

新准则实施多种计量方法冲击银行业务 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/448/2021_2022__E6_96_B0_E5_87_86_E5_88_99_E5_c45_448602.htm 《通知》对银行业金融机构公允价值计量、计提贷款减值准备、金融工具分类等难点问题提出了要求。其中22号准则对金融资产和金融负债的分类、嵌入衍生金融工具、金融工具的确认和计量、金融资产减值、公允价值确定等作出了详细的规定。其核心内容是，要求对交易性、可供出售金融资产按公允价值计量；对持有至到期投资、贷款和应收款项按实际利率法，以摊余成本计量，这些均在一定程度上降低了银行对利润的调控，加大了银行业务风险。计提方法降低银行资产质量新会计准则对各大商业银行在内的金融机构计提一般准备，专项准备和资产减值准备等的要求和比例都作了进一步详细的规定。最为重要的是关于一般准备金帐目的调整-该科目由以前的作为支出冲抵利润项改为直接记入利润分配帐目,将增加相关企业的帐面利润、每股收益、净资产、从而降低P/E和P/B值。由于一般准备金以前是只计入附属资本，而现在已经计入了核心资本，提高了核心资本充足率。而附属资本是受核心资本规模的限制（附属资本不能超过核心资本），核心资本数额的增加又为银行附属资本的增加提供了空间。银行可以发行更多的次级债以补充附属资本从而提高总的资本充足率，使得银行总资本不变的情况下，实际资产质量下降。消除银行通过贷款损失准备调控利润的可能对于准备实行新会计准则的银行来说，影响最大的是新会计准则对金融资产和负债重新分类，相应计量方式亦发生变化。由此，会导致银行会计报

表上资产负债和利润可能出现变化。根据《金融企业会计制度》规定，银行应该对预计可能产生的贷款损失计提贷款损失准备，提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失冲减已计提的贷款损失准备。已冲销的贷款损失，以后又收回的，其核销的贷款损失准备予以转回。例如，某银行第一年可以计提5亿元的贷款损失准备，该准备扣减当年利润；第二年，银行认为部分坏账损失已经收回，去年扣减的准备可以转回一部分，形成第二年的利润。如果银行加大第一年的计提，并增加第二年的转回，则可以通过会计手法增加第二年的报表利润。而22号准则规定，该类金融资产的减值损失一经确认，不得转回。这在一定程度上消除了银行通过贷款损失准备调控银行利润的可能。同时由于新会计引入公允价值原则，将公允价值变动收益确认为企业的营业收入，并最终计入净利润。因此，实施新准则后，将会极大地消除银行调节净收益的空间。

冲击衍生产品业务 受新会计准则影响较大的还有越来越热的衍生产品业务。很多国内银行在衍生产品业务上，需进行相当大的投入，而新会计准则将衍生产品工具归入以公允价值计量、且其变动计入当期损益的金融资产负债。这意味着，以前，衍生工具在表外，而银行公布的资产负债额中是不包括表外业务的。衍生工具纳入表内后，势必对银行的资产负债总额产生影响。对于发行可转债的银行而言，由于其中嵌入了衍生工具股票期权，影响会相对更大一些。以上市银行为例，招行、浦发、民生、华夏、深发展的衍生金融工具资产分别为6545万元、7241万元、812万元、3757万元、18884万元，占总资产的比重分别为0.01%、0.02%、0.002%、0.01%、0.09%，新会计专准则对银行资产

负债的影响将会在上市银行的逐渐显示出来。 税收核算调整拉高账面利润 目前， 税务监管机构尚没有明确对新会计准则实施后的纳税处理， 商业银行出于纳税考虑， 不敢轻易将原来的核算方法完全摒弃。 但是同一套会计核算系统是不可能同时支持两个差异很大的准则的， 即使是纳税时做纳税调整， 也将非常复杂。 以固定资产折旧调整为例， 税法规定残值率为5%， 而新会计准则未规定残值率， 两者折旧年限规定也不同， 带来大量长期的纳税调整， 工作量和成本都很大。 再以固定资产装修为例， 会计准则规定应列入固定资产， 但税法上规定一些装修应列入长期待摊费用分期摊销， 需要将一部分折旧重新分类至费用， 调整难度很大。 在目前税率不变的情况下， 由于税前利润的增加， 会相应地增加税收支出， 造成在银行实际价值没有增加的情况下， 反而额外地增加了税收负担， 这对银行的实际价值来将是一种减少， 虽然帐面的利润增加。 目前中国银行业的税收负担已经超过了国外同业来， 特别是不远的将来要面临外资银行进入中国市场而引起的激烈竞争， 所以估计最大的可能是对计入利润的一般准备金免征税。 此次调整将一般准备直接释放到利润分配中， 直接增加了银行的帐面利润， 从而要重新考察新的标准下的银行估值水平。 中金亿观点 银行财会部门及各业务主管部门都应加强对新会计准则的研究， 并对各自主管业务领域的方方面面， 包括现有的业务管理模式、 操作流程、 产品设计思路、 电算化系统状况、 税务影响等方面进行全面梳理， 与新会计准则进行比照， 寻找存在的差距， 采取切实可行的措施， 将新会计准则的精神要求嵌入到日常业务管理工作中， 并借此契机， 进一步提升银行的业务发展水平及内部管理水平

。 1、 证券投资组合管理。 银行在进行证券投资组合管理时必须保持流动性时同时要避免市场风险的影响。 目前， 开发银行投资产品中， 由于占比较少， 对于这些投资性资产， 无论如何分类可能对开发银行整体损益影响不大， 但从部门考核或产品考核的角度， 要加强管理、 科学分类。 2、 减值准备管理。 银行目前是按贷款五级分类来计提准备的， 如执行新准则， 需制订新的判断标准， 要客户经理逐笔判断， 将加大工作量， 可能还需要一个信息系统支持来完成。 例如债券的减值处理， 根据以往的经验， 债券减值的情况非常少见， 而且减值的处理非常复杂， 尤其是减值后又转回的时候， 转回后的余额不能超过正常计提摊销情况下的账面价值， 系统处理时非常复杂， 因此， 银行可根据重要性原则， 成本效益原则， 采用手工处理的方式。 100Test 下载频道开通， 各类考试题目直接下载。 详细请访问 www.100test.com