

# 取組事例の見直しについて

## (1) 見直しの背景・経緯

2022年度、PFA21事務局を請け負う（一財）地球・人間環境フォーラムは、PFA21策定から10年経過し蓄積した取組事例（過去5年間の隔年）の整理・分析を行う中で、取組事例に関する課題を認識した。その課題を精査するため、地方銀行の運営委員会メンバー3名にヒアリングの協力を得、2023年度第1回運営委員会時点では、下記課題が挙げられた。

- ・相互に参考になる事例が少ない、見つけづらい
- ・取組事例提出の意義が明確でない
- ・署名機関にフィードバックする上での課題（概要のみがわかる、抽象度が高い記述が多く、得られる情報が少ない／1事例に含める範囲が機関ごとに異なる等）

これらの課題を解消するため、第1回運営委員会で取組事例見直しのためのTF設置が承認され、①取組事例の意義の再定義②取組事例の提出・公開方法③提出された取組事例の署名機関へのフィードバック、を中心に検討することとなった。

## (2) 取組事例のとりまとめタスクフォース（以下、取組事例TF）の活動

日付・など	主な議題・内容
2023年5月16日（火） 2023年度第1回運営委員会	・取組事例TFの設置を承認
8月4日（金） 第1回TF（ハイブリッド開催）	・取組事例の意義の再定義
9月7日（木） 第2回TF（オンライン開催）	・「金融機関同士の連携」のありかたについて ・事例のタグや分類項目案 ・提出様式見直し案・WEBサイト掲載方法等
9月20日（水） 第3回TF（オンライン）	・運営規程見直し案・取組事例提出要項案 ・提出様式見直し案・各事例につけるタグ案
9月下旬 第4回TF（メール）	・取組事例見直しに関する運営委員会への提案資料の確認
10月17日（火） 2023年度第2回運営委員会	・取組事例見直しに関するTF提案を承認 ①運営規程改正案：総会決議事項とすることを決定 ②取組事例提出要項案 ③取組事例提出様式案 ④取組事例につけるタグ案：再検討をTFに依頼
12月初旬～下旬 第5回TF（メール）	・取組事例につけるタグ修正案 ・取組事例公開ウェブサイト改修の概要と予算の見通し
2024年2月13日（火） 2023年度第3回運営委員会	以下を承認と確認 ①運営規程改正案：総会決議事項として承認 ②取組事例提出要項最終案（本資料p3） ③取組事例提出様式最終案（本資料p4～p9）
（以下は予定）	
3月13日（水） 第13回定時総会・意見交換会	・決議事項として運営規程改正案の決議 ・新たな取組事例の概要を公表
4月中旬～	・見直し後の取組事例に係る費用を2024年度予算案に計上
5月中旬 2024年度第1回運営委員会	・2024年度予算案（臨時総会決議事項）の確認 ・取組事例の提出・公開方法について確認・検証結果の報告
6月 2024年度第1回臨時総会	・2024年度予算案の決議
8月	・取組事例の提出開始

## (3) 取組事例 TF における見直しのポイント

- ① 取組事例 TF では、PFA21 の特徴を踏まえ、「金融機関同士やその他ステークホルダーとの連携やそれら連携を通じたビジネス機会の創出につながることで、そして提出者の負担を軽減できること」を主な目的として議論をすることを確認しあつた。
- ② 一方で、署名機関の間ではサステナビリティに関する取組度合いが異なることを勘案し、PFA21 が生み出そうとする「連携」を広く設定し、例えば「持続可能な社会の形成に向けた取組や知見の共有」も含めることとし、見直し後に取組事例を提出できない機関が極力でないように配慮した。
- ③ ウェブサイトに公開される取組事例の検索性向上のために、以下を導入する。
  - ・ 提出する事例件数の 1 機関ごとの上限を設ける
  - ・ 各事例にタグをつける

## (4) 取組事例のとりまとめタスクフォースメンバー一覧

機関名	部署・役職	氏名
(株) 滋賀銀行	総合企画部 サステナブル戦略室 サステナブル推進グループ長	山本 卓也
(株) 静岡銀行	経営管理部 総務グループ 課長	菊池 崇弘
東京海上アセットマネジメント(株)	ESG 運用グループ ESG スペシャリスト	真中 克明
東京海上アセットマネジメント(株)	サステナビリティ推進室 ESG アナリスト	川本 哲也
(株) 日本政策投資銀行	サステナブルソリューション部 調査役	鶴島 崇
野村不動産投資顧問 (株)	運用企画部 サステナビリティ推進課 課長	小木 崇広
三井住友海上火災保険 (株)	経営企画部 SX 推進チーム 課長代理	玉垣 裕美子
三井住友トラスト・ホールディングス (株)	サステナビリティ推進部 Technology Based Finance チーム	新美 雄太郎 ※座長
三井住友ファイナンス&リース(株)	企画部 兼 サステナビリティ推進部	高橋 諒伊
環境省 (オブザーバー)	大臣官房 環境経済課 環境金融推進室 環境金融専門官	瀬川 雄三
環境省 (オブザーバー)	大臣官房 環境経済課 環境金融推進室 環境専門調査員	鈴木 恵美
環境省 (オブザーバー)	大臣官房 環境経済課 環境金融推進室 環境専門調査員	関本 智

以上

## 21 世紀金融行動原則 取組事例提出要項（案）（2024 年 2 月 20 日版）

### 1. 取組事例の提出・公開の目的

21 世紀金融行動原則（PFA21）は、「7つの原則」の「前文」において示しているとおり、業態、規模、地域などに制約されることなく、志を同じくする金融機関が協働する出発点となることを企図している。2001 年の策定から約 10 年の蓄積を踏まえ、運営規程第 11 条に規定されている 7 つの原則に則った取組の報告並びに提出された事例の公開について見直しを行い、幅広い業態・規模・地域の金融機関同士の連携を創出するプラットフォームとして役割を果たすべく、金融機関同士並びに外部ステークホルダーとのサステナビリティ分野での連携やそれらの連携等を通じた新たなビジネス機会の創出、持続可能な社会の実現に向けて、他機関への波及を期待する事例の共有を目的とした活動へと位置付けるものとする。

### 2. 提出する取組事例の内容

下記①②③のすべてに該当、かつ（ア）～（エ）のいずれかに当てはまる事例を提出すること。

- ① 7 つの原則に則った取組
- ② 提出時に継続している取組または前年 4 月以降に実施した取組
- ③ 21 世紀金融行動原則ウェブサイトにて公開可能な取組（「3.提出・更新方法」（ロ）参照）

（ア）他の金融機関や事業会社、自治体、NPO 等の外部ステークホルダーと連携している事例（情報・知見の共有なども連携の取組とする）

（イ）連携先を募集している事例や事業

（ウ）他機関や地域での展開が可能、またはそれを狙っている事例

（エ）その他自機関内の注力事例

※特に（ア）～（ウ）に関する事例を優先的に提出してください。

### 3. 提出・更新方法

イ) 様式 1 での提出を推奨する。ただし、様式 1 での提出が難しい場合には、署名金融機関等が行動原則に則った取組について、公表をしている各種報告書等の提出に代えることができる。

ロ) 従来、事例の公開/非公開は事例ごとに選択可能だったが、取組事例の目的を踏まえ、2024 年度以降に提出する事例は全て公開とする。

ハ) 各年度に提出できる事例の件数は、「新規」「前年度より更新あり」「更新なし」をあわせ、上限 5 件、最低 1 件とする。ただし、そのうち 1 件は新規・前年度より更新ありのいずれかとする。

ニ) 記入にあたっての注意事項は「記入・更新の手引き」を参照すること。

### 4. 提出・更新時期

・11 月末日まで（署名を行う年にあつては、可能な限り第 5 条に基づき行われる署名書式提出時）に事務局に報告するものとする。

### 5. 公開方法

・21 世紀金融行動原則ウェブサイトにて公開。

以上

## 取組事例提出様式（案）（2024年2月20日版）

- ・ 要項及び手引きを参照の上、記入してください。
- ・ WEB 上での公開用に事務局にて編集することがありますので、体裁等に変更が生じる場合があります。また図表、写真、イラスト等は、「4.事例ついて②概要」に挿入してください。
- ・ 事例が複数に渡る場合は、事例ごとに下記の表を適宜追加の上ご使用ください。

（運用・証券・投資銀行業務）

1	署名機関名（必須）	
2	事例の件名（必須）	
3	事例の種類 （必須、複数選択可）	<input type="checkbox"/> （ア）他の金融機関や事業会社、自治体、NPO 等の外部ステークホルダーと連携している事例（情報・知見の共有なども連携の取組とする） <input type="checkbox"/> （イ）連携先を募集している事例や事業 <input type="checkbox"/> （ウ）持続可能な社会の実現に向けて、他機関への波及を期待する事例や目覚ましい成果が出ている、またはそれを狙っている事例 <input type="checkbox"/> （エ）自機関内の注力事例
4	事例について	
	①背景・目的（必須）	
	②概要（必須） *図表等を入れることも可能	
	③目標と成果（任意）	
	④工夫したポイント・苦労した点（必須）	
	⑤これまでの連携先（※1）	
	⑥連携のポイント（※1）	
5	⑦希望連携先：エリアや業態 （金融機関の業態・自治体・企業等）（※2）	
	①業態別取組分類 （必須、最大3つまで選択可）	<input type="checkbox"/> 1.方針・宣言の策定、目標設定及び公表 <input type="checkbox"/> 2.体制構築 <input type="checkbox"/> 3.役職員向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 4.ステークホルダー向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 5.イニシアチブの組成・参加 <input type="checkbox"/> 6.自機関での省エネ活動、再エネ導入、資源循環に関する取組 <input type="checkbox"/> 7.サステナブル・ファイナンスでの資金調達 <input type="checkbox"/> 8.サステナビリティ活動に関する開示 <input type="checkbox"/> 9.不動産の ESG <input type="checkbox"/> 10.社会貢献活動 <input type="checkbox"/> 11.ESG インテグレーションの実践 <input type="checkbox"/> 12.サステナビリティ関連の投融資（サステナブル・ファイナ

		ンス) 及び引受 <input type="checkbox"/> 13.投資先及び地域の取組推進 (対話を含む) <input type="checkbox"/> 14.ESG ファンド及び関連商品の開発・運用 <input type="checkbox"/> 15.その他 (上記以外)
	②取組実施主体の部署等 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.経営層 <input type="checkbox"/> 2.経営企画 <input type="checkbox"/> 3.サステナビリティ関連 <input type="checkbox"/> 4.人事 <input type="checkbox"/> 5.財務 <input type="checkbox"/> 6.総務 <input type="checkbox"/> 7.コンプライアンス <input type="checkbox"/> 8.法人営業 <input type="checkbox"/> 9.個人営業 <input type="checkbox"/> 10.その他の部署
	③サステナビリティ課題 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.ESG サステナビリティ全般 <input type="checkbox"/> 2.環境課題全般 (下記3~6に特定しない) <input type="checkbox"/> 3.脱炭素・省エネ気候変動 (脱炭素・省エネ・再エネなど) <input type="checkbox"/> 4.森林海洋保全自然資本 <input type="checkbox"/> 5.防災・減災 <input type="checkbox"/> 6.資源循環・省資源 <input type="checkbox"/> 7.その他 (上記3~6以外) の環境分野の課題 <input type="checkbox"/> 8.社会課題全般 (下記9~13に特定しない) <input type="checkbox"/> 9.地域活性化・地域づくり・地域清掃 <input type="checkbox"/> 10.健康・福祉 <input type="checkbox"/> 11.教育 <input type="checkbox"/> 12.人権 <input type="checkbox"/> 13.多様性・公平性・包摂性 (Diversity, Equity & Inclusion) <input type="checkbox"/> 14.その他 (上記8~13以外) の社会分野の課題
6	統合報告書等各種報告書のURL *各種報告書等の提出をもって提出に代える場合にのみ記入	
7	提出・更新の年月日 (必須)	
8	本事例に関する問合せ先 (任意)	

(※1) 4-⑤⑥は記入項目3において「(ア) 他の金融機関や事業会社、自治体、NPO等の外部ステークホルダーと連携している事例」を選択した場合のみ記入してください。

(※2) 4-⑦は記入項目3において「(イ) 連携先を募集している事例・事業」を選択した場合のみ記入してください。

(保険業務)

1	署名機関名 (必須)	
2	事例の件名 (必須)	
3	事例の種類 (必須、複数選択可)	<input type="checkbox"/> (ア) 他の金融機関や事業会社、自治体、NPO等の外部ステークホルダーと連携している事例 (情報・知見の共有なども連携の取組とする) <input type="checkbox"/> (イ) 連携先を募集している事例や事業 <input type="checkbox"/> (ウ) 持続可能な社会の実現に向けて、他機関への波及を期待する事例や目覚ましい成果が出ている、またはそれを狙っている事例 <input type="checkbox"/> (エ) 自機関内の注力事例
4	事例について	
	①背景・目的 (必須)	
	②概要 (必須) *図表等を入れることも可能	
	③目標と成果 (任意)	
	④工夫したポイント・苦労した点 (必須)	
	⑤これまでの連携先 (※1)	
	⑥連携のポイント (※1)	
	⑦希望連携先：エリアや業態 (金融機関の業態・自治体・企業等) (※2)	
5	タグ*検索時に利用します。	
	①業態別取組分類 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.方針・宣言の策定、目標設定及び公表 <input type="checkbox"/> 2.体制構築 <input type="checkbox"/> 3.役職員向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 4.ステークホルダー向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 5.イニシアチブの組成・参加 <input type="checkbox"/> 6.自機関での省エネ活動、再エネ導入、資源循環に関する取組 <input type="checkbox"/> 7.サステナブル・ファイナンスでの資金調達 <input type="checkbox"/> 8.サステナビリティ活動に関する開示 <input type="checkbox"/> 9.不動産の ESG <input type="checkbox"/> 10.社会貢献活動 <input type="checkbox"/> 11.サステナビリティ関連の商品・サービス (健康、防災などを含む) <input type="checkbox"/> 12.顧客及び地域の取組推進に関するコンサルティング <input type="checkbox"/> 13.サステナビリティ関連の投融资 (サステナブル・ファイナンス) <input type="checkbox"/> 14.上記以外

	②取組実施主体の部署等 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.経営層 <input type="checkbox"/> 2.経営企画 <input type="checkbox"/> 3.サステナビリティ関連 <input type="checkbox"/> 4.人事 <input type="checkbox"/> 5.財務 <input type="checkbox"/> 6.総務 <input type="checkbox"/> 7.コンプライアンス <input type="checkbox"/> 8.法人営業 <input type="checkbox"/> 9.個人営業 <input type="checkbox"/> 10.その他の部署
	③サステナビリティ課題 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.ESG サステナビリティ全般 <input type="checkbox"/> 2.環境課題全般 (下記3~6に特定しない) <input type="checkbox"/> 3.脱炭素・省エネ気候変動 (脱炭素・省エネ・再エネなど) <input type="checkbox"/> 4.生物多様性・自然資本 <input type="checkbox"/> 5.防災・減災 <input type="checkbox"/> 6.資源循環・省資源 <input type="checkbox"/> 7.その他 (上記3~6以外) の環境分野の課題 <input type="checkbox"/> 8.社会課題全般 (下記9~13に特定しない) <input type="checkbox"/> 9.地域活性化・地域づくり・地域清掃 <input type="checkbox"/> 10.健康・福祉 <input type="checkbox"/> 11.教育 <input type="checkbox"/> 12.人権 <input type="checkbox"/> 13.多様性・公平性・包摂性 (Diversity, Equity & Inclusion) <input type="checkbox"/> 14.その他 (上記9~13以外) の社会分野の課題
6	統合報告書等各種報告書のURL *各種報告書等の提出をもって提出に代える場合にのみ記入	
7	提出・更新の年月日 (必須)	
8	本事例に関する問合せ先 (任意)	

(※1) 4-⑤⑥は記入項目3において「(ア) 他の金融機関や事業会社、自治体、NPO等の外部ステークホルダーと連携している事例」を選択した場合のみ記入してください。

(※2) 4-⑦は記入項目3において「(イ) 連携先を募集している事例・事業」を選択した場合のみ記入してください。

## (預金・貸出・リース業務)

1	署名機関名 (必須)	
2	事例の件名 (必須)	
3	事例の種類 (必須、複数選択可)	<input type="checkbox"/> (ア) 他の金融機関や事業会社、自治体、NPO 等の外部ステークホルダーと連携している事例 (情報・知見の共有なども連携の取組とする) <input type="checkbox"/> (イ) 連携先を募集している事例や事業 <input type="checkbox"/> (ウ) 持続可能な社会の実現に向けて、他機関への波及を期待する事例や目覚ましい成果が出ている、またはそれを狙っている事例 <input type="checkbox"/> (エ) 自機関内の注力事例
4	事例について	
	①背景・目的 (必須)	
	②概要 (必須) *図表等を入れることも可能	
	③目標と成果 (任意)	
	④工夫したポイント・苦労した点 (必須)	
	⑤これまでの連携先 (※1)	
	⑥連携のポイント (※1)	
	⑦希望連携先：エリアや業態 (金融機関の業態・自治体・企業等) (※2)	
5	タグ*検索時に利用します。	
	①業態別取組分類 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.方針・宣言の策定、目標設定及び公表 <input type="checkbox"/> 2.体制構築 <input type="checkbox"/> 3.役職員向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 4.ステークホルダー向けの普及・啓発活動 <input type="checkbox"/> 5.イニシアチブの組成・参加 <input type="checkbox"/> 6.自機関での省エネ活動、再エネ導入、資源循環に関する取組 <input type="checkbox"/> 7.サステナブル・ファイナンスでの資金調達 <input type="checkbox"/> 8.サステナビリティ活動に関する開示 <input type="checkbox"/> 9.不動産の ESG <input type="checkbox"/> 10.社会貢献活動 <input type="checkbox"/> 11.サステナビリティ関連の投融資 (サステナブル・ファイナンス) 及び引受 <input type="checkbox"/> 12.取引先及び地域の取組推進 (対話、コンサルティング、マッチング、カーボンプレジット関連の支援を含む) <input type="checkbox"/> 13.サステナビリティを考慮した個人向け商品・サービス (預金・ローン、商品販売を含む)



		<input type="checkbox"/> 14.サステナビリティ関連のリース <input type="checkbox"/> 15.上記以外
	②取組実施主体の部署等 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.経営層 <input type="checkbox"/> 2.経営企画 <input type="checkbox"/> 3.サステナビリティ関連 <input type="checkbox"/> 4.人事 <input type="checkbox"/> 5.財務 <input type="checkbox"/> 6.総務 <input type="checkbox"/> 7.コンプライアンス <input type="checkbox"/> 8.法人営業 <input type="checkbox"/> 9.個人営業 <input type="checkbox"/> 10.その他の部署
	③サステナビリティ課題 (必須、最大3つまで選択可)	<input type="checkbox"/> 1.ESG サステナビリティ全般 <input type="checkbox"/> 2.環境課題全般 (下記3~6に特定しない) <input type="checkbox"/> 3.脱炭素・省エネ気候変動 (脱炭素・省エネ・再エネなど) <input type="checkbox"/> 4.生物多様性・自然資本 <input type="checkbox"/> 5.防災・減災 <input type="checkbox"/> 6.資源循環・省資源 <input type="checkbox"/> 7.その他 (上記3~6以外) の環境分野の課題 <input type="checkbox"/> 8.社会課題全般 (下記9~13に特定しない) <input type="checkbox"/> 9.地域活性化・地域作り・地域清掃 <input type="checkbox"/> 10.健康・福祉 <input type="checkbox"/> 11.教育 <input type="checkbox"/> 12.人権 <input type="checkbox"/> 13.多様性・公平性・包摂性 (Diversity, Equity & Inclusion) <input type="checkbox"/> 14.その他 (上記9~13以外) の社会分野の課題
6	統合報告書等各種報告書のURL *各種報告書等の提出をもって提出に代える場合にのみ記入	
7	提出・更新の年月日 (必須)	
8	本事例に関する問合せ先 (任意)	

(※1) 4-⑤⑥は記入項目3において「(ア) 他の金融機関や事業会社、自治体、NPO等の外部ステークホルダーと連携している事例」を選択した場合のみ記入してください。

(※2) 4-⑦は記入項目3において「(イ) 連携先を募集している事例・事業」を選択した場合のみ記入してください。