



SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

激发非凡

INSPIRE
THE EXTRAORDINARY



SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

颠覆保险业经营思维的IFRS17：挑战与机遇

议程

1. 概述 IFRS17 要求
2. SAS IFRS17 解决方案
3. IFRS9和IFRS17的互动
4. SAS IFRS9及保险业经验
5. 问答





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

1. 概述

IFRS17 要求的重点

新法规为何

- IFRS17是保险会计关于负债新的国际标准，取代了临时标准IFRS4。它有两个主要元素：
 - 保险负债新的评估方法，包括一般衡量模型法（ General Model Approach, “GMA” ），保费分摊法（ Premium Allocation Approach, “PAA” ）和变动费用法（ Variable Fee Approach, “VFA” ）
 - 新的财务报告方式，包括保险合约收入

导入原因

- 相较IFRS 4，新法规将带来以下好处：
 - 可比较性：所有保险合约有一致的框架
 - 透明度：更实用而透明的披露，提供更好的盈利资讯



IFRS17 要求的重点

改变了什么

- 估值根据货币的时间价值更新估计和假设
- 利润：没有“第一天”的利润 - 在整个合约期间认列利润至损益表
- 披露：粒度增加
- 汇总层级：IFRS17 一般而言，保险公司提列准备时使用的资讯粒度都低于IFRS17的计算要求

适用范围

- 发行(销售)之保险合约(包含再保险合约);
- 持有(获得)之再保险合约;
- 发行之具裁量参与特性之投资合约.



IFRS17 要求的重点

汇总层级(或记账单位)

汇总层级取决以下:

- 保险合同组合 (Portfolio) : 具有类似风险 (如法人主体, 业务线, 产品线) 的合约可以汇总为组合, 一并管理
- 盈利能力 (Profitability) : 保险合同组合至少要分成以下群组
 - 原始认列为亏损性的合约
 - 原始认列后续并无显著风险可能成为亏损性之合约
 - 剩余的其他合约
- 认列 (Cohort) : 发行间隔超过一年的合约不能组合在一起

 不允许亏损和获利的合约互相抵消



IFRS17 要求的重点

衡量方式

- 依保险合约的类型不同，有三种衡量方法：

General Model Approach (GMA) 一般衡量模型法

- 合约的预设衡量模型
- 包括履约现金流 (fulfillment cashflow)，风险调整 (risk adjustment)，合约服务边际 (contractual service margin)

Premium Allocation Approach (PAA) 保费分摊法

- 针对短期保险合约的选择性简化模型
- 类似现行非人寿保险合约的衡量方式

Variable Fee Approach (VFA) 变动费用法

- 适用于具有直接分红特性的合约



实施IFRS17主要挑战，以及对保险公司的影响

业务上的挑战

实施的核心

- 业界实施IFRS17，一般面临不同层次的挑战：监管要求、内部治理和业务应用
- 针对不同层次的挑战，一套解决方案需具备不同的核心任务点

系统实施

独立于保险各系统，并为之整合(PAS, actuarial system, accounting systems)
相关各部门的协调合作(accounting, actuarial, finance, and etc.)

治理

不同层级的审阅及审批(部门内部及跨部门)
对于手工操作的审计留痕

业务应用

针对IFRS17在业务上的应用及战略的之制定(比如, 组合管理及优化)
财务报表的披露，以及管理层的决策报告

- 使用标准化的数据模板并与各系统对接的管理
- 在同一个集成的平台上进行清晰的职责分工与流程管理

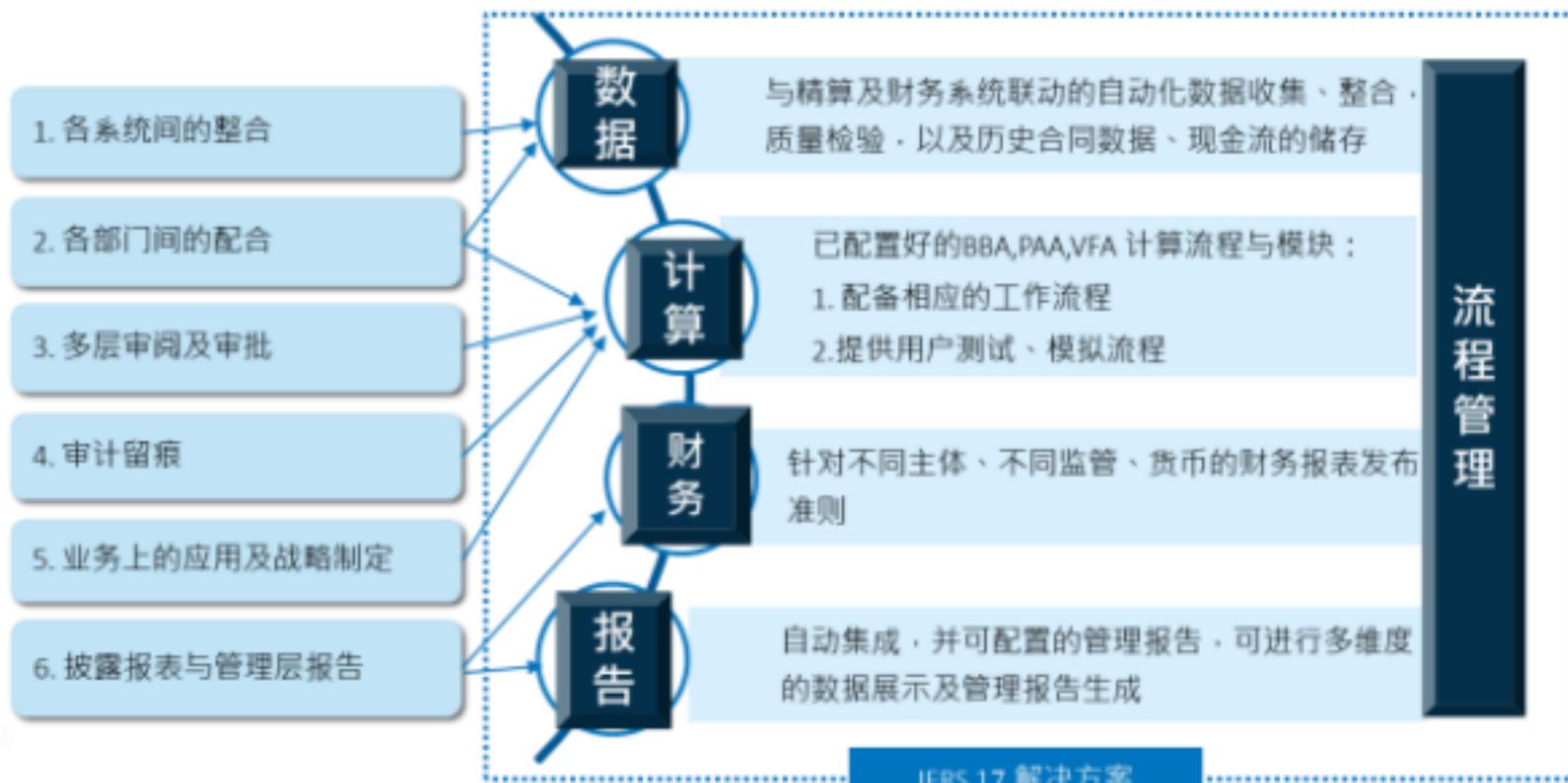
- 流程管理上设置文书及审批点
- 可供审计查阅的输入数据、模型、流程、输出结果的文档化

- 在短时间内进行组合的情景化测试及比较
- 自动化的会计披露报表及管理层报表



设计IFRS17解决方案，解决挑战以及创造业务价值

- IFRS17解决方案需具备数据处理、计算、财务出账、报告和流程管理等功能
- IFRS17方案不但协助保险公司解决当前挑战，还会为保险公司创造业务价值





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

2. SAS IFRS17 解决方案

SAS 解决方案主要特点：独立运算，并与精算、会计系统整合的保险合同准则测算平台

- SAS IFRS17 解决方案包括了数据的集成、模型的运算、会计披露及报告审批等模块。
- 此解决方案按照IFRS17的要求，采集并整合来自保单系统、精算系统及会计系统的保险合同的历史、当期以及预测数据进行统一集中的管理和使用。



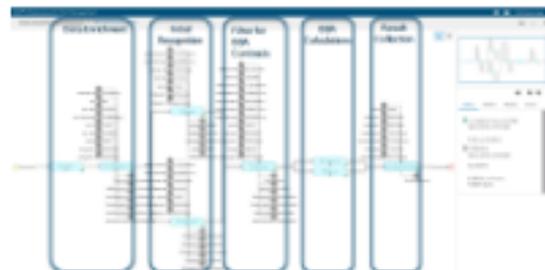
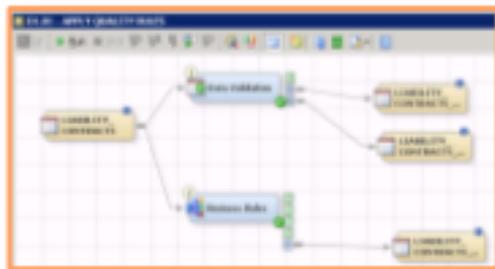
SAS 解决方案主要特点：一个集成的操作界面，四个核心模块 实施IFRS17和应用

- 统一界面解决方案
- 多种模块
- 多个实体、用户组和权限配置
- 多种精算、业务、财务和风险管理应用

1. 流程管理：端到端的全流程任务、人员整合及流程治理
2. 数据与计算引擎：执行数据整合管理，以及IFRS17 3个不同测算方法（BBA, PAA & VFA）的运行
3. 规则管理：管理多维度、多主体的报告规则
4. 可视化报告：可视化的管理层监控仪表及可下拉的可视化分析界面



SAS 解决方案主要特点：执行流程分解



数据导入

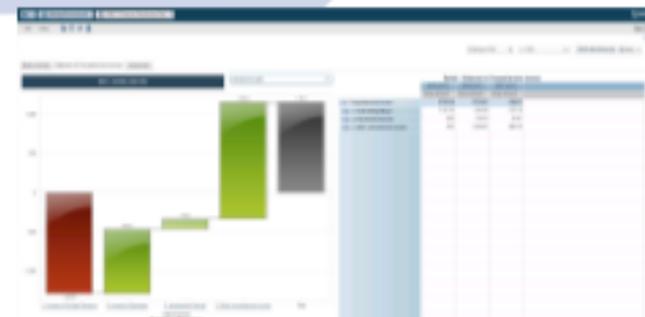
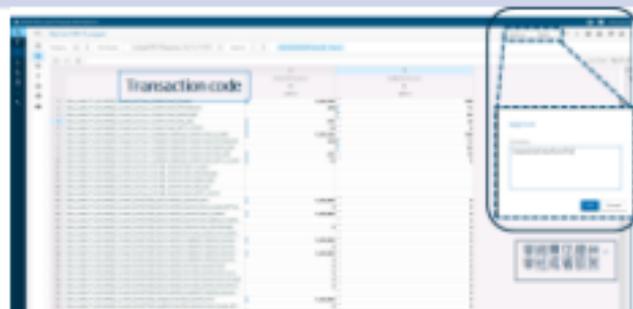
数据检查

执行测算

结果审阅及定稿

IFRS 17 财务披露
项目生成

管理报告生成



SAS 解决方案业务价值





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

3. IFRS9和IFRS17的互动

IFRS9和IFRS17的互动：对银行和保险公司的影响

- 在IFRS 9之后实施IFRS 17，保险合约发行者的财务报表可能变得更难理解。
 - 会计上出现不一致的状况
 - 在IFRS9生效、IFRS17尚未生效的期间，损益可能出现明显波动
- 国际会计准则理事会应要求提出两种处理方法：
 - 覆盖法（ Overlay approach ）
 - 暂时豁免（ Temporary exemption ）
- 银行和保险公司应考虑IFRS9和IFRS17的影响和其互动



国际会计准则理事会的要求：对银行和保险公司的影响

- 两种处理方法:

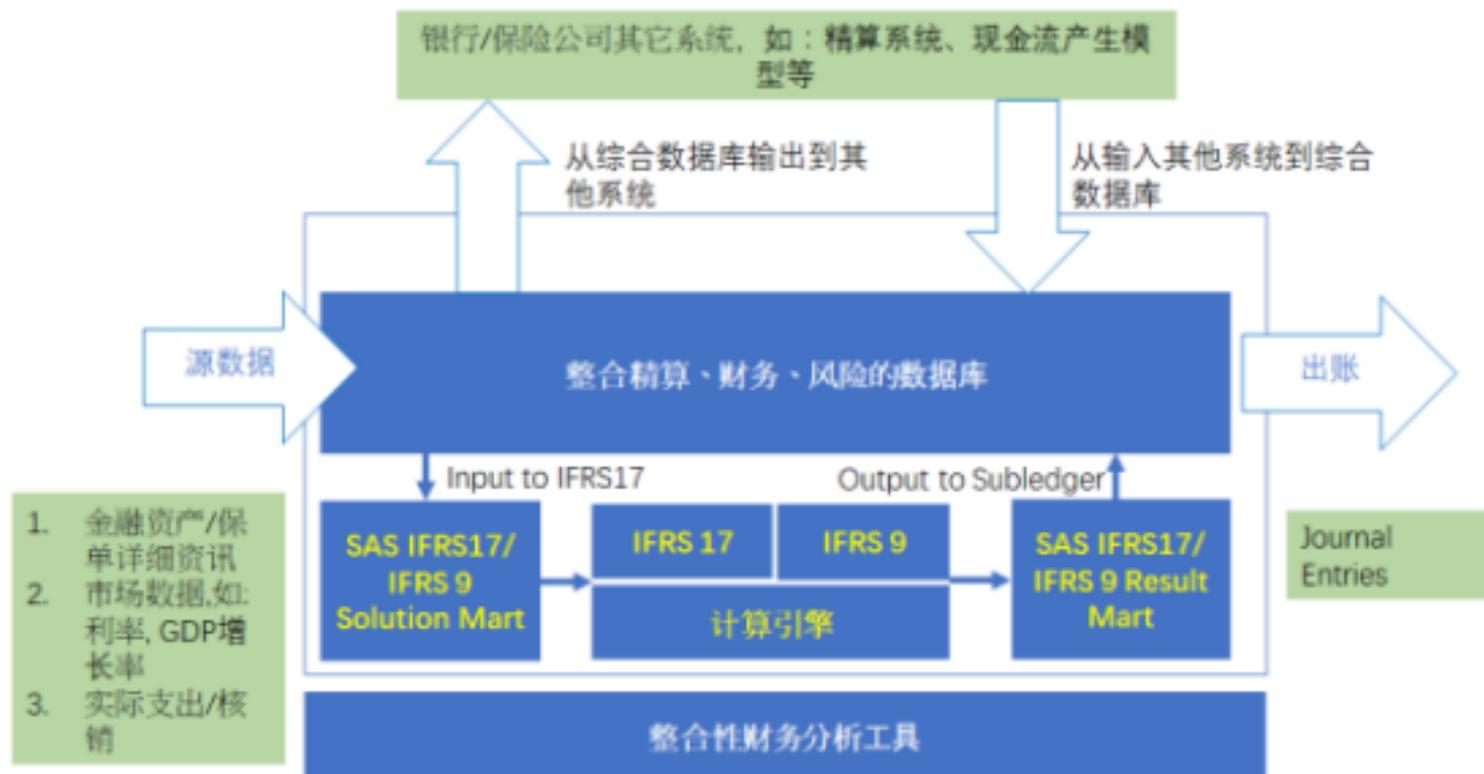
选项	方法	适用对象
Overlay approach 覆盖法	Adjust profit or loss for eligible financial assets by removing any additional accounting volatility that may arise from applying IFRS 9 (对符合条件的财务资产,调整其利润或亏损以移除IFRS9造成的会计波动)	All issuers of insurance contracts 所有保险合约的发行者
Temporary exemption 暂时豁免	Continue to apply existing financial instrument requirements in IAS 39 (继续采用IAS 39现行对金融工具的要求)	companies whose activities are predominantly connected with insurance 活动主要与保险相关的公司

- 接轨时间表：



整合IFRS9和IFRS17的整体架构

- 实施IFRS9和IFRS17有若干异同，领先同业已启动或正考虑整合IFRS9和IFRS17，以体现最佳的协同效应。
- IFRS9和IFRS17整合包括数据、结果和分析工具的整合，以方便保险公司管理资产和负债。

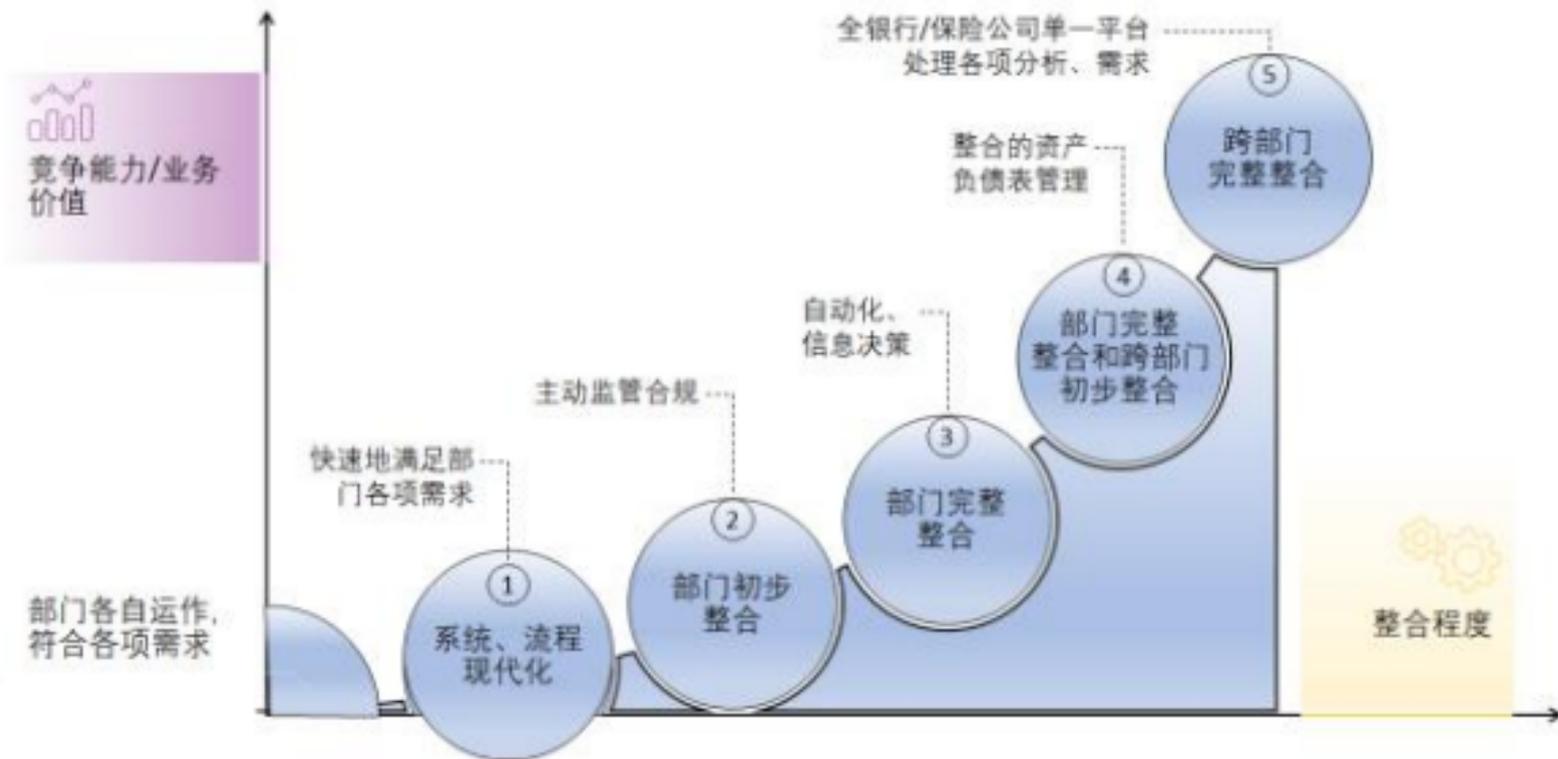


整合IFRS9和IFRS17 非会计层面隐含意义

- 所有角色（精算，审计，业务使用者，财务，IT，风险和高阶管理人员）在共用的单一平台（数据、流程和结果）操作，易于管理和维护
- 整合性的企业级分析平台，可支援更为一致的比较，如：
 - 资料负债管理
 - 压力测试
 - 保险合约的盈利能力，考虑相关金融工具的减损成本
 - 获利 / 产品的效率 / 保险合约组合 / 地理区等等
- 长期、可持续的方法，并且更符合国际领先的做法



下一步



SAS FORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

4. SAS IFRS9及保险业经验

快速成长的IFRS9全球实施经验

超过200家银行使用SAS进行IFRS9的系统实施

超过80间银行使用SAS IFRS9 全面解决方案



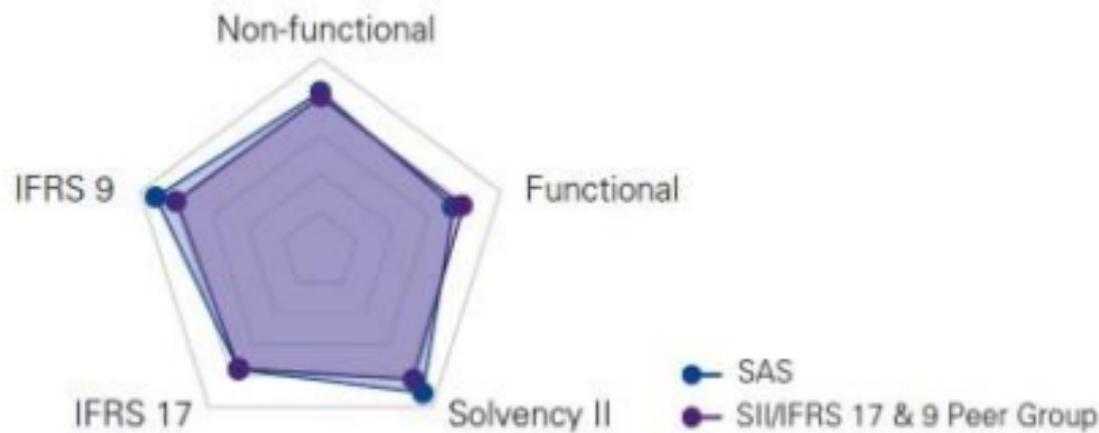
EMEA	
UK	4 Banks
Austria	1 Bank
Portugal	1 Bank
Sweden	5 Banks (Top 3)
Italy	8 Banks including 2 IT services provider for 30+ banks
Croatia	1 Top Bank
Cyprus	1 Top Bank
Turkey	1 Top Bank
Slovenia	1 Top Bank
Greece	Subsidiaries of Top Bank
Ireland	1 Top Bank
UAE	3 Top Bank
France	1 Bank
Belgium	1 Bank
Saudi Arabia	1 Top Bank
Poland	1 Top Bank
South Africa	1 of the Top 5 Banks
Asia	
China & HK	2 Top Bank
Thailand	1 Top Bank
Australia	1 Top Bank
ASEAN	4 Top Banks
Americas	
USA	1 CCAR Bank
Canada	4 Banks (3 of the Top 5)
Argentina	1 of the Top 6 Bank
Colombia	2 of the Top 5 Bank



SASFORUM 中国用户大会
CHINA 2018 商业分析领袖



咨询公司观点



Source: KPMG, Germany, 2016

- 全球超过80个IFRS9实施案例
- 超过40个Solvency II 实施案例
- 客户规模由当地小型保险公司，到如同 ERGO，渣打银行这样的全球规模大公司，均有项目实战落地经验



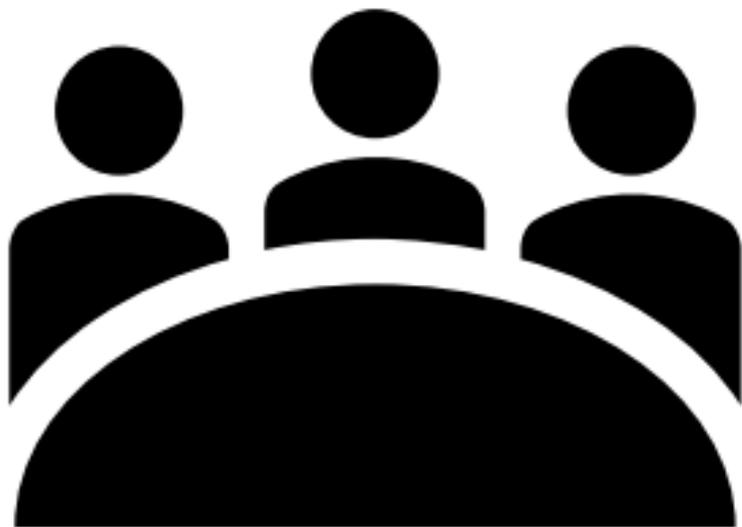
SASFORUM 中国用户大会暨
CHINA 2018 商业分析领袖峰会





SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

5. 问答



SASFORUM | 中国用户大会暨
CHINA 2018 | 商业分析领袖峰会

