

新潟県内企業「メインバンク」動向調査（2023）

第四北越銀行、県内シェアは 56.49%（前年比+0.06pt）

1 万 7563 社（同 71 社減）がメインバンクとして認識

～ トップ 10 のうち、シェア上昇は 2 金融機関のみ ～

はじめに

人口や企業数の減少、超低金利の長期化など、金融機関を取り巻く経営環境は厳しく、全国で地方銀行を中心に再編の動きが活発化している。近時の経営統合について新潟県内では、「はばたき信組」と「三條信組」「新潟鉄道信組」が 2023 年 11 月に合併し経営基盤の強化に動いている。

コロナ禍で疲弊した中小企業への対応について、資金繰り支援から事業再生へと軸足が移りつつあるなかで、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。

帝国データバンク新潟支店では、2023 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 2023 年 1 月に続き 15 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 56.49%（前年比+0.06pt）でトップ。1 万 7563 社（同 71 社減）が同行をメインバンクとして認識
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」は 2 位、3 位にメガバンクが上位にランクイン

1. 第四北越銀行がトップシェア 単独過半数 (56.49%) を堅持

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」がトップで割合は56.49%（前年比+0.06pt）と過半数を超えた（県内企業数の減少を背景に、企業数については1万7563社で前年から71社減少）。次いで「大光銀行」（3560社、シェア11.45%）、「新潟県信組」（1433社、同4.61%）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」（287社、シェア0.92%）、が11位にランクイン。前年比でシェアは0.02ポイント増加（社数=7社増加）し、順位を一つあげている。

※分析対象の新潟県内企業=2023年（31090社）、2022年（31250社）

※はばたき信組（2023年11月、三條信組、新潟鉄道信組と合併）=2023年10月末時点の数値

※えちご中越農協=2023年2月、越後ながおか農協、越後さんとう農協、にいがた南蒲農協、柏崎農協が合併して発足。発足以前の順位・社数等は掲載していない

新潟県 メインバンクシェア動向

メインバンクシェア上位20行					2023年				2022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	第四北越	17,563	56.49%	+0.06	1	17,634	56.43%	▲ 0.07	1	17,634	56.43%	▲ 0.07
2	大光	3,560	11.45%	▲ 0.03	2	3,587	11.48%	▲ 0.01	2	3,587	11.48%	▲ 0.01
3	新潟県信組	1,433	4.61%	▲ 0.03	3	1,449	4.64%	▲ 0.05	3	1,449	4.64%	▲ 0.05
4	三条信金	1,072	3.45%	▲ 0.09	4	1,106	3.54%	▲ 0.05	4	1,106	3.54%	▲ 0.05
5	新潟信金	792	2.55%	▲ 0.01	5	800	2.56%	+0.01	5	800	2.56%	+0.01
6	長岡信金	746	2.40%	▲ 0.01	6	752	2.41%	+0.02	6	752	2.41%	+0.02
7	上越信金	672	2.16%	+0.07	7	653	2.09%	▲ 0.03	7	653	2.09%	▲ 0.03
8	協栄信組	432	1.39%	±0.00	8	434	1.39%	▲ 0.01	8	434	1.39%	▲ 0.01
9	はばたき信組	340	1.09%	▲ 0.02	9	348	1.11%	▲ 0.03	9	348	1.11%	▲ 0.03
10	新発田信金	338	1.09%	▲ 0.01	10	344	1.10%	▲ 0.02	10	344	1.10%	▲ 0.02
11	八十二	287	0.92%	+0.02	12	280	0.90%	+0.02	12	280	0.90%	+0.02
12	柏崎信金	280	0.90%	▲ 0.02	11	287	0.92%	+0.05	11	287	0.92%	+0.05
13	村上信金	272	0.87%	+0.01	13	269	0.86%	▲ 0.02	13	269	0.86%	▲ 0.02
14	新井信金	271	0.87%	+0.01	14	268	0.86%	▲ 0.01	14	268	0.86%	▲ 0.01
15	新潟大栄信組	233	0.75%	±0.00	15	233	0.75%	+0.02	15	233	0.75%	+0.02
16	えちご中越農協	215	0.69%	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	加茂信金	207	0.67%	±0.00	16	209	0.67%	▲ 0.01	16	209	0.67%	▲ 0.01
18	巻信組	168	0.54%	▲ 0.01	17	172	0.55%	▲ 0.01	17	172	0.55%	▲ 0.01
19	ゆきぐに信組	156	0.50%	±0.00	19	155	0.50%	+0.04	19	155	0.50%	+0.04
20	糸魚川信組	155	0.50%	±0.00	18	156	0.50%	+0.01	18	156	0.50%	+0.01

2. 業種別 ～ 全業種で「第四北越銀行」がトップ、「大光銀行」が2位

「三条信金」は製造業で高いシェア（8%超） ～

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割超のシェアとなり、なかでも卸売業、運輸・通信業、サービス業については6割超を確保。前年比では不動産業を中心にシェアを高めた。「三条信金」は、製造業で8%超の高いシェアとなった。

建設業					2022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
1	第四北越	5,109	54.66%	▲0.04	1	5,137	54.70%	+0.09
2	大光	1,212	12.97%	+0.01	2	1,217	12.96%	▲0.03
3	新潟県信組	504	5.39%	±0.00	3	506	5.39%	±0.00
4	上越信金	319	3.41%	+0.01	4	319	3.40%	▲0.04
5	新潟信金	259	2.77%	+0.03	5	257	2.74%	±0.00
6	長岡信金	232	2.48%	+0.02	7	231	2.46%	▲0.03
7	三条信金	225	2.41%	▲0.07	6	233	2.48%	+0.03
8	はばたき信組	134	1.43%	▲0.03	8	137	1.46%	▲0.02
9	新発田信金	128	1.37%	+0.01	9	128	1.36%	+0.01
10	新潟大栄信組	117	1.25%	+0.01	10	116	1.24%	±0.00

運輸・通信業					2022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
1	第四北越	451	62.73%	▲0.06	1	454	62.79%	▲0.38
2	大光	76	10.57%	▲0.22	2	78	10.79%	+0.03
3	新潟県信組	24	3.34%	▲0.26	3	26	3.60%	+0.01
4	新潟信金	18	2.50%	▲0.13	4	19	2.63%	+0.15
5	みずほ	17	2.36%	+0.01	5	17	2.35%	+0.01
6	三条信金	15	2.09%	▲0.26	5	17	2.35%	+0.01
7	はばたき信組	13	1.81%	+0.15	7	12	1.66%	+0.14
7	長岡信金	13	1.81%	+0.15	7	12	1.66%	±0.00
9	新発田信金	11	1.53%	+0.01	9	11	1.52%	±0.00
10	村上信金	9	1.25%	+0.14	10	8	1.11%	+0.01

製造業					2022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
1	第四北越	2,317	52.54%	+0.11	1	2,352	52.43%	▲0.27
2	大光	476	10.79%	▲0.16	2	491	10.95%	+0.22
3	三条信金	358	8.12%	+0.07	3	361	8.05%	▲0.06
4	新潟県信組	206	4.67%	+0.08	5	206	4.59%	▲0.06
5	協栄信組	202	4.58%	▲0.03	4	207	4.61%	+0.07
6	長岡信金	171	3.88%	±0.00	6	174	3.88%	+0.02
7	新潟信金	94	2.13%	▲0.08	7	99	2.21%	+0.02
8	上越信金	63	1.43%	+0.09	8	60	1.34%	+0.01
9	柏崎信金	55	1.25%	±0.00	9	56	1.25%	+0.08
10	新潟大栄信組	45	1.02%	▲0.01	10	46	1.03%	+0.03

サービス業					2022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
1	第四北越	4,077	61.21%	▲0.18	1	4,070	61.39%	+0.69
2	大光	732	10.99%	+0.04	2	726	10.95%	▲0.06
3	新潟県信組	245	3.68%	▲0.05	3	247	3.73%	▲0.11
4	三条信金	172	2.58%	▲0.06	4	175	2.64%	▲0.09
5	新潟信金	151	2.27%	▲0.02	5	152	2.29%	▲0.05
6	長岡信金	126	1.89%	+0.05	6	122	1.84%	+0.03
7	上越信金	117	1.76%	+0.10	7	110	1.66%	▲0.05
8	はばたき信組	65	0.98%	+0.01	9	64	0.97%	▲0.07
9	柏崎信金	64	0.96%	▲0.05	8	67	1.01%	+0.11
10	新井信金	62	0.93%	+0.06	11	58	0.87%	▲0.03

卸売業					2022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
1	第四北越	2,039	66.46%	+0.60	1	2,049	65.86%	▲0.35
2	大光	289	9.42%	▲0.06	2	295	9.48%	▲0.14
3	三条信金	128	4.17%	▲0.36	3	141	4.53%	▲0.04
4	新潟県信組	99	3.23%	+0.02	4	100	3.21%	▲0.03
5	新潟信金	71	2.31%	▲0.10	5	75	2.41%	+0.22
6	長岡信金	46	1.50%	▲0.08	6	49	1.58%	▲0.01
7	協栄信組	38	1.24%	▲0.01	7	39	1.25%	▲0.08
7	八十二	38	1.24%	+0.08	8	36	1.16%	+0.05
9	上越信金	35	1.14%	+0.08	9	33	1.06%	+0.01
10	新発田信金	25	0.81%	+0.04	10	24	0.77%	▲0.02

不動産業					2022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
1	第四北越	765	58.67%	+0.97	1	749	57.70%	▲0.07
2	大光	144	11.04%	▲0.29	2	147	11.33%	▲0.03
3	新潟信金	67	5.14%	+0.13	3	65	5.01%	▲0.25
4	新潟県信組	59	4.52%	▲0.10	4	60	4.62%	▲0.11
5	三条信金	46	3.53%	▲0.25	5	49	3.78%	+0.12
6	長岡信金	38	2.91%	▲0.40	6	43	3.31%	+0.11
7	上越信金	17	1.30%	+0.07	7	16	1.23%	▲0.07
8	はばたき信組	13	1.00%	±0.00	8	13	1.00%	+0.09
9	柏崎信金	11	0.84%	+0.07	9	10	0.77%	▲0.07
10	村上信金	8	0.61%	+0.07	12	7	0.54%	+0.08

小売業					2022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
1	第四北越	2,414	54.99%	+0.07	1	2,455	54.92%	▲0.18
2	大光	547	12.46%	±0.00	2	557	12.46%	+0.06
3	新潟県信組	278	6.33%	▲0.09	3	287	6.42%	▲0.02
4	新潟信金	121	2.76%	+0.03	4	122	2.73%	+0.09
5	三条信金	111	2.53%	+0.02	5	112	2.51%	▲0.04
6	長岡信金	110	2.51%	+0.03	6	111	2.48%	+0.11
7	上越信金	109	2.48%	+0.11	7	106	2.37%	±0.00
8	はばたき信組	62	1.41%	▲0.07	8	66	1.48%	+0.01
9	新発田信金	58	1.32%	▲0.09	9	63	1.41%	▲0.11
10	新井信金	56	1.28%	+0.03	10	56	1.25%	±0.00

3. 売上規模別 ～ 50 億円以上でメガバンクが 2 位と 3 位にランクイン

上位 3 行「第四北越」「みずほ」「三菱 UFJ」がシェアを高める～

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」。「第四北越銀行」は売上規模 10 億円以上において、7 割超の高いシェアを確保した。「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し、3 行とも前年よりもシェアを高めた。

売上高5000万円未満					2022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
1	第四北越	7,188	52.04%	+0.16	1	7,304	51.88%	▲ 0.42
2	大光	1,649	11.94%	▲ 0.01	2	1,682	11.95%	+0.15
3	新潟県信組	734	5.31%	▲ 0.03	3	752	5.34%	▲ 0.14
4	三条信金	451	3.27%	▲ 0.22	4	491	3.49%	▲ 0.05
5	長岡信金	417	3.02%	+0.02	5	422	3.00%	+0.07
6	新潟信金	379	2.74%	▲ 0.05	6	393	2.79%	▲ 0.04
7	上越信金	345	2.50%	±0.00	7	352	2.50%	+0.01
8	協栄信組	200	1.45%	▲ 0.01	8	206	1.46%	±0.00
9	はばたき信組	192	1.39%	+0.02	9	193	1.37%	▲ 0.04
10	えちご中越農協	173	1.25%	—	—	—	—	—

売上高5～10億円未満					2022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
1	第四北越	1,021	66.60%	▲ 0.95	1	1,016	67.55%	+0.39
2	大光	179	11.68%	+0.64	2	166	11.04%	+0.66
3	三条信金	57	3.72%	▲ 0.27	3	60	3.99%	▲ 0.12
4	新潟県信組	43	2.80%	+0.14	4	40	2.66%	▲ 0.04
5	新潟信金	20	1.30%	▲ 0.10	5	21	1.40%	▲ 0.02
6	長岡信金	18	1.17%	+0.11	6	16	1.06%	▲ 0.36
7	協栄信組	15	0.98%	+0.12	9	13	0.86%	+0.05
8	新発田信金	14	0.91%	▲ 0.02	7	14	0.93%	+0.05
8	きらやか	14	0.91%	▲ 0.02	7	14	0.93%	▲ 0.08
10	上越信金	13	0.85%	+0.12	12	11	0.73%	▲ 0.08

売上高5000万～1億円未満					2022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
1	第四北越	3,018	54.49%	+0.17	1	3,010	54.32%	+0.14
2	大光	665	12.01%	▲ 0.12	2	672	12.13%	▲ 0.48
3	新潟県信組	284	5.13%	▲ 0.09	3	289	5.22%	+0.11
4	三条信金	211	3.81%	▲ 0.07	4	215	3.88%	▲ 0.02
5	新潟信金	155	2.80%	▲ 0.02	5	156	2.82%	+0.10
6	上越信金	154	2.78%	+0.25	6	140	2.53%	▲ 0.13
7	長岡信金	127	2.29%	▲ 0.11	7	133	2.40%	+0.04
8	協栄信組	89	1.61%	+0.08	8	85	1.53%	▲ 0.16
9	新発田信金	71	1.28%	▲ 0.16	9	80	1.44%	+0.12
10	新井信金	65	1.17%	▲ 0.06	10	68	1.23%	+0.03

売上高10～50億円未満					2022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
1	第四北越	1,170	74.24%	+0.39	1	1,127	73.85%	▲ 0.33
2	大光	102	6.47%	▲ 0.35	2	104	6.82%	+0.10
3	三条信金	43	2.73%	+0.50	3	34	2.23%	+0.03
4	八十二	29	1.84%	+0.01	4	28	1.83%	+0.10
5	みずほ	25	1.59%	▲ 0.11	5	26	1.70%	+0.17
6	新潟信金	20	1.27%	+0.22	7	16	1.05%	▲ 0.01
7	三井住友	17	1.08%	▲ 0.17	6	19	1.25%	▲ 0.15
8	新潟県信連	14	0.89%	▲ 0.03	9	14	0.92%	▲ 0.08
8	新潟県信組	14	0.89%	+0.04	10	13	0.85%	▲ 0.28
10	きらやか	12	0.76%	▲ 0.09	10	13	0.85%	+0.18

売上高1～5億円未満					2022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
1	第四北越	4,793	59.34%	▲ 0.28	1	4,780	59.62%	+0.03
2	大光	941	11.65%	+0.01	2	933	11.64%	+0.06
3	新潟県信組	353	4.37%	▲ 0.02	3	352	4.39%	+0.04
4	三条信金	306	3.79%	+0.02	4	302	3.77%	▲ 0.06
5	新潟信金	213	2.64%	+0.08	5	205	2.56%	+0.02
6	長岡信金	174	2.15%	±0.00	6	172	2.15%	+0.01
7	上越信金	145	1.80%	+0.08	7	138	1.72%	+0.02
8	協栄信組	116	1.44%	▲ 0.04	8	119	1.48%	▲ 0.01
9	新発田信金	93	1.15%	+0.06	9	87	1.09%	▲ 0.07
10	はばたき信組	85	1.05%	+0.01	11	83	1.04%	+0.04

売上高50億円以上					2022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
1	第四北越	297	72.26%	+0.52	1	292	71.74%	+0.20
2	みずほ	22	5.35%	+0.19	2	21	5.16%	+0.12
3	三菱 UFJ	14	3.41%	+0.22	3	13	3.19%	▲ 0.34
4	新潟県信連	8	1.95%	▲ 0.75	4	11	2.70%	▲ 0.83
4	大光	8	1.95%	▲ 0.75	4	11	2.70%	+0.43
6	三井住友	6	1.46%	▲ 0.01	6	6	1.47%	▲ 0.29
7	八十二	4	0.97%	+0.23	7	3	0.74%	▲ 0.02
8	きらやか	3	0.73%	+0.24	8	2	0.49%	▲ 0.01
9	商工中金	2	0.49%	±0.00	8	2	0.49%	+0.49
9	上越信金	2	0.49%	±0.00	8	2	0.49%	+0.24

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」がトップでその割合は56.49%に及んだ。第四銀行と北越銀行、県内上位2行が合併発足（2021年）した同行は6割近くの圧倒的なシェアを堅持している。

歯止めがかからない人口減少を背景として法人を含めた顧客数や資金需要の低迷が予想されるなか、ネット銀行やデジタル通貨の台頭、決済手段の多様化なども加わり、金融機関を取り巻く環境は厳しさを増している。このようななか、経営統合などにより全国各地のシェアトップ金融機関の存在感は高まる傾向にある。1行でシェアが50%を超える「単独過半数」の都道府県は20におよぶ。経営統合が発表されている「青森県」（青森銀行＋みちのく銀行）、「福井県」（福井銀行＋福邦銀行）を加えると、単独過半数シェアの都道府県は計22となる。

昨今、多くの地域金融機関は取引先企業の資金繰り支援にとどまらず、幅広く伴走型の支援を進めている。後継者問題の改善傾向がみられるなど、地域経済を支える動きが確認される。他方、足元では各種原材料やエネルギーコスト高が企業収益の下振れ要因となっている。新潟県においては、歯止めのかからない生産年齢人口の減少、恒常的な人手不足が深刻化するなか「2024年問題」のマイナス影響が顕在化する公算が大きい。実際、企業経営における課題として、「人手不足」や日銀の金融緩和政策の見直しにともなう「貸出金利上昇」を多くの県内企業が懸念材料にあげている（「2024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）。

コロナ融資などで過大な債務を背負った中小企業の事業再生のほか、DX（デジタル変革）やSDGs、脱炭素への対応なども取引金融機関に求められつつある。地域金融機関は、経営者保証に依存しない目利き力、専門性の高いビジネスモデルのスタートアップ支援などを含め、持続可能な地域経済への役割を果たすことが重要になっている。

<参考>

都道府県別「トップシェア」金融機関

単位:社					単位:pt				
都道府県	金融機関	社数	シェア	前年比	都道府県	金融機関	社数	シェア	前年比
長崎県	十八親和	13,040	84.42%	+0.12	鳥取県	山陰合同	3,609	48.68%	+0.16
和歌山県	紀陽	7,865	63.43%	▲ 0.09	茨城県	常陽	13,691	47.90%	+0.13
島根県	山陰合同	5,790	62.05%	+0.08	富山県	北陸	7,607	47.54%	+0.08
奈良県	南都	8,073	60.78%	▲ 0.42	岡山県	中国	11,034	46.54%	▲ 0.07
宮崎県	宮崎	9,301	60.59%	+0.57	栃木県	足利	9,962	46.39%	▲ 0.24
愛媛県	伊予	11,415	59.77%	▲ 0.51	福井県	福井	6,489	46.15%	+0.35
山口県	山口	10,176	59.47%	▲ 0.09	群馬県	群馬	12,121	45.83%	▲ 0.23
滋賀県	滋賀	8,083	58.79%	▲ 0.15	香川県	百十四	6,968	45.78%	▲ 0.44
熊本県	肥後	12,297	58.35%	▲ 0.12	三重県	百五	9,947	45.44%	▲ 0.08
徳島県	阿波	6,273	57.39%	▲ 0.09	岩手県	岩手	5,970	43.19%	▲ 0.05
新潟県	第四北越	17,563	56.49%	+0.06	青森県	青森	7,541	42.87%	+0.27
宮城県	七十七	13,771	56.22%	+0.16	沖縄県	琉球	7,247	42.20%	+0.20
山梨県	山梨中央	6,889	53.89%	+0.12	福島県	東邦	9,098	40.24%	▲ 0.05
長野県	八十二	13,702	53.38%	+0.03	千葉県	千葉	20,202	39.62%	▲ 0.11
石川県	北国	8,491	52.88%	+0.13	広島県	広島	14,520	37.36%	▲ 0.10
秋田県	秋田	6,202	52.86%	+0.11	静岡県	静岡	15,623	36.38%	▲ 0.01
佐賀県	佐賀	6,273	52.63%	▲ 0.40	福岡県	福岡	21,307	35.39%	▲ 0.02
鹿児島県	鹿児島	8,985	51.16%	+0.20	北海道	北洋	23,622	34.91%	▲ 0.15
大分県	大分	8,113	51.00%	▲ 0.08	山形県	山形	5,656	34.37%	+0.08
高知県	四国	4,784	50.26%	+0.16	京都府	京都	9,649	31.79%	±0.00

【 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。