

今後の地方銀行

2019-11-22

AR6005

まりか

目次

1. 概要
2. 普通銀行とは
3. 普通銀行の分類
4. 地方銀行の種類
5. 地方銀行の現状
6. 銀行不振・地銀再編の3つの要因
7. 地方銀行の存在意義

8. 今後

9. 参考文献

1. 概要

地方銀行の今後の施策を述べる。

都市銀行との比較や差別化だけでなく、信用金庫や電子決済サービス、投資
信託とも比較。

2. 普通銀行とは

まず、普通銀行とは銀行法の基づいて設立された銀行をいう。銀行法によれば、銀行は、①預金または定期積金の受け入れ、②資金の貸し付けまたは手形の割引、③為替取引を行うことができると定義されている。また銀行法上の区別ではないが、一般に業態としては大都市に本拠を置き、全国に店舗網を張り

巡らす都市銀行と、都道府県の1つを主に営業基盤とする地方銀行及び第二地方銀行がある。地銀と第二地銀は設立経緯から区分されているが、形式的には地方銀行協会加盟銀行が地銀、第二地方銀行協会加盟銀行が第二地銀である。そしていずれも加盟していない普通銀行が都市銀行ということになる。ただし、近年これら業態間に跨る合併・提携・持ち株会社化等の金融再編が活発化しているため、こうした業務区分の実質的な意義は徐々に低下しつつある。普通銀行の業務は銀行法第10条で規定されており、①預金または定期積金等の受け入れ、②資金の貸し付けまたは手形の割引③為替取引④付随業務であり、短期金融を主業務としている。付随業務とは債務の保証・手形の引き受け、有価証券の売買、有価証券の貸し付け、公共債の引き受け・募集、金銭債権の取得・譲渡、有価証券の私募の取り扱い、一定範囲のデリバティブ取引、有価証券・貴金属等の保護預かり両替などをいう。また、一部制限があるが、子会社として証券会社、保険会社を保有することが可能である。

3. 普通銀行の分類

普通銀行を規模や、営業している地域、成り立ちで分けると次のように分けることができる。[2]

3-1 地方銀行

地方都市に本店をおき、地域経済を営業の地盤としている。横浜銀行、千葉銀行など。全国地方銀行協会に加盟する 64 行。

3-2 都市銀行

大都市に本店をおき、全国規模でサービスを行なっている。経営統合などにより、現在は次の 6 行になっている。

みずほ銀行

三菱東京UFJ銀行

三井住友銀行

りそな銀行

埼玉りそな銀行

みずほコーポレート

みずほコーポレート銀行は企業向けのサービスに特化している。

3-3 第二地方銀行

地方都市に本店をおき、地域経済を営業の地盤としている点は地方銀行と同じだが、もともと相互銀行だったところが多いのが特徴である。

東京スター銀行

関西アーバン銀行など

第二地方銀行協会に加盟する 45 行がある。

3-4 その他新しいタイプの銀行

インターネット専門銀行や、ケータイ銀行など、新しいタイプの銀行が生まれている。また、かつての長期信用銀行が、名称を変え、個人向けのサービスを重視する銀行として生まれ変わっている。

新生銀行

あおぞら銀行

ソニー銀行

イーバンク銀行

ジャパネット銀行

セブン銀行

住信 S B I ネット銀行

イオン銀行

じぶん銀行

日本振興銀行

ゆうちょ銀行

4. 地方銀行の定義

全国銀行の中で、都銀、信託、長銀、第二地銀を除いた銀行法に基づく銀行。一般に地域社会に密接な関係を持ち、主たる営業基盤を 1 都道府県やその周辺地域とするもの。営業区域内では稠密な店舗網をもち、一定地域から預金を吸収し同じ地元企業や自治体に融資して、地域的な資金循環を図る中核をなしている。地銀は、もともと大都市に本店を持たない銀行をさし、現在 64 行である。その沿革はさまざまであるが、1872 年の国立銀行法によって設立された銀行を核に、合併・合同を繰り返し、戦時体制のなかで 1 県 1 行主義の旗印のもとに、県民銀行的色彩を強めた。戦後、1950 年から 12 行の新設をみたが、そのとき 66 行から数の増減はほとんどない。

5. 地方銀行の現状

全国の預貯金残高 1203 兆 2097 億円のうち、地方銀行全体で 27.5%のシェアを占める。(2016 年度) [3]

貸出金残高 589 兆 3799 億円のうち、メガバンクの 39.8%に対して、地方銀行は 41.1%のシェアを占める。(2016 年度) [3]

1990 年以降、地方銀行の数は増減していないが、第二地方銀行の数は 68 行から最近では 41 行に減少し、27 行がなくなっている。ここから年に 1 行以上減っていることがわかる。[7]

日本国内金融機関総資産額ランキング 2018 年[6]

1	三菱 UFJ フィナンシャル・グループ	306 兆 9374 億 1500 万円
2	ゆうちょ銀行	210 兆 6298 億 2100 万円
3	みずほフィナンシャルグループ	205 兆 283 億円

4	三井住友フィナンシャルグループ	199兆491億2800万円
5	三井住友トラスト・ホールディングス	68兆3567億9800万円
6	りそなホールディングス	50兆2437億8900万円
7	ふくおかフィナンシャルグループ	20兆1636億7900万円
8	コンコルディア・フィナンシャルグループ	18兆6605億8100万円
9	めぶきフィナンシャルグループ	16兆7698億8300万円
10	千葉銀行	14兆3818億1500万円
11	ほくほくフィナンシャルグループ	12兆9962億9200万円
12	静岡銀行	11兆5327億2400万円
13	山口フィナンシャルグループ	10兆3665億4700万円
14	九州フィナンシャルグループ	10兆840億3900万円
15	西日本フィナンシャルホールディングス	9兆9616億6300万円
16	北洋銀行	9兆5005億1000万円

17	京都銀行	9兆4785億9200万円
18	新生銀行	9兆4566億6000万円
19	八十二銀行	9兆3090億4300万円
20	広島銀行	9兆521億5200万円

総資産は、会社の大きさ（規模）を表す代表的な指標であり、財務諸表をチェックする際の一つの重要な数値となっている。また、上場企業においては株式ランキングの一つの項目にもなっている。ここから見てわかるとおり、上位5行は都市銀行であり、

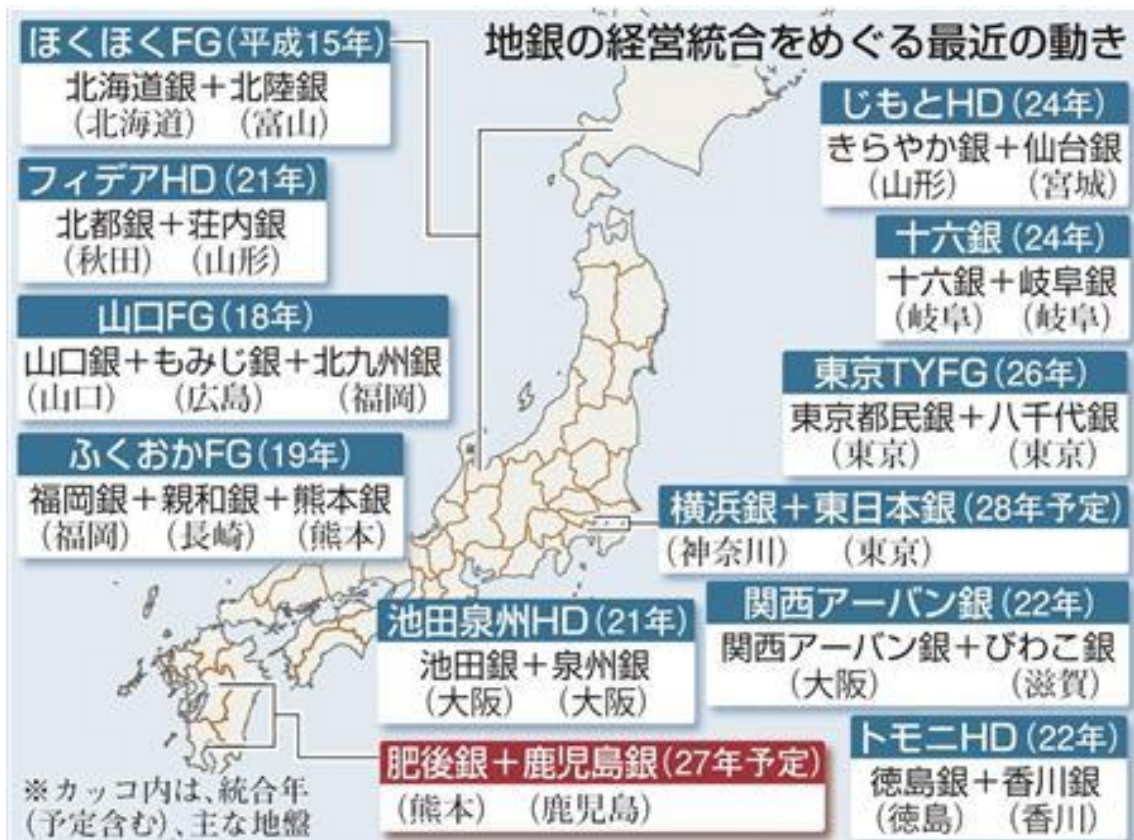
地方銀行の再編

地方銀行は平成15年の北海道銀行と北陸銀行の経営統合を皮切りに、様々な地方銀行が再編の動きをしている。

海外や他業態の合従連衡でも散見されるが、上述した大枠の地銀再編の3つの動きと並行して、トップグループ同士やトップ地銀同士のいわゆる「メガ再編」も今後多く想定されよう。

九州のトップグループが3つではなく2つになる。関東も4つではなく、2つになるなど。例えば、コンコルディアフィナンシャルグループと東京きらぼしフィナンシャルグループ（東京）、コンコルディアフィナンシャルグループとほくほくフィナンシャルグループ（富山）、めぶきフィナンシャルグループ（東京）と千葉・武蔵野アライアンス、西日本フィナンシャルホールディングス（福岡）と九州フィナンシャルグループなど、組み合わせは多様にイメージできる。

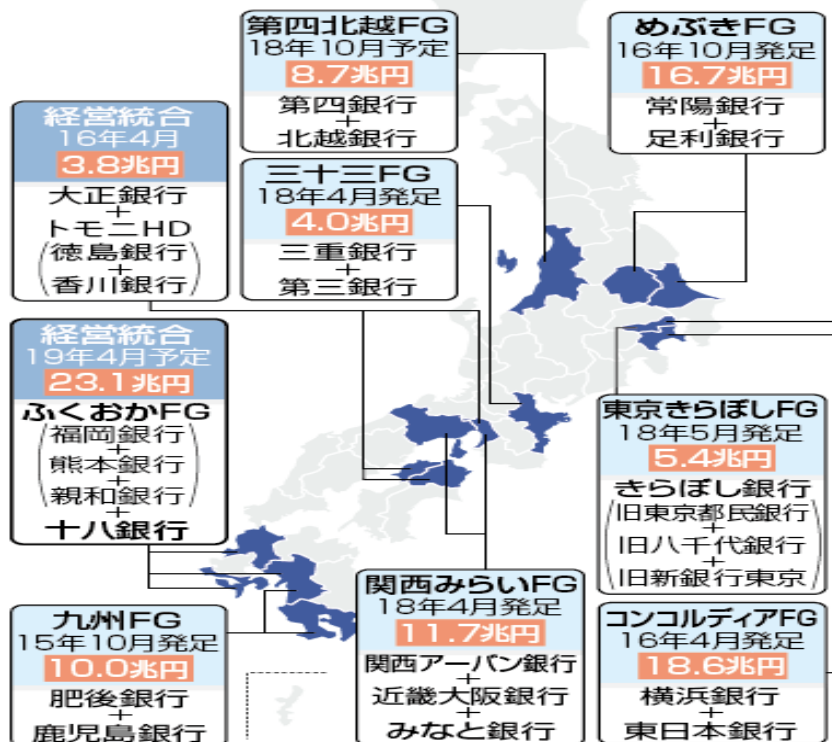
その際、りそなホールディングス（東京）の総資産47兆円という規模感は、一つの目安として意識されよう。



出典：<http://www.sankeibiz.jp/business/news/141108/bse1411080500003-n2.htm>

最近の地銀再編の動き

■ 2018年3月期の総資産
 FGはフィナンシャルグループ
 HDはホールディングス



出典： https://www.jiji.com/jc/graphics?p=ve_eco_kinyushoken-localbank-restructuringugoki

6. 地銀不振・地銀再編の3つの要因

地方銀行は、3つの要因によって、3大ビジネスに苦戦している[3]。

- 人口減少と高齢化

- AI化・フィンテックの興隆

- 低金利環境の長期化

7. 地方銀行の存在意義

「地域企業や地域住民のサポート・活性化」

メガバンクは地方銀行より資金力が膨大であり、基本的に大手企業や世界に展開している企業との取引が多い。したがって、中小・零細企業との取引が後回しにされてしまう場合も少なくない。

地方銀行では、その地域に特化したアドバイスやサポートを受けられたり、融通が利いたり、地方銀行ならではの地域密着型サービスが提供されやすくなる。

よって、メガバンクでは、数ある中小企業ごとに細かくサポートをすることは不可能である。そのために地方銀行の存在は必要なのである。

8. 今後

AI導入と店舗統合[3]

法人融資では顧客に今まで以上に、寄り添ったコンサルティングを

法人融資より個人向け資産運用ビジネスへ転換か

フィンテック化の加速

シニアビジネス

富裕層向けビジネス

9. 参考文献

[1]伊東眞幸, 地銀連携－その多様性の魅力, 金融財政事情研究会, 2014-

05-09

[2]坂本綾子 銀行・郵便局／銀行口座のしくみと基本銀行には、どんな種類

がある？ 作成日 2009-09-15

<https://allabout.co.jp/gm/gc/18695/>

閲覧日 2019-09-10

[3]高橋克英, 図解でわかる地方銀行, 秀和システム, 2017-09-20

[4]高橋克英, 図解入門ビジネス最新地方銀行の現状と取り組みがよ〜く

わかる本, 秀和システム, 2018-03-01

[5]津田倫男, 地方銀行消滅, 朝日新聞出版, 2016-09-30

[6] 2018年 銀行業 総資産 ランキング

https://www.stockclip.net/categories/28?column=total_assets

閲覧日 2019-11-22

[7]日本総研 調査部主席研究員 吉本澄司 2013-07-02

<https://www.jri.co.jp/MediaLibrary/file/report/researchfocus/pdf/6872.pdf>

閲覧日 2019-11-22

使えそうなやつ

<https://jp.ub-speeda.com/analysis/archive/15/>