

特別企画：熊本県メインバンク動向調査（2022年）

肥後銀行が 12 年連続の首位

～ 上位 20 行のシェアに大きな変動なく ～

人口減少、超低金利による貸出金利の低下など金融機関は厳しい経営環境が続くなか、地方銀行を中心に再編の動きが活発化している。10月には、戦後初となる愛知県下の地銀統合として、愛知銀行と中京銀行による持ち株会社「あいちフィナンシャルグループ (FG)」が発足した。11月には、ふくおかFGと福岡中央銀行が経営統合に向け基本合意に達し、同グループ最大の経営基盤となる福岡県下で勢力を拡大させる。

コロナ禍で疲弊した中小企業への支援が、経営再建や事業承継、取引先の新規開拓など、資金繰りから企業再編・再生へと移ろうなかで、地域金融機関に求められる役割は経営の様々な場面で増している。金融機関によっては実質無利子・無担保融資（ゼロゼロ融資）などで地域密着型の経営を選択する傾向もあるなか、金利以外の魅力度を高めた金融機関が様々な課題を持つ企業から幅広い支持を得る形となり、今後メインバンクシェアに変化が訪れる可能性がある。

帝国データバンク熊本支店では、2022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11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. 2022年におけるの熊本県のメインバンク社数トップは「肥後銀行」となった。企業数は1万2226社となり、調査開始以降12年連続のトップとなった。県内シェアは58.47%を占めた
2. 業態別にみるとシェアが最も高いのは「地方銀行」の60.56%となり、前年から0.1Pt減少した。シェアは縮小傾向にはあるが、調査開始以降60%を超えるシェアを維持し続けている
3. 業種別にみると8業種中8業種で「肥後銀行」がトップシェアであった
4. 売上高規模別にみると6分類中6分類で「肥後銀行」がトップシェアであった

熊本県ランキング 2022

～ 上位 20 行の顔ぶれに大きな変化はなく、順位変動も軽微 ～

熊本県下の企業がメインバンクと認識している金融機関の 1 位は「肥後銀行」(熊本市中央区)の 1 万 2226 社 (シェア 58.47%) で、調査開始以来 11 年連続で圧倒的な首位を堅持している。2 位は「熊本銀行」(熊本市中央区)で 4,162 社 (同 19.90%) となり、前年よりも 39 社増加させた。上位 20 行では前年 21 位であった「あまくさ農業協同組合」(熊本県天草市)がランクインした。

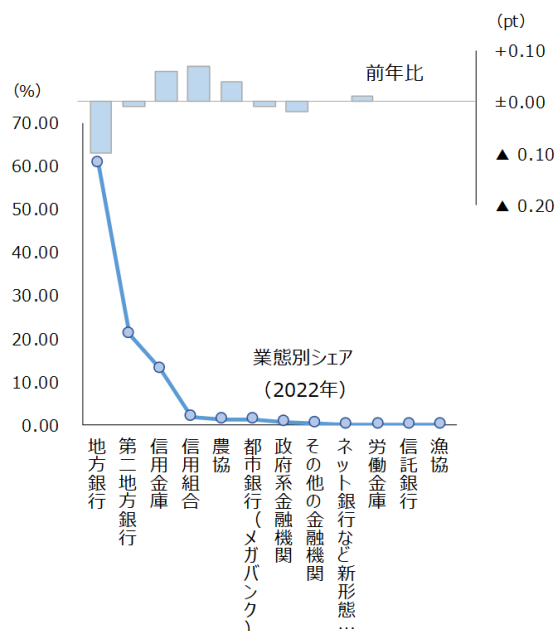
社数増は「熊本銀行」をはじめとした 13 行、社数減は 6 行、同数は 1 社であった。トップ 10 については 8 行が社数増となり、なかでも「肥後銀行」が 81 社増と大きく伸ばした。

メインバンク社数 上位 20 行

順位	金融機関	2022年			2021年			
		社数 (社)	シェア	前年比 (pt)	順位	社数 (社)	シェア	前年比 (pt)
1	肥後	12,226	58.47%	▲ 0.12	1	12,145	58.59%	▲ 0.16
2	熊本	4,162	19.90%	+0.01	2	4,123	19.89%	+0.03
3	熊本第一信金	949	4.54%	+0.02	3	937	4.52%	+0.09
4	熊本中央信金	650	3.11%	±0.00	4	644	3.11%	▲ 0.01
5	熊本信金	632	3.02%	+0.03	5	620	2.99%	+0.02
6	天草信金	415	1.98%	+0.01	6	409	1.97%	+0.01
7	熊本県信組	359	1.72%	+0.08	7	339	1.64%	+0.05
8	西日本シティ	186	0.89%	+0.02	8	181	0.87%	+0.01
9	南日本	146	0.70%	▲ 0.01	9	148	0.71%	▲ 0.04
10	福岡	132	0.63%	▲ 0.01	10	133	0.64%	+0.03
11	商工中金	111	0.53%	▲ 0.02	11	114	0.55%	▲ 0.03
12	三菱UFJ	89	0.43%	+0.02	12	85	0.41%	+0.01
13	↑ 三井住友	76	0.36%	±0.00	14	74	0.36%	+0.02
14	↓ みずほ	73	0.35%	▲ 0.03	13	78	0.38%	▲ 0.04
15	菊池地域農協	47	0.22%	±0.00	15	46	0.22%	+0.02
16	↓ 農林中金	43	0.21%	▲ 0.01	15	46	0.22%	±0.00
17	球磨地域農協	39	0.19%	+0.01	17	37	0.18%	±0.00
18	北九州	36	0.17%	±0.00	18	36	0.17%	▲ 0.01
19	長崎	32	0.15%	▲ 0.01	19	33	0.16%	±0.00
20	↑ あまくさ農協	29	0.14%	±0.00	21	28	0.14%	▲ 0.01

業態別

～ 地方銀行は3年連続シェアを落としているが60.56%を占める ～



業態別にみると、トップはシェア60.56%の「地方銀行」であった。2019年の61.03%から3年連続シェアを落としているが、第2位となる「第二地方銀行」の20.88%と比較しても群を抜いている。

また、「第二地方銀行」もシェアを若干落としている一方で、「信用金庫」「信用組合」「農協」は3年連続でシェアを増やしている。そのため、僅かながら「地方銀行」とのシェアが縮まっている。

業態別シェア 経年比較 (2019年～2022年)

調査年	地方銀行	第二地方銀行	信用金庫	信用組合	農協	都市銀行 (メガバンク)	政府系金融機関	その他の金融機関	ネット銀行など新形態の銀行	労働金庫	信託銀行	漁協
2019	61.03	20.87	12.49	1.61	1.22	1.32	0.66	0.34	0.03	0.05	0.00	0.00
2020	60.82	20.90	12.63	1.64	1.25	1.29	0.64	0.34	0.06	0.04	0.00	0.00
2021	60.66	20.89	12.76	1.69	1.27	1.28	0.61	0.34	0.06	0.04	0.01	0.00
2022	60.56	20.88	12.82	1.76	1.31	1.27	0.59	0.34	0.07	0.04	0.01	0.00
前年比	▲ 0.10	▲ 0.01	+0.06	+0.07	+0.04	▲ 0.01	▲ 0.02	±0.00	+0.01	±0.00	±0.00	±0.00

業種別

～ 7業種で肥後銀行がシェア50%以上となり、熊本銀行が続く構図に変化なし ～

取引先の業種別分析 (調査対象8業種) において、前年調査同様に「肥後銀行」が1位を独占した。前年調査では「卸売」のみでシェアを伸ばしていたが、今回調査では「小売」「サービス」の2業種でシェアを伸ばした。特に「サービス」における社数の増加は106社と群を抜いた。

「熊本銀行」は前年調査に続いて全業種で2位のシェアを獲得。特に「建設」「製造」「卸売」「運輸・通信」「その他産業」でシェアを伸ばした。3位以下に大きな順位変動は見られなかったが、「信用金庫」がシェアを伸ばしている業種もあり、県外金融機関を含めシェア争いの激しさが垣間見られる結果となった。

業種別シェア 経年比較

建設業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	3,862	61.89%	▲ 0.39	1	3,879	62.28%	▲ 0.11			
2	熊本	1,264	20.26%	+0.21	2	1,249	20.05%	+0.06			
3	熊本第一信金	267	4.28%	+0.11	3	260	4.17%	▲ 0.04			
4	熊本信金	237	3.80%	+0.04	4	234	3.76%	+0.09			
5	熊本中央信金	195	3.13%	+0.08	5	190	3.05%	▲ 0.03			
6	天草信金	120	1.92%	▲ 0.05	6	123	1.97%	+0.01			
7	熊本県信組	88	1.41%	+0.11	7	81	1.30%	+0.03			
8	西日本シティ	44	0.71%	▲ 0.03	8	46	0.74%	+0.02			
9	南日本	43	0.69%	▲ 0.03	9	45	0.72%	▲ 0.05			
10	福岡	21	0.34%	±0.00	10	21	0.34%	+0.05			

製造業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	872	57.29%	▲ 0.39	1	875	57.68%	▲ 0.98			
2	熊本	272	17.87%	+0.01	2	271	17.86%	+0.27			
3	熊本第一信金	70	4.60%	+0.32	3	65	4.28%	+0.67			
4	熊本中央信金	54	3.55%	+0.06	4	53	3.49%	+0.01			
5	熊本信金	32	2.10%	+0.19	5	29	1.91%	+0.01			
6	商工中金	25	1.64%	▲ 0.21	6	28	1.85%	▲ 0.05			
6↑	天草信金	25	1.64%	+0.19	9	22	1.45%	+0.01			
6↑	西日本シティ	25	1.64%	▲ 0.01	7	25	1.65%	+0.01			
9↓	三菱UFJ	24	1.58%	±0.00	8	24	1.58%	+0.07			
10	熊本県信組	23	1.51%	+0.13	10	21	1.38%	±0.00			

卸売業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	1,047	53.89%	▲ 0.58	1	1,067	54.47%	+0.25			
2	熊本	430	22.13%	+0.18	2	430	21.95%	▲ 0.29			
3	熊本第一信金	112	5.76%	▲ 0.06	3	114	5.82%	+0.20			
4	熊本信金	63	3.24%	▲ 0.03	4	64	3.27%	▲ 0.19			
5	熊本中央信金	50	2.57%	+0.02	5	50	2.55%	▲ 0.06			
6	熊本県信組	41	2.11%	+0.07	6	40	2.04%	+0.13			
7	天草信金	31	1.60%	▲ 0.08	7	33	1.68%	+0.17			
8	西日本シティ	25	1.29%	+0.17	8	22	1.12%	+0.07			
9	商工中金	20	1.03%	▲ 0.04	9	21	1.07%	▲ 0.08			
10	南日本	19	0.98%	+0.16	10	16	0.82%	▲ 0.08			

小売業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	1,620	54.90%	+0.01	1	1,600	54.89%	▲ 0.02			
2	熊本	605	20.50%	▲ 0.12	2	601	20.62%	+0.16			
3	熊本第一信金	165	5.59%	▲ 0.10	3	166	5.69%	+0.15			
4	熊本中央信金	135	4.57%	▲ 0.10	4	136	4.67%	+0.05			
5	熊本信金	115	3.90%	+0.09	5	111	3.81%	▲ 0.02			
6	天草信金	77	2.61%	+0.07	6	74	2.54%	▲ 0.06			
7	熊本県信組	68	2.30%	+0.10	7	64	2.20%	▲ 0.06			
8	南日本	23	0.78%	▲ 0.01	8	23	0.79%	▲ 0.03			
9	西日本シティ	21	0.71%	+0.06	9	19	0.65%	▲ 0.07			
10	福岡	14	0.47%	▲ 0.01	10	14	0.48%	±0.00			

運輸・通信業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	340	50.52%	▲ 0.07	1	345	50.59%	▲ 0.34			
2	熊本	156	23.18%	+0.16	2	157	23.02%	▲ 0.22			
3	天草信金	45	6.69%	▲ 0.05	3	46	6.74%	▲ 0.15			
4	熊本第一信金	28	4.16%	▲ 0.24	4	30	4.40%	+0.10			
5	熊本中央信金	22	3.27%	+0.34	5	20	2.93%	+0.06			
6	熊本県信組	16	2.38%	+0.03	6	16	2.35%	+0.05			
7	熊本信金	15	2.23%	+0.18	7	14	2.05%	▲ 0.10			
8	商工中金	11	1.63%	+0.02	8	11	1.61%	+0.18			
9	西日本シティ	7	1.04%	▲ 0.13	9	8	1.17%	+0.02			
10	南日本	6	0.89%	+0.01	10	6	0.88%	+0.02			

サービス業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	3,467	63.25%	+0.42	1	3,361	62.83%	▲ 0.23			
2	熊本	1,001	18.26%	▲ 0.19	2	987	18.45%	+0.12			
3	熊本第一信金	206	3.76%	▲ 0.02	3	202	3.78%	+0.04			
4	熊本中央信金	136	2.48%	▲ 0.04	4	135	2.52%	▲ 0.03			
5	熊本信金	104	1.90%	▲ 0.03	5	103	1.93%	+0.04			
6	熊本県信組	83	1.51%	+0.01	6	80	1.50%	+0.06			
7	天草信金	82	1.50%	+0.04	7	78	1.46%	+0.04			
8	西日本シティ	41	0.75%	▲ 0.02	8	41	0.77%	+0.04			
9	福岡	38	0.69%	▲ 0.04	9	39	0.73%	+0.02			
10↓	農林中金	37	0.68%	▲ 0.05	9	39	0.73%	±0.00			

不動産業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	635	51.13%	▲ 0.25	1	633	51.38%	▲ 0.31			
2	熊本	296	23.83%	▲ 0.03	2	294	23.86%	▲ 0.58			
3	熊本第一信金	80	6.44%	▲ 0.05	3	80	6.49%	+0.15			
4	熊本信金	54	4.35%	+0.05	4	53	4.30%	+0.02			
5	熊本中央信金	40	3.22%	▲ 0.19	5	42	3.41%	▲ 0.13			
6	福岡	21	1.69%	+0.15	6	19	1.54%	▲ 0.02			
7	熊本県信組	19	1.53%	+0.07	7	18	1.46%	+0.31			
8	西日本シティ	13	1.05%	+0.16	8	11	0.89%	+0.07			
9↓	天草信金	10	0.81%	▲ 0.08	8	11	0.89%	+0.15			
9↑	三井住友	10	0.81%	+0.08	10	9	0.73%	▲ 0.01			

その他産業				2022年				2021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			
		(社)	(pt)			(社)	(pt)				
1	肥後	383	44.59%	▲ 0.86	1	385	45.45%	▲ 0.39			
2	熊本	138	16.07%	+0.25	2	134	15.82%	+0.14			
3	菊池地域農協	30	3.49%	▲ 0.17	3	31	3.66%	+0.45			
4	天草信金	25	2.91%	+0.31	4	22	2.60%	▲ 0.25			
5	球磨地域農協	22	2.56%	+0.20	5	20	2.36%	▲ 0.02			
6↑	熊本県信組	21	2.44%	+0.20	7	19	2.24%	+0.10			
6↓	熊本第一信金	21	2.44%	+0.08	5	20	2.36%	▲ 0.25			
8	熊本中央信金	18	2.10%	▲ 0.03	8	18	2.13%	+0.11			
9↑	八代地域農協	14	1.63%	+0.21	11	12	1.42%	▲ 0.01			
9↑	鹿本農協	14	1.63%	+0.10	10	13	1.53%	+0.10			

売上高規模別

～ 肥後銀行が5段階において50%以上のシェアを獲得、熊本銀行が続く構図に変わりなし ～

売上高規模別シェア 経年比較

5000万円未満				2022年				2021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
1	肥後	5,004	59.58%	▲ 0.05	1	5,098	59.63%	▲ 0.35	1	2,435	60.21%	▲ 0.36
2	熊本	1,629	19.40%	▲ 0.14	2	1,671	19.54%	+0.18	2	760	18.81%	+0.45
3	熊本第一信金	364	4.33%	+0.07	3	364	4.26%	+0.01	3	207	5.12%	▲ 0.28
4	熊本信金	288	3.43%	+0.11	5	284	3.32%	+0.02	4	143	3.54%	+0.13
5	熊本中央信金	275	3.27%	▲ 0.12	4	290	3.39%	+0.05	5	133	3.29%	+0.08
6	天草信金	187	2.23%	▲ 0.03	6	193	2.26%	▲ 0.06	6	93	2.30%	+0.16
7	熊本県信組	179	2.13%	+0.13	7	171	2.00%	±0.00	7	75	1.86%	▲ 0.08
8	西日本シティ	54	0.64%	±0.00	8	55	0.64%	+0.03	8	29	0.72%	+0.02
9	南日本	44	0.52%	▲ 0.04	9	48	0.56%	▲ 0.03	9	28	0.69%	+0.02
10	福岡	28	0.33%	±0.00	10	28	0.33%	+0.01	10	17	0.42%	±0.00

1-5億円未満				2022年				2021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
1	肥後	3,516	57.62%	+0.02	1	3,381	57.60%	▲ 0.36	1	607	54.20%	+0.65
2	熊本	1,273	20.86%	▲ 0.16	2	1,234	21.02%	+0.28	2	272	24.29%	▲ 0.29
3	熊本第一信金	303	4.97%	+0.13	3	284	4.84%	+0.18	3	51	4.55%	▲ 0.50
4	熊本中央信金	199	3.26%	+0.06	4	188	3.20%	+0.15	4	21	1.88%	▲ 0.27
5	熊本信金	183	3.00%	▲ 0.03	5	178	3.03%	▲ 0.21	4	21	1.88%	+0.01
6	天草信金	117	1.92%	▲ 0.04	6	115	1.96%	+0.12	4	21	1.88%	+0.10
7	熊本県信組	97	1.59%	+0.14	7	85	1.45%	▲ 0.09	5	20	1.79%	+0.29
8	西日本シティ	63	1.03%	▲ 0.03	8	62	1.06%	▲ 0.05	6	19	1.78%	+0.19
9	南日本	46	0.75%	▲ 0.07	9	48	0.82%	+0.01	7	16	1.50%	▲ 0.88
10	福岡	44	0.72%	▲ 0.05	10	45	0.77%	+0.10	8	14	1.25%	+0.22

10-50億円未満				2022年				2021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
1	肥後	502	54.39%	▲ 1.17	1	510	55.56%	+1.36	1	125	47.35%	+0.11
2	熊本	192	20.80%	+0.54	2	186	20.26%	+0.30	2	26	9.85%	+0.01
3	商工中金	21	2.28%	+0.21	4	19	2.07%	▲ 0.03	3	14	5.30%	+1.36
3	熊本第一信金	21	2.28%	+0.43	5	17	1.85%	▲ 0.88	4	13	4.92%	▲ 0.20
5	福岡	20	2.17%	▲ 0.23	3	22	2.40%	+0.09	5	12	4.55%	▲ 0.57
6	西日本シティ	18	1.95%	+0.32	7	15	1.63%	+0.05	6	11	4.17%	▲ 0.16
7	三菱UFJ	16	1.73%	▲ 0.12	5	17	1.85%	+0.27	7	5	1.89%	▲ 0.47
8	熊本信金	14	1.52%	+0.32	10	11	1.20%	▲ 0.27	8	2	0.76%	▲ 0.42
9	みずほ	13	1.41%	▲ 0.12	8	14	1.53%	▲ 0.26	8	2	0.76%	▲ 0.03
10	熊本中央信金	12	1.30%	+0.10	10	11	1.20%	+0.04	8	2	0.76%	▲ 0.42

取引先の年商規模を6段階に分類した分析でも、前年調査同様に1位「肥後銀行」、2位「熊本銀行」の大勢は変わらなかった。

1位の「肥後銀行」は、特に年売上高5～10億円未満で対前年比0.65pt増でシェア54.20%と大きく拡大させた。また、年売上高1～5億円未満、50億円以上においてもシェアを伸ばした。一方で、年売上高5000万円未満、5000万～1億円未満、10～50億円未満においてはシェアを落とした。

2位の「熊本銀行」については、年売上高 5000 万～1 億円未満、10～50 億円未満、50 億円以上でシェア拡大となった。

年売上高 50 億円以上では、「肥後銀行」(前年比 0.11pt 増)、「熊本銀行」(前年比 0.01pt 増)、「三菱 UFJ 銀行」(東京都千代田区、同 1.36pt 増)と上位 3 行のみのシェア拡大にとどまった。そのなかで「三菱 UFJ 銀行」が大きくシェアを伸ばし、前年の 6 位から 3 位にランクアップした。また、「西日本シティ銀行」(福岡市博多区)が前年の 10 位から 8 位にランクアップした。

今後の見通し

熊本県においては、前年調査に続き、各業種・各規模に関わらず幅広い地盤を持つ「肥後銀行」がトップシェアを握り、次いで「熊本銀行」が続く構図に変化はなかった。ただ、依然として年商規模が 10 億円を越えるとシェア上位 10 行のうち 5 行が県外金融機関で、年商規模 50 億円を越えると 7 行を県外金融機関が占め、大口融資先に対する競争が激化している様子がうかがえた。

熊本地震の発生から 7 年目を迎える 2023 年は、発生直後から続いた復興・復旧関連の特需が終息し、事業承継問題や県外資本との競合激化など県内企業が抱える課題も多い。加えて、長引く新型コロナウイルスの感染流行で熊本県内でも業種や商流によって業績が良い企業と悪い企業の 2 極化が進んでいる。こうしたなか、金融機関を取り巻く経営環境は、依然として厳しい。人口減少による地域経済の停滞、コロナ禍による融資先企業の業績悪化などから与信費用が増加するなど一段と厳しくなっている。

新型コロナウイルス感染症の影響の下で債務が増大した中小企業者の収益力改善等を支援するため、借換需要に加え、新たな資金需要にも対応する信用保証制度(コロナ借換保証)が 2023 年 1 月 10 日から開始となった。金融機関から継続的な伴走支援を受けることが融資の要件となっており、コロナ禍における地方経済下支えが至上命題となる地域金融機関では、経営統合や事業・資本提携などの形に捉われることなく、融資先企業のニーズに沿った金融・経営支援を持続的に展開できる経営基盤の強化が重要となっている。また、幅広い業種に打撃を与えているエネルギー・資源価格高騰の影響が続くとみられるなか、仕入価格上昇の影響や価格転嫁の進捗について取引先企業の特長や財務状況を正しくモニタリングしていく重要性もこれまで以上に求められることになる。

【 内容に関する問い合わせ先 】

株式会社帝国データバンク 熊本支店 調査第 1 課 柴田 善行

TEL 096-324-3344 FAX 096-354-4787 e-mail yoshiyuki.shibata@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。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。