

# 精算技术问题 - 圆桌讨论 - 2022 年 8 月更新

2022 年 8 月 29 日，SOA 研究中心举办了行业专家小组圆桌讨论，针对当下精算技术领域的议题展开讨论。这是该圆桌讨论的第三次召开，大多数小组成员曾参与过以前的讨论。每位参与讨论的成员都是自愿报名，并且是基于其在精算技术应用方面的管理级别职责而被遴选出来的。该小组成员的就业背景也极具多样性，他们分别来自寿险、健康险和财险行业的精算师，以及来自各种不同类型公司的顾问。本报告总结了会议期间的讨论，讨论集中在三个特定主题上：

1. 文档记载
2. 发布管理
3. 美国通用会计准则—长期合同会计核算针对性改进 (LDTI, Long Duration Targeted Improvements)

关于文档记载的讨论涵盖了很广的范围，虽然各方普遍一致认同文档的重要性，但对具体的管理策略并未形成明确的共识。即使在讨论如何对文档的各种用途进行分类，也提出了几种不同的分类方法。

认为分配文档的所有权和责任很重要。赋予用户所有权有助于确保文件的可用性。当需要在精算和 IT 之间分配文档责任时，可能会出现一些问题。

技术本身可以作为管理文档的有效工具。许多参与者对类似 WIKI 的工具链接各种文档并使它们更容易被用户使用的想法进行了深入的讨论。

#### Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

另外，维护文档的需求可能会是变革的障碍，而这也是一个和发布管理密切相关的问题。

发布管理是在新发布所带来的变动风险与对变动和更新的需求之间取得平衡的艺术。有些人认为这是模型风险管理的一部分。

模型的不同用户可能对更新有不同的需求，因此可能需要进行调解。对于发布管理决策的所有权，可能会导致一些逆向激励。例如，IT 部门对于 Excel 以外的所有软件的发布管理流程可能会成为一个障碍，这可能反而激励了使用者继续使用 Excel，即使 Excel 并不是完成工作的最佳工具。

回归测试被提及为发布管理的一个必要环节。围绕这一点，讨论中提到了几个问题，包括所需的时间、自动化的潜力、在复杂的金融模型中实现自动化回归测试的难度，以及需要评估计算输出的变化对决策的影响。

发布管理和数据管理的交集引发了一场有关数据管理工具所有权和将职责与能力相结合的需求的有趣讨论。

大多数小组成员认为 LDTI 的实施仍在推进阶段。由于对于诸如老年业务群体的数据需求增加，该实施更加倾向于将重点放在精算和 IT 之间必需的合作关系上。它还将重点放在现有系统的限制上。有成员提到了使用路线图来逐步提高合规性，但也有人担心审计师是否能够接受这样一个向合规性逐步靠拢而非立即完全合规的计划表示了担忧。将所有正在进行的近似计算进行详细记录和分析被视作为能够让审计师接受的关键所在。

## About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute  
475 N. Martingale Road, Suite 600  
Schaumburg, Illinois 60173  
[www.SOA.org](http://www.SOA.org)