



倒數計時：全球保險公司 IFRS 17 導入準備工作

2018 全球 IFRS 保險調查中文摘要

國際會計準則理事會 (International Accounting Standards Board, IASB) 於2017年5月發布各界等待已久的國際財務報導準則第17號「保險合約」(以下簡稱「IFRS 17」或「準則」)，用以取代 IFRS 4 對保險合約的會計處理。國際上，保險公司須自2021年1月1日起適用。IFRS 17 的目標係首次引入適用於各類保險合約之單一原則框架，使報導保險合約之財務報表更加透明且一致，並使保險會計與其他行業之IFRS 會計準則接軌。

此系列報告紀錄保險業變化及對 IFRS 17 導入想法的第三篇報導。第一篇發布於2012年，「[Winning the waiting game?](#)」紀錄當時業界多數仍在等待新準則的規定更為明確。第二篇「[Gaining momentum](#)」紀錄在IASB於2013年6月發布保險合約 IFRS 第二版草案 (IFRS 17 前身)後，業界早期為遵循 IFRS 所採取行動。

時隔五年，IFRS 17 已發布滿一年，調查結果顯示保險公司 (包含壽險業者、產險業者及再保險業者) 正在加快腳步，並對其符合準則要求及 IFRS 17 可能帶來的好處抱持著審慎樂觀的態度。此外，目前保險公司對 IFRS 17 將帶來利益多於成本之懷疑態度亦降低。

然而，這不代表沒有人質疑此次保險會計史無前例的改革是否能達成 IASB 對新準則所設定之目標。特別是由於 IFRS 17 仍保留部分闡釋的空間，可能導致各公司間之差異持續存在，保險公司擔心 IFRS 17 無法達成產出真正具可比較性財務報告之目標。此外，部分公司認為影響程度如此廣大的準則於生效前，應於實際情境作壓力測試。

調查結果要點

1. 導入準備時間尚為足夠

隨著準則生效日2021年1月1日逐漸接近，保險公司抱持著審慎樂觀的態度前進。整體而言，45%的公司非常有信心它們可在生效日之前準備妥當，另外45%的公司尚有信心，但不同的保險公司類型之間存在相當大的差異，60%的健康險業者非常有信心可以準備妥當，壽險業者則僅有37%。從地區別來看，歐洲較其他地區更有信心在時間內完成準備。

2. 系統升級係必要事項

為了獲取新的資料並執行符合準則規定所需之運算，大多數的保險公司（87%）表示其系統需要升級。其中13%表示需要大幅升級，而在回答需要大幅升級之公司中，最大族群又屬壽險公司，占36%。獲取原始輸入資料係技術面之最大挑戰。

3. 已規劃高額的導入成本

目前準則已發布，大多數的保險公司預期花費預算較2013年所作之預估大幅增加。當時僅7%的保險公司預期符合 IFRS 規定之預算將高於五千萬歐元，現在有35%的保險公司預期將花費此數額。

4. 技術及專家延攬構成導入預算之重要項目

保險公司將預算平均地分攤於技術升級、外部顧問公司委任、內部團隊擴張及IT解決方案承包商之委託等項目。然而，相較其他類型的保險公司，再保險及綜合保險公司配置於技術解決方案及承包商之預算比例相對較高。

5. 對於精算、會計及合作能力將有大量的需求

為符合 IFRS 17，許多保險公司試圖加強財務、精算及其他部門之間的整合。因此，當被問及公司需要甚麼技能時，多數受訪者回覆合作與精算同等重要。保險公司表示找到精算及會計專家最為困難。

6. 權益降低、獲利波動度減少且獲利延後實現

在 IFRS 4 下，不同的會計實務承襲沿用，此意味著保險公司轉換至 IFRS 17 並重編財務報表時將經歷不同的影響。然而，56%的受訪者預期遵循 IFRS 17 後，其淨資產或權益將下降，其中，僅14%認為此係因保險負債價值增加，其餘則認為此係來自於 IFRS 17 其他重編規定。相較之下，多數的保險公司（53%）更為確定新準則下獲利波動程度將降低。超過半數的保險公司亦預期獲利將延後實現。

7. 對利害關係人的關注快速增加

2013年時，69%的保險公司表示尚未開始準備投資人關係及與市場間之財務溝通。於今年（2018）的調查，僅8%表示尚未開始準備溝通，52%的保險公司則表示進行此階段沒有困難或困難極小。然而，對於這些溝通是否有效的信心程度卻不高。僅三分之一的保險公司非常同意其董事會、主要管理階層、投資人及其他利害關係人相當了解 IFRS 17 之影響。

8. 預期利益大於成本

2013年時，僅21%的受訪者認為適用新的保險合約準則帶來之利益超過遵循的成本，相較於當時，現有93%的受訪者覺得它們將自遵循準則中獲益。整體而言，前三項預期帶來的好處係：財務報表更能反映營運表現、更有助於進入資本市場及取得更有助於商品設計之資訊。然而，此調查結果依地區及保險類型略有不同。相較於其他地區，亞洲更看重於財務報表較能反映經營表現之能力，而提供產壽險的綜合保險公司則認為IFRS財務報導帶來更高的透明度。

聯絡我們

勤業眾信金融服務產業服務團隊

陳麗琦 會計師 Dian Chen
金融服務產業負責人
dianchen@deloitte.com.tw

林旺生 會計師 Eric Lin
保險產業負責人
ericwlin@deloitte.com.tw

陳盈州 會計師 Joe Chen
銀行與資本市場產業負責人
joechen4@deloitte.com.tw

黃海悅 會計師 Alice Huang
投資管理產業負責人
hahuang@deloitte.com.tw

楊清鎮 會計師 Ching Cheng Yang
不動產業業負責人
chyan@deloitte.com.tw

劉承宗 副總經理 Alston Liu
精算諮詢服務
alsliu@deloitte.com.tw

廖哲莉 會計師 Cheli Liaw
稅務服務
cheliliaw@deloitte.com.tw

萬幼筠 執行副總經理 Thomas Wan
風險諮詢服務
thomaswan@deloitte.com.tw

鄭興 執行副總經理 Benson Cheng
管理顧問服務
bensönhcheng@deloitte.com.tw

李紹平 執行副總經理 James Lee
財務諮詢服務
jameslee@deloitte.com.tw

Deloitte 全球 IFRS 專家

Francesco Nagari
全球 IFRS 保險負責人
fnagari@deloitte.co.uk

Larry Danielson
全球 IFRS 保險技術負責人
ldanielson@deloitte.com

Simon Walpole
全球 IFRS 保險精算負責人
swalpole@deloitte.ch

專案聯絡

苗延歡 Remi Miao
金融服務產業專案經理
rmiao@deloitte.com.tw

林岑俞 Michelle Lin
金融服務產業專案專員
michelleclin@deloitte.com.tw



About Deloitte

Deloitte 泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited(即根據英國法律組成的私人擔保有限公司，簡稱"DTTL")，以及其一家或多家會員所。每一個會員所均為具有獨立法律地位之法律實體。Deloitte("DTTL")並不向客戶提供服務。請參閱 www.deloitte.com/about 了解更多有關Deloitte及其會員所。

Deloitte為各行各業的上市及非上市提供審計、稅務、風險諮詢、財務顧問、管理顧問及其他相關服務。Fortune Global 500大中，超過80%的企業皆由Deloitte遍及全球逾150個國家的會員所，以世界級優質專業服務，為客戶提供因應複雜商業挑戰中所需的卓越見解。如欲進一步了解Deloitte約264,000名專業人士如何致力於“因我不同，惟有更好”的卓越典範，歡迎瀏覽我們的[Facebook](#)、[LinkedIn](#)、[Twitter](#)專頁。

About Deloitte Taiwan

勤業眾信(Deloitte & Touche)係指Deloitte Touche Tohmatsu Limited("DTTL")之會員，其成員包括勤業眾信聯合會計師事務所、勤業眾信管理顧問股份有限公司、勤業眾信財稅顧問股份有限公司、勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司、德勤財務顧問股份有限公司、德勤不動產顧問股份有限公司、及德勤商務法律事務所。

勤業眾信以卓越的客戶服務、優秀的人才、完善的訓練及嚴謹的查核於業界享有良好聲譽。透過Deloitte資源整合，提供客戶全球化的服務，包括赴海外上市或籌集資金、海外企業回台掛牌、中國大陸及東協投資等。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte及其會員所與關聯機構(統稱“Deloitte聯盟”)不因本出版物而被視為對任何人提供專業意見或服務。在做成任何決定或採取任何有可能影響企業財務或企業本身的行動前，請先諮詢專業顧問。對信賴本出版物而導致損失之任何人，Deloitte聯盟之任一個體均不對其損失負任何責任。