

EerlijkeBankwijzer.

大衆を動員して銀行業界の
パフォーマンスを向上させる

A BankWiser for Japan?



Oxfam Novib

ambassadors of do-it-yourself

**Sustainable society from
dialogue between citizen and
financial sector**

ASEED Tokyo Dec 1-2

Ted van Hees

**Oxfam Novib/ BankWiser
International**

Ted van Hees (テッド ヴァン ヘス)) 経歴

Oxfam Novib その他の活動実績

- オランダ、ナイメーヘン、ラドボウド大学、政治学専攻
- メキシコで9ヶ月の実務研修：オランダの大企業と発展/開発に関する調査研究：フィリップス社の研究>教訓：オランダ/欧州における変化に注目
- ラテンアメリカ研究者&講師として、ラドボウド大学勤務-10年間
- 開発教育に関して複数の NGO活動 (1985-91), IMF 世銀に関するグローバル債務危機 (Eurodad/Brussels) (1991-2003)
- 2004 以降、OxfamNovib: MDGs, Dutch ONE Campaign, Finance & Tax Justice...

Oxfam Novib（オックスファム・ノビブ）の 使命

- 貧困のない公正な世界（の実現）：私なりの解釈↓
 - 社会、経済、政治の変革を実現できるような環境、および政治経済的スペースの構築に貢献する。
 - 国際的金融・経済関係の変革に貢献する。
 - 受益国の依存性を高めることが多い典型的な開発援助の形態を脱皮し、エンパワメント、独立、持続可能性につながるプロジェクトへと進める。

ASEED Japan との連携について

2012年5月現在の了解事項

- ASJは、日本国内の、メガバンク、地銀、信金や労金を対象にアンケート調査を実施し、企業のエシカル（倫理）面の評価に取り組んでいる。
- しかし、我々には銀行の投資先についての十分な情報がない。
- ASJと連携/協力すれば、エシカル面で優良な銀行を判定できる。そうすれば、日本で顧客として投資（預金）すべき銀行を公表できる。
- 相互連絡を維持しよう。→その結果、本日ここにいます！
- 次のステップとして、銀行のパフォーマンス評価の方法についての情報交換をしたい。

BANKWISER (バンクワイザ) -公正な銀行の手引き

Oxfam Novib、オランダのパートナー組織

- インターネットで双方向コミュニケーションを使用して、顧客を刺激し、銀行の改革を後押しする。
- 私の任務は、この手段を国際化すること：新興国と裕福な国
- オランダに次ぐ活動国：ブラジル：2011年4月、消費者組織iDEC、銀行業界の労組CONTRAF、環境NGO Amazonia など。
- 現在の活動国：インドネシア、スウェーデン、北欧諸国、スイス、ドイツ、オーストリア
- 次のステップ：他の主要国：日本、インド、南アなど。できれば中国、英国、米国、フランス

なぜ？世界の上位銀行 1

(単位：10億米ドル、2011年現在)

1. Deutsche Bank	Germany	2,805.50
2. Mitsubishi UFJ Financial Group	Japan	2,641.22
3. HSBC Holdings	UK	2,637.22
4. Industrial & Commercial Bank of China	China	2,607.75
5. BNP Paribas	France	2,545.34
6. Credit Agricole Group	France	2,514.81
7. Barclays PLC	UK	2,430.74
8. Japan Post Bank	Japan	2,363.15
9. JPMorgan Chase & Co.	USA	2,320.33
10. Royal Bank of Scotland Group	UK	2,246.52
11. Bank of America	USA	2,181.45
12. China Construction Bank	China	2,107.21
13. Bank of China	China	2,046.37
14. Mizuho Financial Group	Japan	1,995.57
15. Agricultural Bank of China	China	1,993.25
16. Citigroup Inc	USA	1,944.52

なぜ？世界の上位銀行 2

(単位：10億米ドル、2011年現在)

17. Sumitomo Mitsui Financial Group	Japan	1,726.21
18. Banco Santander	Spain	1,712.05
19. ING Group	Netherlands	1,656.88
20. Societe Generale	France	1,592.72
21. Lloyds Banking Group	UK	1,548.00
22. Groupe BPCE	France	1,540.24
23. UBS	Switzerland	1,514.15
24. Wells Fargo	USA	1,333.80
25. UniCredit S.p.A.	Italy	1,244.75
26. Credit Suisse Group	Switzerland	1,108.61
27. China Development Bank	China	992.00
28. Goldman Sachs	USA	951.00
29. Rabobank Group	Netherlands	947.62
30. Nordea Bank	Sweden	925.83
31. Commerzbank	Germany	921.83
32. Norinchukin Bank	Japan	872.07

グローバルな相対的重要性 日本の銀行-グローバルランキング

- 2. 三菱UFJ フィナンシャルグループ
- 8. 日本ゆうちょ銀行
- 14. みずほフィナンシャルグループ
- 17. 三井住友フィナンシャルグループ
- 32. 農林中金

このうち4行は、「持続可能な社会の形成に向けた金融行動原則」に署名している。ゆうちょ銀行は？？？

持続可能な社会の形成に向けた金融行動原則（要点）

1. 持続可能性に関する予防的アプローチと行動。
2. 持続可能な社会に貢献する金融商品とサービス。
3. 中小企業の環境配慮/計画の支援：市民やコミュニティの環境意識を向上させる。
4. ステークホルダーとの協力やその活動への参画における主体的な役割。
5. 環境法の遵守のみならず、省資源や省エネを始め、サプライヤーにも働きかけて、環境負荷の低減に積極的に取り組む。
6. 持続可能性向上の活動を経営課題に位置づけ、自社活動の情報を公開する。
7. 自社役員の意識を高め、役員らが積極的な役割を果たす。

日本の3銀行に対する不信感- 疑わしいプロジェクトの追跡- *BankTrack.org* 参照

- 東京銀行-三菱UFJ
- みずほフィナンシャルグループ
- 三井住友銀行

疑い: ASJの2011年10月の調査で、フィナンシャルグループ上位3社は、『環境ビジネスのための融資プロジェクトを推進する』と公約しているが、真実は？

他の銀行がすべて持続可能な社会の形成に向けた金融行動原則を遵守しているとは限らない。しかし、上記3社の疑わしいプロジェクトは、国際的な追跡/記録が最も有効。

日本の3銀行の疑わしいプロジェクト:

出所: *BankTrack.org*

- **Alpha Coal project** Australia
- **Angra 3 nuclear power plant** Brazil
- **Baltic nuclear power plant-Kaliningrad** Russian Federation
- **Bauxite mine Niyamgiri Hills** India
- **Belo Monte dam project** Brazil
- **Canadian tar sands** Canada
- **Cernavoda nuclear power plant (units 3 & 4)** Romania
- **Cluster munitions producers - international**
- **Congo tar sands** Congo
- **Enbridge Northern Gateway pipelines** Canada
- **GALFAD waste management project- CDM** Indonesia
- **Gateway Pacific coal export terminal** United States
- **Gibe III dam project** Ethiopia
- **Greenland Arctic drilling** Greenland
- **Guaigui Dam** Dominican Republic
- **HidroAysén dam project** Chile
- **HRL/Dual Gas coal power plant** Australia
- **Ilisu dam project** Turkey
- **Jaitapur nuclear power plant** India
- **Kajbar dam project** Sudan
- **Kashagan oil project** Kazakhstan
- **Keystone XL pipeline** United States
- **Kosovo C coal power plant** Kosovo
- **Kozienice hard-coal power plant (unit 11)** Poland
- **Kusile coal power plant** South Africa
- **Liquified Natural Gas (LNG) project** Papua New Guinea
- **Lower Sesan 2 dam project** Cambodia
- **Madagascar tar sands** Madagascar
- **Medupi coal power plant** South Africa
- **Minas Conga mining project** Peru
- **Mochovce nuclear power plant (units 3 & 4)** Slovakia
- **Mountain top removal coal mining** United States
- **Myitsone Hydroelectric Project** Myanmar
- **Nam Theun 2 dam project** Laos
- **Ostroleka C coal and biomass power plant** Poland
- **Pascua Lama gold mining project- Argentina & Chile - international -**
- **Phulbari coal mine** Bangladesh
- **Plantar project- eucalyptus plantations & pig iron production** Brazil
- **Pólnoc coal power plant** Poland
- **Rio Madeira dam project** Brazil
- **Sakhalin II oil and gas project** Russian Federation
- **Sasan ultra mega power project (UMPP)** India
- **Shwe gas and pipelines projects** Myanmar
- **St. Petersburg PPP toll motorway-Moscow** Russian Federation
- **Temelin nuclear power plant (units 3 & 4)** Czech Republic
- **TES 6 Coal Power Plant** Slovenia
- **Theun-Hinboun dam expansion project** Laos
- **Venezuelan tar sands** Venezuela
- **Visaginas nuclear power plant** Lithuania
- **Woodside Petroleum's gas refinery** Australia
- **Xayaburi dam project** Laos

なぜ今、日本の銀行にBankWiser ?

- 日本の銀行は、日本国内および海外、グローバルサウスに重大な影響力を持つため、持続可能な社会の形成に向けた金融行動原則にコミットすることが重要。
- ASJを始め、金融グリーンウォッチ、FoEジャパン、Oxfamジャパンなど、日本のNGOが、日本の銀行の方針をこの金融行動原則に沿うように変革（発展）させようという取り組みを行っていることは、評価に値するが、さらに進展させるべき。
- 銀行の顧客（と株主）に働きかけているNGOが、日本の銀行を、もっと持続可能で、貧困者の側に立ち、社会的責任を果たす銀行に変革できる力を持つようにする。

どうやって?: オランダの BankWiserの事例

- この数年、主にリテールバンクを中心に商業銀行を対象に活動を展開
 - 銀行と年金基金の評価基準: 参照基準等はEquator Principles, UN Standards, Code of Conducts, Ruggie など。
 - BankTrack (バンクトラック): 現在世界中の90銀行を追跡。報告書はMind the Gap (2007、Close the Gap (in 2010)。銀行の特定のプロジェクトに対し、多数のアクションを展開中。
 - 2009年1月: オランダBankWiserを開始。アムネスティ、FoE、FNV (オランダ労働組合連合)、Oxfam Novibが主導。その後Animal Welfare & IKV Pax Christi が参加。
 - 2011年4月: ブラジル BankWiserを開始, IDEC –ブラジルの消費者組織と銀行業界労組の Contraf (Unions in banking sector)、FOE-ブラジルおよび Amazoniaのリサーチグループなどが中心。
- 銀行の顧客に双方向性 (インタラクティブ) のツールを提供し、銀行の透明性、ボーナス、労働、武器、人権等をチ



オランダのBankWiserの目的

主目的：銀行がその顧客（クライアント）の理解を得て、企業の社会的責任（CSR）の面で、「トップに立つ」ように働きかける。

- 銀行の顧客に対して
 - 公正／公平性と持続可能性を高める銀行の方針や業務活動に影響を与えることができるツールを提供。
- 銀行に対して
 - 銀行の方針をもっと公正で持続可能する方向への働きかけ、刺激、奨励。

建設的で積極的なインターネットツールを人々に提供して、かれらが銀行を公正で持続可能にし、経済を民主化するための働きかけができるようにする。

具体例

- オランダの12銀行をターゲットにし、データベースのリサーチに徹底的に参画。
- 年に数回アップデートとして、銀行がCSR方針を改善するように奨励する。
- 年間3例のケーススタディを行い、特定の問題分野に焦点を当てて、銀行の方針の実施状況をチェック。例えば、クラスター爆弾や地雷などの武器取引、地蔵労働、動物福祉、土地占拠（農地改革）、人権など。
- 銀行改革の実施を求める顧客からの働きかけを推進。

オランダのBankwiserの対象銀行

下記銀行の社会面の方針と投資方針を比較

- ABN Amro Bank
- Aegon Bank
- ASN Bank
- Delta Lloyd Bank (since 2011 in Eerlijke Bankwijzer)
- Friesland Bank (since 2012 in hands of Rabobank)
- ING Bank
- NIBC Bank (since 2011 in Eerlijke Bankwijzer)
- Rabobank
- Robeco Direct
- SNS Bank and SNS Regio Bank
- Triodos Bank
- Van Lanschot Bankers (since 2010 in Eerlijke Bankwijzer)

NB: Fortis Bank NL and DSB are for different reasons not subject in Eerlijke Bankwijzer any more

テーマ（リサーチ対象項目）は？

Profundoという非営利の企業が、11項目について銀行の方針を調査

- 気候変動
- 人権
- 労働者の権利
- 兵器／武器の取引
- 健康
- 自然
- 動物福祉
- 税金と汚職
- 透明性と信頼性
- ボーナス（賞与）（2012年から）

分野は？

9 分野

- 農業
- ダム
- 漁業
- 林業
- 鉱業
- 石油とガス
- 製造
- 銀行
- 運輸(2012年から)

実際の進め方は？

- 銀行の顧客や消費者にインタラクティブなツールを提供。
- オランダの BankWiser は、オランダの銀行が途上国や新興国（ブラジル、インドネシアなど）向けに、あるいはそれらの国の国内で行う融資の信用貸し（クレジット）と投資の方針に焦点を当てている。このため、オランダの国内問題の色合いは薄い。ただし、銀行のボーナス、透明性、建設や担保については、国内の関心事とも言える。
- <http://www.eerlijkebankwijzer.nl/>
- 具体的には次の8ステップ

Thema's & sectoren

Banken vergelijken

Geef mij bankadvies

Wat kan ik doen?

Investeert jouw bank in foute wapenbedrijven, kinderarbeid of vervuilende energie?

Of neemt jouw bank mensenrechten, klimaat en dierenwelzijn serieus?
Doe de check!

Bekijk of jouw bank eerlijk investeert



Nieuwsflits!

Banken blind voor risico's van scheepssloop

> [Lees meer](#)

Thema van de maand



Arbeidsrechten

Gaan de bedrijven waarin de banken investeren eerlijk om met hun werknemers? Lees meer over ons [praktijkonderzoek](#) en zie ons item in [Nieuwsuur](#)!

> [Bekijk hoe de banken scoren](#)

Bank van de maand



ABN·AMRO

ABN Amro wordt deze maand uitgelicht. Kom meer te weten over het beleid van deze bank.

> [Bekijk de scores van deze bank](#)

> [Vergelijk banken](#)

Help mij een bank kiezen



Welke bank past het beste bij jou? Beantwoord drie simpele vragen.

> [Geef mij bankadvies](#)

Meest bekeken thema's en sectoren



Alle thema's



Alle sectoren



Vergelijk hoe eerlijk banken investeren

Score per thema

Score per sector

										
ING Bank										
ABN Amro										
Aegon										
ASN Bank										
Delta Lloyd										
Friesland Bank										
NIBC										
Rabobank										
SNS Bank										
Triodos Bank										

FairBankguide.

COMPARE
YOUR BANK

Home

What you can do

News

About us

RSS

Compare your bank | Send your bank a message | Send your bank a yellow card | Switch to another bank | Poll | Sign the petition

Results

click on a score to find out more: green = good; red = bad; light blue is not-active

Vergelijk uw bank

Vergelijk banken

- > Resultaat per bank
- > Compleet overzicht

FairBankguide.

Legenda

- Goed
- Voldoende
- Matig
- Onvoldoende
- Slecht
- Niet actief

Labour rights



Rating explained >



Rating explained >



Rating explained >

Agriculture



Rating explained >



Rating explained >



Rating explained >

Climate change



Rating explained >



Rating explained >



Rating explained >

Terug naar selectiepagina >

Hoe eerlijk investeert

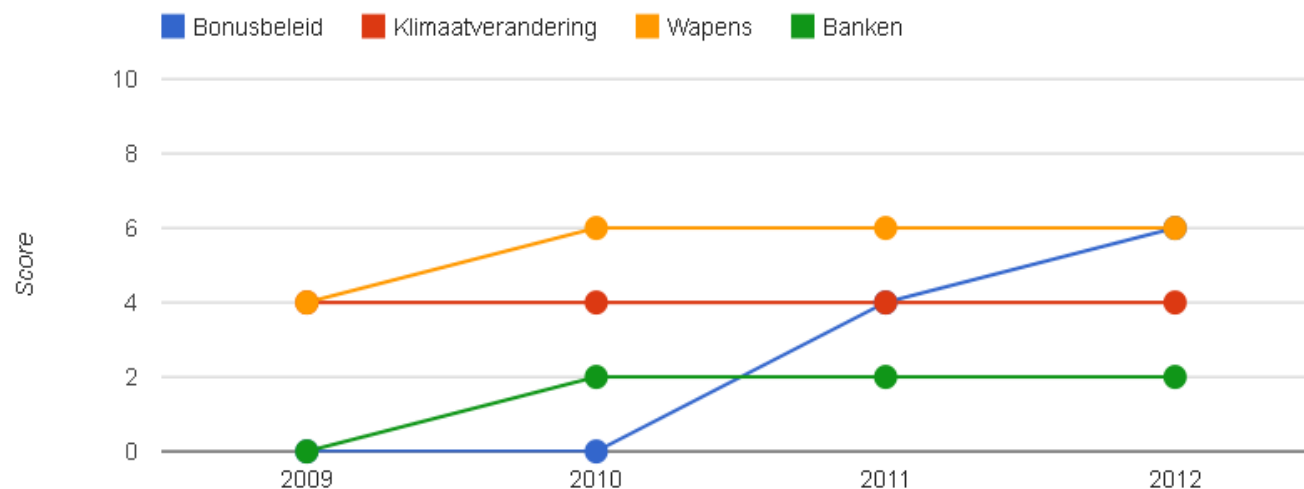
ING



Score per thema

Score per sector

Scores uit het verleden



Selecteer thema's en sectoren (4 van maximaal 4 geselecteerd)

Thema's



Arbeidsrechten



Belasting en corruptie



Bonusbeleid



Dierenwelzijn



Gezondheid



Klimaatverandering



Mensenrechten



Natuur



Transparantie



Wapens

										
NIBC										
Rabobank										
SNS Bank										
Triodos Bank										
Van Lanschot										

Help je bank te verbeteren en geef je mening.
Al meer dan 40.000 bezoekers gingen je voor

Oefen invloed uit op het beleid van jouw bank door te vertellen wat je vindt van hun investeringen.



Ik ben tevreden over mijn bank



Ik ben ontevreden over mijn bank



Verander van bank

Waarop baseren wij onze scores?

De Eerlijke Bankwijzer beoordeelt in samenwerking met onderzoeksbureau Profundo het beleid van banken en

Vertel jouw bank dat je ontevreden bent over hun investeringen

Aan:

Delta Lloyd



Je E-mail adres:

Je e-mailadres wordt nooit gedeeld met derden

Jouw bericht:

Geachte heer, mevrouw,

Uit de gegevens van de Eerlijke Bankwijzer blijkt dat u nog matig of onvoldoende beleid voert op diverse maatschappelijke onderwerpen die voor mij belangrijk zijn. Als rekeninghouder bij uw bank ben ik hier teleurgesteld over. Uiteraard hoop ik dat u in uw beleid hier verandering in brengt en dat u zich zult richten op duurzame en maatschappelijk verantwoorde investeringen.

Met vriendelijke groet,



Vul hier je naam in

☐ Stuur me een kopie van dit bericht

Verstuur bericht



Select your bank

Your bank *

Aegon

Name *

Address

Zip code

City

E-mail address

Send your Yellow Card >

YellowCard

The Fair Bank Guide shows that your bank has weak policies on various social and environmental issues. As an account holder of your bank, I am very disappointed.

That's why I'm giving your bank a Yellow Card!

I kindly request you to forward this card to your management. I would appreciate a personal reply.

Yours faithfully
Robert B.



Stap over naar een andere bank

Ontevreden over het gedrag van uw bank? Dan kunt u overwegen om over te stappen naar een bank die het beter doet. Met uw spaarrekening, maar ook met uw betaalrekening. Dat laatste is makkelijker dan u misschien denkt.

Overstapservice: hoe het werkt

Eerst meldt u zich als klant aan bij de nieuwe bank. Daarbij vraagt u de gratis Overstapservice aan. Uw nieuwe bank stuurt u binnen enkele weken een nieuw rekeningnummer toe. Uw nieuwe bank zorgt er ook voor dat alle bij- en afschrijvingen automatisch worden doorgezet van uw oude naar uw nieuwe rekening. Op uw rekeningoverzichten ziet u welke betalingen zijn doorgezet.

De Overstapservice duurt 13 maanden. In die tijd kunt u op uw gemak alle instanties laten weten dat u een nieuw rekeningnummer hebt, via speciale Overstapkaarten. En kunt u uw automatische opdrachten overzetten.

Na 13 maanden houdt de Overstapservice op en gaat u verder met uw nieuwe rekening.

Stap nu over, kies een bank:



結果と影響

- ユーザーは、3年で250.000人以上：10%が行動。
- 15銀行が、新たに105以上のCRS方針を採択。（1社が倒産し、他に合併した銀行があるため、現在は11銀行）
- ほぼすべての銀行が、グリーンエネルギーへの投資のパフォーマンスを向上。
- 兵器と武器取引のケーススタディ：2ヶ月で6銀行のうち5行が、クラスター爆弾、地雷、核兵器など問題視されている武器取引への投資状況を改善。
- 土地占有、児童労働、動物の福祉、人権、透明性の向上などに関する銀行投資でも、良い結果がでた。
- 新たに13のオランダでの支援パートナー：総数で120万人。
- 国際化：他の国でもBankWiserを実施。新興国と先進国

ブラジル

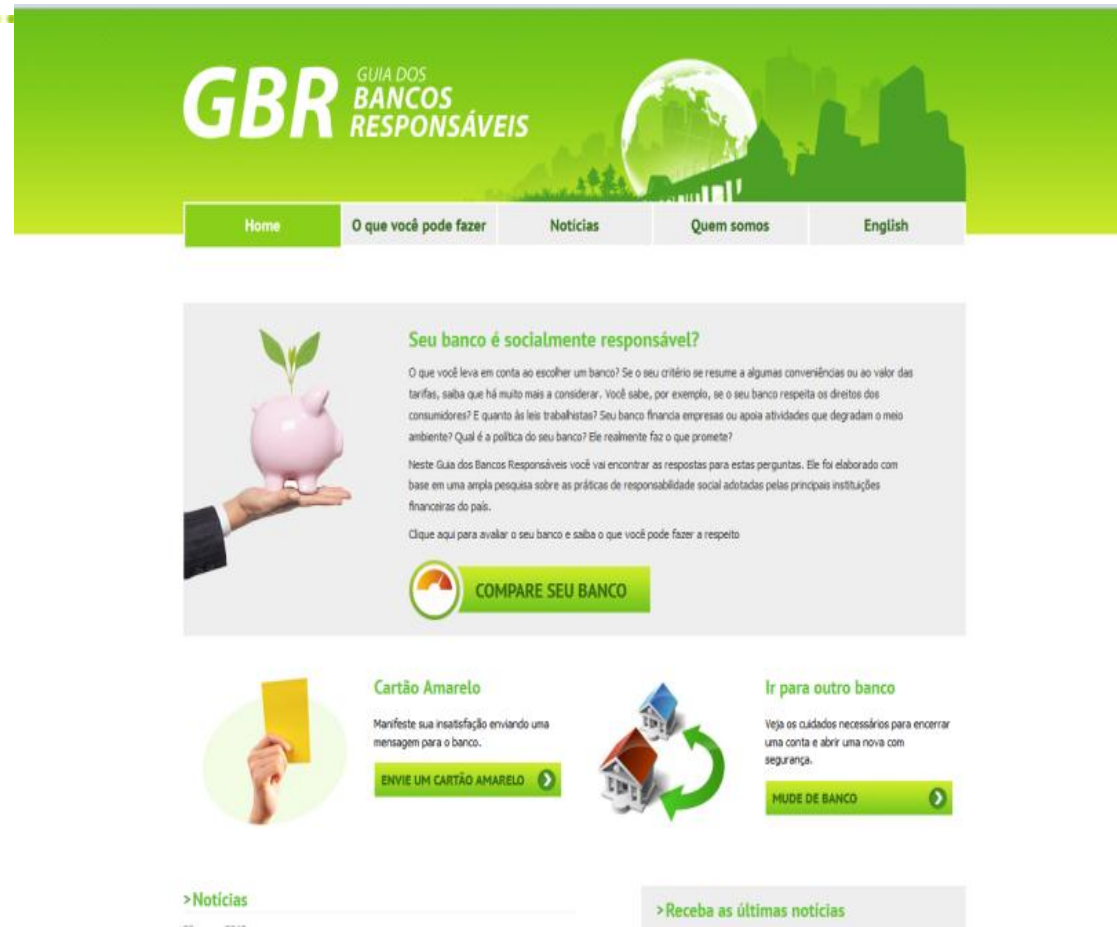
Guia dos Bancos Responsaveis

- 2011年4月：ブラジル版BankWiser: GBRの開始。
- ブラジルのリテール銀行上位6行の評価基準。HSBC-Brazilは不参加だったが、後に参加。
- 発足は成功：実りは多かったが、銀行との話し合いは難航。2012年10月。再発足し、銀行に再度挑戦。
 - IDEC, Contraf (銀行労働者組合連合)、Amazonia,、FOEブラジル、リサーチグループのジョイントプロジェクト。
 - マスコミの動員は容易ではない-ソーシャルメディアへの投資。
 - 銀行は批判的だが建設的。真の変革を実現するためにはさらに強い圧力が必要。

Guia dos Bancos Responsáveis

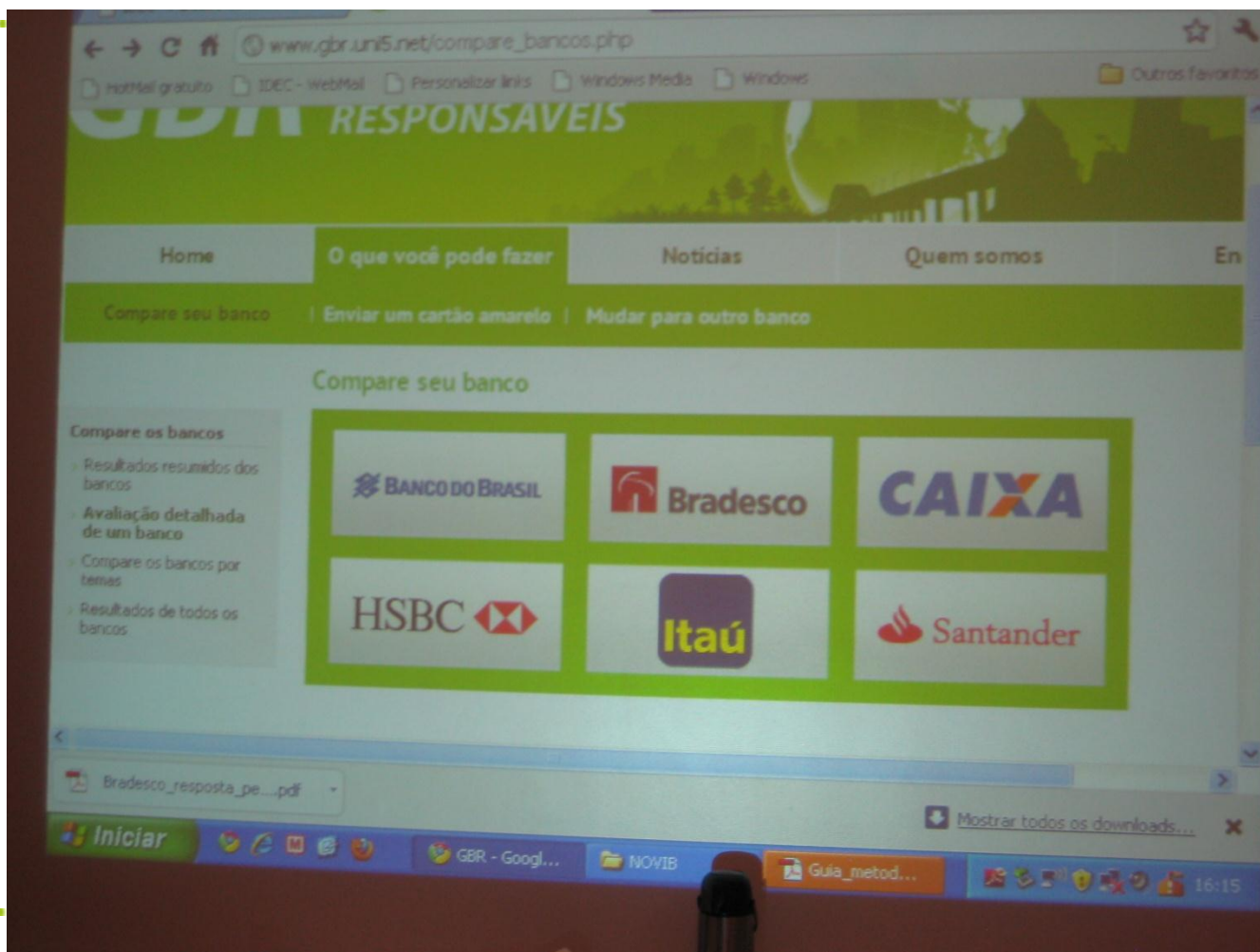
ブラジルのBankwiser

- オランダの事例から触発された。
- 項目ごとに銀行の評価値：銀行の変化を求めるイエローカード（旧バージョン）
- しかし、独自の外観、フィーリング、手段や道具。
- 特定の評価項目を追加。消費者の権利、利子操作、銀行労働者の権利など。



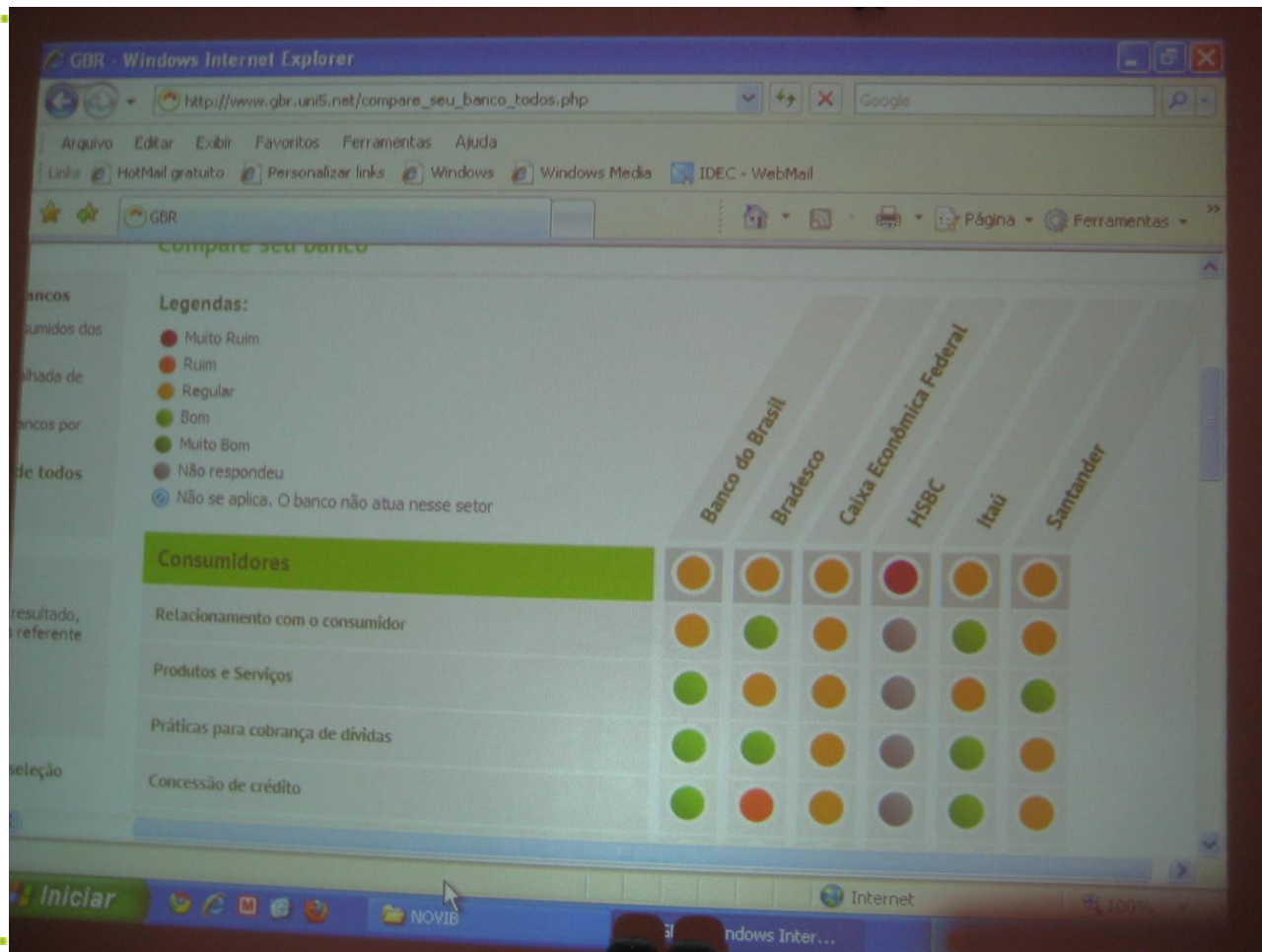
BRAZIL

Guia de Bancos Responsaveis



BRAZIL

Guia de Bancos Responsaveis



BANKWISER International

Dutch Fair Bank Guideの国際化

- ブラジル後、2012年13年に、インドネシア、スウェーデン（他の北欧諸国）、スイス（ドイツ、オーストリア）で BankWiserを発足。
- 他に: インド、できれば南ア、中国でも。また、日、仏、米、英などの先進国でも発足したい。（国際的な資金調達にもよるが。）
- オーダーメイド: BankWiserの発足は、どの国でも同様のアプローチではあるが、それぞれに特有の優先課題や焦点がある。
- 我々は、方法論、オープンな ICTその他のソフトウェアやノウハウ、教訓などを提供する。
- ジョイントプロジェクトとして資金ぐり: スウェーデンのSida

国際BankWisers 会議

オランダ、2012年12月

- 6カ国のBankWiser Initiatives 担当者が一堂に会し、合同のアプローチ、情報交換／交流、協力/協働の緊密化について話し合う。
- 他の国からも BankWiser initiatives に関心のある組織を招待。インド、ベルギー、南ア、日本？
- 議題：長期的ビジョン、方法の標準化、オープンソースのソフトウェア、ビジネスモデルとファンディング、組織構造、ガバナンス、ファンディング（資金調達）のための合同計画案の策定。
- BankWiserを日本で開始したいと真に願い、発足に向けてすぐに行動できる人は招待します。

おわりに: これから共に働くか
もしれない皆様に

- 有意義でしたか。
- 質問や意見はありますか。
- なにか抜けていましたか？
- 日本におけるBankWiser の実施可能性について議論しましょう？
- Thank you for your attention!

ご清聴ありがとうございました