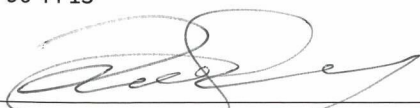




Stærkere fællesskab. Stærkere forretning.

Årsrapport for Foreningen Bankdata, Regnskabsåret 2019
Erritsø Bygade 102, 7000 Fredericia
CVR Nr.: 68 96 44 15



Dirigent, 2. april 2020

bankdata



Indhold

1: Resumé	4
Den fælles værdi	6
Nøgletal	8
2: Leverancer med kunden i centrum	10
Leverancer 2019	12
Medlemsbank vinder digitaliseringspris	18
Danmarksmester i konverteringer	20
Tredje flueben er sat på den nye kapitalmarkedsplatform	24
En samlet kreditløsning gør rådgivningen nemmere	28
Styr på datakvaliteten	32
3: Forrest med fremtidens IT	36
Solen går ned over ineffektive it-systemer	38
Ny dataportal åbner for omverden	40
De første løsninger er skabt på Platform 2.0	42
Så nemt som at google	44
4: Når samarbejdet er agilt	46
Klar, parat, sprint: Fra idé til løsning	48
Personlige eksperimenter giver gladere medarbejdere	52
HR nøgletal	54
5: Beretning	56
Foreningsoplysninger	58
Hovedtal og nøgletal	59
Beretning	60
Ledelsespåtegning	64
Den uafhængige revisors erklæring	66
7: Årsregnskab	68
Anvendt regnskabspraksis	70
Resultatopgørelse	73
Balance	74
Egenkapitalopgørelse	76
Pengestrømsopgørelse	77
Noter	78
Medlemsbanker	82

1

Resumé







Esben Kolind Lastrup, Adm. direktør

Den fælles værdi

I 2019 blev fællesskabet i Bankdata stærkere. Det ruster os til et udfordrende 2020, hvor Bankdata skal flytte omkostningskroner til udviklingspuljen for fortsat at øge ejernes konkurrenceevne.

Jeg er vokset op i Foreningsdanmark. Her har jeg lært, at alle stærke fællesskaber rummer medlemmernes diversitet. Vores forenings ni ejere har hver deres strategi, historik og udgangspunkt. Men fællesskabet i Bankdata er solidt. Et fællesskab bygget på sunde kompromisser og velvilje, og jeg har en oplevelse af, at alle parter anser fællesskabet som vigtigere end nogensinde før.

Der er 365 kilometer fra Torvet i Ringkøbing til Midtermolen på Østerbro. Fra Ringkjøbing Landbobank længst mod vest og Alm. Brand Bank længst mod øst. Men selv om der er langt i mellem, har vi ét fælles mål, som vi jagter 365 dage om året: At skabe mere værdi for kunderne.

I Bankdata er puljen af ressourcer til fælles strategisk udvikling blevet større i 2019. Mere er fælles. Mindre er individuelt. Vores ejere er rykket tættere sammen, og det giver os mulighed for at skabe flere fælles løsninger. Mere fælles værdi. Vi kan derfor løfte store strategiske løsninger i fællesskabet, der siden 1966 har leveret mere til ejerne end summen af budgettet. Det gør mig stolt at være en del af det fællesskab.

2019 i tal

Som forening jagter Bankdata ikke et overskud, men et lavere omkostningsniveau. Mere IT for færre ressourcer. Alle der beskæftiger sig det mindste med finansverden ved, at kravene til compliance sender omkostningskurven ud af excellarket. Vi kan ikke ændre på omverdenen, men vi kan tilpasse os den. Vi kan knække kurven.

I Bankdata har vi derfor et mål om at flytte 200 mio. kr. ud af driften, så vi kan fortsætte udviklingen af fælles strategiske løsninger, der giver vores ejerkreds en stærkere konkurrenceevne. Af samme grund går vi benhårdt efter at lukke ned for systemer, der ikke længere er relevante. I 2019 lukkede vi eksempelvis ned for produkter til en samlet værdi på over 40 mio. kr. Det er en udfordrende opgave, der indebærer risici, men tager vi ikke fat om omkostningernes rod, bliver de ved med at vokse.

Desuden medvirkede nedgangen i antal ansatte fra 756 i 2018 til 715 ansatte i 2019 til at drive et fald i de samlede personaleomkostninger på knap 6,4%. Samtidigt steg nettoomsætningen, og det vidner om, at vi samlet set har haft et væsentligt højere aktivitetsniveau for de store udviklingsprogrammer og compliance-projekter.

Samlet set er jeg meget tilfreds med årets resultat. Vi kom ud af 2019 med et planlagt underskud på 55 mio. kr. Det skyldes en beslutning om at gøre Digital Relationsbank til ét fælles program. Tidligere var programmet et individuelt program hos Jyske Bank, men nu får alle ni pengeinstitutter altså gavn af programmet, som integrerer mobil- og netbanken i én løsning.

Højdepunkter fra året

I denne årsrapport har vi samlet gode historier fra det forgangne år. Jeg kan ikke liste dem alle her, men blot nævne nogle af mine egne favoritter:

For det første var vi igen omkring en stor konvertering. Natten til 17. marts flyttede vi 1,4 mio. konti og 15 mia. dataelementer fra Nordjyske Bank til Ringkjøbing Landbobank. Konverteringen er dermed én af de mest omfattende konverteringer i vores historie og vidner om, at Bankdata stadig er en velsmurt maskine. Jeg er stolt af den ekspertise og professionalisme, som konverteringen ifølge Ringkjøbing Landbobank var et udtryk for. ►



1.722 MIO. KR.

Nettoomsætning

Høj aktivitet gennem hele 2019 betød en stigning i nettoomsætningen fra 1.634 mio. kr. i 2018 til 1.722 mio. kr. i 2019.

Stigning på 5,4% i forhold til 2018.



-55 MIO. KR.

Årets resultat

Et planlagt underskud efter skat på -55 mio. kr. skyldes køb af programmet Digital Relationsbank til en værdi af 96 mio. kr.



350 MIO. KR.

Strategisk udvikling

Bankdata investerede i 2019 en væsentlig andel af budgettet på de store programmer som Kapitalmarkedsplatformen, Digital Relationsbank og andre strategiske it-løsninger.



715

Antal ansatte

Gennemsnittet af antal fuldtidsansatte lå i 2019 på 715 mod 756 i 2018.

For det andet er det vores målsætning, at vores ejere er de bedste i alle interaktioner med deres kunder. Derfor var vi godt tilfredse med, at én af vores ejere igen tog prisen som Årets Digitale Finansvirksomhed. Med vores ejere in mente skal vi kunne levere prisvindende IT, og prisen er et bevis på, at vi kan levere kundevenligt IT af højeste kaliber.

For det tredje gennemførte vi tredje etape af et af de største fælles strategiske programmer i Bankdata: Kapitalmarkedsplatformen, KaMP. Platformen, der er et højt specialiseret system til handel af fx valuta og derivater, erstatter flere forskellige gamle systemer og manuelle arbejdsgange. Med det seneste skridt kan dealere og specialister nu også varetage valutahandler via platformen.

Forventninger til 2020

Jeg ser frem til 2020, hvor Bankdata vil fortsætte med at levere stærke it-løsninger. Løsninger, der skaber værdi hos vores ejerbanker og hos bankkunderne, der vil få en bedre brugeroplevelse, når de møder banken digitalt.

Jeg glæder mig også til at arbejde videre med en anden vigtig ambition, nemlig at knække kurven for omkostningerne. Til at flytte fokus og midler fra drift til strategisk udvikling. En udvikling, der kan sikre formålet med vores forening Bankdata. Det giver mere fælles værdi. ■



”I Bankdata er puljen af ressourcer til fælles strategisk udvikling blevet større i 2019 og vil kun blive styrket i 2020. Mere er fælles. Mindre er individuelt. Vores ejere er rykket tættere sammen. Det giver os mulighed for at skabe flere fælles løsninger. Mere fælles værdi.”

Esben Kolind Laustrup
Adm. direktør
Bankdata

2



Leverancer med
kunden i centrum



LEVERANCER 2019



LEVERANCER 2019

Januar

Aktiesparekonto:
Et nyt opsparings-
produkt

Februar

Cashpool til erhverv
med mulighed for at
registrere intern limit

Januar

Lukning af KLP:
Ejerpantebrev fast
ejendom - rykning
fra realkreditpakke.
Se mere side 28

Februar

Bliv mobilbank-
bruger direkte fra
mobilbank app'en

Januar

MiFID II: Nyt købs-
flow i Netbank Privat
til kundens private
investeringer

Februar

Lukning af stand-
alone Netboks
til kunder uden
Netbank

Februar

Udstilling af førhandels-
priser på derivater

Marts

Lukning af Nets
betalingsløs-
ning: Elektronisk
Indbetalingskort

Marts

Konvertering af Nordjyske Bank til Ringkjøbing Landbobank.
Se mere side 20

Marts

Udviklerportal med PSD2 API-overblik og sandboks til tredjepartsvirksomheder.
Se mere side 40

Maj

Apple Pay lanceres

Maj

KaMP Release 3 i Jyske Bank: Valuta, renter og derivater.
Se mere side 24

Juni

Ny PSD2 udviklerportal med adgang til tredjeparts data

Marts

Nye scanninger implementeret til bekæmpelse af terror og finansiel kriminalitet

April

Rapport over årlige investeringsomkostninger

Maj

Mulighed for at se økonomiske oplysninger på mindre erhvervs-kunder i privatøkonomisk overblik

Maj

Ejerpantebrev fast ejendom: Tinglysning af rykning fra Realkreditpakke

Juli

Mobilbank privat: Sikker kommunikation og deling af skatteoplysninger med rådgiver – på Android

Oktober

KaMP Release 3 i Sydbank: Valuta, renter og derivater. Se mere side 24

Oktober

Ny proces for omlægning af lån hos Totalkredit inkl. optimeret ekspeditionsproces

Oktober

Sikker kommunikation med din rådgiver på Apples mobiltelefoner og iPads

Juni

Mulighed for at se disponibel indkomst og rådighedsbeløb i rådgiverværktøjet privatøkonomisk overblik

September

Mobil- og Netbank overholder PSD2-krav

Oktober

Privatøkonomisk overblik med integration af rådgiverværktøjet ”Rådighedsberegneren”

Oktober

eArkiv: Brugervenligt overblik og optimeret søgefunktion. Se mere side 44

November

Første store indberetning af kreditregisterdata til Nationalbanken og Finanstilsynet. Se mere side 28 og 48

November

Sektoropgave: Bankkunder kan få aldersopsparring udbetalt i rater

November

Cash Pool med mulighed for limit og dækningskontrol på Multicurrency kontoen

December

Mulighed for adgangsstyring på standardrapporter i Datawarehouse som følge af GDPR-krav

November

KaMP Release 3 i Sydbank: Valuta, renter og derivater inkl. opgradering af MX.3. Se mere side 24

November

Optimering af låneproces: Rådgivere kan etablere en mastercardaftale direkte fra kreditsagen

November

SEPA Release 2019 – årlig opdatering

December

Ny arbejdspladskoncept i pilot inklusive officepakken



Medlemsbank vinder digitaliseringspris

Ringkjøbing Landbobank blev i april 2019 kåret som Årets Digitale Finansvirksomhed i kategorien "mellemstore pengeinstitutter".

Ifølge bankens it- og produktionschef var det ikke lykkedes uden de Bankdata-udviklede værktøjer, der gør det muligt at styrke bankens digitale

portefølje, selvbetjeningsløsninger og kunderelationer.

**Og vinderen er ...
Ringkjøbing Landbobank!**

Sådan lød det d. 9. april, da Årets Digitale Finansvirksomhed 2019 blev kåret i kategorien "mellemstore pengeinstitutter". Kåringen foretages hvert år af branchemediet FinansWatch og analyseinstituttet Wilke og er baseret på knap 4.000 besvarelser og vurderinger fra bankkunder og eksperter inden for digitale kundeløsninger.

Ifølge Ivan Rafn, it- og produktionschef hos Ringkjøbing Landbobank, modtog banken prisen på et godt tidspunkt, fordi man netop havde gennemført fusionen med Nordjyske Bank og var vokset fra ca. 300 til 700 medarbejdere.

"Vi er enormt stolte af prisen, da det er kunderne og eksperterne, der kærer vinderen. Den kom tilmed på et rigtig godt tidspunkt, fordi vores medarbejdere havde knoklet ifm. fusionen med Nordjyske Bank. Prisen var med til at booste



”Vigtigst er, at vi lader kunderne træffe beslutningen”

Ivan Rafn
It- og produktionschef
Ringkjøbing
Landbobank

moralen. Når brugerne lægger mærke til os og er glade for vores løsninger og rådgivning, giver det os blod på tanden til at fortsætte det hårde arbejde,” siger han.

Ringkjøbing Landbobank vandt prisen foran Middelfart Sparekasse og Vestjysk Bank. Banken var desuden nomineret i kategorien Bedste Digitale Kundeløsning, hvor de løb med andenpladsen.

Maksimumpoint i fire kategorier

Ringkjøbing Landbobank scorede maksimumpoint inden for brugerparametrene “netbank” og “digital kommunikation” samt ekspert-parametrene “kunde- og forbrugerindsigt” og “robotprocesautomatisering og kunstig intelligens”. Banken blev især bemærket for sin evne til at skabe et homogent kundeunivers på tværs af kanaler,

lyder det fra analyseinstituttet Wilke. Ekspertpanelet bemærkede også, at der på de interne linjer i banken var en udbredt forståelse for og stort kendskab til formålet med digitaliseringsarbejdet, som er med til at forbedre oplevelsen for kunderne.

Flere selvbetjeningsløsninger i sigte

En stor del af æren for digitaliseringsprisen skal, ifølge Ivan Rafn, tilskrives de værktøjer og løsninger, som Bankdata har udviklet til alle sine medlemsbanker.

“Vi havde ikke vundet uden Bankdata. Med dem får vi adgang til en stor digital værktøjskasse, der gør, at vi kan fokusere på at dyrke relationen til vores kunder. Produkterne er i top, og derfor kan vi lettere sætte strøm til kundernes selvbetjeningsmuligheder, så de får magten og valget mellem at omlægge et lån hjemme i sofaen kl. 22.30 eller at møde op til et fysisk møde. Men vigtigst er, at vi lader kunderne træffe beslutningen,” siger han og tilføjer:

“Vi oplever, at kunderne gerne vil banken, men at rollerne har ændret sig de seneste år. Vi skal i højere grad inspirere dem, komme dem i møde og være vedkommende på det rigtige tidspunkt. Vi joker lidt med, at vi skal vide, hvad kunden vil, før de selv gør det.”

Belyser problemstillinger fra alle vinkler

Ivan Rafn ser også prisen som et resultat af et velfungerende samarbejde i Bankdatas medlemskreds.

“Det er en fordel, at alle medlemmer i Bankdata-fællesskabet har samme fokus, når vi fx udvikler nye idéer - også selvom vi er vidt forskellige i størrelse. Men takket være en stærk governance-model får vi hurtigt parkeret det, der ikke bidrager til at skabe værdi for slutbrugerne og dermed forretningen,” siger han og tilføjer:

“Vi kommer hurtigt ind til kernen af den enkelte problemstilling, fordi vi får den belyst fra alle tænkelige vinkler. Store problemer i små banker kan være små problemer i store banker. Faktum er, at der er udfordringer i alle pengeinstitutter. Men vi oplever en samhørighed, der gør, at vi løser opgaverne med fokus på kundernes præferencer.”

Kortere afstand mellem bank og forbruger

Bankkundernes præferencer er, ifølge analyseinstituttet Wilke, det primære fokus, når bankerne udvikler nye digitale løsninger. Ifølge Kamilla Korsgaard Svane, Head of Financial Services & Partners i Wilke, har de nye digitale løsninger ændret forholdet mellem bank og forbruger.

Hun mener, at afstanden mellem bank og kunde er blevet markant kortere inden for de seneste 4 år i takt med den øgede konkurrence om at være relevante for forbrugerne. Det skyldes især, at bankerne konkurrerer med virksomheder, som også investerer massivt i at vinde forbrugernes opmærksomhed.

“Det kræver en stor indsats, hvis man skal være én af brugernes foretrukne mobil-apps i stedet for at være henvist til en plads i en sekundær mappe. Det lyder ubarmhjertigt, men kravet er, at man er relevant for sine kunder på alle platforme og på alle tider af døgnet,” siger hun.

Den rigtige balance

Set i et bredere dansk perspektiv mener Kamilla Korsgaard Svane, at Ringkjøbing Landbobank har været dygtig til at tilpasse sig mange forskellige typer af forbrugere - også dem med høje krav til personalisering, idet man har fundet den rigtige balance mellem brugervenlige, digitale platforme og den personlige rådgivning.

“Det er essentielt, at den gnidningsfrie kunderejse og det homogene digitale univers understøttes af relationen til ens bank, så man som bruger får adgang til alle de løsninger, der er relevante for én. Og at man samtidig har adgang til banken, når man har brug for hjælp,” slutter Kamilla Korsgaard Svane. ■

Ved konverteringen af Nordjyske Bank ind i Ringkjøbing Landbobank flyttede Bankdata en stor mængde data, så de to banker nu kører på én samlet it-plattform:

1,4 MIO
konti

55 MIO
dokumenter

900 MIO
posterings

15 MIA
dataelementer

John Fisker, Adm. direktør, Ringkjøbing Landbobank.

Danmarks mest i konverteringer

Bankdata har siden 1966 gennemført over 50 konverteringer – også kendt som flytninger af kunder fra én bank til en anden. Den seneste i rækken og én af de største til dato var konverteringen af Nordjyske Bank ind i Ringkjøbing Landbobank.

På en enkelt weekend blev 1,4 mio. bankkonti og 15 mia. dataelementer flyttet fra én bank til en anden. Ifølge Ringkjøbing Landbobanks adm. direktør John Fisker understreger det Bankdatas ekspertise og professionalisme – noget der har bidraget til bankens vækst i en travl periode.

Natten til søndag d. 17. marts 2019 kl. 03.00 blev det sidste punktum i fusionen mellem Nordjyske Bank og Ringkjøbing Landbobank sat, da Bankdatas konvertering blev endeligt godkendt. Opgaven blev fulgt tæt af de ca. 100 medarbejdere, der var kaldt ekstraordinært på arbejde.

Konverteringen, der er én af de mest omfattende i Bankdatas historie, betød, at 1,4 mio. konti, 55 mio. dokumenter, 900 mio. poster og 15 mia. dataelementer blev flyttet, så de to banker nu kører på én samlet it-plattform.

“Det var en kæmpe stor opgave, som vi tog meget seriøst for at sikre, at bankens ledelse havde ro i maven både før, under og efter konverteringen. Vi har gennemført mange konverteringer, så vi har den fornødne erfaring, men en så stor konvertering er alligevel altid noget specielt,” siger Michael Wognsen, Chief Product Owner i Basis og Betalinger hos Bankdata, og tilføjer:

“Vores dygtige og højt specialiserede systemarkitekter og programmører skulle finde løsninger, der kunne håndtere

de ekstraordinært store datamængder og en omfattende historik. Men takket være grundig forberedelse og en god generalprøve forløb den endelige konvertering gnidningsfrit – også hvis vi spørger banken.”

Målrettet kundefokus gennem fem faser

Det er ikke tilfældigt, at konverteringen forløb planmæssigt. Siden 1966 har Bankdata gennemført over 50 konverteringer. Blandt disse finder man bl.a. indlemmelsen af Jyske Bank i Bankdata i 2012 samt en række mindre banker, som er blevet en del af Sydbank, Jyske Bank, Sparekassen Sjælland-Fyn og det oprindelige Nordjyske Bank.

Ifølge Michael Wognsen fra Bankdata er et målrettet kundefokus gennem fem faser selve opskriften på en vellykket konvertering. “Så snart vi har styr på analysedelen, som også tæller datahistorik, handler det i bund og grund om planlægning og om at udnytte systemerne bedst muligt. Vi arbejder efter en model med fem trin frem mod den aftalte dato. Og vi har endnu ikke haft behov for at udskyde en konverteringsdato, så det er meget tilfredsstillende. Når først maskinen kører, sørger vi for at være i tæt kontakt med banken. Hermed kan vi prioritere opgaver og løse de udfordringer, der dukker op undervejs, samtidig med at vi driver projektet fremad. Det gør vi for at sikre, at information flyder optimalt,” siger Michael Wognsen. ►

En stor beslutning

Ifølge John Fisker, adm. direktør hos Ringkjøbing Landbobank, lå der store beslutninger bag fusionen – både forretningsmæssige og it-relaterede.

“Når man kaster sig ud i en fusion, kræver det en stor forretningsmæssig afklaring, fordi det berører alle dine kunder. Det kræver en kortlægning, hvor vi både ser på det juridiske, men også sammenlægningen af to kreditbøger fra to meget forskellige organisationer. Det kan kun lade sig gøre, hvis man har styr på sine it-systemer og konverteringen af fx konti, data og posteringer,” siger han og tilføjer:

“Usikkerheden taget i betragtning er det rart at samarbejde med specialister, som har en plan fra start til slut. Bankdata mødte fra starten op med en drejebog, så vi var sikre på, at vi ville nå i mål med opgaven til tiden. Man er ikke i tvivl om, at Bankdata har et godt teknisk overblik og fuld kontrol over situationen. Vi oplevede det som et ekstremt professionelt forløb.”

Allerhøjeste prioritet

John Fisker er især imponeret over, at der kun gik 14 dage, fra banken besluttede at indgå en fusion, til man sad klar til første styregruppemøde i selskab med specialister fra Bankdata.

Ifølge Michael Wognsen er det normalt, at Bankdata prioriterer sine medlemsbankers mest forretningskritiske opgaver ekstra højt:

“Vi kommer endnu tættere på vores samarbejdspartnere på et tidspunkt, hvor forretning og systemer er presset til det maksimale. For os er det afgørende, at vi sikrer fremdrift og kan hjælpe banken

gennem alle faser, så de kan fokusere på deres forretning, mens vi står for arbejdet i it-maskinrummet,” siger han.

Vækst i en presset tid

I dagene op til selve konverteringen deltog over 100 medarbejdere fra Bankdata, Nordjyske Bank og Ringkjøbing Landbobank i medarbejdergruppe- og forretningsmøder, og dermed trak banken store vekslere på sine medarbejdere, lyder det fra John Fisker:

“Vores medarbejdere har ydet en større indsats, end man kan forlange selv i travle perioder, og det er deres fortjeneste, at vi er lykkede med at vækste hele 6 pct. og har vundet kundepriser midt under en fusion. Det havde vi alligevel ikke turdet drømme om, og vi er meget taknemmelige for vores medarbejders indsats.”

En sammensmeltet virksomhed

Ringkjøbing Landbobank har udnyttet fusionen og konverteringen til at strømligne både interne og eksterne processer og produkter.

“Tidligere var der forskel på, hvordan en låneansøgning så ud. Det afhæng af, om man var kunde i Ringkjøbing Landbobank eller Nordjyske Bank. I dag bruger vi samme snitflader. Et andet eksempel er, at vi er gået fra at have to forskellige ungdomskoncepter til at introducere et nyt, som vi tror på, og som vi kan understøtte centralt,” siger John Fisker.

Ifølge ham har konverteringen fået de to banker til at smelte sammen, selvom det har krævet kompromiser i begge lejre.

“Der har krævet kompromiser og ændrede arbejdsgange i begge lejre. Først i

ANTAL
PENGEINSTITUTTER
I DANMARK I 1991

219

ANTAL
PENGEINSTITUTTER
I DANMARK I 2018

65

Nordjylland, senere også i Ringkjøbing. Det handler om at yde den bedste kundeservice på tværs af forretningen,” siger han.

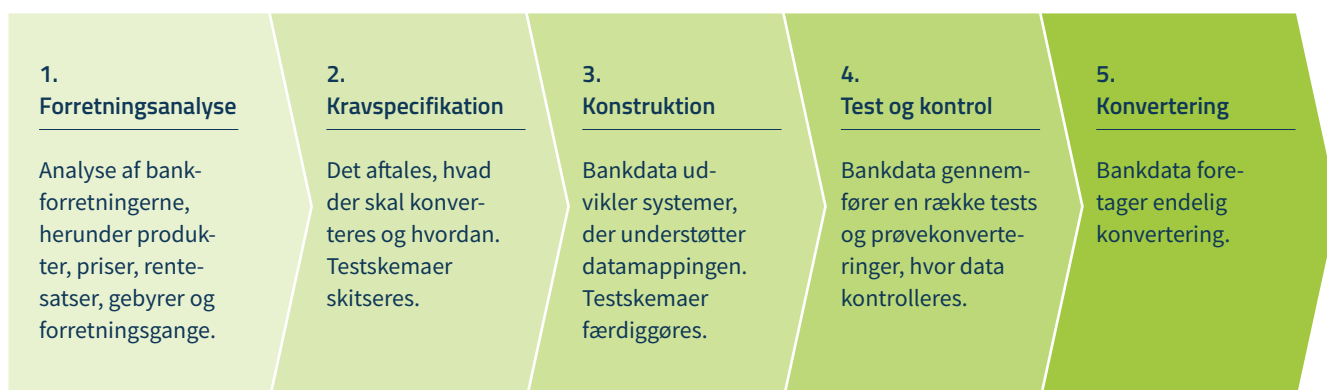
Kan blive endnu bedre

Michael Wognsen fra Bankdata forudser flere konverteringer i fremtiden i takt med konsolideringen i markedet. Dermed er der behov for løbende at evaluere arbejdsprocesser og se på ressourcer.

“Mens konverteringsmaskinen kører, er der sjældent tid til at evaluere. Når vi som nu befinder os i en mellemliggende periode, ser vi på, om vi har de fornødne specialister til at håndtere den næste store konvertering. Så vi optimerer løbende,” siger han og slutter:

“Selvom vi er specialister, kan vi altid blive lidt bedre hver gang. Det kan forhåbentlig overbevise den næste bank i rækken om, at vi har styr på sagerne, så de kan fokusere på forretningssiden af fusionen.” ■

FEM FASER FOR KONVERTERING



BANKDATAS KONVERTERINGER SIDEN 2008

- 2020 ○ Østjysk Bank (igangværende) ➤ Sparekassen Vendsyssel
- 2019 ○ Nordjyske Bank ➤ Ringkjøbing Landbobank
- 2018 ○ Saxo Privatbank ➤ Alm. Brand Bank
- 2016 ○ Sparekassen Fyn ➤ Sparekassen Sjælland-Fyn
- 2015 ○ Nørresundby Bank ➤ Nordjyske Bank
- 2015 ○ 2 filialer fra Østjysk Bank ➤ Jutlander Bank
- 2015 ○ BRFkredit Bank ➤ Jyske Bank
- 2014 ○ Vestfyns Bank ➤ Fynske Bank
- 2014 ○ DiBa ➤ Sydbank
- 2014 ○ Spar Lolland ➤ Jyske Bank
- 2014 ○ Jyske Bank Hamborg ➤ indkonvertering til Bankdata
- 2014 ○ 2 filialer fra Østjysk Bank ➤ Arbejdernes Landsbank
- 2013 ○ Max Bank ➤ Sparekassen Sjælland-Fyn
- 2013 ○ Tønder Bank ➤ Sydbank
- 2013 ○ Fjordbank Mors ➤ Jyske Bank
- 2012 ○ Aarhus Lokalbank ➤ Vestjysk Bank
- 2012 ○ Jyske Bank ➤ indkonvertering til Bankdata
- 2012 ○ Fruering-Vitved Sparekasse ➤ Østjysk Bank
- 2010 ○ Bonusbanken ➤ Vestjysk Bank
- 2010 ○ Øster Brønderslev Sparekasse ➤ Nordjyske Bank
- 2009 ○ Løkken Sparekasse ➤ Nordjyske Bank
- 2008 ○ Haarslev Sparekasse ➤ Sparekassen Sjælland
- 2008 ○ Bank Trelleborg ➤ Sydbank



Tredje flueben er sat på den nye kapitalmarkedsplatform

I 2019 blev det muligt at handle, overvåge, afvikle og risikoopgøre hovedparten af bankernes kapitalmarkedsprodukter på den nye platform, som nu også er gjort klar til de syv øvrige medlemsbanker.

Der blev sat vigtige flueben på vejen mod en fuldt udviklet kapitalmarkedsplatform (KaMP) i 2019. I maj måned gik Jyske Bank live med tredje release, og i november kobledede Sydbank sig også på de nye funktioner. Det skete i en kompliceret manøvre, hvor platformen på samme tid blev udsat for en teknisk opgradering, der har gearet den til de kommende etaper, hvor de syv øvrige banker skal aktiveres på platformen.

Systemet bag MX.3, som løsningen kaldes, evner at beregne alle produkter, som handles i kapitalmarkederne. Det skaber transparens, overblik og en lavere operationel risiko for det enkelte pengeinstitut. Desuden understøtter MX.3 nuværende og fremtidige markeds- og myndighedskrav, fx krav til indberetningsgrundlag. Ved at basere Kapitalmarkedsplatformen på MX.3, bliver bankerne bedre stillet på en

række områder i fremtiden, fx inden for compliance og risikostyring, som ellers ville kræve yderligere it-udvikling.

”Hvis KaMP-projektet var et cykelløb, kunne man sige, at Jyske Bank gik i udbrud i en del af 2019, men nu cykler vi ved siden af Sydbank igen. Vi gik live med release tre på den gamle platform og aflivede børnesygdømmene i et halvt års tid. Da Sydbank gik live med release tre i november, og platformen samtidig blev opgraderet, rykkede vi også vores forretning over på den nyeste version af platformen,” siger Erik Gadeberg, direktør for Kapitalmarked i Jyske Bank.

Fra flere systemer til én markedsplads

Med release tre er kapitalmarkedsplatformen i 2019 blevet udvidet med flere finansielle produkter og mere risikoregulering og rapportering på de produkter,

bankerne bruger aller mest. Samtidig er der tilføjet flere af de sværere og mere kritiske kapitalmarkedsprodukter. Der er også blevet bygget videre på hele bankens ’fødekæde’ lige fra front office og back office til risikostyring og bogføring.

”Den helt store fordel ved den nye platform er, at bankerne kan afskaffe manuelle arbejdsgange og samle funktioner fra flere forskellige, forældede systemer på én fælles platform. Vi er så at sige flyttet over i et hus, som er langt mere moderne. Mulighederne på MX.3 matcher de krav, som omverdenen stiller til os, og den måde, markedet er struktureret på. Det giver alle banker i fællesskabet en platform, som fremtidssikrer deres forretning,” siger Erik Gadeberg. ►



Erik Gadeberg, direktør for Kapitalmarked i Jyske Bank (tv.) taler med Peter Feldvoss Andersen, senior director.

KORT OM KAPITAL- MARKEDSPLATFORMEN

- MX.3 er et højt specialiseret system, som bliver brugt af dealere og specialister inden for kapitalmarkedsområdet. De kan blandt andet handle valuta, derivater og andre finansielle produkter på platformen.
- Platformen afløser flere forskellige gamle systemer og manuelle arbejdsgange.
- Implementeringen af den nye, fælles kapitalmarkedsplatform er et af de største strategiske programmer i Bankdata.
- Mere end 100 medarbejdere på tværs af organisationer og landegrænser arbejder hver dag sammen for at udvikle en samlet kapitalmarkedsplatform baseret på MX.3-systemet fra franske Murex.
- Bankdata implementerer platformen for sine medlemsbanker, som opnår stordriftsfordele i forhold til support, udvikling og drift.



Funktionaliteter i 2019

- Nøjagtig prisfastsættelse og forbedrede markedsværdiberegninger på valutahandel
- Risikostyring af valutaprodukter
- Bekræftelsesintegration til eArkiv og SWIFT
- Håndtering af udvalgte grunddata omlagt til Medarbejderportal
- Integration til E-handelsplatforme
- Fundament for fremtidig marginhåndtering implementeret
- Linestyling for Modparter
- Versionsopgradering af systemplatformen
- Håndtering af betalingsafvikling herunder CLS



Forretningsværdi for release 3

- Fuldstændigt positions- og risikooverblik over valutaeksponering i banken i MX.3
- Transparens i processer og data for valutahandel
- Yderligere reduktion i operationel risiko
- Hurtigere gennemløbstid for valutaprodukter
- Understøttelse af myndighedskrav fra MiFID II, EMIR og TRS på valutaprodukter
- CLS afvikling af valutahandler mod finansielle modparter og kunder



Tidslinje for alle releases

- **RELEASE 1**
(marts-april 2017)
Handel med FX Optioner
- **RELEASE 2**
(maj 2018)
Handel med renteswaps og valutaswaps
- **RELEASE 3**
(maj og november 2019 samt 2020)
Valutahandler
- **RELEASE 4**
(2020 og 2021)
Handel med andre derivater
- **RELEASE 5+6**
(ikke fastlagt)
Handel med aktier og obligationer



”Hvis KaMP-projektet var et cykelløb, kunne man sige, at Jyske Bank gik i udbrud i en del af 2019, men nu cykler vi ved siden af Sydbank igen.”

Erik Gadeberg
Direktør for
Kapitalmarked
Jyske Bank

Forberedelse i sprint

Mange måneders forberedelse går forud for de to releases i maj og november. Risici bliver vendt, drejet og elimineret, så Bankdata kan afvikle manøveren så hurtigt og gnidningsfrit som overhovedet muligt. Drejebogen var ambitiøs, og bankerne skulle kunne køre deres forretning upåvirket mandag morgen. Og det kunne de!

”Sandsynligheden for, at vi møder fejl, er relativt lille takket være vores agile setup, hvor vi øver os rigtig meget i testmiljøer og gennemfører processer igen og igen, til de kører fejlfrit. På det tidspunkt, hvor vi flytter data til kapitalmarkedsplatformen, har vi afprøvet systemet så mange gange, at vi er trygge ved processen. Vi er – sagt i alt beskedenhed – lykkedes tre gange med store releases på MX.3, og det er ikke en tilfældighed,” forklarer Shawn Sørensen, delivery manager i Kapitalmarked & Risiko hos Bankdata.

Klar til alle bankerne i ejerkredsen

Som datacentral implementerer Bankdata den fælles kapitalmarkedsplatform for sine medlemsbanker, der opnår

stordriftsfordele i forhold til udvikling, drift og support. Ved udgangen af 2019 er de to største banker i ejerkredsen, Jyske Bank og Sydbank, nu med på kapitalmarkedsplatformen med store dele af deres forretning. Samtidig er platformen blevet gearet til at implementere de tre første releases i de syv resterende banker.

”Med tredje release veloverstået er vi nu halvvejs i projektet – og det er naturligvis en vigtig milepæl. Når jeg ser ind i 2020, kommer vi især til at arbejde med tre væsentlige opgaver. Dels skal vi have de øvrige syv banker koblet på platformen. Dels skal vi udvikle funktionerne i release fire. Og så har vi en compliance-opgave med de nye EU-standarder for markedsrisiko,” siger Mogens Sørensen, underdirektør for Kapitalmarkedsplatform i Bankdata.

En gevinst for alle

Erik Gadeberg fremhæver, at det vil blive meget tydeligt, at både større og mindre pengeinstitutter får værdi af kapitalmarkedsplatformen, efterhånden som der bliver sat nye flueben i 2020.

”Man kan ikke drive den type forretning, som vi gør på kapitalmarkedet, uden at have en platform af den her kaliber. Efter min bedste overbevisning er fundamentet nu på plads, og herfra kan vi vælge, om vi vil bygge hurtigt eller langsomt, når vi videreudvikler platformen. Hvordan vi imødekommer den forretningsudvikling, bankerne ser ind i vil dels afhænge af økonomisk råderum og hvilke reguleringskrav, vi møder fra vores omgivelser,” siger Erik Gadeberg, og fortsætter:

”De nye EU-standarder for markedsrisiko bliver et af de store dyr i skoven næste år. Det er krav, som alle banker skal overholde fra 2022, men som vi skal indfri allerede fra regnskabsåret 2021. Compliance-opgaven bliver et eksempel på, hvordan både store og mindre pengeinstitutter vinder ved den nye kapitalmarkedsplatform, fordi vi er flere banker om at dele regningen for udvikling. Ingen må være i tvivl om, at vi kun kommer penge i KaMP, hvis det gavner bankernes forretning”. ■



En samlet kreditløsning
gør rådgivningen
nemmere



Karin Søberg
privatrådgiver, Sydbank

Bankdata kom i 2019 nærmere ét samlet kreditsystem, der sammen med en ny boligproces skal gøre hverdagen nemmere for rådgivere og ekspeditionsmedarbejdere i pengeinstitutterne.

I 2019 har programmet "Optimering af Låneprocesser" haft én altoverskyggende målsætning – at gå fra to til ét rådgivervendt kreditsystem. Alle medlemsbankernes rådgivere skulle inden årets udgang samles i kreditsystemet Kreditsag (KRO) og dermed forlade systemet Kreditflow (KLP), der skal lukkes endegyldigt ned i 2020. Der er flere årsager til, at Kreditflow (KLP)

skal lukke. En af dem er, at det er dyrt at drifte to systemer, da fx lov- og sektorkrav skal implementeres i begge og dermed er udviklingsomkostningen alt andet lige dobbelt så stor.

På trods af manøvens store kompleksitet kunne de involverede i projektet glæde sig over, at målet blev indfriet den 1. december. ►



"Først og fremmest er det enkelt, logisk og meget brugervenligt. Det betyder i sidste ende, at vi sparer en masse tid."

Karin Søberg
Privatrådgiver
Sydbank

Gitte Friis Kaalund, afdelingsleder
i Lån & Finansiering og Claus Rune
Westergaard Jensen, afdelingsleder
i Digitale Kunder, Bankdata.



Tidslinje: Ny boligproces i pengeinstitutterne

November 2019	Sydbank Alm. Brand Bank Djurslands Bank
December 2019	Skjern Bank
Januar 2019	Ringkjøbing Landbobank Sparekassen Sjælland-Fyn
Marts 2020	Nordfyns Bank Kreditbanken

Note: Jyske Bank benytter eget værktøj til boligprocessen

Overgangen fra to kreditsystemer til ét samlet indebærer nemlig en lang række fordele for både medlemsfællesskabet og den enkelte medarbejder i pengeinstitutterne.

”Fordelen ved KRO er, at vi får ét samlet og mere helstøbt system til håndtering af bevillingsager, hvilket gør hverdagen for rådgivere og ekspeditionsmedarbejdere nemmere – og så får vi automatiseret langt flere sagstyper. Når vi på et tidspunkt kan lukke KLP endeligt, vil hele fællesskabet spare udgifter og ressourcer til vedligeholdelse af to produkter,” siger Gitte Friis Kaalund, afdelingsleder i Lån & Finansiering i Bankdata.

Handlekraft banede vejen

Da en ny tinglysningslov trådte i kraft den 1. juli 2019, var det for flere pengeinstitutter en oplagt anledning til at tage skridtet fra KLP til KRO. Det krævede implementering af den nye lovgivning og forberedelse af så mange funktionaliteter i KRO som muligt inden skæringsdatoen.

”Vi måtte udfordre pengeinstitutterne på, hvilke funktionaliteter vi kunne nå at implementere. Her har pengeinstitutterne virkelig vist målrettedhed ved at holde fast i milepælen, og vi kan kun anerkende deres store velvilje i projektet. Alle involverede har givet håndslag på at lukke KLP en gang for alle – og derfor når vi i mål med projektet,” siger Gitte Friis Kaalund.



Siden juli er pengeinstitutterne trådt ud af KLP i en løbende proces, der efter planen kulminerer med en endelig lukning af systemet i april 2020. Der vil fortsat blive tilføjet nye funktionaliteter til KRO i 2020.

Ny boligproces sparer rådgiverne tid

Sideløbende med skiftet til KRO har pengeinstitutterne fået adgang til en ny rådgiverløsning, der guider rådgiverne gennem en komplet boligproces via ét samlet flow. I første omgang kan boligprocessen benyttes, når en kunde skal omlægge sit Totalkredit-lån til et andet lån i Totalkredit.

Som et af de første pengeinstitutter udrullede Sydbank i november den nye boligproces til alle rådgivere. En af dem er Karin Søberg, der som boligansvarlig var pilotbruger af systemet. Både hun og kollegerne er begejstrede for den nye og mere automatiserede arbejdsproces.

”Den nye låneomlægningsproces fungerer rigtig godt. Først og fremmest er det enkelt, logisk og meget brugervenligt. Og så er det ikke mindst nemmere, at vi nu kun skal forholde os til ét system og én beslutningsvej. Det betyder i sidste ende, at vi sparer en masse tid,” siger hun.

Den nye løsning støtter rådgiveren gennem hele forløbet, når en beregning skal

omdannes til et lånetilbud og overføres videre til en Kreditsag. Det betyder, at rådgiverne i Sydbank – udover tidsbesparelsen – minimerer deres fejlmargen.

”Når vi som rådgivere selv skal indtaste oplysninger i flere systemer, er der altid en risiko for, at vi går galt i byen, og at der sker fejl. Men nu er der kommet en klar rød tråd, og flere ting sker automatisk. Jeg tror, at det får stor betydning for vores kvalitetssikring af finansieringen”, forklarer Karin Søberg.

Mere effektiv ekspeditionsproces

Med den nye boligproces har pengeinstitutterne også taget en ny BPM-løsning (Business Process Management) i brug, der automatiserer og støtter brugeren i hele ekspeditionsprocessen. En proces, som hidtil overvejende er foregået manuelt, og hvor brugeren har arbejdet i flere løsninger hos Bankdata og i eksterne systemer.

Djurslands Bank er et af flere pengeinstitutter, der allerede har prøvet kræfter med den nye ekspeditionsproces. I oktober tog pengeinstituttet hul på pilotdriften af systemet, som blandt andet sætter tinglysning og effektivering i system. Og det har været en positiv oplevelse, fortæller Nina Woller Topp, som er teamleder i It & Support i Djurslands Bank.

”Systemet er intelligent, så vores medarbejdere skal kun koncentrere sig om de opgaver, systemet viser os. Det betyder, at vi ikke længere skal kontrollere svar, tænke over deadlines eller lave unødige opfølgninger. Det virker supersmart og kommer til at effektivisere vores arbejde,” siger hun.

Gnidningsfri opstart

Ligesom de øvrige pengeinstitutter i medlemsfællesskabet begyndte Djurslands Bank at tage den nye boligproces i brug med en implementeringsdag, hvor både rådgivere og ekspeditionsmedarbejdere blev hjulpet i gang med systemet. Kombineret med en efterfølgende pilotperiode har det givet pengeinstituttet en gnidningsfri opstart.

”Vi er blevet holdt i hånden gennem hele implementeringen, og Bankdata har gjort, hvad de kunne for, at vi kunne få en rigtig god start. Særligt har det givet en god tryghed, at vi har hypercare i pilotperioden. Vi arbejder jo med rigtige sager for rigtige kunder, og derfor er det godt at have en livline, vi kan trække på, hvis vi bliver i tvivl om noget,” siger Nina Woller Topp. ■



”Hvor det tidligere handlede om at arbejde ud fra mantraet ’kend din kunde’, kan man sige, at det i dag i lige så høj grad handler om at kende sine data.”

Berit Kuhr
Underdirektør for
Investering & Økonomi
Bankdata



Styr på datakvaliteten

Et fortsat fokus på compliance stillede i 2019 yderligere krav til bankernes understøttende it og brug af data. Omkostningseffektive løsninger udviklet for fællesskabet er dermed mere aktuelle end nogensinde før.

I kølvandet på finanskrisen i 2008 fulgte en massiv regulering af den finansielle sektor og en kraftig stigning i bankernes omkostninger til compliance. Godt et årti senere har udviklingen medført et øget fokus på it-løsninger og brug af data i bankerne, som omkostningseffektivt kan imødekomme disse stigende lovkrav.

Samlebetegnelsen for disse tendenser er RegTech (Regulatory Technology), som også i Bankdata har været højt på dagsordenen i 2019. I årene, der kommer, bliver det kun mere aktuelt for bankerne at finde fælles løsninger på området. Det forklarer Berit Kuhr, der er underdirektør for Investering & Økonomi i Bankdata.

”Det er utroligt vigtigt, at vi i Bankdata kan hjælpe pengeinstitutterne med at implementere compliance omkostningseffektivt og i den nødvendige kvalitet. Derfor har vi i de senere år rustet os ved at opbygge vores kompetencer inden for regulatorisk teknologi, så vi kan imødekomme kravene.”

Kend dine data

Et af Bankdata-fællesskabets store RegTech-projekter i 2019 var arbejdet med det nye Kreditregister, som så dagens lys i november. Nationalbanken og Finanstilsynet står bag registret, der skal være med til at afværge en potentiel finanskrisen. Ifølge Berit Kuhr er Kreditregisteret et eksempel på de stigende krav til datakvalitet, som pengeinstitutterne skal imødekomme.

”Det nye ved Kreditregisteret er, at pengeinstitutterne nu skal indberette data helt ned på den enkelte kunde og konto, hvor det tidligere var på aggregeret niveau. Det er nyt, at myndighederne nu begynder at kigge ind i data på mikroniveau.”

”For pengeinstitutterne betyder det, at det kun bliver endnu mere vigtigt at have styr på data i fremtiden. Hvor det tidligere handlede om at arbejde ud fra mantraet ’kend din kunde’, kan man sige, at det i dag i lige så høj grad handler om at kende sine data,” siger Berit Kuhr.

Fællesskabet er afgørende

Som en konsekvens af de senere års øgede reguleringer er det i dag utænkeligt for danske pengeinstitutter at klare compliance-opgaverne på egen hånd. Fælles løsninger er simpelthen blevet en nødvendighed. Det forklarer Aage Ladegaard, der er it-chef i Kreditbanken. ►

Compliance og udviklingsprojekter udgør

28%

af Bankdatas udviklingsbudget for 2019.

”Vi kan måske i det daglige have lidt ondt af os selv over de mange reguleringer, men det er jo krav, der bliver stillet til alle pengeinstitutter. Derfor er det oplagt, at så meget som muligt bliver udviklet i fællesskab. For vores vedkommende er der ingen tvivl om, at det giver de bedste og billigste løsninger,” siger han.

Han peger på, at compliance efterhånden gennemsyrrer alt, hvad medarbejderne i et moderne pengeinstitut foretager sig. Derfor er det af stor betydning, at de digitale løsninger helt grundlæggende og automatisk understøtter deres arbejde.

”Vi foretrækker klart, at vores programmer og løsninger bliver støbt på et fundament af compliance. Det vil altså sige, at man automatisk lever op til lovgivningen, hvis man bruger systemerne korrekt. Og der må vi sige, at vi føler os godt hjulpet ved, at vi via Bankdata får udviklet fælles løsninger, der i kernen er compliant. Det er virkelig godt,” siger han.

Løsninger bliver en konkurrencefordel

Historisk har compliance primært været betragtet som en hygiejnefaktor, bankerne

som minimum skal have styr på. Men perspektiverne har vokset sig større på området, som med de rigtige løsninger kan vendes til en konkurrencefordel.

”Alle danske pengeinstitutter er underlagt den samme regulering. Så hvis vi i Bankdata kan være bedre end konkurrenterne til at understøtte den regulering med IT, opnår medlemsbankerne en relativ konkurrencefordel. Dermed ikke sagt, at vi er mere effektive – men der ligger et potentiale i at være det,” forklarer Berit Kuhr.

”Hvis vi for eksempel kan implementere Kreditregisteret billigere end andre, har medlemsbankerne flere ressourcer til at lave strategisk udvikling end deres konkurrenter. Og hvis vi ydermere kan implementere en mere automatisk understøttelse, mindsker vi samtidig pengeinstitutternes operationelle risici,” fortsætter hun.

Berit Kuhr peger på, at nye teknologier som blandt andet cloud-baserede løsninger, kunstig intelligens til mønstergenkendelse og robotter til dataindlæsning kan være nogle af nøglerne til at skabe konkurrencefordele. ■



”Når der bliver stillet krav til os, gør vi naturligvis alt for at leve op til dem. Og der må vi sige, at vi føler os godt hjulpet ved, at vi via Bankdata får udviklet fælles løsninger, der i kernen er compliant.”

Aage Ladegaard
It-chef
Kreditbanken

HVAD ER REGTECH?



RegTech er en sammentrækning af Regulatory Technology – en fællesbetegnelse for digitale og teknologiske systemer – der sikrer, at virksomheder lever op til gældende lovkrav så effektivt og billigt som muligt.

RegTech indebærer en stor grad af automatisering, optimering og dataindsigt, der potentielt kan bruges i udviklingen af forretningen.

KORT OM DET NYE KREDITREGISTER



Et samlet register med data for alle private og erhvervsdrivende danskers gældsforhold. Nationalbanken og Finanstilsynet står bag Kreditregisteret, som er en dansk pendant til Den Europæiske Centralbanks kreditregister AnaCredit.



Baggrunden for Kreditregisteret er ønsket om at afværge en potentiel finansiel krise. Ved hjælp af data på mikroniveau kan myndighederne se tendenser på tværs af markeder og sektorer. Dermed kan fx usunde udlånskriterier i det enkelte pengeinstitut opdages.



I november 2019 indsendte Bankdata-fællesskabets fire største pengeinstitutter deres første kvartalsindberetning til Kreditregisteret. De øvrige pengeinstitutter har årlig indberetning, som sker for første gang i april 2020.



STRATEGI
KREDITREGISTER
INDBERETNING EBA
LOV
PRIORITYETER
JURA
IFRS9
MYNDIGHEDER
GDPR
PSD2
NATIONALBANK
AUTORITET
COMPLIANCE
REGULERING
VILKÅR
PARTNER
LOVKRAV
PROCES
ORGANISATION
NEMID
FINANSTILSYNET
AFTALE
REGLER
SEKTOR
INDBERETNING
SKAT
TRANSPARENS
MIFID
SFTR
T2S

3



Forrest med
fremtidens IT



Solen går ned over ineffektive it-systemer

Bankdata arbejder systematisk med at lukke ineffektive it-systemer og veksle dele af de besparelser, det giver, til udvikling af nye løsninger. Manøvren kaldes sunseting og bidrager til at holde bankerne konkurrencedygtige.

Sunseting-initiativet i Bankdata er afledt af et strategisk fokus på at lukke it-systemer eller løsninger, som enten ikke bliver brugt tilstrækkeligt, eller som ikke skaber tilstrækkelig værdi. Nedlukningsmanøvren er en del af Bankdatas stræben efter at holde bankerne konkurrencedygtige.

”Sunsetting kan kort sagt koges ned til, at vi afvikler it-systemer, der er forældede, eller som vi ikke bruger i tilstrækkelig høj grad til, at de skaber værdi, der modsvarer omkostningen. I it-branchen er vi generelt dygtigere til at tilkøbe nye systemer, integrationer og løsninger, end vi er til at rydde ud i de gamle. Derfor har vi sat sunseting på dagsordenen,” siger Lene Weldum, direktør for Drift & Compliance i Bankdata.

Millioner frigivet

I 2019 gennemførte Bankdata sit hidtil største sunseting-projekt, da alle produkter fra leverandøren Computer Associates (CA) blev lukket ned.

”I forbindelse med en licensaftale, der udløb, spottede vi muligheden for at udfase de i alt otte CA-produkter, som vi brugte i Bankdata. Produkterne var for dyre i forhold til, hvor lidt de blev anvendt – og vi havde andre produkter på hylden, som kunne løse nogle af de samme opgaver,” forklarer Lene Weldum.

Bankdata har med sunseting af CA-produkterne sparet i alt 38,1 mio. kr. over de næste tre år.

”Gevinsten ved at komme ud af CA-produkterne er, at vi har fået frigivet et millionbeløb, som vi kan bruge på udvikling i stedet for drift. Det skal pengeinstitutterne gerne komme til at mærke i form af mere moderne løsninger og lavere it-omkostninger,” siger Lene Weldum.

En krævende proces

Sunseting af otte produkter fra samme leverandør er ikke en simpel opgave. Det tager tid at lukke systemer ned og finde erstatninger, hvor det er nødvendigt. Processen skal så vidt muligt forløbe uden driftsforstyrrelser i pengeinstitutterne – og med en fælles accept af at udskifte de gamle systemer.

I det konkrete tilfælde krævede det risikovillighed i Jyske Bank, som kunne komme til at opleve driftsforstyrrelser på nogle systemer, da det sidste CA-produkt skulle lukkes ned.

”Det er utroligt vigtigt, at fællesskabets ni banker alle bidrager til at reducere driftsomkostningerne på vores it-systemer, så vi kan få de samlede udgifter til it-drift til at falde i stedet for at fortsætte med at stige. På den måde kan vi bruge en større del af ressourcerne på udvikling – det er til glæde for såvel medlemsbankerne som Bankdata,” siger Peter Schleidt, bankdirektør i Jyske Bank:

”Derfor bakkede vi, trods en potentiel risiko for driftsforstyrrelser, kraftigt op om nedlukningsmanøvren af CA-produkterne. Forløbet var intenst, men

det har været indsatsen og risikoen værd. I runde tal var der 12 millioner kroner at hente for fællesskabet alene i det sidste dyre CA-produkt, som vi sagtens kunne undvære.”

En del af kulturen

I Bankdata er det en vigtig prioritet at bringe sunseting ind i kulturen. På tværs af organisationen arbejder man på at etablere en fælles bevidsthed og opmærksomhed på, hvorvidt udbytte og udgift balancerer på de forskellige systemer, som er i drift.

”Sunsetting er med til at gøre os konkurrencedygtige, fordi vi går systemerne efter i sømmene og tjekker op på, at vi ikke betaler licens for it-systemer, vi ikke bruger tilstrækkeligt. Det er en tankegang, der skal ligge alle i vores organisation på sinde – og en manøvre, som vi er godt på vej til at blive dygtige til at håndtere i Bankdata,” siger Lene Weldum. ■



”Sunsetting er med til at gøre os konkurrencedygtige, fordi vi går systemerne efter i sømmene og tjekker op på, at vi ikke betaler licens for it-systemer, vi ikke bruger tilstrækkeligt.”

Lene Weldum
Direktør for Drift & Compliance
Bankdata



”Det er utroligt vigtigt, at fællesskabets ni banker alle bidrager til at reducere driftsomkostningerne på vores it-systemer, så vi kan få de samlede udgifter til it-drift til at falde.”

Peter Schleidt
Bankdirektør
Jyske Bank

EKSEMPLER PÅ SUNSETTING I 2019

→ 38,1 MIO. KR.

Bankdata har sparet en samlet udgift på 38,1 mio. kr. over de tre næste år ved at opsige alle produkter fra leverandøren Computer Associates.

→ 2,5 MIO. KR.

I slutningen af juni lukkede Bankdata det forældede kreditsystem, KSE, og sparede dermed fællesskabet for 2,5 mio. kr. i årlige omkostninger. Desuden er Bankdata i gang med at pensionere kreditsystemet KLP, som efter planen skal lukke ned den 1. april 2020.

→ 0,25 MIO. KR.

På falderebet til 2020 lykkedes det Bankdata at sunsette udviklerplatformen RAD fra IBM. Det udløser en licensbesparelse på lidt mere end en kvart mio. kr. om året.



Ny dataportal åbner for omverden

Bankdata har siden 2017 arbejdet målrettet på at udvikle en portal, der gør det muligt for tredjeparter at integrere og udstille egne programmer eller apps til danske bankkunder.

Indførslen af EU's andet betalingsdirektiv Payment Service Directive (PSD2) i september 2019 betyder, at banker nu har pligt til at give eksterne leverandører adgang til deres kunders betalingskonti. Derfor har Bankdata udviklet en portal, som har fået navnet developerportalen, der understøtter kravene i PSD2 og åbner for Open Banking.

”Open Banking dækker over, at banker giver adgang til åbne API'er, der er en softwaregrænseflade til data og funktioner, som tredjepartsudbydere kan bygge applikationer og services ovenpå. Det giver mulighed for at skabe nogle helt nye tjenester til bankernes kunder – og dermed kan banker konkurrere på mere end renter og udlån,” siger Claus Hjort Bjerre, udviklingsdirektør i Bankdata.

En offensiv strategi

Med PSD2 følger risikoen for at miste en del af bankernes kontaktflade ud mod kunderne til tredjeparter.

”Vi er endnu så tidligt i processen, at vi ikke kan konkludere på, hvilken konsekvens PSD2 får for banker. Den nye lovgivning har fjernet nogle adgangsbarrierer til det finansielle marked, så vi må formode, at der kommer flere nye aktører, som vil øge konkurrencen i sektoren,” konstaterer Claus Hjort Bjerre.

Ifølge udviklingsdirektøren er der stor forskel på, hvordan de europæiske banker har taget imod direktivet og tankegangen i Open Banking. Mens nogle har valgt blot at leve op til retningslinjerne i PSD2, er blandt andre Bankdata – og dermed de ni medlemsbanker i fællesskabet – gået mere offensivt til det nye regelsæt:

”Traditionelt har vi udviklet langt størstedelen af pengeinstitutternes IT, men nogle af de løsninger, som vil blive efterspurgt, har vi ikke selv kapaciteten til at bygge. Derfor gav det god mening at udvikle den nye developerportal og åbne op for samarbejder med eksterne leverandører, der kan byde ind med nye services, som holder banker konkurrencedygtige,” siger Claus Hjort Bjerre.

Spiir på platformen

Spiir, der blandt andet har udviklet en brugervenlig budget-app, er en af de tredjeparter, som har taget godt imod den nye developerportal og koblet sine services på Bankdatas API.

”I 2011 lancerede vi en budgetapp, som hjælper folk med at få et overblik over deres privatøkonomi. Vi har tidligere bygget integrationer mod banker via andre veje, men nu baserer vi det på de API-integrationer, der er opstået i kølvandet på PSD2. Derfor gav det rigtig god mening at indlede en dialog og et samarbejde med Bankdata om de muligheder, vi får med developerportalen,” siger Christian Panton, der er Technical Lead for Bank Connections i Spiir.

Han mener, at banker skal se Open Banking som en mulighed for at blive forbrugernes foretrukne platform.

”Med Open Banking bevæger banker sig mod at blive en platform, hvor kunderne kan navigere mellem flere forskellige services og produkter – både bankernes egne og tredjeparters. Fremtidens bank vil i højere grad være en markedsplads, hvor kunderne har adgang til en række forskellige produkter fra forskellige udbydere. De vil ikke på samme måde som i dag være bundet til, hvad en enkelt bank tilbyder.”

En vej til nye kunder

Christian Panton genkender, at der er stor variation i, hvordan bankernes it-leverandører har taget imod PSD2-kravene.

”Bankdata har formået at imødekomme PSD2 og samtidig gøre den nye lovgivning til en konkurrencemæssig fordel med udviklingen af developerportalen. Andre banker har valgt en mere defensiv tilgang, men i og med at PSD2 er skabt for at tilgodese bankkunderne, vil det reflektere negativt tilbage, hvis en bank står for meget i vejen for kundernes muligheder,” siger Christian Panton.

”For banker er noget af det mest interessante ved PSD2 direktivet jo netop, at de får mulighed for at udbyde digitale tjenester til forbrugere, som ellers ikke er tilknyttet banken. Det kan åbne døren til helt nye kunder – hvis man vel at mærke formår at udvikle brugervenlige løsninger, der løser et relevant problem i forbrugernes hverdag.” ■





De første løsninger er skabt på Platform 2.0

En smartere måde at give privatkunder et økonomisk overblik på og en ny søgefunktion i dokumentarkivet er blandt de første løsninger, som Bankdata har skabt til rådgiverne på den nye udviklingsplatform.

Det er for alvor kommet aktivitet i det nye laboratorie, hvor Bankdata fremover skal udvikle endnu flere spændende løsninger til medlemsbankerne og deres kunder. Laboratoriet hedder Platform 2.0, og den nye integrations- og udviklingsplatform skal i overskrifter gøre det muligt at bringe nye løsninger ud til bankerne på en hurtigere og sikrere måde.

”Det har stor betydning for medlemsbankerne, at vi kan levere de it-løsninger, de har brug for. Det giver dem mulighed for at være innovative og yde bedre service til deres kunder. At have en integrationsplatform som Platform 2.0 gør os til en stærk samarbejdspartner, som kan tilbyde det bedste inden for udvikling,” siger Christian Wiese, direktør for Forretningskoncepter & Performance i Bankdata.

Nye løsninger til bankerne

Ved indgangen til 2019 var platformen færdigetableret, og i løbet af året har

Bankdatas udviklere brugt den til skabe flere nye løsninger til bankerne. Blandt andet en ny løsning, som rådgiveren kan bruge til at give privatkunder et bedre økonomisk overblik ved kundemøder og en forbedret søgefunktion i dokumentarkivet. Fra ende til anden er Platform 2.0 også blevet brugt til at understøtte lovkravene i PSD2, så bankerne kan stille oplysninger til rådighed for andre banker eller tredjeparter, når kunden ønsker det.

”Platform 2.0 matcher vores agile udviklingsmetode og understøtter Open Banking og API-infrastruktur, så det er nemt for os at integrere vores løsninger med eksterne programmer og leverandører. På den måde kan vi imødekomme medlemsbankers behov og krav til at integrere med deres omverden,” siger Christian Wiese.

Udvikling på to platforme

Bankdatas mainframe og Platform 2.0 vil fortsætte med at eksistere ved

siden af hinanden. Når en ny løsning skal bygges til medlemsbankerne, vil den konkrete opgave afgøre, hvilken af de to platforme den bliver udviklet på. Begge systemer bliver vedligeholdet og opdateret.

”Vi har arbejdet med mainframe i rigtig mange år, og vores dygtige udviklere kender dens muligheder ud og ind. På Platform 2.0 er vi fortsat på en rejse, hvor vi sætter nye teams og lærer kollegerne op. I de nye rammer kan udviklerne være mere kreative og produktive. De har større frihedsgrader og flere muligheder, og det kommer bankerne til at opleve, efterhånden som vi bliver lige så stærke på Platform 2.0, som vi er på mainframe,” siger Christian Wiese. ■

FIRE FORDELE VED PLATFORM 2.0

#1

Muligt at bringe nye løsninger hurtigere til bankerne.

#2

Effektiv API-infrastruktur og god til integration af fintech-løsninger og global innovation.

#3

Bygger på cloud-teknologi, der giver et dynamisk setup, hvor man skalerer op og ned efter behov uden nedetid.

#4

Større frihedsgrader og bedre muligheder for Bankdatas udviklere, som kan arbejde mere kreativt og produktivt.

Alm Brand



”Det kan være en fordel, at løsninger, som bliver udviklet på den nye platform, ikke er helt færdige fra start. Det betyder, at vi får adgang til nye funktioner hurtigere.”

Carsten Erlandsen
E-Banking chef
Alm. Brand Bank



Så nemt som at google

I Alm. Brand Bank har den nye søgefunktion i eArkiv gjort det hurtigt at finde relevante dokumenter. Medarbejderne er begejstrede for at bidrage til udviklingen af den færdige funktion.

Kontoudskrifter, pantsætningserklæringer, låneaftaler og et væld af andre dokumenttyper ligger sikkert arkiveret i eArkiv hos Alm. Brand Bank. I 2019 blev det nemt og hurtigt for bankens rådgivere og administrative medarbejdere at finde relevante dokumenter frem til de forskellige kundesager. Alm. Brand Bank og de øvrige banker i fællesskabet fik en ny søgefunktion i bankernes eArkiv. Den afløser en forældet søgefunktion, hvor bankmedarbejderne kun kunne søge i én dokumenttype ad gangen.

”Den gamle løsning vil jeg sammenligne med et internet uden en søgemaskine. Med den nye søgefunktion har vi fået en løsning, som rammer på tværs af hele eArkivet og finder alt, hvad der er relevant for det søgeord, vi skriver. Der findes et hav af dokumenter til en boligsag, så det sparer meget tid, at vi kan søge på tværs, hvis der er noget, vi skal tjekke op på i sagen,” siger Carsten Erlandsen, e-Banking chef i Alm. Brand Bank.

Simpel og værdifuld funktion

Siden løsningen blev lanceret, er den løbende blevet opdateret med forbedringer. For eksempel kan bankmedarbejderne nu skrive nogle få bogstaver i søgefeltet

og straks se, om kunden har underskrevet vigtige dokumenter.

”I princippet er søgefunktionen en banal funktionalitet, men den har stor værdi. Løsningen reducerer arbejdstiden fra, at vi før skulle bruge minutter på at finde et dokument i en sag, til at vi nu kun skal bruge sekunder på at finde alle dokumenter i en sag. Det er en stor forbedring,” understreger Carsten Erlandsen.

Hurtig adgang til nye løsninger

Den nye søgefunktion er udviklet som en af de første løsninger på Platform 2.0, hvor Bankdata også arbejder agilt og udvikler i sprints. Det betyder, at bankerne i første omgang fik leveret en løsning, som ikke var færdigudviklet, og at der løbende kommer nye forbedringer til.

”Det kan være en fordel, at løsninger, som bliver udviklet på den nye platform, ikke er helt færdige fra start. Det betyder, at vi får adgang til nye funktioner hurtigere. Samtidig kan vi sende nye løsninger ud til test i alle vores banker og give vores kolleger mulighed for at vurdere, hvad de mener, der er det vigtigste at forbedre. Man kommer ud i krogene og finder ud af, hvad brugernes egentlige behov er,” siger Carsten Erlandsen.

”Det betyder, at Bankdata ikke bruger ressourcer på at udvikle overflødige delfunktioner. Og brugerne vil altid gerne inddrages og høres. Når de oplever, at deres forslag bliver inddraget i den videre udvikling, smitter det positivt af, og de bliver generelt gladere for systemerne,” fortsætter han. ■

4



Når samarbejdet
er agilt





Klar, parat, sprint: Fra idé til løsning

Bankdata anvender designsprint til at accelerere udvikling af nye it-løsninger til gavn for medlemsbankerne. Den agile innovationsmetode giver øget fokus, mindre risiko og højere fart.

”Fail fast, learn quickly”. Det dækker innovationsmetoden designsprint kort fortalt over. Metoden gør det muligt hurtigt at udvikle, teste og validere nye ideer og forretningsmodeller, inden der bliver brugt ressourcer på at føre dem ud i livet. Bankdata har taget den brugerdrevne metode til sig. Det har blandt andet ført til udvikling af en bedre søgefunktion i

samarbejde med Djurslands Bank, som deltog i et designsprint i foråret 2019.

”Vi havde en udfordring i forhold til at søge dokumenter frem i vores eArkiv. Derfor takkede vi ja til at deltage i et designsprint med Bankdata for at løse problemstillingen. På bare fem dage gik vi fra idé til prototype. En prototype, som vi

nu har implementeret,” fortæller Annette Hartmann, projekt- og it-konsulent i Djurslands Bank.

”Styrken ved et designsprint er helt klart, at vi på så kort tid gik fra problemstilling til en testbar løsning. Det var et lærerigt forløb, hvor alle arbejdede sammen – intenst og fokuseret – for at løse en ►



DESIGNSPRINT I BANKDATA

- Sprint som metode er baseret på en samling af design-teorier, forretningsstrategi, innovation og adfærdsmæssig videnskab. Alt sammen pakket ind i en konkret proces, som kan følges skridt for skridt, og som især er god til at dykke ned i komplekse problemstillinger.
- Bankdata anvender designsprint som udviklingsmetode for at gøre idéer konkrete, designe tidlige bud på løsninger og få dem valideret af brugerne ved hjælp af prototyper og brugertests.
- Bankdata har gennemført syv designsprints og anvender metoden i udviklingsregi på tværs af organisationen.

Mandag



Kortlæg

Tirsdag



Udkast

Onsdag



Beslutning

Torsdag



Prototype

Fredag



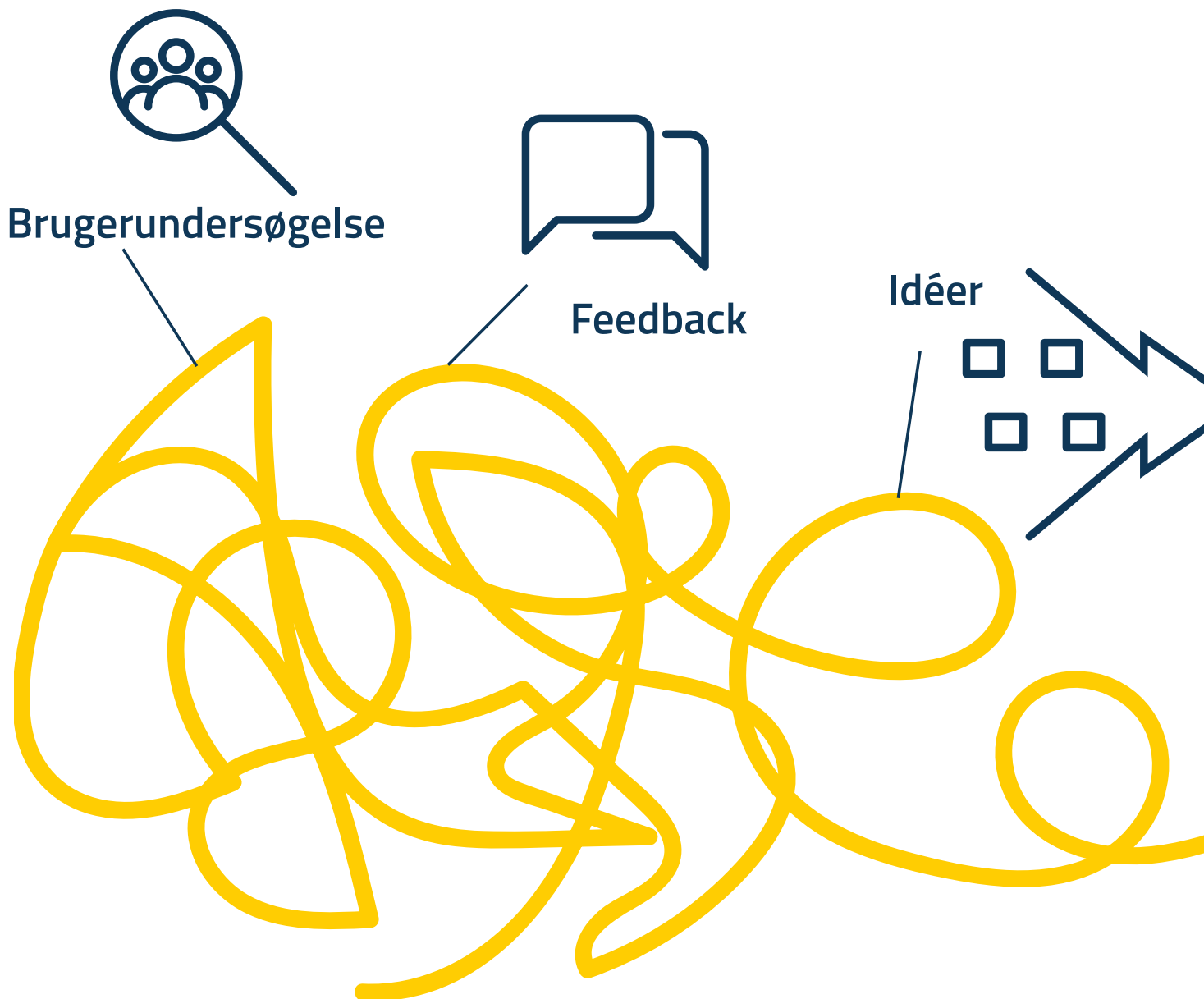
Test



”Det er afgørende for Bankdata at være førende på det her felt, for hastigheden indenfor it-udvikling og digitalisering i pengeinstitutterne øges konstant.”

Peter Bering
Head of Digitalization
Bankdata

Design Thinking



problemstilling uden at blive afbrudt eller forstyrret på anden vis,” fortsætter hun.

Brugerdrevet udvikling

Et designsprint strækker sig over fem dage, hvor nøglepersoner kortlægger en udfordring, designer potentielle løsninger og tester dem med rigtige brugere. Udgangspunktet er et væld af idéer og forslag til løsninger, som teamet bearbejder, og som til sidst lander i noget mere håndgribeligt.

”Et designsprint er en af de metoder, som kan give os belæg for at vurdere, om løsninger er attraktive for brugerne – og dermed værd at udvikle. Metoden viser

om en delfunktion giver tilstrækkelig værdi og om dine kunder vil have det, du tror, de vil. Vi har en eller flere medarbejdere fra bankerne med i loopet fra start til slut. Det giver øget fokus, mindre risiko og højere fart,” forklarer Peter Bering, head of digitalization i Bankdata.

En anden væsentlig fordel ved designsprint er, at beslutningstagere bliver mere engageret. I løbet af processen udvikler de deres ejerskab for både problemet og den idé, der skal bringe banken videre. Det skyldes ifølge Peter Bering flere ting:

”Først og fremmest er forløbet kortvarigt og fuldstændig transparent, hvilket giver

en stærk og berettiget oplevelse af fair proces. Og så er det naturligtvis også positivt at blive involveret i et projekt, som skal gøre en konkret og positiv forskel for arbejdsgangen i bankerne og servicen til deres kunder.”

Fokus på værdiskabelse

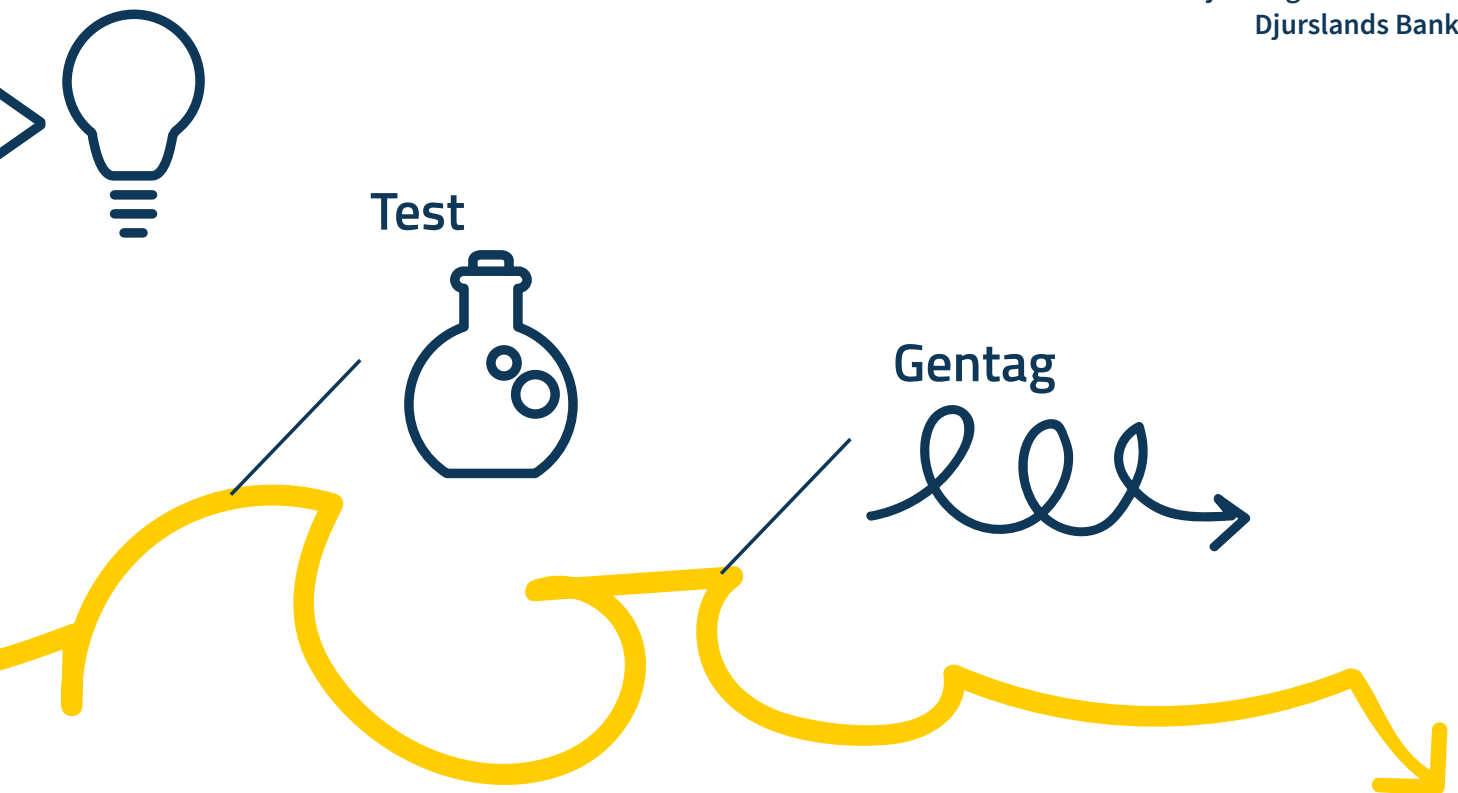
Idéer bliver først til innovation, når de kommer på markedet og skaber værdi for brugerne. I et designsprint er der fokus på at skabe løsninger og teste dem på en håndfuld brugere for at sikre markedsmatch og belæg for, at løsningerne giver værdi.

”Vi bliver nogle gange spurgt, hvordan vi arbejder agilt og innovativt i Bankdata,



”Det var et lærerigt forløb! Alle arbejdede sammen, intenst og fokuseret, for at løse problemstillingen uden at blive afbrudt eller forstyrret.”

Annette Hartmann
Projekt- og it-konsulent
Djurslands Bank



Situation fra idéfasen under et designsprint.

når vi udvikler løsninger til medlemsbankerne. Svaret er blandt andet designsprint. Vi bruger metoden på tværs af alt it-udvikling i vores organisation, fordi den sparer tid, penge og minimerer risikoen for fejl,” siger Peter Bering.

”Det er afgørende for Bankdata at være førende på det her felt, for hastigheden indenfor it-udvikling og digitalisering i pengeinstitutterne øges konstant.” ■





Personlige eksperimenter giver gladere medarbejdere

Bankdatas nye koncept til udvikling af medarbejdere, GPS, tager afsæt i en agil tilgang til medarbejdernes individuelle udvikling af kompetencer og adfærd.

Hyppige udviklingssamtaler og personlige eksperimenter er med til at øge medarbejdertilfredsheden. Formålet er at sætte læring på agendaen, lyder det fra Bankdatas direktør for Kompetencer & Kultur, Mette Marie Buhl. I 2018 udskiftede Bankdata den klassiske og udbredte medarbejderudviklingssamtale (MUS)

med et nyudviklet, personligt og eksperimenterende koncept. Konceptet hedder GPS, som står for "Grow, Perform, Succeed".

"Der er reelt ingen grænser for, hvilket eksperiment man kaster sig ud i, så længe målet er personligt og inden for rækkevidde. GPS gør, at vi udvikler os,

og at vi samtidig leverer i vores rolle, så vi kan lykkes med indsatsen. Sammen med sin leder definerer man sine egne læringsmål og eksperimenter, som afspejler ens personlige mål og ønsker og som matcher Bankdatas behov," siger Mette Marie Buhl.

Farvel til MUS-samtalen

Bankdata har sagt farvel til MUS, fordi den ikke hænger sammen med måden at tænke og arbejde på. Den agile metode kræver nemlig spillerum til at

eksperimentere i dagligdagen – noget som GPS kan, mener Mette Marie Buhl.

“MUS afspejler ikke, hvem vi er og hvordan vi arbejder. Vi kan lide at eksperimentere og arbejde i sprints, og vi ønsker at udvikle os løbende og i vidt forskellige retninger. Derfor ser vi GPS som et personligt kompas, der viser retningen for den enkelte. Ikke destinationen,” siger hun og tilføjer:

”Vi er bl.a. inspireret af 70-20-10-modellen, som bygger på 30 års forskning og tydeligt viser, at vi primært lærer gennem dét, vi laver i hverdagen (70%) og at den mere formelle træning skal udgøre et supplement til det (10%). De sidste 20% kommer fra sparring og coaching med ens kolleger og leder, som også er værdifuldt.”

Eksperimenter øger medarbejdertilfredsheden

”Vores medarbejdere er dygtige til ”at lære at lære”, forstået på den måde, at mange kommer ind i en positiv spiral, hvor de bliver gode til at spotte læringsmuligheder – og hvor læringen igen øger ens nysgerrighed og appetit til at lære endnu mere, og det smitter tydeligt af på den generelle medarbejdertilfredshed. Samtidig er det øgede fokus

på læring med til at ruste organisationen til fremtidens krav,” siger Mette Marie Buhl.

Flere vil gerne udvikle kompetencer

En stigende tendens hos Bankdata er, at medarbejderne ønsker at kaste sig ud i adfærdsmæssige eksperimenter.

“Især i GPS’ begyndelse var det meget normalt, at folk ønskede at udvikle sig fagligt – fx på et kursus – men vi oplever i stigende grad, at de adfærdsmæssige kompetencer er på medarbejdernes radar.

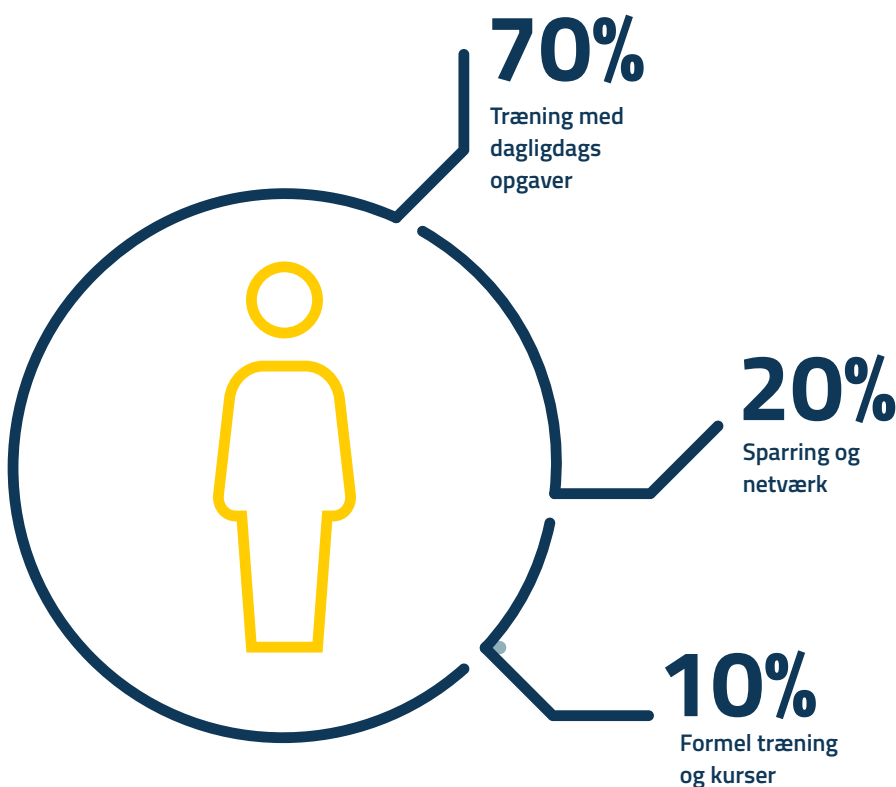
Det kan fx være at øve sig på at blive bedre til at prioritere opgaver, så man bruger endnu mere energi på sine kerneopgaver og derigennem gør en ekstra forskel for kolleger og kunder,” siger Mette Marie Buhl og slutter:

“Det handler om, at læring bliver mere tilstede og eksplicit. Meget læring foregår ubevidst, men hvis man er nysgerrig, bevidst om sine muligheder og selvfølgelig griber chancen, når den byder sig, forankrer man mere læring og så er der ikke langt til også at blive glattere for at gå på arbejde, og det er heldigvis, det vi ser.” ■



”GPS gør, at vi udvikler os, og at vi samtidig leverer i vores rolle, så vi kan lykkes med indsatsen”

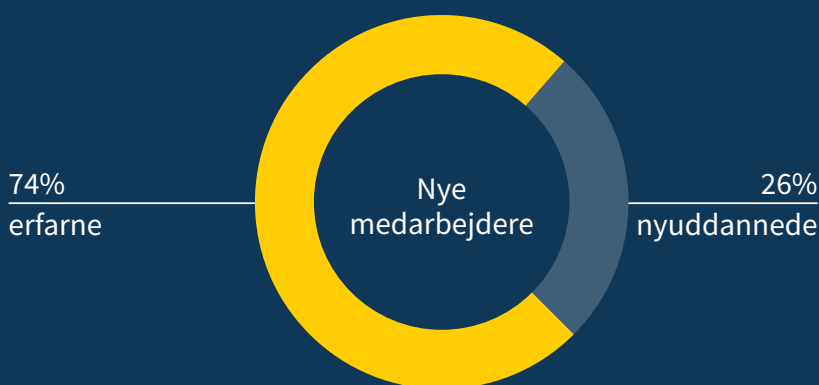
Mette Marie Buhl
Direktør
Kompetencer
& Kultur
Bankdata



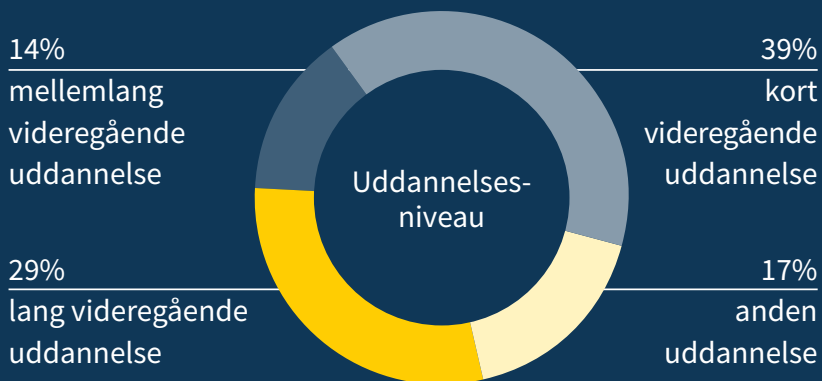
DIVERSITET OG BALANCE

I Bankdata har der i 2019 været fortsat fokus på, at medarbejderne har et stærkt kompetencemix og forskellig uddannelsesbaggrund.

76 nye medarbejdere i 2019



Samlet uddannelsesniveau i Bankdata i 2019



UNIK BRANCHE-VIDEN

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.



28

oplæg på konferencer, virksomhedsbesøg, fintech-events og messedeltagelse.

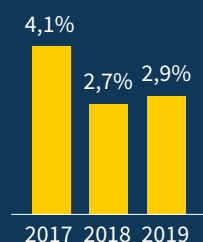
56

afholdte kurser, uddannelses- og erfadage.

403

omtaler af Bankdata i medierne. I 147 artikler var en ansat i Bankdata citeret.

SYGE FRAVÆR



GENNEMSNITS- ANCIENNITET

12,1 år

I gennemsnit arbejder vores medarbejdere 12,1 år i Bankdata. Det er 8% højere end pengeinstitut- og realkreditområdet.



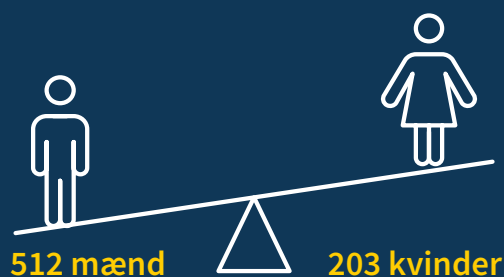
FASTHOLDELSE

I 2019 har Bankdata fastholdt 85% af vores medarbejdere, hvilket er på linje med sektorens fastholdelsesrate på 87%.

(Kilde: Finanssektorens Arbejdsgiverforening)



KØNSKVOTIENT



Fordelingen mellem kvinder og mænd er 28% kvinder og 72% mænd.

Blandt ledere er fordelingen 13 kvinder (25%) og 40 mænd (75%). Til sammenligning er kønskvotienten for personer på ledelsesposter i it-branchen på landsplan 19% kvinder og 81% mænd.

(Kilde: Danmarks Statistik)

5

Beretning





Foreningsoplysninger

Foreningen Bankdata

Erritsø Bygade 102
7000 Fredericia

Telefon: 79 24 22 33

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

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

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes:
2. april 2020

Direktion

Esben Kolind Lastrup (adm. direktør)
Lene Weldum
Claus Hjort Bjerre

Bestyrelse

Formand

Karen Frøsig, Sydbank

Næstformænd

Anders Dam, Jyske Bank

John Fisker, Ringkjøbing Landbobank

Bestyrelsesmedlemmer

Per Munck, Skjern Bank

Lars Møller Kristensen, Djurslands Bank

Revisor

Ernst & Young

Godkendt revisionspartnerselskab

Kolding Åpark 1, 3.

6000 Kolding

Direktion



Esben Kolind Lastrup
Adm. direktør



Lene Weldum
Direktør, Drift & Compliance



Claus Hjort Bjerre
Udviklingsdirektør

Hovedtal og nøgletal

pr. 31. december 2019

i mio. kr.	2019	2018	2017	2016	2015
Nettoomsætning	1.722	1.634	1.407	1.223	1.161
Resultat før renter mm.	-67	36	-3	-32	-52
Finansielle poster	-2	-4	-2	0	0
Resultat før skat	-69	32	-5	-32	-52
Årets resultat	-55	32	-7	-34	-54
Anlægsaktiver	812	801	709	516	369
Omsætningsaktiver	453	526	217	199	331
Aktiver i alt	1.265	1.327	926	715	700
Egenkapital	476	531	503	510	544
Langfristet gæld	378	443	0	0	0
Kortfristet gæld	412	353	423	205	155
Pengestrømme fra driftsaktivitet	111	732	-9	31	-98
Pengestrømme fra investeringsaktivitet	-153	-175	-203	-66	-29
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet	0	-4	0	0	0
Pengestrømme i alt	-42	553	-212	-35	-127
Investering i materielle anlægsaktiver	17	23	6	17	10
Nøgletal:					
Egenkapitalandel i %	38	40	54	71	78
Gennemsnitligt antal ansatte	715	756	738	679	657

Nøgletal er beregnet i overensstemmelse med Finansforeningens anbefalinger. Der henvises til definitioner og begreber under anvendt regnskabspraksis.



Beretning

FORRETNINGSMODEL

Bankdata er en af Danmarks største aktører inden for finansiel IT. Bankdata er en forening med ni banker som medlemmer og ejere: Jyske Bank, Sydbank, Ringkøbing Landbobank, Alm. Brand Bank, Djurslands Bank, Kreditbanken, Nordfyns Bank, Skjern Bank og Sparekassen Sjælland-Fyn.

Vi leverer, udvikler, forvalter og drifter IT til vores medlemsbanker i tæt samarbejde med omverden. Som en forening, der varetager medlemmernes interesse, har vi konstant fokus på at udvikle it-løsninger til fællesskabets bedste.

Medlemmerne er altid aktivt involveret i planlægning, udvikling og prioritering af vores aktiviteter. Vores berøringsflade er derfor stor. Mere end 1.700.000 bankkunder gør dagligt brug af vores it-løsninger inden for net- og mobilbank, kredit- og rådgivningsværktøjer samt support og sikkerhed.



Antal brugere

1,7 MIO
bankkunder bruger vores it-løsninger hver dag

Bankdata understøtter den it-finansielle tryghed og udvikling, som det danske samfund og befolkningen forventer af os. Vi er derfor en central aktør i opretholdelse og sikring af Danmarks finansielle stabilitet og infrastruktur.

For at leve op til dansk og europæisk lovgivning, forebygge hvidvask og beskytte persondata samarbejder vi med de lovgivende myndigheder, FSOR og de øvrige datacentraler i Danmark. Bankdatas it-drift varetages af vores leverandør JN Data A/S, der er en central og betroet udbyder af it-løsninger til den danske finanssektor.

UDVIKLINGEN I AKTIVITETER OG ØKONOMISKE FORHOLD

Årets resultat

Bankdatas omsætning for 2019 udgør 1.722,9 mio. kr. (2018: 1.633,9 mio. kr.), hvoraf omsætningen med ikke-medlemmer for 2019 udgør 10,9 mio. kr. (2018: 13,1 mio. kr.).

Årets resultat efter skat udgør for 2019 et underskud på 55,1 mio. kr. (2018 et overskud på 31,6 mio. kr.). Det negative resultat skyldes køb af Digital Relationsbank, hvor de afholdte omkostninger er udgiftsført i regnskabsåret.

Investeringer

Der er i regnskabsåret investeret i alt 16,9 mio. kr. i materielle anlægsaktiver. Afskrivningerne udgør 142,4 mio. kr., hvoraf afskrivning på kapitalmarkedsplatformen udgør 129,0 mio. kr.

Kapitalberedskab

Egenkapitalandelen udgør 38% (2018: 40%), svarende til en egenkapital pr. 31. december 2019 på 475,8 mio. kr. (2018: 530,9 mio. kr.).

Foreningens likvide beholdninger udgør pr. 31. december 2019 266,6 mio. kr. (2018: 309,1 mio. kr.).

Udviklingsaktiviteter

Der er i regnskabsåret afholdt 682,3 mio. kr. til udviklingsaktiviteter. Beløbet vedrører primært udvikling og test af nye edb-programmer til medlemmerne.

De afholdte udviklingsomkostninger er indregnet i resultatopgørelsen, idet udviklingsomkostningerne er viderefaktureret til medlemmerne i regnskabsåret. Herudover er der afholdt 132,5 mio. kr. til færdiggørelse af udviklingsprojekter.

Kapitalmarkedsprojektet, som er indregnet i balancen under færdiggjorte udviklingsprojekter er ultimo regnskabsåret 2019 forud faktureret og betalt af medlemmerne. De modtagne forudbetalinger indtægtsføres i de kommende regnskabsår i takt med den forventede

afskrivningsperiode for de enkelte releases i projektet.

Forventninger til fremtiden

I det kommende regnskabsår forventes en svagt stigende omsætning og et resultat omkring 0,-.



MISSION

Bankdatas it-løsninger sikrer kunderne de bedste konkurrencevilkår.

BANKDATAS SAMFUNDSANSVAR

Fordi vi har en stor berøringsflade, håndterer store mængder data og forvalter foreningens budget, er vi vores samfundsansvar meget bevidst. Vi spiller en aktiv rolle ikke kun inden for branchen på nationalt og europæisk plan, men også i nærområdet, hvor vi som en af de største arbejdspladser i Fredericia og Silkeborg har en særlig opgave i at støtte op om lokalområdet på forskellig vis. Vi lægger vægt på at være en ordentlig virksomhed, der værner om menneskerettigheder og arbejder på at minimere den miljømæssige negative påvirkning.

I 2019 har vi centreret vores arbejde omkring verdensmålene ved at introducere tre nye initiativer:

- Menneskerettighedspolitik
- Adfærdskodeks og antikorrupsion
- Klima- og miljøpolitik

Der er i 2019 nedsat en styregruppe for Bankdatas CSR (Corporate Social responsibility) eller samfundsansvar. Ambitionen er at udvikle et rammeværktøj for Bankdatas CSR tilgang. I 2019 har vi taget den spæde start, men udbyttet under hvert initiativ vil vokse i 2020, ligesom vi vil styrke vores arbejde med verdensmålene.

POLITIK FOR MENNESKERETTIGHEDER

I følge vores politik for menneskerettigheder skal vi efterleve love og regler i de lande, hvor vi opererer og altid handle på en etisk forsvarlig måde. Denne politik dækker alle aspekter af vores værdikæde. Det gælder for alle Bankdataprodukter og -tjenester.

Bankdata er forpligtet til at sikre, at alle medarbejdere behandles med lige respekt og værdighed og nyder anstændige og motiverende arbejdsvilkår.

Vores politik for menneskerettigheder knytter sig tæt til det 4. verdensmål om "Kvalitetsuddannelse" og det 8. verdensmål om "Anstændigt arbejde og økonomisk vækst".

Vi har udarbejdet fire retningslinjer:

Som arbejdsgiver skal vi søge at:

- Respektere foreningsfrihed og retten til kollektiv forhandling
- Opretholde en fair og retfærdig ramme for aflønning, fair arbejdstid og orlov
- Eliminere diskrimination med hensyn til beskæftigelse og erhverv, herunder alle former for chikane og misbrug
- Fremme en mangfoldig medarbejderpopulation med særlig opmærksomhed på ungdomsbeskæftigelse og træning og uddannelse

De væsentligste risici for negativ påvirkning af vores arbejde for menneskerettigheder er, at vi gennem vores handlinger ikke lever op til egne grundlæggende, beskrevne arbejdsstandarder. For at undgå at blive kompromitteret på dette, stræber vi kontinuerligt efter at integrere ansvar og menneskerettigheder i kernen af vores forretning. Vi sætter årlige mål og overvåger fremskridt. Viden omkring initiativer er tilgængelige for alle medarbejdere i organisationen via intranettet og formidles til alle nyansatte i deres onboarding-forløb.

2019 mål for menneskerettigheder

I 2019 har vores mål for menneskerettighedsarbejdet været at understøtte flere kvinder i IT. For at sikre, at flere kvinder vælger it-uddannelser, er vi gået målrettet efter at deltage i udvalgte karrieremesser og arrangementer, der synliggør mulighederne for it-karriere og vække kvindernes nysgerrighed for branchen.



VISION

At være en moderne, finansiel it-virksomhed.

Resultater for 2019

Eksternt arbejder vi for synliggørelse af it-uddannelserne gennem fornyede partnerskaber med universiteterne vest for Storebælt samt sponsorer. Desuden arbejder vi internt med målet om livslang læring ved, at vi i 2019 har promoveret medarbejderudviklingsværktøjet GPS, som står for Grow-Perform-Succeed. Med GPS som værktøj opnår vi en hurtigere og mere målrettet personlig udvikling for medarbejderne, uanset om det gælder om at dygtiggøre sig ved at udvikle nye arbejdsgange, ændre adfærd, koble læring til dagligdagssituationer eller om det gælder om at avancere i ansvars- og arbejdsområde.

I løbet af 2019 har vi deltaget aktivt i følgende:

- Karrieredagene, Aalborg
- IT Match event, AAU

Vi har bl.a. sponsoreret følgende:

- IT Camp for piger, AU
- IT Camp for piger, AAU

Medarbejderforhold samt ligestilling i ledelsen og bestyrelsen

Det er vores hensigt at arbejde for en balanceret kønskvotient på Bankdata, hvor fordelingen i 2019 er 203 kvinder (28%) og 512 mænd (72%) samt en rimelig fordeling af mænd og kvinder på ledelsesposter, inkl. direktører og underdirektører med en fordeling på 13 kvinder (25%) og 40 mænd (75%).

Vi er klar over, at hensigten er udfordret ved, at der uddannes flere mænd end kvinder fra it-uddannelserne. I 2019 har vi i samarbejde med Jobindex, der varetager vores jobannoncer, arbejdet målrettet med at sikre, at vi henvender os til begge køn i vores stillingsopslag.

Samtidig stiller vi krav til alle search partnere om, at der skal være kandidater af begge køn i de kandidatpuljer, de fremlægger. I 2019 er fordelingen knap en tredjedel kvinder og to tredjedel mænd. Målet er at arbejde mod en mere ligelig fordeling både blandt medarbejdere og ledere og derfor fortsætter indsatsen naturligtvis i 2020.

I den øverste direktion er der på nuværende tidspunkt en kvinde og to mænd. Bestyrelsen består af en kvinde og fire mænd. Målsætningen om antal kvinder i bestyrelsen er fortsat 40% frem til 2022. Ud fra det kandidatmateriale som Bankdatas bestyrelse kan sammensættes af, er målsætningen ambitiøs. På nuværende tidspunkt udgør andelen af kvinder i bestyrelsen 20%, da dette er det maksimalt mulige med de nuværende vedtægter.

Lokalt og socialt ansvar

Hos Bankdata ønsker vi, at medarbejderne trives og har mulighed for at øge sundhed og velvære i relation til arbejdspladsen. De væsentligste risici i denne forbindelse er medarbejdere med stress, et højt sygefravær og mistrivsel. Derfor arbejder vi målrettet på at modvirke disse risici ved at have beskrevne handlingsplaner i forbindelse med sygemeldinger samt arbejde med forebyggelse. I 2019 lå sygefraværet på 2,9%, som er en anelse højere i forhold til 2018, men stadig under



2019 mål

TRANSPORT

Ved at vægte digital kommunikation over fysiske møder, er udgifterne til kilometergodtgørelse faldet med 15%.

vores mål på 3%.

For at understøtte den generelle trivsel og sundhed har vi i 2019 formidlet fx "Vi Cykler til Arbejde"-kampagnen, DHL stafet og Almindeløbet, som mange medarbejdere valgte at deltage i. Derudover

kommer tilbud inden for motion, sund kantine mad og massageordning. Frivillige blandt medarbejderne varetager aktiviteter og tilbud i Kunstforening, Sports- og E-sportsforening, Vinklub, Brætspilsklub og Personaleforeningen, som udover at sørge for at formidle sponsorbilletter til koncerter, teaterforestillinger mv., sørger for at arrangere den årlige julefrokost.

Eksternt har vi i det forgangne år haft som mål at styrke adgangen til arbejdsmarkedet for minoritetsgrupper. Derfor har vi styrket samarbejdet med de to organisationer All Ears og Special Minds gennem virksomhedsbesøg og sparring.

KLIMA OG MILJØPOLITIK

Vi forpligtiger os til at reducere vores energiforbrug og CO₂-udledning og denne politik understøtter det 7. verdensmål vedrørende "Overkommelig og ren energi". Udvikling af miljøvenlige teknologier og bæredygtig drift af vores it-systemer er et af vores største fokusområder. Fordi vi arbejder med IT indebærer det en risiko for højt energiforbrug. Derfor arbejder vi aktivt på at nedbringe forbruget.

2019 mål på klima- og miljøpolitikken

I 2019 har vi haft følgende mål på klima- og miljø:

Forøget digital kommunikation

Ved at vægte digital kommunikation over fysiske møder er målet at nedbringe kørsel og dermed nedbringe CO₂-udledning samt udgifter til kilometergodtgørelse. Målet var at opnå et fald i udgifterne til kilometergodtgørelse med 5%. Det er vi lykkedes til fulde med, da udgiften til kilometergodtgørelse er faldet med 15% fra 2018 til 2019.

Reduktion af papirforbrug

I 2019 ledte Bankdata et initiativ om at bruge standardudskrivning på begge sider i alle printere og informere om dette gennem kampagner.

Målet var at gøre alle medarbejdere mere bevidste om papirforbruget og derved opnå et fald i papirudgifter med 5%. Her har vi også nedbragt udgifterne, da forbruget af kopipapir er faldet med 19% fra 2018 til 2019.

Reduktion af eget energiforbrug på Bankdatas lokationer i Danmark

Året igennem har der løbende været udskiftning af konventionel belysning til LED og til den højst mulige brug af frikøling.

Ved frikøling er energiforbruget minimalt, da vi bruger udeluften til at producere koldt vand til klimaanlæg. Anlægget kan dog kun producere, når udetemperaturen er lavere end den ønskede vandtemperatur, hvilket den også er størstedelen af året.

Alternativt anvendes kølekompresorer med stort energiforbrug. Det er lykkedes os at bruge frikøling og dermed holde energiforbruget nede. For alle relevante vedligeholdelsesprojekter var målet at dokumentere et fald i energiforbruget. Elforbruget er faldet med 9% fra 2018 til 2019. Desuden betød en udskiftning af 640 m² tæppe til CO₂-neutralt tæppe en besparelse på 7 tons CO₂ i forhold til traditionel tæppeproduktion.



Besparelse

9%

er elforbruget faldet med i 2019

ADFÆRDSKODEKS OG ANTIKORRUPTION

På Bankdata stræber vi kontinuerligt efter at integrere vores adfærdskodeks i kernen af vores forretning. Formålet med politikken for adfærdskodeks og antikorruption er at beskytte og opretholde virksomhedens omdømme samt vejlede ansatte og eksterne konsulenter i god forretningsmæssig adfærd og accepteret praksis.

Adfærdskodeksen er ikke en regelbog, der indeholder og adresserer ethvert etisk problem og er heller ikke erstatning for god dømmekraft. Det tjener snarere som en bro mellem vores ambitioner og operationelle realiteter. Da de væsentligste risici for negativ påvirkning er at træde uden for god forretningsmæssig adfærd,

har vi udarbejdet fem principper som retningslinjer i det daglige arbejde:

Respekt for love

Vi respekterer og overholder lovene i de lande, hvor vi arbejder.

Aktiv eller passiv bestikkelse

Vi vil ikke give, anmode om eller modtage direkte eller indirekte nogen gave eller andre tjenester, der kan have indflydelse på udøvelsen af vores funktion, udførelse af pligt eller dømmekraft. Dette betyder blandt andet:

- Gaver kan ikke accepteres, hvis de skaber afhængighed over for eksterne parter, eller hvis deres værdi overstiger grænserne i de relevante skatteregler.
- Gratis invitationer til at deltage i fx begivenheder, ture eller træning skal formelt godkendes af nærmeste leder og skal være baseret på sund fornuft.

Anti-korruption

Vi forpligter os til at rapportere mistanke om eller bevis på korruption begået af kollegaer eller andre, og vi har en nul-tolerance på det område.

Omkostningsbevidsthed

Hos Bankdata arbejder vi altid på at holde et fornuftigt forhold mellem udgifter og omkostninger samt den værdi, det skaber for Bankdata.

Korrekt personlig adfærd

Vi vil holde en ordentlig tone og afstå fra enhver opførsel eller handlinger, der kan bringe Bankdatas omdømme i fare.

Den væsentligste risiko i denne forbindelse er ignorance overfor de fem principper. Al viden omkring adfærdskodeks og antikorruption er gjort tilgængelig på Bankdatas intranet.

2019 mål og resultat på adfærdskodeks og antikorruption

Målet for 2019 var at alle ansatte – nye som gamle – skulle introduceres for politikken gennem målrettet kommunikation. Samtlige ansatte er i 2019 introduceret til CSR politikker, adfærdskodeks og antikorruption. Arbejdet med adfærdskodeks og antikorruption kommer til at fortsætte i 2020.

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019 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 2019 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019.

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 9. marts 2020

Direktion



Esben Kolind Lastrup
Adm. direktør




Claus Hjort Bjerre
Direktør



Lene Weldum
Direktør


Bestyrelse



Karen Frøsig
Formand



Lars Møller Kristensen
Bestyrelsesmedlem



Anders Dam
Næstformand



Per Munck
Bestyrelsesmedlem



John Fisker
Næstformand

Bankdatas bestyrelse fra venstre mod højre:

John Fisker, Adm. direktør i Ringkjøbing Landbobank - **Lars Møller Kristensen**, Bankdirektør i Djurslands Bank

Karen Frøsig, Adm. direktør i Sydbank - **Anders Dam**, Direktør i Jyske Bank - **Per Munck**, Direktør i Skjern Bank.



Den uafhængige revisors erklæring

Til medlemmerne i Foreningen Bankdata

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Foreningen Bankdata for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019, 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 2019 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019 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 revisionshandlinger 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 udledelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, 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.

Fredericia, den 9. marts 2020

Ernst & Young

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Tylvad Andersen

Statsaut. revisor

mne-nr. 8854

6

Årsregnskab



nkdata



Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Bankdata for 2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for store klasse C-virksomheder.

Som følge af, at de tilknyttede virksomheder, Bankdata Danmark ApS og IDKIT DCI Technologies Private Limited, kun har begrænset aktivitet fra stiftelsestidspunkterne i 2019 og frem til 31. december 2019, og at balancerne i selskaberne pr. 31. december 2019 er uvæsentlige i forhold til modervirksomhedens balance pr. 31. december 2019, er der ikke udarbejdet koncernregnskab for regnskabsåret 2019.

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

Virksomheden har valgt IAS 11/IAS 18 som fortolkningsbidrag for indregning af omsætning.

Nettoomsætning ved salg af edb-behandling og systemudvikling mv. 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.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til Bankdatas aktiviteter, herunder modtaget udtrædelses godtgørelse.

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 direktions.

Finansielle indtægter og omkostninger

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

Resultat af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Posten omfatter modtagne udbytter fra tilknyttede og associerede virksomheder i det omfang udbyttet ikke overstiger den akkumulerede indtjening i de tilknyttede og associerede virksomheder i ejerperioden.

Skat af årets resultat

Modervirksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske dattervirksomheder. Dattervirksomheder indgår i sambeskatningen fra det tidspunkt, hvor bestemmende indflydelse opnås og frem til det tidspunkt, hvor den bestemmende indflydelse afgives.

Modervirksomheden er administrationselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat, årets sambeskatningsbidrag og ændring i udskudt skat – herunder som følge af ændring i skattesats – indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

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 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.
- Der kan påvises teknisk gennemførlighed og tilstrækkelige ressourcer for projektet

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

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 salgsomkostninger 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 eventuel forpligtigelser.

FINANSIELLE ANLÆGSAKTIVER Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder måles til kostpris. Modtaget udbytte, der overstiger den akkumulerede indtjening i de tilknyttede og associerede virksomheder i ejerperioden, behandles som en reduktion af kostprisen.

Fortjenesten eller tab ved afhændelse af tilknyttede og associerede virksomheder opgøres som forskellen mellem afhændelssummen og den regnskabsmæssige værdi af nettoaktiver på salgstidspunktet inkl. ikke afskrevet goodwill samt forventede omkostninger til salg eller afvikling. Fortjenesten eller tab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

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 nominal 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 egen kapitalens frie reserver.

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder, indregnet under lang- og kortfristedeforpligtelser, omfatter modtagne betalinger, som vedrører indtægter i efterfølgende regnskabsår.

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 aconto skatter.

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som "Tilgodehavende selskabsskat" eller "Skyldig selskabsskat".

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettigede kontorejendomme samt andre poster, hvor midlertidige forskelle – bortset fra virksomhedsovertagelser – er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af

ledelsen planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

Der foretages regulering af udskudt skat vedrørende foretagne eliminerings af urealiserede koncerninterne avancer og -tab.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Som administrationsselskab i sambeskatningskredsen overtages hæftelsen for de danske dattervirksomheders selskabsskatter overfor skattemyndighederne i takt med dattervirksomhedernes betaling af sambeskatningsbidrag. Skyldige eller tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som tilgodehavende skat eller skyldig selskabsskat.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

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.

Segmentoplysninger

Der gives ikke oplysninger på forretningssegmenter og geografiske markeder, idet Bankdata kun har en type aktivitet til et marked.

Nøgletal

Nøgletal er beregnet i overensstemmelse med Finansforeningens anbefalinger.

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

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

Resultatopgørelse

for tiden 1.1. – 31.12.2019

i 1.000 kr.	Note	2019	2018
Nettoomsætning	1	1.722.944	1.633.985
Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver		26.982	29.142
Andre driftsindtægter		0	30.665
Produktionsomkostninger		-1.025.002	-903.165
Andre eksterne omkostninger		-102.746	-88.116
Bruttoresultat		622.178	702.511
Personaleomkostninger	2	-547.177	-581.930
Af- og nedskrivning af anlægsaktiver	3	-142.419	-84.342
Resultat før renter m.m.		-67.418	36.239
Øvrige finansielle omkostninger		-1.356	-4.484
Resultat før skat		-68.774	31.755
Skat af årets resultat	4	13.685	-199
Årets resultat		-55.089	31.556



Balance

pr. 31.12.2019

i 1.000 kr.	Note	2019	2018
Aktiver			
Anlægsaktiver			
Immaterielle anlægsaktiver:			
Færdiggjorte udviklingsprojekter	5	534.496	389.628
Udviklingsprojekter under udførelse	5	0	141.411
		534.496	531.039
Materielle anlægsaktiver:			
Grunde og bygninger	6	168.010	164.662
Produktionsanlæg og maskiner	6	10.515	8.392
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	6	1.502	3.653
		180.027	176.707
Finansielle anlægsaktiver:			
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	7	4.867	0
Kapitalandele i associerede virksomheder	7	93.000	93.000
		97.867	93.000
Anlægsaktiver i alt		812.390	800.746
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender:			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		55.250	112.169
Igangværende arbejde for fremmed regning	8	6.414	11.530
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		100	0
Udsudte skatteaktiver		16.041	0
Andre tilgodehavender		13.391	10.396
Periodeafgrænsningsposter	9	95.427	82.583
		186.623	216.678
Likvide beholdninger		266.585	309.161
Omsætningsaktiver i alt		453.208	525.839
Aktiver i alt		1.265.598	1.326.585

i 1.000 kr.	Note	2019	2018
Passiver			
Egenkapital			
Egenkapital indskud		472.048	472.048
Reserve for udviklingsomkostninger		534.495	531.038
Egenkapital i øvrigt		0	53.580
Egenkapital, jf. vedtægternes § 5 stk. 6		-530.729	-525.763
Egenkapital i alt		475.814	530.903
Gældsforpligtelser			
Langsigtede gældsforpligtelser:			
Modtagne forudbetalinger fra kunder	10	360.499	443.000
Anden gæld		17.003	0
Langsigtede gældsforpligtelser i alt		377.502	443.000
Kortfristede gældsforpligtelser:			
Modtagne forudbetalinger fra kunder	10	147.000	92.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		142.140	79.924
Selskabsskat		1.711	1.101
Anden gæld		121.431	179.657
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		412.282	352.682
Gældsforpligtelser i alt		789.784	795.682
Passiver i alt		1.265.598	1.326.585
Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor	11		
Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser	12		
Ejerforhold	15		

Egenkapitalopgørelse

pr. 31.12.2019

i 1.000 kr.	Note	2019	2018
Egenkapital indskud			
Saldo primo regnskabsåret		472.048	476.104
Kapitalnedsættelse		0	-4.056
		472.048	472.048
Reserve for udviklingsomkostninger			
Saldo primo regnskabsåret		531.038	358.876
Overført til reserve for udviklingsomkostninger		3.457	172.162
		534.495	531.038
Egenkapital i øvrigt			
Saldo primo regnskabsåret		53.580	22.915
Overført jf. resultatdisponering	17	-53.580	30.665
		0	53.580
Egenkapital, jf. vedtægternes § 5 stk. 6			
Saldo primo regnskabsåret		-525.763	-354.492
Overført via resultat disponering		-1.509	891
Overført til reserve for udviklingsomkostninger		-3.457	-172.162
		-530.729	-525.763
Egenkapital ultimo regnskabsåret		475.814	530.903

Pengestrømsopgørelse

pr. 31.12.2019

i 1.000 kr.	Note	2019	2018
Nettoomsætning	1	1.722.944	1.633.985
Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver		26.982	29.142
Andre driftsindtægter		0	30.665
Omkostninger		-1.675.679	-1.574.625
Pengestrøm primær drift før ændring i driftskapital		74.247	119.167
Ændring i driftskapital			
Tilgodehavender		40.980	2.731
Igangværende arbejder		5.116	-3.866
Leverandører, anden gæld og forudbetalinger fra kunder		-6.506	617.705
Pengestrømme fra drift før finansielle poster og skat		113.837	735.737
Renteudbetalinger		-1.356	-4.484
Betalt selskabsskat		-1.746	1.258
Pengestrømme fra driftsaktivitet		110.735	732.511
Køb immaterielle anlægsaktiver	5	-132.457	-241.163
Køb materielle anlægsaktiver	6	-16.961	-23.417
Salg materielle anlægsaktiver		974	964
Salg finansielle anlægsaktiver	7	0	181.859
Køb finansielle anlægsaktiver	7	-4.867	-93.000
Pengestrømme fra investeringsaktivitet		-153.311	-174.757
Udbetaling af indskudskapital		0	-4.056
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet		0	-4.056
Årets pengestrømme fra drifts, investerings og finansieringsaktivitet		-42.576	553.698
Likvider primo		309.161	-244.537
Likvider ultimo		266.585	309.161

Noter

01 Nettoomsætning

i 1.000 kr.	2019	2018
Edb-behandling	618.851	603.760
Kommunikationsindtægter	11.037	6.380
Indtægt ved systemudvikling	682.310	680.389
Forvaltning og support	363.838	300.603
Øvrige indtægter	46.908	42.853
	1.722.944	1.633.985

02 Personaleomkostninger

i 1.000 kr.	2019	2018
Lønninger	430.626	464.010
Lønsumsafgift	65.552	65.540
Pensioner	45.655	46.930
Andre udgifter til social sikring	5.344	5.450
	547.177	581.930
Gennemsnitligt antal ansatte (inklusive ny kapitalmarkedsplatform)	715	756
Løn mv., direktionen (Antal direktionsmedlemmer*)	9.914	7.509

* I 2019 har Direktionen fra 1. januar til 1. februar bestået af tre personer, fra 1. februar til 1. juli af to personer og fra 1. juli og frem af tre personer. Der er betalt løn til den fratrædte person hele 2019.

03 Af- og nedskrivning af anlægsaktiver

i 1.000 kr.	2019	2018
Bygninger og installationer	6.618	5.552
Produktionsanlæg og maskiner	4.861	6.767
Mindre nyanskaffelser edb-udstyr	1.434	2.148
Driftsmateriel og inventar	1.445	1.793
Tab/fortjeneste ved salg af driftsmidler	-258	-184
Overført til udviklingsprojekter under udførelse	-681	-734
Kapitalmarkedsplatform	129.000	69.000
	142.419	84.342

04 Selskabsskat

i 1.000 kr.	2019	2018
Skat af årets skattepligtige indtægt	-13.685	2.233
Korrektion vedr. tidligere år	0	-2.034
	-13.685	199

05 Immaterielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Færdiggjorte udviklingsprojekter	Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle aktiver	I alt
Kostpris pr. 1/1 2019	458.628	141.411	600.039
Tilgang	0	132.457	132.457
Overførsel fra andre poster	273.868	-273.868	0
Kostpris pr. 31/12 2019	732.496	0	732.496
Afskrivninger pr. 1/1 2019	69.000	0	69.000
Afskrivninger	129.000	0	129.000
Afskrivninger pr. 31/12 2019	198.000	0	198.000
Regnskabsmæssig værdi pr. 31/12 2019	534.496	0	534.496

Udviklingsprojekter

Udviklingsomkostningerne vedrører alene udvikling af den nye kapitalmarkedsplatform.

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

Kapitalmarkedsplatformen forventes at medføre betydelige konkurrencemæssige fordele hos medlemmerne, i takt med at etaperne i projektet færdiggøres.

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

Afskrivning af den nye kapitalmarkedsplatform er påbegyndt i 2018 i takt med færdiggørelsen af etaperne i projektet.

06 Materielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Grunde og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris pr. 1/1 2019	227.164	76.397	15.664
Tilgang	9.966	6.995	0
Afgang	0	-1.932	-2.422
Kostpris pr. 31/12 2019	237.130	81.460	13.242
Afskrivninger pr. 1/1 2019	62.502	68.005	12.011
Afskrivninger	6.618	4.861	1.445
Afskrivninger afhændede 2019	0	-1.921	-1.716
	69.120	70.945	11.740
Regnskabsmæssig værdi pr. 31/12 2019	168.010	10.515	1.502

07 Finansielle anlægsaktiver

i 1.000 kr.	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Kapitalandele i associerede virksomheder	I alt
Kostpris pr. 1/1 2019	0	93.000	93.000
Tilgang i årets løb	4.867	0	4.867
Afgang i årets løb	0	0	0
Kostpris pr. 31/12 2019	4.867	93.000	97.867
Regnskabsmæssig værdi 31/12 2019	4.867	93.000	97.867

Navn	Hjemsted	Ejerandel	Resultat	Egenkapital
Tilknyttede virksomheder				
Bankdata Danmark ApS	Erritsø, Fredericia	100%	-	100
IDKIT DCI Technologies Private Limited	New Delhi, Indien	99%	-	4.767
Associerede virksomheder				
JN Data A/S	Silkeborg	31%	-9.506	328.815

08 Igangværende arbejder for fremmed regning

i 1.000 kr.	2019	2018
Salgsværdi af udført arbejde	6.879	12.355
Modtagne acountobetalinger	-465	-825
	6.414	11.530

9 Periodeafgrænsningsposter

i 1.000 kr.	2019	2018
Forudbetalte licensomkostninger mv.	68.250	55.366
Øvrige forudbetalte omkostninger	27.177	27.217
	95.427	82.583

10 Modtagne forudbetalinger fra kunder

Posten indeholder forud faktureret edb-produktion blandt andet med henblik på at opnå finansiering af Bankdatas it-udvikling.

11 Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor

i 1.000 kr.	2019	2018
Lovpligtig revision	389	379
Erklæringsopgaver med sikkerhed	638	914
Skatterådgivning	1.059	769
Andre ydelser	814	1.443
	2.900	3.505

12 Kontraktlige forpligtelser

Foreningen har indgået huslejekontrakter med en samlet restforpligtelse pr. 31. december 2019 på 142,0 mio. kr. for perioden frem til 2037.

Foreningen har indgået bil leasingaftaler med en samlet restforpligtelse pr. 31. december 2019 på 3,3 mio. kr. for perioden frem til 2023.

Foreningen har indgået aftale med JN Data A/S om it-drift, der i 2020 og 2021 i alt forventes at beløbe sig til ca. 867,2 mio. kr. Aftalen kan opsiges med to års varsel.

Foreningen har derudover indgået en række software kontrakter.

13 Eventualforpligtelser

Foreningen er sambeskattet med foreningens danske dattervirksomhed. Som administrationselskab hæfter selskabet ubegrænset og solidarisk med dattervirksomheden for danske selskabsskatter og kildeskatter på udbytte, renter og royalties inden for sambeskatningskredsen. De sambeskattede virksomheders samlede kendte nettoforpligtelse på skyldige selskabsskatter og kildeskatter udgør 1,7 mio. kr. pr. 31. december 2019. Eventuelle senere korrektioner af sambeskatningsindkomsten og kildeskatter mv. vil kunne medføre, at foreningens hæftelse udgør et større beløb.

Foreningen overgik med virkning fra den 1. januar 2019 fra kooperationsbeskatning til selskabsbeskatning.

Overgangsskatten udgør 50% af selskabets formue (opgjort til handelsværdi) på overgangstidspunktet svarende til ca. 29,5 mio. kr. Det er ledelsens opfattelse, at der ikke er forhold i regnskabsåret 2019, som vil udløse betaling af overgangsskat.

Endvidere er det ledelsens opfattelse, at der ikke inden for en nærmere fremtid vil blive taget beslutninger af ovennævnte karakter, som vil udløse betaling af overgangsskatten. På baggrund heraf er overgangsskatten ikke afsat som en forpligtelse i årsrapporten pr. 31. december 2019.

14 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Foreningen har udstedt ejerpantebreve på i alt 4,86 mio. kr., der giver pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi

pr. 31. december 2019 udgør 168,0 mio. kr. Heraf er ejerpantebreve på i alt 4,86 mio. kr. i foreningens besiddelse.

15 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
 Ringkjøbing Landbobank A/S
 Alm. Brand Bank A/S

16 Nærtstående parter

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

17 Resultatdisponering

Årets resultat foreslås disponeret således:

i 1.000 kr.	2019	2018
Egenkapital i øvrigt	-53.580	30.665
Egenkapital jf. vedtægternes §5 stk 6	-1.509	891
	-55.089	31.556

Medlemsbanker



Foreningen Bankdata

Erritsø Bygade 102
7000 Fredericia

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

Redaktør: Rikke Schak Toustrup-Jensen
og Annette Ernst Lüdeking

Layout: By Milo
Billeder fra "Designsprint" er venligst udlånt
af Nikolaj Gandrup Borchorst, UX Strat

