

# Finbee veiklos apžvalga

2023 m. IV ketvirtis



finbee 

# Finbee vadovo komentaras



Praėjusius metus užbaigėme išdavę 40 proc. daugiau vartojimo paskolų, kurių suma pasiekė **6.2 mln. eurų**, o verslo paskolų išdavimai augo 38 proc. ir siekė **7.4 mln. eurų**.

Per visus 2023 m. išduotų vartojimo paskolų suma siekė **24.6 mln. eurų**, o išduotų verslo paskolų suma pirmą kartą mūsų veiklos istorijoje viršijo vartojimo paskolų sumą ir siekė **27 mln. eurų** ir buvo net 78 procentais didesnė nei 2022 m.

**Darius Noreika, CFA**

# Finansavimo tendencijos



Nepaisant spartaus augimo, mums vienu svarbiausių tikslų išlieka **atsakingas kredito rizikos vertinimas**. Tiek vartojimo, tiek verslo paskolų daugiau nei 90 dienų vėluojančių paskolų dalis per 2023 m. reikšmingai nesikeitė.

Reaguodami į ekonomistų prognozes apie ekonomikos lėtėjimą, paskutinį praėjusių metų ketvirtį **padidinome palūkanas**, kad atlygintume investuotojams už išaugusį neapibrėžtumą.

**Svertinės palūkanos viršijo 16 proc.** Paskolų portfelio kokybė išlieka stabili, taigi didesnės palūkanos didina investuotojų uždirbamą grąžą.

Paskutinį pernai metų ketvirtį A reitingo klientai ir toliau sudarė 15 proc. visų išduodamų paskolų.

Taigi žemos rizikos klientai ir toliau aktyviau skolinasi ir „Finbee“ ir mato mūsų platformą kaip alternatyvą tradiciniams bankams. **Šiuo metu daugiau nei 99 proc. A reitingo klientų nevēluoja nei vienos dienos**, taigi A reitingo klientai pelnytai moka mažesnes palūkanas. O tai leidžia investuotojams uždirbti kiek mažesnę, tačiau labai stabilią grąžą.

Lyginant su 2022 m. paskutiniu ketvirčiu, investuotojų pervedama suma investicijoms praėjusį ketvirtį dvigubėjo, o išsimokamų laisvų lėšų suma krito 12 proc. Taigi investuotojai ne tik **aktyviai investavo papildomas pinigų sumas, tačiau reinvestavo** ir grįžtančias lėšas bei uždirbamas palūkanas.

# Naujovės investuotojams



Praėjusį ketvirtį pristatėme šias naujoves investuotojams:

- **Galimybė atsisakyti siūlymo** į verslo paskolą.
- **Rizikos atskleidimo dokumentas** investuotojams, suteikiantis dar gilesnes įžvalgas apie finansines verslo paskolų rizikas.
- **Užtikrinimo priemonių detalizavimas:** nuo šiol savitaroje matysite daugiau informacijos apie skirtingas užtikrinimo priemones, pavyzdžiui automobilio įketimą.
- Atnaujinome **geriausios P2P skaičiuoklės** duomenis. Ar jūsų skolinimo nustatymai vis dar efektyviausi?

Pirmą šių metų pusę daugiau dėmesio skirsime investuotojams, atlikdami daugumos investuotojų pageidaujamus pokyčius:

- Sutrumpinsime sąskaitos **išrašo krovimo laiką**, kadangi ypač seniai investuojantiems arba portfelyje turintiems didelį kiekį paskolų, sąskaitos išrašo atvaizdavimas gali užtrukti pakankamai ilgai;
- Sieksime **optimizuoti** kitus lėčiau veikiančius platformos langus, pavyzdžiui, mėnesinių įplaukų grafiką ir apžvalgos langą.





# Mūsu investuotojai

finbee<sup>©</sup>

## Investuotojas: patrauklus stabilumas.

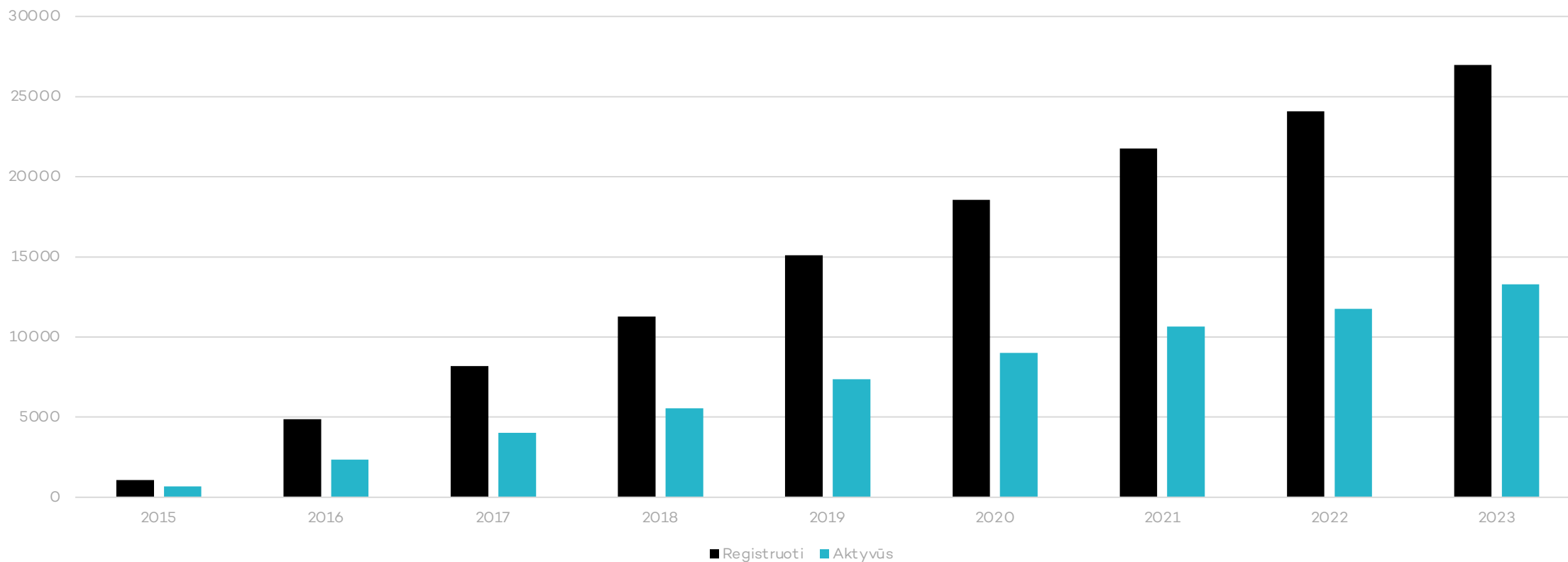
“Tarpusavio skolinimo platformos, kaip turto klasė, turi dvi patrauklias savybes. Pirmoji – ši turto klasė **visiškai nekoreliuoja su kitomis**, tradicinėmis, turto klasėmis. Antroji – **stabilumas**. Portfelio mėnesio svyravimai tokie maži, kad niekada nereikia sukti galvos, kokia bus p2p portfelio vertė kitą mėnesį “

– savo patirtimi dalinasi investuotojas,  
**blogo *Buliaus anatomija* autorius.**

# Mūsų investuotojai

# 26.979

Investuotojų skaičius 2023 m. gruodžio 31 d.  
Daugiau nei **13.275** mūsų investuotojų atliko  
**bent vieną investiciją**



# Kur esate Jūs?

Kurią vietą pagal portfelio dydį užimate Jūs?

Vieta	Portfelio dydis	III ketv.
TOP juridinis	<b>8.600.055 Eur</b>	+10%
TOP fizinis	<b>533.622 Eur</b>	+2%
Top 10% aktyvių*	<b>6866 Eur</b>	-3%
Top 50% aktyvių*	<b>703 Eur</b>	-24%

\*Tarp investavusių bent į vieną paskolą 2023 m.

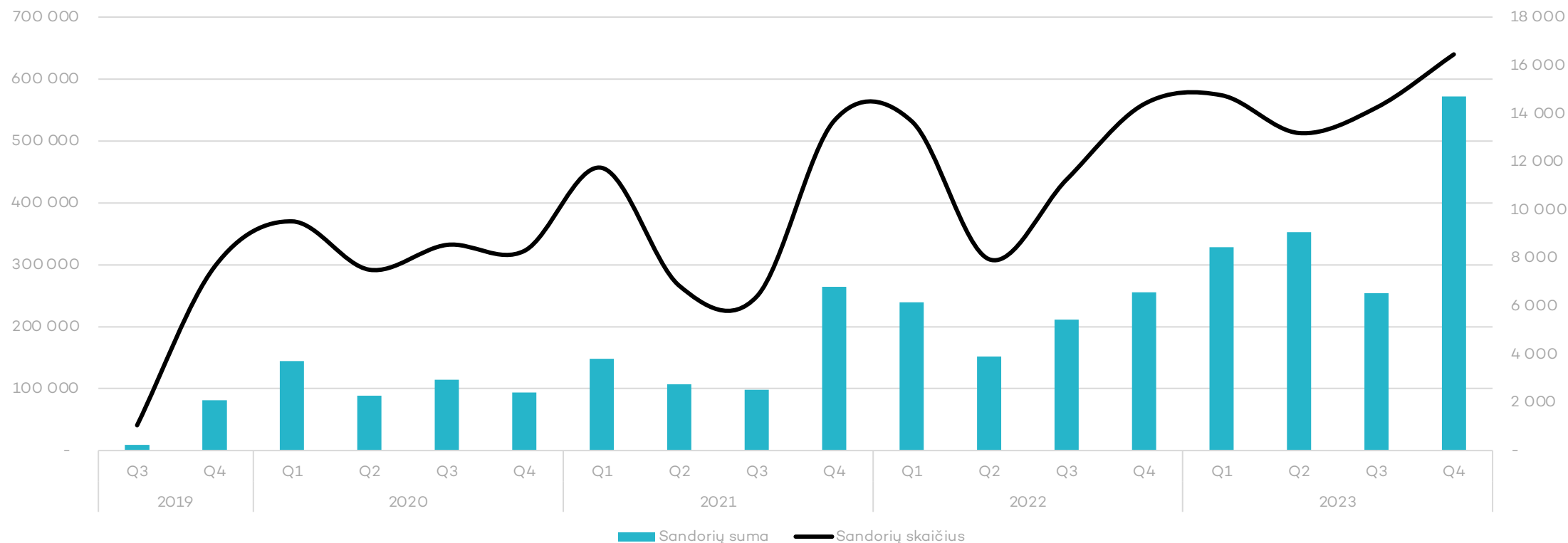


# Antrinės rinkos statistika

Rekordinis likvidumas

# 571.910 Eur

Tiek paskolų nupirkta antrinėje rinkoje 2023 m. IV ketv. Tai **absoliutus** ketvirčio rekordas, viršijantis visų 2020 m. antrinės rinkos apyvartą.



# Finbee kofinansavimas

Per 2023 m. IV ketv. kartu su Jumis investavome:

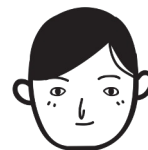


**2,33** mln. EUR

į verslo paskolas

**21%**

\*



**1,44** mln. EUR

į vartojimo paskolas

**51%**

\*



**11,46** mln. EUR

aktyvus portfelis

**10%**

\*

Mes žinome, jog  
generuojame gerą  
grąžą visam aviliui ir  
investuojame kartu!

\* Lyginant su 2023.09.30



# Paskolos verslui

finbee   
verslui

# Finbee COO komentaras



Turbūt pastebėjote, kad pastaruoju metu platformoje siūlome daugiau verslo paskolų **su NT įkeitimu**.

Iki šiol mūsų **investuotojai neprarado nei euro** investuodami į NT užtikrintas paskolas ir didiname šių, itin mūsų investuotojų mėgstamų, paskolų pasiūlą.

**Atnaujinome NT paskolų atvaizdavimą** platformoje, kuris investuotojams padės susidaryti dar geresnį vaizdą apie įkeičiamą turtą, o jau greitai metu pasiūlysime ir vystymo projektų.

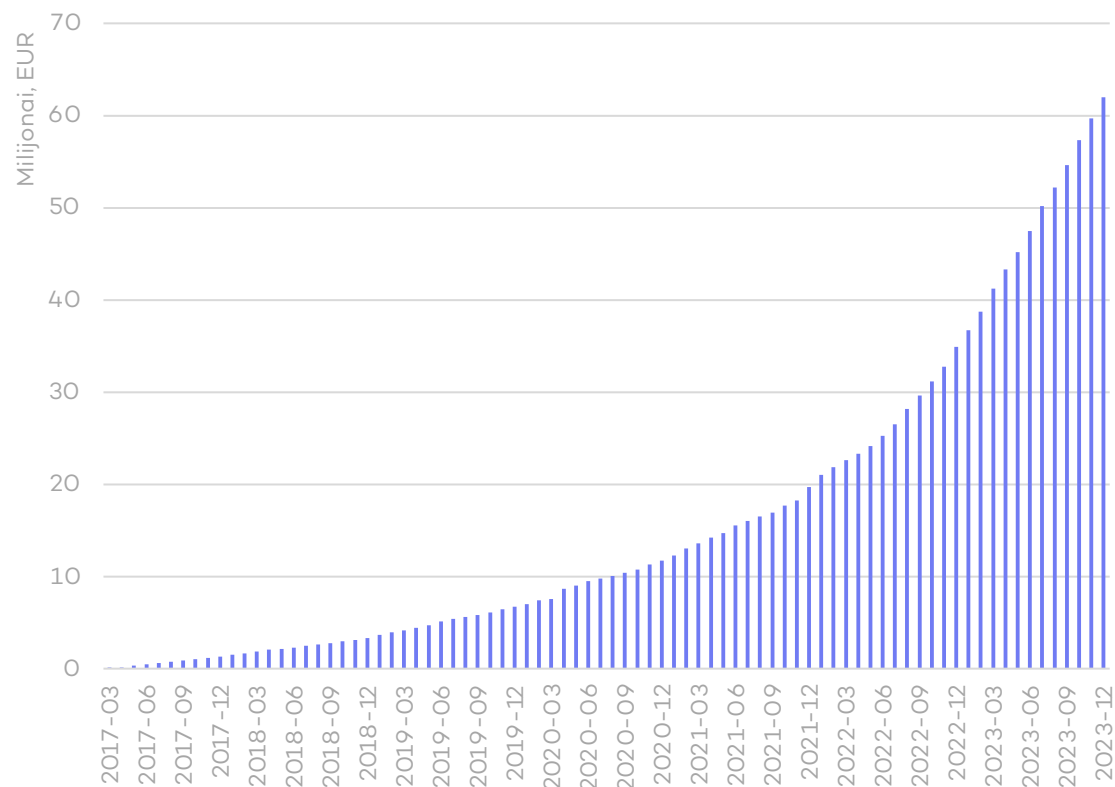
NT vystymo projektus vertinu pastaruosius keturis metus ir nekantrauju padėti jums uždirbti dar didesnę grąžą.

**Tomas Paliulis, COO**

# Finbee verslo paskolos

## 68%

vidutinis augimas per metus



8 metai

Lietuvos  
rinkoje

4.153 vnt.

suteiktų  
paskolų

10%

63,6 mln. EUR

suteiktų  
paskolų suma

16%

15.335 EUR

vidutinė  
paskolos suma

6%

5,32 mln. EUR

palūkanų, išmokėtų  
investuotojams

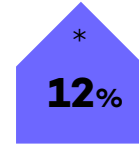
22%

\*Lyginant su 2023.09.30

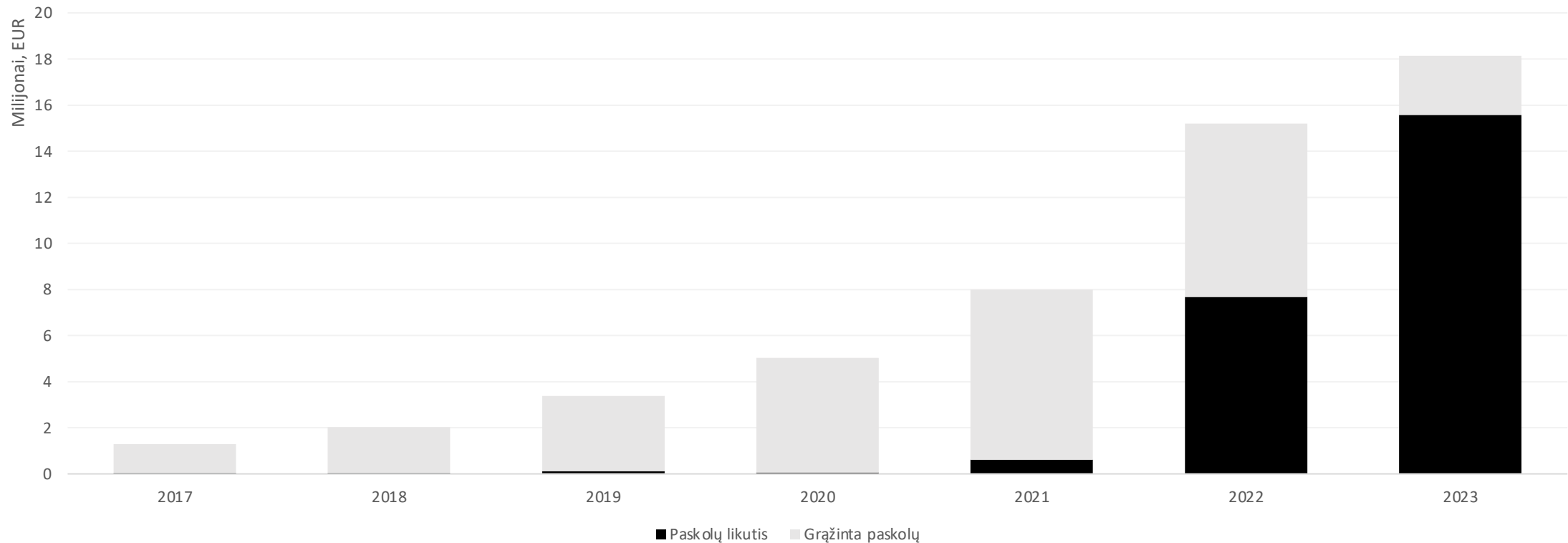
# Išduotų paskolų suma

Grąžinta jau 50% 2022 m. išduotų paskolų

## 28,1 mln. EUR



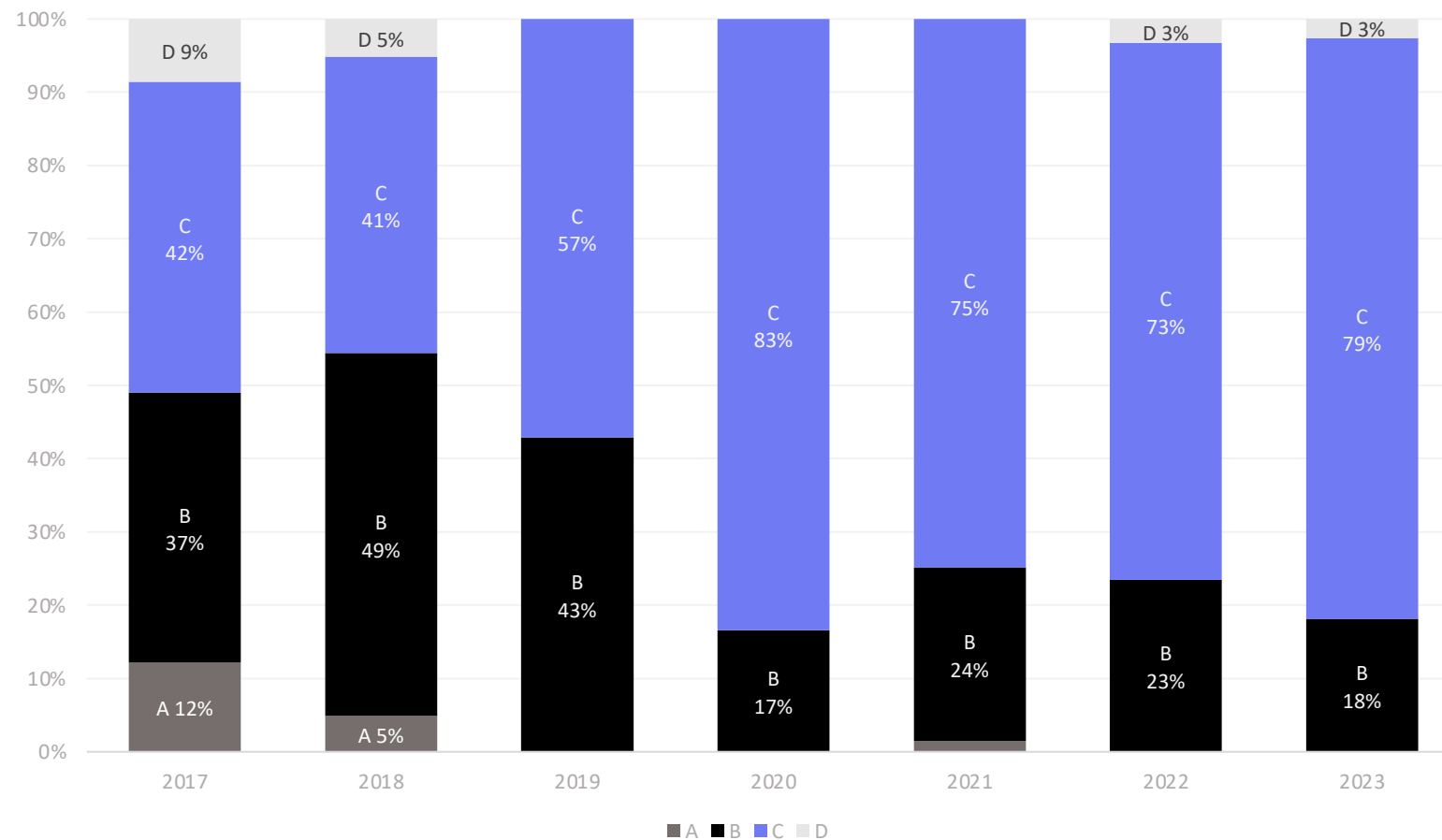
aktyvių paskolų portfelis 2023.12.31  
**21 mėn.** vidutinė paskolos trukmė



\*Lyginant su 2023.09.30

# Paskolų pasiskirstymas pagal reitingus, %

Stabilios portfelio proporcijos



**A\*** - žemiausios rizikos klientai. Vėlavimo tikimybė minimali. Labai žema klientų mokama palūkanų norma.

**A** – labai žemos rizikos klientai. Vėlavimo tikimybė maža.

**B** – žemos rizikos klientai. Tikėtini nedideli vėlavimai, tačiau juos kompensuoja didesnė palūkanų norma.

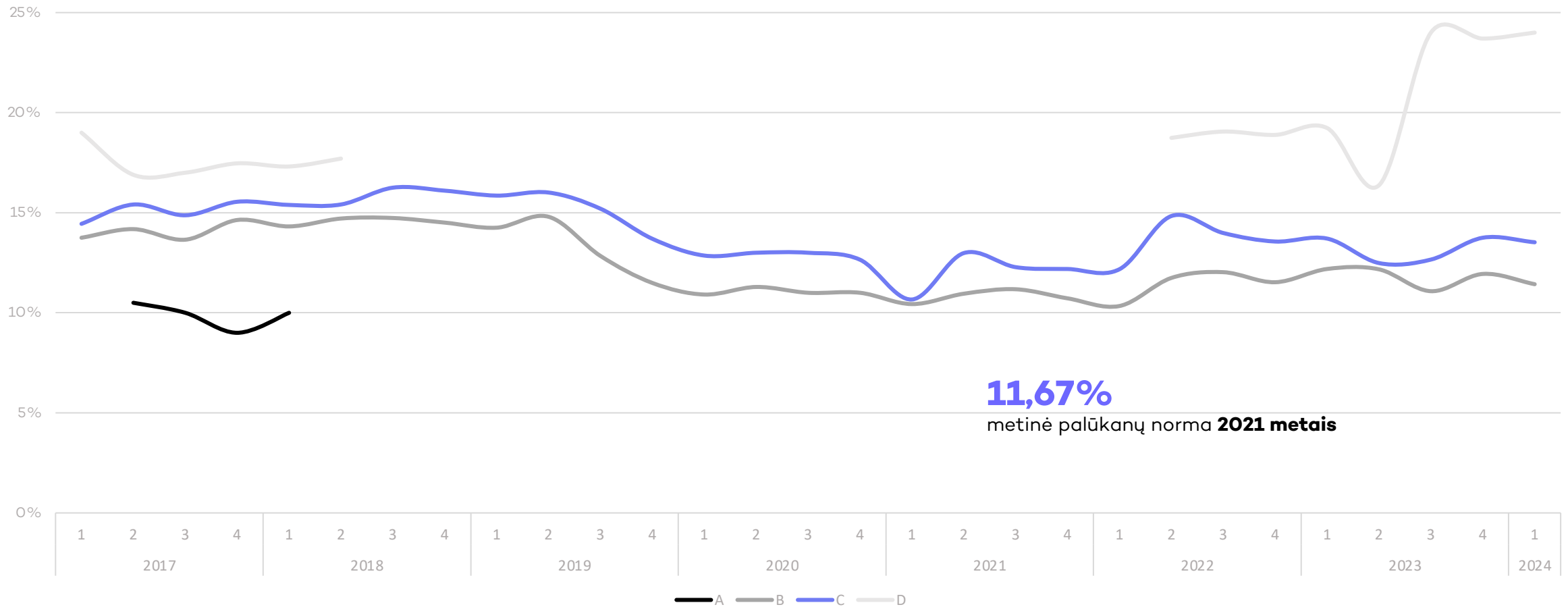
**C** – vidutinės rizikos klientai. Tikėtini didesni vėlavimai ir įsipareigojimų nevykdymo atvejai. Tai kompensuojama klientams mokant didesnę palūkanų normą.

**D** – aukštos rizikos klientai. Didelė tikimybė klientui susidurti su mokumo problemomis, tačiau rizika kompensuojama taikant aukštą palūkanų normą. Istoriskai generuojama didžiausia grąža investuotojams.

# Palūkanų norma, %

# 13,81%

metinė palūkanų norma **2023.12.31**



## 11,67%

metinė palūkanų norma **2021 metais**



# Aktyvi skolų prevencija

Per IV ketvirtį:

## Išieškojimas

Kaip dirbame su skolininkais?



Išsiuntėme **26.447**  
(+13%\*) laiškų ir  
**8.397** (+56%\*)  
SMS skolininkams



Nutraukėme **36**  
(+28%\*) sutartis



Atlikome **1.391**  
(+35%\*)  
skambučius  
vėluojantiems  
klientams



Perdavėme  
**38** skolininką  
(+46%\*) teismui

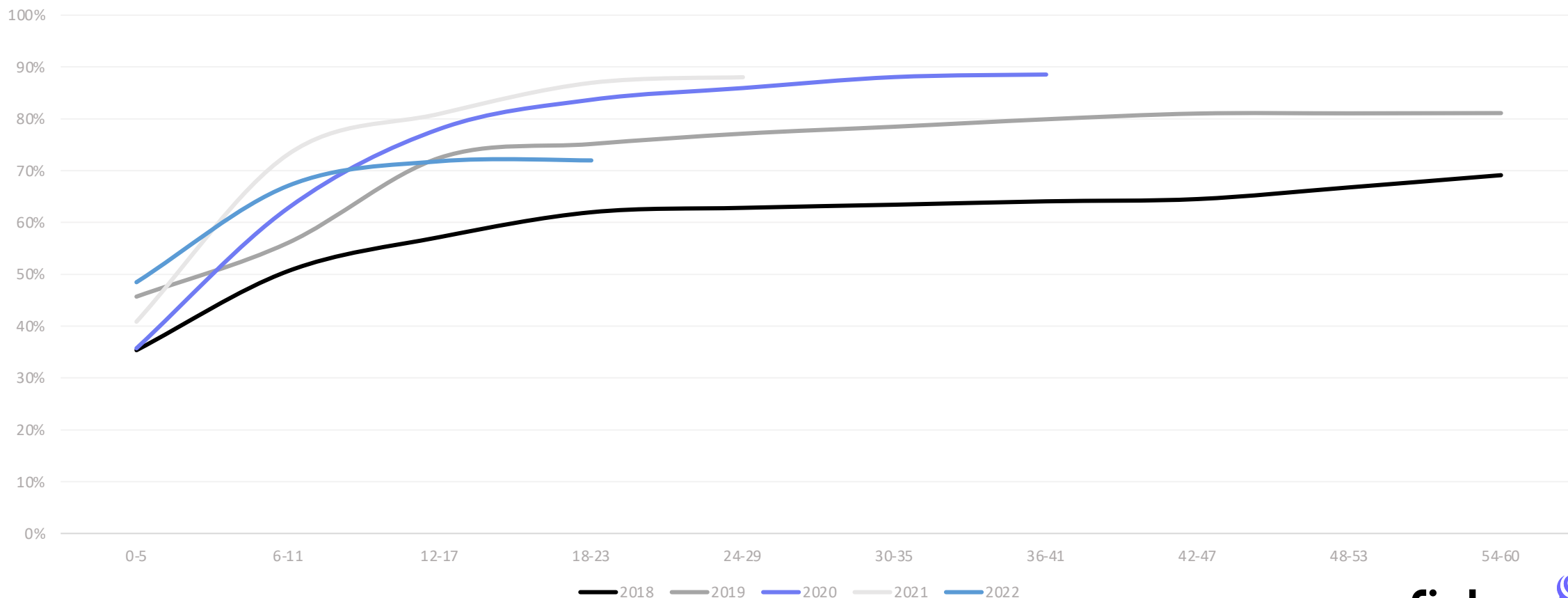
\* Lyginant su 2023.09.30

# Išieškota paskolų

praėjus vienodam mėnesių skaičiui nuo išieškojimo pradžios, % nuo paskolos likučio

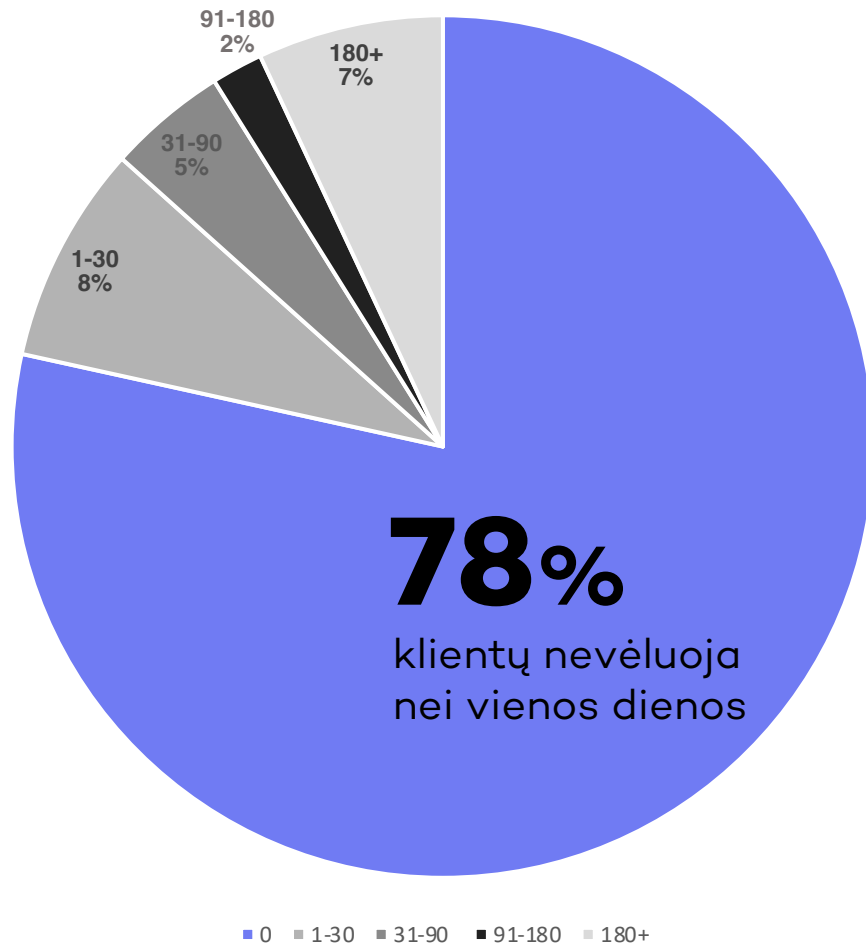
# 88%

ties paskolų likučio išieškojime, kurių išieškojimas pradėtas 2021 m.



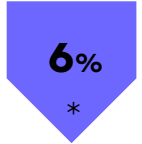
# Portfelio sudėtis

pagal vėlavimą dienomis, vnt.



**77,5%**

klientų atliko mokėjimą per pastarąsias 30 d.



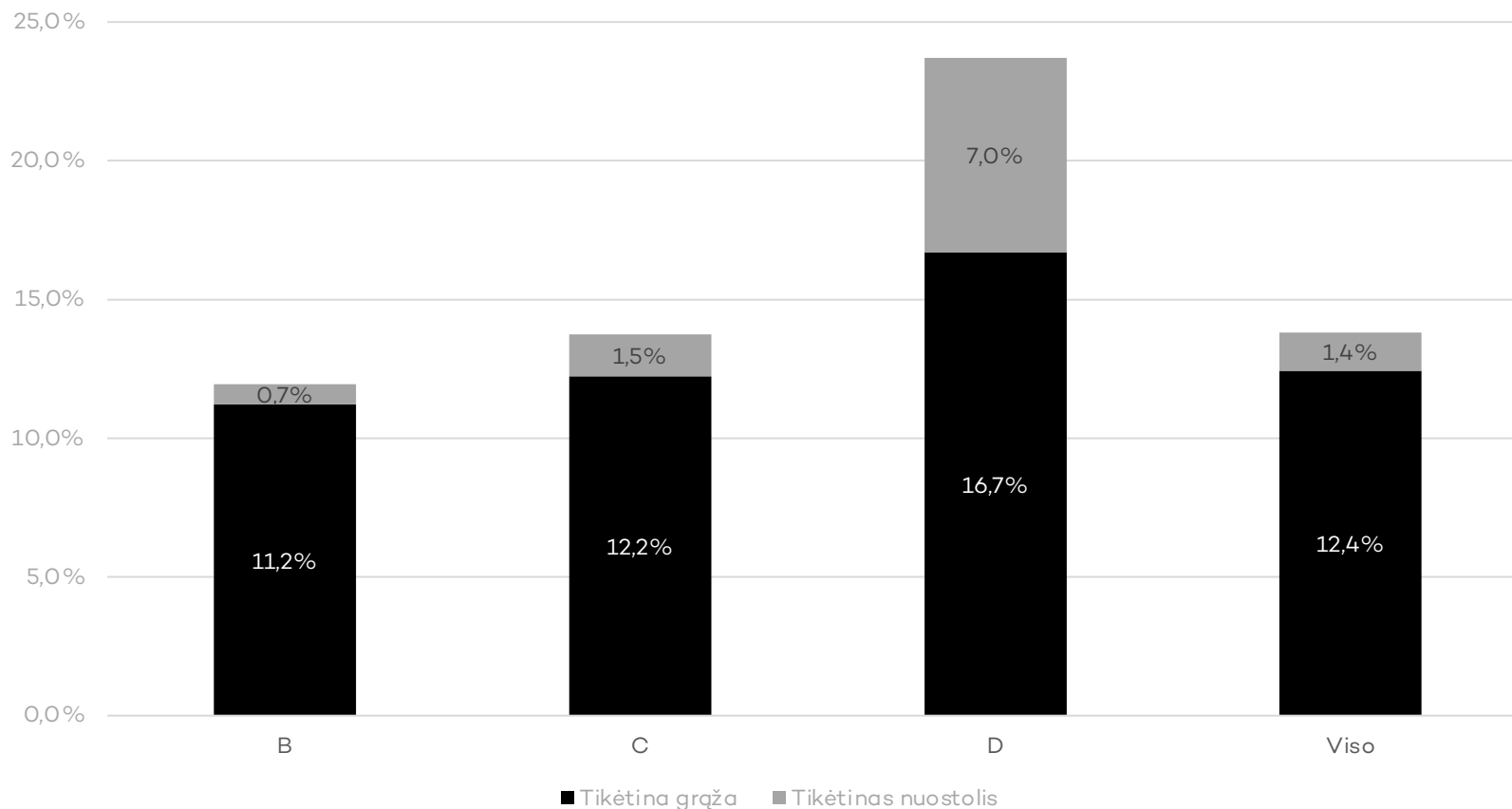
**3,06%**

paskolų, išduotų 2023 m., tapo nemokiomis

# Paskolų portfelio grąža

# 12,4%

Verslo paskolų portfelio grąža



\* **Tikėtina grąža apskaičiuojama kaip:**

Svertinė vidutinė palūkanų norma (%) – tikėtinas nuostolis (%) nuo pradinės paskolos sumos

\*\***Tikėtinas nuostolis (%) = PDw x EAD x (1-RR)**

**PDw:** Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (%) = Paskolų, kurių įsipareigojimai nevykdomi, skaičius išdavimo momentu / Visų išduotų paskolų skaičius

**EAD:** Paskolos likutis įsipareigojimų nevykdymo momentu / Paskolos suma išdavimo momentu

**RR:** Atgavimo norma, dalis (%), kuri yra atgaunama nuo paskolos likučio įsipareigojimų nevykdymo momentu = Suma gauta po įsipareigojimų nevykdymo įvykių / EAD

\*\*\* D reitingo paskolų teikimą atnaujinome 2022 m., tikėtina atgavimo norma prilyginta 60%.



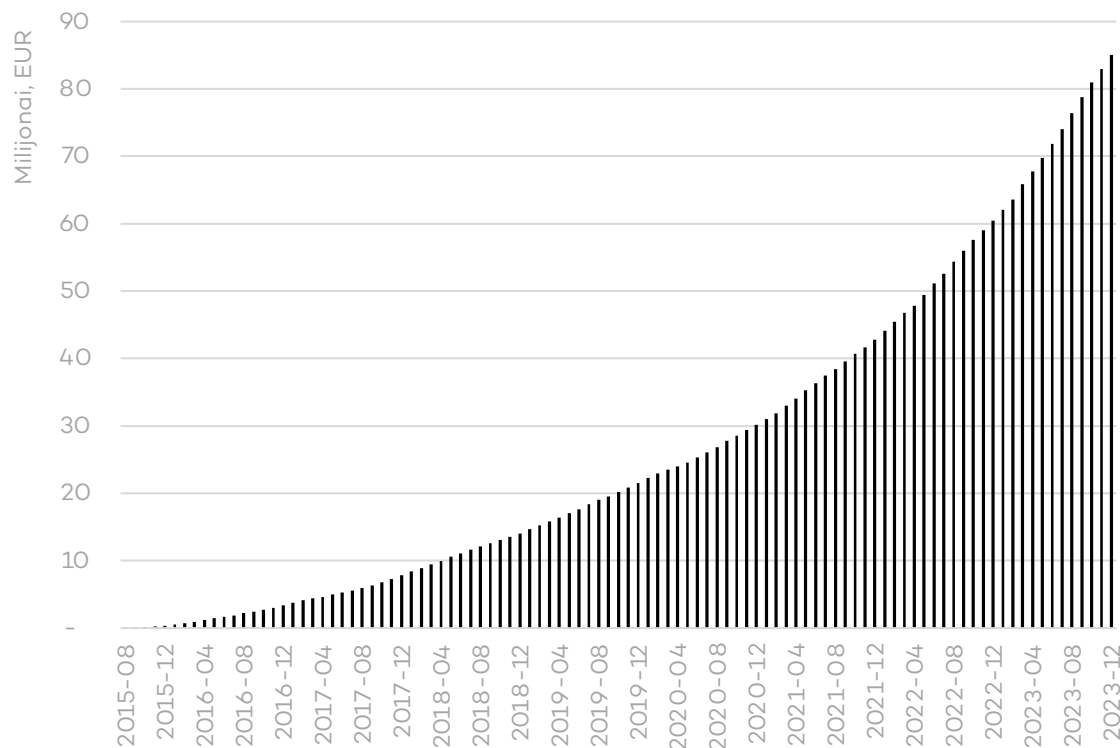
**Vartojimo paskolos**

finbee<sup>©</sup>

# Vartojimo paskolos

## 35%

vidutinis augimas per metus



**8 metai**

Lietuvos  
rinkoje

**31.498 vnt.**

suteiktų  
paskolų

**10%**

**84,9 mln. EUR**

suteiktų  
paskolų suma

**8%**

**2.698 EUR**

vidutinė  
paskolos suma

**21%**

**13,3 mln. EUR**

palūkanų, išmokėtų  
investuotojams

**7%**

\*Lyginant su 2023.09.30

# Išduotų paskolų suma

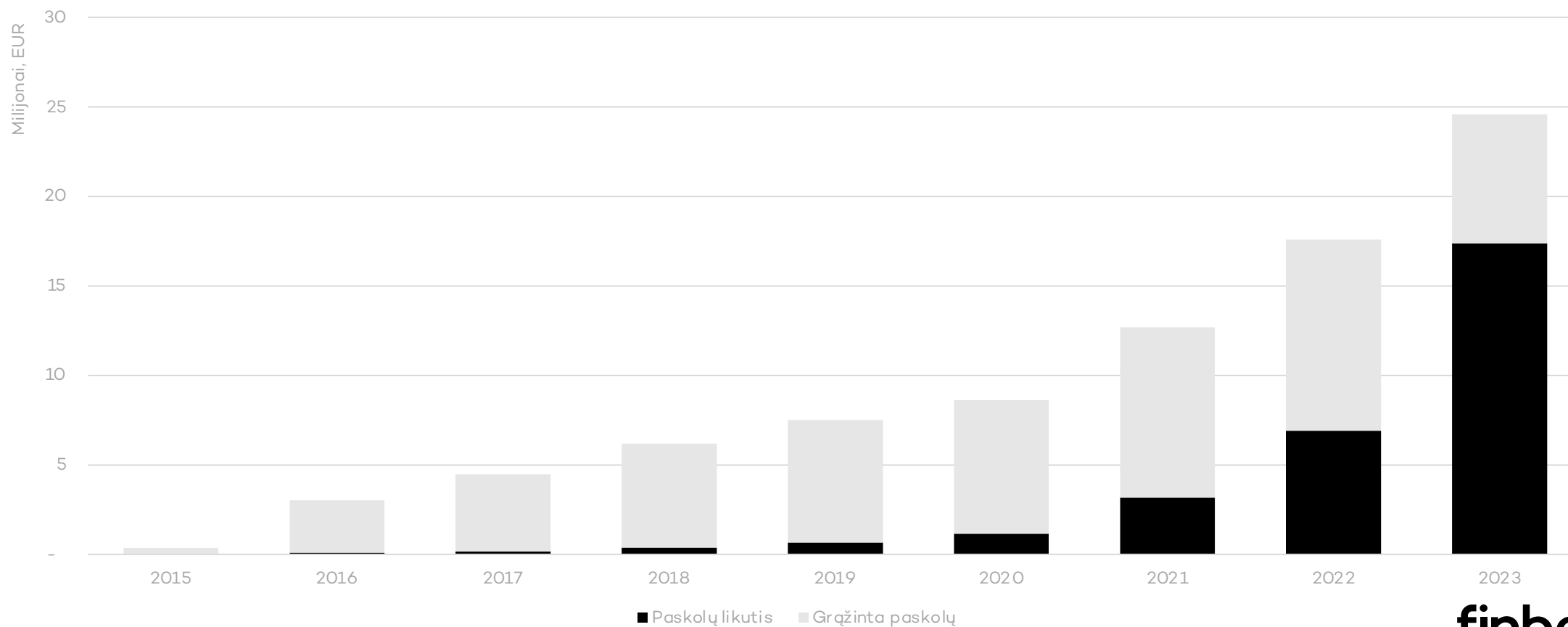
Grąžinta jau 61% 2022 m. išduotų paskolų

**29,9 mln. EUR**



aktyvių paskolų portfelis 2023.12.30

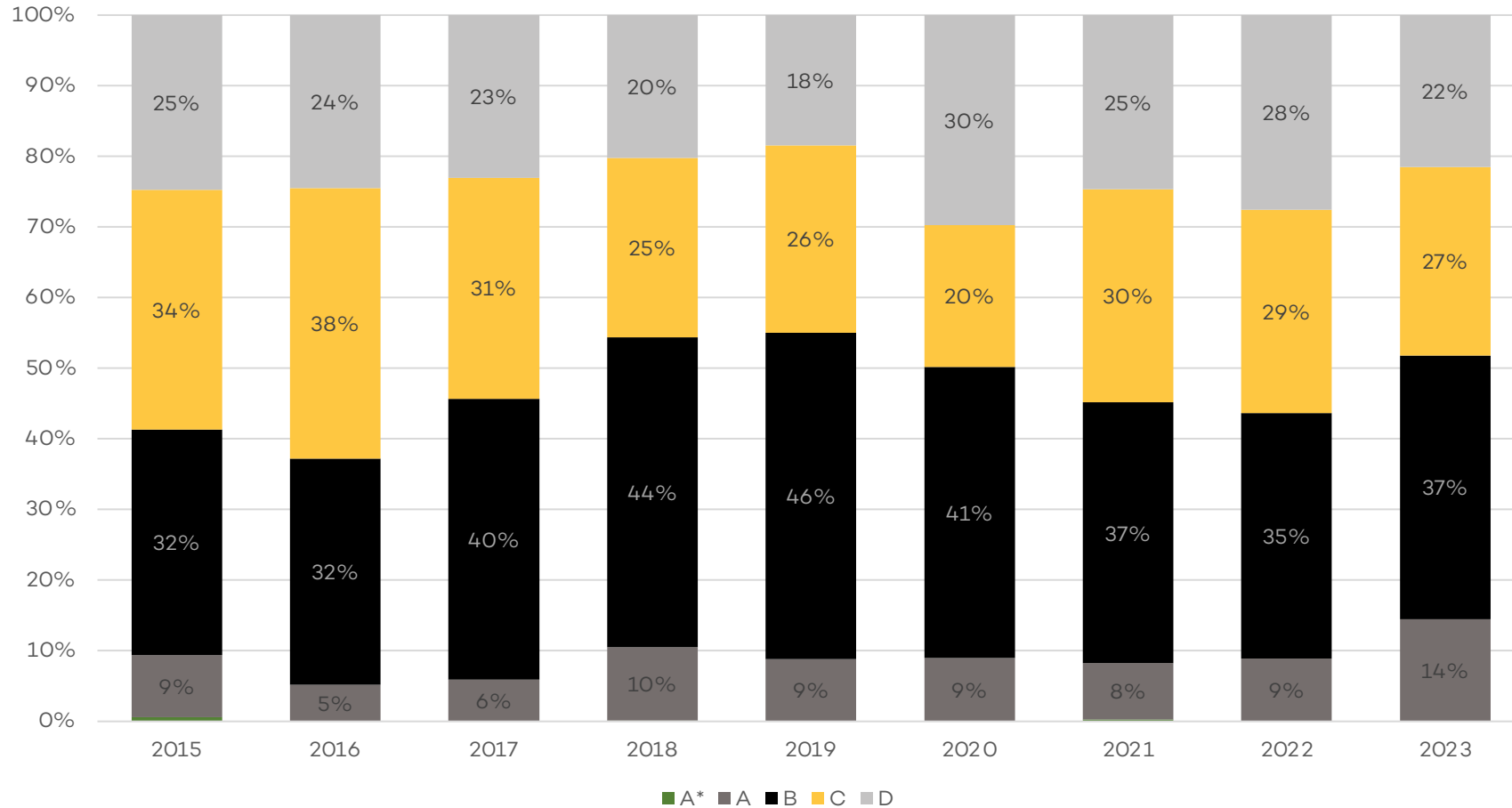
**27 mėn.** vidutinė paskolos trukmė



\*Lyginant su 2023.09.30

# Paskolų pasiskirstymas pagal reitingus, %

Dėka Klix paskolų\* ženkliai išaugo mažiausios rizikos klientų dalis



**A\*** - žemiausios rizikos klientai. Vėlavimo tikimybė minimali. Labai žema klientų mokama palūkanų norma.  
**A** - labai žemos rizikos klientai. Vėlavimo tikimybė maža.  
**B** - žemos rizikos klientai. Tikėtini nedideli vėlavimai, tačiau juos kompensuoja didesnė palūkanų norma.  
**C** - vidutinės rizikos klientai. Tikėtini didesni vėlavimai ir įsipareigojimų nevykdymo atvejai. Tai kompensuojama klientams mokant didesnę palūkanų normą.  
**D** - aukštos rizikos klientai. Didelė tikimybė klientui susidurti su mokumo problemomis, tačiau rizika kompensuojama taikant aukštą palūkanų normą. Istoriskai generuojama didžiausia grąža investuotojams.

\* Paskolos, perkant daiktus išsimokėtinai partnerių e.parduotuvėse.

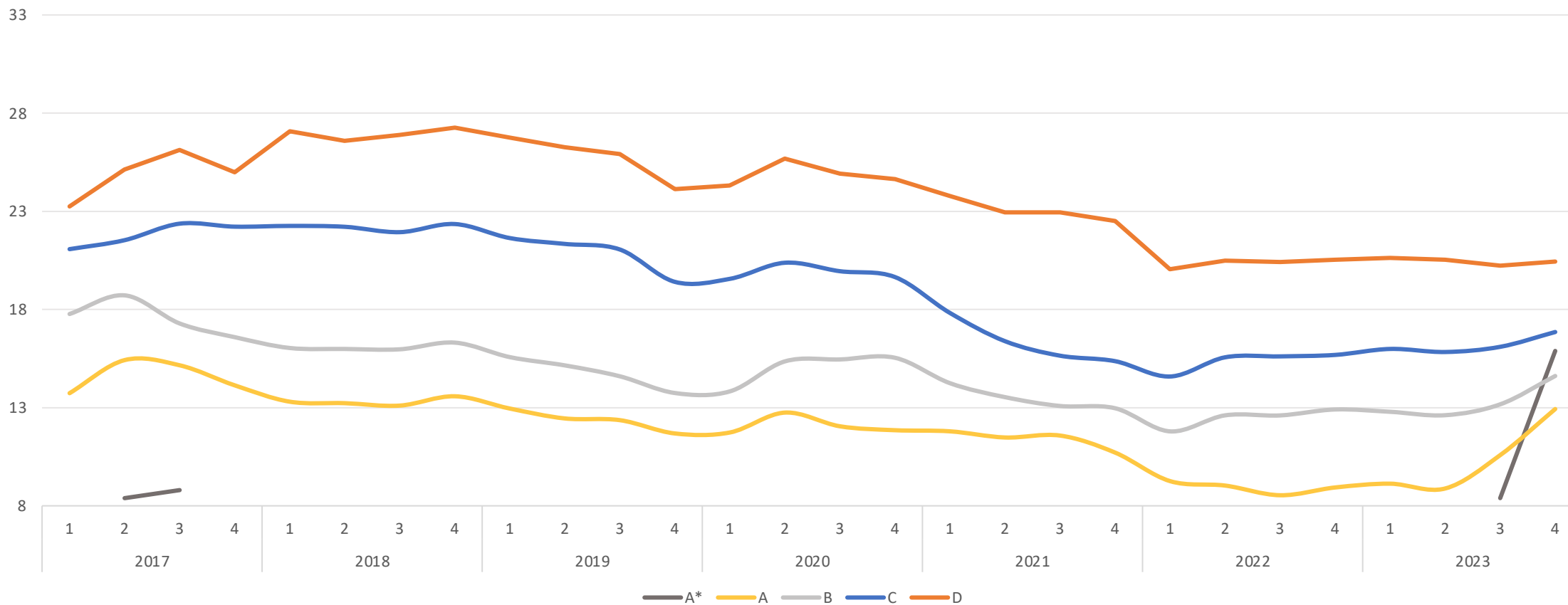


# Palūkanų norma, %

# 16,31%

efektyvi metinė palūkanų  
norma 2023.12.30

Vidutinės paskolų  
palūkanos pasiekė  
**aukščiausią tašką**  
nuo 2021 m. IV ketv.



# Aktyvi skolų prevencija

Per IV ketvirtį:

## Išieškojimas

Kaip dirbame su skolininkais?



Išsiuntėme **89.872**  
(+1%\*) laiškų ir  
**39.322** (+28%\*)  
SMS skolininkams



Nutraukėme **172**  
(+21%\*) sutartį



Atlikome **3.291**  
(+121%\*)  
skambučius  
vėluojantiems  
klientams

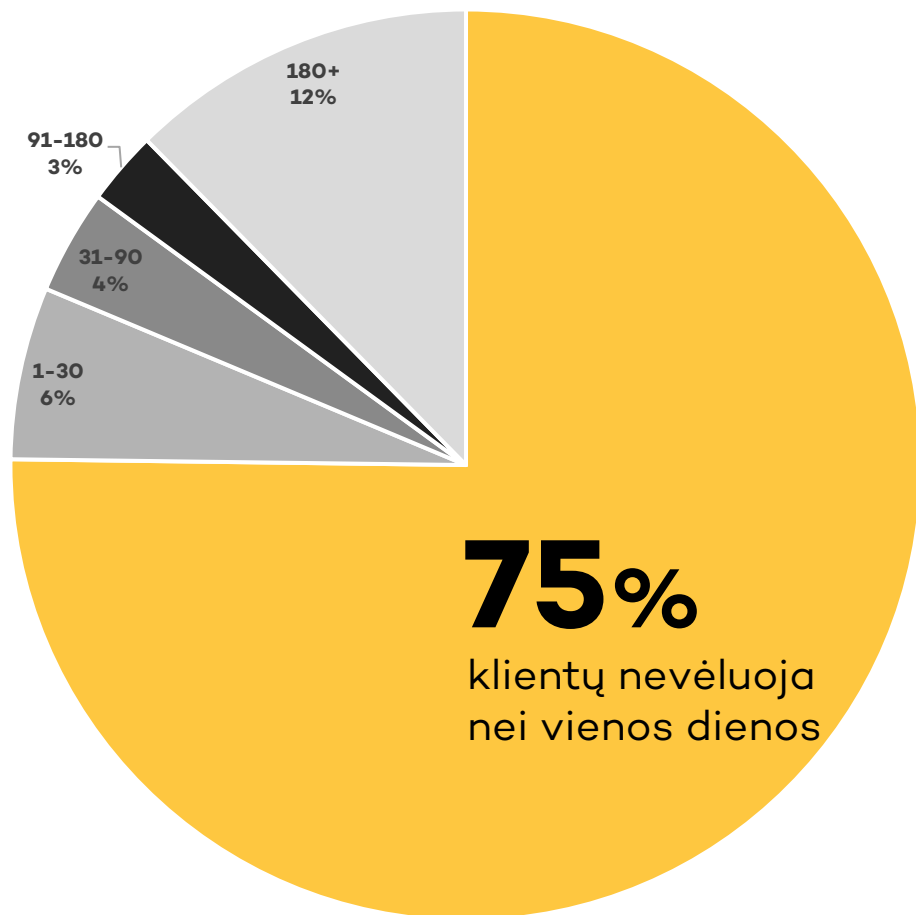


Perdavėme  
**164** skolininkus  
(+22%\*) teismui

\* Lyginant su 2023.12.31

# Portfelio sudėtis

pagal vėlavimą dienomis, vnt.



■ Nėvėluoja ■ 1-30 ■ 31-90 ■ 91-180 ■ 180+

**81,9%**

klientų atliko mokėjimą per pastarąsias 30 d.

**1,9%**

**1,51%**

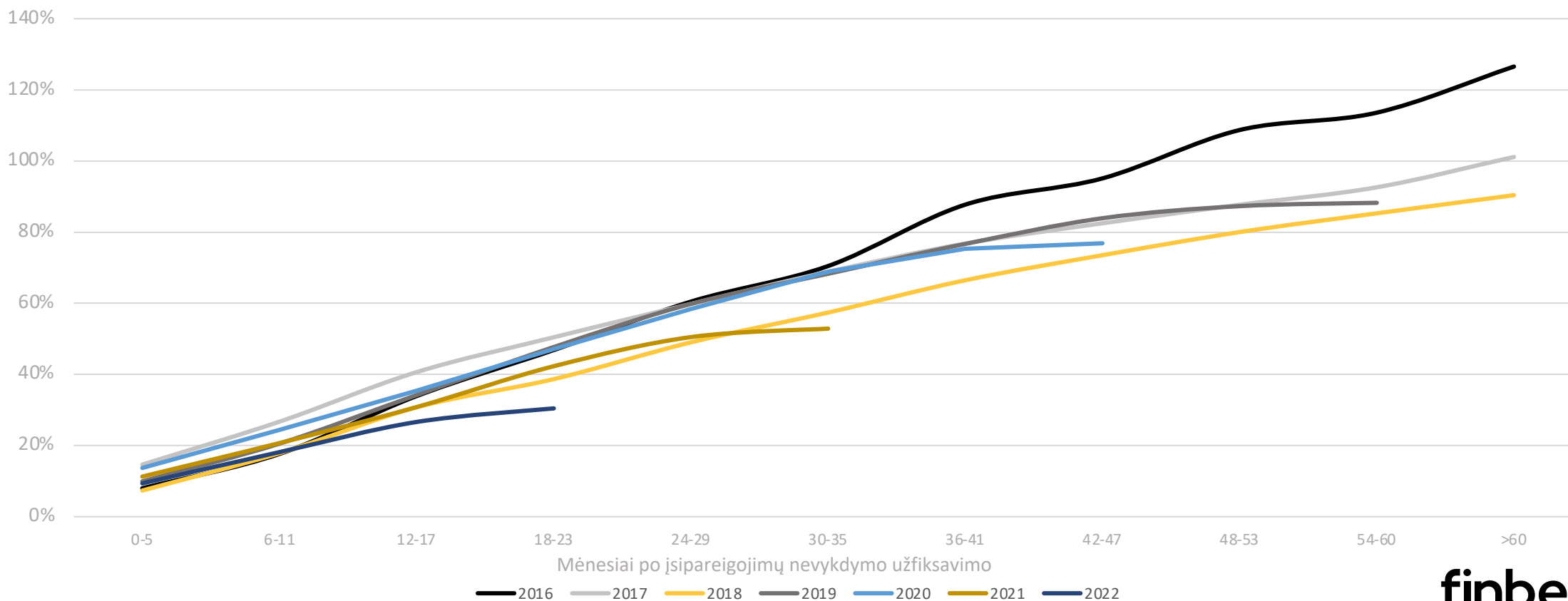
paskolų, išduotų 2023 m., tapo nemokiomis

# Išieškota paskolų

Didesnis nei 100% išieškojimas reiškia, kad išieškojome ne tik paskolos likutį, bet ir palūkanas

## 5-6 metai

Tiek istoriškai trunka paskolos likučio išieškojimas

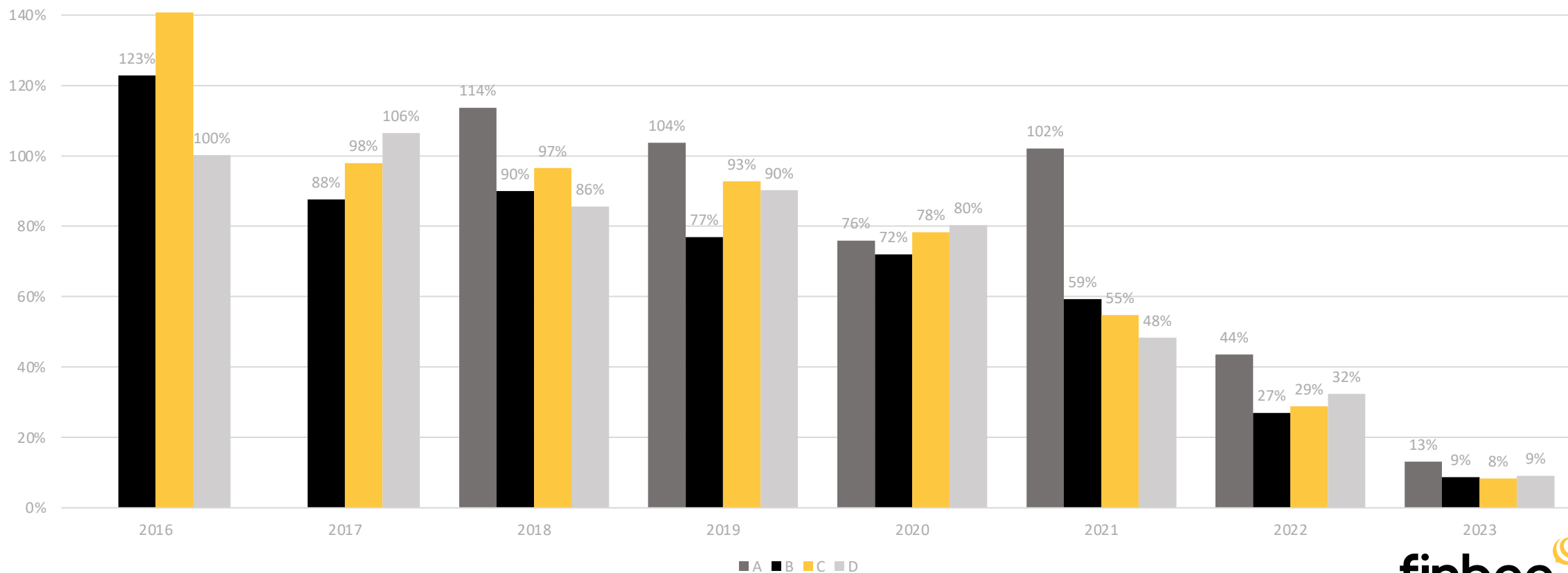


# Skolų išieškojimas pagal reitingus

išieškota paskolų, % nuo paskolų likučio

## A rizikos

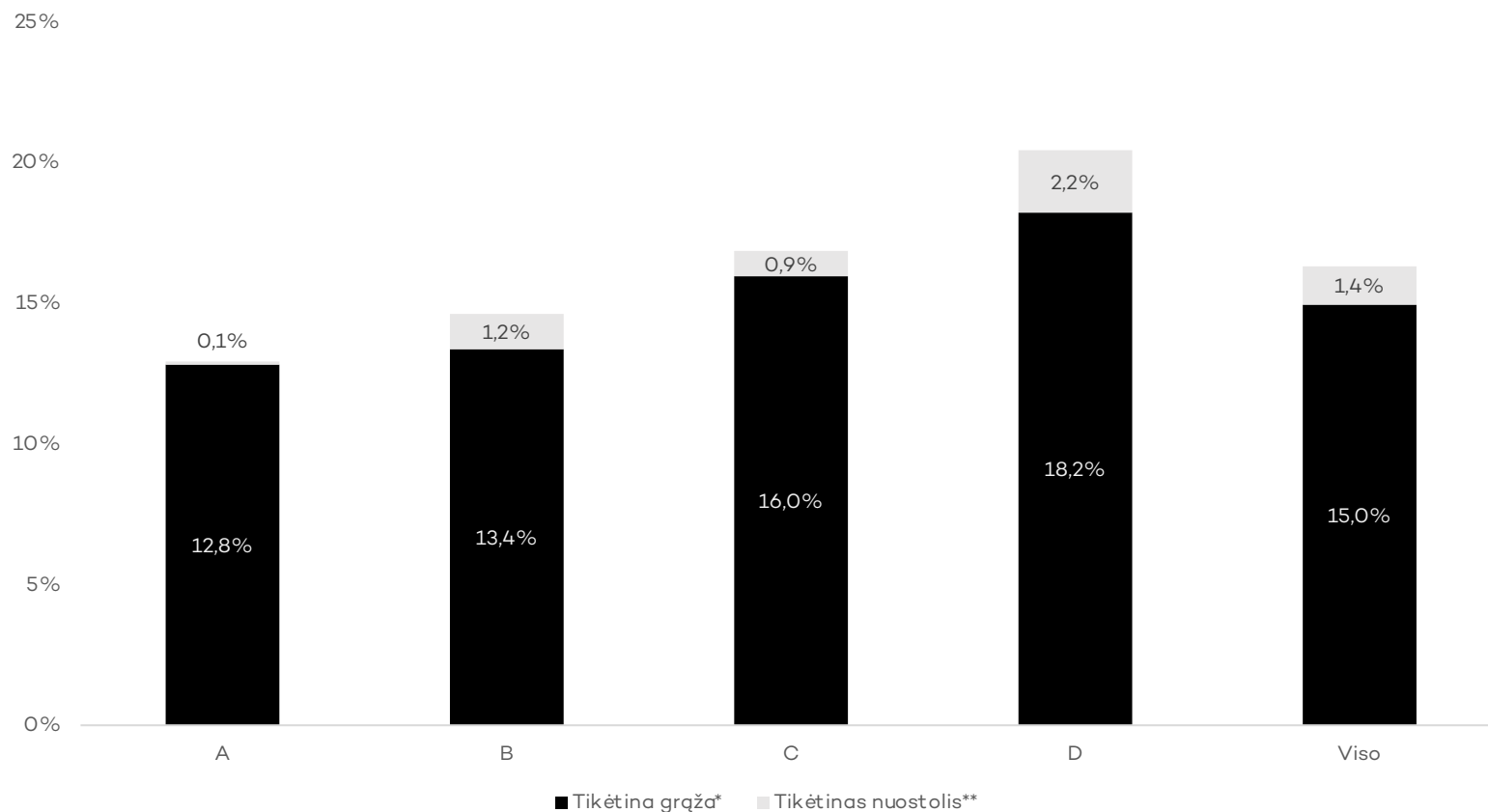
reitingo klientų **išieškojimo rezultatai geriausi**, todėl žemos rizikos klientai už paskolas moka mažesnes palūkanas



# Paskolų portfelio grąža

# 15,0%

Vartojimo paskolų portfelio grąža



\* **Tikėtina grąža apskaičiuojama kaip:**

Svertinė vidutinė palūkanų norma (%) – tikėtinas nuostolis (%) nuo pradinės paskolos sumos

\*\***Tikėtinas nuostolis (%) = PDw x EAD x (1-RR)**

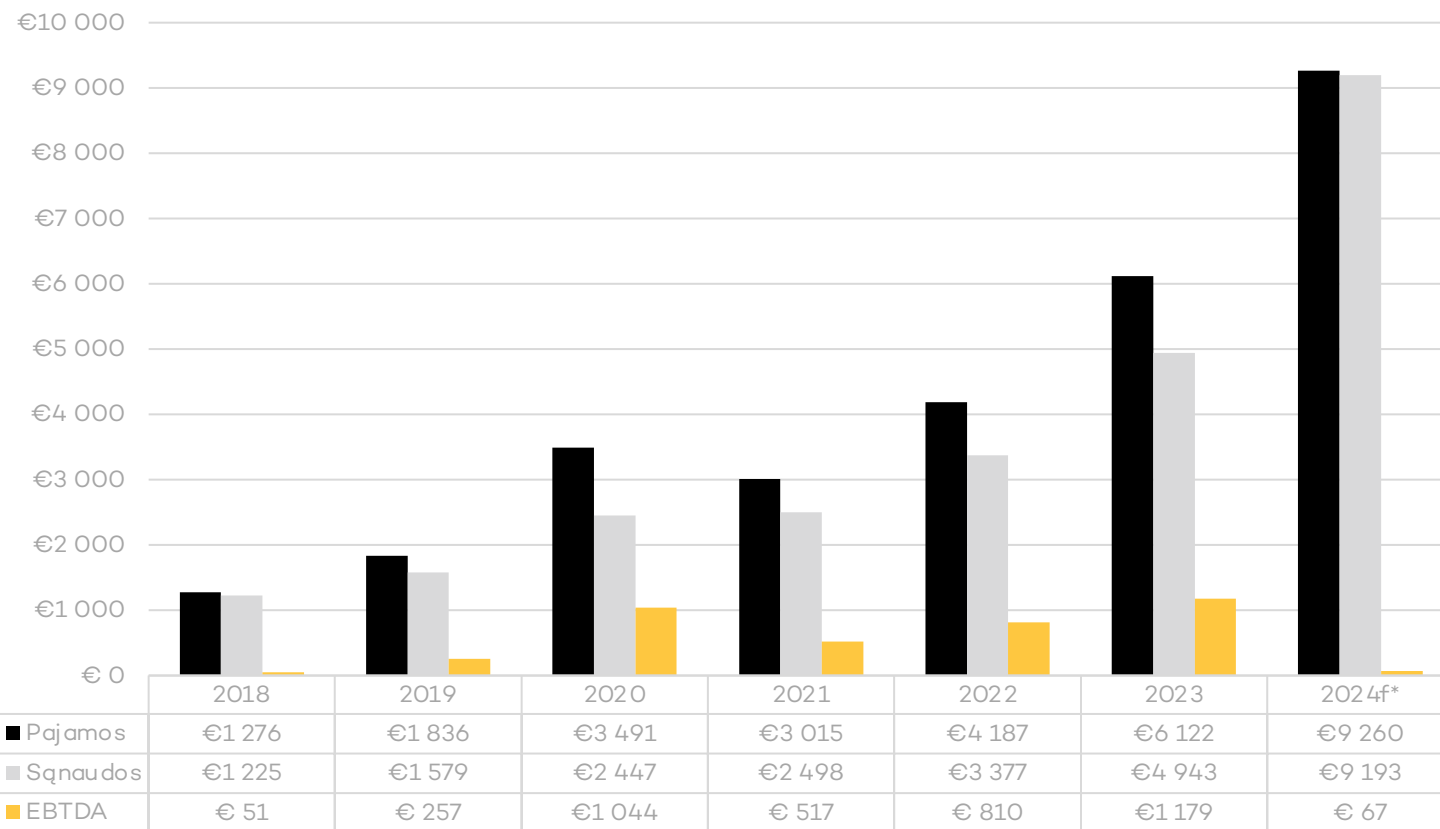
**PDw:** Įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė (%) = Paskolų, kurių įsipareigojimai nevykdomi, skaičius išdavimo momentu / Visų išduotų paskolų skaičius

**EAD:** Paskolos likutis įsipareigojimų nevykdymo momentu / Paskolos suma išdavimo momentu

**RR:** Atgavimo norma, dalis (%), kuri yra atgaunama nuo paskolos likučio įsipareigojimų nevykdymo momentu = Suma gauta po įsipareigojimų nevykdymo įvykių / EAD

\*\*\* D reitingo paskolų teikimą atnaujinome 2022 m., tikėtina atgavimo norma prilyginta 60%.

# Finbee finansiniai rezultatai, '000



Veikiame pelningai ir augame

2023 m. IV ketv. išdavėme **38% daugiau verslo** ir **40% daugiau vartojimo paskolų** nei 2022 m. IV ketv.

\*snaudos augs dėl investicijų į tarptautinę plėtrą ir naujus finansavimo produktus

# Svarbu!

Investavimas pasinaudojant sutelktinio finansavimo ar tarpusavio skolinimo platforma, taip pat kaip ir investavimas į kitus finansinius instrumentus, yra susijęs su rizikos prisiėmimu. Dėl to, prieš pradėdami investuoti į paskolas, turite tinkamai įvertinti savo, savo šeimos ar savo verslo finansinę padėtį, investavimo patirtį ir žinias bei su investavimu susijusias rizikas. Jeigu manote, kad nesuprantate galimų rizikų, susijusių su sudaromu finansavimo sandoriu, apsvarstykite galimybę kreiptis į specialistus.

Per platformą atliktoms investicijoms nėra taikoma Lietuvos Respublikos indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatyme nustatyta draudimo apsauga, taip pat nėra garantuojama, kad klientas, kuriam paskolinite pinigų, tinkamai vykdys savo finansinius įsipareigojimus, todėl sudarydamas finansavimo sandorį platformoje investuotojas prisiima su investavimu susijusias rizikas – galimą visišką ar dalinį projektui ar paskolai finansuoti skirtų lėšų praradimą, tikėtino pelno nebuvimo ir finansavimo likvidumo riziką.

Finbee ir Finbee Verslui neprisiima atsakomybės už investuotojų patirtus nuostolius, tačiau visais įmanomais būdais siekia užtikrinti investuotų lėšų saugumą ir investicinės grąžos gavimą.



# Dėkojame už sėkmingą bičiulystę

[investuok@finbee.lt](mailto:investuok@finbee.lt)  
[www.finbee.lt](http://www.finbee.lt)



finbee 