

## 熊本県内企業「メインバンク」動向調査（2024）

## トップの肥後銀行、シェア58.09%

## 2位は熊本銀行、シェア19.85%、上位30行の顔ぶれに大きな変化なし

金融機関は地域経済の原動力である地元企業への資金繰りサポートを主体に、継続的な伴走型支援を行うことで企業の安定的な経営に大きな役割を果たしている。ただ、地方におけるさらなる少子高齢化で生産年齢人口が減少するなか、主に若年層を中心とした大都市圏への人口流出に加え、近年の円安基調、引き続き物価高などで地方経済の先行きに対する懸念が強まっており、金融業界を取り巻く環境もより厳しさが増している。2024年3月には日本銀行が17年ぶりに金利を引き上げ、7月には追加の利上げを行った。今後、さらなる利上げも見込まれる金融情勢のもとで、各金融機関には地元企業へのこれまで以上の金融支援が求められている。

熊本県 メインバンクシェアの動向

順位	金融機関名	単位：社	
		2024年	2023年
1	肥後	12,535	12,297
2	熊本	4,283	4,225
3	熊本第一信金	973	964
4	熊本信金	659	644
5	熊本中央信金	653	659

帝国データバンク熊本支店では、2024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、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2024年1月に続き13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. 熊本県のメインバンクシェア動向、上位10行の顔ぶれに変化なし
2. 業態別では、「地方銀行」のシェアが6年連続で低下
3. 業種別でみると主要7業種で肥後銀行シェア50%を維持
4. 売上高規模別では、年売上高10億円以上企業に対して熊本銀行の存在感高まる
5. 低金利競争から「金利ある世界」に移行 メイン行に「目利き力」問われる

【問い合わせ先】 株式会社帝国データバンク 熊本支店 調査第2課 柴田 善行 しばた よしゆき

TEL 096-324-3344 FAX 096-354-4787 e-mail yoshiyuki.shibata@mail.tdb.co.jp

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。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。

### 熊本県金融機関ランキング 2024

#### シェアトップは「肥後銀行」の1.2万社 上位10行の顔ぶれに変化はなく、順位変動も軽微

熊本県下の企業がメインバンクと認識している金融機関の1位は「肥後銀行」（熊本市中央区）の1万2535社（シェア58.09%）と前年より238社増加し、2010年の調査開始以来15年連続で圧倒的な首位を堅持している。2位は「熊本銀行」（熊本市中央区）で4283社（19.85%）となり、前年より58社増加させた。その他では「熊本信金」「熊本第一信金」「熊本県信組」「南日本」が前年より社数が増加した。上位10行の顔ぶれに変化はなく、上位10行では「熊本中央信金」（前回4位、今回5位）と「熊本信金」（前回5位、今回4位）の順位が入れ替わった。

（上位30行のランキング詳細は7ページに掲載）

熊本県 メインバンクシェア 上位10行							前年からの増加社数 上位行庫						
2024年			2023年				2024年		2023年				
順位	金融機関	メイン社数	シェア	前年比	順位	メイン社数	シェア	前年比	順位	金融機関	増加社数	メイン社数	メイン社数
1	肥後	12,535	58.09%	▲0.26	1	12,297	58.35%	▲0.26	1	肥後	+238	12,535	12,297
2	熊本	4,283	19.85%	▲0.20	2	4,225	20.05%	▲0.20	2	熊本	+58	4,283	4,225
3	熊本第一信金	973	4.51%	▲0.06	3	964	4.57%	▲0.06	3	熊本信金	+15	659	644
4	熊本信金	659	3.05%	▲0.01	5	644	3.06%	▲0.01	4	熊本第一信金	+9	973	964
5	熊本中央信金	653	3.03%	▲0.10	4	659	3.13%	▲0.10	5	熊本県信組	+5	365	360
6	天草信金	414	1.92%	▲0.05	6	415	1.97%	▲0.05	6	南日本	+2	145	143
7	熊本県信組	365	1.69%	▲0.02	7	360	1.71%	▲0.02					
8	西日本シティ	174	0.81%	▲0.03	8	178	0.84%	▲0.03					
9	南日本	145	0.67%	▲0.01	9	143	0.68%	▲0.01					
10	福岡	132	0.61%	▲0.02	10	133	0.63%	▲0.02					

2024年調査時点でメインバンク社数が100社を超える金融機関が対象

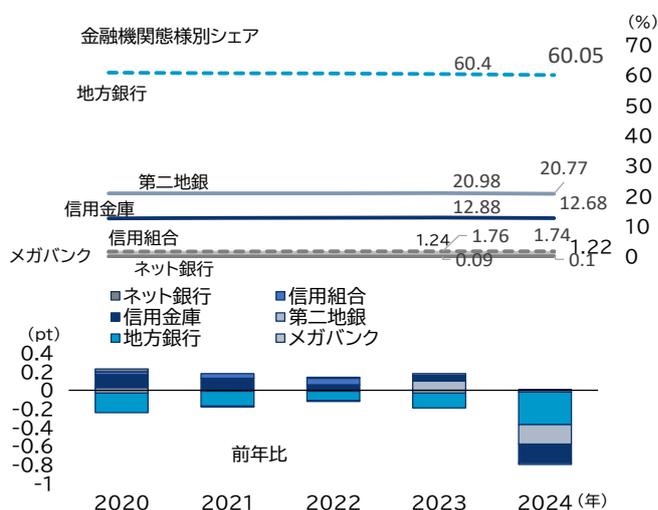
### 業態別の動向

#### 「地方銀行」のシェア、全業態でトップの60.05%も6年連続でシェア低下

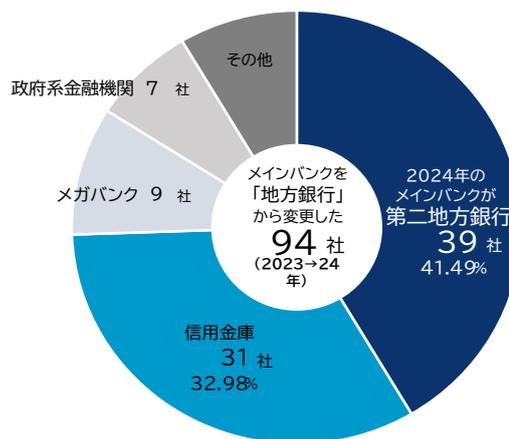
業態別にみると、シェアが最も高かったのは「地方銀行」で60.05%だった。2018年の61.19%から6年連続でシェアを落としているが、第2位となる「第二地方銀行」の20.77%と比較しても群を抜いている。23-24年調査にかけてメインバンクを「地方銀行から変更した」企業94社の動向をみると、変更先として最も多いのが「第二地方銀行」の39社（構成比41.49%）で、次いで「信用金庫」の31社（構成比32.98%）であった。中小零細企業を中心に、より地域や経営に密着した第二地方銀行や信用金庫に代わる動きが進んでいる可能性がある。

多くの業態でシェアの低下がみられた一方で、「ネット銀行」のシェア（0.1%、+0.01pt）が拡大したほか、メインバンクが判明しない「未詳」のシェア（1.24%、+0.9pt）が大幅に高まった。「ゼロゼロ融資」の返済が進んだ企業の取引離脱や、退職したシニア層などによるスモール創業など明確な主力取引行を必要としない中小零細業者が増え、既存の金融インフラでシェアが低下した遠因となった可能性がある。

金融機関業態別シェア・前年比推移  
(2020-24年調査)



2023年にメインバンク「地方銀行」  
変更先の業態



[注] 「信用金庫」間の変更は除く

## 業種別の動向

### 主要7業種で肥後銀行がシェア50%以上となり、熊本銀行が続く構図に変化なし

取引先の業種別分析（主要7業種）において、前年調査同様に「肥後銀行」が1位を独占した。前年調査では「建設」「製造」「運輸・通信」「不動産」でシェアを伸ばしていたが、今回調査では「製造」「小売」「不動産」の3業種でシェアを伸ばした。

「熊本銀行」は前年調査に続いて全業種で2位のシェアを獲得。「建設」「小売」「運輸・通信」の3業種でシェアを伸ばし、3位以下に関しても大きな順位変動は見られなかった。

## 業種別メインバンクシェア上位

建設業					2023年					運輸・通信業					2023年						
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	
1	肥後	3,974	+57	61.64%	▲0.29	1	3,917	+55	61.93%	+0.04	1	肥後	343	+3	50.81%	▲0.32	1	340	±0	51.13%	+0.61
2	熊本	1,331	+45	20.65%	+0.32	2	1,286	+22	20.33%	+0.07	2	熊本	155	+6	22.96%	+0.55	2	149	▲7	22.41%	▲0.77
3	熊本第一信金	285	+8	4.42%	+0.04	3	277	+10	4.38%	+0.10	3	天草信金	44	▲1	6.52%	▲0.25	3	45	±0	6.77%	+0.08
4	熊本信金	253	+13	3.92%	+0.13	4	240	+3	3.79%	▲0.01	4	熊本第一信金	29	+2	4.30%	+0.24	4	27	▲1	4.06%	▲0.10
5	熊本中央信金	199	▲1	3.09%	▲0.07	5	200	+5	3.16%	+0.03	5	熊本中央信金	23	+1	3.41%	+0.10	5	22	±0	3.31%	+0.04
6	天草信金	117	▲2	1.81%	▲0.07	6	119	▲1	1.88%	▲0.04	6	熊本信金	18	+1	2.67%	+0.11	6	17	+2	2.56%	+0.33
7	熊本県信組	86	±0	1.33%	▲0.03	7	86	▲2	1.36%	▲0.05	7	熊本県信組	16	+1	2.37%	+0.11	7	15	▲1	2.26%	▲0.12
8	南日本	44	+2	0.68%	+0.02	9	42	▲1	0.66%	▲0.03	8	商工中金	11	±0	1.63%	▲0.02	8	11	±0	1.65%	+0.02
9	西日本シティ	39	▲4	0.60%	▲0.08	8	43	▲1	0.68%	▲0.03	9	南日本	6	±0	0.89%	▲0.01	9	6	±0	0.90%	+0.01
10	福岡	20	±0	0.31%	▲0.01	10	20	▲1	0.32%	▲0.02	10	西日本シティ	5	▲1	0.74%	▲0.16	9	6	▲1	0.90%	▲0.14

製造業					2023年					サービス業					2023年						
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	887	+12	58.70%	+0.83	1	875	+3	57.87%	+0.58	1	肥後	3,661	+178	61.52%	▲1.28	1	3,483	+16	62.80%	▲0.45
2	熊本	256	▲9	16.94%	▲0.59	2	265	▲7	17.53%	▲0.34	2	熊本	1,063	+29	17.86%	▲0.78	2	1,034	+33	18.64%	+0.38
3	熊本第一信金	69	+2	4.57%	+0.14	3	67	▲3	4.43%	▲0.17	3	熊本第一信金	218	+7	3.66%	▲0.14	3	211	+5	3.80%	+0.04
4	熊本中央信金	52	▲1	3.44%	▲0.07	4	53	▲1	3.51%	▲0.04	4	熊本中央信金	139	+1	2.34%	▲0.15	4	138	+2	2.49%	+0.01
5	熊本信金	28	▲1	1.85%	▲0.07	5	29	▲3	1.92%	▲0.18	5	熊本信金	113	+5	1.90%	▲0.05	5	108	+4	1.95%	+0.05
6	天草信金	27	▲1	1.79%	▲0.06	6	28	+3	1.85%	+0.21	6	天草信金	85	+1	1.43%	▲0.08	6	84	+2	1.51%	+0.01
7	熊本県信組	25	±0	1.65%	±0.00	7	25	+2	1.65%	+0.14	7	熊本県信組	84	+3	1.41%	▲0.05	7	81	▲2	1.46%	▲0.05
8	商工中金	24	▲1	1.59%	▲0.06	7	25	±0	1.65%	+0.01	8	西日本シティ	39	±0	0.66%	▲0.04	8	39	▲2	0.70%	▲0.05
9	西日本シティ	24	±0	1.59%	±0.00	9	24	▲1	1.59%	▲0.05	9	農林中金	36	±0	0.60%	▲0.05	10	36	▲1	0.65%	▲0.03
10	三菱UFJ	21	▲3	1.39%	▲0.20	9	24	±0	1.59%	+0.01	10	福岡	36	▲1	0.60%	▲0.07	9	37	▲1	0.67%	▲0.02

卸売業					2023年					不動産業					2023年						
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	1,033	▲8	53.39%	▲0.19	1	1,041	▲6	53.58%	▲0.31	1	肥後	662	+7	51.60%	+0.07	1	655	+20	51.53%	+0.40
2	熊本	436	▲2	22.53%	▲0.01	2	438	+8	22.54%	+0.41	2	熊本	300	+1	23.38%	▲0.14	2	299	+3	23.52%	▲0.31
3	熊本第一信金	111	±0	5.74%	+0.03	3	111	▲1	5.71%	▲0.05	3	熊本第一信金	82	▲4	6.39%	▲0.38	3	86	+6	6.77%	+0.33
4	熊本信金	59	▲4	3.05%	▲0.19	4	63	±0	3.24%	±0.00	4	熊本信金	60	+6	4.68%	+0.43	4	54	±0	4.25%	▲0.10
5	熊本中央信金	49	▲2	2.53%	▲0.09	5	51	+1	2.62%	+0.05	5	熊本中央信金	39	▲2	3.04%	▲0.19	5	41	+1	3.23%	+0.01
6	熊本県信組	43	+2	2.22%	+0.11	6	41	±0	2.11%	±0.00	6	福岡	24	+2	1.87%	+0.14	6	22	+1	1.73%	+0.04
7	天草信金	32	+2	1.65%	+0.11	7	30	▲1	1.54%	▲0.06	7	熊本県信組	20	±0	1.56%	▲0.01	7	20	+1	1.57%	+0.04
8	西日本シティ	24	+2	1.24%	+0.11	8	22	▲3	1.13%	▲0.16	8	西日本シティ	14	+2	1.09%	+0.15	8	12	▲1	0.94%	▲0.11
9	商工中金	19	▲1	0.98%	▲0.05	9	20	±0	1.03%	±0.00	9	天草信金	11	+1	0.86%	+0.07	9	10	±0	0.79%	▲0.02
10	南日本	19	±0	0.98%	±0.00	10	19	±0	0.98%	±0.00	10	三井住友	11	+1	0.86%	+0.07	9	10	±0	0.79%	▲0.02

小売業					2023年					その他					2023年						
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	1,582	▲27	54.89%	+0.24	1	1,609	▲11	54.65%	▲0.25	1	肥後	393	+16	44.01%	+0.68	1	377	▲6	43.33%	▲1.26
2	熊本	594	▲12	20.61%	+0.03	2	606	+1	20.58%	+0.08	2	熊本	148	±0	16.57%	▲0.44	2	148	+10	17.01%	+0.94
3	熊本第一信金	159	▲4	5.52%	▲0.02	3	163	▲2	5.54%	▲0.05	3	菊池地域農協	28	▲1	3.14%	▲0.19	3	29	▲1	3.33%	▲0.16
4	熊本中央信金	134	▲3	4.65%	±0.00	4	137	+2	4.65%	+0.08	4	天草信金	25	+2	2.80%	+0.16	5	23	▲2	2.64%	▲0.27
5	熊本信金	114	▲6	3.96%	▲0.12	5	120	+5	4.08%	+0.18	5	球磨地域農協	22	+1	2.46%	+0.05	7	21	▲1	2.41%	▲0.15
6	天草信金	73	▲3	2.53%	▲0.05	6	76	▲1	2.58%	▲0.03	6	熊本県信組	22	▲2	2.46%	▲0.30	4	24	+3	2.76%	+0.32
7	熊本県信組	69	+1	2.39%	+0.08	7	68	±0	2.31%	+0.01	7	熊本第一信金	20	▲2	2.24%	▲0.29	6	22	+1	2.53%	+0.09
8	西日本シティ	22	±0	0.76%	+0.01	8	22	+1	0.75%	+0.04	8	熊本中央信金	18	+1	2.02%	+0.07	8	17	▲1	1.95%	▲0.15
9	南日本	20	▲1	0.69%	▲0.02	9	21	▲2	0.71%	▲0.07	9	阿蘇農協	16	+4	1.79%	+0.41	13	12	±0	1.38%	▲0.02
10	商工中金	14	+1	0.49%	+0.05	10	13	+2	0.44%	+0.07	10	八代地域農協	14	±0	1.57%	▲0.04	9	14	±0	1.61%	▲0.02

## 売上高規模別の動向

## 熊本銀行が、年売上高 10 億円以上企業に対するシェアを拡大

取引先の年商規模を 6 段階に分類した分析でも、前年調査同様に 1 位「肥後銀行」、2 位「熊本銀行」の大勢は変わらなかった。

1 位の「肥後銀行」は、年売上高 1～5 億円未満と 5～10 億円未満においてシェアを伸ばした。一方で、規模の大きい年売上高 10～50 億円未満と売上高 50 億円以上のシェアが低下したところに、2 位の「熊本銀行」が年売上高 10～50 億円未満と売上高 50 億円以上のシェアを伸ばしている構図が特徴として現れた。

### 売上規模別 メインバンクシェア

売上高5000万円未満 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	4,947	▲ 35	59.13% ▲ 0.48	1	4,982	▲ 22	59.61% +0.03	
2	熊本	1,605	▲ 11	19.18% ▲ 0.15	2	1,616	▲ 13	19.33% ▲ 0.07	
3	熊本第一信金	364	±0	4.35% ▲ 0.01	3	364	±0	4.36% +0.03	
4	熊本信金	293	▲ 7	3.50% ▲ 0.09	4	300	+12	3.59% +0.16	
5	熊本中央信金	283	+4	3.38% +0.04	5	279	+4	3.34% +0.07	
6	天草信金	182	▲ 4	2.18% ▲ 0.05	6	186	▲ 1	2.23% ±0.00	
7	熊本県信組	168	▲ 4	2.01% ▲ 0.05	7	172	▲ 7	2.06% ▲ 0.07	
8	南日本	44	▲ 3	0.53% ▲ 0.03	9	47	+3	0.56% +0.04	
	西日本シティ	44	▲ 6	0.53% ▲ 0.07	8	50	▲ 4	0.60% ▲ 0.04	
10	福岡	27	±0	0.32% ±0.00	10	27	▲ 1	0.32% ▲ 0.01	

売上高5000万円～1億円未満 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	2,457	+28	59.59% ▲ 0.12	1	2,429	▲ 4	59.71% ▲ 0.50	
2	熊本	810	+25	19.65% +0.35	2	785	+25	19.30% +0.49	
3	熊本第一信金	218	▲ 7	5.29% ▲ 0.24	3	225	+18	5.53% +0.41	
4	熊本信金	132	+6	3.20% +0.10	5	126	▲ 7	3.10% ▲ 0.19	
5	熊本中央信金	129	▲ 10	3.13% ▲ 0.29	4	139	▲ 4	3.42% ▲ 0.12	
6	天草信金	91	+1	2.21% ±0.00	6	90	▲ 3	2.21% ▲ 0.09	
7	熊本県信組	80	+2	1.94% +0.02	7	78	+3	1.92% +0.06	
8	西日本シティ	25	▲ 2	0.61% ▲ 0.05	8	27	▲ 1	0.66% ▲ 0.03	
9	南日本	22	+2	0.53% +0.04	9	20	▲ 9	0.49% ▲ 0.23	
10	福岡	14	▲ 4	0.34% ▲ 0.10	10	18	+1	0.44% +0.02	

売上高1～5億円未満 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	3,747	+197	58.07% +0.79	1	3,550	+34	57.28% ▲ 0.34	
2	熊本	1,343	+25	20.81% ▲ 0.45	2	1,318	+45	21.26% +0.40	
3	熊本第一信金	302	+8	4.68% ▲ 0.06	3	294	▲ 9	4.74% ▲ 0.23	
4	熊本信金	204	+12	3.16% +0.06	5	192	+9	3.10% +0.10	
5	熊本中央信金	200	▲ 8	3.10% ▲ 0.26	4	208	+9	3.36% +0.10	
6	天草信金	126	+2	1.95% ▲ 0.05	6	124	+7	2.00% +0.08	
7	熊本県信組	105	+4	1.63% ±0.00	7	101	+4	1.63% +0.04	
8	西日本シティ	63	+4	0.98% +0.03	8	59	▲ 4	0.95% ▲ 0.08	
9	南日本	54	+4	0.84% +0.03	9	50	+4	0.81% +0.06	
10	福岡	40	±0	0.62% ▲ 0.03	10	40	▲ 4	0.65% ▲ 0.07	

売上高5～10億円未満 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	665	+29	55.56% +0.11	1	636	+29	55.45% +1.25	
2	熊本	263	▲ 1	21.97% ▲ 1.05	2	264	▲ 8	23.02% ▲ 1.27	
3	熊本第一信金	63	+7	5.26% +0.38	3	56	+5	4.88% +0.33	
4	熊本中央信金	27	+6	2.26% +0.43	5	21	+1	1.83% +0.04	
5	福岡	22	+2	1.84% +0.10	6	20	▲ 1	1.74% ▲ 0.14	
6	商工中金	20	▲ 3	1.67% ▲ 0.34	4	23	+2	2.01% +0.13	
7	西日本シティ	19	±0	1.59% ▲ 0.07	7	19	▲ 2	1.66% ▲ 0.22	
8	天草信金	13	+1	1.09% +0.04	9	12	▲ 2	1.05% ▲ 0.20	
	南日本	13	▲ 3	1.09% ▲ 0.30	8	16	+2	1.39% +0.14	
10	熊本信金	11	+2	0.92% +0.14	10	9	+1	0.78% +0.07	

売上高10～50億円 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	523	+6	53.31% ▲ 0.71	1	517	+15	54.02% ▲ 0.37	
2	熊本	222	+15	22.63% +1.00	2	207	+15	21.63% +0.83	
3	商工中金	27	+2	2.75% +0.14	3	25	+4	2.61% +0.33	
4	熊本第一信金	26	+2	2.65% +0.14	4	24	+3	2.51% +0.23	
5	福岡	25	+2	2.55% +0.15	5	23	+3	2.40% +0.23	
6	西日本シティ	20	▲ 1	2.04% ▲ 0.15	6	21	+3	2.19% +0.24	
7	熊本信金	13	±0	1.33% ▲ 0.03	8	13	▲ 1	1.36% ▲ 0.16	
	三井住友	13	+1	1.33% +0.08	9	12	+1	1.25% +0.06	
9	熊本中央信金	12	+2	1.22% +0.18	11	10	▲ 2	1.04% ▲ 0.26	
10	南日本	11	+2	1.12% +0.18	12	9	▲ 3	0.94% ▲ 0.36	

売上高50億円以上 2024年					2023年				
順位	金融機関	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア シェア 前年比	
1	肥後	146	+6	49.83% ▲ 0.17	1	140	+15	50.00% +2.65	
2	熊本	28	+2	9.56% +0.27	2	26	±0	9.29% ▲ 0.56	
3	三菱UFJ	14	+3	4.78% +0.85	4	11	▲ 3	3.93% ▲ 1.37	
4	みずほ	13	+1	4.44% +0.15	3	12	±0	4.29% ▲ 0.26	
5	農林中金	11	±0	3.75% ▲ 0.18	4	11	▲ 2	3.93% ▲ 0.99	
	三井住友	11	+2	3.75% +0.54	6	9	▲ 2	3.21% ▲ 0.96	
7	商工中金	5	▲ 1	1.71% ▲ 0.43	7	6	+1	2.14% +0.25	
8	福岡	4	+1	1.37% +0.30	8	3	+1	1.07% +0.31	
9	朝銀西信組	2	±0	0.68% ▲ 0.03	10	2	+2	0.71% +0.71	
	熊本信金	2	±0	0.68% ▲ 0.03	10	2	±0	0.71% ▲ 0.05	

## 今後の見通し

### 低金利競争から「金利ある世界」に移行 メイン行に「目利き力」問われる局面迫る

日本銀行が今年3月に政策金利の引き上げを表明して以降、金融機関では企業の借り換え局面などで利上げの交渉を進める動きが活発化するなど、長期にわたって続いた低金利・ゼロ金利の経営環境から「金利のある世界」への移行が進んでいる。実際に、帝国データバンクが昨年(2024年)6月に実施した調査では<sup>i</sup>、2023年度決算を迎えた企業4.3万社のうち半数超が前年度から金利が「上昇」していた。取引金融機関別にみると、金利上昇の影響を受けた企業は「メガバンク」との取引で最も大きく、「地方銀行」が最も小さいなど、取引行によって動向には若干のばらつきも見られた。今後、金利の上昇で利払い負担が増加し、金融機関に支援を求める中小企業が増えてくることが想定されるなか、貸出金利の引き上げ動向が企業における今後のメインバンク選択に影響を与える可能性がある。

コロナ禍をしのぐために借り入れた債務負担が重い中小企業に対して、事業再生を支援する役割が金融機関に強く求められるようになってきている。足元では、再生支援を担う部署や新会社の設立などで事業再生ビジネスに本格的に参入する金融機関も相次いでいる。こうした局面では、地域の中小企業に特に密着した＝「小回りの利く」融資や、経営問題を解決まで導く支援ノウハウ、企業の事業価値を適切に把握する「目利き力」が欠かせない。

多くの金融機関に対しては、相次ぐ地銀の再編や拠点の統廃合、人員など組織のスリム化を背景に「地元の中小零細企業にきめ細かな対応ができるのか」という懸念もある。このほか、低コストでの送金や口座維持手数料の無料化など、利便性の高い決済機能を強みに攻勢をかけるネット銀行が店舗型金融機関に代わる新たな受け皿として存在感を高めつつある。こうした局面において融資先企業のニーズに沿った金融・経営支援をどう展開できるのか、メインバンクとして支援する店舗型金融機関の手腕が注目される。

<sup>i</sup> 企業の「借入金利」動向調査(2023年度決算、2024年5月速報値)、2024年6月26日発表

## 各種統計データ

## 熊本県 メインバンクシェア (上位 30 行)

2024年					2023年					
順位	取引銀行名	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比	順位	社数	社数 前年比	シェア	シェア 前年比
1	肥後	12,535	+238	58.09%	▲ 0.26	1	12,297	+71	58.35%	▲ 0.12
2	熊本	4,283	+58	19.85%	▲ 0.20	2	4,225	+63	20.05%	+0.15
3	熊本第一信金	973	+9	4.51%	▲ 0.06	3	964	+15	4.57%	+0.03
4	熊本信金	659	+15	3.05%	▲ 0.01	5	644	+12	3.06%	+0.04
5	熊本中央信金	653	▲ 6	3.03%	▲ 0.10	4	659	+9	3.13%	+0.02
6	天草信金	414	▲ 1	1.92%	▲ 0.05	6	415	±0	1.97%	▲ 0.01
7	熊本県信組	365	+5	1.69%	▲ 0.02	7	360	+1	1.71%	▲ 0.01
8	西日本シティ	174	▲ 4	0.81%	▲ 0.03	8	178	▲ 8	0.84%	▲ 0.05
9	南日本	145	+2	0.67%	▲ 0.01	9	143	▲ 3	0.68%	▲ 0.02
10	福岡	132	▲ 1	0.61%	▲ 0.02	10	133	+1	0.63%	±0.00
11	商工中金	116	▲ 4	0.54%	▲ 0.03	11	120	+9	0.57%	+0.04
12	三菱UFJ	87	▲ 1	0.40%	▲ 0.02	12	88	▲ 1	0.42%	▲ 0.01
13	三井住友	83	+7	0.38%	+0.02	13	76	±0	0.36%	±0.00
14	みずほ	64	▲ 4	0.30%	▲ 0.02	14	68	▲ 5	0.32%	▲ 0.03
15	菊池地域農協	45	▲ 1	0.21%	▲ 0.01	15	46	▲ 1	0.22%	±0.00
16	農林中金	42	±0	0.19%	▲ 0.01	16	42	▲ 1	0.20%	▲ 0.01
17	球磨地域農協	40	+1	0.19%	±0.00	17	39	±0	0.19%	±0.00
18	北九州	39	±0	0.18%	▲ 0.01	17	39	+3	0.19%	+0.02
19	大牟田柳川信金	31	+2	0.14%	±0.00	20	29	+1	0.14%	+0.01
	長崎	31	+1	0.14%	±0.00	19	30	▲ 2	0.14%	▲ 0.01
21	りそな	30	+1	0.14%	±0.00	20	29	+1	0.14%	+0.01
22	阿蘇農協	25	+5	0.12%	+0.03	27	20	±0	0.09%	▲ 0.01
23	玉名農協	24	+1	0.11%	±0.00	24	23	▲ 1	0.11%	±0.00
24	あまくさ農協	23	▲ 3	0.11%	▲ 0.01	22	26	▲ 3	0.12%	▲ 0.02
25	鹿本農協	21	±0	0.10%	±0.00	25	21	±0	0.10%	±0.00
	八代地域農協	20	±0	0.09%	±0.00	27	20	±0	0.09%	▲ 0.01
26	熊本市農協	20	+1	0.09%	±0.00	31	19	▲ 1	0.09%	▲ 0.01
	鹿児島	20	▲ 1	0.09%	▲ 0.01	25	21	▲ 1	0.10%	▲ 0.01
29	ゆうちょ	19	▲ 6	0.09%	▲ 0.03	23	25	+4	0.12%	+0.02
	十八親和	19	▲ 1	0.09%	±0.00	27	20	+2	0.09%	±0.00