



Investeeringe euroala väikelaenudesse

- Euroopa juhtiv mittepangast väikelaenude pakkuja Bondora tegutseb edukalt Soomes, Eestis ja Hispaanias.
- Bondora on laene väljastanud alates 2009. aastast, investeeringute ajalooline tootlus on olnud üle 9% aastas.
- Bondora investorite baas on ajalooliselt koosnenud jaeinvestoritest: tänaseks on Bondoral kokku 30 000 investorit 85 riigist.
- Jaeinvestoril on võimalik lihtsalt ja kiiresti koostada hajutatud portfelli, jagades kapitali sadade laenude vahel ning võttes iga üksiku laenu riskist vaid murdosa.
- Investoritele pakutakse kaheksa erineva intressimäära ja eri riskikategooria investeeringuid tähtajaga 3–60 kuud kolmes riigis.
- Bondoral on sobiv toode igale investorile. Investeermismeetodi valikul saavad kliendid valida kolme võimaluse vahel: ühe-kliki portfellihoolduri investeermisstrateegia, portfelli pro investeermisstrateegia ja API-liidesega aktiivne investeermisstrateegia.
- Investoritel on võimalik portfellis olevate investeeringutega kaubelda ka järelturul, kuhu pääseb meie kasutajaliidese kaudu või automaatselt API-liidest* kasutades.
- Investoritele on jooksvalt tagatud põhjalik ülevaade portfellist: üksikasjalik statistika tulususe ja tagasimaksete aruannetega ning info investeeringute jaotuse kohta kaheksa riskikategooria lõikes.
- Põhjalikumad infod vajavale investorile saadame soovi korral iga päev veel detailsemaid aruanded.

**API (inglise keeles Application Program Interface) liides ehk tarkvaraliides rakendustarkvara ehitamiseks.*

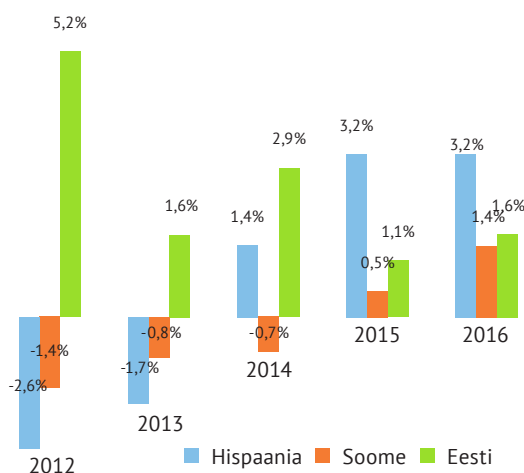
Vastutuse välistamine. Käesoleva Bondora Capital OÜ poolt avaldatud dokumendi eesmärk on üksnes informatiivne: anda lühikärgeline ülevaade Bondora Capital OÜ pakutavatest teenustest. Dokument sisaldab infot avaldamise hetke seisuga, see võib ajas muutuda. Dokument ei sisalda väärtpaberite, toodete või teenuste ostu või müügi seotud pakumusi, üleskutseid ega soovitusi. Samuti ei sisalda see investeermisanalüüsi, investeermissoovitusi ega investeermisnõuandeid ega ole mis tahes investeermisotsuse ega lepingu sõlmimise otsuse aluseks. Mis tahes investeeringu, väärtpaberi, strateegia, muu toote või teenuse sobivuse üle otsustab klient omal vastutusel, võttes arvesse isiklike investeermiseesmärgi ning finantsseisundit. Enne mis tahes investeeringu tegemist pidage nõu sõltumatu asjatundjaga. Bondora Capital OÜ ega selle esindajad ei kanna hoolduskohustust, ei paku mis tahes otsuseid ega kaudseid kinnitusi või garantiisid ega vastuta selles dokumendis või mis tahes muus Bondora Capital OÜ kohta suulises või kirjalikus vormis esitatavas infomaterjalis või dokumendis sisalduvate faktide, arvamuste, hinnangute, prognooside, projektsioonide ja muu teabe õigsuse, täpsuse, täielikkuse ega otstarbekuse eest. Ühtki osa sellest dokumendist ei või tõlgendada lubaduse või kinnituse ajaloolise või praeguse olukorra või tulevikus toimuvate sündmuste kohta.

Käesoleva dokumendi sisu on konfidentsiaalne, dokument on autoriõiguse objekt ning kõik sellega seotud õigused on kaitstud. Teil on dokumendi avaldaja eelneva kirjaliku nõusolekuta keelatud dokumenti või selle osi elektrooniliselt või muul viisil kopeerida, reprodutseerida, levitada, edastada või muuta dokumendi sisu. Dokumendi vastuvõtmisega loetakse teid käesolevate lahtiütliste tingimustega nõustunuks ning te kohustute avaldaja taotluse korral talle tagastama kõik saadud materjalid, sealhulgas käesoleva dokumendi ning mitte säilitama nende koopiaid. Konfidentsiaalsuskohustuse nõuetekohase järgimise eest vastutab käesoleva dokumendi esmane saaja.

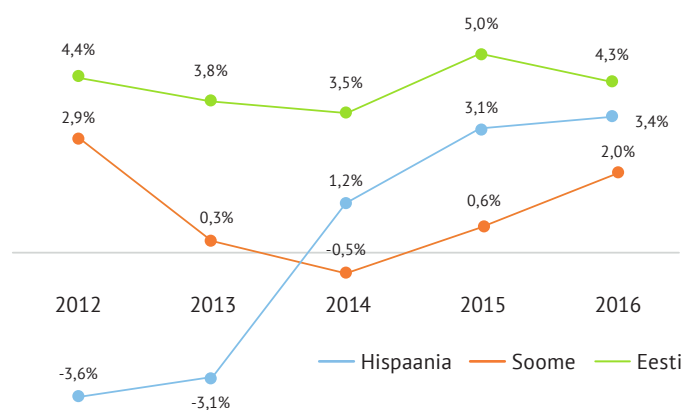
Meie turud: Majandusvaade

- Bondora tegutseb Eestis, Soomes ja Hispaanias, kus on kokku 53 miljonit elanikku.
- Meie turud on majandusarengult erinevad ning kõigil kolmel riigil on investeerimisjärgu krediitireiting.
- Soomes valitses 2012.–2014. aastal ja Hispaanias 2008.–2014. aastal majandusseisak.
- Bondora on neil turgudel edukalt tegutsenud ka majandusliku seisaku tingimustes.
- Hispaanias ja Eestis on tööpuudus vähenenud ja Soomes stabiliseerub 2017. aastal, seega klientide laenuteenindusvõime paraneb.
- Kiirenev majanduskasv ja eratarbimise kasv tagavad väikelaenu turu atraktiivsuse.

SKP kasv aastas, %

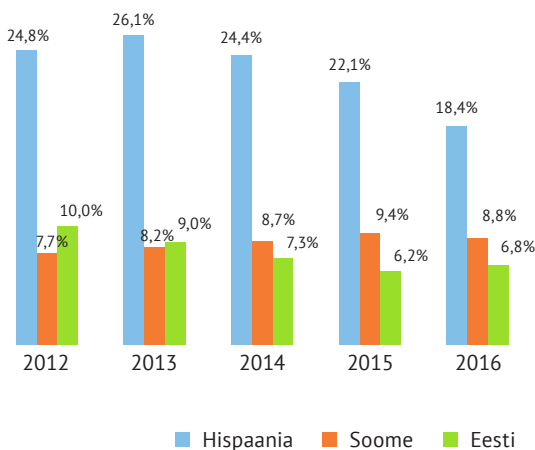


Eratarbimise muutus aastas, %



Allikad: FocusEconomics, SEB, Euroopa Komisjon, ECRI

Töötus

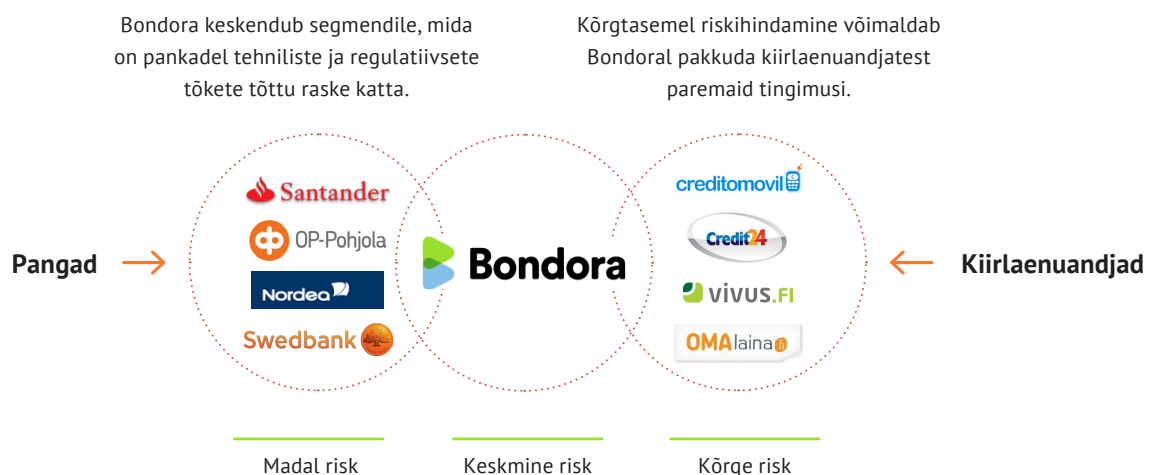


Bondora turgudest lühidalt

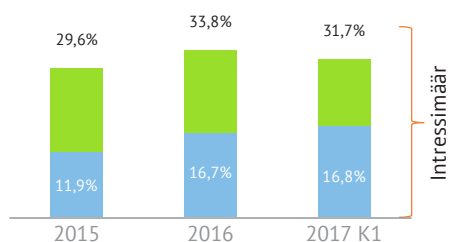
	Hispaania	Soome	Eesti
Rahvaarv (miljonites)	46,1	5,5	1,3
SKP (miljardites eurodes)	1081	207	21
SKP inimese kohta (eurodes)	23469	37878	15769
Väikelaenu turg (miljardites eurodes)	61,0	14,1	0,8
SKP kasv 2016	3,2%	1,4%	1,6%
Töötus 2016	18,4%	8,8%	6,8%
Riigireiting (Moody's)	Baa2	Aa1	A1

Väikelaenude turu ülevaade

- Bondora tegutseb turgudel, kus väikelaenude kättesaadavus on tehniliste ja regulatiivsete tõkete tõttu piiratud, millest tulenevalt on väikelaenude turg atraktiivne.
- Hispaanias ja Eestis on väikelaenu turg võrreldes 2008. aasta tippajaga oluliselt vähenenud, Soomes aga kasvanud.
- Eesti, Soome ja Hispaania on hästi digitaliseeritud turud, digitaalse arengu potentsiaal on suurim Hispaanias.
- Koos tehnoloogia arenguga on turule tulnud alternatiivseid laenupakkujaid, kes pakuvad väikelaenu internetikanalite kaudu.
- Bondora konkurentsieeliseks on kõrge kasutusväärtusega laenutooted, atraktiivsed intressimäärad ja asjatundlik klienditeenindus.
- Bondora tegutseb keskmise riskiga, aga laias segmendis, võites kliente nii pankadelt kui kiirlaenuandjalt.
- Riskipõhised intressimäärad, kontroll laenukahjumite üle ja tõhus võlgnevuste sissenõudmine tagavad investoritele kõrge tulususe.

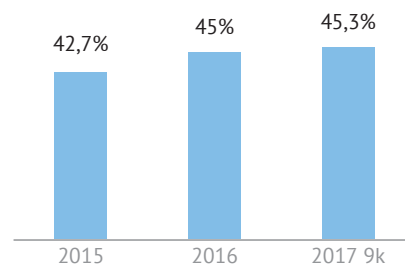


Intressimäärad ja tulusus



■ Netotootlus peale laenukahjumite ja tasusid

Rahavoog viivituses laenukandjalt (rahavoog % põhiosast)



Bondora keskendub keskmise riskiga segmendile, kus pangad on passiivsed, andes nii teistele konkurentsieelise

Mis on Bondora

Ettevõtte profil

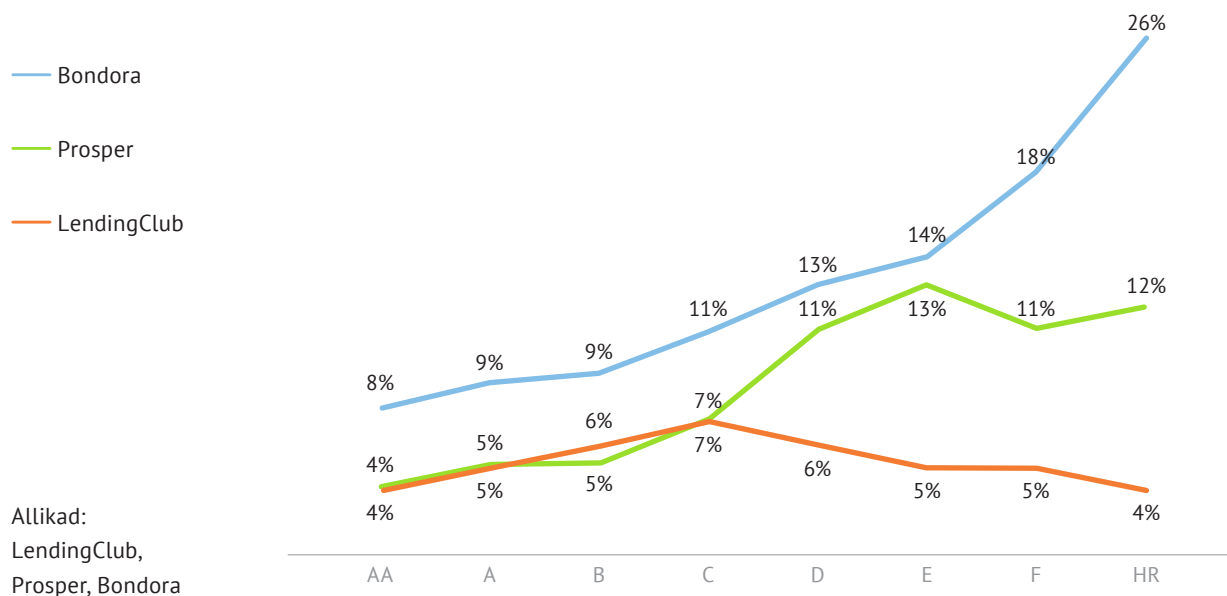
Asutatud	2007	Audiitor	KPMG
Töötajate arv	38	Siseaudiitor	PricewaterhouseCoopers

- Bondora põhitegevuseks on tagatiseta väikelaenude andmine.
- Bondora väljastab laene Soomes, Hispaanias ja Eestis.
- Bondora on menetlenud üle 540 tuhande laenu taotluse ning väljastanud laene kokku üle 111 miljoni euro.
- Bondoral on kõik vajalikud tegevusload, ettevõtte täidab kõiki rahapesuvastase võitluse nõudeid ning järgib vastutustundliku laenamise põhimõtteid vastavalt õigusaktidele, mis igas konkreetses riigis kehtivad.
- Võrreldes konkurentidega on Bondora pakkunud investoritele stabiilselt kõrget tulusust.
- Investorid saavad olenevalt laenuvõtja krediitireitingust teenida lisatulu 400 kuni 1400 baaspunkti, ilma riski oluliselt suurendamata.**

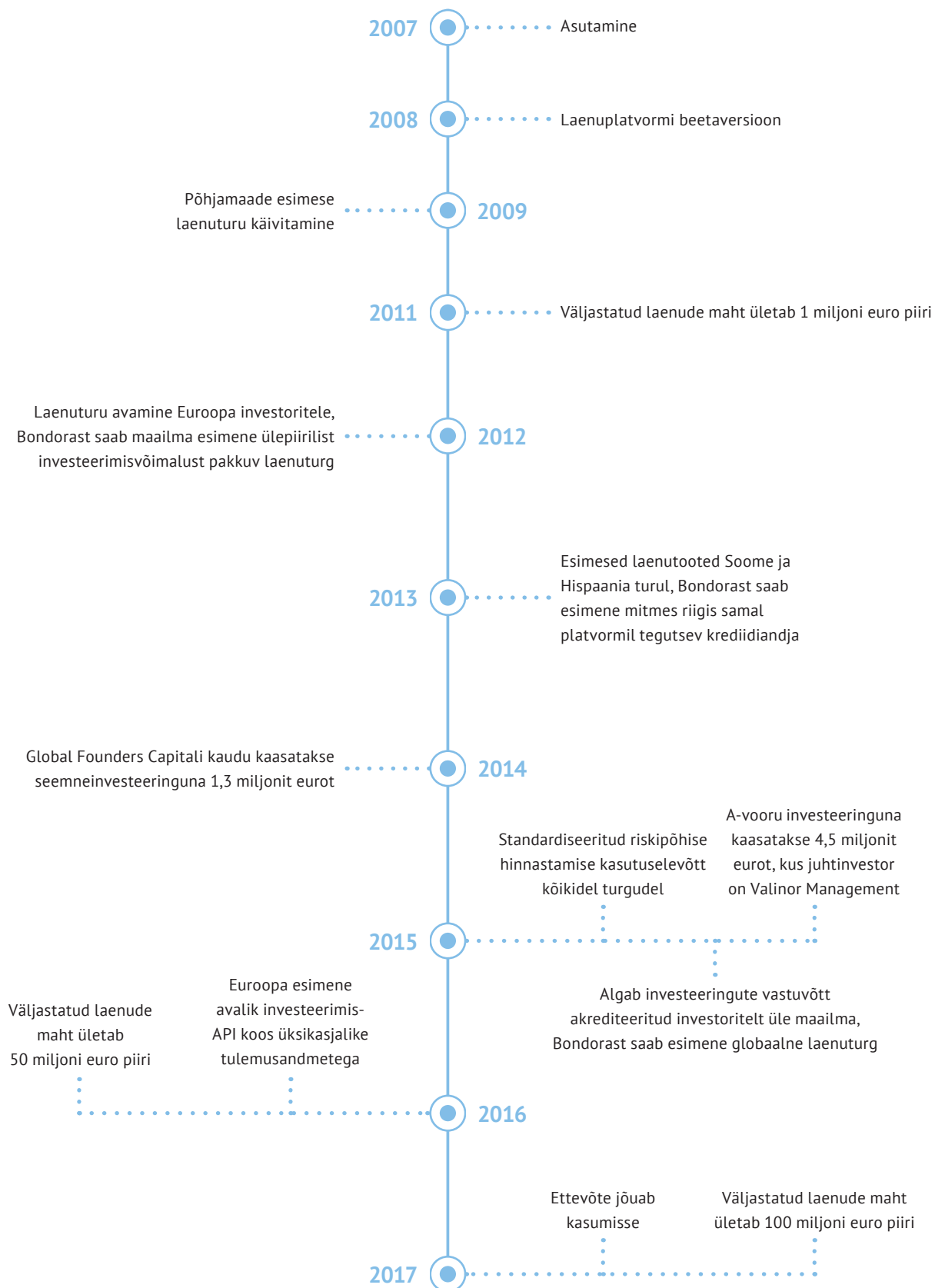
Laenude profil

Turud	Eesti, Soome, Hispaania	Tagasimaksed	Igakuiselt
Summa	500 - 11 000 eurot	Tagatis	Puudub
Keskmine laenusumma	2300 eurot	Tähtaeg	3 - 60 kuud
Intress	Sõltub laenuvõtja riskireitingust		

Oodatav tulusus riskikategooriate lõikes: Bondora võrreldes teiste valdkonna ettevõtetega



Bondora ajalugu



Bondora ärimudel on kohandatud selliseks, et oleks võimalik pakkuda laenutooteid valitud turgudel

Konkurentsieelised

Madala ja keskmise sissetulekuga klientide teenindamise kogemus

- Bondora fookuses oleva kulutõhusa lahenduse loomine madala ja keskmise sissetulekuga klientide ja kiiralaenuklientide teenindamiseks on võimaldanud riskidega korrigeeritult saavutada laenuportfelli kõrge tulusus, hoides samas klientide leidmise kulud kontrolli all.

Oma väljastamis-, tagasimakse- ja sissenõudeprotsessid

- Bondora teeb potentsiaalsetele laenuvõtjatele põhjaliku taustauuringu, kontrollides muu hulgas sissetulekuid ja väljaminekuid.
- Bondora käsitlemisviis kiirendab ja lihtsustab krediidi- ja pettuseriski hindamist, tänu sellele saab Bondora pakkuda klientidele personaalselt sobivamaid laenutooteid.
- Bondora infosüsteemid annavad täieliku kontrolli lepingute täitmise üle ning aitavad tagada laenude õigeaegse tagasimaksmise.

Rahvusvaheline äriarhitektuur

- Bondora ühendab mitmete riikide ainulaadsed ning parimad oskused ja kogemused.
- Bondora kasutab Rootsi pangainfrastruktuuri, Saksa tehnoloogiajuhtimist, Eesti tarkvaraarendusoskusi, kontoritöö mahtu vähendavat kulutõhusat finantstehnoloogiat ning turunduskogemusi Ameerika Ühendriikidest.

Üks platvorm laenuvõtjatele üle Euroopa

- Bondora on välja arendanud ühtse tehnilise platvormi, mida saab kasutada eri õigusruumides, sõltumata laenuvõtja elukohast, keelest või valuutast.
- Bondora enda loodud tehnoloogia annab olulise mastaabisäästu, võimaldab protsesse edasi arendada ning jaotada kulusid eri turgude vahel.

Soodne asukoht

- Bondora kui juriidiline isik asub Eestis – kõrge riigireitingu ja soodsa maksukeskkonnaga riigis.
- Bondoral on ligipääs kvalifitseeritud IT-spetsialistidele, kel on töökogemused juhtivatest tehnoloogiafirmadest (Skype, Monese, Transferwise jt).

Bondora kasutab unikaalse ärimudeli rakendamisel oma oskusi, kogemusi ja kümne aasta jooksul välja töötatud lahendusi

Juhtkond ja osanikud

Nõukogu

Joao Monteiro, nõukogu esimees

- Erinevad juhtivad positsioonid Kuehne+Nageli kontsernis
- Varem vastutanud organisatsiooniarenduse eest firmades LSG, Sky Chefs ja Roland Berger

Phil Austern, nõukogu liige

- Valinor Managementi kaasasutaja
- Varasemalt Francisco Partnersi asepresident

Mati Otsmaa, nõukogu liige

- E-kaubanduse ja finantsteenuste ala tippjuht
- Töötanud American Expressi, Barclaysi, Citibanki, Chase'i, Experiani, HSBC, Hyundai and Providiani heaks

Juhatus

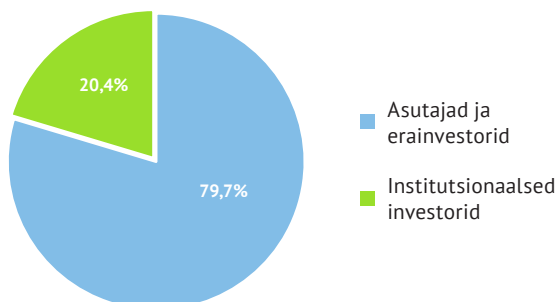
Pärtel Tomberg, tegevjuht

- Bondora asutaja
- Varem Quelle AG ja Halens AB Baltic piirkonnajuht

Rein Ojaveere, finantsjuht

- Varem AS DNB Panga korporatiivpanganduse juht
- Töötanud varahalduse ja investeerimispananganduse alal Limestone'is, Swedbankis, Evlis ja Supremas

Osanikud

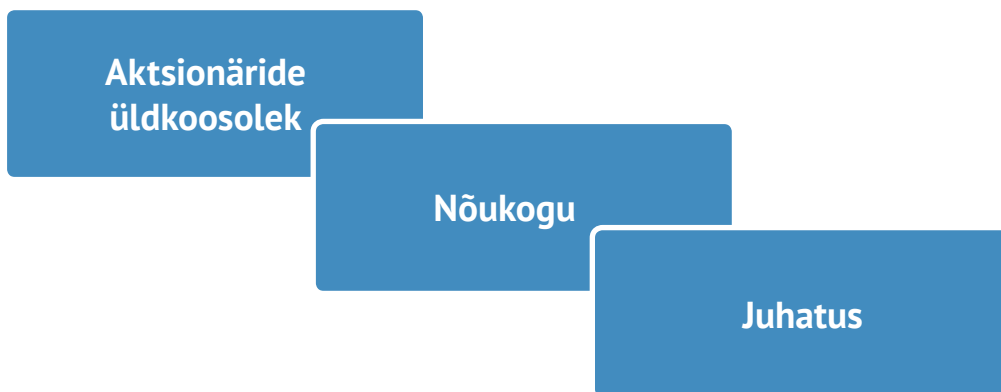


- Enamusosalus kuulub asutajatele ja erainvestoritele
- Suurim institutsionaalne investor on Valinor Management

Juhtimine ja riskihaldus

- Bondora juhatuse tegevuse üle teostab järelevalvet aktsionäride üldkoosoleku poolt määratud nõukogu.
- Juhatusele vastutab igapäevase juhtimise eest.
- Bondora riskihalduse eest vastutab meeskond, kuhu kuuluvad krediidiriski analüüsi, tururiski, IT-turvalisuse, tegevusriskide ja õigusala spetsialistid.
- Konkreetsete riskide haldamise eest vastutavad osakonnajuhatajad, kes alluvad juhatusele.
- Kord kvartalis kontrollib riskihalduse süsteemi ka nõukogu.
- Sisekontrolli teostab PwC, kes annab aru nõukogule.

Juhtimismudel



Riskihaldus

3 KAITSELIINI:



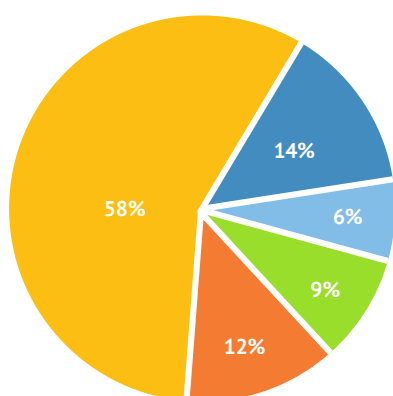
+ sisekontroll (PwC)

+ finantsaudit (KPMG)

Laenuvõtja profil

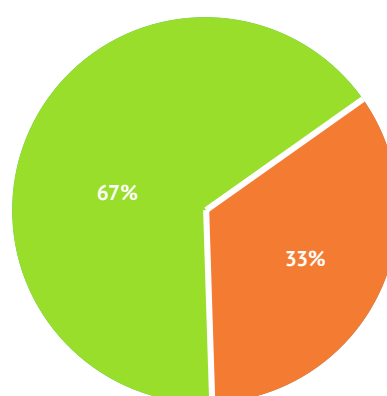
- Allpool on Bondora kõikide sihtriikide 2017. aastal väljastatud laenude andmed.
- Sissetulekuid kontrolliti 67% juhtudest.
- Laenuvõtjate kaalutud keskmine sissetulek on kõikidel sihtturgudel üle riigi keskmise.

Taotletud laenusumma eurodes



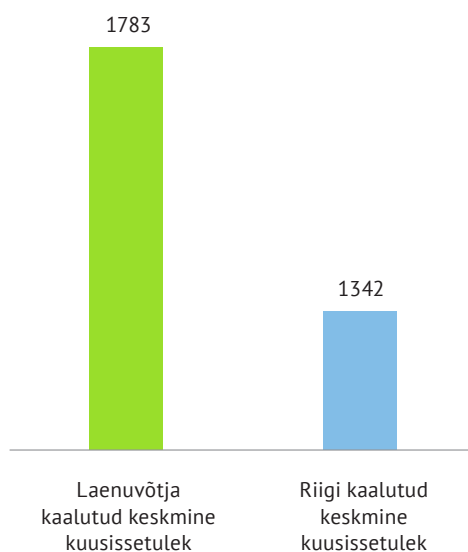
500-1499 1500-2499
2500-3499 3500-7499
Üle 7500

Sissetulekute kontroll



Kontrollimata
Kontrollitud

Sissetulek võrreldes riigi keskmisega

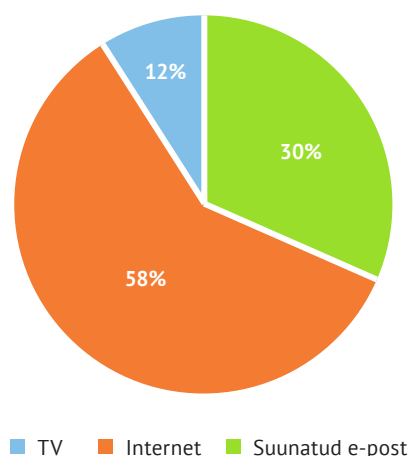


Laenuvõtjate keskmine kaalutud sissetulek on kõikides riikides üle vastava riigi keskmise

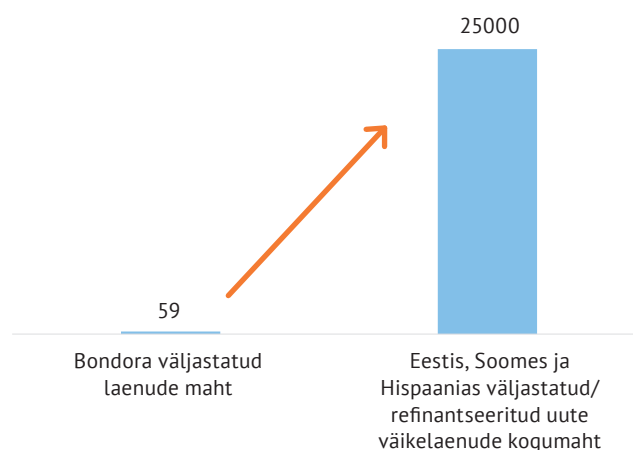
Kliendibaasi ja mahtude kasvatamine

- Eesti, Soome ja Hispaania on suured ja hästi digitaliseeritud riigid, kus on interneti kaudu laenamiseks soodne turg.
- Bondora pakutavad laenud on konkurentidega võrreldes kõrgema kasutusväärtusega: pikemad tähtajad võimaldavad klientidel võtta suuremaid laene väiksema kuumaksega.
- Eesti, Soome ja Hispaania väikelaenuturu kogumaht on ligi 76 miljardit eurot, eeldatav aastakäive 25 miljardit eurot – sellest on Bondora tänaseks hõlvanud vaid murdosa.
- Bondora turundus põhineb internetiturundusel ja telereklaamil.
- Bondora korraldab e-posti kampaaniaid olemasolevatele, varasematele ja potentsiaalsetele klientidele.
- Bondora on Eestis tegutsenud 8 aastat, Soomes ja Hispaanias 4 aastat, mille jooksul on välja töötatud tõhus klientide kaasamise mudel.
- 2016. aastal toodi Eestis, Soomes ja Hispaanias turule 59 miljoni euro väärtuses investeerimiskõlblikke laene.
- Bondora on korduvalt kinnitust saanud, et lisainvesteeringud veebireklaami võimaldavad mahte rohkem kui kolmekordistada, jättes samal ajal riskiprofili samaks.

Turunduskanalite jaotus 2016



Investeeringukõlblike laenude turupotentsiaal



Bondora on loonud tõhusa turundusmudeli, et jõuda suure hulga uute klientideni

Laenumenetlus

Klient taotleb laenu

- Isikuandmed
- Töökoha andmed
- Täiendavad tõendid
- Kontaktandmed
- Info olemasolevate kohustuste kohta
- Andmed sissetulekute kohta
- Sotsiaaldemograafilised andmed

Andmete kogumine ja kontroll

- Laenuvõtjalt saadud andmed
- Krediidinfo andmebaaside andmed
- Tõendid, sh kontoväljavõtted ja palgatõendid
- Teistest riigipõhistest andmebaasidest saadud andmed
- Rahvastikuregistri ja kinnistusraamatu andmed
- Käitumislikud andmed kolmandatest isikutest teenusepakkujalt, sotsiaalsüsteemidest ja serverilogidest

Identimine ja pettuste tuvastamine

- E-posti aadressi kontroll
- Mobiiltelefoni numbri kontroll
- Isikukoodi kontroll
- Aadressi kontroll
- Pangakonto kontroll

Riski hindamine

- Kõigi kogutud andmete põhjal arvutatakse riskireiting
- Muutujaid töödeldakse statistilise analüüsi abil ja arvutatakse välja laenuprofiil
- Laenuprofiil sisaldab laenu kahjususe prognoosi kogu laenuajaks
- Laenuotlustele määratakse Bondora reiting vastavalt ühe aasta oodatavale kahjususele

Laenu hinnastamine

- Riskihindamise tulemuste põhjal koostatakse kogu laenuajaks rahavoogude mudel
- Arvutatakse välja tulemiprognos
- Tulemiprognosi ja krediidihindamise tulemuste järgi määratakse õiglane intressimäär

Laenulepingu sõlmimine ja laenu väljastamine

- Allkirjastatakse Euroopa väikelaenu standardinfo teabeleht
- Sõlmitakse laenuleping

LAENU VÄLJASTAMINE

Laenumenetluse eest vastutab kogenud professionaalide tiim

- Krediidiriskidega seotud ülesandeid täidavad viis andmespetsialisti, kellest ühel on doktorikraad majandusteaduse alal, üks on omandamas doktorikraadi masinõppe ja infotehnoloogia alal ja kolm on kogenud tarkvarainsenerid.

Riskihindamine

Andmete kogumine ja analüüs

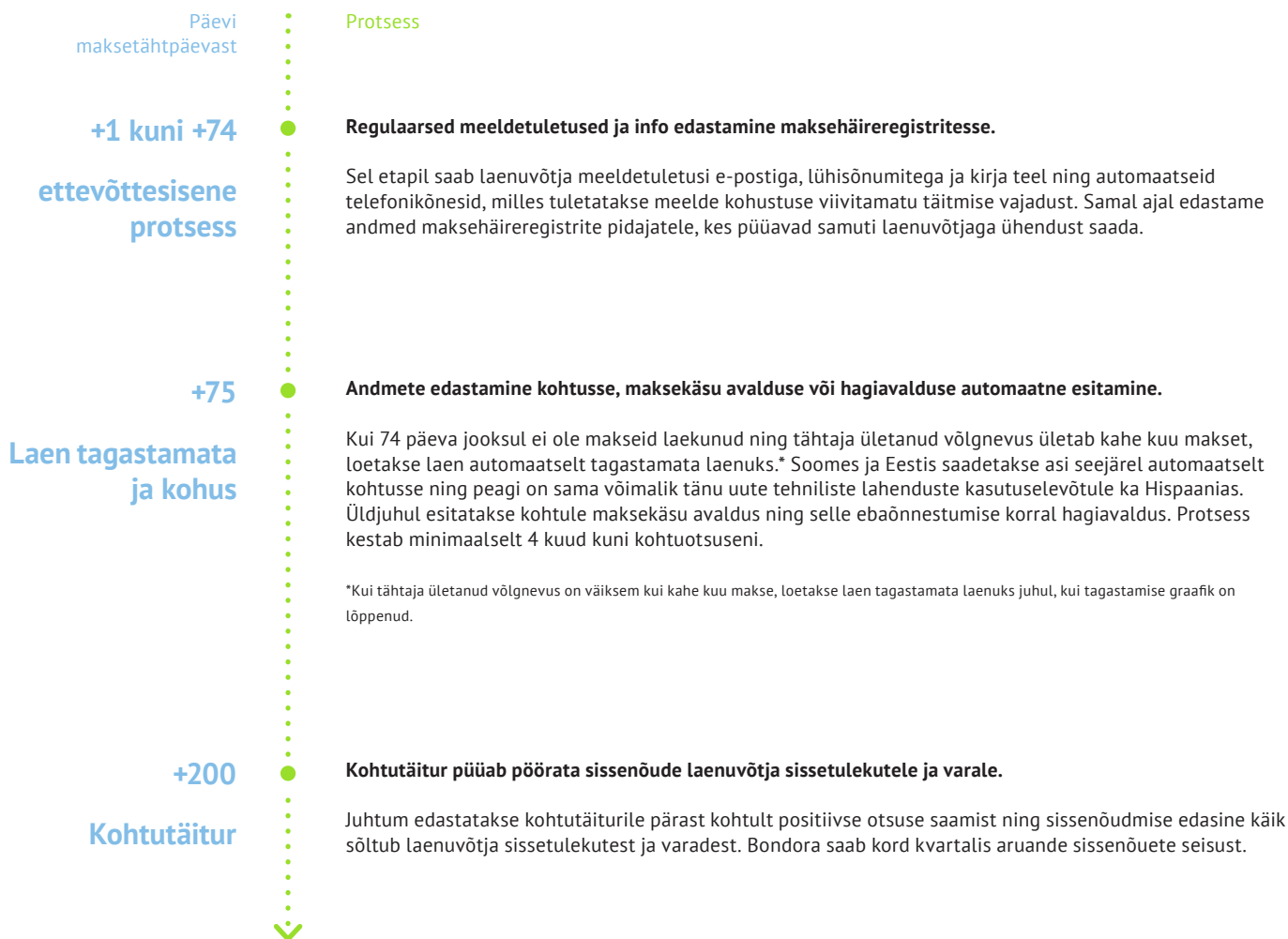


Unikaalsed riskimudelid

- Bondora on alates tegevuse alustamisest analüüsinud üle 540 000 laenutaotluse, omandanud krediidihindamise alal märkimisväärse kogemuse ning kogunud suure hulga alusandmeid.
- Bondoral on väga hea ülevaade Eesti, Soome ja Hispaania turust, kasutades sisest krediidihindamise andmebaasi, mis annab ülevaate klientide käitumisest.
- Bondora kasutab uue kliendi riskireitingu määramiseks enda välja töötatud krediidihindamismudelit.
- Riskireiting arvutatakse kõigi kogutud andmete põhjal.
- Krediidihindamismudel is kasutatavad muutujad määratakse statistilise analüüsi järgi, muutujaid kohandatakse vastavalt vajadusele.
- Muutujad võivad sisaldada infot sissetulekute kohta, töökohtade ja krediidiajaloo andmeid ning turundus- ja muid mittetraditsioonilisi andmeid.
- Hindamisaluseid vaadatakse regulaarselt üle ja täiustatakse.

Bondoral on väga head teadmised sihtturgudest ja oma krediidihindamise süsteem

Sissenõudmise käik



- Sissenõudestrateegia on tõhus, kiire ja automatiseeritud.
- Bondora on sissenõudemenetlusi täiustanud alates 2009. aastast. Sisse nõutud võlgnevuste osas on saavutatud kõrge tagastusmäär.

Edutegurid

- Kiire tegutsemine, eelnevad maksemeeldetuletused klientidele ning võlgnevuses lepingute automatiseeritud sissenõudemenetlus.
- Hea koostöö kohalike kohtute ning inkassoteenuse osutajatega.
- Kohtumenetluste kiire algatamine API-liidese või kohalike partnerite kaudu ning otsuste tõhus täitmine.

Bondora on loonud tõhusa menetlusprotsessi – edukalt sisse nõutud võlgnevuste määr on kõrge

Jälgitavus ja sise-eeskirjad

Klientide identimine ja jälgitavus

- Eestis, Soomes ja Hispaanias saab kliente jälgida isikukoodi järgi.
- Kõik kliendid tuvastatakse telefoninumbri, aadressi ja pangakonto järgi, mille alusel seotakse isik ja isikukood laenu taotlusega.
- Hea jälgitavus võimaldab Bondoral tuvastada võimalikud pettused ning tagab võlgade sissenõutavuse.



Eestis, Soomes ja Hispaanias on jälgitavus väga hea, kuna isikukoodi kasutatakse pea kõigis eluvaldkondades

Elukoha
registreerimine

Töökoha
registreerimine

Sotsiaaltoetused

Tervishoid

Maksuamet,
politsei,
kohtud

Pangad,
kindlustusseltsid,
makseteenused

Side- ja muud
teenused

ISIKUKOODI KASUTUSVALDKONNAD

Bondora järgib laenude väljastamisel rangeid protseduure.

Protseduuride olulisimad põhimõtted

- Laenuvõtja peab olema Eesti, Soome või Hispaania alaline elanik ja vähemalt 18-aastane.
- Laenuvõtjal ei tohi olla kehtivaid maksehäireid.
- Enne laenupakkumise väljastamist peab laenuvõtja isik olema kindlalt tuvastatud.
- Ühele isikule väljastatud Bondora laenude kogusumma ei või ületada 11 000 eurot.
- Laenu tähtaeg on minimaalselt 3 kuud ja maksimaalselt 60 kuud.
- Laenu aastane intressimäär peab laenulepingu sõlmimisel olema madalam kui konkreetse riigi seadustest tulenev ülemmäär.
- Laene makstakse tagasi igakuiselt.

Meie krediitideeskirjade rakendamist toetab riiklik isikutuvastuse süsteem, mis tagab laenuvõtjate jälgitavuse



Kontaktid

investor@bondora.com

Bondora Capital OÜ
A. H. Tammsaare tee 47
Tallinn 11316, Eesti