

HVEM

DU SKAL KENDE

HVAD

DU SKAL VIDE, OG

HVOR

**DU KAN FÅ INSIDERVIDEN
OM FINANSVERDENEN**

FINANS

FORBUNDET

Finans- verdenen vil gerne forstyrres

Der sker noget i finansverdenen. Interessen for nye spillere og nye løsninger på det finansielle marked har aldrig været højere. Forbrugerne optager lån via mobilen, brands lancerer egne betalingsløsninger og startups crowdfundes, som aldrig før.

Man skulle tro, at branchen ville ryste af skræk over denne "disruption" af status quo. Men faktisk ser vi det stik modsatte: Traditionelle forretningsmodeller gentænkes, nye teknologier adopteres og produkter (gen)opfindes. Alt sammen for at fremtidssikre en sektor, som er med til at binde samfundet sammen.

Det er dette landskab af aktører og trends, vi kan guide dig gennem. Vi kender branchen ud og ind og hjælper dig med at styrke din viden og dit netværk i finansverdenen.

HVEM DU SKAL KENDE

*Hvordan er det lige, at
finanssektoren er skruet sammen?
Det kan være svært at gennemskue,
hvis du ikke er flasket op i en bank.
Lad os give dig et hurtigt
overblik over branchens fire hjørneste
– og ikke mindst
myndighederne, IT-husene
og organisationerne, der får det
hele til at hænge sammen.*

De fire hjørneste

Pengeinstitutter er en fællesbetegnelse for banker, sparekasser og andelskasser. I Danmark findes der godt 90 pengeinstitutter, som alle tjener penge på at låne penge ud – *helt forenklet sagt.*

De største internationale pengeinstitutter?

Dem finder man, ikke overraskende, i Kina, hvor de fire statsejede banker, *ICBC, CCB, ABC* og *Bank of China*, er verdens største. Ellers er banker som *HSBC, JP Morgan Chase, BNP Paribas, Deutsche Bank* og *UBS* altid gode at kunne nikke genkendende til.

Realkreditinstitutterne er dem, der yder lån mod pant i fast ejendom. Den danske *Realkredit* blev opfundet efter at

store dele af København brændte ned i 1795. Der var brug for penge til genopbygning, og nogle kvikke hoveder fandt på et system, som sikrede låntagere faste lave renter, mens långiverne fik sikkerhed for deres lån.

I Danmark er der seks realkreditinstitutter, som også har deres egne foreninger: *Realkreditrådet* og *Realkreditforeningen*.

De største internationale realkreditinstitutter? Det er bl.a. amerikanske *Fannie Mae* og *Freddie Mac*, som du sikkert hørte om under finanskrisen. Her fik de ørerne i maskinen for at udstede de såkaldte subprimelån, som var roden til hele balladen.

Forsikringsselskaber og **pensionskasser** er de sidste to af finanssektorens fire hjørnesten. Skal vi lige tage en grov arbejdsdeling, så får forsikringsselskaberne betaling for at påtage sig individuelle og erhvervsmæssige risici, mens pensionskasserne tjener til huslejen ved at forvalte og udbetale alderspension.

Intet system uden spilleregler

Både pengeinstitutterne og realkreditinstitutterne er underlagt en række regler. Herhjemme er det blandt andet *Nationalbanken*, *Folketinget*, *Finansministeriet* og ikke mindst *Finanstilsynet*, der bestemmer. Fra europæisk side er det især *Den Europæiske Centralbank* (ECB)

og *Den Europæiske Bankmyndighed* (EBA), der har bukserne på.

IT husene

Digitaliseringen af finanssystemer er ikke et nyt fænomen og knytter sig ikke udelukkende til den fintech-bølge, vi ser i dag. Faktisk har den stærke historiske rødder.

De første *datacentraler* - 60'ere sprog for IT-leverandør - blev etableret for over 50 år siden, og mange af dem findes endnu. Kun Danske Bank og Nordea har deres egne driftsorganisationer, mens de øvrige benytter sig af nedenstående:

SDC, **BEC** og **Bankdata** blev alle etableret i 1960'erne. SDC, som både er

Danmarks første og største, servicerer i dag ca. 120 nordiske pengeinstitutter.

JN-Data blev stiftet i 2002 af Jyske Bank og Nykredit. JN-Data har overtaget store dele af driften for de andre datacentraler og servicerer ca. 200 pengeinstitutter.

Nets, som tidligere hed *PBS*, er pengeinstitutternes fælles betalingselskab. Nets driver bl.a. Dankortet, Betalings-service og NemID.

Organisationerne

Finansforbundet er den fagforening, som medarbejderne i den danske finanssektor er organiseret i. Før i tiden var stort set alle medlemmer

bankuddannede, men i dag har vi også medlemmer med vidt forskellige profiler - fx IT-, jura- og kommunikationsuddannede. Finansforbundet er medlem af hovedorganisationen FTF, hvor forbundets formand Kent Petersen er næstformand.

I Finansforbundet arbejder vi primært for at sikre, at du trives og får succes i den finansielle sektor – bl.a. ved at styrke din viden og dit netværk i branchen. Vores holdning er, at der ikke findes dumme spørgsmål. Så brug os!

Finanssektorens Arbejdsgiverforening (FA) er den forening, som arbejdsgiverne er organiseret i. Ca. 200 virksomheder i alt.

Finansrådet, Lokale Pengeinstitutter og Regionale Bankers Forening (RBF) har du muligvis også hørt om. Det er de interesseorganisationer og foreninger, som pengeinstitutterne er organiseret i.

HVAD DU SKAL VIDE

Når man læser om alle de etablerede spillere i finanssektoren, kan man nemt tro, at alt er som det plejer og aldrig forandrer sig. But think again!

Lige nu er vi nemlig vidner til virkelig mange spændende trends og tendenser, som udfordrer branchen. Lad os se nærmere på nogle af dem.

Det kontantløse samfund er en realitet

Der kommer hele tiden nye betalingsløsninger – både fra globale spillere og mindre fintech-virksomheder. Sideløbende kommer der også en masse regler fra EU - som dels stiller krav om sikkerhed, og dels stimulerer innovation.

European Banking Authority (EBA) og **Single Euro Payments Area** (SEPA) er eksempler på EU-institutioner og -initiativer, der stiller krav om sikkerhed og ensartethed for betalinger.

PSD og PSDII lyder lidt som filer, man kan downloade, men er i virkeligheden to betalingstjenestedyretiver fra EU.

De stiller bl.a. krav om åbenhed, så bankernes kunder får ret til at give tredjepart adgang til både information og pengeoverførsler i netbanken.

Amazon, Apple, Alibaba, Facebook og **Google** er eksempler på stærke platforme, som udnyttes til nye services – herunder betalinger og andre produkter, der tidligere blev leveret af pengeinstitutterne. Måske har du allerede hørt om Apple Pay og Alipay? De nye spillere på markedet betyder også nye udfordringer med at skabe rimelige lovgivningsrammer for en sektor under forandring.

Netbank er vi verdensmestre i i Norden. Faktisk bruger hele 85 % af danskerne netbank.

Mobilbanker er også blevet ekstremt populære i Danmark, og de er i dag blandt de mest anvendte apps på danskernes smartphones.

Mobilbetaling – som fx Danske Banks *MobilePay* – er et fænomen, som vokser i popularitet. Næste store skridt for mobilbetalinger er betaling i butikkerne. Her får både MobilePay og Swipp stærk konkurrence fra globale techgiganter, der har lanceret brugervenlige løsninger – fx Samsung Pay og Android Pay.

The Internet of Things (IoT) er navnet på en udvikling, hvor flere intelligente enheder kobles på nettet. Også her er der potentiale for smarte

betalingsløsninger. For hvad nytter det, at dit køleskab selv kan bestille mælk, hvis det ikke kan betale for den?

Tokenisation er det underliggende princip i distribution af betalingsmuligheder til mobiltelefoner og andre smart devices. Det går i al sin enkelhed ud på, at man frem for at sprede sensitive oplysninger, som fx kortnumre, udsteder nøgler eller såkaldte tokens, som der kan betales med.

Digitale ID-løsninger – som fx NemID – kan også gøres smartere og kombineres med betalingsmuligheder. Idéen er, at der kun skal udveksles de informationer, der er behov for og ikke mere. Fx kunne man forestille sig, at

en token brugt til at betale for en fadøl samtidig kan bekræfte, at køberen er over 18 år.

It's getting crowded in here!

Forbrugernes favoridløsninger har alle fokus på brugervenlighed og bekvemmelighed. Og det samme gør sig gældende på markedet for små- og mellemstore virksomheder, som også er pakket med nye teknologiske muligheder og services.

Crowdfunding, Crowdlending og P2P lending er eksempler på fænomener, som kanalisere penge fra dem, der har dem, til dem, der skal bruge dem - helt uden om bankerne. Dermed

”disrupter” de pengeinstitutternes kerneforretning – nemlig finansiering. Her har du måske hørt om platforme som *Kickstarter*, *Indiegogo* og *LendingClub*, eller de berømte *mikrolån*, som formidles af fx *Kiva*.

Web-baseret accounting, som bl.a. danske *Dinero* tilbyder, vinder også frem for SMV’erne. Og inden for *supplier management* har vi senest set *Tradeshift* komme på banen som en anden dansk succeshistorie.

Blockchain kommer vi heller ikke udenom. Det er for tiden et af de mest hypede begreber i branchen og i øvrigt teknologien bag *Bitcoin*. Helt kort fortalt gør Blockchain det

muligt for en virksomhed at verificere en transaktion øjeblikkeligt - uden at en central autoritet skal ind over. Derfor vil du formentlig også høre ordet *decentralisering*, når der tales om Blockchain.

HVOR

DU KAN FÅ INSIDERVERDENEN OM FINANSVERDENEN

*På nettet er der gode muligheder
for at holde sig opdateret om
nyheder i den danske og
internationale finanssektor.
Her har vi udvalgt nogle af de
mest anerkendte finansmedier
og organisationer, du kan
holde øje med.*

Danske finansmedier som *Børsen* og *Berlingske Business* kender du naturligvis.

Men derudover kan vi anbefale:

- FinansWatch.dk
- Finans.dk

Internationale finans- og betalingsmedier er der en hel del af. Nedenstående er gode – og tilmed gratis:

- Finextra.com
- ThePayers.com
- Pymnts.com
- MobilePaymentsToday.com
- Bobsguide.com

Vil du have ekstralektier?

Så har disse organisationer stort fokus på vidensdeling inden for finanssektoren:

European Payments Council, EPC

EPCs rolle er at fremme integrationen og

betalingssamarbejdet på tværs af grænserne inden for de 34 SEPA lande.

europeanpaymentscouncil.eu

European Bankers Association, EBA

Bankforeningen for mere end 180 europæiske betalings- og pengeinstitutter. EBA driver både research og undervisning og stiller gratis deres publikationer til rådighed.

abc-eba.eu

Mobey Forum

En global bankdrevet interesseorganisation, som beskæftiger sig med mobile finansielle services. Organisationen har udgivet flere rapporter om bl.a. mobile wallets og senest om de nye mobilbetalingsløsninger fra Apple, Google, Samsung og Microsoft.

mobeyforum.org

Nordic Financial Unions, NFU

På nordisk plan har Finansforbundet sammen med 7 andre nordiske finans- og forsikringsforbund etableret Nordic Financial Unions (NFU). Formålet er at styrke og koordinere den nordiske indsats i det europæiske og globale arbejde i finanssektoren.

nordicfinancialunions.org

UNI Global Union

Finansforbundet er medlem af UNI, der repræsenterer 20 millioner ansatte inden for servicefagene i 900 fagforbund verden over. UNI har fokus på de ansatte i de tværnationale virksomheder og de udfordringer, som et globaliseret arbejdsmarked giver.

UNI Europa er den europæiske gren af UNI med hovedsæde i Bruxelles. UNI Europa har syv millioner medlemmer og er med til at give Finansforbundet et effektivt

netværk, der styrker påvirkningen af EU-institutionerne, muliggør dialog med de europæiske arbejdsgivere og giver adgang til netværk af europæiske samarbejdsudvalg i finanssektoren.

Finansforbundet arbejder også gennem UNI Finance og UNI ICTS, som er UNI's globale gren for hhv. finans- og IT-sektoren.

UNI Europa Finance repræsenterer 1,5 millioner finansansatte i Europa, og Finansforbundets næstformand Michael Budolfsen er præsident for organisationens præsidium.

uniglobalunion.org

Gå ind på:

finansforbundet.dk/hvem

Vores hjemmeside er også god at holde øje med. Her kan du skrive dig op til vores

nyhedsbreve og læse *Magasinet Finans*, der beskæftiger sig med aktuelle emner i branchen. Derudover kan du læse mere om:

Network of Young Academics - vores faglige og sociale netværk, som unge akademikere under 35 kan blive del af, når de er medlemmer af Finansforbundet.

Dansk IT - Danmarks største netværk af IT-specialister og en af Finansforbundets samarbejdspartnere. Via Dansk IT får du adgang til fyraftensmøder om IT-faglige spørgsmål og 40 forskellige IT-netværk og erfa-grupper. Som medlem af Finansforbundet sparer du desuden kontingentet på 1.585 kr. om året.

Arrangementer og kurser – til dig, der vil holde din viden skarp. Du kan bl.a. deltage i forelæsninger på *Finansforbundet University*,

hvor du på bare 1 time bliver bredt orienteret om sektorens udvikling.

Finansforbundets mentorprogram –

udbydes i samarbejde med certificerede specialister fra KMP+. I forløbet får du otte møder inden for en 10-måneders periode.

Worklife Investment – et tilbud til dig, der ønsker karriererådgivning i den finansielle sektor. Det er et gratis, individuelt karriereforløb, hvor du får afdækket dine ønsker, kompetencer og lagt en konkret plan for din karriere.

1. oplag

Trykt marts 2016

