

地域金融分科会の中期計画

・様々なアセットクラスが揃っていることが本分科会の特徴。これを強みと捉え、各アセットクラスの期待される役割と投融資対象先を整理しながら、「社会価値の創造」と「企業価値の向上」に取り組む企業を支援する資金提供プレイヤーを増やしていく。

Goal
目指したい目標

- ・地域課題の解決や地域経済の活性化、引いては持続可能なまちづくりに向けた金融の主体的な役割を確立する
- ・日本経済再興への貢献も視野に入れ、スタートアップを含む中小企業の成長を後押しする金融の主体的な役割を確立する

Mid-term Plan
中期計画

金融機関と投融資先企業等が、地域視点を踏まえたインパクト共創*のプラットフォームを構築する
* 環境・社会・経済の3側面におけるポジティブインパクトの創出、ネガティブインパクトの抑制

Strategic Theme
戦略テーマ

1
地域インパクトの底上げのための
情報発信

2
インパクトを基点とした**融資業務と
投資業務の接合**の検討

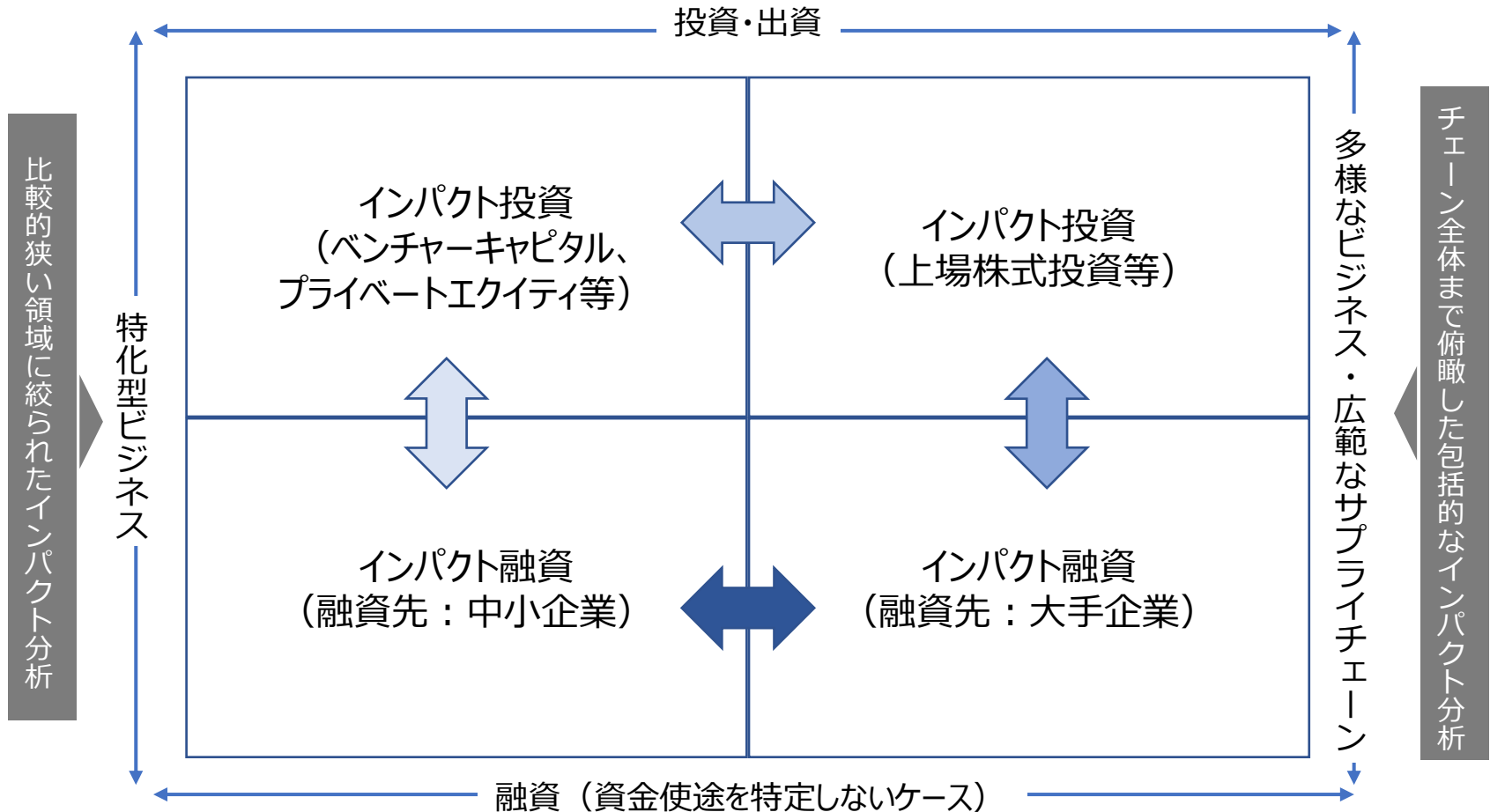
3
地域インパクトファイナンスにおける
共通指標の検討

Action
具体的な活動

- ・（IMMを含めた）地域インパクトファイナンスの取り組み事例の共有
- ・アセットクラス、投融資先の規模に応じた区分整理（4象限）、インパクトウェディングケーキモデル等の検証を通じた、地域インパクトファイナンスの基準や定義の確立
- ・他分科会や他イニシアティブとの情報共有等を通じたネットワークづくり、分科会参加者の拡大
- ・インパクトファイナンス実施先（お客さま）の声の共有（地域HPへ掲載、イベント等）

インパクトファイナンス4象限イメージ

投資先は選別可能（一般的にはPI Companyが優先的に選別される）



融資先は通常は選別しない (PI Excluded Companyは一般的には対象にしない)

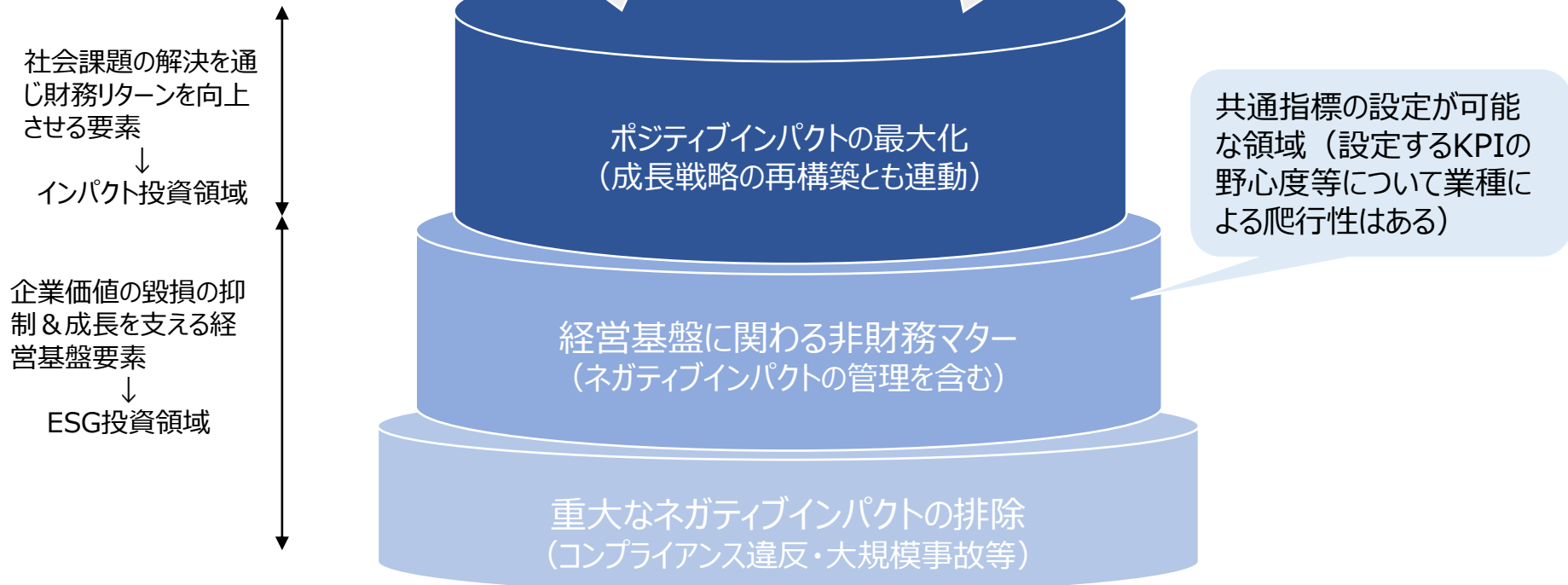
- PI Company : ポジティブインパクト (PI) を創出する企業。ネガティブインパクト (NI) も適切に管理されている
- PI Transition Company : PIはまだ大きくなく、NIの管理度も改善の余地はあるが、PI Companyへの移行は可能
- PI Excluded Company : 企業のコア事業において、回避・緩和・補償が困難なNIがある

地域PIFの三層構造

必要に応じロジックモデルを活用した経営者への気づきの提供も考慮しうる

① 地域視点：地域の経済・環境・社会に対する貢献
→地域密着型ビジネスの展開が成長の源泉となる。
地域特性に紐付けることも可能（ex.自治体の地方創生SDGs登録認証制度の活用）

② グローバル視点：革新的な技術開発等
→当該企業の技術力分析に基づくポテンシャルへの把握、事業戦略の見直しにも含めた経営者との綿密な連携が求められる場合もある



(出所) インパクト志向金融宣言地域分科会・静岡銀行版インパクトウェディングケーキモデルに加筆

インパクト志向金融宣言地域金融分科会 PIF調査企画（案）

背景/
概要

日本国内でのポジティブ・インパクト・ファイナンス(PIF)事例は、2021年以降、2023年6月までに400件以上に増えている。実績がある程度積みあがってきたことから、国内動向（地域、業種等）や共通KPIを分析し、示唆を得ることを目的に、PIFの実態調査を実施する。

調査
手法

- デスクトップ調査（プレスリリースや第三者意見書）...静岡銀行さん作成のDBあり
- ヒアリング（必要に応じ）

体制

事務局 + SIIFインターン

調査
内容

国内動向の分析(全件対象)

- ・地理的な分布
e.g.東海が多い等
- ・対象業種の傾向
- ・PIF実施主体の傾向
- ・その他

共通KPIの分析（サンプル調査）50件ほど？

- ・意図・KPI・目標水準の抽出
- ・KPIのテーマ別分類（環境: 気候変動, 水, 廃棄物等、社会: 従業員, 地域経済等）
- ・3層構造に当てはめた分類（リスク低減型、ポジティブインパクト型等）
- ・共通KPIを導き出す
- ・その他

地域金融機関+
中堅・中小企業に
絞る？

評価者によって質にバラ
ツキがあるため、選定に
あたっては品質に留意

活用

- 地域金融分科会でコメントを集めた後、報告書を最終化・対外発表

これまでやってきたこと（4月～9月）

- 環境省「ESG地域金融促進事業」の取り組み
- ポジティブ・インパクト・ファイナンス調査
（国内動向・KPI分析）
- 金融庁「インパクト投資検討会」および経産省「中小企業のイノベーションの在り方に関する有識者検討会」に関する情報共有
- インパクトファイナンス事例紹介
- 地域におけるポジティブ・インパクトとは