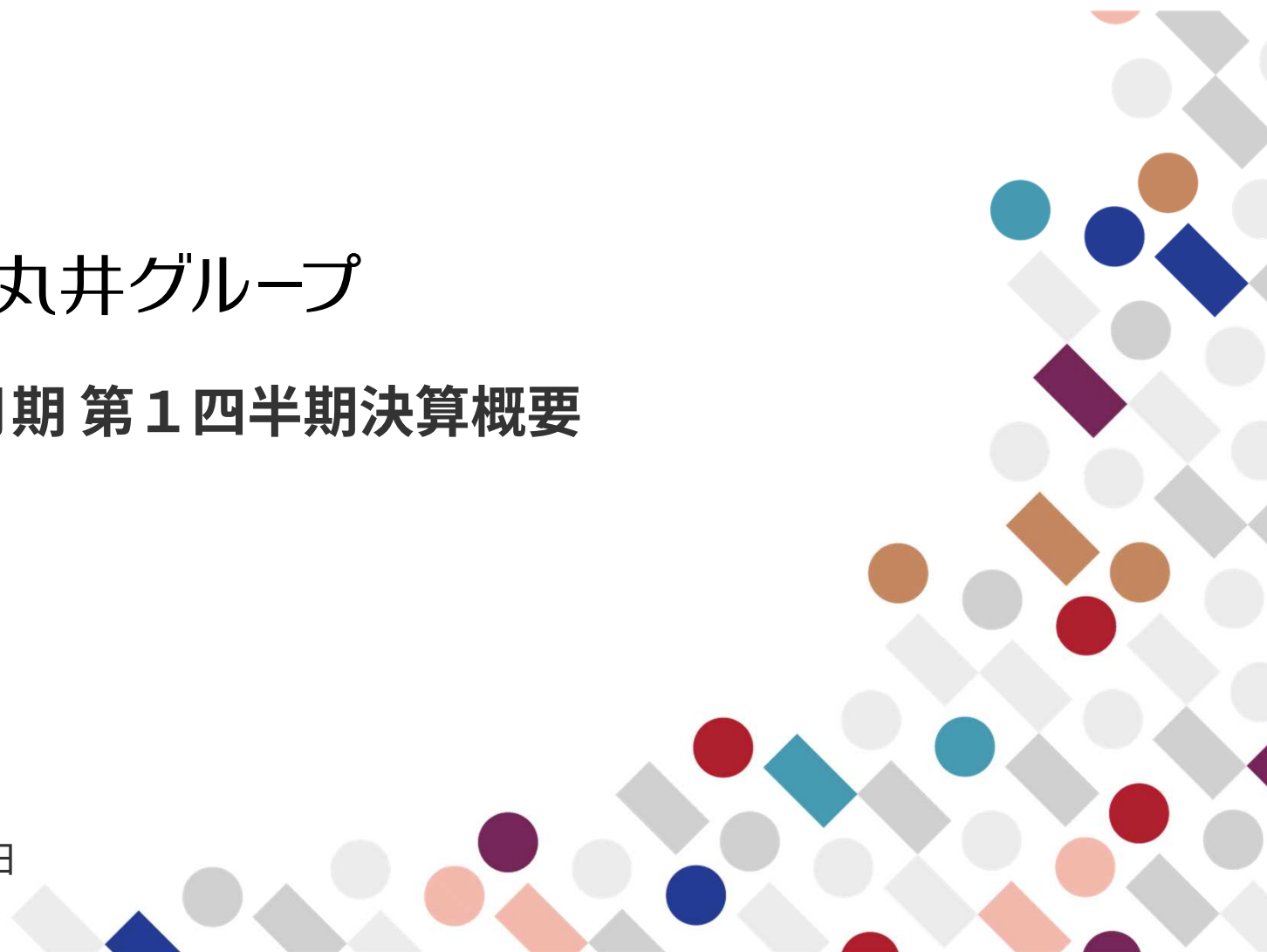


株式会社 丸井グループ

2021年3月期 第1四半期決算概要

〇|〇|
MARUI GROUP
2020年8月6日



- ① EPSは7.3円、コロナ影響により前年を下回る
- ② 連結営業利益は89億円（1%増）、6期連続の増益
- ③ 小売セグメントの営業利益は64%減、
フィンテックセグメントの営業利益は17%増
- ④ 第1四半期のコロナ営業利益影響は小売で△13億円、
フィンテックは+3億円

連結業績

| | 20年3月期 第1四半期 | 21年3月期 第1四半期 | 前年比 (%) | 前年差 |
|---------------|-----------------|-----------------|---------|-------|
| EPS (円) | 25.7 | 7.3 | 28 | △18.4 |
| | 億円 | 億円 | % | 億円 |
| グループ総取扱高 | 6,858 | 6,153 | 90 | △705 |
| 売上収益 | 574 | 461 | 80 | △113 |
| 売上総利益 | 458 | 373 | 81 | △85 |
| 〈リカーリングレベニュー〉 | 〈321〉 | 〈273〉 | 〈85〉 | 〈△47〉 |
| 販管費 | 370 | 284 | 77 | △86 |
| 営業利益 | 88 | 89 | 101 | +1 |
| 当期利益 | 56 | 16 | 28 | △40 |

*店舗休業期間の固定費などで感染症関連費用75億円を特別損失に計上

セグメント別利益の状況

営業利益

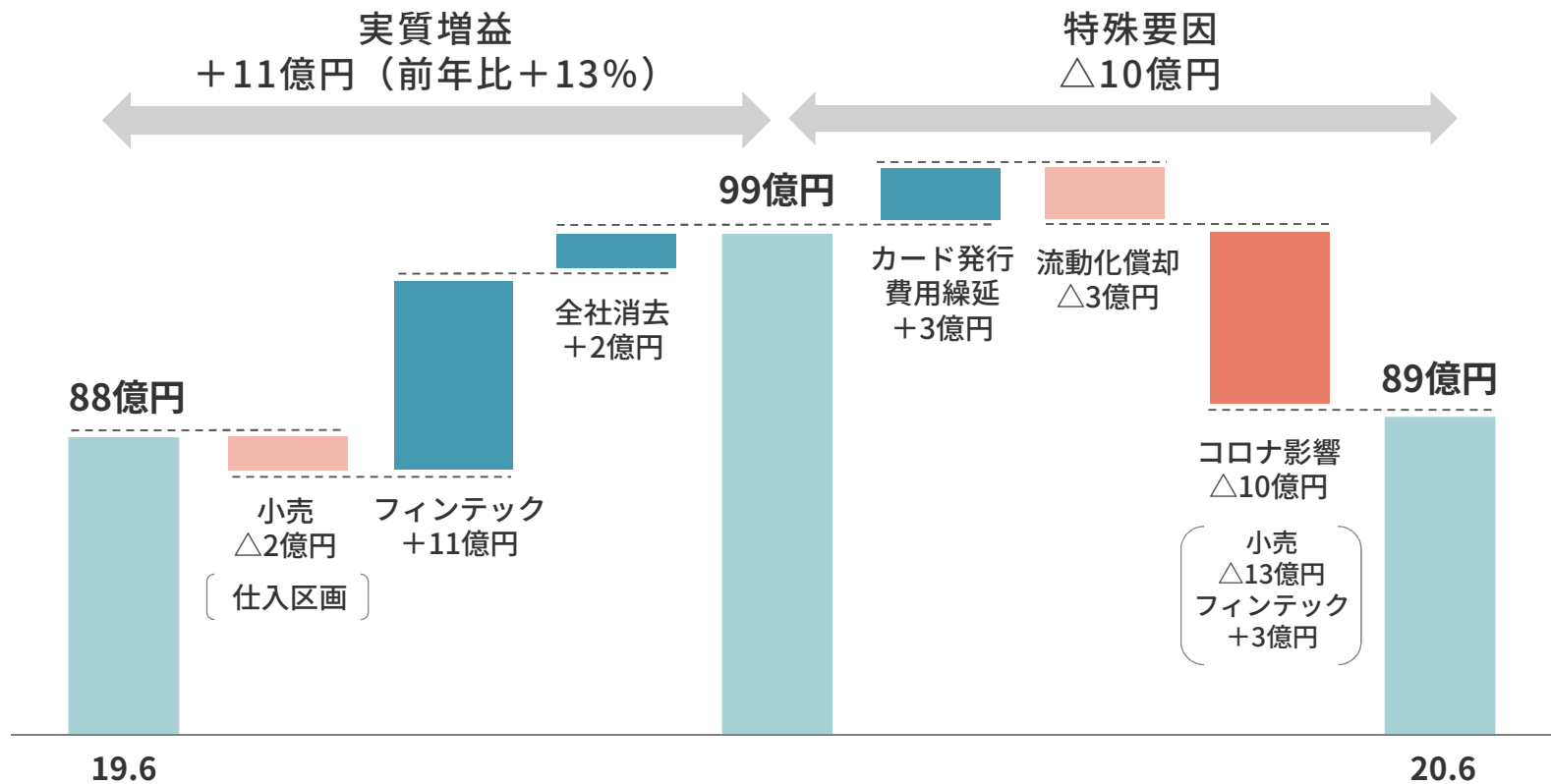
| | 20年3月期 第1四半期 | 21年3月期 第1四半期 | 前年比 | 前年差 |
|--------|-----------------|-----------------|-----|-----|
| | 億円 | 億円 | % | 億円 |
| 小売 | 24 | 8 | 36 | △15 |
| フィンテック | 81 | 95 | 117 | +14 |
| 全社・消去 | △17 | △15 | — | +2 |
| 連結 | 88 | 89 | 101 | +1 |

ROIC

| | 21年3月期 第1四半期 | 前年差 |
|--|-----------------|------|
| | % | % |
| | 0.3 | △0.5 |
| | 1.2 | +0.2 |
| | — | — |
| | 0.8 | +0.0 |

営業利益増減の内訳

- 連結営業利益はコロナ影響を含む特殊要因を除き、13%増の11億円増益



フィンテックセグメントの状況

| | 20年3月期 第1四半期 | 21年3月期 第1四半期 | 前年比 | 前年差 | |
|------------------|-----------------|-----------------|------|--------|----------|
| | 万人 | 万人 | % | 万人 | |
| 新規会員数 | 20 | 10 | 49 | △10 | |
| （丸井グループ店舗外入会） | (11) | (8) | (75) | (△3) | |
| カード会員数 | 697 | 715 | 103 | +18 | |
| プラチナ・ゴールド | 222 | 256 | 115 | +34 | |
| | 億円 | 億円 | % | 億円 | |
| フィンテック取扱高 * | 6,308 | 5,917 | 94 | △391 | * 取扱高の推移 |
| ショッピング | 5,108 | 4,599 | 90 | △509 | 4月 86% |
| （外部加盟店） | (4,861) | (4,494) | (92) | (△367) | 5月 90% |
| サービス | 807 | 1,056 | 131 | +249 | 6月 105% |
| カードキャッシング | 371 | 241 | 65 | △130 | |
| 営業債権残高（流動化債権を含む） | 7,051 | 7,179 | 102 | +128 | |
| ショッピングリボ・分割払い | 3,421 | 3,543 | 104 | +122 | |
| カードキャッシング | 1,521 | 1,425 | 94 | △96 | |
| 貸倒率（%） | 0.48 | 0.47 | — | △0.01 | |

バランスシートの状況

| | 20年3月末 | 20年6月末 | 増減 |
|--------------|---------|---------|--------|
| | 億円 | 億円 | 億円 |
| 営業債権 | 5,556 | 5,404 | △151 |
| （債権流動化額：外書） | (1,819) | (1,775) | (△45) |
| 〔流動化比率（%）＊1〕 | 〔24.7〕 | 〔24.7〕 | 〔0.0〕 |
| 割賦売掛金 | 4,163 | 4,115 | △47 |
| 営業貸付金 | 1,393 | 1,289 | △104 |
| 固定資産 | 2,592 | 2,654 | +62 |
| 有利子負債 | 4,798 | 4,728 | △70 |
| 〔営業債権比（%）＊2〕 | 〔86.4〕 | 〔87.5〕 | 〔+1.1〕 |
| 自己資本 | 2,898 | 2,914 | +17 |
| 〔自己資本比率（%）〕 | 〔32.7〕 | 〔32.9〕 | 〔+0.2〕 |
| 総資産 | 8,860 | 8,846 | △14 |

＊1 流動化比率 = 債権流動化額 / (営業債権+債権流動化額)

＊2 営業債権比 = 有利子負債 / 営業債権

キャッシュ・フローの状況

| | 20年3月期 第1四半期 | 21年3月期 第1四半期 | 前年差 |
|------------------------|-----------------|-----------------|------|
| | 億円 | 億円 | 億円 |
| 営業キャッシュ・フロー | △109 | 121 | +231 |
| 営業債権等の増減（△は増加） | △112 | 132 | +244 |
| 基礎営業キャッシュ・フロー * | 3 | △11 | △13 |
| 投資キャッシュ・フロー | △73 | △47 | +26 |
| 固定資産の取得 | △33 | △22 | +12 |
| 投資有価証券の取得 | △42 | △11 | +32 |
| 固定資産の売却他 | 3 | △15 | △17 |
| 財務キャッシュ・フロー | 90 | △118 | △208 |
| 有利子負債の増減（△は減少） | 217 | △82 | △299 |
| 配当金の支払 | △57 | △47 | +9 |
| 自己株式の取得他 | △70 | 12 | +82 |
| 現金及び現金同等物の期末残高 | 375 | 365 | △10 |

*基礎営業キャッシュ・フロー = 営業キャッシュ・フロー - 営業債権等の増減

ESGの状況について

- GPIFがESG投資の運用にあたり採用した4つのESG指標すべてに採用時より選定
- 今期の再エネ使用率は50%を達成見込み、TCFDに基づく機会と物理的リスクの開示を拡充

■ GPIFが選ぶ4つのESG指標すべてに採用時より選定

2020 CONSTITUENT MSCI日本株
女性活躍指数 (WIN)

2020 CONSTITUENT MSCIジャパン
ESGセレクト・リーダーズ指数



■ 再生可能エネルギー100%に向けた取り組み

- 2018年よりRE100に加盟 (2030年までに100%達成)
- 2021年3月期の再エネ使用率見込み：50%

RE 100

■ 気候変動への取り組み

- TCFDへ賛同、有価証券報告書にて情報を開示
- 今回、気候変動による機会および物理的リスクの内容を拡充



2021年3月期 第1四半期コロナ影響額

- ・小売は休業期間中の固定費を特別損失に計上したこと等により営業利益影響△13億円
- ・フィンテックはカード発行費用の減少等により+3億円

■ 営業利益の影響値

| セグメント | 営業利益 | | | 休業期間中固定費等の 特別損失計上額 |
|--------|------|-----|-----|---|
| | 億円 | 億円 | 億円 | |
| 小売 | △13 | △94 | △81 | 設備費 △28 人件費 △16 事務費他 △25 <hr/> 計 △69 |
| フィンテック | +3 | △35 | △38 | 人件費 △4 減価償却費他 △1 <hr/> 計 △5 |

2021年3月期のコロナ影響シナリオ

- ・ 6月は当初予測を上回る基調で推移も、7月はコロナ感染の再拡大に伴い6月の基調を下回る
- ・ 本決算時点のシナリオを見直し、依然として業績回復時期の見極めが困難なため、業績予想は引き続き未定

〈コロナ影響のシナリオ〉

◇シナリオ（E）


- ・ 20年6～7月基調が3月まで継続
- ・ 小売取扱高80%
- ・ フィンテック外部加盟店105%

）

◇シナリオ（G）

- ・ 20年7月基調が3月まで継続
+1ヵ月間休業
- ・ 小売取扱高75%
- ・ フィンテック外部加盟店105%

| セグメント | 20年3月期 | 21年3月期 前年差 | | | |
|--------|--------|------------|----------|----|----------|
| | | コロナ影響なし | コロナ影響反映後 | | |
| | 億円 | 億円 | シナリオ (E) | ～ | シナリオ (G) |
| | | | | | 億円 |
| 小売 | 100 | ±0 | △60 | ～ | △80 |
| フィンテック | 384 | +40 | | ±0 | |
| 連結営業利益 | 419 | +40 | △60 | ～ | △80 |
| 当期利益 | 254 | +20 | △90 | ～ | △130 |



本資料に掲載しております将来の予測に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。お問い合わせは、I R部 03-5343-0075にご連絡ください。

OIOI
MARUI GROUP