

2019年9月期 ミニディスクロージャー



TOMATO通信

第137期 営業の中間ご報告
(2019年4月1日~2019年9月30日)

普通銀行への転換ならびに社名変更30周年



がんばろう!岡山

奥津温泉 足踏洗濯 (鏡野町)

Top Message

トップメッセージ



取締役社長 高木晶悟

平素よりトマト銀行をお引き立ていただきまして、誠にありがとうございます。

このたび2019年度中間期のミニディスクロージャー（営業の中間ご報告）を作成いたしましたので、ご高覧ください。

さて、金融業界は、低金利環境の長期化などにより、収益面で厳しさが増しており、加えて人口減少による国内市場の縮小やデジタル技術の進展による新たな競争も激化しています。

このような環境のもと、当社の2019年度上半期の経営成績は、次のとおりとなりました。

業容につきましては、預金は2019年3月末比31億円増加しました。貸出金は現下の金利水準等を踏まえた貸出金ポートフォリオの改善に伴う大企業向け貸出等の減少により、2019年3月末比229億円減少しましたが、当社のビジネスモデルである「本業支援・最適提案」活動の浸透により、中小企業向け貸出は順調に増加しました。また、成長のバロメータである営業基盤についても順調に拡大しており、事業者貸出先数は2019年度上半期の6ヵ月で156先増加しました。さらに当社メイン先数（貸出金シェア第1位）も順調に増加しており、地域における当社の存在価値は着実に高まっています。

損益につきましては、経常収益は貸出金利息の減少等

により、前年同期比1.3%減の86億34百万円（業績予想比+34百万円）となりました。経常利益は与信関連費用の増加などから前年同期比16.4%減の5億31百万円（業績予想比+31百万円）となり、中間純利益は前年同期比19.3%減の3億37百万円（業績予想比△62百万円）となりました。低金利環境が続くなかで前年同期比では減収減益となりましたが、経常収益、経常利益はともに業績予想を上回ることができました。

当社は、1989年4月1日に、普通銀行への転換により山陽相互銀行からトマト銀行に社名変更し、2019年4月1日をもちまして30年を迎えることができました。

厳しい金融環境のなか、自主独立路線を貫き、無事に30年を迎えることができたのは、地域の皆さま、株主の皆さまからご支援いただいた賜物であり、心から感謝申し上げます。

当社は、これからもお客さま本位の姿勢を第一に考え、無尽の時代から継承している「相互扶助」の精神を胸に、お客さまから一番に相談され、一番信頼される銀行を目指し、地域社会の発展に貢献してまいりますので、地域の皆さま、株主の皆さまにおかれましても、引き続き変わらぬご愛顧を賜りますようお願い申し上げます。

中期経営計画 「第2次 未来創生プラン」

2018年4月～2021年3月（3カ年）

基本方針

お客さまに徹底的に寄り添い、当社のビジネスモデルである「本業支援」「最適提案」を更に深化することで、お客さま・地域・当社の持続的成長・発展を実現する

重点目標

ビジネスモデルの深化を通じた地域経済活性化への貢献および収益力の強化

持続的・安定的な成長を支える確固たる経営基盤の確立

全社員が活躍できる働き方改革の促進

ビジネスモデルの更なる深化～本業支援「二刀流作戦」の推進～

本業支援 第1フェーズ

トマト未来創生プラン
(2015年度～2017年度)

お客さまの「稼ぐ力」の向上

主な支援メニュー

創業・新事業支援

販路開拓支援

M&A支援

事業承継支援

海外進出支援

コスト削減支援

本業支援 第2フェーズ

第2次 未来創生プラン
(2018年度～2020年度)

お客さまの「稼ぐ力」の向上と
お客さまの財務基盤の強化

二刀流作戦

事業の
本業支援

財務の
本業支援

持続可能なビジネスモデルの確立

本業支援の更なる深化

(2021年度～)

お客さまの夢の実現に向けて
地域経済の活性化に向けて

事業の
本業支援

ここが
POINT

事業の本業支援

お客さまの将来ビジョンや課題などをしっかりと理解し、その実現や課題解決に向けた最適な提案を行うことで、事業の成長を支援する活動

財務の本業支援

事業性評価やキャッシュフローの把握などにより、お客さまの資金繰りや財務基盤の強化などを支援する活動

夢をかなえ、地域の未来を創造する銀行へ

法人のお客さまへの

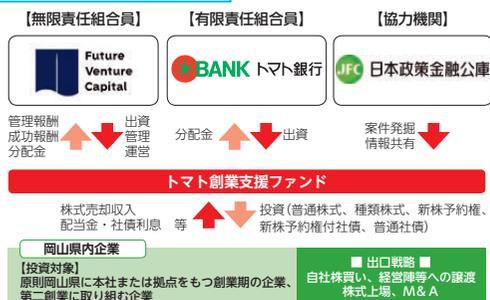
本業支援 二刀流作戦（事業・財務の本業支援）でお客さまをより強力にサポートします

創業・新事業

創業支援ファンド

「創業支援デスク」を設置し、当社・グループ会社・外部機関が一体となり、地域の創業・新規事業の展開を目指すお取引先を支援しています。また、2017年10月には「トマト創業支援ファンド」を設立し、2019年9月末までに10件の投資を実施しました。

トマト創業支援ファンド



第9号案件

トマト創業支援ファンドの第9号案件として株式会社暁（岡山市）へ出資を行いました。株式会社暁は、農業や生活環境への被害防止等を目的として捕獲されたイノシシなどの鳥獣を買い取り、独自の加工技術により栄養価の高いジビエ（食用野生鳥獣肉）の普及を目指しています。同事業が農山村地域の所得増加を図るとともに、地域での新たな産業育成にも繋がり、地域経済の活性化に寄与することが期待できるため、出資を決定しました。

会社名 株式会社暁
所在地 岡山県岡山市北区門前390-3
代表者 野上 雄一



成長

経営レポート

お取引先のライフステージに応じた多様なニーズにお応えするため、お取引先とのアクティブリスニング（積極的傾聴）を通じて「事業性評価」を行い、役員・本部・営業店が一体となって事業・財務の両面からお取引先ごとの最適な支援策を検討する報告会を定期的に開催しています。



本業支援アクション先活動報告会

商談会等によるビジネスマッチング

当社が提携するさまざまなネットワークを活用し、岡山の「食」や「農」をテーマとした「トマトアグリフードフェア2019」、第二地方銀行協会加盟行との共催による「地方創生『食の魅力』発見商談会2019」などを開催し、お取引先の新たな販路拡大をサポートしています。



地方創生「食の魅力」発見商談会



トマトアグリフードフェア2019

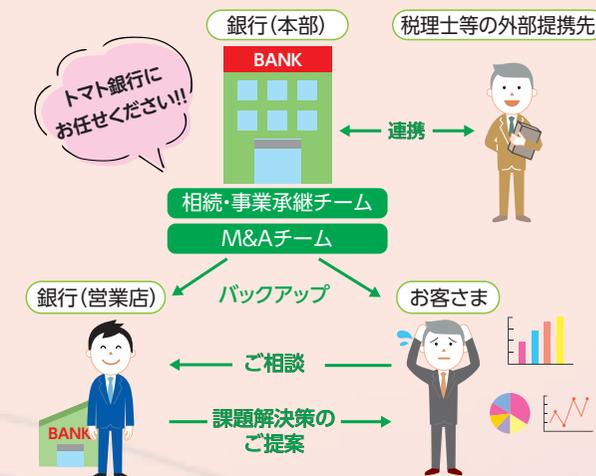
成熟

相続・事業承継

経営者の高齢化や後継者不在を背景に、お取引先の相続・事業承継ニーズが高まっています。当社では、こうしたニーズにお応えするため、専門性の高いスキルを持った社員を配置した相続・事業承継チームおよびM&Aチームを本店内に設置し、外部提携先と連携を図りながら、お取引先の抱える相続・事業承継の課題解決をサポートしています。



相続セミナー



個人のお客さまへの

最適提案

お客さまのライフイベントに合わせた商品・サービスを提供します

独身世代

-  NISA・つみたてNISA
-  マイカーローン
-  トマトMastercard®デビット
-  トマト銀行アプリ



ファミリー世代

-  ジュニアNISA
-  住宅ローン・カードローン
-  医療保険
-  取引ステージ優遇サービス
「トマト・スマイルプログラム」



退職世代

-  年齢優遇定期預金「円熟世代」
-  セカンドライフ応援ローン
-  個人年金保険
-  年金受取口座予約サービス



シニア世代

-  トマト相続定期預金
-  空き家活用ローン
-  終身保険
-  財産承継プランニング





“キャッシュレス”の 対応はお済みですか？



消費増税に伴いポイント還元で注目を集める「キャッシュレス決済」。
仕組みや特徴をわかりやすくご紹介します。

現金以外はすべてキャッシュレス

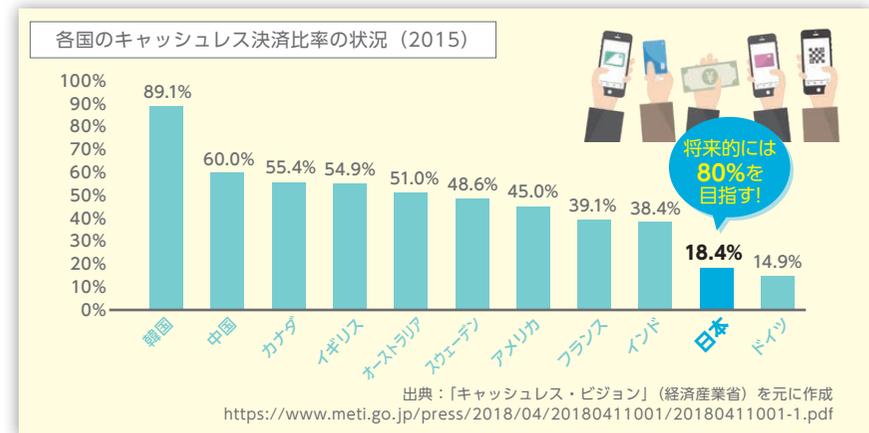
キャッシュレス決済とは、現金（お札や小銭）を使用しない支払手段のことで、大きく3つに区分されます。交通系電子マネーなど事前にチャージを行う前払いの「プリペイド」やクレジットカードによる後払いの「ポストペイ」。デビットカードに代表される即時払いの「リアルタイムペイ」には、近年スマートフォンを使った手段が加わりキャッシュレスが私たちの生活に浸透しつつあります。

クレジットカードやデビットカードなどは以前から馴染みのある支払手段ではありますが、世界を見ると日本のキャッシュレス決済比率はかなり遅れています。2015年のデータによると、隣国の韓国では89.1%と高

キャッシュレス支払手段の例



い比率となっていますが、日本は18.4%と現金決済が中心となっています。日本政府も「日本再興戦略2016」や「未来投資戦略2017」においてキャッシュレス決済を推進しており、期間限定でポイントが還元される事業も始まっています。



キャッシュレス・ポイント還元事業とは？

消費増税に伴い、需要平準化対策として2019年10月1日から2020年6月末まで、中小・小規模事業者での決済にポイント還元を支援する事業です。対象店舗において、事業に登録されたキャッシュレス決済で支払いをすると、最大で5%のポイント還元を受けられます。

消費者へのポイント還元の流れ

対象となる店舗



※決済事業者と店舗が契約
店舗は決済事業者に決済手数料、決済情報を提供
※国は、キャッシュレス端末代、決済手数料を補助、還元原資を支援



このマークのお店が目印

主な対象キャッシュレス決済手段

クレジットカード

電子マネー
(プリペイド)

デビットカード

スマートフォン決済
(QRコードなど)



毎日をキャッシュレスに。



初年度年会費無料



トマトMastercard®デビットは、ご利用と同時にお客様の銀行口座からお引落しができる便利なカードです。スーパーやコンビニ、インターネットショッピングなど、毎日のお買い物のお支払いにご利用いただけます。

4つの便利な特長

- 1/ 世界中で使える! 国内、海外のMastercard®加盟店でご利用できます。海外のATMで現地通貨を引き出すこともできます。
- 2/ 使いすぎの心配なし! 使ったその場で口座からお引落し。口座残高の範囲内だから、使いすぎの心配がありません。
- 3/ 現金で支払うよりおトク! ショッピングご利用金額の0.2%を翌月、口座へキャッシュバックします。
- 4/ 15歳以上から申込OK! 中学生を除く15歳以上のお客様からお申し込みできます。

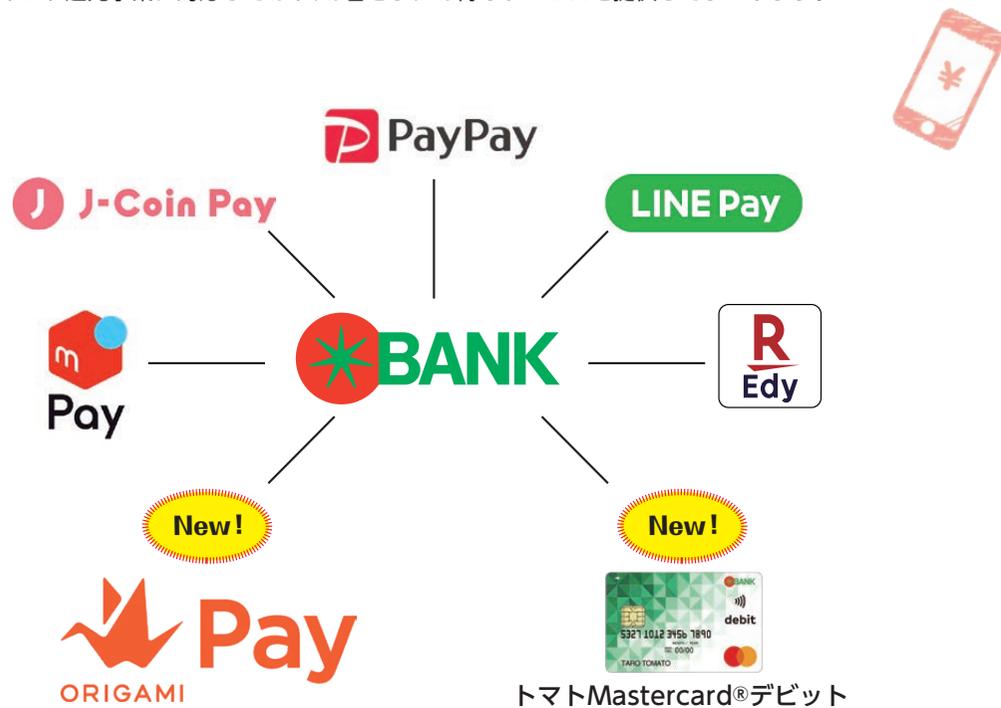
トマトMastercard®デビットでキャッシュレス生活を始めよう!

トマトMastercard®デビットは使ったその場で引落し。会員WEBサイトへの登録でご利用金額等をメールでご案内します。トマト銀行アプリも合わせて使用すると便利です! 会員WEBサイトへの登録はこちら→



トマト銀行の多彩なサービスラインナップ

様々なキャッシュレス手段が広がりつつあるなか、私たちトマト銀行は決済事業者との連携を増やすことで、お客様の利便性向上に貢献できると考えています。多様なライフスタイルに合った決済手段に対応するために、2019年7月には株式会社オリエントコーポレーションと提携し、地方銀行で初となるMastercard®ブランドのデビットカードを発行。さらに同年8月にはスマートフォン決済サービスの「Origami Pay」とも口座連携サービスを開始しました。どちらもポイント還元事業に対応しており、お客様にお得なサービスを提供してまいります。



トマト銀行がもっと身近に! 無料 トマト銀行アプリ

24時間365日いつでも 口座残高・入出金を ご確認いただけます!



残高・入出金の明細照会ができる!!

- 店舗・ATM 検索
- インターネットで残高もわかる口座開示
- ローンのお申込み
- 通帳記帳に行かなくても 手元で確認!
- インターネットバンキングの契約がなくてもOK!
- 最大5口座の登録が可能!



トマト銀行アプリ ※こちらのQRコードを読み込んでください。

トマト銀行のESG活動

業務を通じた環境への取り組み

◆トマトECO（エコ）定期預金の取り扱い

森林整備、緑化推進、みどりの少年隊活動の支援など、様々な環境保全活動にお役立ていただくため、お客さまからお預け入れいただいた金額に0.1%を乗じた金額（上限30万円）を、「緑の募金」（公益社団法人岡山県緑化推進協会）に寄付する「トマトECO（エコ）定期預金」を毎年取り扱っています。



トマトECO（エコ）定期預金 贈呈式

E Environment ～環境～

豊かな故郷の自然を次世代へ

ESGってなに？

ESGとは、**環境 (Environment)**、**社会 (Social)**、**ガバナンス (Governance)** という3分野の英語の頭文字を取ったものです。近年、企業価値の向上を支える重要な要素として認識され、経営戦略として取り組む企業が増加しています。

オフィスにおける環境配慮活動の推進

オフィスにおける省エネルギー・省資源およびリサイクル活動を推進し、環境への負荷低減に取り組んでいます。

- ◆環境に配慮した店舗づくり
太陽光発電設備、LED照明、省エネ型空調設備
- ◆省エネ（節電）やリサイクルの推進
- ◆環境配慮型社用車の導入（電動自動車、電動バイク）
- ◆クールビズ、ウォームビズの実施



倉敷営業部 太陽光発電設備

G Governance ～ガバナンス～

ガバナンスの強化・充実に向けて

コーポレート・ガバナンスの充実

当社の持続的な成長と中長期的な企業価値の向上を図る観点から、意思決定の透明性・公平性を確保するとともに、保有する経営資源を十分有効に活用し、迅速・果敢な意思決定により経営の活力を増大させるため、コーポレート・ガバナンスの強化・充実に努めています。

◆社外役員による監督機能の強化
豊富な経験と高い専門知識を有する社外取締役2名（うち女性1名）、社外監査役3名を選任し、監査・監督機能の実効性を確保しています。また、社外役員5名を独立役員として東京証券取引所へ届け出しています。

S Social ～社会～

活力ある地域社会の実現に向けて



育児短時間勤務者研修会

働き方改革・ダイバーシティ推進への取り組み

2015年より人事部内に「ダイバーシティ推進チーム」を設置し、年齢や性別などにかかわらず、従業員一人ひとりがそれぞれ持つ能力や個性を発揮して、思う存分活躍できる組織づくりに取り組んでいます。

◆女性が活躍できる職場環境の整備
女性社員が出産後も安心して働き続けられる取り組みを進めています。

主な取り組み

- ・育児短時間勤務者研修の実施
- ・育児支援給付金制度の創設
- ・育児休業取得者へのカウンセリング実施
- ・企業主導型保育園との提携拡充

金融教育への取り組み

地域の小学生を対象に、お金や銀行の仕組みについての金融授業や銀行の窓口体験などを通じて、金融に関する正しい理解や関心を深めていただくことを目的に、2008年より「夏休み！トマト銀行子ども探検隊」を毎年開催しています。

地域の安心・安全への取り組み

◆交通安全用品

子どもたちが交通事故に遭わずに毎日安全に通学してほしいとの願いを込めて、毎年、岡山県および県内の市町へ横断旗、夜光タスキを贈呈しています。これまで横断旗約39万1千本、夜光タスキ約2万3千本などを贈呈し、交通事故防止にお役立ていただいています。

◆地域の安心・安全見守り活動

高齢者世帯や障がい者世帯ならびに単身世帯等の見守り活動を行うことにより、各地の自治体とともに地域で発生する様々な問題の早期発見につなげ、誰もが住み慣れた地域で安心して生活できるまちづくりに取り組んでいます。



交通安全用品贈呈式

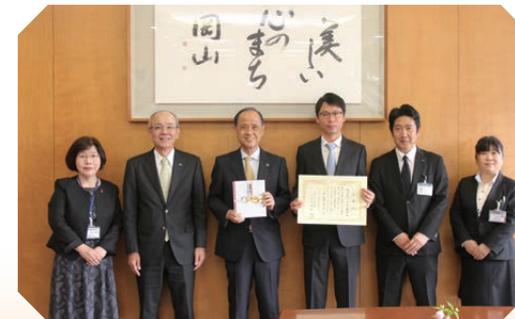


夏休み！トマト銀行子ども探検隊

地方創生への取り組み

お客さまよりいただく私募債発行手数料の一部を利用して、図書やスポーツ用品等を学校等に寄贈する「トマト学校寄付型私募債」、地方創生プロジェクト等を行う岡山県内の地方公共団体へ寄付する「トマト地方創生私募債」、平成30年7月豪雨岡山県災害義援金として日本赤十字社岡山県支部へ寄付する「トマト復興応援私募債」を取り扱っています。

私募債の発行により、お客さまは資金調達と同時に社会貢献活動にも取り組むことができます。



トマト地方創生私募債 贈呈式

独立役員の割合
5名/15名
33%



普通銀行への転換ならびに社名変更30周年の取り組み

これまでご愛顧いただいた地域の皆さまに感謝するとともに、平成30年7月豪雨による被災地の1日も早い復興を願い、2019年4月1日から2020年3月31日までを周年期間として、**地域貢献**と**復興支援**に関する取り組みを行っています。

地域貢献

岡山の食を紹介する
物産展を東京で開催

おかやま復興応援フェア

開催日 2019年7月19日
場所 大手町タワー・プラザ
地下イベントスペース
【OOTEMORI (オーテモリ)】



岡山県フェア

開催日 2019年7月25日、26日
場所 住友生命保険相互会社 東京本社



復興支援

トマト復興応援定期預金の取り扱い

取扱期間 2019年5月20日～2020年3月31日
募集総額 100億円
内容 お預入総額の0.03%を平成30年7月豪雨災害の復興にお役立ていただくため岡山県へ寄付。

※詳しくは店頭に説明書をご用意しています。



社員による被災地でのボランティア活動

実施日 2019年5月、6月
場所 倉敷市真備町



トマト銀行 brass band 同好会による慰問演奏会

開催日 2019年7月6日
場所 デイサービスセンター米寿 (倉敷市真備町)



当社の概要 (2019年9月30日現在)

本店所在地	岡山市北区番町2丁目3番4号
創立年月日	1931(昭和6)年11月9日
資本金	178億1,000万円
預金	1兆1,427億円
貸出金	9,648億円
店舗数	61カ店(岡山県53カ店、兵庫県4カ店、 広島県・大阪府・東京都各1カ店、 インターネット支店1カ店)
社員数(嘱託・パート社員除く)	874名

役員 (2019年9月30日現在)

取締役社長 (代表取締役)	たかぎしょうご 高木晶悟	取締役	よこい で しん や 横井手慎也	取締役※1※3	うえ おか み ほ こ 上岡美保子
常務取締役	なかやま まさ 雅司	取締役	のぶ なが くに ひこ 延永邦彦	常勤監査役	こ たけ たく こ 古武卓弥
常務取締役	ふくい やす と 福井康人	取締役	いの う え ま さ き 井上正樹	監査役※2※3	よし おか か 吉岡かずみ
常務取締役	さかば かず 計之	取締役	なか こう 浩二	監査役※2※3	み やけ の ほ る み 三宅昇
常務取締役	とみ ひろ ゆき 田洋之	取締役※1※3	お が わ ひろし 小川洋	監査役※2※3	おく だ てつ や 奥田哲也

※1は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。※2は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。※3は、東京証券取引所へ届出を行っている独立役員であります。

トマト銀行グループ (2019年9月30日現在)

トマトビジネス株式会社	トマトカード株式会社	トマトリース株式会社
銀行業務の後方事務	クレジットカード業務	リース業務
当社出資比率 100%	当社出資比率 100%	当社出資比率 100%

2019年9月期業績ハイライト (単体)

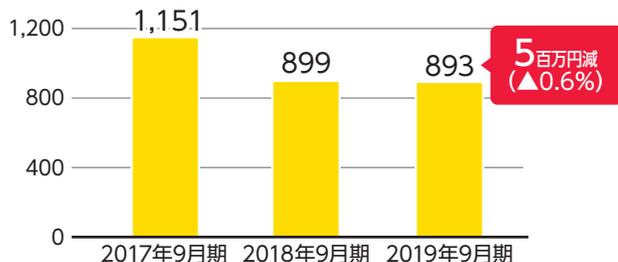
2019年9月期の業績は、

- 貸出金は現下の金利水準等を踏まえた貸出金ポートフォリオの改善に伴う大企業向け貸出等の減少により9,648億円となりましたが、預り資産は2018年9月末比9億円増加し1兆2,832億円となりました。
- 損益面では、資金運用収益の減少などにより、経常収益は減収となりました。また、与信関連費用が増加したことなどにより、経常利益、中間純利益は減益となりました。

コア業務純益

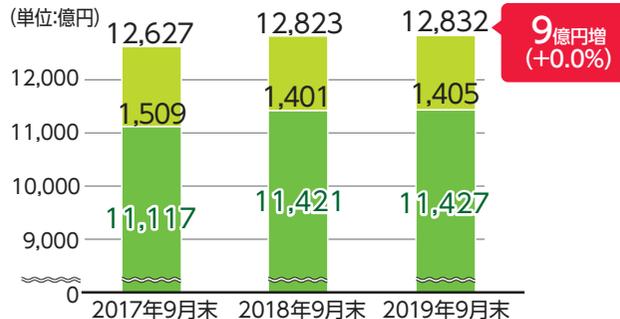
コア業務純益 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額 - 国債等債券損益

(単位:百万円)

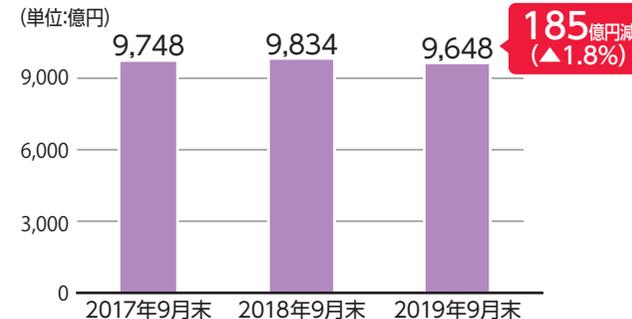


預り資産

■ 預金 ■ 預金以外の預り資産



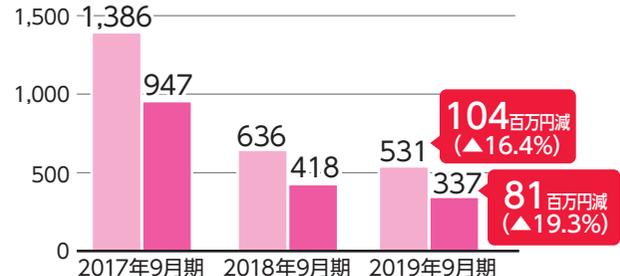
貸出金



経常利益・中間純利益

■ 経常利益 ■ 中間純利益

(単位:百万円)



自己資本比率・不良債権比率

(単位:%)

項目	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末
自己資本比率	8.25	8.05	8.09
不良債権比率	2.04	2.18	2.15

株式の状況・株式のご案内 (2019年9月30日現在)

株式の状況

- 発行済株式総数 … 18,679,030株 (普通株式11,679,030株、第1回A種優先株式7,000,000株)
- 株主総数 … 7,779名 (普通株式7,760名、第1回A種優先株式19名)

株式のご案内

- 決算日 毎年3月31日
- 定時株主総会 毎年6月に開催します。
- 基準日 定時株主総会 毎年3月31日 期末配当金 毎年3月31日
中間配当金 毎年9月30日
その他必要があるときは、あらかじめ公告して定めます。
- 公告方法 電子公告とします。
インターネットホームページ
<http://www.tomatobank.co.jp/>
ただし、電子公告を行うことができない事故その他のやむを得ない事由が生じたときは、日本経済新聞および岡山市において発行する山陽新聞に掲載して公告します。

- 株主名簿管理人および特別口座の口座管理機関 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社
- 株主名簿管理人 事務取扱場所 大阪市中央区北浜四丁目5番33号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部
- 郵便物送付先 〒168-0063 東京都杉並区和泉二丁目8番4号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部
- 電話照会先 ☎0120-782-031

(インターネットホームページURL)
<https://www.smtb.jp/personal/agency/index.html>

【株式に関する住所変更等のお届出およびご照会について】
証券会社に口座を開設されている株主様は、住所変更等のお届出およびご照会は、口座のある証券会社宛にお願いします。証券会社に口座を開設されていない株主様は、左記の電話照会先にご連絡ください。

【特別口座について】
株券電子化前に「ほふり」(株式会社証券保管振替機構)を利用していなかった株主様には、株主名簿管理人である左記の三井住友信託銀行株式会社に口座(特別口座といいます。)を開設しました。特別口座についてのご照会および住所変更等のお届出は、左記の電話照会先をお願いします。

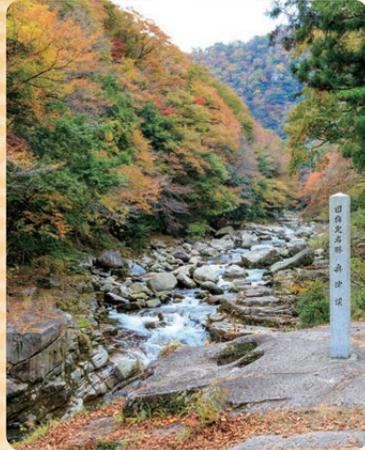
<単元未満株式の買取または買増請求について>
単元未満(100株未満)の株式につきましては、買取または買増を請求いただくことができます。そのお手続きを希望される場合には、単元未満株式が証券会社等の口座に記録されている株主様はお取引の証券会社等へ、特別口座に記録されている株主様は特別口座の口座管理機関(三井住友信託銀行株式会社 ☎0120-782-031)へ、それぞれお申し出ください。



岡山県

鏡野町

鏡野町は岡山県の北部に位置し、鏡野、奥津、上齋原、富の4つのエリアからなる町です。山に囲まれ町内を岡山三大河川の吉井川が流れていて、温泉や滝などがある自然豊かな町です。



奥津溪

岡山県を代表する紅葉の名所。奥津温泉の下流3kmに渡り流れる吉井川沿いの渓谷で、昭和7年4月19日に文部省より「名勝地奥津溪」に指定されています。吉井川の源流と花崗岩が数十万年の歳月をかけて自然が形造った臼漉の甌穴（おうけつ）群は「東洋一の甌穴」ともいられています。

出典：健康のまち岡山県鏡野町
観光&移住総合サイト

のとり温泉 天空の湯



標高700mの山間地に位置し、岡山県では一番高い場所にある温泉。開放感に溢れた露天風呂に入りながら、四季折々のパノラマ風景を満喫できます。夜には息をのむ満天の星空も堪能できます。環境に優しい自然エネルギー（太陽熱）を利用した温泉です。

出典：岡山観光連盟



岩井滝



鏡野町最北端、標高830mの鳥取県境近くの中国山地の森に囲まれた三国山の麓にあり、高さ約10m、幅6m、滝の上部に大きな岩盤が突き出しています。滝の裏側からも流れ落ちる清水を眺めることのできる“裏見（うらみ）の滝”として人気を集めています。

出典：健康のまち岡山県鏡野町
観光&移住総合サイト

越畑ふるさと村

標高1200mの山々に囲まれた山里に越畑ふるさと村はあり、かやぶき屋根と石畳、そして水車が特徴的な集落で、古くからたたら製鉄が行われてきた場所です。周囲には棚田もあり、刈り入れ時近くに黄金色に染まった棚田とそれを見下ろす山々のコントラストは風情あふれる光景となっています。

出典：岡山観光連盟



写真提供：岡山観光連盟