



クラウドクレジット株式会社

2020年2月7日

米国不動産ローンファンド B2 号 償還時運用報告

(第二種金融商品取引業協会「事業型ファンドの私募の取扱い等に関する規則」に基づくファンド報告書)

標記ファンドは2020年6月期末を満期に運用を行って参りましたが、このたび不動産金融事業者(N社)グループより、当社のエストニアグループ子会社に対し前倒しでローンの早期償還を行いたい旨の通知がありました。2020年1月期に当該ローンの(元本および期間相当の利息分を)返済が行われたことに伴い、本ファンド営業者であるクラウドクレジット・ファンディング合同会社は本ファンドの早期償還を行うことといたしました。つきまして、償還時報告を以下の通りご連絡申し上げます。

出資金総額	: JPY 19,420,000.-
うち投資金額	: JPY 18,837,400.-
うち運用手数料	: JPY 582,600.-

===グループ会社貸付の概要===

グループ会社貸付実行日	: 2018年10月3日
グループ会社貸付金額	: USD 165,414.48
適用直物 USDJPY レート	: 113.88
適用先物 USDJPY レート	: なし
グループ会社貸付期間	: 2018年10月3日から2020年1月9日
資金運用日数	: 463日
グループ会社貸付金利(年利)	: 9.0%

===当初満期日(2020年6月25日)における予定===

予定グループ会社返済利息額	: USD 25,736.65
予定グループ会社返済元本額	: USD 165,414.48
募集時表面利回り	: 6.9%(期間:2018年10月3日~2020年6月30日)

===運用終了時(2020年1月9日)の状況===

同日までの経過利息額（期間：2018年10月3日～2020年1月9日）	: USD 6,852.23
実現グループ会社返済利息額	: USD 6,852.23
未払利息残額	: USD 0.00
運用目標達成率	: 100.0%
実現元利金返済額	: USD 172,266.71
出資者返済原資	: USD 172,266.71
実現直物 USDJPY レート	: 109.32
円貨換算出資者返済原資	: JPY 18,832,197
ファンドの実現利回り	: 2.9% (期間：2018年10月3日～2020年1月31日)

===分配金および償還金の概況===

分配金および償還金の有無	あり
分配金および償還金の総額	20,136,578 円
出資金 1 万円当たりの分配金および償還金の総額	10,369 円(実際の分配額は、端数処理の関係で左記の金額に出資金の額(1万円単位)を乗じた金額と差異が生じる場合がございます)

出資対象事業の概況

本ファンドにおいてクラウドクレジット・ファンディング合同会社はエストニアグループ会社に米ドル建てで貸付を行い、エストニアグループ会社はこの貸付金を原資に、(案件①) 米国を拠点に事業を展開する不動産金融事業者(N社)へ貸付を行うとともに、(案件②) Mintos という P2P レンディングプラットフォームを介して、ジョージア(旧グルジア共和国)の会社 Creamfinance Georgia LLC の取り扱う個人向けローン債権の購入を行いました。本件はフロリダ州を中心に事業展開している不動産事業者が元々事務所ビルとして使われていた物件をシングルテナントの退去後 3.1 百万米ドルで購入しました。当該物件は主要幹線道路に面しており、また、比較的裕福な住宅街を中心に、商業施設・医者や弁護士等の小規模事務所が集積している地区に所在しています。

本ファンドは、約 21 か月の運用期間を予定してファンドの募集を行い、予定通りに投資を実行いたしました。2019 年 12 月に N 社より早期にローンを返済したい旨の通知を受けました。ローンの期限前返済の背景として、当該物件が売却されたことを受け不動産事業者から N 社に早期に返済が行われたとのことでした。

これにより、当社エストニア法人は、2020 年 1 月に N 社からの返済を受領し、その返済をもって本営業者へのローンの早期償還をすることとなりました。



なお、本営業者は2019年1月9日までの経過利息を満額受領し、すべての財産の回収を終えているため、2019年1月期をもって運用を終了させていただきます。

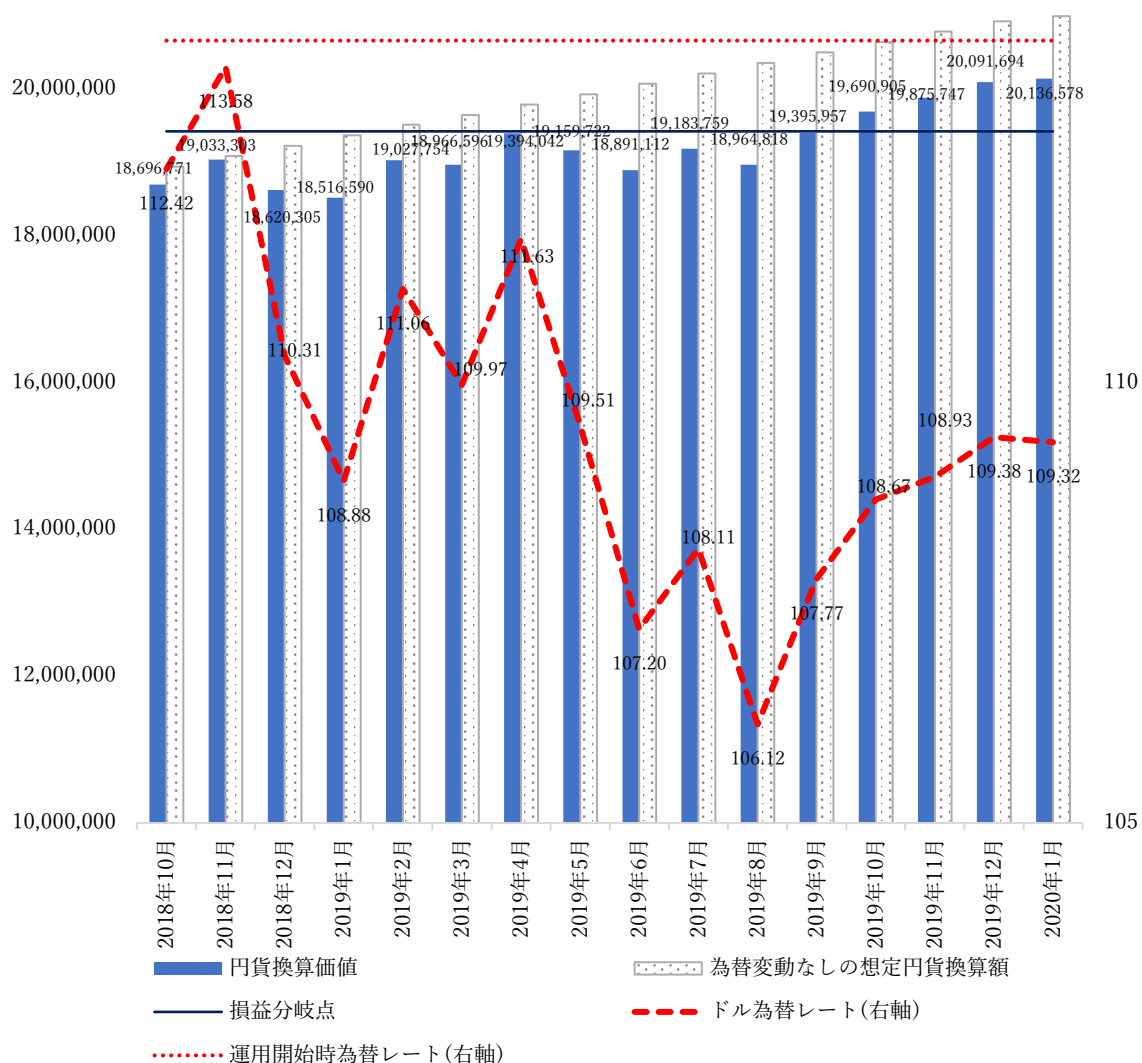
運用期間に応じた利息収入を得ることができましたが、運用開始時に1ドル当たり113.88円だった為替換算レートが運用終了時に1ドル当たり109.32円となり円高が進行した結果、為替差損が発生しました。

長期外貨運用を行う上で為替差損益は常に発生いたします。一時的な為替変動による影響を抑制できるよう、投資対象と投資実行時期の分散を行いながら、長期的な外貨投資の継続をご検討いただければ幸いです。

なお、本ファンドに関する出資金については、金融商品取引業等に関する内閣府令第125条その他の法令に定める基準に則り、ファンドの種類別・号数別に開設する口座で分別管理を行いました。

投資家のみなさまにおかれましては、今後ともクラウドクレジットをご愛顧いただければ幸いです。

運用期間中の価値変動グラフ



<会社概要 (クラウドクレジット株式会社) >

【代表者】 杉山智行

【設立年月】 2013年1月

【資本金等】 2,084,546千円

【URL】 <https://crowdcredit.jp/>

第二種金融商品取引業

関東財務局長(金商)第2809号

一般社団法人 第二種金融商品取引業協会 加入



クラウドクレジット・ファンディング合同会社およびエストニアグループ会社
(Crowdcredit Estonia OÜ) の主な経営・財務指標は以下のとおりです。

	資本金	総資産	総負債	純資産	売上高	営業損益	経常損益	当期純利益
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2018年12月末現在・単位：千円)	1,000	10,751,200	10,769,258	△18,058	1,145,306	1,903	2,925	2,847
Crowdcredit Estonia OÜ (2018年12月末現在・単位：ユーロ)	5,000	76,657,401	75,058,999	1,598,402	7,513,535	967,565	967,572	967,572
クラウドクレジット株式会社(連結ベース) (2018年12月末現在・単位：千円)	50,000	12,980,958	12,193,632	787,326	1,309,129	△484,881	△483,556	△504,219

※会計期間(2018年1月1日から2018年12月31日まで)の金額を記載しております。