

Hva kan vi lære av finansnæringen?

Boligkonferansen 2019

Iren Rutle

Direktør strategisk salg, forretningsutvikling og IT

Mobil: 906 97 875



Finans Norges betalingsformidlingskonferanse, 1. november 2018.

En felles infrastruktur for alle betalinger har vært et viktig konkurransefortrinn for Norge.

Vi har oppnådd stordriftsfordeler og god samhandling på tvers av banker.

Det er viktig å unngå fragmentering av infrastrukturen for avregning av betalinger i norske kroner.

Ellers mister vi de fordelene vi har i dag.

Noen viktige drivere for digitalisering og effektivisering i bank/finans

- Økt kundetilfredshet ved enkle og intuitive løsninger
- Konkurranseskraft
- Reduserte kostnader og kostnadsdeling
- Effektivitet

La oss se på digitalisering av betaling, vi starter med 80 tallet



**Datamaskin var stasjonær
og forbeholdt IT avdelingen**

Telefonen var fastmontert



Kvittering

Innbetalt til konto

Beløp

Betalerens kontonummer

Blankettnummer

6450805342

Betalingsinformasjon

GIRO

Betalings-
frist

Underskrift ved girering

Betalt av

Betalt til

Kundene leverte fysisk giro i skranke hos bankene

Belast
konto

Kvittering
tilbake

Kundeidentifikasjon (KID)

Kroner

Øre

Til konto

Blankettnummer

< >

<6450805342>

GIRO F60-1 PARAGON 01.02

H

Nordea

Sjekk
Ikke gyldig i utlandet
Not valid abroad
NOK

Sted og dato

Betal mot denne sjekk norske kroner

Underskrift

Til

Feltet benyttes til maskinell behandling.

Vennligst ikke brett sjekken.

Ikke skriv under denne linjen.

10 461050

TK Sjekknr.

Kontonr.

**Sjekk som betalingsinstrument
hadde sin storhetstid**



De første minibankene så dagens lys

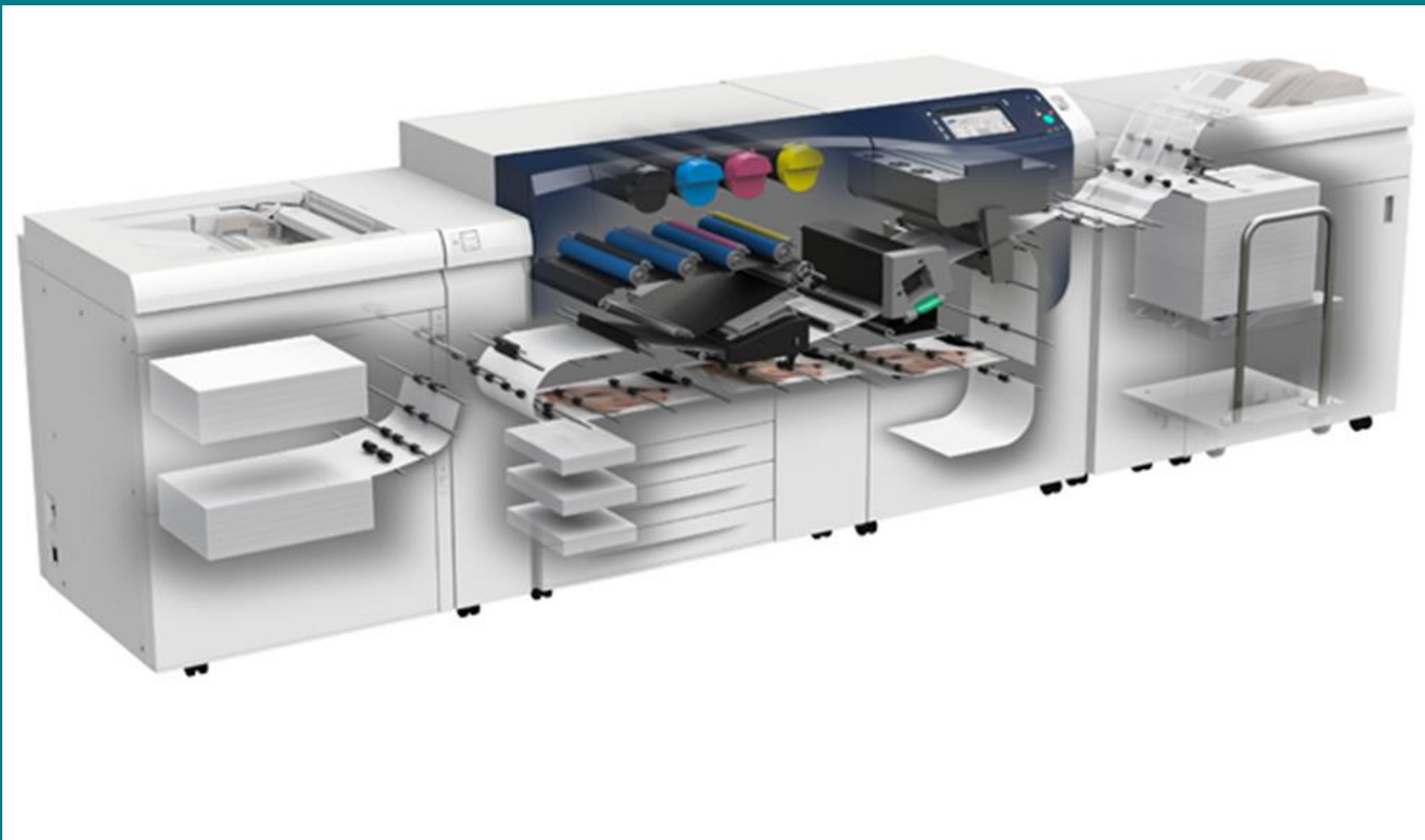
- 100 tusenvis av giro og sjekk blanketter ble daglig sendt med fly til Bankenes Betalingssentral
- Flere hundre ansatte i BBS punchet inn opplysningene fra de fysiske blankettene





**Flere hundre taper og disketter
ble produsert daglig**





Store printere produserte tonnevis med blant annet fakturaer, banklister og kundelister

Samlet infrastruktur var helt manuell i alle ledd

Kunde leverte fysisk giro i skranke

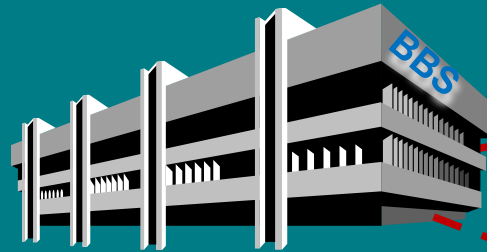


Store mengder giro og sjekker

Oppgjørstranser på tape til Norges Bank



Punching, avregning, tape/diskett og print produksjon



Taper og disketter med konteringsdata til bank og bedriftskunder

Oppgjøret kvittert pr. telefon eller telefax



Store mengder print



Ikke rart det tok mange dager fra betaling til pengene var på mottakers konto

Digitalisering betalingsformidling, vi går videre til 90 tallet



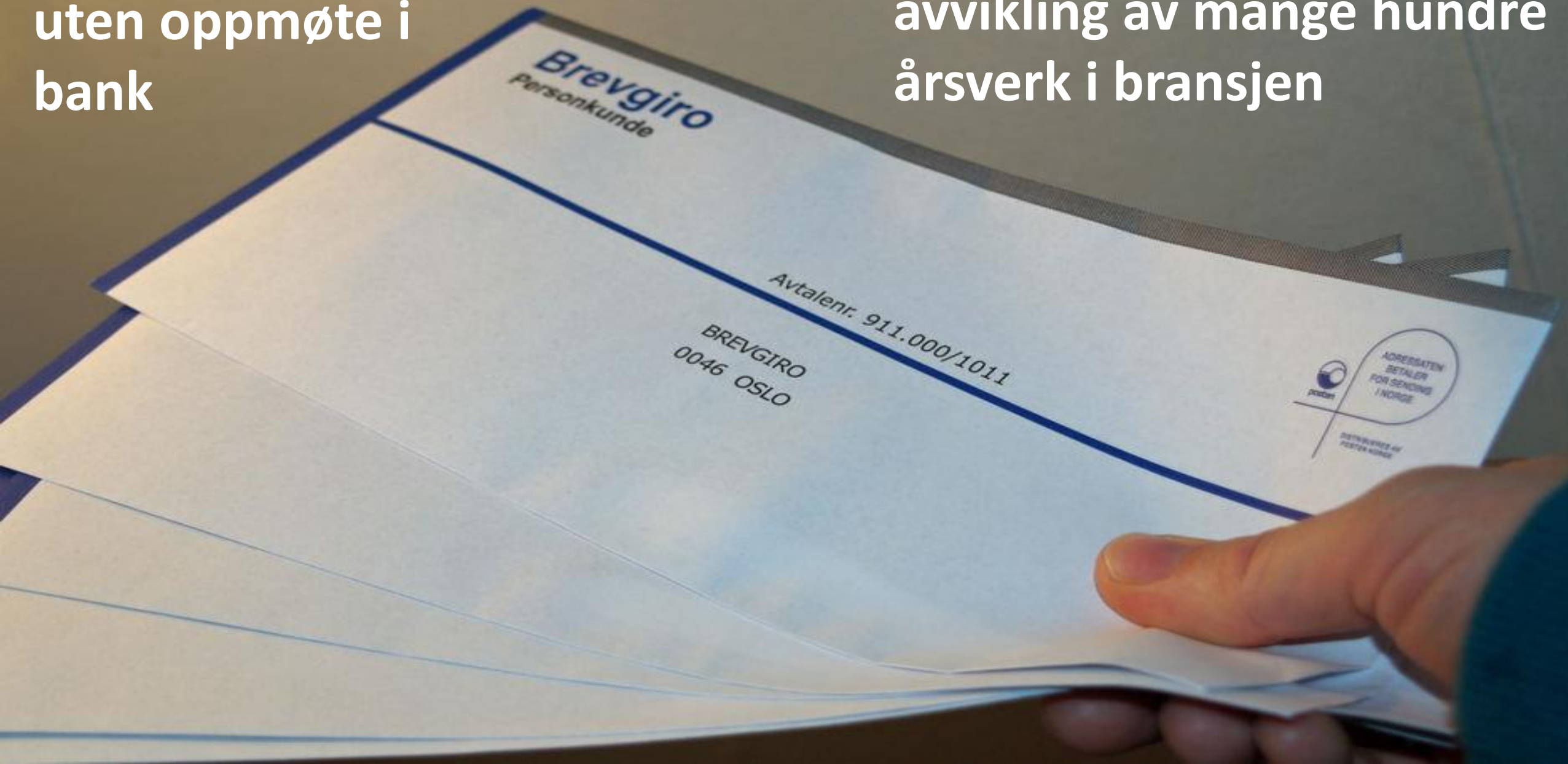
PC fremdeles stasjonær, men ble vanligere i private hjem.

Telefonen ble trådløs



Rett i postkasse
uten oppmøte i
bank

Stor effektivisering og
avvikling av mange hundre
årsverk i bransjen





Kortbetaling direkte mot
konto feide sjekk som
betalingsinstrument
av banen



Transaksjonsflyt

Avregningsdato: Transaksjoner for: Vis: Beløp

	Innlest	Avregnet	Oversendt	Oppgjort	Formidlet	Totalt
Total	1.519.534.523,98	249.904.057,00	605.582.722,34	-419.208.190,91	72.399.996.036,57	74.355.809.148,98
Netto transaksjoner	1.519.534.523,98			-356.106.665,91	31.910.666.345,59	33.074.094.203,66
SWIFT	116.872.338,53			-356.106.665,91	1.136.878.029,57	897.643.702,19
NIBE	1.399.498.235,45				30.317.853.495,99	31.717.351.731,44
BOLS	3.163.950,00				455.934.820,03	459.098.770,03
Brutto transaksjoner		249.904.057,00	605.582.722,34	-63.101.525,00	40.489.329.690,98	41.281.714.945,32
SWIFT		210.000.000,00		-123.000.000,00	-12.144.152.913,64	-12.057.152.913,64

Bilaterale posisjoner

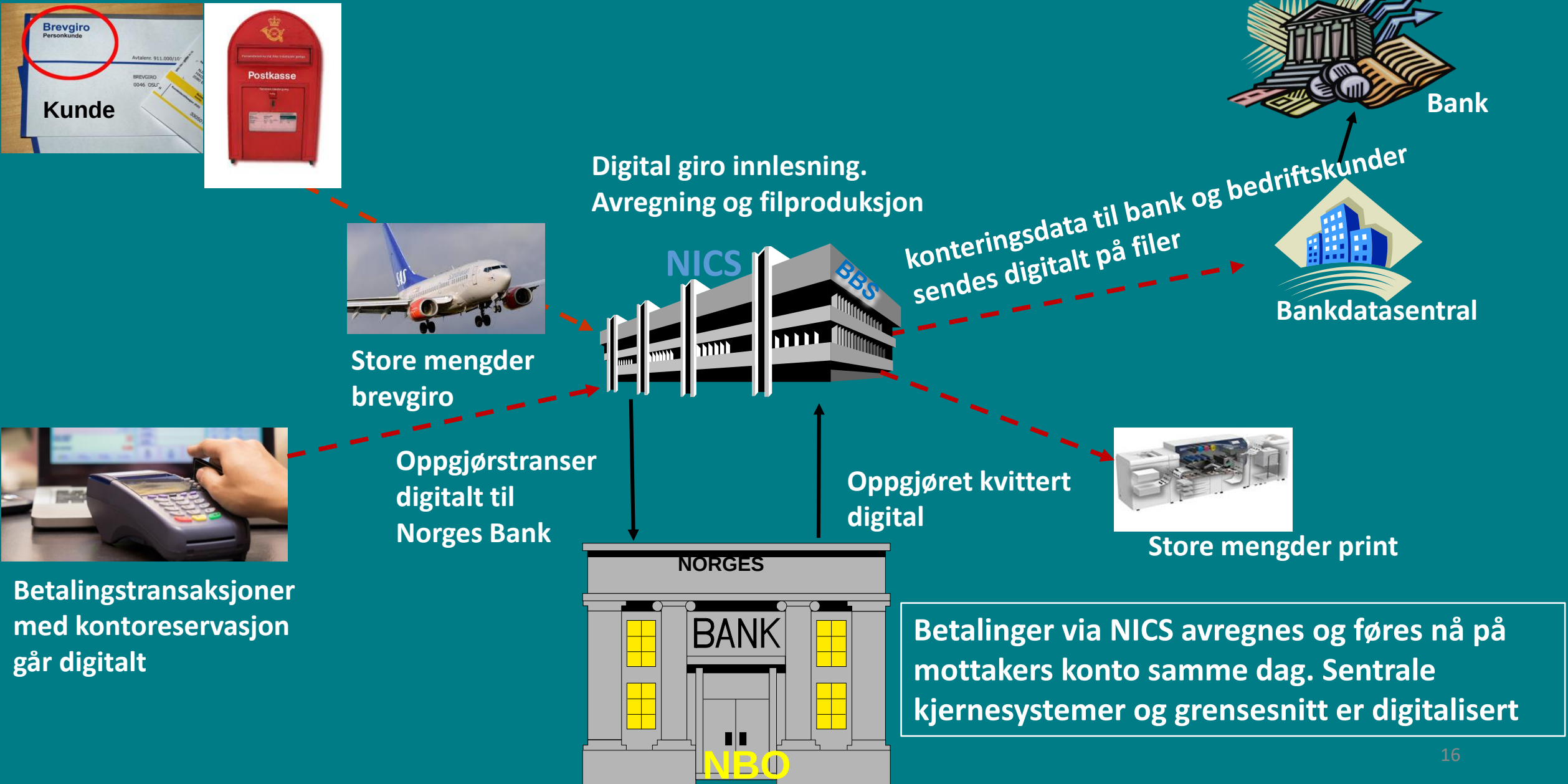
Avregningsdato: Avregning: Format: Swift-bruttotype: Oppgjørform: Status: Transaksjoner for:

Bank	Transaksjoner	S	T	Skylder	Tilgode	Posisjoner
Total	6208208	3104104	3104104	49.959.268.670,83	49.959.268.670,83	0,00
1430 SVEDEBANK OSLO	22910	20302	2008	78.552.202,51	1.754.837.641,51	1.676.285.439,00
1802 SPAREBANKEN HEDMARK	97627	34517	63110	210.623.666,38	528.969.097,91	318.345.431,53
2220 SPAREBANKEN ØST	35551	13042	22509	118.826.786,02	128.388.524,52	9.561.738,50
2811 SPAREBANKEN SØR	84297	24748	39551	147.923.443,17	161.405.288,51	13.481.845,34
3001 SPAREBANKEN PLUSS	43259	18013	27246	103.906.404,12	110.527.628,31	6.619.224,25
3201 SPAREBANK 1 SR-BANK	205447	91455	113992	605.032.139,43	1.854.919.918,31	1.249.887.778,88
3625 SPAREBANKEN VEST	196745	80380	116365	439.588.451,20	506.613.326,51	67.026.875,31
3910 SPAREBANKEN MØRE	72093	25798	46295	186.547.193,22	333.850.113,34	147.302.920,14
4201 SpareBank 1 SMN	557875	280297	277378	1.307.350.894,39	1.352.407.200,51	45.056.506,12
4701 SPAREBANKEN NORD NORGE	218024	107602	110422	414.125.929,18	505.934.084,44	91.808.155,26
6001 NORDEA	979750	576444	403306	16.439.176.519,97	14.456.445.441,22	-1.982.731.078,75
7001 DnB NOR Bank ASA	2911803	1450228	1461575	17.126.117.519,18	19.605.559.623,01	2.479.442.103,83
8301 CITIBANK INTERNATIONAL PLC	1001	167	834	61.317.780,22	57.004.592,81	-4.313.187,41
8601 FOKUS BANK	314856	207782	107074	8.425.857.847,06	2.034.102.145,31	-6.391.755.701,75
9001 BANK 1 OSLO AS	70011	39211	30800	218.697.117,14	202.167.288,51	-16.529.828,63
9021 BNP PARIBAS OSLO BRANCH	21425	19086	2339	361.997.782,04	668.824.812,41	306.827.030,37
9055 HANDELSBANKEN	136432	78514	62918	1.184.569.287,33	758.772.199,31	-425.797.088,02
9235 BNP ASA	6116	1196	4920	74.496.067,96	77.216.970,61	2.720.902,65
9680 STOREBRAND BANK ASA	31103	3329	27774	265.435.303,19	319.181.398,92	53.746.095,73
9710 SKANDIABANKEN AB	187072	13870	173202	259.689.416,11	317.990.819,71	58.321.403,60
9750 SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	32011	22125	9886	1.929.457.161,03	4.224.150.554,51	2.294.693.393,48

NICS (Norwegian Interbank Clearing System) blir utviklet.

Flere avregninger om dagen og digitalt samkjørt med oppgjørssystemet i Norges Bank

Samlet infrastruktur begynner å ta digital form



Digitalisering betalingsformidling, så var det 2000 tallet



«Alle» hadde bærbar PC

Mobiltelefonen fikk fargeskjerm og
innebygget kamera



Person

Bedrift

DnB NOR Markets

Om oss

Søk

DnB NOR

Du er her: [Person](#)

Logg inn

Meny

[Om nettbank](#)

[Betalingstjenester](#)

[Kundeprogram](#)

[Lån](#)

[Sparing og plassering](#)

[Eiendom](#)

[Forsikring](#)

[Kalkulatorer og verktøy](#)

Produkter A-Å

A B C D E F G H I J
K L M N O P Q R S T
U V W X Y Z Æ Ø Å

Logg inn person

Brukernavn:
Tast inn ditt passord og klikk på **Logg inn**.

Passord: (6 første sifre fra passordkalkulator)

Logg inn

[Angi bruker-id på nytt](#)

Slik bruker du passordkalkulatoren

1. Trykk på  for å skru på kalkulatoren.
2. Oppgi din PIN-kode.
En tallkode med 8 sifre vises nå i 30 sekunder.
3. De 6 første sifrene brukes som passord for å logge inn.
4. Ekstra sikkerhetssjekk: Etter at du har klikket "Logg inn", skal de to siste sifrene fra passordkalkulatoren stemme overens med sifrene som kommer fram oppe til venstre i skjermbildet (felt merket "Returkode fra kalkulator").

Nettbanker blomstret opp i norske banker, hvor kundene online blant annet kunne se saldo, betale regninger og overføre penger mellom egne konti



e Faktura

eFaktura tar av i markedet, hvor kundene med et tastetrykk digitalt har betalt regningen

BrevGiro stuper i volum

Samlet infrastruktur er helt digitalisert

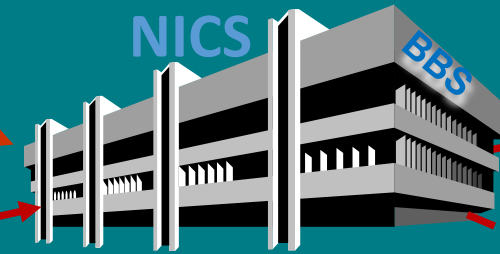


Digital forsendelse av betalingsoppdrag, eFaktura mm.



Betalingstransaksjoner med kontoreservasjon går digitalt

Avregning og filproduksjon



Oppgjørstranser digitalt til Norges Bank

Oppgjøret kvittert digitalt



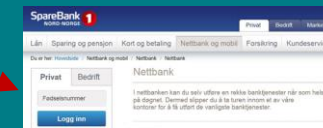
konteringsdata til bank og bedriftskunder sendes digitalt på filer



Bank



Bankdatasentral



Print erstattet med faktura og meldinger i nettbank

Betalingstransaksjoner avregnes flere ganger om dagen. Betalingssystemet i Norge er heldigitalt og oppfattet som et av verdens mest effektive.

Digitalisering Bank, hva skjer nå og videre fremover ?



«Alle» har smarttelefon og den er i ferd med å ta majoritet foran pc og laptop





**Første ALLE-TIL-ALLE løsning for mobilbetaling er etablert,
det er nok bare starten.....**

**Løsningen ville ikke vært mulig uten
felles infrastruktur mellom bankene**

Oppsummert kan vi si om digitalisering i bank

- 80 årene var preget av manuell prosessering i alle ledd
- 90 årene var preget av digitalisering, effektivisering og nedbemanning spesielt hos BBS
- 2000 årene ble bankkundens tiår med enklere og digitale selvbetjente løsninger
- 2010 årene er tiåret hvor effektivisering og nedbemanning vil skje i bankene, spesielt på finansieringsområdet.
- De neste tiårene vil trolig bli preget av produktutvikling for mobil. Bankenes suverenitet blir satt hardt på prøve fra andre og nye aktører i markedet

Læring fra bank og finans?

Infrastruktur, standardisering
og samhandling er stikkord.

Fokus,

- Digitaliser hele verdikjeden, spesielt «møtepunktene»
- Digital samhandling og standardisering mellom flere systemer og aktører
- Hold forretnings-, pris- og konkurranse-sensitive forhold utenfor samarbeidet



Læring fra bank og finans?

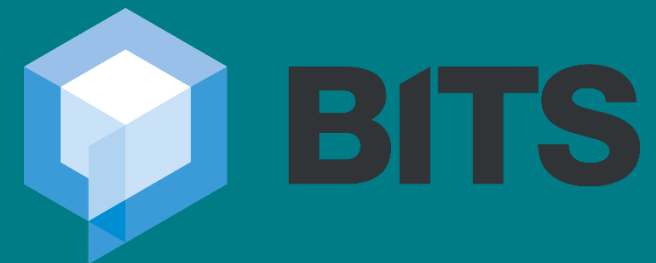
Definer felles oppgaver som skal løses og velg samarbeidsform.

- Felles eide selskaper
- Prosjekter
- Fagfora (exs. infrastruktur, rammebetingelser, juss med mer.)



Viktig at aktørene,

- er representert med tilstrekkelig innsyn og påvirkning
- er genuint interessert i samarbeid for å løse felles utfordringer for bransjen
- er villig til å prioritere ressurser inn i felles aktiviteter
- fortsatt kan konkurrere på produkter, tjenester og pris med mer.



Takk for meg

Spørsmål?

Iren Rutle

Direktør strategisk salg, forretningsutvikling og IT

Mobil: 906 97 875

