

金融機関向け「経済シナリオに基づくバランスシート・プランニング・ソリューション」 の共同研究・開発に関するお知らせ

アリアンツ・グローバル・インベスターズ・ジャパン株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：城山 太郎、以下 アリアンツ GI）は、日鉄ソリューションズ株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：玉置 和彦、以下 NSSOL）および NS フィナンシャルマネジメントコンサルティング株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：住元 秀嗣、以下 NSFMC）と 3 社共同で、金融機関向けの「戦略的バランス・シート予測ソリューション」の共同研究・開発を下記の通り開始したためお知らせいたします。

記

【背景】

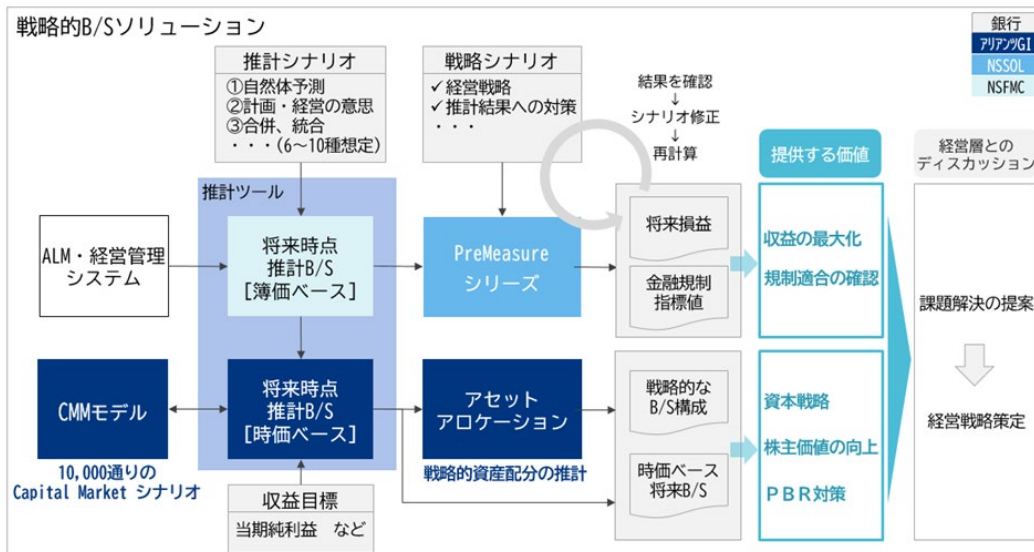
金融業界は近年、低金利環境から「金利のある世界」へと移行し、地域金融機関においては ALM（資産・負債管理）やリスク管理の運営高度化が急務となっています。役員層からも「将来バランス・シートの策定」や「経営施策の可視化」といった要望が急速に増加しており、バランス・シートの新陳代謝・収益率向上に向けた戦略的なアプローチが求められています。こうしたニーズに応えるため、NSSOL のシステムインテグレーション力、アリアンツ GI のグローバル資本市場モデル（CMM）や高度な投資ソリューション、NSFMC のコンサルティング知見を統合し、株主価値向上を目指す金融機関の経営課題解決を支援する新たなサービス基盤を 3 社協業により取り組みます。

【ソリューションの概要】

本ソリューションは、経営層や実務担当者が理論的かつ能動的にバランス・シート戦略策定を行えるよう、以下の機能を提供します。

- ・ **将来バランス・シート推計機能**：NSFMC が提供する将来バランス・シート策定ツールとアリアンツ GI の CMM モデルによる資本市場シナリオを基に、経済シナリオベースの将来バランス・シート推計シミュレーションを実現。
- ・ **ストレステスト・将来リスク算定機能シナリオ分析**：NSSOL が提供する PreMeasure シリーズツールを用いて将来バランス・シートに対し、将来損益、金利リスク（IRRBB 他）、将来自己資本比率など、各種金融規制指標を算定。
- ・ **アウトプット・レポート機能**：有効フロンティア分析や中央値・下振れ値等のリスク幅を見据えたアウトプットおよびコンサルティングサポート付きの報告書作成機能も用意。

(ソリューションのイメージ)



【地域金融機関が享受できるメリット】

- ・ 各種経営施策が株主価値に及ぼす影響
- ・ 金利のある時代に即した ALM 体制・リスク管理の高度化
- ・ 経営戦略に直結するバランス・シート構成の最適化、PBR 対策の具体化
- ・ 多様な経営・経済シナリオに即したシミュレーション環境

【今後の展開】

実証導入行との協議・フィードバックを経て、順次金融機関様向けに展開してまいります。

- ・ NSSOL 各種システムとの連携による戦略立案の精緻化、自動化、迅速化
- ・ 日銀マクロ・ストレス・シナリオなどに基づく、経済シナリオごとのバランス・シート推計
- ・ 金利リスクや流動性リスクの課題に対するソリューションの提供および開発 など

以上

本件に係るアリアンツ GI への問い合わせ先

マーケティング部：E-mail: japanmarketersteam@allianzgi.com

本資料は、アリアンツ・グローバル・インベスターズ・グループ会社（以下、当社）が作成したものです。当社は Allianz SE 傘下のグループ会社です。内容には正確を期していますが、当社が必ずしもその正確性・完全性を保証するものではありません。本資料に記載されている内容は既に変更されている場合があり、また、予告なく変更される場合があります。本資料の一部または全部について、当社の事前の承諾なく、使用、複製、転用、配布及び第三者に開示する等の行為はご遠慮ください。

アリアンツ・グローバル・インベスターズ・ジャパン株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 424 号

加入協会：一般社団法人日本投資顧問業協会/一般社団法人投資信託業協会/一般社団法人第二種金融商品取引業協会