

2012年12月1日(土) グリーン・エコノミー国際シンポジウム  
「市民と金融機関の対話から生まれる持続可能な社会」

# 【ケーススタディ】 市民と対話しながら 金融を実践する ～NPOバンクの取り組み～

コミュニティ・ユース・バンク momo

代表理事 木村 真樹

<http://www.momobank.net>

[masaki@kimura-office.net](mailto:masaki@kimura-office.net)

# 現在の木村真樹（まさき）

●1977年愛知県名古屋市生まれ / 35歳

●コミュニティ・ユース・バンク momo 代表理事  
+あいちコミュニティ財団設立準備会 代表

□それ以外のお仕事では…

●愛知淑徳大学 / 名古屋大学大学院 非常勤講師

●全国NPOバンク連絡会 理事

●東海若手起業塾 メンター

●NPO法人名古屋NGOセンター 理事

□「地域内“志金”循環」の関係では…

●愛知県「NPOと行政の協働に関する実務者会議」第5期 構成員

●NGO組織強化のためのアドバイザー派遣制度 登録アドバイザー

●名古屋市市民活動推進センター 協働コーディネーター

●名古屋市社会福祉協議会 地域福祉リーディングモデル事業 選考委員

●パナソニック NPOサポートファンド 環境分野 選考委員

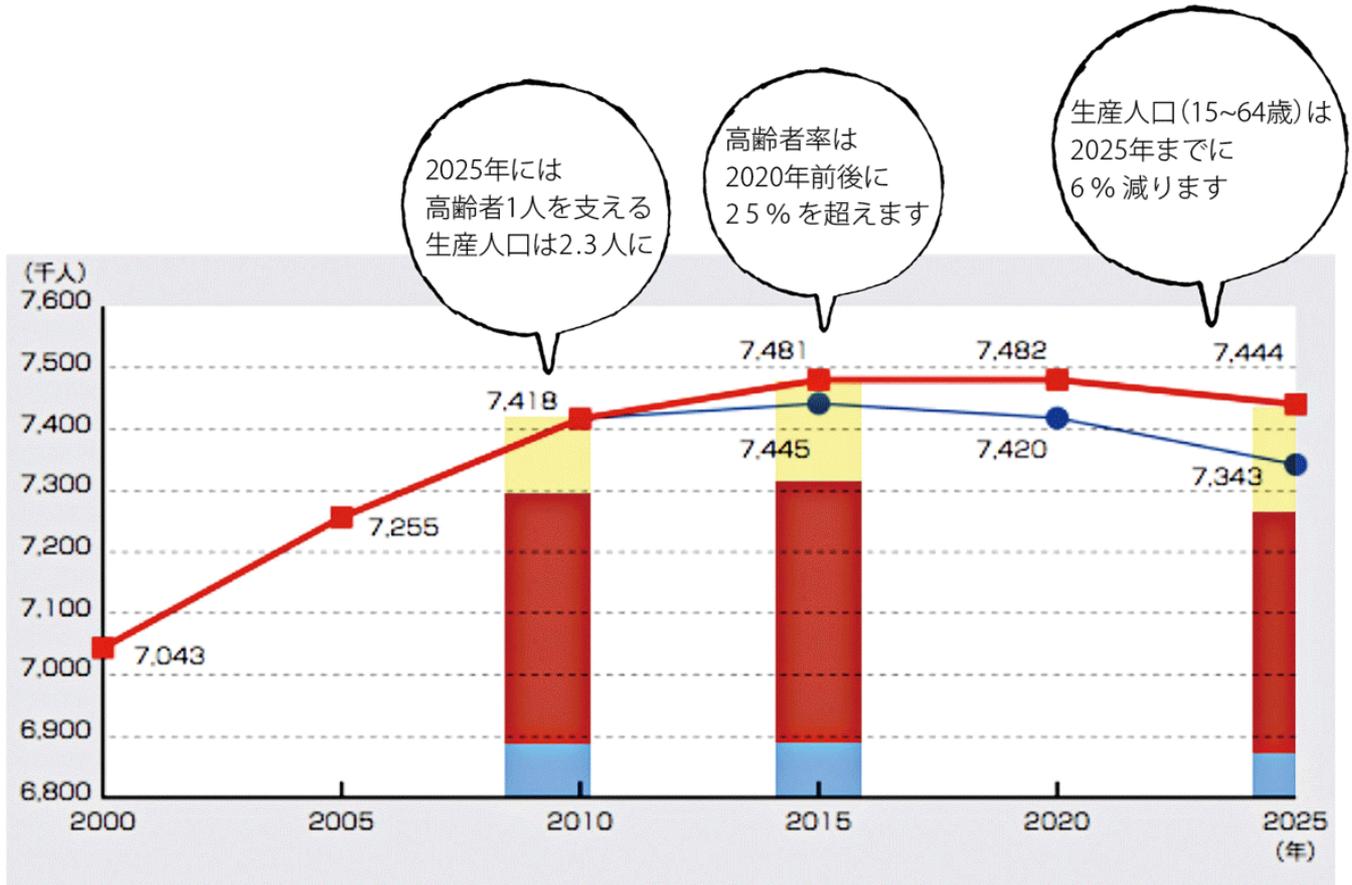
●ミッション 持続可能な地域をつくる



# 「市民」って誰？／「対話」って何？



**市民**（＝地域を共有できる人）  
**対話**（＝解答を出し続けるプロセス）



### 愛知県の人口推移と将来見通し

単位:千人 ( )内は構成比:%

	総人口	3区分別人口		
		0~14歳	15~64歳	65歳以上
2009年	7,414	1,083 (14.6)	4,861 (65.6)	1,470 (19.8)
2015年	7,445~7,481	1,021~1,028 (13.7)	4,636~4,672 (62.3~62.5)	1,781~1,788 (23.8~24.0)
2025年	7,343~7,444	866~887 (11.8~11.9)	4,525~4,594 (61.6~61.7)	1,952~1,963 (26.4~26.6)

(注)2009年は、10月1日時点の推計人口(県民生活部「あいちの人口(年速報)」) ※年齢不詳は3区分の割合に応じて割り振りを行った。



# NPO法人認証数

## 上位下位10都道府県(左)人口100万人あたりの順位(右)

2006年		
順位	所轄庁	認証数
1	(1) 東京都	5,230
2	(5) 大阪府	2,200
3	(16) 神奈川県	1,798
4	(12) 北海道	1,193
5	(29) 千葉県	1,120
6	(27) 兵庫県	1,051
7	(44) 埼玉県	1,029
8	(45) 愛知県	958
9	(28) 福岡県	946
10	(2) 京都府	759

2011年		
順位	所轄庁	認証数
1	(1) 東京都	6,993
2	(16) 大阪府	2,867
3	(24) 神奈川県	2,719
4	(19) 北海道	1,695
5	(25) 兵庫県	1,667
6	(35) 千葉県	1,654
7	(45) 埼玉県	1,572
8	(28) 福岡県	1,457
9	(46) 愛知県	1,447
10	(2) 京都府	1,099

2006年		
順位	所轄庁	認証数
1	東京都	416
2	京都府	287
3	長野県	280
4	大分県	264
5	大阪府	250
6	佐賀県	246
7	群馬県	242
8	滋賀県	230
9	和歌山県	230
10	高知県	227

2011年		
順位	所轄庁	認証数
1	東京都	531
2	京都府	417
3	山梨県	403
4	長野県	400
5	鹿児島県	394
6	大分県	392
7	佐賀県	377
8	滋賀県	366
9	徳島県	358
10	鳥取県	357

順位	所轄庁	認証数
38	(36) 宮崎県	192
39	(37) 富山県	185
40	(14) 山梨県	184
41	(10) 高知県	181
42	(13) 福井県	173
43	(15) 徳島県	167
44	(40) 香川県	158
45	(46) 秋田県	148
46	(17) 鳥根県	148
47	(20) 鳥取県	119

順位	所轄庁	認証数
38	(44) 青森県	308
39	(36) 石川県	303
40	(32) 富山県	298
41	(9) 徳島県	281
42	(30) 香川県	276
43	(39) 秋田県	271
44	(13) 高知県	262
45	(14) 鳥根県	238
46	(31) 福井県	223
47	(10) 鳥取県	210

順位	所轄庁	認証数
38	新潟県	163
39	奈良県	160
40	香川県	156
41	愛媛県	155
42	広島県	153
43	青森県	153
44	埼玉県	146
45	愛知県	132
46	秋田県	129
47	茨城県	121

順位	所轄庁	認証数
38	宮城県	251
39	秋田県	250
40	愛媛県	241
41	栃木県	241
42	新潟県	238
43	広島県	237
44	青森県	224
45	埼玉県	218
46	愛知県	195
47	茨城県	193

※ ( ) 内は人口百万人あたりの順位

法人認証数出所：2011年8月31日及び2006年11月30日時点、  
内閣府NPO法人データ人口データ出所：2010年及び2005年国勢調査

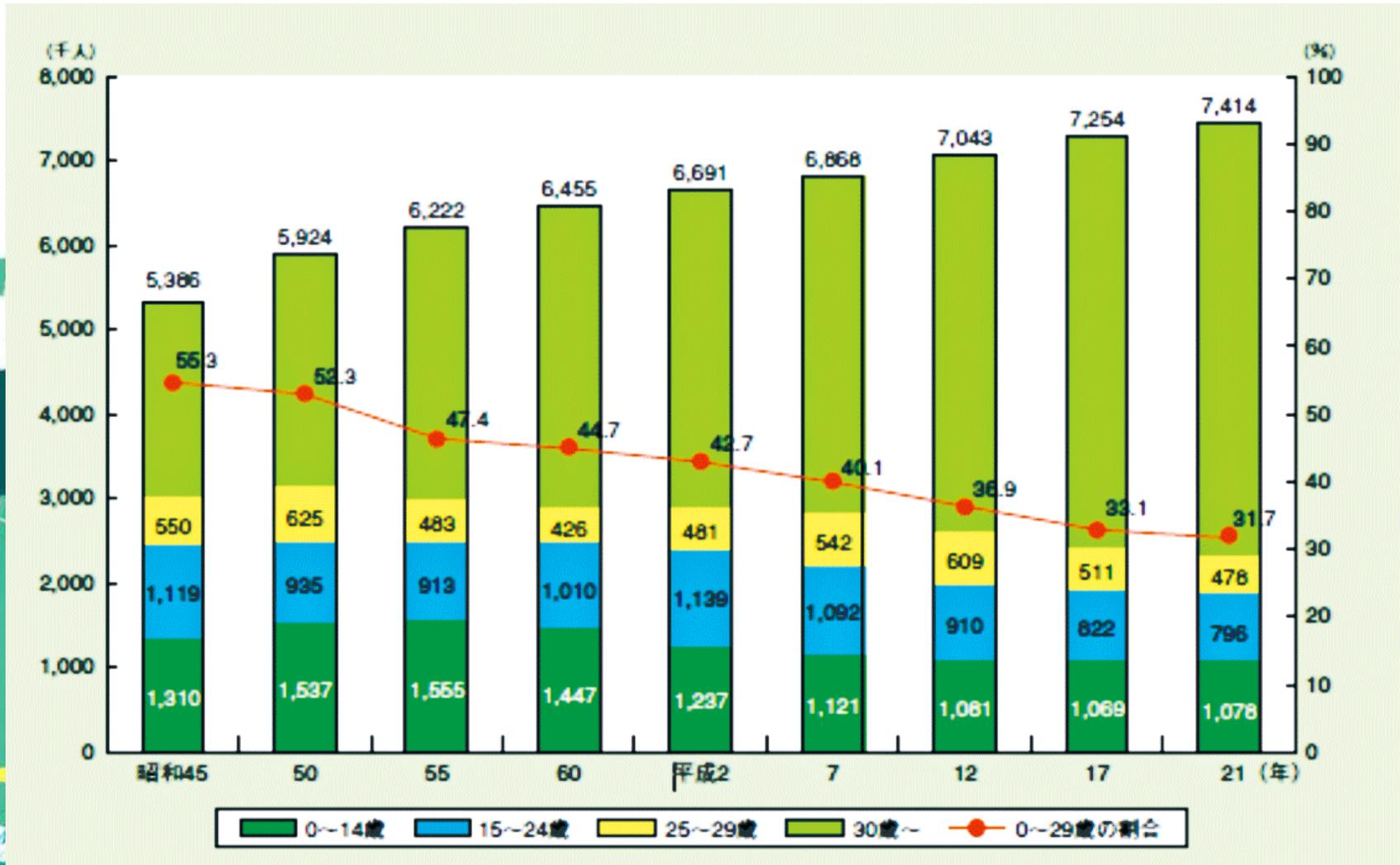
出典：「NPO法人の財政・財務の実態」愛知県

# 愛知県内の地域課題(1) 子ども

## 2.待機児童数が100人以上増加した市区町村

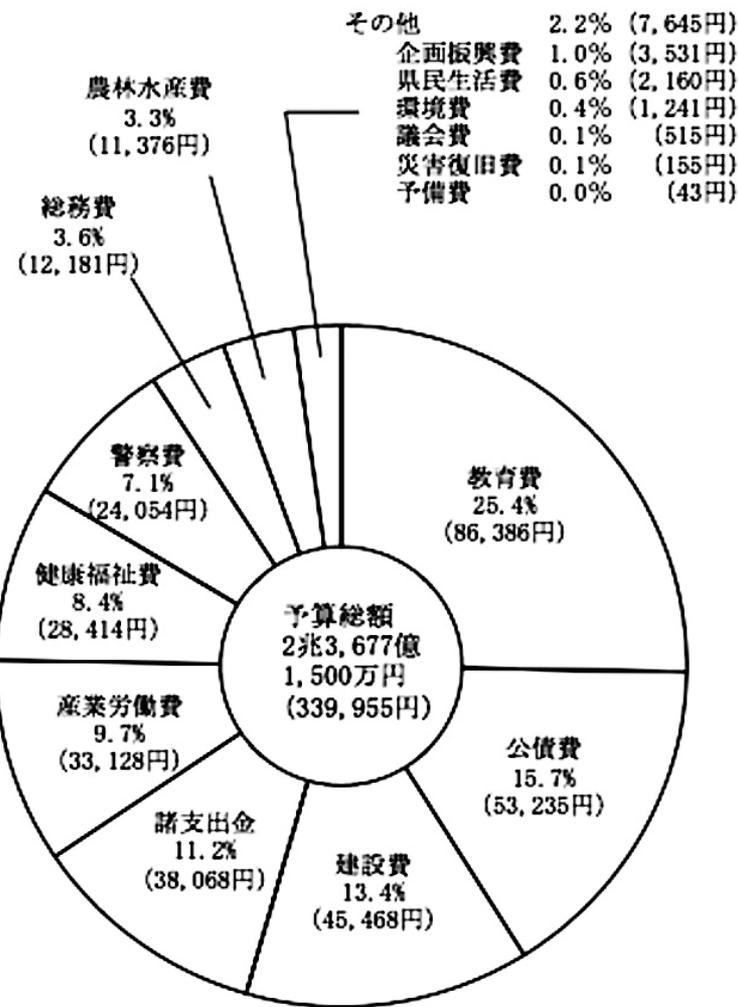
	都道府県	市区町村	H23.4.1 待機児童数	H22.4.1 待機児童数	増加
1	愛知県	名古屋市	1,275	598	677
2	沖縄県	那覇市	493	112	381
3	福岡県	福岡市	727	489	238
4	大阪府	大阪市	396	205	191
5	大阪府	堺市	431	290	141
6	沖縄県	宜野湾市	278	141	137

# 愛知県内の地域課題(2) 若者

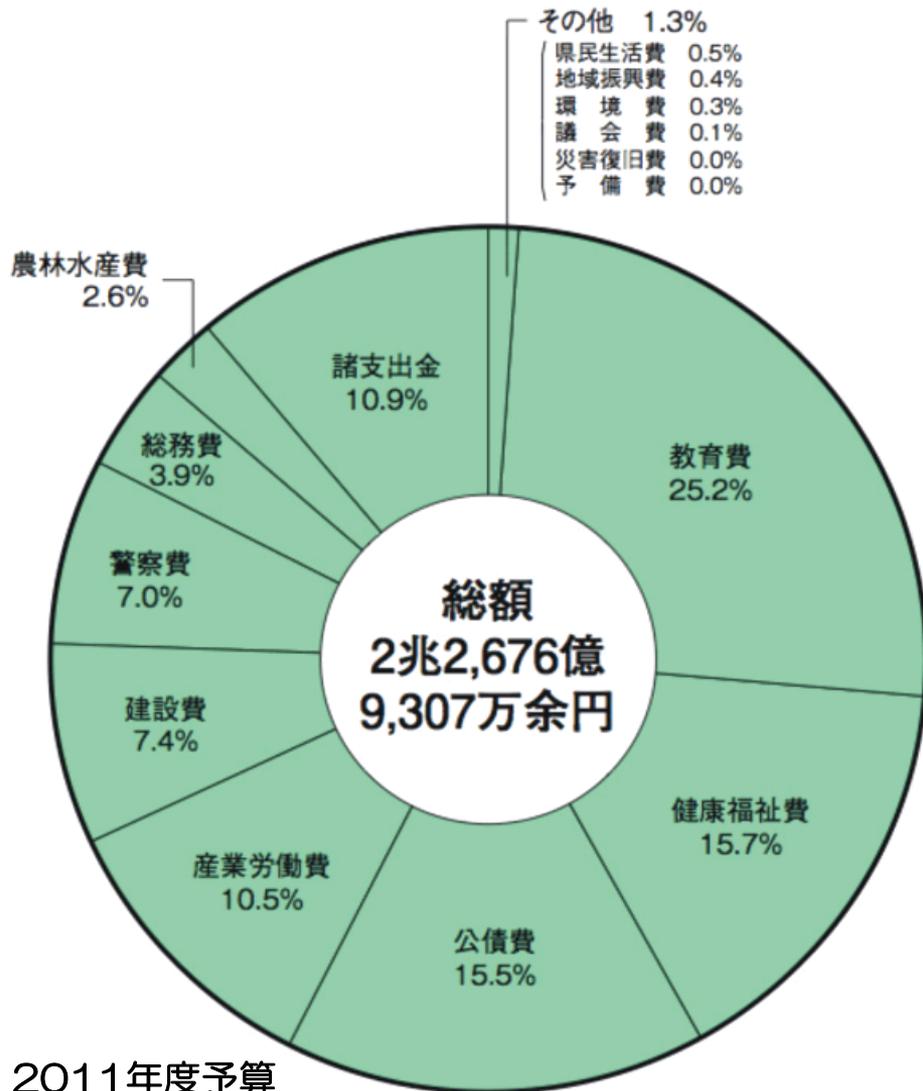


出典：総務省統計局「国勢調査」(昭和45年～平成17年)及び県民生活部統計課「あいちの人口」(平成21年)

# 愛知県内の地域課題(3) 高齢者

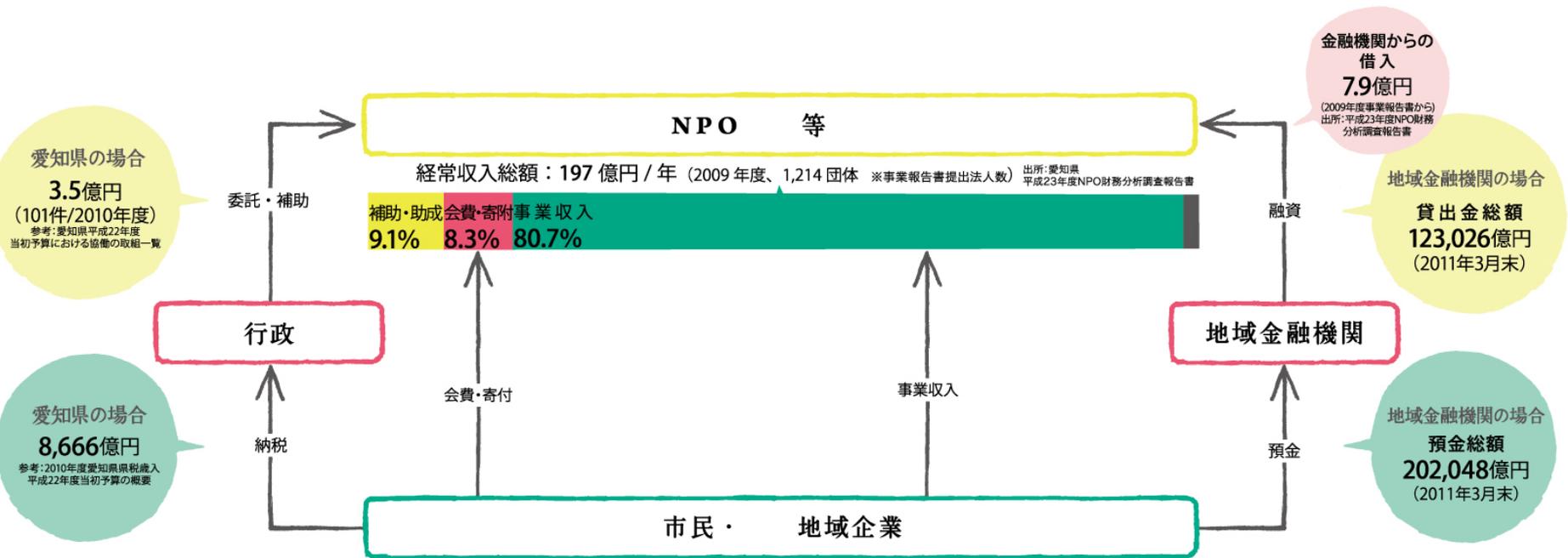


2002年度予算



2011年度予算

# これまでの地域内資金循環

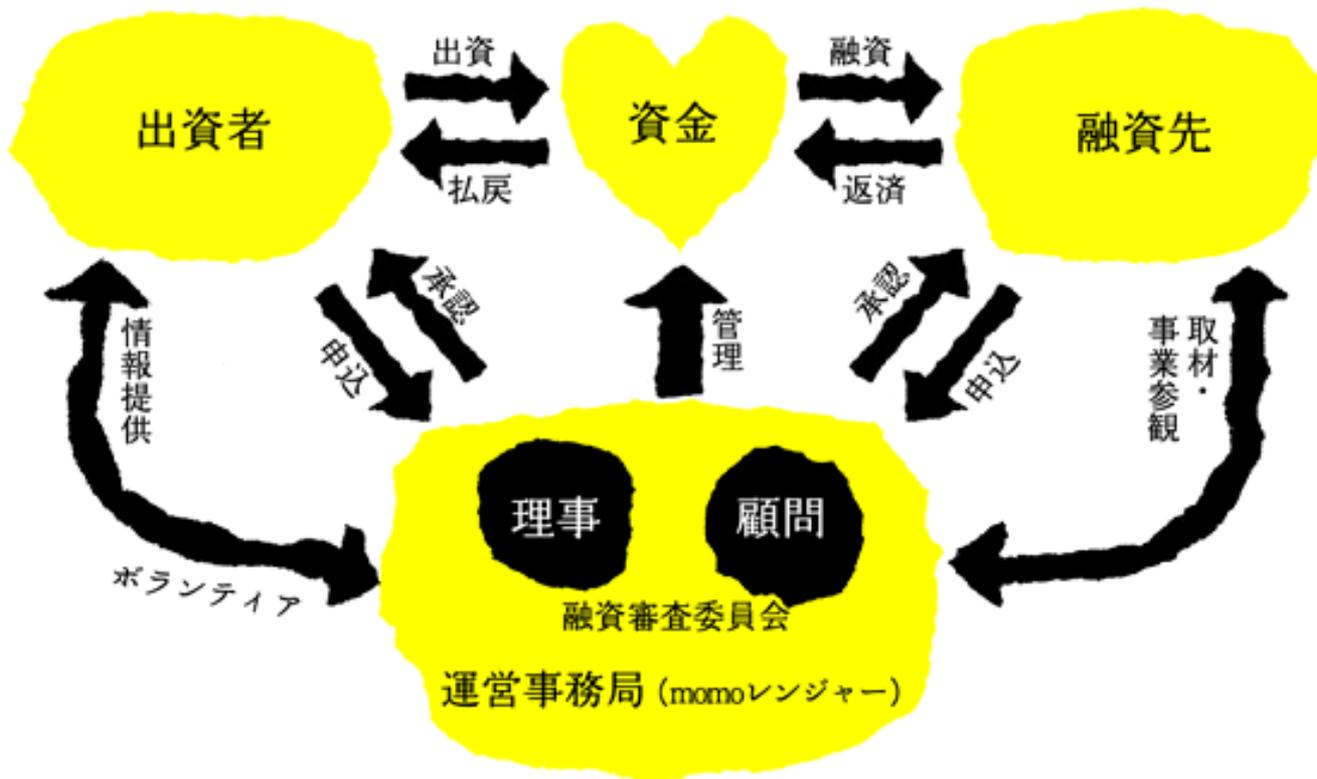


momoの出資 & 融資状況(12年11月22日現在)

【出資者】 501名 【出資総額】 4,895万円

【融資総額】 8,385万円/39件(貸し倒れなし)

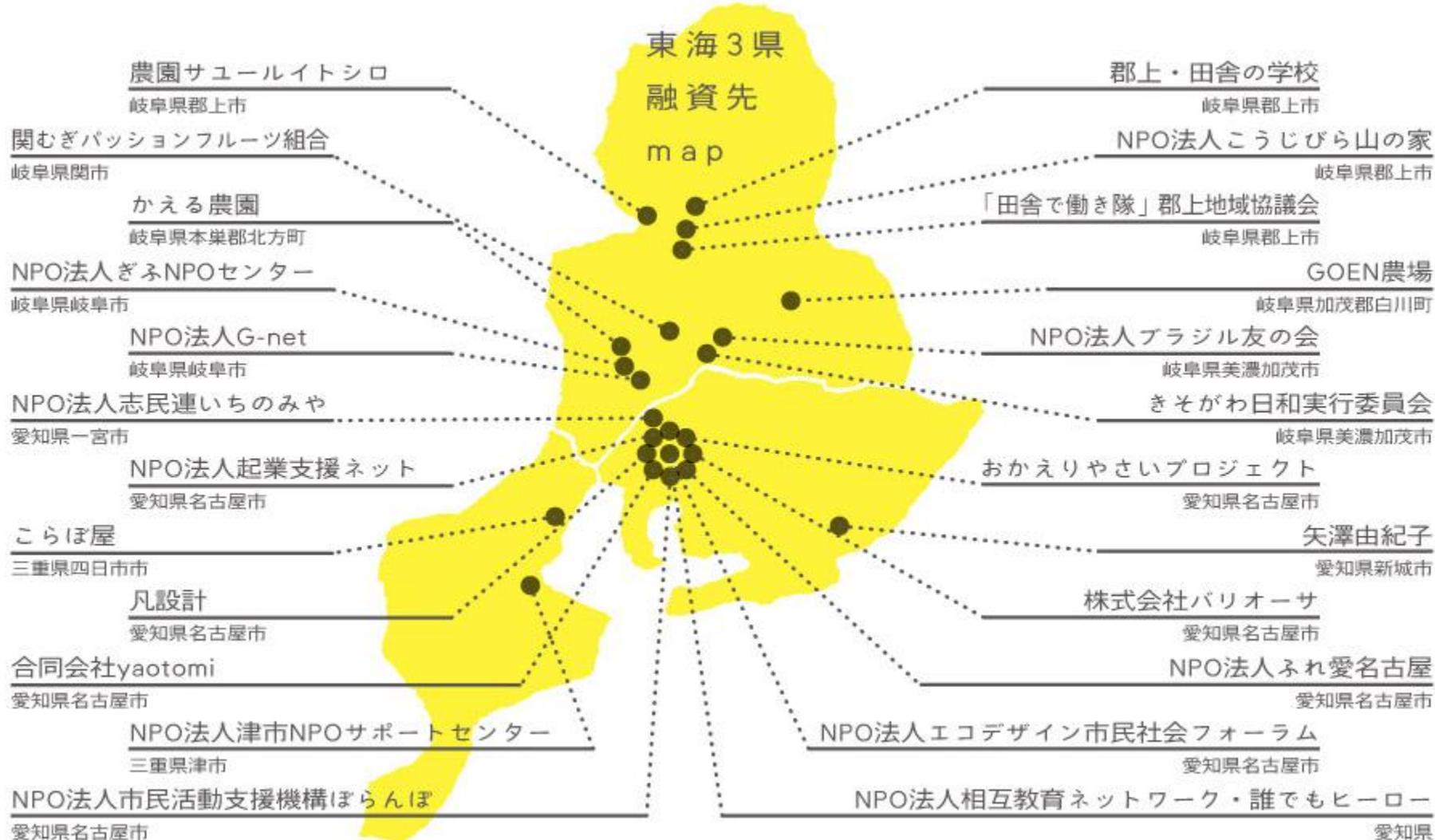
# 「momo」とは



05年10月に誕生した  
東海地方で初めてのNPOバンク  
(金融NPO/コミュニティファンド)

# 全国のNPOバンク

組織名	設立	地域	出資総額	融資累計
未来バンク事業組合	1994	東京	1億6,387万円	9億8,959万円
女性・市民コミュニティバンク	1998	神奈川	1億1,984万円	5億946万円
北海道NPOバンク	2002	北海道	4,398万円	2億8,927万円
NPO夢バンク	2003	長野	1,406万円	1億9,250万円
東京コミュニティパワーバンク	2003	東京	8,785万円	1億7,288万円
ap bank	2003	東京	非公開	2億846万円
コミュニティ・ユース・バンクmomo	2005	愛知	4,808万円	7,121万円
天然住宅バンク	2008	東京	6,941万円	1,800万円
もやいバンク福岡	2009	福岡	1,274万円	1,170万円
信頼資本財団	2009	東京	0万円	3,307万円
ピースバンクいしかわ	2010	石川	818万円	685万円
		小計	5億6,802万円	25億30万円



**「持続可能な社会＝持続可能な小地域の集合体」**  
 と定義するならば、そのカギを握るのは、  
**『ユース』**（小地域の未来を担う若者）  
**『バンク』**（お金の地産地消）

## 出資金の募集

- 対象：個人・団体（全国から可）
- 金額：個人1万円～、団体5万円～（1円1円）
- 運営議決権：出資口数に応じる  
（100万円以上を出資しても議決権は100万まで）
- 配当/払い戻し：なし/年1回（原則）
- 劣後出資：貸倒れ時は理事の出資金を優先引当て
- その他特徴：
  - 出資金募集を「融資先に適切な支援を提供できる人材を巻き込む機会」としてとらえる
  - 量の拡大から“質の向上”へ
  - 出資申込時に「出資者の声」をお寄せいただく

# 「出資者の声」から生まれた事例

融資を受けた理由は、

資金繰りが楽になるということが一番大きいです。

個人事業主ですから、初期投資は事業費も生活費も区分していません。

トラクター代を即金で出してしまうと、後の生活が苦しい。せっかく融資を組むのであれば、その理念にも共感し、木村君のことも知っていたので、momoにお願いしました。

momoでは、こういった事業に融資したいか、ということを出資者が選ぶことができます。

その中に、「食と農」という項目があったのが最も大きな理由です。

せっかくなら、農業に関心のある方から融資してもらおうというのがよいな、と。

momoに融資をお願いするかどうか悩んでいた時、Webサイトに投資者の熱いメッセージが載っていて、こういうのっていいよな、と思ひまして。また、momoの場合、

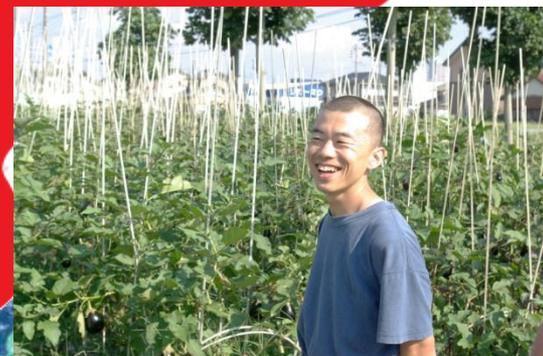
融資を受けるだけではなく、出資者との関係がその後にできそうだと、

という期待もありました。

(momoの融資先・かえる農園が  
出資者に宛てたメールより抜粋)

融資先の開拓にも

つながっている



## 正会員への融資

- 対象：momoの正会員（個人・団体）
- 対象地域：愛知、岐阜、三重
- 申込受付：5ヶ月に1回（つなぎ融資は常時）
- 資金使途：起業資金、設備資金、運転資金など
- 限度額：500万円（原則）※出資額の10倍まで
- 期間：3年以内（原則）
- 貸出金利：2.5%（つなぎ融資は2.0%）
- 返済方式：元利均等毎月返済（原則）
- 担保/保証：無担保/連帯保証人を2名以上（原則）
- その他条件：Webや会報等での情報公開など

# 一般融資実行までのスケジュール

融資無料相談/バーチャル融資審査委員会

業界分析

申し込み/書類選考

担当理事  
が伴走

事業内容説明書等の提出

ハンズオン支援

落選先にも  
審査結果を  
直接伝える

面談（一次審査）

訪問調査

最終審査

契約/融資実行

# 融資審査チェック項目/結果の概要

判断基準	大項目	中項目
momoの趣旨 (7項目)、出資 者の声など	組織面(現在)	団体の理念、経営者の資質・経歴、スタッフ・ボランティア、組織の責任体制、法令順守・法的リスク
	事業面(未来)	事業に関する知識・経験・情報、資金需要と用途、ソーシャルキャピタル、製品やサービス、マーケティング力
	財務面(過去)	財政状態、収支計画、会計業務、返済計画、連帯保証人

※中項目の下に、さらに詳細な小項目を設けている。

		審査を通過した団体		審査を通過しなかった団体	
		ポジティブ	ネガティブ	ポジティブ	ネガティブ
一般融資	組織面(現在)	16	-	8	14
	事業面(未来)	11	5	3	19
	財務面(過去)	13	3	4	18
	合計		16		22
つなぎ融資			25		-

※審査は通過したが、融資に至らなかったケースが一般/つなぎ融資で各1件あった。

## これまでの一般融資先(1)

### ●NPO法人こうじびら山の家【第1回】

□事業名：伝統的な生活文化伝承支援活動／  
グリーンツーリズム推進事業／

定住者増加促進事業

□事業拠点：岐阜県郡上市

□融資金額：150万円

□融資期間：3年

□融資理由：理念への共感、

各メンバーの想いや覚悟、他地域への波及効果、

事業・返済計画の妥当性、など



## これまでの一般融資先(2)

### ●かえる農園【第2回】

- 事業名：岐阜市及びその周辺における  
無農薬・無化学肥料による生鮮野菜の生産と提供
- 事業拠点：岐阜県本巣郡北方町
- 融資金額：50万円
- 融資期間：10ヶ月
- 融資理由：  
出資者・消費者への広がり、  
社会的意義への期待、など



## これまでの一般融資先(3)

### ●NPO法人ぎふNPOセンター【第2回】

□事業名：マイクロ水力発電によるエネルギー自給モデル構築事業

□事業拠点：岐阜県郡上市

□融資金額：150万円

□融資期間：3年

□融資理由：理念への共感、  
事業の知識・経験・

ソーシャルキャピタルなどが豊富、  
momoとのつながりへの期待、など



## これまでの一般融資先(4)

### ●株式会社バリオース【第3回】

□事業名：東海地方における街頭キャンペーン  
による資金調達活動の展開

□事業拠点：東海地方

□融資金額：150万円

□融資期間：2年

□融資理由：

明確なビジョン、  
先見性のある事業、

momoと協働できる可能性が高い、など



## これまでの一般融資先(5)

### ●GOEN農場【第7回】

□事業名：鶏舎の建て替え

□事業拠点：岐阜県加茂郡白川町

□融資金額：50万円

□融資期間：2年

□融資理由：

農業に取り組む真摯な姿勢、  
「食と農」に関心が高い

出資者への広がりや巻き込みを期待できる、など



## これまでの一般融資先(6)

### ●凡設計【第7回】

□事業名：おやこ加子母の森ツアー&木工教室

□事業拠点：愛知県名古屋市

□融資金額：50万円

□融資期間：1年

□融資理由：理念への共感、  
momoの経験や役割が  
期待されている、など



## これまでの一般融資先(7)

### ●合同会社yaotomi【第7回】

□事業名：野菜販売事業

□事業拠点：愛知県名古屋市

□融資金額：50万円

□融資期間：2年

□融資理由：代表者の覚悟、  
身の丈に合った起業、

momoレンジャー出身の起業家であること、など



## これまでの一般融資先(8)

### ●NPO法人ふれ愛名古屋【第8回】

□事業名：児童デイ natsu

□事業拠点：愛知県名古屋市

□融資金額：150万円

□融資期間：3年

□融資理由：

代表者の経験や経営感覚、  
明確なビジョン、ニーズに基づいた事業計画、  
理事・スタッフ・会員間の信頼関係、など



## これまでの一般融資先(9)

### ●NPO法人志民連いちのみや【第8回】

□事業名：138fooddrink オリジナルフード  
& ドリンク地域資源化プロジェクト

□事業拠点：愛知県一宮市

□融資金額：54万円

□融資期間：2年

□融資理由：

代表者の覚悟や人柄、  
これまでの実績、

momoに対する理解、など



## これまでの一般融資先(10)

### ●きそがわ日和実行委員会【第9回】

□事業名：きそがわ日和2011  
～川の家アートプロジェクト～

□事業拠点：岐阜県美濃加茂市

□融資金額：50万円

□融資期間：6か月

□融資理由：

|ターンした若者たち  
による地域での巻き込み、  
身の丈の事業、など



## これまでの一般融資先(11)

### ●農園サユールイトシロ【第10回】

□事業名：生産効率化のための機械化事業

□事業拠点：岐阜県郡上市

□融資金額：25万円

□融資期間：2年

□融資理由：

momoとつながる必要性、  
身の丈のチャレンジで  
あること、など



## これまでの一般融資先(12)

### ●NPO法人青ねこくらぶ【第11回】

□事業名：障がい福祉サービス事業への移行

□事業拠点：愛知県刈谷市

□融資金額：100万円

□融資期間：1年

□融資理由：

利用者のニーズ、  
利用者たちの代表者  
に対する信頼感、  
など



## これまでの一般融資先(13)

### ●まいかプロジェクト【第11回】

□事業名：野菜の処理加工を通じた小規模農家と消費者の連携による農山村地域づくり

□事業拠点：岐阜県高山市

□融資金額：200万円

□融資期間：3年

□融資理由：

メンバーへの信頼感、  
耕作放棄地にする  
問題意識、など



## これまでの一般融資先(14)

### ●上清水信男【第12回】

□事業名：不耕起栽培による有機野菜の生産と販売

□事業拠点：岐阜県高山市

□融資金額：34万円

□融資期間：3年

□融資理由：

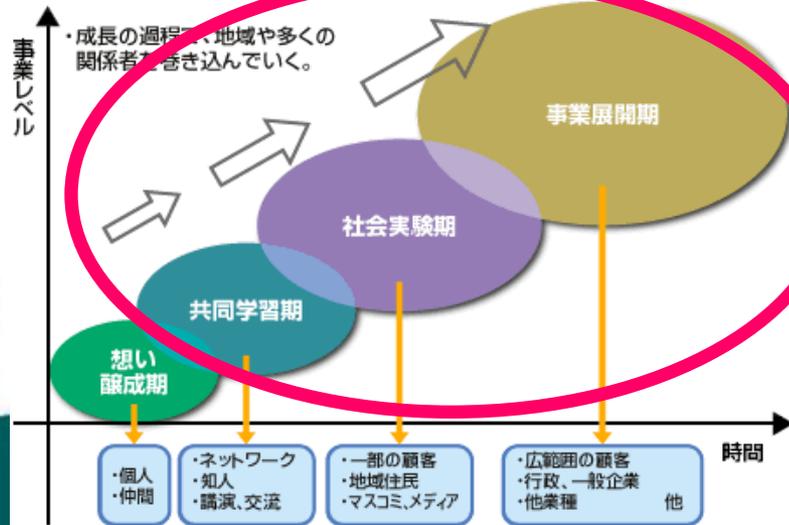
不耕起栽培の可能性

誠実な仕事ぶり、など



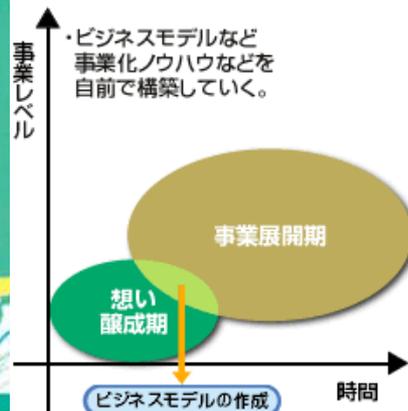
# コミュニティビジネスの発展段階

草の根事業の成長イメージ

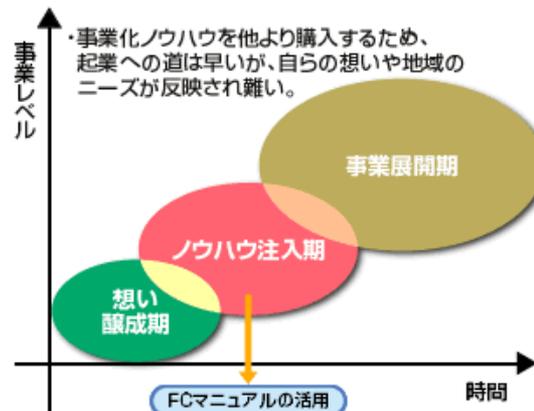


必要な経営資源を  
自分たちで  
集められるように  
なるお手伝い

既存ビジネスの成長イメージ



FCビジネスの成長イメージ



出典：コミュニティビジネスガイドブック  
(発行：NPO法人起業支援ネット)

## 非資金的支援(1)：情報発信

- アカウンタビリティを果たす「**年次報告**」  
→ 事業報告/計画、決算/予算の他、特集記事を掲載
- Webサイト、ブログ、Twitter、Facebookなど
- 会員MLでの「**momoレポート**」(月1回)  
→ 出資者の95%がMLに加入(交流MLもあり)
- ニュースレター「**momo通信**」  
→ 出資者の30%が情報会員(年4回/2,000円)
- 出資者から融資先へこっそり「**年賀状ぷろじえくと**」
- momo5周年記念企画「**融資先セット(momo宅急便)**」



当団体のネットワークを活用し、  
融資先に関する情報発信を行う。

## 非資金的支援(2)：場づくり

- 出資者とともに融資先を訪ねる「融資先訪問ツアー」
- 出資者と融資先が一堂に会す「収穫祭」「感謝祭」
- 融資先の完済を祝う「momo bar」「momo cafe」
- 融資先とともにスタッフを募る「合同スタッフ募集説明会」
- 地域金融機関を巻き込む「ソーシャルファイナンス研究会」
- 融資先が融資先を応援「長期インターンシップ」導入サポート



出資者と融資先との対話の場をつくる

# ミヒャエル・エンデのメッセージ

重要なポイントは、  
パン屋でパンを買う  
購入代金としてのお金と、  
株式取引所で扱われる資本としてのお金は、  
2つの異なる種類のお金である  
という認識です。

(NHK番組『エンデの遺言』より)



認知度

今(当分前)

専門化

制御化

時間

この期間を支えるのは「市民」だけ?

ほっとけな!

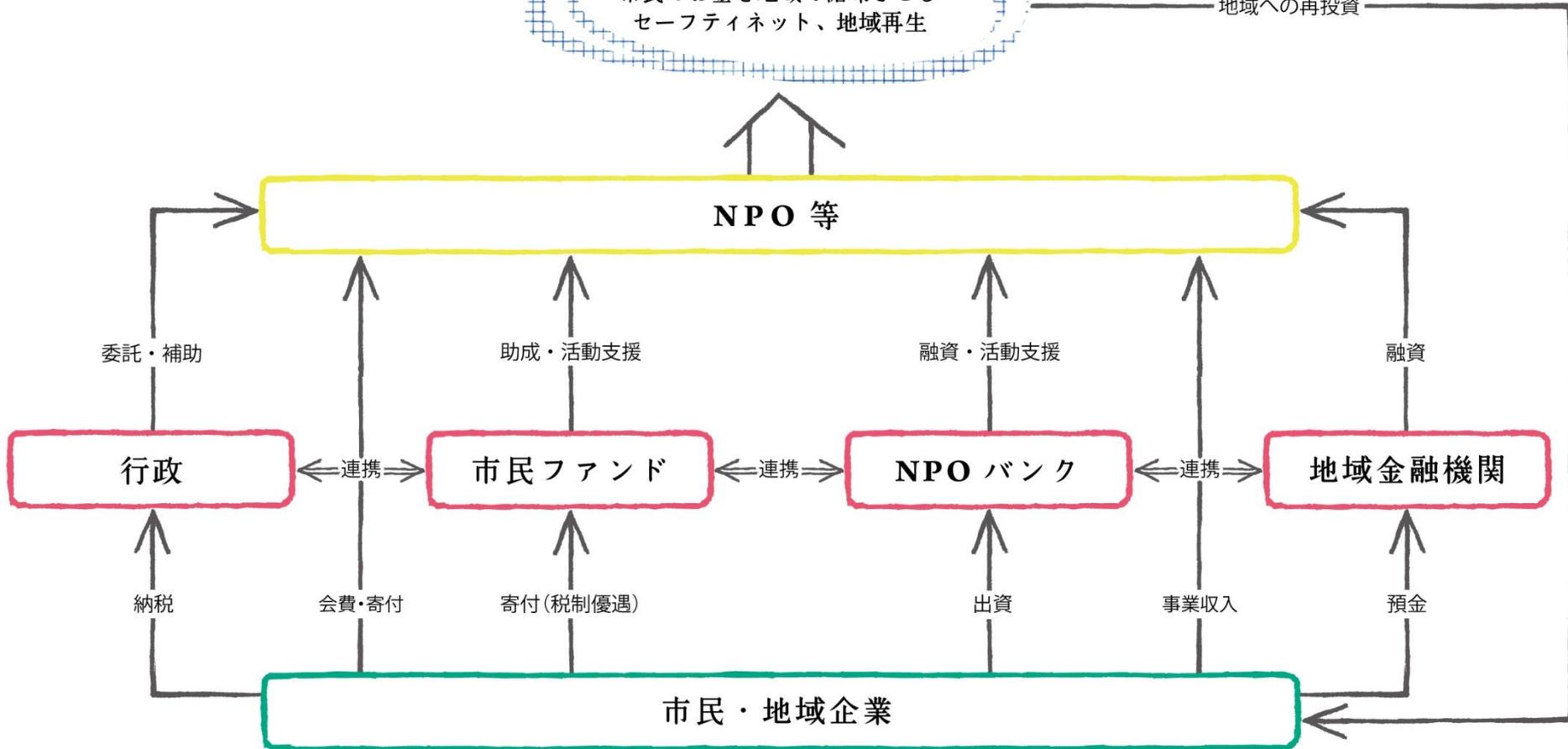
©ふかお



# 地域内 “志金” 循環モデル構想

市民のお金を地域で循環させる  
セーフティネット、地域再生

地域への再投資



参考：「名古屋市市民活動促進基本方針」（2011年12月） / 図 資金が地域で回る仕組みのイメージ（例：市民ファンドの場合）

➡ 10年後、600億円がNPO等に循環する地域へ 37

2012年12月1日(土) グリーン・エコノミー国際シンポジウム  
「市民と金融機関の対話から生まれる持続可能な社会」

# 【ケーススタディ】 市民と対話しながら 金融を実践する ～NPOバンクの取り組み～

コミュニティ・ユース・バンク momo

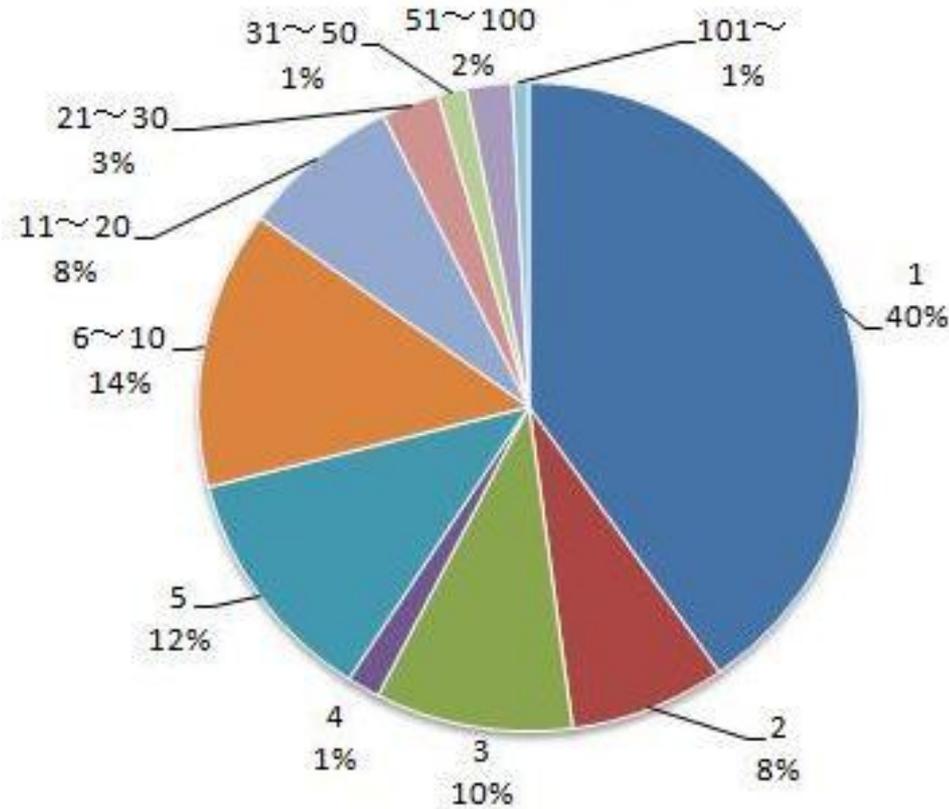
代表理事 木村 真樹

<http://www.momobank.net>

[masaki@kimura-office.net](mailto:masaki@kimura-office.net)

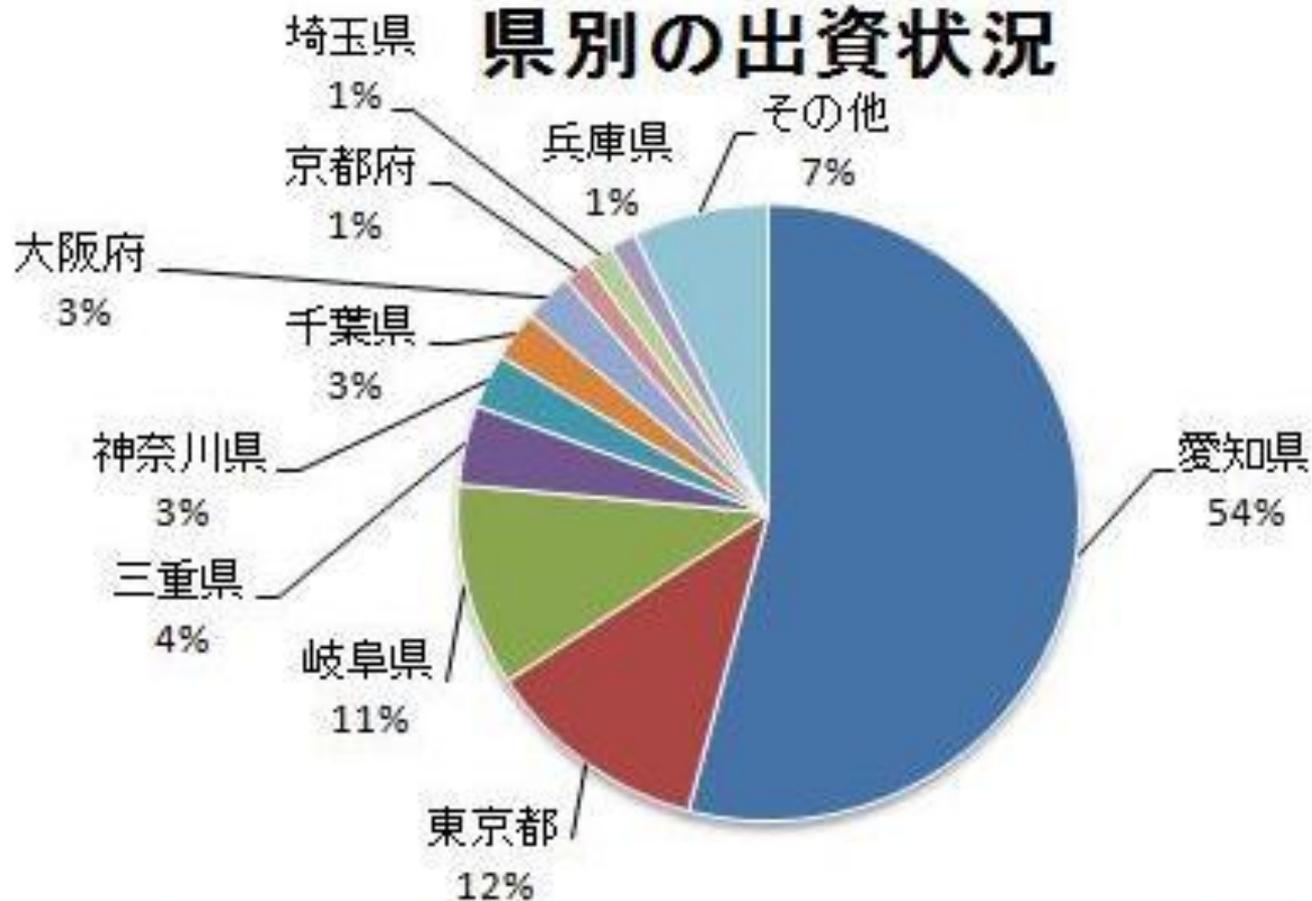
# 【参考】出資者の属性(1)

## 出資者数(口)



正会員(496名、出資総額4,835万円)の分析  
※12年5月末現在

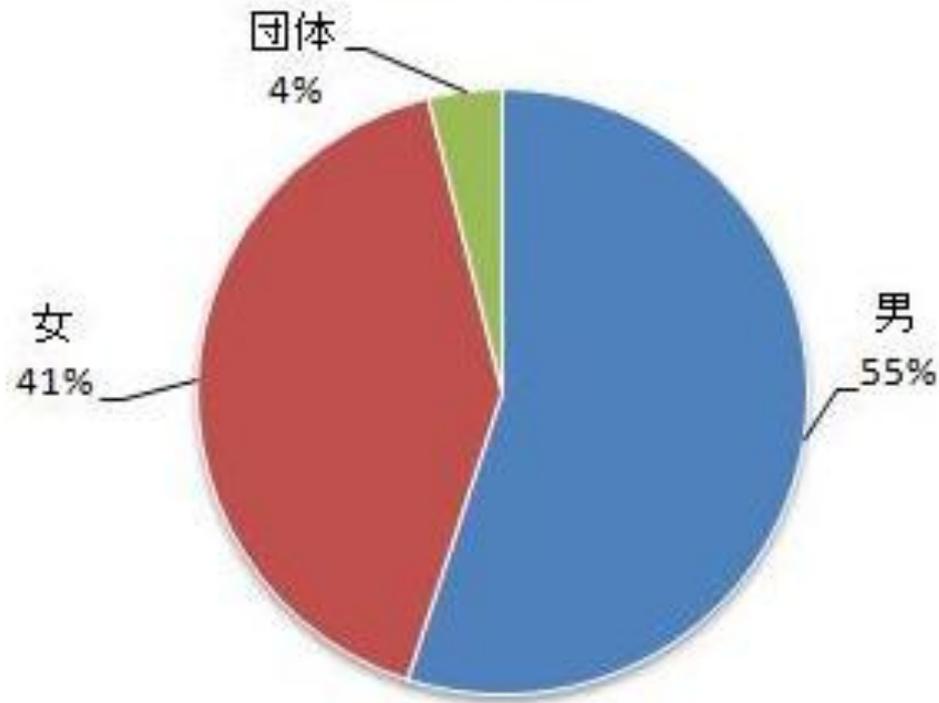
## 【参考】出資者の属性(2)



正会員（496名、出資総額4,835万円）の分析  
※12年5月末現在

# 【参考】出資者の属性(3)

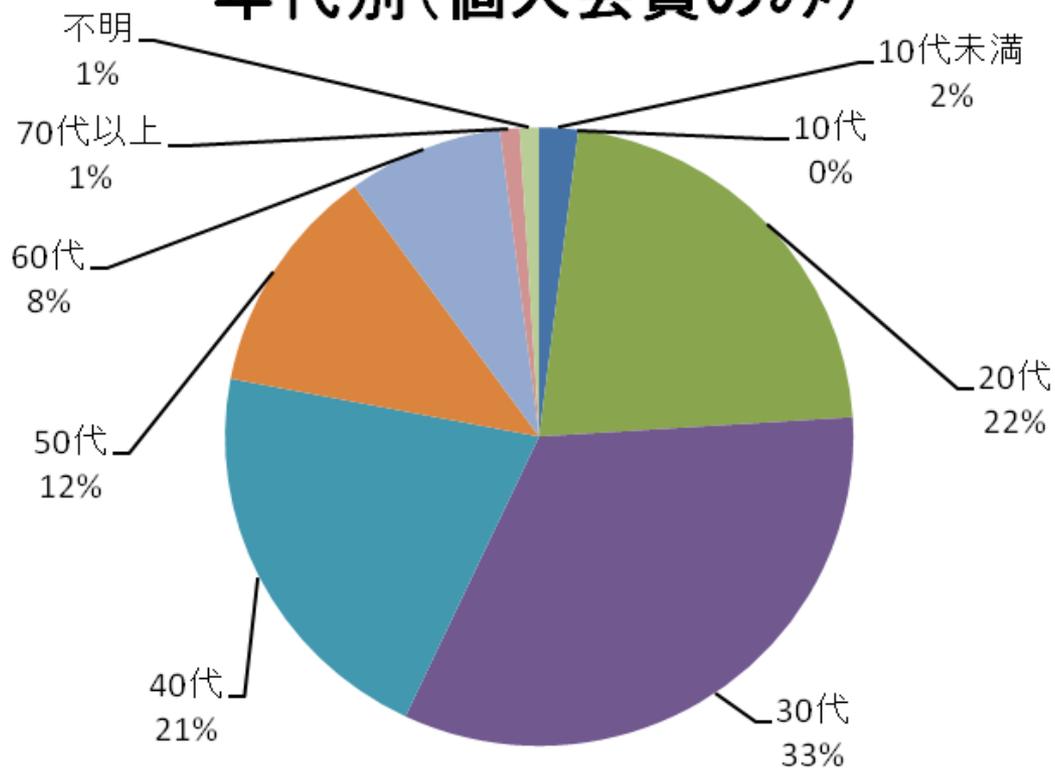
## 性別



正会員（496名、出資総額4,835万円）の分析  
※12年5月末現在

## 【参考】出資者の属性(4)

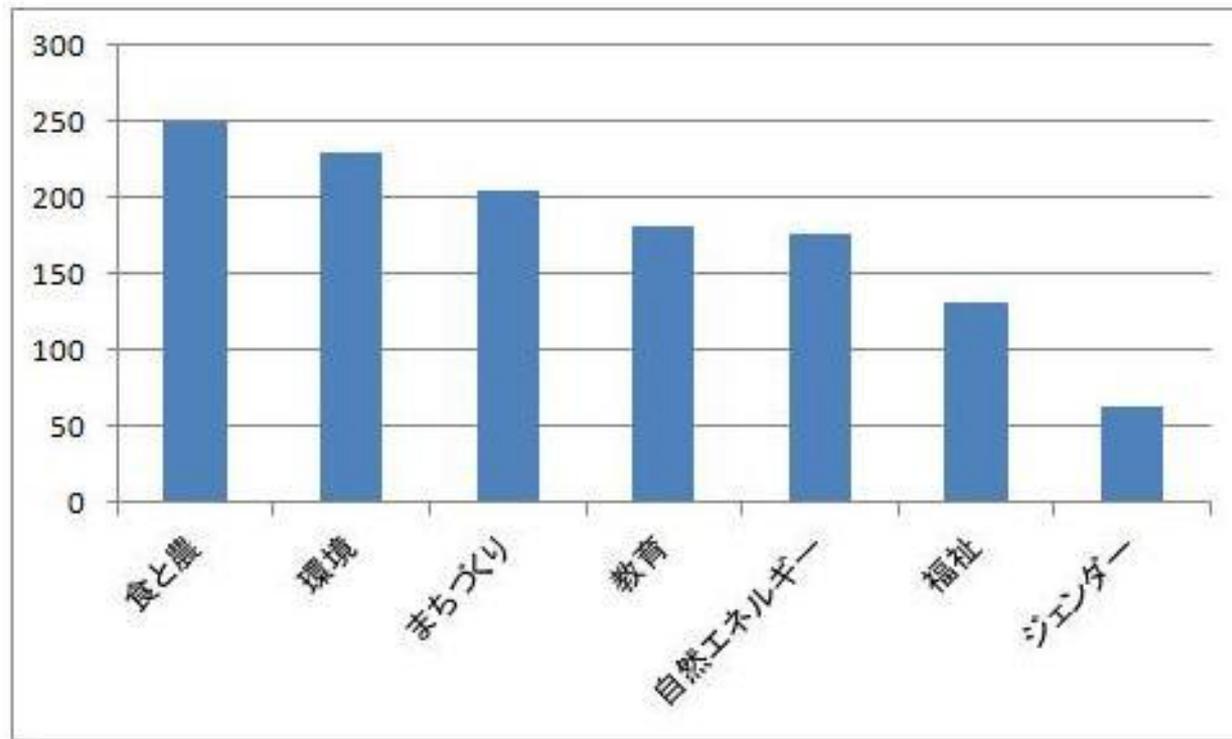
### 年代別(個人会員のみ)



正会員(496名、出資総額4,835万円)の分析  
※12年5月末現在

# 【参考】出資者の属性(5)

## 融資希望分野



正会員（496名、出資総額4,835万円）の分析  
※12年5月末現在