



The ML divide in credit risk

YES

NO

INNOVATION GENERATING GROWTH

Velkommen til Experians kredittinnsiktsrapport for 2025

KI revolusjonerer kredittrisiko, åpner opp nye muligheter og driver frem innovasjon. Den store verdien ligger i å identifisere brukstilfeller med høy effekt som gir målbare forretningsresultater.

Selv om det kan være krevende å integrere KI i etablerte prosesser som kredittrisiko, er potensialet enormt. Fremtidsrettede virksomheter ser allerede imponerende resultater. Med rett strategi kan andre trygt følge etter og høste fruktene.

Denne rapporten har som mål å forstå hvordan maskinlære (ML) endrer kredittrisikovurderingen i Financial Services og Telcos.

Vår forskning, utført av Forrester Consulting, undersøker hvilken innvirkning ML har på de institusjonene som allerede bruker dette, og undersøker årsakene til at noen ennå ikke har implementert det. Sammen med ML diskuterer vi hvordan generativ KI (GenAI) raskt endrer dataanalyse og modellutvikling.

Er disse teknologiene viktige for fremtidens kredittrisiko? Det enkle svaret er ja. Vår forskning tyder på at fordelene ML gir er betydelige. Når det gjøres riktig, er det ikke tvil om at ML leverer raskere, mer rettferdige og mer nøyaktige kredittbeslutninger.

Det er en vinn-vinn-situasjon for både långivere og kundene deres, og et skritt mot en ekte økonomisk inkludering. Men for å være trygg under bruken, er tillit avgjørende. Stol på dataene, stol på modellene og stol på alle beslutningene. Belønningen for å etablere tillit er betydelig, da ML kan legge til rette for bedre kredittbeslutninger enn det som tidligere var mulig, og det er et betydelig skritt mot virkelig rettferdig tilgang til finansiering.

Vi i Experian mener at data bør forbedre liv og at alle fortjener lik tilgang til økonomiske muligheter. Men data alene er ikke nok – du trenger innsikt. Du trenger handling. Og du trenger den riktige teknologien for å snu begge til langsiktig vekst.

Vi er her for å hjelpe deg med det.



MARIANA PINHEIRO

Administrerende direktør
i Experian EMEA & APAC

Hva er dekket i årets rapport?

Før vi ser på funnene, er det viktig å klargjøre definisjonene som brukes i rapporten.

Begrepet KI har begrenset verdi som et paraplybegrep og vil ikke bli brukt.

Maskinlære defineres som avanserte algoritmer, for eksempel XGBoost, men ikke tradisjonelt scorecards basert på lineær eller logistisk regresjon.

Dette skillet er viktig, da fra et mer akademisk teknisk perspektiv kan disse eldre algoritmene klassifiseres som ML. Innenfor kredittrisikovurdering refererer man imidlertid til dem som tradisjonelle statiske scorecards og har eksistert i flere tiår.

Dette er sammenligningen vi har utforsket i denne forskningen – forskjellen mellom avanserte ML og tradisjonelle scorecards.

For å forstå dette landskapet ga vi Forrester Consulting oppdraget med å undersøke 1195 ledende beslutningstakere med ansvar for å utvikle og implementere AI/ML i kredittrisiko i finansielle tjenester og telekom i elleve land: **Australia, Danmark, Tyskland, India, Italia, Malaysia, New Zealand, Norge, Singapore, Sør-Afrika og Spania.** Vi delte deretter disse respondentene inn i to grupper – de som allerede bruker ML og de som ikke har adoptert det.

For en fullstendig oversikt over firmografien, se siste del av denne rapporten

11 EMEA- og APAC-markeder



Australia



Danmark



Tyskland



India



Italia



Malaysia



New Zealand



Norge



Singapore



Sør-Afrika



Spania



Innhold

EN

Forretningsutsikter, prioriteringer, utfordringer og budsjetter

Hva er de viktigste fokusområdene og utfordringene for det kommende året? Undersøk hvordan viktige forretningsmål presterer, og hvor budsjettene blir fordelt.

TO

Ja: Hvordan påvirker ML kredittrisikoen for brukerne?

Hva er fordelene som ML gir – hvordan forbedrer den akseptgraden og reduserer andelen av dårlig gjeld? Og hva er de fremste utfordringene ved implementeringen?

TRE

De fremste ML-brukstilfellene

Utforsk hvor ML tas i bruk og hvilke brukstilfeller som gir mest verdi.

FIRE

Nei: Hvorfor blir ikke ML tatt i bruk?

Hva er de største grunnene til å holde tilbake ML-bruk? Og hvilke faktorer kreves for å endre dette?

FEM

Analytiske sandkassemiljøer

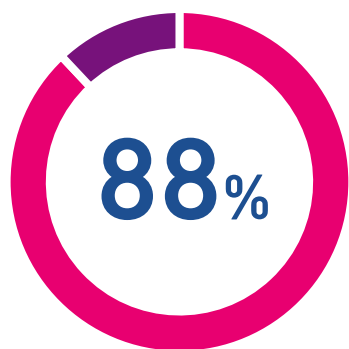
Skybasert tilgang til data er avgjørende for en vellykket ML-implementering, og sandkassemiljøer har blitt et avgjørende verktøy for å maksimere dataverdien.

SEKS

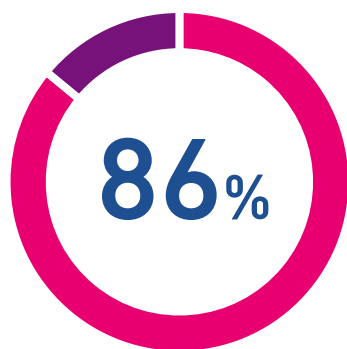
Gen KI-applikasjoner i kredittrisiko

Gen KI-assistenten kan fremskynde modellutvikling og -implementering fra måneder til dager.

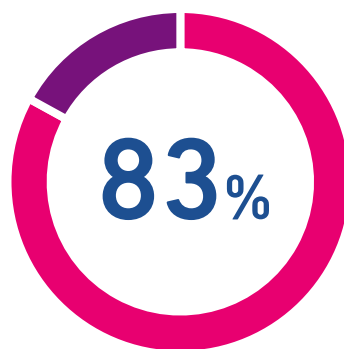
Kort oppsummering av nøkkelfunn



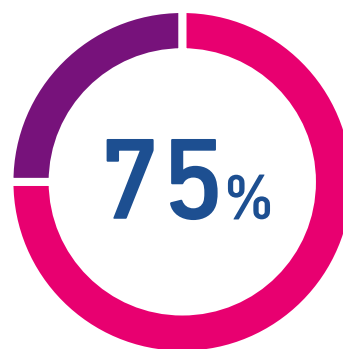
av organisasjoner som allerede bruker ML har opplevd en forbedring i akseptgradene for SMB-lån siden de tok det i bruk.



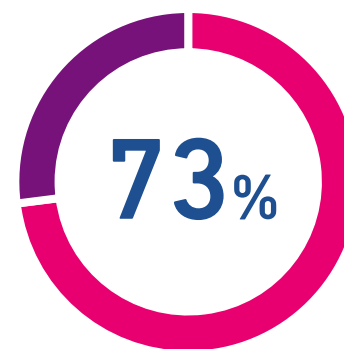
av organisasjoner som allerede bruker ML, har sett en forbedring i andelen tap på kredittkortgjeld siden de tok det i bruk.



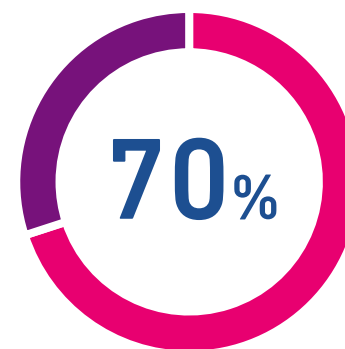
av respondentene er enige i at skybasert databehandling er en viktig del av strategien for å maksimere verdien av data.



av respondentene prioriterer overgangen til en enhetlig data-, analyse-, beslutningstakings- og svindelplattform i løpet av de neste 1-3 årene.



av respondentene mener at organisasjoner som tar i bruk ML i kredittvurdering, vil få et betydelig langsiktig konkurransefortrinn.



av organisasjoner som allerede bruker ML planlegger å øke investeringene i ML-kapasiteten betydelig i løpet av de neste 1-3 årene.

Forretningsutsikter, prioriteringer, utfordringer og budsjetter

De siste par årene har vært turbulente med mange sjokk i det globale finansielle systemet. Rentevolatiliteten er lavere, men fortsetter å ligge over nivået fra før pandemien, og globale vekstprognoser forblir dempet på grunn av politisk usikkerhet og handelsspenninger.

Selv om disse raske økonomiske svingningene øker likviditetsrisikoen, har finansinstitusjonene forblitt motstandsdyktige, med rundt 70 % av medlemsjurisdiksjonene som allerede har implementert Basel III-standarder.

Årets undersøkelse viser at **67 % av respondentene forventer at inntektene vil øke i løpet av de neste tolv månedene**, og en tilsvarende andel (**65 %**) **forventer høyere investeringer i teknologi**. Selv om dette er oppløftende, er det fortsatt et sterkt fokus på kostnadsstyring og reduksjon av kostnader for 69 %.



67%

totalt forventer at inntektene vil øke i året som kommer



73%

Fintechs



63%

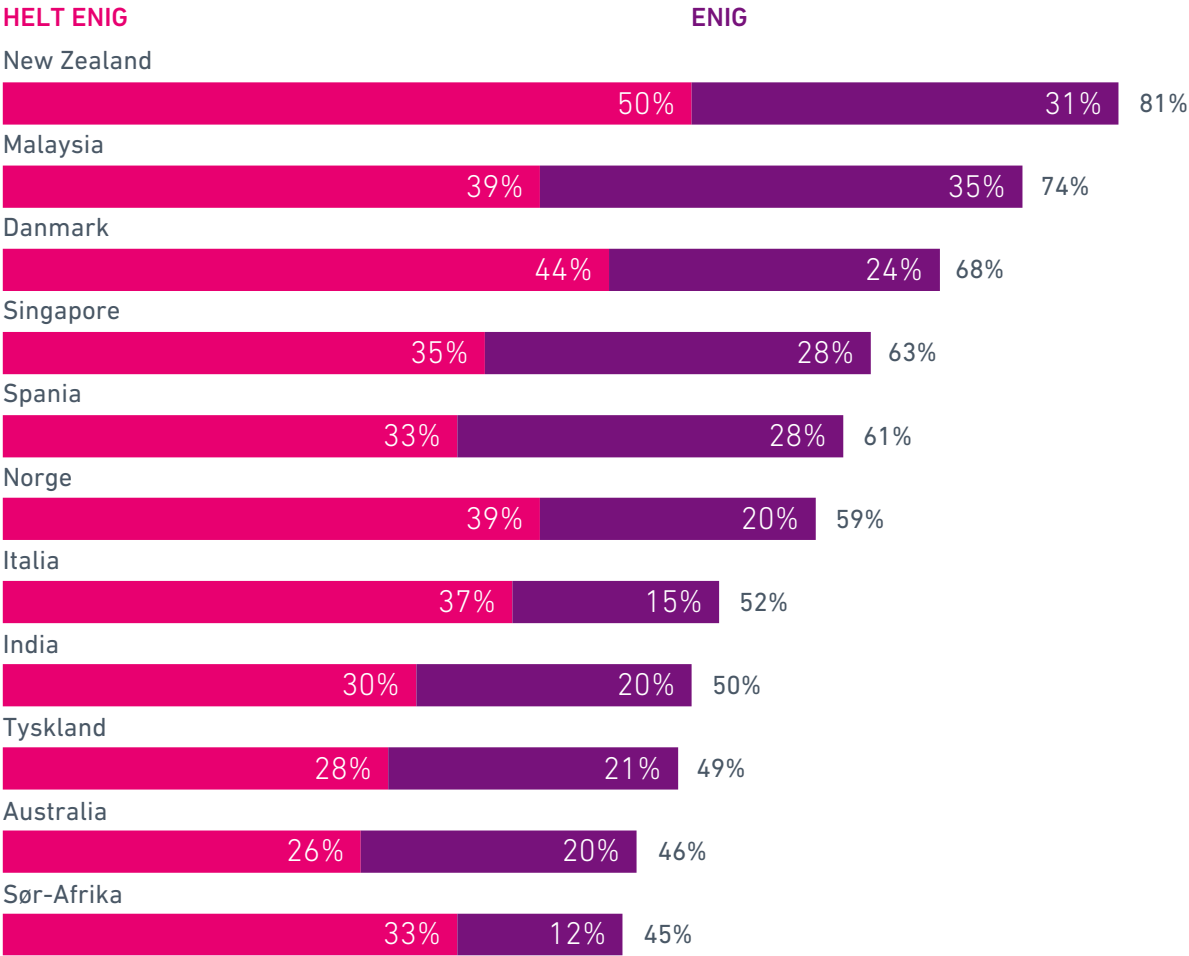
Banker





Optimismenivåene for vekst har vist en liten nedgang fra fjorårets funn, men gjennomsnittlig positiv følelse forblir godt over femti prosent på 59 %.

«Jeg er optimistisk med tanke på vekst i år»

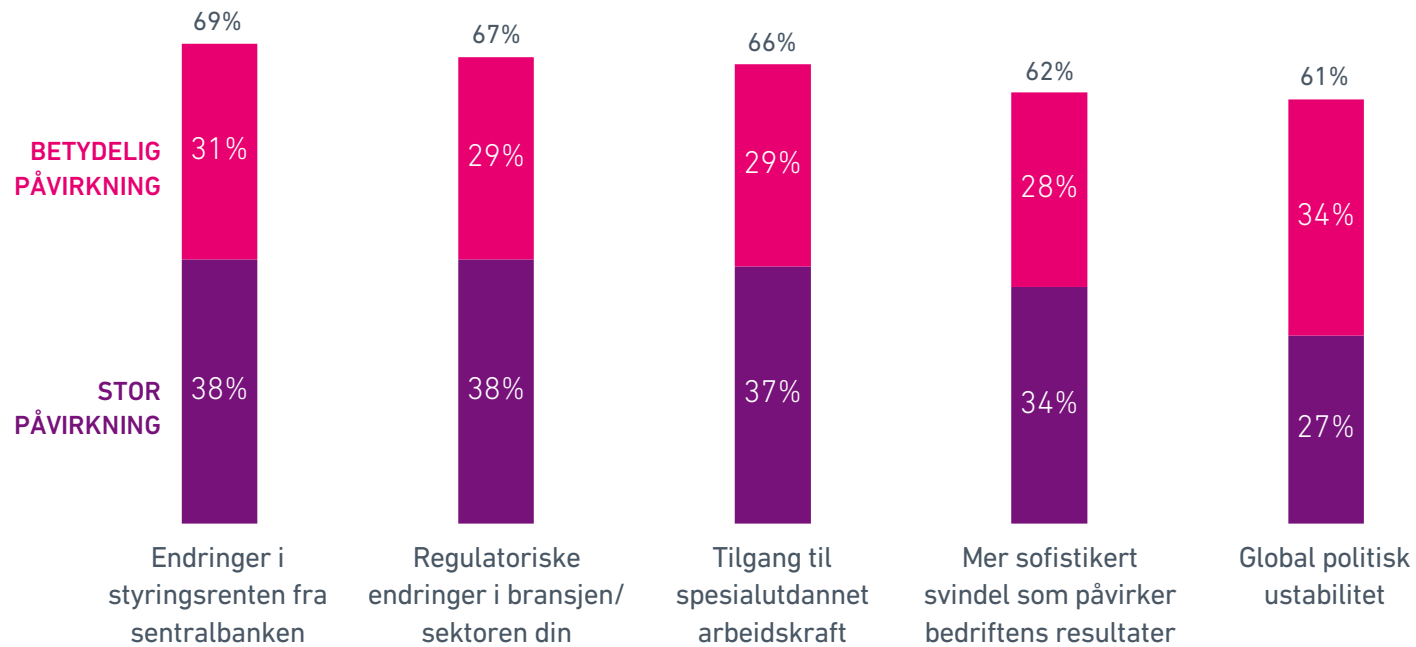


Grunnlag: 1195 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Eksterne risikofaktorer

Sentralbankrenten er den største samlede risikofaktoren (69 %) på mellomlang sikt, ettersom mange land forventer rentenedsettelse, men usikkerheten skyldes fortsatt global geopolitikk. Global politisk ustabilitet er fremhevet som den viktigste eksterne faktoren som påvirker virksomheten (34 %).

Renter, reguleringer og faglært arbeidskraft er de største eksterne risikofaktorene for de neste 1-2 årene



Grunnlag: 1195 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025



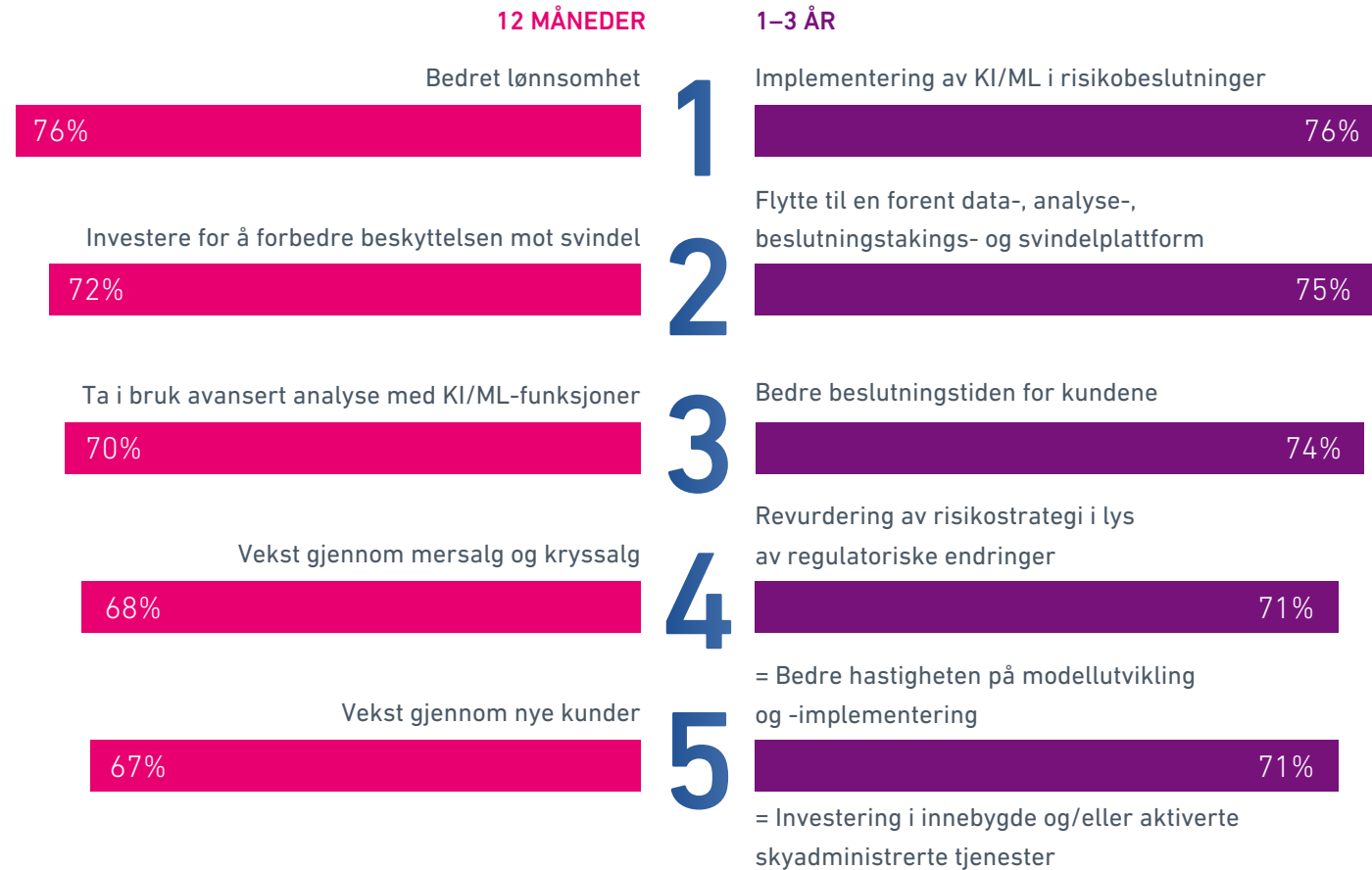
Prioriteringer for det neste året

Bortsett fra å forbedre lønnsomheten, er de mest umiddelbare prioriteringene å **investere for å beskytte mot svindel og benytte avansert analyse med KI/ML-funksjoner**.

Svindeltrusselen har økt betydelig siden Gen KI ble offentlig tilgjengelig, og vi vil undersøke omfanget av denne nye trusselen og hvordan bedriftene reagerer i vår kommende svindelrapport.

Å benytte avansert ML er en kompleks prosess som krever tilstrekkelige relevante data og riktig datainfrastruktur for å maksimere de potensielle fordelene. Tatt i betraktning denne kompleksiteten, er det ikke overraskende at det kom ut som både topp kritisk prioritet (37 %) for de neste 12 månedene samt å være det fremste strategiske fokusområdet for de neste tre årene.

Viktigste forretningsprioriteter – på kort eller mellomlang sikt



Grunnlag: 1195 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

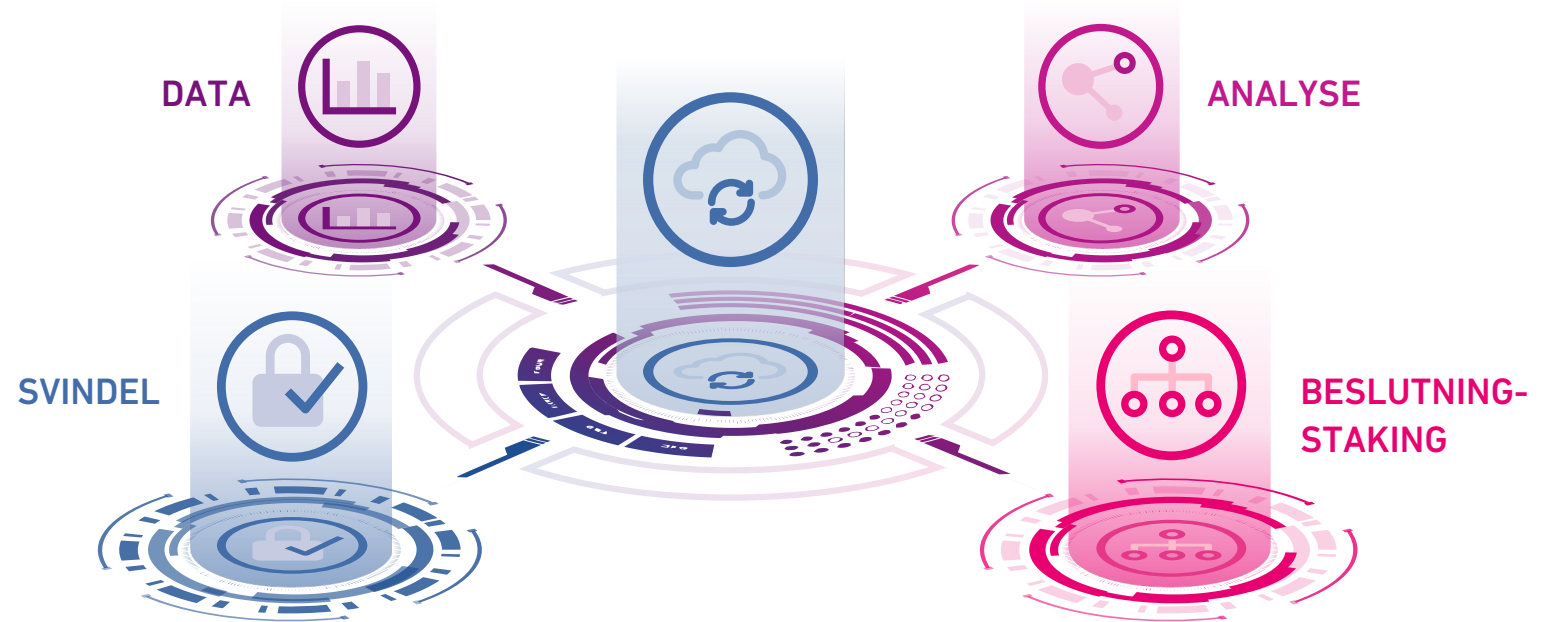
Prioriteringer for de neste tre årene

Resultatene viser at tre fjerdedeler (75 %) av respondentene prioriterer en enhetlig data-, analyse-, beslutningstakings- og svindelforebyggende plattform.

En enhetlig plattform kan fremskynde ML-implementering, samtidig som den også adresserer den tredje og femte prioriteringen på mellomlang sikt – bedring av beslutningstiden og hastigheten på modellutvikling og -implementering.

75%

av bedriftene prioriterer overgangen til en enhetlig plattform for data, analyse, beslutningstaking og forebygging av svindel i løpet av de neste 1–3 årene.



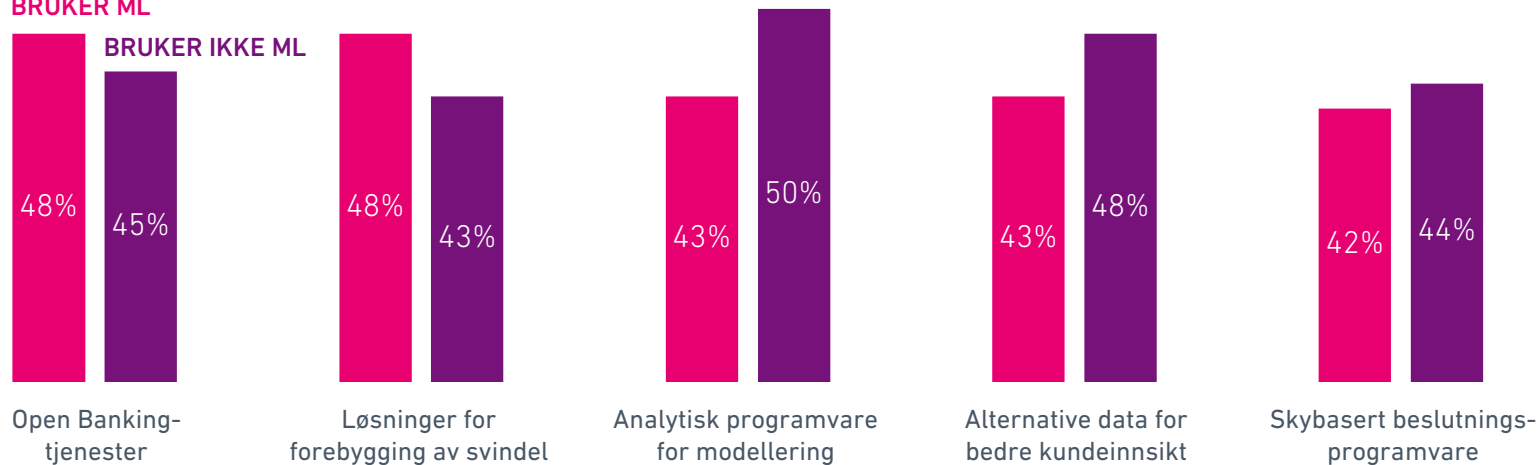
Budsjettøkningene fra år til år varierer mellom ML-bruksgruppene

For de som allerede har investert i ML, er det fokus på Open Banking og forebygging av svindel. Dette kan være fordi ML-basert kategorisering er viktig for å hente ut mest mulig verdi fra ustrukturerte transaksjonsdata hentet fra Open Banking, og også nøkkelen til å bekjempe komplisert svindel.

Begge gruppene anerkjenner at Open Banking gir betydelige fordeler, og 82 % av respondentene er enige i at det hjelper dem med å avdekke tidligere skjulte og underbetjente markedssegmenter. Fremtidstroen på Open Data er også svært positiv, noe som reflekteres i at 84 % mener det har potensial til å gjøre tradisjonell kredittvurdering overflødig ved å tilby individuelle, dynamiske risikoprofiler som oppdateres daglig.

Budsjettøkninger for det kommende året viser fokus på Open Banking og analytisk programvare

BEDRIFTER SOM BRUKER ML



Grunnlag: 1195 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Alternative data for bedre kundeinnsikt er fortsatt et strategisk investeringsområde. Faktisk er mer enn tre fjerdedeler av respondentene **(77 %) enige i at tilgang til alternative data for risikovurderingsmodeller i økende grad blir viktig for å forbedre nøyaktigheten av utlånsbeslutningene.**

Det er interessant å legge merke til at for de som ikke har tatt i bruk ML, er den største budsjettøkningen likevel for analytisk programvare for modellering, ettersom bedriftene søker å forbedre nøyaktigheten i analysene deres.

Budsjettene har økt for skybasert beslutningsprogramvare hos 43 % av respondentene. Ettersom lokal datalagring blir mer utbredt og bidrar til å redusere bekymringer knyttet til lovgivning og kontroll over data, er det et flertall **(83 %) som er enige i at skyteknologi er essensiell for deres strategi for å maksimere verdien av data.**



De største utfordringene for de neste tolv månedene

Mer enn halvparten av respondentene (53 %) forventer at antallet kunder som misligholder og går til inkasso vil øke i året som kommer. Dette funnet illustrerer at virkningen av stabilt høye renter og levekostnader er en reell trussel mot løpende lønnsomhet.

Proaktiv identifisering av sårbare kunder og restrukturering av betalingsavtaler er avgjørende for å unngå at de går til inkasso. Dette er imidlertid fortsatt en stor utfordring – faktisk den største for det kommende året.

Det er fortsatt utfordringer rundt utvikling og implementering av modeller, hvor datarensing (55 %) og vanskeligheter med å innarbeide forståelige ML-modeller i beslutningsstrategier (55 %) fremheves som fokusområder for de neste 12 måneder. Mer enn 2/3 (69 %) av de spurte er enige i at datasiloer og foreldet infrastruktur er de største utfordringer, som begrenser innovasjon i deres organisasjoner.

Tidlig og proaktiv identifisering av sårbare kunder er den fremste utfordringen for det kommende året

EKSTREMT/SVÆRT KREVENDE

SVÆRT/MODERAT KREVENDE



Grunnlag: 1195 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Ja: Hvordan påvirker ML kredittrisikoen for brukere?

Det er ingen tvil om at de organisasjonene som allerede har tatt i bruk avansert ML, har opplevd en forbedring i akseptgrader og nivåer av dårlig gjeld.

Forskningen vår viser at denne økningen ikke bare skyldes den større prediktive nøyaktigheten til disse modellene, men også evnen til å analysere ikke-tradisjonelle datakilder og bedre identifisere sårbare kunder.

ML har størst verdi når den har tilgang til store og varierte datasett. For at ML skal levere et løft i prediktiv nøyaktighet, må den trenes med tilstrekkelige data. Jo rikere datasettet er, desto bedre blir resultatet. Uansett hvor sofistikert modellen er, vil den ikke gi ekstra verdi dersom de underliggende dataene mangler kompleksitet og volum.

Kredittrisikomodellering er særlig godt egnet til ML-analyse på grunn av omfanget av historiske kredittdata som finnes. Når disse avanserte analyseverktøyene kobles til finansielle poster gjennom Open Banking, forsterkes presisjonen.

Viktige fordeler for de som bruker avansert ML



71%

er enige i at ML kan forbedre lønnsomheten ved å gi en pålitelig vurdering av kunder med lite datagrunnlag.



70%

er enige i at den forbedrede nøyaktigheten til ML betyr at de kan utvide tilgangen til kreditt for forbrukere som ellers ville blitt nektet kreditt med tradisjonelle scorecards.



68%

er enige i at ML har gjort det mulig å inkludere flere ikke-tradisjonelle datakilder i kredittvurderingen.



67%

er enige i at ML kan bidra til å identifisere sårbare kunder tidligere, noe som gjør proaktiv intervensjon mulig og reduserer kriminalitet.

73%

er enige i at organisasjoner som tar i bruk ML i kredittvurdering, vil få et betydelig langsiktig konkurransefortrinn

Fremmer ML finansiell inkludering?

Forskningsresultatene våre stemmer overens med en grundig studie [utført av Experian i Australia](#), som fant at mens tradisjonelle scorecard-modeller og ML-modeller i like stor grad var i stand til å identifisere forbrukere med svært høy risiko, var ML-modeller betydelig bedre til å fange opp nyanser i kredittatferd i middels- til lavrisikosegmentet. I rapporten bemerkes det i tillegg at ML var i stand til å finne yngre, uerfarne låntakere som hadde svært god kredittvurdering, **og dermed redusere graden av subjektiv diskriminering som ellers kunne ha oppstått.**

Rapporten viser at ved å bruke den samme kredittkvalitetsstrategien, kan ML-modellen øke lånefinansieringen med 10 % totalt og 4 % over den tradisjonelle modellen. I tillegg, med samme godkjenningssrate, godkjente ML-modellen 2 % flere "gode" kunder og 2 % færre "dårlige" kunder.

Når forskerne brukte en mer konservativ risikostrategi (reduserte porteføljekredittrisikoen med 50 % over den til utlånerens eksisterende prosess), gjorde ML-modellen det enda bedre, godkjente 24 % flere søkere og lånte ut 22 % mer i fond enn den tradisjonelle modellen.

Når det gjelder å drive finansiell inkludering, var ML-modellen til stor nytte for uerfarne låntakere, med 19 % flere søkere med mindre enn 2 års erfaring godkjent og 75 % flere søkere med 2–5 års erfaring godkjent. **Dette tyder på at ML kan gi tradisjonelt underbetjente forbrukere større kredittmuligheter, uten å øke risikovilligheten.**

Fordeler med ML-bruk for kundene våre

Experian jobber med en rekke kunder for å optimalisere hvert eneste trinn i ML-utviklingen og -implementeringen. Enkelte av resultatene for spesifikke kunder kan sees nedenfor.

Prediktiv ytelse

I gjennomsnitt leverer ML-modeller en 5–20 % relativ Gini-økning sammenlignet med logiske regresjonsmodeller fra kredittopplysningsbyråer. Her er noen eksempler:

- **Beslutning om avdragslån:** algoritmetest resulterte i 60 % Gini med tradisjonell modellering og 64 % Gini med ML.
- **Beslutningstaking om en betalingstjenesteleverandør:** algoritmetest resulterte i 69 % Gini med tradisjonell modellering og 72 % Gini med ML.
- **Beslutningstaking om purretiltak for kunder i økonomiske vanskeligheter:** algoritmetest resulterte i 48 % Gini med tradisjonell modellering og 59 % Gini med ML.
- **Beslutningstaking for et teleselskap:** algoritmetest avslørte +5,5 millioner EUR potensielt overskudd p.a. med tradisjonell modellering og +7 millioner EUR med ML.

Effektivitet og tidsbesparelse

- Rask modellutvikling muliggjør hurtigere testing av Gini-koeffisienter og prediksjonsevne.
- Fremskynder evaluering av alternative datavariabler, og effektiviserer valg av funksjoner.

Ressursoptimalisering

- Reduserer avhengighet av manuell analyse og frigjør ressurser for strategiske oppgaver.



Hvordan Gen KI gjør det enklere å analysere forretningsinformasjonsdata (BI)

Når ML-modeller kombineres med Gen KI-assistert BI-dataanalyse (Business Information), er virkningen av denne teknologien enda større. Gen KI kan automatisere uthenting, analyse og kategorisering av store mengder ustrukturerte BI-data, noe som reduserer manuelle arbeidsbelastninger og forbedrer nøyaktigheten av ML-baserte kredittvurderinger for små og mellomstore bedrifter.

Gen KI-assistert BI-datautvinning kan automatisere
en tidkrevende manuell prosess



Analyser store mengder ustrukturerte
BI-data, for eksempel årsrapporter,
P&L og juridiske dokumenter



Oppsummer og
kategoriser relevant
informasjon



Deretter inkluderes den
automatisk i databasen
for SMB-kredittvurdering

Virkning av ML på akseptgrader

Mer enn halvparten av organisasjonene som har tatt i bruk ML, rapporterer en betydelig eller stor forbedring i akseptgraden for alle kategorier av utlån siden de ble tatt i bruk.

Det er interessant at den største forbedringen er for SMB-lån, med 88 % som ser en forbedring i akseptgradene for dette segmentet.

ML gir en betydelig forbedring i akseptgrader for alle kredittjenester



Finansielle tjenester

BETYDELIG FORBEDRING

STOR FORBEDRING

VISS FORBEDRING

SMB-lån

37%

31%

20%

88%

Kredittkort

37%

29%

21%

87%

SMB-finansiering

31%

36%

19%

86%

Personlige lån/usikrede forbrukslån

34%

28%

23%

85%

Boliglån/forbrukslån med sikkerhet

29%

33%

23%

85%

Kjøretøyfinansiering

28%

32%

25%

85%



Telco

Mobilenhet/datakontrakter

26%

37%

20%

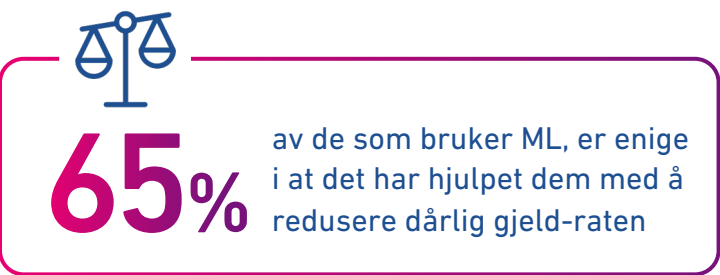
83%

Grunnlag: 597 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

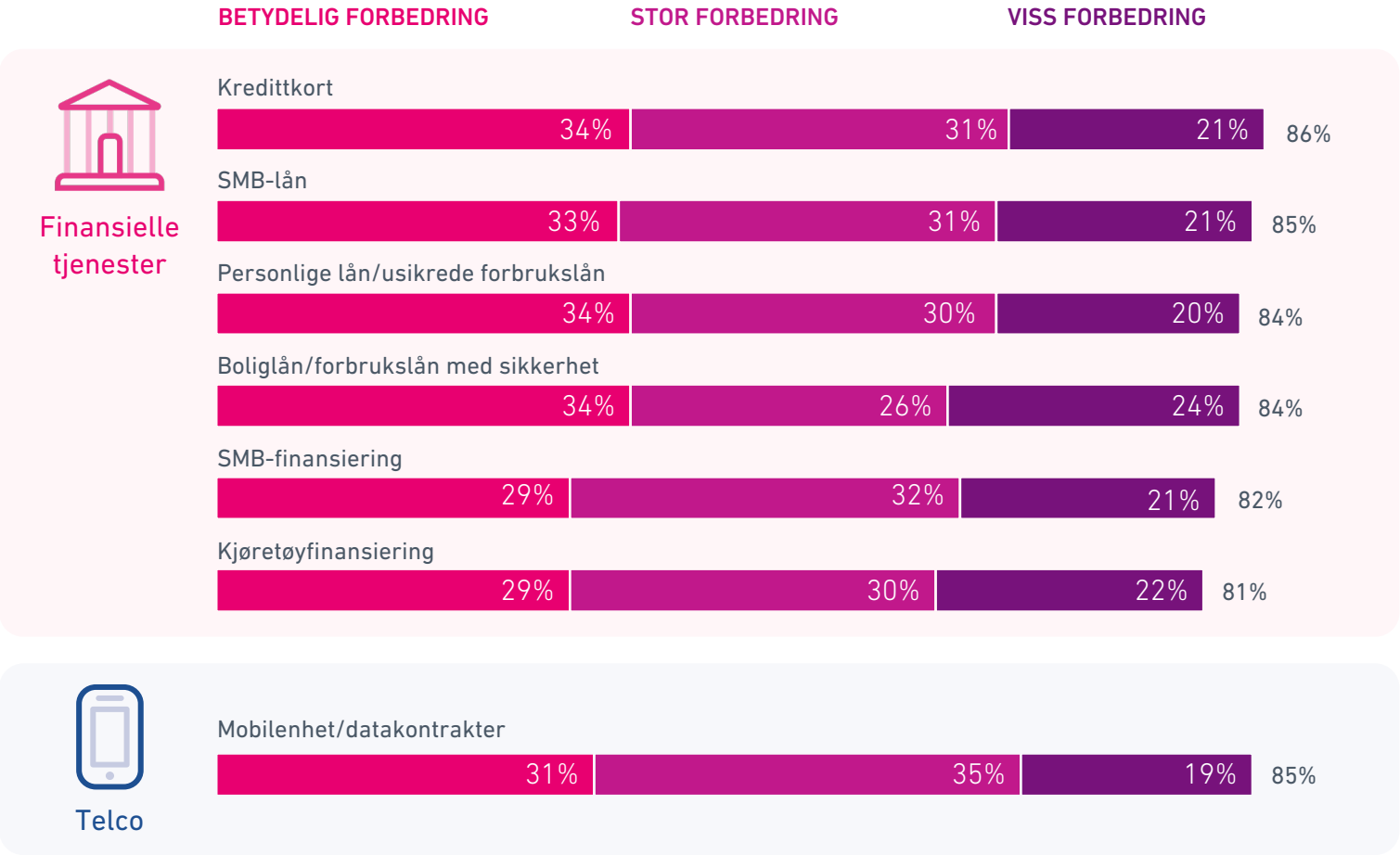
Virkning av ML på dårlig gjeld-rater

Nesten to tredjedeler av alle respondenter som har implementert ML, har opplevd en betydelig eller stor forbedring i dårlig gjeld siden den ble tatt i bruk.

Kredittkort hadde den største forbedringen, med 86 % som så en forbedring i dårlig gjeld siden introduksjonen av ML.



ML forbedrer dårlig gjeld-rater for alle kredittjenester



Grunnlag: 597 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Hva er de største fordelene med ML?

Med tanke på den positive effekten ML har på akseptgrader og dårlig gjeld-nivå, følger det at 70 % av respondentene som bruker ML, rangerte **“operasjonell effektivitet og kostnadsbesparelse”** som den største fordelene med ML. Like viktig (70 %) er den **forbedrede risikoprediksjonsnøyaktigheten som den gir.**

Begge disse henger sammen med økt automatisering av kredittvurderingsbeslutninger, **mer enn to tredjedeler (67 %) av de som benytter ML, er enige i at det gjør det mulig å automatisere flere kredittbeslutninger.** Når vi ser frem mot fremtidens kredittvurdering, mener 79 % av respondentene at innen fem år vil flertallet av kredittbeslutninger være fullstendig automatiserte.

I lys av disse fordelene er det ikke overraskende at **70 % av de som bruker ML planlegger for å øke investeringene i ML-kapasiteten betydelig i løpet av de neste 1-3 årene** – en klar indikasjon på at ML leverer varene med hensyn til kredittrisiko.



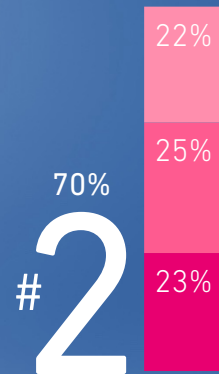
67%

av de som bruker ML, er enige i at det gjør det mulig for dem å automatisere flere kredittbeslutninger

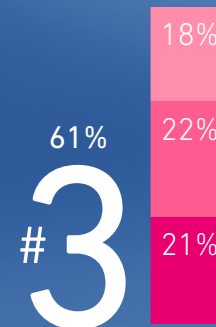
Operasjonell effektivitet, kostnadsbesparelser og forbedret risikoprediksjon er de fremste fordelene med ML



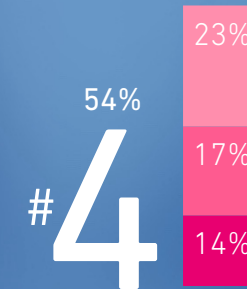
Operasjonell effektivitet og kostnadsbesparelser – større automatisering av kredittvurderingsbeslutninger med færre manuelle inngrep



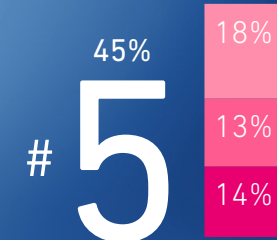
Forbedret risikoprediksjon – mer nøyaktig vurdering av kredittverdighet sammenlignet med tradisjonelle scorecards



Større rettferdighet – mer rettferdig tilgang til kreditt med redusert menneskelig skjevhet



Bedre kundeopplevelse – raskere beslutninger med mer personlig tilpasning



Raskere beslutninger – mindre manuell intervensjon for kreditt- og svindelvurderinger

Grunnlag: 597 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-forskning gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Hva er de største utfordringene med å implementere ML?

Vår undersøkelse tyder på at den største utfordringen knyttet til implementering av ML er tiden og ressursene som kreves. Dette er tett knyttet til den nest største utfordringen med å gjøre rå data om til kredittattributter som utgjør de individuelle funksjonene i hver modell.

Ved å bruke verifiserte tredjepartsattributter kan långivere redusere tiden og innsatsen som kreves for å utvikle ML-modeller av høy kvalitet.

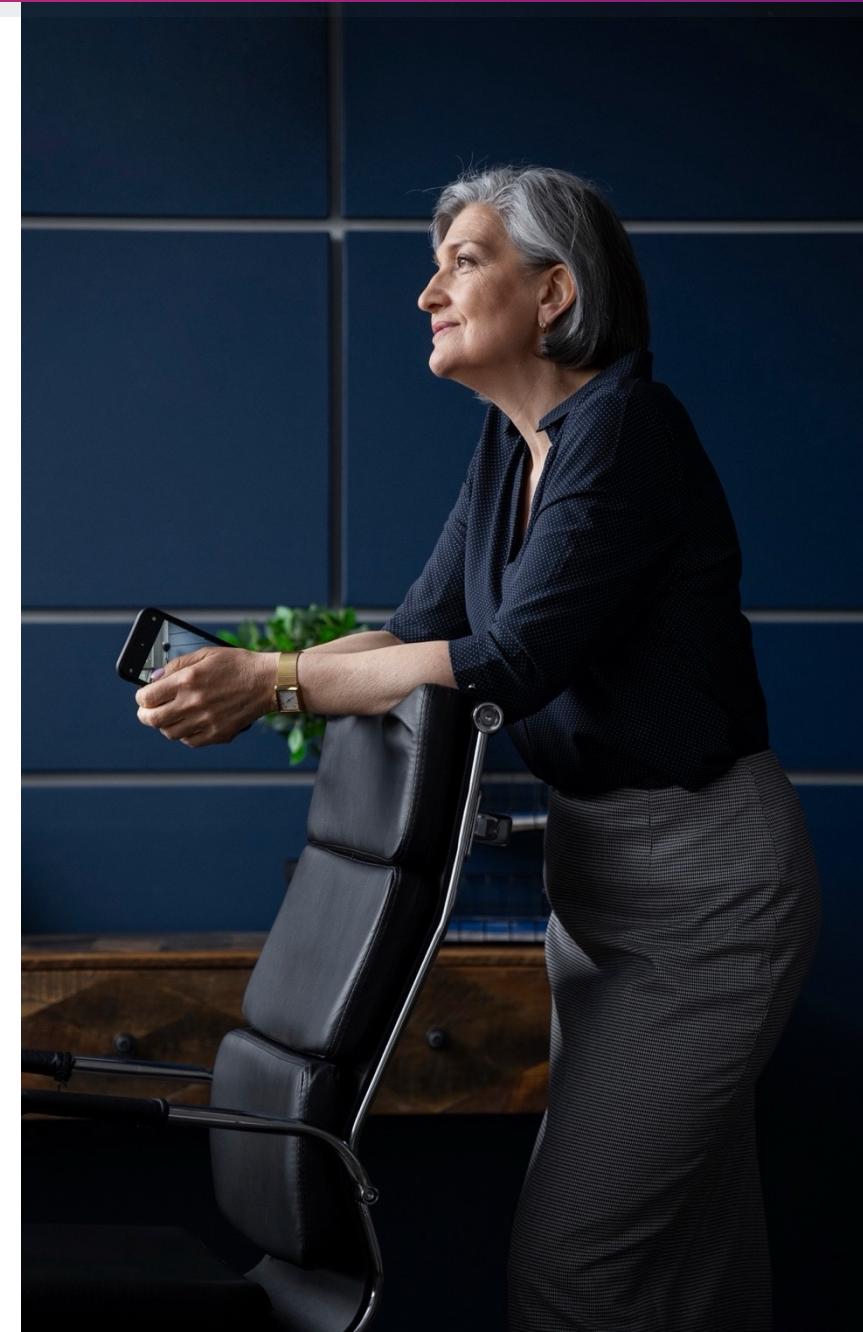
Mangel på intern kompetanse ble også fremhevet av halvparten (50 %) av respondentene. Dette knytter seg til våre funn om at [tilgang til spesialisert faglært arbeidskraft](#) forventes å være en betydelig eller stor utfordring for to tredjedeler (66 %) i løpet av de neste årene.

Her kan lokalt tredjepartssamarbeid spille en avgjørende rolle for å heve de organisasjonene som trenger ytterligere datafagekspertise.

De største utfordringene med å bruke ML-modeller



Grunnlag: 597 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025



Hva er attributter, og hvilken rolle spiller de i ML-modellutvikling?

Kredittattributter er forholdet mellom datapunkter som brukes til å beskrive de økonomiske egenskapene til en låntaker. De gir større innsikt i kredittatferd enn en standard kredittscore ved å samle og kombinere individuelle datapunkter, som kredittutnyttelse og balanser, til tidsbaserte forholdstall, for eksempel et gjeldsforhold over 24 måneder.

Kredittattributter øker nøyaktigheten av utlånsbeslutninger gjennom en mer omfattende forståelse av låntakers økonomiske situasjon. Dette går utover en grunnleggende kredittscore, og inkluderer faktorer som finansiell stabilitet over tid og gjeldsforvaltningshistorikk for et mer detaljert helhetlig bilde.

Disse attributtene kan brukes i utviklingen av ML-drevne kredittrisikomodeller og scores for å forbedre presisjonen av utlånsbeslutninger. De kan også brukes uten behov for nye modeller som et overlegg for å bedre kunde- og nøyaktighet av prospekt-segmentering.

For mer informasjon om Experians attributter, [last ned vår PDF-veiledning](#):

Presisjonsbeslutninger: Låser opp attributtverdien

Last ned →





75%

er enige i at compliance begrenser
evnen de har til å være innovative
innen kredittrisiko-beslutningstaking



Påvirkningen reguleringer har på ML-bruk

Globale AI- og ML-reguleringer ligner på personvernreguleringer ved at det finnes et lappeteppes av ulike lover med forskjellige krav fra land til land. Dette fragmenterte juridiske landskapet blir enda mer utfordrende fordi regulatorisk aktivitet ofte henger etter den teknologiske utviklingen.

Denne situasjonen påvirker direkte hvor raskt maskinlæring (ML) kan tas i bruk, og skaper treghet som hemmer innovasjon innen kredittrisiko. **Tre av fire respondenter (75 %) er enige i at regulatorisk etterlevelse begrenser organisasjonenes evne til å innovere innen kredittbeslutninger.**

Vår undersøkelse bekrefter denne utfordringen: 70 % av respondentene som allerede har tatt i bruk ML, holder tilbake fra å implementere mer automatiserte ML-baserte kredittbeslutninger på grunn av frykt for regulatoriske motreaksjoner. Like mange (66 %) mener at deres nasjonale tilsynsmyndigheter mangler en klar og konsistent forståelse av hvordan ML-modeller faktisk fungerer i praksis.

Undersøkelser fra Experian viser at 95% av de spurte finansinstitusjonene, opplever at antallet reguleringer for kreditt-risikomodeller de må etterleve, har økt de siste årene. I tillegg rapporterer 85 % at tilsynsmyndighetene blir stadig strengere.

En av de mest lovende utviklingene innen regulatorisk etterlevelse er bruken av GenAI-assistenter. Disse kan automatisere produksjonen av regulatorisk dokumentasjon samtidig som en modell utvikles. Dermed kan prosessen, som tidligere har vært sekvensiell og tidkrevende med mange iterasjoner, nå skje parallelt – slik at både validering og dokumentasjon skjer samtidig som modellen bygges.

De fremste ML-brukstilfellene

Når vi ser på hvordan organisasjonene har tatt i bruk maskinlæring (ML), skiller vi mellom implementering i direkte beslutningstaking – enten med eller uten menneskelig tilsyn ved hver beslutning. Dette skillet er viktig fordi det viser hvor automatisering faktisk tas i bruk.

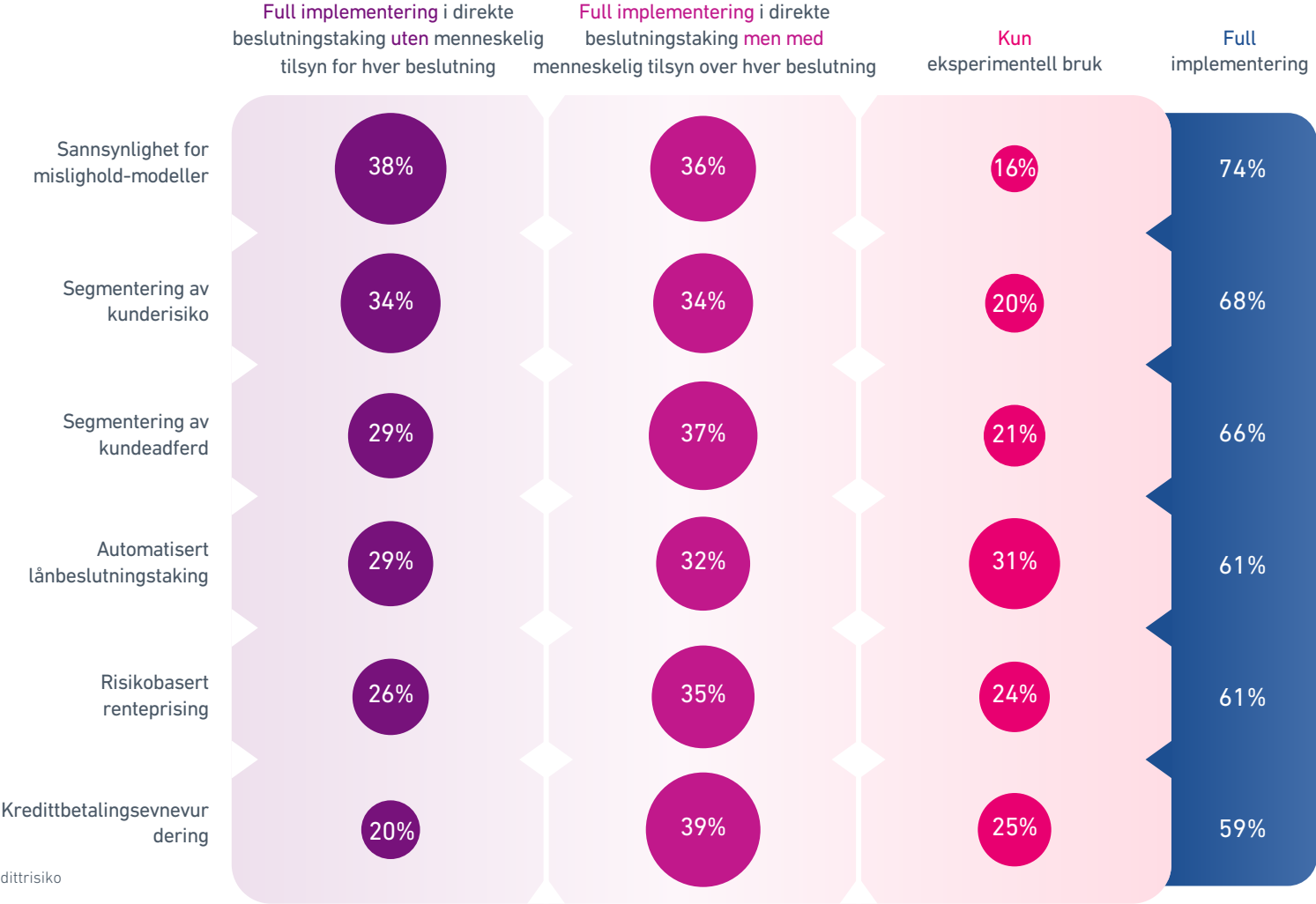
Funnene viser at det mest utbredte bruksområdet for ML (74 %) er misligholdssannsynlighetsmodeller, som også har den høyeste graden av automatisering. I den andre enden av skalaen finner vi betalingsevnevurderinger, som i størst grad implementeres med menneskelig tilsyn ved hver beslutning.

Det er tydelig at mange tidlige brukere av ML har gått videre fra en ren eksperimentell fase. **Omtrent to tredjedeler benytter nå ML i direkte beslutningstaking**, mens bare rundt en fjerdedel fortsatt bruker teknologien eksperimentelt.

Ettersom **80 % av respondentene mener at «tid til beslutning» har blitt en viktig differensieringsfaktor mellom digitale kreditttilbud**, kan organisasjoner som bruker ML til å automatisere eller effektivisere kredittvurderingsprosesser få et klart konkurransefortrinn over dem som fortsatt er avhengige av langsommere, manuelle vurderinger.

Grunnlag: 597 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

ML-bruk på tvers av ulike brukstilfeller



Nei: Hvorfor blir ikke ML tatt i bruk?

KI er allerede en del av hverdagen og kan ikke stoppes – betyr det at bruk av ML innen kredittrisiko er uunngåelig? Og hvorfor har noen fortsatt ikke tatt i bruk ML i risikohåndtering?

For organisasjoner som ennå ikke har tatt i bruk ML, peker svarene tydelig på to hovedårsaker. Den første er at de mener **kostnadene ved å implementere ML oppveier de oppfattede fordelene (66 % er helt enige). Den andre er at de ikke fullt ut forstår verdien av å bruke ML-modeller (59 % er helt enige).**

Å investere i ny teknologi bare for teknologiens skyld er meningsløst – hvorfor bytte systemer dersom de gamle fortsatt fungerer? Svaret ligger i at teknologien sannsynligvis vil bli en kritisk del av neste store steg for utlånsinstitusjoner innen hyperpersonalisering. Hvis man ikke tar den i bruk, kan det oppfattes som en strategisk feil.

Mange organisasjoner som er mer forsiktige med risiko, velger en «vent og se»-tilnærming. De ønsker å lære av erfaringene til de som tar teknologien i bruk først. Som med enhver teknologisk overgang krever skiftet fra tradisjonelle modeller til avansert ML i kredittrisiko et tydelig forretningsgrunnlag. Selv om avkastning til slutt er målet, er det å oppnå en bedre forståelse av prosessene som følger med ML-bruk i seg selv en suksess – en som ofte gir langsiktig verdi.

Organisasjoner som er usikre på fordelene med avansert ML, kan benytte en «mester/utfordrer»-tilnærming. Denne gjør det mulig å teste tradisjonelle modeller parallelt med ML-modeller for å måle gevinstene før man går videre til full implementering.

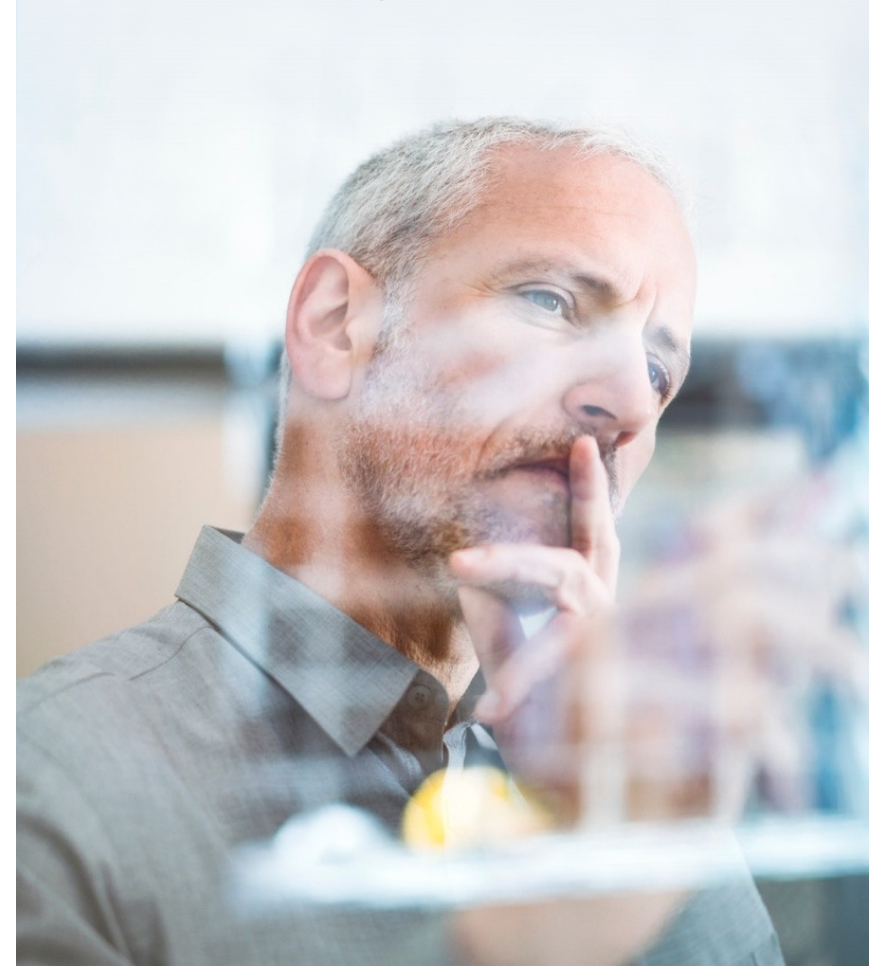
Når vi ser på andre årsaker til at ML ikke tas i bruk, svarer nesten to tredjedeler (64 %) at tradisjonelle scorecards fortsatt gir akseptable utlånsbeslutninger. Likevel er det slik at den beste tiden for å gjennomføre store operasjonelle endringer er når virksomheten er sterk og har budsjett til å investere. Å vente med å endre til man allerede er i problemer og ikke har noe annet valg for å forbli konkurransedyktig, er en oppskrift på fiasko.



62%

av de som ikke bruker ML, er enige i at de har en tendens til å innta en konservativ tilnærming til å ta i bruk ny teknologi.

Etter hvert som digitale tilbud har blitt standard i kredittverdenen, vil långivere som utnytter styrken i ML til raskt å tilby personlig tilpassede rentenivåer samt skreddersydde produkter og tjenester, oppnå en betydelig fordel. ■■



Hvorfor har ikke bedriftene tatt i bruk ML?

HELT/
STORT SETT ENIG

TIL EN VISS GRAD/
LITT ENIG

Kostnaden ved å implementere ML sammenlignet med de oppfattede fordelene



Tradisjonelle scorecards gir fortsatt akseptable beslutninger



Vi er bekymret for forklarbarheten til ML-modeller



Vi er bekymret for at ML-modeller ikke vil samsvare



Vi forstår ikke fullt ut verdien av å bruke ML-modeller



Vår IT-infrastruktur er ikke konfigurert for å støtte ML-modeller



Forklarbarhet og tillit

I tillegg til å stille spørsmål ved verdien av ML, er mange bekymret for forklarbarheten i modellene. Hele 64 % av de som ikke bruker ML, **uttrykker uro knyttet til hvor godt modellene kan forklares**. Selv om resultatene fra enkelte KI-modeller ikke er transparente, må ML som brukes i kredittbeslutninger følge [etablerte forklarbarhetsprotokoller](#). Disse sikrer at funksjonene og deres individuelle bidrag til beslutningene er tydelig dokumentert og tilgjengelige.

Med dagens verktøy kan selv modeller som tidligere var vanskelige å forklare, som neural networks, gjøres mer transparente. Forklarbarhetsteknikker kan også brukes retroaktivt på eksisterende modeller. Likevel opplever mange organisasjoner at prosessen med å sikre forklarbarhet fortsatt er krevende, selv når modellene faktisk kan forklares fullt ut.

Tett knyttet til disse oppfattede bekymringene er spørsmålet om tillit. **Mer enn halvparten (58 %) av ikke-ML-brukere oppgir at risikoteamet deres ikke har nok tillit til resultatene modellene leverer**. Samtidig er ytelsesforbedringen tydelig hos de som har tatt teknologien i bruk. Derfor er det avgjørende spørsmålet for ikke-brukere: Hva skal til for å bygge tillit, slik at de kan begynne å utnytte fordelene?

Kapasitet og infrastruktur

Den siste bekymringen for hvorfor ML ikke har blitt tatt i bruk, dreier seg om intern kompetanse og dataarkitektur. **59 % oppga at deres IT-infrastruktur ikke er konfigurert for å støtte ML-modeller**. Selv om dette ser ut til å være en betydelig hindring, kan tredjeparts skybaserte tjenester hjelpe disse organisasjonene med å overvinne den teknologiske mangelen.

Pålitelige, lokale tredjepartskonsulenter kan også ta hånd om problemer knyttet til kompetansemangel og datatilgjengelighet. **56 % av ikke-ML-brukere var enige i at de mangler intern kompetanse for å trygt kunne implementere ML-modeller**, og den samme prosentandelen mente at de **ikke har nok kvalitetsdata til å trene ML-modeller effektivt**.



60%

av de som ikke bruker ML, er enige i at lederteamet deres ser på ML som mer av en omdømmerisiko enn en strategisk ressurs

Hva skal til for å fremme bruken av ML?

De viktigste faktorene som kan oppmuntre til økt bruk av ML, samsvarer med årsakene til at teknologien ikke tas i bruk: positiv avkastning, tydeligere regulatorisk veiledning og reduksjon av kompetansegapet. Våre undersøkelser viser at regulatorisk usikkerhet er en av hovedårsakene til at ML ikke implementeres i større grad.

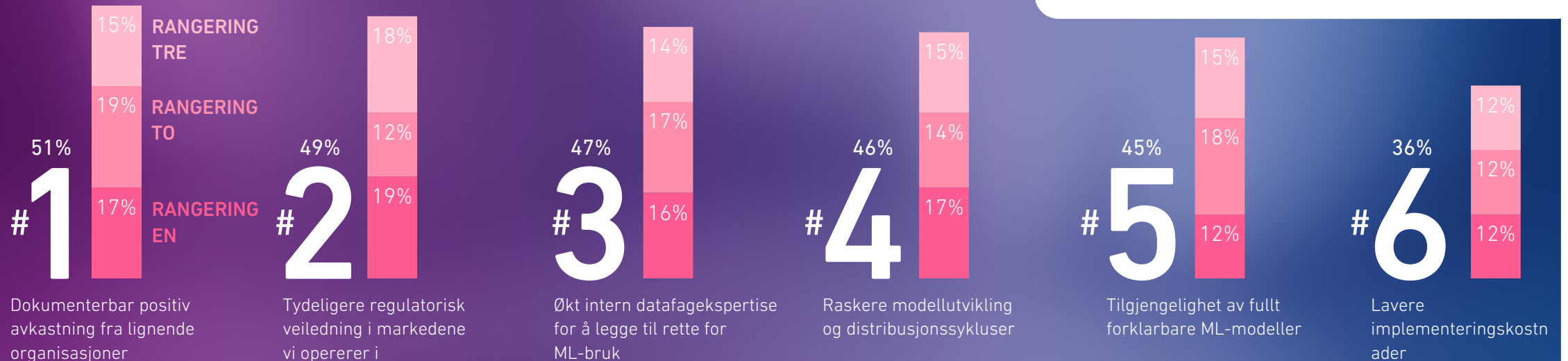
Hvis vi ser på alle landene vi undersøkte, dukker det opp en trend som tyder på at land med klarere retningslinjer, for eksempel India, har større ML-bruk. Det er interessant at selv blant ikke-brukere av ML, utforsker 59 % aktivt pilotprosjekter som involverer ML i kredittrisiko. Og en tilsvarende andel (58 %) ser på innføringen av ML som en langsiktig mulighet, men ikke en umiddelbar prioritet.



54%

av ikke-ML-brukere mener at risikomodellene deres fungerer godt nok, og ser ikke noe umiddelbart behov for ML

Hvilke faktorer skal til for å fremme ML-bruk for de som ennå ikke har implementert det?



Grunnlag: 598 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025

Analytiske sandkassemiljøer

For å maksimere potensialet til ML kreves et sandkassemiljø. Hvorfor? Fordi en av de største fordelene med ML sammenlignet med tradisjonelle scorecards er evnen til å analysere alternative og ustrukturerte data – dette gjør at ML-modeller kan levere mer nøyaktige beslutninger.

Dette krever imidlertid et sentralt tilgangspunkt for data for å utvikle modeller. Et sandkassemiljø kan løse dette ved å harmonisere data på tvers av flere databaser, noe som muliggjør enklere analyse på tvers av kategorier. **72 % av de som bruker sandkasser, er enige i at det har forbedret samarbeidet mellom datafag-, risiko- og samsvarsteam.**

En annen viktig fordel med en sandkasse er at den kan bidra til å gjøre prosessen med å sette modeller i produksjon raskere. Over tre fjerdedeler (**76 %**) av respondentene er enige i at organisasjoner som klarer å utvikle og implementere modeller i kortere sykluser, i stadig større grad vil oppnå et konkurransefortrinn.

I perioder med stor usikkerhet og raske økonomiske forandringer er evnen til å utvikle og distribuere modeller i raskere sykluser avgjørende for å tilpasse seg og vokse. Hvis modellen bruker for lang tid på å tas i bruk, kan de underliggende forholdene ha endret seg – noe som gjør modellen mindre nøyaktig og påvirker avkastningen negativt.

Sandkassemiljøer kan bidra til å fremskynde både dataklargjøring og utvikling av modellattributter – områder som vår undersøkelse viser ofte er store utfordringer i modellproduksjon. Evnen til å rense og strukturere data for spesifikke brukstilfeller er avgjørende for å redusere utviklingstiden.

Til syvende og sist er det kombinasjonen av data og datafagekspertise som avgjør om en sandkasse blir vellykket. Uten riktige data – rensset og aggregert – kan ingen algoritme forbedre nøyaktigheten i beslutningstaking. Med tilgang til en sandkasse kan organisasjoner derimot teste og eksperimentere med ulike funksjonskombinasjoner som kan brukes til å drive ML-modeller.


76%

er enige i at organisasjoner som utvikler og distribuerer modeller i raskere sykluser, i større grad vil få et konkurransefortrinn





Topp brukstilfelle



Attributter

Attributtutvikling for bruk i modeller og strategier



Analyse

Klassisk analyse for å spore og evaluere ytelsen til grupper av lån over tid



Segmentering

Segmenteringsanalyse for å bedre tilpasse kredittstrategier og støtte målretting for produkter



Regulatorisk

Regulatoriske analyser for å støtte viktige krav (f.eks. BASEL, IFRS9, CECEL eller tilsvarende)



Avvis

Avvise tolkninger for å identifisere tapte muligheter fra søkere som tidligere har blitt nektet kreditt



Modeller

Egendefinert modellutvikling

Brukstilfeller for sandkasse

HØY PRIORITET

38%

35%

32%

32%

35%

37%

MIDDELS PRIORITET

34%

36%

37%

37%

33%

30%

72%

71%

69%

69%

68%

67%

Grunnlag: 922 erfarne beslutningstakere som er ansvarlige for å utvikle og implementere KI/ML i kredittrisiko
Kilde: Experian-undersøkelse gjennomført av Forrester Consulting, juli 2025



De tre fremste grunnene til at enkelte organisasjoner ikke bruker sandkassemiljøer

Mindre enn en fjerdedel (23 %) av alle respondenter har ikke et sandkassemiljø, og datainfrastruktur, kostnader og IT-ressurser er de fremste grunnene til at enkelte organisasjoner fortsatt ikke har implementert dem.



«Vår nåværende datainfrastruktur gjør det krevende å arbeide trygt med regulerte data og være kreative med modellutvikling.»



«Kostnaden knyttet til å sette opp en sandkasse.»



«Interne IT-ressurser er den største grunnen til at organisasjonen ikke har implementert et sandkassemiljø.»

Til tross for disse utfordringene er **mer enn halvparten (52 %) av ikke-brukere enige om at det er en økende intern interesse for** å sette opp en sandkasse, og et tilsvarende antall **(56 %) sier at de planlegger å implementere et sandkassemiljø** i løpet av de neste 12 månedene.

Gen KI-applikasjoner i kredittrisiko

I dette siste avsnittet ser vi på fremtidens kredittrisiko. Den mest spennende teknologien på dette området er utvilsomt Gen KI, og spesielt Gen KI-assistenten som kan øke produktiviteten til dataforskere og ingeniører.

Disse assistentene kan støtte prosessene som er involvert i utviklingen og distribusjonen av ML-modeller – og har potensial til å redusere modellens tidsrammer betydelig.

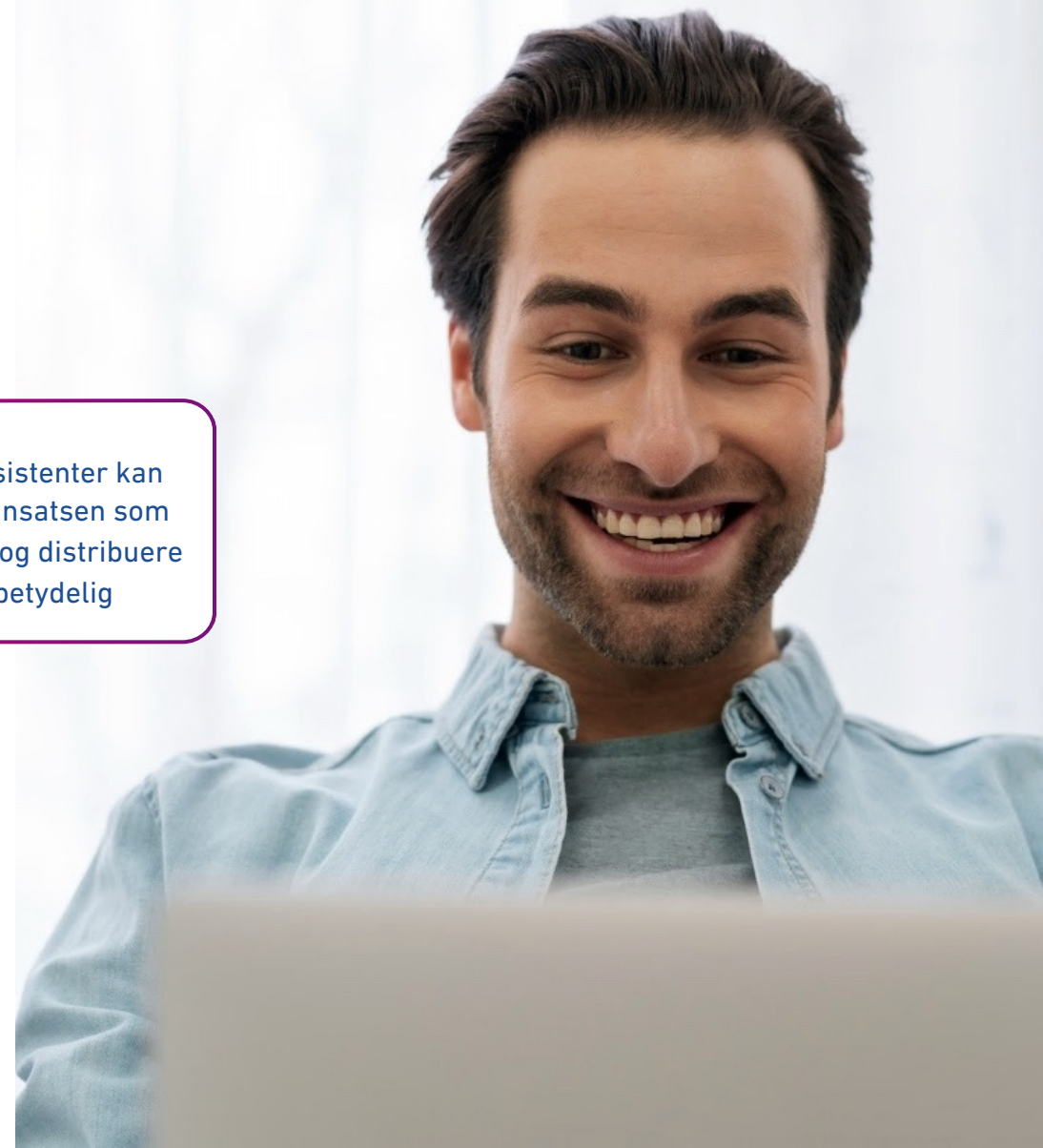
På publiseringstidspunktet er Gen KI-modeller fortsatt uforklarlige, svartboksmodeller. Dette betyr at de ikke egner seg for kredittrisikovurdering. Gen KI kan imidlertid brukes som et støttende verktøy i modellutviklingsprosessen – og bidrar til dataauthenting, koding, regulatorisk dokumentasjon og modellovervåking.

Nær tre fjerdedeler (73 %) av respondenter er enige i at en Gen KI-assistent som er høyt opplært i kredittrisikodata kan hjelpe deres dataforskere til å være mer produktive. En tilsvarende prosentandel (70 %) er enige i at bruk av en Gen KI-assistent til å generere kode vil forbedre produktiviteten til deres datafag- og analyseteam.



73%

mener at Gen KI-assistenten kan redusere tiden og innsatsen som kreves for å utvikle og distribuere nye risikomodeller betydelig



Topp Gen KI-brukstilfeller i kredittrisiko



Automatiser modelldokumentasjon

Modellvalidering har historisk sett vært en frem og tilbake-prosess med mange gjentakelser. Det er banebrytende å opprette en regulatorisk Gen KI-assistert arbeidsflyt for å forbedre dette smertepunktet.

Dokumentasjonen utvikles parallelt med modellen. I stedet for en sekvensiell prosess – der validering og regulatorisk dokumentasjon først utarbeides etter at modellen er ferdigutviklet – kan dette nå skje samtidig. Dermed kan modellvalidatoren følge utviklingen fortløpende, gjøre nødvendige endringer underveis og dokumentere hele prosessen. På den måten kan eventuelle bekymringer tas opp umiddelbart. **Mer enn to tredjedeler (67 %) mener at den største fordelen med en Gen KI-assistent er nettopp reduksjonen i tiden det tar å produsere regulatorisk dokumentasjon.**



SMB BI-datautvinning

Disse datasettene består normalt av store mengder ustrukturerte data, for eksempel PDF-rapporter, resultatregnskap (P&L) og juridiske dokumenter. Hittil har utvinningen av disse dataene krevd manuell gjennomgang og merking av data før de kunne inkluderes i en ML-risikovurderingsmodell. Med riktig Gen KI-assistent kan denne prosessen automatiseres, og nøyaktigheten av den endelige modellen kan forbedres.

I 2024 lanserte Experian [sin prisbelønte](#) Experian Assistant. Dette naturlige språkgrensesnittet gjør at du kan utforske data, anbefale og justere attributter som brukes til modellutvikling, skrive og redigere relevant kode, og er en problemløsende ekspert som stiller oppfølgingsspørsmål for å forstå problemet ditt og hvordan de underliggende dataene og attributtene best kan løse det. Risikostyring er bygget inn i prosessen, så dokumentasjon for revisorer og eksterne regulatorer produseres automatisk etter hvert som du utvikler deg i modellutviklingsarbeidsflyten.

Oppdag mer →

Viktige takeaways



For de som har tatt i bruk ML

Hvordan ML forbedrer akseptgrader og reduserer dårlig gjeld. Det har en viktig rolle å spille i fremtidens utlån, og bidrar til å skape mer rettferdig tilgang til finansielle tjenester over hele verden. Å benytte ML er derimot ikke en enkel prosess, reisen fra data til beslutning er kompleks, og å oppnå de ønskede resultatene er bare mulig med tilstrekkelige kvalitetsdata og riktig arkitektur.



For de som ikke har tatt i bruk ML

Bekymringer om kostnader, forskrifter, forklarbarhet, IT-ferdigheter og eldre datainfrastruktur holder igjen ML-bruken. Dokumenterbar avkastning og tydeligere regulatoriske retningslinjer vil oppmuntre til større bruk. Testing av avansert ML med en mester/utfordrer-tilnærming gjør det mulig å måle fordelene før direkte implementering.



Gen KI er et raskt voksende produktivitetsverktøy

Bruk av Gen KI representerer en stor endring i utlån – et betydelig skritt opp i en prosess som har vært stort sett uendret i flere tiår. Disse verktøyene gir et stort konkurransefortrinn for tidlige brukere og vil sannsynligvis være grunnleggende for kredittrisiko i nær fremtid.



Experians data-til-beslutningsplattform fungerer som en kompleks motorveitveksling, med flere påstignings- og avstigningsramper, hvor forskjellige mikrotjenestekomponenter kan forbrukes individuelt eller kollektivt.

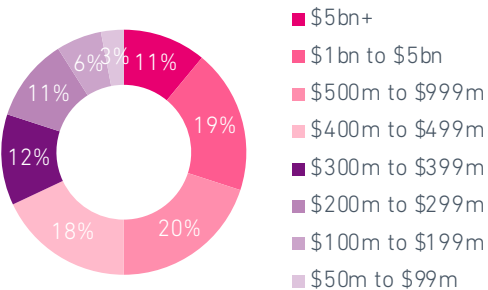
Alle disse potensielle rutene er sømløst koblet til og integrert slik at, uavhengig av antall tjenester som brukes, er det en total sammenhengende strøm, med utganger som mates inn i inndata for kontinuerlig å avgrense prosessen.

Det globale teamet vårt av dataeksperter kan hjelpe organisasjonen din med å optimalisere kreditt- og svindelforebyggende systemer. Og de svært erfarne lokale konsulentene våre kan analysere de eksisterende prosessene dine og identifisere hvordan og hvor du kan forbedre nøyaktigheten av dine beslutninger – uansett hvor stor eller liten virksomheten din er.

Kontakt oss i dag for å snakke med en lokal konsulent, slik at vi sammen kan drive finansiell inkludering for alle og bidra til langsiktig bærekraftig vekst.

Firmografi og respondentdemografi

SELSKAPETS INNTEKTER



GEOGRAFI

N=~109 hvert land

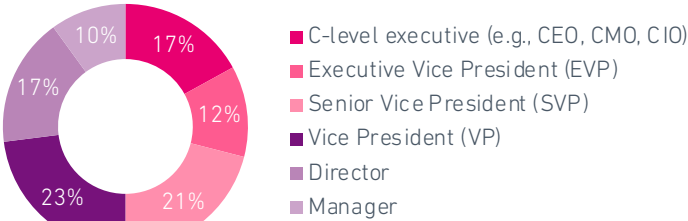


Danmark, Spania, Italia, Tyskland, Sør-Afrika, Norge

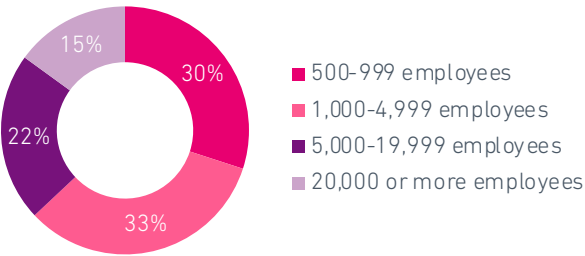


Singapore, New Zealand, Australia, Malaysia, India

RESPONDENTNIVÅ



SELSKAPSTØRRELSE



BRANSJE

Finansielle tjenester

50/50 tradisjonelle institusjoner/finansteknologi (N=755) 63%

Vi undersøkte 755 beslutningstakere fra finanssektoren, hvorav 50 % representerte tradisjonelle institusjoner og 50 % representerte finansteknologi. Disse beslutningstakerne representerer organisasjoner som driver på tvers av ulike finansielle tjenestesektorer, inkludert digitale betalinger, bank, bilfinansiering, kommersiell finansiering/leasing, forbrukslån og robo-rådgivere.

Teleselskaper

37%

DIREKTE ANSVAR FOR BESLUTNINGSTAKING

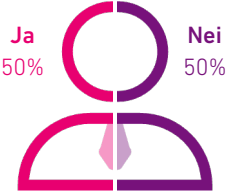
Jeg leder kredittrisiko-funksjonen eller har beslutningsmyndighet

Jeg fører tilsyn med eller argumenterer for bruk av AI/ML i kredittrisiko

Jeg utvikler eller validerer KI/ML-modeller som brukes i kredittrisiko



Bruker organisasjonen din for øyeblikket avanserte ML-algoritmer (for eksempel Gradient-Boosted-trær eller andre, men ikke lineær eller logistisk regresjon) i følgende kredittvurderingsprogrammer: kredittvurdering, standardspådommer, risikobasert rentepricing, automatisert lånebeslutningstaking eller kundesegmentering?



Om Experian

Experian er et globalt data- og teknologiselskap som leverer muligheter for mennesker og bedrifter over hele verden.

Vi bidrar til å redefinere utlånspraksis, avdekke og forhindre svindel, forenkle helsetjenester, levere digitale markedsføringsløsninger og få dypere innsikt i bilmarkedet ved å bruke vår unike kombinasjon av data, analyser og programvare. Vi hjelper også millioner av mennesker med å realisere sine økonomiske mål og hjelpe dem med å spare tid og penger.

Vi opererer på tvers av en rekke markeder, fra finansielle tjenester til helsevesen, bilindustri, jordbruksfinans, forsikring og mange flere bransjesegmenter.

Vi investerer i talenter og nye avanserte teknologier for å frigjøre styrken i data og innovasjon. Som et FTSE 100 Index-selskap notert på London Stock Exchange (EXPN), har vi et team bestående av 25 200 personer i 32 land. Hovedkontoret vårt ligger i Dublin i Irland.

Finn ut mer på experianplc.com



Discover More →

Kontakt din lokale Experian kontakt eller besøk experianacademy.com



Registrert kontoradresse: The Sir John Peace Building, Experian Way, NG2 Business Park, Nottingham, NG80 1ZZ Telefon: 0844 481 9920 businessuk@experian.com experian.co.uk/business

© Experian 2025. Alle rettigheter forbeholdt. Experian Ltd er autorisert og regulert av Finanstilsynet. Experian Ltd er registrert i England og Wales under organisasjonsnummer 653331. Ordet "EXPERIAN" og den grafiske enheten er varemerker som tilhører Experian og/eller dets tilknyttede selskaper og kan være registrert i EU, USA og andre land. Den grafiske enheten er en registrert fellesskapsdesign i EU. Experian Public.