

新金融工具准则对商业银行的影响

尹杰峰

湖北民族大学, 中国·湖北 恩施 445000

【摘要】2008年美国次贷危机爆发,造成了全球范围经济的全面持续衰退,原有金融工具准则在减值计提、金融资产分类等方面的弊端被认为是金融危机的导火索。为了防范金融风险,国际会计准则理事会原有的金融工具准则进行了改进,改善了原有金融工具准则计量的复杂性及滞后性等问题。本文旨在分析新旧金融工具准则的变化对商业银行的影响,并进一步提出应对措施。

【关键词】新金融工具准则; 商业银行

The Impact of New Financial Instrument Standards on Commercial Banks

Yin Jiefeng

Hubei University for Nationalities, Enshi, Hubei, China 445000

[Abstract] The U.S. subprime mortgage crisis broke out in 2008, which caused a comprehensive and continuous recession of the global economy. The shortcomings of the original financial instrument standards in terms of impairment provision and financial asset classification are considered to be the trigger of the financial crisis. In order to prevent financial risks, the International Accounting Standards Board has improved the original financial instrument standards, and improved the complexity and lag in the measurement of the original financial instrument standards. The purpose of this paper is to analyze the impact of changes in the new and old financial instrument standards on commercial banks, and further propose countermeasures.

[Key words] New financial instrument standard; commercial bank

1 新金融工具准则的相关介绍

第一部分首先介绍新金融工具准则出台前的相关背景,其次阐述了新金融工具准则在金融资产分类与计量、减值计提方面的变化,通过对基本理论的梳理分析,为之后分析新金融工具准则对商业银行的影响奠定基础。

1.1 背景介绍

二零零八年全球金融危机的出现,引起了全球金融机构对原来金融手段标准存在的分类随意性和金融资产计提减值问题的反思,为克服原来标准出现的问题和缺点,全球金融专家于二零一四年制定了新金融工具准则,在金融资产的种类和计算,计提减值方法以及套期会计等会计处理上做出了新规定。金融资产是商业银行的重要资产,新准则的修订对于银行业尤其是商业银行影响显著,有利于解决资金短缺以及信贷业务违约等问题,有助于防范和降低金融风险。我国企业为与国际市场接轨,增强国际竞争力,中国国家财政部在二零一七年出台了中国企业会计准则第22号、23号、24号等三个与金融工具有关的中国会计准则,对我国商业银行的金融资产分类以及盈利调整影响产生直接影响。

1.2 新金融工具准则的变化

新旧标准的主要变化,有两点:一是对金融资产的划分与计量方法,由以前“四类别”改为“三类别”;二是对金融资产的减值方式的变革,由“已发现损失法”改为“预计信用损失法”,给金融资产计提减值带来了崭新的会计方法。与旧金融工具准则相比,新准则更具优势,有助于防范金融风险,提升经济效益与社会效益。

1.2.1. 金融资产的分类与计量

新金融工具准则对资产管理的划分准则、计算模式等作出了重新界定。旧准则的“四分法”依据持有目的和意图将金融资产分为贷款及应收账款、持有至到期投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产四类;而新准则与此不同,主要是根据金融资产的商业模式和合同现金流量特性,采取“三分类”。新版标准进一步改善了金融资产分类计量的主观因素,增强了会计信息的客观性和财务报

告的真实可靠性,并且减少了人为进行利润操作的空间。

1.2.2. 金融资产减值方法

旧金融工具准则中对资产减值方法采用实际发生损失才计提减值的方法,将减值损失计入利润表的投资收益中。虽然这种减值方法直观明了,但是缺乏前瞻性和准确性,很容易对公司的财务报表形成明显的负面影响。但新金融工具会计准则采用预期信用损失法,考虑的是金融资产预计未来12个月的资产信用情况,提出损失估计三阶段法进行金融资产减值计提,充分体现会计谨慎性原则。

2 新金融工具准则对商业银行的影响

本部分通过分析商业银行的重要地位,以及商业银行实施新金融工具准则的必要性和重要性,其次从金融资产和资产减值两个方面具体分析实行新准则对商业银行的影响,不断推动我国金融体制改革,促进我国商业银行的发展。

2.1 商业银行实施新金融工具准则的重要性

新金融工具准则的颁布对不同性质的金融机构影响程度有所不同。对于大中型商业银行来说,他们能够在短时间内适应新准则并完成资产配置调整,保证银行业务的正常有序开展。新准则的实施对推动银行金融体制改革、促进银行金融的创新发展以及加快我国资本市场与国际市场接轨具有重大意义。

首先,在新准则下,商业银行的资产减值计提能够在最大程度上防范金融风险,帮助银行进行精准预测,提升银行的风险防范水平,有效规避风险同时优化资产的减值计提。其次,相比已发生的损失法,新准则中的预期信用模式可以帮助商业银行权衡各种因素精准预测银行金融资产面临的主要风险,提前做好预防措施,将银行的损失尽可能降到最低点,提升银行的财务管理水平。再次,商业银行实施新准则提升了财务报表的规范性,财务报表的内容更加清晰直观,可以最大限度地规避利润操纵的现象,提升银行财务报表的透明度同时保证银行的长久稳定发展。

2.2 对金融资产的影响

新准则下,金融资产由四分类改为三分类,金融资产初分类时,首先要进行合同现金流量测试,如果不能通过测试且商业银行没有行使公允价值选择权,该金融资产就分类为以公允价值计

量且其变动计入当期损益。如果通过了合同现金流量特征,再分析该银行管理金融资产的业务模式,进而判断该金融资产是以摊余成本计量的,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的还是以公允价值计量且其变动计入当期损益的。

新准则下商业银行对金融资产进行合同现金流量测试时面临巨大挑战,原因在于,一方面银行需要人工核算各金融工具合同的现金流量特征。另一方面,对于大型商业银行进行合同现金流量测试而言,由于其本身资产类型、业务种类众多等原因增加了核算的难度。因此在新准则下测试需要耗费大量人力物力资源,银行需要完善管理系统,加强金融科技力量,保证合同现金流量测试工作高效率高质量完成。

2.3 对资产减值的影响

新准则下,如果企业通过预计信贷损失法对金融资产进行减值计提,减值范围将会增加。而按照理论的计算,在与旧准则比较采取预计信贷损失法进行减值之,企业的综合信贷计提标准将会有所提高。但由于旧准则采取的是已发生损失方法,所以企业通常对没有发生明显减值现象的综合信贷是不进行减值的,但预计信用损失法对还未进行减值的商业信贷也要进行十二个月的减值计提。所以,企业在运用预计信用损失法时要具有前瞻性,必须对未来的经济趋势做出重新评估。但总的来说,新金融工具准则对金融资产的减值计提影响很大,由于不同规模的商业银行资产结构不同,对资产减值采取的会计政策不同等原因对不同的商业银行造成不同的影响。

3 新金融工具准则下商业银行的应对措施

我国的中小型商业银行数量众多,新金融工具准则的实施必将对其产生影响,商业银行的发展面临诸多挑战。新准则中金融资产的分类与计量以及金融资产减值方法是影响商业银行发展前景较为关键的两个方面,本部分通过上述挑战分析,提出了调整资产配置,完善风险评估系统,加强金融科技力量,加强人才培养队伍建设四个方面的建议,为尚未实施新金融工具准则的商业银行提供了发展的可行性建议。

3.1 调整资产配置

商业银行所拥有的资产中大多以金融资产为主,金融资产的分类、减值、规模、质量的变动与商业银行的经营发展息息相关。信用负债已成为企业资产负债表中的最重要负债类别,伴随而来的则是逾期、违规、无可抗力因素等所导致的信用风险。对资产构成的有效优化,从源头着手:首先完善对信贷全过程的风险评价;积极建立多层次、多种类的客户群;合理分散系统性风险;积极构建风险价格补偿制度。

3.2 完善风险评估系统

从资产减值模型中所产生的相关变动分析,其较为明显的特点便在于将已出现损失改变为预计损失,而这些变动的产生也在一定程度上直接影响着商业银行的整体收益。我们在旧准则条件下可以通过不同的方法对各类贷款项目加以划分,并以此有效防范其中的各种风险,其中重点表现在通过准备金的形式应对风险。但在新规定实施下将已出现的损失改变为预计损失,并规定我们在实际开展贷款投资的过程中,必须采用科学方式做好针对可能的融资及违约情形的预估工作,进而使以往的事后计提准备转变为了事前的预估准备。企业还应该通过对当前的减值准备管理制度方式加以调整和完善,从而建立能够与新会计准则规定相符合的风险管理制度体系企业,还需要通过对当前已有的客户授信信息技术管理系统平台加以完善和健全,并进行适当的准备工作,以促进信贷评估和风险资产占用计划的顺利实施。除此以外,商业银行还需要对现行的风险准备会计核算方式与财务模式作出进一步优化调整,不但需要对系统、方式与机制开展更进一步的健全和完善工作,还需要从在管理思维与理念上的更深层次着手加以改革,以使得商业银行整个体系都得以进一步提高对于金融资产风险预估值的认

识,从而进行层层妥善推进。

3.3 加强金融科技力量

新金融工具准则更注重预期信贷风险损失的预测,自初始确定并计量金融资产时起至未来十二个月,负债预期信贷风险损失的风险概率与减值的比率,仍然需要跟踪计量。商业银行因为拥有大量的客户资源和交易数量、或常见或初熟的贸易对手关系,要进行经营风险的准确预估,还必须借助于现代金融技术的能力,用大数据分析信息资源数据挖掘、为新型人工智能、区块链技术等新型科学技术赋能。到此时,大企业服务已不仅是简单的工具或后台服务,同时企业也将打通业务平台,建立公司以及行业内部的大数据共建共享体系。在此时,会计已不再是单纯的工具后台业务,同时也应打通行业平台,形成公司内部以及产业内部的大数据共建共享系统。新金融工具准则还规定了商业银行必须积极开展经营核算和内控管理等方面的工作,并在经营体系中增加了经营模式评估等的测算工作。同时,新金融手段标准还对商业银行的内控体系提出了更高的要求,规定商业银行必须对关键内容以及实施中的重要环节进行了评价,以整合和优化会计核算体系中的业务代码、财务信息公开、财务报表项目划分等内容。因此,商业银行的所有业务体系都必须严格按照新金融工具准则的有关规定加以调整,全面地运用新金融信息技术,对业务管理要求加以确定,并对商业银行的所有相关业务体系加以研究,从而为新金融工具标准的实施提供了基础。

3.4 加强人才队伍建设

我们必须加强发展人才队伍的建设,以造就出能同当下新标准需求相匹配,并具备较高技术水平的人才。在实施过程中主动面对问题、克服困难,跟踪政策法规的变动状况,有效克服当前新准则制定会对我们所产生的影响。据此,我们可从如下二方面内容入手进行人力资源管理工作。首先,商业银行还需要对所有的员工开展培训,使得工作人员都可以对新规范的执行内容及其具体实施需要产生较为深刻的认知与理解,与此同时,商业银行还需要针对各工作人员的实际状况,在充分能够确定职业目标、实际障碍及其相应举措的基础上,对其负责人开展事前培训,在确保其具备扎实专业知识能力的基础上,增强员工的岗位责任意识。另外,我们还需要加大对相关专业人才的引进,在招募的过程中,不但要确保此类人员具有充足的投资、税收等经济专业知识,还着重考虑人员能否具有优秀的资金模式使用才能,并拥有丰富的成功经验,从而可以对各种经济重要事件进行正确预见。这样才能壮大我们的员工团队,为新标准的有效推行注入一种新的活力和动力。

4 结论

本文通过剖析新金融工具准则中出现的主要变化,并介绍了商业银行所面临的发展机遇,阐述了最新规则的制定有利于商业银行有效规范金融风险,稳定运营管理水平。同时,新规范的执行对商业环境的负面影响也是很明显的,一方面,由于金融资产种类发生变化,增加了人工成本核算的困难,进而增加了银行财务负担;另一方面,采用预期信用损失法,减值范围会有所扩大,不同银行会有不同影响。根据以上分析,我们需要主动适应国际新金融工具准则,与时俱进,进一步促进我们国民经济实现稳定发展,从而推动国内市场经济的健康发展。最后,本文为尚未实施新金融工具准则的商业银行提供了发展的具体措施,中小型商业银行应牢牢抓住新准则带来的发展新契机,加强银行财务管理,全面优化产业结构,积极升级软硬件,加强专业人员队伍建设,进一步推动银行业实现高质量可持续发展。

参考文献:

- [1] 宋非洁. 新金融工具会计准则对我国上市银行的影响分析[J]. 金融会计, 2018 (02): 23-30.
- [2] 卜建平. 新金融工具准则对商业银行财务报表的影响[J]. 金融实现, 2021 (06): 2-3.