

特別企画：全国メインバンク調査（2018年）

「都市銀行」の全国シェア、初めて2割を下回る ～ 9地域中5地域で「地方銀行」が過半数占め、 九州ではシェア7割に到達～

はじめに

2018年も、マイナス金利による貸出金利低下などで、金融機関にとって厳しい経営環境が続いている。上場地銀80行の2018年9月期中間決算では、全体の約7割に当たる55行が減益となった。そのため、各金融機関ではフィンテックなどIT化の推進、活動基盤の拡大に伴う越境融資など、生き残りに向けた施策が続けられている。

こうしたなか、同年には十八銀行がふくおかフィナンシャル・グループ（FG）の傘下に入る形で経営統合が公正取引委員会より正式に認められた。同グループは2019年4月に経営統合を実現させる見通しで、さらに2020年には長崎県を地盤とする傘下の親和銀行と十八銀行の経営統合を計画している。この統合は、今後同一県内での地銀再編におけるモデルケースとなる公算が大きいが、他方で地域金融サービスの寡占・独占による貸出金利の上昇など需要者の不利益も懸念され、地域金融機関では企業との関係構築・深化が一層求められている。

■ 帝国データバンクでは、2018年10月末時点の企業概要データベース「COSMOS2」（約147万社収録、特殊法人・個人事業主含む）をもとに、企業が「メインバンク」と認識する金融機関について抽出し、集計・分析した。また、一企業に複数のメインがあるケースでは、各企業が最上位として認識している金融機関をメインバンクとして集計した。同調査は2017年12月に続き10回目

■ 本調査は帝国データバンクが独自に調査・保有する企業概要データベース「COSMOS2」に収録された企業データであるため、各金融機関がメインとして認識する実数と異なる場合がある

調査結果（要旨）

1. 全国では、「三菱UFJ銀行」が10万824社（シェア6.85%、前年比0.08pt減）となり、2009年の調査開始以降10年連続のトップ。以下、「三井住友銀行」の7万9888社（同5.43%、前年比0.03pt減）、「みずほ銀行」の6万3902社（同4.34%、前年比0.01pt減）となった
2. 業態別では、「都市銀行（5行）」がシェア19.87%（前年比0.13pt減）で調査開始以降9年連続の減少で、初めて2割を下回った。一方、「地方銀行」（シェア39.65%、前年比0.53pt増）は10年連続で全国シェアトップとなった
3. 地域別では、9地域中5地域で「地方銀行」のシェアが過半数を占めた。九州では2017年から0.01pt上昇し、全地域で唯一の7割台
4. 都道府県別では、「東京都」など5都府県では都市銀行がシェアトップ。「大阪府」では、2011年以来7年ぶりに三井住友銀行（府内シェア：17.84%）が地域トップとなった

1. 全国ランキング ～「三菱UFJ」が10年連続トップ、経営統合の「きらぼし」は30位～

2018年において、金融機関におけるメインバンク社数の全国トップは「三菱UFJ銀行」となった。企業数は10万824社となり、2009年の調査開始以降10年連続のトップ。しかし、全国シェアは6.85%（前年比0.08pt減）で9年連続の減少となり、全国シェアでは2009年以降最小を更新した。

2位は「三井住友銀行」の7万9888社（シェア5.43%、前年比0.03pt減）。以下、「みずほ銀行」（6万3902社、シェア4.34%）、「りそな銀行」（3万477社、シェア2.07%）と続き、上位4行はいずれも都市銀行となった。また、5位には北海道を地盤とする地方銀行の「北洋銀行」（2万4730社、シェア1.68%）となり、上位5行ではいずれも全国シェアが低下した。

また、2018年5月に旧八千代銀行と旧東京都民銀行、旧新銀行東京が経営統合したことで新規発足し、地方銀行で唯一東京都に地盤を有する「きらぼし銀行」は、企業数が9875社（シェア0.67%）となり、全国30位に入った。

メインバンク社数 上位60行

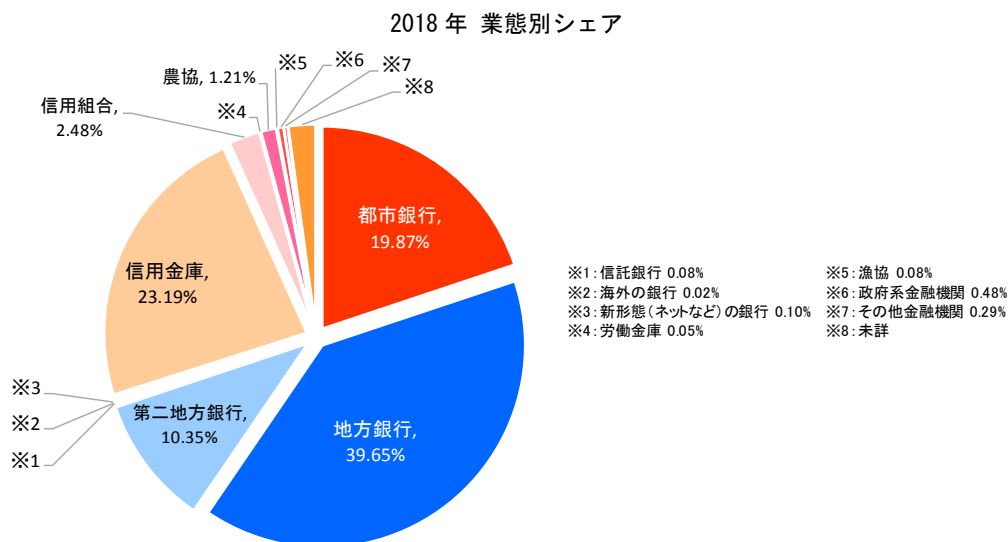
順位	金融機関	経年別					
		2017年			2018年		
		社数	全国シェア	全国シェア増減(pt)	社数	全国シェア	全国シェア増減(pt)
(1) 1	三菱UFJ	101,680	6.94%	▲0.07	100,824	6.85%	▲0.08
(2) 2	三井住友	79,959	5.46%	▲0.01	79,888	5.43%	▲0.03
(3) 3	みずほ	63,861	4.36%	0.00	63,902	4.34%	▲0.01
(4) 4	りそな	30,377	2.07%	0.00	30,477	2.07%	▲0.00
(5) 5	北洋	24,839	1.70%	▲0.01	24,730	1.68%	▲0.01
(6) 6	千葉	21,014	1.43%	▲0.00	21,227	1.44%	0.01
(7) 7	福岡	20,507	1.40%	0.03	21,154	1.44%	0.04
(8) 8	西日本シティ	20,264	1.38%	0.01	20,532	1.40%	0.01
(9) 9	埼玉りそな	17,216	1.17%	0.01	17,235	1.17%	▲0.00
(10) 10	静岡	16,582	1.13%	▲0.00	16,768	1.14%	0.01
(11) 11	横浜	16,094	1.10%	0.01	16,322	1.11%	0.01
(14) 12	広島	15,622	1.07%	0.01	15,917	1.08%	0.02
(12) 13	常陽	15,912	1.09%	▲0.00	15,825	1.08%	▲0.01
(13) 14	中国	15,774	1.08%	0.00	15,784	1.07%	▲0.00
(15) 15	群馬	15,516	1.06%	▲0.00	15,476	1.05%	▲0.01
(16) 16	北陸	15,294	1.04%	▲0.01	15,295	1.04%	▲0.00
(17) 17	八十二	14,426	0.98%	▲0.00	14,438	0.98%	▲0.00
(18) 18	七十七	14,368	0.98%	0.01	14,341	0.97%	▲0.01
(19) 19	足利	13,545	0.92%	0.00	13,621	0.93%	0.00
(20) 20	伊予	13,039	0.89%	0.01	13,200	0.90%	0.01
(21) 21	肥後	12,013	0.82%	0.01	12,277	0.83%	0.01
(22) 22	第四	11,894	0.81%	▲0.01	11,807	0.80%	▲0.01
(23) 23	京都	10,916	0.74%	0.01	11,029	0.75%	0.00
(24) 24	山口	10,807	0.74%	▲0.00	10,833	0.74%	▲0.00
(26) 25	紀陽	10,634	0.73%	0.01	10,746	0.73%	0.00
(25) 26	北海道	10,759	0.73%	▲0.00	10,583	0.72%	▲0.01
(27) 27	百五	10,289	0.70%	▲0.01	10,244	0.70%	▲0.01
(28) 28	山陰合同	10,202	0.70%	▲0.00	10,105	0.69%	▲0.01
(29) 29	十六	10,053	0.69%	▲0.00	10,092	0.69%	0.00
- 30	新 きらぼし※	-	-	-	9,875	0.67%	0.43
(30) 31	南都	9,775	0.67%	0.01	9,832	0.67%	0.00
(31) 32	東邦	9,561	0.66%	▲0.00	9,651	0.66%	0.00
(32) 33	鹿児島	9,127	0.63%	0.00	9,310	0.63%	0.01
(34) 34	滋賀	9,007	0.62%	▲0.00	9,069	0.62%	0.00
(33) 35	宮崎	9,010	0.62%	0.00	9,059	0.62%	0.00
(35) 36	北国	8,928	0.62%	0.00	9,055	0.62%	0.01
(36) 37	百十四	8,516	0.59%	0.01	8,631	0.59%	0.01
(37) 38	大分	8,392	0.57%	0.00	8,446	0.57%	0.00
(38) 39	近畿大阪	8,238	0.57%	0.00	8,334	0.57%	0.00
(39) 40	名古屋	8,199	0.56%	0.00	8,305	0.56%	0.01
(40) 41	佐賀	7,980	0.55%	0.00	8,060	0.55%	0.00
(41) 42	大垣共立	7,851	0.54%	▲0.00	7,882	0.54%	0.00
(43) 43	京都中央信金	7,651	0.53%	0.00	7,742	0.53%	0.00
(42) 44	武蔵野	7,667	0.52%	0.00	7,685	0.52%	▲0.00
(44) 45	青森	7,610	0.51%	0.00	7,529	0.51%	▲0.01
(46) 46	もみじ	7,286	0.50%	▲0.00	7,347	0.50%	0.00
(45) 47	山梨中央	7,341	0.50%	▲0.01	7,304	0.50%	▲0.00
(47) 48	十八	7,266	0.49%	0.00	7,256	0.49%	▲0.00
(48) 49	京葉	7,090	0.49%	0.00	7,242	0.49%	0.01
(51) 50	琉球	6,921	0.48%	0.00	7,062	0.48%	0.01
(50) 51	阿波	6,939	0.48%	0.01	7,040	0.48%	0.01
(49) 52	福井	7,074	0.48%	▲0.01	7,018	0.48%	▲0.01
(54) 53	親和	6,846	0.47%	0.01	6,980	0.47%	0.01
(52) 54	四国	6,888	0.47%	▲0.00	6,900	0.47%	▲0.00
(53) 55	秋田	6,874	0.47%	0.00	6,898	0.47%	▲0.00
(57) 56	大阪シティ信金	6,663	0.46%	0.00	6,775	0.46%	0.01
(55) 57	北越	6,810	0.46%	0.00	6,748	0.46%	▲0.01
(56) 58	みなと	6,689	0.45%	▲0.00	6,681	0.45%	▲0.00
(58) 59	多摩信金	6,633	0.45%	▲0.00	6,680	0.45%	0.00
(59) 60	栃木	6,560	0.45%	0.00	6,608	0.45%	0.00

※()内は前年順位
 ※矢印と網掛けは、それぞれ順位の変動を表す
 ※シェア増減「0.00」の表記は、小数点第3位以下を参照して+-を判定した
 ※「きらぼし銀行」は、2018年に経営統合したため、前年調査時の順位・社数等は掲載していない

2. 業態別 ～「都市銀行」のシェアが初めて2割を下回り、「地方銀行」はシェア増加～

業態別に見ると、全国で「都市銀行（三菱UFJ、三井住友、みずほ、りそな、埼玉りそな）」のシェアは19.87%と前年を0.13ポイント下回った。都市銀行のシェアは、調査を開始した2009年以来一貫して減少傾向が続いており、2018年では初めて2割を下回った。このほか、「第二地方銀行」（シェア10.35%、前年比0.43pt減）と「信用金庫」（同23.19%、同0.02pt減）は2年連続で、「信用組合」（同2.48%、同0.01pt減）は9年連続で、それぞれシェアが減少した。

一方、「地方銀行」（39.65%）は前年を0.53ポイント上回り、10年連続でシェアトップとなった。経営統合したきらぼし銀行が「地方銀行」となったことも影響したが、総じて各地域金融機関がシェアを拡大させた。また、実店舗を持たず、インターネットバンキングなどを主力事業とする「新形態（ネットなど）の銀行」のシェアは0.10%（前年比0.02pt増）となり、調査当初の2009年（シェア0.01%）から10倍に拡大した。



業態別シェア 推移

	2014年			2015年			2016年			2017年			2018年		
	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
都市銀行	291,871	20.14%	▲ 0.15	293,272	20.13%	▲ 0.00	293,341	20.06%	▲ 0.07	293,093	20.00%	▲ 0.06	292,326	19.87%	▲ 0.13
地方銀行	564,134	38.92%	0.02	566,981	38.92%	0.00	570,274	39.01%	0.09	573,277	39.12%	0.11	583,262	39.65%	0.53
第二地方銀行	156,779	10.82%	▲ 0.04	157,257	10.79%	▲ 0.02	157,940	10.80%	0.01	158,025	10.78%	▲ 0.02	152,226	10.35%	▲ 0.43
信託銀行	1,420	0.10%	▲ 0.00	1,387	0.10%	▲ 0.00	1,351	0.09%	▲ 0.00	1,273	0.09%	▲ 0.01	1,173	0.08%	▲ 0.01
海外の銀行	339	0.02%	0.00	351	0.02%	0.00	341	0.02%	▲ 0.00	342	0.02%	0.00	323	0.02%	▲ 0.00
新形態（ネットなど）の銀行	645	0.04%	0.01	830	0.06%	0.01	992	0.07%	0.01	1,171	0.08%	0.01	1,402	0.10%	0.02
信用金庫	337,196	23.26%	▲ 0.06	338,183	23.21%	▲ 0.05	339,681	23.23%	0.02	340,125	23.21%	▲ 0.02	341,163	23.19%	▲ 0.02
信用組合	36,935	2.55%	▲ 0.01	36,864	2.53%	▲ 0.02	36,707	2.51%	▲ 0.02	36,582	2.50%	▲ 0.01	36,541	2.48%	▲ 0.01
労働金庫	651	0.04%	0.00	648	0.04%	▲ 0.00	670	0.05%	0.00	669	0.05%	▲ 0.00	668	0.05%	▲ 0.00
農協	16,467	1.14%	0.03	16,793	1.15%	0.02	17,211	1.18%	0.02	17,502	1.19%	0.02	17,758	1.21%	0.01
漁協	1,013	0.07%	0.00	1,046	0.07%	0.00	1,073	0.07%	0.00	1,084	0.07%	0.00	1,106	0.08%	0.00
政府系金融機関	7,121	0.49%	▲ 0.01	7,107	0.49%	▲ 0.00	7,131	0.49%	▲ 0.00	7,110	0.49%	▲ 0.00	7,004	0.48%	▲ 0.01
その他の金融機関	3,653	0.25%	0.02	3,868	0.27%	0.01	4,058	0.28%	0.01	4,168	0.28%	0.01	4,318	0.29%	0.01



参考：業態別 金融機関シェアランキング

都市銀行別

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	三菱UFJ	101,680	6.94%	▲ 0.07	100,824	6.85%	▲ 0.08
(2) 2	三井住友	79,959	5.46%	▲ 0.01	79,888	5.43%	▲ 0.03
(3) 3	みずほ	63,861	4.36%	0.00	63,902	4.34%	▲ 0.01
(4) 4	りそな	30,377	2.07%	0.00	30,477	2.07%	▲ 0.00
(5) 5	埼玉りそな	17,216	1.17%	0.01	17,235	1.17%	▲ 0.00

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

新形態(ネットなど)の銀行

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	楽天	508	0.03%	0.01	631	0.04%	0.01
(1) 2	ジャパンネット	508	0.03%	0.01	562	0.04%	0.00
(3) 3	住信SBIネット	126	0.01%	0.00	176	0.01%	0.00
(4) 4	セブン	19	0.00%	0.00	20	0.00%	0.00
(5) 5	イオン	7	0.00%	0.00	9	0.00%	0.00

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

地方銀行

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	千葉	21,014	1.43%	▲ 0.00	21,227	1.44%	0.01
(2) 2	福岡	20,507	1.40%	0.03	21,154	1.44%	0.04
(3) 3	西日本シティ	20,264	1.38%	0.01	20,532	1.40%	0.01
(4) 4	静岡	16,582	1.13%	▲ 0.00	16,768	1.14%	0.01
(5) 5	横浜	16,094	1.10%	0.01	16,322	1.11%	0.01
(8) 6	広島	15,622	1.07%	0.01	15,917	1.08%	0.02
(6) 7	常陽	15,912	1.09%	▲ 0.00	15,825	1.08%	▲ 0.01
(7) 8	中国	15,774	1.08%	0.00	15,784	1.07%	▲ 0.00
(9) 9	群馬	15,516	1.06%	▲ 0.00	15,476	1.05%	▲ 0.01
(10) 10	北陸	15,294	1.04%	▲ 0.01	15,295	1.04%	▲ 0.00

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

第二地方銀行

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	北洋	24,839	1.70%	▲ 0.01	24,730	1.68%	▲ 0.01
(2) 2	名古屋	8,199	0.56%	0.00	8,305	0.56%	0.01
(3) 3	もみじ	7,286	0.50%	▲ 0.00	7,347	0.50%	0.00
(4) 4	京葉	7,090	0.48%	0.00	7,242	0.49%	0.01
(5) 5	みなと	6,689	0.46%	▲ 0.00	6,681	0.45%	▲ 0.00
(6) 6	栃木	6,560	0.45%	0.00	6,608	0.45%	0.00
(7) 7	愛知	6,335	0.43%	▲ 0.00	6,342	0.43%	▲ 0.00
(9) 8	関西アーバン	5,468	0.37%	0.00	5,473	0.37%	▲ 0.00
(10) 9	きらやか	4,414	0.30%	▲ 0.00	4,463	0.30%	0.00
(11) 10	熊本	4,208	0.29%	0.00	4,280	0.29%	0.00

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

信用金庫

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	京都中央信金	7,651	0.52%	0.00	7,742	0.53%	0.00
(2) 2	大阪シティ信金	6,663	0.45%	0.00	6,775	0.46%	0.01
(3) 3	多摩信金	6,633	0.45%	▲ 0.00	6,680	0.45%	0.00
(5) 4	横浜信金	6,163	0.42%	0.01	6,319	0.43%	0.01
(4) 5	埼玉信金	6,272	0.43%	0.01	6,292	0.43%	▲ 0.00
(6) 6	尼崎信金	6,042	0.41%	0.01	6,205	0.42%	0.01
(7) 7	城北信金	5,778	0.39%	▲ 0.00	5,744	0.39%	▲ 0.00
(8) 8	城南信金	5,577	0.38%	▲ 0.00	5,621	0.38%	0.00
(9) 9	川崎信金	5,413	0.37%	0.00	5,434	0.37%	0.00
(10) 10	朝日信金	5,325	0.36%	▲ 0.00	5,228	0.36%	▲ 0.01

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

信用組合

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	茨城県信組	3,134	0.21%	▲ 0.00	3,107	0.21%	▲ 0.00
(2) 2	新潟県信組	1,558	0.11%	▲ 0.00	1,527	0.10%	▲ 0.00
(3) 3	山梨県民信組	1,412	0.10%	▲ 0.00	1,384	0.09%	▲ 0.00
(4) 4	長野県信組	1,245	0.08%	▲ 0.00	1,247	0.08%	0.00
(6) 5	大分県信組	1,177	0.08%	▲ 0.00	1,239	0.08%	▲ 0.00
(5) 6	広島市信組	1,216	0.08%	0.00	1,181	0.08%	▲ 0.00
(7) 7	ぐんまみらい信組	1,173	0.08%	▲ 0.00	1,142	0.08%	▲ 0.00
(8) 8	兵庫県信組	1,069	0.07%	0.00	1,093	0.07%	0.00
(9) 9	大東京信組	888	0.06%	▲ 0.00	900	0.06%	0.00
(12) 10	都留信組	849	0.06%	▲ 0.00	855	0.06%	0.00

※()内は前年順位
※網掛けは順位変動あり

政府系金融機関

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	商工中金	6,269	0.43%	▲ 0.00	6,141	0.42%	▲ 0.01
(2) 2	日本政策金融公庫	716	0.05%	0.00	732	0.05%	0.00
(3) 3	日本政策投資	88	0.01%	▲ 0.00	87	0.01%	▲ 0.00
(4) 4	沖縄振興開発金融公庫	25	0.00%	▲ 0.00	31	0.00%	0.00
(5) 5	住宅金融支援機構	7	0.00%	0.00	8	0.00%	0.00

※()内は前年順位

その他の金融機関

		経年別					
		2017年			2018年		
順位	取引銀行名	社数	シェア	シェア増減(pt)	社数	シェア	シェア増減(pt)
(1) 1	ゆうちょ	2,800	0.19%	0.01	2,939	0.20%	0.01
(2) 2	農林中金	661	0.05%	▲ 0.00	661	0.04%	▲ 0.00
(3) 3	信金中央金庫	248	0.02%	▲ 0.00	246	0.02%	▲ 0.00
(4) 4	新生	150	0.01%	0.00	153	0.01%	0.00
(5) 5	全信組連	95	0.01%	0.00	96	0.01%	0.00

※()内は前年順位

3. 地域別

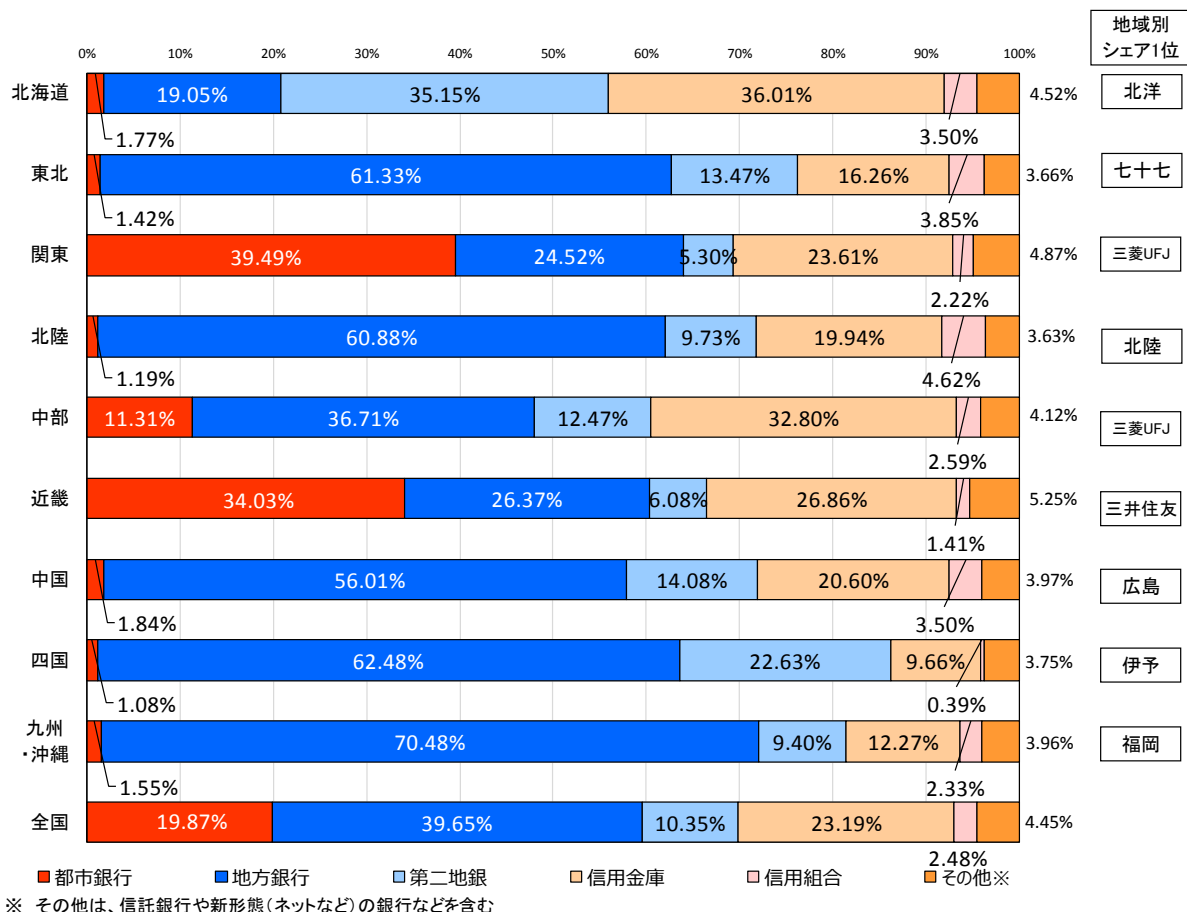
3.1. 業態別 ～「地方銀行」のシェア、九州は全地域で唯一の7割台～

各地域別に企業がメインバンクとして認識している金融機関を業態別にみると、9地域中5地域で「地方銀行」が過半数を占めトップシェアとなり、いずれも2017年からシェアが拡大した。特に、九州では地方銀行のシェアが2017年から0.01ポイント上昇し、全地域で唯一の7割台となった。

他方、四国と東北を除く7地域で「都市銀行」のシェアが減少した。特に2017年からシェアが低下したのは中部と近畿で、中部では0.11ポイント、近畿では0.37ポイント、それぞれ2017年から低下。代わって、両地域とも「信用金庫」が共にシェアを拡大させた。メガバンクなどの都市銀行では近年、地方を中心に拠点撤退を進めていることもあり、相対的に地域金融機関がシェアを拡大しやすいことも要因として挙げられる。

また、北海道は9地域の中で唯一「信用金庫」がシェアトップとなった。しかし、近年は北洋銀行など第二地方銀行のシェアが高まっており、2018年には両業態のシェア差が0.86ポイント（2017年：1.13pt差）に縮小した。

地域別・業態別シェア



3.2. 都道府県別 ～ 「大阪府」、三井住友銀行が7年ぶりに府内トップ行 ～

各都道府県別に企業がメインバンクとして認識している金融機関をみると、「東京都」と「大阪府」、「埼玉県」、「愛知県」、「兵庫県」の5都府県で、都市銀行がシェアトップとなった。しかし、5都府県のトップシェア平均は20.28%と、全国平均の44.56%を大きく下回った。

一方、42道県のトップ行は地方銀行・第二地方銀行が占めた。都道府県シェアで最も高いのは「和歌山県」で、紀陽銀行が県内シェア63.75%を占めた。以下、「奈良県」（南都銀行：県内シェア62.31%）、「島根県」（山陰合同銀行：同62.03%）、「愛媛県」（伊予銀行：同60.44%）、「山口県」（山口銀行：同60.08%）と続き、地域シェアが6割超を占めたのはこの5県だった。また、20都府県では地域トップ行のシェアが減少しており、なかでも近畿は2府4県全てで地域トップ行のシェアが減少した。

なお、「大阪府」では、2011年以来7年ぶりに三井住友銀行（府内シェア：17.84%）が地域トップとなった。

都道府県別 トップシェア金融機関

地域	都道府県	金融機関	都道府県 メイン社数	都道府県 シェア	シェア 増減 (pt)	地域	都道府県	金融機関	都道府県 メイン社数	都道府県 シェア	シェア 増減 (pt)
東北	北海道	北洋	24,638	35.14%	0.19	近畿	滋賀県	滋賀	8,064	59.25%	▲ 0.14
	青森県	青森	7,353	41.73%	0.13		京都府	京都	9,602	32.30%	▲ 0.05
	岩手県	岩手	6,070	43.13%	0.19		大阪府	三井住友	18,742	17.84%	▲ 0.25
	宮城県	七十七	13,785	55.98%	▲ 0.06		兵庫県	三井住友	10,450	20.25%	▲ 0.33
	秋田県	秋田	6,387	52.14%	0.32		奈良県	南都	8,143	62.31%	▲ 0.20
	山形県	山形	5,558	33.84%	0.33		和歌山県	紀陽	8,182	63.75%	▲ 0.08
	福島県	東邦	9,332	40.52%	0.16		鳥取県	山陰合同	3,693	48.42%	▲ 0.20
関東	茨城県	常陽	13,746	47.87%	0.17	島根県	山陰合同	5,793	62.03%	▲ 0.27	
	栃木県	足利	10,447	47.36%	0.07	岡山県	中国	11,552	47.16%	▲ 0.16	
	群馬県	群馬	12,576	46.57%	0.11	広島県	広島	14,446	37.00%	0.15	
	埼玉県	埼玉りそな	16,593	26.93%	0.10	山口県	山口	10,156	60.08%	▲ 0.01	
	千葉県	千葉	20,200	39.90%	▲ 0.10	徳島県	阿波	6,041	58.16%	0.03	
	東京都	三菱UFJ	44,292	21.71%	▲ 0.17	香川県	百十四	6,959	46.81%	0.06	
	神奈川県	横浜	14,893	20.70%	0.10	愛媛県	伊予	11,327	60.44%	0.09	
北陸	新潟県	第四	11,566	35.95%	0.11	高知県	四国	4,806	49.34%	▲ 0.35	
	富山県	北陸	7,563	47.29%	▲ 0.12	福岡県	福岡	20,142	34.78%	0.09	
	石川県	北国	8,160	52.17%	0.23	佐賀県	佐賀	6,577	53.89%	▲ 0.25	
	福井県	福井	6,574	45.39%	0.11	長崎県	十八	6,940	44.77%	▲ 0.54	
中部	山梨県	山梨中央	6,876	53.69%	0.11	熊本県	肥後	12,054	59.09%	0.13	
	長野県	八十二	13,715	53.10%	0.19	大分県	大分	8,149	50.97%	0.15	
	岐阜県	十六	7,153	31.76%	0.02	宮崎県	宮崎	8,725	58.81%	0.13	
	静岡県	静岡	15,602	36.52%	0.14	鹿児島県	鹿児島	8,614	49.83%	0.37	
	愛知県	三菱UFJ	15,742	20.88%	▲ 0.17	沖縄県	琉球	7,041	42.34%	▲ 0.08	
	三重県	百五	9,588	44.63%	▲ 0.18	全国平均		-	44.56%	0.00	

※網掛けはトップシェア金融機関の変更を表す

4. 今後の見通し

2018年調査では、2009年の調査開始以降、三菱UFJ銀行が10年連続で全国シェアトップとなった。しかし、全国では都市銀行のシェアが初めて2割を下回り、地方銀行でのシェア拡大が進んだ。地域別に見ても9地域中5地域で地銀のシェアが過半数を占め、なかでも九州では地銀のシェアが7割台に到達している。都道府県別に見た地域シェアトップ行は、地方では地域金融機関の地方・第二地方銀行が占め、地場企業と密接に繋がることで高いシェアを維持した。

金融庁の有識者会議が2018年4月にまとめた報告書によれば、人口減少など経営環境の悪化で地銀1行のみでも経営存続が難しいとした地域は、東京都を除く全道府県中23県に上ると試算。全国の地銀・第二地銀などをはじめとした地域金融機関の数が、地域人口や経済規模を上回ったいわゆる「オーバーバンキング」状態となり、過度な競争を招いていると指摘されている。今後、広域に店舗を展開するメガバンクや、経営統合を図る金融機関を中心に、営業エリアや人的資源配置の見直しを目的とした店舗統廃合など、過度な金融競争から脱却するための合理化や、シナジーの発揮による金融サービスの向上などが進むと見られる。経営統合を進める金融機関の中には、グループ内で連携した金融サービスなどを充実させるなどしたことで、メインバンクとして企業シェアを拡大しているケースも見られ、金融サービスの変化などをきっかけに企業がメインバンクを再選択する可能性もあろう。

また、2018年11月には無料通信アプリを手掛けるLINEが、みずほFGと新たな銀行を設立する方針を打ち出すなど、インターネットやスマートフォンの普及を背景に、IT技術を活用し店舗網を持たないネット銀行の攻勢が強まっている。こうしたなか、ネット銀行など「新形態の銀行」のシェアは10年前から約10倍に拡大するなど、メインバンクとしてネット銀行を選択する企業が増加している。今後は金融機関同士の過度な金利競争の脱却に加え、フィンテックやAIなどを活用した異業態からの金融業参入による既存金融機関への影響や対応策も同時に注視する必要がある。

【参考】 地銀・第二地銀金融グループのメインバンク社数※1

順位 ※2	グループ名※3・ 金融機関名	2017年			2018年※1		
		社数	シェア	シェア増減 (pt)	社数	シェア	シェア増減 (pt)※5
	ふくおかFG + 十八※6 (H31.4~予)				39,670	2.20%	-
(1) 1	ふくおかFG	31,561	2.15%	0.05	32,414	2.20%	0.05
(2) 2	めぶきFG	29,457	2.01%	▲ 0.00	29,446	2.00%	▲ 0.01
(3) 3	千葉・武蔵野アライアンス	28,681	1.96%	▲ 0.00	28,912	1.97%	0.01
(4) 4	ほくほくFG	26,053	1.78%	▲ 0.01	25,878	1.76%	▲ 0.02
(5) 5	北洋	24,839	1.70%	▲ 0.01	24,730	1.68%	▲ 0.01
(6) 6	九州FG	21,140	1.44%	0.02	21,587	1.47%	0.02
(7) 7	西日本FHD	20,778	1.42%	0.01	21,048	1.43%	0.01
新 8	関西みらいFG				20,488	1.39%	-
(8) 9	コンコルディアFG	19,784	1.35%	0.01	20,031	1.36%	0.01
(9) 10	山口FG	19,596	1.34%	▲ 0.00	19,701	1.34%	0.00
⋮							
(39) 39	十八	7,266	0.50%	0.00	7,256	0.49%	▲ 0.00

※1 2018年10月末時点

※2 ()内は前年順位

※3 FG = フィナンシャルグループ FHD = フィナンシャルホールディングス

※4 グループおよび経営統合後のメインバンク社数は、各行の社数を単純合算した

※5 シェア増減“0.00”の表記は、小数点第3位以下を参照して+-を判定した

※6 経営統合が予定されているグループのメインバンク社数は、対象となる各行の社数を単純合算した

【 内容に関する問い合わせ先 】

(株) 帝国データバンク データソリューション企画部

情報統括課 飯島 大介

TEL 03-5775-3073 FAX 03-5775-3169

e-mail daisuke.iijima@mail.tdb.co.jp

当レポートの著作権は株式会社帝国データバンクに帰属します。

当レポートはプレスリリース用資料として作成しております。報道目的以外の利用につきましては、著作権法の範囲内でご利用いただき、私的利用を超えた複製および転載を固く禁じます。