

ミリマン IFRS 第 17 号ソリューション： MG-ALFA と Integrate の対応予定



Charlie Linn, FSA, MAAA
Amritpal S. Khangura, FIA

ミリマンは現在、IFRS 第 17 号に係る計算業務を包括的にサポートするソリューションを開発中です。クライアントの皆様からご好評をいただいている MG-ALFA および Integrate の機能拡張をはじめとした IFRS 第 17 号への対応予定について紹介します。

背景

IFRS 第 17 号は、国際会計基準審議会（IASB）が新たに定めた保険契約のための財務報告基準で、2021 年 1 月 1 日から適用される予定です。保険契約の財務報告に必要な各種計算は、これまでのものとは大きく異なります。

ソリューションの概要

SaaS ソリューションである Integrate により、IFRS 計算に必要な全工程を機械的に完全自動化し、監査・統制機能、さらに実質的に無制限かつ安全なリソースの確保も可能となります。

この包括的なソリューションのベースとなるのが、MG-ALFA[®] の IFRS 第 17 号用計算プログラムです。3 種類の測定手法それぞれについて、IFRS バランスシート作成に必要なすべての要素を計算します。CSM の再測定・リリースや、不利な契約・収益性のある契約に対する CSM を継続的に管理していく機能などが含まれます。

図 1 は Integrate[™] による包括的な IFRS 第 17 号ソリューションを示したものです。

主要機能の概要

ミリマンの IFRS 第 17 号対応ソリューションは、下記をはじめとする MG-ALFA および Integrate により提供される数多くの機能をベースとしています。

- ネステッド・ストキャスティック・プロジェクション
- 期間別計算結果データ
- 詳細な経済シナリオデータ
- データの保管およびプロセス管理
- 包括的なワークフロー管理

IFRS 第 17 号ソリューションの核は、MG-ALFA の計算機能です。MG-ALFA モデルの計算機能により、ベストエスティメート・キャッシュフローの現在価値（BENPV）、リスク調整（RA）、契約上のサービスマージン（CSM）が計算されます。当該機能は MG-ALFA ライセンスを保有していれば、追加料金を支払うことなく使用可能です。

MG-ALFA の IFRS 第 17 号計算機能に加えて、Integrate ソリューションを導入することで IFRS 第 17 号の全計算工程に包括的に対応できるようになります。当該ソリューションの導入にあたっては追加の料金が発生します。

Integrate の IFRS 第 17 号計算プロセスは、MG-ALFA だけでなく、その他の数理プロジェクションシステムの計算結果を読み込むことも可能です。

図 2 は、ミリマンの Life Technology Solutions による MG-ALFA および Integrate の IFRS 第 17 号対応予定をまとめたものです。

図 1：INTEGRATE による包括的なソリューション

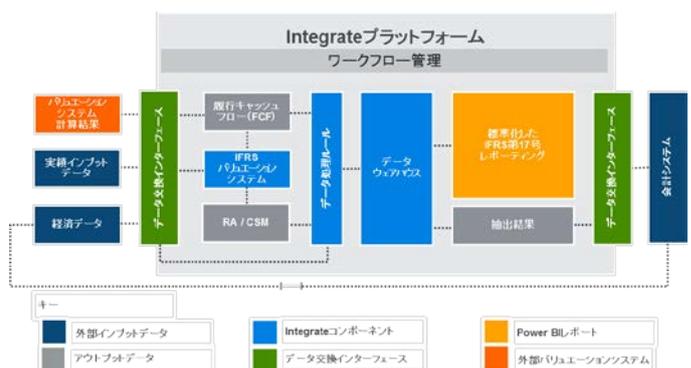


図 2 : MG-ALFA および INTEGRATE の IFRS 第 17 号対応予定

項目	内容	IFRS 第 17 号への活用	完了予定
1	MG-ALFA の期間別計算結果をインプットとして使用	基準日時点の IFRS 第 17 号評価用キャッシュフローを契約グループごとにまとめるための基盤。 IFRS 第 17 号評価用キャッシュフローは契約グループまたは契約レベル単位でまとめることが可能。	完了 2016 年 9 月 30 日
2	MG-ALFA のモデルポイント毎に IFRS 第 17 号用キャッシュフローを詳細計算	特段の機能開発は不要。IFRS 第 17 号評価用キャッシュフローは自社の商品特性に応じて各社が定義。 注 : MG-ALFA フォーミュラ・データベースに商品キャッシュフロー・ロジックを実装	開発不要
3	詳細な経済シナリオデータ	IFRS 第 17 号における割引は、スポット・イールドカーブまたはフォワード・イールドカーブに基づくことを想定。本機能により、IFRS 第 17 号で使用する割引率を明示的に MG-ALFA インプットとして与えることが可能。	2017 年 12 月 31 日
4	MG-ALFA ネスティド・ ストキャスティック・ プロジェクション・ タイプ	IFRS 第 17 号に基づくバランスシートおよび損益計算書の将来プロジェクション結果を作成するための基盤。 アウトターン・シナリオは、一般的に事業計画シナリオ（ベースケース、楽観、悲観）。 インターン・シナリオは、単一の決定論的シナリオ、または市場整合的確率論的シナリオ。 将来の各時点におけるインターン・シナリオを与える経済シナリオジェネレーター（ESG）が必要。当初リリース・バージョンでのインターン・シナリオは、米国 AAA のジェネレーターを用いて内部生成させるか、または外部から読み込む。 将来的には、現在 MG-ALFA UDF にてサポートされているその他の経済シナリオ・ジェネレーター（ミリマン・リアルワールド・ジェネレーターやミリマン・リスクニュートラル・ジェネレーターなど）をサポートすることを検討中。	2017 年 12 月 31 日
5	MG-ALFA の IFRS17 LOB	米国版標準フォーミュラ・データベースに新たに LOB（保険種類）を追加。 本 LOB では、以下をインプットとして IFRS 第 17 号の BENPV、RA、CSM を計算。 <ul style="list-style-type: none"> ■ 過去の評価日における期間別計算結果をインプットとして使用するもので、上記 1 の機能を活用。 ■ 現行の評価日における期間別計算結果をインプットとして使用するもので、上記 1 および 2 の機能を活用。 ■ 現行評価日における契約グループ単位のモデルポイント。MG-ALFA 外部で作成。 確率論的評価を必要とする契約の BENPV 計算用インプットは、基本的に正味現在価値の平均値であること（即ち、割引は本 LOB 以外で実行）を想定。	2017 年 12 月 31 日
6	Integrate の IFRS 第 17 号ソリューション	適切なガバナンスおよび統制機能を兼ね備えたクラウドベースの包括的な SaaS ソリューションであるミリマンの Integrate プラットフォームを IFRS 第 17 号計算に活用するもの。 現行評価日における IFRS 第 17 号計算用キャッシュフロー・インプットは汎用的で、各種ソフトウェアの計算結果から読み込む。現行および過去の計算結果は、SQL Azure データ・ウェアハウスに保管。計算結果のレポートは、Microsoft Power BI Embedded の機能を用いてインタラクティブに詳細分析（ドリルダウン）可能。計算結果を抽出して会計システムに投入する等のダウンストリーム処理と接続可能。	2018 年 6 月 30 日



1947 年に設立されたミリマンは、世界最大のアクチュアリー分野および関連分野を専門とする独立系コンサルティング会社の一つです。現在、世界の主要都市にオフィスを構え、生命保険・金融サービス、損害保険、健康保険、従業員福利厚生等の各分野でコンサルティング・サービスおよび関連分野の商品、サービスを提供しております。

milliman.com/IFRS

integrate-solutions.com

© 2017 Milliman, Inc. 著作権所有。本資料にある内容は、著者の意見を表すものであり、ミリマン・インクの見解を代表するものではありません。ミリマンは、係る情報を認証するものではなく、またその正確性および完全性について保証するものでもありません。係る情報の利用は任意であり、その正確性および完全性の独立したレビューをせずに依拠してはなりません。本資料の内容は、ミリマンの明確な同意を得ずに再利用することはできません。

本件に関する詳細のお問い合わせ先 :

Charlie Linn
charlie.linn@milliman.com

Amritpal S. Khangura, FIA
amritpal.khangura@milliman.com