

特別企画：山形県内企業のメインバンク実態調査

山形銀行がシェア 34.36%でトップ ～地元地銀 3 行で 76.07%のシェアを占める～

はじめに

2021 年は東北における地銀再編の動きが活発化した年となった。5 月に青森県内の「青森銀行」と「みちのく銀行」が、7 月に「荘内銀行」（山形）と「北都銀行」（秋田）の持株会社である「フイデアホールディングス」（宮城）と「東北銀行」（岩手）が、それぞれ経営統合に向けた協議入りを発表。10 月には、各県トップバンクである「秋田銀行」と「岩手銀行」が包括業務提携を締結することを発表した。この動きの背景には東北の少子高齢化や人口減少が全国に比べて深刻化するなど経営環境の悪化があり、金融機関の危機感が読み取れる。

一方で、コロナ禍において金融機関の役割が重要であることが再認識され、金融機関はコンサルティングなどの貸出業務以外の役割を、企業を含めた地域経済からますます求められている。また、企業にとっても金融機関と密接な関係を持つことで成長のきっかけとなる可能性が高まっていると言えよう。

帝国データバンク山形支店では、2021 年 10 月末時点の企業概要データベース COSMOS2（全国 147 万社収録、特殊法人・個人事業主含む）から、山形県内の企業（約 1 万 6400 社）がメインバンクと認識している金融機関について抽出し集計した。なお、同調査は山形支店では 2021 年 1 月に次いで 3 回目。

※本調査は帝国データバンクが独自に調査・保有してい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は異なる。また、1企業に複数のメインがあるケースでは、当該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。

調査結果（要旨）

1. 山形県内の企業約 1 万 6400 社のうち、各企業がメインバンクとして認識している金融機関で最も多かったのは**山形銀行**（山形市）の 5664 社で、シェア 34.36%。
2. 上位 11 行までを**きらやか銀行**（山形市）、**荘内銀行**（鶴岡市）の地銀を含めた信金、信組、農協など地元金融機関が占めた。県外トップは 12 位の**商工中金**（東京都中央区）。
3. 主要業種別では**山形銀行**がすべて 1 位。上位 3 行は「その他産業」（農林水産等）以外のすべての業種で**山形銀行**、**きらやか銀行**、**荘内銀行**の順。「その他産業」は農協が上位に。
4. 売上規模別でも**山形銀行**がすべて 1 位。「50 億円以上」は、メガバンク 3 行を含む県外金融機関が上位 10 行中 6 行を占める。

1. メインバンク社数上位 20 行 ～ 上位 11 行までを地元金融機関が占める

山形県内の企業がメインバンクと認識している上位 20 行は表 1 の通り。1 位は**山形銀行**（山形市）で 5664 社、34.36%のシェアを占めた。2 位は**きらやか銀行**（山形市）3859 社（シェア 23.41%）、3 位は**荘内銀行**（鶴岡市）3016 社（同 18.30%）となり、地元上位 3 行のシェア合計は 76.07%となった。1 位の**山形銀行**は 2 位を 10 ポイント以上引き離し、前年に続き県内トップシェアを確保している。

4 位は**米沢信金**（米沢市）617 社（シェア 3.74%）、5 位は**鶴岡信金**（鶴岡市）599 社（同 3.63%）と続き、上位 11 行までを地元金融機関が占めた。県外に本店を置く金融機関のトップは、県内に 2 店舗を展開する**商工中金**（東京都中央区）で 12 位であった。20 位以内のメガバンクは、**みずほ銀行**（14 位）のみとなった。今回の調査では**ゆうちょ銀行**（東京都千代田区）が 25 位から 20 位にランクアップした。

表 1 山形県メインバンク社数 上位 20 行

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	山形	5,664	34.36%	+0.10	1	5,650	34.26%	+0.17	1	5,626	34.09%
2	きらやか	3,859	23.41%	▲ 0.21	2	3,896	23.62%	+0.04	2	3,892	23.58%
3	荘内	3,016	18.30%	+0.04	3	3,011	18.26%	▲ 0.14	3	3,036	18.40%
4	米沢信金	617	3.74%	▲ 0.04	4	624	3.78%	±0.00	4	623	3.78%
5	鶴岡信金	599	3.63%	+0.01	5	597	3.62%	▲ 0.06	5	607	3.68%
6	山形信金	573	3.48%	▲ 0.01	6	575	3.49%	▲ 0.05	6	584	3.54%
7	山形中央信組	298	1.81%	+0.06	7	288	1.75%	±0.00	7	289	1.75%
8	↓ 新庄信金	286	1.74%	▲ 0.01	7	288	1.75%	+0.02	8	285	1.73%
9	北郡信組	261	1.58%	+0.02	9	257	1.56%	▲ 0.03	9	263	1.59%
10	山形第一信組	241	1.46%	▲ 0.03	10	246	1.49%	±0.00	10	246	1.49%
11	山形おきたま農協	168	1.02%	+0.03	11	164	0.99%	+0.04	11	157	0.95%
12	商工中金	87	0.53%	▲ 0.03	12	92	0.56%	+0.01	12	91	0.55%
13	↑ 山形農協	85	0.52%	+0.02	14	82	0.50%	▲ 0.02	13	86	0.52%
14	↓ みずほ	84	0.51%	▲ 0.01	13	85	0.52%	+0.02	14	83	0.50%
15	庄内たがわ農協	62	0.38%	▲ 0.03	15	68	0.41%	▲ 0.01	15	69	0.42%
16	さがえ西村山農協	61	0.37%	▲ 0.01	16	62	0.38%	+0.01	16	61	0.37%
17	庄内みどり農協	56	0.34%	+0.01	17	54	0.33%	±0.00	17	55	0.33%
18	↑ もがみ中央農協	36	0.22%	+0.03	19	31	0.19%	▲ 0.01	19	33	0.20%
18	↓ 七十七	36	0.22%	▲ 0.01	18	38	0.23%	+0.02	18	34	0.21%
20	↑ ゆうちょ	27	0.16%	+0.04	25	19	0.12%	±0.00	25	19	0.12%

2. 業種別 ～ すべて「山形銀行」が1位を占めた

主要業種別の上位行は表2の通り。業種別では、1位がすべて**山形銀行**。「その他産業」（農林水産、鉱業、金融など）以外のすべての業種で、2位が**きらやか銀行**、3位が**荘内銀行**の順。「その他産業」では、2位に**山形おきたま農協**がランクインした。

表2 主要業種別上位行

建設業					製造業				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	1,377	30.81%	±0.00	1	山形	801	36.44%	▲ 0.25
2	きらやか	1,279	28.62%	▲ 0.30	2	きらやか	528	24.02%	+0.36
3	荘内	848	18.98%	▲ 0.09	3	荘内	373	16.97%	+0.49
4	鶴岡信金	192	4.30%	+0.03	4	山形信金	97	4.41%	+0.01
5	山形信金	174	3.89%	+0.02	5	米沢信金	92	4.19%	▲ 0.17
6	米沢信金	161	3.60%	▲ 0.09	6	鶴岡信金	66	3.00%	+0.13
7	北郡信組	99	2.22%	+0.11	7	北郡信組	38	1.73%	+0.02
8 ↓	山形中央信組	98	2.19%	+0.08	8 ↑	山形第一信組	35	1.59%	+0.02
9	新庄信金	95	2.13%	+0.06	9 ↓	山形中央信組	34	1.55%	▲ 0.07
10	山形第一信組	86	1.92%	+0.05	10 ↓	新庄信金	32	1.46%	▲ 0.11

卸売業					小売業				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	531	39.63%	▲ 0.50	1	山形	874	33.11%	+0.49
2	きらやか	296	22.09%	▲ 0.31	2	きらやか	592	22.42%	▲ 0.40
3	荘内	261	19.48%	+0.79	3	荘内	486	18.41%	+0.10
4	鶴岡信金	58	4.33%	▲ 0.12	4	米沢信金	139	5.27%	±0.00
5	山形信金	50	3.73%	+0.17	5	山形信金	129	4.89%	▲ 0.04
6	米沢信金	35	2.61%	+0.01	6	鶴岡信金	104	3.94%	▲ 0.05
7 ↑	新庄信金	15	1.12%	+0.08	7	山形中央信組	77	2.92%	+0.02
8 ↓	みずほ	14	1.04%	▲ 0.07	8	新庄信金	57	2.16%	+0.09
9	山形中央信組	13	0.97%	+0.08	9	北郡信組	52	1.97%	▲ 0.03
9	北郡信組	13	0.97%	+0.08	10	山形第一信組	42	1.59%	▲ 0.10

運輸・通信業					サービス業				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	131	35.12%	▲ 0.17	1	山形	1,482	37.89%	+0.34
2	きらやか	87	23.32%	▲ 0.74	2	きらやか	844	21.58%	▲ 0.12
3	荘内	68	18.23%	+0.85	3	荘内	760	19.43%	▲ 0.27
4	商工中金	14	3.75%	+0.01	4	米沢信金	142	3.63%	▲ 0.01
4 ↑	米沢信金	14	3.75%	+0.27	5	鶴岡信金	125	3.20%	±0.00
6	鶴岡信金	11	2.95%	+0.01	6	山形信金	91	2.33%	▲ 0.01
7 ↑	山形第一信組	10	2.68%	+0.01	7 ↑	山形中央信組	59	1.51%	+0.23
8 ↑	新庄信金	9	2.41%	+0.27	8 ↓	新庄信金	58	1.48%	▲ 0.11
8 ↓	山形信金	9	2.41%	▲ 0.53	9	北郡信組	45	1.15%	+0.01
10	北郡信組	6	1.61%	▲ 0.26	10	山形第一信組	38	0.97%	▲ 0.10

不動産業					その他産業				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	272	39.25%	+0.77	1	山形	196	22.84%	▲ 0.31
2	きらやか	144	20.78%	▲ 0.11	2	山形おきたま農協	126	14.69%	+0.47
3	荘内	109	15.73%	▲ 0.87	3	荘内	111	12.94%	▲ 0.10
4	鶴岡信金	30	4.33%	+0.32	4	きらやか	89	10.37%	▲ 0.32
5	米沢信金	26	3.75%	+0.32	5	山形農協	62	7.23%	+0.06
6	山形信金	16	2.31%	▲ 0.12	6	さがえ西村山農協	40	4.66%	▲ 0.16
7	山形第一信組	13	1.88%	▲ 0.27	7	庄内みどり農協	33	3.85%	+0.09
7	新庄信金	13	1.88%	▲ 0.27	8	庄内たがわ農協	27	3.15%	+0.09
9	山形中央信組	8	1.15%	▲ 0.14	9	天童市農協	17	1.98%	▲ 0.02
9 ↑	七十七	8	1.15%	+0.15	10	鶴岡信金	13	1.52%	▲ 0.01

3. 売上規模別 ～「50 億円以上」はメガバンク 3 行がランクイン

融資先の売上規模別の上位行は表3の通り。ここでも、**山形銀行**が各売上規模でトップとなり、2位は**きらやか銀行**、3位は**荘内銀行**であった。なお、「50 億円以上」は上位 10 行にメガバンク 3 行を含めた県外金融機関が 6 行入った。

表3 売上規模上位行

5000万円未満					5000万-1億円未満				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	2,674	32.47%	+0.23	1	山形	973	33.54%	▲ 0.03
2	きらやか	1,866	22.66%	▲ 0.39	2	きらやか	692	23.85%	+0.59
3	荘内	1,428	17.34%	+0.23	3	荘内	585	20.17%	▲ 0.18
4	米沢信金	370	4.49%	▲ 0.06	4	鶴岡信金	117	4.03%	▲ 0.01
5	山形信金	357	4.33%	+0.16	5 ↓	米沢信金	109	3.76%	▲ 0.28
6	鶴岡信金	333	4.04%	+0.01	6	山形信金	98	3.38%	▲ 0.52
7	山形中央信組	188	2.28%	+0.07	7	北郡信組	58	2.00%	±0.00
8	新庄信金	157	1.91%	▲ 0.06	8 ↑	新庄信金	54	1.86%	+0.13
9 ↑	北郡信組	143	1.74%	+0.06	9 ↓	山形中央信組	47	1.62%	▲ 0.28
10 ↓	山形第一信組	142	1.72%	▲ 0.08	10	山形第一信組	44	1.52%	+0.06

1-5億円未満					5-10億円未満				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	1,374	37.03%	+0.46	1	山形	258	37.12%	▲ 1.37
2	きらやか	923	24.87%	▲ 0.22	2	きらやか	185	26.62%	+1.49
3	荘内	714	19.24%	▲ 0.19	3	荘内	136	19.57%	+0.79
4	鶴岡信金	119	3.21%	▲ 0.11	4	鶴岡信金	25	3.60%	+0.82
5	米沢信金	113	3.05%	+0.10	5	米沢信金	14	2.01%	▲ 0.11
6	山形信金	98	2.64%	▲ 0.12	6 ↓	山形信金	12	1.73%	▲ 0.39
7	新庄信金	63	1.70%	▲ 0.10	7	商工中金	10	1.44%	▲ 0.28
8 ↑	山形中央信組	58	1.56%	+0.18	8	みずほ	9	1.29%	▲ 0.03
9 ↓	北郡信組	56	1.51%	+0.01	9 ↑	新庄信金	7	1.01%	+0.08
10	山形第一信組	48	1.29%	+0.03	10 ↓	山形第一信組	6	0.86%	▲ 0.46

10-50億円未満					50億円以上				
順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比	順位	金融機関	2021年 社数	シェア	前年比
		(社)		(pt)			(社)		(pt)
1	山形	272	41.40%	+1.28	1	山形	72	39.34%	±0.00
2	きらやか	152	23.14%	▲ 0.70	2	きらやか	25	13.66%	▲ 0.55
3	荘内	125	19.03%	+0.57	3	荘内	17	9.29%	±0.00
4	商工中金	14	2.13%	▲ 0.05	4	みずほ	11	6.01%	+0.55
4 ↑	みずほ	14	2.13%	+0.24	5	農林中金	8	4.37%	±0.00
6 ↓	米沢信金	9	1.37%	▲ 0.66	6	商工中金	4	2.19%	▲ 0.54
7	農林中金	8	1.22%	+0.06	6	三菱UFJ	4	2.19%	▲ 0.54
8 ↑	山形信金	7	1.07%	+0.20	8	天童市農協	3	1.64%	±0.00
8	三菱UFJ	7	1.07%	+0.05	9	横浜	2	1.09%	±0.00
10	七十七	5	0.76%	▲ 0.11	9 ↑	三井住友	2	1.09%	+0.54

4. まとめ ～ 山形銀行が引き続き高いシェアを示す

山形銀行が業種別、売上規模別ともに、前年に引き続いて高いシェアを示した。また、メイン取引企業数上位 11 行（2 頁、表 1 参照）までを地元金融機関が占めており、地元金融機関の強さが目立つ結果となった。

コロナ禍に伴う政府の強力な資金繰り支援策（実質無利子・無担保融資等）により倒産が大幅に減少し、与信管理費用の減少などにより、2021 年 4～9 月期決算（単体）では、東北の地銀 15 行のうち 14 行で前年同期に比べ最終増益もしくは黒字となった。ただし、経済活動が正常化するにつれて、支援策の終了や縮小を背景に倒産は増加傾向をたどる可能性があるため、地銀の経営改善は一時的なものともみべきであろう。この東北地区は全国に先駆けて進んでいる少子高齢化や、人口減少、低金利による貸出業務の低迷、IT 化投資など厳しい経営環境のなかで、地域金融機関としていかに企業が持つ課題に対して解決能力を発揮できるかが問われている。事業承継や本業支援、新規事業の開拓など地域金融機関の役割はますます重要になっている。

今後、支店統廃合等の経費削減も相まって、金融機関再編の動きが加速化する可能性が高まっているが、リストラによる利益の創出ではなく、地域活性化を後押しするコンサルティング等の企業支援により企業とともに成長してこそ金融機関の生き残る道であることは明白である。また、企業にとっても金融機関との密接な関係づくりが、アフターコロナに向けて一層重要になってくるであろう。

【内容に関する問い合わせ先】

株式会社帝国データバンク 山形支店 担当：佐藤 剛喜
TEL 023-622-4301 FAX 023-622-4415

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。