

Oma Raha

Vertaislainat hakevat paikkaansa

Vertaislainayhtiö Fixura ryhtyy ensi vuonna välittämään lainoja myös ruotsalaisille. Suomen vertaislainamarkkinoille on vuorostaan ilmestynyt norjalais-ruotsalainen TrustBuddy.

Tukholma

Auli Mauno
auli.mauno@kauppaalehti.fi

Suomen kolme - neljä vuotta vanhoilla vertaislainamarkkinoilla toimii kolme yhtiötä: vaasalainen *Fixura Ab Oy*, turkulais-helsinkiläinen *Vertaislaina Oy* sekä Tukholmasta käsin ohjattu *TrustBuddy International (Finland) Oy*.

Vuonna 2009 perustetun Fixuran perustajakavartettiin lukeutuva toimitusjohtaja **Simon Sandvik** kertoo, että Fixuran tammi-syyskuun liikevaihto oli 1,4 miljoonaa euroa ja tulos 350 000 euroa. Edellisen, 18 kuukauden tilikauden vastaavat luvut olivat noin 865 000 euroa ja vähän yli 9000 euroa.

"Lokakuun loppuun mennessä olimme välittäneet lainoja kaiken kaikkiaan vajaan 19 miljoonan euron arvosta, noin 7500 lainaa", Sandvik selittää.

Suomalais- ten riskin- ottohalu on tun- netusti rajallinen."

Lainanottajat ovat suomalaisia, kun taas sijoittajat tulevat Sandvikin mukaan "koko Euroopasta". Yli puolet sijoittajista on Suomesta, mutta myös Ruotsi ja Saksa ovat hyvin edustettuina.

Keskimääräinen laina on nykyään noin 4500 euroa ja keskimääräinen sijoitus 20 000 euroa. Luottotappioista Sandvik sanoo, että "todelliset" luottotappiot ovat alle prosentin väitetyistä lainoista.

"Luottotappioiden suhteellinen osuus tulee hieman kasvamaan."

FIXURALLA on nykyään 15 omistajaa. Työntekijöitä on 20 henkeä ja uusia haetaan. Sandvikin mukaan Fixura on laajennut omin avuin, ulkopuolista rahoitusta ei ole.

"Ei ole tällä hetkellä", Sandvik sanoo suoraan.

Vertaislainat ovat sijoituksia eikä niillä näin ollen ole riskejä vähentävää "talletussuojaa". Itse vertaislainayritykset eivät taas kuulu *Finanssivalvonnan* piiriin. Sandvikin mukaan Fixura on silti ollut yhteistyössä Fivan kanssa. "Kaikki mahdolliset lait on käyty lävitse."

Lakimies **Harri Hirvi** Fivasta kertoo, että yritykset kysyvät usein Finanssivalvonnan toimiluvallisuuden kriteerejä ja vastaavia asioita.

Luotonantoon ei Suomessa tarvitse lupia. Luottolaitoslakia sovelletaan vain yrityksiin, jotka antavat luottoa oman taseensa kautta. Vertaisluottoyhtiönsä ei ole kyse tällaisesta toiminnasta, koska yritykset vain välittävät luottoja.

"Pikaluottoyritykset ovat taas ihan eri asia. Niihin on oma lainsäädäntönsä", Hirvi korostaa.

Lainaja.fi-sivustoa pyörittävän Vertaislainan liikevaihto oli viime vuonna vain vähän yli 15 000 euroa ja tulos 2611 euroa. Toimitusjohtaja **Tuomas Talolan** mukaan myös kuluvan vuoden tuloksesta tulee "niukasti positiivinen".

VERTAISLAINAN lainakanta on alle miljoona euroa. Yritys on riskisijoitusyhtiö *Vendepin* osakkuusyhtiö.

"Alussa oli paljon luottotappioita, mutta tilanne on saatu parannettua. Kaudella 2012-2013 luottotappiot ovat noin kolme prosenttia, mikä on aika hyvä taso."

Vertaislainalla keskimääräinen laina on tuhat euroa, kuten sijoituskin.

"Olin tietysti toivonut, että tämä olisi kasvanut nopeammin. Sijoittajat eivät enää ole pullonkaula,

Vertaislaina



Fixura

- Vähimmäissijoitus 1 000 €.
- Sijoitus hajautetaan, vähintään 10 kohdetta.
- Keskimääräinen korkotuotto yli 10 %.
- Keskimääräinen laina-aika runsaat 3 vuotta.

Vertaislaina

- Sijoitukset 400-5 000 €.
- Sijoitusaika 4-36 kuukautta.
- Sijoitukset hajautetaan: käänteinen huutokauppa.
- Erikoista: "luokitellut lainahakemukset", keskimääräistä turvallisempia.

TrustBuddy

- Tukholman pörssissä (First North -listalla).
- Kotisivu vain osittain suomenkielinen.
- Tuottolupaus 12 %.

Kansain- välisiä esikuvia

- Lending Club
- Prosper

Yhtiöiden perimistä välitysmaksusta tietoa yhtiöiden kotisivuilla.

mutta suomalaisten riskinottohalu on tunnetusti rajallinen", Talola sanoo.

Viime vuonna Suomeen rekisteröitynyt TrustBuddy sanoo työllistävänsä 52 henkeä, joista viisi Suomesta. Yrityksen norjalaisen perustaja-toimitusjohtaja **Jens Glasö**n mukaan lyhyisiin mikrolainoihin keskittyneen TrustBuddyn liikeidealla ei ole Suomessa kilpailijoita:

"Meillä lainakattokin on vain 600 euroa. Peräti 40 prosenttia lainaajista maksaa lainan takaisin viimeistään 14 päivässä, jolloin laina on ilmainen."

Yhdestätoista eri maasta sijoituksia keräävä TrustBuddy ei kerro suomalaisasiakkaidensa määrää. Tänä vuonna TrustBuddy laskee välittävänsä lainoja 650 miljoonan kruunun, noin 75 miljoonan euron edes-

tä. Yrityksen liikevaihto olisi tällöin 90 miljoonaa kruunua, runsaat 10 miljoonaa euroa. Käyttökate olisi noin 2,5 miljoonaa euroa.

TrustBuddy ilmoitti jo vajaat vuosi sitten hakevansa Ruotsin finanssivalvonnan luottoyhtiölupaa, kevennettyä pankkitoihimiluppaa. Tällöin TrustBuddy voisi talletussuojan avulla kilpailla myös tavallisten tallettajien rahoista.

Älä unohda nauttia elämästä.

Ota maailman ensimmäinen maksukortti mukaan matkallesi maailmaan. Jäsenenä saat monia ainutlaatuisia etuja, esimerkiksi pisteitä kaikista ostoksistasi. Tervetuloa kotisivuillemme lukemaan lisää!

Kortti nautinnalliseen elämään.



dinersclub.fi