

华南地区非寿险精算讲堂 ——非寿险IFRS17 DSP小议

安永咨询 绩效提升
瞿斌

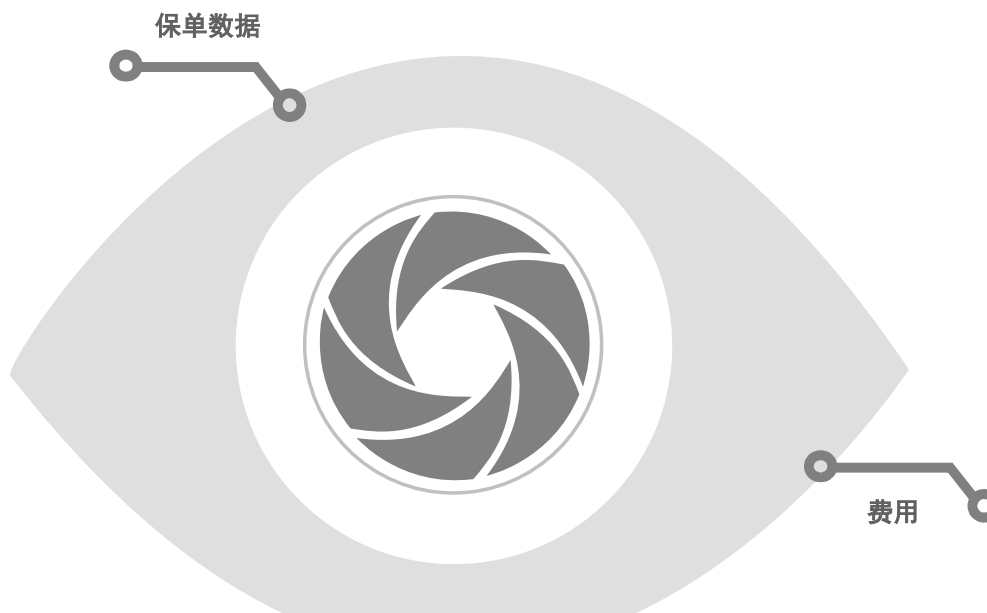
2018年9月26日

IFRS17 - Data



IFRS 17对数据的总体要求

- ▶ 无论采用基于精算模型法还是系统完整实施法，保单数据的质量均将影响到IFRS准则下财务数据的准确性；
- ▶ 在目前中国会计准则下，保单数据基本只包含当前评估时点的信息；
- ▶ 但在IFRS 17的要求下，保单数据可能还需要包括过去评估时点的信息，并记录评估时点间的状态变化；
- ▶ 因此保单数据数量相比目前也将增加。



- ▶ 可“直接归属”的费用才能计入履约现金流；
- ▶ 需要对合同组进行标签，并且提供投资成分的相关信息
- ▶ 如何判断哪些费用能够满足“直接归属”的属性对费用分析和分摊提出了更高的要求；
- ▶ 另外，可递延的获取成本（IACF）将决定保险公司的收入项；
- ▶ 这同样需要更精确的费用分析来决定IACF的大小。

数据存储

数据量日益增加，对公司数据存储的要求也不断提高



数据处理

数据处理难度增加，公司需要兼顾效率与准确性

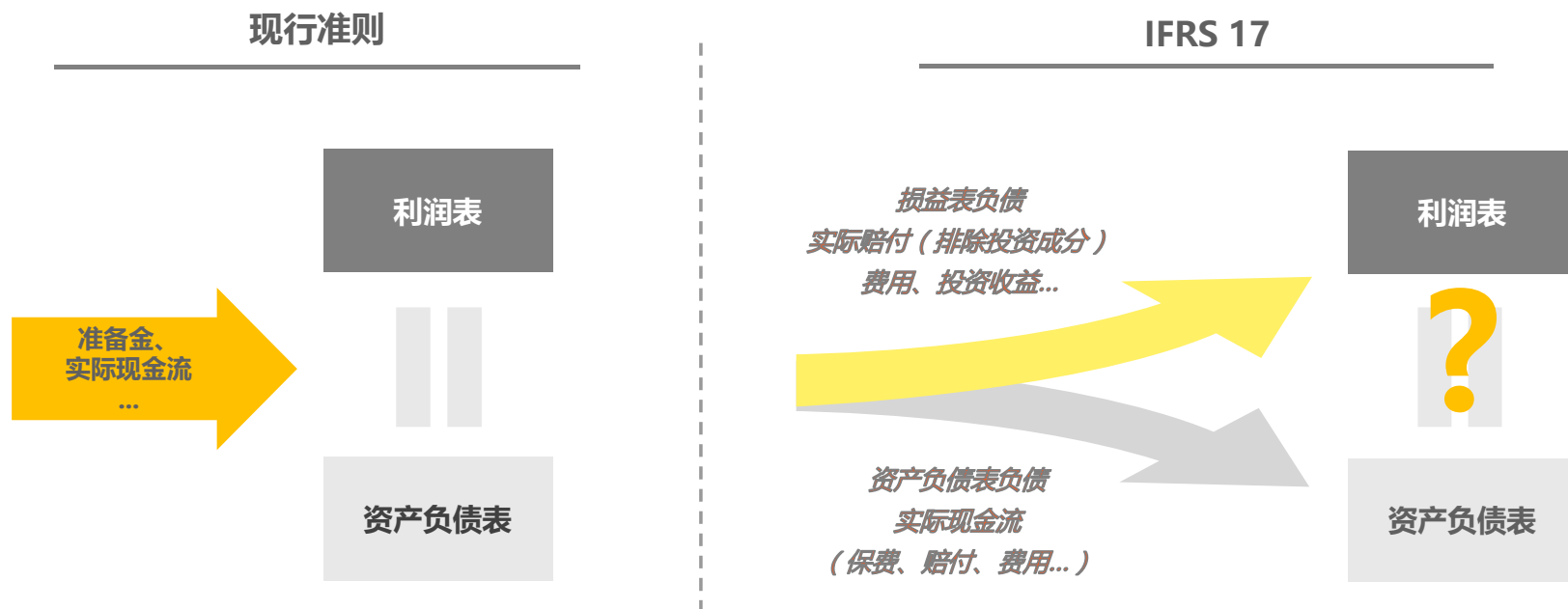


数据流转

数据在不同部门之间流转，需要考虑效率、完整性等

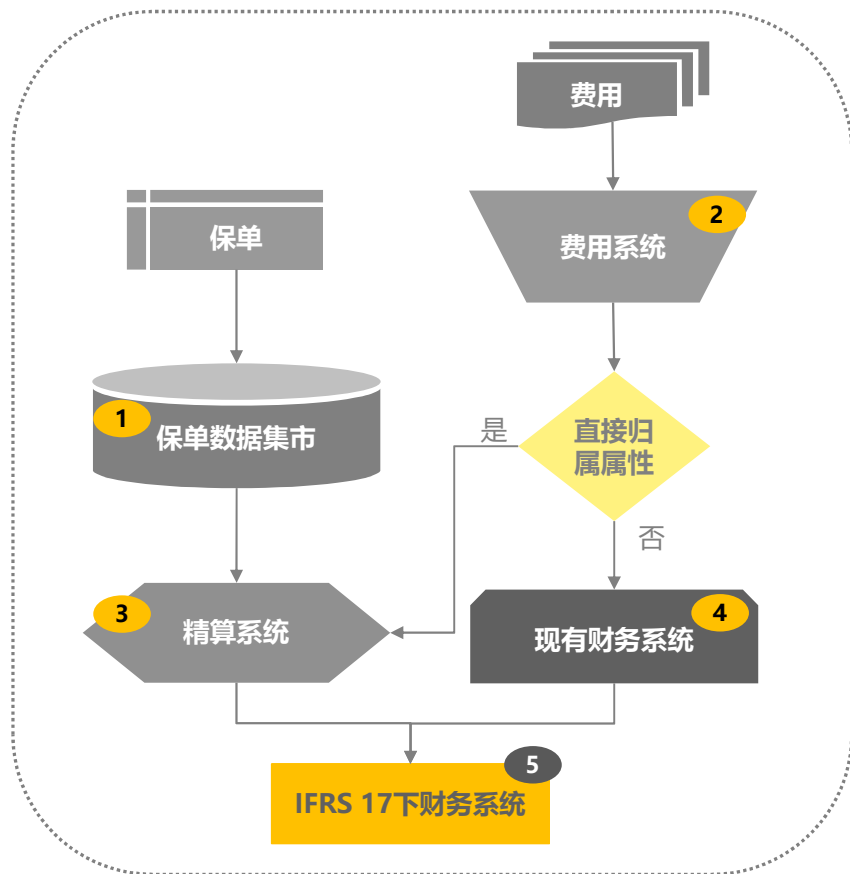


业务与财务数据高度一致性是精确编制新财务报表的基础



IFRS 17下财务与精算数据高度一致性是精确编制财务报表的基础，如果财务与精算数据不一致将导致资产负债表和利润表出现不平的情况。

为实现业务与财务数据的高度一致性，整合/优化/建设一个集成的数据集市是必须的选择



▶ 保单数据集市可保留已脱退的保单信息；

▶ 需要拆分投资成分；

▶ 精算系统在根据新模型进行计算的同时，依旧需要记录历史信息；

▶ 利润科目（如收入）出处。

▶ 财务系统的数据来源、流程可配合新准则，比如现金流的分拆等；

▶ 分拆出不同年份的现金流，以满足过渡安排

▶ 报表系统根据IFRS 17要求（资产负债表、损益表）进行建设及对接。

集成数据集市在不影响核心业务系统的同时，可以为各系统提供统一的数据源

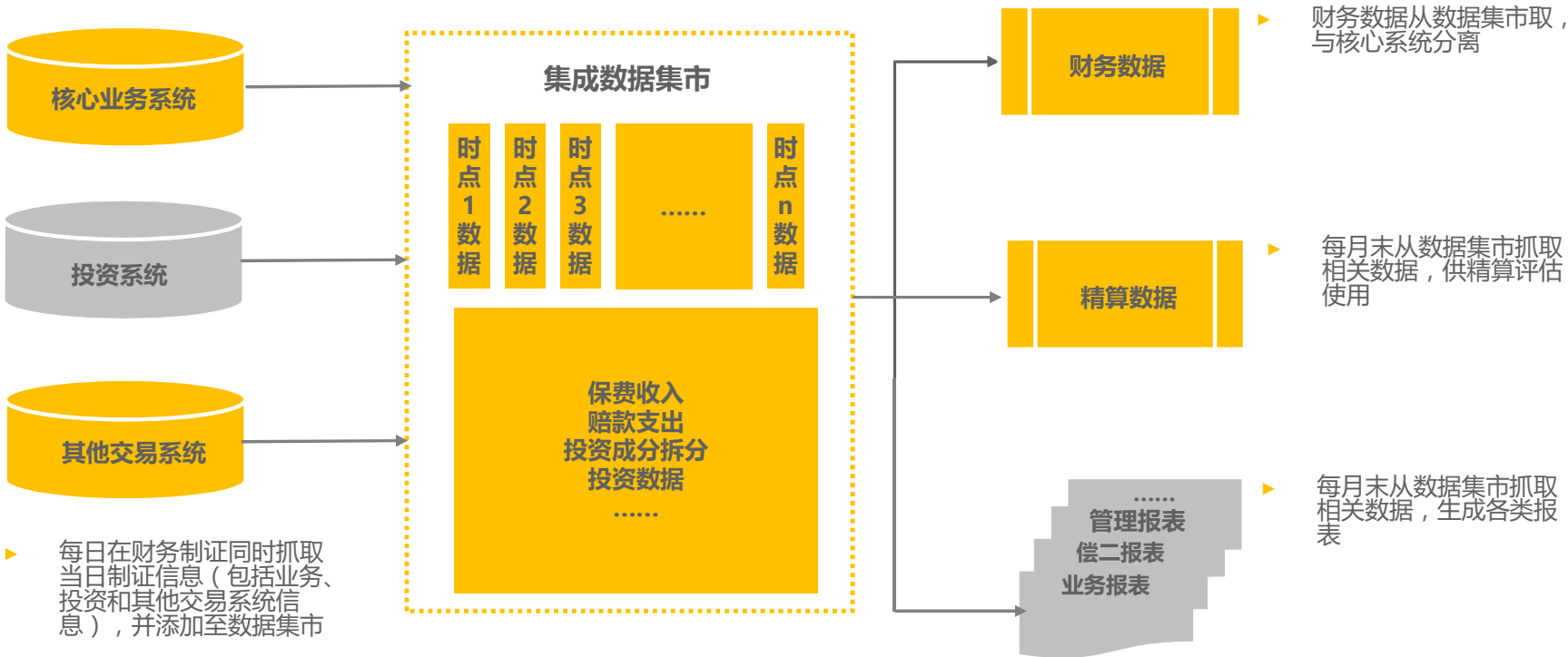
一个集成的数据集市将实现：

- ▶ 保单交易信息根据频率设置自动汇总到数据集市，为财务系统、精算系统和其他报表编制工作提供统一的数据源；
- ▶ 所有会计做帐和业务报表都不跟核心业务系统对接，保持核心系统独立性，避免核心系统为生成全公司财务信息而与多外围系统接口所带来的复杂性。



建立集成数据集市，将可满足IFRS 17下与财务信息一致的各类报表需求

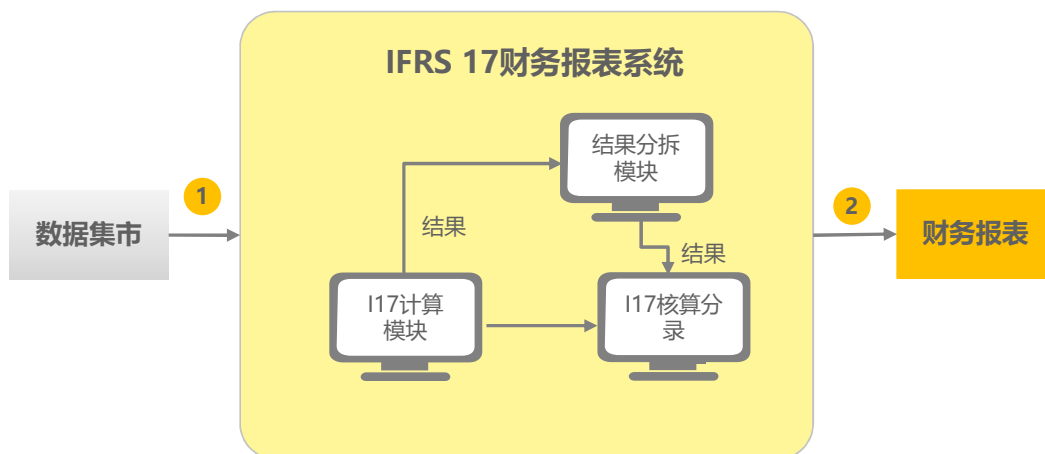
- ▶ 数据集市汇集了各类交易的数据，财务、精算和其他报表使用统一数据源，彻底解决数据不一致问题；
- ▶ 数据集中业务与财务/其他分析功能分离，不影响核心业务系统。



在数据集市的基础上，实现IFRS 17准则下的数据流转

数据流转目标

- IFRS 17准则开始实施之后预期的数据流转的简略关系示意图如下，其中IFRS 17财务报表系统包括五个模块，主要功能包括IFRS 17计算功能、IFRS 17相关数据存储功能和分析、财务分录等。除了完成IFRS 17所需要的报表结果任务以外，该系统未来可能还能开发出其他功能，成为财务和精算的一体化系统。



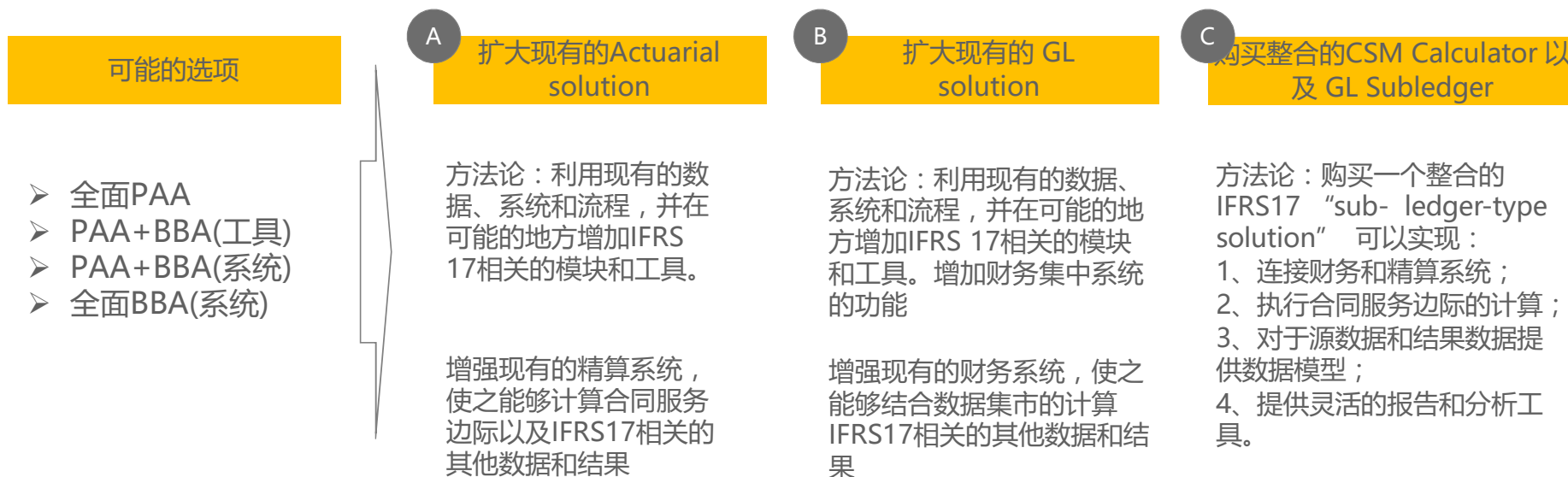
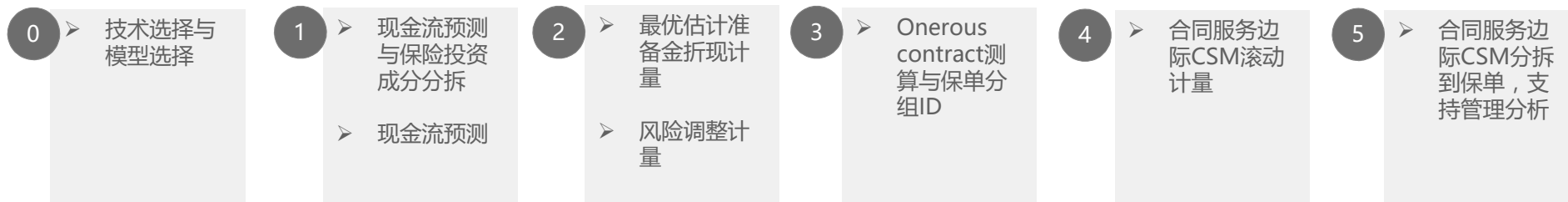
第9页



仔细考虑IFRS 17对整个系统架构的影响



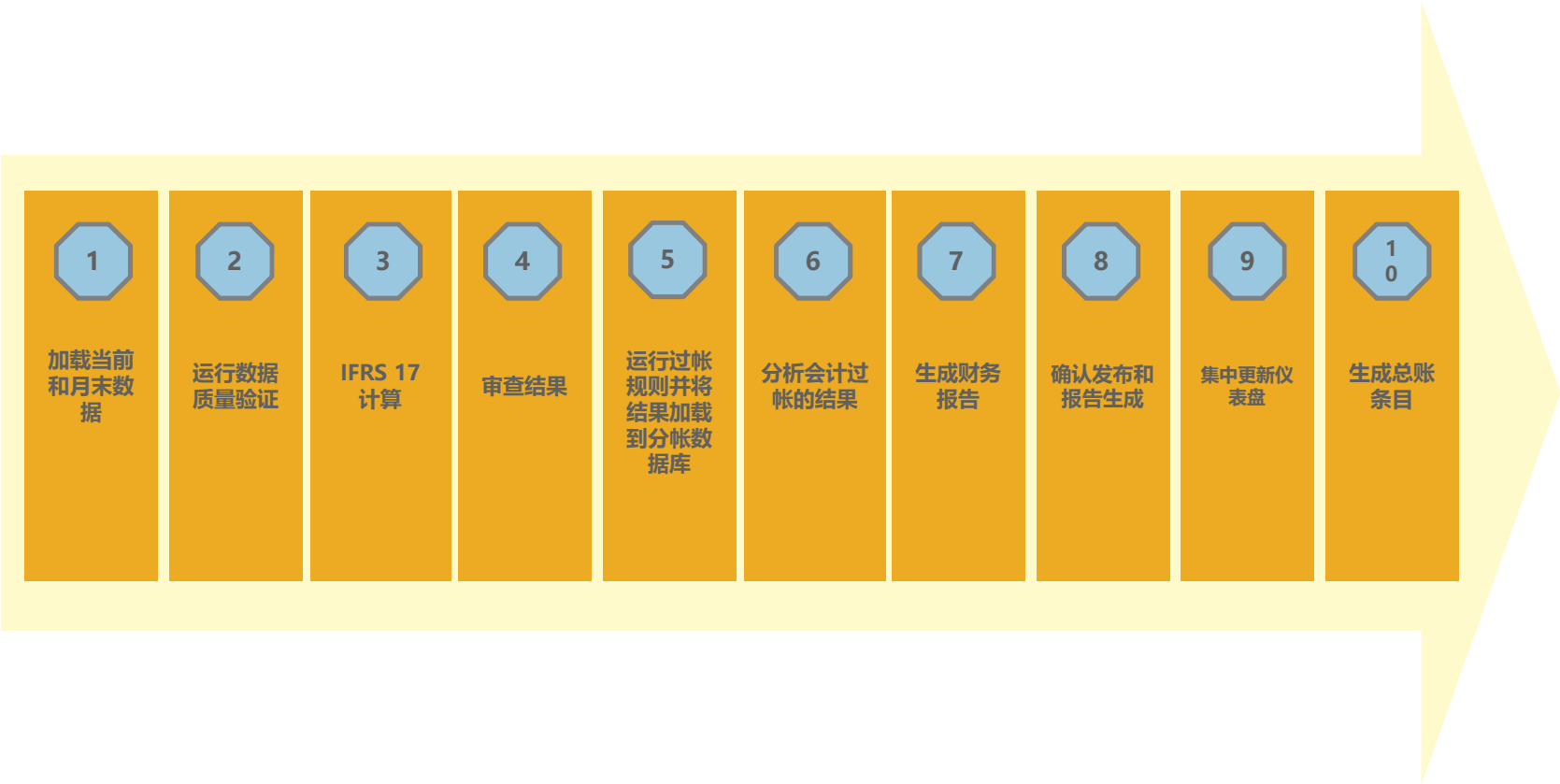
IFRS 17 IT系统实施的选择



IFRS 17 IT实施特点及注意事项

	注意事项
因素1 结果源	<ul style="list-style-type: none">▶ 数据集市能够很好的支持评估时点的财务报告编制▶ 可能还需要建立精算系统支持产品定价，预测规划，与资产负债管理
因素2 实施	<ul style="list-style-type: none">▶ 基于数据集市，因为部分复杂计量在数据集中完成，实施速度较慢▶ 需要非常有经验的数据集市团队
因素3 运维	<ul style="list-style-type: none">▶ IT团队，加上财务 与精算团队等共同维护IFRS 17评估计量▶ 如需要修改提升，需要业务部门提出用户需求，明确修改逻辑，IT实施，用户部门测试等环节
因素4 控制	<ul style="list-style-type: none">▶ 数据集市将尽可能多的评估计量步骤嵌入IT环节，更容易实现控制要求
因素5 模型、数据集市、 及子帐	<ul style="list-style-type: none">▶ 定义需要满足从子帐到总帐的财务报告产生与信息披露的结果输出要求

高级IFRS 17分账流程



IFRS 17 IT系统实施的指导原则

在着手实施之前，基于业务指导原则，首先确定目标以及针对IFRS17建立高水准的设计原则很重要。这样可以从投资和资源中获得期望的回报，并确保新系统不仅符合IFRS 17 合规性要求并且满足业务需要。

业务指导原则（例子）

技术设计

- 确保包含商业考虑（回报 & 成本）
- 在相关的地方，利用现有的系统
- 考虑并评估业内良好的做法（“聪明的追随者”）
- 在最小化操作复杂度的同时为最小化粒度信息披露，优化商业回报而设计

操作设计

- 在可能的情况下，在决定内部构建新系统之前，考虑利用现有系统的运算能力或购买新系统
- 对内部数据只进行一次调用. 避免多次的“离线”数据调用
- 在可能的情况下只调用被批准且可依赖的外部或市场数据
- 系统自动与数据源交互/上传，自动导入数据源

处理设计

- 优化会计及精算生产链的运行速度
- 在成本最优化下生成 IFRS 17 结果
- 在可能的情况下整合报告流程与依据
- 报告、计划、预测应源自相同的基本流程和相同的被批准的数据源

IFRS 17 设计原则（例子）

- 提供恰当、简明、界定清晰的数据构架。针对财务报告（数据）提供一份“唯一正确的版本”
- 提供一个灵活的、可升级的、可重复使用的系统构架。保证财务与精算生成可靠的报告，模型快速稳定。在合适的情况下，在自运行系统上模拟压力测试
- 自动化处理流程，拥有清晰可计量的显著回报，保证端到端自动化设计在传输过程中是有成本效益的


一些关键的财务流程也会受影响

需重新设计关账流程	报告流程的主要变化	计划与业绩管理	审计与控制流程
<ul style="list-style-type: none">▶ 公布业绩的截止日期没有改变甚至更短▶ 同时需要进行更复杂的计算▶ 中期可能需要更多的人工活动（直到完整的系统解决方案搭载完成）▶ 分析时间更长（基于新 IFRS 17 计量框架和新KPIs）	<ul style="list-style-type: none">▶ 资产负债表与损益表会有新的格式▶ 新的会计科目表与会计逻辑（过账规则）▶ 重要的新增披露要求要求系统与流程变化▶ 报告系统捕捉的数据内容与数据结构会发生重大变化▶ 本地统计/监管/税务报告变化	<ul style="list-style-type: none">▶ 计划、预算、预测流程需要调整并使其适应新IFRS 17 框架▶ 需提供新的管理信息与KPIs使得IFRS17下的财务业绩透明，并于外部的报告要求（公布业绩）一致	<ul style="list-style-type: none">▶ 采用新的流程需要设计特定的内部控制以确保质量和稳健性并整合到已有的控制框架中▶ 在整个财务报告的过程中，报告数据的可审性▶ 对报告数据的历史数据与输入数据/源数据（明细账系统）的管理

尽可能地从现有的财务报告流程和系统中获得协力优势

举例: 为IFRS 17新设计的从记录到报告的流程



An aerial photograph of New York City, showing the dense urban landscape of Manhattan and the surrounding harbor. The image captures the iconic skyline with numerous skyscrapers, including the Empire State Building, and the East River. The water is a deep blue, and the sky is a clear, pale blue. The overall scene is a vibrant and detailed representation of the city's architecture and geography.

EY 安永 | Assurance 审计 | Tax 税务 | Transactions 财务交易 | Advisory 咨询

关于安永

安永是全球领先的审计、税务、财务交易和咨询服务机构之一。

我们的深刻洞察和优质服务有助全球各地资本市场和经济体建立信任和信心。我们致力培养杰出领导人才，通过团队协作落实我们对所有利益关联方的坚定承诺。因此，我们在为员工、客户及社会各界建设更美好的商业世界的过程中担当重要角色。

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球组织，也可指其一家或以上的成员机构，各成员机构都是独立的法人实体。

Ernst & Young Global Limited 是英国一家担保有限公司，并不

向客户提供服务。如欲进一步了解安永，请浏览 www.ey.com。

© 2018 安永，中国
版权所有。

本材料是为提供一般信息的用途编制，并非旨在成为可依赖的会计、税务或其他专业意见。请向您的顾问获取具体意见。

www.ey.com/china