



クラウドクレジット・ファンディング合同会社

2020年6月12日

【ブラジルリアル建て】マイクロローン事業者ファンド9号

分配時報告

本ファンドは当初予定していた満期償還期日を迎えましたが、2020年4月30日に、別途「【ブラジルリアル建て】マイクロローン事業者ファンド9号契約期間延長のお知らせ」にて配信をさせていただきました通り、運用期間を2020年10月末日まで延長させていただきました。その上で、2020年5月25日時点での運用状況に関しまして、以下の通りご報告申し上げます。

出資金総額 : JPY 26,730,000.-
うち投資総金額 : JPY 25,767,720.-
うち運用手数料 : JPY 962,280.-

===運用開始時の状況===

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 : BRL 874,695.08
適用直物BRLJPYレート : 29.4591
グループ会社貸付期間(当初) : 2018年10月3日から2020年4月25日
資金運用日数 : 570日
グループ会社貸付金利(年利) : 14.4%

===2020年5月25日時点の状況===

予定グループ会社返済利息額 : BRL 0.00
実現グループ会社利息返済額 : BRL 2,545.46
予定グループ会社返済元本額 : BRL 0.00
実現グループ会社元本返済額 : BRL 0.00
未返済の元本額 : BRL 860,794.63
出資者返済原資 : BRL 2,545.46
円貨換算出資者返済原資 : JPY 50,071
ファンドの実現利回り : 満期時にご報告いたします
募集時表面利回り : 9.5%(期間:2018年10月3日~2020年4月30日)

本ファンドの概況

本営業者が本件匿名組合契約に基づく出資金を本営業者グループ会社（Crowdcredit Estonia OÜ、以下当社エストニア法人）に貸付けたのち、以下の案件1、案件2に投資を実行しました。

（案件1）本件債務者B社（ロシア、カザフスタン等で個人向けローンの貸付けを行う事業者のキプロス籍の持ち株会社、IDF Holding Limited）に貸付けを行いました。

（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の購入を行いました。

B社の状況および本営業者の対応

本営業者はB社より、B社が貸付事業を行うロシア、カザフスタンにおいて COVID-19 の感染拡大を背景にそれぞれの国で民間の融資について返済に一定期間の利払いの停止と元本の返済期限を延長する政府令が出されたことをうけ、B社グループにおけるバランスシートの手元流動性を確保するために2020年4月期分配の原資となるローンの元本返済期間延長を希望する申し出を、2020年4月22日に受領しました。2020年5月にはいりロシアにおける状況は2020年4月と比べると落ち着きをみせており、またモラトリアムの影響も、カザフスタンと比較すると軽微であるとB社は認識をしています。一方、カザフスタンにおいては2020年6月15日までのモラトリアムの政府令の対象者がロシアと比べて広範に及んでおり、B社もその影響を受けています。

上記の申し出を受けて、当社は上記2か国の政府令を確認の上、ローンの返済スケジュールを以下のように変更しております。

- 元本の返済については、3分の1ずつ均等に2020年8月、同9月、同10月に返済
- 利息については、2020年4月以降、2020年10月まで毎月返済

2020年5月期の分配について

2020年5月期におきましては、当社エストニア法人とB社間のローン契約における利息部分（利息計算期間：2020年4月23日から2020年4月30日まで）を返済原資として、BRL2,545.46を分配原資とさせていただきます。

本ファンドにおいて報告すべき事象が起きた際等には、速やかに投資家の皆様にご報告できますよう努めてまいります。

会社概要（クラウドクレジット・ファンディング合同会社）

【代表社員】 クラウドクレジット株式会社

【設立年月】 2016年3月

【資本金】 1,000,000円

【住所】 東京都中央区日本橋茅場町一丁目8番1号