

公允价值计量对我国商业银行会计的影响与对策研究

■ 朱晓玥

(江苏泰州农村商业银行股份有限公司, 江苏 泰州, 225300)

金融机构质疑公允价值的可靠性,并担忧公允价值计量的应用会在不同程度上影响财务状况与经营业绩波动程度,无法保证金融系统的稳定性和均衡性。2007年爆发的次贷危机使得公允价值短时间内成为众矢之的,金融机构深究其核心成因,将源头确定在公允价值层面。现有经验和证据表明,公允价值会对金融体系产生冲击和影响,特别是新会计准则的落地会对商业银行产生较大的影响。本文主要分析了公允价值计量在我国商业银行的应用状况,分析其存在的问题,并提出改善和优化的建议和策略,凸显公允价值计量的作用。

一、公允价值在商业银行中应用现状及问题

当前我国金融市场与发达国家之间存在较大差距,利率、汇率并未实现市场化运作。公允价值的实际应用缺少成功案例参考,且专业人才匮乏。外部经济的高速发展及监管机构缺乏经验,使得商业银行为实现自身经济利益最大化而滥用金融工具,最终使得公允价值成为利润增长的工具。随着新会计准则的落地和实施,公允价值在我国商业银行的应用仍止步于探索发展阶段,可辐射的范围较小。随着金融市场的逐步开放,后续的公允价值范围将逐步扩大。具体实践过程中,主要存在以下问题。

第一,金融负债公允价值计量问题。金融负债的公允价值是否能真实、客观地呈现银行信用风险,始终是当下人们关注的焦点。信用风险与折现率成正比,会使自身债务价值降低。因银行自身的信用情况致使公允价值的下降,将使得银行机构利润增加,然后将资产从债权人转移至股东,提高产权的比率。

第二,估值技术可靠性问题。公允价值自身存在的估值问题,是银行机构和监管部门担忧的关键内容。早期,公允价值是针对部分金融证券计量提出的,若将其推广用于各资产的计量则仍具有一定的局限性。商业银行选取和推广公允价值模式,需积极应用估值技术。在现下实际操作过程中,各银行、机构选用的计算模型存在差异性,会导致最终

的公允价值存在偏差,其主要成因包含两方面。一方面,各银行和金融机构需要综合考量成本效益基本原则,而整个估值模型较复杂。不同银行出于自身利益考量,会利用自身较为熟悉的模型进行计算,对整个风险考量缺乏统筹性和全面性的考量。另一方面,估值模型包含大量的数学工具。估值技术问题产生的信息不对称会使得银行有意选取对自身有利的估值模型。

第三,金融资产分类和计量的主观性。在新会计准则规定和要求下,在计量初期,银行需将金融资产以管理层意图划分为四种类型,不同类别的金融资产所需实际应用计量属性存在差异性。管理层对金融资产的分类与重分类存在主观性,且由于银行机构业务存在特殊性,因此资产与经营模型无法与常规公允价值模型保持统一,进而影响外界精准判定此类资产公允价值实际状况。

二、公允价值计量对我国商业银行会计的影响分析

(一)财务信息的影响

随着金融产业进入新发展阶段,以及经济发展持续深化,各国逐渐认识到保证经济处于较佳发展状态需具备可靠且稳定的金融体系。商业银行应用公允价值计量,有助于提升自身会计信息的整体质量,从本质层面强化和加大商业银行会计信息的披露水平,缓解并消除金融危机。结合相关规范和要求,银行应将交易性的金融资产、负债等状况形成的公允价值实际波动损益纳入整个利润范围,可供出售金融资产形成的公允价值变动损益直接计入所有者权益,这样才不会对档期利润造成直接干扰。银行应始终以该规定为基础。公允价值可增加银行利润,影响资本波动程度。基于资产负债层面分析,资产及负债实际公允价值可直观体现整个负债表。财务报表内各类关系均会影响报表项目的动态化变动,并呈现在其他报表层面。由此表明,损益报表上方确定并未达成的利润仅能作为公允价值的附属品,并不具备相应的价值信息。价值的波动性

通常具有信息含量,可客观、直接呈现经营风险。

部分研究学者指出,市场风险、信用质量变更等因素会引发资产和负债价值波动,进而使利益相关者更明晰商业银行的实际财务状况和经营成果,以此达到警示成效,进而增强金融系统稳定性与可靠性。若波动是客观存在的,则公允价值仅能掌握此类动态性变更,但不是波动制造的源头。财务报表呈现其变动,更有助于决策者获取相应的财务信息。

(二)对银行经营策略的影响

近年来,商业银行内部体制不断改革创新,中间业务占比增大,但收入核心仍依附存贷利差。随着金融市场的逐步发展成熟和完善,银行也选用金融资产获取额外的收益。在历史成本的计量下,新生金融产品无法计算各阶段成本,原有会计准则不会披露与其相关的信息,这为银行实际操作金融工具开展投资注入活力。在公允价值计量的模式下,银行主要是选用证券化等方式,将内部风险转移至客户端。由于利率的波动变化,公允价值有时会直接呈现在当期损益内。银行需要选取合理策略,以避免利率波动。

(三)银行信贷业务和角色定位的影响

商业银行信贷的实际发放会受到经济周期的干扰。公允价值计量可基于客观的层面,加剧此类顺周期的问题,促使资源无效化配置。当下各银行已达成共识,认为公允价值计量会对银行信用产生核心干扰,且严重冲击和影响财务基础。传统商业的银行定位和角色扮演是与客户达成战略合作,做好银企关系,以便获取长周期的利润。在经济活动开展过程中,银行需要将工作重点放在如何降低不良贷款上。利率的波动和变化,会导致当期损益被客观反映出来。银行受信贷决策影响会选取短期政策,其核心目标是避免利率短期波动形成的风险对长期客户关系及投资实际需求产生不良干扰。

(四)金融负债计量产生的影响

商业银行与银监局应用公允价值计量的担忧还体现在对银行信用风险处理方面。银行信用产生波动的状况下,公允价值计量会对银行负债计量产生影响。银行的运行管理多依附杠杆完成经营管理,此类考量强调股东投资者利益,忽视银行存款者及其他债权人利益,缺乏合理性。银行应用公允价值计量金融负债,会与银监局管理的要求存在冲突和矛盾。针对银行开展监管的关键目的在于保证存款机债券人的权益,保证银行具有承担风险及补偿损

失的能力。监管机构不能接受因银行自身信誉降低引发的负债,更不会将其视为银行监管资本,这需要重新评估银行的储备。银行对自身的信用风险应用公允价值计量,会影响自身风险制度构建和发展,其主要是因银行信用等级升高会导致固定资本和利润减少。

三、我国商业银行应对公允价值计量的策略和方法

当下与公允价值密切相关的理念和实践问题并未得到解决,新准则的落地和实施会对银行体系产生影响。我国新会计准则在具体实践中存在多个金融发展机遇,但也有相应的危险因素。银行需积极选取合理的方法和措施,进一步应对公允价值计量产生的不良后果,主要体现在以下方面。

(一)变更经营理念,规范公司治理结构

一方面,商业银行需协调好内外人员的利益,以免产生逆向选择和道德风险问题。为高效应对公允价值下绩效评价问题,银行需以合理的内部激励制度,建立科学的评价体系,并将之融入现金流指标,从本质层面改善并消除管理层无法合理把控的公允价值波动对考核指标的影响,保证管理层与股东自身利益的统一,以免管理层使用公允价值出现问题,导致利润发生波动。另一方面,银行需要完善和优化治理结构。董事会应不断强化自身独立性,建立完善、健全的审计委员会和风险管理委员会。这要求银行要具备独立董事,进一步强化金融工具公允价值政策的实际审查力,开展内部审计,定期做好信贷资产质量的精细化评估,保证公允价值与估价政策相吻合,并以年为周期对独立价格进行审核、内控程序做好审查。

(二)建立完善的风险管理体系,强化内部控制

商业银行可利用外部评级体系及有效的管理工具,减少过度创新金融工具的投资额度。常规条件下针对风险较高的资产及缺少活跃度较高的交易市场,估值模型的验证程序较为烦琐复杂,且在公允价值计量下具备高杠杆性,显著增加了管理风险。在资产负债表贷款、衍生金融工具的处理过程中,若因外部环境产生波动较大,导致公允价值无法获取有效的证据作支撑,相关部门应及时开展计提资产减值准备工作,全方位覆盖资产初期估测损失,表现当下的资产实际状况。银行需制订完善的制度,主要针对审批、使用公允价值计量新会计科目、产品和交易。银行应及时汇总计量剂管理风险和评估政策,并以报告形式呈现出来。公允价值计

量评估过程中,在选取模型验证时需邀请专业人员做好测试。需强调的是,实际验证过程中,银行需重视模型的应用稳定性、获取规律性并返回测试,当发现可操作性不强的估价方法时,需第一时间终止公允价值计量。银行应定期抽查、审计模型的构建,及时反馈应用公允价值方法的实际状况及产生的影响。

(三) 加强公允价值信息披露监管力度

多数人认为产生金融危机的原因是公允价值,但事实并非如此。FASB 制定相应公允价值计量基本准则时,始终遵循相应的发展原则。监管局需正确判断和分析公允价值计量对商业银行和金融体制的影响,将其风险最小化。监管局应明晰自身职责和定位,动态关注各商业银行应用公允价值实际情况,实时追踪和监督银行应用公允价值计量的情况,严格以相关基本准则开展各项工作。为消除公允价值计量的弊端,监管机构需及时披露可靠性不强的金融工具,鼓励商业银行公布衍生金融工具信息,从本质层面减少银行内外信息实际误差,使市场实际参与者了解、掌握银行风险能力,充分以外界因素为核心导向,强化自身风险管理。监管局应要求商业银行定期反馈相应的报告,从而获取相应的应用公允价值的资料信息,以此为核心参考,客观评析商业银行使用公允价值产生的风险,以及盈利状况。监管部门为获得较多信息,要求商业银行上交与信用风险相关的材料,包括公允价值的合理应用方法。监管部门需要对反馈和递交的相关资料进行分析,以此对银行类会计处理做好合理的估测。

(四) 扩大信息披露,制定全面收益表

全面收益作为传统会计收益、经济收益的关键点,如将全部资产与负债用公允价值进行初始计量、后续计量,便可呈现二者相同的现象。全面收益仅能体现调整传统会计收益、经济收益差异的方法。全面收益作为会计内使用公允价值的必然选择,其可避免因财会理念缺少良好的逻辑关系而产生多方面问题的问题。全面收益表可在其他收益内充分体现公允价值的实际波动和变化,客观揭示和分析企业自身经济实质,还能避免管理层为了利润指标,操控公允价值的行为,保证会计信息可靠性。

(五) 提高会计人员素质,构建现代化信息平台

当下会计人员惯于以原有基本准则开展工作,他们对记录、报告较为熟悉,而对其进行客观判断具有陌生感。新会计准则内的公允价值计量需要引

入多个会计要素共存且复杂的环境中,对会计人员综合素养要求较高。尤其是在各类交易缺乏活跃性状况下,对其估值需要会计人员的主观判定。银行需提高会计人员专业素养,定期开展专业化知识培训教育,助力其自身技能的提升。银行要构建全球化信息交流平台,结合实际状况引入专业的信息管理系统,这能显著增强自身辨识复杂风险的能力,并对各类资产风险做好监督。银行要积极利用互联网对接银行系统和证券市场信息,公布市场报价和金融资产公允价值波动,对数据进行动态化追踪,最大限度避免公允价值计量引发的问题。

四、结语

公允价值计量在具体实践中存在多个问题,尤其是金融危机的来临,使其成为人们关注的焦点。银行引入公允价值计量属性,仍是未来发展趋势。商业银行经营模式不断创新改革,政府监管更具市场化,公允价值计量对商业银行会计产生多方面影响,这是我国会计国际化发展重要标志,是市场经济成熟的重要因素。银行需积极选取合理的措施应对公允价值计量中的实际应用问题,凸显公允价值计量的作用和功能,助力金融体系获得较好的发展成效。

【作者简介】朱晓玥(1989—),女,江苏泰州人,本科,中级会计师,徐州工程学院,江苏泰州农村商业银行股份有限公司,研究方向为会计及相关专业方向。