



International
Finance Corporation
WORLD BANK GROUP

By your side, for life

DAI-ICHI LIFE

J.P.Morgan

国際金融公社
第一生命保険株式会社
JPモルガン証券株式会社

初の機関投資家向け『インクルーシブ・ビジネス・ボンド』を発行

ワシントンDC / 東京、2014年12月15日 - 世界銀行グループの一機関であるIFC(国際金融公社)は、第一生命保険株式会社に対して約1億米ドルのインクルーシブ・ビジネス・ボンドを発行・販売しました。機関投資家が単独でインクルーシブ・ビジネス・ボンドに投資するのは今回が初めてのケースとなります。

世界には 45 億人の人々が BOP 層 (Base of the Economic Pyramid) として存在し、一日あたり 8 米ドル未満で生活しています。その中には、種子や肥料を購入する小規模農家や食料品を市街のキオスクで購入する貧困地域に居住する人々が含まれます。彼らはしばしば経済的主体として見落とされていますが、実際には彼らこそが開発途上国におけるインクルーシブ(包括的)な成長の牽引力となるのです。BOP 層として暮らす人々の経済活動を合計すると、年間 5 兆米ドルの消費額になります。

IFC のインクルーシブ・ビジネス・ボンド・プログラムは BOP 層の人々に収益性のある商品、サービス、雇用機会を提供する企業の投資を支援するものです。本債券発行から調達した資金は分別管理され、インクルーシブ・ビジネス・モデルにしたがう民間企業への融資にのみ使われます。今年 10 月に初めて発行したインクルーシブ・ビジネス・ボンドでは日本のリテール投資家から約 1 億米ドルを調達しました。

IFC 財務担当副総裁のジンドン・フア (Jingdong Hua) は、次のように述べています。「IFC のインクルーシブ・ビジネス・ボンドは、開発途上国における低所得者層を事業のバリューチェーンに組み込むことで低所得者層も含めた経済成長を可能にする取り組みを行っている企業を支援します。今回、日本の有力機関投資家である第一生命保険に参画いただいたことは、インクルーシブ・ビジネスの可能性が今後さらに広がることを示唆するものであり、IFC では引き続きインクルーシブ・ビジネス・モデルへの投資拡大を見込んでいます。」

第一生命保険 外国債券部長の重本和之は、次のように述べています。「第一生命では、近年、安全性・収益性の視点に加え、環境・社会・ガバナンス(ESG)の視点を盛り込んだ資産運用に積極的に取り組んでいます。今回その一環として開発途上国の民間セクター支援に特化した IFC の『貧困から脱出し、生活の向上を図る機会』は、誰にも与えられるべきである」という理念に深く賛同しました。機関投資家として世界で初めて本債券に投資することにより、IFC の取組みを金融面でサポートができることに大きな社会的意義を見出しています。また、資産運用の観点でも高い安全性を確保しつつ、メキシコペソ建投資を通じて魅力的な収益を期待できる希少な投資機会となり、メリットが大きいと考えています。」

JP モルガン証券株式会社 債券統括本部長の大越昇一は、次のように述べています。「J.P.モルガンでは持続可能な社会形成を支援するソーシャル・ファイナンスに注力しており、日本においてもグリーンボンドやワクチン債等数多くの社会貢献型債券の組成を手掛けています。今後も J.P.モルガンの専門性を活かしつつ、社会的に意義のある形での金融商品の組成を通じて、地域社会に貢献してまいります。」

本債券は J.P.モルガン単独による組成・アレンジで発行されるものです。

IFC はインクルーシブ・ビジネスにおける主導的投資家です。2005 年以来、IFC は 110 億米ドル超を投じ、90 カ国、400 社を超えるビジネスを支援し、農家、学生、患者、公共サービス利用者、小規模借入人を含む多くの人々をコアとなるビジネスに組み込んできました。これらの投資は、開発途上国の人々の生活水準を改善し、繁栄の共有を促進し、世界の低所得コミュニティにおける持続的開発の成果をあげてきました。

本債券の概要

通貨	メキシコペソ (MXN)
発行金額	15 億メキシコペソ (約 1 億米ドル)
期間	5 年

IFC について

世界銀行グループの一機関である IFC は、開発途上国の民間セクターへの支援に特化した世界最大規模の国際開発機関です。世界約 100 カ国の民間企業との協力を通じて、IFC は、資金、専門知識、影響力を行使することで、極度の貧困を撲滅し、繁栄の共有を促進できるようにするための支援を行っています。2014 年度には、開発途上国の人々の生活向上と世界における緊急の開発課題へ取り組むため 220 億米ドル以上の資金を提供しました。詳細については、ウェブサイト(www.ifc.org)をご覧ください。

第一生命保険について

第一生命保険株式会社は、35 兆円超の総資産、約 800 万人の保険契約者を有し、生命保険、損害保険、投資信託、確定拠出年金(個人型)など幅広い金融商品を取り扱っています。1902 年の創業以来一貫して、お客さま第一主義を経営理念に掲げ、お客さまの「一生涯のパートナー」となることを目指しています。詳細はウェブサイト(www.dai-ichi-life.co.jp)をご参照下さい。

J.P.モルガンについて

J.P.モルガンの持株会社 JP モルガン・チェース・アンド・カンパニー(NY 証取: JPM)は、総資産 2.5 兆ドルを有する世界有数のグローバル総合金融サービス会社です。投資銀行業務、個人・中小企業向け金融サービス業務、コマーシャル・バンキング業務、金融取引資金管理業務、資産運用業務において業界をリードしています。世界で展開する法人向け事業は「J.P.モルガン」、米国における個人向け事業は「チェース」ブランドを用いて、世界有数の事業法人、機関投資家、政府系機関ならびに米国の個人のお客様に金融サービスを提供しています。日本における J.P.モルガンについてはウェブサイト(www.jpmorgan.co.jp)をご覧ください。