



ZERO MANAGEMENT



Electronic Money Issuers





ZERO MANAGEMENT

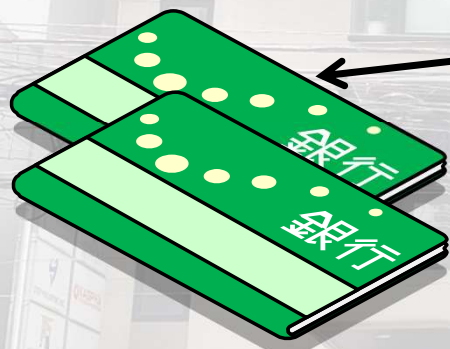
 S DIVISION

日本の銀行について
期待できるフィリピンペソとその背景
フィリピンでのキャッシュレス事業
世界のデジタル通貨事情
日本のデジタル通貨事情
EMIアプリの将来性

1

日本の銀行の現状

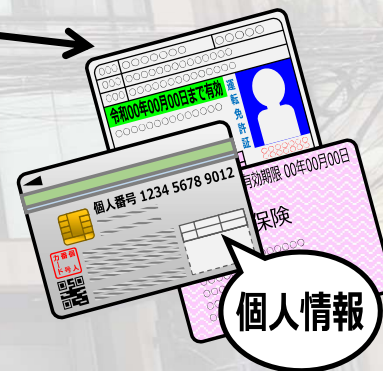
銀行取引が益々、厳しくなっています



預金を下ろしにくかったり...



振込、送金が厳しかったり...



マイナンバーで一元管理...

その他に抱える銀行問題は色々あります

日本の銀行の現状

銀行の経営危険度ランキング50

順位	証券コード	銘柄	実績ROA	自己資本比率	純利益増益率
1	8350	みちのく銀行	-0.21%	3.7%	-786.0%
2	7150	島根銀行	-0.53%	3.2%	-724.4%
3	8364	清水銀行	-0.24%	5.1%	-257.4%
4	7321	関西みらいフィナンシャルグループ	0.03%	4.0%	-94.3%
5	7322	三十三フィナンシャルグループ	0.10%	5.7%	-92.1%
6	7327	第四北越フィナンシャルグループ	0.14%	4.3%	-77.4%
7	8559	豊和銀行	0.05%	5.2%	-72.8%
8	8367	南都銀行	0.06%	4.4%	-71.6%
9	8713	フィデアホールディングス	0.05%	4.1%	-64.4%
10	8537	大光銀行	0.07%	4.7%	-55.5%
11	8342	青森銀行	0.05%	3.4%	-54.3%
12	8387	四国銀行	0.10%	4.5%	-50.2%
13	8365	富山銀行	0.14%	5.9%	-48.7%
14	8544	京葉銀行	0.11%	5.5%	-47.2%
15	8524	北洋銀行	0.08%	4.0%	-46.5%
16	8558	東和銀行	0.13%	5.5%	-39.6%
17	8306	三菱UFJフィナンシャル・グループ	0.16%	4.8%	-39.5%
18	7184	富山第一銀行	0.16%	6.5%	-37.5%
19	8527	愛知銀行	0.09%	6.3%	-37.4%
20	8344	山形銀行	0.10%	5.6%	-36.9%

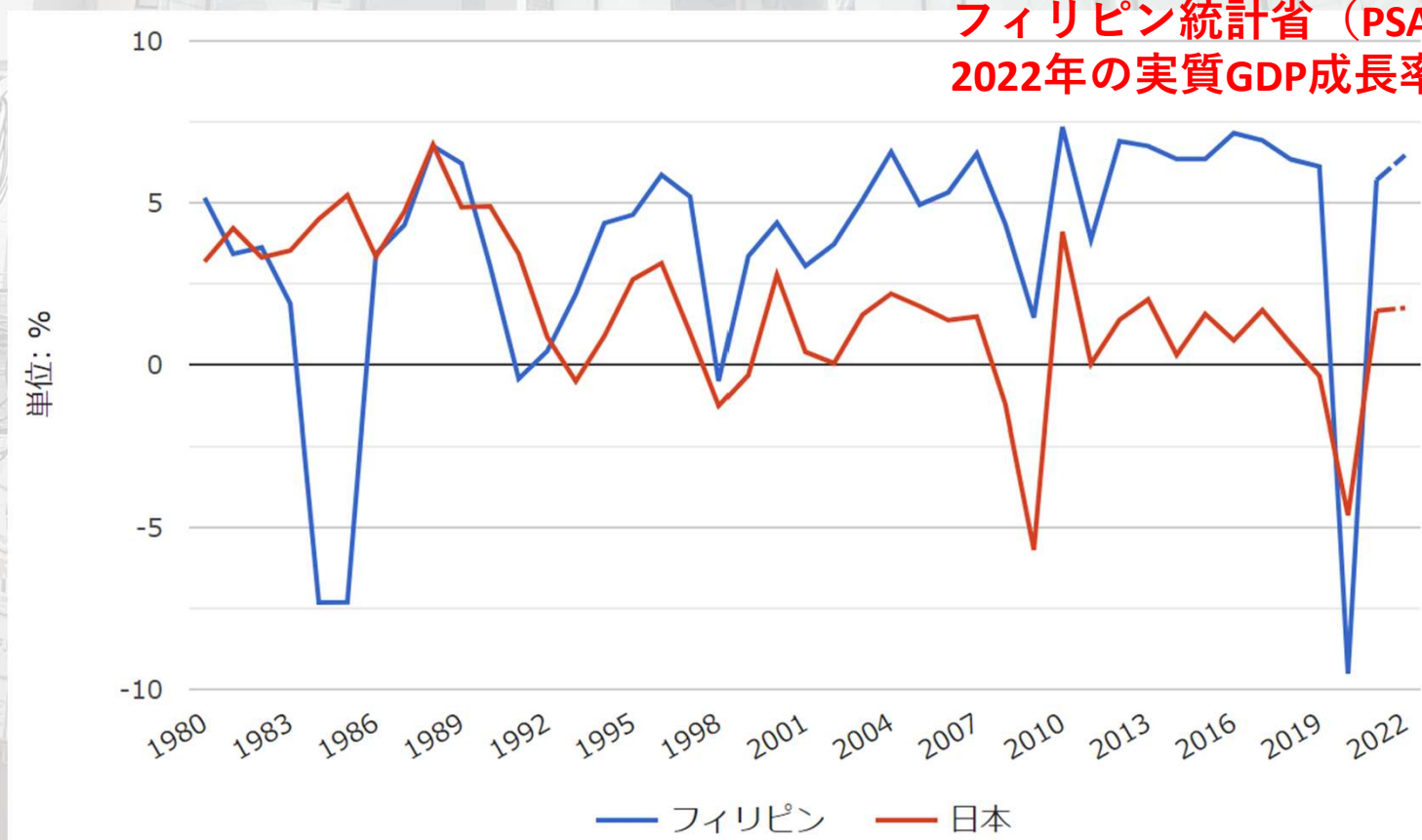
順位	証券コード	銘柄	実績ROA	自己資本比率	純利益増益率
21	8714	池田泉州ホールディングス	0.07%	4.1%	-35.8%
22	8369	京都銀行	0.21%	8.2%	-35.7%
23	8530	中京銀行	0.12%	5.0%	-33.5%
24	8362	福井銀行	0.07%	4.1%	-32.2%
25	8393	宮崎銀行	0.22%	4.4%	-26.8%
26	8382	中国銀行	0.15%	6.2%	-26.4%
27	8522	名古屋銀行	0.12%	5.7%	-25.1%
28	8343	秋田銀行	0.10%	5.4%	-24.5%
29	8346	東邦銀行	0.05%	3.2%	-23.9%
30	8360	山梨中央銀行	0.11%	5.6%	-23.3%
31	8397	沖縄銀行	0.24%	6.7%	-22.9%
32	8304	あおぞら銀行	0.53%	8.1%	-22.1%
33	8542	トマト銀行	0.11%	4.0%	-21.8%
34	8562	福島銀行	0.05%	3.5%	-21.5%
35	7167	めぶきフィナンシャルグループ	0.21%	4.9%	-21.5%
36	8381	山陰合同銀行	0.19%	6.3%	-20.7%
37	8361	大垣共立銀行	0.09%	4.7%	-19.9%
38	8600	トモニホールディングス	0.21%	5.4%	-19.9%
38	8399	琉球銀行	0.21%	5.3%	-18.9%
40	7180	九州フィナンシャルグループ	0.17%	5.5%	-17.8%
41	8355	静岡銀行	0.32%	7.9%	-17.4%
42	8377	ほくほくフィナンシャルグループ	0.15%	4.3%	-16.9%
43	8366	滋賀銀行	0.20%	6.0%	-15.5%
44	8554	南日本銀行	0.08%	5.1%	-15.4%
45	8563	大東銀行	0.13%	4.8%	-14.8%
46	8363	北國銀行	0.14%	4.5%	-14.8%
47	7186	コンコルディア・フィナンシャルグループ	0.25%	5.8%	-14.3%
48	8308	りそなホールディングス	0.25%	3.4%	-13.0%
49	8303	新生銀行	0.46%	8.8%	-12.9%
50	8337	千葉興業銀行	0.16%	5.7%	-12.6%

3

期待できるPHP（フィリピンペソ）

高水準の実質GDP成長率

フィリピン統計省（PSA）の発表によると
2022年の実質GDP成長率は前年比7.6%



4

期待できるPHP（フィリピンペソ）

海外で働く労働者（Overseas Filipino Workers）

国民の10%（10人に1人）が海外で働いており（世界4位）、フィリピン経済を支える大きな収入源となっている。

母国へ送る金額がGDPの約10%を占めており、世界中で得た賃金をフィリピンへ送金している。

外貨からフィリピンペソへ
両替されるため、
価値の下落を下支えしている。

海外投資家によるフィリピンでの資産運用

パンデミック以前は、世界で投資に適した国No1と言われたこともあり、その経済水準に戻りつつある。

不動産投資、事業投資、最近では株式投資も注目を集めている。

5 ▶ パンデミックで普及したキャッシュレス事業

|| キャッシュレス事業の背景

| 人口の30%程度しか銀行口座を持っていない

| クレジットカードの普及は人口の3%程度

| スマートフォンの普及率は2人に1人（2台持つ人が多い）

| パンデミックの影響で一気に利用者数が拡大、2025年までにキャッシュレス決済比率40%（政府発表）

|| キャッシュレス事業体と日本との比較（1）

| 12社あるキャッシュレス事業体

その中でも「G CASH」と「Pay May」が人気

6

フィリピンでのキャッシュレス事業

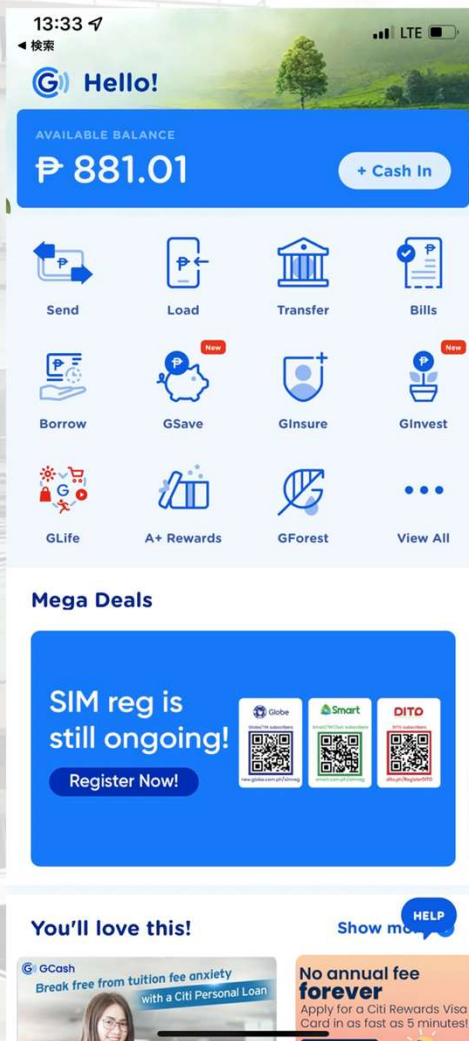
キャッシュレス事業者と日本との比較 (2)

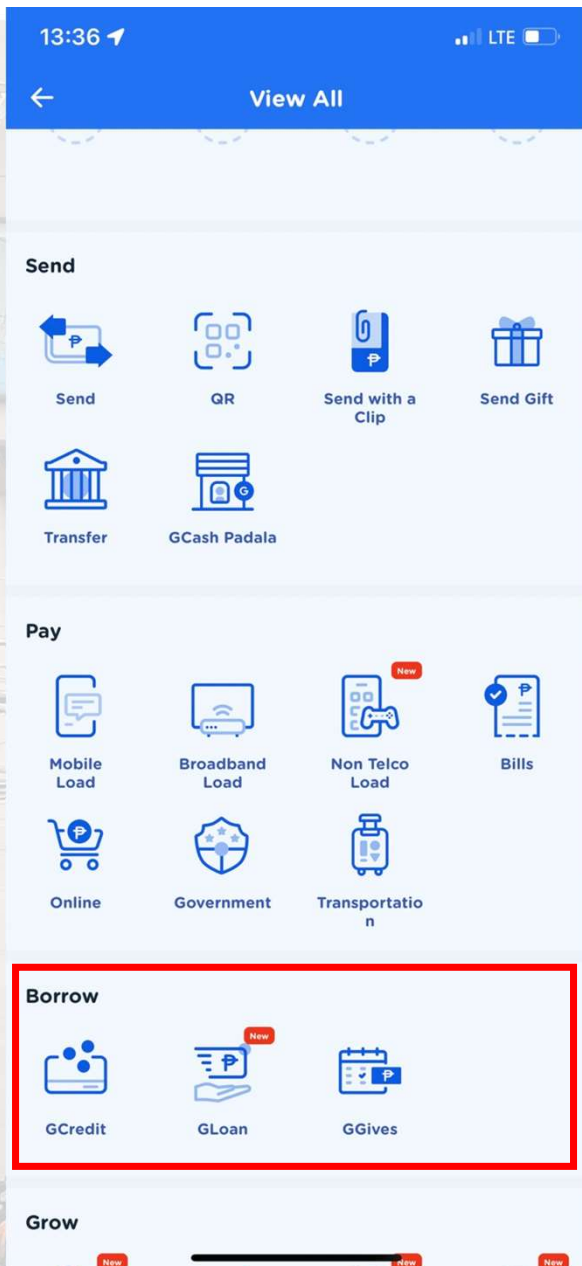
「G CASH」フィリピン最大の電子決済プラットフォーム

利用可能な場所は約6万3,000件（実店舗とオンラインストア）

登録ユーザー数は6,600万人（2022年8月）

- G cash同士で送金できる
- キャッシュアウトができる
- 電気代・水道代等の公共料金が支払える
- 携帯のプリペイドが購入できる
- 借入ができる
- 映画の予約など色々と対応している
- キャッシュバック・キャンペーンがあり現金よりお得





What is GLoan?



GLoan is GCash's fast and easy cash loan solution where you can loan up to PHP 125,000 instantly.

You can use your loan to pay bills, go shopping with over 200,000 GCash partner merchants, and you can also cash out your loan to your chosen bank account or cash out channels using GCash's **Send Money** feature.

Fast Facts about GLoan	
Availability How often you can avail of the loan	One at a time
Loan Amount Purchase Amount - Down Payment	Up to Php 125,000
Installment Duration Amount of time you'll be borrowing with your GLoan, also known as payment terms.	5, 9, 12, 15, 18, 24 months
Interest Rate Rate assigned to you based on your GScore	1.59% - 6.57% per month, depending on your eligibility and chosen installment duration
Processing Fee One-time fee deducted from your GLoan disbursement amount	3% of loan amount
Penalty Fees Fees charged when you don't pay your amount due on or before your due date	PHP 100 Fixed penalty for every missed due date + 0.15% of outstanding principal balance * number of days past due

➤ **ローン金額** 125,000PHP

➤ **支払期間** 5、9、12、15、18、24ヵ月

➤ **金利** 1.59%~6.57%

➤ **手数料** 3%

➤ **違約金** 100PHPの固定ペナルティ+

(元本未払い残高の0.15%×延滞日数)

Here is a table to help you understand GLoan and how it is different from other loan products of GCash:



8

デジタル通貨 (CBDC)

中央銀行が発行するデジタル通貨 (Central Bank Digital Currency)

法定通貨そのものをデジタル化したもの

スマートフォンで金融アクセスできるメリットがある

現金 (紙幣・貨幣) と同様に、国内のあらゆる決済に使用できることになる

世界のデジタル通貨事情

アメリカ、中国、EU、イギリス、ロシア、ウクライナ、インド、
ブラジル、バハマ、東カリブ諸国、ジャマイカナイジェリア・・・

アメリカ

デジタルドルの発行に向けた課題の検証をするよう大統領令 (2022年3月)

中国

28都市、6200億元 (1兆130億円) の取引が街中の飲食店などで実証実験 (2022年3月)

日本のデジタル通貨事情

2026年に導入の可否（日本銀行）

日本銀行の取り組み方針

- 中央銀行デジタル通貨に関する日本銀行の取り組み方針
- [PDF 中央銀行デジタル通貨に関する日本銀行の取り組み方針 \[PDF 614KB\]](#)
- [PDF \(参考\) 取り組み方針のポイント \[PDF 670KB\]](#)

関連公表資料

実証実験

掲載日	資料名
2023年 3月16日	PDF 「CBDCフォーラム」への参加説明会資料 [PDF 1,084KB]
2023年 2月17日	PDF 中央銀行デジタル通貨のパイロット実験に向けた情報提供依頼 [PDF 216KB]
2023年 2月17日	「CBDCフォーラム」への参加説明会の開催について
2023年 2月17日	PDF 中央銀行デジタル通貨に関する実証実験について [PDF 920KB]

概念実証フェーズ1

概念実証フェーズ2

パイロット実験

体系的な実験環境を構築し、CBDCの**基本機能**（発行、流通、還収）に関する検証を行う。

→ 2021年4月
～2022年3月

フェーズ1で構築した実験環境にCBDCの**周辺機能**を付加して、その実現可能性などを検証する。

→ 2022年4月
～2023年3月

概念実証では検証しきれない技術的な実現可能性の検証と、技術面・運用面の検証に有用な民間事業者の技術や知見を活用する。

→ 2023年4月に開始

必要な場合、実験の内容や参加者の範囲を段階的に拡大する。

日本銀行のHPから実証実験などの情報を確認できる（関連する一番古い資料は2017年）

10

ユニオン・デジタル・バンクとの提携

フィリピン中央銀行からデジタル銀行のライセンスを発行された6行

実店舗でできるサービスをアプリ上で完結できる

①ユニオン・デジタル・バンク

②ウノバンク ③ゴータイム ④トーニック・バンク ⑤マヤ・バンク ⑥海外フィリピン人銀行



アボイティス・グループの主な事業会社

エネルギー
アボイティス・パワー
 JERAが27%出資。
 再生可能エネルギー
 にも注力

インフラ
**アボイティス・イン
 フラキャピタル**
 セブの空港を約630億
 円で買収。データセン
 ター運営にも着手



コゼット・
 カニラオ
 CEO

中核持ち株会社
**アボイティス・エクイ
 ティ・ベンチャーズ**



サビン・
 アボイティス
 CEO

本社 マニラ首都圏
 創業 1989年

業績(2021年)
 売上高:2239億ペソ
 最終利益:273億ペソ

時価総額(17日時点)
 3260億ペソ

金融・銀行
ユニオンバンク
 米シティのフィリ
 ピン個人向け
 部門買収

不動産
**アボイティス・
 ランド**

食品
ピルミコ・フーズ

(注)JERAの出資比率
 は3月末時点

- ✓ 大手財閥アボイティスグループ
- ✓ 1000万人を超える顧客
- ✓ 資産規模ではフィリピンの銀行10位

① **ユニオン・デジタル・バンク**
 (ユニオン・バンク・オブ・ザ・フィリピンの100%子会社)

- AGI (アライアンス・グローバル・グループ)
- MPI (メトロ・パシフィック・インベストメンツ)
- SMC (サン・ミゲル)
- AEV (アボイティス・エクイティ・ベンチャーズ)**
- SM (SMインベストメンツ)
- DMC (DMCI)
- LTG (LTグループ)
- AC (アヤラ)
- GTCAP (GTキャピタル)
- JGS (JGサミット)

AEV - Aboitiz Equity Ventures, Inc.

Export to File

	2021	2020	2019	2018	2017
業績概要					
特別損益を含まない純利益	27.31B	15.43B	22.04B	22.23B	21.61B
純利益	27.31B	15.43B	22.04B	22.23B	21.61B
税引前利益	36.98B	28.39B	34.20B	35.14B	33.86B
現金	147.53B	65.97B	46.42B	59.03B	64.87B
売掛債権	43.33B	34.32B	32.31B	28.53B	23.25B
売掛金	48.02B	38.03B	35.20B	35.10B	24.19B
流動資産	254.35B	147.38B	124.43B	137.49B	117.88B
投資	154.89B	145.42B	140.43B	107.18B	92.68B
総資産	733.61B	609.16B	588.39B	554.49B	491.93B
買掛金	29.03B	21.25B	21.03B	19.63B	11.51B
支払手形	109.70B	91.67B	98.01B	76.42B	73.07B
貸借対照表					
短期借入金	62.32B	54.03B	58.50B	37.68B	44.42B
長期借入金	279.03B	276.11B	252.09B	200.73B	168.36B
借入金合計	341.35B	330.14B	310.59B	238.41B	212.79B
外国為替の負債	77.59B	83.83B	68.57B	57.55B	46.45B
負債合計	405.84B	385.56B	371.19B	336.02B	299.66B
株主の資金	244.68B	183.06B	176.48B	174.69B	154.70B
損益計算書勘定					
総売上	244.85B	201.56B	219.75B	197.56B	160.85B
投資利益	17.25B	9.02B	11.50B	7.73B	9.05B
営業費用	28.16B	25.56B	23.19B	21.48B	18.46B
減価償却	12.96B	12.70B	11.54B	9.82B	8.46B
支払利息	17.04B	17.92B	17.05B	14.64B	13.12B
納税	2.81B	7.58B	4.76B	3.90B	4.58B
運転資本	144.65B	55.71B	26.41B	61.07B	44.81B
純負債	193.82B	264.17B	264.17B	179.38B	147.92B
企業価値	500.38B	530.20B	554.12B	489.04B	564.55B

純利益273.1億PHP

総売上2448.5億PHP

企業価値5003.8億PHP

13

EMIアプリ（ウォレット）の機能

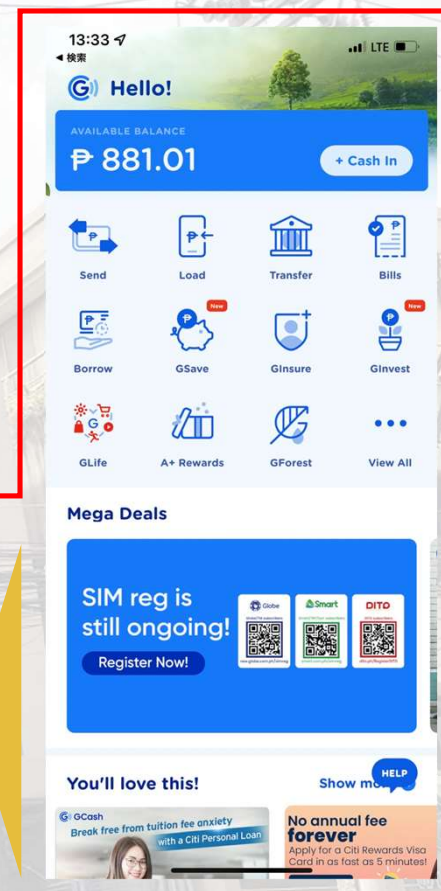
2面性を持つアプリ

フィリピン側と日本側でアプリの機能（性質）が異なる

フィリピン側

先程の「G CASH」をイメージしてください

- G cash同士で送金できる
- キャッシュアウトができる
- 電気代・水道代等の公共料金が支払える
- 携帯のプリペイドが購入できる
- 借入ができる
- 映画の予約など色々に対応している
- キャッシュバック・キャンペーンがあり現金よりお得



日本側

投資家向けマルチアプリとして幅広く対応



業務提携：

ユニオン・デジタル・バンク

アボイティスグループ

2022年：総売上2448.5億PHP

純利益273.1億PHP

企業価値5003.8億PHP

EMI事業

ライセンス企業約12社

キャッシュレス事業への参入

日本国内投資家向けアプリ

- ・安定運用
- ・株式の保有
- ・デポジット型クレジットカード

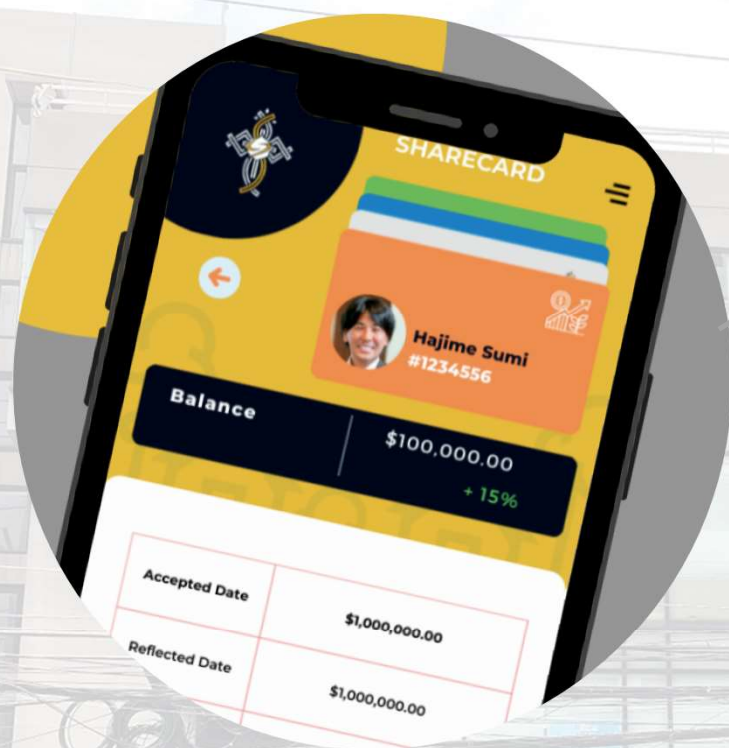


15



4 CARDS SYSTEM:

1. WALLET CARD
2. VIRTUAL CARD
3. SHARE CARD - INVESTORS REPORT
4. FUTURES CARD - INVESTMENTS OPPORTUNITIES



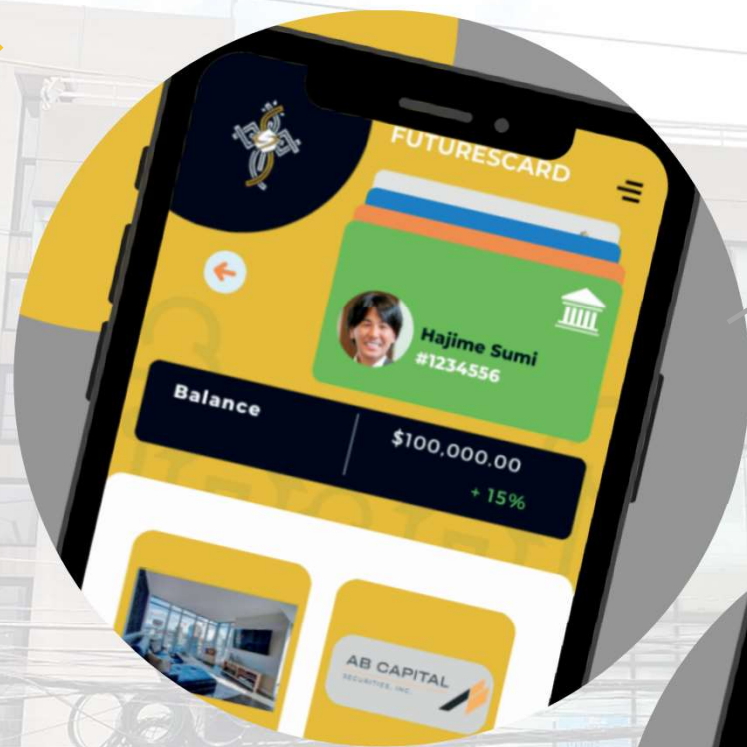
SHARE CARD

1年～10年の安定運用を実現
資産管理
EMIアプリ内で完結

メリット
ユニオンバンクの元本確保型
今後、普通口座も持てるようになる

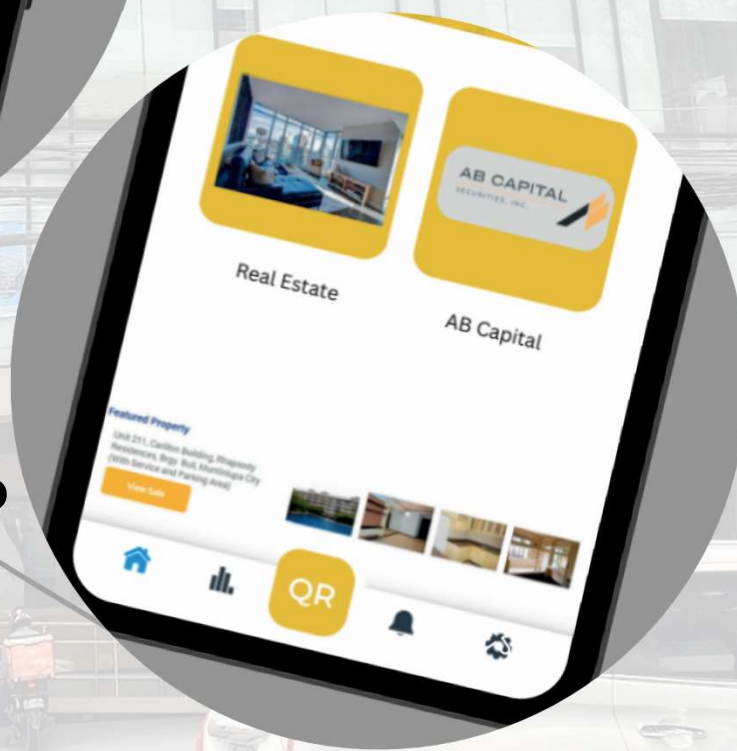
1年	5.0%	6年	6.5%
2年	5.2%	7年	6.8%
3年	5.6%	8年	7.1%
4年	5.9%	9年	7.3%
5年	6.2%	10年	7.7%

BSPから発表される様々な経済指標などを参考に
ユニオンバンクにて利率を決定する
そのため翌年になれば利率が変更される可能性が極めて高い




FUTURES CARD

不動産購入・投資
証券口座との連携・株式購入



今後様々な機能が追加できる

フィリピン人への貸付
交通系との連携
など

お申込みをこの場で希望される方は、 DIVISION
このまま残ってください。

希望者様へのご説明は〇〇：〇〇より開始いたします。

お申込みの手続きは、ご案内を含めて15分程で完了します。

今回、お申込みを希望されない方は、
アンケートへのご協力をお願い致します。



ご回答がお済みの方は、ご退出ください。

1

