



NEO Finance, AB

Pardavimų ataskaita 2019 IV ketv.

Vilnius

2020-01-15

Valdybos komentaras

2019m. IV ketvirčio pardavimai siekė **4.47 mln. EUR**. Paskutinis 2019 metų ketvirtis buvo pokyčių metas. „NEO Finance“ ne tik reitingo skaičiavimą patikėjo dirbtiniam intelektui, bet ir turėjo prisitaikyti prie migracijos į naują Lietuvos banko duomenų bazę. Abu faktoriai prisidėjo prie mažesnių išdavimų nei planuota. Kadangi pereinamasis laikotarpis jau baigėsi – laukiame geresnių rezultatų 2020 I ketvirtį.

Vis daugiau investuotojų iš Europos šalių atranda galimybę investuoti į paskolas Lietuvoje per „NEO Finance“ valdomą P2P platformą. Pritraukiamų užsienio investuotojų skaičiaus augimas lenkia lietuvių investuotojų augimą. Daugiausia investuotojų registracijų šį ketvirtį buvo iš Ispanijos, Nyderlandų ir Vokietijos.

2019m. IV ketvirtį per mokėjimo inicijavimo paslaugą Neopay buvo atlikta virš 1.1 mln. transakcijų. Dauguma mokėjimų buvo atlikta per API sąsajas su didžiausiais bankais. Neopay komanda sėkmingai sudalyvavo didžiausioje Baltijos šalyse profilinėje konferencijoje Fintechinn 2019. MIP buvo suintegruota su didžiausiais Latvijos bei Estijos bankais bei su 4 bankais iš Nyderlandų.

Siekiant labiau tenkinti investuotojų ir paskolos gavėjų poreikius, šį ketvirtį pristatėme atnaujintą [rekomendacijos programą „Pakviesk draugą“](#).

[Lietuvos bankas paskyrė jmonei 4500 EUR baudą](#) dėl klaidingai pateiktų tipinių pavyzdžių. Kad ateityje išvengtume žmogiškų klaidų skelbiant reklamą, pakeitėme vidinius procesus. Paskirta bauda Bendrovės veiklos rezultatams ir finansinei būklei įtakos neturės.

Esminiai įvykiai



Renginiai

- **Spalis**
Mokymai pradedantiems investuotojams Vilniuje;
- **Lapkritis**
Mokymai pažengusiems investuotojams Kaune ir Vilniuje;
Pristatymas „Kaip auginti lietuvišką „Unicorn“? MITA renginyje;
Dalyvavimas SLUSH 2019 renginyje Helsinkyje;
Dalyvavimas Fintech Inn 2019 konferencijoje Vilniuje ir pristatymas „Startup funding success case“;

- Nuo spalio mėn. kreditingumo reitingas skaičiuojamas pasitelkiant dirbtinį intelektą;
- Atnaujinta rekomendacijų programa „[Pakviesk draugą](#)“, kurios dalyviai gaus 1% pakviesto draugo investuotos sumos net 12 mėn.
- Migracija į naują Lietuvos banko nPRDB duomenų bazę, iš kurios gaunami paskolos gavėjų įsipareigojimų duomenys;
- **NEO Finance B.V.** kapitalas padidintas **55 tūkst. EUR**
- Atlikta rekordiškai daug MIP transakcijų, net **440 tūkst.** vien per gruodžio mėn.
- Lietuvos bankas paskyrė **4500 EUR** baudą dėl tipinių paskolos pavyzdžių.

Valdymo ataskaita



Didžioji dauguma su tarpusavio skolinimo veikla susijusių pajamų yra išdalinama per visą paskolos laikotarpį. Valdymo ataskaita ateities pajamas iš tarpininkavimo mokesčio rodo kaip per einamąjį ketvirtį išduotų paskolų rezultatą.

	2019 IV ketv.	2019 III ketv.	Δ, %	2018 IV ketv.	Δ, %
Išduotos paskolos, tūkst. EUR	4,469	5,115	-13%	4,186	7%
Tarpininkavimo mokesčio pajamos, tūkst. EUR*	370	404	-8%	329	13%
<i>Tarpininkavimo mokesčio pajamų santykis nuo sudarytų sandorių</i>	8.3%	7.9%	-	7.9%	-
MIP pajamos, tūkst. EUR	51	36	40%	18	178%
Kitos pajamos, tūkst. EUR	364	367	-1%	230	58%
Bendros pajamos, tūkst. EUR	785	807	-3%	577	36%

2019 IV ketv. pabaigoje gautinas tarpininkavimo mokestis siekė **4.58 mln. EUR**

* Didžioji dauguma su tarpusavio skolinimo veikla susijusių pajamų yra išdalinama per visą paskolos laikotarpį. Pvz., 370 tūkst. EUR yra išduotų 4 469 tūkst. EUR rezultatas, ir bus gaunamas per visą paskolos laikotarpį.

Mokėjimo inicijavimo paslauga (MIP)

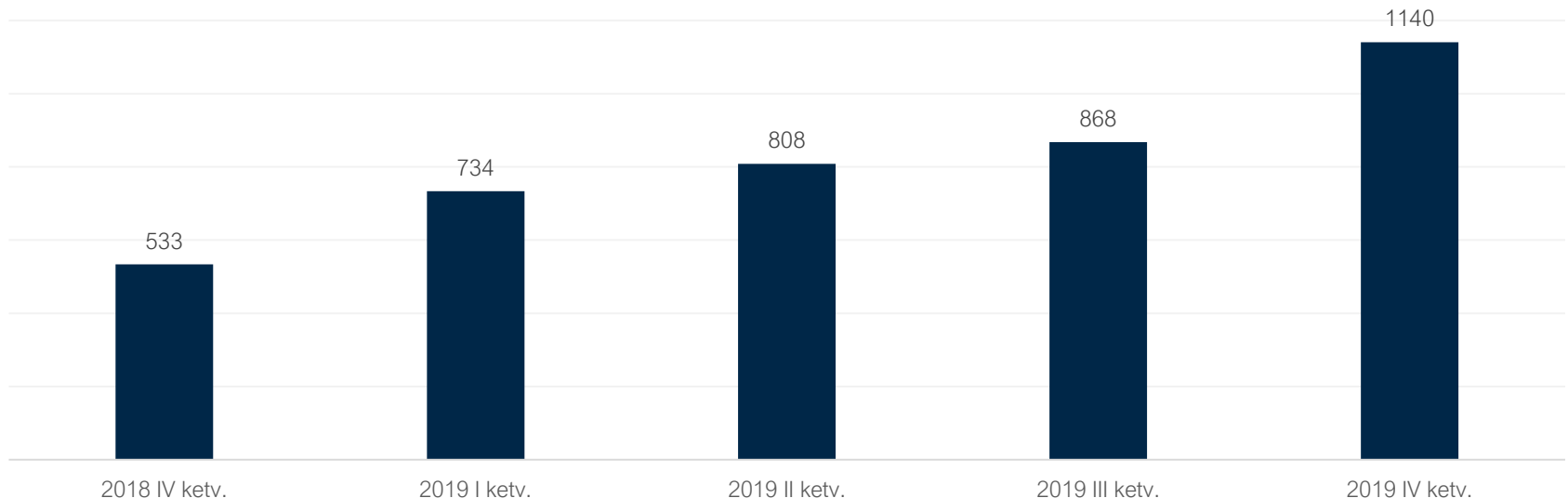


Mokėjimo inicijavimo paslauga – mokėjimo paslauga, kai mokėjimo paslaugų vartotojo prašymu mokėjimo nurodymas inicijuojamas iš mokėjimo sąskaitos, atidarytos kito mokėjimo paslaugų teikėjo įstaigoje. Mokėjimo inicijavimo paslauga yra alternatyva bankiniam pavedimui („banklink“ paslaugai), kuri yra naudojama atsiskaitymui už prekes ar paslaugas e-parduotuvėse, kai mokėjimo inicijavimo paslaugą teikia licencijuotas tarpininkas. MIP e-parduotuvei leidžia greičiau, patogiau ir pigiau gauti apmokėjimą.

„**NEO Finance**“ yra [licencijuotas mokėjimo inicijavimo paslaugos teikėjas](#), kuris šią paslaugą teikia naudodamas Neopay prekės ženklą.

Per 2019m. IV ketvirtį „**NEO Finance**“ klientai atliko **1 140 122** mokėjimus. Dauguma mokėjimų buvo atlikta per API sąsajas su didžiausiais bankais. Neopay komanda sėkmingai sudalyvavo didžiausioje Baltijos šalyse profiline konferencijoje Fintechinn 2019. MIP buvo suintegruota su didžiausiais Latvijos bei Estijos bankais bei su 4 bankais iš Nyderlandų.

MIP transakcijos, tūkst. vnt.



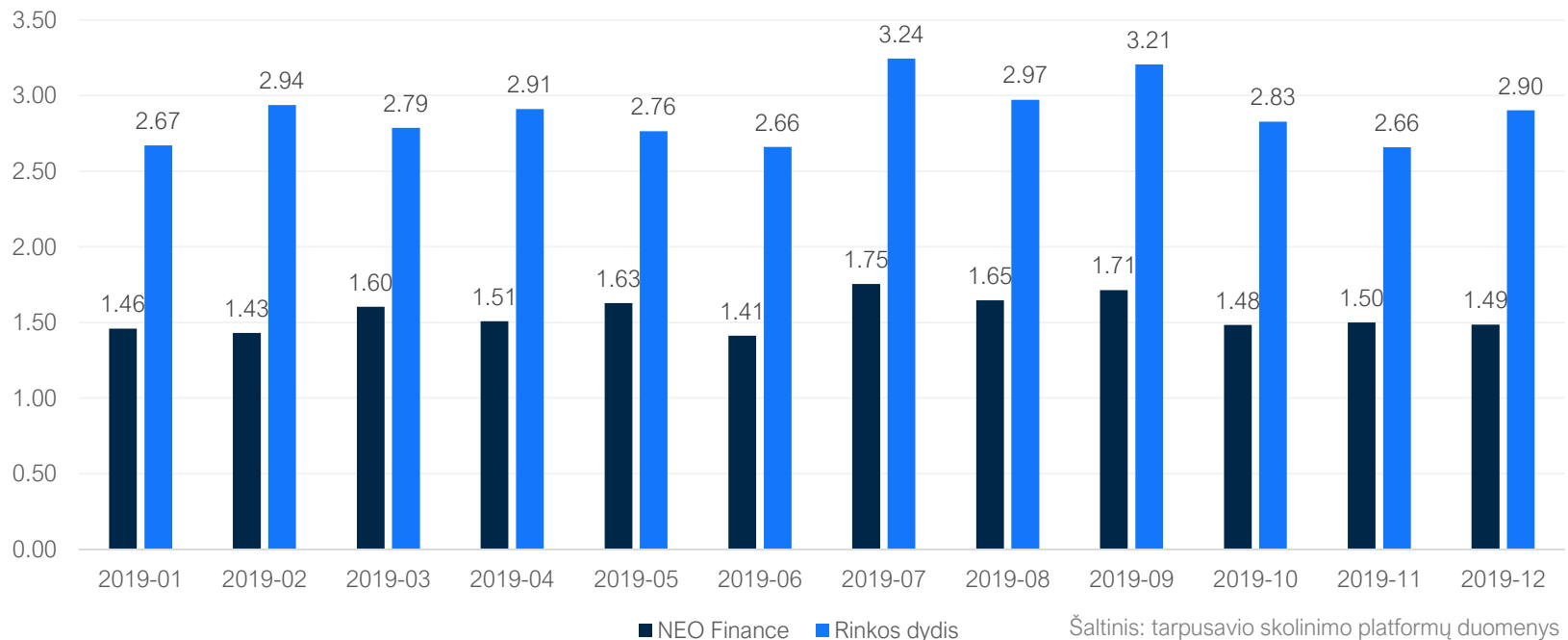
P2P vartojimo kreditų rinka Lietuvoje



Dėl pereinamojo laikotarpio dėl PSD2 ir migravimo į naują Lietuvos banko duombazę P2P vartojimo kreditų rinka buvo lėtesnė nei 2019 III ketv. 2019 IV ketv. P2P vartojimo kreditų rinka pasiekė **8.39 mln. EUR**. Lyginant su 2018 IV ketv., išduotų paskolų apimtys augo **19%** nuo **7.04 mln. EUR**. Tuo pačiu laikotarpiu „NEO Finance“ išdavimai augo **7%**. „NEO Finance“ užėmė **53%** rinkos dalį išdavus **4.47 mln. EUR** paskolų.

Didžiausia per mėnesį išduotų vartojimo kreditų suma visose Lietuvos tarpusavio skolinimo platformose per 2019 IV ketv. buvo gruodžio mėn. ir siekė **2.90 mln. EUR**. „NEO Finance“ klientai per lapkritį pasiskolino daugiausiai, t.y. **1.50 mln. EUR**. Lyginant su tuo pačiu mėnesiu 2018 m., „NEO Finance“ išduotų kreditų apimtis augo **3%**.

P2P vartojimo kreditų rinka, išduotos paskolos, mln. EUR



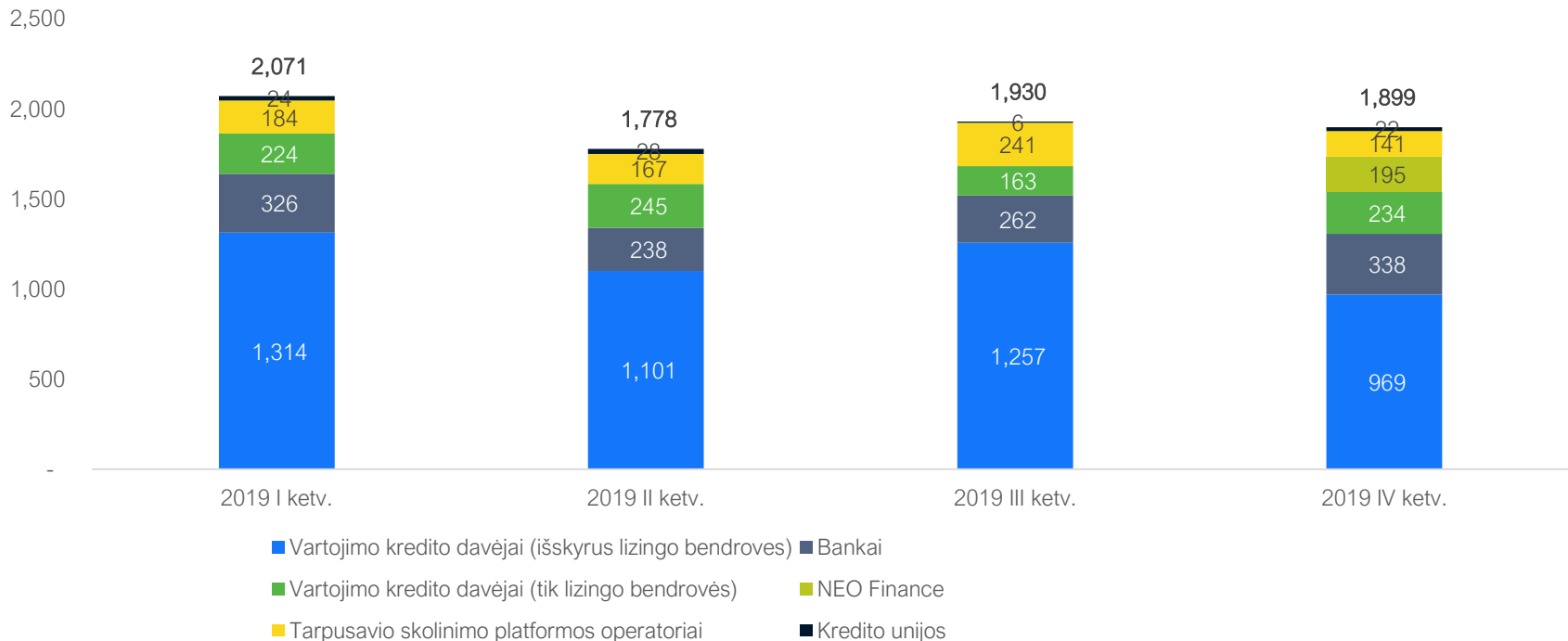
Refinansavimas



Nuo 2019 IV ketv. „NEO Finance” savo klientams, kurie yra refinansuojami konkurentų – suteikia galimybę refinansuotis ir pačioje „NEO Finance”. Iš **4.47 mln. EUR** sufinansuotų paskolų per 2019 IV ketv. – **1.90 mln. EUR** buvo refinansavimo paskolos. Tai reiškia, kad šiems paskolos gavėjams „NEO Finance” investuotojai padėjo sumažinti iki šiol mokėtą mėnesinę įmoką.

Paskolos gavėjai turi galimybę imti refinansavimo paskolą su papildoma suma, t.y. viena paskolos dalis skiriama refinansavimui, o kita – vartojimui. Refinansuojama suma skaičiuojama be papildomos dalies vartojimui.

Refinansavimo pasiskirstymas, tūkst. EUR



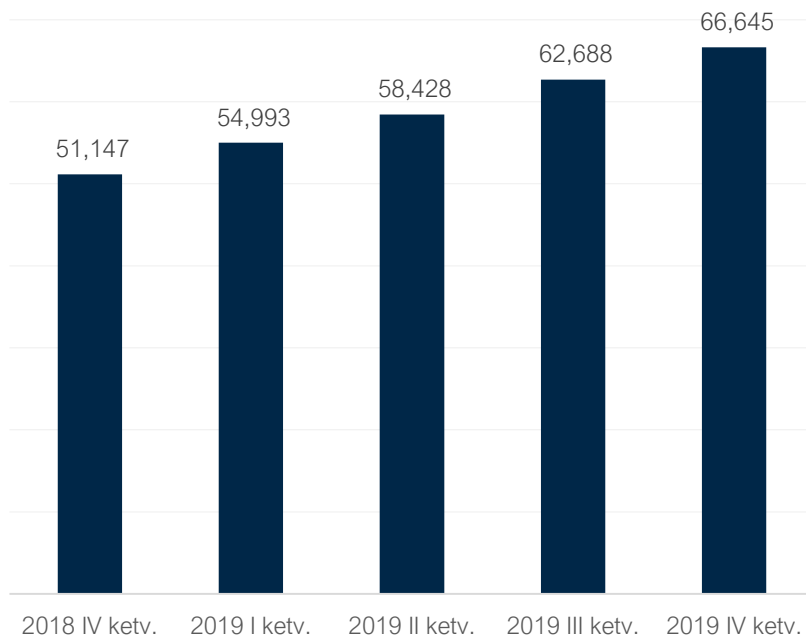
Kredito gavėjai



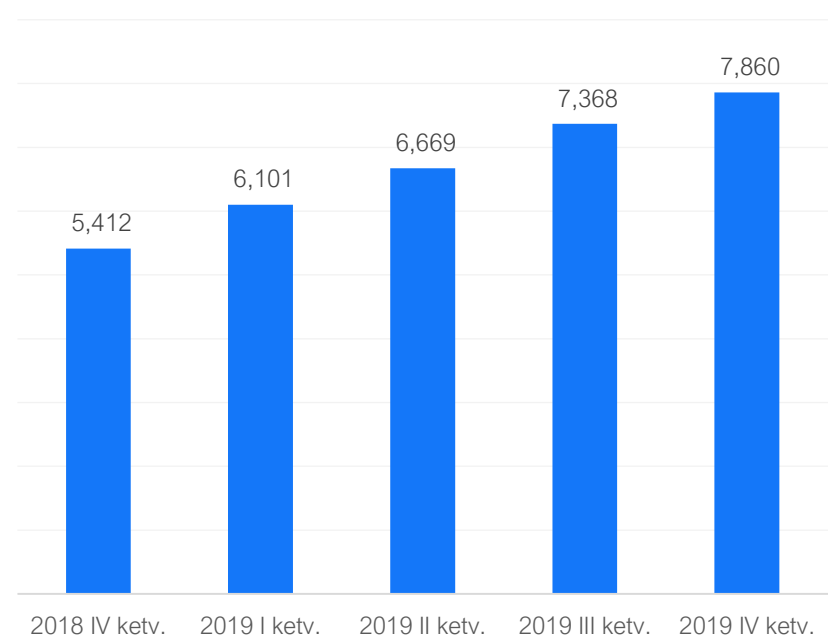
2019 IV ketv. įtvirtintas prekės ženklo žinomumas ir patikrinta pritraukimo strategija atvedė **3 957 naujus kredito gavėjus**. 2019 IV ketv. pabaigoje registruotų kredito gavėjų skaičius buvo **66 645**. Lyginant su 2018 IV ketv., registruotų kredito gavėjų skaičius augo **30%**.

2019 IV ketv. aktyvių kredito gavėjų skaičius augo **492-iem**. 2019 IV ketv. pabaigoje aktyvių kredito gavėjų skaičius siekė **7 860**. Lyginant su 2018 III ketv. šis skaičius augo **45%**.

Registruoti kredito gavėjai



Aktyvūs kredito gavėjai



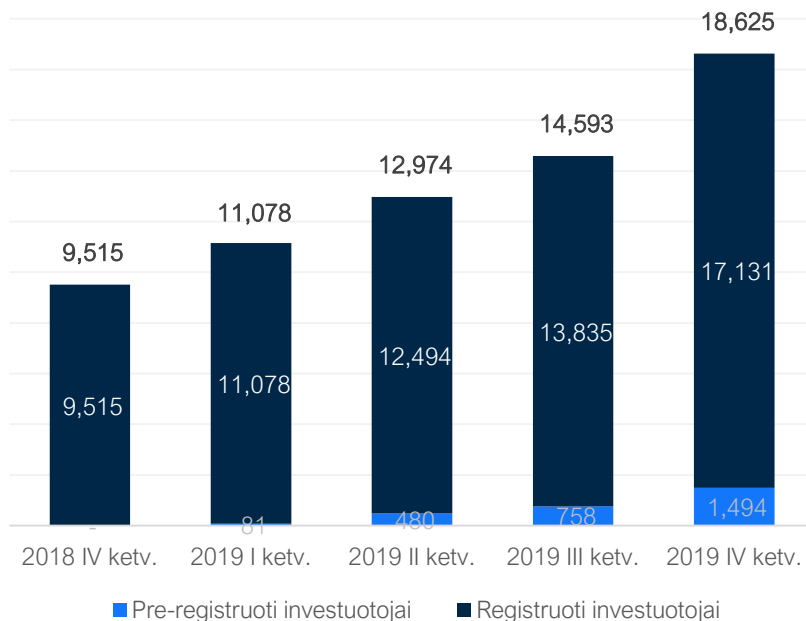
Investuotojai



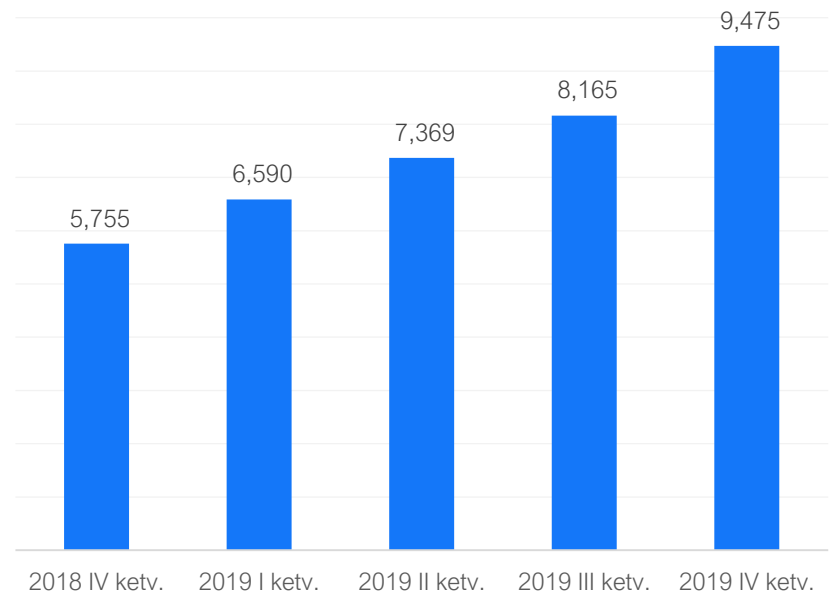
2019 IV ketv. augantis tarptautinių partnerių tinklas ir rekomendacijų programa pritraukė rekordiškai daug, net **4 032 naujas registracijas**, kurių iš viso registruota **18 625**. 1 494 iš jų dar nepaėjo identifikacijos žingsnių. Lyginant su 2018 IV ketv., registruotų ir pre-registruotų investuotojų skaičius augo **96%**. Bendradarbiavimas su turinio kūrėjais pritraukia vis daugiau užsienio investuotojų.

2019 IV ketv. aktyvių investuotojų skaičius augo **1310-čia**. 2019 IV ketv. pabaigoje bendras aktyvių investuotojų skaičius pasiekė **9 475**. Lyginant su 2018 IV ketv., aktyvių investuotojų skaičius augo **65%**. Iš investuotojų, užsiregistravusių 2019 IV ketv., aktyviausiai investuoja Nyderlandų, Ispanijos ir Vokietijos gyventojai.

Registruoti investuotojai



Aktyvūs investuotojai



Investuotojai jau uždirbo 6.21 mln. EUR palūkanų.

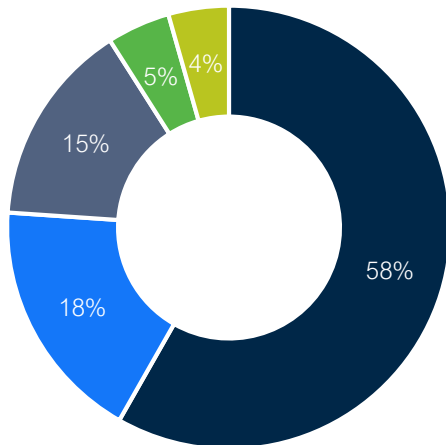
Investuotojai (Užsienio)



Prisiregistravusių užsienio investuotojų skaičius 2019 IV ketv. siekė **2973** ir, lyginant su tuo pačiu ketvirčiu pernai metais, augo **362%**. Žemiau pateikiamas užsienio investuotojų pasiskirstymas pagal TOP 5 šalis:

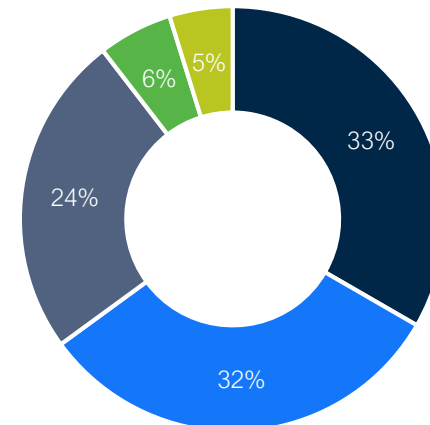
Žemiau pateikiamas užsienio investuotojų, kurie užsiregistravo ir tapo aktyviais per 2019 IV ketv., pasiskirstymas pagal TOP 5 šalis:

Užsiregistravusių užsienio investuotojų pasiskirstymas pagal šalis



■ Ispanijos ■ Olandų ■ Vokietijos ■ Latvijos ■ Portugalijos

Aktyvių investuotojų pasiskirstymas pagal šalis



■ Olandų ■ Ispanijos ■ Vokietijos ■ Belgijos ■ Portugalijos

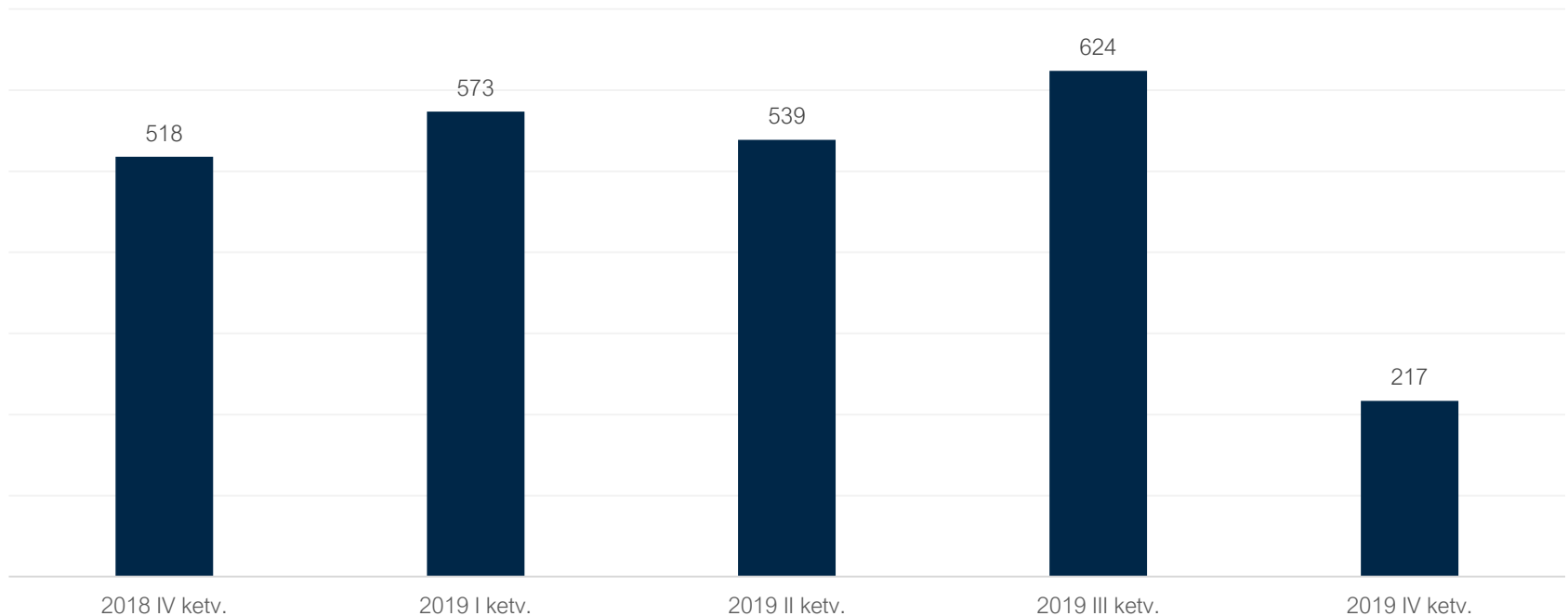
„NEO Finance“ investavimas



„NEO Finance“, kaip vartojimo kreditų teikėjas, kartu su kitais registruotais investuotojais, taip pat investuoja į žmonių paskolas. Kiekvienam investuotojui pateikiama informacija apie interesų konfliktų vengimo politiką. 2019 IV ketv. „NEO Finance“ į paskolas investavo **217 tūkst. EUR**. Investuota suma sumažėjo dėl rekordinio pritrauktų naujų investuotojų kiekio ir šiek tiek sulėtėjusios rinkos.

Nuo veiklos pradžios 2015-ųjų gruodį, „NEO Finance“ investicijos į paskolas pasiekė **4.04 mln. EUR**.

„NEO Finance“ investicijos, tūkst. EUR



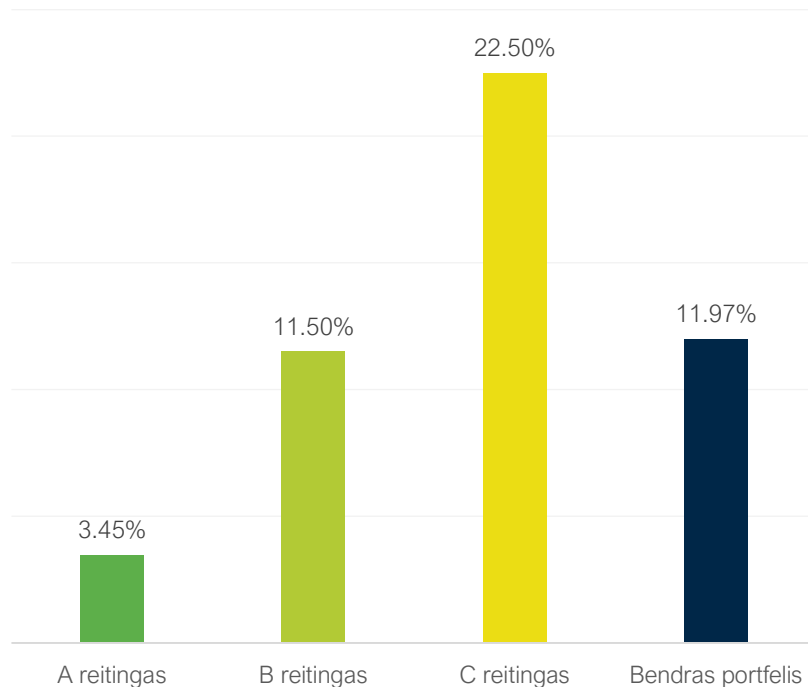
Vėluojančios paskolos



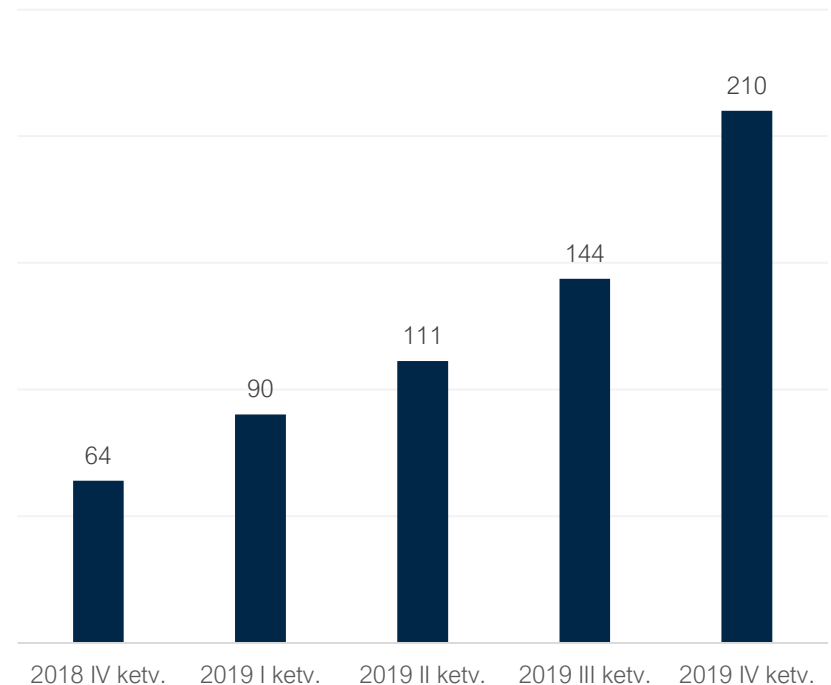
2019 IV ketv. pabaigoje iš **16 303 išduotų paskolų - 1 686 paskolų (10.34%)**, vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės. Atitinkamai, iš **44.41 mln. EUR** sufinansuotų kreditų, **5.32 mln. EUR (11.97%)** vėlavo daugiau nei 90 dienų iš eilės.

„NEO Finance“ skiria itin daug dėmesio kreditų gražinimui, dėl to daug pastangų skiriama skolų išieškojimui. Per 2019 IV ketv. **210 tūkst. EUR** buvo išieškota ir išdalinta investuotojams.

Paskolos, vėluojančios >90 dienų, %.



Išieškota suma, tūkst. EUR



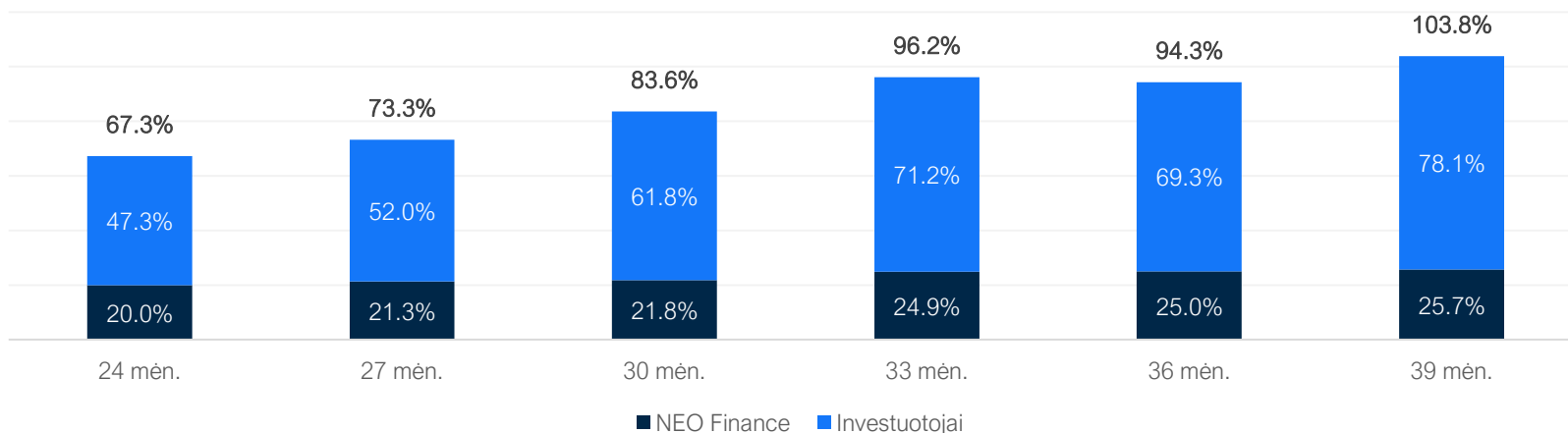
Išieškojimas po sutarties nutraukimo



Išieškojimas po sutarties nutraukimo pradėdamas rodyti, kai po nutraukimo praėję 2 metai. Žemiau pateiktas pasiskirstymas tarp sumų, išieškotų investuotojų ir „NEO Finance“ naudai. Svarbu paminėti, kad visi trečiųjų šalių teisiniai kaštai susiję su išieškojimo procesu, kuriuos patiria „NEO Finance“, yra padengiami pirmiausia, o „NEO Finance“ tarpininkavimo mokesčiai yra padengiami kartu su investuotojų gaunama suma.

Išieškojimas po sutarties nutraukimo vaizduojamas sekančiai: seniausią ketvirtį nutrauktos sutartys 14-ai paskolų, kurių negražinta kredito dalis nutraukimo metu buvo 21 670 EUR. Kitą ketvirtį nutrauktos sutartys 20-čiai paskolų, kurių negražinta kredito dalis nutraukimo metu buvo 31 347 EUR. Ilgiausią laiką nutraukime bus 14 paskolų su 21 670 EUR. Vienu ketvirčiu trumpiau jau rodoma bendra 14 paskolų ir kitą ketvirtį nutrauktų 20 paskolų statistika ir t.t.

Išieškojimas kaip % nuo likusios kredito dalies sutarties nutraukimo metu



Mėnesiai po nutraukimo	24 mėn.	27 mėn.	30 mėn.	33 mėn.	36 mėn.	39 mėn.
Kredito dalis nutraukimo metu	€ 696,857	€ 436,744	€ 272,552	€ 151,459	€ 53,017	€ 21,670
Paskolos, vnt.	275	195	134	80	34	14

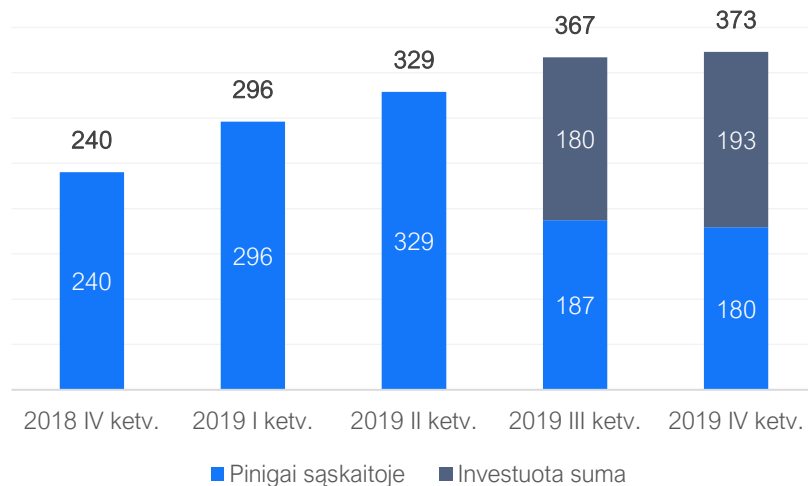
Užtikrinimo fondas

„NEO Finance” siūlo **Užtikrinimo fondo** paslaugą, kuri leidžia investuotojams sumažinti jų investavimo riziką. Jei paskola nėra mokama, „NEO Finance” garantuoja investuotojui investuotų pinigų grąžinimą, laiduodama visu savo turtu. Per 2019 IV ketv. Užtikrinimo fondas investuotojams išmokėjo **175 652 EUR**.

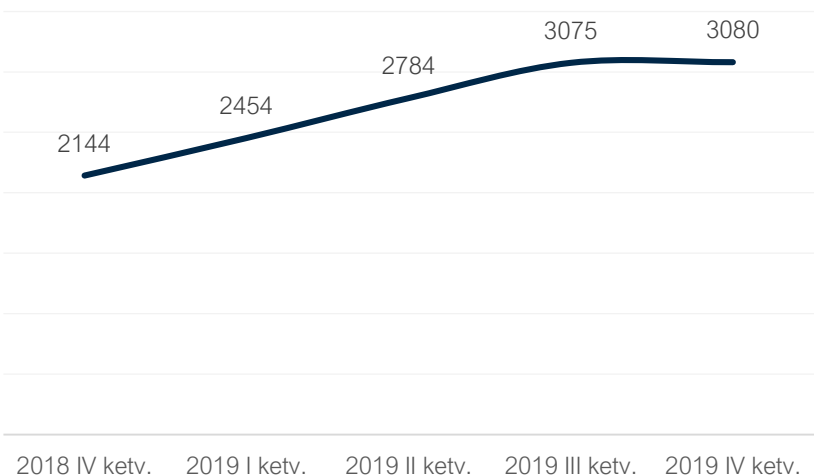
Likvidumo rizikos valdymui, „NEO Finance” skaičiuoja lėšų, skirtų padengti **Užtikrinimo fondo** įsipareigojimus, pakankamumą. Nuo 2019 III ketv. Dalis lėšų yra investuojama į paskolas, o kita dalis - laikoma atskiroje banko sąskaitoje. Šios sąskaitos tikslas yra užtikrinti įmonės vidinių pinigų srautų valdymą. Tam, kad išpildytų savo įsipareigojimus investuotojams, įmonė gali panaudoti kitą savo turtą.

Fondo sąskaitos augimas sudarė **5 905 EUR**. 2019 IV ketv. pabaigoje, bendra fondo sąskaitoje sukauptų lėšų suma siekė **373 005 EUR**, o bendra garantuojama suma buvo **3 080 478 EUR**. Padengiamumo rodiklis siekė **12%**.

Užtikrinimo fondas, tūkst. EUR

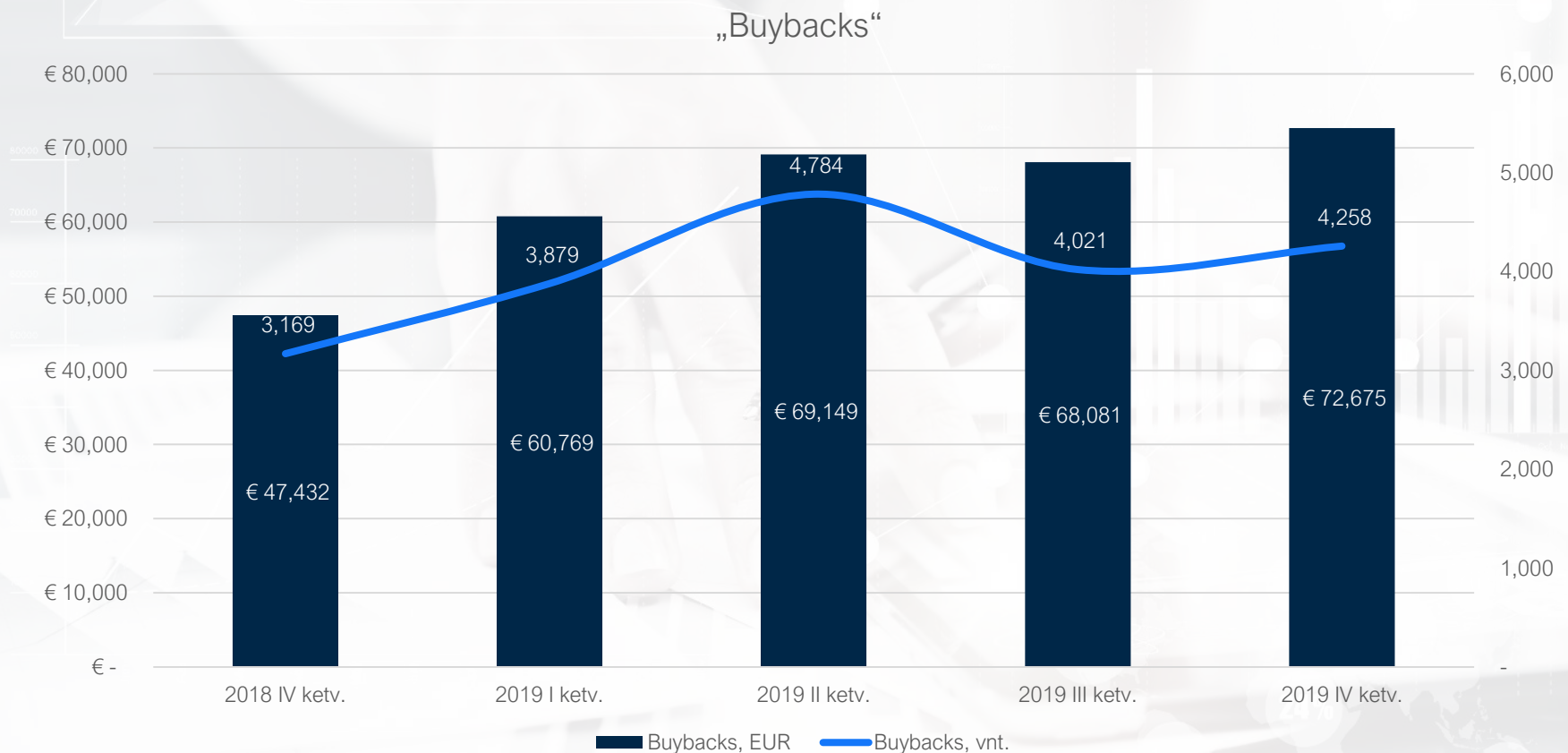


Garantuota suma, tūkst. EUR



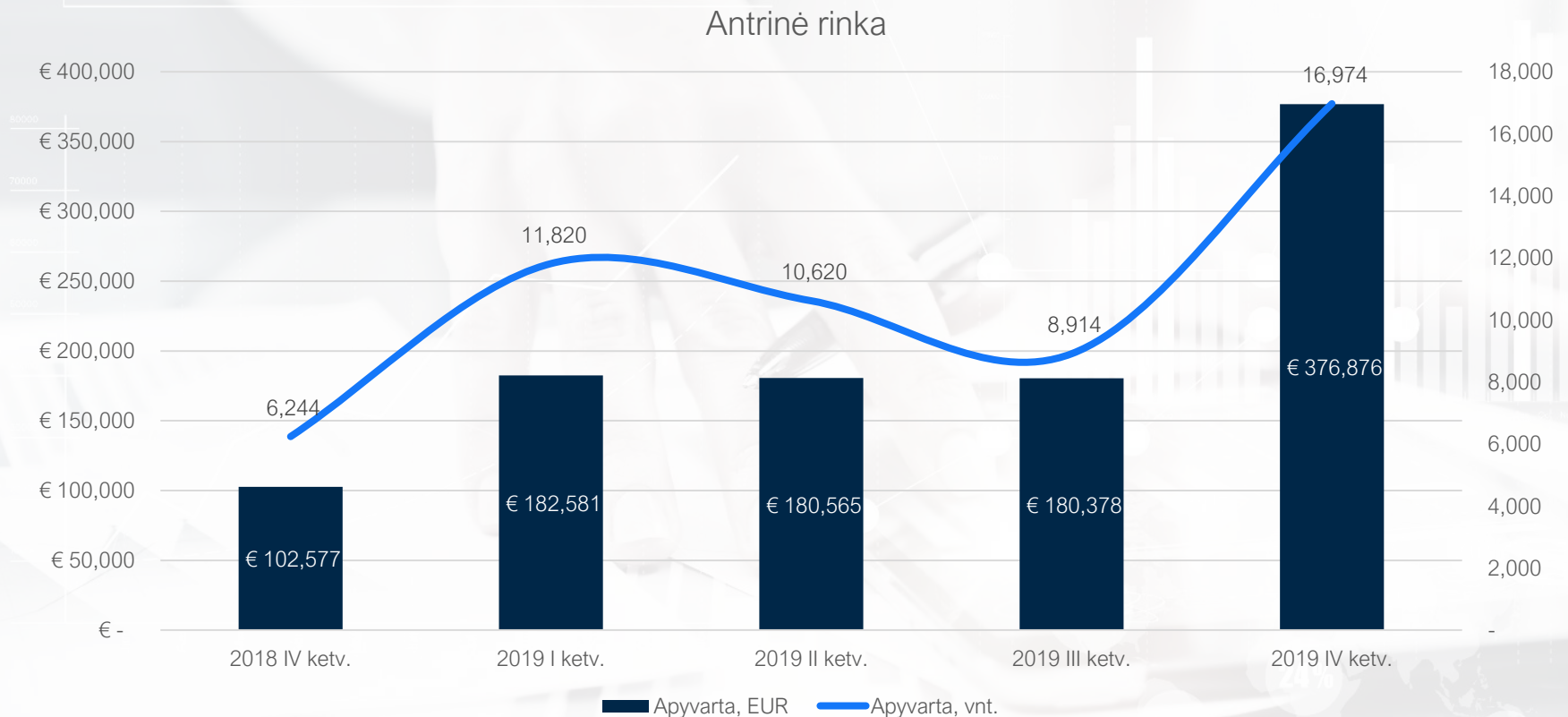
Buybacks

„NEO Finance” siūlo „buyback” paslaugą. Kuomet sutartis su kredito gavėju yra nutraukiama, investuotojai turi galimybę parduoti savo investiciją „NEO Finance” už 50-80% jos likutinės vertės. 2019 IV ketv. investuotojai pardavė 4 258 investicijas už 73 tūkst. EUR.



Antrinė rinka

Antrinė rinka yra funkcija, kuria naudodamiesi investuotojai gali pirkti ir / ar parduoti investicijas. Ji leidžia investuotojams valdyti savo riziką arba parduoti lūkesčių nepateisinančias investicijas. Tai taip pat suteikia likvidumo, kai investuotojas nori išsigryninti pinigus. Antrinės rinkos apyvarta išaugo dėl paskolų trūkumo pirminėje rinkoje ir išaugusio investuotojų skaičiaus. Per 2019 IV ketv. antrinės rinkos apyvarta siekė **377 tūkst. EUR**. Vidutinė transakcijos suma buvo **22 EUR**.



Statistika

*Nuo įkūrimo iki 2019 IV ketv.
pabaigos*

9,475

Aktyvūs investuotojai

2,884 €

Vidutinis portfelis

6,207,314 €

Uždirbtos palūkanos

44,412,150 €

Išduotos paskolos

1,750,313 €

Antrinėje rinkoje
parduotos investicijos

27,410,671 €

Kredito dalies likutis

