

P2P кредитування



Що це таке?

Peer-to-Peer Lending (P2P Lending), also known as Loan or Debt Crowdfunding, is the process of connecting investors directly to borrowers, circumventing traditional banks and financial institutions. This new asset class offers diversification and attractive yields to investors, especially in this current long-term low interest rate environment.

P2P Lending Core Principals

1. Circumvents the traditional financial institutions
2. Multiple investors lending to a single borrower
3. Direct Loan Agreements between Investor and Borrower



P2P Lending History & Figures

1. Started 10 years ago with Zopa, consumer loans
2. April 2014, P2P came under regulatory legislation of Financial Conduct Authority (FCA)
3. Over £5bn lent to date (December 2015)*

* Liberum AltFi Volume Index

Crowdfunding and peer-to-peer lending

At an **initial stage** when the idea is taking shape of a business model and funding is required, then go for **crowd funding**. But, if the business is **well established** and looking for a **business loan**, then it is better suited to one of the **peer-to-peer** lending platforms.

For **crowdfunders**, returns are generally provided through giving a **share in the business** or **equity**. Whereas, **peer to peer** lenders are paid **interest** just like any other debt.

Peer-to-peer Lending



Crowd Funding



P2P

Світовий обсяг ринку P2P-кредитування (фіз. особа – фіз. особа) виріс з 1,2 млрд дол. у 2012 році до 64 млрд дол. у 2016 році і є одним з найбільш швидкозростаючих сегментів роздрібного кредитування у світі. За кордоном P2P- та P2B-екосистема (фіз. особа – підприємство) вже сформована, стандартизована та активно використовується для стимулювання економіки.

З огляду на світовий досвід можна виділити переваги та недоліки такого виду інвестування.

Позитивний досвід

- Немає фінансового посередника, що дозволяє інвестору отримувати більший дохід, а позичальникові знизити % за позикою.
- Інвестор платить стандартні податки з отриманого доходу.
- Майданчики P2P вміють працювати з даними позичальників для оцінювання ризиків у разі видачі позик на рівні найпередовіших банків.
- *Обов'язкове страхування фінансових ризиків інвестора на суму інвестиції та очікуваного доходу зводить до мінімуму ризику неповернення інвестиції.*
- *Страхові програми покривають всю суму інвестиції та доходу на відміну від державних систем гарантування, які покривають обмежену, часто не дуже велику, суму інвестицій.*

Негативний досвід

- Майданчик P2P не відповідає перед інвестором за зобов'язання позичальника.
- Повернення інвестиції не гарантується державою.



BORROWER ENROLLMENT PROCESS

The borrower enrollment experience on a P2P lending site is straightforward but firms perform their due diligence:



Borrower signs up for the service by providing basic information



P2P lending platform runs credit check to ensure borrower meets basic borrowing requirements



Borrower is granted access to create a loan profile on P2P website



Website verifies borrower's identity by requesting the borrower to mail copies of Social Security card, W-2 form, and other forms of identification



ONCE YOU DECIDE ON A BORROWER, YOU CHOOSE THE RATE OF RETURN YOU WANT AND A REVERSE AUCTION TAKES PLACE TO FIND THE BORROWER THE BEST RATE OF INTEREST

CREDIT SCORE:
B



LOAN AMOUNT:
INR 80,000

WILLING TO PAY
MAX 24%



24%



21.7%



23%



21%



22.5%

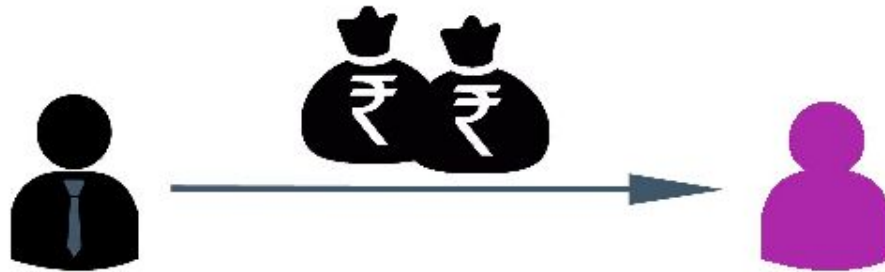
THE SYSTEM
AUTOMATICALLY
SELECTS THE
LOWEST RATE
AND ACCEPTS THE
BID



LOAN CONFIRMED
INR 80,000
21%

ONCE THE LOAN
IS CONFIRMED,
THE DISBURSAL
PROCESS BEGINS





THE LENDER SENDS THE NECESSARY FUNDS TO THE BORROWER



ONCE THE DISBURSAL OF THE LOAN TAKES PLACE,
REPAYMENT OF THE LOAN BEGINS ON A MONTHLY
BASIS



BORROWER LOAN PROCESS

Once enrolled, borrowers may publish a loan to the firms' online platforms:



Borrower's loan profile is published on the website for investors to crowdfund, often in small increments

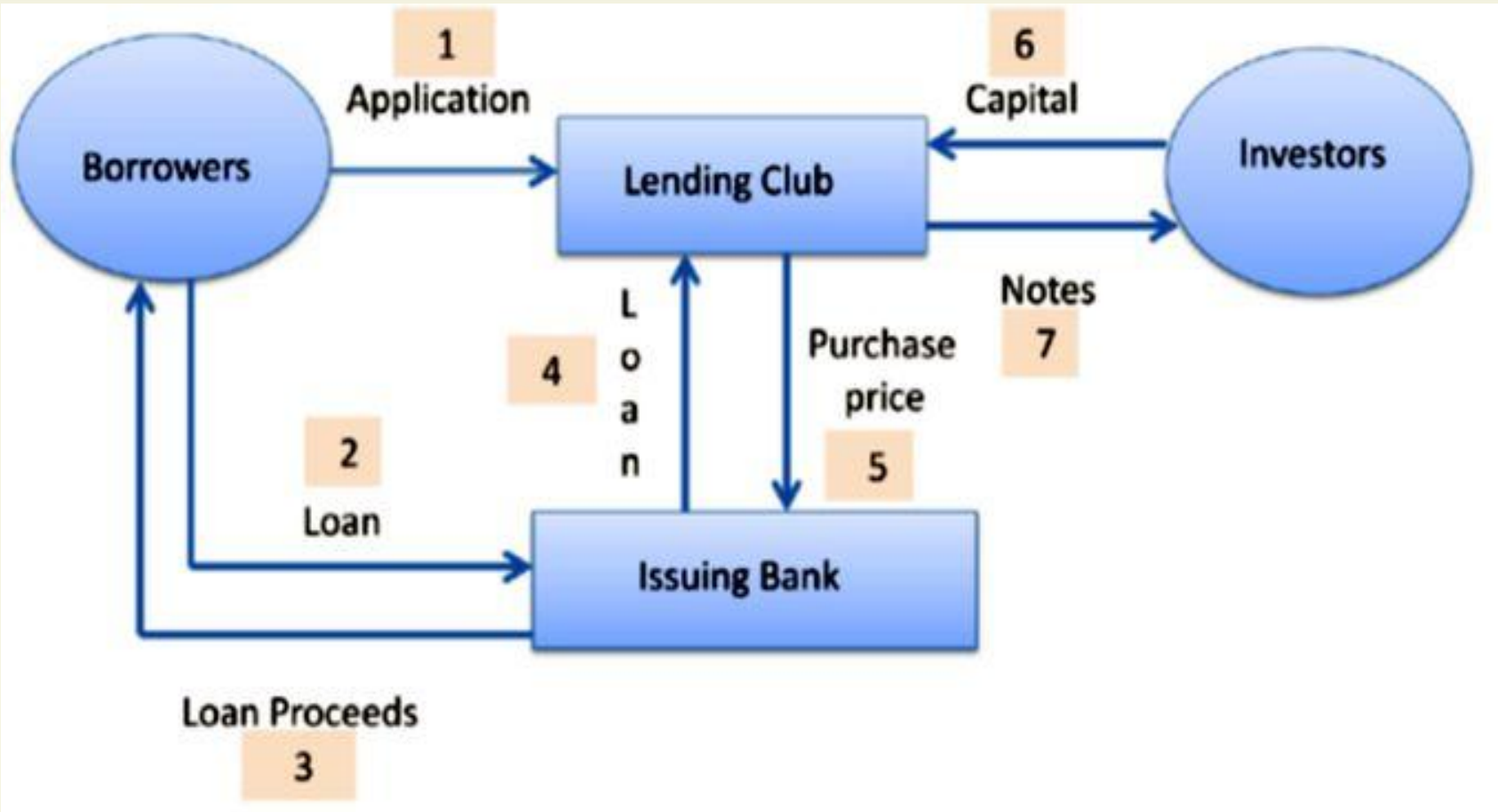


Once fully funded, a third party bank issues the loan to the borrower and creates sliced securities for each investor to collect returns from the borrower



Borrower makes payments back to P2P lending platform, which re-issues funds to security holders





Revenue model

How does the platform earn?

The platform earns by way of:

- **transaction fees** at the time of origination of loans;
- earns **servicing fees** for servicing the loans on an on-going basis; and
- earns **management fees** for managing the borrower accounts.

The **transaction fees** is payable by the **bank** to the platform. The **servicing fees** and **management fees** is paid by the **lenders** and the **borrowers respectively** on the platform.

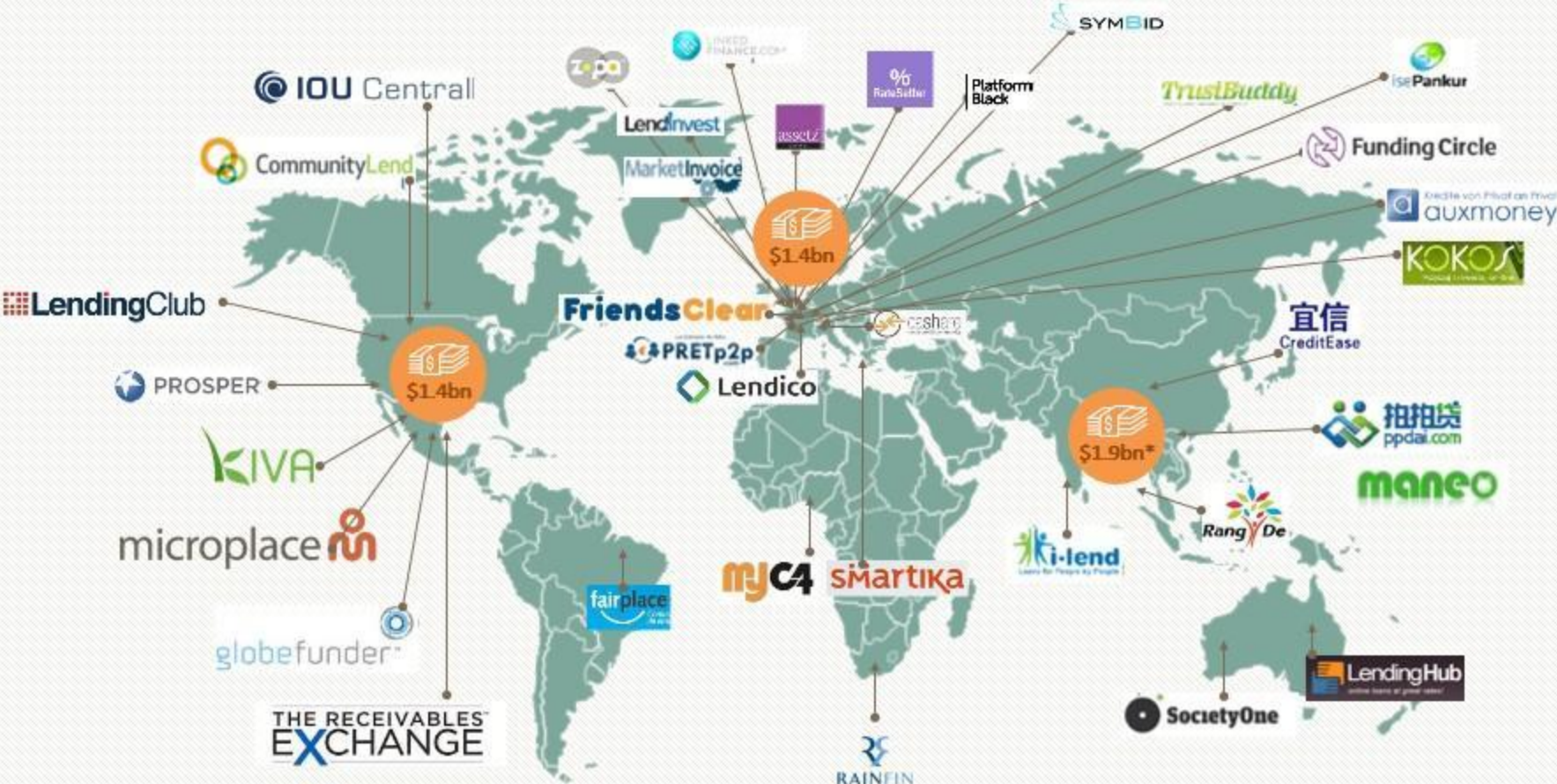
The transaction fee ranges from 1% to 6% of the initial principal amount of a loan. The servicing fee compensates for the costs that the company incurs in servicing the related loan, including managing payments from borrowers, payments to investors and maintaining investor's account portfolios and may be around 1% of the amount received from the borrowers



GLOBAL P2P OPERATION



2013 Annual Gross Volume



Source: Liberum



Особливості р2р кредитування

- Діяльність for profit
- Зазвичай відсутні взаємозв'язки між учасниками процесу
- Кредитори можуть вибирати позичальників
- Посередник – р2р платформа
- Операції здійснюються онлайн
- Кредити, як правило, незабезпечені
- Кредити можна продавати через платформу



Послуги р2р платформ

- Онлайн-сервіс для взаємодії кредиторів і позичальників
- Скорингові моделі (рейтинг та %)
- Верифікація позичальників
- Попередній відбір кредитів
- Грошові розрахунки
- Обслуговування кредитів та гарантії (не всі)



Основні переваги

- Кращі ставки відсотків
- Легший доступ до ресурсів

Проте:

- Відсутність державних гарантій
- Особливості оподаткування



Ризики

- Кредитний
- Ліквідності
- Ринковий (продаж кредиту, реалізація застави)
- Операційний



Як боротись із ризиком дефолту?

- Кредитні рейтинги та варіація ставок відсотків
- Примусова диверсифікація
- Колекторські послуги
- Застава (для деяких видів кредитів)
- Гарантійні фонди

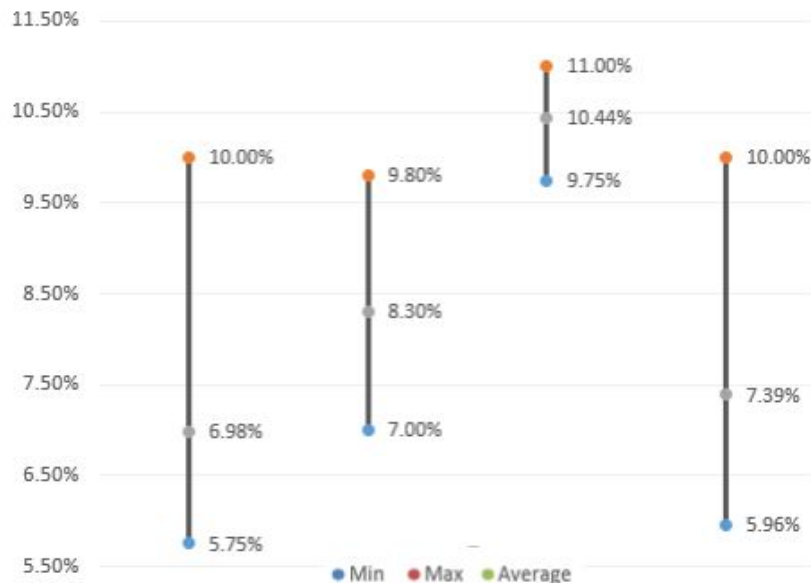


Іпотечне кредитування



Statistics

Gross Investors Returns pa



	Tranche A (0-50% LTV)	Tranche B (51-65% LTV)	Tranche C (66-75% LTV)	Whole Loan
Gross returns	6.98%	8.30%	10.44%	7.39%
Net returns*	6.28%	7.47%	9.39%	6.65%

* After fees, but before bad debt and taxes

Statistics

Loan reviewed	£110,000,000
Property Funded	£11,856,800
Loans funded	£7,620,500
Deal Pipeline	£8,600,000
Average LTV	62.24%
Average ICR	1.65x
Average Loan	£846,722

Loan Book Status

Late Payments	NIL
Loan Defaults	NIL
Investor Losses	NIL

Statistics and Loan book as of December 4th, 2015

Proplend Timeline

- Jan 2014:** Concept born & completed first loans pre-platform
- Apr 2014:** GLI Finance (Institutional investor) equity investment
- Oct 2014:** Platform goes live
- Apr 2015:** Secondary platform goes live

Управління ризиками

How Proplend Mitigates Risk

Fall in property income

- Loan amounts and terms will be determined by the quality of the tenants and occupancy terms, with resulting income protection features such as lower initial loan amounts and interest cover covenants.
- Proplend retains 6 months worth of interest to cover vacancies or borrower default.

Fall in property value

- In a 75% LTV loan, investors in Tranche C have a minimum cushion of a 25% fall in property value. Tranches A and B offer a greater cushion.
- Post crisis drops in property values of 30-40%, without a full recovery, make a further significant drop less likely.
- Significant drops in value increase the percentage of income relative to value, this then provides attractive yield returns for distressed asset managers.

Lack of suitable investment opportunities

- Given the size of the outstanding funding gap, especially in the sub £5m loan sector and the lack of market participants, investors should be able to benefit from current market conditions.

Illiquidity

- Investors should expect that any loan they enter into will remain outstanding for the term of that loan.
- Investors are being paid a illiquidity premium.
- The Proplend Loan Exchange offers a secondary market for investors who wish to sell a loan part prior to the end of the loan term. It cannot, however, guarantee a buyer for that loan part will be found or the price that the loan part may sell for.

Prepayment

- Loan terms will include prepayment protection in the form of penalties, these will be agreed on a loan by loan basis and be transparent to investors.

Loan default

- In the case of a Loan default, Proplend Security Limited, who enters into the Security Documentation with the Borrower, will commence recovery of the debt due under that Security package.



Тренди

- Експоненційне зростання обсягів кредитів
- Поява інституційних кредиторів
- Розвиток p2b
- Регулювання





MoneySuperMarket's Best Personal Loans Provider 2016



- ✓ No early repayment fees
- ✓ Quote won't impact your credit score
- ✓ Rates often lower than the banks

[See our loan rates](#)

Excellent



Based on 1,246 reviews
See some of the reviews here.



13 hours ago

Car loan

Loan sorted quickly money transferred to account and new car purchased

Stuart



13 hours ago

Brilliant Service so quick in making the de...

Love the way they tell you if there able to help you prior to you having a credit check that leaves...

Tanya



LendingClub

Personal loans for up to \$40,000

- Apply online in minutes
- Get funded in as little as a few days
- Make fixed monthly payments

"Lending Club has made it possible for me to achieve my financial goal of consolidating all my credit card debt into a single, low monthly payment."

Adrian
Houston, TX



How Much Do You Need?

Enter amount from \$1,000 to \$40,000

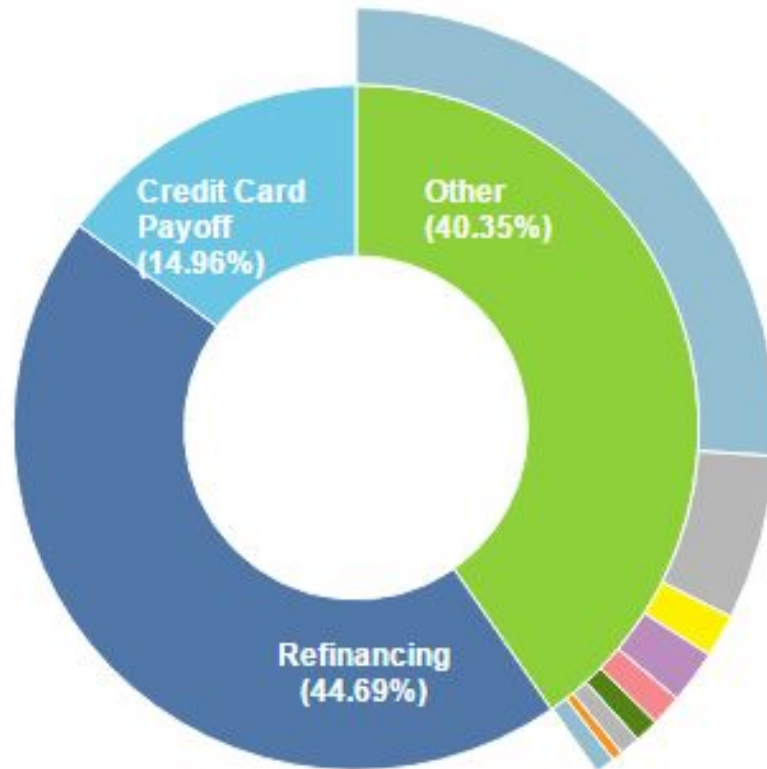
What is it for?

- Credit card refinancing
- Debt consolidation
- Home improvement
- Major purchase
- Home buying
- Car financing
- Green loan
- Business
- Vacation
- Moving and relocation
- Medical expenses
- Other

urity
ON



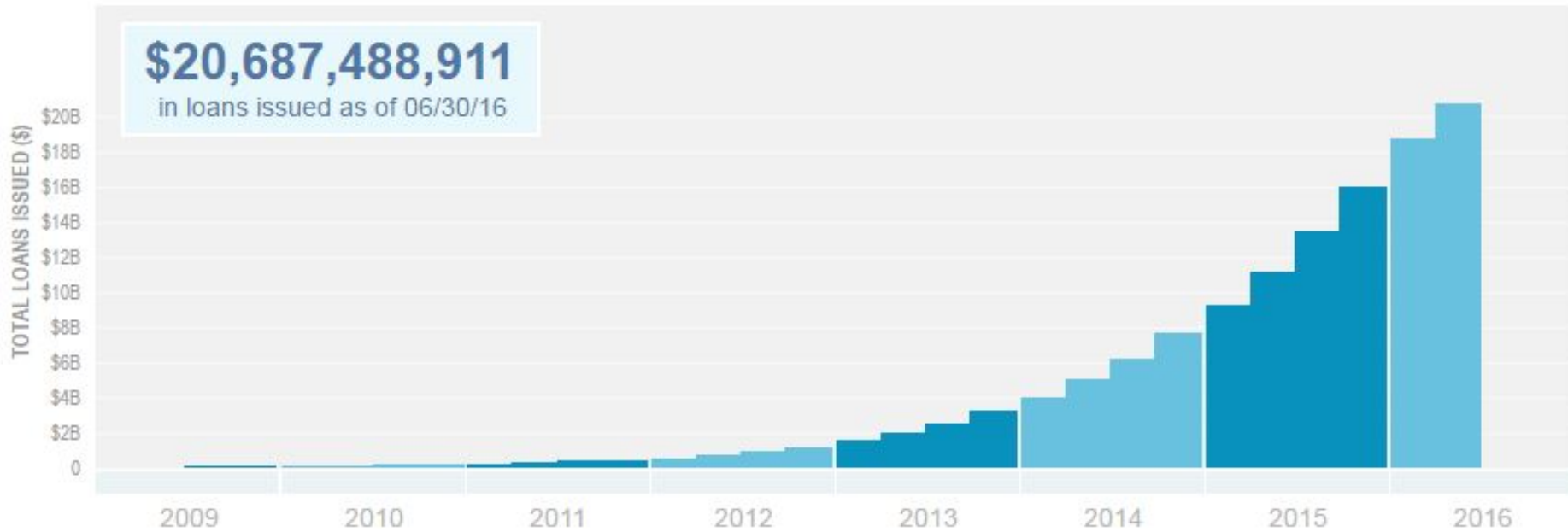
REPORTED LOAN PURPOSE



59.65% of Lending Club borrowers report using their loans to refinance existing loans or pay off their credit cards as of 06/30/16.¹



TOTAL LOAN ISSUANCE



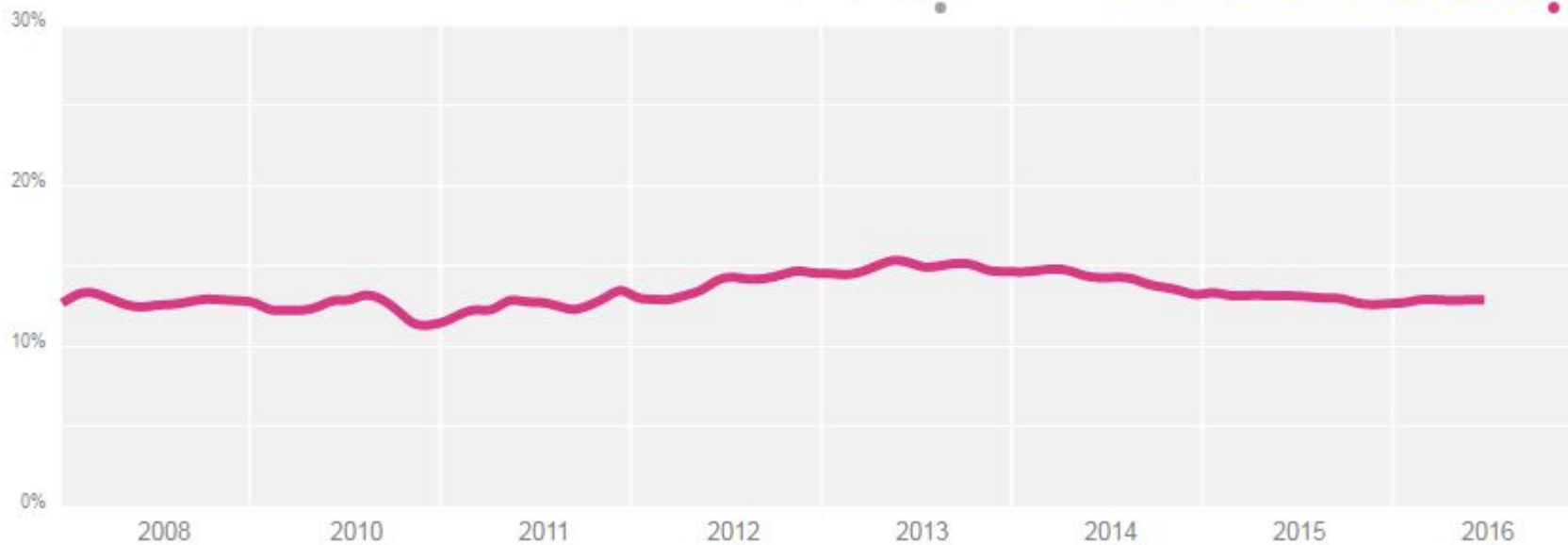
Loan Grade	Interest Rate	Origination Fee	36-Month APR	60-Month APR
A	5.32% - 8.59%	1% - 5%*	5.99% - 12.12%	7.46% - 10.80%
B	8.99% - 11.49%	5%	12.53% - 15.08%	11.21% - 13.76%
C	12.79% - 15.59%	6%	17.17% - 20.04%	15.57% - 18.45%
D	16.99% - 21.49%	6%	21.48% - 26.11%	19.89% - 24.53%
E	19.99% - 25.29%	6%	24.57% - 30.02%	22.98% - 28.45%
F	24.24% - 27.96%	6%	28.94% - 32.77%	27.36% - 31.21%
G	28.18% - 30.99%	6%	32.99% - 35.89%	31.43% - 34.34%



AVERAGE INTEREST RATE

Term **36** **60** **All**

Grade **A** **B** **C** **D** **E** **F** **G** **All**



Приват КУБ

ЩО ВИ ОТРИМУЄТЕ

18%

середня депозитна ставка по банках

+5%

додатково

ПриватБанк

20% у гривні

Ощадбанк

18.5% у гривні

Райффайзен Банк Аваль

14% у гривні

Довідково: депозитні ставки по банках зазначено станом на 14.06.2016 (за даними сайтів банків)

23%



УСЕ ЗАСТРАХОВАНО

Усі кредитні позики будуть застраховані, що дозволяє гарантувати для Вас отримання доходу на більш високому рівні, ніж ставка за депозитом в будь-якому українському банку.

СК «Інгосстрах» № 1 на ринку добровільного страхування від нещасних випадків за 2015 рік. Входить у топ-10 страховиків за виплатами в 2015 році.

СК «Кредо» входить у топ-100 страхових компаній і за підсумками I півріччя 2015 року посідає 7 місце за рівнем страхових виплат.



УМОВИ ВКЛАДЕНЬ

12 місяців

Мінімальна сума	1 000 грн (з кроком 1 тис.)
Максимальна сума	Вкладення можна оформити на будь-яку суму
Дохід після оплати страхових платежів	23% річних
Отримання доходу	щомісяця
Отримання суми вкладення	наприкінці терміну
Дострокове повернення	немає
Оподаткування	як за депозитами утримується банком в автоматичному режимі
Комісія ПриватБанку за надання сервісу	без комісії



Соціальна місія

Кількість інвесторів

94 079

Інвестиції

Сума інвестицій, млн. грн

3 465,94

Позики

Частка повернень за рахунок страхових випадків, %

0,01



Інвестиції не потрапляють під відповідальність Фонду гарантування вкладів фізичних осіб,


але ПриватБанк передбачив три рівня захисту інвестиції.

[Ознайомитися детальніше](#)



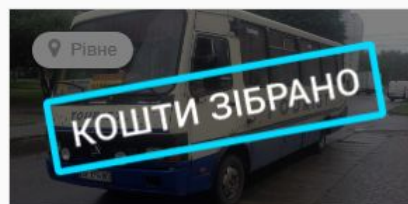
2 142 проектів на суму

199 704 160 грн

 Подобається 2,2 тис.

Архів проектів

Усі області 



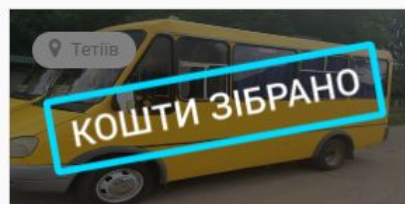
Рівне
Пасажирські
перевезення ПП
Ярмолюк



Залишилося 0 днів для
залучення коштів

0 грн

з 100 000 грн на 12 міс.



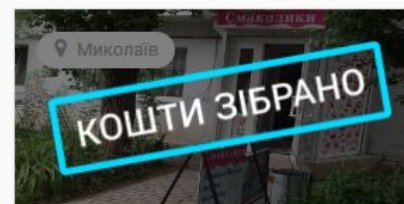
Тетів
ПП Печенюк



Залишилося 0 днів для
залучення коштів

0 грн

з 100 000 грн на 12 міс.



Миколаїв
Магазин
«Смаколики»



Залишилося 0 днів для
залучення коштів

0 грн

з 50 000 грн на 12 міс.



КАФЕ «КАВ'ЯРНЯ»

Для розширення бізнесу

Дрогобич



Зібрано
150 000 грн

Залишилося
0 грн

До закінчення залучення інвестицій лишилося: **0 днів** (до 04.07.2016 включно)



10
роки в бізнесі

5
чол. працює

5
ще буде найнято

120
продажі (тис. грн на міс.)

2
торгові точки

40
середній чек (грн)

3 000
клієнтів на міс.

Про бізнес

Доброго дня! Мене звати Гамаль Іван Васильович.



Виберіть суму



Дякую за
увагу!

