

特別企画：新潟県内企業「メインバンク」動向調査（2021年）

## 第四北越銀行、合併で県内シェアは56.50%と圧倒 県内1万7537社がメインバンクとして認識

### はじめに

2021年1月に第四北越銀行が発足してから1年になる。2021年は全国でも地方銀行再編の動きが活発化し、2021年5月には三重県で三十三銀行が発足。また同月には青森銀行とみちのく銀行が、7月には荘内銀行などを傘下に持つフィデアHDと東北銀行がそれぞれ経営統合を発表した。10月には福井銀行が同一県内の福邦銀行を子会社化、12月に入っても、愛知銀行と中京銀行が経営統合に向け基本合意したことを発表している。現在、新型コロナウイルス禍で疲弊する多くの企業を支える局面が、資金繰りにとどまらず、経営再建や事業承継、人材育成など、拡大するなかで地域金融機関に求められる役割は増している。

帝国データバンク新潟支店では、2021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を分析した。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た。同調査は2021年1月に続き13回目。

[注] 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. 「第四北越銀行」のシェアが56.50%でトップ。第四銀行と北越銀行の県内上位2行の経営統合により誕生した同行の県内シェアは6割近くに拡大。1万7537社が同行をメインバンクと認識した
2. 業種別では、すべての業種で1位「第四北越銀行」、2位「大光銀行」と上位2行が独占
3. 売上規模別にみると、「5000万円未満」から「10-50億円未満」までの各売上規模で、1位「第四北越銀行」、2位「大光銀行」の順位。「50億円以上」では、メガバンクが上位にランクイン

## 1. 第四北越銀行のシェアが6割近くに

新潟県内の企業がメインバンクとして認識している金融機関のシェアトップは「第四北越銀行」となった。2021年1月に第四銀行と北越銀行の県内上位2行が合併して発足。メインバンクとする企業は1万7537社に拡大し、シェアは56.50%と過半数を超えた。次いで「大光銀行」（3565社、同11.49%）、「新潟県信組」（1455社、同4.69%）と続いた。

経営統合により第四北越銀行は、県内で2位以下を大きく引き離し、さらに全国でも第9位とトップ10入りを果たした。

2020年との比較では、トップ20（11位と20位＝同率で2行）のうち8行がシェアを拡大した一方、10行は縮小。2行は横ばいだった（第四北越銀行＝発足以前と比較せず）。

新潟県外に本店を置く金融機関については長野県の「八十二銀行」（273社、シェア0.88%）、山形県の「きらやか銀行」（147社、同0.47%）がランクインした。

### 新潟県 メインバンク社数 トップ20

順位	金融機関	2021年			2020年				2019年		
		社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア
		(社)		(pt)		(社)		(pt)		(社)	
1	※第四北越	17,537	56.50%	-	-	-	-	-	-	-	-
2	大光	3,565	11.49%	▲0.02	3	3,596	11.51%	▲0.05	3	3,670	11.56%
3	新潟県信組	1,455	4.69%	▲0.04	4	1,478	4.73%	+0.01	4	1,499	4.72%
4	三条信金	1,114	3.59%	+0.01	5	1,120	3.58%	+0.02	5	1,129	3.56%
5	新潟信金	791	2.55%	▲0.04	6	810	2.59%	+0.02	6	817	2.57%
6	長岡信金	743	2.39%	+0.02	7	741	2.37%	±0.00	7	753	2.37%
7	上越信金	657	2.12%	+0.01	8	658	2.11%	▲0.03	8	678	2.14%
8	協栄信組	435	1.40%	+0.01	9	433	1.39%	▲0.01	9	443	1.40%
9	※はばたき信組	353	1.14%	▲0.03	10	366	1.17%	-	-	-	-
10	新発田信金	347	1.12%	▲0.01	11	353	1.13%	±0.00	10	360	1.13%
11	村上信金	273	0.88%	▲0.03	12	283	0.91%	▲0.01	11	291	0.92%
	八十二	273	0.88%	+0.01	14	271	0.87%	+0.01	14	274	0.86%
13	新井信金	271	0.87%	▲0.01	13	275	0.88%	▲0.01	12	282	0.89%
14	柏崎信金	270	0.87%	+0.01	15	270	0.86%	▲0.02	13	279	0.88%
15	新潟大栄信組	228	0.73%	▲0.02	16	234	0.75%	±0.00	15	238	0.75%
16	加茂信金	211	0.68%	±0.00	17	212	0.68%	±0.00	17	217	0.68%
17	巻信組	175	0.56%	▲0.01	18	177	0.57%	▲0.02	18	187	0.59%
18	糸魚川信組	152	0.49%	+0.02	20	147	0.47%	+0.01	20	147	0.46%
19	きらやか	147	0.47%	▲0.02	19	152	0.49%	±0.00	19	157	0.49%
20	塩沢信組	142	0.46%	+0.01	22	141	0.45%	+0.01	23	139	0.44%
	三條信組	142	0.46%	±0.00	21	144	0.46%	±0.00	22	145	0.46%

※第四北越、はばたき信組＝発足以前の順位・社数等は掲載していない

金融機関	2020年				2019年		
	順位	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア
		(社)		(pt)		(社)	
第四	1	11,281	36.10%	+0.07	1	11,441	36.03%
北越	2	6,355	20.34%	▲0.01	2	6,461	20.35%

## 2. 業種別 ～全業種で2行が上位を独占～

業種別にみると、全業種で1位「第四北越銀行」、2位「大光銀行」となった。第四北越銀行は全業種で5割以上のシェア、なかでも卸売業、運輸・通信業、サービス業は6割を超えた。

建設業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	5,028	54.61%	-	-	-	3	1,210	13.08%	+0.01		
2	大光	1,196	12.99%	▲ 0.09	4	499	5.39%	+0.01	5	318	3.44%	+0.01
3	新潟県信組	496	5.39%	±0.00	6	254	2.75%	+0.06	8	221	2.39%	+0.05
4	上越信金	317	3.44%	±0.00	7	225	2.43%	▲ 0.02	9	143	1.55%	+0.97
5	新潟信金	252	2.74%	▲ 0.01	10	121	1.31%	▲ 0.04	12	114	1.23%	±0.00
6	長岡信金	229	2.49%	+0.10								
7	三条信金	226	2.45%	+0.02								
8	はばたき信組	136	1.48%	▲ 0.07								
9	新発田信金	124	1.35%	+0.04								
10	新井信金	115	1.25%	+0.02								

  

製造業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	2,378	52.70%	-	-	-	3	500	10.91%	+0.06		
2	大光	484	10.73%	▲ 0.18	4	371	8.09%	+0.13	5	210	4.58%	▲ 0.05
3	三条信金	366	8.11%	+0.02	6	202	4.41%	▲ 0.05	7	173	3.77%	▲ 0.03
4	新潟県信組	210	4.65%	+0.07	7	103	2.25%	+0.07	8	59	1.29%	▲ 0.06
5	協栄信組	205	4.54%	+0.13	8	54	1.18%	+0.05	10	45	0.98%	±0.00
6	長岡信金	174	3.86%	+0.09								
7	新潟信金	99	2.19%	▲ 0.06								
8	上越信金	60	1.33%	+0.04								
9	柏崎信金	53	1.17%	▲ 0.01								
10	新潟大栄信組	45	1.00%	+0.02								

  

卸売業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	2,085	66.21%	-	-	-	3	302	9.39%	▲ 0.14		
2	大光	303	9.62%	+0.23	4	149	4.63%	▲ 0.06	5	108	3.36%	▲ 0.02
3	三条信金	144	4.57%	▲ 0.06	6	71	2.21%	▲ 0.20	7	51	1.59%	▲ 0.05
4	新潟県信組	102	3.24%	▲ 0.12	8	41	1.28%	▲ 0.03	10	34	1.06%	+0.09
5	新潟信金	69	2.19%	▲ 0.02	9	35	1.09%	▲ 0.01	11	25	0.78%	+0.02
6	長岡信金	50	1.59%	±0.00								
7	協栄信組	42	1.33%	+0.05								
8	八十二	35	1.11%	+0.05								
9	上越信金	33	1.05%	▲ 0.04								
10	新発田信金	25	0.79%	+0.01								

  

小売業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	2,507	55.10%	-	-	-	3	573	12.39%	▲ 0.08		
2	大光	564	12.40%	+0.01	4	297	6.42%	+0.21	5	124	2.68%	+0.04
3	新潟県信組	293	6.44%	+0.02	6	119	2.57%	+0.04	7	112	2.42%	▲ 0.05
4	新潟信金	120	2.64%	▲ 0.04	8	111	2.40%	+0.06	9	71	1.53%	+0.02
5	三条信金	116	2.55%	▲ 0.02	10	68	1.47%	+0.88	11	58	1.25%	▲ 0.03
6	上越信金	108	2.37%	▲ 0.05								
7	長岡信金	108	2.37%	▲ 0.03								
8	新発田信金	69	1.52%	▲ 0.01								
9	はばたき信組	67	1.47%	±0.00								
10	新井信金	57	1.25%	±0.00								

  

運輸・通信業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	458	63.17%	-	-	-	3	78	10.68%	▲ 0.26		
2	大光	78	10.76%	+0.08	4	26	3.56%	▲ 0.13	5	18	2.47%	+0.01
3	新潟県信組	26	3.59%	+0.03	6	17	2.33%	±0.00	8	13	1.78%	±0.00
4	新潟信金	18	2.48%	+0.01	7	17	2.33%	±0.00	9	11	1.51%	+1.24
5	三条信金	17	2.34%	+0.01	8	13	1.78%	±0.00	10	11	1.52%	+0.01
6	みずほ	17	2.34%	+0.01	9	11	1.51%	+0.01	11	8	1.10%	±0.00
7	長岡信金	12	1.66%	▲ 0.12								
8	はばたき信組	11	1.52%	+0.01								
9	新発田信金	11	1.52%	+0.01								
10	村上信金	8	1.10%	±0.00								

  

サービス業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	3,964	60.70%	-	-	-	3	716	11.00%	▲ 0.13		
2	大光	719	11.01%	+0.01	4	260	3.99%	+0.02	5	172	2.64%	+0.07
3	新潟県信組	251	3.84%	▲ 0.15	6	154	2.37%	+0.01	7	120	1.84%	▲ 0.08
4	三条信金	178	2.73%	+0.09	8	108	1.66%	▲ 0.06	9	67	1.03%	+0.59
5	新潟信金	153	2.34%	▲ 0.03	10	65	1.00%	±0.00	11	60	0.92%	▲ 0.01
6	長岡信金	118	1.81%	▲ 0.03								
7	上越信金	112	1.71%	+0.05								
8	はばたき信組	68	1.04%	+0.01								
9	新発田信金	62	0.95%	▲ 0.05								
10	新井信金	59	0.90%	▲ 0.02								

  

不動産業				2021年				2020年				
順位	金融機関	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比	順位	社数	シェア 前年比			
		(社)	(pt)		(社)	(pt)		(社)	(pt)			
1	第四北越	758	57.77%	-	-	-	3	150	11.44%	▲ 0.20		
2	大光	149	11.36%	▲ 0.08	4	73	5.57%	+0.01	5	62	4.73%	▲ 0.29
3	新潟信金	69	5.26%	▲ 0.31	6	49	3.74%	+0.09	7	41	3.13%	+0.01
4	新潟県信組	62	4.73%	±0.00	8	17	1.30%	+0.01	9	11	0.84%	+0.23
5	三条信金	48	3.66%	▲ 0.08	9	11	0.84%	±0.00	10	11	0.84%	±0.00
6	長岡信金	42	3.20%	+0.07	11	8	0.61%	±0.00				
7	上越信金	17	1.30%	±0.00								
8	はばたき信組	12	0.91%	+0.07								
9	柏崎信金	11	0.84%	±0.00								
10	新潟市農協	8	0.61%	±0.00								

※第四北越=発足以前の順位・社数等は掲載していない

### 3. 売上規模別 ～50億円以上で、メガバンクが上位にくい込む～

売上規模別にみると「5000万円未満」から「10-50億円未満」までの各売上規模で、1位「第四北越銀行」、2位「大光銀行」となった。「50億円以上」の売上規模が大きい企業については、2位に「みずほ銀行」、3位に「三菱UFJ銀行」とメガバンクがランクインした。

5000万円未満				2021年				2020年					
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	
		(社)	(pt)			(社)	(pt)			(社)	(pt)		
1	第四北越	7,379	52.30%	-	-	-	-	-	1	第四北越	2,990	54.18%	-
2	大光	1,665	11.80%	▲ 0.22	3	1,597	12.02%	+0.03	2	大光	696	12.61%	+0.34
3	新潟県信組	773	5.48%	+0.03	4	725	5.45%	+0.15	3	新潟県信組	282	5.11%	▲ 0.31
4	三条信金	499	3.54%	+0.12	5	454	3.42%	+0.03	4	三条信金	215	3.90%	▲ 0.22
5	長岡信金	413	2.93%	▲ 0.06	6	397	2.99%	+0.05	5	新潟信金	150	2.72%	+0.15
6	新潟信金	399	2.83%	▲ 0.07	7	385	2.90%	+0.03	6	上越信金	147	2.66%	+0.02
7	上越信金	351	2.49%	+0.04	8	325	2.45%	▲ 0.10	7	長岡信金	130	2.36%	+0.22
8	協栄信組	206	1.46%	+0.01	10	193	1.45%	▲ 0.04	8	協栄信組	93	1.69%	▲ 0.05
9	はばたき信組	199	1.41%	▲ 0.10	9	201	1.51%	+0.91	9	新発田信金	73	1.32%	▲ 0.06
10	新発田信金	165	1.17%	+0.05	11	149	1.12%	▲ 0.01	10	新井信金	66	1.20%	+0.06

1-5億円未満				2021年				2020年					
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	
		(社)	(pt)			(社)	(pt)			(社)	(pt)		
1	第四北越	4,687	59.72%	-	-	-	-	-	1	第四北越	996	67.16%	-
2	大光	911	11.61%	▲ 0.26	3	1,005	11.87%	▲ 0.24	2	大光	154	10.38%	+0.65
3	新潟県信組	342	4.36%	▲ 0.04	4	372	4.40%	▲ 0.22	3	三条信金	61	4.11%	+0.13
4	三条信金	301	3.84%	±0.00	5	325	3.84%	+0.03	4	新潟県信組	40	2.70%	▲ 0.33
5	新潟信金	200	2.55%	▲ 0.16	6	229	2.71%	+0.16	5	長岡信金	21	1.42%	+0.28
6	長岡信金	168	2.14%	▲ 0.09	7	189	2.23%	+0.02	6	新潟信金	21	1.42%	▲ 0.03
7	上越信金	134	1.71%	▲ 0.07	8	151	1.78%	▲ 0.02	7	きらやか	15	1.01%	+0.32
8	協栄信組	117	1.49%	+0.14	9	114	1.35%	+0.06	14	八十二	15	1.01%	▲ 0.13
9	新発田信金	91	1.16%	▲ 0.07	10	104	1.23%	+0.03	7	商工中金	14	0.94%	▲ 0.07
10	はばたき信組	79	1.01%	▲ 0.03	11	88	1.04%	+0.65	10	新発田信金	13	0.88%	±0.00

10-50億円未満				2021年				2020年					
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	順位	社数	シェア	前年比	
		(社)	(pt)			(社)	(pt)			(社)	(pt)		
1	第四北越	1,115	74.18%	-	-	-	-	-	1	第四北越	284	71.54%	-
2	大光	101	6.72%	▲ 0.07	3	109	6.79%	+0.07	2	みずほ	20	5.04%	+0.67
3	三条信金	33	2.20%	+0.08	4	34	2.12%	▲ 0.37	3	新潟県信連	14	3.53%	+0.13
4	八十二	26	1.73%	+0.17	6	25	1.56%	▲ 0.06	5	三菱UFJ	14	3.53%	▲ 0.35
5	みずほ	23	1.53%	▲ 0.21	5	28	1.74%	±0.00	4	大光	9	2.27%	▲ 0.16
6	三井住友	21	1.40%	+0.22	7	19	1.18%	▲ 0.07	6	三井住友	7	1.76%	+0.06
7	新潟県信組	17	1.13%	+0.01	8	18	1.12%	▲ 0.13	7	八十二	3	0.76%	+0.03
8	新潟信金	16	1.06%	▲ 0.06	8	18	1.12%	+0.12	8	新潟信金	2	0.50%	+0.01
9	新潟県信連	15	1.00%	+0.13	11	14	0.87%	+0.06	10	きらやか	2	0.50%	▲ 0.23
10	商工中金	12	0.80%	▲ 0.20	10	16	1.00%	+0.13	8	北陸	2	0.50%	+0.01

※第四北越=発足以前の順位・社数等は掲載していない

#### 4.まとめ ～ 企業の多様な課題に寄り添うことができるか ～

新潟県内の企業がメインバンクとして認識する金融機関のシェアトップは「第四北越銀行」となった。2021年1月に第四銀行と北越銀行の県内上位2行が合併し、シェアは過半数を超えた。全国に目を向けると都道府県別で「シェア過半数」の金融機関は20行に増加している。今後の統合予定も加えると22行にのぼり、再編・統合により全国各地のシェアトップ金融機関の存在感は高まる傾向が続いている。

地域を越えた金融機関の連携も加速している。千葉銀行や第四銀行（当時）などを中心に発足し、現在、地銀最大規模のアライアンスとなった「TSUBASA アライアンス」では、DX（デジタル変革）やSDGs（持続可能な開発目標）など重要課題への取り組みも強化している。

企業経営に目を向けると、コロナ禍の業績不振に陥った企業を中心に、いわゆるゼロゼロ融資による資金繰り支援が展開された。今後、その返済を含めたコロナ対応の出口戦略への対応が重要になる。他方、後継者問題や人材育成、DXや脱炭素社会への対応など、資金繰り以外の企業経営の課題も急速に表面化した。個別企業の抱えるそれぞれの課題に寄り添うことが金融機関の大きな役割になっている。起業・創業の底上げなど新潟県全体の課題への対応も含めて、地域経済の活性化を推進するうえで、地域金融機関の取り組みと成果に注目したい。

#### 【 内容に関する問い合わせ先 】

株式会社帝国データバンク 新潟支店 担当：横井

TEL：025-245-5606 FAX：025-241-9019

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。

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。