

## 山形県内企業のメインバンク実態調査

**山形銀行、シェア 34.39%****～上位 11 行までを地元金融機関が占める～****はじめに**

人口減少や超低金利の長期化による収益環境の悪化など厳しい経営環境が続いてきた金融機関は、政策金利の引き上げなどが追い風となり収益が改善しつつある。一方で、割安な手数料や横断的な各種サービスで顧客囲い込みを図るネット銀行が台頭してきている。こうした環境下において、従来の貸し出しシェア競争から一線を画し、コロナ禍で疲弊した中小企業の経営を立て直すといった役割が地域金融機関に求められており、中小企業の「メインバンク」の選択にも影響を与える可能性がある。

当地においても山形県と秋田県を地盤とする金融グループ「フィデアホールディングス」は 2024 年 11 月 8 日に記者会見を開き、『傘下の 2 つの銀行を 3 年後に合併させて「フィデア銀行」とし、本店を山形市に置く』と発表しており、銀行の再編は着実に進む方向となっている。

帝国データバンク山形支店では、企業概要データベース COSMOS2（特殊法人・個人事業主含む）から、山形県内の企業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企業に複数のメインがあるケースでは、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 5590 社で、シェア 34.39%。
2. 上位 11 行まで**山形銀行**（山形市）、**きらやか銀行**（山形市）、**荘内銀行**（鶴岡市）の地銀 3 行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**。
3. 業種別は 1 位がすべて**山形銀行**。2 位は「その他」（農林水産、鉱業、金融など）を除いて**きらやか銀行**で、「その他」の 2 位は**山形おきたま農協**となった。
4. 売上規模別も 1 位がすべて**山形銀行**。売上高「50 億円以上」は、メガバンクなどの県外金融機関が上位 10 行中 5 行を占める。

### 1. 上位 30 行 ～トップ 3 は前年と同順位、地元上位 3 行のシェア合計 75.57%

山形県内の企業がメインバンクと認識している上位 30 行は表 1 の通り。1 位は山形銀行（山形市）で 5590 社、34.39%のシェアを占めた。2 位はきらやか銀行（山形市、3705 社、シェア 22.79%）、3 位は荘内銀行（鶴岡市、2990 社、同 18.39%）となり、地元上位 3 行のシェア合計は 75.57%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、県内トップシェアを確保した。4 位は鶴岡信金（鶴岡市、608 社、同 3.74%）が前年の 5 位からランクアップした。4 位と 5 位が入れ替わったほか、県内に 2 店舗を展開する商工中金が前年 13 位から 12 位となったものの、上位 11 行までを地元金融機関が占めた。

メガバンクでは、みずほ銀行が 14 位、三菱 UFJ 銀行が 20 位となった。

表 1 山形県メインバンク社数 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	山形	5,590	▲ 66	34.39%	+0.02	1	5,656	▲ 14	34.37%	+0.08
2	きらやか	3,705	▲ 106	22.79%	▲ 0.37	2	3,811	▲ 41	23.16%	▲ 0.13
3	荘内	2,990	▲ 39	18.39%	▲ 0.02	3	3,029	▲ 8	18.41%	+0.05
4	鶴岡信金	608	+4	3.74%	+0.07	5	604	+3	3.67%	+0.04
5	米沢信金	605	▲ 12	3.72%	▲ 0.03	4	617	▲ 9	3.75%	▲ 0.04
6	山形信金	570	▲ 5	3.51%	+0.02	6	575	+5	3.49%	+0.04
7	新庄信金	279	+1	1.72%	+0.03	8	278	▲ 5	1.69%	▲ 0.02
8	山形中央信組	275	▲ 15	1.69%	▲ 0.07	7	290	▲ 8	1.76%	▲ 0.04
9	北郡信組	262	▲ 4	1.61%	▲ 0.01	9	266	▲ 2	1.62%	±0.00
10	山形第一信組	252	+2	1.55%	+0.03	10	250	±0	1.52%	+0.01
11	山形おきたま農協	168	▲ 6	1.03%	▲ 0.03	11	174	+2	1.06%	+0.02
12	商工中金	85	+4	0.52%	+0.03	13	81	▲ 5	0.49%	▲ 0.03
13	山形農協	84	±0	0.52%	+0.01	12	84	±0	0.51%	±0.00
14	みずほ	79	+1	0.49%	+0.02	14	78	▲ 1	0.47%	▲ 0.01
15	庄内たがわ農協	67	+4	0.41%	+0.03	17	63	▲ 1	0.38%	▲ 0.01
16	さがえ西村山農協	64	±0	0.39%	±0.00	15	64	+3	0.39%	+0.02
17	庄内みどり農協	62	▲ 2	0.38%	▲ 0.01	15	64	±0	0.39%	±0.00
18	七十七	40	+1	0.25%	+0.01	18	39	+4	0.24%	+0.03
19	ゆうちょ	35	+7	0.22%	+0.05	21	28	▲ 1	0.17%	▲ 0.01
20	もがみ中央農協	30	▲ 4	0.18%	▲ 0.03	19	34	▲ 1	0.21%	±0.00
20	三菱UFJ	30	+1	0.18%	±0.00	20	29	+2	0.18%	+0.02
22	鶴岡市農協	25	±0	0.15%	±0.00	22	25	+1	0.15%	±0.00
23	農林中金	22	+1	0.14%	+0.01	23	21	±0	0.13%	±0.00
24	天童市農協	21	±0	0.13%	±0.00	23	21	▲ 1	0.13%	±0.00
25	みちのく村山農協	20	+2	0.12%	+0.01	26	18	+2	0.11%	+0.01
26	東北労金	19	▲ 1	0.12%	±0.00	25	20	±0	0.12%	±0.00
27	東邦	16	+3	0.10%	+0.02	27	13	+1	0.08%	+0.01
28	山形市農協	13	±0	0.08%	±0.00	27	13	+1	0.08%	+0.01
29	PayPay	12	±0	0.07%	±0.00	29	12	+1	0.07%	±0.00
30	東根市農協	10	±0	0.06%	±0.00	30	10	±0	0.06%	±0.00

## Business View

## 2. 業種別 ～「山形銀行」がすべて1位を占めた

主要業種別の上位行は表2の通り。1位がすべて山形銀行。2位が「その他」（農林水産、鉱業、金融など）以外のすべてできらやか銀行、3位がすべて荘内銀行の順。「その他」では、2位に山形おきたま農協がランクインした。

表2 主要業種別上位行

建設業					製造業				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	1,343	▲ 11	31.02%	1	山形	766	▲ 23	36.46%
2	きらやか	1,206	▲ 38	27.86%	2	きらやか	488	▲ 22	23.23%
3	荘内	845	±0	19.52%	3	荘内	360	▲ 12	17.13%
4	鶴岡信金	193	+1	4.46%	4	山形信金	99	+1	4.71%
5	山形信金	172	±0	3.97%	5	米沢信金	84	▲ 2	4.00%
6	米沢信金	155	▲ 3	3.58%	6	鶴岡信金	60	+2	2.86%
7	北郡信組	95	▲ 2	2.19%	7	北郡信組	37	+1	1.76%
8	新庄信金	90	+1	2.08%	8	山形第一信組	34	▲ 1	1.62%
9	山形中央信組	89	▲ 4	2.06%	9	新庄信金	32	+1	1.52%
10	山形第一信組	88	▲ 1	2.03%	10	山形中央信組	31	▲ 4	1.48%
卸売業					小売業				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	532	▲ 2	40.77%	1	山形	824	▲ 33	32.72%
2	きらやか	283	▲ 6	21.69%	2	きらやか	580	▲ 17	23.03%
3	荘内	246	▲ 5	18.85%	3	荘内	462	▲ 16	18.35%
4	鶴岡信金	53	▲ 2	4.06%	4	米沢信金	129	▲ 2	5.12%
5	山形信金	45	▲ 1	3.45%	5	山形信金	121	▲ 4	4.81%
6	米沢信金	33	±0	2.53%	6	鶴岡信金	114	+3	4.53%
7	北郡信組	16	+2	1.23%	7	山形中央信組	65	▲ 4	2.58%
8	新庄信金	15	±0	1.15%	8	新庄信金	54	▲ 1	2.14%
9	山形第一信組	12	±0	0.92%	9	北郡信組	53	±0	2.10%
9	山形中央信組	12	▲ 1	0.92%	10	山形第一信組	44	+1	1.75%
運輸・通信業					サービス業				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	129	±0	34.68%	1	山形	1,514	+1	37.50%
2	きらやか	87	+1	23.39%	2	きらやか	840	▲ 18	20.81%
3	荘内	68	▲ 2	18.28%	3	荘内	787	▲ 4	19.49%
4	米沢信金	13	▲ 1	3.49%	4	米沢信金	149	▲ 5	3.69%
4	山形信金	13	+1	3.49%	5	鶴岡信金	133	+1	3.29%
6	山形第一信組	11	±0	2.96%	6	山形信金	94	▲ 3	2.33%
6	商工中金	11	▲ 1	2.96%	7	山形中央信組	58	±0	1.44%
8	新庄信金	10	+1	2.69%	8	新庄信金	57	▲ 3	1.41%
8	鶴岡信金	10	±0	2.69%	9	山形第一信組	44	+3	1.09%
10	北郡信組	6	▲ 1	1.61%	10	北郡信組	41	▲ 3	1.02%

## Business View

不動産業					その他				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	267	▲ 1	38.64%	1	山形	215	+3	23.84%
2	きらやか	139	▲ 4	20.12%	2	山形おきたま農協	128	▲ 5	14.19%
3	荘内	106	▲ 3	15.34%	3	荘内	116	+3	12.86%
4	米沢信金	30	±0	4.34%	4	きらやか	82	▲ 2	9.09%
5	鶴岡信金	29	▲ 1	4.20%	5	山形農協	60	+1	6.65%
6	山形信金	18	±0	2.60%	6	庄内みどり農協	43	±0	4.77%
7	新庄信金	14	+2	2.03%	6	さがえ西村山農協	43	±0	4.77%
8	山形第一信組	13	▲ 1	1.88%	8	庄内たがわ農協	31	+4	3.44%
9	北郡信組	11	▲ 1	1.59%	9	鶴岡信金	16	±0	1.77%
10	山形中央信組	10	±0	1.45%	10	天童市農協	14	±0	1.55%

### 3. 売上規模別 ～「50 億円以上」はメガバンクなど県外金融機関も上位に

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**が各売上規模すべてでトップとなり、2位は**きらやか銀行**、3位は**荘内銀行**であった。なお、「50 億円以上」は上位 10 行にメガバンク 3 行を含めた県外金融機関 5 行が入った。

表 3 売上規模別上位行

売上高5000万円未満					売上高5000万円～1億円未満				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	2,477	▲ 105	32.04%	1	山形	947	+8	34.08%
2	きらやか	1,706	▲ 96	22.07%	2	きらやか	648	▲ 23	23.32%
3	荘内	1,373	▲ 35	17.76%	3	荘内	541	▲ 18	19.47%
4	山形信金	345	▲ 5	4.46%	4	鶴岡信金	114	+1	4.10%
5	米沢信金	342	▲ 3	4.42%	5	米沢信金	112	▲ 4	4.03%
6	鶴岡信金	319	▲ 14	4.13%	6	山形信金	88	▲ 8	3.17%
7	山形中央信組	163	▲ 11	2.11%	7	北郡信組	50	+2	1.80%
8	新庄信金	149	+2	1.93%	8	新庄信金	49	▲ 1	1.76%
9	北郡信組	143	▲ 7	1.85%	9	山形中央信組	48	▲ 2	1.73%
10	山形第一信組	136	▲ 5	1.76%	10	山形第一信組	46	+3	1.66%

売上高1～5億円未満					売上高5～10億円未満				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	1,473	+24	36.61%	1	山形	275	▲ 10	37.26%
2	きらやか	970	+10	24.11%	2	きらやか	185	+11	25.07%
3	荘内	765	+15	19.02%	3	荘内	152	+5	20.60%
4	鶴岡信金	148	+18	3.68%	4	鶴岡信金	21	±0	2.85%
5	米沢信金	123	+1	3.06%	5	米沢信金	16	▲ 2	2.17%
6	山形信金	113	+11	2.81%	6	山形信金	13	▲ 4	1.76%
7	新庄信金	69	+1	1.72%	7	商工中金	12	+2	1.63%
8	北郡信組	66	+2	1.64%	8	山形第一信組	9	±0	1.22%
9	山形第一信組	59	+3	1.47%	9	新庄信金	8	▲ 1	1.08%
10	山形中央信組	54	▲ 2	1.34%	10	山形中央信組	7	+1	0.95%

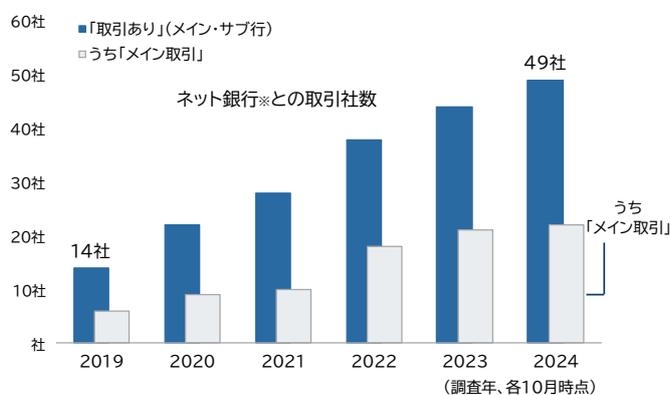
## Business View

売上高10～50億円					売上高50億円以上				
順位	金融機関	社数	前年比	シェア	順位	金融機関	社数	前年比	シェア
1	山形	315	+25	44.43%	1	山形	75	▲ 5	38.27%
2	きらやか	162	▲ 5	22.85%	2	きらやか	23	▲ 2	11.73%
3	荘内	124	▲ 2	17.49%	2	荘内	23	+2	11.73%
4	商工中金	14	±0	1.97%	4	みずほ	12	±0	6.12%
5	米沢信金	11	▲ 1	1.55%	5	農林中金	8	±0	4.08%
5	みずほ	11	+1	1.55%	6	三菱UFJ	6	+1	3.06%
7	山形信金	9	+2	1.27%	7	商工中金	5	±0	2.55%
8	農林中金	8	±0	1.13%	8	天童市農協	2	±0	1.02%
8	三菱UFJ	8	+1	1.13%	8	山形農協	2	±0	1.02%
10	七十七	6	+1	0.85%	8	三井住友	2	±0	1.02%

#### 4. 「ネット銀行」は中小企業に徐々に浸透

実店舗を持たず、インターネットバンキングなど個人向け金融事業を主力とする「ネット銀行（新形態の銀行）」が中小企業に徐々に浸透している。多額の融資は必要としないものの、決済手段として法人口座が必要な中小企業を中心に口座を開設する動きがみられる。

山形県「ネット銀行」取引社数 推移  
(メイン・サブ含む合計、2014年以降)



山形県「ネット銀行」取引社数上位行  
(複数行の取引を含む)

金融機関	取引社数 合計	うち「メイン取引」
1 PayPay	29	12
2 楽天	16	3
3 住信SBIネット	7	6
4 GMOあおぞらネット	2	1
「ネット銀行」取引社数	49	22

#### 5. まとめ ～ 山形銀行が高いシェアを示す

山形銀行がメインバンク社数、業種別、売上規模別のすべてで2位以下を引き離してトップとなり、存在感を示した。また、メインバンク社数上位11行(2頁、表1参照)までを地元金融機関が占めており、山形県においては地元金融機関の強さが目立った。

一方、日本銀行が2024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。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。

さらに、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。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。

**【 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。

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。