



# これからの地銀ビジネスと 地銀再編の展望

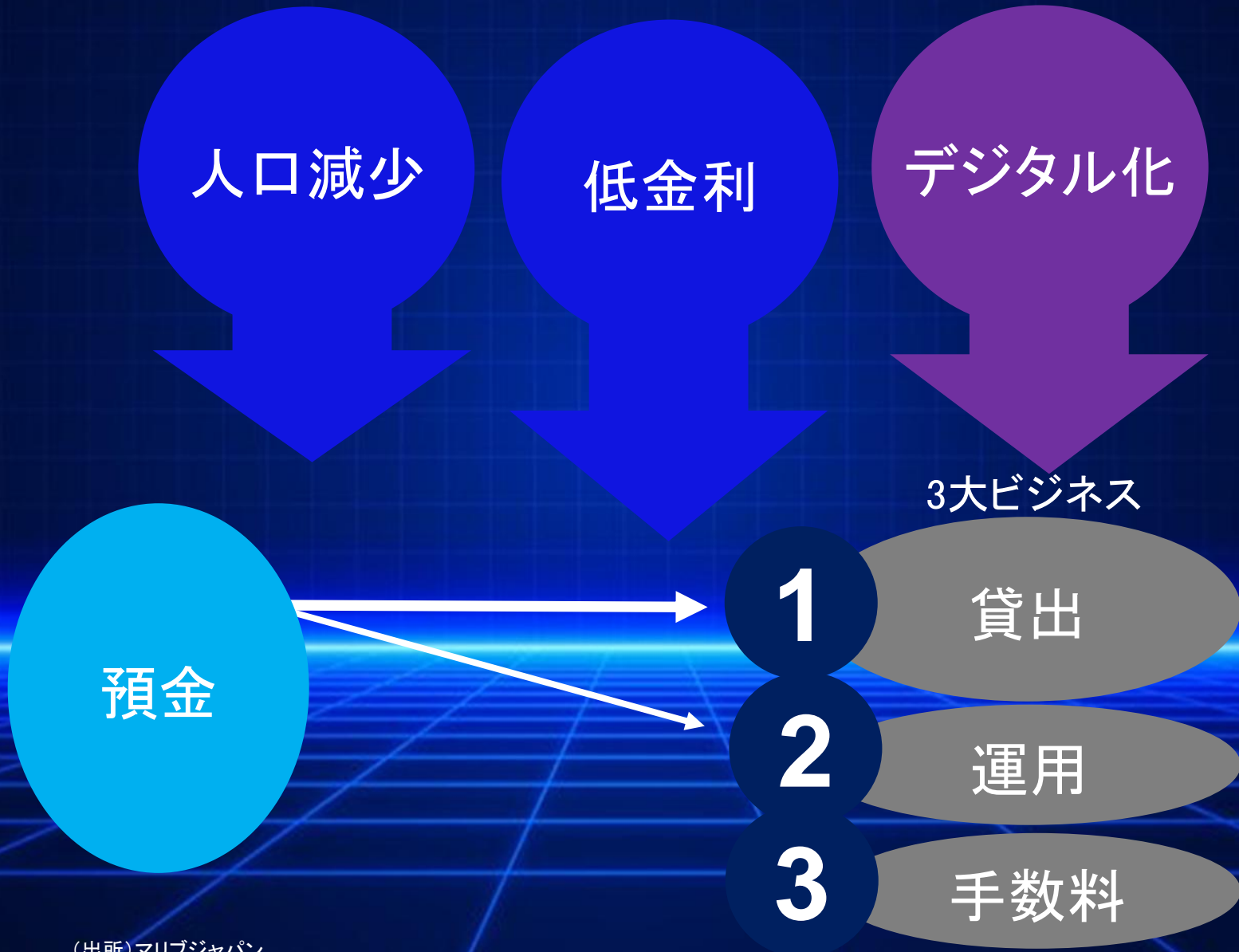
～異業種進出で進む地銀二極化～

株式会社マリブジャパン 代表取締役  
事業構想大学院大学 客員教授  
高橋克英

# 3重苦が続く



MALIBU JAPAN



1 イノベーションでの優位性

2 圧倒的な顧客層と知名度

3 本業から資本投下できる

デジタル化

サブスク化

拡張化



# デジタル・プラットフォームとの 連携に取り残される既存銀行

デジタル・  
プラットフォーム

GAFAM

ネット銀行  
ネット証券  
ネオバンク

SBI  
楽天

PayPay  
楽天Pay  
d払い  
au

銀行

店舗

人員

リストラ・合従連衡



# デジタル個人金融 勝者の条件

## 令和三種の神器

①スマホ ②ポイント ③ネット証券



①スピード ②エンタメ感 ③親近感

ユーザー  
目線

純利益  
有無

自己資本

キャッシュ  
フロー

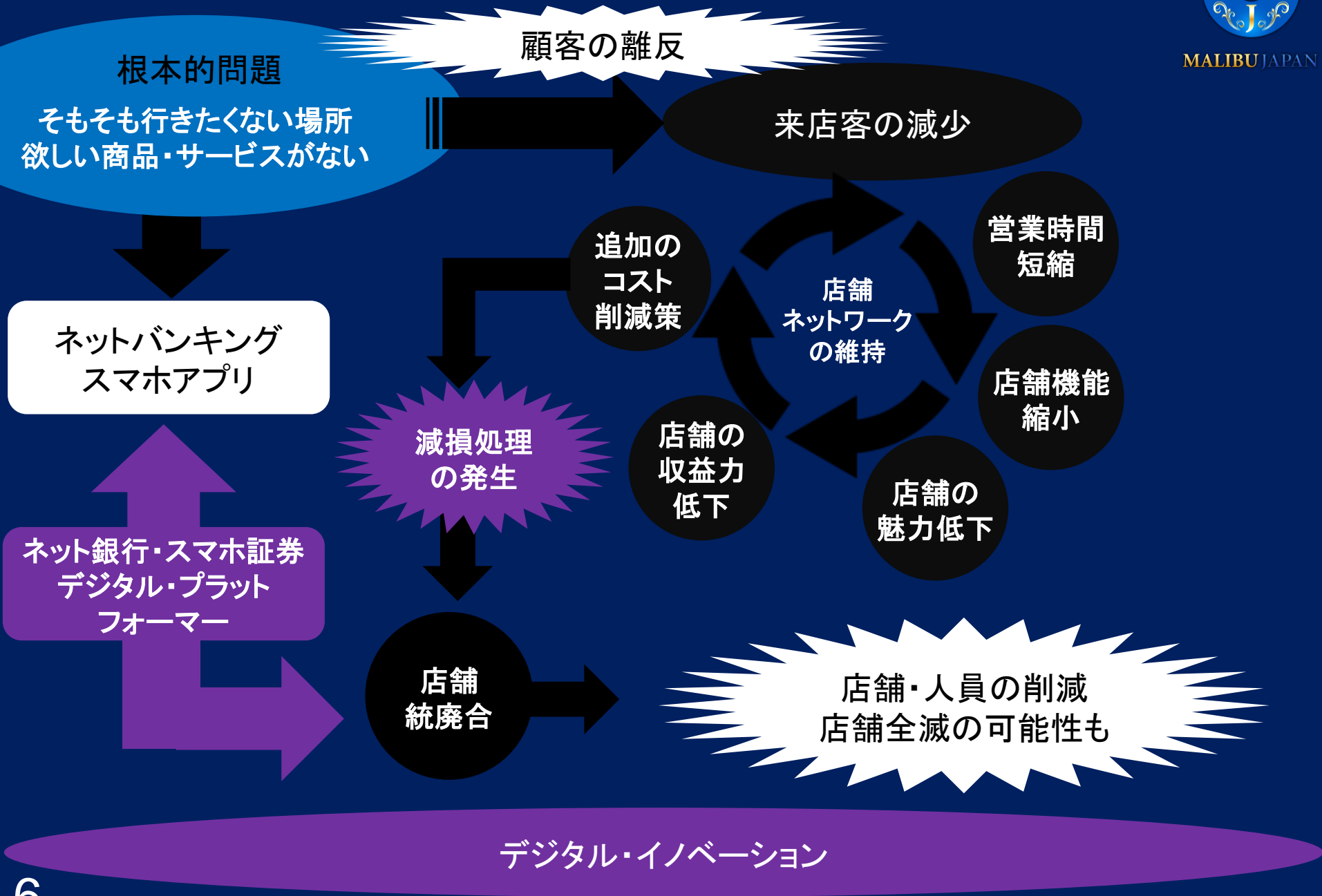
信用力



# デジタル化進展による銀行店舗の末路(イメージ)



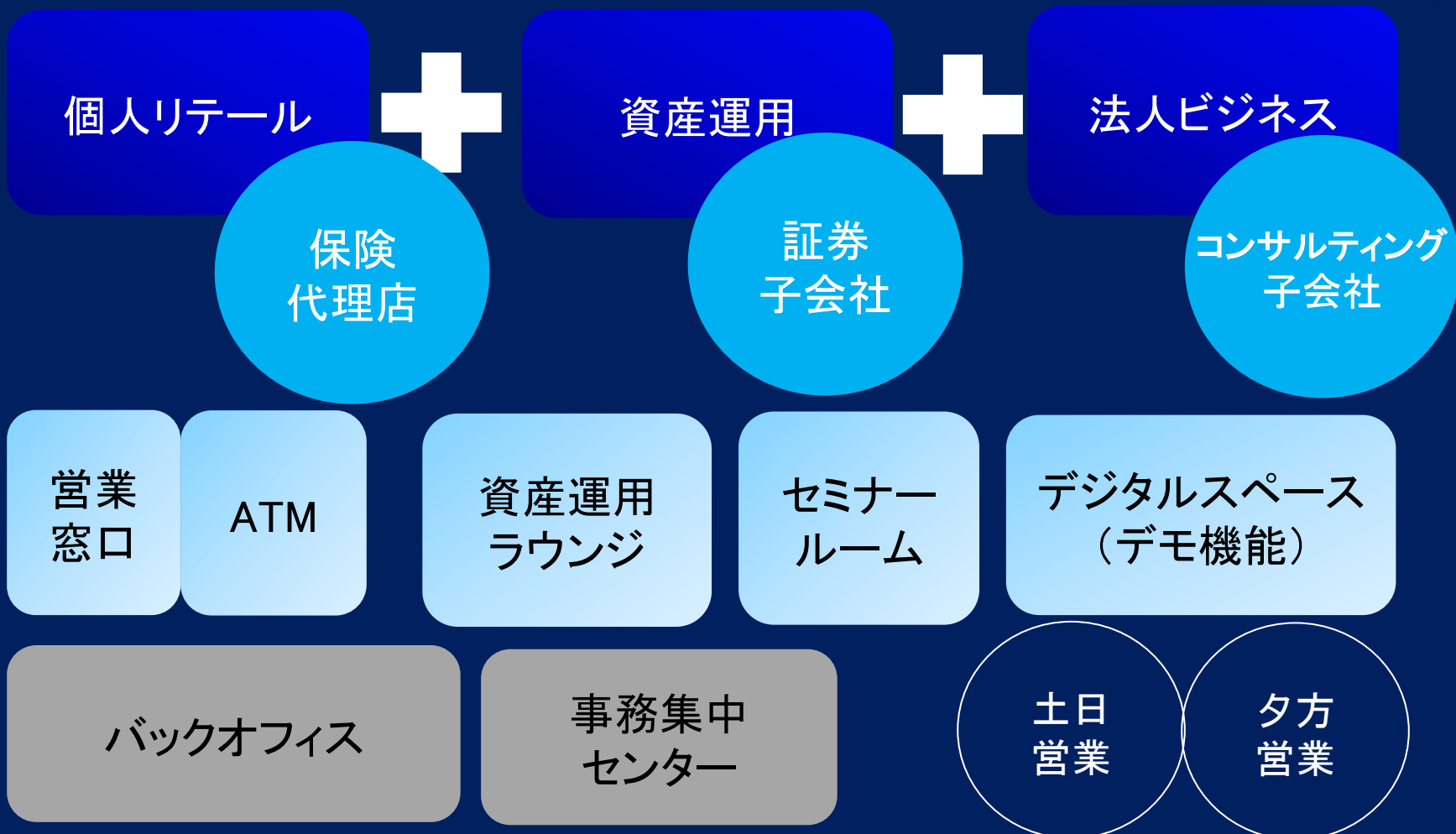
MALIBU JAPAN



# メガ店舗＝フルバンキング+共同店舗（イメージ）



MALIBU JAPAN



デジタル・イノベーション



# この先も成長する銀行ビジネス

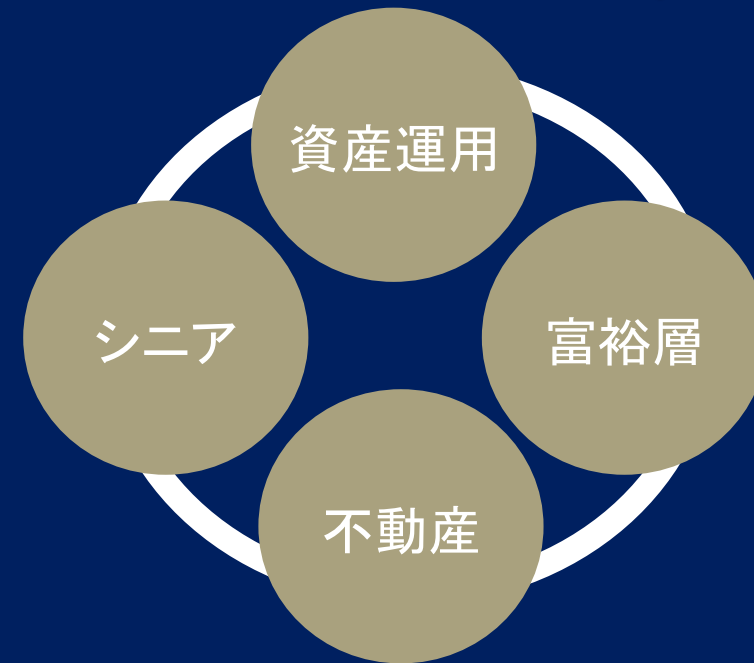


MALIBU JAPAN

**1** 資産運用ビジネス

**2** シニア・富裕層ビジネス

**3** 不動産ビジネス



ブランド

人材

信用力

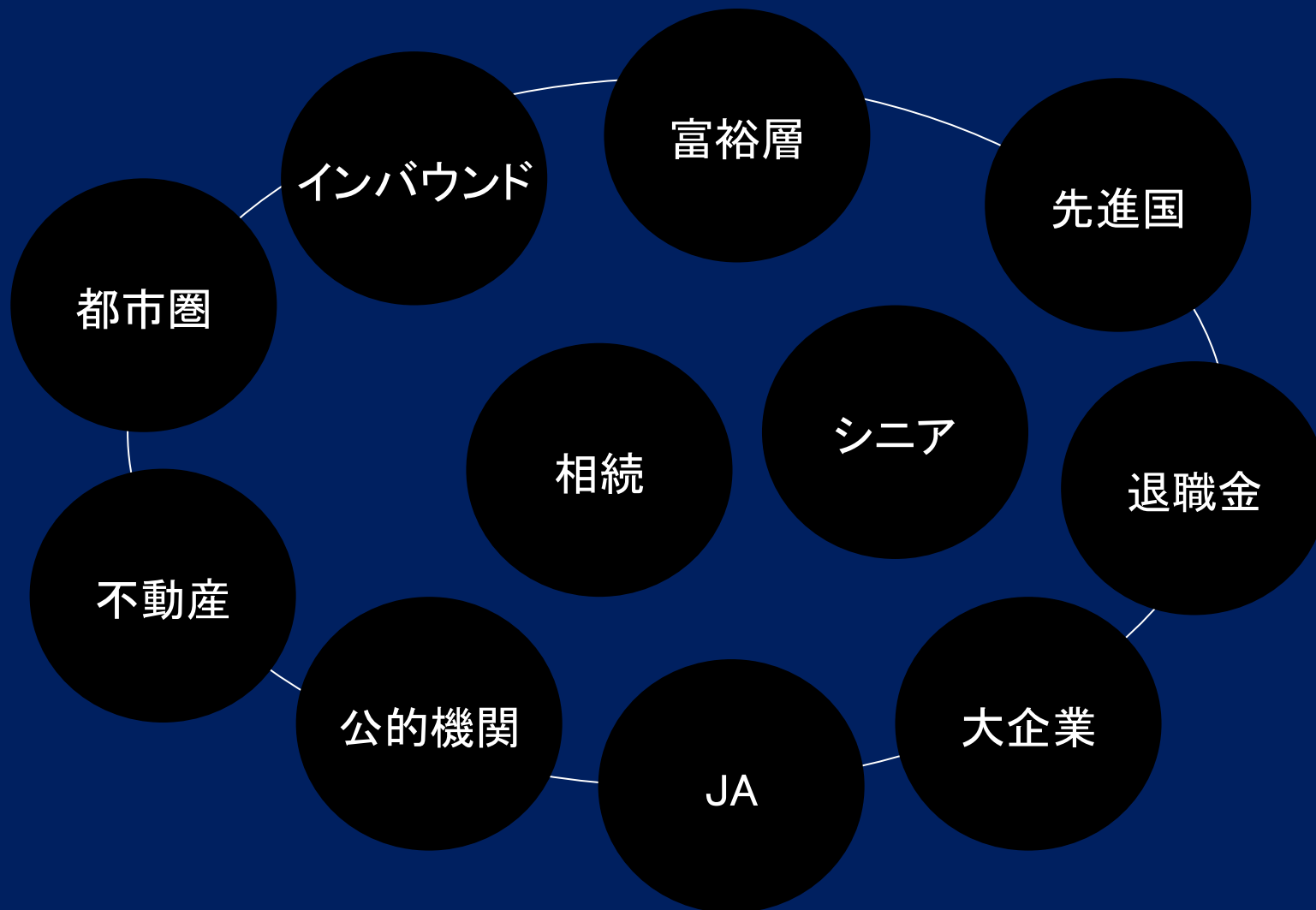




# お金があって 滞留しているところ



MALIBU JAPAN





MALIBU JAPAN

# 人生100年時代の資産形成ニーズ



「増やしたい」



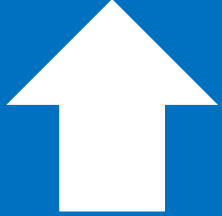
資産所得倍増プラン

新NISA

株高

円安

金融商品



「売りたい」

銀行にとって手数料収入に直結

「顧客本位の業務運営」と  
「持続可能な収益性」の両立

公的年金  
への不安

物価高

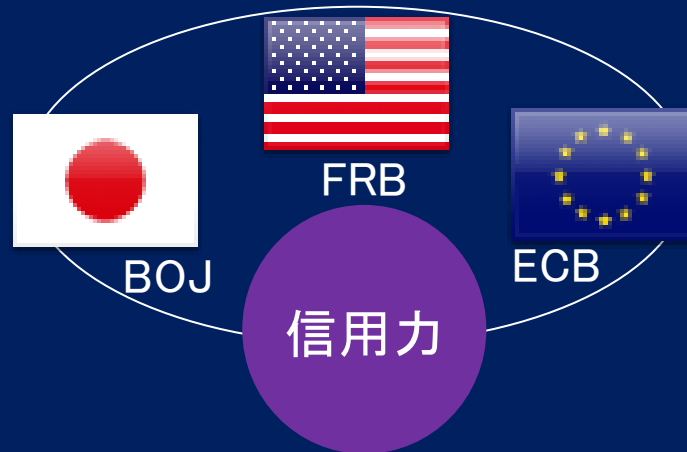
給与所得  
伸び悩み



# 慢性的な金余りが恒常的なバブルを生む



MALIBU JAPAN



日米欧三極

- ① 中央銀行の高い信用力
- ② 安定的な金融緩和政策

富裕層の増加

「消費よりも投資の世界」へ転換  
「働かなくてもいい時代」の実現



# 消費ではなく投資が牽引する世界へ





MALIBU JAPAN

人生100年時代  
FIRE・資産運用  
暗号通貨・CBDC  
在宅勤務・週休3日  
AI・ChatGPT  
メタバース  
シンギュラリティ  
SDGs  
MMT理論  
ベーシックインカム


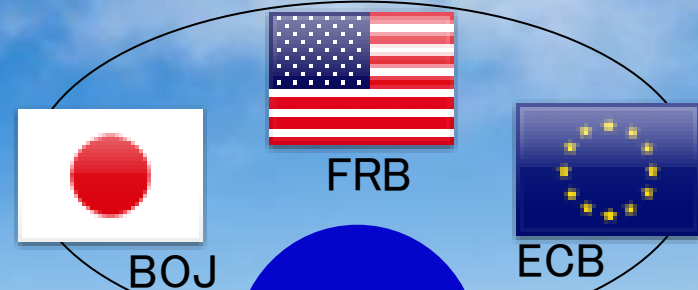
働かなくてもいい時代の到来



# なぜニセコだけが世界リゾート化したのか



パウダースノー  
海外スキーヤー  
ホテルコンドミニアム供給  
資産価値の上昇  
外資系高級ホテルの進出  
更なる開発投資  
世界リゾート化・ブランド化



消費ではなく  
投資が投資を生む好循環

観光インカムゲインでなく  
投資キャピタルゲインが成功の源泉





紺碧の大海原を航海するには確かな経験と見識が求められる。  
金融という大海原を航海するために、必要かつ多様な金融コンサルティング。  
～マリブジャパン～が先導します。



週刊エコノミスト  
週刊東洋経済  
週刊金融財政事情  
月刊FACTA  
現代ビジネス  
プレジデントオンライン

MALIBU JAPAN SPLASH Comment



Contact  
株式会社 マリブジャパン  
<https://malibu-japan.com/>  
[tfw6565@gmail.com](mailto:tfw6565@gmail.com)