



IT-løsninger til en sektor i forandring

Årsrapport for Bankdata - Regnskabsåret 2017

På forkant med den accelererende digitalisering og øgede regulering i finanssektoren



Indhold

1: Resumé	4
Fart på digitalisering og regulering i den finansielle sektor	6
Høj driftsstabilitet i Bankdata	10
Sværvægter inden for finansiell IT: Hvem vil ikke gerne arbejde med de bedste?	12
2: Regulering og compliance	14
Sikkert i mål med årets største opgave	16
Kunden får kontrollen over sine data	20
3: Fleksibel og kosteffektiv IT	22
Open Banking: Innovation uden grænser	25
PSD2 En lille revolution for forbrugeren	27
API platform baner vej for Open Banking	28
4: Helhedsorienteret og værdidrevet digitalisering af processer	30
Dobbelt op på fordele Digitalisering af processer	32
Robotterne kommer	35
"Hvis vi kan digitalisere det her, kan vi digitalisere alt"	36
Intellix Nyt værktøj til investeringsprofilering	39
5: Tidssvarende på kapitalmarkedet	40
Farvel til silotænkning på kapitalmarkedet	42
Ny platform i superligaen	44
Højt fagligt niveau i Indien	46
6: Værdiskabende online kundeoplevelser	48
Kundeoplevelser i verdensklasse	50
Cash Pool: Totaloverblik til virksomheder	53
7: Beretning	54
8: Årsregnskabet	64

1

Resumé





Fart på digitalisering og regulering i den finansielle sektor



Bankdata er i gang med at løfte den store opgave, det er at holde sine medlemsbanker på forkant med den accelererende digitalisering og samtidig leve op til øgede compliance-krav og regulering af den finansielle sektor. Målet er at levere moderne, finansielle it-løsninger, der gør medlemsbankerne konkurrencedygtige.

Året 2017

For mig markerede 2017 et år, hvor vi er lykkedes med at konsolidere organisationen og styrke grundlæggende strukturer, processer og leverancemodeller. Vores governance er på plads, og hele organisationen arbejder nu agilt. Et solidt grundlag for en moderne, finansiell it-virksomhed er lagt.

Forandringerne har desuden bidraget væsentligt til at skabe løbende værdi hos kunderne og har givet Bankdata et effektivitetsløft på 11% i 2017. Det er vigtigt i et negativt rentemiljø, hvor bankerne oplever et stort pres på indtægterne. Bankdata har derfor holdt et stærkt fokus på at medvirke til at drive kundernes rationalisering gennem smarte it-løsninger,

der reducerer omkostninger og øger indtjeningsmulighederne.

Finansielt resultat

Årets resultat på -7 mio kroner er tilfredsstillende og afspejler det faktum, at Bankdata er en forening, der ikke skal tjene penge på sine medlemmer. Vi havde noget opsparet kapital, som vi investerede i it-udvikling til vores kunder.

Vores nettoomsætning viser en stigning på 13% i forhold til 2016, hvilket skyldes en øget udviklingsaktivitet i organisationen. Vi har udviklet flere nye it-produkter, fordi vores kunder efterspørger dem, og så har it-understøttelse af ny lovgivning i høj grad bidraget til den øgede omsætning.



Dette ses også i antallet af medarbejdere, der i 2017 nåede op på 738. Vi har ansat flere medarbejdere som følge af den øgede udviklingsaktivitet, der blandt andet omfatter den nye kapitalmarkedsplatform og automatisering af processer i bankerne – både på selvbetjeningsområdet og i rådgiverens hverdag. Alt sammen løsninger, som er meget efterspurgt af vores kunder.

Øget regulering af finanssektoren

Som i 2016 har den stigende regulering af finanssektoren haft en afgørende betydning for vores prioriteringer af opgaver. Reguleringen har accelereret behovet for digitalisering, da den er meget omkostningstung og udgør en enorm udfordring for bankerne. Det kræver kompetencer, ►

Kort om Bankdata

Bankdata blev stiftet i 1966 og er i dag en moderne, finansiell it-virksomhed med 738 ansatte, som fortrinsvis har en bank- og it-faglig baggrund.

Det gør os til en af Danmarks største totalleverandører af finansielle it-løsninger.



Mission

Bankdatas it-løsninger sikrer kunderne de bedste konkurrencevilkår.



Vision

At være en moderne, finansiell it-virksomhed.



Det kræver kompetencer, modenhed og sikre it-systemer at indføre, dokumentere og leve op til de skærpede krav.

modenhed og sikre it-systemer at indføre, dokumentere og leve op til de skærpede krav.

Der har derfor været intensiveret aktivitet hos Bankdata i 2017 for at understøtte udviklingen af de rette it-løsninger til dette formål. 130 medarbejdere har været beskæftiget alene med MiFID II, som sammen med en række andre store complianceopgaver som fx. IFRS 9 har udgjort hjørnestenene i Bankdatas arbejde med compliance det forgangne år. I alt blev 200 mio. kr. brugt på at udvikle IT til complianceområdet i 2017.

Jeg er glad for at konstatere, at det har været i fællesskabet og i samarbejdet med kunderne, at vi er lykkedes med de opgaver. Samtidig har vores agile arbejdsform gjort os i stand til at foretage nødvendige ændringer og nye prioriteringer med kort varsel undervejs.

It-udvikling på strategiske områder

På trods af det store arbejde med compliance-opgaver er det lykkedes Bankdata at fastholde et sideløbende fokus på de fire temaer, vores medlemsbanker har defineret som strategisk vigtige udviklingsområder:

- Fleksibel og kosteffektiv IT
- Helhedsorienteret og værdidrevet digitalisering af processer
- Tidssvarende på kapitalmarkedet
- Værdiskabende online kundeoplevelser

Vi har arbejdet målrettet med at udvikle it-løsninger, der hver især bidrager til at skærpe bankernes konkurrenceevne i de kommende år, som f.eks. ny kapitalmarkedsplatform, digitalisering af

boligprocessen, investeringsværkøjet Intellix og Cash Pool, der giver overblik over erhvervskunders likviditet.

Ambitioner for det kommende år

Jeg ser positivt på 2018, som markerer indgangen til en ny periode. Vi er i gang med en omstilling til fremtiden. Forbrugerne sætter den teknologiske agenda og de digitale kanaler er nu kundernes primære touchpoint med banken. Finanssektoren og finansiell IT undergår liberalisering, hvilket giver både udfordringer og muligheder, men under alle omstændigheder kræver det omstilling. Vi bliver en central del af et finansielt økosystem, hvor vores rolle som systemintegrator og bindeled mellem forretning og teknologi forstærkes.

Det er vigtigt for mig, at vores løsninger skaber værdi for alle Bankdatas kunder, og arbejdet med at understøtte dem på reguleringsområdet vil derfor fortsætte ind i 2018, hvor vi vil fastholde det høje aktivitetsniveau.

I 2018 styrker vi desuden indsatsen for at automatisere bankernes processer og gøre det muligt for vores kunder at koble sig på de mange cloud-løsninger, som er et resultat den øgede liberalisering af IT til finanssektoren.

Endelig vil Bankdata understøtte den generelle digitale udvikling i samfundet ved at udvikle it-løsninger til bankerne, som kan tages direkte i brug af forbrugeren, hvor som helst, når som helst og på hvilket som helst device. ■

Claus Hjort Bjerre
Adm. direktør

11%

Effektivitetsforøgelse

Forøgelsen skyldes især konsolidering af den agile arbejdsmetode og de grundlæggende processer i Bankdata.



1.407 MIO

Nettoomsætning

En stigning på 13% pga. øget udviklingsaktivitet og understøttelse af ny lovgivning.



↑ Stigning på 13% i forhold til 2016

-7 MIO

Årets resultat

Årsresultatet på -7 millioner er udtryk for et 0-resultat, som viser balance i medlemsbankernes betaling for Bankdatas ydelser.

↑ Forbedring på 27 mio. kr. i forhold til 2016

200 MIO

Compliance

130 udviklere har i 2017 været beskæftiget alene med MiFID II.



738

Antal ansatte



↑ Stigning på 8% i forhold til 2016

Høj driftsstabilitet i Bankdata

Forventningerne til it-tilgængelighed er i dag høj, og derfor sætter Bankdata oppetidskravene højt. Ingen systemer må falde under en tilgængelighed på 99,7% målt måned for måned.

Bankdatas største og væsentligste platforme er Medarbejderportalen, som er bankrådgivernes daglige, digitale arbejdsværktøj, og net- og mobilbanken.

"I 2017 lå Bankdata højere end målet på 99,7% i de fleste måneder, men der var desværre også enkelte måneder, hvor oppetidskravet ikke blev nået. Når der optræder driftsuheld, gennemfører Bankdata og underleverandøren en "root cause analyse" for at sikre, at den pågældende fejl ikke gentager sig", siger Lene Weldum, direktør for Drift, Sikkerhed og Infrastruktur i Bankdata.

"Med et oppetidskrav på 99,7% sikrer vi en høj driftsstabilitet af vores systemer. Både Medarbejderportalen og Netbanken lever op til målsætningerne i otte ud af 12 måneder, mens Mobilbanken opfylder kravet i syv af månederne", forklarer Hans Svendsen, underdirektør for Transition, Drift og Sikkerhed i Bankdata.

Ny leverandør af telefoni

Året igennem har driften af Bankdatas IP Telefoni været tilfredsstillende.

Oppetidskravet på telefoni er 99,8%, og det blev opfyldt i alle 12 måneder.

Men en ting er høj driftsstabilitet, et andet er at sikre, at pengeinstitutterne til stadighed bliver tilbudt de bedste og mest kosteffektive ydelser.

Derfor blev det i 2017 besluttet, at en telefoniløsning leveres bedst og billigst på langt sigt hos en dedikeret telefonileverandør.

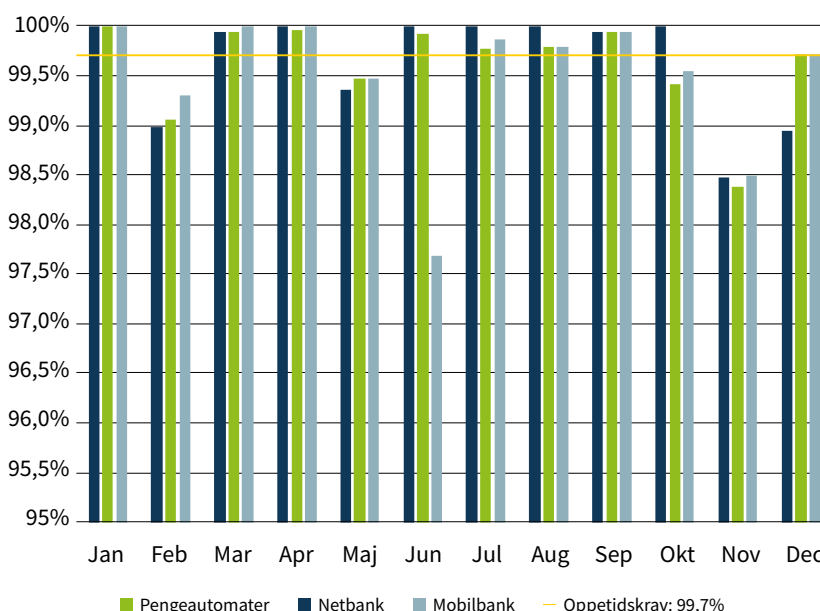
Bankdata outsourcede derfor henover efteråret 2017 telefoniløsningen til TDC.



**OPPETIDSKRAV
99,8%**

Oppetidskravet på IP telefoni blev opfyldt i alle 12 måneder.

Selvbetjening





”Det har været en stor opgave at flytte så vigtig og omfattende en platform. Generelt er det forløbet smidigt, men desværre har enkelte pengeinstitutter, især Sydbank, oplevet problemer med skiftet til TDC. Ved udgangen af 1. kvartal i 2018 er al telefoni overført til TDC”.

Lene Weldum
Direktør for Drift,
Sikkerhed og Infrastruktur

Interview med Mette Marie Buhl, HR-direktør i Bankdata

Sværvægter inden for finansiel IT: Hvem vil ikke gerne arbejde med de bedste?

”Bankdata er efterhånden en af sværvægterne inden for finansiel it-udvikling i Danmark”.

Sådan siger HR-direktør i Bankdata, Mette Marie Buhl, der her forklarer hvorfor:

”Som it-udviklingshus med en stærk forankring i den finansielle sektor har vi en brancheviden, der er helt unik. Vores 738 medarbejdere har tilsammen 9000 års erfaring. Mange af vores medarbejdere er enten højtuddannede eller har stor erfaring inden for finansiel IT, fx har 64% af de nyansatte i 2017 en lang videregående uddannelse, og den gennemsnitlige anciennitet er på over 12 år. Flere og flere af vores erfarne eksperter bliver efterspurgt som oplægsholdere”.

Attraktiv arbejdsplads

En undersøgelse fra analysehuset Wilke blandt medarbejdere i finanssektoren fastslog i 2017 for andet år i træk, at Bankdata er den mest attraktive arbejdsplads blandt de danske datacentraler. Ifølge Mette Marie Buhl skyldes placeringen især tre ting:

”Vi er så heldige, at mange tilfredse medarbejdere fortæller positivt om, hvordan det er at arbejde hos os, når de møder kollegaer og kunder i finanssektoren. Og så hører vi fra mange nye medarbejdere, at de er tiltrukket af at få lov til at være en del af en virksomhed, der flytter sig så meget, som vi faktisk gør i disse år, for det skaber mange muligheder for deres egen personlige og faglige udvikling”.

Endelig peger HR-direktøren på det stærke faglige miljø:

”Det betyder noget, at vi har så mange markante profiler med stærke faglige og ledelsesmæssige kompetencer. Nogle af de bedste it-folk inden for finanssektoren arbejder her hos os i Bankdata. Og hvem vil ikke gerne arbejde med de bedste?”

Tager stort uddannelsesansvar

Bankdata er en vidensvirksomhed, hvor faglig kompetence og personlig udvikling er i højsædet. Derfor er det også vigtigt for Bankdata at tage et uddannelsesansvar – både for nuværende og potentielt kommende medarbejdere.

Mette Marie Buhl forklarer hvordan:

”I 2018 lancerer vi et helt nyt MUS-koncept for alle medarbejdere i Bankdata, og det hviler på klare krav og forventninger til den enkelte rolle samt en ny kompetencemodel, der stiller skarpt på de adfærdsmæssige kompetencer, der er nødvendige for, at vi som virksomhed lykkes med vores strategi.

Hvis vi kigger eksternt, har vi indgået flere partnerskaber med universiteterne, og så inviterer vi de studerende ind i Bankdata som specialestuderende, praktikanter og elever”.

Samtidig hjælper Bankdata også de unge i overgangen mellem folkeskolen, studiet og arbejdsmarkedet ved bl.a. at arrangere og støtte Coding Classes, Hackatons og Fintech-arrangementer. Her får elever og it-studerende selv fingrene ned i koden

og dermed et indblik i, hvad de kan bruge deres kompetencer til i erhvervslivet.

”Vi vil gerne vise, hvad vi laver, og give unge mulighed for at prøve kræfter med de teknologier, som vi arbejder med på markedet. På den måde er vi med til at styrke deres kompetencer og klæde dem på til deres fremtidige arbejdsliv”, siger Mette Marie Buhl.

Flere kvindelige it-specialister

Ifølge Dansk Industri var optaget af kvinder på videregående it-uddannelser i 2016 kun 27%. Dermed er der også et stort uforløst potentiale i at få flere kvinder ind i it-faget, og det vil Bankdata gerne gøre en aktiv indsats for at ændre. Derfor støtter Bankdata bl.a. IT-Camp for piger, som er et arrangement på Aarhus Universitet med det formål at bekæmpe fordomme om it-branchen og vise unge kvinder, at IT også er for dem.

”Danske virksomheder mangler kvindelige it-specialister, og problemet bliver endnu større i fremtiden - det vil vi gerne være med til at gøre noget ved”, forklarer Mette Marie Buhl og tilføjer:

”Balance mellem kønnene skaber et positivt og mangfoldigt udviklingsmiljø, og dermed sikrer vi de bedste løsninger til gavn for vores kunder”.



”IT-Camp for piger er et supergodt initiativ, som Bankdata er stolte af at sponsorere”

Mette Marie Buhl
HR-direktør

VIDENS VIRKSOMHED

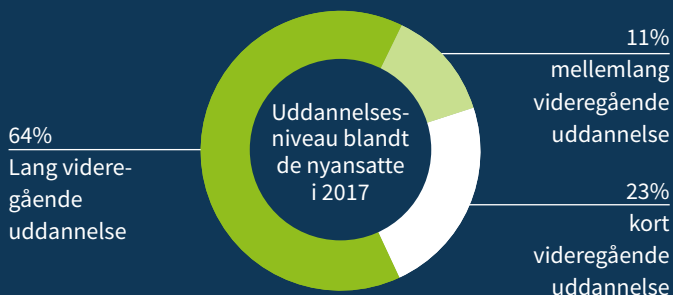


9000 års erfaring

Højt erfaringsniveau



Højt uddannelsesniveau

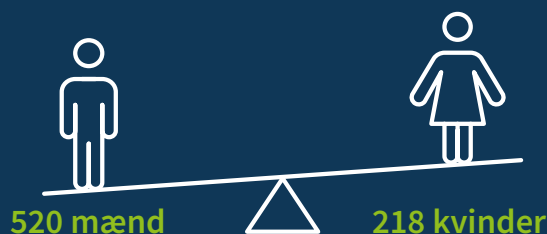


ATTRAKTIV ARBEJDSPLADS

På baggrund af en måling foretaget af analysehuset Wilke på vegne af FinansWatch er Bankdata for andet år i træk blevet kåret som den mest attraktive arbejdsplads blandt datacentraler i Danmark. Det sker, fordi Bankdatas egne medarbejdere anbefaler deres arbejdsplads, og fordi Bankdata er anerkendt for at have et meget stærkt fagligt miljø.



BALANCE MELLEM KØNNENE



Fordelingen af medarbejdere på køn afspejler det generelle samfundsbillede, hvor vægtningen af kvinder på de videregående it-uddannelser er omkring en tredjedel. Det er dog en samfundstendens, som Bankdata aktivt arbejder på at ændre til en mere ligelig fordeling mellem kønnene – bl.a. ved at støtte initiativer som IT-Camps, der hjælper unge kvinder til at se mulighederne i en it-karriere.



UNIK BRANCHEVIDEN

Bankdatas unikke viden om it-udvikling til banksektoren er anerkendt, og vores mange eksperter efterspørges i stigende grad som oplægsholdere på konferencer om it-udvikling, ledelse, agilitet og Fintech.

16
Oplæg på konferencer i 2017

68
Afholdte kurser i 2017

2

Regulering og
compliance





Sikkert i mål med årets største opgave

Compliance fylder meget i den finansielle sektor i disse år og har store konsekvenser for bankerne, som skal leve op til de stigende lovkrav. Meget er derfor på spil, når et stort forretningskritisk direktiv som MiFID II skal implementeres.

MiFID II er den største ændring på kapitalmarkedsområdet i 20 år. Direktivet omhandler transparent indberetning af handler og investorbeskyttelse på værdipapirmarkedet og forventes at ændre markedet betydeligt.

Bankdata har sikret, at bankerne også fremover kan drive forretning på værdipapirområdet.

Karen Frøsig, administrerende direktør i Sydbank, ser en stor vigtighed i at løse en opgave som MiFID II i fællesskab.

”MiFID-reglerne er jo ens for alle, og derfor giver det rigtig god mening, at flere pengeinstitutter kan gå sammen om at bygge en MiFID-motor, der fungerer og lever op til de nye krav. At vi på den måde undgår at skulle udvikle den samme

platform hver især, er med til at minimere omkostningerne, og det kommer i sidste ende kunderne til gode. Derfor er vi glade for Bankdata-samarbejdet omkring MiFID og de andre områder, hvor det også giver mening at udvikle de basale it-platformer sammen”, siger hun.

”MiFID II programmet var uden tvivl vores største opgave i 2017. Mere end 100 kolleger og samarbejdspartnere har været og er fortsat en del af programmet”, fortæller Berit Kuhr, underdirektør for investering og MiFID II hos Bankdata og fortsætter:



”MiFID II er vores licence to operate og er samtidig en oplagt mulighed for at udvikle os på værdipapirområdet. Jeg kan ikke komme i tanke om, at vi i nyere tid har haft et projekt, der er lige så vigtigt som MiFID II.”

Karen Frøsig
Administrerende direktør,
Sydbank

”MiFID II er vigtigt for os, fordi vores løsning er med til at sikre, at bankerne fortsat kan drive forretning efter årsskiftet. Det er en utrolig forretningskritisk opgave og et must win battle for både os og bankerne.”

Arbejdet stopper ikke her

Bankdatas løsning, som trådte i kraft i bankerne d. 3. januar 2018, sikrer fuld compliance, så alle lovkrav også fremover er overholdt, når bankerne handler værdipapirer for deres kunder. Men arbejdet stopper ikke her.

”Vi fortsætter arbejdet i 2018 for at sikre en løsning, som er mere end ren compliance. Sammen med bankerne ser vi på de forretningsmæssige muligheder, der ligger i MiFID II. Vi vil sikre en løsning, der letter processer og arbejdsgange hos vores kunder, og som på sigt gør det administrativt ►

KORT OM MIFID II

MiFID II er et EU-direktiv, som trådte i kraft d. 3. januar 2018.

Det overordnede formål er at skabe øget regelharmonisering på området i EU, styrke beskyttelsen af investorer og at øge konkurrencen på værdipapirmarkedet.

Direktivet er i Danmark den største ændring på kapitalmarkedsområdet siden Børsreform II i 1995. Det omhandler transparent indberetning af handler og investorbekyttelse på værdipapirmarkedet.

lettere for investeringsrådgiverne at forberede kundemøder og lave transaktioner. Det sparer tid, som kan bruges på opgaver, der giver større forretningsværdi - fx mere god kunderådgivning. Derfor prioriterer vi et tæt samarbejde med vores medlemsbanker og tror på, at vi sammen skaber de bedste løsninger", siger Berit Kuhr.

Ny investeringsproces

Investeringsprocessen er et af de områder, som MiFID II påvirker allermost. Investeringsprocessen er alt det der sker, fra kunden overvejer at foretage en investering, til handlen er afsluttet. MiFID II stiller nye krav til processen, og det kommer til at påvirke både pengeinstitutterne, kunderne og hele rådgivningsforløbet.

Fremover skal investeringsrådgiveren bl.a. udarbejde en udvidet risikoprofil af kunden. Der skal også skrives referat af rådgivningssamtalen, rådgivning over telefon skal optages, og kunden skal oplyses om alle omkostninger før handlen. Derfor har investeringsrådgiverne nu fået ét samlet system til at understøtte rådgivningsarbejdet ifm. kundemøder, hvilket skaber større overblik og kortere forberedelsestid og efterbehandling.

"MiFID II har været en stor praktisk udfordring – ikke bare i Sydbank og Bankdata, men i hele sektoren. Udvikling af systemer, implementeringen samt uddannelsen af vores medarbejdere har kostet rigtig mange mandetimer hos os i løbet af det seneste år. Heldigvis har alle grebet

udfordringerne på flotteste vis - både før og efter årsskiftet, hvor reglerne trådte i kraft. Og vigtigst af alt: Vi har formået at opretholde en god betjening af vores kunder straks efter årsskiftet og fremefter", fortæller Karen Frøsig.

Stort forretningsmæssigt potentiale

De forretningsmæssige muligheder i MiFID II skaber plads til innovativ tænkning for de banker, der er modige og forudseende. Bankdata har en nytænkende tilgang til direktivet og har sammen med sine kunder udfordret vanetænkning for at få forløst det forretningsmæssige potentiale, som lovkomplekset gemmer på.

Det betyder bl.a., at investeringsprofileringen, som rådgiverne i bankerne foretager, bliver mere automatisk end tidligere. Eksempelvis giver den automatisk anbefalinger til, hvordan kunden skal rådgives og pengene placeres. Dette er helt nyt, og tanken er, at det skal gøre rådgiverens arbejde lettere.

Sådan oplever kunderne det

For bankkunderne byder MiFID II på en række forbedringer ved handel med værdipapirer. De får bl.a. fuldt overblik over omkostningerne forbundet med handlen, som kan ses direkte i net- og mobilbanken, ligesom de får besked i Netboks, når deres investering falder med 10% eller mere. Formålet er at skabe fuld transparens for bankkunderne.

"MiFID II medfører, at der kommer mere dokumentation omkring handler og

rådgivning. Det giver ekstra tryghed i forholdet til vores kunder, og det kommer begge parter til gode. Det er et rigtigt godt udgangspunkt for at holde en høj kundetilfredshed og fortsætte den løbende udvikling af vores rådgivning og services. MiFID II kommer også til at øge gennemsigtigheden på investeringsmarkedet og vil dermed også skabe en endnu tættere konkurrence. Det føler vi os godt rustet til i Sydbank", siger Karen Frøsig. ■



"Det ville nærmest være en umulig opgave for et pengeinstitut af vores størrelse at løfte en opgave som MiFID II alene. Ressourceindsatsen ville være uoverkommelig pga. kompleksiteten i regelsættet. Derfor har vi i den grad brug for fællesskabet i Bankdata, og det er en kæmpe fordel for os, at man lægger kræfterne sammen".

Jørgen Dalgaard
IT og marketingchef,
Skjern Bank



MERE LOV & SEKTOR

EMIR

EMIR er en EU-forordning, der skal give overblik over derivatområdet.

EMIR-løsningen giver bankerne højere matchrate og mindre sagsbehandlingstid.

Bankdata har i løbet af 2017 udvidet den eksisterende EMIR-løsning for at opfylde ændrede krav fra Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA) og dermed også Bankdatas transaktionsregister (REGIS-TR).

De ændrede krav betyder dog samtidig en sidegevinst til Bankdatas kunder i form af en højere matchrate på indberetning med deres modparter og mindre sagsbehandlingstid.

Hvad er formålet med EMIR?

For at sikre alle aktører et bedre overblik over derivatmarkedet og de risici, der knytter sig til det, skal tilsynsmyndigheder ifølge EU-forordningen EMIR have nem adgang til information om bankernes derivatforretninger. Det betyder, at alle banker skal indberette deres derivater til et godkendt transaktionsregister.



IFRS 9

Nye IFRS 9 lovkrav introducerer en fremadskuende måling af værdiforringelse

Ved årsskiftet trådte nye lovkrav om regnskabsstandarden IFRS 9 i kraft, og det har betydet, at der i Bankdata har været fokus på at gøre alle medlemsbankerne compliant til den 1. januar 2018.

IFRS 9 introducerer en mere fremadskuende måling af værdiforringelse på finansielle aktiver og indebærer en tidligere indregning af nedskrivninger og hensættelser på aktiver ud fra et forventet tab. Det er i modsætning til den tidligere gældende model, der har taget udgangspunkt i faktisk indtrufne tab.

Med de nye lovkrav bliver en nedskrivning svarende til 12 måneders forventet kredittab foretaget allerede ved første indregning. Sker der efterfølgende en væsentlig stigning i kreditrisikoen, bliver det forventede kredittab over udlånets restløbetid indregnet. Samtidig er de finansielle aktiver nu opdelt i tre kategorier og afhænger af forringelsen af debtors kreditværdighed i forhold til den første indregning.

I Bankdata er igangsætningen af de nye IFRS 9 lovkrav forløbet efter planen, og de nye løsninger er taget i anvendelse i medlemsbankernes arbejde.

Target2 Securities (T2S)

Nye krav, men også nye fordele for handlen med værdipapirer

Handlen med værdipapirer skal kunne ske både billigere og mere effektivt på tværs af grænserne inden for EU. Det er målene for T2S, som er et stort, europæisk infrastrukturprojekt. For bankerne betyder det store ændringer i forretningen og en ny digital platform, hvor værdipapirhandlerne bl.a. skal kunne afvikles på flere danske helligdage.

For Bankdatas medlemsbanker betyder T2S dog ikke kun en ny digital platform, som lever op til de nye krav. Bankdata har samtidig med implementeringen

af T2S udviklet et helt nyt system, Fondsdisponeringssystemet, hvor Værdipapircentralen og T2S-afviklingen kan overvåges i ét og samme system.

Implementeringen af T2S er helt vital for dansk værdipapirafvikling, og der er derfor stor fokus på T2S i både Bankdata og medlemsbankerne.

Bankdata leverede i 2016 første del af T2S-initiativet for afvikling i euro. I 2018 kommer turen til afvikling i danske kroner – en leverance, som Bankdata i 2017 har arbejdet intensivt på at forberede.

Kunden får kontrollen over sine data

Når den nye persondataforordning træder i kraft 25. maj 2018, medfører det endnu større krav til, hvordan og hvornår personoplysninger må behandles. Forordningen, der hedder General Data Protection Regulation og forkortes GDPR, skal sikre privatpersoners rettigheder og give dem større kontrol over deres egne data. For Bankdatas kunder betyder det store ændringer i den måde, man håndterer kundernes data på.

Persondataforordningen skal beskytte privatpersoners interesser og personlige data som navn, e-mail, CPR-nummer og alle de andre persondata, som bankerne ligger inde med. Mange af reglerne findes allerede i den eksisterende persondatalov, som bankerne følger. Men nu bliver reglerne skærpet – med udsigten til større bødestrafte, hvis man ikke følger reglerne.

Det betyder en lang række forandringer for både bankmedarbejdernes adgang til kundernes personoplysninger og for, hvordan banken skal håndtere dem – lige fra, hvordan de indsamler og videregiver oplysningerne, til hvordan og hvornår banken opbevarer, ændrer og sletter data.

I Bankdata er persondataprogrammet derfor også en tværgående opgave, der griber ind i de fleste udviklingsaktiviteter for at sikre, at medlemsbankerne overholder bestemmelserne fra 25. maj 2018. I 2017 har medlemsbankerne bl.a. kortlagt deres datastrømme for at identificere alle de processer, der involverer persondata, samt andre aktiviteter i deres rolle som dataansvarlig. Derudover har Bankdata i 2017 især arbejdet med sletning af persondata, opbevaring af personoplysningerne, databehandlaftaler og lovens rammer for bl.a. oplysningspligt og kundernes samtykke.





KONSEKVENSER FOR BANKERNE

Gennemsigtighed

Det skal være endnu nemmere at få indblik i, hvordan bankerne behandler kundernes persondata. Kravene til, hvordan bankerne dokumenterer det, bliver skærpet, og kunden får endnu bedre mulighed for føre kontrol med sine data. Det stiller ekstra krav til bankernes datapolitikker og de interne systemer, der håndterer personoplysningerne.

Skærpede regler for samtykke

Reglerne for bankkundens samtykke bliver skærpet. Banken må kun behandle eller videregive kundens persondata, når kunden udtrykkeligt har givet banken lov til det.

Lettere adgang til egne oplysninger

Kunden, medarbejderen eller ansøgeren til en stilling skal have lettere adgang til sine egne personoplysninger og mere information om, hvordan oplysningerne bliver behandlet.

Kontrol med egne oplysninger

Bankkunden har ret til at begrænse, hvordan banken behandler kundens persondata, og kan bl.a. bede banken om at stoppe en databehandling.

"Retten til at blive glemt"

Det bliver lettere at få sine data slettet. Banken må kun beholde persondata, hvis det er lovpligtigt. Banken skal også sikre, at persondata ikke bliver gemt i ubegrænset tid.

Meddelelsespligt

Banker, som oplever et brud på persondatasikkerheden, skal fremover informere relevante myndigheder om det inden for en kort frist.

Skrappere sanktioner

Bødeniveauet vokser betydeligt. Bøder kan fremover blive op til 4 % af omsætningen - dog maksimalt 20 mio. euro.

3

Fleksibel og
kosteffektiv IT







Et område, som Bankdata har haft fokus på at udvikle i 2017, er Open Banking, som bevæger sig i krydsfeltet mellem en kompleks lovgivning og forretningsmodeller under hastig forandring. I spidsen for initiativet står Peter Bering fra Bankdata og Jesper Rich fra Jyske Bank.

Open Banking Innovation uden grænser

Måden at drive bank på ændrer sig med hastige skridt. Bankerne konkurrerer ikke kun på renter og lån, men også på at stille nye tjenester og app's til rådighed for kunderne.

De tider er ved at være forbi, hvor banken skulle opfinde alting selv: Med Open Banking kan bankerne koble eksisterende tjenester på bankens forretningsplatform.

Vi kender tankegangen bag Open Banking fra realkreditområdet, hvor banker udbyder lån gennem et realkreditinstitut. Open Banking åbner på samme måde op for en række nye aktører på markedet.

"Open Banking handler om, hvordan man driver bank i et åbent økosystem. Hvilke områder skal vi gøre åbne for eksterne samarbejdspartnere, og hvordan vil det påvirke vores eksisterende kanaler, som fx netbank og mobilbank", fortæller Peter Bering, Lead Business Analyst i Bankdata, og fortsætter:

"Lige nu har alle vores banker mange produkter, en bred kundeportefølje og egne kanaler. Med Open Banking udbyder man måske ikke kun egne produkter, og man ejer måske ikke sine kanaler. Bankerne skal tage stilling til, i hvor høj grad de vil inddrage andre parter i deres forretning".

Forretningsudvikler i Jyske Bank, Jesper Rich, deltager i Bankdatas udviklingsarbejde og er en af fortalernes for Open Banking:

"Open Banking betyder også, at vi i stedet for at være begrænset til 100 udviklere i Bankdata og 100 i Jyske Bank, som arbejder med udvikling, har vi adgang til hele fintechs innovationskraft.

Det er til gavn for de løsninger, som vi i fællesskab kan tilbyde kunderne. Vi er ikke begrænset af de medarbejdere, vi har. Det er afgørende for os at få fornuftige samarbejder op at køre og komme med på toget tidligt", siger Jesper Rich.

"Hele måden at tænke kunder og løsninger på kan blive vendt op og ned, fordi hele forretningsmodellen kan ændres."

Peter Bering
Lead Business Analyst,
Bankdata

"Et eksempel er LendingClub, som udbyder en simpel forbrugslåns-løsning og har over 200 udviklere. Vi kan ikke konkurrere mod den innovationskraft. De kan lave en nicheløsning med en meget bedre kundeoplevelse, end vi kan. Men hvis vi integrerer den, vil det skabe en fordel for os, bankerne og ikke mindst kunderne, som vil opleve, at de får en bedre løsning", forklarer Peter Bering.

Hvad du ønsker, skal du få

Bankdata har taget de første skridt mod at skabe en platform, som understøtter de tredje parter, bankerne ønsker at samarbejde med.

"Vi kan høre på bankkunderne, at de gerne vil noget af det her. Vi ønsker at stå stærkt i konkurrencen. Platformen skal være efterspørgselsdrevet og med fokus på tryghed og sikkerhed for kunderne. Vi skal give kunderne det, de efterspørger, som fx nicheløsninger, der allerede findes på markedet, fx budgetapp'en Spiir", siger Jesper Rich og tilføjer:

"Kunden kan give Spiir adgang til sin konto via nemID, men det er ikke noget, vi anbefaler. Alligevel sker det, fordi Spiir's løsning er så god. Vi skal kunne hjælpe kunderne med at gøre det sikkert at bruge løsningen, og det kan vi bl.a. gennem Open Banking". ▶

Forretningsmodellen vendt på hovedet

Peter Bering og Jesper Rich sidder lige nu og kigger i krystalkuglen. For hvordan ser fremtiden egentlig ud, når det handler om at integrere tredje parter i sin bankforretning?

”Et scenarie, som jeg personligt tror på, er, at ”tillid til banken” som konkurrenceparameter forsvinder i fremtiden. Det åbner op for et væld af nye spillere på markedet, som kan tage over 50% af bankernes profit. De står allerede godt positioneret til det”, siger Peter Bering og fortsætter:

”Et andet scenarie er, at forbrugeren ikke længere føler tilknytning til sin bank. Allerede i dag søger man efter lån på nettet, ligesom man søger efter tøj og andre forbrugsgoder. De finansielle produkter kommer til at samle sig på platforme, der ikke har noget med banker at gøre, på samme måde som fx Zalando er blevet en markedsplads for tøj. Der er store penge i

disse markedspladser, og det vil tech-giganterne gerne have del i”.

Undersøgelser fra USA viser da også, at især de yngre forbrugere har stor tillid til tech-giganterne som PayPal og Amazon.



”Open Banking betyder, at vi har adgang til hele fintechs innovationskraft.”

Jesper Rich
Forretningsudvikler,
Jyske Bank

Det tyder på, at vi fremover vil se flere forbrugere, der ubekymret giver de store tech-brands adgang til privatøkonomiske oplysninger. Den tendens er ifølge Peter Bering dog slet ikke slået igennem i Danmark endnu. ■

EKSEMPLER PÅ BANKERNES SAMARBEJDE MED TREDJE PARTER

NYKREDIT OG LUNARWAY

Lunarway tilbyder konto og kreditkort, hvor den bagvedliggende infrastruktur håndteres af Nykredit.

SPAR NORD OG ERNIT

Den digitale sparegris, Ernit, har et samarbejde med Spar Nord.

APPLEPAY OG JYSKE BANK

Jyske Bank tilbyder kunderne betaling med ApplePay.

SPAR NORD OG SUBHUB

SubHub holder styr på dine abonnenter sammen med Spar Nord.

Større fokus på data

- Data og kundeinteraktion bliver et ”core asset”, som banken kan bruge til at skabe merværdi for sig selv og kunden. Det kræver et paradigmeskifte fra at se datahåndtering som ”stewardship” til en rolle, hvor data bliver kommerciel.
- Open Banking er med til at optimere brugen af data til risikovurdering og krydssalg, og med kundens accept bliver data udvidet til at omfatte konto- og posteringsoplysninger fra andre banker.
- Der kommer et endnu større fokus på persondata, hvor transparens og kontrol for kunden skal være i højsædet, når der bliver truffet beslutninger om design i digitale løsninger.



Risici og impact

- Bankerne kan miste rollen som kundens finansielle anker, ved at flere fintech virksomheder får adgang til distribution af innovative løsninger, før bankerne selv opnår tilsvarende gode løsninger.
- Bankerne kommer til at kæmpe om de interessante samarbejdspartnere og må overveje om de er i stand til selv at identificere og tiltrække tredjeparter.
- Tilliden til bankerne som et unikt konkurrenceparameter, der adskiller dem fra andre, kommer under pres fra andre spillere på markedet.
- Hvis tech-giganter og platforme overtager kunderelationen og dermed salgsleddet til kunden, har det stor betydning for bankens indtjening.
- Bankerne kan risikere at blive reduceret til en infrastruktur, der skal konkurrere på pris og tilgængelighed, mens tredjeparter får værdifulde kundedata på bekostning af bankerne.
- Følsomme data kan risikere at blive delt med de forkerte, og det kan influere negativt på bankernes brand.

PSD2 En lille revolution for forbrugeren

Med PSD2 (Payment Service Directive) bliver der i 2018 åbnet for, at bankens kunder kan anvende tredjepartsleverandører til at ordne deres økonomi. Direktivet har samtidig stor fokus på sikkerheden for forbrugerne.

PSD2 er en lille revolution for forbrugeren, når det kommer til betalingsmuligheder. PSD2 vil gøre det muligt for nye spillere at konkurrere med bankerne om kontoinformation og betalingstjenester. Når det nye direktiv er færdigimplementeret, vil bankkunder frit kunne vælge at lade en tredjepart foretage deres betalinger.

Det betyder, at forbrugeren kan betale direkte i butikken, uden at bruge de nuværende betalingsmuligheder som PayPal, MasterCard eller Visa, og han kan analysere sit forbrug med Facebook.

Bankkunder vil desuden kunne give adgang til deres bankoplysninger. Det betyder, at man som forbruger kan give en tredjepart adgang til at se sine økonomiske data, hvis man fx ønsker at ansøge om et kreditkort eller lån hos en anden låneudbyder end sin bank.

Kunden vil kunne give låneudbyderen adgang til at se data fra de seneste 36 måneder – data som trækkes fra banken. På den måde får låneudbyderen et billede af kundens økonomi, som rækker ud over traditionelle kriterier, så som hvorvidt han er boligejer, eller hvad han får i løn.

På den måde får låneudbyderen et bedre grundlag for at vurdere, om kunden kan få det pågældende kreditkort eller lån.

Åbent – men sikkert

Da bankerne vil være forpligtet til at give tredjepartsudbydere adgang til at indhente kundernes bankinformationer, har Bankdata i 2017 haft til opgave at gøre det muligt at bygge finansielle tjenester oven på bankernes datastruktur via åbne softwarebrugerflader, de såkaldte API'er. Bankdata har udviklet API'erne, så betalinger kan foretages, og data kan trækkes fra banken.

Digital sikkerhed er naturligvis en høj prioritet i Bankdatas arbejde med PSD2, så der har været stort fokus på også fortsat at sikre bankkundernes datasikkerhed i et mere åbent finansielt system. ■



API platform baner vej for Open Banking

En ny API platform er helt afgørende for at imødekomme behovet for Open Banking. Derfor har Bankdata i 2017 arbejdet på en sikker løsning, som gør det nemt for både medlemsbankerne og eksterne leverandører at få adgang til data og integrere egne løsninger med Bankdatas.

Med et API kan man trække data fra et system for at bruge det i et andet. Et eksempel er, når du som bankkunde blot trykker på en enkel knap for at hente dine pensionsoplysninger i din Netbank. Den indlæsning af data fra pensions-selskabets system til din Netbank kan foregå via et API.

”Vi bygger den nye API-platform for at gøre det så let som muligt for vores medlemsbanker og eksterne samarbejdspartnere at trække data fra vores systemer. Det skal være intuitivt at bruge API’erne hos os, og som udvikler skal man hurtigt og enkelt kunne sætte sig ind i det og kode op imod det. I den nye løsning har vi stort fokus på en god brugeroplevelse”, siger Allan Jakobsen, API Product Owner hos Bankdata.

En effektiv værktøjskasse

Platformen giver mulighed for hurtig og effektiv udvikling og åbner derfor også for en mere agil tilgang. Det er noget, bankerne i høj grad efterspørger.

”I dag er der behov for at bygge apps og tilbyde nye løsninger til bankkunderne hurtigere end før. Og vores medlemsbanker skal kunne tilbyde deres kunder det, de efterspørger. Derfor er vi nødt til at have en effektiv værktøjskasse, ellers kommer vi ingen vegne. Den værktøjskasse er vi i fuld gang med at udvikle”, forklarer Allan Jakobsen.

I API-platformen stiller Bankdata en række byggeklodser til rådighed for udviklerne, så de selv kan kode de portaler, brugerflader og app’s, som de har behov

for. Det er de samme byggeklodser, som bruges, når Bankdata udvikler til netbanken.

Stort fokus på sikkerhed

I første omgang bliver API-platformen udviklet til pengeinstitutterne og Bankdatas egne udviklere, men for at imødekomme PSD2 og Open Banking vil eksterne parter også på sigt få adgang til platformen og dermed til bankkundernes data, når kunderne ønsker det.

Der er naturligvis store sikkerhedshensyn, der skal tages, når man giver eksterne parter adgang til kundernes data via API’er. Derfor arbejder Bankdata sideløbende på en sikkerhedsløsning, som kommer til at give den bedst mulige sikkerhed for alle parter ved brug af API’erne. Platformen er ny, men er kommet godt fra start. Inden jul åbnede Bankdata for det første API, som pengeinstitutterne nu har adgang til.

”Nu er der hul igennem, og vi kan begynde at prøve det af”, slutter Allan Jakobsen. ■

INTERN

API anvendes af udviklere internt i Bankdata

BANKER

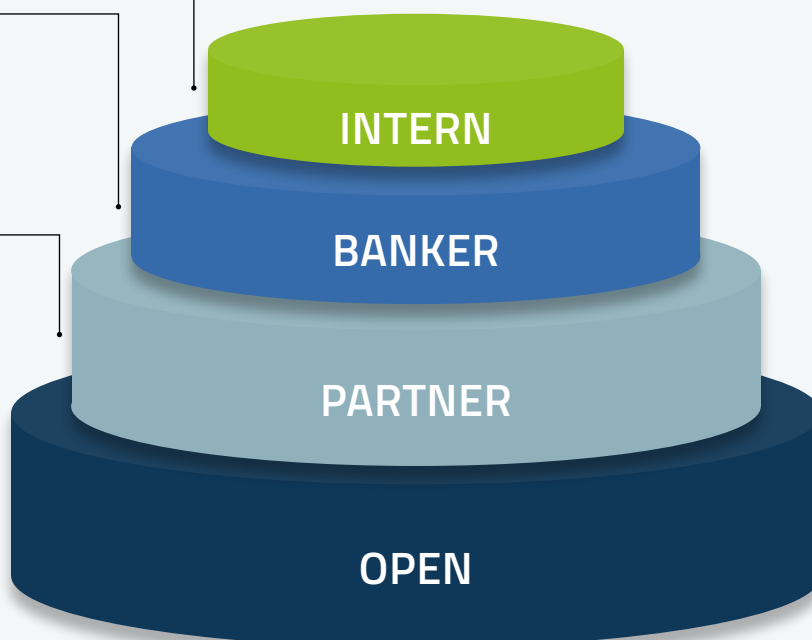
API anvendes af medlemsbanker til egenudvikling af services, produkter og kanaler

PARTNER

API anvendes af forretningspartnere; herunder erhvervskunder, ERP-huse og Merchants for tættere integration

OPEN

API anvendes af eksterne partnere og udviklere til at bygge innovative apps, services og produkter



Application Programming Interface (API) kort fortalt

- API er en teknisk struktur for, hvordan software applikationer kan tale sammen og hente data fra hinanden.
- API platformen er en brugergrænseflade for de applikationsudviklere i Bankdata, hos pengeinstitutterne eller hos tredje part, som har brug for adgang til data, der ligger placeret hos Bankdata.
- API er et middel til at få del i innovationskraft og rækkevidde i markedet fra tredje parter og til at forbedre produkter til både retail og erhvervskunder.
- Det skaber mulighed for større individualitet i udvikling og tempo hos Bankdatas medlemsbanker.
- Det øger sikkerheden og effektiviteten i den interne udvikling.

4

Helhedsorienteret og
værdidrevet digitalisering
af processer





Dobbelt op på fordele Digitalisering af processer

Det skal være nemmere at være bankmedarbejder, og kunderne skal opleve enklere og hurtigere processer, når de møder banken online eller fysisk.

Bankdata arbejder på at digitalisere de væsentligste bankprocesser, så de bliver mere enkle, standardiserede og automatiserede.

"Et eksempel er en kunde, der skal have sit barn på efterskole. Det kan banken hjælpe med på flere måder. Man kan fx tilbyde et almindeligt banklån eller måske omlægge et eksisterende boliglån. I de mere komplekse sager vil en bankrådgiver fortsat skulle foretage den endelige bevilling, men noget af processen vil kunne gennemføres af kunden selv i net- eller mobilbanken", fortæller Otto Bjerg Pedersen, underdirektør i Bankdata.

I 2017 har Bankdata arbejdet på de to største processer - nemlig kreditprocessen og boligprocessen. Her bliver der set på processen fra kundens perspektiv og med fokus på at dække hans behov. Målet er, at de nye digitale løsninger skaber størst mulig værdi for kunden og banken.

Målet har været at understøtte kundens behov. Han skal opleve, at det er nemt og enkelt at bruge systemet, og han har også en forventning om, at tingene sker stort set med det samme. Det kræver gode it-systemer, som hænger sammen end-to-end. ►



Fremtidens kreditproces



Automatisering af kundedata

Data til kreditprocessen indsamles automatisk for alle interne og eksterne kilder. Kundens økonomi med aktiver, passiver, resultatopgørelse, budget og nøgletal dannes konsistent og med høj kvalitet. Beslutning om kreditgivning kan tages hurtigt og med høj kvalitet.

Bevillinger med differentierede processer

Bevilling af kundens ønskede lån eller kredit sker differentieret. Det mindre privatlån til en kunde med god økonomi kører hurtigere igennem bevillingsmæssigt sammenlignet med et større lån, hvor kundens økonomiske situation ændrer sig markant fx i forbindelse med erhvervelse af hus og bil.

Etablering af lån og kreditter

Når lånet eller kreditten er bevilget, skal kunden underskrive aftalen elektronisk, hvorefter lånet automatisk etableres i forskellige systemer som ydelses-, rente-, gebyr-, kontosystem mm.

Samler kundedata digitalt

Kreditprocessen er den proces, der sættes i gang, når en kunde ønsker at optage et lån. Det er et område med meget lovgivning, og mange regler skal være opfyldt, før der kan gives et lån. Det kræver en del data, som skal indhentes og analyseres.

I fremtiden samles de nødvendige kundedata digitalt, så rådgiveren får et økonomisk overblik tidligt i processen og på den måde hurtigt kan give kunden et svar. Processen er automatiseret på en række områder, bl.a. bliver det muligt automatisk at hente data fra det offentlige.

”Samtidig er der lavet en fælles procesmodel, som skal sikre mest mulig alignment imellem bankerne i Bankdata. Det er langt billigere at udvikle løsninger, når det kan gøres ensartet til hele fællesskabet”, siger Otto Bjerg Pedersen.

Den nye proces vil give en bedre og mere ensartet kreditvurdering. Den indeholder flere oplysninger, er mere struktureret og giver et bedre grundlag for hurtigt at sige 'ja' eller 'nej' til et lån. ■

Implementeret i 2017



Privatøkonomisk overblik er implementeret i alle bankerne. Løsningen bruges på ca. 1500 sager hver dag i medlemsbankerne.

Kundeindskrivning er den proces, der sættes i gang, når man får en ny kunde i banken. Her skal banken leve op til en del lovmæssige krav, bl.a. Know Your Customer (KYC) og hvidvaskningsloven. Fremover bliver data om kunden samlet, så rådgiveren let kan få overblik, og så man sikrer, at rådgiveren ikke tilbyder produkter, før lovgivningen er opfyldt.

Rådighedsberegneren gør rådgiveren i stand til hurtigt at skabe sig et overblik over kundens rådighedsbeløb i forskellige økonomiske situationer ved nuværende og fremtidig finansiering. Værktøjet sikrer en mere ensartet automatisk udregning af kundens rådighedsbeløb, og da en stor del data indhentes automatisk, letter det rådgiverens administrative arbejde.



”Det er et paradigmeskifte, at man går ind og vurderer, hvordan processen skal være i stedet for bare at sætte strøm til eksisterende processer. Nu ser vi på den optimale proces for kunden og rådgiveren i stedet. Vi tænker det forfra”.

Otto Bjerg Pedersen
Underdirektør, Bankdata

Robotterne kommer

Bankdatas kunder fik i 2017 mulighed for at spare rådgiverne for en hel del trivielle og tidskrævende manuelle rutiner. De kan nu klares af en ny, intelligent robotautomatiseret løsning, Kapow, som også leverer opdateret information om markedsudvikling, konkurrenter og kunder.

Bankrådgiverne kan nu slippe for en del tidskrævende, manuelle rutiner, som fx at indhente og genindtaste kundeoplysninger fra mange forskellige kilder. I stedet kan de bruge tiden på mere forretningsorienterede aktiviteter, og bankerne får dermed mulighed for at blive endnu mere effektive og reducere risikoen for fejl forårsaget af manuel håndtering.



”Fx kan man spare 10 minutters arbejde om dagen, fordi man kan kode en robot til dagligt at gå på nettet, tjekke dagens Cibor-rente og registrere tallet det rigtige sted i bankens system”.

Bjarke Grønberg

Teamleder, Djurslands Bank

”Den største gevinst ved at bruge Kapow til at automatisere processer er, at der bliver sat strøm til de daglige rutineopgaver, som ellers kan

tage meget af rådgivernes sparsomme tid”, fortæller Bjarke Grønberg, teamleder i Djurslands Bank, og uddyber:

”Vi kan tillade os at tænke processer på en anden måde, når der er tale om en robot frem for et menneske af kød og blod: En robot er fx ligeglad med, om den skal klikke sig ind og ud af mange forskellige systemer. Var det en rådgiver, som en proces skulle designes til, ville sagen naturligvis være en helt anden”.

Robotten klarer låneansøgningen

Rent teknisk er Kapow et stykke integrationssoftware, som automatisk og effektivt forbinder et virksomhedssystem med eksterne datakilder som fx websites og portaler.

”Helt konkret går en programmeret Kapow-robot ind og aflæser indhold og felter fra så forskellige kilder som dynamiske websites, ældre tekst-baserede systemer, databaser og Microsoft Excel”, forklarer

it-tekniker i Bankdata, Stig Kristensen og fortsætter:

”For eksempel har en bank brugt løsningen til at integrere en låneproces med alle de nødvendige bagvedliggende systemer. Det betyder, at bankens kunder kan oprette et simpelt lån via bankens hjemmeside.

Når kunden klikker ’Opret’, starter et workflow styret af den programmerede robot, som indsamler og integrerer data fra meget forskellige kilder. Og inden for meget kort tid er processen afsluttet, og kunden får besked om, at lånet er oprettet eller afvist”.

Nem adgang til markedsinformation

Værktøjet giver også bankerne nem adgang til opdateret information om markedsudvikling, konkurrenter og kunder, fordi Kapow kan udnytte data fra forskellige og normalt uforenelige kilder direkte - også data, som er svært tilgængelige. ■

"Hvis vi kan digitalisere det her, kan vi digitalisere alt"

Bankrådgiveren skal bruge mere tid på rådgivning og meget mindre tid på sagsbehandling af boligprodukter. Det er visionen for udviklingsprogrammet Ny Boligproces, der blev skudt i gang i starten af 2017. Med enkle, intuitive og automatiserede processer skal løsningen mere end blot erstatte det tidligere setup.

"Da vi undersøgte den eksisterende boligproces i Sydbank, fandt vi ud af, at der er op til 34 systemer involveret og op til syv steder, hvor der sker overlevering fra filial til back office. Her kan der opstå fejl, unødvendige ventetider, tilbageløb pga. manglende info osv.

Det er tidskrævende for både medarbejdere og kunder. Med trinstyring, som vi planlægger at indføre i den digitale proces, kan vi reducere kompleksiteten og kravene til, hvad rådgiveren skal huske og holde styr på", fortæller Jacob Flohr Kristiansen, områdedirektør i Sydbank, og fortsætter:

"Vi skal kigge på både rådgiverens og kundens oplevelse, så vi får det optimale flow og en gennemsigtighed i processen. Nogle gange kan det give mening, at kunden betjener sig selv, andre gange skal rådgiveren på banen. Det er vigtigt, at vi giver kunden tryghed og rådgiveren overskuelighed, så man kan sætte rigtigt ind".

Bedre boligoverblik allerede nu

I Ny Boligproces arbejder man med tre spor: en rådgiverløsning, en ekspeditiønsløsning og en kundeendt løsning. I rådgiverløsningen har Bankdata indtil videre udrullet et boligoverblik, som bl.a. viser ejendomsoplysninger, låneoverblik og tingbogsoplysninger i ét og samme system.

For rådgiverne betyder det væsentlig færre klik, færre genindtastninger, lettere tilgang til tingbogen, bedre overblik over kundens data og i det hele taget et mere overskueligt layout.



”Det er et symbolprojekt, fordi vi vil digitalisere hele processen, som samtidig er den største og den sværeste. Hvis vi kan digitalisere den, så kan vi digitalisere alt”, siger Jacob Flohr Kristiansen.

Løsningen udvikles som udgangspunkt til 10 pengeinstitutter, da Jyske Bank har sin egen løsning. Dele af boligprocessen blev i slutningen af 2017 slået sammen med fremtidens kreditproces. ■

AMBITIØSE MÅLSÆTNINGER FOR DEN NYE BOLIGPROCES

- Fejlprocenten på boligkreditsager skal være under 3%
- Sagsbehandlingstiden på en låneomlægning skal reduceres med op til 75%
- Der må maksimalt være én genindtastning i hele forløbet
- Processen skal automatiseres, så 80% af sagerne gennemføres uden 'hands-on' fra det tidspunkt, hvor kunden har indgået en bindende aftale.

BOLIGOVERBLIK

FRA 17 GENINDTASTNINGER
TIL 1

FRA 34 SYSTEMER
TIL 1 SAMLET FLOW I 2019

Sådan vil rådgivere og backoffice opleve løsningen, som består af én brugergrænseflade med en række underliggende systemer.



Første bolig

Før	Før
26	7
antal klik	minutter
Efter	Efter
7	2
antal klik	minutter



Efterfølgende bolig

Før	Før
17	5
antal klik	minutter
Efter	Efter
6	0
antal klik	minutter





”Vi glæder os til at bruge den nye løsning, fordi den vil hjælpe vores kunder og os selv til en mere sikker profileringsproces”.

Sten Erlandsen

Finanschef i Ringkjøbing Landbobank

Intellix Nyt værktøj til investeringsprofilering

I efteråret 2017 blev det lettere for rådgiverne i Bankdatas medlemsbanker at sammensætte kundens investeringsprofil. Den tidligere manuelle proces er nu fuldt digitaliseret, så man kommer hele vejen rundt om kunden. Samtidig blev rådgiverens administrative opgaver reduceret.

Ni medlemsbanker har fået et nyt automatisk værktøj, som støtter rådgiveren trin for trin, når en kunde skal risikoprofileres i forbindelse med investeringsrådgivning.

Robotten bliver ekspert

Motoren i løsningen, Intellix, er en robot, der udfylder menneskeligt arbejde og bliver ’eksperten’, der vurderer en kundes investeringsprofil. På baggrund af økonomiske input og information om kundens adfærd, hjælper Intellix rådgiveren med at give en ensartet vurdering af investeringsprofilen. Vurderingerne bliver derfor mere konsekvente end tidligere.

Tæt samarbejde med bankerne

Takket være stor hjælp fra pengeinstitutterne og løbende udvikling blev løsningen fuldt implementeret sidst på året. Ifølge finanschef i Ringkjøbing Landbobank, Sten Erlandsen, er det tætte samarbejde mellem Bankdata og bankerne afgørende for en løsning som denne.

”Det er en klar fordel, at vi har arbejdet tæt sammen. Vi har fra bankernes side haft mulighed for at bidrage med meget af den viden, der skulle ind i løsningen. På den måde har Bankdata

været gode til at sikre en løsning, som opfylder vores behov til investeringsprofilering. Det har også gjort implementeringen lettere, fordi vi allerede kendte til løsningen og selv har været med til at udvikle den”, fortæller han.

Selv om Intellix tegner en samlet proces, er løsningen tilpasset hver bank, så bankkunderne stadig bliver mødt af deres egen bank på brugerfladerne.

Samlet proces

Den nye investeringsproces er en konsekvens af MiFID II, hvor der stilles højere krav til dokumentation. Bankdatas løsning sikrer, at investeringsprofileringen bliver fuldt integreret i resten af rådgiverens arbejde, så der er skabt en samlet proces for rådgiveren. Processen er nu en del af en helhed, hvor indtastede oplysninger gemmes centralt, og hvor andre systemer opdateres automatisk på baggrund af profileringen.

Mere selvbetjening i fremtiden?

Sten Erlandsen er sikker på, at der vil komme mere selvbetjening på området i fremtiden. Eksempelvis kan investeringsprofileringen flyttes ud online, så kunderne selv kan tilgå den uden rådgiver. ■



”Den automatiserede investeringsprofilering er med til at sikre en endnu tættere dialog med kunden og derigennem også en bedre investorbeskyttelse. Tidsforbruget hos den enkelte investeringsrådgiver bliver mindre, særlig ift. de administrative opgaver, der er forbundet med investeringsprofilering”.

Thomas Barnholdt

Chefstrateg,
Alm. Brand Bank

5

Tidssvarende på
kapitalmarkedet







Interview med Lars Christiansen fra Capital Market Partners

Farvel til silotænkning på kapitalmarkedet

Der er to områder, som driver forandringerne på kapitalmarkederne lige nu: lovgivning og digitalisering. Bankerne skal fremover gøre livet lettere for kunderne og integrere bankens løsninger med kundens egne.



KUNDERNE VIL BETJENE
SIG SELV VIA DIGITALE
LØSNINGER



LOVGIVNINGEN
KRÆVER ØGET
GENNEMSIGTIGHED

Kapitalmarkederne - hvor der handles aktier, renter, valuta, råvarer og alternative investeringer - er under stigende pres fra lovgivning. Lovgivningen kræver øget gennemsigtighed, overblik over kundens risici og gør op med den tidligere silotænkning, hvor kundens aktiviteter inden for fx aktier og valuta blev registreret og gemt i flere forskellige systemer.

Lars Christiansen fra konsulentvirksomheden Capital Market Partners A/S, som rådgiver den finansielle sektor om kapitalmarkedet, fortæller:

”En af branchens helt store udfordringer er, at de systemer man har til rådighed er bygget op på silotænkning. Lovgivning tvinger nemlig banker og datacentraler til at gøre op med siloerne og i stedet bygge et samlet system til kapitalmarkederne”.

Bankerne skal fremover dokumentere og kende risikoen af kundens aktiviteter på tværs af eksempelvis aktier, valuta og råvarer. Og det skal være tydeligt, hvilke markedsdata der bruges til at udregne

en given risiko. Det skaber behov for øget transparens i data.

”En ny kapitalmarkedsplatform, som den Bankdata er ved at bygge, er afgørende for bankernes succes på kapitalmarkederne i fremtiden. Den lader bankerne dele de store udgifter, der følger med de nødvendige lovgivningsmæssige systemtilpasninger, med andre brugere af samme platform. Hertil kommer selve værdien af at have et integreret system, når finansbranchen en gang i fremtiden kan vende fokus fra compliance-området og igen skal til at lave nye produkter”, siger Lars Christiansen.

Her tjener vi penge i fremtiden

Udover lovgivning er udviklingen på kapitalmarkederne også drevet af digitalisering. Og her er det kunderne, der efterspørger nye løsninger.

”Digitalisering handler om at opfylde kundernes behov. Bankerne skal se på, hvor de kan gøre processen lettere for kunderne i form af selvbetjening, og hvor de fortsat skal levere service og rådgivning”, siger Lars Christiansen og nævner valutaområdet som eksempel. Her har kunderne nu mulighed for at se priser og selv handle valuta online.

”Kunderne ønsker i højere grad selvbetjening på de områder, hvor det er let og hurtigt for dem at foretage handler selv. Øvelsen for bankerne bliver at sikre et flow fra den platform, som kunden handler på, ind til bankens bagvedliggende systemer, så banken efterfølgende kan

hjælpe kunden med at håndtere produktet i dets levetid og løbende tilbyde relevant rådgivning og service. Det er her, bankerne skal tjene penge i fremtiden”, fortæller Lars Christiansen.

Branchen ændres fundamentalt

Nye selvbetjeningsløsninger kræver en helt ny åbenhed fra bankerne og datacentralernes side. Bl.a. fordi de nye løsninger kan komme fra fintech-virksomheder, som ikke automatisk linker op til bankens systemer. Ifølge Lars Christiansen har vi kun set toppen af isbjerget inden for fintech på kapitalmarkedsområdet.

”Det kommer til at ændre branchen fundamentalt, ligesom internethandel gjorde i forbindelse med dot com bølgen. Mange kommer ikke til at tjene penge, men nogle få bliver en succes. For alle deltagere bliver det derfor afgørende at kunne afkode, hvilken værdi virksomhederne egentlig bibringer, og hvem der har fordel af at komme først”, siger han. ■



FEM AKTIVKLASSER

På kapitalmarkedet arbejder man typisk med fem aktivklasser, nemlig aktier, renter, valuta, råvarer og alternative investeringer.

De data, som ligger på kapitalmarkedsplatformen, består typisk af markedsdata (priser til fastsættelse af produkter) og statiske data (information som fondskoder, løbetid og navne på produkterne).

Lovgivningen driver i høj grad udviklingen på området, bl.a. EMIR, Persondataforordningen og MiFID II.

Samarbejdet med franske Murex og systemintegratoren Synechron betyder, at der arbejder eksterne konsulenter med forskellige nationaliteter hos Bankdata i Fredericia og Silkeborg.



”En af branchens helt store udfordringer er, at de systemer man har til rådighed, er bygget op på silotænkning.

Lars Christiansen
Konsulent,
Capital Market Partners



Ny platform i superligaen

Bankdatas nye kapitalmarkedsplatform sikrer, at medlemsbankerne fortsat er konkurrencedygtige og med på den seneste udvikling.

I takt med at myndighedskraverne stiger, vil der de kommende år ske et udskilningsløb, hvor kun de banker, der har den nødvendige it-understøttelse, kan få lov til at handle de vigtige kapitalmarkedsprodukter. Med systemet MX.3 fra franske Murex indgår Bankdatas kunder fremover i et globalt fællesskab omkring højt specialiseret software til kapitalmarkedet.

Da de eksisterende systemer på kapitalmarkedsområdet stod over for en opgradering, blev det besluttet at pege på en global it-løsning. Valget blev MX.3 - en international platform, som bruges globalt af en lang række banker. Bankdata blev dermed en del af et stort fællesskab med speciale i it-understøttelse af kapitalmarkedet.

”Fordelen ved at indgå i et større globalt fællesskab er, at mange banker rundt om i verden allerede benytter MX.3. Samtidig har Murex over 2000 udviklere, og det får vi gavn af. Det bliver billigere, og det får vi gavn af. Det bliver billigere, fordi vi er mange, der deler regningen, og der sker udvikling af systemet løbende og langt billigere og hurtigere, end vi selv kunne have gjort det. Vi får en helt ny fleksibilitet og en evne til at tilpasse os et bevægeligt marked og en krævende lovgivning”, fortæller Flemming Krath Engedal, direktør for Kapitalmarked og Økonomi i Bankdata.

Den nye kapitalmarkedsplatform udvikles og implementeres i tæt samarbejde med Bankdatas kunder. De bidrager bl.a. med viden om Murex's

løsning og med ekspertviden inden for kapitalmarkedsområdet.

”Sydbank har arbejdet med Murex-platformen i 16 år. Det er markedets bedste risikostyringssystem. Det er væsentligt for vores forretning, at systemet er opdateret og en forudsætning for at kunne betjene kunderne”, fortæller Lars Bolding, direktør for Markets i Sydbank.

Store ambitioner

Den nye kapitalmarkedsplatform skal også give et løft på kundevenlighed og skabe nye muligheder for forretningen. Platformen bliver tæt integreret med de andre systemer i Bankdata. Det giver bankerne en bedre udnyttelse af kompetencer og tid, fordi de får et mere sammenhængende it-setup.

”Vi er ikke ude i en defensiv tilgang, hvor vi bare rydder op, men har startet et offensivt strategisk træk med nye moderne



FAKTA OM KAPITALMARKEDSPLOTTET

- Platformen er et højt specialiseret system, som skal bruges af dealere og specialister inden for kapitalmarkedsområdet.
- Der kan handles valuta, derivater og andre finansielle produkter på platformen.
- Platformen implementeres i første omgang i Sydbank og Jyske Bank, hvor den erstatter tidligere løsninger.
- Der arbejder 123 personer i KaMP-programmet, som har til opgave at implementere den nye platform, heraf 28 konsulenter fra Synechron, 45 deltagere fra bankerne, 12 eksterne it-konsulenter og 38 eksperter fra Bankdata.

muligheder, der skaber helt nye forudsætninger i fællesskabet og gør Bankdata særlig attraktiv at være en del af.

Der er ingen andre i sektoren, der vil kunne tilbyde dette, og derfor er det en vigtig strategisk satsning for hele Bankdata-fællesskabet. Pga. EU-reguleringer, harmoniseringer og tværgående samarbejde er det nu muligt at blive førende i Europa og at få kædet både back, middle og front office sammen i ét system med en stærk risikostyring”, fortæller Klaus Bredal, områdedirektør for Kapitalmarkedskoncepter i Jyske Bank.

Komplekst program

Konsulenter fra Murex og Synechron indgår i teams med Bankdata og pengeinstitutterne.

”Vi har kunderne, leverandøren og systemintegratoren helt inde på værkstedet. Alle arbejder tæt sammen, og Bankdatas rolle er faciliterende såvel som udviklende”, siger Flemming Krath Engedal og slutter:

”Det er et vildt komplekst program, som kræver et højt fagligt niveau og et fornuftigt samarbejde, når forretningsfolk, it-folk og leverandør skal kunne snakke

sammen. Her er det godt, at vi arbejder agilt, så vi løbende får feedback på, om vi har forstået hinanden”. ■



STATUS PÅ KAPITALMARKEDSPLOTTET

D. 23. marts 2017 gik det første produkt live, da dealerne i Sydbank begyndte at handle valutaoptioner på den nye platform. Jyske Bank tog MX.3 i brug sidst i april.

Den næste release forventes at være klar i maj 2018. Den medfører, at renteswaps og valutaswaps kommer over på platformen, og systemet udvides med flere funktioner inden for fx back office og regnskab.

Der er i alt fastlagt 7 releases, og den nye kapitalmarkedsplatform forventes at være fuldt implementeret i 2020.

Der er en klar tendens til, at produkterne på kapitalmarkedet bliver mere standardiserede, og samtidig stiger rapporteringskravene, hvilket gør den understøttende IT mere kompleks.

Den nye platform vil lette mange arbejdsgange i bankerne, fordi hele forretningen fra front til back office og regnskab er i samme system. Samtidig vil systemet understøtte forretningen med en meget avanceret risikoberegning.

Højt fagligt niveau i Indien

Med 50 medarbejdere i Indien er Bankdata på vej til at blive en moden international organisation med et højt fagligt niveau. Ambitionen er at være 100 medarbejdere i Indien ved udgangen af 2019.

Sammenlignet med Danmark er der masser af tilgængelig kvalificeret og højt uddannet arbejdskraft i Indien. Også inden for det finansielle og it-tekniske område. Bankdata har derfor etableret et setup i Indien med høj faglighed og stærke kompetencer.

”Vi har profiler, som har et højt kompetenceniveau, og som kan levere høj kvalitet og effektivitet. Derfor høster de indiske medarbejdere og teams stor ros fra deres danske samarbejdspartnere og afdelingsledere”, siger Thomas Dalsgaard, som er Bankdatas Chief Liaison Officer og har det daglige ledelsesansvar på kontoret i Indien.

”Som udgangspunkt byder vi ind med de samme kompetencer som i Danmark, og vi har nogle rigtig dygtige folk. Derudover er nogle af indernes styrker en kulturelt indgroet evne til at ville lykkes med den opgave, man får, til at kunne tilegne sig nye kompetencer, og en høj tilpasningsevne, når behovene ændrer sig”, fortæller Thomas Dalsgaard.

Flere af de indiske kollegers kompetencer er dog ud over det sædvanlige, fx på investeringsområdet, hvor Neha Arora og Pradeep Kumar Gupta har taget den forretningsvendte CFA Level 1 uddannelse. De to kolleger udvikler investeringsløsninger til bl.a. MiFID II-programmet.

Høj international modenhed

Bankdatas internationale leverance-model er meget nyttig, bl.a. når der er behov for hurtigt at opskalere og tilføje ekstra ressourcer til et projekt.

”Vi arbejder hen imod at blive en organisation med høj international

modenhed, så vi let og effektivt kan trække på den globale arbejdsstyrke. Det er kritisk for os i en tid, hvor der er større og større mangel på kvalificeret arbejdskraft i Danmark, og hvor vi samtidig har en række samarbejder med internationale leverandører”, forklarer Thomas Dalsgaard.

Modellen stiller samtidig krav til Bankdata som organisation.

”Leverancemodellen stiller krav til os om at kunne arbejde på engelsk, på distancen og med andre kulturer. Det kræver selvfølgelig noget af os, men løfter samtidig vores niveau og åbner nye døre, som giver os flere muligheder for at agere som virksomhed”, siger Thomas Dalsgaard.

Tæt samarbejde på tværs af grænser

For at lette samarbejdet er alle teams i Bankdata bygget op på samme måde, og alle arbejder ud fra samme agile rammer. Også i Indien.

”Jo mere ensartet vi kan køre udviklingen på tværs af Indien og Danmark, jo mere effektivt bliver setup’et. Det gør det nemt for alle at arbejde sammen, da vi bruger samme metode og begreber. Danske medarbejdere og Product Owners kan fortsætte i det metodeapparat, de kender. Det nye, de skal lære, er overordnet reduceret til at arbejde på engelsk og på distancen”, siger Thomas Dalsgaard.

Bankdata har i Indien pt. 50 medarbejdere, som varetager samme type opgaver som de danske teams og arbejder på en række forskellige projekter, herunder kapitalmarkedsområdet og MiFID II programmet. ■





NEHA ARORA

Neha Arora er uddannet ingeniør og systemudvikler og har derudover taget CFA Level 1 uddannelsen. Hun arbejder pt. med -10% advarslen på MiFID II programmet.

”Jeg sætter stor pris på den åbne arbejdskultur, og at jeg kan tage ansvar og ejerskab for mine beslutninger. Derudover har jeg fantastiske kolleger. Intet slår muligheden for at tale med en kollega ansigt til ansigt, men vores teknologiske samarbejdsværktøjer gør det nemt at interagere og forstå hinanden bedre, selvom vi sidder langt fra hinanden. I dag ændrer teknologien og markedet sig meget hurtigt. Vi er nødt til at være et skridt foran på begge dele og udvikle os hele tiden. Det er en spændende rejse, der aldrig ender.”



PRADEEP KUMAR GUPTA

Pradeep Kumar Gupta er bachelor i teknologi, har CFA Level 1 og 10 års erfaring med mainframe teknologi som host-udvikler. Han arbejder pt. med omkostningsvisning på MiFID II programmet.

“Jeg føler mig udfordret og har friheden til at tage beslutninger i forhold til mit arbejde. Og så er jeg omgivet af kolleger, der er åbne og fordomsfri. Vores primære motto er, at vi skal servicere Bankdatas kunder. Hvis de er glade for at bruge vores nyudviklede løsninger, så er vi stolte, og så er det lige meget, hvor tæt på os eller langt fra os de er. Vi har altid kunderne top-of-mind, når vi udvikler løsninger.”

6

Værdiskabende online
kundeoplevelser





Kundeoplevelser i verdensklasse

Banken skal i højere grad bringes ud til kunderne. Det er et afgørende skridt mod fremtidens bank, hvor den fysiske bank og online-oplevelsen smelter sammen. Bankdata arbejder derfor på at udvikle digitale løsninger, der skaber en personlig og relevant online kundeoplevelse.

Kunderejsen går i dag på tværs af den digitale og fysiske bank, og Bankdatas online-løsninger sikrer, at den proces bliver optimal for kunden. Et boliglån starter måske hos rådgiveren, men kunden kan underskrive dokumenterne digitalt i eBoks og få sit boliglån hurtigere.

”Kunderne forventer det samme af deres bank, som de oplever andre steder på nettet, fx på Facebook, og de forventer, at banken er tilgængelig, når det passer dem. Til gengæld vil de også gerne betjene sig selv”, siger underdirektør for Digitale Brugere i Bankdata, Allan Severinsen.

Det kan være alt fra at kunne booke en tid online, få overblik over sit engagement i banken, til at bankens produkter er tilgængelige på nettet.

”Vi fokuserer på kundens ønsker og behov og lægger os op ad principperne om, at oplevelsen skal være personlig og relevant. Vi vil stille flere funktioner til rådighed, bl.a. selvbetjening, og vi vil udnytte online-kanalerne til at komme bedre i kontakt med kunden. Vores ambition er, at kunden selv skal kunne løse 80% af opgaverne via selvbetjening”, fortæller Allan Severinsen.



Digitale løsninger i det fysiske rum

Per Olsen, udviklingschef i Sparekassen Sjælland-Fyn er med i Bankdatas arbejde på området. Han fortæller, at man i banken ser på, hvordan man kan være tilgængelig på forskellige måder.

”Vi tror på, at det stadig er vigtigt at være fysisk til stede. Flere og flere forbinder penge og transaktioner med det digitale, men rådgivning vil mange stadig gerne have face-to-face i særlige situationer som ved boligkøb, eller når det handler om pension, arbejdsløshed eller skilsmisse”. Per Olsen fortsætter:

”Vi skal samtidig finde nye måder at gå i dialog med kunden på, fordi han sjældent kommer i filialen. Vi skal ikke være bange for at udvide dialogen i Netbank og via digitale medier, så længe det er med relevant indhold”. ►

LEVERANCER I ÅR

- Likviditetsoverblik i Cash Pool
- Værdipapirhandel i netbank og mobilbank klar til MiFID II
- Kortbestilling direkte fra netbank
- Vedhæftede filer i netbank privat og erhverv
- Ny udenlandsk overførsel i netbank erhverv
- En række nye funktioner i mobilbank, fx oprettelse af faste betalinger, puljevisning og kortoversigt

BESTILLING AF KORT PÅ BANKENS HJEMMESIDE

- Med NemID er gennemførelsesprocenten steget med 50%, og kunderne gennemfører bestillingen på den halve tid
- Op til 75% af kortbestillingerne kan gennemføres automatisk (STP)
- Omkring 1.000 bestillinger om måneden i de syv pengeinstitutter, der har implementeret løsningen

OPRETTELSE AF FASTE BETALINGER I MOBILBANK

- I ét enkelt pengeinstitut er der f.eks. oprettet mere end 30.000 betalingsserviceaftaler i mobilbanken siden launch d. 7. marts 2017.

PRIVATKUNDENS BRUG AF SELVBETJENING

2.631.091

overførsler pr måned

25,2%
Mobilbanken



74,8%
Netbanken

749.114

Indbetalingskort
betalt pr måned

59,5%
Mobilbanken



40,5%
Netbanken

100% automatiseret

Når kunderne klarer flere aktiviteter online, skaber det større effektivitet for banken. Banken sparer tid og ressourcer, fordi ingen medarbejder skal gøre noget aktivt i en proces, hvor kunden fx selv bestiller et nyt kort i netbanken, og processen bagved er 100% automatiseret.

”Bestilling af kort er en god case, hvor vi har bygget flere leverancer i løbet af året. Kunden oplever at kunne bestille kort hjemmefra i en løsning, der er blevet bedre og mere brugervenlig. Oplysninger er for-udfyldt, og valgene er lettere. Kunden kan gøre det på den halve tid, og dobbelt så mange gennemfører bestillingen online nu. Behandlingen af bestillingen er automatiseret, så ingen rører ved den i banken. Det er der, vi gerne vil hen – automatik i banken og god selvbetjening”, siger Allan Severinsen.

Test hvad kunderne vil have

Med flere nye aktører på markedet for digitale bankprodukter er der enighed om, at Bankdata skal udvikle det, der ligger inden for fællesskabets rammer, og som skaber størst værdi for de 11 medlemsbanker.

Per Olsen forklarer: ”Som jeg ser det, kan vi lave digitale løsninger på flere måder. Bankdata kan levere meget, og fintech-virksomhederne kan levere noget andet. Vi som banker behøver ikke strømline vores indkøb på dette område, men i stedet skal vi hver især vælge de løsninger, som vi har brug for. Vores behov og timing kan være forskellige. Vi skal være åbne om det, så vi er enige om, hvem der gør hvad”.

Og så skal bankerne ifølge Per Olsen være modige for at sikre parathed på området.

”Vi skal turde teste løsninger på kunderne og på den måde finde ud af, hvad de egentlig vil have. Et eksempel kan være automatisk bestilling af ny konto i netbanken. Det kan vi prøve af ved at sætte det ret enkelt op på vores hjemmeside. Hvis kunderne griber det, kan vi automatisere det bagvedliggende bagefter”. ■



Cash Pool

Totaloverblik til virksomheder

Som virksomhedsejer er det alfa og omega at have styr på likviditeten. En længe efterspurgt løsning, der primært giver erhvervskunder overblik over likviditeten og, blev i 2017 muliggjort, da Bankdata indgik en aftale med norske EVRY. En aftale, der sikrede Bankdatas kunder adgang til en af markedets mest avancerede Cash Pool-løsninger.

”Samarbejdet med EVRY sikrer, at vi er med helt fremme på Cash Pool-området. Det er vigtigt for os at kunne servicere vores største erhvervskunder med det bedste værktøj inden for Cash Pool. I et større nordisk samarbejde sikrer vi samtidig, at vi er helt med på compliance og får glæde af velafprøvede løsninger”, siger Nicolai Schmit, afdelingsdirektør, Cash Management og Betalingsformidling i Sydbank.

Få styr på likviditeten

Ideen bag Cash Pool er at tilbyde såvel store som små erhvervskunder automatisk kontostyring, som giver

et totaloverblik over virksomhedens likviditet. Samtidig virker Cash Pool balancenettende, og da kunden alene betaler renter af nettobalancen, opnås en rentebesparelse. For hvis en virksomhed er i minus og balancen mindskes, opnår man en rentebesparelse. Dette kan bl.a. være en fordel på konti med stor gennemstrømning, fordi man som virksomhed kan undgå udsving over tid eller unødige gebyrer og træk på kreditter.

Avancerede Cash Pool-løsninger med en høj grad af brugervenlighed er en

afgørende konkurrenceparameter for bankerne.

”Det handler helt enkelt om at kunne hjælpe erhvervskunderne med at styre deres daglige ind- og udbetalinger og have styr på likviditeten. For har du det, så kan du også begynde at udnytte dine kreditter bedre og altid have penge på kontoen til at betale regningerne”, forklarer Poul Erik Osmundsen, underdirektør for Basis og Betalinger i Bankdata.

”Hvis du har det totale overblik over din virksomheds samlede likviditet, vil du sandsynligvis også som virksomhed opleve at kunne afsætte midler til investeringer løbende. På den måde får du en bedre risikostyring og mindsker behovet for låntagning og undgår unødige renteudgifter”, afslutter Poul Erik Osmundsen. I løbet af 2018 vil der komme flere nye releases på Cash Pool.

FORDELE VED CASH POOL

- Overblik over koncernens totale likviditet
- Styring af interne kreditgrænser hos kunden
- Styring af interne rentesatser hos kunden
- Minimering af ekstern finansiering
- Minimering af renteudgifter via rentenetting

7

Beretning





Foreningsoplysninger

Foreningen Bankdata

Erritsø Bygade 102
7000 Fredericia

Telefon: 79 24 22 33
Telefax: 75 94 07 10

Hjemmeside: www.bankdata.dk
E-mail: bdpost@bankdata.dk

CVR-nr. 68 96 44 15
Stiftet: 16. juni 1966
Hjemsted: Fredericia

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes:
15. maj 2018

Direktion

Claus Hjort Bjerre (adm. Direktør)
Lene Weldum

Bestyrelse

Karen Frøsig (formand)
Anders Dam (næstformand)
John Fisker (næstformand)
Claus Andersen
Lars Møller Kristensen
Per Munck

Revisor

Ernst & Young
Godkendt revisionspartnerselskab
Kolding Åpark 1, 3.
6000 Kolding



Claus Hjort Bjerre
Adm. Direktør



Lene Weldum
Direktør

Hovedtal og nøgletal

pr. 31. december 2017

i mio. kr.	2017	2016	2015	2014	2013
Nettoomsætning	1.407	1.223	1.161	1.180	1.136
Resultat før renter mm.	-3	-32	-52	98	28
Finansielle poster	-2	0	0	0	-1
Resultat før skat	-5	-32	-52	98	27
Årets resultat	-7	-34	-54	95	25
Anlægsaktiver	709	516	369	350	353
Omsætningsaktiver	217	199	331	386	296
Aktiver i alt	926	715	700	736	649
Finansielle anlægsaktiver:	503	510	544	598	509
Hensatte forpligtelser	0	0	0	0	15
Langfristet gæld	0	0	0	0	8
Kortfristet gæld	423	205	155	138	117
Pengestrømme fra driften	-9	31	-98	-2	5
Pengestrømme til investering	-203	-66	-29	-8	4
Pengestrømme fra finansiering	0	0	0	-6	-1
Pengestrømme i alt	-212	-35	-127	-16	8
Investering i materielle anlægsaktiver	6	17	10	9	11
Nøgletal:					
Egenkapitalandel i %	54	71	78	81	78
Gennemsnitligt antal ansatte	738	679	657	654	630

Nøgletal er beregnet efter Finansanalytikerforeningens "Anbefalinger og Nøgletal 2015". Der henvises til definitioner og begreber under anvendt regnskabspraksis.



Beretning

Bankdatas formål er at foretage databehandling og dermed forbundne opgaver for medlemmerne. Sideløbende hermed kan foreningen udføre databehandling for andre.

Bankdatas hovedaktiviteter er systemudvikling, systemforvaltning og driftsafvikling af it-systemer for medlemmerne samt serviceopgaver i forbindelse hermed.

It-driften i Bankdata udføres af JN Data A/S, som er en stor og central udbyder af it-drift og teknisk infrastruktur til den danske finanssektor.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat

Bankdatas omsætning for 2017 udgør 1.406,8 mio. kr. (2016: 1.222,8 mio. kr.), hvoraf omsætningen med ikke-medlemmer for 2017 udgør 4,0 mio. kr. (2016: 3,4 mio. kr.).

Årets resultat efter skat udgør for 2017 et underskud på 6,5 mio. kr. (2016 et underskud på 34,2 mio. kr.), som vedrører udvikling, der ikke er viderefaktureret til medlemmerne.

Investeringer

Der er i regnskabsåret investeret i alt 5,6 mio. kr. i materielle anlægsaktiver og 198,5 mio. kr. i immaterielle anlægsaktiver. Afskrivningerne udgør 45,3 mio. kr., hvoraf straks afskrivning af software udgør 32,9 mio. kr.

Kapitalberedskab

Egenkapitalandelen udgør 54% (2016: 71%), svarende til en egenkapital pr. 31. december 2017 på 503,4 mio. kr. (2016:

509,9 mio. kr.). Foreningen har sikret sig det fornødne kapitalberedskab.

Udviklingsaktiviteter

Der er i regnskabsåret afholdt 566,2 mio. kr. til udviklingsaktiviteter. Beløbet vedrører primært udvikling og test af nye it-systemer til medlemmerne.

De afholdte udviklingsomkostninger er indregnet i resultatopgørelsen, da udviklingsomkostningerne er viderefaktureret til medlemmerne i regnskabsåret. Herudover er der afholdt 198,5 mio. kr. til udviklingsprojekter under udførelse.

Forventninger til fremtiden

I det kommende regnskabsår forventes en svagt stigende omsætning og et mindre positivt resultat.

Videnressourcer

Det er væsentligt for Bankdatas fortsatte vækst at tiltrække og fastholde højtuddannet arbejdskraft med ekspertise inden for udvikling, vedligeholdelse og drift af it-systemer til banksektoren.

For at sikre en høj og samtidig konkurrencedygtig produktkvalitet anvender foreningen de mest moderne teknologier og processer i udvikling af systemerne. Dette fordrer et højt kompetenceniveau, og der investeres derfor væsentlige ressourcer på yderligere dygtiggørelse af Bankdatas medarbejdere.

Samfundsansvar

- lovpligtig redegørelse

Bankdata lægger vægt på at tage et socialt og samfundsmæssigt ansvar.

Som en del af virksomhedens samfundsmæssige ansvar ansætter Bankdata nyuddannede, som indgår i et samarbejde med erfarne medarbejdere. Antallet af ansatte nyuddannede i 2017 er ca. 16 personer.

Bankdata støtter op om medarbejdernes mulighed for at leve et sundt og aktivt liv med flere sundhedstilbud, som suppleres af temaer – eksempelvis kost, motion, stressforebyggelse m.v. Bankdata deltager også i tiltag, der udbydes, som for eksempel "Arbejdspladsen motionerer" via sponsorater og opfordring til deltagelse. Det er opfattelsen, at indsatsen har skabt stor værdi i det forgangne år, såvel for medarbejderne som for Bankdata, hvilket afspejles i et lavt sygefravær.

Menneskerettigheder

- lovpligtig redegørelse

Bankdata har ikke formuleret politikker på området.

Miljøforhold

Påvirkning af det eksterne miljø er meget begrænset. Derfor er der ikke formuleret politikker på området.

Klimaforhold

Påvirkning af det eksterne klima er meget begrænset. Derfor er der ikke formuleret politikker på området.

Ligestilling i Bankdatas ledelse

Måltal for bestyrelsen

Bankdatas vedtægter foreskriver, at alene administrerende/ordførende direktører

fra Bankdatas medlemmer kan vælges til Bankdatas bestyrelse. Med udgangspunkt i de begrænsninger dette giver, er det Bankdatas målsætning at øge ligestillingen i bestyrelsen. Bankdata ønsker med udgangen af 2020, at andelen af generalforsamlingsvalgte kvinder i bestyrelsen er 33%.

På nuværende tidspunkt udgør andelen af kvinder i bestyrelsen 17%, da dette er det maksimalt mulige med de nuværende vedtægter.



Politik: Interne ledelsesorganer

Bankdata ønsker at være en attraktiv arbejdsplads for både kvinder og mænd. Bankdata tilstræber, at kvinder og mænd har lige muligheder for at gøre karriere og for at opnå og besidde lederstillinger.

For Bankdata er det vigtigt, at lederne har de rette kompetencer, uanset hvilket køn de har. Bankdata ser diversitet i (også) ledergruppen som et aktiv og har dette for øje i forbindelse med besættelse af lederstilling. Det er således et mål, når der besættes lederstillinger, at der er så mange kompetente kandidater af begge køn som muligt at vælge imellem. Bankdatas ansættelsesprocedurer er indrettet, så de giver mænd og kvinder lige muligheder for at søge og få en lederstilling.

Praktik omkring håndtering af ligestilling på ledelsesposter

Bankdatas HR-afdeling har ansvaret for løbende at følge udviklingen i kønsfordelingen i alle typer af job i Bankdata – herunder også kønsfordelingen på ledelsesposter. En gang årligt fremlægges oversigt

over aktuel kønsfordeling i lederstillinger. På nuværende tidspunkt udgør andelen af kvinder i lederstillinger 25%.

Når en lederstilling slås op, bestræber Bankdata sig på, at stillingsopslaget appellerer bredt til alle typer af egnede kandidater på tværs af køn, alder mv.

Når lederstillinger besættes, tilstræbes det til enhver tid, at det er "bedste person på posten"; ved ligestillede kvalifikationer vil den kandidat, som tilhører det underrepræsenterede køn, blive foretrukket.

Bankdata ønsker at have en solid intern talentbase at rekruttere nye ledere fra. I den forbindelse tilstræber Bankdata at spotte potentiale og har i den forbindelse et særligt øje på, at kvinder oftere end mænd skal hjælpes til at se eget ledelsespotentiale. Det er nærmeste leders ansvar, at potentialet drøftes ved de årlige Medarbejder Udviklings Samtaler, og at talentudviklingen understøttes gennem relevant udvikling og uddannelse – typisk via projektlederjobs.

I Bankdata findes en række forskellige netværksfora – også på ledelsesplan. Denne netværksstruktur rummer aktuelt et netværk for kvindelige afdelingsledere, hvilket giver nye kvindelige ledere et forum at spejle sig i og udvikle sig sammen med. Ud over dette kønsbestemte netværk, deltager kvindelige ledere selv sagt på lige fod med deres mandlige kollegaer i andre relevante netværk.

Ledelsepåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017 for Foreningen Bankdata.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens

aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i foreningens aktiviteter og økonomiske

forhold, årets resultat og foreningens finansielle stilling.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Fredericia, den 12. marts 2018.

Direktion



Claus Hjort Bjerre
Administrerende direktør



Lene Weldum
Direktør

Bestyrelse

Karen Frøsig
Formand



Lars Møller Kristensen
Bestyrelsesmedlem

Anders Dam
Næstformand



Per Munck
Bestyrelsesmedlem

John Fisker
Næstformand



Claus Andersen
Bestyrelsesmedlem



Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Foreningen Bankdata

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Foreningen Bankdata for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som

ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere foreningens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere foreningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i

årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandling som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udadelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandling, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Vejle, den 12. marts 2018

Ernst & Young

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28



Lars Tylvad Andersen

statsaut. revisor

MNE-nr. 8854

8

Årsregnskabet



102

ankdata



Anvendt regnskabspraksis

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Bankdata for 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for store klasse C-virksomheder.

Der er foretaget enkelte tilpasninger mellem regnskabsposterne Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver og Personaleomkostninger. Sammenligningstal er tilrettet i overensstemmelse hermed.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste regnskabsår.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen.

Tilgodehavender, gæld og andre poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer mellem balancedagens kurs og kursen på indregningstidspunktet medtages i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Anlægsaktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til kursen på transaktionsdagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af edb-behandling og systemudvikling m.v. indregnes i resultatopgørelsen, når levering har fundet sted inden årets udgang, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Nettoomsætningen måles ekskl. moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget.

Produktionsomkostninger

Produktionsomkostninger omfatter omkostninger, der afholdes for at opnå årets nettoomsætning. Under produktionsomkostninger indregnes tillige

udviklingsomkostninger, der ikke opfylder kriterierne for aktivering.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder årets afholdte omkostninger af primær karakter i forhold til Bankdatas formål og hovedaktiviteter.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder lønninger, vederlag, pensioner og øvrige personaleomkostninger til Bankdatas ansatte, herunder direktion.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer og transaktioner i fremmed valuta.

Skat af årets resultat

I resultatopgørelsen indregnes årets skat, som består af årets aktuelle skat, der beregnes af foreningens skattemæssige formue pr. 31. december 2017, samt regulering af skat vedrørende tidligere regnskabsår.

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsomkostninger omfatter intern og ekstern systemudvikling og tilhørende licenser, der direkte og indirekte kan henføres til Bankdatas udviklingsaktiviteter.

Immaterielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris.

Udviklingsomkostningerne omfatter omkostninger, gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til selskabets udviklingsaktiviteter.

Udviklingsprojekter indregnes som immaterielle anlægsaktiver, hvis følgende krav er opfyldt:

- Udviklingsprojektet er klart defineret og identificerbart
- Der kan påvises teknisk gennemførlighed og tilstrækkelige ressourcer for projektet

- Der er i projektet enten et potentielt fremtidigt marked eller en udviklingsmulighed for foreningen
- Det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende projektets løsning
- Kostprisen kan opgøres pålideligt
- Der er tilstrækkelig sikkerhed for, at den fremtidige indtjening kan dække produktions-, salgs- og administrationsomkostningerne samt udviklingsomkostningerne.

Øvrige udviklingsomkostninger samt ekstern systemudvikling og tilhørende licenser viderefaktureres til medlemmerne i samme regnskabsår, som de afholdes og indregnes i resultatopgørelsen, efterhånden som omkostningerne afholdes, da de fremtidige økonomiske fordele ved de udviklede systemer realiseres hos medlemmerne og ikke i Bankdata.

Udviklingsomkostningerne, der er indregnet i balancen, måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Efter færdiggørelsen af udviklingsarbejdet afskrives de indregnede udviklingsomkostninger lineært over den vurderede økonomiske brugstid. Afskrivningsperioden udgør sædvanligvis 5-10 år.

Licenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Licenserne afskrives over aftaleperioden.

Immaterielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af udviklingsprojekter og licenser opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre indtægter eller andre driftsomkostninger.

Materielle anlægsaktiver

Grunde, bygninger, bygningsinstallationer, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger:	100 år
Bygningsinstallationer:	5 år
Produktionsanlæg og maskiner:	1-5 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar:	5 år

Fremmede systemprodukter samt mindre nyanskaffelser i forbindelse med it-udstyr indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsmkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Ydelser i forbindelse med lejeaftaler indregnes i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid. Selskabets samlede forpligtelse vedrørende lejeaftaler oplyses under eventualforpligtelser.

Finansielle anlægsaktiver

Andre tilgodehavender består af ansvarlig lånekapital og deponeringer, der af ledelsen anses som anlægsbeholdninger. Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris og værdireguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle, materielle og finansielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme for anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Igangværende arbejder

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde. Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden på balancedagen og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender eller gældsforpligtelser afhængig af nettoværdien af salgssummen med fradrag af acontofaktureringer og forudbetalinger.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Reserve for udviklingsomkostninger

Reserve for udviklingsomkostninger omfatter indregnede udviklingsomkostninger. Reserven kan ikke benyttes til udbytte eller dækning af underskud.

Reserven reduceres eller opløses, hvis de indregnede udviklingsomkostninger afskrives eller udgår af foreningens drift. Dette sker ved overførsel direkte til egenkapitalens frie reserver.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Der indregnes ikke udskudt skat, da Bankdata alene betaler skat af formuen efter et eventuelt salg.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Anvendt regnskabspraksis

Pengestrømsopgørelse

Pengestrømsopgørelsen viser Bankdatas pengestrømme fordelt på drifts-, investerings- og finansieringsaktivitet for året, årets forskydning i likvider samt Bankdatas likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrøm fra driftsaktivitet

Pengestrømme fra driftsaktivitet opgøres som årets resultat reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital og betalt selskabsskat.

Pengestrøm fra investeringsaktivitet

Pengestrømme fra investeringsaktivitet omfatter betaling i forbindelse med køb

og salg af immaterielle, materielle og finansielle anlægsaktiver.

Pengestrøm fra finansieringsaktivitet

Pengestrømme fra finansieringsaktivitet omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af foreningens indskudskapital, samt betaling af udlodning til medlemmerne

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristet bankgæld.

Segmentoplysninger

Der gives ikke oplysninger på forretnings-segmenter og geografiske markeder, idet

Bankdata kun har en type aktivitet til et marked.

Nøgletal

Nøgletal er beregnet i overensstemmelse med Den Danske Finansanalytikerforenings "Anbefalinger og Nøgletal 2015".

De i hoved- og nøgletalsoversigten anførte nøgletal er beregnet således:

Egenkapitalandel i % :
$$\frac{\text{Egenkapital i alt} \times 100}{\text{Passiver i alt}}$$



Resultatopgørelsen

for tiden 1.1. – 31.12.2017

i 1.000 kr.	Note	2017	2016
Nettoomsætning	1	1.406.836	1.222.803
Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver		25.890	18.176
Produktionsomkostninger		-783.078	-624.144
Andre eksterne omkostninger		-76.830	-84.455
Bruttoresultat		572.818	532.380
Personaleomkostninger	2	-530.567	-494.690
Af- og nedskrivning af anlægsaktiver	3	-45.327	-69.444
Resultat før renter m.m.		-3.076	-31.754
Andre finansielle indtægter		0	2.327
Øvrige finansielle omkostninger		-1.668	-2.507
Resultat før skat		-4.744	-31.934
Skat af årets resultat	4	-1.792	-2.239
Årets resultat		-6.536	-34.173

Balance

pr. 31.12.2017

i 1.000 kr.	Note	2017	2016
Aktiver			
Anlægsaktiver			
Immaterielle anlægsaktiver:			
Udviklingsprojekter under udførelse	5	358.876	160.360
Materielle anlægsaktiver:			
Grunde og bygninger	6	154.458	156.967
Produktionsanlæg og maskiner	6	8.128	8.510
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	6	5.594	8.336
		168.180	173.813
Finansielle anlægsaktiver:			
Andre tilgodehavender	7	181.859	181.859
Anlægsaktiver i alt		708.915	516.032
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender:			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		105.534	96.983
Igangværende arbejde for fremmed regning	8	7.664	1.339
Tilgodehavende selskabsskat		355	0
Andre tilgodehavender		12.723	13.237
Periodeafgrænsningsposter		89.623	86.237
		215.899	197.796
Likvide beholdninger		1.115	1.008
Omsætningsaktiver i alt		217.014	198.804
Arkiver i alt		925.929	714.836
Aktiver i alt			714.836

i 1.000 kr.	Note	2017	2016
Passiver			
Egenkapital			
Egenkapital indskud		476.104	476.104
Reserve for udviklingsomkostninger		358.876	160.360
Egenkapital i øvrigt		22.915	29.451
Egenkapital, jf. vedtægternes § 5 stk. 6		-354.492	-155.976
Egenkapital i alt		503.403	509.939
Gældsforpligtelser			
Kortfristede gældsforpligtelser:			
Gæld til kredit institutter		245.652	33.043
Leverandører af varer og tjenesteydelser		51.696	48.146
Selskabsskat		0	1.156
Anden gæld		125.178	122.552
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		422.526	204.897
Gældsforpligtelser i alt		422.526	204.897
Passiver i alt		925.929	714.836
Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor	10		
Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser	11		
Ejerforhold	12		

Egenkapitalopgørelse

pr. 31.12.2017

i 1.000 kr.	Note	2017	2016
Egenkapital indskud			
Saldo primo regnskabsåret		476.104	476.104
		476.104	476.104
Reserve for udviklingsomkostninger			
Saldo primo regnskabsåret		160.360	18.414
Overført til reserve for udviklingsomkostninger		198.516	141.946
		358.876	160.360
Egenkapital i øvrigt			
Saldo primo regnskabsåret		29.451	63.624
Overført jf. resultatdisponering	14	-6.536	-34.173
		22.915	29.451
Egenkapital, jf. vedtægternes § 5 stk. 6			
Saldo primo regnskabsåret		-155.976	-14.030
Overført til reserve for udviklingsomkostninger		-198.516	-141.946
		-354.492	-155.976
Egenkapital ultimo regnskabsåret		503.403	509.939

Pengestrømsopgørelse

pr. 31.12.2017

i 1.000 kr.	Note	2017	2016
Nettoomsætning		1.406.836	1.222.803
Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver		25.890	18.176
Omkostninger		-1.425.370	-1.262.851
Pengestrøm primær drift før ændring i arbejdskapital		7.356	-21.872
Forskydninger i			
Tilgodehavender		-11.422	38.589
Igangværende arbejder		-6.325	418
Leverandører og anden gæld		6.046	15.219
Pengestrøm primær drift		-4.345	32.354
Finansielle poster netto		-1.668	-1.417
Betalt selskabsskat		-3.305	-211
Pengestrøm fra driften		-9.318	30.726
Køb immaterielle anlægsaktiver		-198.516	-141.946
Køb materielle anlægsaktiver		-5.578	-17.461
Salg materielle anlægsaktiver		910	2.523
Salg værdipapirer		0	90.694
Pengestrøm til investering		-203.184	-66.190
Årets pengestrøm fra drift, investering og finansiering		-212.502	-35.466
Likvider primo		-32.035	3.431
Likvider ultimo		-244.537	-32.035
Likvider		1.115	1.008
Gæld til kreditinstitutter		-245.652	-33.043
		-244.537	-32.035
Gæld til kreditinstitutter		-245.652	-33.043

Noter

01 Nettoomsætning

i 1.000 kr.	2017	2016
Edb-behandling	591.896	546.524
Kommunikationsindtægter	9.602	8.833
Indtægt ved systemudvikling	566.174	461.115
Forvaltning og support	205.502	172.002
Øvrige indtægter	33.662	34.329
	1.406.836	1.222.803

02 Personaleomkostninger

i 1.000 kr.	2017	2016
Lønninger	421.449	395.032
Lønsumsafgift	59.946	54.329
Pensioner	44.238	41.104
Andre udgifter til social sikring	4.934	4.225
	530.567	494.690
Gennemsnitligt antal ansatte (inklusive ny kapitalmarkedsplatform)	738	679
Løn m.v., direktionen	6.030	9.722
Pensioner, direktionen	58	58

03 Af- og nedskrivning af anlægsaktiver

i 1.000 kr.	2017	2016
Bygninger og installationer	2.576	2.675
Tekniske anlæg og maskiner	5.442	6.635
Mindre nyanskaffelser edb-udstyr	2.604	1.598
Driftsmateriel og inventar	2.420	2.413
Fremmede systemprodukter	32.944	58.425
Tab/fortjeneste ved salg af driftsmidler	-7	-1.844
Overført til udviklingsprojekter under udførelse	-652	-458
	45.327	69.444

04 Selskabsskat

i 1.000 kr.	2017	2016
Skat af årets skattepligtige indtægt	2.030	2.309
Korrektion vedr. tidligere år	-238	-70
	1.792	2.239

Noter

05 Immaterielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Udviklingsprojekter under udførelse	I alt
Kostpris pr. 1/1 2017	160.360	160.360
Tilgang	198.516	198.516
Afgang	0	0
Kostpris pr. 31/12 2017	358.876	358.876
Afskrivninger pr. 1/1 2017	0	0
Afskrivninger	0	0
Afskrivninger afhændede 2017	0	0
	0	0
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2017	358.876	358.876
Heraf indregnede renter	154	

Udviklingsprojekter under udførelse

Udviklingsomkostningerne vedrører alene udvikling af den nye kapitalmarkedsplatform.

Udviklingsprojekter under udførelse omfatter intern og ekstern systemudvikling og tilhørende licenser, der direkte og indirekte kan henføres til Bankdatas udviklingsaktiviteter.

De nye systemer forventes at medføre betydelige konkurrencemæssige fordele hos medlemmerne, når projektet er færdiggjort.

Ledelsen har gennemført en nedskrivningstest af den regnskabsmæssige værdi af igangværende udviklingsprojekter. Det vurderes, at genindvindingsværdien i form af nytteværdi overstiger den regnskabsmæssige værdi.

Fra og med 2018 forventes afskrivning af den nye kapitalmarkedsplatform påbegyndt.

06 Materielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Grunde og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar+1
Kostpris pr. 1/1 2017	211.340	65.942	18.756
Tilgang	68	5.060	450
Afgang	0	-501	-1.881
Kostpris pr. 31/12 2017	211.408	70.501	17.325
Afskrivninger pr. 1/1 2016	54.374	57.432	10.420
Afskrivninger	2.576	5.442	2.420
Afskrivninger afhændede 2017	0	-501	-1.109
	56.950	62.373	11.731
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2017	154.458	8.128	5.594

Noter

07 Finansielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Andre tilgodehavender
Kostpris pr. 1/1 2017	181.859
Tilgang	0
Afgang	0
Kostpris pr. 31/12 2017	181.859
Afskrivninger pr. 1/1 2017	0
Afskrivninger	0
Afskrivninger afhændede 2017	0
	0
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2017	181.859

08 Igangværende arbejder for fremmed regning

i 1.000 kr.	2017	2016
Salgsværdi af udført arbejde	8.482	3.697
Modtagne acountobetalinge	-818	-2.358
	7.664	1.339

9 Periodeafgrænsningsposter

i 1.000 kr.	2017	2016
Forudbetalte licensomkostninger m.v.	63.046	63.042
Øvrige forudbetalte omkostninger	26.577	23.195
	89.623	86.237

10 Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor

i 1.000 kr.	2017	2016
Lovpligtig revision	369	335
Erklæringsopgaver med sikkerhed	443	451
Skatte rådgivning	368	454
Andre ydelser	98	96
	1.278	1.336

Noter

11 Kontraktlige forpligtelser

Foreningen har indgået huslejekontrakter med en samlet rest-forpligtigelse pr. 31. december 2017 på 164.872 t.kr. for perioden frem til 2037.

Foreningen har indgået aftale med JN Data A/S om it-drift, der i 2018 og 2019 i alt forventes at beløbe sig til ca. 805 mio. kr. Aftalen kan opsiges med 2 års varsel.

Foreningen har derudover indgået en række software kontrakter.

12 Ejerforhold

Følgende medlemmer er noteret med minimum 5% stemmeberettigelse eller minimum 5% af medlemskapitalen:

Sydbank A/S
Jyske Bank A/S
Sparekassen Sjælland A/S
Nordjyske Bank A/S

13 Nærtstående parter

Foreningen anvender §98c, stk. 7 i årsregnskabsloven.

14 Resultatdisponering

Årets resultat foreslås disponeret således:

i 1.000 kr.	2017	2016
Egenkapital i øvrigt	-6.536	-34.173
	-6.536	-34.173

Medlemsbanker

Sydbank



 **SKJERN BANK**



Alm
Brand



Foreningen Bankdata

Erritsø Bygade 102
7000 Fredericia

Tlf: 79 24 22 33
www.bankdata.dk
CVR-nr. 68 96 44 15

Redaktør: Annette Ernst Lüdeking
Design: by milo
Trykkeri: Cool Grey

