

2014年12月15日

## 開発途上国における低所得者層のビジネス参画を支援する 第一生命と国際金融公社の共同取組について

第一生命保険株式会社(本社:東京、社長:渡邊 光一郎、以下、「第一生命」)は、世界銀行グループの一員である国際金融公社(International Finance Corporation;本社:ワシントンDC、長官:蔡 金勇、以下、「IFC」)が世界で初めて機関投資家向けに発行する「インクルーシブ・ビジネス・ボンド(※1)」への投資を決定しました。

本債券は、J.P.モルガンによる組成・アレンジにより発行されることとなったものであり、概要は以下の通りです。第一生命は、今般発行される本債券の全額を購入します。

### <本債券の概要>

発行体: 国際金融公社(S&P 格付:AAA、Moody's 格付:Aaa)

発行額: 15 億メキシコペソ(約 1 億米ドル)

償還期間: 5 年

引受主幹事: J.P. Morgan Securities plc

※1 インクルーシブ・ビジネスとは、世界の経済ピラミッドの下層部で生活する低所得者層(BOP層: Base Of the Economic Pyramid)を事業のバリューチェーンに組み込みながら、経済的にも社会的にも持続可能かつ規模を拡大できる事業モデルを指し、BOP層の生活必需品やサービス、経済的な機会へのアクセスを拡大します。最近では、世界に45億人存在するBOP層を潜在的な顧客、生産者、流通業者、小売業者の戦略的パートナーと位置づける企業が増えており、購買力でみて5兆米ドルの市場を形成していると試算されています。インクルーシブ・ビジネス・ボンドによる資金は、IFCが主導するインクルーシブ・ビジネス・プログラムへの融資に充てられます。

第一生命保険のコメントは、以下の通りです。

当社は、近年 E・S・G の視点を盛り込んだ資産運用(※2)に積極的に取り組んでおり、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を、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の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。

※2 E・S・G とは、それぞれ Environment、Society、Governance の頭文字です。第一生命では、安全性・収益性の視点に加え、社会性・公共性(環境保護や社会貢献、ダイバーシティへの取り組み、コーポレートガバナンス等)の視点も盛り込んだ資産運用に取り組んでいます。

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、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組みを積極的に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。

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、本邦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。

《ご参考》

会社名	第一生命保険株式会社
URL	<a href="http://www.dai-ichi-life.co.jp">www.dai-ichi-life.co.jp</a>
会社概要	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をご参照ください。

会社名	国際金融公社 (International Finance Corporation: IFC)
URL	<a href="http://www.ifc.org">www.ifc.org</a>
会社概要	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、ウェブサイトをご覧ください。

会社名	JP モルガン証券株式会社
URL	<a href="http://www.jpmorgan.co.jp">www.jpmorgan.co.jp</a>
会社概要	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をご覧ください。