

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 34.26%でトップ ～上位地元 3 行でシェア 76.14%を占める～

はじめに

日本銀行のマイナス金利政策による超低金利の長期化が響き、金融機関にとって厳しい経営環境が続いている。加えて、新型コロナウイルスの感染拡大という想定外の事態にも直面し、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逆風が吹いている。

こうしたなか、2020 年 9 月の菅政権誕生以降、金融機関の再編圧力が高まり、生き残り競争が加速している。東北においても 2020 年 11 月に「仙台銀行」と「きらやか銀行」を傘下に持つじもとホールディングスが、「第 4 のメガバンク構想」を掲げる金融サービス大手 SBI ホールディングスと資本業務提携を結ぶことを発表。環境変化が加速するなか、長期で安定した資金供給や債権管理、経営支援を通じた成長が期待できる取引企業の確保は、金融機関にとってこれまで以上に重要となってくる。

帝国データバンク山形支店では、2020 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 6,500 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。

※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 企業に複数の取引金融機関があるケースでは、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 6,500 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 5,650 社で、シェア 34.26%。
2. 上位 11 行まで**きらやか銀行**（山形市）、**荘内銀行**（鶴岡市）を含めた地元金融機関が占め、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、7 業種中 7 業種で**山形銀行**がトップシェアとなった。
4. 売上規模別でも**山形銀行**がすべてでトップシェアとなった。なお、「50 億円以上」は、メガバンクを含む県外金融機関が上位 10 行中 6 行を占める。

1. 上位 20 行 ～ 上位 11 行まで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、5,650 社、34.26%のシェアを占めた。2 位は**きらやか銀行**（山形市）3,896 社、シェア 23.62%、3 位は**荘内銀行**（鶴岡市）3,011 社、同 18.26%となり、地元上位 3 行のシェア合計は 70%台半ばとなった。1 位の**山形銀行**は、2 位以下を 10 ポイント以上引き離している。

4 位は**米沢信金**（米沢市）624 社、シェア 3.78%、5 位は**鶴岡信金**（鶴岡市）597 社、同 3.62%と続き、上位 11 行までを地元金融機関が占めた。20 位以内に入った県外に本店を置く金融機関は、政府系金融機関の**商工中金**が 12 位でトップ。20 位以内のメガバンクは、県内に拠点を有する**みずほ銀行**が 13 位で前年より順位を上げ、**三菱UFJ銀行**が 20 位となった。上位 20 行は前年と同じ顔ぶれだった。

表 1 山形県メインバンク社数 上位 20 行

経年比較					2019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	山形	5,650	34.26%	+0.17	1	5,626	34.09%	+0.25
2	きらやか	3,896	23.62%	+0.04	2	3,892	23.58%	▲ 0.28
3	荘内	3,011	18.26%	▲ 0.14	3	3,036	18.40%	▲ 0.01
4	米沢信金	624	3.78%	±0.00	4	623	3.78%	▲ 0.04
5	鶴岡信金	597	3.62%	▲ 0.06	5	607	3.68%	▲ 0.05
6	山形信金	575	3.49%	▲ 0.05	6	584	3.54%	▲ 0.05
7	↑ 新庄信金	288	1.75%	+0.02	8	285	1.73%	▲ 0.02
7	山形中央信組	288	1.75%	±0.00	7	289	1.75%	±0.00
9	北郡信組	257	1.56%	▲ 0.03	9	263	1.59%	+0.01
10	山形第一信組	246	1.49%	±0.00	10	246	1.49%	+0.07
11	山形おきたま農協	164	0.99%	+0.04	11	157	0.95%	+0.05
12	商工中金	92	0.56%	+0.01	12	91	0.55%	▲ 0.01
13	↑ みずほ	85	0.52%	+0.02	14	83	0.50%	±0.00
14	↓ 山形農協	82	0.50%	▲ 0.02	13	86	0.52%	±0.00
15	庄内たがわ農協	68	0.41%	▲ 0.01	15	69	0.42%	▲ 0.01
16	さがえ西村山農協	62	0.38%	+0.01	16	61	0.37%	±0.00
17	庄内みどり農協	54	0.33%	±0.00	17	55	0.33%	±0.00
18	七十七	38	0.23%	+0.02	18	34	0.21%	±0.00
19	もがみ中央農協	31	0.19%	▲ 0.01	19	33	0.20%	▲ 0.01
20	三菱UFJ	28	0.17%	▲ 0.01	20	29	0.18%	+0.01

※矢印は、それぞれ順位の変動を表す

2. 業種別 ～ すべて山形銀行、きらやか銀行、荘内銀行の順

主要業種別の上位行は表2の通り。業種別では、すべて1位が山形銀行、2位がきらやか銀行、3位が荘内銀行の順となった。

表2（主要業種別上位行）

建設					製造							
経年比較					経年比較							
順位	金融機関	2020年 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比		
		(社)		(pt)		(社)		(pt)		(pt)		
1	山形	1,385	30.81%	+0.40	1	1,356	30.41%	+0.09	1	834	37.02%	+0.10
2	きらやか	1,300	28.92%	+0.19	2	1,281	28.73%	▲ 0.32	2	532	23.61%	▲ 0.04
3	荘内	857	19.07%	▲ 0.40	3	868	19.47%	+0.33	3	369	16.38%	▲ 0.02
4	鶴岡信金	192	4.27%	▲ 0.13	4	196	4.40%	+0.01	4	97	4.31%	▲ 0.17
5	山形信金	174	3.87%	▲ 0.10	5	177	3.97%	±0.00	4	102	4.53%	▲ 0.22
6	米沢信金	166	3.69%	+0.03	6	163	3.66%	±0.00	6	63	2.80%	▲ 0.06
7	⬆️ 北都信組	95	2.11%	+0.05	8	92	2.06%	±0.00	7	40	1.78%	+0.20
7	山形中央信組	95	2.11%	▲ 0.09	7	98	2.20%	▲ 0.08	10	32	1.42%	+0.10
9	新庄信金	93	2.07%	+0.03	9	91	2.04%	▲ 0.02	9	33	1.46%	+0.05
10	山形第一信組	84	1.87%	+0.01	10	83	1.86%	+0.02	9	37	1.64%	+0.06

卸売					小売							
経年比較					経年比較							
順位	金融機関	2020年 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比		
		(社)		(pt)		(社)		(pt)		(pt)		
1	山形	541	40.13%	+0.10	1	546	40.03%	▲ 0.38	1	887	32.73%	+0.57
2	きらやか	302	22.40%	▲ 0.03	2	306	22.43%	▲ 0.16	2	609	22.47%	▲ 0.48
3	荘内	252	18.69%	▲ 0.30	3	259	18.99%	+0.16	3	502	18.52%	▲ 0.24
4	鶴岡信金	60	4.45%	+0.12	4	59	4.33%	+0.20	4	140	5.17%	▲ 0.07
5	山形信金	48	3.56%	▲ 0.18	5	51	3.74%	▲ 0.10	5	135	4.98%	+0.11
6	米沢信金	35	2.60%	+0.11	6	34	2.49%	+0.03	6	112	4.13%	▲ 0.18
7	みずほ	15	1.11%	+0.01	7	15	1.10%	▲ 0.06	7	80	2.95%	+0.03
8	⬆️ 新庄信金	14	1.04%	+0.09	9	13	0.95%	+0.01	8	58	2.14%	+0.04
9	⬆️ 商工中金	12	0.89%	+0.01	10	12	0.88%	▲ 0.06	9	55	2.03%	▲ 0.03
9	⬇️ 北都信組	12	0.89%	▲ 0.14	8	14	1.03%	+0.02	10	44	1.62%	+0.20

運輸・通信					サービス							
経年比較					経年比較							
順位	金融機関	2020年 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比		
		(社)		(pt)		(社)		(pt)		(pt)		
1	山形	132	35.29%	+1.24	1	127	34.05%	+0.17	1	1,427	37.43%	+0.47
2	きらやか	90	24.06%	+0.47	2	88	23.59%	+0.09	2	832	21.83%	▲ 0.26
3	荘内	65	17.38%	▲ 0.31	3	66	17.69%	▲ 0.34	3	757	19.86%	▲ 0.05
4	商工中金	14	3.74%	▲ 1.09	4	18	4.83%	+0.19	4	137	3.59%	+0.05
5	米沢信金	13	3.48%	▲ 0.01	5	13	3.49%	▲ 0.06	5	123	3.23%	▲ 0.12
6	⬆️ 山形信金	11	2.94%	+0.26	7	10	2.68%	+0.49	6	87	2.28%	▲ 0.19
6	鶴岡信金	11	2.94%	▲ 0.28	6	12	3.22%	▲ 0.33	7	58	1.52%	▲ 0.11
8	山形第一信組	10	2.67%	+0.26	8	9	2.41%	+0.22	8	48	1.26%	▲ 0.05
9	⬇️ 新庄信金	8	2.14%	▲ 0.27	8	9	2.41%	▲ 0.32	9	46	1.21%	+0.03
10	北都信組	7	1.87%	▲ 0.27	10	8	2.14%	▲ 0.32	10	40	1.05%	±0.00

不動産												
経年比較												
順位	金融機関	2020年 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比	2019年 順位 社数	シェア	前年比		
		(社)		(pt)		(社)		(pt)		(pt)		
1	山形	269	38.50%	+1.36	1	257	37.14%	+0.11				
2	きらやか	146	20.91%	▲ 0.62	2	149	21.53%	▲ 0.21				
3	荘内	116	16.61%	+0.71	3	110	15.90%	▲ 1.19				
4	鶴岡信金	28	4.02%	▲ 0.32	4	30	4.34%	▲ 0.16				
5	米沢信金	24	3.45%	▲ 0.31	5	26	3.76%	▲ 0.14				
6	山形信金	17	2.45%	▲ 0.44	6	20	2.89%	+0.19				
7	⬆️ 新庄信金	15	2.16%	▲ 0.01	8	15	2.17%	+0.22				
7	山形第一信組	15	2.16%	▲ 0.15	7	16	2.31%	+0.21				
9	山形中央信組	9	1.30%	±0.00	9	9	1.30%	▲ 0.05				
10	みずほ	8	1.16%	±0.00	10	8	1.16%	+0.11				

3. 売上規模別 ～「50 億円以上」は県外銀行が上位 10 行中 6 行

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**が各区分すべてでトップとなった。「50 億円以上」は上位 10 行中、6 行をメガバンクなどの県外銀行が占めた。

表 3（売上規模上位行）

5000万円未満					5000万～1億円未満				
経年比較					経年比較				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	2,510	32.24%	+0.54	1	山形	990	33.57%	▲ 0.06
2	きらやか	1,795	23.05%	▲ 0.11	2	きらやか	686	23.26%	▲ 0.39
3	荘内	1,332	17.11%	▲ 0.42	3	荘内	600	20.35%	+0.81
4	米沢信金	354	4.55%	+0.09	4	米沢信金	119	4.04%	▲ 0.07
5	山形信金	325	4.17%	▲ 0.11	5	鶴岡信金	119	4.04%	▲ 0.03
6	鶴岡信金	314	4.03%	▲ 0.17	6	山形信金	115	3.90%	▲ 0.07
7	山形中央信組	172	2.21%	+0.07	7	北郡信組	59	2.00%	▲ 0.04
8	新庄信金	153	1.97%	+0.14	8	山形中央信組	56	1.90%	▲ 0.04
9	山形第一信組	140	1.80%	▲ 0.01	9	新庄信金	51	1.73%	▲ 0.04
10	北郡信組	131	1.68%	+0.02	10	山形第一信組	43	1.46%	▲ 0.01
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	2,428	31.70%	+0.54	1	山形	1,007	33.63%	▲ 0.71
2	きらやか	1,774	23.16%	▲ 0.17	2	きらやか	708	23.65%	▲ 0.71
3	荘内	1,343	17.53%	▲ 0.38	3	荘内	585	19.54%	+1.00
4	米沢信金	342	4.46%	▲ 0.22	4	米沢信金	123	4.11%	+0.55
5	山形信金	328	4.28%	+0.05	5	鶴岡信金	122	4.07%	▲ 0.02
6	鶴岡信金	322	4.20%	▲ 0.07	6	山形信金	119	3.97%	▲ 0.36
7	山形中央信組	164	2.14%	▲ 0.04	7	北郡信組	61	2.04%	+0.01
8	新庄信金	140	1.83%	▲ 0.03	8	山形中央信組	58	1.94%	▲ 0.06
9	山形第一信組	139	1.81%	+0.07	9	新庄信金	53	1.77%	▲ 0.09
10	北郡信組	127	1.66%	±0.00	10	山形第一信組	44	1.47%	+0.21

1～5億円未満					5～10億円未満				
経年比較					経年比較				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	1,485	36.45%	▲ 0.07	1	山形	291	38.49%	+0.63
2	きらやか	1,019	25.01%	+0.38	2	きらやか	190	25.13%	+0.06
3	荘内	789	19.37%	▲ 0.12	3	荘内	142	18.78%	▲ 1.72
4	鶴岡信金	135	3.31%	▲ 0.01	4	鶴岡信金	21	2.78%	+0.43
5	米沢信金	120	2.95%	▲ 0.13	5	山形信金	16	2.12%	+0.29
6	山形信金	112	2.75%	+0.01	6	米沢信金	16	2.12%	+0.29
7	新庄信金	73	1.79%	▲ 0.11	7	商工中金	13	1.72%	+0.28
8	北郡信組	61	1.50%	▲ 0.16	8	みずほ	10	1.32%	+0.28
9	山形中央信組	56	1.37%	▲ 0.03	9	山形第一信組	10	1.32%	▲ 0.12
10	山形第一信組	51	1.25%	+0.07	10	新庄信金	7	0.93%	▲ 0.24
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	1,518	36.52%	+0.47	1	山形	290	37.86%	▲ 0.68
2	きらやか	1,024	24.63%	▲ 0.27	2	きらやか	192	25.07%	+0.76
3	荘内	810	19.49%	▲ 0.07	3	荘内	157	20.50%	+1.36
4	鶴岡信金	138	3.32%	▲ 0.15	4	鶴岡信金	18	2.35%	+0.08
5	米沢信金	128	3.08%	▲ 0.18	5	山形信金	14	1.83%	▲ 0.19
6	山形信金	114	2.74%	▲ 0.03	6	米沢信金	14	1.83%	▲ 0.44
7	新庄信金	79	1.90%	+0.05	7	商工中金	11	1.44%	▲ 0.45
8	北郡信組	69	1.66%	+0.01	8	みずほ	8	1.04%	+0.16
9	山形中央信組	58	1.40%	+0.09	9	山形第一信組	11	1.44%	+0.05
10	山形第一信組	49	1.18%	▲ 0.06	10	新庄信金	9	1.17%	+0.04

10～50億円未満					50億円以上				
経年比較					経年比較				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	276	40.12%	▲ 1.42	1	山形	72	39.34%	+1.27
2	きらやか	164	23.84%	▲ 0.79	2	きらやか	26	14.21%	+3.04
3	荘内	127	18.46%	+1.40	3	荘内	17	9.29%	▲ 1.37
4	商工中金	15	2.18%	▲ 0.34	4	みずほ	10	5.46%	+0.38
5	米沢信金	14	2.03%	▲ 0.34	5	農林中金	8	4.37%	▲ 0.20
6	みずほ	13	1.89%	+0.41	6	三菱UFJ	5	2.73%	+0.19
7	農林中金	8	1.16%	▲ 0.03	7	商工中金	5	2.73%	▲ 0.32
8	三菱UFJ	7	1.02%	+0.13	8	天童市農協	3	1.64%	+0.62
9	鶴岡信金	7	1.02%	+0.13	9	横浜	2	1.09%	+0.07
10	七十七	6	0.87%	+0.13	10	三井住友	1	0.55%	+0.04
		(社)	(pt)				(社)	(pt)	
1	山形	280	41.54%	+0.69	1	山形	75	38.07%	▲ 1.32
2	きらやか	166	24.63%	▲ 0.33	2	きらやか	22	11.17%	+0.06
3	荘内	115	17.06%	▲ 0.79	3	荘内	21	10.66%	+1.57
4	商工中金	17	2.52%	+0.10	4	みずほ	10	5.08%	▲ 0.48
5	米沢信金	16	2.37%	+0.55	5	農林中金	9	4.57%	▲ 0.48
6	みずほ	10	1.48%	▲ 0.49	6	三菱UFJ	5	2.54%	+1.02
7	農林中金	8	1.19%	+0.28	7	商工中金	6	3.05%	+0.02
8	三菱UFJ	6	0.89%	▲ 0.32	8	天童市農協	2	1.02%	+0.01
9	鶴岡信金	6	0.89%	+0.13	9	横浜	2	1.02%	+0.01
10	七十七	5	0.74%	▲ 0.02	10	三井住友	1	0.51%	±0.00

4. まとめ ～ 山形銀行が引き続きトップシェア

山形銀行が業種別、売上規模別ともに 2 位以下を大きく引き離した。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。

日本銀行のマイナス金利政策による超低金利の長期化を背景に、上場地方銀行の 2020 年 9 月期中間決算では、約 6 割で最終損益が減益・赤字となった。全国に比べて人口減少が深刻化している山形県の地域金融機関にとっては、利益確保が一層困難な経営環境となっており、店舗統廃合や人員削減を推し進めるコスト圧縮、Fintech（フィンテック）など IT 化の推進、県外金融機関との連携など、攻防を含めた生き残り策を続けている。こうした状況下において、今年はコロナ禍が加わり、先行き不透明感が増す地域経済にとって、地域金融機関の役割はますます重要になってきている。

中小企業では、事業承継や創業支援などコンサルティングメニューの充実を求める声や、低金利での融資以外に求める金融サービスのニーズが依然として根強い。インターネットやスマートフォンの普及を背景に、IT 技術を活用し店舗網を持たないネット銀行の攻勢も強まり、メインバンクとしてネット銀行を選択する企業も現れている。地域によってはコロナ対策融資などで地域密着型の金融機関をより選択する傾向もあり、金利競争以外の付加価値提供力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れば、メインバンクシェアに変化が訪れる可能性もありそうだ。

【 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。