



FINANS
DANMARK

Talepapir

*Formand for Finans Danmark og koncernchef i
Nykredit Michael Rasmussens tale til Finans
Danmarks årsmøde, mandag d. 2. december
2019*

****DET TALTE ORD GÆLDER****

Notat

2. december 2019
Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1
Kontakt Kåre Enevoldsen

Indledning

Kære gæster,

Vi oplever i de her år store forandringer af vores samfund, som har konsekvenser for vores levevis - og for vores økonomi.

Klimaforandringerne bliver stadig mere synlige og understreger behovet for en bæredygtig omstilling af vores samfund.

Den globale verdensorden er under hastig forandring, og det skaber skift i de tektoniske plader under den internationale økonomi.

Og Brexit, en handelskrig mellem USA og Kina og et Mellemøsten i opbrud skaber yderligere usikkerhed.

Både vi i sektoren og danskerne mærker også forandringerne i hverdagen i form af for eksempel fortsat lave renter.

Trods de store forandringer består vores kerneopgave: Vi skal levere værdi for vores kunder, for vores investorer og for samfundet på én og samme tid.

Det gør vi, når vi bidrager til vækst og arbejdspladser som et afgørende tandhjul i samfundsøkonomien som formidler af lån.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Det gør vi, når vores mange medarbejdere i sektoren leverer en kæmpe indsats hver eneste dag for at borgere og virksomheder kan få deres hverdag til at hænge sammen ved at yde solid rådgivning og udføre et ordentligt kredithåndværk.

Det gør vi, når vi leverer en betalingsinfrastruktur til danskerne, som er *second to none*.

Og det gør vi, når den finansielle sektor gennem offentlig-private partnerskaber er med til at digitalisere samfundet og bringe Danmark ind i den absolutte verdensklasse, når det gælder digitalisering samtidig med, at vi gør danskernes hverdag lettere og sikrere.

Jeg kan for eksempel nævne den nye NemID-nøgleapp, som har gjort livet lettere for 1,8 millioner danskere.

Men det er ikke alt i sektoren, der er succeser, vi kan sole os i.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Overgang fra 2018

De sidste par år har trukket hårde veksler på sektorens omdømme og på tilliden til os.

De fleste af jer vil sikkert huske, at jeg her fra selvsamme scene sidste år gav en undskyldning til både kunder og samfund for de fejl, vi som sektor havde været medvirkende til.

Siden da, har vi arbejdet målrettet på at leve op til vores samfundsansvar.

Antallet af ansatte i sektoren, der har hvidvask og regulering som kerneopgave er det seneste år steget med 1.200 og har nu ramt 4.300 personer i alt.

Vi har skærpet vores procedurer og skabt stærke frontlines.

Alle banker i Danmark har oprustet hver især.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Som samlet sektor nedsatte vi samtidig på årsmødet sidste år en Hvidvask Task Force. Vi har i det seneste år fulgt arbejdet i taskforcen tæt, og løbende arbejdet med det input, som taskforcen er kommet med.

Notat

Jeg vil gerne her takke taskforcens formand Linda Nielsen og de øvrige medlemmer for gennemarbejdede og konstruktive anbefalinger til sektoren.

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

For Hvidvask Task Forcen har det været et centralt omdrejningspunkt at knytte samfundsværktøjer til bankernes opgave med at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering.

Task Forcen lancerede i sidste uge 25 anbefalinger, som kommer vidt omkring og forpligter både de enkelte institutter og Finans Danmark som brancheorganisation. Andre anbefalinger



er en udstrakt hånd til samfundet og myndighederne med ønsket om et styrket samarbejde.

Af de mest omfattende anbefalinger kan nævnes: Sektorfælles IT-samarbejde 2025, "Den Fælles Efterretningsenhed for Hvidvask og Terrorfinansiering" samt 6 adfærdsprincipper.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Især visionen for et sektorfælles IT-samarbejde er ambitiøs.

Her går vi så langt i visionen, at vi endnu ikke ved, om det er fuldt realiserbart. Men hvis det er, så vil det være en indsats, som bringer os blandt de forreste internationalt.

IT-visionen er udtryk for, at der ikke bør være tale om et konkurrenceparameter, men om IT-løsninger og tættere samarbejde mellem bankerne. Vi løser bedst udfordringerne i fællesskab.



Det vil gøre os i stand til langt bedre at holde trit med de kriminelle og deres fantasifuldhed med hensyn til nye metoder til hvidvask og terrorfinansiering.

Vi har i det forgangne år gjort os endnu mere umage. Og det vi vil fortsætte med at gøre. For selvom opgaven foran os er kendt, er den fortsat stor.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

At genvinde tilliden fra omverdenen er et langt sejt træk, som kun kan lykkes ved hele tiden at vise, at vi tager vores ansvar alvorligt og handler, når vi konstaterer problemer.

Nøgleordene for mig i denne og andre sager er læring og handling.

Det er et arbejde, som kræver, at vi kontinuerligt - ja faktisk på daglig basis - ser på vores forretning og de valg vi har truffet, mens vi stiller os selv spørgsmålet:



Har vi gjort det rigtige for både forretningen, kunderne og for samfundet?

Derfor handlede vi også, da der med rette blev sat spørgsmålstegn ved de forudsætninger, som vi bruger, når det gælder investeringsområdet.

Finans Danmark har bedt Rådet for Pensionsprognoser om at udarbejde fælles uafhængige afkastforudsætninger på investeringsprodukter. Det vil sikre mere ensartede konkurrencevilkår på tværs af den finansielle sektor og styrke tilliden samt investeringsmiljøet i Danmark fremover. Det vil desuden øge gennemsigtigheden og dermed også forbedre forbrugersikkerheden.

Notat

2. december 2019
Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Del 2: En sektor i forandring

Når vi alene i 2017 - som er den seneste officielle opgørelse - bidrog med 13 mia. kr. i selskabsskat samt lønsumsafgift, og har over 35.000 ansatte i sektoren, er der netop tale om, at en sund forretning kan gå hånd i hånd med konkrete bidrag til fællesskabet.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Men der sker i de her år en række forandringer af vores samfund, som helt grundlæggende ændrer vilkårene og udfordrer vores forretningsmodeller.

Der er forandringer, som lægger et pres på både omkostninger og indtægter på samme tid. Bankernes indtjeningsgrundlag og forretningsmodel er derfor udfordret og under betydeligt pres.

Vi har med de seneste regnskabstal for 3. kvartal set et fald i indtjeningen på knap 32 pct. fra 2017 til 2019.



Vi anerkender vores centrale rolle i økonomien, som lægger et stort ansvar på vores skuldre.

Det er faktisk et ansvar, som vi er stolte af, og som vi gerne løfter i fællesskab med politikerne og myndighederne.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Vi oplever derfor helt naturligt stigende forventninger fra omverdenen om, at vi skal løfte samfundsopgaver i forhold til eksempelvis bekæmpelse af økonomisk kriminalitet eller i forhold til at sikre en stabil samfundsøkonomi.

I kølvandet på den finansielle krise, er der af gode grunde indført ny regulering for at sikre, at vi er i stand til at blive stående, når de økonomiske vinde vender og går fra hård kuling til både storm og orkan.

Det er i alles interesse, at vi har stærke og robuste pengeinstitutter, som kan være solide



værn mod nye finanskriser og økonomiske vindstød.

Det er samtidig i samfundets interesse, at vi til hver en tid har pengeinstitutter, som kan låne ud til virksomheder og private og dermed understøtte den økonomiske vækst og jobskabelse.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Vi skal være i stand til at låne ud i byerne, men også hvor der er lidt længere mellem husene, og hvor liggetiden også kan være lidt længere.

Og vi låner ud til både unge og ældre i alle livets forskellige faser.

Jeg mener netop også, at vi i dag står langt stærkere, end vi gjorde før finanskrisen. Danske pengeinstitutter har i dag 275 mia. kr. mere til at bære tab, end de havde forud for krisen i 2007.



Men kapitalkravene må ikke blive så stramme, at det begrænser vores muligheder for at give lån til de gode projekter, som skal bygge fremtidens samfund.

Vi skal derfor fremadrettet finde den rette balance mellem polstring og udlån.

Jeg anerkender, at det kan være svært at finde et nøjagtigt ligevægtpunkt, men balancen skal være der.

En ekspertgruppe med repræsentanter fra bl.a. Nationalbanken, Finanstilsynet og Finans Danmark har tidligere vurderet, at nye kapitalkrav som følge af Basel IV vil øge de største danske bankers og realkreditinstitutters kapitalbehov med i størrelsesordenen 78 mia. kr., svarende til en stigning på 34 pct.

Basel IV-pakken er i disse måneder ved at blive udmøntet i konkret lovgivning i EU. Her er vores klare appel til den danske Regering og

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Folketinget om at finde en europæisk løsning, som tager hensyn til det faktum, at Danmark særligt vil blive ramt på en måde, hvor kapital og risiko ikke går hånd i hånd, som de ellers bør.

Foruden de nye Basel IV-regler, har Finanstilsynet netop strammet solvenskrav for operationelle risici, som risikerer at lægge en dæmper på bankernes udlånsmuligheder. Kravene kan særligt påvirke de mindre institutter hårdt, som ofte er beliggende i de dele af landet, som i forvejen kæmper med lav vækst.

I finanssektoren vil vi fortsætte dialogen med regeringen, Folketinget og øvrige myndigheder for at sikre, den rette balance mellem en fornuftig polstring på den ene side og for høje krav, som kan begrænse vores muligheder for at gøre mere af det, som vi er gode til, og som politisk forventes af os, på den anden side.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Stigende krav til bekæmpelse af hvidvask lægger samtidig helt naturligt et opadgående pres på udgifterne, som kommer oveni de øgede kapitalkrav.

Dette skal ses i kombination med en udsigt til faldende indtægter så langt øjet kan se.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

For de danske boligejere er de lave renter naturligvis en privatøkonomisk gevinst. Rentefaldene og den konverteringsbølge, vi har været vidne til her i 2019, sparer årligt boligejerne for flere milliarder kr. i rentebetalinger på deres realkreditlån.

Men de meget lave renter, og den flade rentekurve, er også med til at presse indtjeningen. Det har haft som konsekvens, at flere banker i løbet af 2019 har indført negative indlånsrenter for privatkunder med større indeståender i banken.



Det siger sig selv, at det er en udfordring for enhver forretning i en længere periode at sælge varen til under indkøbspris.

Samtidig står vi i en situation, hvor danskernes efterspørgsel på nye lån kun stiger lidt.

Notat

Der er tale om strukturelle ændringer, hvor marginalerne bliver mindre, hvad enten det drejer sig om bank, realkredit eller kapitalforvaltning.

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Konkurrencen er hård og marginalerne små – det kommer til at presse sektoren fremover. Hvis vi skal fastholde en sund forretning, er vi hver især nødt til at spørge os selv, om vores forretningsmodeller er tilpasset den nye virkelighed.

Flere banker har også for nyligt lanceret spareplaner, der skal imødekomme det stigende indtjeningspres.



En anden stor forandring i 2019 var folketingsvalget i juni, hvor styrkeforholdet mellem partierne skiftede, og vi fik en ny socialdemokratisk regering. Vi ser i sektoren frem til samarbejdet, og jeg vil gerne benytte lejligheden til at kvittere for en god og konstruktiv dialog med både den nye regering og med erhvervsminister Simon Kollerup om eksempelvis reguleringen af kviklån eller i forhold til, hvordan vi i fællesskab kan finde løsninger, som kan være med til at understøtte udviklingen i landdistrikterne.

Derudover vil jeg gerne takke ministeren for den positive modtagelse af Hvidvask Task Forces anbefalinger, som vi ser frem til at realisere i tæt samarbejde med myndighederne.

Flere af de politiske partier har efter valget bl.a. givet udtryk for, at en særskat på den finansielle sektor bør finansiere forskellige politiske ønsker.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Det er selvfølgelig politikerne som alene bestemmer, hvor meget vi som sektor skal betale i skat, og hvilke rammevilkår, vi har at arbejde indenfor.

Men det er klart, at en særskat på banker i den størrelsesorden, der drøftes, vil påvirke en i forvejen udfordret banksektor negativt.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Banksektorens kerneopgave er at bidrage med et aktivt og attraktivt udlån til danskere og dansk erhvervsliv til enhver tid. En særskat på bankerne vil alt andet lige gøre det vanskeligere at løse den opgave - især i de perioder, hvor konjunkturerne dykker, og samfundet har allermost brug for udlån.

Del 3: Bæredygtig finans

Et andet område, hvor vi som sektor skal og ønsker at bidrage til samfundet, er i forhold til bæredygtighed.



Erhvervslivet flytter sig sammen med resten af samfundet med syvmileskridt ind i en bæredygtig verden.

Bæredygtighed og indtjening vil i stigende grad være hinandens forudsætninger, og vi tror på, at bæredygtighed bliver et grundvilkår for fremtidens forretning.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Vi ser frem til at bidrage til regeringens klimapartnerskaber på det finansielle område, for vi kan spille en central rolle i den bæredygtige omstilling, når penge- og realkreditinstitutterne leverer to ud af tre kroner af danske virksomheders finansiering.

I dag finansierer Finans Danmarks medlemmer allerede grønne ejendomme og aktiviteter for mere end 400 mia. kr., hvis man opgør det med udgangspunkt i EU's taxonomi.



Vores bedste bud er, at Finans Danmarks medlemmer i 2030 vil bidrage med i alt 700 mia. til finansiering af grønne ejendomme og aktiviteter i Danmark. Vi er en afgørende drivkraft i den grønne omstilling herhjemme.

Omstillingen kræver store investeringer i de kommende år. Der er tale om investeringer, som langt overstiger, hvad der kan finansieres fra offentlig side.

Når virksomhederne skal investere i nye teknologier i deres produktion, og når forbrugerne skal låne til nye bæredygtige løsninger, skal vi stå klar med finansieringen.

Den finansielle sektors kapital og viden skal derfor i endnu højere grad i spil.

For når fremtiden er bæredygtig, skal vores rådgivning og produkter også være bæredygtige og tage højde for klimaforandringer.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



Vi skal hjælpe vores kunder – virksomheder og borgere – med at finansiere den bæredygtige omstilling af samfundet, og vi skal have kvalificerede medarbejdere, som ønsker og kan arbejde med bæredygtighed.

For ca. et år siden nedsatte Finans Danmark et rådgivende Forum for Bæredygtig Finans, som i dag har afleveret en række anbefalinger til Finans Danmarks bestyrelse. Vi har i Finans Danmark løbende fulgt arbejdet og i den forbindelse set på de gode erfaringer, der er på området både herhjemme og i udlandet.

Forummet har bestået af eksperter både i og uden for den finansielle sektor, som er kommet med en række forslag til, hvordan sektoren kan være med til at understøtte udviklingen.

Jeg vil gerne takke forummets formand Anders Eldrup og de øvrige medlemmer af forummet for deres arbejde og samtidig kvittere for nogle

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



ambitiøse anbefalinger, som det nu er vores ansvar at følge op på.

Vi skal i fremtiden stille flere krav til vores kunder. CO2-aftrykket af de aktiviteter, som vi finansierer, skal reduceres markant frem mod 2030.

Vi skal screene større, nye engagementer ud fra, om de også er økonomisk bæredygtige i en verden, hvor CO2-udslip i stigende grad beskattes og reguleres.

Det er ganske simpelt en bunden opgave, at vi som sektor bidrager til at nå regeringen målsætning om en 70 pct. reduktion i 2030, som et bredt flertal i Folketinget bakker op om.

Gennemsigtighed er samtidig afgørende.

Bankkunder skal kunne se, hvor stor en del af bankens udlån, der er bæredygtigt, og hvor

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



stort et CO2-aftryk den enkelte bank, realkreditinstitut eller investeringsfond, efterlader.

Det skal være klart for kunder og investorer, hvilke låne- og investeringsprodukter, der er grønne, så de selv har mulighed for at foretage et grønnere valg. De skal samtidig rådgives til de grønne muligheder, der er tilgængelige.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

Der skal samtidig være flere bæredygtige produkter på hylderne, når kunder træffer det grønne valg.

Skal man som dansker låne eksempelvis til at energirenovere sit hus eller købe en el-bil, skal vi i sektoren drive udviklingen frem.

På den måde kan vi som sektor udnytte vores funktion som formidlere af kapital til at accelerere den bæredygtige omstilling.

Afslutning



Sidste år stod jeg på denne selvsamme talerstol med budskabet:

Vi skal tænke grundigt over formålet med vores virksomhed, og hvordan det formål bidrager til, at vi løfter vores samfundsopgave.

Jeg vil lade det være op til andre at give os årskarakter for den indsats der er gjort det forgangne år.

Blot vil jeg som afslutning kort opsummere, at vi som sektor:

- Er gået foran i den grønne omstilling,
- Fortsat opruster hver især og søger fælles løsninger i bekæmpelsen af hvidvask og terrorfinansiering,
- Og har sikret stærke, robuste banker, som kan bidrage til vores velfærdssamfund

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1



For vi skal som sektor udnytte de mange forandringer til at udvikle stærke, holdbare forretningsmodeller.

Det er en forudsætning for, at vi kan fortsætte med skabe værdi og bidrage til samfundet.

Tak for ordet.

Notat

2. december 2019

Dok. nr. FIDA-503664060-80-v1

