



Tale af Michael Rasmussen – Finans Danmarks årsmøde 2024

****Det talte ord gælder****

Kære gæster

Velkommen til Finans Danmarks årsmøde.

Hvis nogen lige efter coronakrisen havde sagt til mig, at om et par år vil sikkerhed og tryghed være de allervigtigste politiske prioriteter, både herhjemme og i resten af EU, ville jeg nok have kigget på dem med en vis skepsis.

Men med Ruslands invasion i Ukraine, stigende geopolitiske spændinger, økonomisk usikkerhed, klimaudfordringer og en øget trussel fra cyberangreb har vi hurtigt måttet indstille os på en ny virkelighed. Vi kan ikke længere tage vores tryghed, sikkerhed og velstand for givet. At kunne beskytte os selv og vores interesser er blevet det centrale pejlemærke, vi alle må orientere os efter.

Flere store lande arbejder aktivt på at omdefinere den globale magtbalance. Det udfordrer sammenholdet mellem gamle alliancer og samarbejdspartnere og ændrer de økonomiske og sikkerhedspolitiske vilkår. Og med det nyligt overståede valg i USA er der ikke lige foreløbig udsigt til en mere stabil og forudsigelig verdensorden.

Forskydningen af den globale verdensorden udfordrer EU's konkurrenceevne og produktivitet, ikke mindst i forhold til USA og Kina. At kunne stå på egne ben økonomisk er kommet øverst på den europæiske dagsorden. Kommer vi ikke på omgangshøjde her, truer det selve grundlaget for vores vækst og velstand.

De udfordringer jeg taler om her, bliver adresseret i Draghis visionære rapport om Europas konkurrenceevne.

Ligesom Delors i 1980'erne viste vejen med det Indre Marked, viser Draghi-rapporten en vej frem for Europa.

Hvor det handler om at få rettet op på den faldende produktionsvækst og få lukket innovationskløften til særligt USA og Kina. At få investeret i den grønne omstilling.

Men som Draghis rapport slår fast sker det ikke af sig selv.

Der er brug for investeringer og finansiering.

Der er brug for et tættere og mere forpligtende samarbejde mellem virksomhederne, bankerne og staterne.

Det er en diskussion, som kommer til at fylde rigtig meget i de kommende måneder og år. Og som vi som sektor vil deltage konstruktivt og aktivt i.



Som finansiel sektor ønsker vi fortsat at være en aktiv del af løsningen. At være et finansielt bolværk, der bidrager til stabilitet, sikkerhed og tryghed for Danmark, danskerne og danske virksomheder. Og som kan bidrage til at gøre Europa til et finansielt kraftcenter, der kan understøtte vækst, innovation og investeringer.

Vi står over for store og komplekse samfundsudfordringer. Fra klimakrisen til sikkerhedstrusler, økonomisk usikkerhed og svækket konkurrenceevne.

Vores bidrag forudsætter en stærk og robust sektor, som har de nødvendige muskler og rammevilkår til at kunne stå imod økonomiske chok, levere kapital til vækst, innovation og hjælpe danskerne og de danske virksomheder igennem den grønne omstilling.

Finans Danmark vil fortsætte med at være et helt central bindeled mellem sektoren og det omgivende samfund. Som kan gå i konstruktiv dialog med regeringen og myndighederne. Som kan samarbejde med virksomheder, organisationer og internationale aktører. Og som kan levere en stærk rådgivningsindsats over for vores medlemmer, når de skal navigere i en verden i konstant forandring.

Derfor vil jeg også gerne benytte lejligheden til at byde Lars Gert Lose velkommen ombord som ny administrerende direktør for Finans Danmark. Han har en stærk ledelsesprofil, kæmpe international erfaring og et stort indblik i de globale dynamikker, som på mange måder kommer til at definere den finansielle sektors fokus i de kommende år. Det er kompetencer, der bliver helt afgørende i forhold til de opgaver, der venter os.

Den finansielle sektors bidrag til at styrke den nationale sikkerhed

Man siger, at "*drastic times call for drastic measures*". De ord har sjældent været mere rigtige end i dag. Og både Danmark og EU har da også taget drastiske skridt for at imødegå udfordringerne.

I Danmark har et bredt politisk flertal indgået et historisk stort forsvarsforlig på næsten 200 mia. kr. – og med løfte om yderligere tiltag og investeringer i både forsvar og beredskab.

Europa-Kommissionens formand, Ursula von der Leyen, har taget et historisk skridt ved at udpege den første forsvars- og rumkommissær nogensinde. Det er en vigtig milepæl i arbejdet for at fremme visionen om en egentlig Europæisk Forsvarsunion.

Begge tiltag understreger situationens alvor. Men der er brug for mere.

For opbygningen af et moderne, effektivt forsvar og et troværdigt beredskab kræver massive investeringer - fra både stat og private aktører. Offentlige midler kan ikke løfte den opgave alene.



Den finansielle sektor yder allerede i dag et væsentligt samfundsbidrag, når det gælder Danmarks forsvar og beredskab.

Vi finansierer en række forsvarsvirksomheder – og vi er klar til at finansiere endnu flere.

Vi ved også fra undersøgelser, at mange danskere har haft etiske betænkeligheder ved at sætte deres sparepenge i f.eks. våben- og forsvarsaktier.

Men nu ser vi en markant stigende efterspørgsel på disse aktiver blandt vores kunder - på tre år har vi set en tidobling af investeringerne i enkeltaktier på forsvarsområdet.



Men som sektor vil vi gerne gå skridtet længere i forhold til at styrke den danske forsvarsindsats.

Vi føler som branche et naturligt ansvar for at tage del i løsningen på de udfordringer, det danske samfund står over for. Det gælder i allerhøjeste grad også Danmarks sikkerhed.

Der er tydeligt brug for klare målsætninger og strategiske prioriteringer, så vi i fællesskab kan løfte den opgave, vi står over for, når det handler om at styrke og løfte det danske forsvar.

Og ligesom med de fleste samfundsmæssige udfordringer, så er finansiering helt afgørende.

Det er derfor, at jeg på vegne af Finans Danmarks medlemmer i dag vil erklære os klar til at tage et ansvar.

Vi vil aktivt engagere os i at skabe afklaring og overblik over, hvordan vi bedst muligt kan bidrage – i tæt samspil med statens og hele det omgivende samfunds ønsker, prioriteringer og finansieringsbehov.

I dette arbejde står vi stærkest, hvis vi får samlet alle parter. Ingen kan løse opgaven alene.

Men jeg er overbevist om, at vi som sektor kan bidrage til at skabe et fælles fundament for en effektiv og koordineret indsats, der skal ruste Danmark bedre til at imødegå truslerne mod vores fælles sikkerhed.

Mit budskab i dag er, at Finans Danmark er klar og aktivt vil bidrage til dette arbejde, som er afgørende for at vores land også fremover vil stå robust i en omskiftelig verden.



Hvordan skaber den finansielle sektor finansiell sikkerhed og tryghed for Danmark og danskerne?

Som sektor ønsker vi at have et stærkt fokus på at skabe finansiell sikkerhed og tryghed for vores kunder.

Trods en stærk dansk økonomi tyder meget på, at inflations- og rentechokket samt den alvorlige geopolitiske situation i verden har sat varige spor i danskerne. De er fortsat usikre på energipriserne, og hvad der kommer til at ske med renterne. Hvordan kommer det, der sker i Ukraine og Mellemøsten, på længere sigt til at påvirke deres og Danmarks økonomi. Og hvordan skal vi som samfund håndtere konsekvenserne af klimaforandringerne? Derfor er mange danskere stadig tilbageholdende.

Virksomhederne er stadig udfordret af uvished om forsynings- og værdikæder, uforudsigelige omkostninger og kunder, der holder igen.

Og de slet skjulte trusler om toldtariffer og handelskrig, når Trump indtager det Hvide Hus, bidrager til yderligere usikkerhed om virksomhedernes fremtidige vækstsmål.

Bankerne spiller en afgørende rolle i at hjælpe husholdninger og virksomheder med at træffe ansvarlige finansielle beslutninger. Det gælder ikke mindst i den nuværende situation.

På den måde bidrager vi til økonomisk stabilitet og tryghed for den enkelte – og for samfundet som helhed.

Danskerne skal vide, at vi er der for dem. At vi slår ring om deres økonomi og bidrager til deres finansielle sikkerhed og tryghed.

For mig er den finansielle sektor en grundpille i samfundsøkonomien og en del af den kritiske infrastruktur, der er med til at skabe sammenhængskraft i Danmark.

Vi leverer en velfungerende betalingsinfrastruktur. Betalinger flyder sikkert og hurtigt mellem borgere, virksomheder og offentlige myndigheder. Det skaber sikkerhed om danskernes løn, lån, betalinger og investeringer.

Vi bidrager til digitaliseringen – både via egne produkter og løsninger og via MitID. Senest har vi lanceret eBankskifte, som skal gøre det nemmere for den enkelte kunde at skifte bank.

Vi gør os umage for at opbygge kundernes tillid til os. Til den rådgivning, de produkter og de services, vi tilbyder.

Tillid skabes gennem dialog og gennemsigtighed. Sammen med vores arbejde for finansiell inklusion bidrager det til at skabe sikkerhed og tryghed for den enkelte



Gennem ansvarligt kredithåndværk og professionel rådgivning om lån, investeringer og forbrug hjælper vores næsten 40.000 medarbejdere kunderne med at navigere og træffe de rigtige beslutninger for deres fremtid - også når det er svært. Det er med til at skabe økonomisk tryghed for den enkelte familie.

Vi hjælper virksomhederne med kapital, så de kan investere i fremtiden. Det skaber arbejdspladser og økonomisk vækst og giver virksomhederne mulighed for at udvikle nye teknologier, udvide deres markeder og bidrage til en mere bæredygtig økonomi.

Gennem målrettede finansieringsløsninger støtter vi både små og store virksomheder i at realisere deres potentiale, fra lokale iværksættere til globale eksportvirksomheder. Det bidrager til at bygge et stærkere og mere modstandsdygtigt Danmark.

Realkreditte hjælper danskerne med at udleve deres boligdrøm. De fleksible indfrielsesmuligheder kan veksles til lån, der passer til den enkeltes livssituation og økonomi. Det giver tryghed. Den beskytter boligejere mod pludselige renteudsving, og det bidrager til stabilitet i usikre tider.

Som sektor bidrager vi massivt til den bæredygtige omstilling, bl.a. gennem finansiering af energirenovering og klimasikring af danskernes boliger. I 2023 finansierede sektoren grønne aktiviteter for mere end 830 mia. kroner. To ud af tre kroner investeret i investeringsfonde er nu i bæredygtige fonde. Og vi påvirker aktivt de virksomheder, vi investerer i, for at fremme deres nødvendige transition mod en mere bæredygtig produktion.

Omstillingen er ikke kun et skridt mod en mere bæredygtig fremtid. Den er også en vej til at skabe større økonomisk uafhængighed og tryghed i en verden, hvor energiforsyningen er under pres.

Økonomisk tryghed hos den enkelte dansker og virksomhed er grundlaget for et sikkert og fremgangsrigt Danmark.

Det er et ansvar, vi påtager os både i medgang og modgang – det viste vi under corona- og energikrisen. Og det er et ansvar, vi også står klar til at tage på os nu.



Vi tager også ansvar, når det kommer til at beskytte Danmarks finansielle infrastruktur mod den voksende trussel fra cyberangreb. Vi investerer massivt i teknologi og sikkerhed, der skal beskytte kundernes data mod angreb udefra.

Den digitale svindel udgør et voksende samfundsproblem. Det har vi som sektor et meget stort fokus på, og vi arbejder tæt sammen med myndighederne for at komme svindlen til livs.

Bankerne har etableret specialiserede enheder og udviklet avancerede systemer, som kan opdage og forhindre svindelaktiviteter, herunder identitetstyveri og bedrageri. Bankerne bruger hvert år i omegnen af 750 mio. kr. på at forebygge og bekæmpe svindel, og vi bremser over halvdelen af alle forsøgene på digital svindel ved pengeoverførsler.

Sidste år nedsatte Finans Danmark en særlig Svindel Task Force, som netop har præsenteret 18 konkrete og brugbare anbefalinger, der skal styrke vores forsvar mod den digitale svindel. Anbefalingerne inkluderer blandt andet blokering af svindelhjemmesider, fastfrysning af pengeoverførsler, øget hjælp til ofrene samt øget samarbejde mellem banker, teleselskaber og politi.

Sidste år lancerede vi desuden en national oplysningskampagne – "Sikker bank – sammen". Med kampagnen ruster vi danskerne til bedre at gennemskue svindlen og dermed forhindre svindlerne i at lykkes til at begynde med. Både Svindel Task Force og kampagnen er vores bidrag til bedre at kunne matche de kriminelle, og derigennem skabe større tryghed.

Cyberkriminalitet og svindel rammer hele samfundet og underminerer tilliden til myndigheder og virksomheder. Derfor er det et område, sektoren også i de kommende år vil have et stærkt fokus på. Derfor vil vi se på, hvordan de store landvindinger inden for kunstig intelligens i endnu højere grad kan understøtte kampen mod svindel – og måske frigøre kræfter fra mere rutineprægede opgaver.

Vi deltager desuden i udviklingen af en løsning, som skal sikre, at danskerne stadig kan betale med deres betalingskort i en periode, selv i tilfælde af et systemnedbrud.

Men der er behov for at styrke cybersikkerheden endnu mere. Det kræver nye værktøjer:

- Vi foreslår derfor fortsat, at banker får lov til at dele informationer med hinanden om cyberkriminalitet, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Det er ikke en mulighed i dag. Med adgang til øget informationsdeling vil bankerne kunne stoppe de kriminelle langt tidligere i forløbet.
- Vi foreslår også, at der afsættes flere ressourcer til politiets efterforskning.



- Og så foreslår vi, at der uddannes mere højt specialiseret arbejdskraft, særligt IT-medarbejdere, der bedre kan være på forkant med de kriminelle metoder.

Behov for en (mere) robust sektor

Vi er her for at bidrage til finansiel sikkerhed og tryghed, ikke kun i dag, men også i forhold til de udfordringer, der venter.

Hvis vi skal kunne løfte de mange samfundsopgaver, kræver det, at sektoren står på både et solidt og et sundt fundament. At der er balance i tingene.

Vi er helt på det rene med, at vores rammevilkår skal sikre, at sektoren er robust og kan stå imod i svære tider.

Det er i alles interesse.

Men rammevilkårene skal også afspejle, at vi er kommercielle virksomheder, som skal kunne drive en sund forretning. Så vi forbliver attraktive for investorerne og kan tiltrække kapital. Som igen er forudsætningen for, at vi kan løse vores samfundsopgaver.

Det er også i alles interesse.

At vi som samfund har brug for at finde det rigtige balancepunkt i forhold til reguleringen, er ikke et nyt synspunkt.

Men det er måske endnu vigtigere nu, hvor der er forventning om, at sektoren bidrager yderligere til samfundets sikkerhed og beredskab.

Administrative byrder og overimplementering er stadig en stigende udfordring for os. Det øger vores omkostninger og hæmmer vores muligheder for at bruge vores kræfter der, hvor det skaber mest værdi for kunderne og samfundet.

Et eksempel er den systemiske risikobuffer, som trådte i kraft i år, og som indfører en buffer på 7 pct. af eksponeringer mod ejendomsselskaber. Bufferen rammer sektoren med en direkte effekt på ca. 10 mia. kr.

Det er ikke en gratis omgang. Bufferen vil få virkelige og mærkbare samfundsmæssige konsekvenser. Der vil være byggerier, der ikke bliver sat i gang. Og der vil være grønne initiativer, der ikke bliver realiseret, simpelthen fordi det nu er blevet dyrere at skaffe finansiering. Og så har jeg ikke engang nævnt den særskat, som bankerne er blevet pålagt for at finansiere Arne-pensionen.

Direktøren for Finanstilsynet, Louise Mogensen, har flere gange i år været ude og pege på behovet for færre og mere enkle regler – et budskab hun sammen med sine nordiske kolleger også har sendt til Bruxelles.



Vi vil gerne kvittere for at sætte dette vigtige emne på dagsordenen både herhjemme og i EU. Og vi bidrager gerne til at identificere de områder, hvor behovet for forenkling er størst.

Forenkling er til gengæld ikke ligefrem det ord, der først falder én ind ved forslaget om at kunne bruge sin pensionsopsparring til boligkøb. Ideen udspringer af et politisk ønske om at hjælpe førstegangskøbere og gøre livet mere fleksibelt for børnefamilier.

Vi deler den ambition. Men det er efter vores opfattelse ikke den rigtige måde at løse problemet på.

For det første er danskernes pensionsopsparring som udgangspunkt en sag for arbejdsmarkedets parter – ikke politikerne.



For det andet har vi i dag et meget velfungerende system for både realkredit og pension. De sikrer - uafhængigt af hinanden - at danskerne både har et af verdens billigste boliglån og et af verdens bedste pensionssystemer.

At sammenkoble de to systemer vil ikke bare øge kompleksiteten yderligere. Det løser heller ikke den grundlæggende udfordring, nemlig at der er for få boliger i de byer, hvor rigtig mange gerne vil bo.

At kunne anvende pensionsmidler på boligmarkedet vil øge efterspørgslen og dermed presse priserne opad. Det modvirker hele formålet med øvelsen.

Der er derfor brug for andre løsninger.

Vi har tidligere i år foreslået at hæve grænsen for rentefradrag for førstegangskøbere samt at fjerne tinglysningsafgiften på skødet.

Desuden kan man lempe de lokale størrelseskrav ved nybyggeri, så der kan bygges flere, mindre og mere prisvenlige ejer- og lejeboliger. Det vil øge udbuddet af tilgængelige boliger til priser, der bedre matcher økonomien hos de unge boligsøgende i storbyerne.

I dag er unge underlagt de samme regler i forhold til kreditvurdering som alle andre potentielle boligkøbere. Måske kunne man se på, om udsigten til sikre fremtidige indkomststigninger kunne indgå i kreditvurderingen.

Endelig er det vigtigt, at der ikke strammes yderligere i husholdningernes adgang til f.eks. variabelt forrentede lån eller afdragsfrie lån, som kan give luft i budgettet. Selvfølgelig altid baseret på kvalificeret og ansvarlig kunderådgivning.

Vi er klar til at drøfte disse og andre løsninger, der kan gøre boligmarkedet mere tilgængeligt for blandt andet førstegangskøbere.

Afrunding

Den finansielle sektor har tidligere vist, at den kan være en både stabiliserende og forandrende kraft, også i krisetider.

Det vil vi også være nu, hvor vi står midt i en brydningstid.

Jeg sagde tidligere, at vi vil understøtte Danmarks finansielle stabilitet. At vi som sektor slår ring om danskernes økonomi. At alle kan regne med, at vi fortsat står klar med rådgivning og løsninger i en tid, hvor mange er usikre på, hvad fremtiden bringer.

Det står vi ved. Vi står vagt. Om både dansk økonomi og danskernes økonomi.

Og vi står ved, at vi som sektor vil bidrage til at skabe et fælles fundament for en effektiv og koordineret indsats, der skal ruste Danmark bedre til at imødegå truslerne mod vores fælles sikkerhed.

Tak for ordet.