

银行业实施新金融工具准则后所面临的影响及挑战

龙治宇

(自贡银行股份有限公司, 四川 自贡 643000)

摘要: 新经济时代和我国市场金融环境对银行的发展产生了重大的影响, 尤其是互联网金融为银行业务转型提供了业务发展方向。所以, 新金融工具准则的更新与优化是确保银行实现高效、稳健发展的一个必要手段。新准则的实施需要银行提升企业法人治理能力, 更需要各业务条线和信息系统提供支持。笔者着重探讨了新准则的具体内涵, 分析了其给银行带来的机遇与挑战, 提出了优化措施。

关键词: 新金融工具准则; 银行业; 金融资产规模

0 引言

在我国金融市场持续发展的背景下, 会计准则体系也在不断优化与健全。2017年4月, 我国财政部结合具体需求, 制定了新金融工具准则, 且在2018年开始正式在国内上市银行全面推行。对大部分银行业而言, 分别在2019年之后(国内上市银行)与2021年之后(非上市银行)全面推行。新准则的推行必然会银行的发展带来直接影响。基于新旧转换不同视角下的一系列业务, 容易在业务性质判断上出现失误, 金融实务工作难点和会计核算风险由此产生。笔者以新准则的具体变化内容为切入点, 结合银行业务特点, 深入研究新准则实施后带给银行业的机遇和挑战, 并提出一些相应的对策。阐明银行业要根据实际情况积极应对业务发展变化, 促进银行财务工作健康稳定发展。

1 推出新型金融工具会计准则的背景

由于我国多层次资本市场的不断发展、金融创新制度的不断完善、对外开放力度的持续提升, 相关金融工具会计处理实务发生了一些新变化, 继续利用更新金融工具有关会计准则的方式来第一时间解决这些问题。在国际上, 会计准则理事会(IASB)在2009年启动了金融工具准则改革项目, 且是2016年制定了《国际财务报告准则第九号——金融工具》(IFRS9), 标志着IASB完成了有关2008年金融危机全面回应中的最后一项工作。IFRS9全面替代IAS39, 并创设了预期信用损失模型, 将其认定为金融工具减值的一个基础条件, 由此能够对嵌入衍生工具的会计处理过程进行精简化处理, 进而增强了套期会计的适用性能。若要进一步处理国内银行有关会计实务等方面的问题, 确保我国会计准则和国际财务报告准则的同步发展。财政部在2017年3月31日修订发布《公司会计准则第22号-金融工具界定与计量》、《公司会计准则第23号-金融资产转移》和《企业会计准则第24号-套期会计》等三项金融工具会计准则, 随后于2017年5月2日修订发布《公司会计准则第37号-金融工具列报》, 上述四项统称“新金融工具准则”。并且, 从2018年之后, 其正式在境内外同时上市银行实施。境内上市银行、非上市银行分别是2019年、2021年开始正式实施^[1]。

2 实施新金融工具准则的重要意义

新准则具有先进、科学的指导特征, 其以增强会计信息

质量为目标, 不断强化为投资者、社会大众提供相关服务的意识, 由此能够提供一些有价值的会计报告, 对我国会计事业和经济发展影响深远。新准则的形成是我国优化金融企业会计准则的一个重要切入点, 存在较强的实践意义和价值。

3 银行业实施新金融工具准则后所面临的影响

3.1 对金融资产规模的影响

新准则明确了一些全新的金融资产归类模式, 新准则不再强调资产交易特征和持有意图。明确指出银行根据其管理金融资产的业务流程、金融指出合同现金流量属性等, 对金融资产实施分类处理: 按照摊余成本计量法确定金融资产、按照公允价值计量法或变动纳入其它综合收益法确定金融资产、按照公允价值计量或变动纳入当期损益法确定金融资产。新准则将资产减值准备的确认方法由已经发生损失原则转为预期损失原则。在确认范围内, 由表内资产扩展至表外资产。新准则对银行的实际冲击取决于银行已计提准备金积累厚度。银行核心一级资本的重要组成部分有四个部分: 实收资本、资本公积金、盈余公积金、没有分配盈利等。对于银行核心二级资本来说, 其组成一般包括超额贷款损失准备、二级资本工具及其溢价等。新准则实施后, 多计提的资产减值准备会冲减银行尚未分配的利润, 直接降低银行核心一级资本规模, 而超额贷款损失准备的认定以及计入二级资本的规则决定了二级资本发生的变动^[2]。

3.2 公允价值计量产生的影响

旧准则中可按照成本计量的非上市股权投资制度已经被取缔, 新准则明确指出: 权益工具投资一并以公允价值给予计量, 公司在利润表内单一增设“公允价值调整损益”科目, 适用于计量交易性金融资产等科目公允价值变动将计入损益, 对企业的损益产生影响。对于债务重组而言, 其获得的收益需要纳入利润表中。非同一控制下的公司合并期间被收购的公司的资产、债务等在合并过程中需要以购买法进行实施, 以公允价值给予计量。商誉及使用年限未知的隐性资产在每年给予减值计量后无需摊销, 重组的收购折价于发生环节需要认定是收益。银行以权益工具投资, 利用债转股、股抵债等方式来拿到股权, 通常需要考虑是否需要将公允价值纳入损益或权益等方面的问题。该项决策对财务报表和对有关人员的实际工作带来的影响是不容小觑的。并且, 转售金

融资产的公允价值调整对业绩带来的干扰一般包括对资本公积及净利润等造成一定的干扰。

3.3 对业务系统产生的综合影响

实施新准则需要开发预期损失模型,并配套大量的系统改造,从前台的信贷、票据、信用卡等业务系统到中台的风险管理及后台的拨备计提系统均需重新调整,将给银行在人、财、物等方面带来挑战。此外,与已发生损失模型相比,预期损失模型风险敏感度更高,覆盖面更广,相对稳定性也较弱。银行需在风险管理策略、表外产品定价、预算考核、财务管理、监管数据报送等内部公司治理机制各个方面调整应对,工作量较大。在业务管理、风险管理、会计计量、技术实施等方面,要注意新准则体系的同步建设,在实务操作上要不断完善,并形成良性机制。

3.4 实务中的影响

(1) 按照公允价值计量或其变动纳入当期损益带来的影响。FVTPL占比显著上升。2019年末,上市银行FVTPL占比平均达到16%,FVTPL的金融投资占比加大了利润波动幅度。对银行的经验风险管理造成一定的威胁。

(2) 对减值准备的影响。按2018年1月1日转换日为例。大型国有银行、股份制银行、城农银行等,贷款损失准备分别增加1322亿元、441亿元、37亿元,增幅9%、8%、4%,预计负债增加额分别增加990亿元、195亿元、195亿元、25亿元。增幅1035%、1301%、832%。2019年末六大行整体贷款拨备率3.27%,阶段一至阶段三平均拨备率分别为1.72%、20.63%、74.15%。

(3) 对净资产的影响。H股上市银行净资产的减少大多集中在1%-3%之间。减少主要来源于新减值模型造成计提减值准备的增加。

(4) 对归属于母企业所有者权益带来的影响。除邮储银行的归属于母企业所有者权益上升0.33%。其他12家大型银行归属于母企业所有者权益下降幅度在0.2至4%^[9]。

4 新金融工具准则对银行业经营管理的启示

当面临新金融工具的划分与减值等存在一定影响的情况下,拥有较大比例金融资产的银行业在其未来业务发展和管理方面受新金融工具准则影响很大。采用2017年年报数据作为样本,对银行业的金融资产类型、应收账款投资比例、持有至到期投资比例等进行分析,得出交易性金融资产等应该是银行业总资产中占比最高的一类。从实施新准则的角度分析了我国银行业可售金融资产占其净资产比例过高的原因^[4]。

一是一类是直接界定的非交易性权益工具,其公允价值变动仅记录为留存收益,而其他金融资产则不计入当期损益,因此无需纳入其它经营利润。在新准则下,这两类资产的分会计处理将发生很大变化,由此压缩了企业盈余管理的空间;可供出售债权资产一般包括几类,其公允价值调整需要纳入当期损益中。这类资产的核算和以前一样,不会受到影响。二是有必要根据新旧准则,加强对合同现金流量属

性评估、业务流程评估等。把应收账款的原始投资确认为可变现净值,然后把它分成与原始投资相同的部分。对银行的资管战略、信托政策、理财业务等,应根据其持有目的,重新分析合同条款,判断其运作模式,再加以分类,并作后续核算。三是其它金融资产的影响探究。交易性金融资产仍按公允价值计量,其调整依旧纳入当期损益中;拥有截止到期的投资,通常是中期或长期债券,一般可认定是债权投资,并按摊销成本计量;一般贷款和垫款按摊销成本,采用合同现金流量评估法,且根据公允价值计量;没有完成测试的贷款,根据新准则再次归类计量,且以公允价值给予核算。

5 实施新金融工具准则的对策

5.1 科学评价业务模式,搭建核算体系,确保新准则稳健实施

就实施要求进度而言,新准则已在上市银行实施,非上市银行将在2021年起实施。第一,全新分类逻辑,金融资产的四分类转换为三分类。第二,对新旧报表进行整理。当新旧报表同时发生时,既要按旧分类编制旧报表,又要按新分类编制新报表,第三是要做好新旧报表的衔接,根据新准则的要求,对财务制度模块进行调整。同时,企业在进行系统调整时,为了控制新旧标准更新换代过程中的风险,必须保证原财务系统的平稳运行;第四,要加强对财务系统调试的监督,以保证企业数据的完整、准确,减少数据误差。第五,在实施新准则前,将原有确认损失的数据模型改为预测损失法,才能更合理地预测现金流量^[5]。

5.2 全面强化对新准则的认知度,促进财务与业务的融合

鉴于新准则的内容及其面临的挑战,新准则的实施对现有的财务管理工作提出了更高的要求。无论是预测现金流量、确定损失准备,还是进行数据分析,都延伸到了各业务条线。需加强全员对新准则的培训促进财务与业务的融合,使财务成为业务的好参谋,业务成为财务的指引。

6 结论

对银行业而言,2019年、2021年是新则实施的重要时点。根据自身的经营状况,分析政策内涵,借鉴先进经验,及时制定实施战略和总体规划,且按照自身的运营现状,提前对金融资产、债务管理模式及结构等进行更新与优化。且在落实期间,加强政策优化、人才培养,确保新准则顺利实施和不断规范。

参考文献

- [1] 黄艾舟.中国商业银行实施新金融工具准则的挑战和应对[J].金融会计,2018(3):27-38.
- [2] 孙娜,朱亮,汪淑莲.新金融工具准则对商业银行的影响研究[J].新金融,2020(7):43-49.
- [3] 刘璐.新金融工具会计准则变化对银行业及审计风险影响研究[D].北京交通大学,2019.
- [4] 曾刚.金融工具新会计准则对银行业影响初现[J].商讯,2018(6):29-30.
- [5] 杨雅然.探析新金融工具会计准则的主要变化和影响[J].首席财务官,2019(21):24-25.