

## 实施新金融工具准则对农村商业银行的影响和应对策略

郭娟

南充农村商业银行股份有限公司，四川 南充 637000

**[摘要]** 农村商业银行在历史沿革、经营定位、内部管理、资产结构、风险管理能力、数据治理、科技力量等方面与国有大型银行和城商行有显著的不同。2020 年我国经济持续稳定恢复，在世界各主要经济体中率先实现正增长，展现出我国经济强大的韧性，但实体经济仍处于修复之中，区域性农商银行必须坚守定位，坚持对当地实体经济“输血”，使实体经济持续获得了低成本的融资，同时在 2021 年年初开始实施的新金融工具准则又对农村商业银行的拨备、资产、利润、风险管理等方面产生重大影响。文中主要从农村商业银行的视角，结合农村商业银行金融资产及经营现状、面临的监管实际，阐述经济特殊时期实施新金融工具准则对农村商业银行的影响，并提出应对策略。

**[关键词]** 特殊时期；农村商业银行；新金融工具准则

DOI: 10.33142/mem.v2i3.4512

中图分类号: F830.42

文献标识码: A

## The Impact of the Implementation of New Financial Instrument Standards on Rural Commercial Banks and Countermeasures

GUO Juan

Nanchong Rural Commercial Bank Co., Ltd., Nanchong, Sichuan, 637000, China

**Abstract:** Rural commercial banks are significantly different from large state-owned banks and urban commercial banks in terms of historical evolution, business positioning, internal management, asset structure, risk management ability, data governance and scientific and technological strength. In 2020, Chinese economy will continue to recover steadily and take the lead in achieving positive growth among the world's major economies, showing the strong resilience of Chinese economy, but the real economy is still under repair. Regional agricultural and commercial banks must adhere to their positioning and "blood transfusion" to the local real economy, so that the real economy can continue to obtain low-cost financing. At the same time, the new financial instrument standards implemented at the beginning of 2021 will have a significant impact on the provision, assets, profits and risk management of rural commercial banks. From the perspective of rural commercial banks, combined with the financial assets, operation status and supervision reality of rural commercial banks, this paper expounds the impact of the implementation of new financial instrument standards on rural commercial banks in the special economic period, and puts forward countermeasures.

**Keywords:** special period; rural commercial banks; new financial instrument standards

### 1 实施新金融工具准则对农村商业银行的影响

#### 1.1 执行新的金融工具准则对农村商业银行盈利能力指标、资本充足率产生较大影响

(1) 新金融工具准则的预期信用损失扩大了损失准备的计提范围。因为预期损失不但考虑了整个合同存续期的风险，在计量时还考虑了付款的金额和时间分布，对可以全额收款但收款时间晚于合同规定的到期期限，也会产生信用损失，而之前农商银行在计提拨备时还没有考虑到延迟付款时间现值的损失。而且新金融工具准则也规定企业在进行预期信用损失相关评估时，考虑前瞻性信息，同时增加了对合同付款逾期超过 30 日已确定信用风险显著增加的金融资产，要求应当按照整个存续期的预期信用损失确认损失准备。即新金融工具准则从各个方面增加了对减值损失计提的范围。

(2) 农村商业银行实施新金融工具准则目前面临的最大困难仍然是利润无法满足对预期损失拨备的缺口。从 2020 年年末的贷款不良数据来看（详见表 1），农村商业银行的贷款不良率为 3.88%，在所有类别的银行类机构占比最高，这也意味着农商银行的不良信贷资产对利润的侵蚀较大，随着新金融工具准则的实施，拨备确认范围的扩大，农村商业银行的利润将面临更大的压力。

没有利润计提拨备追根溯源为：一方面利差收窄过快，从 2017 年至 2020 年净息差变化表来看（详见表 2）农村商业银行的净息差从 2017 年的 2.95% 下降至 2020 年的 2.49%，下降了 0.46 个百分点，但从全国商业银行净息差的平均值来看净息差变化幅度不大，说明在利率市场化和支持实体经济利率普惠后，农村商业银行与大型商业银行、股份制

商业银行相比，未建立有效的利率定价机制来控制利差收窄的幅度。另一方面不良贷款对利润侵蚀严重，拨备前后资产利润率相差较大。预期损失全部反映到账面上，意味着不良资产的增长，特别是贷款不良资产的迅速扩展，需要耗用大量的利润满足拨备覆盖率的需求，但是这又降低了利润对资本的补充作用，如某地方商业银行，拨备前后资产利润率相差较大。（详见表 3）。

**表 1 商业银行贷款质量指标分机构类情况表（法人）（2021 年二季度） 单位：亿元、%**

指标	大型商业银行	股份制商业银行	城市商业银行	民营银行	农村商业银行	外资银行
不良贷款余额	11052	5008	3660	87	7127	81
次级类贷款余额	5357	2264	2142	37	2959	28
可疑类贷款余额	4077	1707	978	28	3694	38
损失类贷款余额	1617	1037	540	22	475	16
不良贷款率	1.52%	1.50%	1.81%	1.27%	3.88%	0.58%

注：数据来自银保监管网

没有利润计提拨备追根溯源为：一方面利差收窄过快，从 2017 年至 2020 年净息差变化表来看（详见表 2）农村商业银行的净息差从 2017 年的 2.95% 下降至 2020 年的 2.49%，下降了 0.46 个百分点，但从全国商业银行净息差的平均值来看净息差变化幅度不大，说明在利率市场化和支持实体经济利率普惠后，农村商业银行与大型商业银行、股份制商业银行相比，未建立有效的利率定价机制来控制利差收窄的幅度。另一方面不良贷款对利润侵蚀严重，拨备前后资产利润率相差较大。预期损失全部反映到账面上，意味着不良资产的增长，特别是贷款不良资产的迅速扩展，需要耗用大量的利润满足拨备覆盖率的需求，但是这又降低了利润对资本的补充作用，如某地方商业银行，拨备前后资产利润率相差较大。（详见表 3）。

**表 2 商业银行 2017-2020 年净息差变化 单位：%**

指标	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
农商银行净息差	2.95%	3.02%	2.81%	2.49%
商业银行净息差平均值	2.10%	2.18%	2.20%	2.10%

注：数据来自银保监管网

**表 3 某地方性农商银行 2019-2020 年拨备前后的资产利润率 单位：%**

指标	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年
拨备前资产利润率	1.93%	1.79%	1.79%	1.50%
拨备后资产利润率	0.32%	0.39%	0.45%	0.30%

（3）新金融工具准则对计提减值方法的变化降低了资本充足率。一是从取得或生成金融资产开始就要对其计提减值，不论实际是否已经出现减值迹象。改变了一直以来会计上只有在客观证据表明金融资产已经发生损失时，才计提减值准备的做法，而是提前、足额地计提金融资产减值准备。是对会计“向后看”的一种颠覆性改变，导致农商银行计提的贷款损失准备、信用减值损失等资产减值损失金额较旧准则时期出现大幅度增加，这样有利于贷款拨备覆盖率指标，也有可能因为超额贷款损失准备增多而增加农商银行的资本净额，这与金融机构信用风险管理实践、审慎监管要求更加契合，从而有助于防控金融系统风险。但多提拨备因其对利润的影响有可能会进一步降低资本充足率指标，与此同时该变化不利于净利润、ROA 和 ROE 指标。二是对贷款承诺、财务担保合同等表外资产计提减值准备，将进一步减少农商银行的净利润，进而减少内源性资本的补充能力，不利于农商银行资本充足率指标。

### 1.2 新金融工具准则有利于监管当局全面了解农商银行的风险状况

新金融工具准则以业务模式和合同现金流特征为依据，金融资产只有通过合同现金流测试和相应业务模式分析的部分才能以摊余成本计量，大大提高分类的客观性和会计处理的一致。这有利于更加客观、及时的反映农商银行资产的真实价值、风险水平，有利于监管机构全面、准确的了解农商银行的风险情况，前瞻性的采取监管措施，化解风险

状况和防范系统性风险。

### 1.3 基于利益的驱动下，可能存在人为操纵减值损失计提的现象

大部分农商银行的利润受到资本充足率和拨备覆盖率监管指标的双重压力，特别是目前经济下行，不良资产的增加，利率市场化深入，付息率的提升，存贷利差收窄，农商银行整体利润下降，而受到来自外部（股东）分红的压力，又对利润有更高的需求。拨备计提影响利润，在经营状况不好，利润目标没有达到预期时，通过对系统参数的改变将前期多计提的减值准备转回，增加当期利润，也可以在减值损失的判断上，人为将预期损失降低，少计提拨备，操纵利润，导致减值损失计提不足的现象，降低了农村商业银行抗风险的能力。

### 1.4 新金融工具准则

新金融工具准则迫使农商银行改变过去较为粗放被动的资产管理模式，有利于提升自身经营管理水平：

一是新金融工具准则的实施迫使农村金融机构必须提升风险管理水平。农村金融机构对风险的管理近年有所发展，从以前的被动接受监管到现在积极主动监测本机构的监管指标，在监管范围内充分利用本机构资源；从以前的只考虑流动性风险、信用风险、操作风险到现在的积极应对声誉风险、市场风险、法律风险、战略风险。但是农村金融机构对上述风险的管理仍然有待进一步提升，比如对信用风险的管理就缺乏精确性，贷款授信（信用风险）还是无法达到客观因素占据主导地位的程度；对市场风险管理主要集中在金融市场部。同大型银行不同，新金融工具准则的实施对中小规模的农村金融机构影响程度较大，对较小规模和盈利水平的农村金融机构来说既要按要求全面实施新金融工具准则，同时又要满足监管的需要，倒逼其不得面对自身风险管理的薄弱环节，从而对其内部组织架构、金融资产管理方式、市场营销盈利模式等方面产生较为深远的影响。二是新金融工具准则的实施促使农商银行培养专业的风险管理人才。因新金融工具准则确认减值准备涉及重大判断，例如在资产负债表日信用风险较初始确认日是否显著增加、选择计量预期信用损失的适当模型和假设、确认预期损失率等，这些判断需要专业能力，促使农村金融机构加强培养相关人力资源。

## 2 对策与建议

### 2.1 加强风险管控能力，提高盈利水平

金融和实体经济共生共荣，特别是地方中小微实体经济受规模、市场环境、经营实力等因素的影响，其本身较为脆弱，抗风险能力降低，这也容易导致实体经济的风险向中小银行转移，从2020年银保监会公布的数据可以表面，金融机构的不良率普遍高于同期，而作为地方性银行，服务当地小微实体经济的农村商业银行，其风险管控能力相对较弱，风险积聚尤为明显。2020年不良率也从年初的3.90%上升至二季度的4.22%，虽然四季度基于考核和信息披露的压力不良率回落至3.88%，但仍然较商业银行不良率平均值1.84%多2.04个百分点。受经济恢复和新金融工具准则双重压力的影响下，农村商业银行必须加强内部管理，提升风险管控能力，提高盈利水平，减少不良对利润的侵蚀，提高盈利水平，满足会计准则改革对减值损失的需求，提升应对信用风险事件和吸收信用损失的能力。在实施新金融工具准则时尽可能避免因各方压力导致人为操纵拨备计提的情况，降低会计准则改革对农商银行的影响。

### 2.2 充分利用政策改革变化，提高农商银行经营的稳健性

一是充分利用财政部和银保监会对监管资本的过渡安排。2020年12月30日财政部和银保监会联合发文，对2021年执行新金融工具会计准则的非上市银行金融机构，在执行新金融工具相关会计准是的前五年，根据其自身资本承受能力采用了监管资本的过渡安排，对因首次执行日采用预期信用损失法增提的贷款损失准备导致的核心一级资本减少额分五年按一定比例加回核心一级资本，平缓实施新金融工具准则对资本充足率的影响。

二是充分利用人行市场自律机制降低存款利率契机，优化存款结构，降低付息率，提高利润空间，有效应对新金融工具准则实施对利润的需求。2021年6月21日，市场自律机制对一年以上的长端利率自律上限进行下调，长短期存款利率之间的利差收窄，引导银行存款回归合理的期限结构，进而降低银行负债成本。农村商业银行要约束自身对存款的不理性竞争行为，克服负债业务“规模情结”和“速度情结”，增强发展的稳健性和可持续性，降低的付息成本可以有效弥补新金融工具准则实施对风险成本的增加。

三是充分利用地方政府专项债，探索合理补充资本金的新途径。农村商业银行作为地方法人机构，自身存在一些历史遗留问题，管理能力与经营能力相对有限，在经济恢复压力大的情况下，部分金融机构监管指标逐渐恶化，经营稳健性受到威胁，而在现有市场环境下，受到自身规模、监管评级等客观限制，与大型银行相比，农村商业银行市场

化资本补充渠道相对受限。2020年7月1日国务院常务会议决定，当年新增地方政府专项债限额中安排一定额度，允许政府依法依规通过认购可转换债券等方式，探索合理补充中小银行资本金的新途径，这对2020年四季度整体资本充足率仅为12.37%离监管红线10.5%安全边际较小的农村商业银行来说无疑是雪中送炭，当利润补充资本受限，资本无法再支撑资产规模扩张时，通过政府发行专项债可以有效补充农村商业银行的资本缺口。

### 2.3 加强农村商行银行的改革

国务院金融委要求的加大对中小银行改革重组力度，目前已开始涌现农村商业银行合并潮，通过市场化重组的强强联合做大做强区域性农村商业银行，减少域内竞争，规范法人治理，盘活不良资产，提升农村商业银行整体经营稳健性，加强农村商行银行的改革和发展，提升可持续发展能力，使农村商业银行既能坚守定位服务当地实体经济，又能真正有足够的风控能力、流动性管理能力、科技能力、盈利能力及资本管理能力，有较为充足的资本和盈利水平应对经济下行和适应新金融工具准则对农商银行资本充足率、拨备及利润的影响。

### 3 结束语

目前，我国经济发展仍面临严峻复杂的内外环境，国内处于内需元气恢复期，经济恢复面临不确定性，特别是全球性质的经济下行必然会导致我国经济复苏受阻，这个经济特殊时期新金融工具准则的实施对总体“底子薄、风控弱”的农村商业银行来说充满了压力和挑战，农村商业银行必须培养专业的风险专家，加强内部风控管理能力、科技信息系统建设、降低付息成本、风险成本，保持一定的利润空间计提拨备，补充内源性资本来增强抗风险能力，同时充分利用国家对农村商业银行的各种政策支持，提升整体经营稳健性，才能更好坚守市场定位，服务地方实体经济，平滑新金融工具准则的实施对农村商业银行的影响。

#### [参考文献]

[1]陈晓媛. 浅谈商业银行金融资产减值会计的研究[J]. 时代金融, 2015, 8(11): 598-599.

[2]杜伟丽. 新会计准则对银行贷款拨备的影响分析[J]. 经济师, 2019, 22(16): 98-99.

作者简介：郭娟（1980-），女，四川省南充人，汉族，大学本科学历，中级会计师，研究方向为农村商业银行会计与监管工作。