

# プエルトリコ銀行設立



**MERGERSCORP**

この金融機関は、高度に専門化された民間金融サービス・プロバイダーとして、主に中小規模の商工業者のグローバルなニーズに焦点を当てた業務を行っている。伝統的なリテール・バンクではなく、ボーダーレスな世界における複雑な商取引の促進を中核的使命とする独立系企業である。

同団体の主な専門分野は国際ビジネスである。

同社が提供する2つの主要サービスは、カスタマイズされた貿易金融ソリューションと洗練されたオンライン・バンキング・サービスである。

特に、ラテンアメリカ、カリブ海諸国、西ヨーロッパの15カ国以上の金融機関と米国の決済システム（FedwireやACHを含む）との橋渡しを行っている。

そのため、安全かつシームレスで、コンプライアンスに準拠した国際的な資金移動には欠かせない仲介機関となっている。

グローバルな視野で事業を展開する一方、カリブ海の特定の米国領土内では、国際金融機関（IFE）として正式に認可・規制されている。

この規制構造は、連邦準備制度を含む米国の主要な連邦規制当局が定めたコンプライアンス・ガイドラインの遵守を保証するものであり、信頼できる監督層を提供するものである。

リスク管理に対する保守的なアプローチを重視し、許容可能なビジネス・リスク・グレードを維持していることで、商取引機関から認められている。

コンサルティング、リレーションシップを重視したパートナーシップ・アプローチを採用し、業界の見識とパーソナライズされたサービスを組み合わせている。

顧客は通常、クロスボーダー貿易や複雑な商業をナビゲートするための専門的なサポートを必要とする企業であり、同行のコンプライアンスにおける深い経験と安全な金融エコシステムへの献身を高く評価している。

## サービス

- グローバルな貿易および商取引を促進するカスタマイズされたソリューション。
- ラテンアメリカ、カリブ海諸国、西ヨーロッパ全域の金融機関および商業顧客向けに、米ドル建てコルレス・バンキング・サービス（FedwireおよびACHへ

## TARGET PRICE

\$60,000,000

## GROSS REVENUE

\$6,325,390

## EBITDA

\$3,203,047

## BUSINESS TYPE

銀行

## COUNTRY

プエルトリコ

## BUSINESS ID

L#20240641

- のアクセスを含む)を直接提供。
- ボーダーレスなビジネスオペレーションに対応した、洗練されたマルチカレンシーおよびトランザクションアカウントを提供します。
  - 商業銀行として運営し、カリブ海地域全体の銀行顧客の重要な基盤を維持している。
  - 教育機関の立地と認可は、高い規制基準と相まって独自の戦略的優位性を提供している。
  - 米国連邦準備制度理事会 (FRB) の会員資格を有する。  
これにより、米国の決済システムに直接、安全かつ迅速にアクセスできるようになり、これは大きな競争上の優位性となっている。
  - 連邦準備制度の直接のメンバーであり、またIFEの地位にあるため、買い手候補や所有者の変更は、関連機関による厳格な身元調査と義務的な規制承認プロセスの対象となる。
  - 特に国際的な金融活動から発生するグローバルな所得に関しては、この特定の米国領土で事業を行うことは、企業にとって大きな税制上の優遇措置となる。
  - 米国連邦準備制度理事会 (FRB) は、プエルトリコ銀行をプエルトリコ金融機関長官事務所 (OCIF) により規制されるABAルーティング番号を持つ米国州立銀行に分類した。

#### キーポイント

- 1億ドル以上の運用資産
- 連邦政府ライセンス
- Big10の財務が監査される

*The information contained herein does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer or a recommendation to purchase securities under the securities laws of any jurisdiction, including the United States Securities Act of 1933, as amended, or any US state securities laws, or a solicitation to enter into any other transaction*

*The projected financial information contained in the Memorandum is based on judgmental estimates and assumptions made by the management of the target Company, about circumstances and events that have not yet taken place. Accordingly, there can be no assurance that the projected results will be attained. In particular, but without prejudice to the generality of the foregoing, no representation or warranty whatsoever is given in relation to the reasonableness or achievability of the projections contained in the Memorandum or in relation to the bases and assumptions underlying such projections and you must satisfy yourself in relation to the reasonableness, achievability and accuracy thereof.*

*By delivering this Memorandum, neither MergersUS Inc., nor its authorized agents are making any recommendations regarding the acquisition or strategies outlined herein. Interested parties shall exercise independent judgment in, and have sole responsibility for, determining whether an acquisition of the Company is suitable for them, and neither MergersUS Inc, nor its authorized agents have responsibility to, and will not, monitor the condition of interested parties to determine that an acquisition is or remains suitable for them. Among other things, suitability of an acquisition will depend upon an interested party's investment and business plans and financial situation.*

*This document is prepared for information purposes only. It is made available on the express understanding that it will be used for the sole purpose of assisting the recipients to decide whether they wish to proceed with a further investigation of the Proposed Transaction.*

*The recipients realize and agree that this document is not intended to form the basis of any investment decision or any other appraisal or decision regarding the Proposed Transaction, and does not constitute the basis for the contract which may be concluded in relation to the Proposed Transaction.*

*All information contained in this document may subsequently be updated and adjusted. MergersUS Inc. has not independently verified any of the information contained herein or on which this document is based. Neither the Company, nor its management or shareholders, nor MergersUS Inc. , nor any of their respective directors, partners, officers, employees or affiliates make any representation or warranty (express or implied) or accept or will accept any responsibility or liability regarding or in relation to the accuracy or completeness of the information contained in this document or any other written or oral information made available to any interested party or its advisers. Any liability in respect of any such information or any inaccuracy in or omission from the document is expressly disclaimed.*

## MERGERSCORP

© 2026 MergersCorp M&A International. All rights reserved.

© 2026 MergersCorp M&A International. MergersCorp™ M&A International is the collective brand name of independent affiliates of MergersCorp M&A International. For more details on the nature of our affiliation, please visit us on our website <https://www.mergerscorp.com/disclaimer>. MergersCorp M&A International is not a registered broker-dealer under the U.S. securities laws. MergersCorp M&A International does not offer or sell securities or provide investment advice or underwriting services. The articles or publications contained in this presentation are not intended to provide specific business or investment advice. The author or MergersCorp M&A International shall not be liable for any errors or omissions, or for any loss suffered by any person or organization acting or refraining from acting as a result of the content of this website. It is recommended that specific independent advice be sought before making any business or investment decision.

**MERGERSCORP**

[WWW.MERGERSCORP.COM](http://WWW.MERGERSCORP.COM)