



The ML divide in credit risk

YES

NO

INNOVATION GENERATING GROWTH

Sådan ændrer maskinlæring og GenAI fremtidens kreditbeslutninger

AI revolutionerer vurderingen af kreditrisiko, giver nye muligheder og driver innovation. Den reelle værdi ligger i at identificere scenarier med stor effekt, som giver målbare forretningsresultater.

Selvom det kan være en udfordring at integrere AI i etablerede processer som vurdering af kreditrisiko, er potentialet enormt. Fremsynede virksomheder ser allerede imponerende resultater. Med den rigtige strategi kan andre trygt følge efter og høste frugterne.

Rapporten undersøger, hvordan maskinlæring (ML) ændrer vurderingen af kreditrisiko hos finansielle institutioner og teleselskaber.

Vores undersøgelse, der er udført af Forrester Consulting, undersøger den indvirkning, som maskinlæring har på de institutioner, der allerede bruger den, og udforsker årsagerne til, at nogle endnu ikke har implementeret den. Ud over maskinlæring diskuterer vi, hvordan generativ AI (GenAI) hurtigt ændrer dataanalyse og modeludvikling.

Er disse teknologier en integreret del af fremtidens vurdering af kreditrisiko? Det enkle svar er ja. Vores undersøgelse tyder på, at fordelene ved maskinlæring er markante. Når det gøres rigtigt, er der ingen tvivl om, at maskinlæring giver hurtigere, retfærdigere og mere præcise kreditbeslutninger.

Det er en win-win-situation for både långivere og deres kunder og et skridt i retning af ægte finansiell inklusion. Men for at man kan være tryk ved at bruge ML, er tillid vigtig. Tillid til data, tillid til modellerne og tillid til alle beslutninger. Belønningen for at etablere tillid er betydelig, da maskinlæring kan føre til bedre kreditbeslutninger, end det tidligere var muligt, og er et vigtigt skridt i retning af adgang til finansiering, der reelt er lige.

Hos Experian mener vi, at data bør forbedre liv, og at alle fortjener lige adgang til økonomiske muligheder. Men data alene er ikke nok – du har brug for indsigt. Der skal handling til. Og du har brug for den rigtige teknologi til at forvandle begge dele til langsigtet vækst.

Vi er her for at hjælpe dig med at gøre det.



MARIANA PINHEIRO
Administrerende direktør
Experian EMEA & APAC

Hvad dækker dette års rapport?

Før vi ser på resultaterne, er det vigtigt at forklare definitionerne i denne rapport. Betegnelsen AI har begrænset værdi som paraplybetegnelse og vil ikke blive brugt. Maskinlæring defineres som avancerede algoritmer som XGBoost, men ikke traditionelle scorekort baseret på lineær eller logistisk regression.

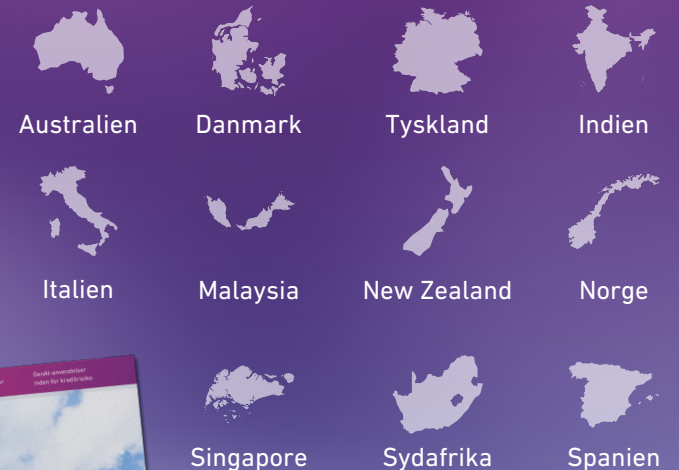
Denne skelnen er vigtig, da disse ældre algoritmer ud fra et mere akademisk, teknisk perspektiv kan klassificeres som maskinlæring. Men inden for vurdering af kreditrisiko omtales de som traditionelle statiske scorekort og har eksisteret i flere årtier.

Det er den sammenligning, vi har set på i denne undersøgelse – forskellen mellem avanceret maskinlæring og traditionelle scorekort.

Undersøgelsen er gennemført af Forrester Consulting blandt 1.195 beslutningstagere fra finansielle institutioner og teleselskaber i 11 lande, herunder Danmark. Deltagerne er opdelt i to grupper – dem, der allerede anvender maskinlæring, og dem, der endnu ikke har taget teknologien i brug.

Der er en komplet udspecificering af firmografien i den sidste del af denne rapport.

11 EMEA- og APAC-markeder



Indhold

EN

Forretningsudsigter, prioriteter, udfordringer og budgetter

Hvad bliver de vigtigste fokusområder og udfordringer i det kommende år? Rapporten undersøger resultaterne for centrale forretningsmål og ser på, hvordan budgetterne fordeles.

TO

Hvordan påvirker ML kreditrisikoen hos de virksomheder?

Hvilke fordele skaber maskinlæring? Hvordan bidrager den til højere acceptgrader og lavere andel af dårlig gæld? Og hvad er de største barrierer for implementering?

TRE

Fra teori til praksis: Use cases der driver værdi med maskinlæring

Hvor bliver maskinlæring allerede taget i brug, og hvilke scenarier skaber mest værdi?

FIRE

Hvorfor bliver maskinlæring ikke indført?

Hvad er de største forhindringer for maskinlæring? Og hvilke faktorer skal der til for at ændre det?

FEM

Analytiske sandbox-miljøer

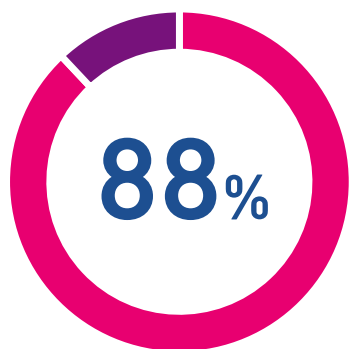
Cloud-baseret adgang til data er afgørende for en succesfuld implementering af maskinlæring, og sandbox-miljøer er blevet et centralt redskab til at maksimere dataværdien.

SEKS

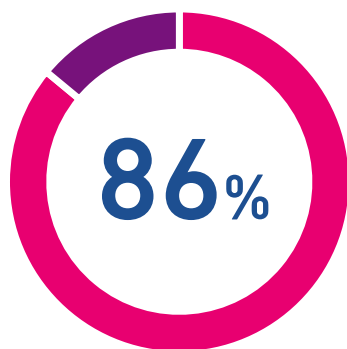
GenAI-anvendelser inden for kreditrisiko

GenAI-assistenten kan reducere udviklings- og implementeringstiden for modeller fra måneder til dage.

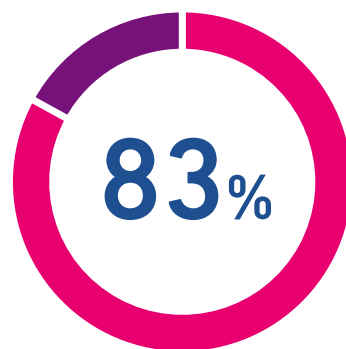
Et snapshot af de vigtigste resultater



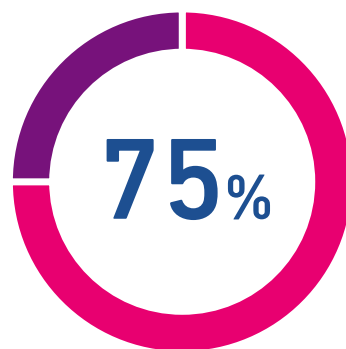
af de organisationer, der allerede bruger maskinlæring, har bemærket en forbedring af acceptgraden for lån til SMV'er siden indførelsen.



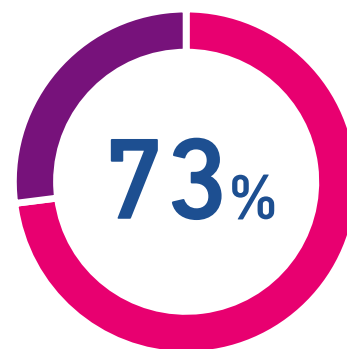
af de organisationer, der allerede bruger maskinlæring, har bemærket en forbedring i andelen med dårlig gæld på kreditkort siden indførelsen.



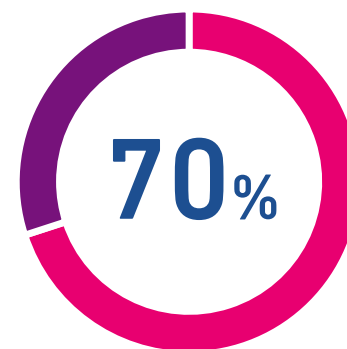
af de adspurgte er enige i, at cloud computing er en vigtig del af deres strategi for at maksimere værdien af data.



af de adspurgte anser cloud computing som en central del af deres strategi for at maksimere dataværdien.



af de adspurgte mener, at organisationer, der indfører maskinlæring i kreditvurderingsprocessen, vil få en konkurrencefordel.



af de organisationer, som allerede bruger maskinlæring, planlægger at øge investeringerne i deres maskinlæring betydeligt i løbet af de næste 1-3 år.

Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Forretningsudsigter, prioriteter, udfordringer og budgetter

De sidste par år har været turbulente med mange chok for det globale finansielle system. Volatiliteten i rentesatser har stabiliseret sig men ligger fortsat over niveauet fra før pandemien, og de globale vækstforudsigelser er fortsat afdæmpede på grund af politisk usikkerhed og handelsspændinger.

Selvom disse hurtige økonomiske udsving øger likviditetsrisikoen, er de finansielle institutioner forblevet modstandsdygtige, og omkring 70 % af medlemslandene har allerede implementeret Basel III-standarderne.

Dette års undersøgelse viser, at **67 % af de adspurgte forventer, at omsætningen vil stige i løbet af de næste 12 måneder**, og en tilsvarende andel (**65 %**) **forventer flere investeringer i teknologi**. Selvom det er opmuntrende, er der stadig et stærkt fokus på omkostningsstyring og omkostningsreduktion for 69 %.



67%

forventer, at omsætningen vil stige i det kommende år



73%

Fintechs



63%

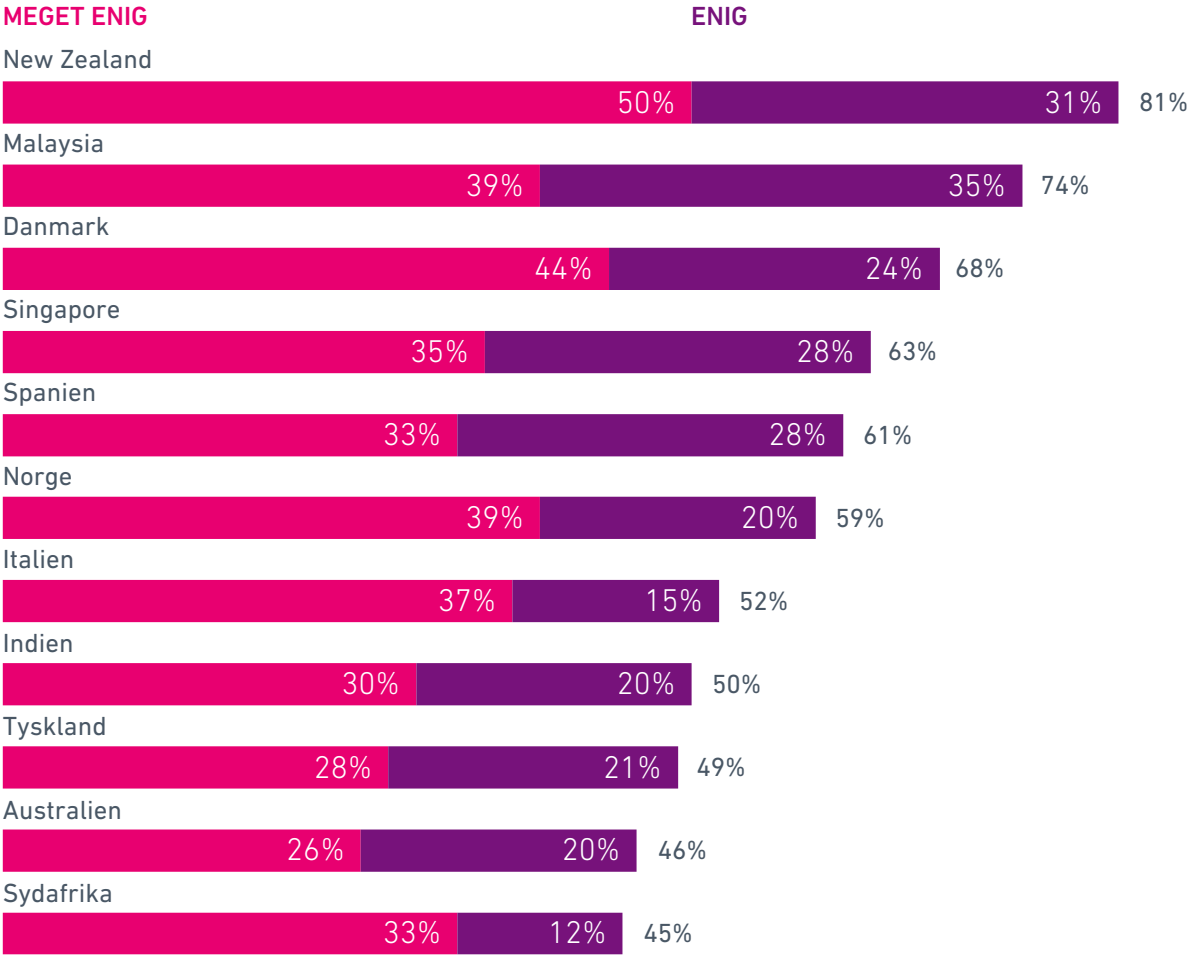
Banker





Optimismen omkring vækst har vist et lille fald i forhold til sidste års resultater, men over halvdelen, 59 %, af de adspurgte er fortsat positive.

“Jeg er optimistisk med hensyn til væksten i år”

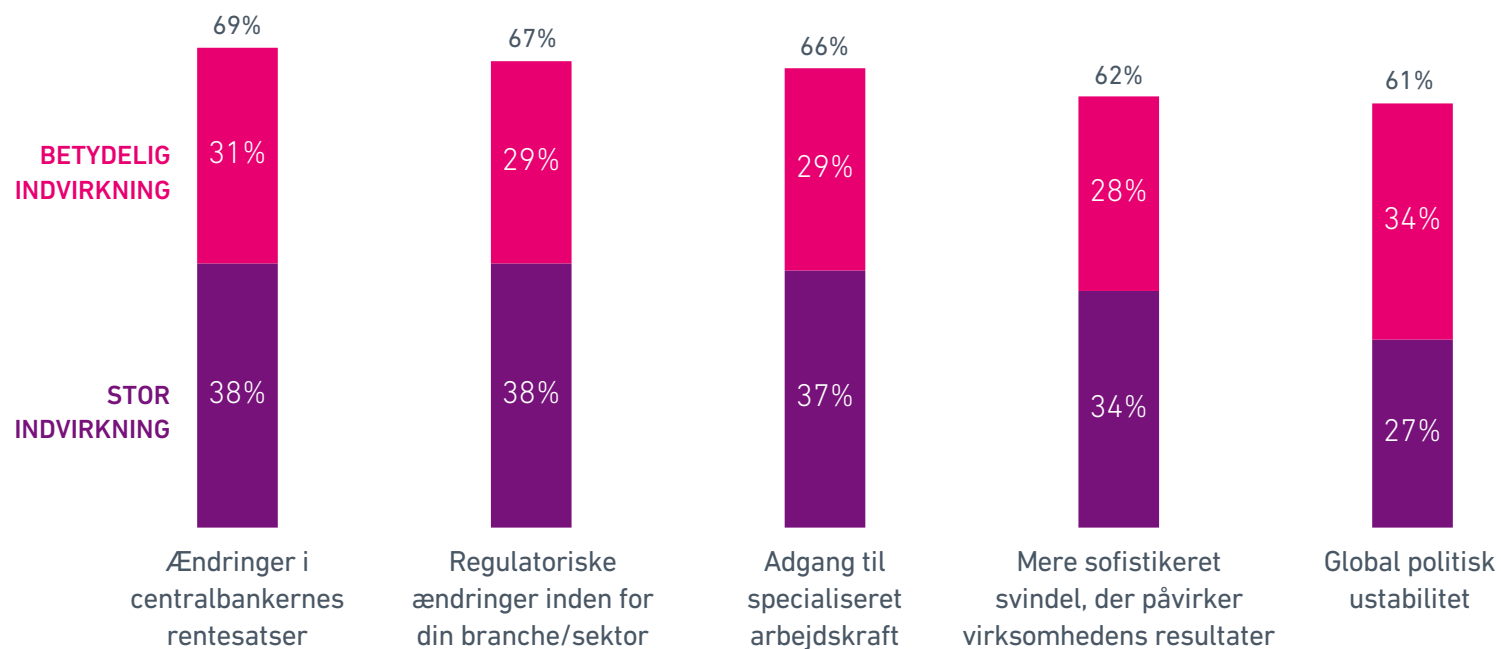


Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Eksterne risikofaktorer

Centralbankernes rentesatser er den største samlede risikofaktor (69 %) på mellemlangt sigt, da mange lande forventer, at rentesatserne sænkes, men der er stadig usikkerhed på grund af den globale geopolitik. Global politisk ustabilitet fremhæves som den mest betydningsfulde eksterne faktor, der påvirker forretningen (34 %).

Rentesatser, lovgivning og kvalificeret arbejdskraft er de største eksterne risikofaktorer de næste 1-2 år



Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025



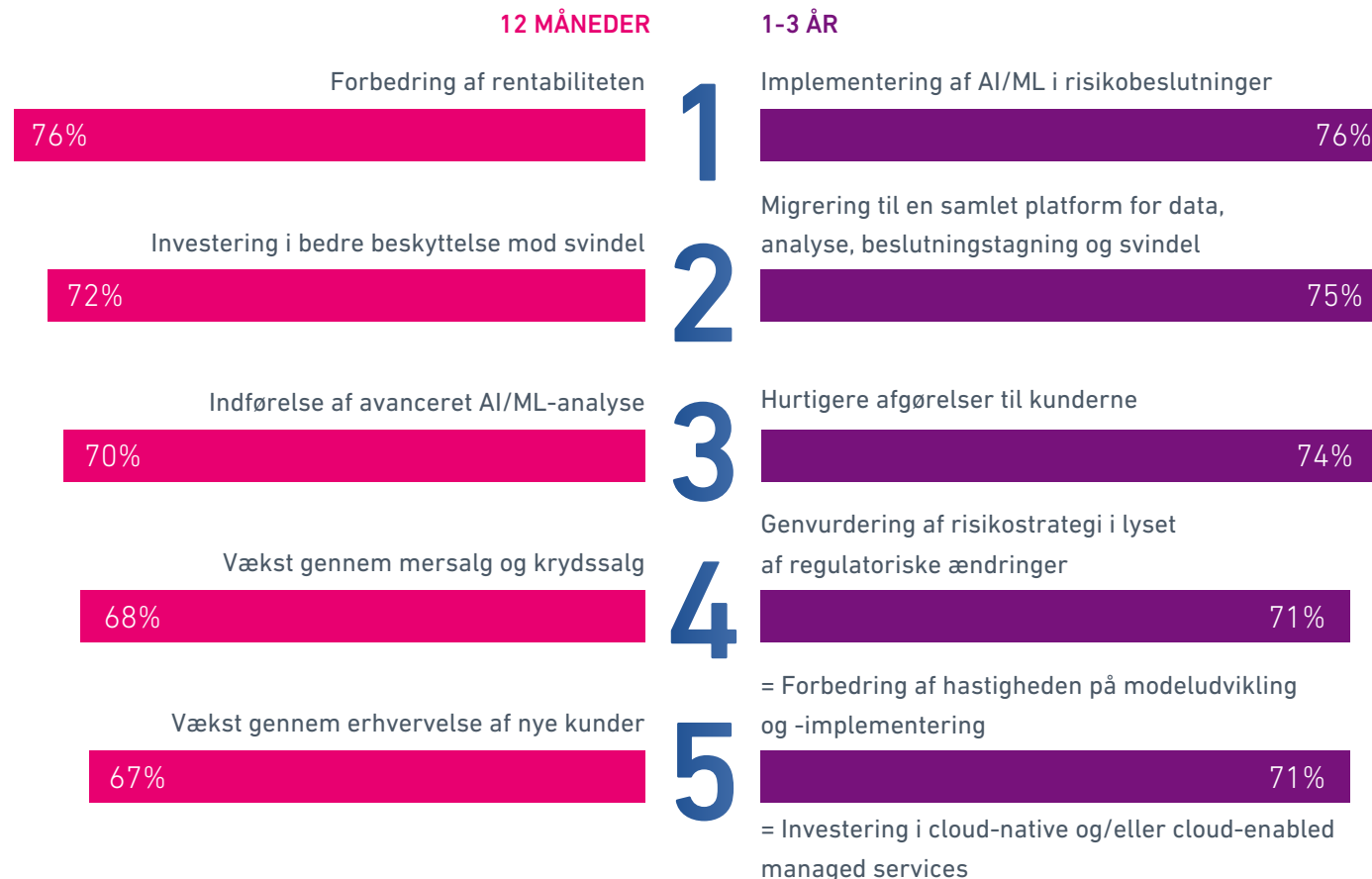
Prioriteter for det kommende år

Bortset fra at forbedre rentabiliteten er de mest umiddelbare prioriteter at **investere for at beskytte mod svindel** og **indføre avanceret AI/ML-analyse**.

Truslen om svindel er steget betydeligt, siden GenAI blev offentligt tilgængelig, og vi vil undersøge omfanget af denne nye trussel, og hvordan virksomhederne reagerer, i vores kommende svindelrapport.

Indførelse af avanceret maskinlæring er en kompleks proces, der kræver tilstrækkelige relevante data og den rette datainfrastruktur for at maksimere de potentielle fordele. I betragtning af denne kompleksitet er det ikke overraskende, at det blev udpeget både som den vigtigste prioritet (37 %) for de kommende 12 måneder og som det vigtigste strategiske fokusområde for de kommende tre år.

De vigtigste forretningsprioriteter – på kort og mellemlangt sigt



Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Prioriteter over de næste tre år

Resultaterne viser, at tre fjerdedele (75 %) af de adspurgte prioriterer en [samlet platform til data, analyse, beslutningstagning og forebyggelse af svindel.](#)

En samlet platform kan fremskynde implementeringen af ML og samtidig direkte håndtere prioriteterne omkring det at skulle forbedre tid-til-beslutning og øge hastigheden af modeludvikling og -implementering.

75%

af virksomheder prioriterer at migrere til en samlet platform for data, analyse, beslutningstagning og forebyggelse af svindel inden for de næste 1-3 år.



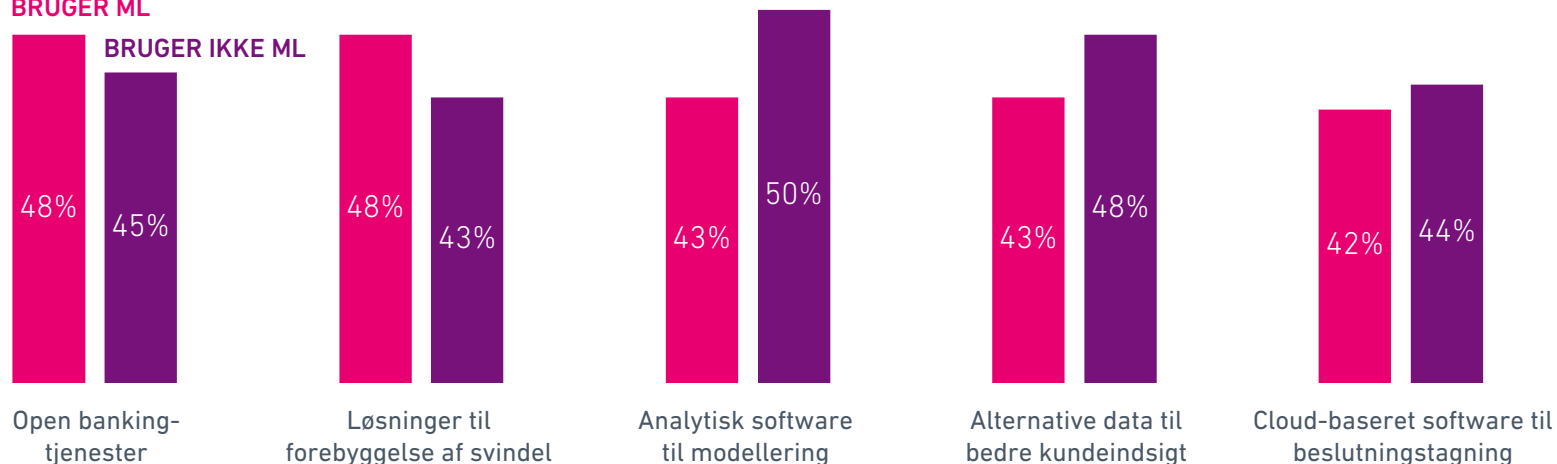
Budgetstigninger fra år til år afhænger af, om virksomheden har indført ML

For dem, der allerede har investeret i maskinlæring, er der fokus på open banking og forebyggelse af svindel. Det kan skyldes, at kategorisering baseret på maskinlæring er vigtig for at få mest mulig værdi ud af ustrukturerede transaktionsdata fra open banking, og det er også nøglen til at bekæmpe kompleks svindel.

Begge grupper anerkender, at open banking giver betydelige fordele, og 82 % af de adspurgte er enige i, at det hjælper dem med at finde tidligere skjulte og underbetjente markedssegmenter. Den fremtidige holdning til åbne data er også ekstremt positiv, som det ses af de 84 %, der mener, at det har potentiale til at gøre traditionel kreditvurdering overflødig ved at generere individuelle dynamiske risikoprofiler, der opdateres dagligt.

Budgetforhøjelser for det kommende år viser fokus på open banking og analytisk software

VIRKSOMHEDER: BRUGER ML



Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Alternative data til bedre kundeindsigt er fortsat et strategisk investeringsområde. Faktisk er mere end tre fjerdedele af de adspurgte **(77 %) enige i, at adgang til alternative data for risikovurderingsmodeller i stigende grad er ved at blive en vigtig metode til at forbedre nøjagtigheden af udlånsbeslutninger.**

Det er interessant at bemærke, at for dem, der ikke har indført maskinlæring, er deres største budgetstigning trods alt til analytisk software til modellering, da virksomhederne ønsker at forbedre nøjagtigheden af deres analyser.

Budgetterne er steget for software til cloud-baseret beslutningstagning for 43 % af de adspurgte. I takt med at lokal dataresidens bliver mere udbredt og mindsker bekymringer om datasuverænitet, er flertallet (83 %) enige i, at [cloud computing er afgørende for deres strategi til at maksimere dataværdien](#).



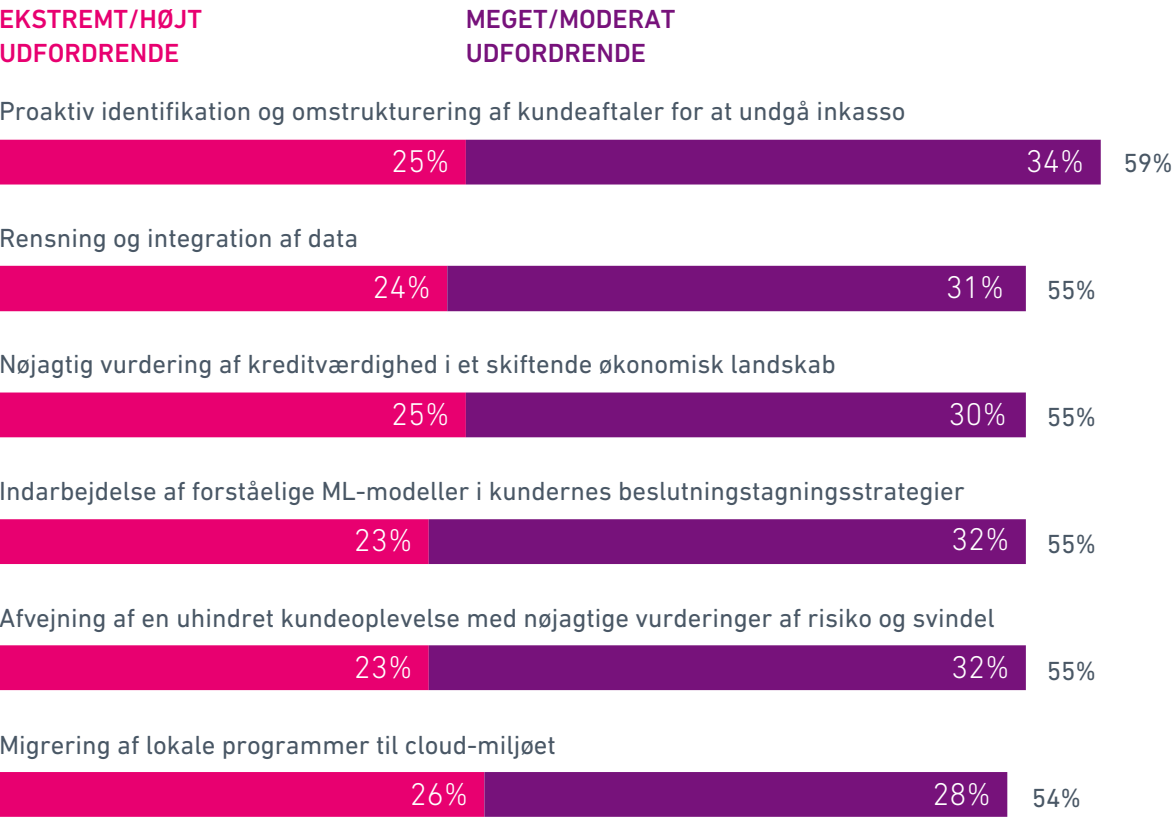
De største udfordringer i de næste 12 måneder

Mere end halvdelen af de adspurgte (53 %) forventer, at antallet af kunder, der misligholder deres lån og går til inkasso, vil stige i det kommende år. Dette resultat illustrerer, at virkningen af konstant høje rentesatser og leveomkostninger er en reel trussel mod den løbende rentabilitet.

Proaktiv identifikation af sårbare kunder og omstrukturering af betalingsaftaler er vigtig for at undgå, at de går til inkasso. Det er dog stadig en stor udfordring – faktisk den største i det kommende år.

Der er stadig udfordringer omkring udvikling og implementering af modeller, hvor datarensning (55 %) og vanskelighederne med at indarbejde forståelige ML-modeller i beslutningstagningsstrategier (55 %) begge fremhæves som fokusområder for de næste 12 måneder. Mere end to tredjedele (69 %) af de adspurgte er enige i, at **datasiloer og forældet infrastruktur er de største udfordringer, der begrænser innovation i deres organisationer.**

Tidlig og proaktiv identifikation af sårbare kunder er den største udfordring i det kommende år



Basis: 1.195 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Hvordan påvirker ML kreditrisikoen for dem, der anvender den?

Der er ingen tvivl om, at de organisationer, der allerede har indført avanceret maskinlæring, har oplevet en forbedring af acceptgraden og omfanget af dårlig gæld.

Vores undersøgelse viser, at dette løft ikke kun skyldes modellernes større prædiktiv nøjagtighed men også evnen til at analysere utraditionelle datakilder og bedre identificere sårbare kunder.

Maskinlæring giver mest værdi, når den har adgang til store og varierede datasæt. For at maskinlæring kan give en bedre prædiktiv nøjagtighed, skal den trænes på tilstrækkelige data. Jo rigere datasæt, jo bedre resultat. Uanset hvor sofistikeret modelleringen er, giver den ikke yderligere værdi, hvis de underliggende data mangler kompleksitet og omfang.

Modellering af kreditrisiko er meget velegnet til ML-analyse på grund af omfanget af de historiske kreditdata, der findes. Når disse avancerede analyseværktøjer forbindes med finansielle poster gennem open banking, bliver præcisionen endnu større.

Vigtige fordele for dem, der bruger avanceret ML



71%

er enige i, at maskinlæring kan øge rentabiliteten ved at give en pålidelig vurdering af kunder med begrænset kredithistorik.



70%

70 % er enige i, at den forbedrede nøjagtighed ved maskinlæring gør det muligt at udvide adgangen til kredit for forbrugere, der ellers ville blive afvist med traditionelle scorecards.



68%

er enige i, at ML har gjort det muligt for dem at inkludere flere utraditionelle datakilder i deres kreditvurdering.



67%

er enige i, at ML kan hjælpe med at identificere sårbare kunder tidligere, hvilket muliggør proaktiv indgriben og reducerer misligholdelser.

73%

er enige i, at organisationer, der indfører ML i kreditforsikring, vil få en betydelig konkurrencefordel på langt sigt.

Driver maskinlæring finansiel inklusion?

Vores undersøgelsesresultater stemmer overens med en dybdegående undersøgelse [foretaget af Experian i Australien](#), som viste, at mens traditionelle scorekort-modeller og maskinlæringsmodeller var lige gode til at finde forbrugere med meget høj risiko, var ML-modellerne langt bedre til at skelne mellem nuancer i kreditrisikoen i mellem- og lavrisikosegmentet. Derudover bemærker rapporten, at maskinlæring kunne finde yngre, uerfarne låntagere, der var meget kreditværdige, **hvilket reducerede graden af subjektiv diskrimination, der ellers kunne have fundet sted**.

Rapporten viser, at ved brug af den samme kreditkvalitetsstrategi kan ML-modellen øge lånefinansieringen med 10 % samlet set og 4 % i forhold til den traditionelle model. Med den samme godkendelsesrate godkendte ML-modellen desuden 2 % flere "gode" kunder og 2 % færre "dårlige".

Da forskerne programmerede en mere konservativ risikostrategi (som reducerede kreditrisikoen i porteføljen med 50 % i forhold til långiverens eksisterende proces), gav ML-modellen endnu bedre resultater, idet den godkendte 24 % flere ansøgere og udlånte 22 % flere midler end den traditionelle model.

Med hensyn til at fremme finansiel inklusion gavne ML-modellen i høj grad uerfarne låntagere, idet 19 % flere ansøgere med mindre end 2 års erfaring blev godkendt, og 75 % flere ansøgere med 2-5 års erfaring blev godkendt. **Det tyder på, at maskinlæring kan give forbrugere, der traditionelt er underbanket, større kreditmuligheder uden at øge risikovilligheden.**

Fordele ved at indføre ML for vores kunder

Experian arbejder sammen med en række kunder for at optimere hvert trin i deres udvikling og implementering af maskinlæring. Nogle af resultaterne for specifikke kunder kan ses nedenfor.

Forudsigelige resultater

I gennemsnit giver ML-modeller et relativt Gini-løft på 5-20 % sammenlignet med kreditbureauernes logistiske regressionsmodeller. Her er nogle eksempler:

- **Beslutningstagning for afbetalingslån:** Algoritme-benchmark resulterede i 60 % Gini med traditionel modellering og 64 % Gini med maskinlæring.
- **Beslutningstagning for en udbyder af betalingstjenester:** Algoritme-benchmark resulterede i 69 % Gini med traditionel modellering og 72 % Gini med maskinlæring.
- **Beslutningstagning om rykkerprocedurer for kunder i vanskeligheder:** Algoritme-benchmark resulterede i 48 % Gini med traditionel modellering og 59 % Gini med maskinlæring.
- **Beslutningstagning for et teleselskab:** Algoritme-benchmark viste +5,5 mio. euro i potentiel årlig gevinst med traditionel modellering og +7 mio. euro med maskinlæring.

Effektivitet og tidsbesparelse

- Hurtig modeludvikling muliggør hurtigere test af Gini-koefficienter og forudsigelighed.
- Fremskynder evaluering af alternative datavariabel, hvilket strømliner valg af funktioner.

Optimering af ressourcer

- Reducerer afhængigheden af manuel analyse og frigør ressourcer til strategiske opgaver.



Sådan gør GenAI det lettere at analysere forretningsinformation (BI)

Når ML-modeller kombineres med GenAI-assisteret analyse af forretningsinformationer (BI), er den effekt, som denne teknologi kan give, endnu mere betydelig. GenAI kan automatisere udtræk, analyse og kategorisering af store mængder ustrukturerede BI-data, hvilket reducerer den manuelle arbejdsbyrde og forbedrer nøjagtigheden af ML-baserede kreditvurderinger for SMV'er.

GenAI-assisteret BI-dataudtræk kan automatisere en tidkrævende manuel proces



Analysér store mængder
ustrukturerede BI-data som
årsrapporter, resultatopgørelser
og juridiske dokumenter



Opsummer og
kategoriser relevant
information



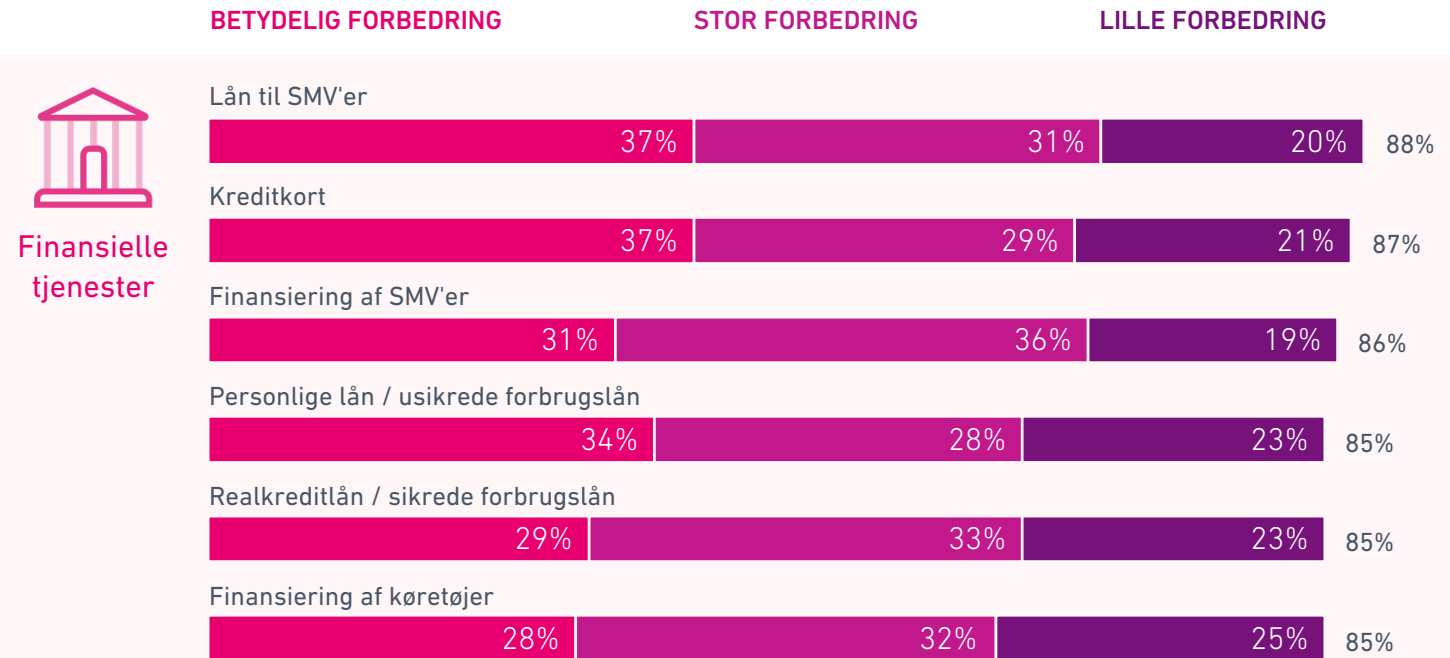
Inkluder det derefter
automatisk i databasen til
kreditvurdering af SMV'er

Maskinlærings indvirkning på acceptgraden

Mere end halvdelen af de organisationer, der har indført maskinlæring, rapporterer om en betydelig eller stor forbedring af deres acceptgrad for alle kategorier af udlån siden indførelsen.

Det er interessant at bemærke, at den største forbedring er for lån til SMV'er, hvor 88 % ser en forbedring i acceptgraden for dette segment.

Maskinlæring giver en betydelig forbedring af acceptgraden for alle kredittjenester



Kontrakter om mobilenheder/data



Basis: 597 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

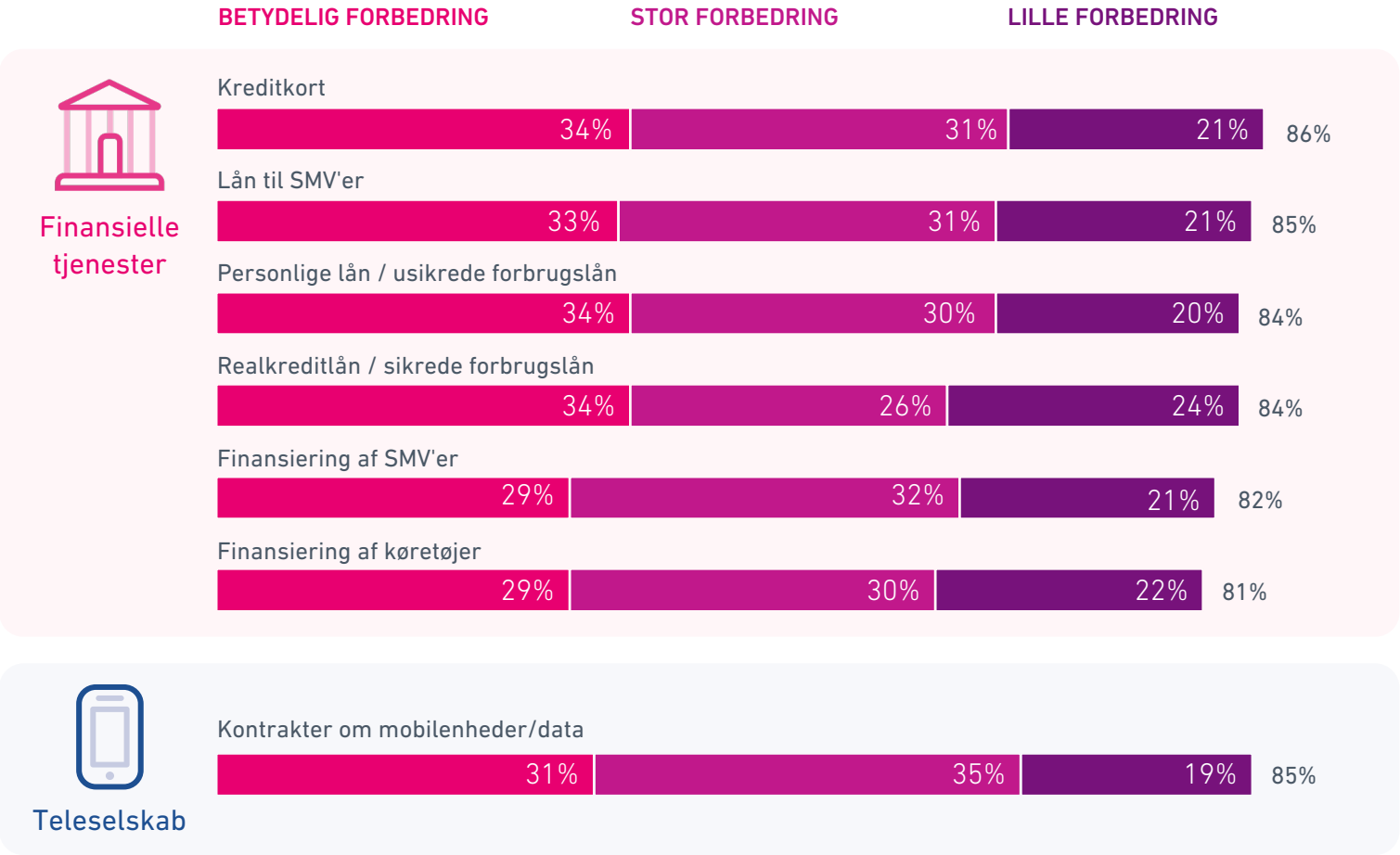
Maskinlærings indvirkning på dårlig gæld

Næsten to tredjedele af de adspurgte, der har indført maskinlæring, har oplevet en markant reduktion i andelen af dårlig gæld.

Størst effekt ses på kreditkort, hvor 86 % rapporterer en forbedring siden implementeringen af ML.



Maskinlæring mindsker dårlig gæld i hele kreditporteføljen



Basis: 597 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Hvad er de største fordele ved ML?

Med ML oplever virksomheder både højere acceptgrad og færre tab. Derfor peger **70 % af brugerne på "operationel effektivitet og omkostningsbesparelser"** som den største gevinst. Lige så mange fremhæver den forbedrede nøjagtighed i risikoforudsigelser.

Automatisering er en central gevinst ved ML. **To tredjedele (67 %) af brugerne oplever, at teknologien gør det muligt at automatisere flere kreditbeslutninger.** Ser vi fremad, forventer **79 % af de adspurgte, at de fleste kreditbeslutninger vil være fuldt automatiserede inden for fem år.**

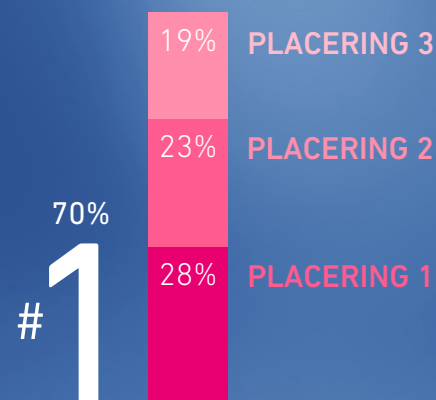
På grund af de tydelige fordele planlægger **70 % af ML-brugerne at øge deres investeringer markant de næste 1–3 år** – et klart bevis på, at ML skaber resultater i kreditrisiko.



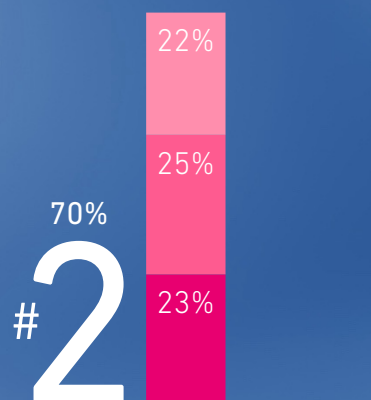
67%

af dem, der bruger ML,
er enige i, at det giver dem
mulighed for at automatisere
flere kreditbeslutninger

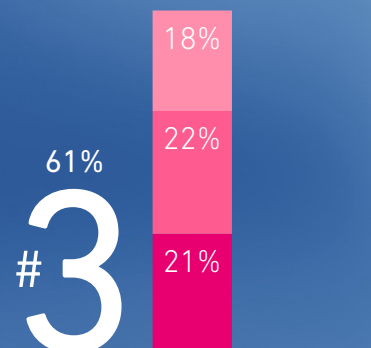
Operationel effektivitet, omkostningsbesparelser og bedre risikoforudsigelse er de største fordele ved ML



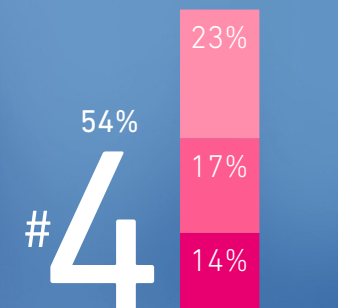
Operationel effektivitet og omkostningsbesparelser – større automatisering af forsikringsbeslutninger med færre manuelle indgreb



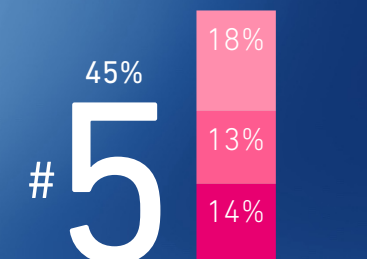
Bedre risikoforudsigelse – mere præcis vurdering af kreditværdighed sammenlignet med traditionelle scorekort



Øget retfærdighed – mere lige adgang til kredit med reduceret menneskelig bias



Bedre kundeoplevelse – hurtigere beslutninger med mere personalisering



Hurtigere beslutninger – mindre manuel indgriben til kredit- og svindelvurderinger

Basis: 597 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Hvad er de største udfordringer med at implementere maskinlæring?

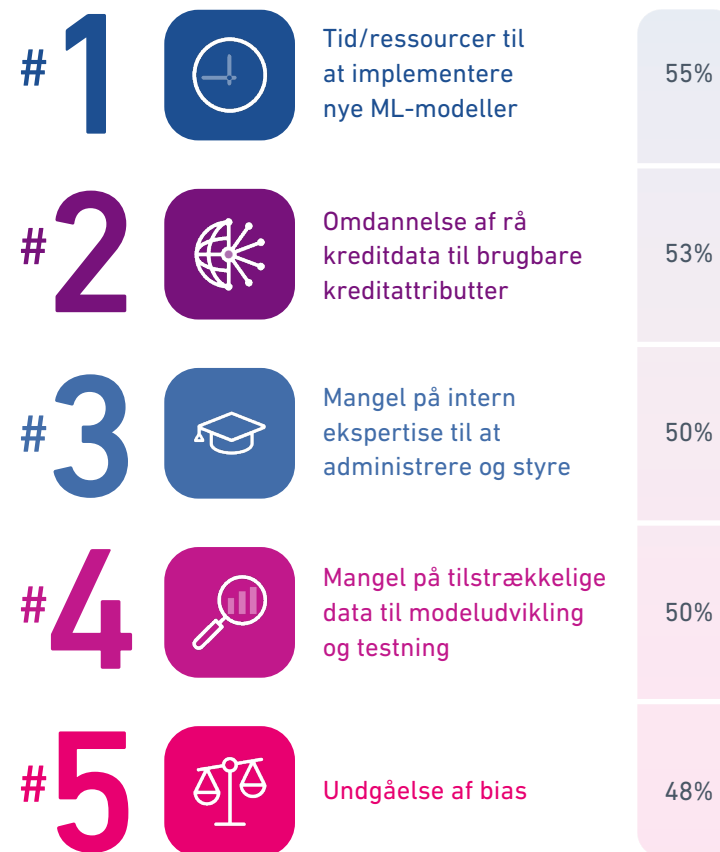
Undersøgelsen viser, at den største barriere er den tid og de ressourcer, der kræves til implementering. Tæt derefter følger udfordringen med at omdanne rådata til kreditattributter, som danner grundlag for modellerne.

Brugen af verificerede tredjepartsattributter kan hjælpe långivere med at reducere både tidsforbrug og kompleksitet i udviklingen af ML-modeller af høj kvalitet.

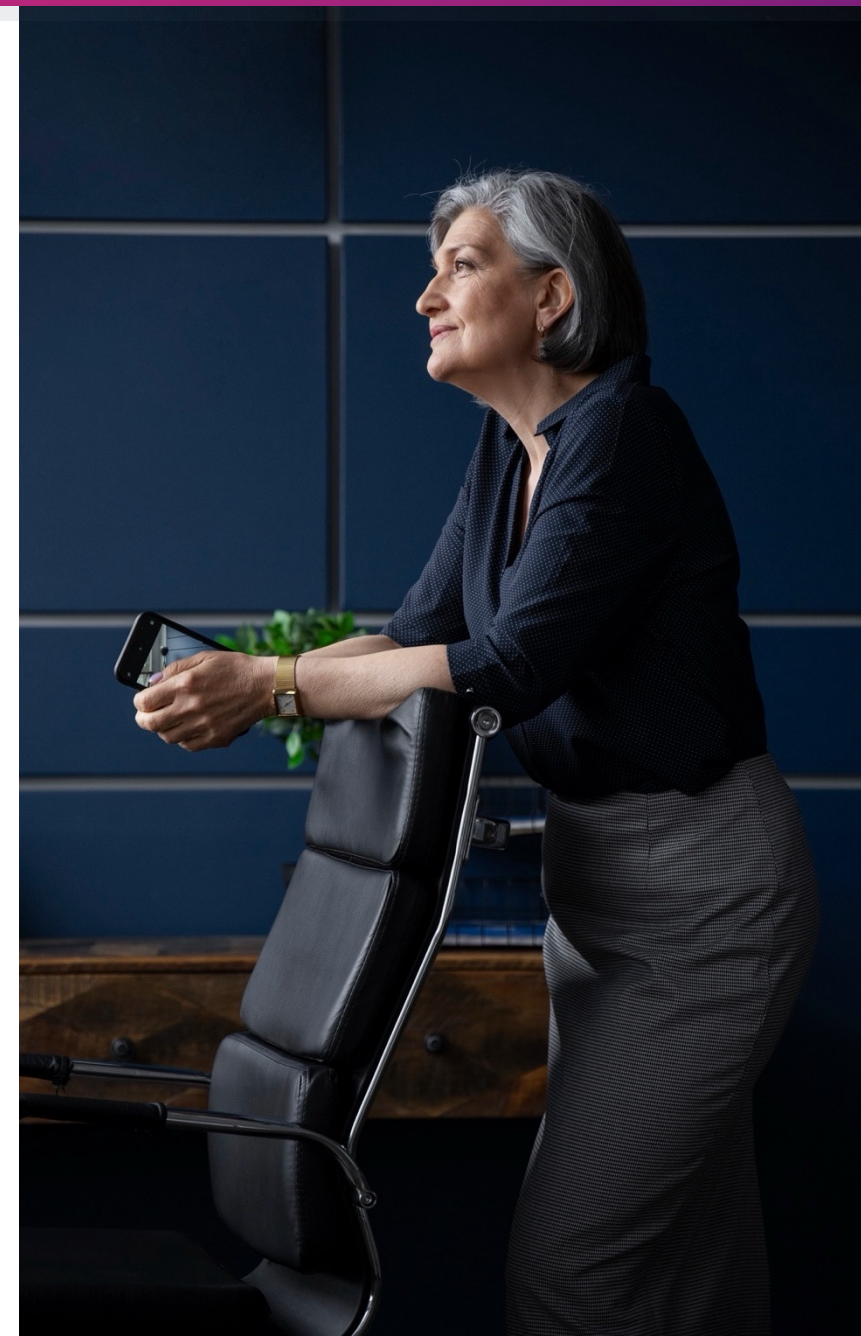
Mangel på intern ekspertise nævnes også af halvdelen af de adspurgte. Samtidig forventer to tredjedele (66 %), at adgang til specialiseret arbejdskraft bliver en betydelig udfordring i de kommende år.

Her kan lokalt samarbejde med tredjepart være afgørende for at give organisationer den nødvendige data science-kompetence.

Største udfordringer med at bruge ML-modeller



Basis: 597 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025



Hvad er attributter, og hvilken rolle spiller de i udviklingen af ML-modeller?

Kreditattributter beskriver forholdet mellem datapunkter, der tilsammen giver et billede af en låntagers finansielle adfærd. De går et skridt videre end en standardkreditscore ved at kombinere data som fx kreditudnyttelse og saldi til mere komplekse forhold, fx gæld/indkomst over 24 måneder.

Attributterne giver en mere nuanceret vurdering af en låntagers økonomiske situation. Hvor en simpel kreditscore viser et øjebliksbillede, kan attributterne afsløre mønstre over tid, fx finansiell stabilitet og gældshåndtering.

De kan anvendes både i udviklingen af ML-baserede kreditrisikomodeller for at forbedre præcisionen – og som et overlay i eksisterende modeller for at optimere segmenteringen af kunder og kundeemner.

Du kan få flere oplysninger om Experians attributter ved at [downloade vores PDF-guide](#):

Precision Decisions: Unlocking the value of attributes

Download →





75%

er enige i, at compliance begrænser
deres evne til at innovere på området
med beslutningstagning om kreditrisiko



Lovgivningens indvirkning på indførelse af ML

Lovgivningen for AI/ML minder om reglerne for databeskyttelse: et kludetæppe af forskellige love og krav på tværs af lande. Dette fragmenterede landskab gør det vanskeligt at navigere, og regulatorisk aktivitet kan ikke følge med den teknologiske innovation.

Konsekvensen er, at indførelsen af ML bremses, og innovationen inden for kreditrisiko påvirkes negativt. **Tre ud af fire (75 %) mener, at regulatoriske krav begrænser deres mulighed for at innovere.** Blandt de virksomheder, der allerede bruger ML, holder 70 % igen med yderligere automatisering af kreditbeslutninger af frygt for regulatorisk tilbageslag. Samtidig oplever 66 % mangel på klarhed hos de nationale tilsynsmyndigheder om, hvordan ML-modeller fungerer i praksis.

[Vores undersøgelse](#) viser desuden, at 95 % af de finansielle institutioner ser en stigning i antallet af regler, de skal overholde, og 85 % oplever skærpede krav fra lovgiverne.

En lovende udvikling er brugen af GenAI-assistenter, der kan automatisere regulatorisk dokumentation sideløbende med modeludviklingen. Dermed bliver processen parallelt integreret i stedet for sekventiel, hvilket både kan reducere kompleksiteten og øge hastigheden.

Fra teori til praksis: Use Cases

Når vi ser på implementeringen af ML, skelnes der mellem brug i beslutningstagning med og uden menneskeligt tilsyn. Denne forskel er central, fordi den viser graden af automatisering.

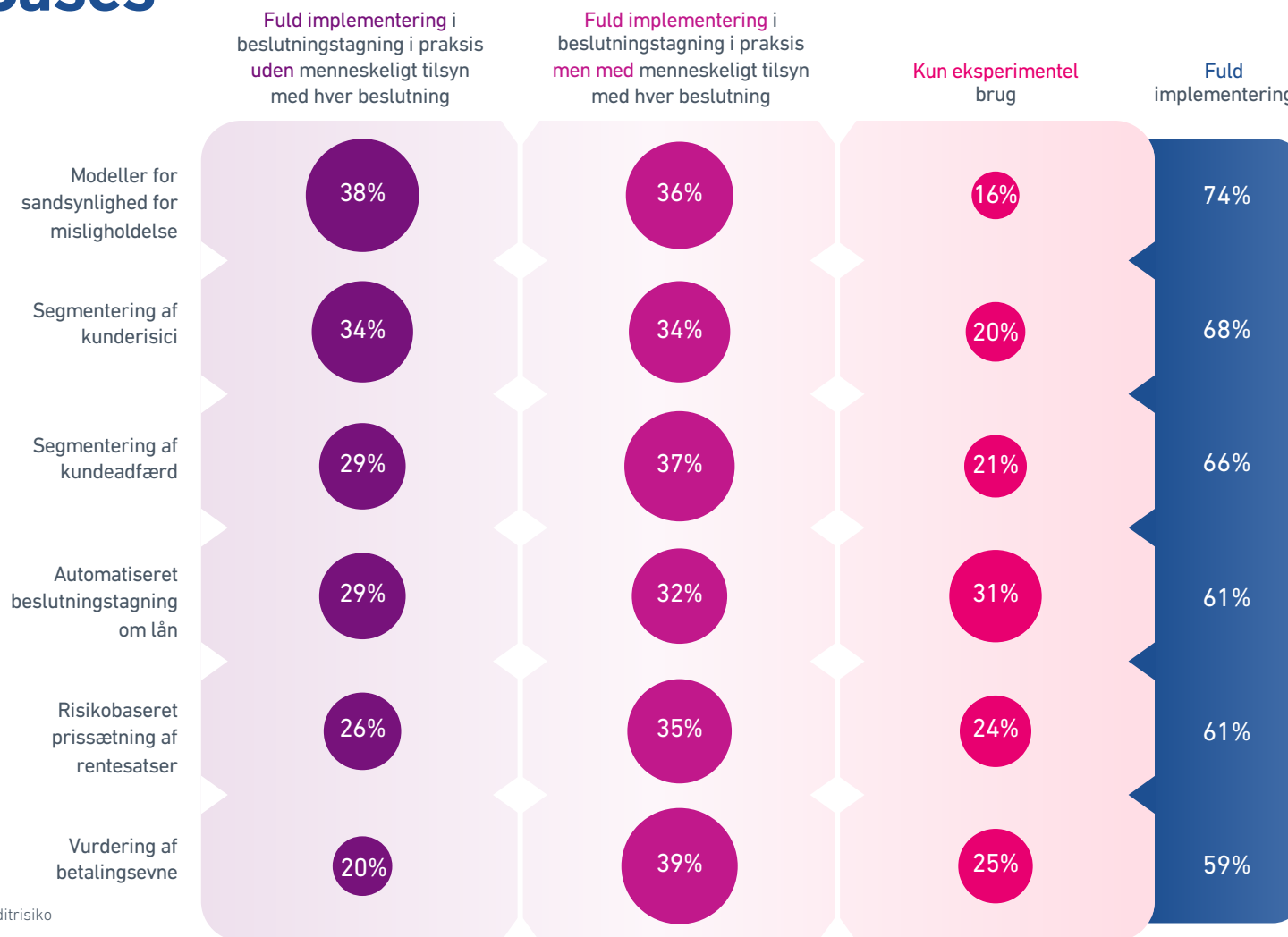
Undersøgelsen viser, at det mest udbredte anvendelsesområde (74 %) er modeller for sandsynlighed for misligholdelse – og her ses også den højeste grad af fuld automatisering. I modsatte ende ligger vurdering af betalingsevne, som i højere grad foretages med menneskeligt tilsyn.

Mange tidlige brugere er allerede gået videre end eksperimentel brug: **Omkring to tredjedele anvender ML aktivt i beslutningstagning**, mens kun en fjerdedel fortsat bruger det på forsøgsbasis.

Da 80 % af de adspurgte fremhæver tid-til-beslutning som en vigtig konkurrencefaktor i digitale kredittilbud, vil de virksomheder, der bruger ML til at automatisere og fremskynde kreditvurderinger, have en klar fordel over dem, der stadig er afhængige af manuelle processer.

Basis: 597 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

ML i forskellige scenarier



Hvorfor bliver maskinlæring ikke indført?

AI er kommet for at blive – men hvorfor har nogle virksomheder stadig ikke taget skridtet mod maskinlæring, når vi snakker kreditvurderinger og kreditrisiko?

De hyppigst nævnte barrierer er, at omkostningerne vurderes at overstige fordelene (66 % enige), og at værdien af ML ikke er fuldt forstået (59 % enige).

At investere i teknologi uden en tydelig business case giver sjældent mening. Men når ML kan blive en central del af næste fase inden for hyperpersonalisering, kan det være en strategisk fejl at vente.

Mange risikovillige organisationer vælger en "vent og se"-tilgang for at lære af de tidlige brugere. Men som med enhver teknologisk overgang kræver skiftet fra traditionelle modeller til avanceret ML en klar business case. Selvom ROI er målet, er selve forståelsen af processerne en vigtig gevinst, der ofte fører til langsigtet værdi.

Organisationer, der er usikre på værdien af avanceret ML, kan anvende en champion/challenger-tilgang. Det giver mulighed for at teste traditionelle modeller parallelt med ML og måle fordelene, inden teknologien implementeres fuldt ud.

Næsten to tredjedele (64 %) af de adspurgte mener, at traditionelle scorekort fortsat leverer acceptable beslutninger. Men det bedste tidspunkt at foretage større ændringer er, når man står stærkt og har ressourcerne til det. At vente med forandring, indtil problemerne presser sig på, kan være en strategisk fejltagelse.



62%

af dem, der ikke bruger ML,
er enige i, at de har en
tendens til at være
konservative i forhold til
at tage ny teknologi i brug

Da digitale tilbud er blevet basisvilkår for at kunne konkurrere i kreditverdenen, vil långivere, der kan bruge styrken i ML til hurtigt at levere personlige rentesatser med skræddersyede produkter og tjenester, have en betydelig fordel.



Hvorfor har virksomhederne ikke taget ML til sig?

HELT/
MEST ENIG

NOGET/
LIDT ENIG

Omkostningerne ved at implementere ML overstiger
de forventede fordele

32% 34% 66%

Traditionelle scorekort giver stadig acceptable beslutninger

29% 35% 64%

Vi er bekymrede for ML-modellers forståelighed

30% 34% 64%

Vi er bekymrede for, at ML-modeller
ikke overholder lovgivningen

28% 34% 62%

Vi forstår ikke helt værdien af at bruge ML-modeller

33% 26% 59%

Vores IT-infrastruktur er ikke sat op til
at understøtte ML-modeller

29% 30% 59%

Forståelighed og tillid

Ud over tvivl om værdien af ML er bekymringer om
forståelighed og lovgivning blandt de største barrierer for
indførelse. **Hele 64 % af de organisationer, der ikke bruger
ML, er bekymrede over modellernes gennemsigtighed.**
For kreditbeslutninger er det afgørende, at funktioner og
deres bidrag til beslutningen kan [forklares klart](#).

Med nye værktøjer kan selv komplekse modeller som neurale
netværk gøres forståelige, og teknikker til forklarbarhed kan
også anvendes på eksisterende modeller. Alligevel oplever
mange organisationer, at processen fortsat er udfordrende.

Tillid hænger tæt sammen med forståelighed. **Over halvdelen
(58 %) af ikke-brugerne vurderer, at deres risikoteam ikke har
tilstrækkelig tillid til ML-modellernes resultater.** Spørgsmålet
er derfor: Hvad skal der til for at skabe den nødvendige tillid,
så flere organisationer kan udnytte fordelene ved ML?

Kapacitet og infrastruktur

En af de største barrierer for indførelse af ML handler om
interne ressourcer og infrastruktur. **59 % af de adspurgte
vurderer, at deres IT-setup ikke er gearet til at understøtte
ML-modeller.** Denne udfordring kan dog afhjælpes gennem
tredjeparts cloud-løsninger, som hjælper organisationer med
at springe teknologiske mellemløbet over.

Også mangel på kompetencer og data skaber barrierer.
**Over halvdelen (56 %) af de virksomheder, der ikke bruger
ML, siger, at de mangler intern ekspertise til at implementere
teknologien, og lige så mange oplever ikke at have adgang til
tilstrækkelige kvalitetsdata til at træne modellerne effektivt.**
Her kan lokale tredjepartskonsulenter bidrage direkte med både
viden og datatilgængelighed.



60%

af dem, der ikke bruger
ML, er enige i, at deres
ledelsesteam mere ser ML
som en risiko for omdømmet
end et strategisk aktiv

Hvad ville fremme indførelsen af ML?

De vigtigste faktorer, der kan øge brugen af ML, hænger tæt sammen med de nuværende barrierer: dokumenteret ROI, tydeligere regulatoriske retningslinjer og mindre kompetencegab. Undersøgelsen viser især, at regulatorisk usikkerhed er en central bremseklods for en bredere implementering.

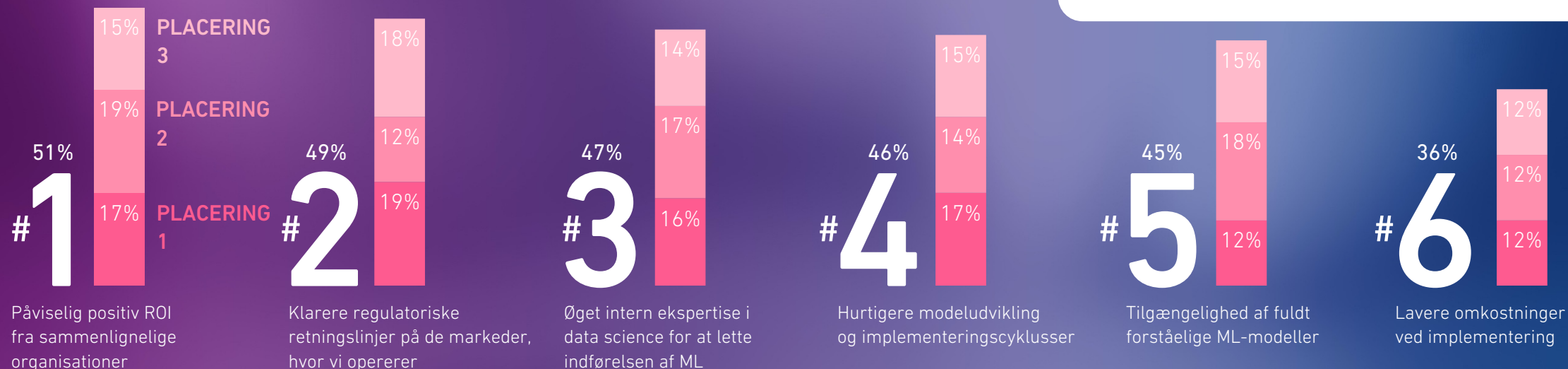
Undersøgelsen viser en tydelig tendens: lande med klare retningslinjer, som fx Indien, er længere fremme med ML-adoption. Interessant nok er 59 % af de organisationer, der endnu ikke har indført ML, allerede i gang med at afprøve pilotprojekter inden for kreditrisiko. Samtidig ser 58 % indførelsen af ML som en langsigtet mulighed – men ikke som en umiddelbar prioritet.



54%

af ikke-ML-brugere mener, at deres risikomodeller fungerer tilstrækkeligt, og ser ikke noget umiddelbart behov for ML

Hvilke faktorer ville fremme indførelsen af ML for dem, der endnu ikke har implementeret det?



Basis: 598 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025

Analytiske sandbox-miljøer

En af ML's største styrker i forhold til traditionelle scorekort er evnen til at analysere alternative og ustrukturerede data. Det giver mere præcise beslutninger - men kræver et centralt adgangspunkt for data.

Her spiller sandbox-miljøer en nøglerolle ved at harmonisere data på tværs af databaser og gøre det muligt at analysere på tværs af kategorier. **Hele 72 % af brugerne oplever, at sandboxes i høj grad har styrket samarbejdet mellem data science-, risiko- og compliance-teams.**

En anden væsentlig fordel er, at sandboxen kan accelerere vejen fra udvikling til produktion. Over tre fjerdedele (**76 %**) er enige i, at organisationer, der kan udvikle og implementere modeller i hurtigere cyklusser, vil opnå en markant konkurrencefordel.

I perioder med usikkerhed og hurtige økonomiske forandringer er det afgørende at kunne udvikle og implementere modeller hurtigt. Hvis en model er for længe om at komme i produktion, kan markedsforholdene have ændret sig, hvilket reducerer præcisionen og påvirker ROI negativt.

Sandbox-miljøer kan accelerere både dataforberedelse og udvikling af modelattributter – to af de største udfordringer i modelproduktion. Evnen til at rense og fastholde de rette data til specifikke scenarier er nøglen til at forkorte udviklingstiden.

I sidste ende er det kombinationen af kvalificerede data og data science-ekspertise, der gør en sandbox effektiv. Uden rene og aggregerede data kan ingen algoritme levere mere præcise beslutninger. Med adgang til et sandbox-miljø kan organisationer derimod teste og eksperimentere med forskellige funktioner og derved skabe mere effektive ML-modeller.



76%

er enige i, at organisationer, der kan udvikle og implementere modeller i hurtigere cyklusser, i stigende grad vil få en konkurrencefordel



Sandbox-scenarier



Topsценарie



Attributter

Udvikling af attributter
til brug i modeller og
strategier



Analyse

Vintage-analyse til at spore
og evaluere resultaterne af
långrupper over tid



Segmentering

Segmenteringsanalyse for
bedre at kunne skræddersy
kreditstrategier og støtte
målretning af produkter



Regulatorisk

Regulatorisk analyse til
at understøtte vigtige
krav (BASEL, IFRS9,
CECEL eller tilsvarende)



Afvisninger

Analyse af afviste
ansøgninger ("reject
inferencing") for at identificere
tabte muligheder blandt
tidligere afviste ansøgere



Modeller

Udvikling af
brugerdefinerede
modeller

HØJ PRIORITET

38%

35%

32%

32%

35%

37%

MELLEMHØJ PRIORITET

34%

36%

37%

37%

33%

30%

72%

71%

69%

69%

68%

67%

Basis: 922 ledende beslutningstagere med ansvar for udvikling og implementering af AI/ML inden for kreditrisiko
Kilde: Experian-undersøgelse udført af Forrester Consulting, juli 2025



Top 3 grunde til, at nogle organisationer ikke bruger sandbox-miljøer

Mindre end en fjerdedel (23 %) af alle adspurgte har ikke et sandbox-miljø. Datainfrastruktur, omkostninger og IT-ressourcer nævnes som de vigtigste årsager til, hvorfor de endnu ikke har implementeret dem.



“Vores nuværende datainfrastruktur gør det vanskeligt at arbejde sikkert med regulerede data og innovere med modeludvikling”



“Omkostningerne i forbindelse med opsætning af en sandbox”



“Interne IT-ressourcer er den største grund til, at min organisation ikke har implementeret et sandbox-miljø”

På trods af disse udfordringer er **mere end halvdelen (52 %) af dem, der ikke har indført sandbox-miljøer, enige i, at der er en voksende intern interesse for at oprette en sandbox, og et lignende antal (56 %) siger, at de planlægger at implementere et sandbox-miljø i løbet af de næste 12 måneder.**

GenAI-anvendelser inden for kreditrisiko

I dette afsluttende afsnit ser vi på fremtiden for kreditrisiko. Den mest lovende teknologi er GenAI – især GenAI-assistenter, der kan øge produktiviteten hos dataforskere og -ingeniører.

Disse assistenter kan understøtte de mange processer i udviklingen og implementeringen af ML-modeller og har potentiale til at reducere tiden til ModelOps markant.

GenAI-modeller er på nuværende tidspunkt stadig uforklarlige "black box"-modeller og dermed uegnede til selve kreditvurderingen. Til gengæld kan GenAI fungere som et værdifuldt støtteværktøj i modeludviklingsprocessen – til data recall, kodning, regulatorisk dokumentation og modelovervågning.

Næsten tre fjerdedele (73 %) af de adspurgte mener, at en GenAI-assistent, trænet på kreditrisikodata, vil øge produktiviteten hos deres dataforskere. Ligeledes vurderer 70 %, at brugen af GenAI til kodegenerering vil styrke effektiviteten i deres data science- og analyseteams.



73%

mener, at GenAI-assistenter betydeligt kan reducere den tid og indsats, der kræves for at udvikle og implementere nye risikomodeller

Top-GenAI-scenarier inden for kreditrisiko



Automatiseret modeldokumentation

Traditionelt har modelvalidering været en tidskrævende proces med mange iterationer. Med GenAI kan dokumentationen udvikles parallelt med modellen – ikke efterfølgende. Det gør det muligt for validatoren at følge modellen løbende, foretage ændringer og dokumentere processen undervejs. Dermed reduceres risikoen for fejl og forsinkelser. **Hele 67 % af de adspurgte fremhæver reduktion af dokumentationstiden som den største fordel ved GenAI-assistenter.**



Udtræk af SMV business intelligence-data

Datasæt til kreditrisiko består ofte af store mængder ustrukturerede data som PDF-rapporter, regnskaber og juridiske dokumenter. Hidtil har udtræk krævet manuel gennemgang og mærkning. Med en GenAI-assistent kan processen automatiseres, så data hurtigere gøres klar til ML-modeller – og samtidig forbedres modellens nøjagtighed.

I 2024 lancerede Experian den prisvindende Experian Assistant. Værktøjet bygger på naturligt sprog og gør det muligt at udforske data, anbefale og justere attributter til modeludvikling samt skrive og redigere kode. Assistenten fungerer som en problemløsningspartner, der stiller opfølgende spørgsmål for at forstå udfordringerne og finde de bedste løsninger i de underliggende data. Risikostyring er indbygget i hele processen. Det betyder, at dokumentation til revisorer og tilsynsmyndigheder automatisk udarbejdes, mens modellen udvikles.

Opdag mere



De vigtigste konklusioner



For dem, der har indført ML

ML forbedrer acceptgraden og reducerer dårlig gæld. Den har en vigtig rolle at spille i fremtidens udlån og hjælper med at skabe mere lige adgang til finansielle tjenester i hele verden. Det er dog ikke en enkel proces at indføre ML. Rejsen fra data til beslutning er kompleks, og det er kun muligt at opnå de ønskede resultater med data af tilstrækkelig kvalitet og den rigtige arkitektur.



For dem, der ikke har indført ML

Bekymringer om omkostninger, lovgivning, forståelighed, IT-færdigheder og forældet datainfrastruktur holder ibrugtagning af ML tilbage. Påviseligt ROI og klarere regulatoriske retningslinjer ville tilskynde til større udbredelse. Test af avanceret ML med en champion/challenger-tilgang gør det muligt at måle fordelene før implementering i praksis.



GenAI er et hurtigt voksende produktivitetsværktøj

Brugen af GenAI repræsenterer en seismisk ændring inden for udlån - en betydelig forbedring af en proces, der stort set har været uændret i årtier. Disse værktøjer giver de tidlige brugere en betydelig konkurrencefordel og vil sandsynligvis være grundlæggende for kreditrisiko i den nærmeste fremtid.



Experians platform kan sammenlignes med et motorvejskryds med mange til- og frakørsler, hvor mikroservicekomponenter kan anvendes hver for sig eller samlet.

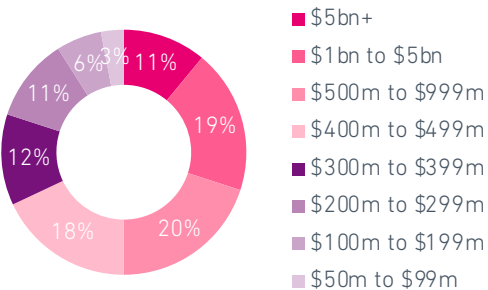
Alle ruter er forbundet og integreret i et flydende flow, hvor output konstant føres tilbage til inputs. Det betyder, at processerne hele tiden forfines og optimeres.

Vores globale dataeksperter kan hjælpe med at optimere jeres kredit- og svindelforebyggelsessystemer, mens vores erfarne lokale konsulenter kan analysere jeres nuværende processer og identificere forbedringsmuligheder – uanset virksomhedens størrelse.

Kontakt os i dag for at drøfte, hvordan vi sammen kan styrke finansiell inklusion og skabe langsigtet, bæredygtig vækst.

Firmografi og respondentdemografi

VIRKSOMHEDENS OMSÆTNING



GEOGRAFI

N=109 i hvert land

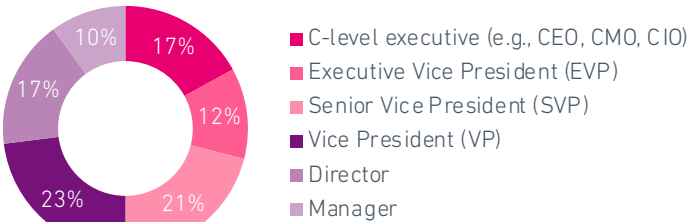


Danmark, Spanien, Italien, Tyskland, Sydafrika, Norge

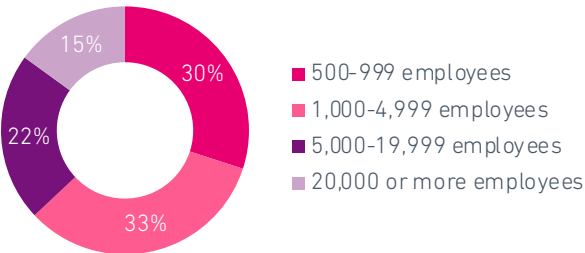


Singapore, New Zealand, Australien, Malaysia, Indien

RESPONDENTNIVEAU



VIRKSOMHEDENS STØRRELSE



BRANCHE

Finansielle tjenester

50/50 traditionelle institutioner/fintechs (N=755) 63%

Vi har spurgt 755 beslutningstagere fra sektoren for finansielle tjenesteydelser, hvoraf 50 % repræsenterer traditionelle institutioner og 50 % fintech. Disse beslutningstagere repræsenterer organisationer, der opererer i diverse sektorer for finansielle tjenesteydelser, herunder digitale betalinger, bankvirksomhed, bilfinansiering, erhvervsfinansiering/-leasing, forbrugslån og robotrådgivere.

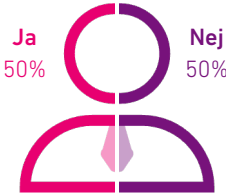
Teleselskaber

37%

DIREKTE ANSVAR FOR BESLUTNINGSTAGNING

Jeg leder kreditrisikoafdelingen eller har beslutningsmyndighed	Jeg fører tilsyn med eller er fortaler for brugen af AI/ML i kreditrisiko	Jeg udvikler eller validerer AI/ML-modeller, der bruges til kreditrisiko
37%	34%	30%

Bruger din organisation i øjeblikket avancerede ML-algoritmer (som Gradient-Boosted-træer eller andre, men ikke lineær eller logistisk regression) i følgende anvendelser til kreditforsikring: kredit scoring, risiko forudsigelser, risikobaseret rentefastsættelse, automatiseret beslutningstagning om lån eller kundesegmentering?



Om Experian

Experian er en global data- og teknologivirksomhed, der skaber muligheder for mennesker og virksomheder over hele verden.

Vi hjælper med at omdefinere udlånspraksis, afdække og forhindre svindel, levere digitale marketingløsninger og få dybere indsigt i bilmarkedet, alt sammen ved hjælp af vores unikke kombination af data, analyser og software. Vi hjælper også millioner af mennesker med at realisere deres økonomiske mål og hjælper dem med at spare tid og penge.

Vi opererer i hele spektret af markeder, fra finansielle tjenester til sundhedspleje, bilindustrien, landbrugsfinansiering, forsikring og mange flere branchesegmenter.

Vi investerer i talentfulde mennesker og nye avancerede teknologier for at frigøre styrken i data og innovere. Som FTSE 100-indeksvirksomhed, der er noteret på London Stock Exchange (EXPN), har vi et team på 25.200 mennesker i 32 lande. Vores hovedkvarter ligger i Dublin, Irland.

Få mere at vide på experianplc.com



Opdag mere →

Kontakt din lokale Experian-konsulent eller besøg experianacademy.com



Hjemstedsadresse: The Sir John Peace Building, Experian Way, NG2 Business Park, Nottingham, NG80 1ZZ, Storbritannien Telefon: +44-(0)844 481 9920 businessuk@experian.com experian.co.uk/business

© Experian 2025. Alle rettigheder forbeholdes. Experian Ltd er autoriseret og reguleret af Financial Conduct Authority. Experian Ltd er registreret i England og Wales under virksomhedsregistreringsnummer 653331. Ordet "EXPERIAN" og det grafiske element er varemærker tilhørende Experian og/eller virksomhedens tilknyttede virksomheder og kan være registreret i EU, USA og andre lande. Det grafiske element er et registreret EU-design. Experian Public.