

特別企画：新潟県内企業「メインバンク」動向調査（2022 年）

第四北越銀行、県内シェア 56%超 1 万 7634 社（前年比 97 社増）がメインバンクとして認識

はじめに

第四銀行と北越銀行、新潟県内上位 2 行の合併で第四北越銀行が発足（2021 年）。はばたき信用組合と三條信用組合が合併に向かうなど、県内での金融再編の大きな動きが続いているほか、第四北越銀行と群馬銀行による連携協定「群馬・第四北越アライアンス」（2021 年）や大光銀行の SBI ホールディングスとの資本業務提携（2022 年）など域外連携も加速している。

コロナ禍で疲弊した中小企業への資金繰り支援から出口戦略、経営再建や事業承継など、地域金融機関に求められる役割は拡大している。

帝国データバンク新潟支店では、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、新潟県内の企業が「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 2022 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

調査結果（要旨）

1. 「第四北越銀行」のシェアが 56.43%でトップ。1 万 7634 社（前年比 97 社増）が同行をメインバンクと認識
2. 業種別：すべての業種で 1 位「第四北越銀行」、2 位「大光銀行」と上位 2 行が独占
3. 売上規模別：「5000 万円未満」から「10-50 億円未満」までの各売上規模で、1 位「第四北越銀行」、2 位「大光銀行」の順位。「50 億円以上」でメガバンクが上位にランクイン

1. 第四北越銀行 シェア 56%超でトップ

新潟県内企業がメインバンクとして認識する金融機関についてトップは「第四北越銀行」となった。同行をメインバンクとする企業は1万7634社で、前年から97社増加。シェアは56.43%と過半数を超えた。次いで「大光銀行」（3587社、同11.48%）、「新潟県信組」（1449社、同4.64%）と続いた。

新潟県外に本店を置く金融機関に目を向けると、長野県の「八十二銀行」（280社、シェア0.90%）、山形県の「きらやか銀行」（147社、同0.47%）が20位以内にランクインしている。

※分析対象の新潟県内企業＝2022年（31250社）、2021年（31039社）

新潟県 メインバンク社数 トップ20

順位	金融機関	2022年			2021年				2020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	第四北越	17,634	56.43%	▲ 0.07	1	17,537	56.50%	-	-	-	-
2	大光	3,587	11.48%	▲ 0.01	2	3,565	11.49%	▲ 0.02	3	3,596	11.51%
3	新潟県信組	1,449	4.64%	▲ 0.05	3	1,455	4.69%	▲ 0.04	4	1,478	4.73%
4	三条信金	1,106	3.54%	▲ 0.05	4	1,114	3.59%	+0.01	5	1,120	3.58%
5	新潟信金	800	2.56%	+0.01	5	791	2.55%	▲ 0.04	6	810	2.59%
6	長岡信金	752	2.41%	+0.02	6	743	2.39%	+0.02	7	741	2.37%
7	上越信金	653	2.09%	▲ 0.03	7	657	2.12%	+0.01	8	658	2.11%
8	協栄信組	434	1.39%	▲ 0.01	8	435	1.40%	+0.01	9	433	1.39%
9	はばたき信組	348	1.11%	▲ 0.03	9	353	1.14%	▲ 0.03	10	366	1.17%
10	新発田信金	344	1.10%	▲ 0.02	10	347	1.12%	▲ 0.01	11	353	1.13%
11	▲ 柏崎信金	287	0.92%	+0.05	14	270	0.87%	+0.01	15	270	0.86%
12	▼ 八十二	280	0.90%	+0.02	11	273	0.88%	+0.01	14	271	0.87%
13	▼ 村上信金	269	0.86%	▲ 0.02	11	273	0.88%	▲ 0.03	12	283	0.91%
14	▼ 新井信金	268	0.86%	▲ 0.01	13	271	0.87%	▲ 0.01	13	275	0.88%
15	新潟大栄信組	233	0.75%	+0.02	15	228	0.73%	▲ 0.02	16	234	0.75%
16	加茂信金	209	0.67%	▲ 0.01	16	211	0.68%	±0.00	17	212	0.68%
17	巻信組	172	0.55%	▲ 0.01	17	175	0.56%	▲ 0.01	18	177	0.57%
18	糸魚川信組	156	0.50%	+0.01	18	152	0.49%	+0.02	20	147	0.47%
19	▲ 塩沢信組	155	0.50%	+0.04	20	142	0.46%	+0.01	22	141	0.45%
20	▼ きらやか	147	0.47%	±0.00	19	147	0.47%	▲ 0.02	19	152	0.49%

※第四北越＝発足以前の順位・社数等は掲載していない

<参考>		2020年		
金融機関	順位	社数	シェア	
		(社)		
第四	1	11,281	36.10%	
北越	2	6,355	20.34%	

2. 業種別 ～全業種で「第四北越銀行」と「大光銀行」が上位を占める～

業種別にみると、全業種で1位「第四北越銀行」、2位「大光銀行」の順位となった。第四北越銀行は全業種で5割以上のシェアを確保、特に卸売業、運輸・通信業、サービス業におけるシェアは6割を超えた。

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 5,137	(pt) 54.70%	+0.09	1	(社) 5,028	(pt) 54.61%	+20.08	1	(社) 2,378	(pt) 52.70%
2	大光	1,217	▲ 0.03		2	1,196	▲ 0.09		2	484	▲ 0.18
3	新潟県信組	506	±0.00		3	496	±0.00		3	366	+0.02
4	上越信金	319	▲ 0.04		4	317	±0.00		4	205	+0.13
5	新潟信金	257	±0.00		5	252	±0.01		5	210	+0.07
6	三条信金	233	+0.03		7	226	+0.02		6	174	+0.09
7	長岡信金	231	▲ 0.03		6	229	+0.10		7	99	▲ 0.06
8	はばたき信組	137	▲ 0.02		8	136	▲ 0.07		8	60	+0.04
9	新発田信金	128	+0.01		9	124	+0.04		9	53	▲ 0.01
10	新潟大栄信組	116	±0.00		11	114	▲ 0.01		10	45	+0.02

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 2,352	(pt) 52.43%	▲ 0.27	1	(社) 2,378	(pt) 52.70%	+18.41	1	(社) 2,507	(pt) 55.10%
2	大光	491	+0.22		2	484	▲ 0.18		2	564	+0.01
3	三条信金	361	▲ 0.06		3	366	±0.02		3	293	+0.02
4	協栄信組	207	+0.07		4	205	+0.13		4	120	▲ 0.04
5	新潟県信組	206	▲ 0.06		5	210	+0.07		5	116	▲ 0.02
6	長岡信金	174	+0.02		6	174	+0.09		6	108	▲ 0.03
7	新潟信金	99	+0.02		7	99	▲ 0.06		7	112	+0.05
8	上越信金	60	+0.01		8	60	+0.04		8	68	+0.01
9	柏崎信金	56	+0.08		9	53	▲ 0.01		9	62	▲ 0.05
10	新潟大栄信組	46	+0.03		10	45	+0.02		10	59	+0.02

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 2,049	(pt) 65.86%	▲ 0.35	1	(社) 2,085	(pt) 66.21%	+23.38	1	(社) 2,507	(pt) 55.10%
2	大光	295	▲ 0.14		2	303	+0.23		2	564	+0.01
3	三条信金	141	▲ 0.04		3	144	▲ 0.06		3	293	+0.02
4	新潟県信組	100	▲ 0.03		4	102	▲ 0.12		4	120	▲ 0.04
5	新潟信金	75	+0.22		5	69	▲ 0.02		5	116	▲ 0.02
6	長岡信金	49	▲ 0.01		6	50	±0.00		6	108	▲ 0.03
7	協栄信組	39	▲ 0.08		7	42	+0.05		7	112	+0.05
8	八十二	36	+0.05		8	35	+0.05		8	68	+0.01
9	上越信金	33	+0.01		9	33	▲ 0.04		9	62	▲ 0.05
10	新発田信金	24	▲ 0.02		10	25	+0.01		10	59	+0.02

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 2,455	(pt) 54.92%	▲ 0.18	1	(社) 2,507	(pt) 55.10%	+19.93	1	(社) 2,507	(pt) 55.10%
2	大光	557	+0.06		2	564	+0.01		2	564	+0.01
3	新潟県信組	287	▲ 0.02		3	293	+0.02		3	293	+0.02
4	新潟信金	122	+0.09		4	120	▲ 0.04		4	120	▲ 0.04
5	三条信金	112	▲ 0.04		5	116	▲ 0.02		5	116	▲ 0.02
6	長岡信金	111	+0.11		6	108	▲ 0.03		6	108	▲ 0.03
7	上越信金	106	±0.00		7	108	▲ 0.05		7	112	+0.05
8	はばたき信組	66	+0.01		8	67	▲ 0.00		8	68	+0.01
9	新発田信金	63	▲ 0.11		9	69	1.52%		9	62	▲ 0.05
10	新井信金	56	±0.00		10	57	1.25%		10	59	+0.02

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 454	(pt) 62.79%	▲ 0.38	1	(社) 458	(pt) 63.17%	+24.81	1	(社) 3,964	(pt) 60.70%
2	大光	78	+0.03		2	78	+0.08		2	719	+0.01
3	新潟県信組	26	+0.01		3	26	+0.03		3	251	▲ 0.15
4	新潟信金	19	+0.15		4	18	+0.01		4	178	+0.09
5	三条信金	17	+0.01		5	17	+0.01		5	153	▲ 0.03
5	みずほ	17	+0.01		5	17	+0.01		5	153	▲ 0.03
7	はばたき信組	12	+0.14		8	11	+0.01		6	118	▲ 0.03
7	長岡信金	12	±0.00		7	12	▲ 0.12		7	112	+0.05
9	新発田信金	11	±0.00		8	11	+0.01		8	68	+0.01
10	村上信金	8	+0.01		10	8	±0.00		9	62	▲ 0.05

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 4,070	(pt) 61.39%	+0.69	1	(社) 3,964	(pt) 60.70%	+21.67	1	(社) 3,964	(pt) 60.70%
2	大光	726	▲ 0.06		2	719	+0.01		2	719	+0.01
3	新潟県信組	247	▲ 0.11		3	251	▲ 0.15		3	251	▲ 0.15
4	三条信金	175	▲ 0.09		4	178	+0.09		4	178	+0.09
5	新潟信金	152	▲ 0.05		5	153	▲ 0.03		5	153	▲ 0.03
6	長岡信金	122	+0.03		6	118	▲ 0.03		6	118	▲ 0.03
7	上越信金	110	▲ 0.05		7	112	+0.05		7	112	+0.05
8	柏崎信金	67	+0.11		8	68	+0.01		8	68	+0.01
9	はばたき信組	64	▲ 0.07		9	62	0.95%		9	62	▲ 0.05
10	新発田信金	62	▲ 0.01		10	59	+0.02		10	59	+0.02

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	順位	社数	シェア
1	第四北越	(社) 749	(pt) 57.70%	▲ 0.07	1	(社) 758	(pt) 57.77%	+22.30	1	(社) 758	(pt) 57.77%
2	大光	147	▲ 0.03		2	149	▲ 0.08		2	149	▲ 0.08
3	新潟信金	65	▲ 0.25		3	69	▲ 0.31		3	69	▲ 0.31
4	新潟県信組	60	▲ 0.11		4	62	±0.00		4	62	±0.00
5	三条信金	49	+0.12		5	48	▲ 0.08		5	48	▲ 0.08
6	長岡信金	43	+0.11		6	42	+0.07		6	42	+0.07
7	上越信金	16	▲ 0.07		7	17	±0.00		7	17	±0.00
8	はばたき信組	13	+0.09		8	12	+0.07		8	12	+0.07
9	柏崎信金	10	▲ 0.07		9	11	±0.00		9	11	±0.00
10	新潟市農協	8	+0.01		10	8	±0.00		10	8	±0.00

3. 売上規模別 ～売上規模上位（50 億円以上）で、メガバンクが存在感示す～

売上規模別にみると「5000 万円未満」から「10-50 億円未満」までの各売上規模で、1 位「第四北越銀行」、2 位「大光銀行」だった。「50 億円以上」の売上規模上位については、2 位に「みずほ銀行」、3 位に「三菱 UFJ 銀行」とメガバンクがランクイン。「第四北越銀行」は売上規模 10 億円以上において、7 割超の高いシェアとなった。

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
1	第四北越	(社) 7,304	51.88%	▲ 0.42	1	(社) 7,379	52.30%	+18.92	1	(社) 7,379	52.30%
2	大光	1,682	11.95%	+0.15	2	1,665	11.80%	▲ 0.22	2	1,665	11.80%
3	新潟県信組	752	5.34%	▲ 0.14	3	773	5.48%	+0.03	3	773	5.48%
4	三条信金	491	3.49%	▲ 0.05	4	499	3.54%	+0.12	4	499	3.54%
5	長岡信金	422	3.00%	+0.07	5	413	2.93%	▲ 0.06	5	413	2.93%
6	新潟信金	393	2.79%	▲ 0.04	6	399	2.83%	▲ 0.07	6	399	2.83%
7	上越信金	352	2.50%	+0.01	7	351	2.49%	+0.04	7	351	2.49%
8	協栄信組	206	1.46%	±0.00	8	206	1.46%	+0.01	8	206	1.46%
9	はばたき信組	193	1.37%	▲ 0.04	9	199	1.41%	▲ 0.10	9	199	1.41%
10	新発田信金	157	1.12%	▲ 0.05	10	165	1.17%	+0.05	10	165	1.17%

5000万-1億円未満				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
1	第四北越	(社) 3,010	54.32%	+0.14	1	(社) 2,990	54.18%	+19.94	1	(社) 2,990	54.18%
2	大光	672	12.13%	▲ 0.48	2	696	12.61%	+0.34	2	696	12.61%
3	新潟県信組	289	5.22%	+0.11	3	282	5.11%	▲ 0.31	3	282	5.11%
4	三条信金	215	3.88%	▲ 0.02	4	215	3.90%	▲ 0.22	4	215	3.90%
5	新潟信金	156	2.82%	+0.10	5	150	2.72%	+0.15	5	150	2.72%
6	上越信金	140	2.53%	▲ 0.13	6	147	2.66%	+0.02	6	147	2.66%
7	長岡信金	133	2.40%	+0.04	7	130	2.36%	+0.22	7	130	2.36%
8	協栄信組	85	1.53%	▲ 0.16	8	93	1.69%	▲ 0.05	8	93	1.69%
9	新発田信金	80	1.44%	+0.12	9	73	1.32%	▲ 0.06	9	73	1.32%
10	新井信金	68	1.23%	+0.03	10	66	1.20%	+0.06	10	66	1.20%

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
1	第四北越	(社) 4,780	59.62%	+0.03	1	(社) 4,687	59.59%	+22.92	1	(社) 4,687	59.59%
2	大光	933	11.64%	+0.06	2	911	11.58%	▲ 0.27	2	911	11.58%
3	新潟県信組	352	4.39%	+0.04	3	342	4.35%	▲ 0.04	3	342	4.35%
4	三条信金	302	3.77%	▲ 0.06	4	301	3.83%	±0.00	4	301	3.83%
5	新潟信金	205	2.56%	+0.02	5	200	2.54%	▲ 0.16	5	200	2.54%
6	長岡信金	172	2.15%	+0.01	6	168	2.14%	▲ 0.09	6	168	2.14%
7	上越信金	138	1.72%	+0.02	7	134	1.70%	▲ 0.08	7	134	1.70%
8	協栄信組	119	1.48%	▲ 0.01	8	117	1.49%	+0.15	8	117	1.49%
9	新発田信金	87	1.09%	▲ 0.07	9	91	1.16%	▲ 0.07	9	91	1.16%
10	八十二	85	1.06%	+0.06	10	79	1.00%	+0.03	10	79	1.00%

5-10億円未満				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
1	第四北越	(社) 1,016	67.55%	+0.39	1	(社) 996	67.16%	+22.69	1	(社) 996	67.16%
2	大光	166	11.04%	+0.66	2	154	10.38%	+0.65	2	154	10.38%
3	三条信金	60	3.99%	▲ 0.12	3	61	4.11%	+0.13	3	61	4.11%
4	新潟県信組	40	2.66%	▲ 0.04	4	40	2.70%	▲ 0.33	4	40	2.70%
5	新潟信金	21	1.40%	▲ 0.02	5	21	1.42%	▲ 0.03	5	21	1.42%
6	長岡信金	16	1.06%	▲ 0.36	6	21	1.42%	+0.28	6	21	1.42%
7	新発田信金	14	0.93%	+0.05	10	13	0.88%	±0.00	7	13	0.88%
8	きらやか	14	0.93%	▲ 0.08	7	15	1.01%	+0.32	8	15	1.01%
9	協栄信組	13	0.86%	+0.05	11	12	0.81%	▲ 0.33	9	12	0.81%
10	商工中金	12	0.80%	▲ 0.14	9	14	0.94%	▲ 0.07	10	14	0.94%

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
1	第四北越	(社) 1,127	73.85%	▲ 0.33	1	(社) 1,115	74.18%	+24.71	1	(社) 1,115	74.18%
2	大光	104	6.82%	+0.10	2	101	6.72%	▲ 0.07	2	101	6.72%
3	三条信金	34	2.23%	+0.03	3	33	2.20%	+0.08	3	33	2.20%
4	八十二	28	1.83%	+0.10	4	26	1.73%	+0.17	4	26	1.73%
5	みずほ	26	1.70%	+0.17	5	23	1.53%	▲ 0.21	5	23	1.53%
6	三井住友	19	1.25%	▲ 0.15	6	21	1.40%	+0.22	6	21	1.40%
7	新潟信金	16	1.05%	▲ 0.01	8	16	1.06%	▲ 0.06	7	16	1.06%
8	商工中金	15	0.98%	+0.18	10	12	0.80%	▲ 0.20	8	12	0.80%
9	新潟県信連	14	0.92%	▲ 0.08	9	15	1.00%	+0.13	9	15	1.00%
10	新潟県信組	13	0.85%	▲ 0.28	7	17	1.13%	+0.01	10	17	1.13%

50億円以上				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
1	第四北越	(社) 292	71.74%	+0.20	1	(社) 284	71.54%	+19.11	1	(社) 284	71.54%
2	みずほ	21	5.16%	+0.12	2	20	5.04%	+0.67	2	20	5.04%
3	三菱UFJ	13	3.19%	▲ 0.34	3	14	3.53%	▲ 0.35	3	14	3.53%
4	新潟県信連	11	2.70%	▲ 0.83	3	14	3.53%	+0.13	4	14	3.53%
5	大光	11	2.70%	+0.43	5	9	2.27%	▲ 0.16	5	9	2.27%
6	三井住友	6	1.47%	▲ 0.29	6	7	1.76%	+0.06	6	7	1.76%
7	八十二	3	0.74%	▲ 0.02	7	3	0.76%	+0.03	7	3	0.76%
8	商工中金	2	0.49%	+0.49	20	0	0.00%	▲ 0.24	8	0	0.00%
9	上越信金	2	0.49%	+0.24	11	1	0.25%	+0.01	9	1	0.25%
10	三条信金	2	0.49%	+0.24	11	1	0.25%	▲ 0.24	10	1	0.25%

4.まとめ

新潟県内企業がメインバンクとして認識する金融機関は「第四北越銀行」がトップ（構成比 56.43%）となった。県内企業の半数以上が同行をメインバンクと認識、その社数は前年比 97 社増加し 1 万 7634 社を数えた。第四銀行と北越銀行の県内上位 2 行が合併（2021 年）し、県内シェアが 6 割に迫る第四北越銀行が誕生。近県に目を向けると、八十二銀行と長野銀行が 2023 年内の経営統合に向けて動き出すなど、ここ数年、全国各地のシェアトップ金融機関の存在感が高まる傾向にある。また、大光銀行と SBI ホールディングスとの資本業務提携（2022 年）など、エリアを越えた金融機関の連携も加速している。

歯止めのかからない生産年齢人口の減少、恒常的な人手不足や後継者問題など資金繰り以外の企業の経営課題は山積。DX（デジタル変革）や生産性向上、SDGs（持続可能な開発目標）、脱炭素化の潮流などへの対応も必要になっている。このようななか、コロナ禍を乗り切るために国をあげて進められた実質無利子・無担保の「ゼロゼロ融資」の返済が 2023 年に本格化する。さらに、足元では各種原材料やエネルギー価格の高騰が企業収益を押し下げるなど、景気へのマイナス影響が危惧されている（「2023 年の景気見通しに対する新潟県内企業の意識調査」 帝国データバンク新潟支店）。

日銀の金融政策見直しを背景に貸出金利上昇も予想され、きめ細かな対応が必要になる。創業支援を含め、企業ごとのニーズや抱える課題にマッチしたサービスや商品の提案など、地域金融機関としての役割を果たし、課題を抱える企業への伴走支援がますます重要になっている。地域経済活性化のカギを握る地域金融機関の取り組みと成果が期待される。

【 内容に関する問い合わせ先 】

株式会社帝国データバンク 新潟支店 担当：横井

TEL：025-245-5606 FAX：025-241-9019

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。

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。