

2023年度 決算説明会<資料編>

一歩先を行き、いつも地域の力になる

2024年5月28日

人と、地域と、未来をむすぶ



十六フィナンシャルグループ

地域経済の現状

岐阜県・愛知県の経済環境 資料4

経営指標等

収支概要/経営指標（十六FG連結） 資料6
グループ会社の状況 資料7
収支概要/経営指標（十六銀行単体） 資料8
預金等残高(未残) 資料9
貸出金残高(未残)① 資料10
貸出金残高(未残)② 資料11
業種別貸出金残高 資料12
個人預り資産 資料13
有価証券 資料14
金利の状況① 資料15
金利の状況② 資料16
統合リスク管理の状況 資料17
金融再生法開示債権残高/保全状況 資料18
格付遷移の状況(先数ベース) 資料19
格付遷移の状況(残高ベース) 資料20
店舗ネットワーク(2024年3月31日現在) 資料21

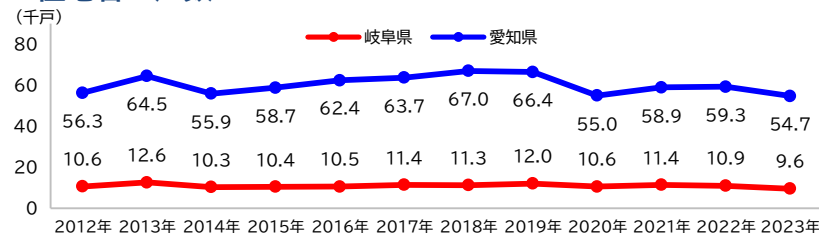
地域経済の現状

■ 岐阜県・愛知県の概要

	時点	単位	岐阜県	愛知県
面積	2023年	km ²	10,621	5,173
人口(推計)	2024年4月	千人	1,917	7,460
県内総生産	2021年度	億円	80,109	405,860
新設着工住宅戸数	2023年	戸	9,550	54,685
月間有効求人倍率	2024年3月	倍	1.60	1.31

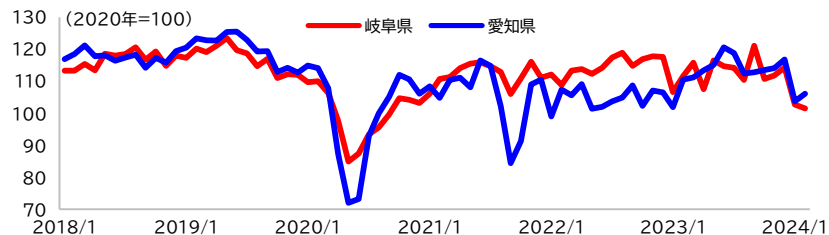
■ 住宅着工戸数

(国土交通省のデータを基に当社作成)



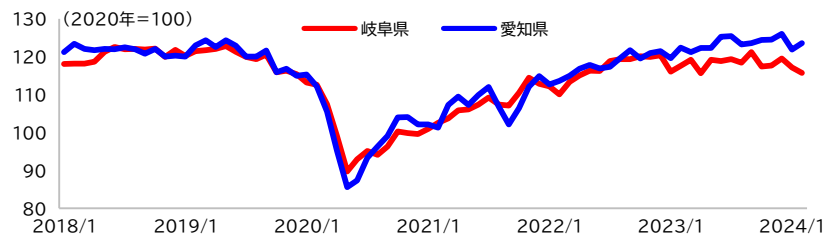
■ 鉱工業生産指数(季節調整済)

(経済産業省、岐阜県、愛知県のデータを基に当社作成)



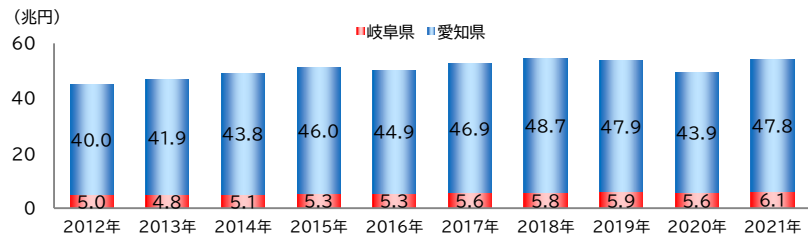
■ 景気動向指数(CI一致指数)

(内閣府経済社会総合研究所、岐阜県、愛知県のデータを基に当社作成)



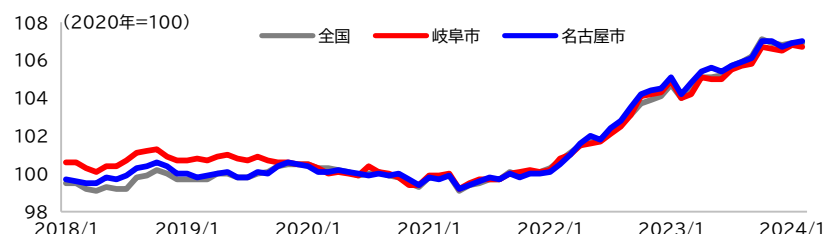
■ 製造品出荷額等推移

(経済産業省のデータを基に当社作成)



■ 消費者物価指数

(総務省統計局、岐阜県、愛知県のデータを基に当社作成)



經營指標等

収支概要/経営指標(十六FG連結)

十六FG連結

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

	単位	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
			中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
連結業務粗利益	億円	656	326	714	355	713	359	674	382	668	355	590	307	△ 78
連結コア業務粗利益	億円	656	329	705	356	712	345	782	378	745	403	733	364	△ 12
資金利益	億円	498	251	518	266	505	252	543	266	511	266	528	264	17
役員取引等利益	億円	140	68	158	77	155	72	171	84	187	92	185	93	△ 2
経費	億円	494	252	484	243	474	240	460	231	439	220	441	222	2
連結実質業務純益	億円	162	74	229	111	239	118	213	150	229	134	149	84	△ 80
連結コア業務純益	億円	162	77	220	113	238	104	321	146	306	182	292	141	△ 14
経常利益	億円	162	79	194	96	246	118	267	150	272	155	279	140	7
親会社株主に帰属する 当期純利益	億円	106	54	128	65	147	75	171	103	186	103	193	95	7
与信関係費用	億円	23	10	41	19	42	28	28	21	16	5	9	8	△ 7
連結自己資本比率 (国内基準)	%	9.08	9.13	9.27	9.18	9.93	9.65	10.52	9.87	10.54	10.67	10.81	10.72	0.27
連結ROE ※当期または中間純利益ベース	%	3.05	3.15	3.65	3.60	3.98	4.16	4.36	5.18	4.73	5.29	4.62	4.75	△ 0.11
連結修正OHR	%	75.19	76.52	68.69	68.31	66.51	69.72	58.87	61.20	58.90	54.76	60.20	61.06	1.30
連結非金利収益比率	%	24.04	23.78	26.53	25.39	29.10	26.88	30.53	29.44	31.44	34.05	27.91	27.49	△ 3.53

※ 当社は2021年10月1日設立のため、十六FG連結の2022年3月期中間期以前の計数は、参考として十六銀行を親会社とする十六銀行連結決算の計数を記載しています。

■ グループ会社の業績

(億円)

	十六銀行		十六銀行以外の グループ会社合計							相殺等	十六FG連結	
	24/3	前期比	24/3	前期比	十六TT証券	十六リース	十六カード	十六信用保証	その他(※)	24/3	24/3	前期比
コア業務粗利益	642	△ 15	114	6	27	22	21	27	15	△ 23	733	△ 12
経費	373	2	79	0	19	16	17	10	15	△ 11	441	2
コア業務純益	268	△ 17	35	6	8	5	4	17	0	△ 11	292	△ 14
経常利益	260	5	31	4	8	4	2	16	0	△ 13	279	7

(※) その他グループ会社:十六総合研究所、十六電算デジタルサービス、NOBUNAGAサクセション、NOBUNAGAキャピタルビレッジ、カンダまちおこし、十六ビジネスサービス

■ グループ会社一覧

(2024年3月31日現在)

会社名	業務内容	設立(創業)年月
株式会社十六銀行	銀行業務	1877年10月
十六ビジネスサービス株式会社	事務受託業務	1979年1月
十六信用保証株式会社	信用保証業務	1979年5月
株式会社十六総合研究所	調査・研究業務、経営相談業務	2013年6月
十六TT証券株式会社	金融商品取引業務	2018年4月
株式会社十六カード	クレジットカード業務	1982年8月
十六リース株式会社	リース業務	1975年3月
十六電算デジタルサービス株式会社	決済・デジタルソリューション業務	1985年8月
NOBUNAGAサクセション株式会社	経営承継・M&Aアドバイザー業務	2023年7月
NOBUNAGAキャピタルビレッジ株式会社	投資事業有限責任組合の運営・管理業務	2021年4月
カンダまちおこし株式会社	地域活性化に関するコンサルティング業務	2022年4月

収支概要/経営指標(十六銀行単体)

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

	単位	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
			中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
業務粗利益	億円	589	293	635	319	623	318	575	332	579	306	499	259	△ 80
コア業務粗利益	億円	590	296	626	321	622	304	684	329	657	354	642	317	△ 15
資金利益	億円	498	250	519	267	508	255	545	268	518	265	540	265	22
役員取引等利益	億円	96	47	106	53	98	45	111	55	126	62	125	62	△ 1
経費	億円	443	226	421	214	407	207	394	197	371	187	373	188	2
実質業務純益	億円	146	66	214	105	215	111	180	135	208	119	125	71	△ 83
コア業務純益	億円	147	69	205	106	215	97	289	131	285	167	268	128	△ 17
経常利益	億円	146	72	185	91	225	112	245	138	255	142	260	129	5
当期純利益	億円	99	52	127	65	141	75	173	100	179	95	187	89	8
与信関係費用	億円	21	8	35	17	41	27	25	19	14	5	5	7	△ 9
自己資本比率 (国内基準)	%	8.49	8.50	8.71	8.59	9.35	9.05	9.34	9.28	9.35	9.46	9.67	9.55	0.32
R O E ※当期または中間純利益ベース	%	2.99	3.14	3.78	3.77	4.03	4.40	4.83	5.36	5.17	5.59	5.08	5.02	△ 0.09
修正OHR	%	75.04	76.54	67.18	66.82	65.38	68.04	57.70	59.90	56.52	52.75	58.21	59.34	1.69
預金等(平残)	億円	55,507	55,656	56,157	56,035	59,698	59,022	62,066	62,086	63,002	63,253	63,508	63,568	506
貸出金(平残)	億円	42,722	42,354	43,343	43,034	44,464	44,087	45,168	45,109	46,056	45,592	47,581	47,287	1,525

預金等残高(未残)

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

■ 人格別残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
預金等残高	55,798	56,038	56,837	56,350	61,378	60,045	62,787	62,314	63,143	62,858	64,403	63,646	1,260
個人	37,702	37,397	38,620	38,014	41,380	40,242	42,853	42,074	43,611	43,410	44,052	43,896	441
法人	15,274	15,511	15,430	15,258	17,363	16,791	17,346	17,237	17,249	16,979	17,885	17,190	636
公共	2,459	2,820	2,594	2,721	2,337	2,708	2,324	2,663	2,029	2,127	2,204	2,307	175
金融	362	308	191	355	296	302	263	338	252	341	260	251	8

■ 地域別残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
預金等残高	55,798	56,038	56,837	56,350	61,378	60,045	62,787	62,314	63,143	62,858	64,403	63,646	1,260
岐阜県	40,780	40,904	41,559	41,356	44,850	43,785	46,054	45,609	46,311	46,090	47,002	46,445	691
愛知県	14,646	14,754	14,888	14,637	16,190	15,942	16,387	16,372	16,512	16,471	17,030	16,826	518
三重県	103	110	100	102	104	105	105	104	102	108	104	103	2
東京・大阪	267	268	290	254	233	211	239	227	215	188	265	270	50

貸出金残高(未残)①

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

■ 地域別残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
総貸出金残高	43,327	43,279	43,767	43,345	45,098	44,525	45,504	45,440	47,250	46,006	48,704	47,842	1,454
岐阜県	16,577	16,749	16,467	16,558	16,829	16,741	16,451	16,869	17,348	16,656	18,415	17,816	1,067
愛知県	21,774	21,523	22,014	21,750	22,801	22,590	23,274	22,978	23,907	23,421	24,686	24,241	779
三重県	253	263	244	247	247	254	233	241	230	230	240	237	10
東京・大阪	4,722	4,743	5,041	4,788	5,220	4,938	5,545	5,351	5,764	5,698	5,362	5,547	△ 402

■ 中小企業等貸出残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
中小企業等貸出残高	33,080	33,000	33,098	32,980	34,461	33,940	34,908	34,490	35,940	35,214	36,807	36,144	867
年率(%)	1.35	4.02	0.05	△ 0.06	4.11	2.91	1.29	1.62	2.95	2.09	2.41	2.64	

■ 消費者ローン残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
消費者ローン残高	16,293	15,763	17,145	16,698	18,002	17,492	19,026	18,511	19,728	19,405	20,427	20,021	699
うち住宅ローン	15,819	15,295	16,674	16,227	17,539	17,033	18,556	18,050	19,247	18,930	19,923	19,532	676
岐阜県	4,857	4,761	5,031	4,941	5,215	5,094	5,433	5,325	5,590	5,510	5,697	5,628	107
愛知県	10,914	10,486	11,590	11,234	12,271	11,886	13,068	12,672	13,600	13,365	14,168	13,847	568
三重県	48	45	51	50	49	50	53	51	54	53	57	56	3
その他	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	0

業種別貸出金残高

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

業種別貸出金残高の推移

(百万円)

	2021/3	2021/9	2022/3	2022/9	2023/3	2023/9	2024/3	前期比
製造業	644,928	629,043	607,906	602,277	612,946	603,965	602,245	△ 10,701
農業、林業	5,208	5,170	4,980	4,766	4,788	4,648	4,924	136
漁業	38	13	12	9	9	8	7	△ 2
鉱業、採石業、砂利採取業	5,915	5,828	5,840	5,747	6,321	6,264	6,379	58
建設業	146,610	136,245	142,010	135,537	144,305	134,554	144,393	88
電気・ガス・熱供給・水道業	56,814	55,374	53,245	53,970	53,390	52,516	55,240	1,850
情報通信業	19,782	19,195	15,005	12,537	12,703	11,975	11,861	△ 842
運輸業、郵便業	120,217	115,884	112,726	113,218	117,160	114,200	106,549	△ 10,611
卸売業、小売業	299,786	296,951	281,719	283,103	285,383	275,045	279,569	△ 5,814
金融業、保険業	160,021	172,263	214,153	255,785	302,943	363,254	395,981	93,038
不動産業、物品賃貸業	524,018	510,323	492,800	485,390	490,298	489,658	507,218	16,920
学術研究、専門・技術サービス業	22,887	20,834	21,772	19,951	22,054	20,064	23,347	1,293
宿泊業	15,418	15,503	15,271	15,158	15,219	14,683	14,638	△ 581
飲食業	20,318	19,972	19,541	18,667	18,832	17,856	17,120	△ 1,712
生活関連サービス業、娯楽業	42,640	42,546	39,439	36,932	34,443	32,215	30,567	△ 3,876
教育、学習支援業	6,818	6,137	6,284	6,101	5,658	5,559	6,106	448
医療・福祉	104,442	101,834	97,458	96,095	95,938	94,926	95,709	△ 229
その他のサービス	38,471	36,178	35,907	34,928	34,719	32,805	31,717	△ 3,002
地方公共団体	454,000	482,484	461,543	460,637	479,308	492,944	480,861	1,553
その他	1,821,532	1,872,316	1,922,882	1,959,876	1,988,621	2,017,149	2,056,055	67,434
合計	4,509,863	4,544,093	4,550,493	4,600,684	4,725,038	4,784,288	4,870,486	145,448

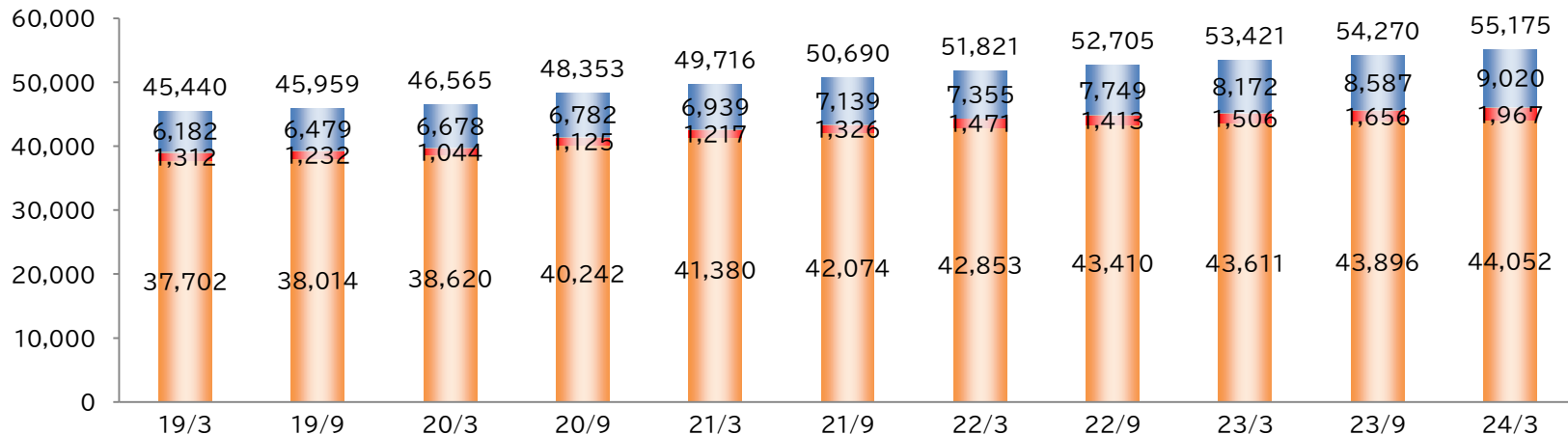
■ 個人預り資産残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
預金等	37,702	37,397	38,620	38,014	41,380	40,242	42,853	42,074	43,611	43,410	44,052	43,896	441
投資信託	1,312	1,409	1,044	1,232	1,217	1,125	1,471	1,326	1,506	1,413	1,967	1,656	461
公共債	242	251	222	232	178	202	140	149	130	132	134	130	4
個人年金保険等	6,182	5,833	6,678	6,479	6,939	6,782	7,355	7,139	8,172	7,749	9,020	8,587	848
合計	45,440	44,891	46,565	45,959	49,716	48,353	51,821	50,690	53,421	52,705	55,175	54,270	1,754

(億円)

■ 預金等 ■ 投資信託 ■ 公共債 ■ 個人年金保険等



■ 有価証券残高の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
有価証券残高	13,505	13,897	12,629	12,815	15,721	14,507	14,596	15,845	14,649	14,015	14,729	14,923	80
株式	1,386	1,510	1,310	1,441	1,608	1,423	1,386	1,646	1,337	1,257	1,855	1,680	518
債券	8,043	8,455	7,349	7,188	10,296	9,392	10,272	10,026	10,272	9,993	10,006	9,980	△ 266
その他	4,075	3,931	3,969	4,185	3,817	3,691	2,936	4,172	3,040	2,764	2,868	3,263	△ 172

■ 有価証券評価損益の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
有価証券評価損益	757	750	565	856	837	759	689	932	403	301	913	545	510
株式	689	794	552	676	869	670	857	931	782	699	1,323	1,122	541
債券	59	21	17	74	△ 3	24	△ 72	23	△ 168	△ 145	△ 247	△ 293	△ 79
その他	9	△ 65	△ 3	106	△ 27	64	△ 95	△ 23	△ 211	△ 252	△ 163	△ 283	48

■ 政策投資株式の推移

(億円)

	2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期		中間期	
政策投資株式(簿価ベース)残高	542	546	527	541	503	511	478	496	448	463	421	431	△ 27

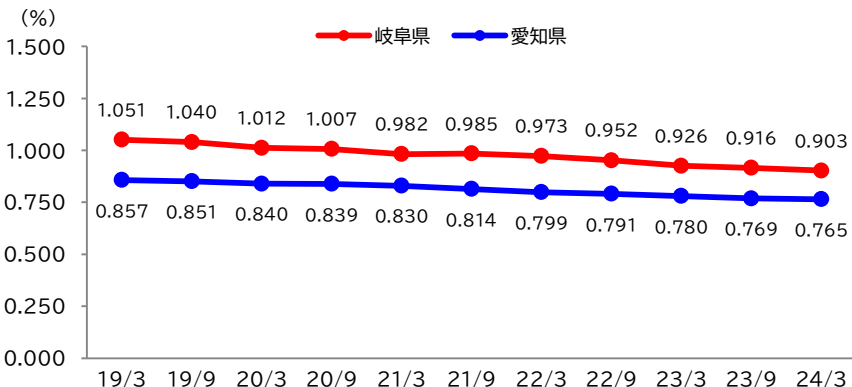
■ 円貨貸出金の構成比(金利別)

(億円)

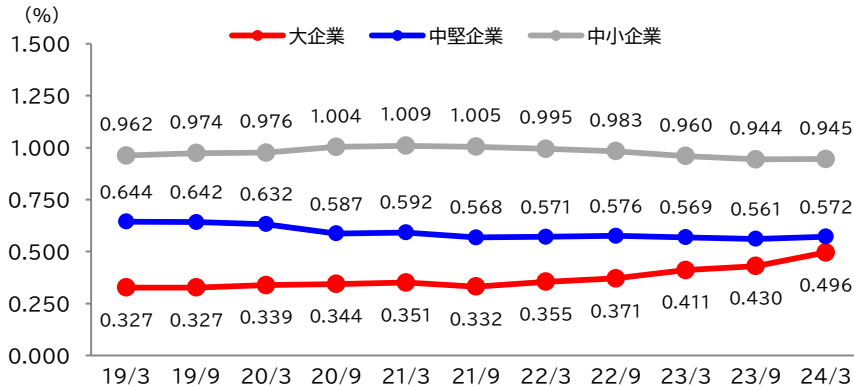
	2021/3		2021/9		2022/3		2022/9		2023/3		2023/9		2024/3		前期比
	未残	構成比	未残	構成比	未残	構成比	未残	構成比	未残	構成比	未残	構成比	未残	構成比	
変動金利貸出	25,116	56.1%	25,606	56.7%	25,726	56.8%	26,121	57.0%	26,761	56.8%	27,241	57.1%	28,299	58.2%	1,538
事業性〔公共含〕	12,637	28.2%	12,453	27.6%	11,936	26.4%	11,870	25.9%	12,072	25.6%	12,052	25.3%	12,314	25.3%	242
(うち、短プラベース)	8,464	18.9%	8,311	18.4%	7,969	17.6%	8,008	17.5%	8,189	17.4%	8,295	17.4%	8,534	17.6%	345
(うち、市場金利ベース)	4,173	9.3%	4,143	9.2%	3,967	8.8%	3,862	8.4%	3,882	8.2%	3,757	7.9%	3,780	7.8%	△ 102
個人ローン	12,479	27.9%	13,152	29.1%	13,790	30.5%	14,251	31.1%	14,690	31.2%	15,189	31.8%	15,985	32.9%	1,295
固定金利貸出	19,571	43.7%	19,455	43.1%	19,468	43.0%	19,598	42.8%	20,259	43.0%	20,375	42.7%	20,201	41.6%	△ 58
事業性	14,047	31.4%	14,096	31.2%	14,232	31.4%	14,443	31.5%	15,220	32.3%	15,543	32.6%	15,759	32.4%	539
個人ローン	5,524	12.3%	5,359	11.9%	5,236	11.6%	5,155	11.3%	5,039	10.7%	4,832	10.1%	4,442	9.1%	△ 597
その他(総合口座等)	99	0.2%	95	0.2%	90	0.2%	88	0.2%	88	0.2%	92	0.2%	90	0.2%	2
合計	44,785	100.0%	45,155	100.0%	45,283	100.0%	45,807	100.0%	47,109	100.0%	47,708	100.0%	48,590	100.0%	1,481

(※) 従来「個人ローン」に含めていたアパートローン残高の一部を2023年3月期から「事業性〔公共含〕」に含めており、この変更を反映させるため、2023年3月期中間期以前の計数を組み替えております。

■ 円貨貸出金約定レート(地域別・期末月中)



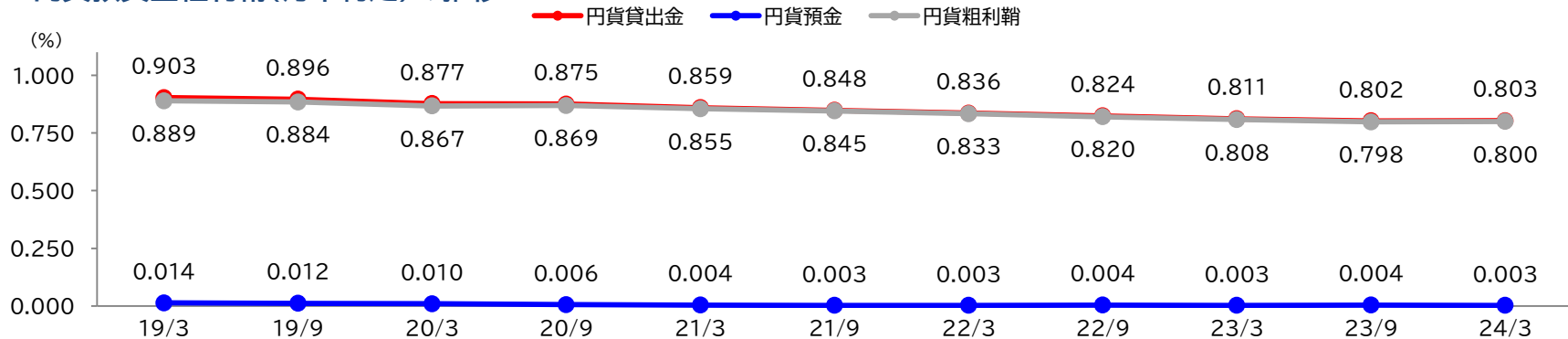
■ 円貨貸出金約定レート(企業規模別・期末月中)



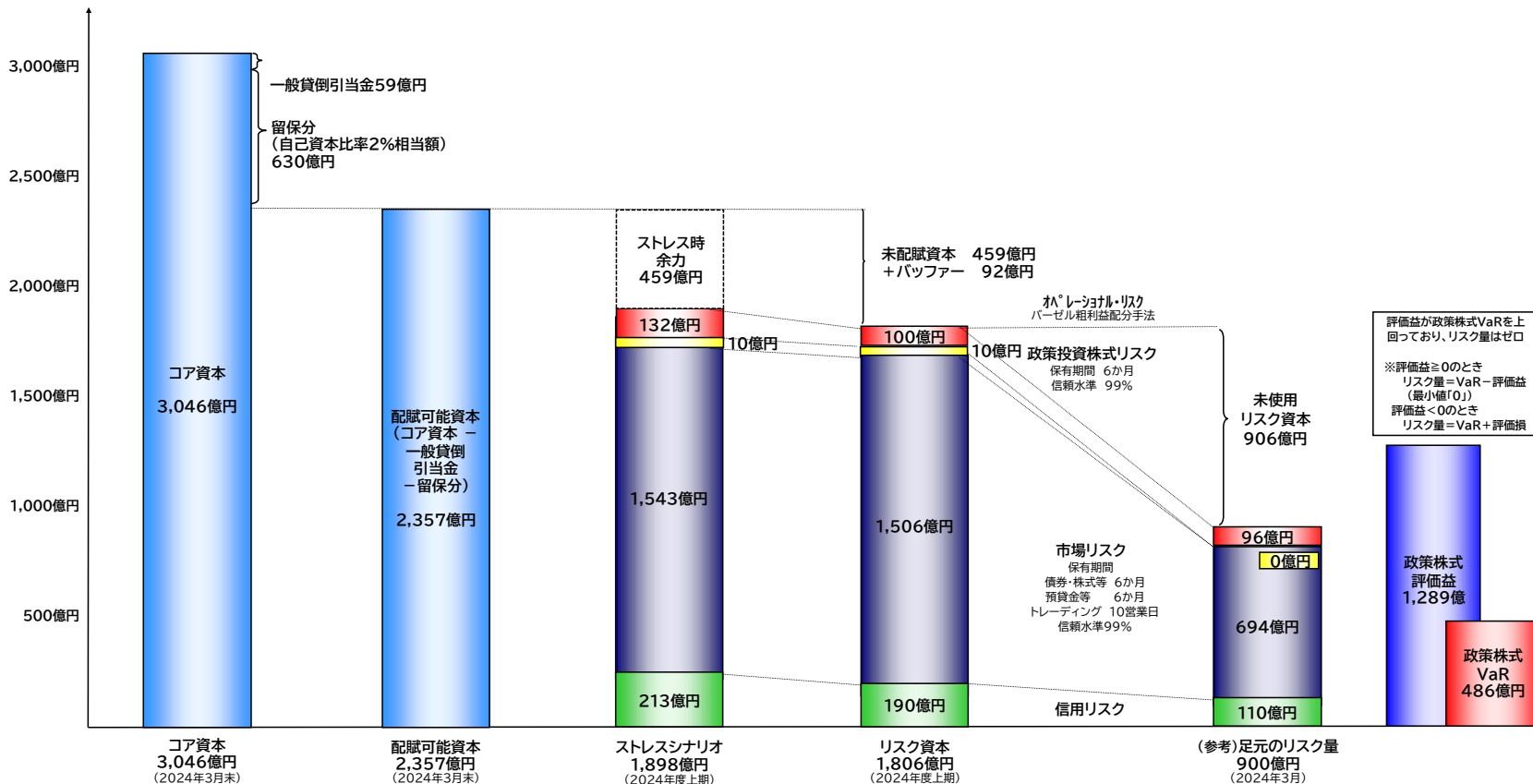
■ 利鞘

		2019/3		2020/3		2021/3		2022/3		2023/3		2024/3		前期比
		中間期	中間期	中間期	中間期	中間期	中間期	中間期	中間期	中間期	中間期			
資金運用利回	(A)	0.92	0.93	0.93	0.97	0.82	0.85	0.74	0.82	0.82	0.81	0.89	0.89	0.07
	貸出金利回 (B)	0.92	0.93	0.90	0.90	0.87	0.87	0.84	0.85	0.82	0.83	0.80	0.80	△ 0.02
	有価証券利回	1.05	1.08	1.20	1.32	0.87	0.95	0.94	0.96	1.06	1.06	1.39	1.36	0.33
資金調達原価	(C)	0.82	0.85	0.75	0.77	0.63	0.66	0.51	0.55	0.53	0.48	0.62	0.63	0.09
	預金等原価 (D)	0.81	0.83	0.76	0.77	0.68	0.70	0.63	0.63	0.59	0.59	0.59	0.59	0.00
	預金等利回	0.01	0.02	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	経費率	0.79	0.81	0.75	0.76	0.68	0.70	0.63	0.63	0.58	0.58	0.58	0.59	0.00
預貸金利鞘	(B)-(D)	0.11	0.10	0.14	0.13	0.19	0.17	0.21	0.22	0.23	0.24	0.21	0.21	△ 0.02
総資金利鞘	(A)-(C)	0.10	0.08	0.18	0.20	0.19	0.19	0.23	0.27	0.29	0.33	0.27	0.26	△ 0.02

■ 円貨預貸金粗利鞘(月中約定)の推移



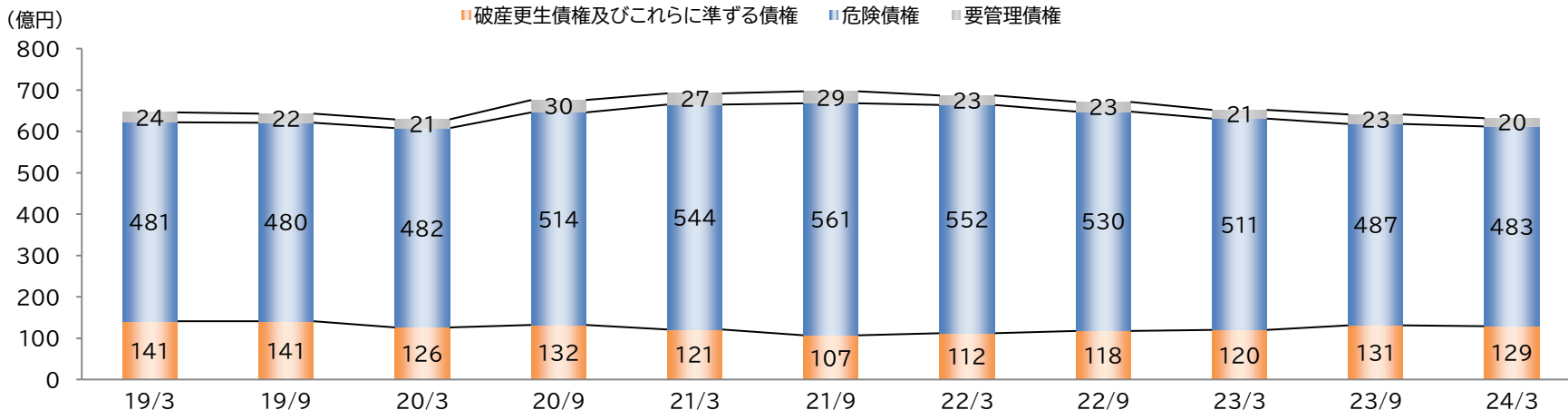
■ 統合リスク管理



■ 不良債権額の推移(金融再生法ベース)

(億円)

	19/3	19/9	20/3	20/9	21/3	21/9	22/3	22/9	23/3	23/9	24/3
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	141	141	126	132	121	107	112	118	120	131	129
危険債権	481	480	482	514	544	561	552	530	511	487	483
要管理債権	24	22	21	30	27	29	23	23	21	23	20
合計	646	642	629	677	693	697	687	671	652	641	632
総与信に占める割合	1.46%	1.45%	1.41%	1.49%	1.51%	1.50%	1.48%	1.43%	1.35%	1.31%	1.27%
開示債権に対するカバー率	86.50%	85.84%	84.61%	86.39%	85.25%	84.00%	83.70%	84.45%	85.58%	86.07%	86.65%



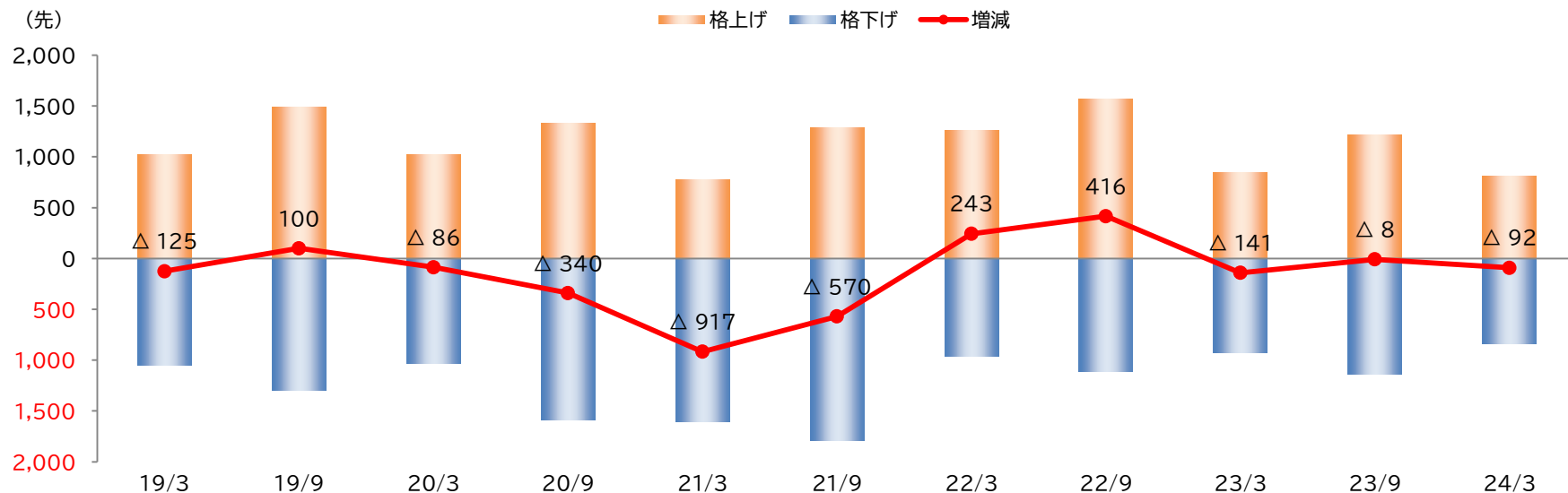
格付遷移の状況(先数ベース)

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

(先)

	19/3	19/9	20/3	20/9	21/3	21/9	22/3	22/9	23/3	23/9	24/3
格上げ	1,019	1,491	1,025	1,335	776	1,285	1,262	1,569	850	1,214	814
格下げ	1,047	1,300	1,028	1,592	1,608	1,788	959	1,113	930	1,140	838
デフォルト	97	91	83	83	85	67	60	40	61	82	68
増減	△ 125	100	△ 86	△ 340	△ 917	△ 570	243	416	△ 141	△ 8	△ 92



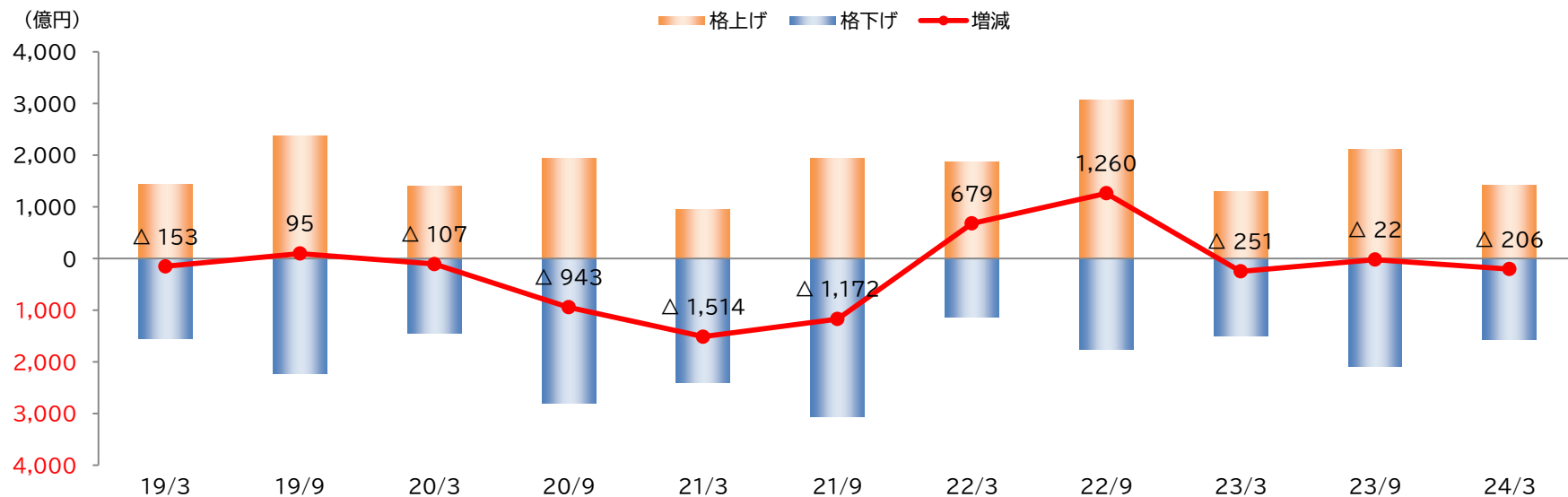
格付遷移の状況(残高ベース)

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ

(億円)

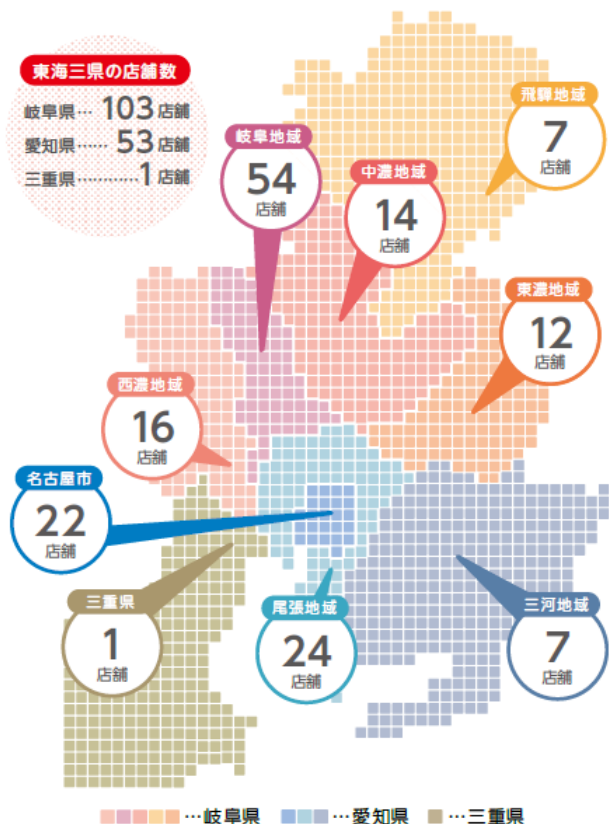
	19/3	19/9	20/3	20/9	21/3	21/9	22/3	22/9	23/3	23/9	24/3
格上げ	1,441	2,375	1,404	1,937	952	1,931	1,876	3,062	1,290	2,114	1,411
格下げ	1,544	2,220	1,450	2,809	2,405	3,055	1,140	1,760	1,491	2,086	1,575
デフォルト	50	59	61	71	61	48	57	42	50	50	42
増減	△ 153	95	△ 107	△ 943	△ 1,514	△ 1,172	679	1,260	△ 251	△ 22	△ 206



店舗ネットワーク(2024年3月31日現在)

十六銀行単体

人と、地域と、未来をむすぶ
十六フィナンシャルグループ



その他の地域

- 東京支店 ●大阪支店 ●仮想店舗(3店舗) ●上海駐在員事務所
- シンガポール駐在員事務所 ●バンコク駐在員事務所 ●ハノイ駐在員事務所

■ 店舗数

	店舗数	(うち出張所)	仮想店舗
岐阜県	103	(11)	3
愛知県	53	(1)	-
三重県	1	-	-
大阪府	1	-	-
東京都	1	-	-
合計	159	(12)	3

■ 岐阜県・愛知県のATM台数

	岐阜県	愛知県	合計
十六銀行	359	154	513
セブン銀行	240	1,279	1,519
イーネット	112	641	753
イオン銀行	113	430	543
ローソン銀行	167	606	773
合計	991	3,110	4,101

- ◆ 当資料に記載されている業績見通しなどの将来に関する記述は、当社が現在入手している情報および合理的と判断する一定の前提に基づいており、実際の業績などは様々な要因により大きく異なる可能性があります。

【お問い合わせ先】

十六フィナンシャルグループ グループ企画統括部

TEL:058-266-2511

FAX:058-262-2531

E-mail:16kouhou@juroku.co.jp