

6 参考資料

参考資料 1 金融団体による環境及び持続可能な発展に関する国連環境計画（UNEP）宣言（1997年5月修正）

現在及び未来の世代の利益を公平に保つため、持続可能な発展は経済社会発展と環境保護間の建設的な相互作用にかかっていると、金融サービス業界に属する我々は認識するものである。更に、持続可能な発展とは政府、事業、個人共通の責任であると理解し、我々は、これらグループと共に、市場構造枠内で、共通の環境目標に向かって協力し合っていくことを公約する。

1. 持続可能な発展に関する公約

1.1 我々は、持続可能な発展を健全な事業経営の基本的要素とみなす。

1.2 持続可能な発展を実現させる最高の方法は、適切な費用効果的法規及び経済的手段の枠内で市場を機能させることであると、我々は信ずる。全ての国の政府には、長期にわたる共通の環境優先事項とその価値を把握し実施していく指導的役割がある。

1.3 金融サービス部門は、他の経済部門と協力することにより、持続可能な発展の重要な貢献者たると我々は考える。

1.4 持続可能な発展は、法人の公約であり我々が健全な市民意識をもって行動することに掛っていると認識する。

2. 環境管理と金融団体

2.1 我々は、環境管理における、潜在的な環境悪化を予測予防する予防的方策を支持する。

2.2 我々の事業に適用できる地方、国、国際レベルの環境法規に従うことを約束し、環境的考慮をあらゆる市場において、活動、資産管理、又その他の事業決定に組み入れて行くよう努力する。

2.3 国内及び国際事業両方において、環境上のリスクを把握しその度合を測定することはリスクを評価し管理するための通常過程の一つであると認識する。我々の取引先に関しては、企業が適切な環境法規に従っていること又環境上健全な方策を取っていることが効果的に企業管理が行われているのを示す重要な要素であると考える。

2.4 我々は、エネルギー効率、再生、廃棄物減少を含む環境管理に最善を尽くすよう努力する。また、同じように高い環境基準を導入している共同事業者、供給者、下請契約者と事業関係を結ぶよう努める。

2.5 我々は環境管理において、新しい展開を組み込むため定期的に実施方策を見直すつもりである。そして、当業界に対しこれら及びこれらに関係ある領域での研究に着手するよう奨励する。

2.6 我々は環境に関して定期的に内部での再検討を行い、我々の活動を環境目標に対し判定する必要性があると認識する。

2.7 我々は、環境保護促進となる製品及びサービスを発展するよう金融サービス分野に推進を促す。

3. 一般大衆の自覚及びコミュニケーション

3.1 我々は、金融団体に対し各自の環境政策宣言を作成し発表すること、又、環境的考慮が事業にすでに反映されている段階はどれほどであるかを定期的に報告するよう勧める。

3.2 我々の取引先が環境リスクを減らす自己の能力を強化させ、持続可能な発展を促進させることができるよう必要に応じて、我々は取引先と共に情報を分かち合う。

3.3 環境に関する事項について、株主、従業員、取引先、政府、一般大衆を含む関係者に対し我々は隠すことなく共に対話を持つことを心がける。

3.4 我々は、国連環境計画（UNEP）に対し、できる限りにおいて、持続可能な発展に関する適切な情報を提供し、当宣言の原則を実行しその目標を追求して行く上で当業界の助けとなることを望むものである。

3.5 我々は、他の金融団体が当宣言を支持することを奨励する。最良の実施が広く行われるよう我々の経験と知識を彼等と分け合うことを公約する。

3.6 我々はUNEPと当宣言実施の成功を定期的に検討し、適切に修正する。

署名する我々は、上記宣言に述べられた原則を是認し、我々の方策と事業活動によって環境考慮と持続可能な発展が促進されていくよう行動することに努める。

参考資料2 金融団体による環境及び持続可能な発展に関する国連環境計画（UNEP）
宣言署名金融機関リスト（2002年1月現在）

Albania

American Bank of Albania – Banka Amerikane e Shqiperise

Andorra

Banca Internacional D'Andora - Banca Mora

Credit Andorra

Angola

Banco Africano de Investimentos

Banco Nacional de Angola

Argentina

Banco Frances

Australia

Westpac Banking Corporation

Austria

Bank Austria, Austria

Bank Für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Bankhaus Carl Spengler & Co. Aktiengesellschaft

Creditanstalt-Bankverein, Austria

Osterreichische Investitionskredit Aktiengesellschaft

Osterreichische Kommunalkredit Aktiengesellschaft

Raiffeisen Zentralbank Austria AG

Brazil

Banco do Estado de Sao Paulo SA

Banco Nacional de Desenvolvimento Economic e Social

BBV Brasil

Bulgaria

Balkanbank Ltd.

Canada

Bank of Montreal
Canadian Imperial Bank of Commerce
Export Development Corporation
Royal Bank of Canada
Scotia Bank (The Bank of Nova Scotia)
Toronto_Dominion Bank

Chile

Banco BHIF

China

Bank of Shanghai

Colombia

Banco Ganadero

Cyprus

Bank of Cyprus

Denmark

Den Danske Bank, A/S
Unibank

Finland

Kansalhs-Osake-Pankki

France

Banque Populaire du Haut-Rhin
Caisse des depots
Credit Local de France

Germany

Bankhaus Bauer AG
Bankhaus C.L. Seeliger

Bankhaus Max Flessa & Co.
Bankhaus Neelmeyer AG
Bankverein Werther AG
Bayersiche Handelsbank AG
Bayerische Hypo_und Vereinsbank
Bayerische Landesbank Girozentrale
Beneficial Bank AG
Bezirkssparkasse Heidelberg
BfG Bank AG
B.Metzler seel. Sohn & Co. KgaA
Commerzbank AG.
Conrad Hinrich Donner Bank AG
DEG - German Investment and Development Company
Degussa Bank GmbH
Delbrück & Co., Privatbankiers
Deutsche Ausgleichsbank
Deutsche Bank AG
Deutsche Bank Saar
Deutsche Pfandbrief_und Hypothekenbank AG
Deutsche Postbank AG
DG Bank
Dresdner Bank AG
Eurohypo AG, Europdische Hypothekenbank der Deutschen Bank
Fürstlich Castell'sche Bank, Credit_Casse
Hamburgische Landesbank Girozentrale
Hesse Newman Co Bank (BNL Group)
HKB Hypotheken-und Kommunalkredit Bank
Investitionsbank des Landes Brandenburg
Kreditanstalt für Wiederaufbau
Kreissparkasse Düsseldorf
Kreissparkasse Göppingen
Landesbank Baden-Württemberg
Landesbank Schleswig-Holstein Girozentrale
LBS Badische Landesbausparkasse
Merck Finck & Co.
M.M.Warburg & Co.

Quelle Bank AG
Sal. Oppenheim jr. & Cie
SchmidtBank KGaA
Schröder Münchmeyer Hengst AG
Schwäbische Bank AG
Service Bank GmbH & Co. KG
Sparkasse Leichlingen
Sparkasse Staufen
Stadtsparkasse Hannover
Stadtsparkasse München
Stadtsparkasse Wuppertal
UrnweltBank AG, Germany
Vereins-und Westbank AG
Volksbank Siegen-Netphen eG
WeltLB

Greece

Commercial Bank of Greece

Hungary

Budapest Bank RT.
National Savings and Commerical Bank Ltd.

Iceland

Landsbanki Islands

India

Bank of Baroda

Ireland

Bank of Ireland Group

Italy

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A
Istituto Nazionale di Credito Agrario S.p.A.
Credito Italiano

Japan

Development Bank of Japan (日本政策投資銀行)
Good Bankers Co. Ltd. (グッドバンカー)
Nikko Asset Management Co. Ltd. (日興アセットマネジメント)
Nikko Securities Co. Ltd. (日興証券：現 日興コーディアル証券)
Shiga Bank, Japan (滋賀銀行)

Jordan

Arab Bank, PLC
Export Bank of Africa Ltd.
Middle East Investment Bank, S.G. Group

Kenya

Kenya Commercial Bank Group

Kuwait

Kenya Commercial Bank Group
National Bank of Kuwait SAK

Madagascar

Banky Fampanandrosoana ny Varotra

Mexico

Banco Nacional de Obras y Servicios Publicos SNC
BBV Probursa

Morocco

BMCE Bank

The Netherlands

Algemene Spaarbank voor Nederland
FMO
Rabobank
Triodos Bank

Norway

Den norske Bank ASA

Peru

Banco Continental

The Philippines

Bank of Philippine Islands

Development Bank of the Philippines

Global Business Bank

Land Bank of the Philippines

Metropolitan Bank and Trust Company

Philippine Bank of Communications (PB Com)

Planters Development Bank

Rizal Commercial Banking Corporation

Poland

Bank Depozytowo-Kredytowy S.A.

Bank Gdanski S.A., Poland

Bank Ochrony Srodowiska

Bank of Handlowy W. Warszawie SA

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Bank Przemystowo_Handlowy S.A.

Bank Rozwoju Eksportu S.A.

Bank Slaski S.A.

Bank Zachodni S.A.

National Fund for Environmental Protection and Water Management

Polski Bank Inwestycyjny S.A.

Pomorski Bank Kredytowy S.A.

Powszechna Kasa Oszczednosci - Bank Panstwowy

Powszechny Bank Gospodarczy S.A. w todzi

Powszechny Bank Kredytowy S.A.

Portugal

Banco Bilbao Vizcaya (Portugal) S.A.

Banco Portuges do Atlantico SA

IPE Capital, SA

Puerto Rico

BBV Puerto Rico

Romania

Romanian Commercial Bank SA

Russia

Econatsbank

Slovenia

Kreditna banka Maribor d.d.

Spain

Banca Catalana S.A.

Banco Bilbao Vizcaya S.A.

Banco del Comercio S.A

Banesto, Banco Espagnol de Credito

BBV Privanza, Banco S.A.

Caixa Cataluyna

Central Hispano

Finanzia, Banca de Credito S.A.

Sweden

Ekobanken-Din Medlemsbank

JAK- Jord, Arbete, Kapital

Skandinaviska Enskilda Banken

Svenska Handelsbanken

Swedbank AB

Switzerland

Bank Sarasin & Cie

Banque Cantonale de Geneve

Basellandschaftliche Kantonalbank

Credit Suisse Group

EPS Finance Ltd.
Luzerner Kantonalbank
Sustainable Asset Management
UBS AG
Zurcher Kantonalbank

Thailand

Thai Investment and Securities Co. Ltd

Turkey

Finansbank
Garanti Leasing

Uganda

Uganda Commercial Bank

United Kingdom

Abbey National Plc.
Barclays Group Plc.
Cooperative Bank, Manchester
Friends Provident Life Office
HSBC Holdings Plc.
Lloyds TSB Bank
NatWest Group
Prudential Plc.
Royal Bank of Scotland Plc.
Woolwich Plc,

United States of America

Citigroup
Community Capital Bank
EBI Capital Group LLP
Fleetboston Bank
Friends Ivory & Sime Trust Company
Innovest Strategic Value Advisor Inc.
Republic National Bank

Venezuela

Banco Provincial

Corporaci6n Andina de Formento

(出所) 国連環境計画ファイナンスイニシアチブ事務局資料より作成。

参考資料 3 保険業界による環境に関するコミットメントのステートメント

前文

保険業界は、経済的発展は人類の福祉及び健全な環境と両立されなければならないと認識する。これを無視することは、社会的、環境的、及び財政的な代償を増加させる恐れがある。我々の業界は、政府、個人、団体と共に、環境リスクを管理し、減少させるのに重要な役割を担っている。我々は、汚染の削減、資源の効率的利用や気候変動のような重要問題に協同して取り組むことにつきコミットしている。我々は、現実的で持続可能な解決を見いだすよう努力する。

1. 持続可能な発展の一般原則

- 1.1. 我々は、持続可能な発展を、将来の世代自身の欲求を充足する力を損なうことなく現在の世代の欲求を充足する発展と定義し、健全な企業経営の1つの基本的な側面と考える。
- 1.2. 我々は、持続可能な発展は、費用効率のよい規則と経済的手法の適切な枠組みの中で市場を機能させることにより、もっともうまく達成されると信ずる。長期的な優先順位や価値観を確立し、実行することにつき、政府は指導的な役割を担っている。
- 1.3. 我々は、強力で活発な保険業界は、他の経済の分野や消費者との相互作用を通じての持続可能な発展に対する重要な寄与者であると考えます。
- 1.4. 我々は、不確実性を理解し、リスクを確認し、定量化し、そしてリスクに 대응していくことにおける、我々の業界に存在している技能や技術は、環境問題を管理していくにあたっての中核的な力であると信ずる。
- 1.5. 我々は、ある種の懸念は十分に定量化できず、また全ての影響を純粋に財務上の観点で解決できないという限りにおいて、予防的原則を承認する。調査研究は不確実性を減少させるのに必要であるが、不確実性を完全になくすことはできない。

2. 環境管理

- 2.1. 我々は、我々の中核的な業務における環境リスクへの関心を強化していく。これらの業務は、リスクマネジメント、損害予防、商品設計、損害調査処理、資産運用を含む。
- 2.2. 我々は、我々の支配下にある内部業務と物理的財産を、環境に関する配慮を反映するようなやり方で管理することにコミットしている。
- 2.3. 我々は、その他の中核的な業務におけるように、計画、マーケティング、従業員とのコミュニケーション・研修においても、環境管理に関連する進展を融

合するために、我々の経営慣行を定期的に点検していく。

2.4. 我々は、これらの問題および関連する問題についての調査研究を奨励する。環境問題における対応は、効果と費用において異なりうる。我々は、創造的かつ効果的な解決を見い出すような調査研究を奨励する。

2.5. 我々は、損害予防、契約の内容・条件といった措置を通じて、健全な環境上の慣行を促進する保険商品とサービスを支持する。我々は、安全性および収益性の要件を満たしつつ、我々の資産運用において環境に関する配慮を含めるよう努めていく。

2.6. 我々は、定期的に内部的な環境に関する点検を行い、また測定可能な環境上の目標と基準を策定するよう努めていく。

2.7. 我々は、全ての関係する地方レベル、国家レベル、国際レベルの環境規制を遵守する。規制の遵守にとどまらず、我々は環境管理における最善の慣行を作り上げ採用するよう努めていく。我々は、我々の顧客、パートナー、供給者が同様に行動することを支援していく。

3. 公衆の意識とコミュニケーション

3.1. 企業機密に留意しつつ、我々は、関係する情報を、顧客、仲介者、株主、従業員、規制当局者を含む利害関係者と共有することにコミットしている。そうすることによって、環境上の課題に対する社会の対応を改善していく。

3.2. 公共当局や他の団体との対話を通じて、我々は、持続可能な発展のためのより効果的な枠組みを作ることに貢献するよう目指す。

3.3. 我々は、国連環境計画（UNEP）と協同して、このステートメントの原則と目標を推進し、UNEPの活発な支援を求めていく。

3.4. 我々は、他の保険会社がこのステートメントを支持するよう奨励していく。我々は、最善の慣行を拓めるために、これらの保険会社と我々の経験や知識を共有することにコミットしている。

3.5. 我々は、公衆に我々の環境についての活動を活発に伝え、このステートメントの成功度合いを定期的に点検していく。そして、全ての署名者が実際に進歩するよう期得する。

参考資料 4 保険業界による環境に関するコミットメントのステートメント署名金融機関
リスト (2002 年 1 月現在)

Argentina

Grupo Fortuna SA

Australia

QBE Insurance Group Ltd.

Austria

VJV VolksfürsorgeJupiter Allg.Vers.AG

Wiener Städtische Allgemeine Versicherung Aktiengesellschaft

Canada

Dominion of Canada General Insurance Company

China

Sumitomo Property & Casualty Insurance Co.(HK)

Denmark

Copenhagen Re

Finland

Sampo Group

Tapiola Insurance Group

France

SOREMA

Germany

Aachener und Münchner Versicherung

Bayerische Beamten Versicherung AG

Delvag LuftfahrtversicherungsAG

ERC Frankona (for Aachener Rückversicherung)

Gegenseitigkeit Versicherung Oldenburg

Landesschadenhilfe Versicherung V.a.G.

Gerling Konzern
Mannheimer Versicherungen
Muenchener Rueckversicherungs Gesellschaft (Munich Re)
Nürnbergger Allgemeine VersicherungsAG
OEKO Capital Lebensversicherung AG
R & V Allgemeine Versicherung
RheinLand Versicherungs AG
Stuttgarter Allgemeine Versicherung AG
Stuttgarter Lebensversicherung a.G
Vereinte Versicherung AG
Victoria Versicherungen
Volksfürsorge Holding AG
Wüttembergische Versicherung AG

Indonesia

Sumitomo Marine & Pool

Italy

Generali Assicurazioni Generali S.p.A.
Istituto Nazionale delle Assicurazioni
La Fondiaria Assicurazioni S.p.A.
Riunione Adriatica di Sicurta

Japan

ACE Insurance (エース損害保険)
Daiichi Mutual Fire and Marine Insurance Co. (第一火災海上保険 解散)
JI Accident & Fire Insurance Co.Ltd. (ジェイアイ傷害火災保険)
Mitsui Sumitomo Insurance Co., Ltd (三井住友海上火災保険)
Tokio Marine and Fire Insurance Co. Ltd. (東京海上火災保険)
Yasuda Fire and Marine Insurance Co.Ltd. (安田火災海上保険)

Korea (Rep. of)

Hyundai Marine and Fire Insurance Co.Ltd.

The Netherlands

Achmea

Interpolis

New Zealand

National Insurance
Sovereign Assurance

Norway

Skogbrand Insurance Company (Associate member)
Storebrand

Portugal

Império S.A.

Russia

City Insurance Co.
Energogarant, Ltd.
Industrial Insurance Co.
Lider Insurance Co.
Rosno Insurance Co.
Siberian Russian Insurance Co. (Sibrosso)
SOGAZ Co., Ltd.
Spasskiye Vorota Insurance Co.

Singapore

Overseas Union Insurance Limited

South Africa

AEGIS Insurance Company Ltd.

Spain

MAPFRE Mutualidad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija's
MUSINI
Pool Español de Riesgos Medioambientales

Sweden

Folksam

KPA
Skandia Insurance Company Ltd.
SPP Foraskringsbolaget
Trygg Hansa
WASA Försäkring **

Switzerland

Basler VersicherungsGesellschaft
Elvia Versicherungen
Helvetia Patria Versicherungen
Rentenanstalt/Swiss Life
Schweizerische MobiliarVersicherungsgesellschaft
Swiss Reinsurance Company
Union Suisse Insurance Co.
Vaudoise Générale Compagnie d'Assurances
Winterthur Versicherungen
Zurich Insurance Company

Tanzania

National Corporation of Tanzania Ltd.

Thailand

Bangkok Insurance Public Company Limited

United Kingdom

Aon Group (Associate member)
Barlow Lyde & Gilbert (Associate member)
CGU plc.
Co-operative Insurance Society ltd.
Independent Insurance Company
Iron Trades Insurance Group
Legal and General Group Plc., United Kingdom
NatWest Insurance Services (Associate member)
NPI
Sumitomo Marine & Fire Insurance Co.(Europe)

United States of America

Employers Reinsurance Corporation

HSB Group, Inc.

(出所) 国連環境計画ファイナンスイニシアチブ事務局資料より作成。

参考資料5 『自己資本に関する新しいバーゼル合意』バーゼル銀行監督委員会による
市中協議案抜粋⁶⁴

第2部．第一の柱 - 最低所要自己資本

III．信用リスク 内部格付手法

B. 事業法人向けエクスポージャーに関する規則

2．事業法人向けエクスポージャーに関する最低基準

(xi) 監督当局が設定した LGD および EAD を用いる場合の最低基準

(d) 運用上の基準

321. 担保管理に関するその他の基準は以下のとおり。

銀行が受け入れる CRE および RRE 担保のタイプ、および、エクスポージャーとの対比における各タイプの担保の適切な額についての方針と実務は、内部的な与信方針と与信手続きに明確に記述され、監督上の検証や監査またはその双方の際に供覧されるべきである。

取引の構成に関する銀行の信用政策においては、適切な担保基準が定められていなければならない。それらの基準は、エクスポージャーの額、担保を直ちに清算し得る可能性、担保の価格ないし時価を客観的に設定し得る可能性、専門家による評価を含め担保価値を迅速に把握し得る頻度、および担保価値の安定性を規定していなければならない。

担保管理は、当該銀行の特定の業務部門が専管すべきである。

銀行は、担保として受け入れた物件が損害や劣化から適切に守られるよう措置を採るべきである。

銀行は、担保物に対し、容認される先順位債権（租税等）がどの程度存するかを継続的にモニターすべきである（パラグラフ 320 の脚注 33 参照）。

銀行は、担保から環境保護上の債務が発生するリスク（担保物件に有毒物質が含まれている場合等）をモニターおよび管理すべきである。

⁶⁴ 全文は http://www.fsa.go.jp/inter/bis/bj_20010117_1e.pdf。本文中略語の意は次の通り。LGD=デフォルト時損失率、EAD=デフォルト時エクスポージャー、CRE=商業用不動産、RRE=住宅用不動産。また、本文中パラグラフ 320 の脚注 33 とある箇所は次の通り。「但し、一部の国では、未収租税債権、被用者の賃金など、優先債権者の先順位権が認められる。」

参考資料 6 参考文献等

書籍

Bouma, J., Jeucken, M. and Klinkers, L. (Ed.); "Sustainable Banking", Greenleaf Publishing, 2001

Case, P.; "Environmental Risk Management and Corporate Lending", Woodhead Publishing, 1999

Domini, A.; "Socially Responsible Investing: Making a Difference and Making Money"; Dearborn Trade, 2001

Hancock, J.; "The Ethical Investor", Pearson Education, 1999

Jeucken, M.; "Sustainable Finance and Banking", Earthscan Publications, 2001

Reisch, L. (Ed.); "Ethical-ecological Investment: Towards Global Sustainable Development", IKO-Verlag für Interkulturelle Kommunikation, 2001

論文、調査レポート

ABN AMRO Asset Management; "Do socially responsible equity portfolios perform differently from conventional portfolios? If so; how and why"; Global Consulting Group, September 2001

Bartolomeo, M. and Dega, T.; "Green, social and ethical funds in Europe 2001" SiRi Group, 2001

"Green Finance / Environmental Management in Banks, Savings Banks and Insurance Companies", German Federal Environment Ministry, July 2001

Chen, L.; "Sustainability Investment / The Merits of Socially Responsible Investing"; UBS Warburg, August 2001

Gravitz, A. and Larsen, T.; "2001 Report on Socially Responsible Investing Trends in the United State", Social Investment Forum Foundation and Social Investment Forum, November 2001

Knecht, F. and Ganzi, J.; "Developing a Sustainability Performance Development Programme (SPDP) for the Financial Sector in Asia-Pacific 2001", UNEP Finance Initiatives, April 2001

Pearce, B.; "Capital Markets, the Financial Services Sector and Sustainability / Background Briefing", Centre for Sustainable Investment, 2001

Scholten, L.J.R. and Sprengers, P.; "Responsible Savings and Investments in the Netherlands; Developments in Volume and Growth between 1987 and 2000", VBDO, July 2001

"国際協力銀行の環境配慮ガイドラインへの提言", 国際協力銀行の環境ガイドライン統合に関する研究会, 2001