**恒安标准人寿风险综合评级数据报送项目**

**【需求说明书V1.0】**

**恒安标准人寿保险有限公司**

**2018年11月06日**

**文档描述**

|  |  |
| --- | --- |
| **文档名称** | 恒安标准人寿风险综合评级数据报送项目需求说明书 |
| **项目编号** |  |
| **当前版本** | V1.2 |
| **内容简介** | 恒安标准人寿风险综合评级数据报送项目需求说明书 |

**文档变更**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **日期** | **版本** | **说明** | **作者** | **审核** |
| 2018-10-12 | 0.1 | 创建文档。 | 曹华 | 林雪兵 |
| 2018-10-28 | 1.0 | 需求评审 | 曹华 | 林雪兵 |
| 2018-10-31 | 1.1 | 需求补充 | 曹华 | 林雪兵 |
| 2018-11-06 | 1.2 | 细节调整 | 林雪兵 | 梁灵峰 |
| 2019-03-17 | 1.3 | OA提醒及授权需求补充 | 王琳 | 林雪兵 |

目录

[1 项目概述 4](#_Toc35331079)

[1.1 项目背景 4](#_Toc35331080)

[1.2 项目目标 4](#_Toc35331081)

[1.3 项目范围 5](#_Toc35331082)

[2 业务需求说明 6](#_Toc35331083)

[2.1 用户说明 6](#_Toc35331084)

[2.2 业务期望 6](#_Toc35331085)

[3 风险综合评级数据报送项目数据需求 7](#_Toc35331086)

[3.1 系统对接涉及源系统 7](#_Toc35331087)

[3.2 数据处理 7](#_Toc35331088)

[4 风险综合评级数据报送项目功能需求 7](#_Toc35331089)

[4.1 首页 7](#_Toc35331090)

[4.2 风险综合评级 8](#_Toc35331091)

[4.2.1 指标库维护 8](#_Toc35331092)

[4.2.2 指标采集权限管理 9](#_Toc35331093)

[4.2.3 评价计划管理 10](#_Toc35331094)

[4.2.4 改进计划 11](#_Toc35331095)

[4.3 绩效考核管理 12](#_Toc35331096)

[4.3.1 数据补录 12](#_Toc35331097)

[4.3.2 绩效考核结果 12](#_Toc35331098)

[4.4 报表管理 13](#_Toc35331099)

[4.5 系统管理 13](#_Toc35331100)

[4.5.1 权限管理 13](#_Toc35331101)

[4.6 OA代办任务提醒 14](#_Toc35331102)

[4.7 审批任务授权 14](#_Toc35331103)

[5 数据存档 14](#_Toc35331104)

[6 历史数据导入 15](#_Toc35331105)

[7 系统更新与维护 15](#_Toc35331106)

[8 附件 15](#_Toc35331107)

# 项目概述

## 项目背景

2016年2月中国保监会下发保监发〔2016〕10 号《关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》，通知宣布偿二代正式施行。通知要求，保险公司应当建立并不断完善偿付能力相关的信息系统，公司每季度结束后12日内需提报上一季度偿付能力快报，且偿付能力指标需向社会公众披露。自4月12日，偿二代报告采用XBRL语言报送。公司每季度结束后 25日内通过保监会系统上报风险综合评级数据。每季度上报数据超过 1800条，涉及 10家分公司和总公司 15个部门共 25个机构，超过 50个相关人。主要工作包括以下流程：报送通知、数据准备、原始数据审批及反馈、数据汇总、数据定稿与审批、对外报送、数据存档、改进计划、绩效考核等。

目前 IRR指标收集、整理、核对、上报、分析工作完全通过人工完成，数据处理繁杂，流程耗时长，工作效率低，准确度难以保证。

## 项目目标

1.简化流程

当前存在流程时间长，出现版本控制错误和授权不完整的问题且存在报送数据退回并重新反馈的情况。通过本次系统建设实现流程简化、精确操控。

2.数据标准化

指标评分完全人工操作，涉及数据量比较大，出现错误后不容易发现。此次系统就是要将人工操作的指标等数据在系统中实现标准化，以最后达到精准计量的目的。

3.精准分析

当前存在：1）填报人员在对比本季度与上季度情况，做出变动分析，但通过表格难以实现对变动幅度较大指标强制填写分析原因的效果。2）指标责任部门拆分与指标填报部门拆分工作繁杂。数据上报后，数据按照责任部门或按需拆分渠道进行明细数据和评分拆分，并挂钩各部门绩效考核，要求准确度高。

此次系统建设就是要填报时对比分析及报表等不同维度的分析展现，同时，和绩效考核模块挂钩，最终达成精准、高效的目的。

4.数据完整存档

目前存在通过邮件审批，有存档不完整的问题。本系统建设可以实现数据的完整存档、备份。

## 项目范围

功能范围见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **模块** | **描述** |
| 1 | 风险综合评级 | 该模块包含：  1）指标库管理；  2）指标采集权限管理；  3）评价计划管理；  4）分公司报送指标查询；  5）总公司报送指标查询； |
| 2 | 绩效考核管理 | 该模块包含：   1. 数据补录； 2. 绩效考核结果； |
| 3 | 系统管理 | 该模块包含：  1）用户管理；  2）角色管理；  3）菜单管理；  4）参数管理；  5）公告管理；  6）日志管理等； |

# 业务需求说明

## 用户说明

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **风险综合评级** | | **绩效考核** | | **系统管理** | |
| 总公司 | 分公司 | 总公司 | 分公司 | 总公司 | 分公司 |
| **风险管理部门** | ✔ |  | ✔ |  |  |  |
| **信息技术部** |  |  |  |  | ✔ |  |
| **业务部门** | ✔ | ✔ |  |  |  |  |

业务部门: 客户服务部、财务管理部、会计运营部、精算与战略部等。

## 业务期望

本系统分析的开发目标主要是实现风险综合评级数据报送，由于目前IRR指标收集、整理、核对、上报、分析工作完全通过人工完成，数据处理繁杂，流程耗时长，工作效率低，准确度难以保证。通过建设系统来提高数据的准确性、工作效率等。

界面设计简洁明了，方便业务人员操作。

# 风险综合评级数据报送项目数据需求

## 系统对接涉及源系统

风险综合评级数据报送项目本次涉及系统如下：铂金人力资源系统、SMS系统、单证系统、团险核心、财务总账、协同业务系统、咨诉系统、保全系统、理赔系统、DW数仓。

## 数据处理

1. SMS系统提数日期在每个季度次月的12日。
2. 铂金人力资源系统提数在每个季度次月的11日。
3. 财务总账提数在每个季度次月的6日。
4. 其他对接系统暂未提出日期时效性，暂定提数在每个季度次月的6日。
5. 系统设置采集数据截止时间到期之前邮件提醒。
6. 关于保单失效率本次采用人工采集。
7. 铂金人力资源系统考虑采用视图对接，待提供接口后进行数据勘察。
8. ETL定时调度日期在每个季度次月的12日，支持自动及手动调度。

# 风险综合评级数据报送项目功能需求

## 首页

首页主要分为4个模块：

1、功能栏：用户可通过功能栏相关选项的点击（系统会根据用户权限配置对应的功能栏内容），进入到对应的功能界面，进行相关操作；

2、我的任务：本模块分又分为两个模块，待办项目和已办项目，用户会在该待办项目中接收到需要办理的任务，点击后面的操作按钮，即可进行任务办理；用户也可以在已办项目中查看到已办理任务的进展情况，若任务办理完结，则该任务在已办项目中消失；

3、公司通告：用户可以在该界面查看到公司发送的公告信息；

4、我的提醒：在我的提醒列表中当前用户可查看系统发送给自己的各类提醒信息；

5、业务人员可通过单点登录进入风险综合评级报数系统；

6、风险综合评级系统将需审核的任务以邮件形式提醒业务人员；

## 风险综合评级

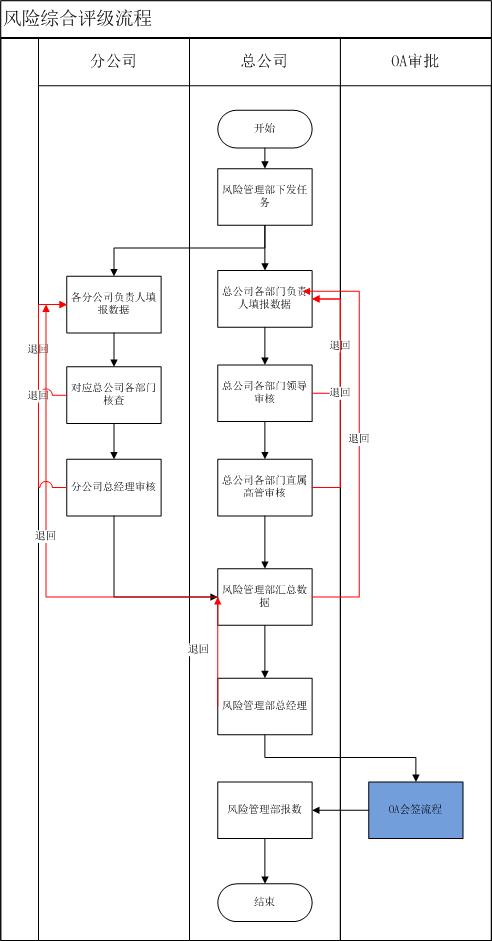
### 指标库维护

1. 列表展示指标的维护及配置，具有相关权限的人员可操作。
2. 列表要素主要包括：指标代码、指标名称、评价项目大类、渠道、标准分、指标层级、填报部门/分公司、审批部门、采集方式、状态、权限分配数量、适用性、创建人、创建时间、修改人、修改日期。
3. 列表提供功能包括：新增、编辑、删除、调整、启用/禁用、指标权限分配、预览。
4. 指标编码规则为表格编号+三位序列号。例如销售人员离职率，编码为ORO2001。
5. 对于公司治理、信息系统、案件管理、战略风险、流动性风险业务线由各负责部门直接导入指标值、指标分值。具体详见附件。
6. 对于分公司的指标，需拆分渠道维度，分公司填报由一个负责人填报多个渠道的数据。
7. 对于总公司的指标按部门维度拆分，由各个部门填报各部门的数据。
8. 对于总公司指标由分公司填报的情况，则将此指标拆分为各分公司填报。
9. 对于拆分的指标系统只支持拆分一个维度。
10. 指标评分维护：支持基本分设置、区间设置、公式配置。实现风险综合评级估分，其中行业均值类评分依据两种结果：最优得分和最差得分。
11. 指标汇总:指标汇总可以展现指标得分及汇总情况。
12. 监管指标变化，系统支持手动采集的指标新增，系统采集的指标根据具体情况分析。
13. 计算公式详见附件。

### 指标采集权限管理

1. 列表展示采集指标的详细信息。
2. 对于同一个指标拆分多个指标采集的情况，此模块实现。
3. 列表要素包括：指标代码、指标名称、评价项目大类、渠道、标准分、指标层级、填报部门/分公司、审批部门、是否上报、采集方式、状态、权限分配数量、适用性、创建人、创建时间、修改人、修改日期。
4. 列表提供功能包括：调整、启用/禁用、指标采集权限调整。

### 评价计划管理



1. 列表展示发起评价计划任务。
2. 总公司各部门/各分公司负责人填报相关数据。
3. 列表展示要素包括：评价计划名称、开始时间、截止时间、完成时间、计划期次、计划评价状态、创建人、创建时间。
4. 列表提供功能包括：手动生成任务、删除计划、查看流程、审批记录下载。
5. 查看流程：可以跟踪每个流程的处理情况，包括处理人、处理结果、处理时间、审批意见。
6. 校验分公司填报节点、总公司填报节点当季度与上季度值，阈值为30%，若超过30%，必填原因。
7. 风险管理部汇总节点校验汇总之后数据，阈值为30%。
8. 对于选项类指标，选择渠道、必填备注。
9. 风险管理部汇总节点在汇总第一步可进行导出分公司/总公司填报的数据及备注EXCEL文件。
10. 在流程风险管理部汇总节点可进行导出上报保监会的EXCEL文件。
11. 风险管理部总经理节点系统自动发起OA会签，由其他用户上传上报保监会EXCEL文件及填写相关内容，进行OA会签。
12. OA会签完成之后，OA系统将结果返回到风险综合评级报数系统，风险管理部汇总节点收到OA会签成功结果，可进行导出上报XBRL文件。
13. 在风险管理部汇总节点可进行转换XBRL文件转换。

### 改进计划

* 分公司报送指标查询

1. 查询所有分公司指标上报保监会结果。
2. 导出所有分公司报送保监会指标结果EXCEL文件，方便各分公司整改操作。

* 总公司报送指标查询

1. 查询总公司指标上报保监会结果。
2. 导出总公司报送保监会指标结果EXCEL文件，方便各总公司各部门整改操作。

## 绩效考核管理

### 数据补录

1. 列表显示数据补录的页面，业务人员可在数据补录页面进行数据的补录。
2. 对于不存在系统中的数据，需业务人员通过此功能进行数据补录。
3. 列表要素包括：指标编号、指标名称、北京、天津、辽宁、大连、江苏、山东、青岛、河南、广东、四川。
4. 列表提供功能包括：导入。

* 导入：相关业务人员可通过导入按钮，将数据导入到系统中。

### 绩效考核结果

1. 列表展示绩效考核结果。
2. 此页面直接展示绩效考核结果数据。
3. 员工流失率列表要素包括：渠道、分公司、（最近4个季度省级分公司及以下分支机构销售、承保、保全部门离职员工人数）、（前4个季度初省级分公司及以下分支机构销售、承保、保全部门员工人数）、（最近4个季度省级分公司及以下分支机构销售、承保、保全部门增加员工人数）、离职率、得分。
4. 犹豫期内电话回访成功率列表要素包括：渠道、分公司、评估期内通过电话回访方式在犹豫期内完成新契约回访的保单件数、评估期内承保的保单件数、犹豫期内电话回访成功率、得分。
5. 新契约回访完成率列表要素包括：渠道、分公司、评估期内承保的保单中完成回访的保单件数、评估期内承保的保单件数、新契约回访完成率、得分。
6. 续期收费率列表要素包括：业务渠道、实收保费、应收保费、保费继续率、得分。
7. 退撤保率列表要素包括：渠道、撤保、退保、实收、预收、退撤保率、分数。
8. 分公司绩效列表要素包括：表格、指标名称、权重分配、分值、北京、天津、辽宁、大连、江苏、山东、青岛、河南、广东、四川。
9. 总公司绩效-II列表要素包括：表格、指标、权重分配、分值、客服、个险、团险、银保、多元、续期。
10. 总公司绩效-I列表要素包括：表格、指标名称、权重分配、分值、投资部、精算部、财务管理部、会计运营部、IT。
11. 绩效总分列表要素包括：总公司部门名称、总公司分值、分公司名称、分公司分值。

## 报表管理

1. 报表支持按时间、机构、风险、趋势、及自定义维度进行分析。
2. 具体表样以业务需求口径（表头）为准，支持下载。

## 系统管理

### 权限管理

1. 根据不同部门、渠道、分公司，风险综合评级报数系统支持不同的角色查看拥有不同的数据权限。
2. 功能点包括：新增、删除、修改、详情。

## OA代办任务提醒

支持OA待办任务。通知采集人在风险综合评级系统中进行采集。通知各部门或分公司领导进行审批。

1. 在OA办公系统首页右侧添加待办任务栏目；
2. IRR待办任务提醒栏目支持展示多条待办任务；
3. 点击待办任务后，点击后跳回到IRR系统当前用户的待办任务列表。

## 审批任务授权

支持部门或分公司领导在系统中对OA审批任务及风险综合评级系统进行授权。

1. 有权限的用户通过链接进入授权管理页面，列表要素包括：授权任务编号、授权人、授权功能、被授权人、最近修改日期、任务结果、状态等；操作功能要素包括：创建授权、修改授权、解除授权。

创建授权要素包括：授权人、被授权人、授权功能、被授权人。被授权人在已经授权名单中即认为授权有效，反之无授权。

1. 有权限的用户进入待办任务页面，待办任务列表支持查看普通待办任务和被授权的待办任务，被授权待办任务通过待办列表中的是否为待办任务、授权人、发起时间等进行任务识别；
2. 处理授权任务记录日志，涉及任务编号，授权人，被授权人，处理结果，处理时间等信息。

# 数据存档

系统应可自动存储每季度上述所有过程涉及的通知、数据、最终上报数据以及审批记录，而且支持将这些内容导出为相应格式文件的功能。

# 历史数据导入

支持历史报送保监会EXCEL结果导入、查询、下载。

# 系统更新与维护

1. 系统上线之后，若是保监会文件有相关变更，吉贝克会及时提供相应业务分析、实施方案，保证风险综合评级数据报送正常进行；
2. 系统上线之日起一年内，吉贝克提供免费维护。

# 附件

