

Nghiên cứu các nhân tố tác động tới rủi ro tín dụng: Bằng chứng thực nghiệm từ các ngân hàng khu vực Đông Nam Á

Nguyễn Nhật Minh^{1*}✉ • Phạm Thị Hoàng Anh^{2**} • Nguyễn Đức Trung^{3***}

^{1,2} Học viện Ngân hàng, ³ Trường Đại học Ngân hàng TP. Hồ Chí Minh.

ORCID: * 0000-0002-0804-4329, ** 0000-0001-5082-2860, *** 0000-0002-4559-6966.

✉ Tác giả liên hệ: minhnn@hvnh.edu.vn.

Ngày nhận bài: 08/12/2025 | Biên tập xong: 02/01/2026 | Duyệt đăng: 12/01/2026

TÓM TẮT:

Mục tiêu nghiên cứu: Bài viết phân tích các nhân tố có tác động đến rủi ro tín dụng (RRTD) của những ngân hàng khu vực Đông Nam Á (ĐNA). Trong đó, trọng tâm nghiên cứu về các yếu tố nội tại của ngân hàng như tăng trưởng tín dụng (TTTD), quy mô, cơ cấu vốn và hiệu quả hoạt động. Đồng thời, nghiên cứu xem xét vai trò của các điều kiện kinh tế vĩ mô và những cú sốc kinh tế lớn như khủng hoảng tài chính toàn cầu 2007–2009 và đại dịch Covid-19.

Thiết kế nghiên cứu/phương pháp/tiếp cận: Nghiên cứu sử dụng bộ dữ liệu bảng không cân bằng của 185 ngân hàng tại ĐNA giai đoạn 2000–2022 kết hợp cùng mô hình hồi quy hiệu ứng cố định với phân cụm hai chiều.

Kết quả nghiên cứu chính: TTTD, quy mô ngân hàng, tỷ lệ vốn chủ sở hữu, hiệu quả hoạt động, tăng trưởng cung tiền M2 và tăng trưởng kinh tế có tác động ngược chiều tới RRTD. Ngược lại, đa dạng hóa thu nhập và lạm phát làm gia tăng nợ xấu. Khủng hoảng tài chính toàn cầu 2007–2009 làm RRTD tăng đáng kể, trong khi chưa có bằng chứng rõ ràng về tác động của đại dịch Covid-19.

Giá trị đóng góp mới: Nghiên cứu cung cấp bằng chứng thực nghiệm cập nhật và toàn diện về RRTD ngân hàng tại khu vực ĐNA, đồng thời đưa ra hàm ý chính sách nhằm kiểm soát RRTD cho các ngân hàng thương mại Việt Nam.

TỪ KHÓA: Rủi ro tín dụng, ngân hàng, Đông Nam Á.

Mã phân loại JEL: G21, G38.

DOI: <https://doi.org/10.63065/ajeb.vn.2026.238>.....