quy mô ngân hàng

Nguyễn Văn Đán(\*) • Nguyễn Minh Nhật • Đào Lê Kiều Oanh

Ngày nhận bài: 09/10/2024 | Biên tập xong: 02/3/2025 | Duyệt đăng: 12/3/2025

**TÓM TẮT:** Dựa trên nguồn dữ liệu được thu thập từ 26 ngân hàng thương mại (NHTM) cổ phần Việt Nam trong giai đoạn 2011–2023, nghiên cứu này đã áp dụng các lý thuyết cơ bản và nghiên cứu trước đó để phân tích và đánh giá ảnh hưởng của các yếu tố đến nợ xấu của các ngân hàng. Đồng thời, nghiên cứu đã xem xét vai trò điều tiết của yếu tố quy mô lên mối quan hệ giữa các yếu tố thuộc đặc điểm ngân hàng với nợ xấu. Bằng cách sử dụng phương pháp phương pháp hồi quy Bayes nghiên cứu đã thu được một số kết quả đáng chú ý. Đầu tiên, nghiên cứu đã tìm thấy nợ xấu kỳ trước (NPLt1), tỷ lệ vốn chủ sở hữu (ETA), tăng trưởng tín dụng (LRG) và lạm phát (INF) có tác động cùng chiều đến nợ xấu của các NHTM, trong khi đó khả năng sinh lợi (ROE), quy mô (Size) và tăng trưởng kinh tế (GDP) có tác động ngược chiều. Kết quả nghiên cứu cũng thành công trong việc chỉ ra vai trò điều tiết của yếu tố quy mô đến mối quan hệ giữa một số yếu tố thuộc đặc điểm ngân hàng với nợ xấu. Kết quả của nghiên cứu cung cấp thông tin quan trọng cho các nhà quản trị, và là cơ sở cho các hàm ý quản trị của nhóm tác giả, trong đó chú trọng đến việc quản lý quy mô nhằm giảm thiểu tình trạng nợ xấu của các NHTM.

**TỪ KHÓA:** Nợ xấu, ngân hàng thương mại, rủi ro tín dụng, quy mô ngân hàng.

**Mã phân loại JEL:** G21, E50, E51.

**DOI:** <https://doi.org/10.63065/ajeb.vn.2025.228>.....

## 1. Đặt vấn đề

Quản lý rủi ro tín dụng tại các NHTM là rất quan trọng song song với việc tối ưu hóa hoạt động kinh doanh. Theo Ashikuzzaman (2022), các ngân hàng sử dụng tỷ lệ nợ xấu như một tín hiệu và chỉ số rủi ro tín dụng trong quyết định cho vay của họ. Trong hoạt

động cho vay của ngân hàng, việc giảm tỷ lệ nợ xấu là một trong những điều kiện tiên

(\*) Nguyễn Văn Đán - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 56 Hoàng Diệu 2, Phường Linh Chiểu, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh;  
**Email:** thaitd@hub.edu.vn.