

山形県内企業のメインバンク実態調査

山形銀行、シェア 34.37%

～上位 12 行までを地元金融機関が占める～

はじめに

人口減少、超低金利の長期化による収益環境の悪化など金融機関にとって厳しい状況が続くなか、地方銀行を中心に再編の動きが活発化している。2023 年 6 月には、地方銀行でトップクラスの規模を有する横浜銀行が神奈川銀行を完全子会社化し、首都圏で初の「1 県 1 行」体制へと移行した。東北においても、2025 年 1 月 1 日に「青森銀行」と「みちのく銀行」が合併し、「青森銀行」が存続会社となり、「青森みちのく銀行」に商号変更する予定であり、再編の動きが加速する可能性がある。

コロナ禍で疲弊した中小企業への対応が、資金繰り支援から再編・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 5656 社で、シェア 34.37%。
2. 上位 12 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 13 位の**商工中金**。
3. 業種別はすべて 1 位が**山形銀行**。2 位は「その他産業」（農林水産、鉱業、金融など）を除いて**きらやか銀行**で、「その他産業」の 2 位は**山形おきたま農協**となった。
4. 売上規模別もすべて 1 位が**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 10 は前年と同順位、地元上位 3 行のシェア合計 75.94%

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 5656 社、34.37%のシェアを占めた。2 位は**きらやか銀行**（山形市、3811 社、シェア 23.16%）、3 位は**荘内銀行**（鶴岡市、3029 社、同 18.41%）となり、地元上位 3 行のシェア合計は 75.94%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**米沢信金**（米沢市、617 社、同 3.75%）、5 位は**鶴岡信金**（鶴岡市、604 社、同 3.67%）と続き、上位 12 行までを地元金融機関が占めた。

県外に本店を置く金融機関のトップは、県内に 2 店舗を展開する**商工中金**で 13 位であった。30 位以内のメガバンクは、**みずほ銀行**（14 位）と**三菱 UFJ**（20 位）の 2 行となった。

表 1 山形県メインバンク社数 上位 30 行

メインバンクシェア上位30行					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	山形	5,656	34.37%	+0.08	1	5,670	34.29%	▲ 0.07
2	きらやか	3,811	23.16%	▲ 0.13	2	3,852	23.29%	▲ 0.12
3	荘内	3,029	18.41%	+0.05	3	3,037	18.36%	+0.06
4	米沢信金	617	3.75%	▲ 0.04	4	626	3.79%	+0.05
5	鶴岡信金	604	3.67%	+0.04	5	601	3.63%	±0.00
6	山形信金	575	3.49%	+0.04	6	570	3.45%	▲ 0.03
7	山形中央信組	290	1.76%	▲ 0.04	7	298	1.80%	▲ 0.01
8	新庄信金	278	1.69%	▲ 0.02	8	283	1.71%	▲ 0.03
9	北郡信組	266	1.62%	±0.00	9	268	1.62%	+0.04
10	山形第一信組	250	1.52%	+0.01	10	250	1.51%	+0.05
11	山形おきたま農協	174	1.06%	+0.02	11	172	1.04%	+0.02
12	山形農協	84	0.51%	±0.00	13	84	0.51%	▲ 0.01
13	商工中金	81	0.49%	▲ 0.03	12	86	0.52%	▲ 0.01
14	みずほ	78	0.47%	▲ 0.01	14	79	0.48%	▲ 0.03
15	庄内みどり農協	64	0.39%	±0.00	15	64	0.39%	+0.05
15	さがえ西村山農協	64	0.39%	+0.02	17	61	0.37%	±0.00
17	庄内たがわ農協	63	0.38%	▲ 0.01	15	64	0.39%	+0.01
18	七十七	39	0.24%	+0.03	18	35	0.21%	▲ 0.01
19	もがみ中央農協	34	0.21%	±0.00	18	35	0.21%	▲ 0.01
20	三菱UFJ	29	0.18%	+0.02	21	27	0.16%	+0.01
21	ゆうちょ	28	0.17%	▲ 0.01	20	29	0.18%	+0.02
22	鶴岡市農協	25	0.15%	±0.00	22	24	0.15%	±0.00
23	天童市農協	21	0.13%	±0.00	23	22	0.13%	▲ 0.02
23	農林中金	21	0.13%	±0.00	24	21	0.13%	±0.00
25	東北労金	20	0.12%	±0.00	25	20	0.12%	+0.01
26	みちのく村山農協	18	0.11%	+0.01	27	16	0.10%	±0.00
27	山形市農協	13	0.08%	+0.01	28	12	0.07%	±0.00
27	東邦	13	0.08%	+0.01	28	12	0.07%	+0.01
29	ジャパンネット	12	0.07%	±0.00	30	11	0.07%	+0.03
30	東根市農協	10	0.06%	±0.00	31	10	0.06%	±0.00

2. 業種別 ～ 全て「山形銀行」が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「その他産業」（農林水産、鉱業、金融など）以外のすべての業種できらやか銀行、3位が荘内銀行の順。「その他産業」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					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	1,354	30.84%	±0.00	1	山形	789	36.54%	+0.32
2	きらやか	1,244	28.33%	+0.12	2	きらやか	510	23.62%	▲ 0.31
3	荘内	845	19.24%	+0.08	3	荘内	372	17.23%	+0.08
4	鶴岡信金	192	4.37%	▲ 0.02	4	山形信金	98	4.54%	+0.09
5	山形信金	172	3.92%	+0.05	5	米沢信金	86	3.98%	▲ 0.10
6	米沢信金	158	3.60%	▲ 0.02	6	鶴岡信金	58	2.69%	+0.03
7	北郡信組	97	2.21%	+0.01	7	北郡信組	36	1.67%	▲ 0.12
8	山形中央信組	93	2.12%	▲ 0.11	8	山形第一信組	35	1.62%	▲ 0.08
9	山形第一信組	89	2.03%	+0.01	8	山形中央信組	35	1.62%	▲ 0.03
9	新庄信金	89	2.03%	▲ 0.04	10	新庄信金	31	1.44%	▲ 0.03

製造業					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	534	40.52%	+0.81	1	山形	857	33.08%	▲ 0.41
2	きらやか	289	21.93%	▲ 0.59	2	きらやか	597	23.04%	+0.58
3	荘内	251	19.04%	▲ 0.25	3	荘内	478	18.45%	▲ 0.11
4	鶴岡信金	55	4.17%	▲ 0.18	4	米沢信金	131	5.06%	▲ 0.22
5	山形信金	46	3.49%	+0.11	5	山形信金	125	4.82%	▲ 0.04
6	米沢信金	33	2.50%	▲ 0.20	6	鶴岡信金	111	4.28%	+0.41
7	新庄信金	15	1.14%	+0.01	7	山形中央信組	69	2.66%	▲ 0.06
8	北郡信組	14	1.06%	+0.01	8	新庄信金	55	2.12%	+0.02
9	山形中央信組	13	0.99%	+0.09	9	北郡信組	53	2.05%	▲ 0.02
10	山形第一信組	12	0.91%	+0.01	10	山形第一信組	43	1.66%	+0.05

卸売業					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	129	34.31%	+0.27	1	山形	1,513	37.58%	+0.17
2	きらやか	86	22.87%	▲ 0.53	2	きらやか	858	21.31%	▲ 0.32
3	荘内	70	18.62%	±0.00	3	荘内	791	19.65%	+0.19
4	米沢信金	14	3.72%	±0.00	4	米沢信金	154	3.83%	+0.13
5	商工中金	12	3.19%	▲ 0.27	5	鶴岡信金	132	3.28%	▲ 0.07
5	山形信金	12	3.19%	+0.26	6	山形信金	97	2.41%	+0.06
7	山形第一信組	11	2.93%	+0.27	7	新庄信金	60	1.49%	▲ 0.03
8	鶴岡信金	10	2.66%	▲ 0.27	8	山形中央信組	58	1.44%	▲ 0.06
9	新庄信金	9	2.39%	±0.00	9	北郡信組	44	1.09%	▲ 0.01
10	北郡信組	7	1.86%	+0.26	10	山形第一信組	41	1.02%	±0.00

運輸・通信業					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	129	34.31%	+0.27	1	山形	1,513	37.58%	+0.17
2	きらやか	86	22.87%	▲ 0.53	2	きらやか	858	21.31%	▲ 0.32
3	荘内	70	18.62%	±0.00	3	荘内	791	19.65%	+0.19
4	米沢信金	14	3.72%	±0.00	4	米沢信金	154	3.83%	+0.13
5	商工中金	12	3.19%	▲ 0.27	5	鶴岡信金	132	3.28%	▲ 0.07
5	山形信金	12	3.19%	+0.26	6	山形信金	97	2.41%	+0.06
7	山形第一信組	11	2.93%	+0.27	7	新庄信金	60	1.49%	▲ 0.03
8	鶴岡信金	10	2.66%	▲ 0.27	8	山形中央信組	58	1.44%	▲ 0.06
9	新庄信金	9	2.39%	±0.00	9	北郡信組	44	1.09%	▲ 0.01
10	北郡信組	7	1.86%	+0.26	10	山形第一信組	41	1.02%	±0.00

サービス業					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	129	34.31%	+0.27	1	山形	1,513	37.58%	+0.17
2	きらやか	86	22.87%	▲ 0.53	2	きらやか	858	21.31%	▲ 0.32
3	荘内	70	18.62%	±0.00	3	荘内	791	19.65%	+0.19
4	米沢信金	14	3.72%	±0.00	4	米沢信金	154	3.83%	+0.13
5	商工中金	12	3.19%	▲ 0.27	5	鶴岡信金	132	3.28%	▲ 0.07
5	山形信金	12	3.19%	+0.26	6	山形信金	97	2.41%	+0.06
7	山形第一信組	11	2.93%	+0.27	7	新庄信金	60	1.49%	▲ 0.03
8	鶴岡信金	10	2.66%	▲ 0.27	8	山形中央信組	58	1.44%	▲ 0.06
9	新庄信金	9	2.39%	±0.00	9	北郡信組	44	1.09%	▲ 0.01
10	北郡信組	7	1.86%	+0.26	10	山形第一信組	41	1.02%	±0.00

不動産業					2023年					その他産業					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	268	38.23%	+0.15	1	山形	212	23.69%	▲ 0.17	1	山形	212	23.69%	▲ 0.17	1	山形	212	23.69%	▲ 0.17
2	きらやか	143	20.40%	▲ 0.05	2	山形おきたま農協	133	14.86%	+0.13	2	山形おきたま農協	133	14.86%	+0.13	2	山形おきたま農協	133	14.86%	+0.13
3	荘内	109	15.55%	▲ 0.11	3	荘内	113	12.63%	+0.19	3	荘内	113	12.63%	+0.19	3	荘内	113	12.63%	+0.19
4	鶴岡信金	30	4.28%	+0.05	4	きらやか	84	9.39%	▲ 0.88	4	きらやか	84	9.39%	▲ 0.88	4	きらやか	84	9.39%	▲ 0.88
4	米沢信金	30	4.28%	▲ 0.09	5	山形農協	59	6.59%	▲ 0.26	5	山形農協	59	6.59%	▲ 0.26	5	山形農協	59	6.59%	▲ 0.26
6	山形信金	18	2.57%	+0.17	6	庄内みどり農協	43	4.80%	+0.12	6	庄内みどり農協	43	4.80%	+0.12	6	庄内みどり農協	43	4.80%	+0.12
7	山形第一信組	14	2.00%	+0.17	6	さがえ西村山農協	43	4.80%	+0.35	6	さがえ西村山農協	43	4.80%	+0.35	6	さがえ西村山農協	43	4.80%	+0.35
8	北郡信組	12	1.71%	+0.30	8	庄内たがわ農協	27	3.02%	▲ 0.18	8	庄内たがわ農協	27	3.02%	▲ 0.18	8	庄内たがわ農協	27	3.02%	▲ 0.18
8	新庄信金	12	1.71%	▲ 0.12	9	鶴岡信金	16	1.79%	+0.19	9	鶴岡信金	16	1.79%	+0.19	9	鶴岡信金	16	1.79%	+0.19
10	山形中央信組	10	1.43%	+0.16	10	天童市農協	14	1.56%	▲ 0.04	10	天童市農協	14	1.56%	▲ 0.04	10	天童市農協	14	1.56%	▲ 0.04

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 2 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					2023年					売上高5000万～1億円未満					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	2,582	32.22%	▲ 0.10	1	山形	939	33.33%	+0.03	1	山形	285	38.83%	+1.00	1	山形	285	38.83%	+1.00
2	きらやか	1,802	22.49%	▲ 0.15	2	きらやか	671	23.82%	+0.51	2	きらやか	174	23.71%	▲ 0.77	2	きらやか	174	23.71%	▲ 0.77
3	荘内	1,408	17.57%	+0.22	3	荘内	559	19.84%	▲ 0.90	3	荘内	147	20.03%	+0.42	3	荘内	147	20.03%	+0.42
4	山形信金	350	4.37%	+0.06	4	米沢信金	116	4.12%	+0.08	4	鶴岡信金	21	2.86%	▲ 0.20	4	鶴岡信金	21	2.86%	▲ 0.20
5	米沢信金	345	4.31%	▲ 0.14	5	鶴岡信金	113	4.01%	▲ 0.06	5	米沢信金	18	2.45%	+0.22	5	米沢信金	18	2.45%	+0.22
6	鶴岡信金	333	4.16%	+0.15	6	山形信金	96	3.41%	+0.07	6	山形信金	17	2.32%	+0.37	6	山形信金	17	2.32%	+0.37
7	山形中央信組	174	2.17%	▲ 0.12	7	山形中央信組	50	1.77%	+0.13	7	商工中金	10	1.36%	▲ 0.31	7	商工中金	10	1.36%	▲ 0.31
8	北郡信組	150	1.87%	+0.08	7	新庄信金	50	1.77%	▲ 0.14	8	山形第一信組	9	1.23%	▲ 0.02	8	山形第一信組	9	1.23%	▲ 0.02
9	新庄信金	147	1.83%	▲ 0.10	9	北郡信組	48	1.70%	▲ 0.21	8	新庄信金	9	1.23%	▲ 0.16	8	新庄信金	9	1.23%	▲ 0.16
10	山形第一信組	141	1.76%	+0.02	10	山形第一信組	43	1.53%	+0.10	9	山形中央信組	6	0.82%	▲ 0.01	9	山形中央信組	6	0.82%	▲ 0.01

売上高10～50億円未満					売上高50億円以上				
2023年					2023年				
順位	金融機関	社数	シェア	前年比	順位	金融機関	社数	シェア	前年比
1	山形	290	42.09%	▲ 0.32	1	山形	80	40.40%	+1.25
2	きらやか	167	24.24%	+1.17	2	きらやか	25	12.63%	▲ 0.60
3	荘内	126	18.29%	▲ 0.31	3	荘内	21	10.61%	+1.09
4	商工中金	14	2.03%	▲ 0.05	4	みずほ	12	6.06%	+0.77
5	米沢信金	12	1.74%	+0.10	5	農林中金	8	4.04%	▲ 0.19
6	みずほ	10	1.45%	▲ 0.34	6	商工中金	5	2.53%	▲ 0.12
7	農林中金	8	1.16%	▲ 0.03	6	三菱UFJ	5	2.53%	▲ 0.12
8	山形信金	7	1.02%	▲ 0.17	8	天童市農協	2	1.01%	▲ 0.58
8	三菱UFJ	7	1.02%	▲ 0.02	8	山形農協	2	1.01%	+0.48
10	鶴岡信金	6	0.87%	▲ 0.17	8	横浜	2	1.01%	▲ 0.05

4. 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ならびに業種別、売上規模別を含めて 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 12 行（2 頁、表 1 参照）までを地元金融機関が占めており、その強さが目立った。

全国的にみれば、相次ぐ地銀の統合により「地域の中小零細企業にきめ細かい対応ができるのか」という懸念もあり、ゼロゼロ融資などで存在感を高めた信用金庫が、地域企業の新たな受け皿として急速に台頭している。近時は、中小企業の事業承継問題やデジタル変革（DX）、脱炭素対応など前向きな資金需要に加え、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を支援する役割も金融機関に求められるようになった。こうした外部環境も背景に、地域の中小企業に特に密着した＝「小回りの利く」融資や経営問題の解決ノウハウに長けた信用金庫の強みが発揮されていることも、シェア拡大の要因とみられる。

長年続いたデフレ・ゼロ金利からインフレ・プラス金利へと金融環境の変化を背景に、定期預金の金利上昇を打ち出す金融機関が相次ぐなど、預金獲得競争の激化も想定される。さらに、低コストでの送金や口座維持手数料の無料化といった利便性の高い決済機能面を強みに攻勢を強めるネット銀行など、店舗型金融機関に代わる新たな受け皿も存在感を高めつつある。金融機関を取り巻く環境は大きく変化するなか、融資先企業のニーズに沿った金融・経営支援を持続的に展開できる経営基盤の強化が、企業における「メインバンク」の選択を左右するとみられる。

【 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。