



Finans Danmarks årsmøde 2023

Årsmødetale af Carsten Egeriis

[Det talte ord gælder]

Kære gæster,

I dag er det tre år siden jeg blev valgt til formand for Finans Danmark, og når vi i dag ser tilbage på de seneste tre år, så ser vi tilbage på en periode med nogle af de mest markante forandringer i nyere tid. Fra pandemien, der ramte os som en global chokbølge, til krig i Europa, energikrise, inflation og økonomisk usikkerhed.

Usikkerhed og uforudsigelighed er blevet den nye normal.

Men det har også været en periode, hvor regering, myndigheder og erhvervsliv har fundet sammen om fælles løsninger. Hvor gensidigt forpligtende og konstruktive politiske aftaler satte rammerne for vores fælles indsats for at bringe Danmark sikkert igennem kriserne.

I perioden har Finans Danmarks medlemmer spillet en væsentlig og vigtig rolle:

Under corona var vi med til at holde hånden under husholdningernes og virksomhedernes økonomi.

Under energikrisen og det økonomiske tilbageslag stod vi klar med rådgivning, likviditet og garantier til trængte familier og virksomheder.

Og gennem klimapartnerskaber og "fyr-dit-fyr" bidrager vi til at realisere regeringens ambitioner for den bæredygtige omstilling og målet om uafhængighed af russisk energi.

Som sektor var - og er - vi en del af løsningen. Vi er Danmarks finansielle motor.

Jeg vil ikke lægge skjul på, at jeg er stolt over at have stået i spidsen for den finansielle sektor i denne udfordrende periode.

Vores fælles indsats viste, at når vi arbejder sammen, er vi i stand til at navigere i selv de mest udfordrende tider. Det er vigtigt at huske på nu, hvor der stadig er betydelig usikkerhed.

Når jeg i dag fremhæver vores rolle under de seneste års kriser, så er det fordi, at det nok er et grundvilkår, at den finansielle sektors samfundsbidrag udfolder sig mest i kulissen.

Vores succes måles igennem de ting, vi bidrager med;

At danskerne kan investere og betale.



At ledig kapital kommer ud og arbejder i samfundet.

At bankerne er rustede – også til alvorlige økonomiske kriser.

At vores digitale sikkerhedssystemer arbejder i døgndrift for at beskytte danske borgere og virksomheders økonomiske interesser.

Og at vores innovative produkter finansierer ideer og virksomheder, der former fremtiden.

Det er ydelser, der ofte kan være usynlige og som de færreste nok tænker særligt meget over.

Derfor glæder det mig også, at regeringen i 2020 udpegede den finansielle sektor som en dansk styrkeposition. Som en af de sektorer, der har særlig betydning for dansk økonomi og dansk konkurrenceevne.

Den styrkeposition har bankerne i høj grad levet op til, ikke mindst i de seneste tre år.

Men også historisk har den finansielle sektors styrkeposition spillet en vigtig rolle i de store samfundsomstillinger. Med kapital til ny teknologi og nye virksomheder har sektoren bidraget til at fremme industrialiseringen, servicesamfundet og globaliseringen. Hver omstilling har ført til øget vækst og velstand i Danmark.

Og nu bidrager vi til den bæredygtige omstilling, både i Danmark og globalt.

Vores finansiering af grønne aktiviteter rundede i 2022 knap 700 mia.kr. To ud af tre kroner investeret i investeringsfonde er nu i bæredygtige fonde. Og vi bruger vores aktive ejerskab til at påvirke de tusindvis af virksomheder, der investeres i, i en mere bæredygtig retning.

Men hvis vi skal bevare den finansielle sektors vigtige styrkeposition, kræver det fornuftige rammevilkår.

Vi er meget opmærksom på den finansielle sektors særlige dobbeltrolle. Vi skal ikke kun tjene penge - vi skal også tjene samfundet. Men det ene forudsætter det andet.

På den ene side skal vi være garant for sikker og effektiv drift af det finansielle system. Vi skal understøtte digital sikkerhed. Og vi skal kunne være der for husholdninger og virksomheder i modgangstider.

Bankerne skal derfor være velregulerede og kunne modstå tab. Det bakker vi op om.

Men på den anden side består sektoren af kommercielle virksomheder, der skal skabe et overskud for at investere i udvikling og for at kunne belønne dem, der stiller kapital til rådighed. Det er en forudsætning for, at bankerne kan løse deres samfundsopgave. Igen, - det ene forudsætter det andet.



Men - sagt i al stilfærdighed – når man ser på de mængder af ofte vidtgående regulering, der fortsat pålægges sektoren, kan jeg nogle gange komme i tvivl om, hvorvidt man er tilstrækkelig opmærksomme på den balance.

Lad mig give et frisk eksempel. For nylig foreslog Det Systemiske Risikoråd at indføre en systemisk buffer på eksponeringer mod ejendomsselskaber. Kravet betyder, at sektoren ifølge Risikorådet skal binde yderligere 10 mia. kr. i egenkapital. Det er ikke en gratis omgang. Det vil gøre det dyrere at låne. Det kan bremse nybyggeriet og energiforbedringen af vores boliger - og dermed den grønne omstilling. Kravet, som vi stadig savner en saglig begrundelse for, kommer altså med en meget høj pris for hele samfundet.

En stærk finansiel sektor er en vigtig forudsætning for fortsat velstand og fremgang i det danske samfund. At fastholde denne position kræver et tæt og tillidsfuldt samarbejde mellem bankerne og den danske regering.

Jeg vil derfor opfordre til, at vi i fællesskab finder en bedre balance. Hvor regulering ikke underminerer den finansielle sektors evne til at spille en vigtig rolle i den grønne omstilling og til at sikre fortsatte investeringer i danskernes velstand – til gavn for alle.

I min tid som formand har rentemiljøet ændret sig radikalt. Fra negative renter til markante stigninger på meget kort tid. Sammen med energikrise og generelle prisstigninger har det skabt - og skaber fortsat - udfordringer for både husholdninger og virksomheder.

Men også for bankernes grundlæggende forretningsmodel.

Mens der var negative renter, satte bankerne direkte penge til på indlån. Det skyldes, at mange banker valgte at holde renten på nul, selv om den reelt burde have været negativ.

Nu hvor renterne har bevæget sig op over nul, har der rejst sig en debat både herhjemme og i udlandet om overnormal indtjening i bankerne.

Bankernes særlige rolle i samfundet gør det naturligt, at vi løbende har en livlig politisk debat om bankernes indtjening. Sådan må det være.

Men hvorfor skal den debat foregå på helt andre præmisser, når det gælder bankerne?

For bankernes rentemarginal svarer i bund og grund til forskellen på en vares kost- og salgspris. Det er den forskel, som alle virksomheder lever af.



Bankernes rentemarginal ER steget. Men efter mange år med lave og ofte negative renter er rentemarginalen nu tilbage på det niveau, vi så midt i 00'erne. Det vi ser nu, er derfor en normalisering af bankernes kerneforretning.

Det kommer også vores kunder til gavn. Næsten alle banker har genindført forskellige former for opsparingskonti med en rente, der er væsentligt højere end den, man kan få på en almindelig løn- eller budgetkonto.

Vores indtjening matcher i dag stort set andre danske virksomheder. Det er vel at mærke i et år, hvor nedskrivningerne er lave og kursreguleringerne til den pæne side.

Vi har på utrolig kort tid set både krig og pandemi. Vi er gået fra negative renter til høj inflation nærmest fra det ene år til det andet. I den uforudsigelige virkelighed vi og vores kunder befinder sig i, har verden derfor været alt andet end normal.

Derfor har vi heller ikke i dag hænderne oppe over hovedet over gode indtjeningstal. For det er ikke længe siden, at det så helt anderledes ud, og ingen ved, hvordan det vil udvikle sig i den kommende tid.

Da jeg stod her sidste år, var det på et bagtæppe af stigende inflation og skyhøje energipriser.

I dag ser billedet umiddelbart noget anderledes ud: Inflationen i Danmark var på kun 0,1 pct. i oktober. Energipriserne er stort set tilbage på før-corona-niveau. Og mere end tre millioner danske lønmodtagere er nu i arbejde. Mange ting går i den rigtige retning.

Kan vi så afblæse krisen for denne gang?

Nej. Analyser fra Finans Danmark viser, at mange familier mærker de sidste to års rente- og prisstigninger. Og ifølge en rundspørge hos bankernes kreditchefer har fire ud af syv fået flere henvendelser fra økonomisk pressede kunder. Og seks ud syv banker forventer, at antallet af henvendelser vil stige.

Billedet er næsten det samme for virksomhederne, der er presset af stigende renter, mangel på arbejdskraft og stigende lønomkostninger.

Bankernes nedskrivninger og tab er fortsat meget lave. Men en fortsat negativ økonomisk udvikling vil også ramme bankerne. Derfor er det vigtigt at fastholde den finansielle sektors styrkeposition.



Vi står med andre ord stadig i en situation med mange ubekendte.

Danskerne kan regne med, at bankerne også nu står klar med rådgivning og løsninger. Og som under de tidligere kriser indgår vi gerne i dialog med regeringen om at finde konstruktive løsninger, der kan afbøde konsekvenserne af et økonomisk tilbageslag.

Det gælder også i forhold til digital svindel, som Charlotte Beder indledte med, og som hun lovede, at jeg ville komme ind på.

Tal fra Finans Danmark viser, at der i 2022 for første gang nogensinde havde været 0 bankrøverier i Danmark. Historien gik verden rundt – fra Struer Dagblad til CNN.

Men bag den positive historie gemmer der sig en trist kendsgerning; i takt med at de kriminelle har lagt elefanthuen på hylden, så berøver de nu i stedet danskerne i deres egen stue.

Bankerne har drevet digitaliseringen af Danmark. Sammen med myndighederne har vi skabt en robust og samfundsnyttig infrastruktur til gavn for hele Danmark. Digitaliseringen gør hverdagen nemmere og Danmark rigere.

Men med digitaliseringen er den enkelte også blevet mere sårbar og de kriminelle mere udspekulerede. De udnytter dygtigt den tillid, vi har til vores myndigheder og virksomheder.

Netbanksvindel bekymrer i stigende grad danskerne. En ny undersøgelse, som Epinion har lavet for Finans Danmark, viser at næsten hver anden dansker frygter at blive udsat for digital svindel.

At danskerne har noget at have deres bekymring i, ser vi også i tallene.

I hele 2022 var der i alt ca. 4000 sager om netbanksvindel i bankerne. Her slap de kriminelle væk med 96,3 mio. kr.

Men bare i første halvår 2023 er det tal vokset til over 5000 sager, hvor de kriminelle slap væk med 54,5 mio. kr.

Vi taler altså om dobbelt så mange sager, hvis udviklingen fortsætter i resten af 2023. Men de kriminelle har altså ikke haft held med at stjæle dobbelt så mange penge.

Sagt i al beskedenhed skyldes det ikke mindst den kæmpe indsats, som vores medarbejdere hver dag yder. Knap 500 medarbejdere arbejder dagligt med at bekæmpe digital svindel eller hjælpe ofre for den, og bankerne stopper i dag 60 pct. af de indrapporterede forsøg på betalingssvindel. Ud over tab bruger bankerne desuden hvert år ca. 600 mio. kr. på forebyggelse og IT-udvikling, der kan styrke trygheden hos kunderne.



Men der er brug for mere, hvis vi for alvor skal komme den digitale svindel til livs.

Finans Danmark nedsætter derfor nu en særlig svindel taskforce med eksperter fra universiteter, tech branchen og udvalgte sektorer. Og jeg er glad for, at Christiane Vejøl har sagt ja til at blive formand.

Taskforcen skal lave en 360 graders kortlægning af hele området og inden udgangen af 2024 komme med konkrete anbefalinger til, hvordan vi som samfund kan styrke vores forsvar mod den digitale svindel.

Næste år lancerer vi også en stor national oplysningskampagne, som vil køre i hele landet, og som har fokus på, hvordan vi sammen bekæmper digital svindel. Det vil I høre mere om i det nye år.

Vi må alle tilpasse os en verden i konstant forandring.

Derfor er vi ved at lægge sidste hånd på en ny strategi for Finans Danmark, der skal styrke og udvikle sektorens rolle som en positiv kraft for borgere, virksomheder og samfund.

Den nye strategi understreger vores ambitioner om at skabe de bedste muligheder for vækst, bæredygtighed og digitalisering – på en sikker, tryk og inkluderende måde.

Vi vil styrke sektorens rolle som katalysator for udvikling, vækst og velstand.

Vi vil som sektor fortsat bidrage og være med i front, når de grønne løsninger skal findes og føres ud i livet.

Vi vil forstærke indsatsen for at forebygge økonomisk kriminalitet og levere sikre og trygge løsninger til danskerne.

Et centralt element i den nye strategi er at give Finans Danmark en bredere profil, der afspejler sektorens samfundsrolle. Derfor har vi besluttet at integrere Finanssektorens Arbejdsgiverforenings aktiviteter i Finans Danmark. Det betyder, at vi fra årsskiftet både skal være interesseorganisation og arbejdsgiverforening.

Vi bliver aldrig trætte af at tale om boligmarked, investeringer og kapitalkrav. Men nu hvor vi også er arbejdsgiverforening, vil I fremover desuden høre os tale om vigtige samfundsdagsordener som arbejdsmarked, uddannelse og ligestilling. Her vil især det bæredygtige arbejdsliv stå i centrum. Det ser vi frem til.



Med arbejdsgiverrollen er Finans Danmark blevet en større og mere komplet organisation med flere strenge at spille på. Det er en organisation, som jeg er stolt over nu at kunne give videre til Finans Danmarks nyvalgte formand, koncernchef i Nykredit, Michael Rasmussen. Til lykke med valget, Michael!

Du har jo prøvet det før, og jeg ved, at Finans Danmark er i trygge hænder med dig, så jeg vil spare dig for en masse gode råd.

Men her på tærsklen til dit nye formandskab har jeg alligevel en god og en dårlig nyhed til dig:

Den gode nyhed er, at du kan forvente hyppige invitationer til møder hos erhvervsministeren.

Den dårlige nyhed er, at det ofte ikke vil være for at rose dig for det store bidrag, som danske banker leverer for deres kunder og for samfundet.

Tak for samarbejdet og tilliden.

Tak for ordet.