

新制2025年上路 專家看好帶來正向改變

壽險業導入IFRS 17 接軌國際

記者陳怡慈／台北報導

我國預計2025年實施IFRS 17（國際財務報告準則第17號保險合約），多位專家不約而同認為，與其用「壽險大魔王」來形容IFRS 17，不如正向看待它所帶來的改變，此舉有助壽險業回歸保險保障本質。

由經濟日報主辦，中華民國人壽保險商業同業公會、財團法人保險安定基金協辦的「壽險國際化全方位升級」座談會，於9月19日舉行，邀請金管會副主委黃天牧、保發中心董事長桂先農、保險安定基金董事長林國彬、政大風險管理與保險系主任彭金隆等專家與談。

黃天牧表示，IFRS 17將對整個保險業的經營績效觀念帶來結構性的改變。首先，保險公司以後認列保費收入不再像現在，一收到保費就認列收入，而是提供服務時才能夠認列。而且保費收

得多，不表示保險公司的財務績效就是好的。

其次，計算保單須提列多少準備金時，不再以發單當時的利率水準來計算，而是每個時點都須符合清償能力的要求。

黃天牧說，保費收入定義的改變、按現時利率評價負債合約，這兩大特色將有助矯正，壽險業在商品結構、行銷策略，甚至經營策略上，「一些我們覺得比較需要調整的地方，是可以帶來好的方向」。

針對外界關注壽險業之議題，本會持續就壽險業調整商品結構



經濟日報舉行「壽險國際化全方位升級」座談會，邀請保險安定基金董事長林國彬（左起）、金管會副主委黃天牧、保險事業發展中心董事長桂先農、政大風管與保險系主任彭金隆等人共同座談，由經濟日報總編輯費家琪主持。

、強化資本結構、提升業者匯率風險之管理機制，以及協助業者順利接軌IFRS 17等議題，與壽險業負責人溝通說明，並廣泛交換意見，相信業者應已清楚瞭解

本會健全產業發展與保障保戶權益之政策方向。

桂先農也說，IFRS 17實施可以促使保險業，尤其壽險業，回歸到保險保障的本質。保險合約收

入須排除投資與儲蓄部分，就會導引壽險公司銷售保障型商品。

另外，17號公報下的損益表，獲利來源將分成兩塊，保險損益、財務損益，保險公司的營運重

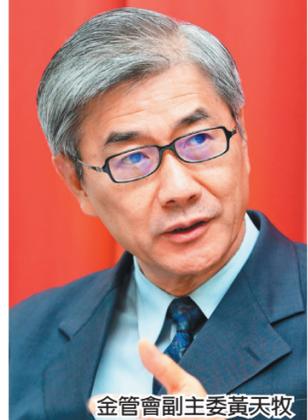
點是在保險本業還是在做資產管理，就可以彰顯出來。

林國彬說，台灣接軌IFRS 17，勢必影響保險公司風險管理機制，必須擬定相關風險衡量及控管方式，確保保險公司在接軌過程中仍能順利達成公司財務、業務目標並維持適足的清償能力。大型跟小型壽險公司能夠投資在IFRS 17的資源，落差蠻大，期待小型壽險公司也能順利接軌。

彭金隆則建議，台灣接軌IFRS 17，可以在IFRS容許空間下，盡可能考慮台灣的特性給予彈性調整，最好是能與資本監理脫鉤。此外，有人說台灣接軌IFRS17，將是一個「黑洞」，搞得人心惶惶，因此，除技術上要順利接軌外，對外溝通也相當重要，對投資人、保戶適度揭露正確接軌資訊是必要的。

黃天牧 量出為入 改變競爭樣態

金管會副主委



金管會副主委黃天牧

他表示，當保費收入漸漸回歸比較穩定成長時，國外投資其實還是有必要的，但是怎麼讓國內投資能夠增加，這幾年來金管會與保險局一直在努力，金管會該開放的法規大概都放了，未來會持續跟相關部會溝通。

黃天牧說，國內保險業目前還沒有看到破壞式創新，顯示保險業者必須投入更多資源在科技運用與傳統保險價值鏈，新科技畢竟跟原有保險價值鏈有很多可以互相產生綜效的地方。

他並表示，面對金融科技發展，無論銀行、保險、證券，都勢必要跟異業做一些結合，就監理機關來講，「我們不太可能監理異業」，這也意味，金管會將要求保險公司負起異業結盟的主要責任。如果銷售保險商品主要以網路通路為主，必須考量到保險業務員未來的發展，以及網路能否說明清楚商品複雜的特性。

桂先農 集結資源 助小企業進化

保發中心董事長



保發中心董事長桂先農

他表示，當保費收入漸漸回歸比較穩定成長時，國外投資其實還是有必要的，但是怎麼讓國內投資能夠增加，這幾年來金管會與保險局一直在努力，金管會該開放的法規大概都放了，未來會持續跟相關部會溝通。

黃天牧說，國內保險業目前還沒有看到破壞式創新，顯示保險業者必須投入更多資源在科技運用與傳統保險價值鏈，新科技畢竟跟原有保險價值鏈有很多可以互相產生綜效的地方。

他並表示，面對金融科技發展，無論銀行、保險、證券，都勢必要跟異業做一些結合，就監理機關來講，「我們不太可能監理異業」，這也意味，金管會將要求保險公司負起異業結盟的主要責任。如果銷售保險商品主要以網路通路為主，必須考量到保險業務員未來的發展，以及網路能否說明清楚商品複雜的特性。

【記者陳怡慈／台北報導】保險事業發展中心董事長桂先農表示，我國接軌IFRS 17的成敗是繫於所有公司，不只是大公司，因而對資源比較欠缺的小型保險公司，保發中心會特別關注。

桂先農說，保發中心奉主管機關指示，成立推動我國採用IFRS 17的專案平台，集結安定基金、壽險公會、產險公會、精算學會、會計研究發展基金會等單位共同執行，已公布專案計畫執行進度表，也邀請四大會計師事務所一起協助業者接軌。

今年重點工作是第一階段的導入工作，保發中心壽險公會到目前為止，至少準備15場導讀，找了60到70名精算跟會計相關人員參加；產險公會辦10場導讀，每場有80到100人參加，保發中心也做教育訓練，到7月底已辦了22場，總共1,271人次參加。

今年第3季，各家保險公司要

完成接軌IFRS 17的差異分析報告，今年底前依規定要送交各公司的董事會。

明年重點工作是要進行系統開發，包含建構精算系統、分類系統上的IFRS 17的計算引擎，及與其他結帳所需系統的串接，特別是跟會計總帳系統跟保單核心

系統的串接方式。

桂先農說，保發在協助業者接軌的過程，發覺大公司跟小公司，可投入跟IFRS 17接軌的資源差異非常大，「我們將來會特別關注小型的公司」。其次，有些外商保險公司，一定要跟母公司或總公司同步，在2022年接軌IFRS 17，外商如果要同時為母公司跟台灣各編一套IFRS 17報表，一定會增加營運負擔。保發中心希望能夠通盤考量，也會跟主管機關報告。

另外，保險合約負債公允價值的評價，每年愈來愈嚴格，保發中心也會鼓勵業者，每年逐步增提準備金，在IFRS實施以前就能夠充實準備金，來順利過渡到IFRS 17。台灣是國際貿易導向的經濟體，各種標準宜儘早與國際接軌，才能因應國際金融環境變動的衝擊，他有信心台灣在2025年完成接軌工作。

林國彬 健全體質 回歸保險精神

保險安定基金董事長



保險安定基金董事長林國彬

似非必要。

但站在保險安定基金作預警和風險控管立場，如果大小公司採用不同會計制度，預警系統恐無法客觀認定。

因此，希望不論公司規模大小都要一體適用，這樣安定基金對產業風險評估，才能給主管機關正確信號。

為求審慎起見，主管機關已經決定於國際上IFRS 17正式生效之後，再延長三年我國才正式接軌。

林國彬說，最重要的是按部就班回歸到保險合約的精神來準備IFRS 17，一方面可以因為必須要遵循這套公報，重新檢視、革新既有內部資料、系統及流程，並進一步改變台灣保險業務型態。

另一方面也可以吸取先行接軌實施的國家的經驗，做為我國正式實施時的參考，像是韓國保險公司的商品調整與強化資本的行動，都值得我們借鏡。

【記者全澤蓉／台北報導】政大風險管理與保險系主任彭金隆表示，台灣接軌IFRS 17，應該依據台灣的國情做些調整、並且適度的在地化。

彭金隆表示，根據一份2018全球保險業接軌IFRS 17調查報告指出，只有大約一成認為沒有困難，接近八成表示是有難度，其中大約三成認為有相當程度的困難，顯見IFRS17接軌的挑戰是全球一致的。台灣在接軌時程上，做了一個延後到2025的明智決定，讓我們可以看看第一波接軌的國家，如韓國新加坡等實施後有哪些問題來作改進調整。

彭金隆指出，技術上讓我國保險業順利接軌固然重要，但如何讓其他利害關係人如保戶與投資人等也順利接軌，也很重要。因此如何適時正確的對外揭露IFRS 17接軌的進度與影響，有關單位責無旁貸。

為避免外界過度猜測認為這是「黑洞」，影響對產業的信心，

監理機關如有較明確的政策導引應該可以適度提出，以利業者遵循。

彭金隆認為，可以盡量參考他國有創意的做法來改善台灣接軌IFRS17的問題，例如日本雖然也宣稱接軌IFRS 17，但日本公司可自由選擇J-GAAP、IFRS或USGAAP等不同的會計制度，如果沒有海外投資人需求或是因應海外併購時需要的公司，也可以不用選擇IFRS17。

此外，國際會計制度接軌目的是要市場變更好，可把真正的問題與經營成績顯現出來，如果真的有不適合國內市場的狀況，或可能會製造更大的紊亂而干擾健全經營時，應該要有適度的在地化。退而求其次，如果T-IFRS有困難，至少金管會對業界最關心的資本適足監理標準，與IFRS所計算的淨值做脫鉤處理，也許可以把IFRS17不合身的負面問題降低許多。

彭金隆 彈性調整 化解外界疑慮

政大風管與保險系主任



政大風管與保險系主任彭金隆

特別是在保險本業還是在做資產管理，就可以彰顯出來。

林國彬說，台灣接軌IFRS 17，勢必影響保險公司風險管理機制，必須擬定相關風險衡量及控管方式，確保保險公司在接軌過程中仍能順利達成公司財務、業務目標並維持適足的清償能力。大型跟小型壽險公司能夠投資在IFRS 17的資源，落差蠻大，期待小型壽險公司也能順利接軌。

彭金隆則建議，台灣接軌IFRS 17，可以在IFRS容許空間下，盡可能考慮台灣的特性給予彈性調整，最好是能與資本監理脫鉤。此外，有人說台灣接軌IFRS17，將是一個「黑洞」，搞得人心惶惶，因此，除技術上要順利接軌外，對外溝通也相當重要，對投資人、保戶適度揭露正確接軌資訊是必要的。