

## 特別企画：茨城県内企業のメインバンク調査（2019年）

# 「常陽銀行」が48.02%でシェアトップ ～「サービス」「卸売」での「常陽銀行」占有率は5割超～

## はじめに

日本銀行のマイナス金利政策による超低金利の長期化が影響し、金融機関にとって厳しい経営環境が続いている。上場地銀103行の2019年9月期中間決算(単体)では、6割超の66行が減益、5行が赤字となった。そのため、各金融機関では店舗統廃合や人員削減を積極的に推し進めたコスト圧縮や、フィンテックなどIT化の推進、活動基盤の拡大に伴う越境融資など、生き残りに向けた施策を続けている。

こうしたなか、インターネット金融サービス大手のSBIホールディングスは「第4のメガバンク構想」を掲げ、第二地方銀行の島根・福島両銀行と資本業務提携を発表。従来、同一地域・県内での地銀同士による経営統合が主体だった地銀再編だが、ここに来て新たに異業態主導による再編の動きが加わった。企業が金融機関に求めるニーズが多様化するなか、地域金融サービスに新たな変革の風が吹くことも予想される。

帝国データバンクでは、2019年10月末時点の企業概要データベース「COSMOS2」(全国約147万社、茨城県約2万9000社、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について抽出し、集計・分析した。また、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て集計した。

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）

- 2019年の茨城県内メインバンク社数トップは、「常陽銀行」(1万3707社、シェア48.02%、前年比0.15pt増)。以下、「筑波銀行」(5325社、シェア18.65%、前年比0.13pt減)、「茨城県信組」(3064社、同10.73%、同0.07pt減)、「水戸信金」(2185社、同7.65%、同0.06pt減)、「結城信金」(1115社、同3.91%、同0.03pt増)となった
- 業種別では、すべての業種で「常陽銀行」が1位。なかでも、「サービス」と「卸売」の2業種で5割超と強さを示した
- 売上規模別では、「5000万円未満」「5000万円～1億円未満」「1億円～10億円未満」「10億円～50億円未満」「50億円～100億円未満」「100億円以上」すべてで「常陽銀行」がトップ

## 1. 県内ランキング ～常陽銀行が2018年に続きトップ、シェア拡大～

茨城県内企業がメインバンクとして認識している上位20行は下記の通り。2019年の茨城県内におけるメインバンク社数トップは「常陽銀行」で、企業数は1万3707社となり、県内シェアは48.02%（前年比0.15pt増）であった。2位は「筑波銀行」の5325社（シェア18.65%、前年比0.13pt減）、3位は「茨城県信組」3064社、（同10.73%、同0.07pt減）、4位は「水戸信金」2185社、（同7.65%、同0.06pt減）、5位は「結城信金」1115社、（同3.91%、同0.03pt増）となり、上位5位までは地元の地銀、信用組合、信金が占める結果となったが、「常陽銀行」との差は大きい。

地元の金融機関に続き6位となったのは東京都内に本店を置く「東日本銀行」の537社（シェア1.88%、前年比0.03pt減）、7位は「常陽銀行」と「めぶきフィナンシャルグループ」を形成する「足利銀行」の477社（同1.67%、同0.01pt増）であった。

茨城県メインバンク社数 上位20行

順位	金融機関名	2018年(前回)			2019年(今回)			
		社数	地域シェア	地域シェア増減	社数	地域シェア	地域シェア増減	
(1)	1	常陽	(社) 13,746	47.87%	0.17	(社) 13,707	48.02%	0.15
(2)	2	筑波	5,395	18.79%	▲ 0.02	5,325	18.65%	▲ 0.13
(3)	3	茨城県信組	3,102	10.80%	0.04	3,064	10.73%	▲ 0.07
(4)	4	水戸信金	2,214	7.71%	▲ 0.12	2,185	7.65%	▲ 0.06
(5)	5	結城信金	1,114	3.88%	▲ 0.03	1,115	3.91%	0.03
(6)	6	東日本	549	1.91%	▲ 0.03	537	1.88%	▲ 0.03
(7)	7	足利	477	1.66%	▲ 0.00	477	1.67%	0.01
(8)	8	三菱UFJ	273	0.95%	▲ 0.01	272	0.95%	0.00
(9)	9	みずほ	256	0.89%	▲ 0.00	259	0.91%	0.02
(10)	10	三井住友	244	0.85%	0.01	244	0.85%	0.01
(11)	11	銚子信金	185	0.64%	▲ 0.01	183	0.64%	▲ 0.00
(12)	12	千葉	164	0.57%	0.02	171	0.60%	0.03
(13)	13	佐原信金	124	0.43%	▲ 0.01	121	0.42%	▲ 0.01
(14)	14	武蔵野	96	0.33%	0.00	93	0.33%	▲ 0.01
(15)	15	栃木	60	0.21%	▲ 0.00	62	0.22%	0.01
(16)	16	東邦	57	0.20%	▲ 0.01	61	0.21%	0.02
(16)	17	りそな	57	0.20%	▲ 0.00	58	0.20%	0.00
(18)	18	埼玉りそな	53	0.18%	0.01	54	0.19%	0.00
(19)	19	商工中金	49	0.17%	▲ 0.00	48	0.17%	▲ 0.00
(20)	20	烏山信金	30	0.10%	▲ 0.01	30	0.11%	0.00

※()内は前年順位

※シェア増減“0.00”の表記は、小数点第3位以下を参照して判定した

## 2. 業種別シェア ～すべての業種で常陽銀行がトップ～

茨城県内の企業がメインバンクとしている金融機関を業種別にみると、すべての業種で「常陽銀行」がトップ。なかでも、「サービス」（シェア 51.57%）、「卸売」（同 50.93%）の2業種は5割以上を占めた。また、すべての業種で「筑波銀行」が2位、「茨城県信組」が3位のシェアを確保したものの、「常陽銀行」との差は歴然であった。4位には「建設」「卸売」「小売」「運輸・通信」「サービス」「不動産」の6業界で「水戸信金」、「製造」で「結城信金」がランクインした。2018年と比べ、総じて上位の顔ぶれに大きな変化はなかった。

地元の金融機関以外では「東日本銀行」と「足利銀行」がすべての業種にランクイン、県外に本店を置く金融機関のなかでは強さを示す結果となった。メガバンクにおいては「みずほ銀行」「三井住友銀行」が「製造」「卸売」「運輸・通信」「サービス」「不動産」の5業界、「三菱UFJ銀行」が「製造」「卸売」「小売」「サービス」の4業界で10位以内にランクイン、占有率が高いことがわかる。

茨城県建設業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	4,719	47.36%	0.07	4,693	47.40%	0.04
(2)	2 筑波	1,943	19.50%	0.13	1,935	19.55%	0.05
(3)	3 茨城県信組	1,235	12.39%	0.10	1,219	12.31%	▲0.08
(4)	4 水戸信金	890	8.93%	▲0.17	875	8.84%	▲0.09
(5)	5 結城信金	417	4.18%	0.01	424	4.28%	0.10
(6)	6 東日本	165	1.66%	▲0.06	161	1.63%	▲0.03
(7)	7 足利	123	1.23%	▲0.01	123	1.24%	0.01
(8)	8 銚子信金	92	0.92%	▲0.04	91	0.92%	0.00
(9)	9 武蔵野	60	0.60%	0.00	60	0.61%	0.01
(10)	10 千葉	54	0.54%	▲0.01	53	0.54%	0.00

茨城県製造業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	1,616	46.87%	0.16	1,595	47.04%	0.17
(2)	2 筑波	644	18.68%	▲0.51	630	18.58%	▲0.10
(3)	3 茨城県信組	274	7.95%	0.06	267	7.87%	▲0.08
(4)	4 結城信金	161	4.67%	0.15	157	4.63%	▲0.04
(5)	5 水戸信金	157	4.55%	▲0.06	153	4.51%	▲0.04
(6)	6 足利	87	2.52%	0.09	86	2.54%	0.02
(7)	7 三菱UFJ	83	2.41%	0.09	82	2.42%	0.01
(8)	8 東日本	79	2.29%	▲0.03	79	2.33%	0.04
(9)	9 みずほ	74	2.15%	0.09	71	2.09%	▲0.06
(10)	10 三井住友	66	1.91%	0.08	65	1.92%	0.01

茨城県卸売業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	1,448	51.06%	0.08	1,431	50.93%	▲0.13
(2)	2 筑波	474	16.71%	▲0.20	467	16.62%	▲0.09
(3)	3 茨城県信組	254	8.96%	0.22	250	8.90%	▲0.06
(4)	4 水戸信金	153	5.39%	▲0.17	150	5.34%	▲0.05
(5)	5 結城信金	91	3.21%	▲0.11	93	3.31%	0.10
(6)	6 足利	78	2.75%	0.02	76	2.70%	▲0.05
(7)	7 東日本	68	2.40%	0.06	67	2.38%	▲0.02
(8)	8 三菱UFJ	61	2.15%	▲0.05	57	2.03%	▲0.12
(9)	9 みずほ	41	1.45%	▲0.05	41	1.46%	0.01
(10)	9 三井住友	38	1.34%	0.15	41	1.46%	0.12

茨城県小売業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数 (社)	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	1,786	46.10%	0.37	1,771	46.80%	0.70
(2)	2 筑波	799	20.62%	0.29	761	20.11%	▲0.51
(3)	3 茨城県信組	474	12.24%	▲0.02	463	12.24%	0.00
(4)	4 水戸信金	315	8.13%	▲0.16	306	8.09%	▲0.04
(5)	5 結城信金	160	4.13%	▲0.19	154	4.07%	▲0.06
(6)	6 東日本	84	2.17%	0.03	77	2.03%	▲0.14
(7)	7 足利	65	1.68%	▲0.23	68	1.80%	0.12
(8)	8 三菱UFJ	24	0.62%	▲0.06	27	0.71%	0.09
(9)	9 銚子信金	22	0.57%	▲0.03	22	0.58%	0.01
(11)	10 佐原信金	19	0.49%	0.06	17	0.45%	▲0.04

茨城県運輸・運賃業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	506	39.97%	0.28	494	39.24%	▲ 0.73
(2)	2 筑波	249	19.67%	0.14	253	20.10%	0.43
(3)	3 茨城県信組	183	14.45%	▲ 0.20	181	14.38%	▲ 0.07
(4)	4 水戸信金	98	7.74%	▲ 0.21	98	7.78%	0.04
(5)	5 結城信金	80	6.32%	▲ 0.06	82	6.51%	0.19
(6)	6 東日本	29	2.29%	0.01	28	2.22%	▲ 0.07
(7)	7 足利	24	1.90%	0.17	24	1.91%	0.01
(8)	8 三井住友	13	1.03%	0.01	14	1.11%	0.08
(9)	9 みずほ	12	0.95%	0.01	11	0.87%	▲ 0.08
(10)	10 佐原信金	10	0.79%	0.00	10	0.79%	0.00

茨城県サービス業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	2,756	51.46%	0.21	2,784	51.57%	0.11
(2)	2 筑波	985	18.39%	0.08	982	18.19%	▲ 0.20
(3)	3 茨城県信組	464	8.66%	▲ 0.06	463	8.58%	▲ 0.08
(4)	4 水戸信金	425	7.94%	▲ 0.03	426	7.89%	▲ 0.05
(5)	5 結城信金	147	2.74%	▲ 0.12	148	2.74%	0.00
(6)	6 東日本	87	1.62%	▲ 0.04	89	1.65%	0.03
(7)	7 みずほ	67	1.25%	▲ 0.12	76	1.41%	0.16
(8)	8 足利	64	1.19%	▲ 0.01	64	1.19%	0.00
(9)	9 三井住友	58	1.08%	▲ 0.02	59	1.09%	0.01
(10)	10 三菱UFJ	51	0.95%	▲ 0.02	53	0.98%	0.03

茨城県不動産業 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1)	1 常陽	577	45.72%	▲ 0.20	581	45.86%	0.14
(2)	2 筑波	211	16.72%	▲ 0.55	210	16.57%	▲ 0.15
(3)	3 茨城県信組	165	13.07%	0.28	168	13.26%	0.19
(4)	4 水戸信金	122	9.67%	▲ 0.06	124	9.79%	0.12
(5)	5 結城信金	36	2.85%	0.26	35	2.76%	▲ 0.09
(6)	6 東日本	30	2.38%	▲ 0.05	31	2.45%	0.07
(7)	7 足利	28	2.22%	0.26	28	2.21%	▲ 0.01
(9)	8 千葉	15	1.19%	0.09	16	1.26%	0.07
(8)	9 三井住友	16	1.27%	▲ 0.06	15	1.18%	▲ 0.09
(10)	10 みずほ	14	1.11%	0.09	11	0.87%	▲ 0.24

※()内は前年順位  
※シェア増減“0.00”の表記は、小数点第3位以下を参照して判定した

### 3. 売上規模別 ～すべての売上規模で常陽銀行がシェアトップ～

茨城県内の企業がメインバンクとしている金融機関を売上規模別にみると、「5000万円未満」「5000万円～1億円未満」「1億円～10億円未満」「10億円～50億円未満」「50億円～100億円未満」「100億円以上」すべてで「常陽銀行」がトップ、高いシェアを占めた。なかでも、「10億円～50億円未満」「50億円～100億円未満」では「常陽銀行」が50%超となっており、同行に対する支持の高さがうかがえる。

売上規模10億円までは「常陽銀行」「筑波銀行」「茨城県信組」「水戸信金」「結城信金」の県内金融機関が上位を占めるが、10億円を上回るようになると「三菱UFJ銀行」などメガバンクが上位へランクインする傾向にあった。事業規模が大きくなるにつれ、メガバンクとの取引が活発化する傾向がみとれる。特に、「100億円以上」になると、トップの「常陽銀行」に次いで、「三菱UFJ銀行」「みずほ銀行」「三井住友銀行」といったメガバンクが上位5位以内にランクインしている。

茨城県 年売上高5000万円未満 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	売上高別 シェア	売上高別シェア 増減 (pt)	社数	売上高別 シェア	売上高別シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	5,473	47.00%	0.09	5,437	47.35%	0.35
(2) 2	筑波	2,215	19.02%	0.09	2,161	18.82%	▲ 0.20
(3) 3	茨城県信組	1,395	11.98%	0.20	1,350	11.76%	▲ 0.22
(4) 4	水戸信金	1,003	8.61%	▲ 0.26	996	8.67%	0.06
(5) 5	結城信金	511	4.39%	▲ 0.09	500	4.35%	▲ 0.04
(6) 6	東日本	210	1.80%	▲ 0.04	206	1.79%	▲ 0.01
(7) 7	足利	164	1.41%	▲ 0.02	157	1.37%	▲ 0.04
(9) 8	三井住友	77	0.66%	▲ 0.02	80	0.70%	0.04
(8) 9	みずほ	82	0.70%	0.06	74	0.64%	▲ 0.06
(10) 10	三菱UFJ	69	0.59%	0.08	68	0.59%	0.00

茨城県 年売上高5000万～1億円未満 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	2,467	45.08%	▲ 0.76	2,488	45.36%	0.28
(2) 2	筑波	1,120	20.46%	0.27	1,093	20.09%	▲ 0.37
(3) 3	茨城県信組	681	12.44%	0.37	678	12.46%	0.02
(4) 4	水戸信金	447	8.17%	0.06	447	8.22%	0.05
(5) 5	結城信金	240	4.39%	▲ 0.01	240	4.41%	0.02
(6) 6	東日本	121	2.21%	▲ 0.01	113	2.08%	▲ 0.13
(7) 7	足利	82	1.50%	▲ 0.03	87	1.60%	0.10
(8) 8	鎌子信金	49	0.90%	0.12	51	0.94%	0.04
(11) 9	みずほ	24	0.44%	▲ 0.03	34	0.62%	0.18
(9) 10	三菱UFJ	37	0.68%	0.06	30	0.55%	▲ 0.13

茨城県 年売上高1～10億円未満 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	4,906	49.55%	0.77	4,877	49.24%	▲ 0.31
(2) 2	筑波	1,846	18.64%	▲ 0.31	1,869	18.87%	0.23
(3) 3	茨城県信組	967	9.77%	▲ 0.27	975	9.84%	0.07
(4) 4	水戸信金	705	7.12%	0.00	685	6.92%	▲ 0.20
(5) 5	結城信金	336	3.39%	▲ 0.01	347	3.50%	0.11
(6) 6	東日本	202	2.04%	▲ 0.03	199	2.01%	▲ 0.03
(7) 7	足利	196	1.98%	▲ 0.01	196	1.98%	0.00
(8) 8	三菱UFJ	93	0.94%	▲ 0.17	99	1.00%	0.06
(10) 9	千葉	87	0.88%	0.06	88	0.89%	0.01
(9) 9	三井住友	90	0.91%	0.03	88	0.89%	▲ 0.02

茨城県 年売上高10～50億円未満 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	721	54.46%	0.05	749	55.52%	1.06
(2) 2	筑波	191	14.43%	0.07	182	13.49%	▲ 0.94
(3) 3	茨城県信組	55	4.15%	▲ 0.03	55	4.08%	▲ 0.07
(4) 4	水戸信金	52	3.93%	▲ 0.25	49	3.63%	▲ 0.30
(5) 5	みずほ	47	3.55%	▲ 0.33	47	3.48%	▲ 0.07
(6) 6	三菱UFJ	45	3.40%	▲ 0.17	44	3.26%	▲ 0.14
(7) 7	足利	33	2.49%	0.21	34	2.52%	0.03
(9) 8	三井住友	24	1.81%	▲ 0.17	28	2.08%	0.27
(8) 9	結城信金	26	1.96%	0.36	26	1.93%	▲ 0.03
(10) 10	千葉	16	1.21%	▲ 0.01	20	1.48%	0.27

茨城県 年売上高50～100億円未満 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	95	56.55%	1.95	90	54.22%	▲ 2.33
(2) 2	筑波	18	10.71%	1.51	14	8.43%	▲ 2.28
(3) 3	三菱UFJ	11	6.55%	▲ 0.92	10	6.02%	▲ 0.53
(6) 4	みずほ	4	2.38%	▲ 0.49	7	4.22%	1.84
(4) 4	三井住友	9	5.36%	1.34	7	4.22%	▲ 1.14
(5) 6	茨城県信連	5	2.98%	0.11	6	3.61%	0.63
(9) 7	水戸信金	3	1.79%	▲ 1.08	5	3.01%	1.22
(6) 7	茨城県信組	4	2.38%	▲ 0.49	5	3.01%	0.63
(6) 9	商工中金	4	2.38%	1.23	4	2.41%	0.03
(10) 6	足利	2	1.19%	0.04	3	1.81%	0.62

茨城県 年売上高100億円以上 メインバンク社数 上位10行

順位	金融機関	2018年			2019年		
		社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)	社数	業種 シェア	業種シェア 増減 (pt)
(1) 1	常陽	84	40.58%	▲ 0.45	86	42.36%	1.78
(2) 2	三菱UFJ	18	8.70%	1.01	21	10.34%	1.64
(4) 3	みずほ	17	8.21%	▲ 1.02	15	7.39%	▲ 0.82
(2) 3	三井住友	18	8.70%	▲ 0.02	15	7.39%	▲ 1.31
(5) 5	筑波	5	2.42%	▲ 0.66	6	2.96%	0.54
(6) 6	水戸信金	4	1.93%	0.39	3	1.48%	▲ 0.45
(8) 7	信金中央金庫	2	0.97%	▲ 0.06	2	0.99%	0.02
(7) 7	三菱UFJ信託	3	1.45%	0.42	2	0.99%	▲ 0.46
(8) 7	千葉	2	0.97%	0.46	2	0.99%	0.02
(8) 7	りそな	2	0.97%	▲ 0.06	2	0.99%	0.02

※()内は前年順位

※シェア増減“0.00”の表記は、小数点第3位以下を参照して判定した

## まとめ

2019年のメインバンク調査では、「常陽銀行」が前年に引き続き茨城県内シェアトップとなった。県内企業の半数近くが同行を主力行としており、そのなかでも「サービス」「卸売」の2業種に限ると5割以上と圧倒的な強さを示した。

2位の「筑波銀行」以下、「茨城県信組」「水戸信金」「結城信金」と続き、地元の地銀、信用組合、信金が上位を占めている点に、これまで同様変化はみられない。その占有率は、「常陽銀行」をはじめとする地元の5金融機関で9割近くに達する結果となっている。

近年は日本銀行による量的金融緩和政策の出口が見通せないなか、金融機関は低水準の利ザヤに向き合わざるを得ない状態が続いている。地元の金融機関を取り巻く経営環境も、少子高齢化などで地域経済の縮小が見込まれるほか、県外金融機関の支店開設や越境融資などで厳しさが増しつつある。

一方、オンラインで完結する融資サービスや社会問題化している事業承継や創業支援などコンサルティングメニューの充実といった、融資以外のサービス拡大を図ることで企業の多様なニーズに応える動きも進む。融資面以外の魅力度を高めることは、企業にとって金利面以外でメインバンクを再選択する十分な動機付けになり得る。今後は金利競争以外の魅力度を高めた金融機関が様々な課題を持つ企業から幅広い支持を得る形で、メインバンクのシェアに変化が訪れる可能性があり、企業とメインバンクの関係やその変化に注視する必要があるだろう。

### 【 内容に関する問い合わせ先 】

株式会社帝国データバンク 水戸支店（情報担当：国分信一郎）

TEL 029-221-3717 FAX 029-232-0272

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。