

## 特別企画：九州・沖縄地区のメインバンク調査

# 福岡銀が 12.3% で トップシェア

## ～ 長崎県内の F F G + 十八銀のシェア、85.5% で変わらず ～

## はじめに

全国において地銀の経営統合が相次ぐなか、公正取引委員会の企業結合審査の行方を含めて動向が注目されているふくおかフィナンシャルグループ（F F G）と長崎県を地盤とする十八銀行の経営統合は、2017年10月に予定されていた統合が再延期され、未だ実現が見通せない状況となっている。

帝国データバンクでは、地元における金融機関の存在感を示す一つの指標として、企業側が認識している「メインバンク」を集計し、継続して発表している。金融機関同士の貸出競争が激化し、企業ごとの取引金融機関数も増加する中、メインバンクが変化した企業も出てきている。

帝国データバンクでは、企業概要データベース「COSMOS 2」（約147万社収録）から、九州・沖縄地区（以下、九州）に本店を置き、取引金融機関が判明した16万6330社が「メインバンク」と認識している金融機関を、地域別、業種別などに集計・分析した。集計対象は、協同組合や特殊法人などを含む全業種全法人で、個人経営も含む（倒産・解散した企業は除く）。

なお、本調査は2017年3月に続く8回目。

※ 各金融機関がメインバンクとして実際に取引している企業数とは異なる。また、複数のメインバンクが存在する場合は、最上位の金融機関を集計の対象とした

## 調査結果（要旨）

1. 金融機関別のメインバンク企業数は福岡銀行が2万518社（構成比12.3%）で最多。シェアは前回調査から0.2ポイント増加し、2位の西日本シティ銀行（以下、西シ銀）との差を0.3ポイントに広げた。F F Gと十八銀行の合算シェアは23.3%
2. 県別にみると、福岡県では福岡銀行がシェアを拡大。長崎県内におけるF F Gと十八銀行の合算シェアは85.5%で前回調査と変わらず。宮崎県と鹿児島県では互いのトップシェア行が県境をまたぎシェア拡大を図っている実態が見て取れる
3. 業種別にみると、建設、卸売、小売では西シ銀がトップシェアを握る。福岡銀行は不動産業でシェアを伸ばす
4. 資本金額別にみると、企業規模が大きくなるほど、各県トップシェア行のシェアが高まる

## 1. メインバンク企業数

金融機関別のメインバンク企業数をみると、福岡銀行が2万518社（構成比12.3%）で最多。前回調査で首位に立ち、さらにシェアを0.2ポイント伸ばした。2位は西シ銀で、同2行が2万社を超えた。2行のシェアには0.3ポイントの開きが生じた。

2～10位は顔ぶれ・順位とも前回調査と変わらなかった。

公正取引委員会による審査が継続しているため、2017年10月を予定していた経営統合を再延期したFFGと十八銀行をメインバンクとする企業数を合算すると3万8835社（同23.3%）にのぼる。シェアは、前回調査から0.3ポイント増加した。3位の肥後銀行と4位の鹿児島銀行を傘下に置く九州フィナンシャルグループは2万1254社（同12.8%）でシェアは微増だった。

### ■九州・沖縄地区メインバンク数ランキング

順位	前回順位	金融機関名 グループ名	社数	構成比	前年比
		FFG+十八	38,835	23.3%	0.30pt
		九州FG	21,254	12.8%	0.04pt
		西日本FHD	20,525	12.3%	▲0.01pt
1	1	福岡	20,518	12.3%	0.19pt
2	2	西日本シティ	20,010	12.0%	▲0.001pt
3	3	肥後	12,063	7.3%	0.03pt
4	4	鹿児島	9,191	5.5%	0.01pt
5	5	宮崎	9,037	5.4%	▲0.02pt
6	6	大分	8,354	5.0%	▲0.09pt
7	7	佐賀	7,977	4.8%	▲0.05pt
8	8	十八	7,238	4.4%	0.02pt
9	9	琉球	6,922	4.2%	▲0.04pt
10	10	親和	6,865	4.1%	0.08pt
12	12	熊本	4,214	2.5%	0.01pt
44	44	長崎	515	0.3%	▲0.01pt

【2018.2.20時点】

注) 構成比は調査対象企業（16万6330社）に対する割合  
前回調査は2017.2.20時点

グループおよび経営統合実現後のメインバンク企業数は、各行の単純合算

### ■金融機関業態別のメインバンク企業数ランキング

順位	業態	社数	構成比	
			前回	
1	地方銀行	118,899	71.5%	71.3%
2	信用金庫	20,939	12.6%	12.7%
3	第二地銀	15,922	9.6%	9.6%
4	信用組合	3,960	2.4%	2.4%
5	都市銀行	2,657	1.6%	1.6%

#### 信用金庫

順位	金融機関名 (全体順位)	社数	構成比	
			前回	
1	福岡ひびき信金(13)	2,623	1.6%	1.6%
2	鹿児島相互信金(15)	2,314	1.4%	1.4%
3	大分みらい信金(21)	1,638	1.0%	1.0%
4	鹿児島信金(23)	1,215	0.7%	0.7%
5	大分信金(25)	997	0.6%	0.6%

#### 第二地銀

順位	金融機関名 (全体順位)	社数	構成比	
			前回	
1	熊本(12)	4,214	2.5%	2.5%
2	宮崎太陽(14)	2,328	1.4%	1.4%
3	南日本(17)	2,107	1.3%	1.3%
4	沖縄海邦(18)	2,021	1.2%	1.2%
5	豊和(19)	1,921	1.2%	1.2%

#### 都市銀行

順位	金融機関名 (全体順位)	社数	構成比	
			前回	
1	三井住友(27)	896	0.5%	0.5%
2	みずほ(29)	863	0.5%	0.5%
3	三菱東京UFJ(34)	677	0.4%	0.4%
4	りそな(63)	216	0.1%	0.1%

注) 構成比は調査対象企業（16万6330社）に対する割合  
前回構成比は2016年2月の調査対象企業（16万4249社）に対する割合

金融機関の業態別では、地方銀行が11万8899社（構成比71.5%）で最多。

第二地銀ではFFG傘下の熊本銀行が4214社（構成比2.5%）で最多となり、全体の12位をキープ。信用金庫では福岡ひびき信金が2623社（同1.6%）で最多となり、全体の13位に入った。

## 2. 県別メインバンク企業数

福岡県では、全体でも順位を伸ばした福岡銀行が1万9705社（構成比35.8%）でトップ。西シ銀とのシェア差を2.8ポイントに広げた。さらに地域別にみると（9ページ参照）、福岡地域と北九州地域では、西シ銀がシェアトップを保っているが、筑豊地域を除く3地域で福岡銀行がシェアを高めており、その差が徐々に縮小してきている。なお、西シ銀は、福岡県で2位となったほか、佐賀県で5位、長崎県で6位、熊本県で8位、大分県で7位、宮崎県で6位と、九州各県でも上位に食い込んでいる。

佐賀県では、シェアトップの佐賀銀行の「地元率」（＝本店を置く県内にメインバンク企業が存在する割合）が82.2%と前回調査から0.4ポイント低下した。

長崎県では、十八銀行がトップシェアだが、前回調査から0.5ポイント減少。一方、2位の親和銀行が0.5ポイント増加し、その差は1.0ポイント縮小した。また、7位の佐賀銀行のシェアが0.1ポイント増加した。なお、FFGと十八銀行の経営統合が実現した場合の合算シェアは85.5%と、前回調査と変わらず。ただし、地域別にみると（10ページ参照）、県央・島原地域を除く4地区では県全体のシェアを上回っている。

熊本県では、肥後銀行のシェアが59.3%にのぼり、8県のトップ行として最も高いシェアを示した。2位の熊本銀行はシェアが前回調査から0.1ポイント上昇した。

宮崎県の4位には、鹿児島県トップシェアの鹿児島銀行が入った。一方、鹿児島県の8位に宮崎銀行が、9位に宮崎太陽銀行が

### 福岡県

順位	金融機関名	社数	構成比	前回	地元率
1	福岡	19,705	35.8%	35.5%	95.2%
2	西日本シティ	18,165	33.0%	33.2%	89.3%
3	福岡ひびき信金	2,621	4.8%	4.7%	99.8%
4	筑邦	2,037	3.7%	3.7%	89.8%
5	福岡中央	1,651	3.0%	3.0%	99.6%
6	北九州	1,361	2.5%	2.4%	90.3%
7	佐賀	1,258	2.3%	2.3%	—
8	飯塚信金	699	1.3%	1.3%	99.7%
9	遠賀信金	595	1.1%	1.1%	100.0%
10	三井住友	562	1.0%	1.0%	—

### 佐賀県

順位	金融機関名	社数	構成比	前回	地元率
1	佐賀	6,570	54.4%	54.7%	82.2%
2	佐賀共栄	924	7.6%	7.6%	94.8%
3	佐賀信金	803	6.6%	6.7%	99.0%
4	伊万里信金	507	4.2%	4.2%	96.8%
5	西日本シティ	462	3.8%	3.8%	—
6	唐津信金	453	3.7%	3.7%	99.8%
7	九州ひぜん信金	407	3.4%	3.4%	61.9%
8	佐賀西信組	384	3.2%	3.1%	99.0%
9	福岡	320	2.6%	2.5%	—
10	親和	304	2.5%	2.5%	—

### 長崎県

順位	金融機関名	社数	構成比	前回	地元率
1	十八	6,969	45.4%	45.9%	95.7%
2	親和	6,038	39.4%	38.9%	87.6%
3	たちばな信金	505	3.3%	3.3%	99.8%
4	長崎	455	3.0%	3.0%	88.2%
5	九州ひぜん信金	247	1.6%	1.6%	—
6	西日本シティ	232	1.5%	1.6%	—
7	佐賀	146	1.0%	0.9%	—
8	福岡	109	0.7%	0.7%	—
9	三菱東京UFJ	89	0.6%	0.6%	—
39	熊本	1	0.01%	0.01%	—

### 熊本県

順位	金融機関名	社数	構成比	前回	地元率
1	肥後	11,858	59.3%	59.3%	98.1%
2	熊本	3,947	19.7%	19.6%	93.5%
3	熊本第一信金	882	4.4%	4.4%	99.9%
4	熊本中央信金	647	3.2%	3.3%	99.2%
5	熊本信金	583	2.9%	2.9%	99.8%
6	天草信金	401	2.0%	2.0%	99.8%
7	熊本県信組	306	1.5%	1.5%	88.4%
8	西日本シティ	182	0.9%	0.9%	—
9	南日本	157	0.8%	0.8%	—
10	福岡	114	0.6%	0.6%	—
	商工中金	114	0.6%	0.6%	—

ランクインするなど、同2県においては、県境をまたいだメインバンク争奪戦が繰り広げられている様子が見て取れる。

## 宮崎県

順位	金融機関名	社数	構成比	地元率	
				前回	地元率
1	宮崎	8,737	59.0%	58.8%	96.4%
2	宮崎太陽	2,157	14.6%	14.5%	92.6%
3	高鍋信金	835	5.6%	5.7%	100.0%
4	鹿児島	615	4.2%	4.1%	—
5	宮崎都城信金	572	3.9%	2.3%	100.0%
6	西日本シティ	452	3.1%	3.1%	—
7	延岡信金	324	2.2%	2.2%	99.7%
8	南郷信金	282	1.9%	1.9%	100.0%
9	大分	59	0.4%	0.4%	—
	宮崎中央農協	59	0.4%	0.4%	100.0%

## 沖縄県

順位	金融機関名	社数	構成比	地元率	
				前回	地元率
1	琉球	6,922	42.6%	42.8%	99.7%
2	沖縄	6,230	38.3%	38.1%	99.7%
3	沖縄海邦	2,021	12.4%	12.5%	99.8%
4	コザ信金	470	2.9%	2.9%	99.8%
5	沖縄県農協	323	2.0%	2.0%	100.0%
6	みずほ	72	0.4%	0.4%	—
7	沖縄県信漁連	30	0.2%	0.2%	100.0%
8	ゆうちょ	28	0.2%	0.1%	—
9	商工中金	25	0.2%	0.2%	—
10	三井住友	24	0.1%	0.1%	—

## 大分県

順位	金融機関名	社数	構成比	地元率	
				前回	地元率
1	大分	8,084	51.0%	51.0%	96.5%
2	豊和	1,816	11.5%	11.4%	94.4%
3	大分みらい信金	1,618	10.2%	10.2%	98.8%
4	大分県信組	1,175	7.4%	7.4%	99.7%
5	大分信金	996	6.3%	6.3%	99.8%
6	伊予	559	3.5%	3.6%	—
7	西日本シティ	456	2.9%	2.9%	—
8	大分県農協	248	1.6%	1.5%	99.6%
9	福岡	187	1.2%	1.2%	—
10	日田信金	182	1.1%	1.1%	98.9%

## 鹿児島県

順位	金融機関名	社数	構成比	地元率	
				前回	地元率
1	鹿児島	8,535	50.5%	50.2%	92.7%
2	鹿児島相互信金	2,313	13.7%	13.7%	99.9%
3	南日本	1,837	10.9%	11.0%	87.1%
4	鹿児島信金	1,214	7.2%	7.2%	99.8%
5	鹿児島興業信組	674	4.0%	4.0%	99.9%
6	奄美大島信金	515	3.0%	3.1%	100.0%
7	奄美信組	379	2.2%	2.3%	100.0%
8	宮崎	263	1.6%	1.5%	—
9	宮崎太陽	147	0.9%	0.9%	—
10	熊本	126	0.7%	0.8%	—

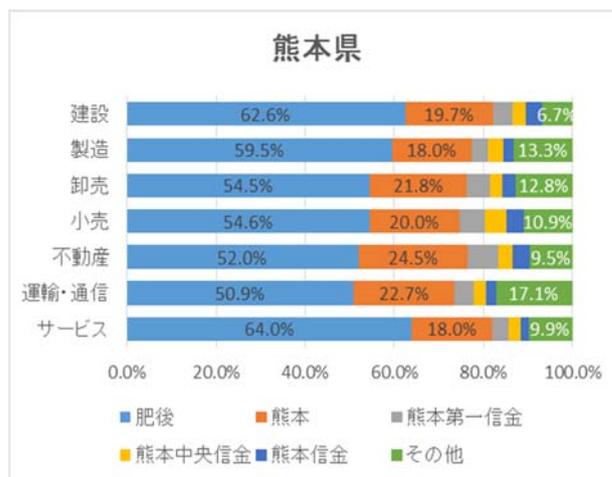
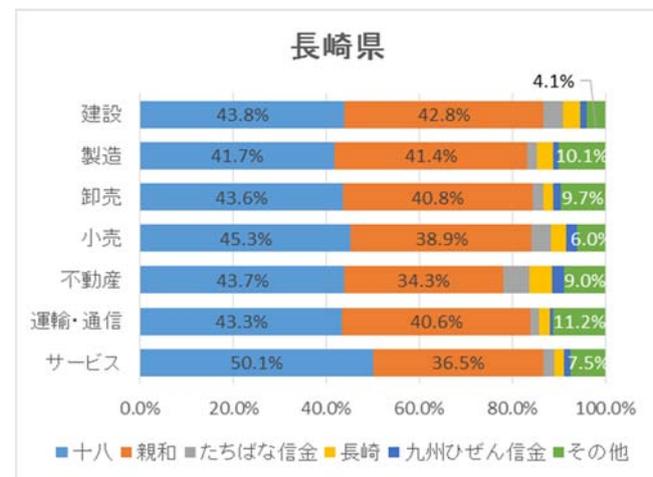
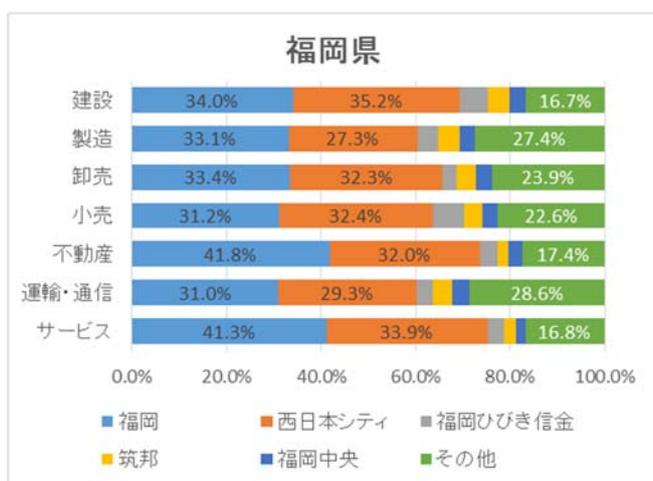
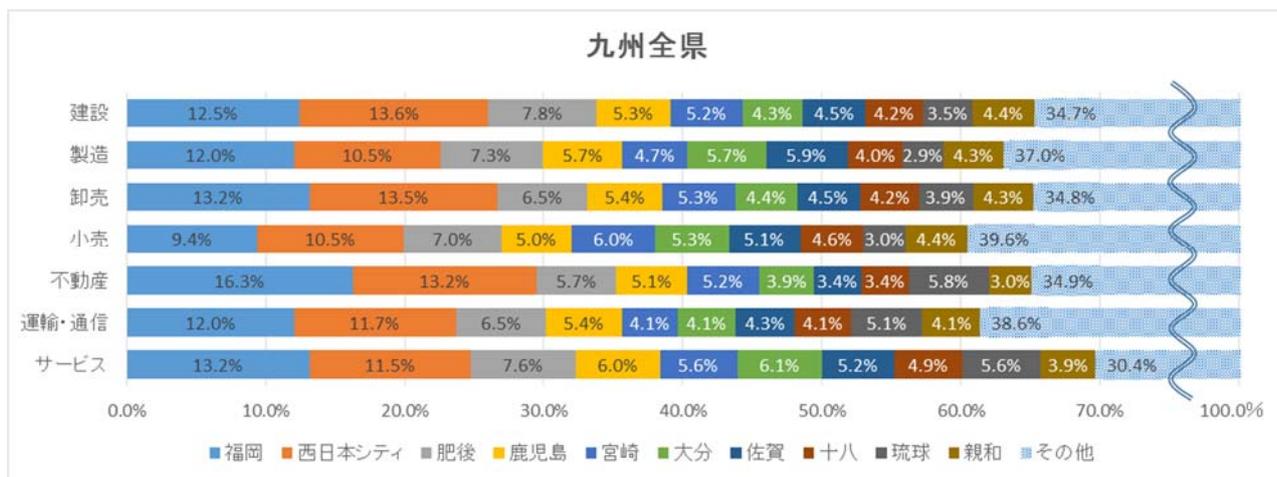
### 3. 業種別メインバンク企業数

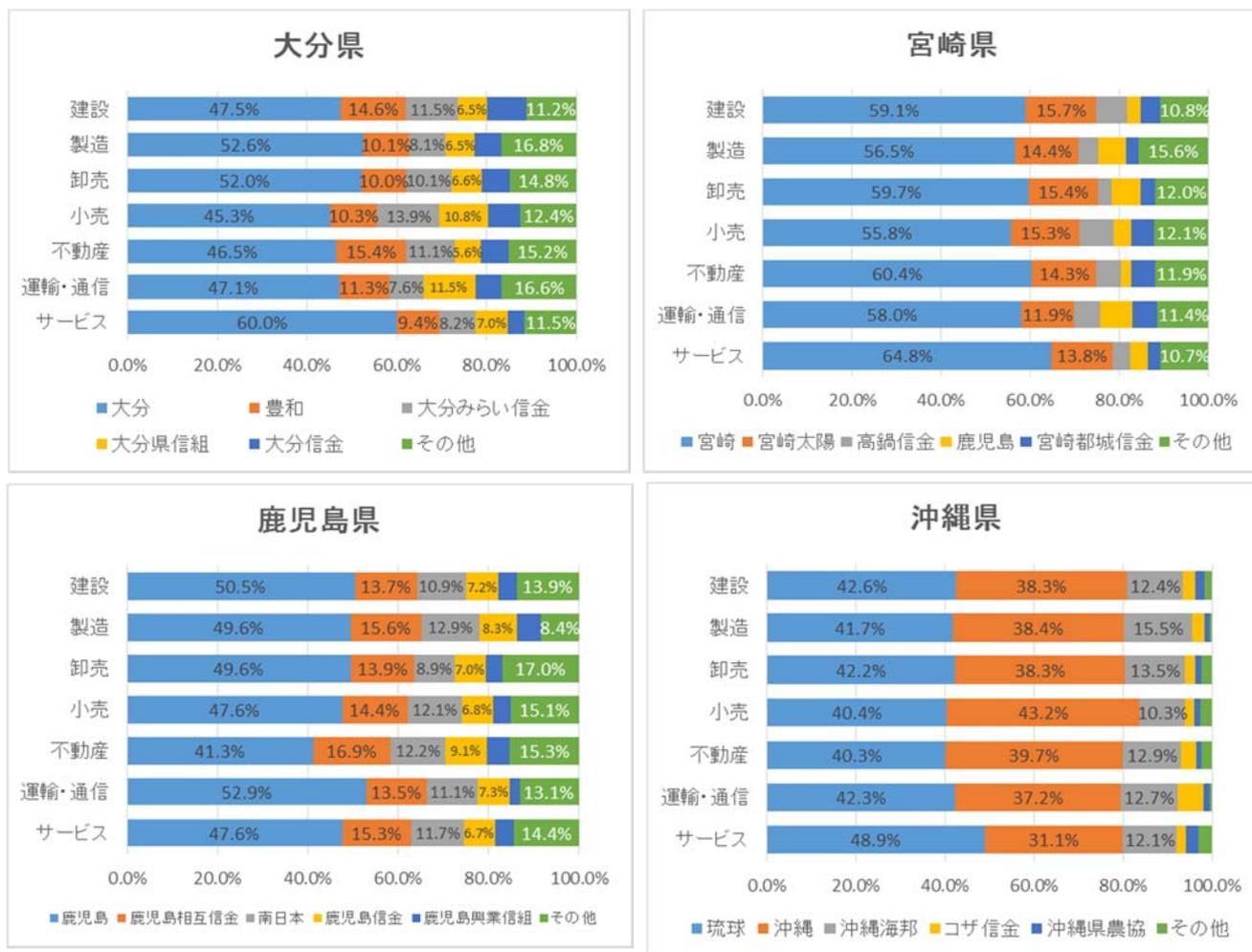
全体では福岡銀行がトップシェアとなったが、業種別では建設業、卸売業、小売業の3業種では西シ銀がトップとなり、建設業と卸売業では前回調査からシェアが0.1ポイント増加した。

他方、福岡銀行は、不動産業のシェアが前回調査から1.4ポイント増加したほか、運輸・通信で0.3ポイント増加するなど、5業種でシェアを伸ばした。

メインバンクが比較的分散しているのは、小売業のほか、運輸・通信業、製造業だ。とりわけ、小売業については、店舗における日々の出入金に最寄りの金融機関店舗を利用するメリットが大きく、地元の信用金庫、信用組合などをメインバンクとする企業も多い。

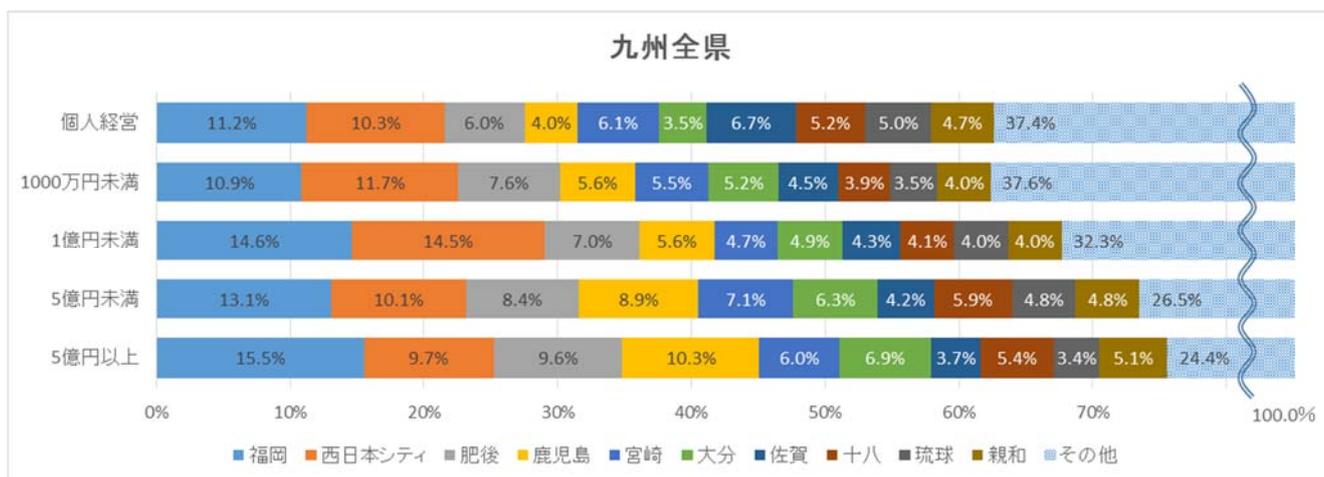
産業構造の変化にともない企業数が増加するサービス業では、各県でトップシェア行のシェアが高い。多様な金融サービスを展開し、また、広いネットワークや融資審査ノウハウの蓄積を有する点も、地元金融機関に比べて優位に立っている。



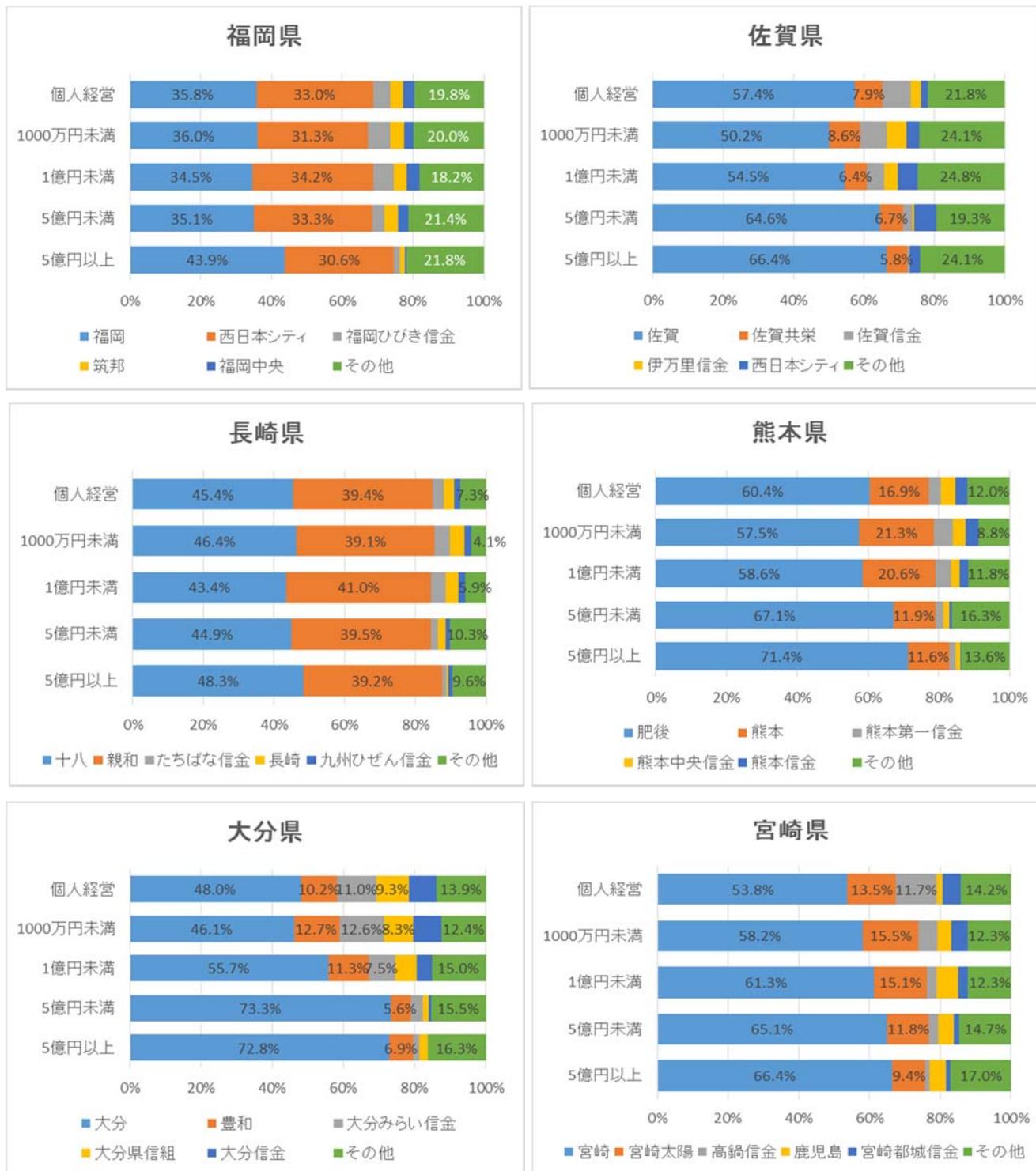


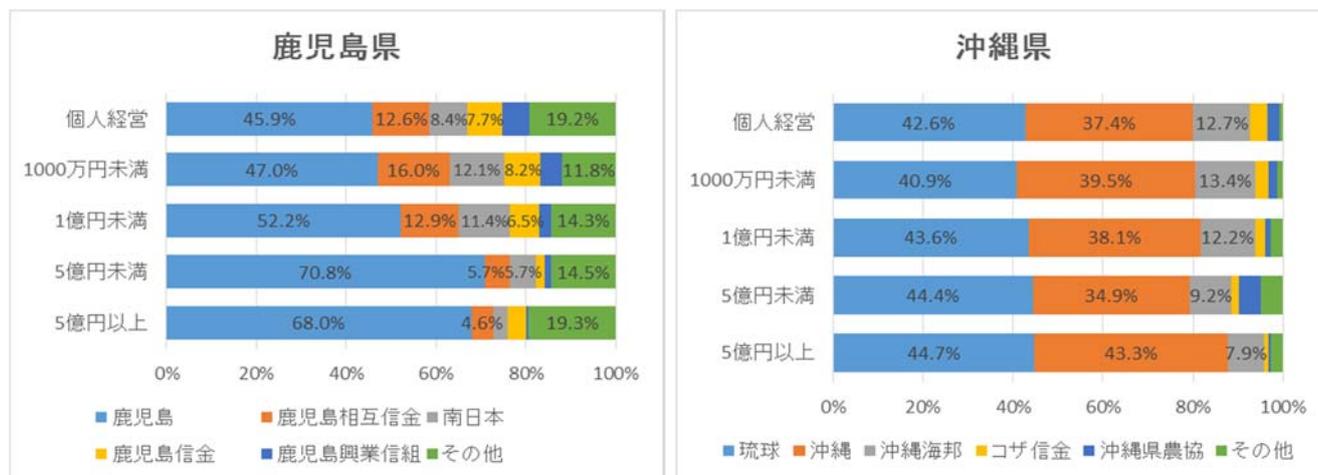
#### 4. 資本金額別メインバンク企業数

資本金 1000 万円未満で西シ銀がトップシェアとなったほかは、いずれも福岡銀行が西シ銀を上回った。全体としては、企業規模が大きくなるほど、各県トップシェア行のシェアが高まる傾向がみられる。



前回調査との比較では、資本金1億円以上5億円未満の企業群において、福岡銀行のシェアが0.2ポイント減少したのに対し、西シ銀のシェアが0.2ポイント増加した。





## まとめ

九州におけるメインバンク企業数は、前回調査で首位に立った福岡銀行がシェアをさらに高め、引き続きトップを保った。F F Gと十八銀行との経営統合が実現すれば、同グループの九州内における合算シェアは23.3%と上昇したが、長崎県内では85.5%と前回調査からの変動はみられなかった。

本調査におけるメインバンクとは、融資取引のみならず、日常の決済などの預金・手形取引なども含めた企業側の認識に基づくものであり、貸出金シェアを示すものではない。しかしながら、マイナス金利の導入もあって金融機関による融資競争が過熱する中で、メインバンク争奪の動きが各地でみられ、県境をまたいだ競争も見て取れる。

日銀は、2017年10月の金融システムレポートで、「金融機関の従業員数や店舗数が需要対比で過剰（オーバーキャパシティ）となっている可能性」を指摘している。そうしたなか、九州では2015年10月に九州フィナンシャルグループが誕生したように、全国でも地銀大手を巻き込んだ再編の動きが相次いでいる。また、動きに遅れの見られていた信用金庫の経営統合に向けた機運も高まりつつある。今後、地銀との競争激化などで経営基盤が脆弱な信用金庫、信用組合の統合が相次ぐ可能性があり、地域における金融取引の勢力図にも大きな変化が予想される。

### 【内容に関する問い合わせ先】

株式会社帝国データバンク 福岡支店情報部 担当：三好暁久

TEL：092-738-7779（直通） FAX：092-738-8687

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。

(参考1) 福岡県内の地域別メインバンク企業数

金融機関名	福岡地域			北九州地域			筑後地域			筑豊地域			福岡県(全体)		
	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比
福岡	2	10,449	37.8%	2	4,103	28.8%	1	2,934	35.7%	1	2,219	44.9%	1	19,705	35.8%
西日本シティ	1	10,932	39.6%	1	4,621	32.4%	2	1,389	16.9%	2	1,223	24.7%	2	18,165	33.0%
福岡ひびき信金	24	30	0.1%	3	2,316	16.3%				4	275	5.6%	3	2,621	4.8%
筑邦	5	665	2.4%	13	74	0.5%	3	1,293	15.7%	20	5	0.1%	4	2,037	3.7%
福岡中央	3	1,149	4.2%	6	243	1.7%	9	150	1.8%	6	109	2.2%	5	1,651	3.0%
北九州	11	215	0.8%	4	1,056	7.4%	17	34	0.4%	7	56	1.1%	6	1,361	2.5%
佐賀	4	1,005	3.6%	14	62	0.4%	7	187	2.3%	22	4	0.1%	7	1,258	2.3%
飯塚信金	17	81	0.3%	35	3	0.0%				3	615	12.4%	8	699	1.3%
遠賀信金	14	170	0.6%	5	413	2.9%				13	12	0.2%	9	595	1.1%
三井住友	7	305	1.1%	10	123	0.9%	10	120	1.5%	12	14	0.3%	10	562	1.0%
筑後信金	22	53	0.2%				4	501	6.1%				11	554	1.0%
親和	8	302	1.1%	9	146	1.0%	12	58	0.7%	17	9	0.2%	12	515	0.9%
大牟田柳川信金	65	1	0.0%				5	457	5.6%				13	458	0.8%
大川信金	65	1	0.0%				6	442	5.4%				14	443	0.8%
みずほ	12	201	0.7%	7	202	1.4%	19	33	0.4%	18	6	0.1%	15	442	0.8%
三菱東京UFJ	9	280	1.0%	12	102	0.7%	15	45	0.5%	20	5	0.1%	16	432	0.8%
福岡信金	6	344	1.2%										17	344	0.6%
田川信金	59	2	0.0%	25	15	0.1%				5	241	4.9%	18	258	0.5%
福岡県中央信組	10	234	0.8%							11	16	0.3%	19	250	0.5%
商工中金	15	151	0.5%	18	45	0.3%	20	26	0.3%	10	17	0.3%	20	239	0.4%
その他含む合計		27,925			15,431			8,307			5,141			56,804	

福岡地域：福岡市、筑紫野市、春日市、大野城市、宗像市、太宰府市、古賀市、福津市、糸島市、朝倉市、朝倉市、筑紫郡、糟屋郡、朝倉郡

北九州地域：北九州市、行橋市、豊前市、中間市、遠賀郡、京都市、築上郡

筑後地域：大牟田市、久留米市、柳川市、八女市、筑後市、大川市、小郡市、うきは市、みやま市、三井郡、三潞郡、八女郡

筑豊地域：直方市、飯塚市、田川市、宮若市、嘉麻市、鞍手郡、嘉穂郡、田川郡

(参考2) 長崎県内の地域別メインバンク企業数

金融機関名	長崎地域			県北地域			県央・島原地域			五島地域			杵岐・対馬地域			長崎県(全体)			
	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	順位	社数	構成比	
十八	1	3,348	56.5%	2	751	19.2%	1	2,167	50.1%	1	305	48.3%	1	398	74.3%	1	6,969	45.4%	
親和	2	1,744	29.4%	1	2,590	66.2%	2	1,340	31.0%	2	262	41.5%	2	102	19.0%	2	6,038	39.4%	
たちばな信金	4	134	2.3%				3	371	8.6%							3	505	3.3%	
長崎	3	261	4.4%	7	40	1.0%	4	154	3.6%							4	455	3.0%	
九州ひぜん信金	21	4	0.1%	3	165	4.2%	5	78	1.8%							5	247	1.6%	
西日本シティ	5	87	1.5%	5	61	1.6%	6	77	1.8%					4	7	1.3%	6	232	1.5%
佐賀	10	27	0.5%	4	117	3.0%	19	2	0.0%							7	146	1.0%	
福岡	7	36	0.6%	6	49	1.3%	8	19	0.4%					8	1	0.2%	8	109	0.7%
三菱東京UFJ	6	69	1.2%	13	8	0.2%	11	11	0.3%					6	4	0.6%	9	89	0.6%
商工中金	9	31	0.5%	8	30	0.8%	9	16	0.4%					8	1	0.2%	10	81	0.5%
長崎県信漁連	13	18	0.3%	10	12	0.3%	12	7	0.2%					7	3	0.5%	10	81	0.5%
みずほ	8	32	0.5%	14	6	0.2%	12	7	0.2%					4	10	1.6%	11	62	0.4%
福江信組														8	1	0.2%	12	46	0.3%
北九州	11	26	0.4%	20	2	0.1%	17	3	0.1%					3	31	4.9%	13	31	0.2%
長崎西彼農協	12	23	0.4%	14	6	0.2%											13	31	0.2%
西海みずき信組				9	27	0.7%	22	1	0.0%								15	29	0.2%
長崎県央農協				18	4	0.1%	7	24	0.6%								16	28	0.2%
長崎三菱信組	13	18	0.3%				17	3	0.1%								16	28	0.2%
ゆうちょ	16	9	0.2%	18	4	0.1%	15	6	0.1%					8	1	0.2%	18	21	0.1%
島原雲仙農協							10	15	0.3%								20	15	0.1%
三井住友	17	7	0.1%	17	5	0.1%	22	1	0.0%					8	1	0.2%	20	15	0.1%
その他含む合計		5,927			3,914			4,326			631			536			15,334		

長崎地域：長崎市、西彼杵郡  
 県北地域：佐世保市、平戸市、松浦市、西海市、北松浦郡、東彼杵郡  
 県央・島原地域：諫早市、大村市、島原市、雲仙市、南島原市  
 五島地域：五島市、南松浦郡  
 杵岐・対馬地域：杵岐市、対馬市