

熊本県企業のメインバンク 「肥後銀行」がトップ、 シェアは 57.25%

2 位は「熊本銀行」、シェア 19.61%
上位 10 行のうち、シェア拡大は 1 行

熊本県・「メインバンク」動向調査(2025 年)



本件照会先

柴田 善行(調査第2課長)
帝国データバンク
熊本支店
096-324-3344(代表)
mail:info.kumamoto@mail.tdb.co.jp

発表日

2026/02/05

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。

SUMMARY

熊本県の 2025 年メインバンク調査では肥後銀行が 1 万 2591 社、シェア 57.25% でトップとなった。ただ、シェアは前年から 0.84pt 低下している。
上位 10 行のうち、前年に比べてシェアが拡大したのは 1 行のみだった。
業態別では、「地方銀行」のシェアが 7 年連続で低下し、「ネット銀行」や「農協(JA バンク)」の存在感が高まっている。

株式会社帝国データバンク熊本支店では、2025 年 10 月末時点の企業概要データベース「COSMOS2」(約 150 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 2025 年 1 月に続き 14 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

熊本県金融機関ランキング 2025

シェアトップは「肥後銀行」の 1 万 2591 社、シェア 57.25%

2025 年の熊本県メインバンク社数トップは「肥後銀行」となった。企業数は前年から 56 社と最も増加させ、1 万 2591 社となった。一方、シェアは前年から 0.84 ポイント(pt)低下し、57.25%となった。2 位は「熊本銀行」の 4313 社(シェア 19.61%)で、前年からシェアは 0.24pt 低下、社数は 30 社増加した。その他では「熊本第一信金」「熊本信金」「熊本県信組」「福岡銀行」などが前年より社数が増加した。

上位 10 行の顔ぶれに変化はなかったが、「福岡銀行」(前回 10 位、今回 9 位)と「南日本銀行」(前回 9 位、今回 10 位)の順位が入れ替わった。県外行のトップは 8 位の「西日本シティ銀行」だった。

上位 5 行は地元金融機関が占め、シェアは 87.32%となった。上位 10 行のなかで、前年からシェアが拡大したのは「福岡銀行」のみだった。

熊本県メインバンクシェア動向									
熊本県メインバンクシェア 上位 10 行									前年からの増加社数 上位 10 行庫
2025年					2024年				2025年
順位	金融機関	メイン社数	シェア	社数前年比	シェア前年比	順位	メイン社数	シェア	前年比
1	肥後	12,591	57.25%	+56	▲ 0.84	1	12,535	58.09%	▲ 0.26
2	熊本	4,313	19.61%	+30	▲ 0.24	2	4,283	19.85%	▲ 0.20
3	熊本第一信金	991	4.51%	+18	±0.00	3	973	4.51%	▲ 0.06
4	熊本信金	666	3.03%	+7	▲ 0.02	4	659	3.05%	▲ 0.01
5	熊本中央信金	643	2.92%	▲ 10	▲ 0.11	5	653	3.03%	▲ 0.10
6	天草信金	412	1.87%	▲ 2	▲ 0.05	6	414	1.92%	▲ 0.05
7	熊本県信組	369	1.68%	+4	▲ 0.01	7	365	1.69%	▲ 0.02
8	西日本シティ	171	0.78%	▲ 3	▲ 0.03	8	174	0.81%	▲ 0.03
9	福岡	144	0.65%	+12	+0.04	10	132	0.61%	▲ 0.02
10	南日本	143	0.65%	▲ 2	▲ 0.02	9	145	0.67%	▲ 0.01

2025年					2024年			
順位	金融機関	増加社数	メイン社数	メイン社数	順位	金融機関	増加社数	メイン社数
1	肥後	+56	12,591	12,535	1	肥後	+56	12,535
2	熊本	+30	4,313	4,283	2	熊本	+30	4,283
3	熊本第一信金	+18	991	973	3	熊本第一信金	+18	991
4	熊本信金	+7	666	659	4	熊本信金	+7	666
5	熊本県信組	+4	369	365	5	熊本県信組	+4	369

2024年調査時点でメインバンク社数が200社を超える金融機関が対象

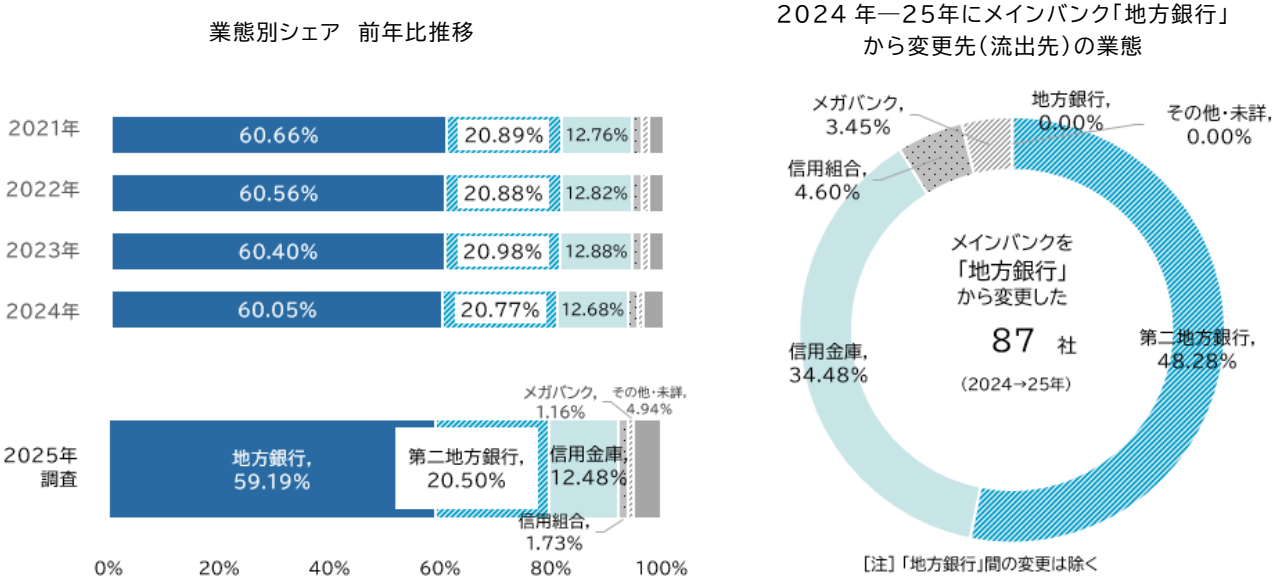
「地方銀行」のシェア、全業態でトップの 59.19%も 7 年連続でシェア低下

業態別にみると、シェアが最も高かったのは「地方銀行」で 59.19%だった。2018 年の 61.19%から 7 年連続でシェアを落としているが、第 2 位となる「第二地方銀行」の 20.50%と比較しても群を抜いている。24-25 年調査にかけてメインバンクを「地方銀行から変更した」企業 87 社の動向をみると、変更先として最も多いのが「第二地方銀行」の 42 社(構成比 48.28%)で、次いで「信用金庫」の 30 社(構成比 34.48%)であった。中小零細企業を中心に、より地域や経営に密着した第二地方銀行や信用金庫に代わる動きが進んでいる可能性がある。

多くの業態でシェアの低下がみられた一方で、「ネット銀行」(0.13%、+0.03pt)、「農協」(1.35%、+0.08pt)、ゆうちょ銀行など「その他金融機関」(0.34%、+0.02pt)のシェアが拡大した。

通販事業者など明確な主力取引行を必要としない中小零細業者が増加して「ネット銀行」のシェアが拡大したほか、農業関連の補助金や制度融資との連動で「農協」が存在感を示したことも、既存の金融インフラでシェア低下が続く遠因となった。

熊本県金融業態別シェア



主要7業種で肥後銀行が50%以上を確保し、熊本銀行が続く構図に変化なし

取引先の業種別分析(主要 7 業種)において、前年調査同様に「肥後銀行」が 1 位を独占し、いずれもシェア 50%以上を確保した。前年調査では「製造」「小売」「不動産」の 3 業種でシェアを伸ばしていたが、今回調査では「卸売」「不動産」の 2 業種でシェアを伸ばした。

「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。「建設」「製造」「小売」「運輸・通信」「不動産」の 5 業種でシェアを伸ばした。

熊本県業種別メインバンクシェア上位

建設業						2024年					
2025年											
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	
1	肥後	3,950	▲ 24	61.47%	▲ 0.17	1	3,974	+57	61.64%	▲ 0.29	
2	熊本	1,335	+4	20.77%	+0.12	2	1,331	+45	20.65%	+0.32	
3	熊本第一信金	291	+6	4.53%	+0.11	3	285	+8	4.42%	+0.04	
4	熊本信金	255	+2	3.97%	+0.05	4	253	+13	3.92%	+0.13	
5	熊本中央信金	204	+5	3.17%	+0.08	5	199	▲ 1	3.09%	▲ 0.07	
6	天草信金	113	▲ 4	1.76%	▲ 0.05	6	117	▲ 2	1.81%	▲ 0.07	
7	熊本県信組	84	▲ 2	1.31%	▲ 0.02	7	86	±0	1.33%	▲ 0.03	
8	南日本	43	▲ 1	0.67%	▲ 0.01	8	44	+2	0.68%	+0.02	
9	西日本シティ	37	▲ 2	0.58%	▲ 0.02	9	39	▲ 4	0.60%	▲ 0.08	
10	福岡	23	+3	0.36%	+0.05	10	20	±0	0.31%	▲ 0.01	

製造業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	876	▲ 11	57.97%	▲ 0.73	1	887	+12	58.70%	+0.83
2	熊本	263	+7	17.41%	+0.47	2	256	▲ 9	16.94%	▲ 0.59
3	熊本第一信金	69	±0	4.57%	±0.00	3	69	+2	4.57%	+0.14
4	熊本中央信金	50	▲ 2	3.31%	▲ 0.13	4	52	▲ 1	3.44%	▲ 0.07
5	熊本信金	32	+4	2.12%	+0.27	5	28	▲ 1	1.85%	▲ 0.07
6	天草信金	27	±0	1.79%	±0.00	6	27	▲ 1	1.79%	▲ 0.06
7	熊本県信組	25	±0	1.65%	±0.00	7	25	±0	1.65%	±0.00
8	商工中金	24	±0	1.59%	±0.00	8	24	▲ 1	1.59%	▲ 0.06
	西日本シティ	24	±0	1.59%	±0.00	8	24	±0	1.59%	±0.00
10	三菱UFJ	21	±0	1.39%	±0.00	10	21	▲ 3	1.39%	▲ 0.20

卸売業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	1,040	+7	54.25%	+0.86	1	1,033	▲ 8	53.39%	▲ 0.19
2	熊本	421	▲ 15	21.96%	▲ 0.57	2	436	▲ 2	22.53%	▲ 0.01
3	熊本第一信金	107	▲ 4	5.58%	▲ 0.16	3	111	±0	5.74%	+0.03
4	熊本信金	58	▲ 1	3.03%	▲ 0.02	4	59	▲ 4	3.05%	▲ 0.19
5	熊本中央信金	51	+2	2.66%	+0.13	5	49	▲ 2	2.53%	▲ 0.09
6	熊本県信組	46	+3	2.40%	+0.18	6	43	+2	2.22%	+0.11
7	天草信金	28	▲ 4	1.46%	▲ 0.19	7	32	+2	1.65%	+0.11
8	西日本シティ	23	▲ 1	1.20%	▲ 0.04	8	24	+2	1.24%	+0.11
9	商工中金	19	±0	0.99%	+0.01	9	19	▲ 1	0.98%	▲ 0.05
	福岡	19	+3	0.99%	+0.16	11	16	▲ 1	0.83%	▲ 0.04

小売業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	1,580	▲ 2	54.77%	▲ 0.12	1	1,582	▲ 27	54.89%	+0.24
2	熊本	600	+6	20.80%	+0.19	2	594	▲ 12	20.61%	+0.03
3	熊本第一信金	159	±0	5.51%	▲ 0.01	3	159	▲ 4	5.52%	▲ 0.02
4	熊本中央信金	124	▲ 10	4.30%	▲ 0.35	4	134	▲ 3	4.65%	±0.00
5	熊本信金	116	+2	4.02%	+0.06	5	114	▲ 6	3.96%	▲ 0.12
6	天草信金	78	+5	2.70%	+0.17	6	73	▲ 3	2.53%	▲ 0.05
7	熊本県信組	71	+2	2.46%	+0.07	7	69	+1	2.39%	+0.08
8	西日本シティ	22	±0	0.76%	±0.00	8	22	±0	0.76%	+0.01
9	南日本	20	±0	0.69%	±0.00	9	20	▲ 1	0.69%	▲ 0.02
10	商工中金	13	▲ 1	0.45%	▲ 0.04	10	14	+1	0.49%	+0.05

運輸・通信業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	339	▲ 4	50.60%	▲ 0.21	1	343	+3	50.81%	▲ 0.32
2	熊本	156	+1	23.28%	+0.32	2	155	+6	22.96%	+0.55
3	天草信金	45	+1	6.72%	+0.20	3	44	▲ 1	6.52%	▲ 0.25
4	熊本第一信金	28	▲ 1	4.18%	▲ 0.12	4	29	+2	4.30%	+0.24
5	熊本中央信金	21	▲ 2	3.13%	▲ 0.28	5	23	+1	3.41%	+0.10
6	熊本県信組	16	±0	2.39%	+0.02	7	16	+1	2.37%	+0.11
7	熊本信金	14	▲ 4	2.09%	▲ 0.58	6	18	+1	2.67%	+0.11
8	商工中金	13	+2	1.94%	+0.31	8	11	±0	1.63%	▲ 0.02
9	南日本	5	▲ 1	0.75%	▲ 0.14	9	6	±0	0.89%	▲ 0.01
	三井住友	5	±0	0.75%	+0.01	10	5	+1	0.74%	+0.14

サービス業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	3,700	+39	58.74%	▲ 2.78	1	3,661	+178	61.52%	▲ 1.28
2	熊本	1,068	+5	16.96%	▲ 0.90	2	1,063	+29	17.86%	▲ 0.78
3	熊本第一信金	232	+14	3.68%	+0.02	3	218	+7	3.66%	▲ 0.14
4	熊本中央信金	137	▲ 2	2.17%	▲ 0.17	5	139	+1	2.34%	▲ 0.15
5	熊本信金	113	±0	1.79%	▲ 0.11	6	113	+5	1.90%	▲ 0.05
6	天草信金	87	+2	1.38%	▲ 0.05	7	85	+1	1.43%	▲ 0.08
7	熊本県信組	86	+2	1.37%	▲ 0.04	8	84	+3	1.41%	▲ 0.05
8	西日本シティ	38	▲ 1	0.60%	▲ 0.06	9	39	±0	0.66%	▲ 0.04
	福岡	38	+2	0.60%	±0.00	10	36	▲ 1	0.60%	▲ 0.07
10	農林中金	35	▲ 1	0.56%	▲ 0.04	10	36	±0	0.60%	▲ 0.05

不動産業

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	697	+35	52.13%	+0.53	1	662	+7	51.60%	+0.07
2	熊本	315	+15	23.56%	+0.18	2	300	+1	23.38%	▲ 0.14
3	熊本第一信金	85	+3	6.36%	▲ 0.03	3	82	▲ 4	6.39%	▲ 0.38
4	熊本信金	62	+2	4.64%	▲ 0.04	4	60	+6	4.68%	+0.43
5	熊本中央信金	39	±0	2.92%	▲ 0.12	5	39	▲ 2	3.04%	▲ 0.19
6	福岡	26	+2	1.94%	+0.07	6	24	+2	1.87%	+0.14
7	熊本県信組	19	▲ 1	1.42%	▲ 0.14	7	20	±0	1.56%	▲ 0.01
8	西日本シティ	16	+2	1.20%	+0.11	8	14	+2	1.09%	+0.15
9	三井住友	11	±0	0.82%	▲ 0.04	9	11	+1	0.86%	+0.07
10	天草信金	10	▲ 1	0.75%	▲ 0.11	9	11	+1	0.86%	+0.07

その他

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	409	+16	43.19%	▲ 0.82	1	393	+16	44.01%	+0.68
2	熊本	155	+7	16.37%	▲ 0.20	2	148	±0	16.57%	▲ 0.44
3	菊池地域農協	41	+13	4.33%	+1.19	4	28	▲ 1	3.14%	▲ 0.19
4	天草信金	24	▲ 1	2.53%	▲ 0.27	5	25	+2	2.80%	+0.16
5	球磨地域農協	23	+1	2.43%	▲ 0.03	6	22	+1	2.46%	+0.05
6	熊本県信組	22	±0	2.32%	▲ 0.14	6	22	▲ 2	2.46%	▲ 0.30
7	阿蘇農協	21	+5	2.22%	+0.43	10	16	+4	1.79%	+0.41
8	熊本第一信金	20	±0	2.11%	▲ 0.13	8	20	▲ 2	2.24%	▲ 0.29
9	熊本中央信金	17	▲ 1	1.80%	▲ 0.22	9	18	+1	2.02%	+0.07
10	熊本信金	16	+2	1.69%	+0.12	11	14	+1	1.57%	+0.08

『50 億円以上』で県外地銀の存在感が高まる

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。

「福岡銀行」と「西日本シティ銀行」が売上高50億円以上のシェアを伸ばしている構図が特徴として現れた。

熊本県売上高規模別メインバンクシェア上位

売上高5000万円未満

2025年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	4,873	▲ 74	57.88%	▲ 1.25
2	熊本	1,567	▲ 38	18.61%	▲ 0.57
3	熊本第一信金	361	▲ 3	4.29%	▲ 0.06
4	熊本信金	295	+2	3.50%	±0.00
5	熊本中央信金	268	▲ 15	3.18%	▲ 0.20
6	天草信金	172	▲ 10	2.04%	▲ 0.14
7	熊本県信組	160	▲ 8	1.90%	▲ 0.11
8	南日本	46	+2	0.55%	+0.02
9	西日本シティ	43	▲ 1	0.51%	▲ 0.02
10	福岡	29	+2	0.34%	+0.02

2024年

順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	4,947	▲ 35	59.13%	▲ 0.48
2	1,605	▲ 11	19.18%	▲ 0.15
3	364	±0	4.35%	▲ 0.01
4	293	▲ 7	3.50%	▲ 0.09
5	283	+4	3.38%	+0.04
6	182	▲ 4	2.18%	▲ 0.05
7	168	▲ 4	2.01%	▲ 0.05
9	44	▲ 3	0.53%	▲ 0.03
9	44	▲ 6	0.53%	▲ 0.07
11	27	±0	0.32%	±0.00

売上高5000万円～1億円未満

2025年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	2,464	+7	58.11%	▲ 1.48
2	熊本	823	+13	19.41%	▲ 0.24
3	熊本第一信金	239	+21	5.64%	+0.35
4	熊本信金	136	+4	3.21%	+0.01
5	熊本中央信金	131	+2	3.09%	▲ 0.04
6	天草信金	96	+5	2.26%	+0.05
7	熊本県信組	88	+8	2.08%	+0.14
8	南日本	21	▲ 1	0.50%	▲ 0.03
9	西日本シティ	20	▲ 5	0.47%	▲ 0.14
10	福岡	17	+3	0.40%	+0.06

2024年

順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	2,457	+28	59.59%	▲ 0.12
2	810	+25	19.65%	+0.35
3	218	▲ 7	5.29%	▲ 0.24
4	132	+6	3.20%	+0.10
5	129	▲ 10	3.13%	▲ 0.29
6	91	+1	2.21%	±0.00
7	80	+2	1.94%	+0.02
9	22	+2	0.53%	+0.04
8	25	▲ 2	0.61%	▲ 0.05
10	14	▲ 4	0.34%	▲ 0.10

売上高1～5億円未満

2025年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	3,817	+70	57.56%	▲ 0.51
2	熊本	1,393	+50	21.01%	+0.20
3	熊本第一信金	307	+5	4.63%	▲ 0.05
4	熊本中央信金	205	+5	3.09%	▲ 0.01
5	熊本信金	203	▲ 1	3.06%	▲ 0.10
6	天草信金	127	+1	1.92%	▲ 0.03
7	熊本県信組	110	+5	1.66%	+0.03
8	西日本シティ	66	+3	1.00%	+0.02
9	南日本	52	▲ 2	0.78%	▲ 0.06
10	福岡	40	±0	0.60%	▲ 0.02

2024年

順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	3,747	+197	58.07%	+0.79
2	1,343	+25	20.81%	▲ 0.45
3	302	+8	4.68%	▲ 0.06
5	200	▲ 8	3.10%	▲ 0.26
4	204	+12	3.16%	+0.06
6	126	+2	1.95%	▲ 0.05
7	105	+4	1.63%	±0.00
8	63	+4	0.98%	+0.03
9	54	+4	0.84%	+0.03
10	40	±0	0.62%	▲ 0.03

売上高5～10億円未満

2025年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	679	+14	55.88%	+0.32
2	熊本	267	+4	21.98%	+0.01
3	熊本第一信金	55	▲ 8	4.53%	▲ 0.73
4	熊本中央信金	27	±0	2.22%	▲ 0.04
5	商工中金	25	+5	2.06%	+0.39
	福岡	25	+3	2.06%	+0.22
7	西日本シティ	20	+1	1.65%	+0.06
8	熊本信金	14	+3	1.15%	+0.23
	南日本	14	+1	1.15%	+0.06
10	天草信金	12	▲ 1	0.99%	▲ 0.10

2024年

順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	665	+29	55.56%	+0.11
2	263	▲ 1	21.97%	▲ 1.05
3	63	+7	5.26%	+0.38
4	27	+6	2.26%	+0.43
6	20	▲ 3	1.67%	▲ 0.34
5	22	+2	1.84%	+0.10
7	19	±0	1.59%	▲ 0.07
10	11	+2	0.92%	+0.14
8	13	▲ 3	1.09%	▲ 0.30
8	13	+1	1.09%	+0.04

売上高10～50億円

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	550	+27	54.67%	+1.36	1	523	+6	53.31%	▲ 0.71
2	熊本	221	▲ 1	21.97%	▲ 0.66	2	222	+15	22.63%	+1.00
3	熊本第一信金	28	+2	2.78%	+0.13	4	26	+2	2.65%	+0.14
4	福岡	26	+1	2.58%	+0.03	5	25	+2	2.55%	+0.15
5	商工中金	22	▲ 5	2.19%	▲ 0.56	3	27	+2	2.75%	+0.14
6	西日本シティ	18	▲ 2	1.79%	▲ 0.25	6	20	▲ 1	2.04%	▲ 0.15
7	熊本信金	14	+1	1.39%	+0.06	7	13	±0	1.33%	▲ 0.03
8	三菱UFJ	13	+3	1.29%	+0.27	12	10	▲ 4	1.02%	▲ 0.44
9	農林中金	11	+2	1.09%	+0.17	13	9	±0	0.92%	▲ 0.02
	三井住友	11	▲ 2	1.09%	▲ 0.24	7	13	+1	1.33%	+0.08

売上高50億円以上

2025年

2024年

順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	149	+3	49.01%	▲ 0.82	1	146	+6	49.83%	▲ 0.17
2	熊本	29	+1	9.54%	▲ 0.02	3	28	+2	9.56%	+0.27
3	みずほ	13	±0	4.28%	▲ 0.16	5	13	+1	4.44%	+0.15
4	三井住友	12	+1	3.95%	+0.20	6	11	+2	3.75%	+0.54
5	三菱UFJ	11	▲ 3	3.62%	▲ 1.16	4	14	+3	4.78%	+0.85
6	農林中金	10	▲ 1	3.29%	▲ 0.46	6	11	±0	3.75%	▲ 0.18
7	商工中金	6	+1	1.97%	+0.26	8	5	▲ 1	1.71%	▲ 0.43
	福岡	6	+2	1.97%	+0.60	9	4	+1	1.37%	+0.30
9	西日本シティ	3	+1	0.99%	+0.31	10	2	±0	0.68%	▲ 0.03
10	日本政策金融公庫	2	+1	0.66%	+0.32	15	1	±0	0.34%	▲ 0.02

地域金融機関で問われる「顧客理解力」

日本銀行が2024年3月に政策金利の引き上げを表明して以降、企業の借り換え局面では金利交渉が活発化し、県内の金融機関でも「金利のある世界」への適応が進んできた。熊本県内企業のメインバンク動向をみても、超低金利期に顕著だったシェア争いが一巡し、金利水準の改善を背景に、金融機関が収益性を重視した取引姿勢へ移行しつつある。

こうした環境変化のなかで、安価な決済口座や迅速な融資判断を武器とするネット銀行など新興勢力の台頭が県内でも徐々に見られるようになった。特に、EC事業者や創業間もない小規模事業者を中心に、「金利条件よりもスピードや利便性」を重視する傾向が強まり、ネット銀行の利用は確実に定着しつつある。

一方で、熊本県では農業関連産業の比重が高いという地域特性がある。農協（JAバンク）は、地域密着型の相談対応や農業融資のノウハウを強みにシェアを伸ばしており、都市部とは異なる構造変化も生じている。地方銀行のシェアが縮小するなか、対面サポートへの信頼感を背景に、農協・信金など地域金融機関へ取引が分散する動きが見られる。

また、事業再生に特化した部署や関連会社の設立など、再生支援に本格参入する県内金融機関も増加している。2026年には企業価値担保権を活用した融資制度が始まる予定であり、地域金融機関が長年取り組んできた事業性評価の総合力が、これまで以上に問われる局面を迎える。

さらに、県内でもコンサルティング特化型拠点の設置など、収益性を意識した店舗再編が見られ始めている。地域の中小企業が抱える「販路開拓」「技術力評価」「人材確保」などの課題に対し、きめ細かな伴走支援を提供できるかどうかは、メインバンクとしての存在感を高めるうえで重要性を増している。

熊本県内の金融機関が、金利環境の変化と新興勢力との競争が進むなかで、地域企業にとって「良き金融パートナー」としての価値をどう示すかが、今後のメインバンク構造を左右していくことになるだろう。

各種統計データ

熊本県メインバンクシェア（上位 30 行）

2025年

2024年

順位	取引銀行名	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	12,591	+56	57.25%	▲ 0.84	1	12,535	+238	58.09%	▲ 0.26
2	熊本	4,313	+30	19.61%	▲ 0.24	2	4,283	+58	19.85%	▲ 0.20
3	熊本第一信金	991	+18	4.51%	±0.00	3	973	+9	4.51%	▲ 0.06
4	熊本信金	666	+7	3.03%	▲ 0.02	4	659	+15	3.05%	▲ 0.01
5	熊本中央信金	643	▲ 10	2.92%	▲ 0.11	5	653	▲ 6	3.03%	▲ 0.10
6	天草信金	412	▲ 2	1.87%	▲ 0.05	6	414	▲ 1	1.92%	▲ 0.05
7	熊本県信組	369	+4	1.68%	▲ 0.01	7	365	+5	1.69%	▲ 0.02
8	西日本シティ	171	▲ 3	0.78%	▲ 0.03	8	174	▲ 4	0.81%	▲ 0.03
9	福岡	144	+12	0.65%	+0.04	10	132	▲ 1	0.61%	▲ 0.02
10	南日本	143	▲ 2	0.65%	▲ 0.02	9	145	+2	0.67%	▲ 0.01
11	商工中金	114	▲ 2	0.52%	▲ 0.02	11	116	▲ 4	0.54%	▲ 0.03
12	三菱UFJ	82	▲ 5	0.37%	▲ 0.03	12	87	▲ 1	0.40%	▲ 0.02
13	三井住友	79	▲ 4	0.36%	▲ 0.02	13	83	+7	0.38%	+0.02
14	みずほ	61	▲ 3	0.28%	▲ 0.02	14	64	▲ 4	0.30%	▲ 0.02
15	菊池地域農協	57	+12	0.26%	+0.05	15	45	▲ 1	0.21%	▲ 0.01
16	球磨地域農協	41	+1	0.19%	±0.00	17	40	+1	0.19%	±0.00
	農林中金	41	▲ 1	0.19%	±0.00	16	42	±0	0.19%	▲ 0.01
18	北九州	38	▲ 1	0.17%	▲ 0.01	18	39	±0	0.18%	▲ 0.01
19	りそな	33	+3	0.15%	+0.01	21	30	+1	0.14%	±0.00
20	阿蘇農協	32	+7	0.15%	+0.03	22	25	+5	0.12%	+0.03
21	長崎	30	▲ 1	0.14%	±0.00	19	31	+1	0.14%	±0.00
22	大牟田柳川信金	29	▲ 2	0.13%	▲ 0.01	19	31	+2	0.14%	±0.00
23	ゆうちょ	27	+8	0.12%	+0.03	29	19	▲ 6	0.09%	▲ 0.03
	玉名農協	27	+3	0.12%	+0.01	23	24	+1	0.11%	±0.00
25	あまくさ農協	21	▲ 2	0.10%	▲ 0.01	24	23	▲ 3	0.11%	▲ 0.01
	鹿本農協	21	±0	0.10%	±0.00	25	21	±0	0.10%	±0.00
	熊本市農協	21	+1	0.10%	+0.01	26	20	+1	0.09%	±0.00
28	八代地域農協	20	±0	0.09%	±0.00	26	20	±0	0.09%	±0.00
	鹿児島	20	±0	0.09%	±0.00	26	20	▲ 1	0.09%	▲ 0.01
30	豊和	17	▲ 1	0.08%	±0.00	31	18	▲ 2	0.08%	▲ 0.01
	十八親和	17	▲ 2	0.08%	▲ 0.01	29	19	▲ 1	0.09%	±0.00