

Tác động của việc tuân thủ chuẩn mực báo cáo tài chính quốc tế đến dự phòng rủi ro tín dụng của các ngân hàng thương mại Việt Nam

Đặng Thị Quỳnh Anh^(*) • Đặng Thị Thùy Trang

Ngày nhận bài: 20/01/2025 | Biên tập xong: 02/3/2025 | Duyệt đăng: 12/3/2025

TÓM TẮT: Nghiên cứu này khám phá tác động của việc tuân thủ Chuẩn mực Báo cáo Tài chính Quốc tế (IFRS) đối với mức dự phòng rủi ro tín dụng (Loan Loss Provision–LLP) của các ngân hàng thương mại (NHTM) tại Việt Nam trong giai đoạn 2014–2023. Dựa trên dữ liệu từ báo cáo tài chính (BCTC) của 20 ngân hàng và phương pháp ước lượng GMM, kết quả cho thấy việc áp dụng IFRS có mối quan hệ cùng chiều với tỷ lệ LLP. Phát hiện này không chỉ làm sáng tỏ vai trò của IFRS trong quản trị rủi ro ngân hàng mà còn cung cấp cơ sở thực tiễn quan trọng giúp các nhà quản trị nâng cao khả năng dự báo và kiểm soát rủi ro tín dụng (RRTD) một cách hiệu quả hơn.

TỪ KHÓA: IFRS, dự phòng rủi ro tín dụng, ngân hàng thương mại.

Mã phân loại JEL: G21, M48, N25.

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

1. Giới thiệu nghiên cứu

IFRS do Ủy ban Chuẩn mực Kế toán Quốc tế (IASB) ban hành, được thiết lập như một tiêu chuẩn thống nhất, chất lượng cao và được công nhận trên phạm vi toàn cầu. Byard, Li, & Yu (2011) nhấn mạnh tác động của IFRS góp phần cải thiện chất lượng thông tin, nâng cao tính minh bạch và trách nhiệm giải trình trong BCTC. Điều này giúp các nhà quản trị dễ dàng hơn khi so sánh dữ liệu từ các doanh nghiệp giữa các quốc gia khác nhau.

Hệ thống NHTM là một thành phần quan trọng quyết định sự phát triển và tiến bộ của một quốc gia. Theo các nghiên cứu của

(KPMG, 2016; Albrahimi, 2019; Gomaa & ctg, 2019; Deloitte, 2019; Murrar & ctg (2024)), IFRS có ảnh hưởng đáng kể đến BCTC của ngân hàng nhiều hơn các doanh nghiệp khác. IFRS tạo ra một khung báo cáo chuẩn hóa, giúp ngân hàng nâng cao xếp hạng tín nhiệm và năng lực cạnh tranh với các đối thủ trên thị trường (Jobair, Hossain, & Ahmed, 2014).

^(*) **Đặng Thị Quỳnh Anh** - Trường Đại học Ngân hàng TP.HCM, 56 Hoàng Diệu 2, Phường Linh Chiểu, Thành phố Thủ Đức, Thành phố Hồ Chí Minh; **Email:** anhdtdq@hub.edu.vn.