



EXPERIAN. learningDAY 2022

Accelerate and maximize your data potential

EXPERIAN **learning**DAY₂₀₂₂

Velkommen til Experian Learning Day 2022



Bo Rasmussen

Chief Customer Officer, Nordics





Customer Experience Update: Your Benefits as an Experian Client



Lars Tøttrup

Operation Service Director
Experian Nordics



Emma Perkins

Head of Customer Experience
Experian EMEA

Customer Experience in Experian

Three years ago, we launched our CX programme, and we have seen improvements reflected in the latest feedback



Comments about behaviour & knowledge are favourable and highlight a high level of professionalism



The introduction of digital user forums, the launch of MyExperian and the Experian Academy has given Clients improved access to information



Launching the Experian Way of Closing the Loop has demonstrated we listen to our Clients and act on their feedback



We are innovating with new propositions to address changing Client Challenges such as Experian MAX

Our focus on Denmark



DANMARK



***“As your Client I
need proactive
engagement to meet
the scheduled
deliverables within
the timelines”***



Pace of Delivery

COVID impact on time to fix defects, implement changes, and deliver tasks and projects

Short term remediation

- Support staff moved Off Site
- Focus on client feedback
- Faster prioritization
- Taskforces to address bottlenecks

Restructured Factory

- Change from *Functional* to *Product oriented* self sufficient agile teams in support.
- Central Delivery Hub for software projects and upgrades

Optimize Processes

- Enable next level of agile maturity with constant improvements



Experian are proud to share that across the Globe our Clients Trust us

- ✓ We recognise the importance of keeping your data safe and secure
- ✓ The World continually faces new Fraud threats
- ✓ We constantly improve our technology and IT infrastructure



Transformation

Upgrading the Services to enhance **Client experience** and to keep ahead on **Security**

Modernization progress

- Simplified and consolidated platforms
- Added Security in design and embedded controls
- Re-development of Services and Products

Benefits achieved

- Safeguarding data with highest Security focus
- Upgraded User interfaces and added Functionality
- Further increased Data Quality
- Service stability increase

What's next?

- Performance calibration as we implement
- Focus to enhance and simplify interfaces / APIs
- Further added functionality and Service simplification



***“We need to
make it easy
for Clients to
manage my
access”***



Service Access

Constant focus to ease and safeguard access to your services

Single Sign on

Service access through one interface – and with added Self Service,

Enhance usability

We listen to client feedback and implement better help texts, improved process and functionality.

Access review focus

Further measures to protect data – we need your help on annual client validation of user access.

Security First

Clients can trust Experian to safeguard data – Security is in everything we do.



Key Takeaways

Client driven improvement

- We continually look to improve your experience with a CX programme led by our Clients' voice.
- We have an award winning Close the Loop process to ensure we listen, respond and take action.

Stay in touch

- Please continue to provide feedback, your insights are invaluable.
- Ensure you have agreed to receive our monthly newsletters, to stay up to date and informed – sign up here:
<https://www.experian.dk/erhverv/arrangementer/nyhedsbrev>

Sign up to MyExperian

- Our Client portal contains many resources that you will find useful.
- We are continually adding new functionality and information to benefit our Clients.
- Visit: <https://www.experian.com/lp/decision-analytics/global/myexperian/register>

EXPERIAN **learning**DAY₂₀₂₂

Data skaber basis for innovation og kundeindsigt



Henrik Guldberg

Commercial Strategy Director
Experian Nordics



Fokus på lokal innovation



Innovation



Kompleksitet



Processen



Kunden

Vores tilgang til innovation

Problem/Værdi

- Identificer nye ideer for innovation.
- Specificer problemstillingen for vores kunde samt hvilke vertikaler det kunne være relevant for.
- Kombiner data og produkt

Validering

- Etabler kundedialog indenfor relevante vertikaler.
- Valider problemstillingen.
- Valider kunderelevans og interesse.
- Revider innovationside afhængigt af kundeinput.

Eksekvering

- Konkluder på den nye innovative løsning.
- Udvikling og design.
- Lancering i markedet.

Data skaber basis for innovation og kundeindsigt

Data er fundamentet hos Experian og vi arbejder løbende på at styrke fokus på:



**Løbende
introduktion af nye
og alternative
datakilder som
efterspørges**



**Gøre det let
tilgængeligt for
vores kunder**



**Benyt data til at
berige kundeindsigt
og optimering –
automatisering,
scorer og
beslutninger**

Hvordan introducerer vi nye datakilder?

Introduktion af nye data i
Monitorering

Ejendomme | Reelle Ejere | Bobestyrer

Experian introducerer en række nye data:

- Få tilknyttet opdaterede data på en kundeportefølje.
- Automatiseret og integreret information om ændringer i en kundeportefølje – begræns manuelt arbejde.
- Øget kundeindsigt som danner basis for optimale beslutninger.



Introduktion af nye data i KreditStatus

Experian komplementerer
KreditStatus med nye
vigtige datakilder

Restanceinformation

- Øget kundeindsigt danner styrket basis for ansvarlig långivning.
- Opfang et faresignal inden forbrugere kommer i betalingsvanskeligheder.
- Datagrundlaget er understøttet af data på 1,5 mio danske forbrugere og 2,4 millioner lån.

Open Banking (PSD2)

Experian har introduceret en mulighed for at indhente kategoriseret transaktionsdata på forbrugere.

Transaktionsdata

- Styrk mulighederne for at komplementere rådighedsberegninger på forbrugere med yderligere data og indsigt.
- Automatiser og integrer data i jeres dataunivers.
- Belys muligheden for at berige jeres kreditbeslutninger
- Næste skridt er øget fokus på SME.

A world map graphic with various icons representing different industries and services connected to a central 'iBANK' node. The icons include a power plug, a factory, an airplane, a handshake, a document, a smartphone, a mail envelope, a person, a laptop, a location pin, a chess knight, a server rack, a speech bubble, a person with a magnifying glass, a shield, a thumbs up, and a network diagram. The map is set against a dark blue background with a grid pattern. The entire graphic is framed by a purple border with rounded corners.

Med Open Banking / PSD2 åbnes der op for en lang række data og information.

- EXPERIAN
learning DAY 2022

Gør det enkelt for kunden!

Visionen:

“One Stop Shops” for henholdsvis forbruger og erhversservices.

- ✓ Konsolider services via færre platforme.
- ✓ Komplementer services med forbedrede API'er og teknologi.
- ✓ Simplificer adgang til data, bureau scorer og anden funktionalitet.





Kundedialog er et vigtigt fundament for vores innovation – lad os fortsætte dialogen!

Drivkraften i vores innovation bygger på løbende introduktion af nye datakilder – pakket ind i vores services.

Skab merværdi – brug data til at styrke yderligere kundeinsight og beslutninger

Konsolider, komplementer og simplificer

EXPERIAN **learning**DAY₂₀₂₂

Compliance – Regulatoriske updates og nyheder



Kaare Smit

Nordics Compliance Officer
Experian



Michael Viktor Jensen

Senior Product Manager
Experian

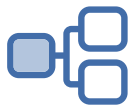
Agenda



Datatilsynets tilsynsplan 2022 og bøder



AI Forordning - forslag



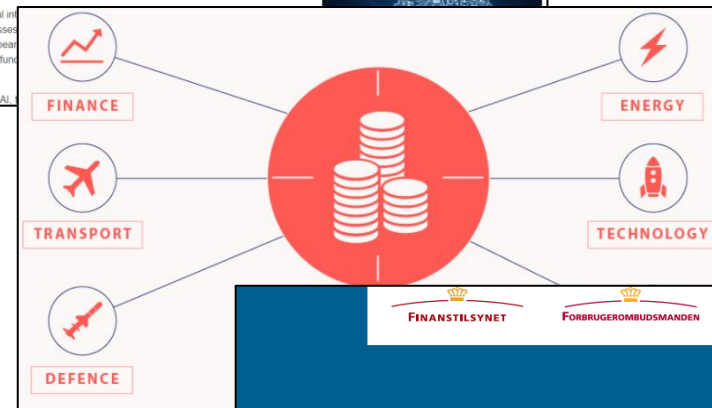
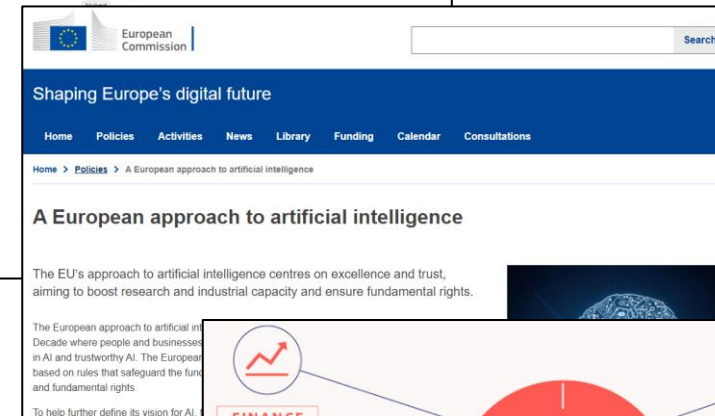
Hvidvask & Terrorfinansiering



Sanktioner - Rusland



Vejledning om kreditværdighedsvurdering



Datatilsynets tilsynsplan 2022

Udvalgte områder



Iagttagelse af
oplysningspligt ved
uansøgt
henvendelse



Forsyningsselskabers
håndtering af indsigt
og sletning



Behandling af
personoplysninger om
hjemmesidebesøgende



Persondatasikkerhed

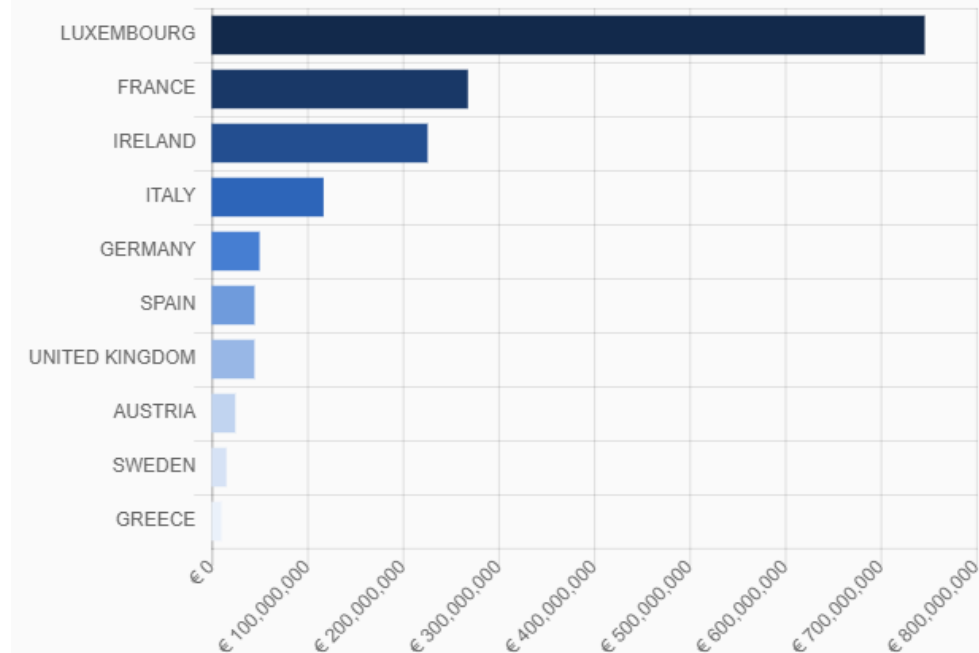


Kontrol med
databehandlere

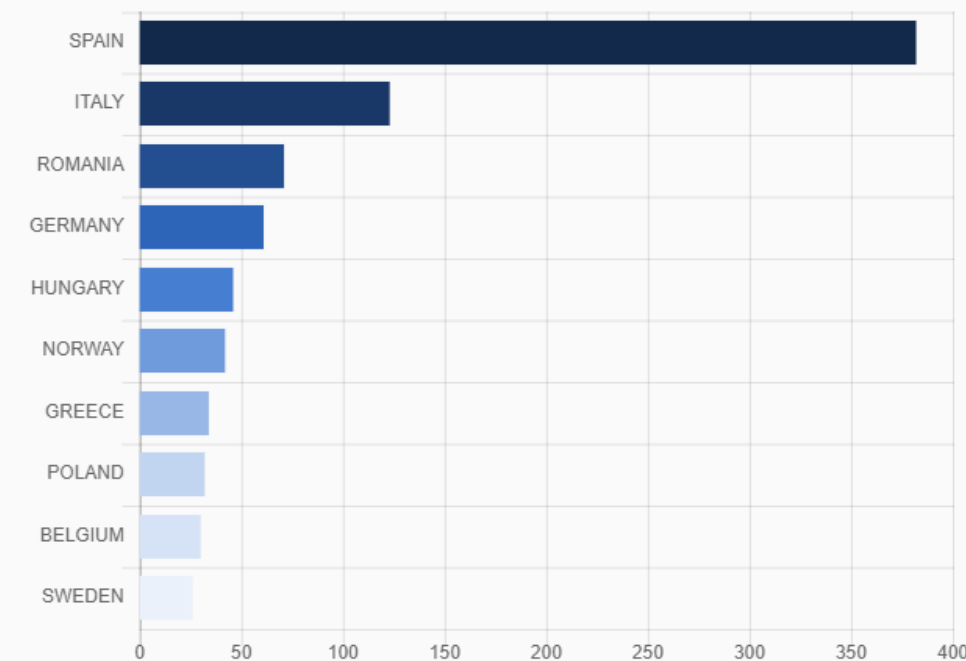
GDPR håndhævelse

Amazon Europe Core S.à.r.l.	LUXEMBOURG	746,000,000 €
WhatsApp Ireland Ltd.	IRELAND	225,000,000
Google LLC	FRANCE	90,000,000
Facebook Ireland Ltd.	FRANCE	60,000,000
Google Ireland Ltd.	FRANCE	60,000,000
Google LLC	FRANCE	50,000,000
H&M	GERMANY	35,258,708
TIM	ITALY	27,800,000
Enel Energia S.p.A	ITALY	26,500,000
British Airways	UNITED KINGDOM	22,046,000

1. By total sum of fines:



2. By total number of fines:



AI Forordning

Forslag

Definition

Software, der er udviklet ved hjælp af en eller flere af de i bilag I anførte teknikker og tilgange, og som med henblik på et givet sæt mål, der er fastsat af mennesker, kan generere output såsom indhold, forudsigelser, anbefalinger eller beslutninger, der påvirker de miljøer, de interagerer med.

Bilag I:

- (a) maskinlæringstilgange, herunder superviseret, usuperviseret og reinforcement learning, ved hjælp af en bred vifte af metoder, herunder dyb læring
- (b) logiske og videnbaserede tilgange, herunder videnrepræsentation, induktiv (logisk) programmering, videnbaser, inferens- og deduktionsmotorer, (symbolsk) ræsonnement og ekspertsystemer
- (c) statistiske metoder, bayesianske estimations-, søgnings- og optimeringsmetoder.



AI Forordning

Forbudt

- Subliminale, manipulative, eller udnyttende teknikker som kan forårsage skade...
- “Social scoring” afledt af adfærd
- Biometrisk fjernidentifikation i realtid på offentlige steder ...

Høj Risiko

- Biometrisk fjernidentifikation i realtid
- Screening af jobansøgere
- Foretage kreditvurderinger af fysiske personer eller fastslå deres kreditværdighed, med undtagelse af AI-systemer, der tages i brug af mindre udbydere til eget brug

Minimal Risiko

- Chatbots
- Spamfiltre
- Computerspil

- Bøderegime: 6 % af global omsætning

Hvidvask og Terror finansiering

Juli 2021 forslag



- ✓ AMLA
- ✓ Forordning (AMLA, CDD, Beneficial owner)
- ✓ 6. Direktiv (tilsynsmyndigheder, FIU's)
- ✓ Forordning om oplysninger der skal medsendes ved pengeoverførsler (sporing af kryptoaktiver)



Resourcer? Simplificering? De-risking



English edition

Legislation

Contents

II Non-legislative acts

REGULATIONS

★ Council Implementing Regulation (EU) No 269/2022 threatening the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine

25.2.2022

EN

Official Journal of the European Union

L 53/1

II
(Non-legislative acts)

REGULATIONS

COUNCIL IMPLEMENTING REGULATION (EU) 2022/332
of 25 February 2022
implementing Regulation (EU) No 269/2014 concerning restrictive measures in respect of actions undermining or threatening the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine

THE COUNCIL OF THE EUROPEAN UNION,

Having regard to the Treaty on the Functioning of the European Union,

Having regard to Council Regulation (EU) No 269/2014 concerning restrictive measures in respect of actions undermining or threatening the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine, in particular Article 14(1) thereof,

Having regard to the proposal from the High Representative of the Union for Foreign Affairs and Diplomacy,

Whereas:

(1) On 17 March 2014, the Council adopted Regulation (EU) No 126/2014 concerning restrictive measures in respect of actions undermining or threatening the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine;

(2) The Union remains unwavering in its support for the territorial integrity, sovereignty and independence of Ukraine;

(3) In its conclusions of 24 and 25 June 2020, the Council expressed its deep concern over the continued and further escalation of the conflict in Ukraine, and its determination to ensure the full implementation of the Union's sanctions. It stressed the need for further malign, illegal and disruptive actions by the Russian Federation to be taken in order to ensure coordination with the High Representative of the Union for Foreign Affairs and Diplomacy in order to ensure the full implementation of the Union's sanctions;

(4) In its conclusions of 16 December 2021, the Council expressed its deep concern over the continued and further escalation of the conflict in Ukraine, and its determination to ensure the full implementation of the Union's sanctions. It stressed the need for further malign, illegal and disruptive actions by the Russian Federation to be taken in order to ensure coordination with the High Representative of the Union for Foreign Affairs and Diplomacy in order to ensure the full implementation of the Union's sanctions;

Name	Identifying information	Reasons	Date of entry into force
George Kostomarov (AKA/DOV)	DOB: 1.10.1999 Gender: male	Member of the State Duma who ratified the government decision of the Russian Federation to provide military assistance to the Russian Federation and the Luhansk People's Republic;	25.2.2022
Omar Yermakov AKSHBA (Omar Yermakov Agency)	DOB: 12.4.1955 Gender: male	Member of the State Duma who ratified the government decision of the Russian Federation to provide military assistance to the Russian Federation and the Luhansk People's Republic;	25.2.2022
Alexander Mikhailovich BAKALOV	DOB: 8.2.1963 Gender: male	Member of the State Duma who ratified the government decision of the Russian Federation to provide military assistance to the Russian Federation and the Luhansk People's Republic;	25.2.2022
Mikhail Nikolayevich BERLAVA	DOB: 3.8.1950 Gender: male	Member of the State Duma who ratified the government decision of the Russian Federation to provide military assistance to the Russian Federation and the Luhansk People's Republic;	25.2.2022



Experian AML Compliance



LN World Compliance datasæt indeholdende internationale PEP's, sanktionslister, enforcements, associated entities, state-owned entities & adverse media.



Databasen indeholder flere personer og virksomheder end nogen anden leverandør (2.3 million personer og 300.000 virksomheder).



Kilderne inkluderer ca. 1300 separate dataleverandører i 148 lande dækkende 255 lande.



Adgang til data via API's, batch og webinterface og i kombination.



Både som søgning og overvågning.

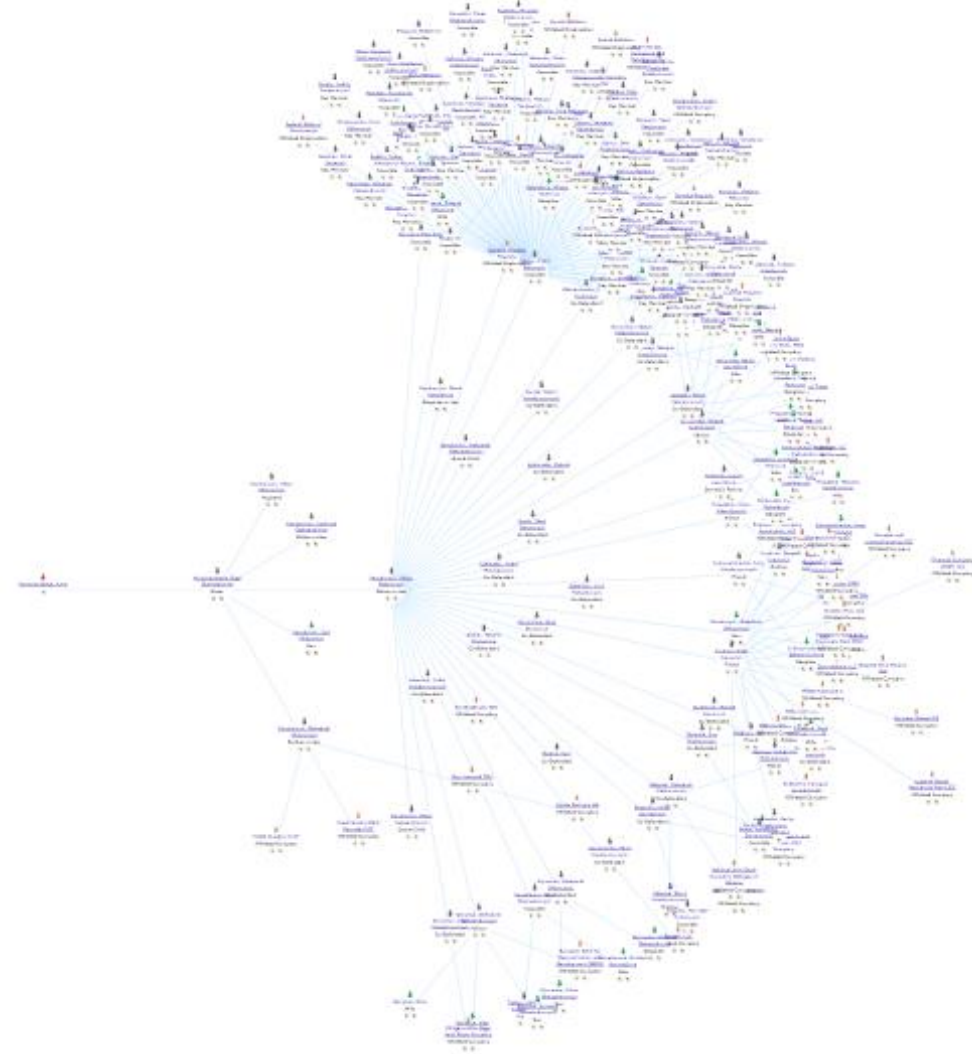
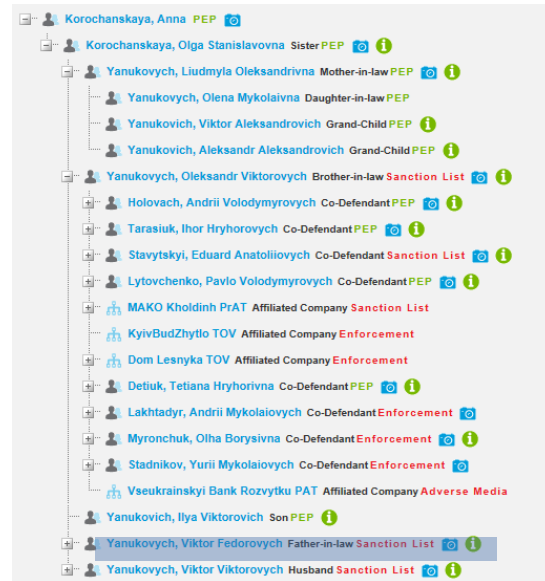


Relle ejere via API'er, batch og overvågning via Aktiv KreditSikring i Danmark. NO, SE, FI via API.



KYC data (i Norden) via API, batch og webinterface

PEPs inkl. nære relationer



Vejledning om kreditværdighedsvurdering

Kreditaftalelovens
§ 7 c

Lov om forbrugslånsvirksomheder
§ 9



**”søgning i relevante databaser, f.eks.
hos kreditoplysningsbureauer”**

**”f.eks. med kopi af kreditaftaler eller
kopi af den personlige skattemappe og
ved brug af f.eks. KreditStatus”**



Påbud til tre forbrugslånsbanker for mangelfulde kreditværdighedsvurderinger

- A)
altid skal vurdere låntagers kreditværdighed på baggrund af dokumenterede oplysninger om låntagers faktiske indtægter, faste udgifter og gældsforhold
- B)
i alle tilfælde at foretage vurderingen af låntagers kreditværdighed på baggrund af fyldestgørende oplysninger og ikke undlade at indhente dokumentation for en del af låntagers udgifter.
- C)
•at foretage vurderingen af låntagers kreditværdighed på grundlag af fyldestgørende oplysninger.
•alene at anvende indkomst for den eller de personer, der hæfter for lånet, som grundlag for vurderingen.
•i alle tilfælde at foretage en individuel vurdering af, om låntagers rådighedsbeløb er tilstrækkelig til, at låntager kan servicere lånet.



KreditStatus medlemmer



Under Onboarding



Restanceinformation

Lanceret i KreditStatus pr. november 2021

Tidlig indikation på problemer

Restanceinformation er en tidlig og stærk indikator på at forbrugeren kan have betalingsproblemer.

Pr. 2. marts har
KreditStatus 46.174
Lån registreret med
restanceinformation.

Forbrugeren varsles

Forbrugeren bliver varslet som en del af normal rykkerprocedure.

Betaler forbrugeren eller gør vedkommende indsigelser fjernes
restanceinformationen.

Forbrugeren kan på
minkreditstatus.dk se
restanceinformationen samt
overvåge denne.

Restancer => 1000 kr

Alle restancer over 1000 kr.
deles i KreditStatus.

Medlemmer afventer 10
dage, sender varsel og
venter endnu 10 dage før
rapportering til KreditStatus.

Konsulteret med Datatilsynet

Deling af restanceinformation i
KreditStatus har været
længe undervejs.

Deling af restanceinformation er
blevet konsulteret med
Datatilsynet, Datarådet og
Forbrugerrådet.

KreditStatus Tal og fakta

Tal og fakta

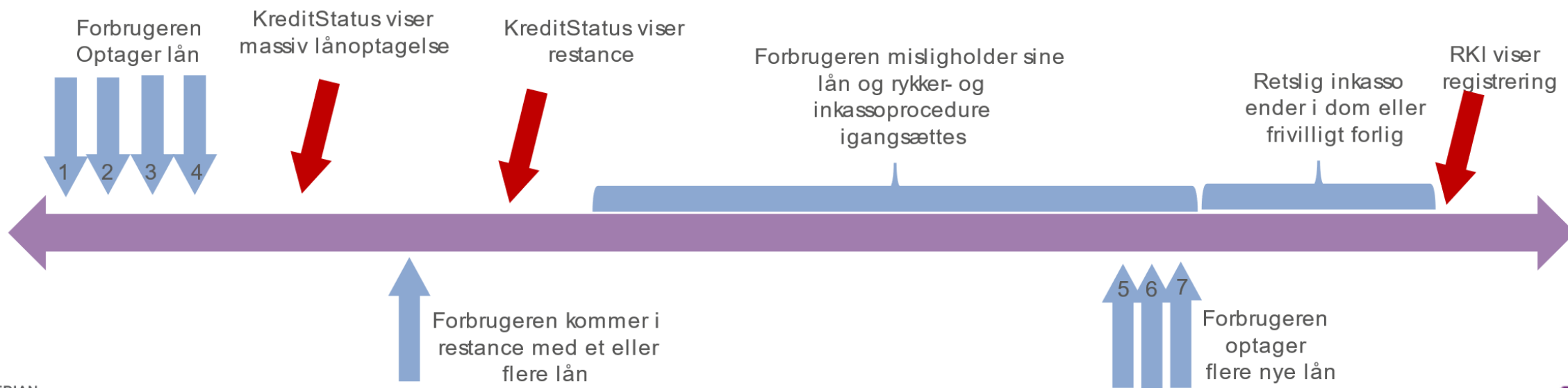
Mere end 3.500 søgninger per dag fra medlemmer

Mere end 55.000 søgninger om året fra forbrugere via kreditstatus.dk

Samlet beholdning på over 50 milliarder kr.

Over 1.5 millioner danskere fordelt på

Over 2.4 millioner lån



Porteføljeovervågning – kom tættere på dine kunder



Michael Jensen

Senior Product Manager
Experian



Bjarne Bilsted Jensen

Senior Product Manager
Experian

Kort Introduktion

- Hvordan fungerer Experians overvågningsløsning
- Eksisterende parametre
- Nye parametre

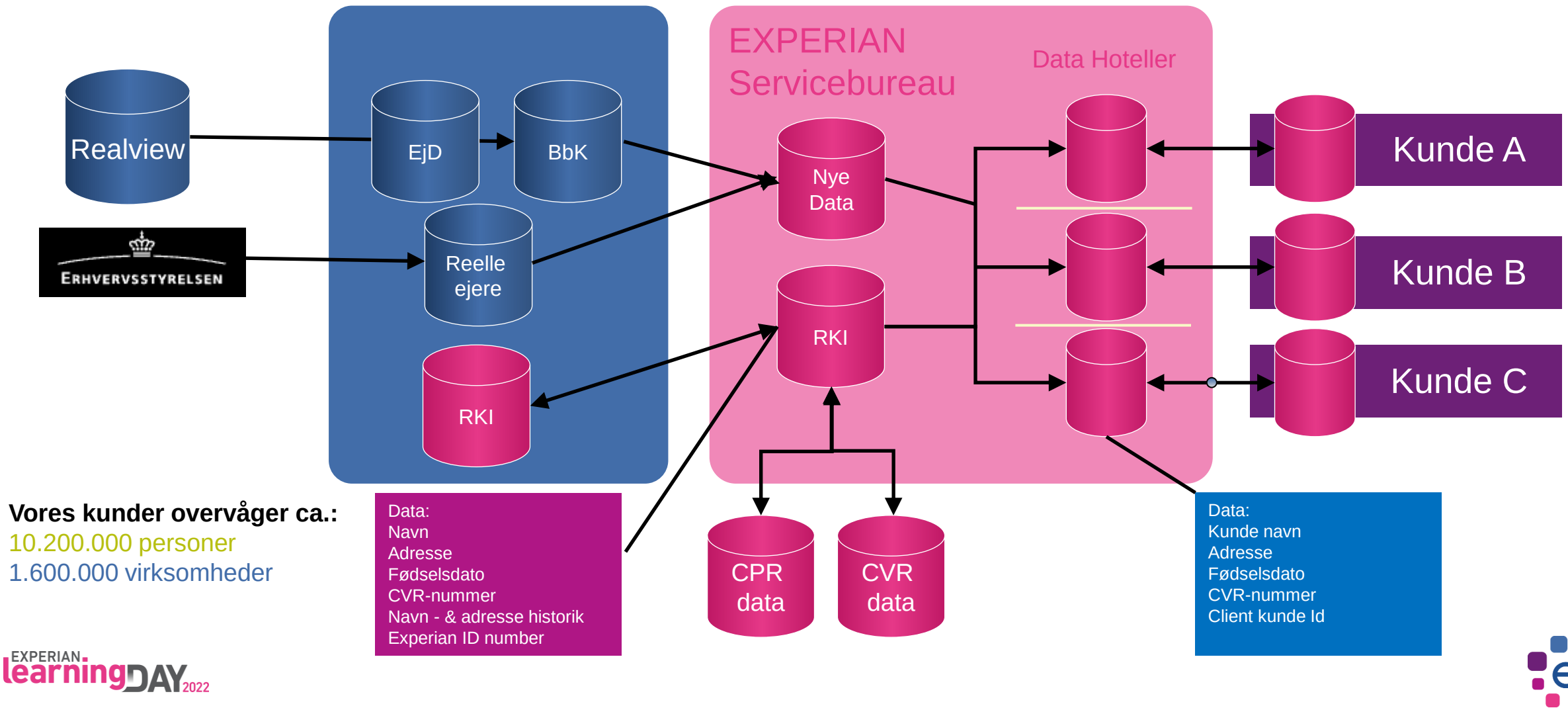
Værdi og relevans

- Banker og Bankcentraler
- Inkassoselskaber og advokater

Næste skridt

- Flere nye data

Porteføljeovervågning – en kort introduktion



Eksisterende datakategorier

Stamdata **PERSON**

Navn
Adresse
CPR-status

Stamdata **VIRKSOMHED**

Navn
Adresse
Virksomhedstype
Status

Parametre **PERSON**

RKI
Kreditspærre
Adresse-og
navnebeskyttelse
Værgemål
Gældssanering
Tvangsauktion

Parametre **VIRKSOMHED**

RKI
Ejerskab
Ledelse
Regnskab
Pant
Kredit Score
Rating
Betalings-erfaringer
Anmærkninger

Nye datakategorier

Ejendomme

Ejendom
Ejerskab
Hæftelser

Bobestyrer

Navn
Adresse
Sagsnummer
Retskreds

Kurator

Navn
Adresse
Sagsnummer
Retskreds

Reelle ejere

Navn
Adresse
Ejerandel
Stemmeandel

Ejendomsdata

Ejendom	
Ejendomsregister BBR	849-5502
Ejendomsidentifikation BFE	3262712
Ejerlavsnummer	600451
Martrikel nummer og bogstav	16i
Ejendoms adresse	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Ejendomstype	Samlet Fast Ejendom(SFE)
Vurderingsbenyttelseskode.	01 Beboelsesejendom

Ejere	
Ejere	2
Ejer ID	26f4-473f-a1ad-5f0d0654f926
Ejer type	41: Private andelsboligforeninger
Ejer navn	Peter Wilhelm Bothnacke
Ejer Fødselsdato	01.01.2022
CVR nummer	63670928
Ejerandel	50.0
Ejer adresse	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Vurderingsdato	01.01.2022
Offentlig Vurdering	5.000.000DKK
Energimærke	A2010

Hæftelser	
Hæftelses ID	c5f432d9-24f5-4e6d-b5eb-11eb25816359
Tingbog/Hæftelser: Juridisk navn	Totalcredit A/S
Tingbog/Hæftelser: Hæftelsesstype	Realkreditpantebrev
Tingbog/Hæftelser: Hovedstol	3.000.000DKK
Tingbog/Hæftelser: Lånetype	Obligationslån
Tingbog/Hæftelser: Rente	-0.8
Tingbog/Hæftelser: Rentetype	Variabel

Bobestyrerdata

Afdødes navn	Ole Olesen
Afdødes fødselsdato	01.01.2022
Afdødes dødsdato	01.01.2022
Afdødes adresse	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Kundgørelsesdato	01.01.2022
Anmeldelses nummer fra Statstidende	S11102021-99
Anmeldelsessted navn (Bobestyrer/hvor evt. krav kan anmeldes)	Advokat Ole Olesen
Anmeldelsessted adresse (Bobestyrer/hvor evt. krav kan anmeldes)	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Retskreds	Retten i Hjørring
Skifterettens sagsnummer	SKS 59-1650/2022

Kuratorordata

Konkurs Virksomhed	ABC A/S
CVR nummer	63670928
Virksomheds adresse	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Begæringsdato	01.01.2022
Kundgørelsesdato	01.01.2022
Meddelelsesnummer	S11102021-95
Kurator	Advokat Ole Olesen
Kurators adresse	Lyngbyvej 2, 2100 København Ø
Retskreds	Retten i Hjørring
Sagsnummer i retten	SKS 59-1650/2022
Skiftesamlingsdato1	01.01.2022
Skiftesamlingsdato2	01.01.2022

Reelle Ejere

CVR nummer	Virksomhedens CVR nummer til matchning	12345678
Endelig ejer navn	Navn	Michael Jensen
Endelig ejer adresse	Adresse. Hvis der er beskyttet adresse er dette meddelt	Vejlegade 24, 2000 Frederiksberg, Denmark
Stemmeandel	Procentdel af stemmeberettigede aktier	50%
Ejerandel	Procent ejerandel	50%

Hvor gør porteføljeovervågning en forskel?

Automatisk opdatering af data

Forbedret kvalitet
kombineret med høj
sikkerhed



Data fra færre leverandører

Mulighed for at
reducere
omkostninger og
skabe bedre overblik
over



Kend din kunde

Input til regulative
aktiviteter samt
sikker for lovpligtige
opdaterede data



En integreret data-plattform

Giver mulighed for
optimale beslutninger
på det rigtige
tidspunkt



Dybere Kundeindsigt

Dybere indsigt i
ændringer dine
kunders forhold



Hvilken værdi giver ejendomsdata?

Banker

- Hvis en kunde køber nye ejendomme som ikke er finansieret af banken modtager banken automatisk oplysninger på ejendommen, som så kan benyttes i en opdateret kredit / risikovurdering af kunden. Der kan være en salgsmulighed.
- Banken vil også modtage information om eventuelle udlæg i ejendomme ejet af deres kunde. Dette vil være et advarselstegn og bør give anledning til en fornyet vurdering.
- Flere ejendomsoplysninger kan påvirke hensættelser og de bagvedliggende regulative modeller.

Inkasso

- Ved nye indkomne sager vil ejerskab af ejendom samt den tilknyttede ejendomsværdi og gæld have direkte betydning for hvilke inkasso-aktiviteter, der skal sættes i gang – og med hvilken prioritet.
- På eksisterende sager vil et salg af en ejendom ligeledes have direkte indflydelse på aktiviteterne – en solgt ejendom kan betyde at der er likviditet til at afdrage (mere) på sagen.

Consumer finance

- Udlåner vil modtage information om eventuelle udlæg i ejendomme ejet af deres kunde. Dette vil være et advarselstegn og bør give anledning til en fornyet vurdering.
- Køb/salg af ejendomme vil have direkte indflydelse på en kundes kreditprofil og åbne op for opdateret risikovurdering og/eller mersalg.

Hvilken værdi giver bobestyrer, kurator og reelle ejere

Bobestyrer

- Videregivelse af relevante data så snart de er til rådighed i Statstidende
- Automatisering, mindre manuelt arbejde og færre fejl
- Sikkerhed for korrekthed i data

Kurator

- Videregivelse af relevante data så snart de er til rådighed i Statstidende
- Automatisering, mindre manuelt arbejde og færre fejl
- Sikkerhed for korrekthed i data

Reelle Ejere

- Sikkerhed for opdaterede data
- Automatisering, mindre manuelt arbejde og færre fejl
- Flere ændringer kan være indikator på at selskabet anvendes til ulovligheder
- Hurtig og sikker overholdelse af Compliance regelsæt

Næste skridt

Datakilder under overvejelse - verificeres pt. med kunder:



Yderligere ejendomsdata

- Ejendom sat til salg + salgspris
- Estimeret ejendomsværdi
- Andelsbogen



Bildata

- Bilbogen
- Pant



Enkeltoplysninger

- Brancheskift
- Selskabskapital



ESG data



Hvilke ønsker til nye data har I?

Key take aways

Dagligt opdaterede
ejendomsdata direkte ind i
dit system på alle personer
og virksomheder i Danmark
inkl. tingbogsoplysninger

Automatisering

Datakvalitet og sikkerhed

Open Banking

Fremtidens kreditbeslutninger er en kombination af data og analytics



Emil Kærsgaard

Product Manager
Experian



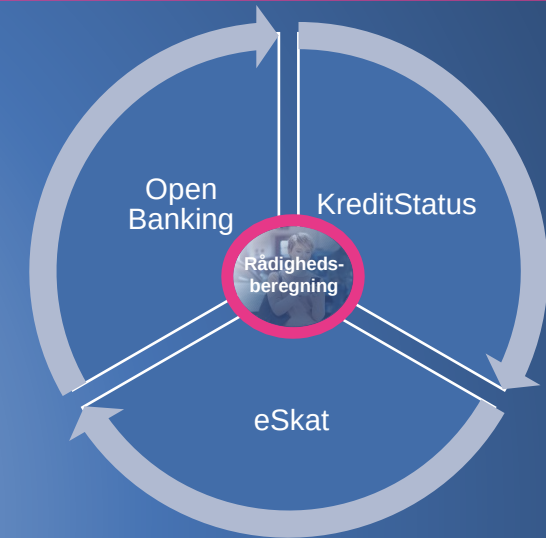
Christopher Kadow

Data Modeler
Experian

Open Banking: Nye regler og muligheder

Open Banking giver adgang til oplysninger om transaktioner og er drevet af et EU direktiv (PSD2) som er implementeret i den danske betalingslov.

- Adgangen til og brugen af transaktionsdata har indtil nu i høj grad været regulatorisk drevet
- Transaktionsdata indeholder værdifuld information og den mest umiddelbare anvendelse er til rådighedsberegning og dokumentation af indtægter og udgifter som følge af vejledningen fra Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden.
- Open Banking data kan **ikke** stå alene
- Open Banking er en oplagt mulighed for at forsimple processer hvorved man kan spare manuelt arbejde og samtidigt forbedre kundeoplevelsen.
- Open banking kan også benyttes i analytiske værktøjer til **kreditvurderinger**.
- I Danmark er interessen for Open Banking støt stigende, men Danmark er stadig bagefter andre europæiske markeder som f.eks. Spanien, Italien og UK hvor Open Banking er i rivende udvikling.



Finanstilsynet og Forbrugerombudsmandens
Vejledning om kreditværdighedsvurdering

2021

Open Banking for virksomheder

- 1 Kategorisering
- 2 Generer ny viden ud fra data
- 3 Forbedrede beslutninger og processer

Open Banking SME



- Kategorier for indtægter & udgifter
- Cashflow
- KPI'er
- Forecasting
- Analytics og modeller

Samtykke og infrastruktur

- Infrastruktur og samtykke-flow
- Whitelabel løsning
- AISP licens

Kategorisering af transaktionsdata (Machine Learning)

- Open Banking (PSD2)
- Batch løsning
- Kategorisering for både forbrugere og virksomheder

Kombiner datakilder

- Bureau Data
- Offentligt data
- Web data
- In-house data
- Etc

Makroøkonomisk forecasting

Analyse af sektorer

- Kreditrisiko og økonomi – indblik i sammenhængen mellem forbrugere, virksomheder og lokaløkonomi
- Lav forecast af både muligheder og risiko på tværs af sektorer med scenarier og risikoanalyse.
- Imødegå krav til stress tests og forecast af tab

Modeller og sorer

Advanced Analytics

Modeller og scores

- Rådighedsbeløb/Cashflow
- Probability of Default

Dashboards til overvågning af porteføljer

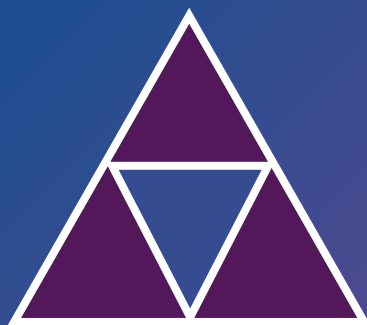
Forbedrede beslutninger

- Beslutningsværktøjer
- Konsulentytelser og hjælp til optimering
- Analytics on demand

Fremtidens kreditbeslutninger

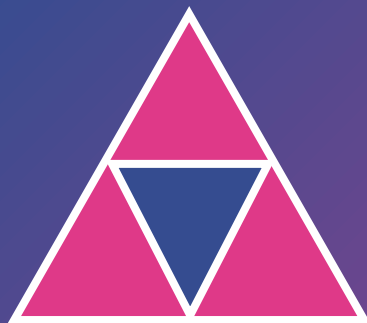
Grundlaget for at træffe kreditbeslutninger er i konstant udvikling i takt med at nye modeller og datakilder bliver benyttet. I de senere år er Open Banking begyndt at spille en større rolle i forbindelse med kreditgivning og den udvikling ser kun ud til at fortsætte – især hvis man kigger til andre Europæiske markeder som er længere fremme end Danmark og Norden.

Open Banking udvikling i UK



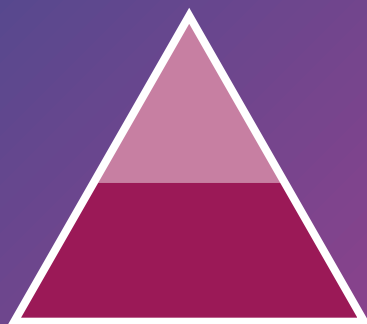
x3

Antallet af folk som har delt deres Open Banking data er **tredoblet** siden starten af Covid-19 pandemien



x4

Der er mere end 188 millioner anmodninger om at dele data (ift. 47 millioner i februar 2020) via Experian



57%

57 % af långivere have adopteret Open Banking teknologier I løbet af de sidste 12 måneder

KreditStatus og Open Banking

Open Banking

- Fortæller om en persons forbrug.
- Giver et overblik over **hvad forbrugeren bruger sine penge på.**
- **Experian Meaningfulness Index** til at estimere kvaliteten af transaktionsdataen delt af forbrugeren.

KreditStatus

- Fortæller om en persons lånestatus.
- Giver et overblik over **hvad forbrugeren ikke bruger sine penge på.** Med hensyn til hvilke lån der ikke bliver afbetalt.



The diagram consists of two main columns. The left column is white with a blue border and contains the 'Open Banking' section. The right column is solid blue and contains the 'KreditStatus' section. At the bottom, a dark blue box with white text 'Større og sikrere overblik' is centered. A large blue arrow points from the 'Open Banking' column to this central box, and a large white arrow points from the 'KreditStatus' column to the same box.

Større og sikrere overblik

Kundesegmentering



Inkasso



Rejser



Tøj



- Når der ansøges om et lån, åbnes der op for **et væld af oplysninger** gennem Open Banking.
- Ved at åbne op for historiske udgifter kan vi klassificere ansøgeren ud fra **historiske og nylige udgifter**.
- Ved analyse af de forskellige elementer fra Experians kategoriseringsmaskine kan det nemt ses om der har været en **ændring i forbrugsvaner**. Der kan også dannes et **generelt overblik**.
- Specielt **udsving i forbrugsvaner** er noget der kan give mange oplysninger til en kreditvurdering.
- Experian kan definere **skræddersyede segmenter** af ansøgere efter en kundes ønske.
- Derved kan ansøgere **automatisk kategoriseres** i segmenter som findes interessant.

Transaktionsdata til at identificere livsændringer



Udgifter historisk

-  Elektronik
-  Online Shopping
-  Universitetsudgifter

Nylige udgifter

-  Benzin
-  Tøj
-  Møbler
-  Ny geografi



Nyuddannet



-  Natklubber
-  Restauranter
-  Film

-  Babytøj
-  Supermarkeder
-  Familietøj



Ny familie



-  Indkøb
-  Restauranter
-  Benzin

-  Flyttefirma
-  Opbevaring
-  Hoteller og fly
-  Ny geografi



Flytter / Nyt job

Scorekort

- Skab værdi ud fra transaktionsdata ved brug af modeller til at identificere risici i kreditvurderinger.
- Danner overblik til datadreven beslutningstagning via statistik og Experian's analytiske værktøjer.

Transaktionsscore

Variabel	Vigtighed for score
Gns. Løn	15%
Max antal gældsinddrivelser	5%
Antal transaktioner i stormagasiner	8%
Gældsinddrivelse (udsving)	12%
Bankudgifter (udsving)	4%



Danner overblik

Transaktionskort til bedre overblik over dataen

Forbedring af scorekort

Variabel	Vigtighed for score
Alder	8%
Lånmængde	3%
Jobtype	3%
Boligtype	3%
Civilstand	4%



Gældsinddrivelse (udsving)	25%
Bankudgifter (udsving)	20%

Nye variable

Transaktionsdata tilføjet til scorekort.
Stor forbedring i beslutningstagning.



Open Banking til bedre adskillelse af dårlige og gode ansøgere



- ✓ Ansøgere der ikke ville blive accepteret under traditionelle scorekort kan nu **revurderes** på baggrund af **ny transaktionsinfo** der viser eksempelvis **økonomisk stabilitet**.
- ✓ Et dybere indblik i ansøgere gør også, at **risiko bedre kan identificeres** og benyttes til kreditvurderinger til **afvisning** af ansøgere.
- ✓ Således skaber transaktionsdata et **større vidensgrundlag**, der leder til **nemmere identificering af potentielt dårlige betalere**.

Dybere indblik i transaktionsscorekort



Transaktionsdata og ansøgerdata leveres til Experian til identificering af gode og dårlige ansøgere.



De bedste kombinationer af variable identificeres ved brug af **Experians analytiske værktøjer** og **kategoriseringsmaskine**.



Scorekort bygges på baggrund af de fundne variable og kortet bliver **kalibreret og valideret**.

6-8 uger

Eksempel fra UK: Tier 1 Bank

- ✓ Højere profit ved at **acceptere flere** ansøgere
- ✓ **Bedre risikokontrol** for nye og eksisterende kunder
- ✓ Lavere udgifter på grund af **færre dårlige betalere**.

Accepterede



+€4.7m

Profit

Afviste

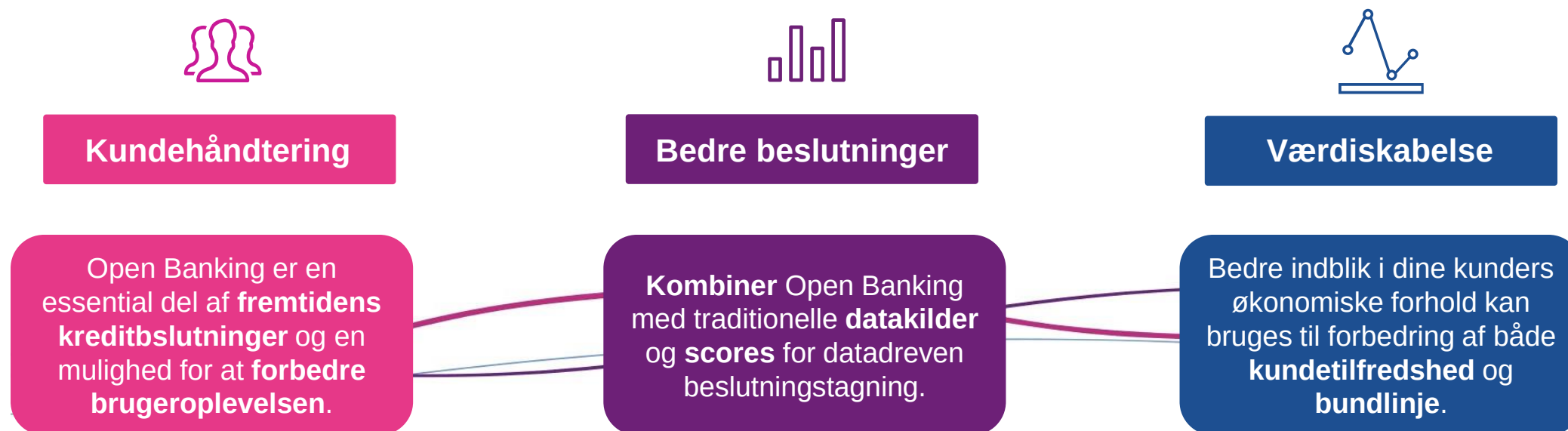


-€18.6m

Tab

Totalt €23.3m

Open Banking – en del af fremtidens kreditgivning



EXPERIAN **learning**DAY₂₀₂₂

Effektiv data orkestrering i en optimal kunderejse



Jakob Færgeman

Nordics Principal Consultant
Experian



Agenda

09:00	Velkommen til Experian Learning Day Bo Rasmussen - Chief Customer Officer, Experian Nordics
09:10	Customer Experience Update: Your Benefits as an Experian Client Emma Perkins - Head of Customer Experience, Experian EMEA / Lars Tøttrup - Operation Service Director, Experian Nordics
09:40	Data skaber basis for innovation og kundeindsigt Henrik Guldberg - Commercial Strategy Director, Experian Nordics
10:00	Pause
10:15	Compliance – Regulatoriske updates og nyheder Kaare Smit Nordics - Compliance Officer / Michael Viktor Jensen - Senior Product Manager, Experian
10:45	Porteføljeovervågning – kom tættere på dine kunder Bjarne Bilsted Jensen - Senior Product Manager, Experian / Michael Viktor Jensen - Senior Product Manager, Experian
11:15	Pause
11:30	Open Banking: Fremtidens kreditbeslutninger er en kombination af data og analytics Christopher Kadow - Analytics Data Modeler, Experian / Emil Kærgård - Product Manager, Experian
12:00	Effektiv data orkestrering i en optimal kunderejse Jakob Færgeman - Nordics Principal Consultant, Experian
12:20	Opsummering og tak for i dag Bo Rasmussen - Chief Customer Officer, Experian Nordics
12:30	Frokost



hverdag
i digital

uligt... vores tål

GORDON GEKKO
CORPORATE RAIDER - JACKSON STEINEM



THE MOST VALUABLE
COMMODITY I KNOW OF IS
INFORMATION

Men virkeligheden er ikke nødvendigvis særlig digital moden

Hvad er det så for et paradoks, som vi oplever?

DATA QUALITY: THE TRUTH ISN'T OUT THERE

Oliver Wyman

Why do banks struggle to achieve financial goals? Their data



“

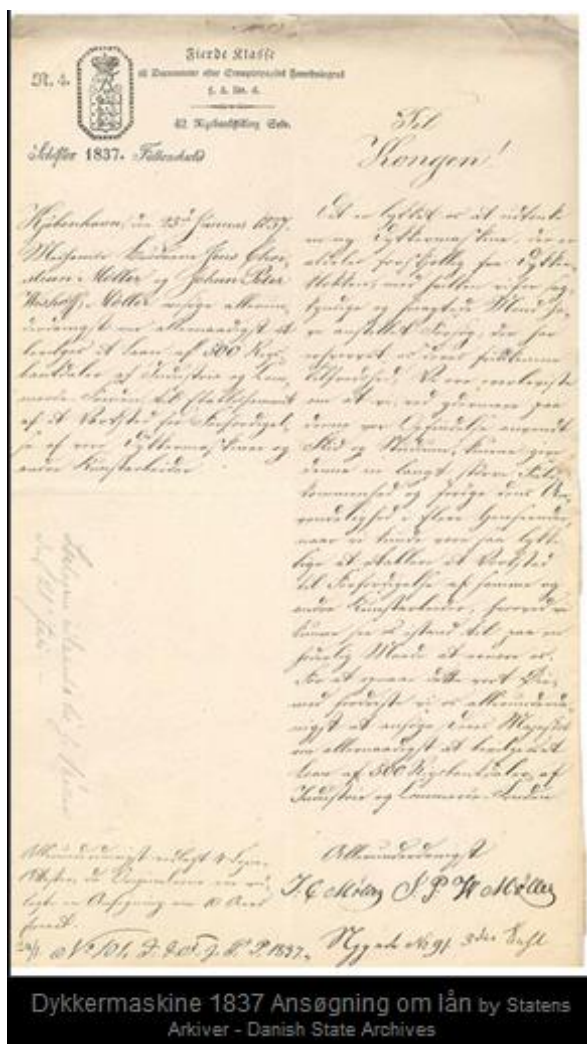
*Banking is just
bits and bytes*



John Reed, Citibank
Chief CEO/Chair, 1984-1998

Hvorfor er koblingen mellem fysiske og digitale services så svært?

Lad os tage udgangspunkt i en traditionel bank forretning og den ældste eksisterende skriftlige låne ansøgning i Danmark



Fysisk bank distribution

Vertikal integration



Hvad er udfordringen egentlig for fysiske banker?



Danske Bank har lukket 21 filialer i 2021

finanswatch.dk

Vertikal integration



CRM: Inside-Out

Kompleks CRM system skal håndtere interaktionen mellem:

- # Distributionskanaler
- # Produkt grene
- # Kundehåndteringssystemer

Udfordringerne med digitaliseringen har ændret konkurrencen både lokalt og internationalt

Forandringerne er sket gradvist i løbet af de seneste 10 år men de sker...



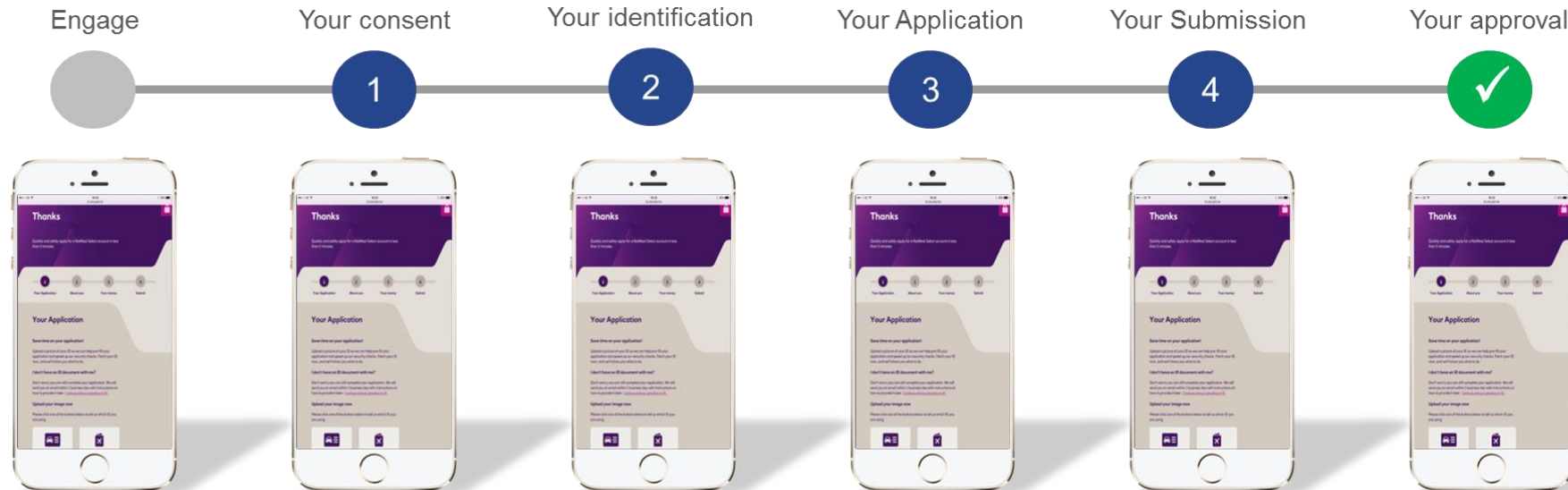
Berlingske 2013 i forbindelse med Coop Bank godkendelsen



For at sikre den bedste kunderejse kræver det at data orkestreringen håndteres anderledes

Digital Bank - Horizontal integration

Kunde funktionalitet er designet ved at udnytte "outside in" tilgang

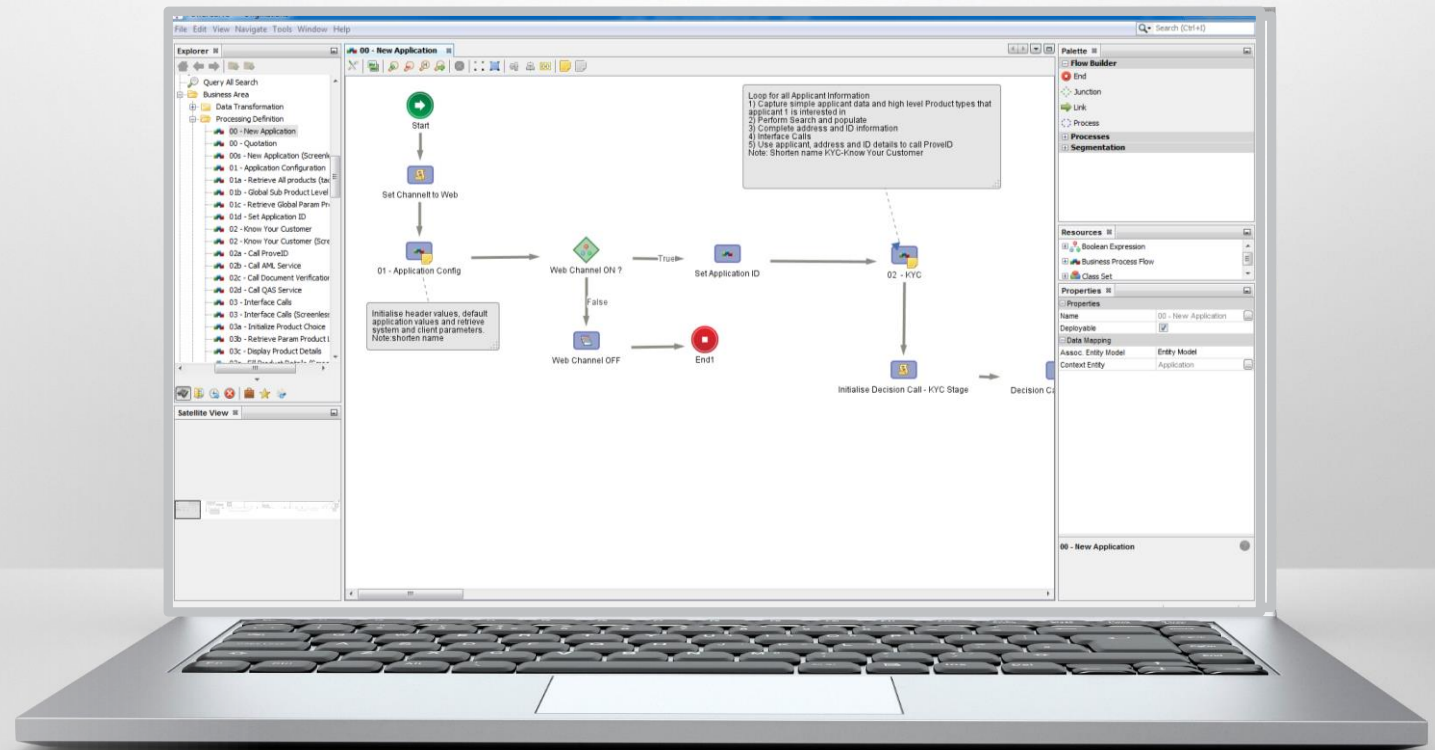


Data orkestrering kræver de rette værktøjer til at udvikle og vedligeholde interfaces

GUI er et vigtigt element til at sikre, at alt ikke behøver være raketvidenskab

Identificer de rette datakilder

Dernæst skal de integreres i en workflow process der er 100% synkroniseret med kunderejsen



Data skal også bruges til noget!

Det kræver at man også har de rette værktøj til at beslutte, hvordan man bør håndtere informationerne

Det er vigtigt at GUI er udviklet således at analytikere kan håndtere det

- Minimal afhængighed af IT ressourcer
- Kreditstrategier sættes op og vedligeholdes i et fleksibelt miljø
- ML modeller kan integreres



Key takeaways

Outside - In

Data orkestrering skal udvikles på baggrund af kunderejsen og ikke omvendt

One stop shop

Der er efterspørgsel efter en central data hub / *One stop shop*

Brug data!

Effektiv data orkestrering kræver et miljø til at udnytte værdien af data for sikre den bedste kundeoplevelse



EXPERIAN. learningDAY 2022

Accelerate and maximize your data potential

EXPERIAN
learningDAY₂₀₂₂

Tak for i dag!

