

特別企画 九州・沖縄の金融機関の取引先調査

九州FGのメインバンク企業数、2万 841 社 ～「農・林・水産」の割合 2.1%に～

はじめに

10月1日、肥後銀行と鹿児島銀行が経営統合し「九州フィナンシャルグループ（FG）」が誕生する。全国の地方銀行では、横浜銀行と東日本銀行が経営統合して「コンコルディアFG」が設立されることが決まっているほか、営業エリアが異なる銀行が広域的に連携し、各行の保有する情報やネットワークを相互に活用することで地域の企業再生や経済活性化を目指す動きがみられる。また、地元密着の色彩が強い信用金庫でも、今年7月に都城信用金庫（宮崎県都城市）と北空知信用金庫（北海道深川市）が業務提携を締結。9月には鹿児島相互信用金庫（鹿児島市）と萩山口信用金庫（山口市）が連携協定を結ぶなど、共存共栄を模索する動きもある。

帝国データバンク福岡支店では、企業概要データベース「COSMOS 2」（146万社収録）から九州・沖縄地区（以下、九州）に本社を置く企業（15万4859社）がメインバンクと認識している金融機関を、地域別、業種別に集計した。調査対象は、個人経営や各種法人なども含めた全業種全法人で、データ抽出時点は2015年8月末時点。

なお、毎年公表している『九州・沖縄地区のメインバンク調査』とは集計対象・手法が異なり、九州外に本店を置く企業は集計対象から外している。

※ 各金融機関がメインバンクとして認識し、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。

※ 金融機関と企業との関係においては、必ずしも貸出（融資）取引があるとは限らない。

調査結果（要旨）

1. メインバンク企業数は、西日本シティ銀行がトップ。グループ別では、ふくおかFGが約3万社でトップに立ち、新たに設立される九州FGが約2万社で続く
2. 肥後銀行の鹿児島県内におけるメインバンク企業数は23社（構成比0.2%）、鹿児島銀行の熊本県内におけるメインバンク企業数は16社（同0.2%）
3. 九州FGの「農・林・水産」の構成比は2.1%で、九州全体の1.3%を上回る

1. メーンバンク企業数 ～ふくおかF Gは3万社超え

改めて九州企業のメーンバンク企業数をみると、西日本シティ銀行がトップを維持、これを福岡銀行が猛追する、という構図が続いている。以下、肥後銀行、鹿児島銀行、宮崎銀行と続き、上位の顔ぶれと順位は今年1月に発表した『メーンバンク調査』から変動はなかった。

九州F Gのメーンバンク企業数は、2万841社（構成比13.5%）に達する。3万社を超えるふくおかF Gには及ばないものの、西日本シティ銀行と長崎銀行の合計（NCBグループ）を上回る金融グループが誕生する。

第二地銀では、熊本銀行がトップ。信用金庫では福岡ひびき信用金庫が最多だった。

■メーンバンク企業数（2015年8月末時点）

順位	金融機関	企業数	構成比
	ふくおかF G	30,088	19.4%
	九州F G	20,841	13.5%
	NCBグループ	20,079	13.0%
1	西日本シティ銀行	19,560	12.6%
2	福岡銀行	19,407	12.5%
3	肥後銀行	11,823	7.6%
4	鹿児島銀行	9,018	5.8%
5	宮崎銀行	8,782	5.7%
6	大分銀行	8,343	5.4%
7	佐賀銀行	7,898	5.1%
8	十八銀行	7,016	4.5%
9	琉球銀行	6,848	4.4%
10	親和銀行	6,587	4.3%
11	沖縄銀行	5,968	3.9%
12	熊本銀行	4,094	2.6%
13	福岡ひびき信用金庫	2,556	1.7%
14	鹿児島相互信用金庫	2,313	1.5%
15	宮崎太陽銀行	2,310	1.5%
16	筑邦銀行	2,154	1.4%
17	南日本銀行	2,139	1.4%
18	沖縄海邦銀行	1,946	1.3%
19	豊和銀行	1,937	1.3%
20	大分みらい信用金庫	1,641	1.1%
-	長崎銀行	519	0.3%

（参考資料）

帝国データバンクが毎月実施している『TDB景気動向調査』によれば、2015年8月の九州・沖縄地区の景気D I（50が判断の分かれ目）は44.5と、踊り場局面に入っている。

また、本調査で抽出した企業のうち、最新期決算の税引き後利益が判明した6万4872社のうち、「赤字」企業が1万1970社（構成比18.5%）に達した。地域別では、「佐賀県」と「宮崎県」で2割を超えている。

■地域別の景気D I 赤字企業比率

	TDB景気動向調査		最新期決算の税引き後利益		
	2015.8 D I	全国 順位	黒字	赤字	赤字企業 比率
福岡県	46.1	14	16,826	3,571	17.5%
佐賀県	43.3	30	2,368	635	21.1%
長崎県	42.0	38	4,753	1,153	19.5%
熊本県	42.9	35	6,043	1,372	18.5%
大分県	43.0	32	6,329	1,487	19.0%
宮崎県	38.8	45	4,090	1,029	20.1%
鹿児島県	39.4	44	7,253	1,679	18.8%
沖縄県	57.3	1	5,240	1,044	16.6%
合計	44.5	—	52,902	11,970	18.5%

※ 最新期決算の利益額が判明した企業を集計

2. 地域別構成 ～熊本・鹿児島間の越県は第二地銀が先行

例年の『メインバンク調査』でも、各金融機関が本店を置く地域におけるシェア（地元率）が高位であることが分かっている。他方、金融機関同士の県をまたいだ貸出競争も激化しており、とりわけ福岡県と佐賀・大分両県、また、宮崎県と鹿児島県では、“メインバンク争奪戦”が熱を帯びていることが見て取れる。

ただし、九州FGの本拠地となる熊本、鹿児島両県に限れば、肥後銀行の鹿児島県内におけるメインバンク企業数は23社（構成比0.2%）、鹿児島銀行の熊本県内におけるメインバンク企業数は16社（同0.2%）に過ぎない。むしろ、両県間における進出は第二地銀が先行しており、熊本銀行は鹿児島県内で129社（同3.2%）、南日本銀行は熊本県内で162社（同7.6%）のメインバンク企業を確保している。

■地域別分布

金融機関	メインバンク 企業数	福岡県	佐賀県	長崎県	熊本県	大分県	宮崎県	鹿児島県	沖縄県
ふくおかFG	30,088	19,378	558	5,831	3,933	187	36	165	0
九州FG	20,841	136	8	10	11,635	27	583	8,438	4
NCBグループ	20,079	17,729	477	684	217	454	466	52	0
西日本シティ銀行	19,560	17,729	448	237	175	454	465	52	
福岡銀行	19,407	18,661	273	110	112	180	35	36	
肥後銀行	11,823	123	6	10	11,619	26	15	23	1
鹿児島銀行	9,018	13	2		16	1	568	8,415	3
宮崎銀行	8,782	10	1	1	10	13	8,505	242	
大分銀行	8,343	200	1		11	8,065	62	3	1
佐賀銀行	7,898	1,189	6,559	148	2				
十八銀行	7,016	232	11	6,750	19	2	2		
琉球銀行	6,848								6,848
親和銀行	6,587	571	285	5,719	6	5	1		
沖縄銀行	5,968			1	1			2	5,964
熊本銀行	4,094	146		2	3,815	2		129	
福岡ひびき信用金庫	2,556	2,554		1		1			
鹿児島相互信用金庫	2,313				1		1	2,311	
宮崎太陽銀行	2,310	3				22	2,139	146	
筑邦銀行	2,154	1,938	106	1	3	105			1
南日本銀行	2,139	53			162		65	1,859	
沖縄海邦銀行	1,946								1,946
豊和銀行	1,937	86			23	1,828			
大分みらい信用金庫	1,641	19				1,622			

3. 業種別構成 ～九州FGの「農・林・水産」構成比2.1%

金融機関ごとの取引先の業種構成には大差がない。あえて指摘するとすれば、南九州に本店を置く金融機関の「農・林・水産」の構成比が他行に比べて高い点だろう。九州全体の平均が1.3%であるのに対し、九州FGは2.1%に上る。ふくおかFG（0.9%）やNCBグループ（0.3%）をそれぞれ、1.2ポイント、1.8ポイント上回っており、南九州地域ならではの特徴といえる。

同分野は、業績が天候や相場に左右される側面を有するうえ、保有資産が少ないなどで貸出（融資）審査が難しい。近年は、農・林・水産業者が、生産から加工食品の製造・販売、地域資源を生かしたサービス事業にまで踏み込む6次産業化が注目を集めており、肥後銀行と鹿児島銀行はそれぞれ独自の投資ファンドを組成するなど、こうした動きを金融面から支援してきた。経営統合後は、それぞれの審査ノウハウが融合することに加え、双方の取引先紹介が活発化することで、6次産業化の加速も期待できる。

■業種別分布

金融機関	メインバンク 企業数	農・林・ 水産	金融	建設	不動産	製造	卸売	小売	運輸・ 倉庫	サービス	その他
九州全体	154,859	2,015	907	48,151	8,733	12,018	17,064	19,565	4,816	37,721	3,869
ふくおかFG	30,088	266	184	9,425	1,782	2,383	3,691	3,348	959	7,359	691
九州FG	20,841	436	84	6,473	1,042	1,649	2,114	2,491	626	5,315	611
NCBグループ	20,079	70	81	6,843	1,197	1,420	2,489	2,155	593	4,890	341
西日本シティ銀行	19,560	61	80	6,651	1,158	1,377	2,442	2,077	580	4,798	336
福岡銀行	19,407	116	122	6,038	1,248	1,540	2,388	1,882	584	4,924	565
肥後銀行	11,823	200	53	3,823	508	922	1,180	1,473	328	3,029	307
鹿児島銀行	9,018	236	31	2,650	534	727	934	1,018	298	2,286	304
宮崎銀行	8,782	245	60	2,648	498	586	930	1,180	201	2,174	260
大分銀行	8,343	162	69	2,067	375	764	812	1,144	220	2,277	453
佐賀銀行	7,898	95	91	2,217	325	773	817	1,049	218	1,890	423
十八銀行	7,016	109	28	2,039	336	495	791	932	214	1,822	250
琉球銀行	6,848	63	47	1,755	556	376	708	610	251	2,295	187
親和銀行	6,587	88	31	2,143	269	533	792	924	209	1,529	69
沖縄銀行	5,968	50	23	1,567	492	327	739	543	161	1,925	141
熊本銀行	4,094	62	31	1,244	265	310	511	542	166	906	57
福岡ひびき信用金庫	2,556	7	22	1,094	115	190	187	416	63	431	31
鹿児島相互信用金庫	2,313	79	6	786	129	183	269	395	82	366	18
宮崎太陽銀行	2,310	50	25	716	131	167	246	349	55	534	37
筑邦銀行	2,154	9	12	830	82	254	304	233	91	323	16
南日本銀行	2,139	35	5	726	124	161	277	314	77	410	10
沖縄海邦銀行	1,946	9	12	619	173	121	181	200	63	542	26
豊和銀行	1,937	20	13	676	142	155	162	221	56	470	22
大分みらい信用金庫	1,641	12	9	506	88	106	147	330	29	393	21

まとめ

九州F Gは、本店（登記上の住所）は鹿児島市に、本社（本社機能）は熊本市に置くなど、“対等の精神”をもって経営統合が進められている。上位行が下位行を救済統合するのとは異なり、九州内のメインバンク企業数3位と4位の強者同士が統合する。隣接県にありながら、互いに“侵略”してこなかったことから取引先の重複も少なく、営業基盤は大きく拡大することになる。

日本銀行福岡支店の調べによると、2015年7月の九州・沖縄地銀21行の貸出約定平均金利は1.34%（ストックベース）と、1992年4月以降の最低を68カ月連続で更新するなど、貸出競争は激化の一途をたどる。九州F Gの経営統合は、目前に迫る人口減少社会に向けて地方銀行が選択する生き残り策の先例としても注目度が高い。こうしたなか、東京都民銀行と八千代銀行が経営統合して設立された「東京T Y F G」に東京都が出資する新銀行東京の合流が決まるなど、金融機関再編への機運が一層、高まることも予想される。

安倍政権が推進する「地方創生」においては、地方銀行が地域経済のけん引役を果たす必要がある。九州では景気回復に遅れがみられ、地域別の赤字企業比率にも開きがある（参考資料を参照）。地方銀行には、こうした赤字企業の業績改善をはじめとするコンサルティング機能の発揮が求められており、ソリューション機能の充実・強化という観点からも、九州F Gの経営統合の効果に期待したいところである。

【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 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。

■地域別分布（比率）

金融機関	福岡県	佐賀県	長崎県	熊本県	大分県	宮崎県	鹿児島県	沖縄県
ふくおかF G	64.4%	1.9%	19.4%	13.1%	0.6%	0.1%	0.5%	0.0%
九州F G	0.7%	0.0%	0.0%	55.8%	0.1%	2.8%	40.5%	0.0%
N C B グループ	88.3%	2.4%	3.4%	1.1%	2.3%	2.3%	0.3%	0.0%
西日本シティ銀行	90.6%	2.3%	1.2%	0.9%	2.3%	2.4%	0.3%	0.0%
福岡銀行	96.2%	1.4%	0.6%	0.6%	0.9%	0.2%	0.2%	0.0%
肥後銀行	1.0%	0.1%	0.1%	98.3%	0.2%	0.1%	0.2%	0.0%
鹿児島銀行	0.1%	0.0%	0.0%	0.2%	0.0%	6.3%	93.3%	0.0%
宮崎銀行	0.1%	0.0%	0.0%	0.1%	0.1%	96.8%	2.8%	0.0%
大分銀行	2.4%	0.0%	0.0%	0.1%	96.7%	0.7%	0.0%	0.0%
佐賀銀行	15.1%	83.0%	1.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
十八銀行	3.3%	0.2%	96.2%	0.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
琉球銀行	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
親和銀行	8.7%	4.3%	86.8%	0.1%	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%
沖縄銀行	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.9%
熊本銀行	3.6%	0.0%	0.0%	93.2%	0.0%	0.0%	3.2%	0.0%
福岡ひびき信用金庫	99.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
鹿児島相互信用金庫	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	99.9%	0.0%
宮崎太陽銀行	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	92.6%	6.3%	0.0%
筑邦銀行	90.0%	4.9%	0.0%	0.1%	4.9%	0.0%	0.0%	0.0%
南日本銀行	2.5%	0.0%	0.0%	7.6%	0.0%	3.0%	86.9%	0.0%
沖縄海邦銀行	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%
豊和銀行	4.4%	0.0%	0.0%	1.2%	94.4%	0.0%	0.0%	0.0%
大分みらい信用金庫	1.2%	0.0%	0.0%	0.0%	98.8%	0.0%	0.0%	0.0%

■業種別分布（比率）

金融機関	農・林・水産	金融	建設	不動産	製造	卸売	小売	運輸・倉庫	サービス	その他
九州全体	1.3%	0.6%	31.1%	5.6%	7.8%	11.0%	12.6%	3.1%	24.4%	2.5%
ふくおかF G	0.9%	0.6%	31.3%	5.9%	7.9%	12.3%	11.1%	3.2%	24.5%	2.3%
九州F G	2.1%	0.4%	31.1%	5.0%	7.9%	10.1%	12.0%	3.0%	25.5%	2.9%
N C Bグループ	0.3%	0.4%	34.1%	6.0%	7.1%	12.4%	10.7%	3.0%	24.4%	1.7%
西日本シティ銀行	0.3%	0.4%	34.0%	5.9%	7.0%	12.5%	10.6%	3.0%	24.5%	1.7%
福岡銀行	0.6%	0.6%	31.1%	6.4%	7.9%	12.3%	9.7%	3.0%	25.4%	2.9%
肥後銀行	1.7%	0.4%	32.3%	4.3%	7.8%	10.0%	12.5%	2.8%	25.6%	2.6%
鹿児島銀行	2.6%	0.3%	29.4%	5.9%	8.1%	10.4%	11.3%	3.3%	25.3%	3.4%
宮崎銀行	2.8%	0.7%	30.2%	5.7%	6.7%	10.6%	13.4%	2.3%	24.8%	3.0%
大分銀行	1.9%	0.8%	24.8%	4.5%	9.2%	9.7%	13.7%	2.6%	27.3%	5.4%
佐賀銀行	1.2%	1.2%	28.1%	4.1%	9.8%	10.3%	13.3%	2.8%	23.9%	5.4%
十八銀行	1.6%	0.4%	29.1%	4.8%	7.1%	11.3%	13.3%	3.1%	26.0%	3.6%
琉球銀行	0.9%	0.7%	25.6%	8.1%	5.5%	10.3%	8.9%	3.7%	33.5%	2.7%
親和銀行	1.3%	0.5%	32.5%	4.1%	8.1%	12.0%	14.0%	3.2%	23.2%	1.0%
沖縄銀行	0.8%	0.4%	26.3%	8.2%	5.5%	12.4%	9.1%	2.7%	32.3%	2.4%
熊本銀行	1.5%	0.8%	30.4%	6.5%	7.6%	12.5%	13.2%	4.1%	22.1%	1.4%
福岡ひびき信用金庫	0.3%	0.9%	42.8%	4.5%	7.4%	7.3%	16.3%	2.5%	16.9%	1.2%
鹿児島相互信用金庫	3.4%	0.3%	34.0%	5.6%	7.9%	11.6%	17.1%	3.5%	15.8%	0.8%
宮崎太陽銀行	2.2%	1.1%	31.0%	5.7%	7.2%	10.6%	15.1%	2.4%	23.1%	1.6%
筑邦銀行	0.4%	0.6%	38.5%	3.8%	11.8%	14.1%	10.8%	4.2%	15.0%	0.7%
南日本銀行	1.6%	0.2%	33.9%	5.8%	7.5%	12.9%	14.7%	3.6%	19.2%	0.5%
沖縄海邦銀行	0.5%	0.6%	31.8%	8.9%	6.2%	9.3%	10.3%	3.2%	27.9%	1.3%
豊和銀行	1.0%	0.7%	34.9%	7.3%	8.0%	8.4%	11.4%	2.9%	24.3%	1.1%
大分みらい信用金庫	0.7%	0.5%	30.8%	5.4%	6.5%	9.0%	20.1%	1.8%	23.9%	1.3%