

クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2024年4月26日

【米ドル建て】モンゴル交通開発銀行ファンド 3, 5, 7~9 号

【モンゴルトゥグルグ建て】モンゴル交通開発銀行ファンド 1~4 号

【円建て】モンゴル交通開発銀行ファンド 1~7 号

に関する報告書

報告期間：2023年2月1日~2024年1月31日

(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)

標記ファンドの概要などにつき、以下の通り報告申し上げます。

1. 出資対象事業の概況

出資金の使途

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（以下「本営業者」といいます。）は、クラウドクレジット株式会社のエストニア子会社（Crowdcredit Estonia OÜ、以下「エストニアグループ会社」といいます。）に対して貸付けを行い、エストニアグループ会社はこの借入金を原資として、モンゴル国に籍を置く銀行 Transport and Development Bank CJSC（旧 Transport and Development Bank JSC、以下「TransBank」といいます。）へ貸付けを行いました。

TransBank は、1997年設立とモンゴルの銀行業界では比較的新しく、小規模行に分類され、近年急成長を遂げている商業銀行です。当初は国内のインフラの発達や交通セクターの支援を掲げていましたが、徐々に業務を拡大して、現在は個人、中小企業、大企業など幅広い顧客層を対象に、預金、決済、融資、外国為替などフル・バンキングサービスを提供しています。

資金需要者の現状¹

資産に関して、新型コロナウイルス感染症の影響を受けた2020年度は資産規模の縮小を余儀なくさ

¹ TransBank の決算書はモンゴルトゥグルグ（MNT）建てで作成されていますが、本報告書ではこれをMNT/JPYの各期末レートで円建てに換算して記載しました。

れましたが、2021年度にV字回復を果たしており、総資産額は2021年末時点で297億円、2022年末時点で445億円、2023年末時点で499億円とその後も順調に事業規模を拡大しています。収益面についても、資産規模の拡大に伴い増収を続けており、年度によって貸倒引当金の増減はあるものの、新型コロナウイルス感染症の影響を受けた2020年度も含めて継続的に最終黒字を維持しています。

2. ファンドの財務情報、出資金返還及び利益分配

【米ドル建て】モンゴル交通開発銀行ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:米ドル)				対象期に係る出資金返還 (単位:円)			対象期に係る利益分配 (単位:円)		
		投資金額	ヘッジ担保金	運用手数料率	当初貸付額	期中返済額 ^{*1*}	期末貸付額残高	期末未収利息	有無	金額	1万円当り	有無	金額	1万円当り
3	25,210,000	23,924,290	-	5.1%	194,775.63	0.00	194,775.63	32,754.30	無	0	0	無	0	0
5	7,680,000	7,288,320	-	5.1%	55,610.57	0.00	55,610.57	8,870.01	無	0	0	無	0	0
7	6,170,000	5,855,330	-	5.1%	45,323.40	0.00	45,323.40	6,963.48	無	0	0	無	0	0
8	3,530,000	3,349,970	-	5.1%	24,585.14	0.00	24,585.14	3,589.35	無	0	0	無	0	0
9	4,280,000	4,061,720	-	5.1%	30,509.43	0.00	30,509.43	4,213.29	無	0	0	無	0	0

【モンゴルトゥグルグ建て】モンゴル交通開発銀行ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:モンゴルトゥグルグ)				対象期に係る出資金返還 (単位:円)			対象期に係る利益分配 (単位:円)		
		投資金額	ヘッジ担保金	運用手数料率	当初貸付額	期中返済額 ^{*1*}	期末貸付額残高	期末未収利息	有無	金額	1万円当り	有無	金額	1万円当り
1	5,700,000	5,409,300	-	5.1%	124,952,069	0	124,952,069	24,127,386	無	0	0	無	0	0
2	7,100,000	6,737,900	-	5.1%	160,430,011	0	160,430,011	29,063,765	無	0	0	無	0	0
3	1,960,000	1,860,040	-	5.1%	42,618,459	0	42,618,459	7,279,229	無	0	0	無	0	0
4	2,210,000	2,097,290	-	5.1%	48,214,672	0	48,214,672	7,782,641	無	0	0	無	0	0

【円建て】モンゴル交通開発銀行ファンド

号	出資金 (単位:円)				貸付金 (単位:円)				対象期に係る出資金返還 (単位:円)			対象期に係る利益分配 (単位:円)		
		投資金額	ヘッジ担保金	運用手数料率	当初貸付額	期中返済額 ^{*1*}	期末貸付額残高	期末未収利息	有無	金額	1万円当り	有無	金額	1万円当り
1	18,200,000	17,599,400	-	3.3%	17,599,400	0	17,599,400	1,823,298	無	0	0	無	0	0
2	13,260,000	12,822,420	-	3.3%	12,822,420	0	12,822,420	1,245,213	無	0	0	無	0	0
3	8,020,000	7,819,500	-	2.5%	7,819,500	0	7,819,500	694,114	無	0	0	無	0	0
4	7,160,000	6,981,000	-	2.5%	6,981,000	0	6,981,000	578,368	無	0	0	無	0	0
5	14,990,000	14,615,250	-	2.5%	14,615,250	0	14,615,250	1,112,838	無	0	0	無	0	0
6	6,840,000	6,669,000	-	2.5%	6,669,000	0	6,669,000	470,958	無	0	0	無	0	0
7	11,130,000	10,851,750	-	2.5%	10,851,750	0	10,851,750	706,405	無	0	0	無	0	0

*1 期中返済額は運用開始日から2024年1月末までの累計金額を記載しております。

*2 期中返済額は元利金、為替手数料（あれば）および仮払預託金（あれば）を含みます。

3. 事業者及び運営者の財務情報

本営業者、株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング、エストニアグループ会社および株式会社バンカーズの主な経営・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	営業利益(又は損失)	経常利益(又は損失)	当期純利益(又は損失)
株式会社バンカーズ・クラウドクレジット・ファンディング (2023年3月末現在・単位：千円)	30,000	57,901	472	57,428	—	△ 2,464	△ 2,157	△ 2,337
Crowdcredit Estonia OÜ (2023年3月末現在・単位：ユーロ)	5,000	95,097,427	94,402,070	695,357	1,660,671	904	23,042	23,042
株式会社バンカーズ (2023年3月末現在・単位：千円)	100,000	12,571,903	12,528,336	43,567	634,109	△ 351,450	△ 383,467	△ 378,348
クラウドクレジット・ファンディング合同会社 (2023年3月末現在・単位：千円)	1,000	12,920,428	12,951,160	△ 30,732	251,767	27	27	10

※会計期間(2022年4月1日から2023年3月31日まで)の金額を記載しております。

※Crowdcredit Estonia OÜ、およびクラウドクレジット・ファンディング合同会社につきましては、当事業年度より決算期(事業年度の末日)を12月31日から3月31日に変更しております。

そのため、決算期変更の経過期間である当事業年度は、2023年1月1日から2023年3月31日までの3ヵ月間の変則的な決算となっております。

4. 分別管理の状況

本ファンドの出資金は、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・号数別に銀行に開設する預金口座へ預金する方法によって、本営業者の固有財産その他本営業者の行う他の事業に係る財産とは分別して管理を行っております。

5. その他

特にございませぬ。

投資家のみなさまにおかれましては、今後とも当社ファンドシリーズをご愛顧いただければ幸いです。