

Experian Learning Day

København, Lyngbyvej 2



25 februar 2020





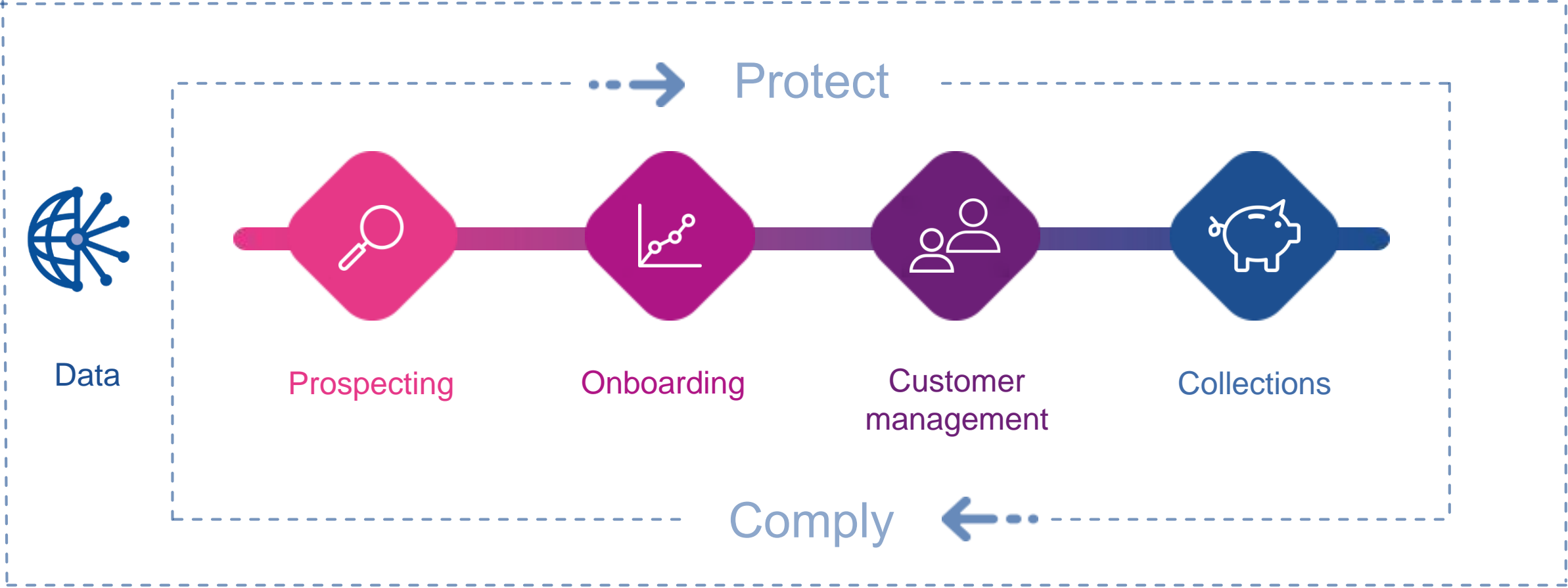
Fra indsigt til handling

Mikkel Platz
Head of Credit Services

Agenda

1. Data er vores DNA
2. Fra rådata til systematisk søgbar data
3. Dansk erhvervsliv i form og størrelse
4. Er nogen kombinationer for tilfældige?
5. RKI
6. Vi holder øje med alle

Hele din kunderejse på en dag



Data er vores DNA

Data og compliance er vores kerneforretning
I 150 år har vi arbejdet med data.

Vi er unikke i forhold til data kvalitet

Vi indsamler data fra både offentlige og private kilder, foretager vores egne interviews, og laver grundig kvalitetskontrol inden data frigives og gøres tilgængelig for dig.

















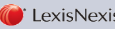



En sikker distributions kanal til alle data

Vi har en distributionskanal med meget høj data og leveringssikkerhed.



YOU ARE DATA

Data hos Experian Danmark

	Forklaring	Eksempel	Datakilde
Identificer	Identifikation af personer og virksomheder.	CPR og CVR nummer	  
Adresser og kontaktinformation	Adresse og kontaktinfo, både fysisk og digital.	Fysisk adresse, e-mail, website adresse, telefon nummer.	   
Negative betalingsanmærkninger	Negative betalingsanmærkninger	RKI registreringer fra inkassofirmaer, advokater og andre firmaer.	Over 500 inkassoselskaber, advokater og kunder 
Betalingshistorik	Betalingshistorik og tilbageholdelses-, retentionsforhold fra domstolene.	Betalingshistorik fra en lang række af kunder. Samt afgørelser fra domstole	  
Gældsregister	Gældsregister	Kreditstatus fra finansielle institutioner,	
Finansielle Data	Årsrapporter	Fuld gengivelse af årsregnskaber, samt resultatopgørelse. Nøgletal, noter, revision og andre bemærkninger.	 
Erhvervsforhold	Firmarelationer	Aktionærer, ledelse, bestyrelse, endelige ejer, samt relationer mellem medlemmer (Suppleanter senere 2019)	
Øvrige oplysninger	Diverse oplysninger	Funktionschefer, eksport	Mange årlig interviews og spørgeskemaer 
KYC og AML	Know Your Customer	Identifikation af politisk eksponeret personer, opslag med sanktionslister og Adverse media (negativ omtale)	
Svindel	Bekæmpelse af økonomisk kriminalitet	Identifikation af mulige falske årsregnskaber	
Ejendomsdata	Ejendomme (Projekteret 2020)	Ejerskab, værdi og restgæld	
Bildata	Bildata (Projekteret 2020)	Under analyse	

- Dataleverancer
- Databerigelse
- BusinessInsight
- KreditSikring (KS)
- Aktiv KreditSikring
- Commercial Delphi
- Opmærksomhedsindex
- Analytics
- Automatiseret løsninger

Regnskabsdata er store mængder data

- Erhvervsstyrelsen leverer regnskaber i både PDF og XBRL format (dagligt)

Experian registrerer alle cirka 290.000 årsrapporter

- Vi har udviklet en unik mapping af alle finansielle data i danske årsrapporter som benyttes i alle databehandlingsprocesserne.
- Der er 122 felter i et regnskab (kontoplan)
- Alle finansielle poster i resultatopgørelse og balance registreres på en ensartet og konsistent måde for bl.a. at sikre sammenlignelighed og høj datakvalitet
- Der bliver offentliggjort cirka lige mange regnskaber de første 2 måneder af året, som de sidste 2 dage i maj.

7 % afleverer regnskaber inden 1.marts,
65 % inden 1. juni og 97 % inden 1. juli.



Experian er eneste "kunde" hos Erhvervsstyrelsen der har sin egen ind-boks som de behandler særskilt i form af rapporteret fejl og mangler

Nogen firmaer sender fortsat regnskaber direkte til os med almindelige post bare for en sikkerhedsskyld

24 timer fra rådata til søgbar kvalitetssikret data



RRD udtager og indlæser alle data fra resultatopgørelsen og balancen, hvor der anvendes XBRL-taksonomisk mapping og Experians interne mapping, datavalidering og forretningsregler.



Herfra er der 2 muligheder:

1. Godkendt til automatisk indlæsning
2. Ikke-godkendt til automatisk indlæsning

rrd

Manuel kontrol af XBRL-genererede data.
Indtastning af data fra PDF-regnskaber - noter osv.

QA udført ved prøveudtagning af en tilfældig 10% af mængder behandlet dagligt. QA udføres af et separat team



Udvikling i antal aktive virksomheder

Antal aktive virksomheder	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
A/S	39.821	38.922	37.883	37.107	36.481	35.932	35.621	35.394	34.978
ApS	182.364	186.952	191.114	199.536	209.446	217.757	227.938	238.205	252.487
IVS	0	0	0	6.093	15.193	24.248	32.839	41.904	38.927
EMV	271.826	272.195	274.704	274.726	273.221	274.068	276.019	278.900	277.639
PMV	0	0	0	2.626	11.851	18.501	22.211	24.786	29.829
Andre	133.564	140.788	146.501	153.709	159.973	165.454	170.844	176.976	167.989
i alt	627.575	638.857	650.202	673.797	706.165	735.960	765.472	796.165	801.849

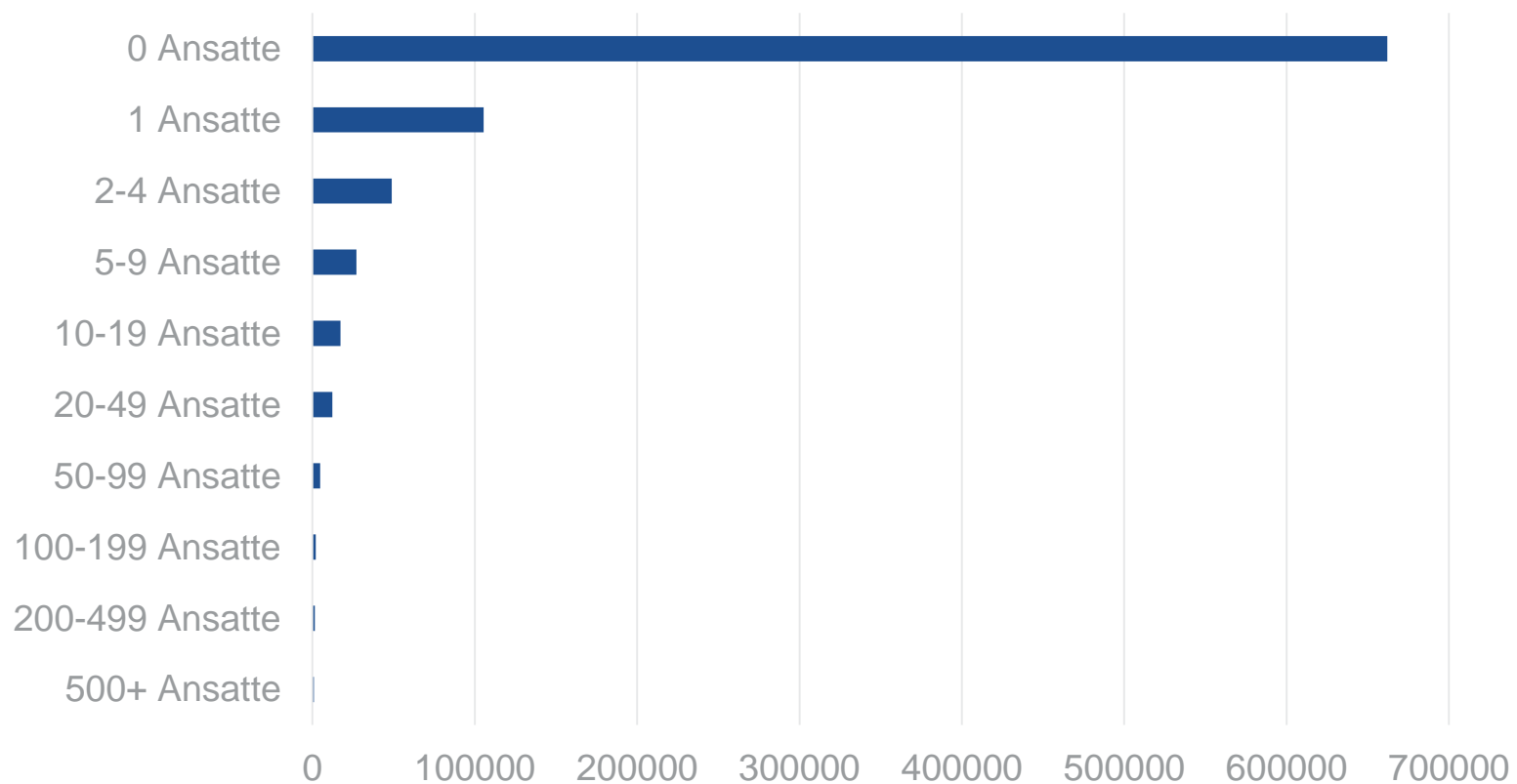
Nettotilvækst	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
A/S	-899	-1.039	-776	-626	-549	-311	-227	-416
ApS	4.588	4.162	8.422	9.910	8.311	10.181	10.267	14.282
IVS	0	0	6.093	9.100	9.055	8.591	9.065	-2.977
EMV	369	2.509	22	-1.505	847	1.951	2.881	-1.261
PMV	0	0	2.626	9.225	6.650	3.710	2.575	5.043
Andre	7.224	5.713	7.208	6.264	5.481	5.390	6.132	-8.987
i alt	11.282	11.345	23.595	32.368	29.795	29.512	30.693	5.684

Virksomhedsfakta

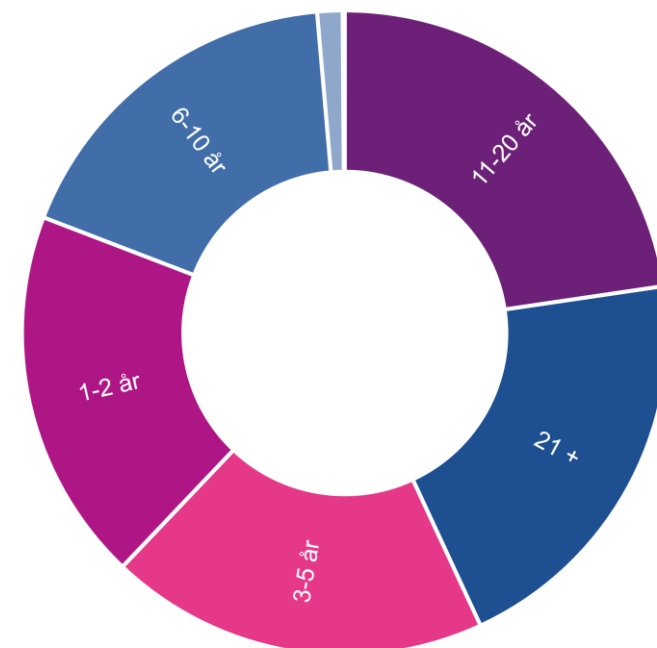
Fordeling af XXXXXX?

Nej	473,932
Ja	410,238

Antal ansatte



Aldersfordeling



Noget er bare meget dårligt og skal opdages hurtigt

Rating Primo Oktober 2018		Ultimo September 2019 (Ikke dårlig)		Ultimo September 2019 (dårlig)		Bad Rate	
Negativ EK	39.899	34.701		4.690		11,75%	
For sent / ej indleveret	414	204		210		50,72%	
Rating 0	5.709	473		5.236		91,71%	
Rating 01-10	6.782	5.852		930		13,71%	
Dårlig = Konkurs, under konkurs, Opløst, Ophørt mv							

Jo før, jo bedre

Aktive	Tidligt		Marts og frem	
	Antal	Relativ andel	Antal	Relativ andel
Underskud	3.460	29,1%	61.233	37,9%
Angrebet egenkapital	1.579	13,3%	38.698	23,9%
Konkursretning	983	8,3%	27.444	17,0%















Legale ejere/Reelle ejere

Selskaber skal registrere og løbende opdatere information om både legale ejere og reelle ejere af selskabet hos Erhvervsstyrelsen i det "Centrale Ejerregister".

- 5 - 9,99 %
- 10 - 14,99 %
- 15 - 19,99 %
- 20 - 24,99 %
- 25 - 33,333 %
- 33,334 - 49,99 %
- 50 - 66,666 %
- 66,667 - 89,99 %
- 90 - 99,99 %
- 100 %

Reelle ejere er den / de personer der ejer > 25 %

Her skal data også rettes da nogen personer ejer over 120 % af en virksomheder eller 2 personer ejer 60 % HVER

BusinessInsight Professional II	Firmaopslag	Markedsudvælgelse	Analyse	Datavask	Geokodning	Indstillinger
Afslutningsdato	31-12-2018	31-12-2017	31-12-2016	31-12-2015	31-12-2014	
Offentlig dato	31-05-2019	26-04-2018	03-05-2017	01-06-2016	29-05-2015	
Antal ansatte	219	216	190	195	193	
Moderselskab	Øens Holding ApS					100 %
Reelle ejere	Jan Elving					60 %
	Thomas Kirk Damm					40 %
Direktion	Thomas Kirk Damm					Adm. direktør  
	Jan Elving					Direktør  
Områdeansvar	Kaj Egelund					Økonomi
	Jan Elving					Salg
Bestyrelse	Ole Theut					Bestyrelsesformand  
	Thomas Kirk Damm					Bestyrelsesmedlem  
	Jan Elving					Bestyrelsesmedlem  
	Claus Trolle					Bestyrelsesmedlem  
	Peter Nyegaard					Bestyrelsesmedlem  
Tegningsret	To medlemmer af bestyrelsen i forening, af en direktør alene eller af den samlede bestyrelse					
Revisor	Brandt Statsautoriseret Revisionspartnerselskab					
Revisor underskrift	Uffe Nikolajsen					
Bankforbindelse	Handelsbanken, Filial af Svenska Handelsbanken AB (Publ),Sverige					
Øvrige navne	Øens A/S					
Tidligere navn	Øens Murerfirma ApS					

The devil is in the detail

Er nogen kombinationer for tilfældige?

- Urevideret regnskab
- Fra revideret til urevideret
- Ledelsens bopæl et helt andet sted end selskabets adresse
- Ledelsesskifte/bestyrelsesskifte
- Ejerskifte
- Sammenhængende regnskab
- Tidlig regnskabsafklæggelse (grænse på 100 dage)
- Uoverensstemmelser i regnskabsposter
- Mange (og eventuelt) forskellige brancher (+3?)
- Årsresultat fra negativt til positivt
- Uden officiel tilknyttet revisor, men revideret
- Uden officiel tilknyttet revisor, men anden revisionskode



OVERBLIK: Forstå historien om Servicegruppen Danmark

Det handler om ubetalte regninger for millioner, fupregnskaber, mystiske papskilte og en minister, der er gået ind i sagen.

RKI



Tal og fakta

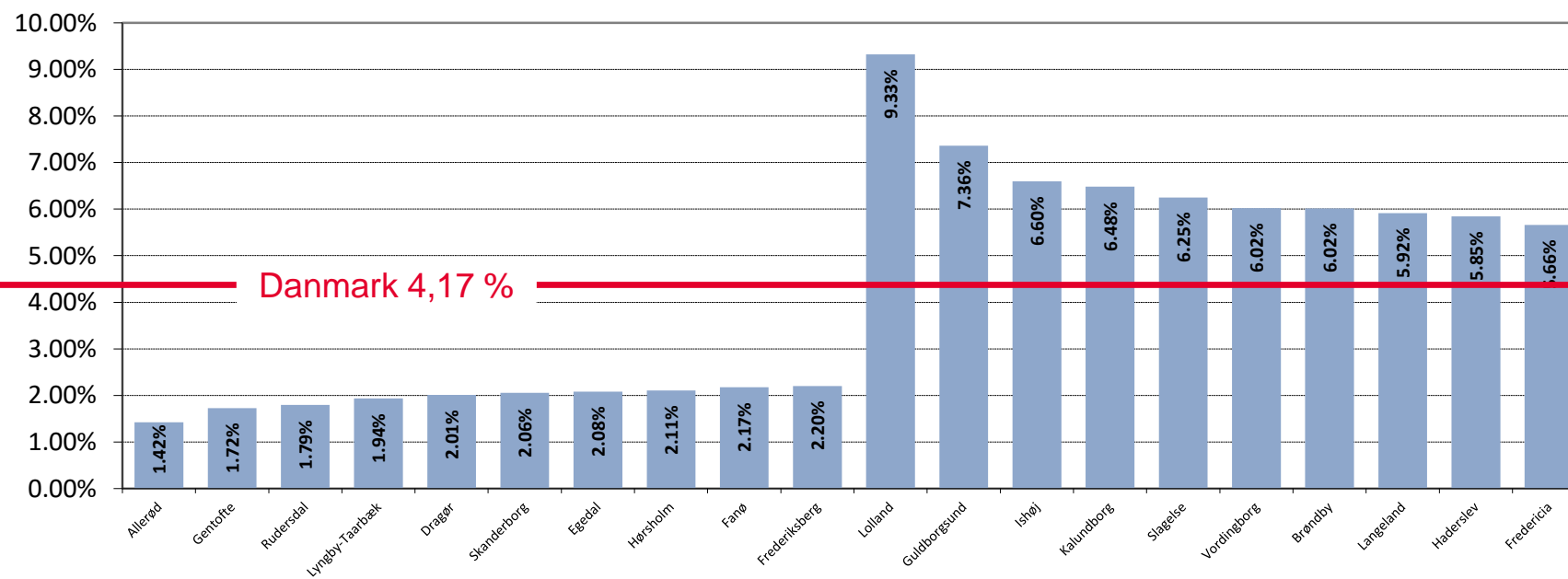
Udvikling i RKI

	RKI Anmærkninger	Antal personer	Beløb totalt	Snit beløb pr. person	Snit beløb pr. sag
2011	100	100	100	100	100
2012	111	106	118	111	106
2013	117	110	138	125	118
2014	121	114	148	130	123
2015	117	113	147	130	125
2016	116	112	141	126	122
2017	106	107	131	122	124
2018	98	103	122	118	125
2019	92	99	115	116	126
2020	90	95	110	116	122

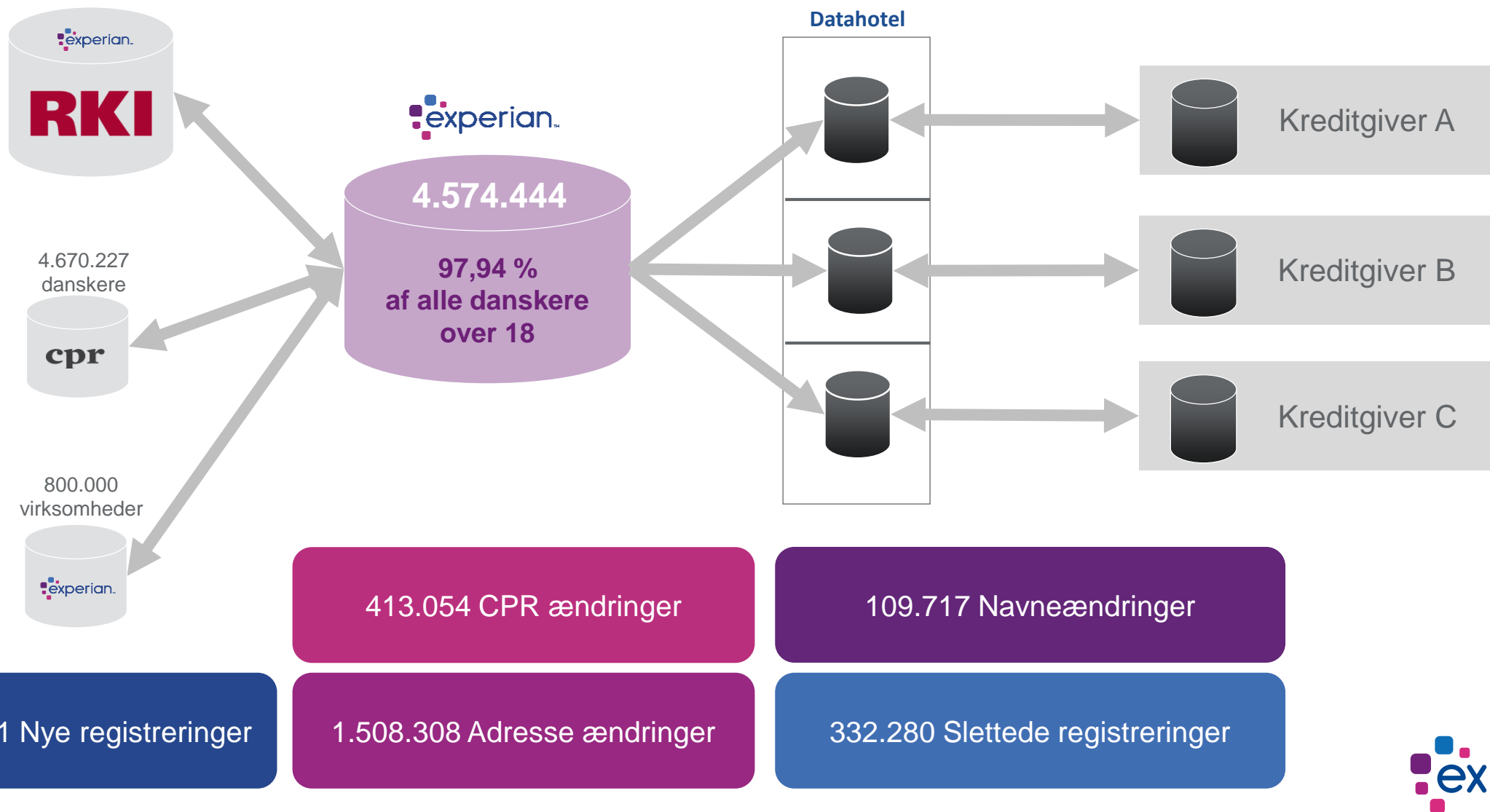


Regionale forskelle

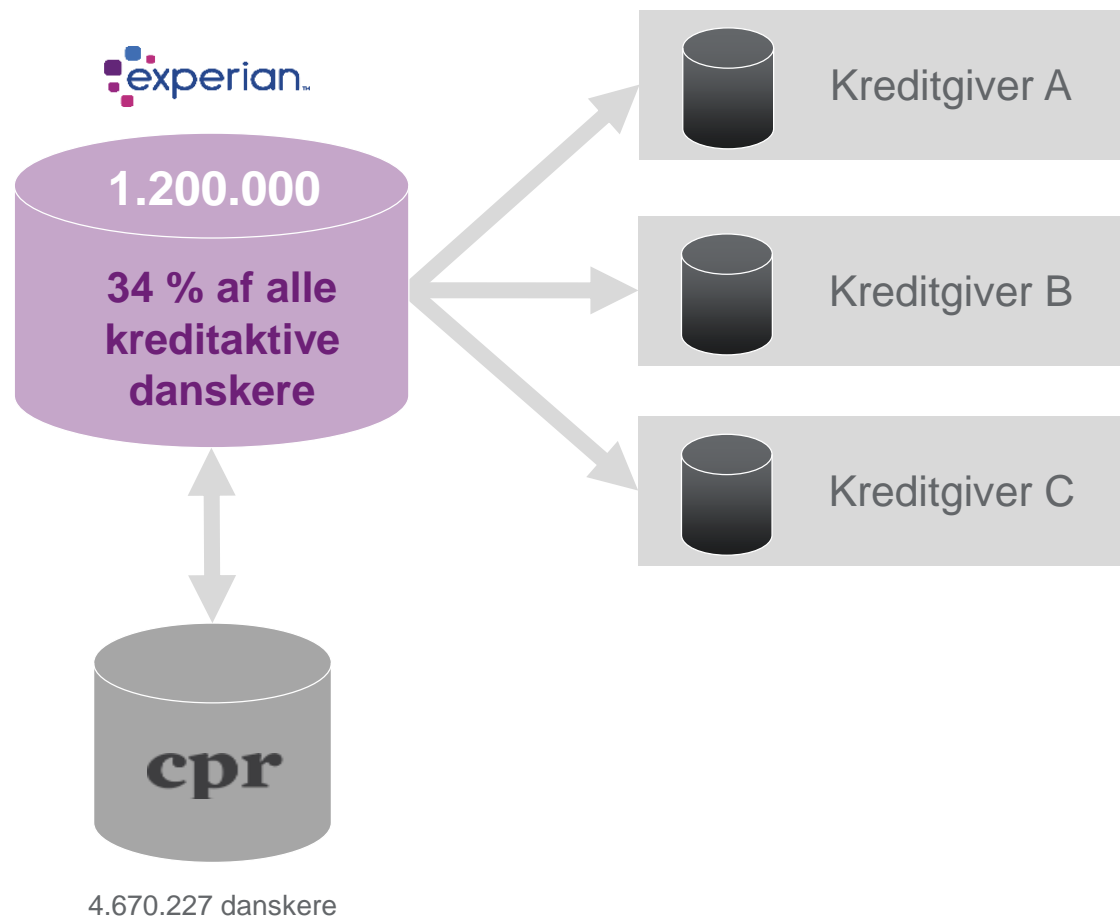
Top 10 og bund 10 kommuner Januar 2019
Andel af personer registreret i RKI register



Effektiv distribution af information er nøglen i samfundet



Kreditdata øger ansvarlighed og gennemsigtighed



Samtykke

[Kreditgiver] må indhente oplysninger om mine lån/kreditter hos andre virksomheder tilsluttet KreditStatus (se virksomhederne på www.kreditstatus.dk).

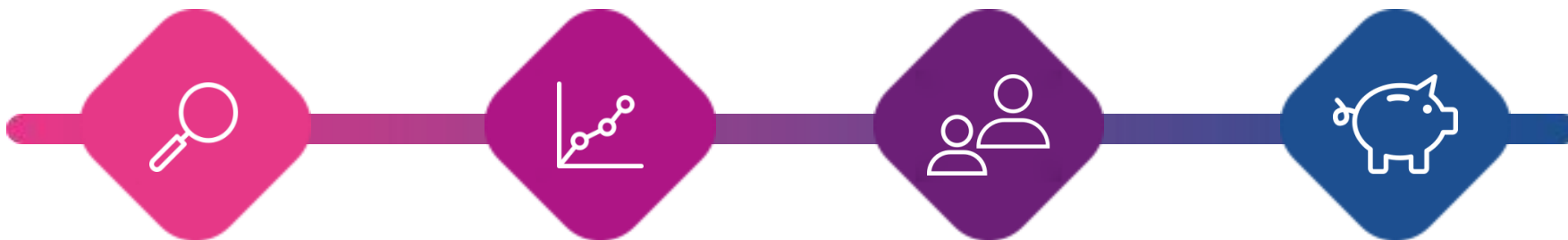
Oplysningerne, der må indhentes, er: Identifikationsoplysninger, saldo, låntype, hovedstol/kreditramme og oprettelsesdato. Oplysningerne må kun bruges til kreditvurdering i forbindelse med min ansøgning om kredit.

Det er frivilligt, om jeg ønsker at give samtykke til, at Kreditgiver indsamler og behandler oplysninger om mine kreditengagementer. Hvis jeg ikke ønsker at give mit samtykke kan det få den betydning, at kreditværdigheden først kan vurderes, når jeg selv har fremskaffet den nødvendige dokumentation til Kreditgiver.

Jeg kan trække mit samtykke tilbage ved at kontakte [kreditgiver]. Det vil dog ikke have betydning for den behandling og videregivelse af mine oplysninger, der er sket før samtykket trækkes tilbage.

Læs mere om [kreditgivers] behandling af dine data her.

Data på tværs af kundelivscyklussen



Prospecting

Onboarding

Customer
management

Collections

SmartEvaluate

KOB overvågning / AKS Triggers

RKI Overvågning (EKV og AKS)

RKI indberetning

PEP & AML

RKI

BusinessInsight

Management match

KOB Data

Bureau score / GAR Model / Commercial Delphi

Key takeaways – tre ting I skal huske:

1. Data er ikke bare data – det skal fortsat bearbejdes, valideres, kontrolleres og sikres. Antallet af XBRL regnskaber der ikke lever op vores kvalitetskrav er fortsat meget højt og kræver mange ressourcer inden den kan frigives indenfor et meget tidsrum.
2. Næsten 98 % af alle danskere har et forhold til en eller flere virksomheder, som kræver at Experian holder øje med adresseændringer og ændringer i RKI
3. RKI gælden er fortsat høj og beløbet per person stiger, derfor er registrere som KreditStatus så gæld ikke forsvinder.

Find din næste session her:

Tidspunkt	Breakout-session og talere	Mødelokale
08:30	Morgenmad og registrering	Foran Konferencelokale 1 og 2
09:00	Velkomst og intro Bo Rasmussen, Experian	Konferencelokale 1

Breakout-session 1

09:15	Onboarding Matthys Rossouw, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
09:15	Customer Management Michael Jensen og Søren Molander, Experian	Mødelokale N, Stueetagen
09:15	Collections Jakob Færgeman og Glen Østergard, Experian	Mødelokale B, Stueetagen
09:15	Vækst og innovation Jon Marius Bru, Experian	Mødelokale C, Stueetagen

Breakout-session 2

10:15	Beskyt din forretning Jon Marius Bru, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
10:15	Customer Management Michael Jensen og Søren Molander, Experian	Mødelokale Y, Stueetagen
10:15	Compliance Kaare Smit, Experian	Mødelokale X, Stueetagen
10:15	Fra indsigt til handling Mikkel Lykke Platz, Experian	Mødelokale B, Stueetagen

Tidspunkt	Breakout-session og talere	Mødelokale
11:00	Pause Tag en kop kaffe og et lækkert stykke kage på vej til din næste session! Kage og kaffe kan findes foran det lokale du befinder dig i.	

Breakout-session 3

11:15	Onboarding Matthys Rossouw, Experian	Mødelokale O, Stueetagen
11:15	Vækst og innovation Jon Marius Bru, Experian	Konferencelokale 2, Kælderetagen
11:15	Collections Jakob Færgeman og Glen Østergard, Experian	Mødelokale Y, Stueetagen
11:15	Fra indsigt til handling Mikkel Lykke Platz, Experian	Mødelokale B, Stueetagen

12:00	Frokost og networking	Foran Konferencelokale 1 og 2
12:30	Tak for i dag!	