



**MCB Finance Group**

**Positiivse ehk kohustusteregistri  
kasutamise kogemused Leedus**

- MCB Finance Group – lühiülevaade
- MCB Finance kogemus kohustusteregistri kasutamisel Leedus
- Eesmärgid, kahtlused, kogemused, tegelikkus
- Registri kasutajad ja info numbrites
- Näiteid info kasutamise kohta MCB laenustatistika põhjal
- Kokkuvõte

- Äritegevuse algus aastal 2006
- Tegevus: laenuandmine eraisikutele --- kuni 3 000€ tähtajaga kuni 24 kuud
- Noteeritud Londoni börsil
- Turud – Soome, Eesti, Läti, Leedu, Austraalia
- 90% laenuaotlustest tehakse online
- Analüüsitud üle 1 500 000 laenuaotluse
- Üle 70% klientidest on võtnud rohkem kui ühe laenu

- Otsus liituda aastal 2010
- MCB Finance oli üks asutajaliikmetest
- Eesmärgid:
  - Rohkem infot, parem riskijuhtimine
  - Kõrgem *scorecard* i Gini
  - Madalam *Default rate*
  - Vähem kliendikaebusi, suurem kliendirahulolu
  - Vastutustundlik laenuandja

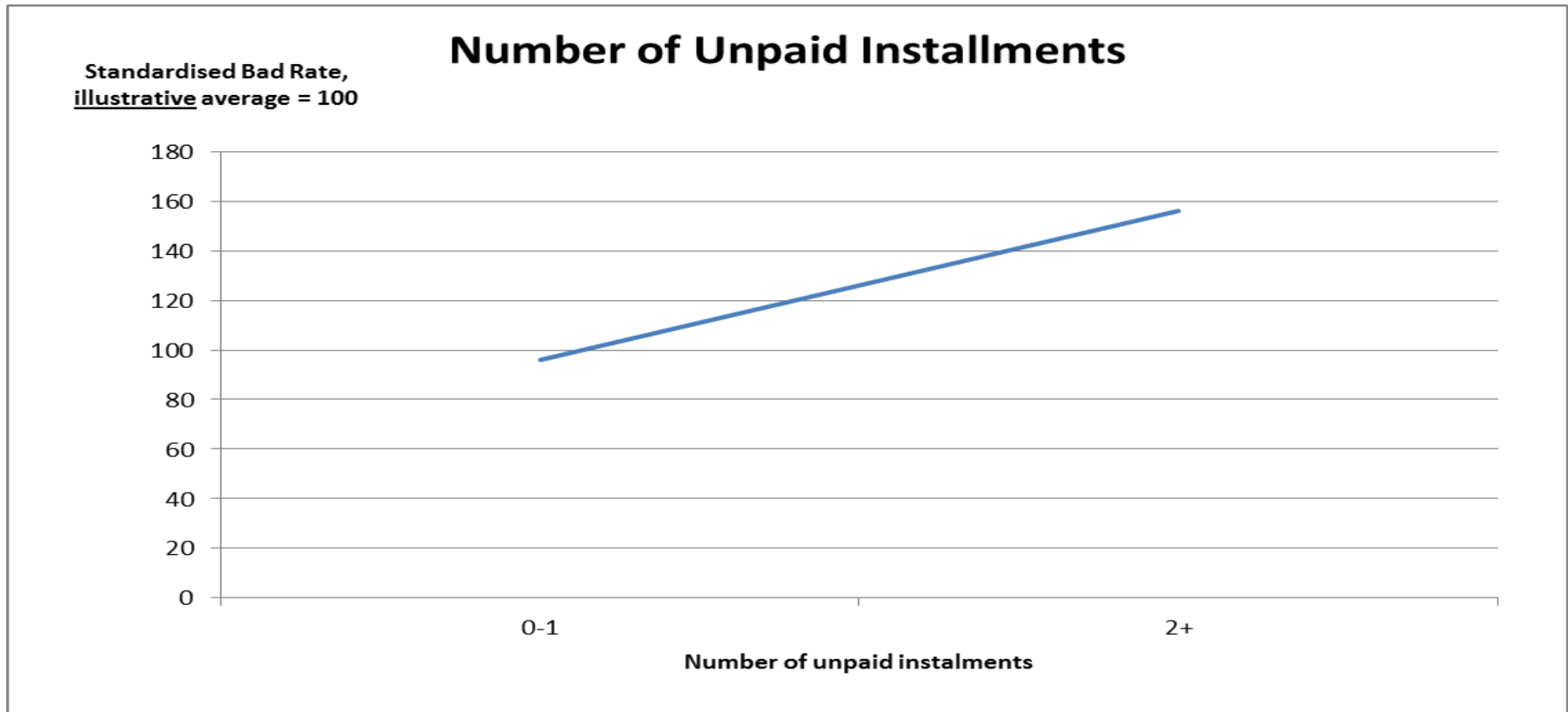
- Kõhklused ja küsimused enne liitumisotsust:
  - Jagame praktiliselt kogu kliendiinfo – teadmatus, turvalisus, konkurents
  - Andmekaitsega seonduvad küsimused
  - Positiivset infot on klientide kohta kordades rohkem kui negatiivset
  - Arvestades meie turupositsiooni – kas meil on info jagamisest rohkem kaotada (konkurents) või võita
  - Kui populaarseks registriga liitumine lõpuks kujuneb
  - Kuidas toimub info jagamine registri liikmete vahel või potentsiaalsete liikmete vahel – kas infot saavad ainult need, kes infot ka annavad; kas infot võib ka osta; kas infot saab jagada selektiivselt; jagatava info usaldusväärsus
  - Eeldustekohaselt muutub kohustusteregister ajas ja turu kasvades üha olulisemaks, info hulk suuremaks ning väärtuslikumaks

- Kogemused ja tegelikkus:
  - Positiivse krediidiinfo jagamisest võidavad kokkuvõttes kliendid --- laenuandja omab rohkem infot kliendi kohustuste ja laenukoormuse kohta, mis võimaldab teha kvaliteetsemaid laenupakkumisi ning vältida olukorda, kus klient end nõ. lõhki laenab
  - Samuti võidavad laenuandjad, kuna rohkema info olemasolul on ka laenuotsused parema kvaliteediga
  - Konkurentsiolukord – tegelikkuses võidetakse klient ikkagi turundustegevusega ning kohustusteregistri efekt uuele laenuandjale on olematu/lühiajaline; kokkuvõttes saavad kõik registriosalised endale parema *scorecardi* ja/või laenuprotsessi
  - Meie ei võida ega kaota sellest kui meie konkurendil on kõrgem või madalam *Default rate*
  - Vastutustundlik laenamine

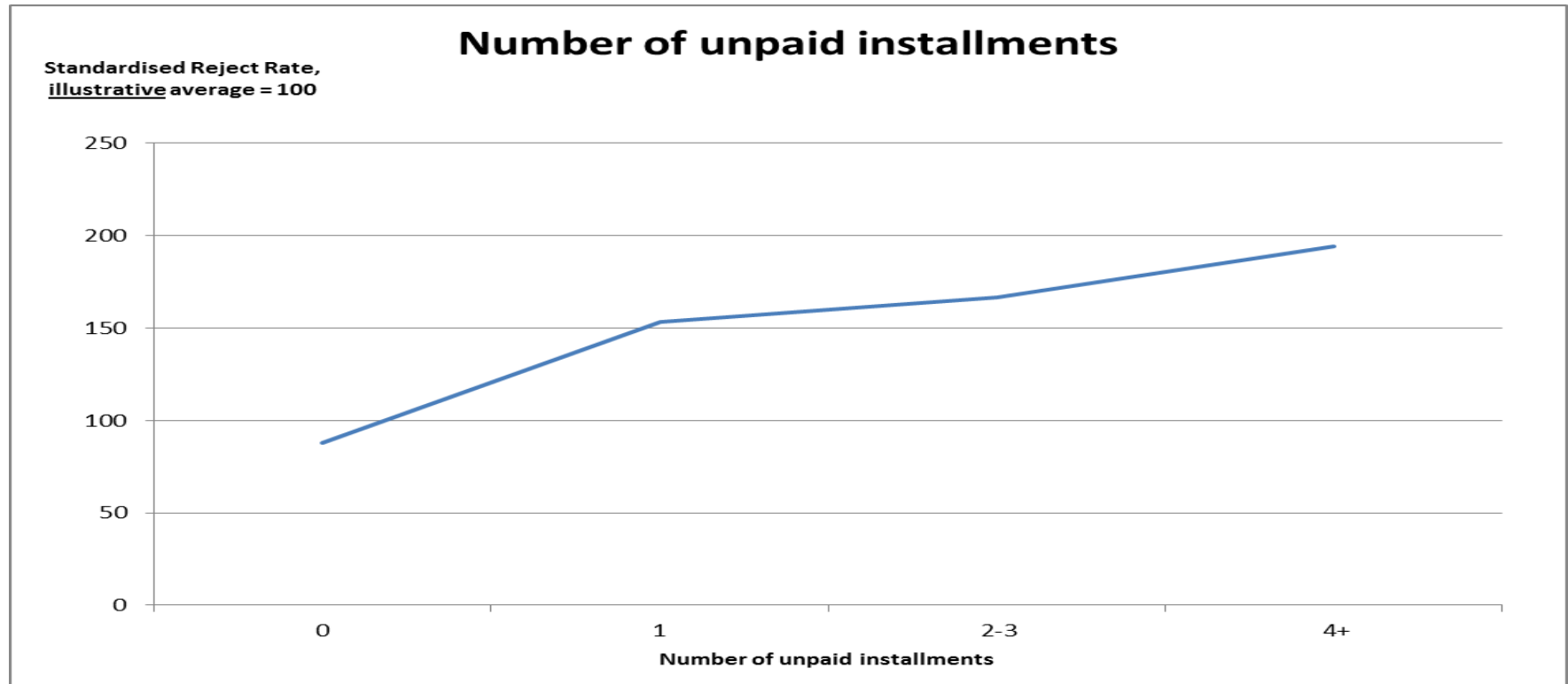
- Hetkeseis:
  - Laenuandjad ja liisingfirmad – üle 15 laenuandja ja liisingfirma jagavad ja kasutavad positiivset krediidiinfot
  - Mitme uue finantsteenusepakkuja võimalik liitumine lähiajal

- Mõned näited registrist saadava info kasutamise kohta
- Info lõppenud lepingute kohta
- Info kuumaksete arvu kohta
- Reaalne mõju: *Default rate* ja *Reject rate* muutumine vastavalt info kasutamisele
- NB! Järgnevatel joonistel kasutatud andmetes „lõppenud lepingute arvu kohta“ või „järelejäänud kuumaksete arvu kohta“ kajastuvad kõikide registri liikmete juures olevad lepingud



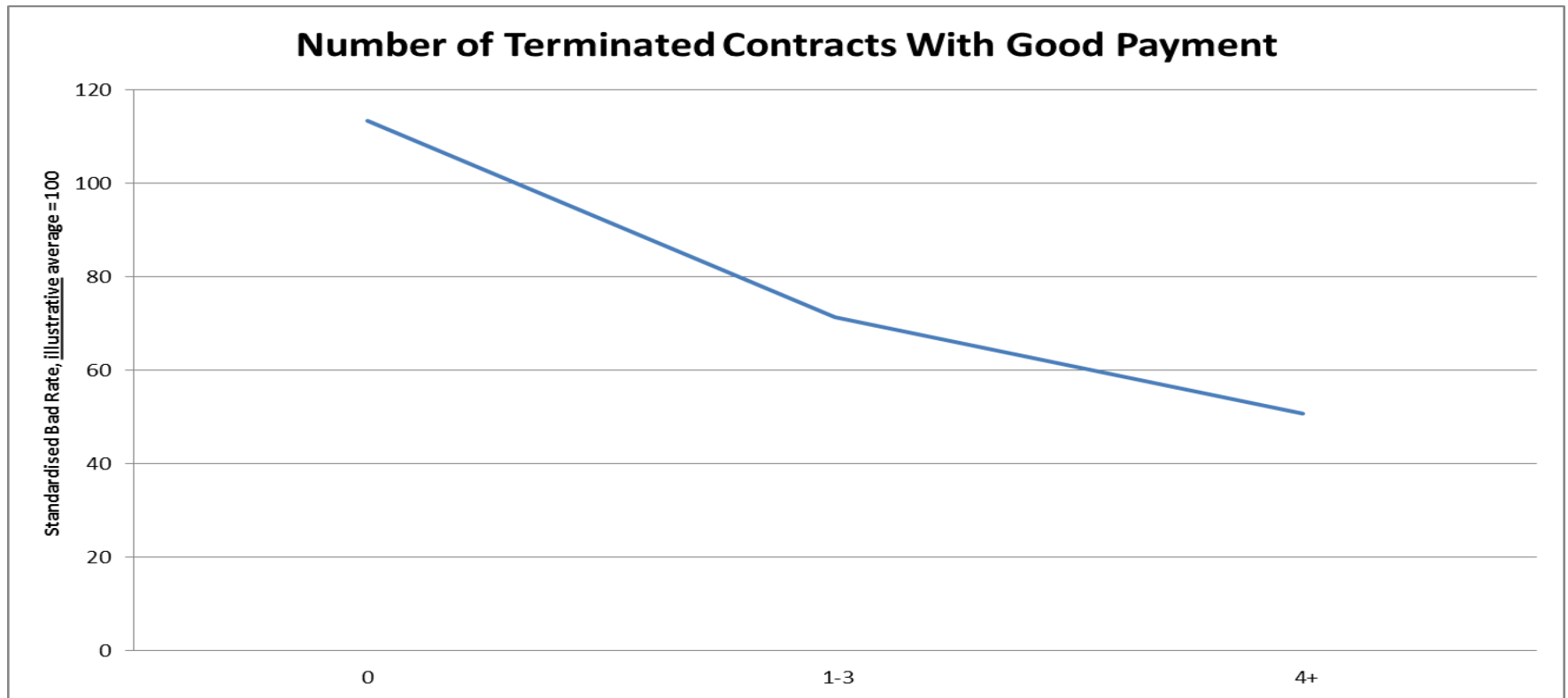


- MCB kogemus: kui kliendil on teiste laenuandjate juures kehtivaid krediidilepinguid, millel on 2+ kuumakset jäänud tasuta kuni lepingu lõppemiseni, siis on sellise kliendi *Default* risk ca 1.6 korda suurem



Sama info, kuid teistsugune tõlgendus:

- MCB kogemus: kliendil on teiste laenuandjate juures kehtivad krediidilepingud – mida rohkem kuumakseid on jäänud tasuda kuni lepingu(te) lõppemiseni, seda suurem on risk ja seda suurem on tõenäosus laenuandmisest keelduda



- MCB kogemus: mida rohkem on kliendil teiste laenuandjate juures korrektset lõppenud krediidilepingud, seda madalam on *Default* risk

- Registriga liitumine on end kokkuvõttes õigustanud
- Võidavad nii kliendid kui ka laenuandjad
- Mida suurem on liitujate hulk, seda suurem on positiivne efekt
- Kvaliteetsemad laenuotsused, parem krediitkvaliteet
- Vastutustundlikum laenuandja

TÄNAN

Kontakt: [jaak@mcbfinance.com](mailto:jaak@mcbfinance.com)