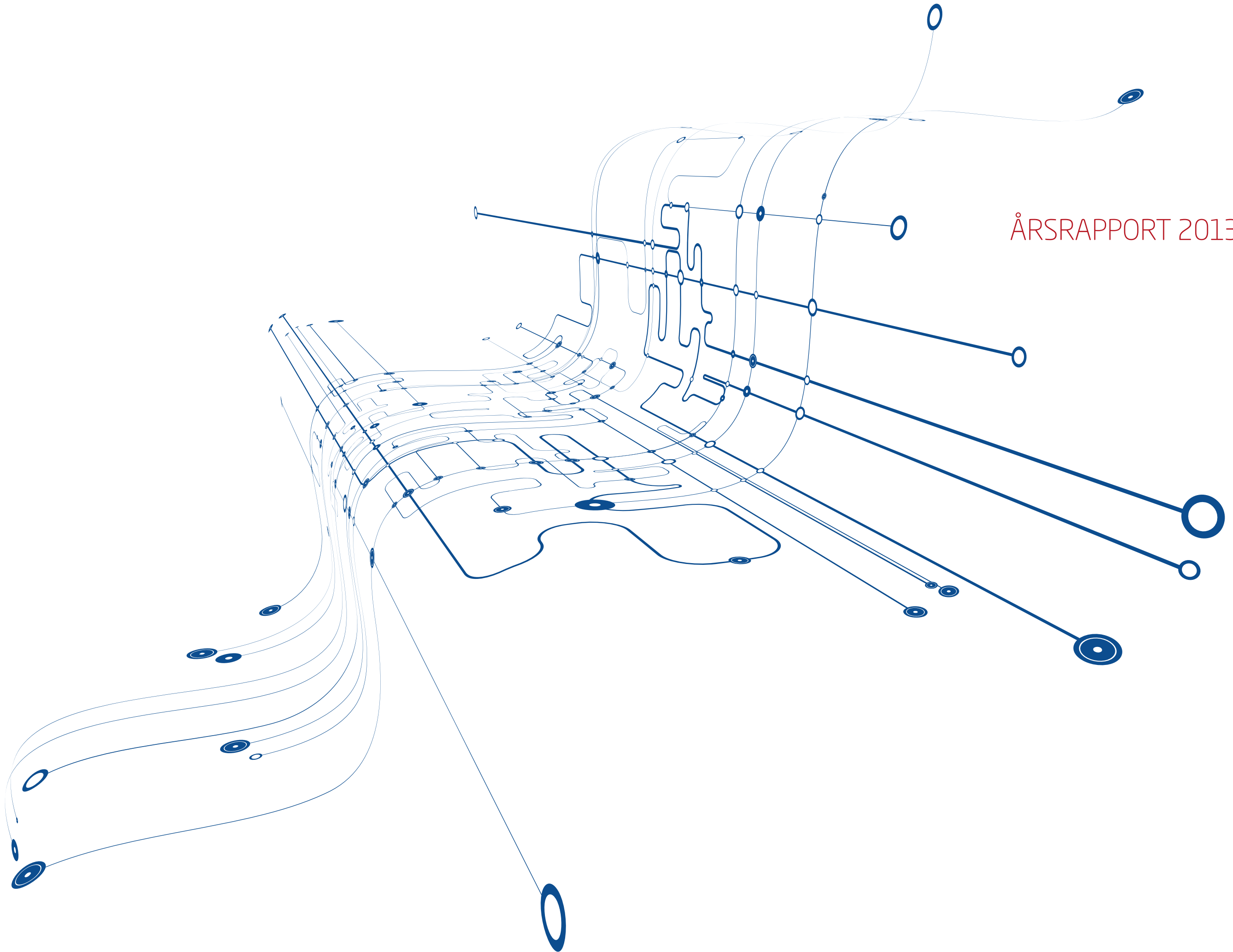


ÅRSRAPPORT 2013



Finansvirksomhedernes it-partner

BEC hjælper finansvirksomhederne på alle områder, hvor it berører deres forretning. Denne værdiskabelse bygger på knap 50 års erfaring i udvikling og drift af it til finansvirksomheder, der opererer i Danmark. BEC’s ansatte genererer en omsætning, der årligt ligger i omegnen af 1 mia. kr. En række pengeinstitutter ejer BEC i fællesskab. Disse pengeinstitutter er samtidig BEC’s kunder. Herudover består BEC’s kundemasse af en lige så stor andel af andre finansvirksomheder. BEC tilbyder rådgivnings-, teknologi-, og driftsydelser. I udviklingen af BEC’s løsningskompleks er der taget udgangs-

punkt i, at det skal være konsistent, sammenhængende og udpræget intuitivt at benytte. Driften af løsningerne skal køre optimalt. Og serviceydelserne skal i det hele taget være kosteffektive og optimere kundernes forretning.

Kunden er omdrejningspunktet

Idéen bag BEC er fælles udvikling af it-løsninger. Forskellige typer finansvirksomheder samler sig i BEC for at opnå forretningsfokuserede it-løsninger. Flere af BEC’s kunder med ekspertise på specifikke forretningsområder samarbejder tæt med BEC til gavn for kunder og for BEC. Dermed opnås målrettede og sammenhængende forretningsløsninger, der kan give teknologisk konkurrencekraft for både små, store, traditionelle og nichebase-

rede finansvirksomheder.

De mange forskellige kunder stiller et bredt spektrum af krav til it-løsningerne. For at imødekomme mange krav, har BEC skabt en it-plattform, hvor fællesnævneren er finans. Men også med en rummelig arkitektur, der samtidig tillader kunders meget målrettede og segmenterede brug af løsningskom-

plekset. Det er fx kunder med et internationalt moderselskab eller med forretningsområder uden for BEC’s fokus.

BEC får varetaget it-driften for mange af kunderne gennem driftspartneren JN Data. Dermed sikres stordriftsfordele. BEC kan således fokusere på it-udvikling og -forvaltning og på samme tid tilbyde den fulde pakke inden for it-understøttelse.

Central aktør i den finansielle sektor

Koncernen er en central aktør i den finansielle sektor. Koncernens selskaber – BEC modervirksomhed, Schantz og ALOC – dækker tilsammen finansvirksomheders behov for forretningsmæssig it-understøttelse. Koncernens ydelser retter sig mod pengeinstitut-

ter, pensionsselskaber, forsikringsselskaber og investeringsselskaber –

altså bredt i den finansielle sektor. BEC kan således på tværs af den finansielle sektor tilbyde et meget stærkt it-partnerskab.

modervirksomhed har 17 medlemmer – heraf to sammenslutninger af pengeinstitutter.

Modervirksomhedens store diversitet af finanskunder er med til at give BEC den rette skarphed. Én kundegruppe er med til at give BEC en central placering i finanssektoren – fx Finansrådet og

PensionsInfo. En anden gruppe er de mange danske pengeinstitutter – fx Arbejdernes Landsbank, Den Jyske Sparekasse, Lollands Bank og Lægernes Pensionsbank. BEC har meget store kunder som Nykredit og mindre kunder som Frørup Andelskasse.

Hertil kommer, at de fleste udenlandske banker med tilstedeværelse i Danmark, har valgt BEC som it-partner – fx Handelsbanken, SEB, Swedbank, Fortis, Royal Bank of Scotland, Citibank og Banque Internationale à Luxembourg.

Mange kunder har ofte særlige forhold – fx GrønlandsBANKEN, der skal drive

bank over store afstande i fjerntliggende områder – eller Danmarks Nationalbank med behov for it-løsninger på centralbankområdet.

Schantz A/S udvikler software til forsikrings- og pensionsselskaber. Virksomheden ligger i København. Kunderne tæller større pensions-selskaber, pensionskasser og forsikringsselskaber i Danmark, Sverige, Finland, Holland, Storbritannien, Estland og Sydafrika. BEC modervirksomhed ejer alle aktier i selskabet.

ALOC A/S’ udbud af it-løsninger dækker portefølje- og risikostyring, treasury

og børshandel. Kunderne er skandinaviske banker, børss- og fondsmægler-selskaber, erhvervsvirksomheders finans- og økonomiafdelinger, fonde, fondsbørser, forsikringsselskaber, investeringsforeninger, kapitalforvaltere, pensionskasser og realkreditinstitutter. ALOCs aktiviteter er fordelt på hovedkontoret i Odense og datterselskabet i Norge. BEC modervirksomhed ejer alle aktier i ALOC.

BEC Ejendomsselskab A/S ejer BEC-koncernens ejendomme i Roskilde og lejer dem ud til bl.a. JN Data og BEC modervirksomhed. BEC modervirksomhed ejer alle aktier i BEC Ejendomsselskab.

Forretningsforståelse som kernekompetence

BEC’s fokus ligger på at løfte visionen om at være den foretrukne it-partner for finansvirksomheder i Danmark. Dertil har BEC brug for medarbejdere med en høj grad af både finans- og it-faglighed og et solidt kendskab til finanssektoren. Disse kompetencer har BEC målrettet opbygget. På den måde kan BEC indgå i en faglig dialog

med kunderne og dermed sikre den bedst mulige optimering af kundernes forretning.

BEC betragter mål og rammer for selvstændig udfoldelse som hovedingredienser i medarbejdertrivsel. Denne trivsel ser BEC som en forudsætning for effektivitet og høj performance.

BEC sikrer plads for den enkeltes udvikling inden for rammerne af BEC’s strategi. I alle beslutninger tænkes kunder, medarbejdere og BEC ind som en del af beslutningsgrundlaget. Både BEC og kunderne har erfaret, at dette mindset giver en energi og arbejds-glæde i BEC, som bringer mere værdi i løsningen af opgaverne for kunderne.

BEC a.m.b.a.

Havsteensvej 4
4000 Roskilde
Tlf. 46 38 24 00
Fax 46 36 77 81
www.bec.dk
bec@bec.dk

CVR-nr.: 13 08 88 10

Datterselskaber

Schantz A/S
Kigkurren 10
2300 København S
Tlf. 33 32 19 84

ALOC A/S
Edisonsvej 1
5000 Odense C
Tlf. 63 13 61 00

BEC Ejendomsselskab A/S
Havsteensvej 4
4000 Roskilde
Tlf. 46 38 24 00

BEC's bestyrelse

Gert R. Jonassen, ordførende direktør, Arbejdernes Landsbank (formand)
Frank Vang-Jensen, adm. direktør, Handelsbanken (næstformand)
Martin Kviesgaard, bankdirektør, GrønlandsBANKEN
Michael N. Petersen, bankdirektør, vestjyskBANK
Jan Pedersen, adm. direktør, Danske Andelskassers Bank
Per Ladegaard, koncerndirektør, Nykredit
Ann Baldus-Kunze, seniorkonsulent, fællestillidsmand, BEC

Observatør i BEC's bestyrelse

Hugo Frey Jensen, nationalbankdirektør, Danmarks Nationalbank

BEC's direktion

Kurt Nørrisgaard, adm. direktør

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab



It optimerer PFA's
forretningsprocesserSide 6



Salling Bank: Skræddersyet it
styrker vores forretning Side 20



Digitale visioner i
Lægernes Pensionsbank Side 30



Styr på kreditrisiko i
Arbejdernes Landsbank Side 35



Handelsbanken:
Man må stå tidligt op..... Side 44

INDHOLD

LEDELSESBERETNING - FORRETNINGSMÆSSIGE RESULTATER

Forord	4
Forretningsgrundlag.....	5
Fem års hoved- og nøgletal.....	8
Økonomiske resultater i 2013	9
Økonomisk koncernoverblik.....	10
Kunder og forretningsomfang.....	11
BEC's kerneydelse.....	13
BEC's it-plattform.....	14
Forretningsmæssige risici.....	15
CSR.....	17
Opfølgning på udmeldinger i Årsrapport 2012	18
Begivenheder efter årsregnskabet afslutning	18
Forventninger til fremtiden.....	19

LEDELSESBERETNING - IT-UDVIKLING

Overordnet økonomi i it-udvikling.....	22
Selvbetjening og optimering i pengeinstituttet.....	23
Capital markets	25
Compliance – styring og sektor/lov	26
BEC Workplace services.....	27
Nyt værktøj til benchmarking.....	29

LEDELSESBERETNING - IT-DRIFT

Overordnet økonomi i it-drift.....	32
Stabil it-drift	33
Forvaltning og support	34

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Generelt om indregning og måling	36
Regnskabsmæssige skøn.....	36
Koncernregnskabet	37
Resultatopgørelsen.....	38
Balancen.....	39
Pengestrømsopgørelsen.....	42
Definition af hoved- og nøgletal.....	43

ÅRSREGNSKAB

Resultatopgørelse.....	45
Aktiver	46
Passiver	47
Egenkapitalopgørelse	48
Pengestrømsopgørelse.....	48
Noter	49

PÅTEGNINGER

Ledelsespåtegning	58
Den uafhængige revisors erklæringer	59

Forord

2013 var et meget tilfredsstillende år for BEC. Årets resultater har yderligere styrket BEC's konkurrencemæssige position.

Siden 2012 har vi fulgt en strategi, som sigter mod at forankre BEC som den foretrukne it-partner for finansvirksomheder i Danmark. Strategien bygger på BEC's konkurrencemæssige fordele primært i form af kundeorientering, forretningsforståelse, it-løsninger og -arkitektur. Strategien skal sikre tilvejebringelsen af de stærkeste digitale it-løsninger – hvad enten det handler om mobilbank, om effektive løsninger til capital markets eller om det at kunne tilbyde ens kunder at signere alle gængse dokumenter digitalt. Strategien tager samtidig udgangspunkt i en finansiell sektor under fortsat konsolidering og stigende efterspørgsel på omkostningseffektiv it-understøttelse. Strategien favner endvidere de udfordringer, som myndigheders massive compliance- og indberetningskrav lægger på finansvirksomhederne. En visionær og ambitiøs strategi er et solidt grundlag for, at vi fortsat kan medvirke til at gøre BEC's kunder til vindervirksomheder.

Over de seneste år er fleksibiliteten i BEC's it-plattform øget kraftigt. Plattformen er baseret på en datastruktur, der i mange år frem vil imødekomme nye og anderledes krav. De fleste af BEC's kunder anvender hele platformen og er full service-kunder – andre anvender udvalgte dele, som de fx sætter sammen med anden eller egen funktionalitet. Med den høje grad af både fleksibilitet og integration skal data kun registreres én gang – og kan derefter anvendes bredt – ikke mindst som big data i analyser, der kan komme alle BEC's kunder til gavn.

BEC står i dag med en tidssvarende og særdeles solid it-plattform. Herfra udvikler vi dækkende it-løsninger, som hjælper vores kunder med at hjemtage forretningsmæssige gevinster. Det er blandt andet disse forhold, der har tiltrukket de mange nye kunder, BEC har fået i 2013.

Samtidig med at vi har budt velkommen til de nye kunder, senest Fynske Bank, Den Jyske Sparekasse og PFA, så har BEC's andre kunder oplevet vækst og benyttet vores forretningsløsninger mere. Effekten af de nye medlemmer vil påvirke BEC's økonomi positivt i årene fra 2014 og fremover. I 2013 har BEC lanceret mange nyheder og forbedringer til it-mæssig understøttelse af kundernes forretning. Samtidig har BEC leveret daglig drift og support på it-løsningerne. Nøgleordene i leverancerne er serviceorienteret, stabil og sikker drift. Via undersøgelser og anden dialog har BEC's kunder kvitteret med tilfredshed for BEC's indsats i 2013. Jeg ser, at årets resultater i form af en stærk økonomi, lavere enhedspriser, kundetilgang og den høje kundetilfredshed peger på, at vi med fin fremdrift har lagt os på en god kurs.

I 2014 vil optimering af kundens forretning fortsat være det mål, BEC har for øje i alt, hvad vi foretager os. BEC's lave priser er resultatet af et kontinuerligt arbejde med at forbedre BEC's interne effektivitet og reducere omkostningerne. Arbejdet fortsætter i 2014.

Kurt Nørregaard
Adm. direktør

Forretningsgrundlag

BEC-koncernens kerneforretning er at udvikle og forvalte it-løsninger for finansvirksomheder i Danmark. Det bærende element i BEC's forretningsgrundlag er princippet om, at mange i branchen går sammen om fælles software og drift. Samtidig med at kvaliteten dermed øges, reduceres omkostningerne.

BEC-koncernen leverer primært branchespecifikke it-løsninger til pengeinstitutter, pensionselskaber, forsikringsselskaber, investeringsselskaber og andre virksomheder relateret til finanssektoren. Herudover leverer BEC it til sektorsammenslutninger i regi af eksempelvis Swipp-konsortiet og Finansrådet.

BEC's mission lyder: Med afsæt i kundernes forretningsbehov leverer BEC partnerskab om stabil it-drift og dynamisk it-udvikling til finansvirksomheder. Opgaverne udføres i tæt relation med kunderne. Med dette involverende samarbejde sikres, at BEC hele vejen har ud-

gangspunkt i kundens forretning, og at der finder en høj grad af forventningsafstemning sted – uanset om kunden er landsdækkende, lokal eller en nichevirksomhed inden for den finansielle sektor.

Visionen lyder: BEC vil være den foretrukne it-partner for finansvirksomheder i Danmark. Markedsfokus ligger på at it-understøtte finansielle virksomheder, der er til stede i Danmark – både nationalt og internationalt baserede. BEC's mål er at være den naturligt foretrukne og langsigtede it-partner for disse virksomheder, hvor BEC er anerkendt for at være åben, kompetent og ukompliceret.

Koncernstruktur

Koncernen (herefter BEC) består af modervirksomheden BEC a.m.b.a. (herefter modervirksomhed) samt datterselskaberne Schantz A/S, ALOC A/S og BEC Ejendomsselskab A/S.

It optimerer PFA's forretningsprocesser

PFA Pension besluttede i 2013 at etablere en bank for at tilbyde kunderne endnu flere investerings- og opsparingsydelser. I slutningen af 2013 skrev PFA kontrakt med BEC om at lancere den nye bank på BEC's bankplatform. Kort efter – den 2. januar 2014 – stod PFA Udbetalingsbank klar til at betjene de første kunder.

Koncerndirektør, Jon Johnsen, der bl.a. har ansvar for operations i PFA, fortæller: - I forbindelse med købet af Cantobank, som PFA Udbetalingsbank er bygget på, havde vi også fokus på den tekniske del af banken, som BEC leverede. Vi vurderede, at det var en god løsning, og vi har oplevet BEC som meget professionelle lige fra starten.

- Vi har modtaget kompetent og konstruktiv rådgivning. BEC har været rigtig gode til at spørge ind til forretningen og hjælpe os med at tage stilling til alt det nødvendige for at få et effektivt setup med høj kvalitet. Og BEC udfordrede ofte vores beslutninger, hvis de fx vurderede, at en arbejdsproces eller et produkt kunne sættes bedre op. På den måde var det hele tiden PFA's behov, der var styrende for projektet – i et samspil med en velkvalificeret rådgivning fra BEC. Kun én gang havde vi en oplevelse, hvor BEC ikke helt levede op til sin egen professionelle høje standard. Men BEC var hurtigt på bolden og fik det rettet op igen.

- Ved både at have pension og bank kan vi tilbyde kunderne en helhedsløsning. Vi er meget fokuserede på, at der kun skal lægges få manuelle kræfter i bankdriften. BEC's it-løsninger spiller stærkt sammen med vores forretningsmodel, og vi har et samarbejde og teknologisk setup, der er skalerbart og dermed også fremtidssikret, slutter Jon Johnsen.

- Vi er glade for vores valg af BEC. De har en stor aktie i, at vi er kommet godt fra start og til tiden, siger koncerndirektør Jon Johnsen.

Jon Johnsen,
koncerndirektør i PFA

Fem års hoved- og nøgletal

Mio. kr.	2013	2012	2011	2010	2009
Resultatopgørelse					
Nettoomsætning	1.146	1.153	1.255	1.202	1.113
EBITDA (Resultat af primær drift)	341	332	298	233	203
EBIT (Driftsresultat)	6	16	(15)	44	(78)
Finansielle poster	3	4	2	0	3
Årets resultat efter skat	11	10	(3)	37	1
Balance					
Udviklingsaktiver	666	615	623	794	646
Anlægsaktiver	1.102	1.038	1.083	1.297	1.160
Likvider og obligationer	662	621	484	143	245
Egenkapital	1.489	1.488	1.419	1.236	1.257
Balancesum	2.030	1.921	1.822	1.740	1.739
Pengestrømme					
Investeringer i udviklingsaktiver	366	260	293	354	376
Investeringer i materielle anlægsaktiver	8	(3)	(3)	(51)	84
Ændring i likvider	40	137	341	(102)	47
Nøgletal					
Andre eksterne omkostninger	514	509	589	516	384
Personaleomkostninger	291	312	368	453	525
Aktiverede udviklingsomkostninger	325	271	293	344	376
Bruttoomkostninger	1.130	1.092	1.250	1.313	1.285
Udviklingsgrad (%)	28,7%	24,9%	23,5%	26,2%	29,2%
Soliditetsgrad (%)	73,3%	77,5%	77,9%	71,0%	72,3%
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte i året	646	657	730	903	1.050

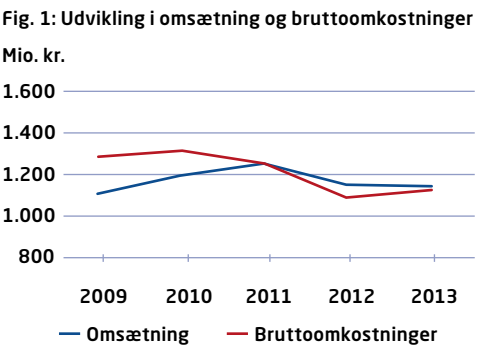
Økonomiske resultater i 2013

2013 har været et meget tilfredsstillende år for BEC. De økonomiske målsætninger er realiseret, og BEC har leveret stabil, tidssvarende og effektiv it-understøttelse til kundernes forretninger til aftalt kvalitet og økonomi.

BEC er ejet af ca. halvdelen af kunderne. Økonomisk overskud med henblik på efterfølgende overskudsdeling mellem ejerne er ikke målet for BEC. Målet er at levere optimal it-understøttelse til finansielle virksomheder til så lav pris som muligt.

En sund og balanceret økonomi er en forudsætning for at nå målet. Således er BEC's kontinuerlige økonomiske målsætning at have et mindre, men positivt resultat efter skat og samtidig holde bruttoomkostningerne (se definition på side 43) lavere end omsætningen. BEC har igen i 2013 realiseret denne målsætning. BEC fastholder derved en sund og balanceret økonomi til glæde for kunder, ejere og medarbejdere.

Fig. 1: Udvikling i omsætning og bruttoomkostninger



Udover at holde et fokus på den sunde og balancerede økonomi, så har BEC også løbende fokus på optimeringer; og det kommer kunderne direkte til gode. Det sker i form af lavere priser og bedre it-understøttelse af kundernes forretning. BEC realiserede i 2013 en samlet omsætning på 1.146 mio. kr. Modervirksomhedens forbrugsafhængige driftsomsætning ekskl. omsætning, der hidrører fra afskrivninger, udgør 656 mio. kr. i 2013. Selvom driftsomsætningen i forhold til 2012 er faldet med 51 mio. kr., så har BEC's it-løsninger håndteret 5 % flere transaktioner for pengeinstitutterne. Det betyder, at den gennemsnitlige enhedspris pr. transaktion er faldet med 12 % fra 2012 til 2013. Samtidig har BEC leveret en bedre it-understøttelse af kundernes forretning i form af øget funktionalitet, højere grad af automatisering og endnu bedre kundeoplevelser for slutkunderne.

ENHEDSPRISEN FALDT
MED 12% I 2013

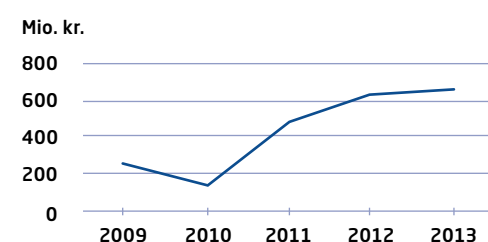
BEC's bruttoomkostninger, som indeholder de samlede omkostninger inklusiv de udviklingsomkostninger, der aktiveres, udgør 1.130 mio. kr. i 2013. Det er 38 mio. kr. højere end året før. Bruttoomkostningerne er særligt påvirkede af øget efterspørgsel på nyudvikling – både it-udvikling til individuelle kunder og til fællesskabet – samt af den modsatrettede effekt af BEC's kontinuerlige arbejde med at reducere omkostninger til drift og administration.

Effekten af de positive økonomiske resultater de seneste par år har medvirket til et stærkt BEC med en soliditetsgrad på mere end 70 %, en samlet balance på 2 milliarder kroner og en solid kapital til rådighed.

LEDELSESBERETNING FORRETNINGSMÆSSIGE RESULTATER

LEDELSESBERETNING FORRETNINGSMÆSSIGE RESULTATER

Fig. 2: Udvikling i likvider og obligationer



BEC's likvider og obligationer har udviklet sig positivt gennem de seneste år og udgør 662 mio. kr. ved udgangen af 2013. BEC er en økonomisk sund og balanceret virksomhed, som udover at understøtte kundernes forretning og udviklingen heraf, samtidigt formår at holde priserne nede for kunderne.

Økonomisk koncernoverblik

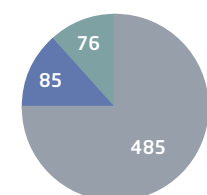
Koncernen har i 2013 gennemsnitligt beskæftiget 646 fuldtidsansatte. Som følge af modervirksomhedens outsourcing af it-driften til JN Data i 2010 samt et stærkt fokus på reduktioner af omkostninger er der omkring 400 fuldtidsansatte færre end i 2009.

BEC's koncernstruktur (jf. side 5) bestod sidste år også af BEC Pension A/S. Selskabet blev i 2013 solgt til Schantz. Dermed har BEC-koncernen

samlet sine aktiviteter inden for pensionsmarkedet i Schantz. BEC Ejendomsselskab har ingen ansatte, og havde i 2013 kun begrænsede aktiviteter. Selskabet har ingen væsentlig indflydelse på vurderingen af BEC's samlede økonomiske resultater. De væsentligste virksomheder i koncernen, der har påvirket de økonomiske resultater i 2013, er: modervirksomheden, Schantz og ALOC (se figur 3 herunder).

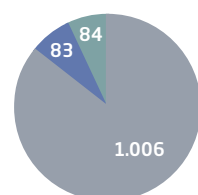
Fig. 3: Økonomisk koncernoverblik

Antal ansatte fordelt på koncernselskaber (FTE)



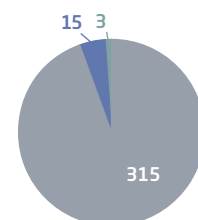
■ Modervirksomhed
■ ALOC
■ Schantz

Omsætning fordelt på koncernens virksomheder (før eliminerings)



■ Modervirksomhed
■ ALOC
■ Schantz

EBITDA fordelt på udvalgte koncernselskaber



■ Modervirksomhed
■ ALOC
■ Schantz

Modervirksomheden servicerer markedet for pengeinstitutter og den finansielle sektor generelt med it. Med sine 485 ansatte har modervirksomheden leveret en omsætning på 1.006 mio. kr. og et EBITDA på 315 mio. kr. I forhold til 2012 er EBITDA forbedret med 6 mio. kr. Det er sket samtidig med, at it-plattformen er styrket, at funktionalitet og automatisering er øget og at både omsætning og antal ansatte er reduceret.

Schantz leverer standardløsninger inden for liv og pension samt standardløsninger til brug for holistisk finansiell rådgivning af privatpersoner. Selskabet har i 2013 været igennem en rivende udvikling med flere nye kundeforhold, strategiske opkøb og en markant styrkelse af organisationen. Schantz har med 76 ansatte leveret en omsætning på 84 mio. kr. og et EBITDA på 3 mio. kr. De økonomiske resultater for 2013 i Schantz er påvirket af den rivende udvikling, som har medvirket til, at den økonomiske bundlinje isoleret set ikke har været tilfredsstillende. I 2013 fik Schantz Topdanmark ind som ny stor-

kunde; og med købet af bl.a. selskabet Financys er Schantz godt i gang med at udvide sin position på markedet.

For ALOC har 2013 i vidt omfang handlet om at fokusere. En lang række ændringer blev gennemført med det samlede primære fokus at øge kundeværdien af de anvendte ressourcer, og derigennem skabe en virksomhed, der både er troværdig og handlekraftig. ALOC har med 85 ansatte leveret en omsætning på 83 mio. kr. og et EBITDA på 15 mio. kr. De økonomiske resultater i ALOC er stærkt forbedret i 2013. På kundesiden var der i 2013 en række nye kunder. Den væsentligste nytildgang er en større norsk kunde, som anvender ALOCs produkter i integreret sammenhæng mellem ordre- og porteføljesystem. ALOCs position på markedet for portefølje- og risikostyring, treasury og børshandel vurderes god med et potentiale for yderligere salg af ALOCs produkter; og der arbejdes på at fastholde og udbygge den økonomiske fremgang i ALOC.

Kunder og forretningsomfang

BEC oplevede i 2013 betydelig tilgang af ny forretning. Dels har flere nye kunder fundet vej til BEC, og dels har eksisterende kunder øget aktivitetsniveauet.

I 2013 bød BEC bl.a. velkommen til:

- Den Jyske Sparekasse
- Fynske Bank
- PFA Udbetalingsbank
- Coop Bank
- Swipp-konsortiet
- Topdanmark
- Vækstfonden
- Finansrådet

Samtlige pengeinstitutter, der i 2013 har etableret sig i Danmark, har valgt BEC.

FLERE FINANS-
VIRKSOMHEDER
VÆLGER BEC

Efter at være blevet opkøbt, har DiBa meddelt, at banken udtræder af BEC i 2013. DiBa udgjorde mindre end 3 % af BEC's samlede omsætning i 2013.

LEDELSESBERETNING FORRETNINGSMÆSSIGE RESULTATER

LEDELSESBERETNING FORRETNINGSMÆSSIGE RESULTATER

Nye kunder

Af de mange nye kunder, BEC tog imod i 2013, har to af dem valgt at indtræde i BEC's medlemskreds og bliver således medejere af BEC. De nye medlemmer er Den Jyske Sparekasse og Fynske Bank.

Den Jyske Sparekasse indgik aftale med BEC for at opnå et styrket kunde- og forretningsfokus.

Samtidig ønsker sparekassen en mindre kompleksitet i de administrative opgaver. Fynske Bank er resultatet af en fusion mellem Svendborg Sparekasse og Vestfyns Bank. Efter at have vurderet marke-

det og set på funktionalitet, analyseret prisniveau og bindingsvilkår valgte banken at indgå aftale med BEC.

Både Fynske Bank og Den Jyske Sparekasse skifter til BEC fra øvrige it-centraler i finanssektoren. Der er tale om de første frivillige flytninger mellem centraler i mange år. Hidtil er kundeforskydninger mellem it-centralerne udelukkende sket som følge af konsolideringer i finanssektoren.

Effekten af de nye medlemmer vil påvirke BEC's økonomi positivt i årene fra 2014 og fremover.

BEC fik også en række nye servicekunder (ikke-ejere) i 2013. Coop valgte BEC som it-partner i forbindelse med etablering af Coops nye bank. Vækstfonden valgte også BEC, da de i forbindelse med ny lovgivning fik brug for ekspertise og it-løsninger til at drive udlånsforretning. PFA valgte også at indgå aftale med BEC som it-partner i forbindelse med PFA's etablering af bank. Den nye bank tilbyder investerings- og

nedsparingsløsninger til PFA-kunder, der er på vej til eller allerede er gået på pension. I 2013 så også flere andre kunder i finanssektoren gevinsten ved BEC som it-partner. For Finansrådet fik BEC til opgave at levere en ny løsning til pensionsudbetaling til brug i hele sektoren; i Swipp-konsortiet valgte man BEC til udvikling af den fælles motor i sektorens nye mobile betalingsløsning; og hos BEC's datterselskab Schantz valgte Topdanmark at indlede samarbejde om levering af nyt livssystem.

Øget forretningsomfang

BEC har ikke alene opnået merforretning gennem tilgang af nye kunder. Store såvel som mindre medlemmer og servicekunder har som effekt af en væsentlig kundetilgang bidraget til den positive udvikling hos BEC. Herunder har særligt Arbejdernes Landsbank og Handelsbanken øget deres forretningsvolumen betydeligt. Dertil kommer andre kunder, der har øget forretningsomfanget med BEC som fx BankInvest, der i 2013 valgte at anskaffe sig BEC's handelsplatform.

BEC prioriterer udviklingsprojekter, der fortsat styrker it-plattformen. Arbejdet foregår i tæt samarbejde med pengeinstitutterne. Med kunder som blandt andre Nykredit, Arbejdernes Landsbank og Handelsbanken i spidsen for udviklingen, har BEC en betydelig "trækraft" i forhold til at drive it-udviklingen.

Tilfredse kunder

I efteråret 2013 undersøgte BEC kundetilfredsheden og gennemførte en række møder hos sine medlemmer (ejere). På agendaen var til-

fredshed med BEC som samarbejdspartner og fremtidsplaner. 94 % er meget tilfredse med BEC. Flere kunder ser ind i en vækstperiode. De forventer at ville udbygge samarbejdet med BEC

især inden for rådgivning. I første halvår af 2014 gennemføres en tilsvarende undersøgelse hos servicekunder (ikke ejere).

94 % ER MEGET
TILFREDSE MED BEC
SOM IT-PARTNER

BEC VÆLGES PGA.
ATTRAKTIVE
FORRETNINGSLØSNINGER

FULL SERVICE
ELLER
UDVALGTE SERVICES

BEC'S KUNDER
OPLEVER VÆKST

BEC's kerneydelse

BEC leverer it-understøttelse til finansielle virksomheder i Danmark. BEC tilbyder en bred vifte af services, som er dækkende og konkurrencedygtige. BEC driver den fortsatte udvikling af it-understøttelsen sammen med relevante dele af kundernes forretning. BEC's vifte af services er tilrettelagt, så en kunde hos BEC ikke behøver it-ydelser fra andre leverandører eller en stor intern it-funktion. Kunderne kan i højere grad bruge tid på at udvikle og drive deres egne forretninger.

Optimering af kundernes forretninger er grundstenen i alt, hvad BEC foretager sig. Udviklingen

af BEC's it-løsninger drives frem af kundernes behov. I udviklingen inddrages relevante strømninger i den teknologiske udvikling. Således gennemførte BEC igen i 2013 i tæt relation med kunderne mange store og små opgaver, som styrker områder, hvor it berører kundernes forretning.

De finansielle virksomheder bevæger sig i et omskifteligt og yderst konkurrencepræget marked. Her er det vigtigt at have de rigtige produkter på hylderne på det rigtige tidspunkt. Derfor har BEC fokus på en løbende prioritering af it-udviklingsindsatsen. Ligeledes er der fokus på, at aftaler med kunderne holdes, og at der leveres til tiden.



Fremtidsorienteret produktudvikling

BEC har produktstrategier for alle forretningsområder i et pengeinstitut. Produktstrategierne er blevet til i samarbejde med BEC's kunder. Strategierne beskriver it-funktionalitet, forretningseffekt, fremtid og tendenser.

BEC's it-plattform

BEC's it-plattform til finansvirksomheder kombinerer en sammenhængende og brugervenlig brugergrænseflade med et højt niveau af digitalisering og automatisering. Dette sker vel at mærke uden at gå på kompromis med det ufravigelige krav om sikker, stabil og omkostningseffektiv drift. Platformen it-understøtter alle processer i et pengeinstitut – fra rådgivning til selvbetjening.

BEC's kunder er vidt forskellige. De er både store landsdækkende pengeinstitutter, pengeinstitutter med et særligt forretningsmæssigt fokus, lokale pengeinstitutter og andre finansielle virksomheder. BEC's platform passer til dem alle.

Forretningsløsningerne er bygget op i en fleksibel og sammenhængende platform. It-arkitekturen

gør det let at integrere og tilpasse løsningerne til den enkelte kunde.

Man kan fx tilpasse brugergrænseflader, processer og funktionalitet. Kunderne kan også benytte udvalgte services fra BEC's løsninger. Disse

services kan sættes sammen med egne løsninger eller løsninger fra eksterne partnere. BEC's åbne

arkitektur er bygget op i et ensartet og moderne design. Det mener vi, er en fremtidsikret platform.

Som bruger af BEC's platform har man adgang til alle BEC's forretningsløsninger. Adgangen sker via én intuitiv webbaseret brugergrænseflade. Den gør det let og enkelt at bevæge sig til og fra én forretningsfunktionalitet til en anden. Med én brugergrænseflade skabes overblik. Der er ikke langt fra overblik til handling. BEC's processtyringsværktøj sikrer, at medarbejderen kommer rundt om det nødvendige i forhold til pengeinstitutts forretningsgange. Det minimerer fejl, optimerer arbejdsprocesserne og sparer tid for det enkelte pengeinstitut.

Forretningsløsninger og data hænger godt sammen i BEC's platform. Data registreres kun én gang og alle data opdateres dagligt til business intelligence-formål. Data kan kombineres og udnyttes til forecast, analyse og rapportering. Datagrundlaget er et godt udgangspunkt for at øge forretningen. Og det er det centrale redskab i arbejdet med at leve op til gældende love og regler.

FREMTIDSSIKRET
OG FLEKSIBEL
IT-PLATFORM

Forretningsmæssige risici

Konkurrencemæssig position

Stordriftsfordele er en nødvendighed for effektivt at kunne udvikle og forvalte it til finansvirksomheder. BEC's kunder tilsikrer den nødvendige volumen, så BEC kan tilbyde fleksible forretningsløsninger til lave priser og derved styrke sin konkurrencemæssige position. BEC har bevist sin konkurrencedygtighed og tiltrukket nye kunder på standard it-løsninger.

Konkurrencesituationen er skærpet. De mange konsolideringer blandt finansvirksomheder kan resultere i skift af it-leverandør. For at favne de muligheder, det giver for at udbygge kundebasen, har BEC øget fleksibiliteten i sit løsningskompleks. Selvom de fleste af BEC's kunder vælger BEC's fællesskabsløsninger, så har BEC – for sideløbende hermed at øge forretningsomfanget med kunder, der ikke ønsker at anvende alle fællesskabsløsninger – gjort det meget lettere at anvende dele af løsningskomplekset. I dag kan BEC's forretningsløsninger let passes ind i forskellige kunders opsætning.

Driftssamarbejdet i regi af JN Data forbedrer den konkurrencemæssige position og reducerer den konkurrencemæssige risiko for alle JN Datas kunder. JN Data varetager it-driften for en stor del af den danske banksektor. Volumen bidrager til fastholdelse og optimering af de konkurrencedygtige enhedspriser uden hensyntagen til volumen for den enkelte kunde hos JN Data.

På baggrund af BEC's nettotilvækst af kunder, BEC's sunde økonomiske balance, den høje soliditetsgrad, de mange og meget solide kunder, den høje kundetilfredshed og de konkurrencedygtige løsninger, så vurderes BEC's konkurrencemæssige position stærk.

Finansielle risici

BEC's kerneforretning er ikke væsentligt eksponeret for finansielle risici. BEC opererer hovedsagelig i danske kroner, og BEC's kunder har minimale kredittider. Kreditrisikoen er primært til stede i forbindelse med modervirksomhedens fællesudvikling til medlemskunder (ejere).

Modervirksomheden foretager udlæg til udviklingsomkostninger, som bl.a. medlemskunderne efterfølgende betaler over en periode på tre til fem år efter igangsætning af it-løsninger. For at imødegå tabsrisikoen har medlemskunderne indskudt kapital svarende til 2½ års omsætning som sikkerhed for betaling af en vedtægtsbestemt udtrædelsesgodtgørelse. Udtrædelsesgodtgørelsen sikrer BEC den nødvendige tid til at tilpasse kapaciteten i forhold til den ændrede fremtidige kundesituation, og samtidig sikrer den, at der opnås betaling for bl.a. den historiske udvikling af ydelser til medlemmerne. Udtrædelsesgodtgørelser er kutyme i branchen. Størrelsen af BEC's udtrædelsesgodtgørelse ligger i den lave ende i forhold til branchen generelt.

BEC's servicekunders (ikke ejere) kontraktlige bindinger løber for flere kunder over en kortere periode end medlemmerne. Jo kortere kundernes kontraktlige bindingsperiode til BEC er, des større er den kortsigtede forretningsmæssige risiko. Denne risiko opvejes dog af et højere løbende dækningsbidrag fra servicekunderne. 52 % af BEC's omsætning kom i 2013 fra servicekunder.

I forhold til BEC's væsentlige beholdning af likvide midler og værdipapirer følger BEC en bestyrelsesgodkendt finansiell politik. Den fastlagte finansielle politik opererer med lav risiko-profil. Med henblik på at reducere kreditrisikoen

spredte BEC sit bankindestående på flere pengeinstitutter med en solid kreditvurdering. Endvidere placerer BEC overskudslikviditet i danske stats- eller realkreditobligationer. Inden for de kreditmæssige rammer søges renteafkastet optimeret. BEC er dog eksponeret over for rentesving, og en gennemsnitlig renteændring på 1 procent-point vil årligt ændre BEC's resultat før skat med ca. 5-6 mio. kr.

It-sikkerhed

I 2013 har BEC fastholdt og videreudviklet et it-sikkerhedsniveau, der forankrer BEC blandt de førende it-leverandører til den danske finanssektor.

På grundlag af risikovurderinger har BEC løbende gennem 2013 fået gennemført beredskabsafprøvnings af en række tekniske og organisatoriske sikringsforanstaltninger. En del af de væsentligste afprøvnings omfatter skift af fysisk driftscenter, og de omfatter BEC's beredskab generelt. Resultaterne fra disse afprøvnings demonstrerer, at BEC's beredskab fungerer betryggende. BEC har gennem året forbedret sin robusthed med henblik på at imødekomme især en række cybertrusler.

BEC har i 2013 yderligere styrket opfølgning på leverandører for fortsat at sikre stabil og sikker drift. Endvidere foretages periodiske test af den kritiske infrastruktur og it-løsninger. Disse tests foretages primært imod offentligt eksponerede

it-løsninger, men også på væsentlige interne løsninger. Resultaterne fra disse tests anvendes af BEC til at fastholde, dokumentere og udbygge et tilfredsstillende sikkerhedsniveau.

I 2013 sås en fortsat generel stigning i tendensen af kriminelle aktiviteter rettet mod netbanker i hele den finansielle sektor i Danmark og dermed også imod BEC's kunder. BEC følger og agerer løbende på trusselsbilledet og har et tæt samarbejde med resten af sektoren gennem Finansrådet samt andre relevante myndigheder.

Finanstilsynet gennemførte i juni 2013 sin ordinære it-inspektion af BEC. Hvis ikke alt er i orden ved en ordinær it-inspektion, kan Finanstilsynet reagere med administrativ bøde, politianmeldelse, påbud, påtale eller risikovurdering. Finanstilsynets ordinære it-inspektion hos BEC i 2013 gav ikke anledning til sådanne reaktioner over for BEC. Med resultatet af inspektionen har BEC understreget effekten af sin omfattende systemdokumentation, processer og struktur.

BEC's eksterne systemrevisor KPMG afgav den 14. januar 2014 erklæring om, at den generelle system-, data- og driftssikkerhed hos BEC er betryggende. Erklæringen er sendt til BEC's kunder i januar 2014.

INGEN LØFTEDE
PEGEFINGRE TIL BEC
FRA FINANSTILSYNET

CSR – ansvar for samfund

BEC anser indsatsen inden for CSR (Corporate Social Responsibility) for at være til gavn for både kunder, BEC, medarbejdere og omverden. For at understøtte dette værdigrundlag agerer BEC i overensstemmelse med en række politikker – fx for fysisk og psykisk arbejdsmiljø, for nedsat tid, fleksjob og orlov med mere. Disse politikker understøtter CSR. Som led i arbejdet med CSR har BEC for nylig vedtaget en CSR-politik og i den forbindelse medunderskrevet FN's initiativ for virksomheders samfundsansvar – FN Global Compact. Det vil yderligere fremme BEC's arbejde med CSR, herunder også for så vidt angår menneskerettigheder og reduktion af klimapåvirkning.

Blandt øvrige indsatsen inden for samfundsansvar kan fx nævnes, at BEC i 2013 etablerede normtal for ligestilling på både bestyrelses- og lederniveau. Bestyrelsen består af otte medlemmer. Af disse skal minimum et medlem være af det underrepræsenterede køn senest i 2017. Måltal for bestyrelsen i 2013 var opfyldt. På lederniveauet i BEC skal andelen af henholdsvis kvindelige og mandlige ledere senest i 2017 ligge på minimum 40 %. Dette var tilfældet i 2013.

BEC's ledelsesfilosofi bygger på en overbevisning om, at den samlede performance øges, når medarbejderne trives. Denne trivsel arbejder ledelsen i BEC med på to fronter. For det første arbejder ledelsen med at frigøre potentialet i organisationen. Og for det andet understøttes medarbejdernes muligheder for at vedligeholde og forbedre fysisk og socialt velvære.

For at øge effektivitet og arbejdsglæde har alle i BEC siden 2012 været aktivt involveret i et empowerment-projekt. BEC's ledelse ønsker at

frigøre potentialet i virksomheden – både hos den enkelte og i organisationen som helhed. Redskaberne er uddelegering af ansvar og beføjelser samt det at bevæge sig struktureret og fokuseret mod mål, man selv er med til at formulere og forbedringer af samspil og processer i organisationen. Endvidere har BEC arbejdet med personlig og faglig udvikling og har indført et nyt koncept for medarbejderudviklingssamtaler. Konceptet fokuserer på at øge den enkeltes indsigt i egne og andres kompetencers betydning for succes i jobbet, både nu og i fremtiden. Kollegial feedback er en integreret del af konceptet. Projektet fastholder og udbygger BEC som den gode arbejdsplads.

Medarbejdernes mulighed for at leve et fysisk og aktivt liv støttes af BEC. Fx sættes der interne kræfter af til formidling af sundhedsfremmende tilbud; der er indrettet fitnesscenter, madudbuddet i kantinerne gør det let at sammensætte en sund frokost, BEC'erne deltager fx i Vi Cykler til arbejde-kampagnen samt på faste motionshold – fx spinning og yoga. BEC støtter nedvidere sine aktive personaleforeninger, herunder den nyligt etablerede forening for pensionerede BEC'ere.

I starten af 2014 gennemførtes en tilfredshedsundersøgelse blandt medarbejderne. Medarbejderne tilkendegav tilfredshed med indsatserne omkring bevaring og videreudvikling af den gode arbejdsplads. Tallene viser, at 97 % af BEC's medarbejdere er tilfredse eller meget tilfredse med deres job som helhed og BEC som arbejdsplads.

97 % AF BEC'S
MEDARBEJDERE ER
TILFREDSE ELLER MEGET
TILFREDSE MED AT
ARBEJDE I BEC

Opfølgning på udmeldinger i Årsrapport 2012

BEC har indfriet samtlige de forventninger til driftsaktiviteter, kundegrundlag, reduktion af omkostninger og årsresultat, som var meldt ud i BEC Årsrapport 2012.

I 2012-årsrapporten forventede BEC, at driftsaktiviteterne ville stige i 2013. Antallet af de samlede transaktioner i BEC's løsninger er øget med 5 %. Det kan derfor konkluderes, at forventningen om vækst i driftsaktiviteter er indfriet. Omsætningen fra driftsaktiviteter er imidlertid faldet med 4 %. Dette udtrykker dog ikke et faldende aktivitetsniveau, men derimod det forhold, at BEC har reduceret omkostningsniveauet og videresendt besparelsen til kunderne.

BEC har som forventet øget kundegrundlaget med nyetablerede finansvirksomheder i Danmark, blandt andre kan nævnes PFA Udbetalingsbank og Coop Bank. Herudover har BEC også øget kundegrundlaget med etablerede finansvirk-

somheder, som har udskiftet deres it-leverandør med BEC, herunder Den Jyske Sparekasse og Fynske Bank.

I sin Årsrapport 2012 bekendtgjorde BEC, at BEC fortsat ville have et markant fokus på indsatser, der kunne reducere omkostninger. Dette fokus har været fuldt tilstede, og det har resulteret i en væsentlig reduktion af BEC's drift- og administrationsomkostninger i 2013.

BEC's økonomiske målsætninger for 2013 om bruttoomkostninger på samme niveau eller højere end 2012 er indfriet. Som ventet skyldes stigningen vækst. Væksten kan henføres til stigende efterspørgsel efter udviklingsaktiviteter.

Forventningen om et positivt resultat efter skat er ligeledes realiseret med et resultat på knap 11 mio. kr.

Begivenheder efter årsregnskabsafslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder, som i al væsentlighed

vurderes at ville påvirke BEC's resultat eller finansielle stilling i 2014.

Forventninger til fremtiden

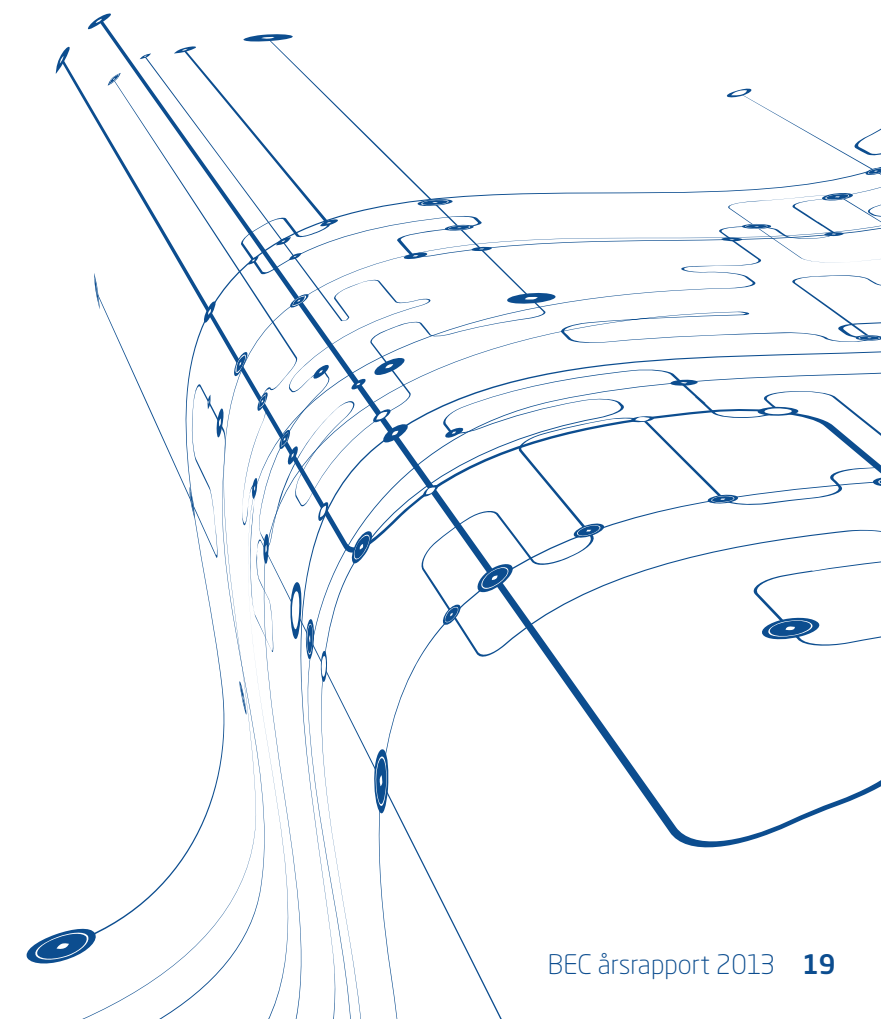
BEC forventer fortsatte konsolideringer i den finansielle sektor i Danmark. Ligeledes forventer BEC, at finansvirksomhederne fortsætter det skarpe fokus på at øge effektivitet og reducere omkostninger. Eftersom BEC's forretningsløsninger netop bibringer høj grad af automatisering og sikrer effektiv forretningsdrift, så vurderer BEC, at virksomheden er godt rustet til 2014 og kommende år.

Igen i 2014 forventer BEC samlet set vækst. Væksten vil kunne måles på antallet af transaktioner i BEC's løsninger. Væksten forventes at komme fra driftsaktivitetsvækst hos eksisterende kunder samt fra eventuelle nye kunder hos BEC.

BEC forventer i 2014 at kunne tilvejebringe yderligere fald i enhedsprisen pr. transaktion til gavn for kunderne. Dette forventes blandt andet realiseret ved, at BEC fastholder sit markante fokus på indsatser, der kan nedbringe omkostninger og ved en fortsat prioritering af indsatserne, hvor BEC sammen med kunderne udvælger og gennemfører de rette udviklingsprojekter.

De samlede bruttoomkostninger forventes i 2014 at blive fastholdt på 2013-niveau med en mulig mindre vækstrelateret stigning. BEC forventer at realisere et positivt resultat efter skat for 2014 samt et positivt bruttoresultat.

**BEC FORVENTER, AT
FALDET I ENHEDSPRISER
FORTSÆTTER I 2014**



Salling Bank: Skræddersyet it styrker vores forretning

Salling Bank i Skive har siden 1991 været kunde og medlem i BEC. Banken har outsourcet sin it til BEC og har internt kun behov for tre it-ansatte. De arbejder bl.a. med at tilpasse BEC's systemer til Salling Banks behov og stille krav til BEC's it-udvikling.

Bankdirektør Peter Vinther Christensen fortæller om samarbejdet med BEC: - BEC løser mange opgaver for os – lige fra de grundlæggende ting som it-infrastruktur og it-support til udvikling af effektive it-systemer. Vi får som medlem i BEC adgang til en lang række af systemer. BEC er behjælpelig med systemlanceringer og forretningsmæssig sparring, så systemerne kommer til at gøre en forskel for vores bank og vores kunder.

Peter forklarer: - Fleksibiliteten i BEC's systemer er meget stor, og vores medarbejdere oplever systemerne som sammenhængende og lette at anvende. Vi skræddersyr mange af BEC's systemer, så de passer til os. Vi har fx stor fokus på at automatisere og forenkle vores forretningsgange – og her kan vi med BEC's Processtyring opsætte optimale processer på tværs af systemerne. Den øgede grad af automatisering giver os store forretningsgevinster, fordi vi bl.a. sparer tid og opnår færre fejl.

- Selvom vi er en lokal bank, kan vi tilbyde vores kunder de samme muligheder for selvbetjening, som vores større konkurrenter kan. Jo bredere den vifte af selvbetjeningsmuligheder er, jo større frihed har vores kunder til at gøre tingene, når de har tid og lyst. Fx kan vores kunder få euro udbetalt eller indbetale danske kroner i vores pengeautomater. Det er nemt og hurtigt – og de skal ikke ind og stå i kø ved kassen og kan i øvrigt gøre det døgnet rundt. Det betyder også noget for vores kunder, at vi kan tilbyde et flot investeringsunivers til iPad. Vi har flere kunder, som er daytradere – og det er med til at øge vores forretningsomfang med dem, at de effektivt selv kan købe og sælge papirer, slutter Peter Vinther Christensen.



*Peter Vinther Christensen,
bankdirektør i Salling Bank*

Bankdirektør Peter Vinther Christensen: - Internt i banken opnår vi optimerede arbejdsprocesser ved at lægge mere ud til selvbetjening i fx netbank og mobilbank. Fx kan vores kunder nu underskrive forskellige dokumenter i netbank. Kunden signerer en aftale, fx en investeringsprofilaf tale i digitalt underskriftsrum, og herefter kører processen videre med automatisk arkivering. Det hele kan ske, uden at kunden skal i banken, eller vi skal sende post ud til kunden. Det sparer tid for rådgiveren, og kunden modtager hurtigere sin ydelse og kan sidde i fred og ro derhjemme og ordne tingene.

For til stadighed at styrke kundernes teknologiske forspring i en skarpt konkurrencepræget finanssektor har BEC konstant fokus på innovation, nyudvikling og vedligeholdelse af it-løsningerne. BEC lægger stor vægt på at sikre kunderne den bedst mulige forretningsmæssige udnyttelse af BEC's teknologi- og forretningsløsninger.

Derfor taler BEC primært med kunderne om forretning og sekundært om it gennem hele udviklingsprocessen - fra behov, over ide, til udvikling og ibrugtagning. Hele vejen finder en indgående rådgivning og sparring sted om fx strategi, organisering og forretningsprocesser.

Overordnet økonomi i it-udvikling

I it-udviklingsarbejdet tilbyder BEC kunderne to økonomiske afregningsmodeller. Den ene er 'for egen regning', hvor BEC udvikler på den fælles platform til glæde for mange kunder. Den anden er 'for fremmed regning', hvor enkelte kunder direkte finansierer udvikling, som kun kommer dem selv til gode, og der for er kundeindividuel udvikling. BEC's Rådgivende udvalg består af repræsentanter for kunderne; her - og i andre samarbejdsfora - hjælper kunderepræsentanterne BEC med den løbende prioritering af udviklingsaktiviteter for egen regning. I den anden økonomiske model for fremmed regning udføres den kundeindividuelle udvikling efter konkrete aftaler med kunderne, hvor BEC tilbyder konkurrencedygtige fastprisaftaler eller forbrugsaftaler. Den tætte dialog med kunderne er et af de centrale elementer, som medvirker til BEC's effektive it-udvikling.

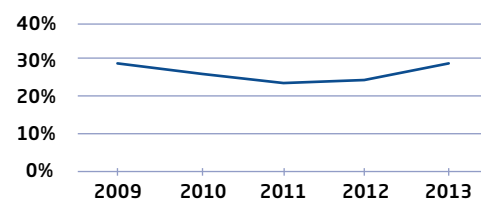
EFFEKTIV IT-UDVIKLING

BEC har generelt oplevet en stigning i efterspørgslen efter udviklingsaktiviteter. Omsætningen fra udvikling for fremmed regning udgjorde 170 mio. kr. i 2013. Det er 45 mio. kr. mere end i 2012. Stigningen er udtryk for øget efterspørgsel hos BEC's kunder, herunder en voksende efterspørgsel på BEC's forretningsløsninger.

Herudover har BEC's kunder også øget efterspørgslen efter udviklingsaktiviteterne for egen regning. I 2013 er der investeret i alt 325 mio. kr. i nyudvikling. Det er 54 mio. kr. mere end i 2012. Kunderne ønsker et BEC, der ligger foran i feltet om tidssvarende og effektiv it-understøttelse til pengeinstitutter. BEC imødekommer ønskerne og foretager store investeringer og yderligere forbedringer til it-løsningerne. I kraft af den store kundetilgang har BEC fået bekræftet disse strategiske positioner. Gennem de seneste fem år har BEC haft en udviklingsgrad på mellem 20 % og 30 %. Udviklingsgraden udtrykker andelen af koncernens bruttoomkostninger, der henføres til udvikling for egen regning. (se figur 4).

UDVIKLINGSGRADEN
STEG I 2013
TIL 28,7 %

Fig. 4: Udviklingsgrad



It-udviklingsaktiver indregnet i balancen er i forhold til 2012 forøget med 51 mio. kr. til 666 mio. kr. Til sammenligning har BEC modtaget kapitalindskud fra medlemmer på knap 1,3 mia. kr., som tjener til sikkerhed for at ingen medlemmer kommer til at betale mere som følge af andre medlemmers eventuelle udtræden. BEC har i 2013 ikke foretaget nedskrivninger af saldoen

for udviklingsaktiver. Endvidere har BEC løbende fokus på, at der ikke anvendes flere penge, end der kommer ind. Alt i alt afspejler dette en sund udviklingssaldo, som skaber overensstemmelse mellem kundernes fremtidige betalingsvilje og efterspørgsel efter udviklingsaktiviteter.

BEC'S
UDVIKLINGSSALDO
ER SUND

Selvbetjening og optimering i pengeinstituttet

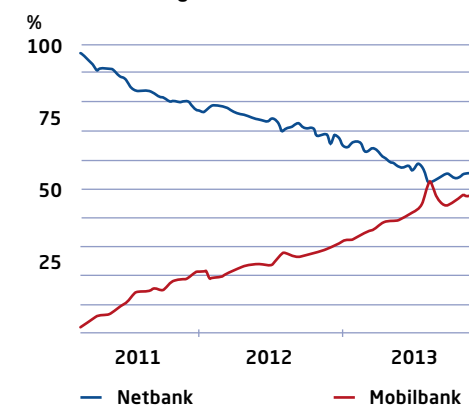
Pengeinstitutternes kunder efterspørger nye produkter og adgang til at gøre bankforretninger uafhængigt af tid, sted og platform. BEC's selvbetjeningsløsninger holder åbnet døgnnet rundt. Gnidningsløs interaktion, brugeroplevelse, et personligt målrettet produktudbud og overblik over egen økonomi er vigtige elementer i BEC's selvbetjeningsunivers.

2013 viste et generelt øget aktivitetsniveau på bankforretninger både i pengeinstituttet via mobilbank (smartphone eller tablet) og via netbank (pc). I slutningen af året oplevede BEC for første gang at have flere besøg i pengeinstituttet via mobilbank end via netbank. "Mobile only"-brugere blev i 2013 en realitet, eftersom 20 % af mobilbankbrugerne aldrig har været i banken via pc.

ÅBENT 24/7

FLERE BRUGER
KUN MOBILBANK

Fig. 5: Procentfordeling af logon pr. dag på hhv. Netbank og Mobilbank



baseret netbank over Windows Phone, iPad, iPhone, Android og Windows 8. Flere og flere er med på at betjene sig selv - og har forventninger til kvaliteten i selvbetjeningen. BEC's it-udvikling imødekommer disse forventninger.

Digitalisering skaber også mulighed for mersalg og styrket loyalitet. Når den værdi, rådgiveren giver kunden i det fysiske møde, kanaliseres ud i de digitale kanaler, så er der grundlag for en lige så god kundeoplevelse som i det fysiske møde. Med ny teknologi og en stor mængde af data

og dermed viden om kundernes adfærd kan pengeinstituttet i sin rådgivning, tilbudsgivning og kommunikation meget målrettet tage udgangspunkt i kundens behov.

En af de mange løsninger, der er leveret i 2013, er Geografisk sikkerhed. Her kan kunden administrere i hvilke dele af verden, kortet kan benyttes. Arbejdernes Landsbanks it-direktør Bent Bøjden fortæller: - *Alene på de første to måneder med Geografisk sikkerhed blev vi sparet for ca. 1.500 henvendelser til banken fra kunder, der ellers havde oplevet træk på deres kort, som de ikke var enige i. Det administrative arbejde i at håndtere disse indsigelser spares vi nu for. Så den nye funktionalitet er succesfuld – ikke mindst i lyset af den beskedne økonomi, der skulle til for at udvikle den.*

En anden nyhed, BEC lancerede i 2013, er et nyt investeringsunivers til iPad. Det nye univers udnytter iPadens større skærm til grafisk overblik over investeringer og afkast, finansnyheder og brugervenlige processer til værdipapirhandel.



Flere og flere dokumenter underskrives digitalt. Med digital signering har BEC's kunder opnået betydelig effektivisering, ligesom pengeinstituttets kunder oplever kort sagsbehandlingstid og mulighed for at gøre forretninger uafhængig af tid og sted.

Lægernes Pensionsbanks bankdirektør, Bjarne Stech: - *Vi ønsker så høj grad af automatisering som muligt – det gælder også digital kommunikation med kunden. Vi er godt med og har fx fjernet alle fysiske papirer i vores sagsbehandling i banken. Det foregår i stedet for via digitalt underskriftsrum og indscanning af fysiske breve fra kunderne. Det er effektivt.*

Som følge af skattereformen i 2012 har BEC med udgangspunkt i Digitalt Underskriftsrum etableret en automatiseret proces til brug for de mange omlægninger af kapitalpensioner til alderspensioner. Rådgiveren kan sende aftaler til digital underskrift hos kunden, hvorefter kapitalpensionerne nedlægges og alderspensionerne etableres automatisk – uden at bankens medarbejdere skal gøre noget.

BEC's forretningsløsninger som Hent Selv Skat og e-engagement (digital engagementsoverførsel) bidrager på lige fod med Digitalt Underskriftsrum til en markant effektivisering af rådgivernes dagligdag. e-engagement er i tæt samarbejde med kunderne udviklet med fuld integration til BEC's øvrige forretningsløsninger.

Fra vestjyskBANK siger projektmedarbejder Yvonn Leftes: - *vestjyskBANK har deltaget i udviklingen af den digitaliserede engagementsoverførsel, og vi forventer, at den nye løsning vil give os nogle bedre og hurtigere processer – både til gavn for kunder og kolleger. Ligeledes vil løsningen hjælpe med til, at vi kan minimere fejl i forbindelse med oprettelsen af nye kunder, hvilket kan bidrage til at give os en langt bedre datakvalitet.*

DIGITAL SIGNERING
INKL. STP

Det er ikke kun privatkundesegmentet, der hastigt digitaliseres – det gælder også pengeinstitutternes erhvervskunder. BEC har forretningsløsninger, der henvender sig til

erhvervskunde-segmentet og understøtter erhvervskundernes krav til produktudbud, effektivitet, overblik og tilgængelighed.

Capital markets

Med BEC's capital markets-platform har kunderne et af de elementer, der skal til for at leve op til omfattende compliancekrav og for at drive en moderne finansiel virksomhed. Med integrationerne til fx NASDAQ OMX, VP SECURITIES,

SWIFT og udenlandske depotbanker, er platformen knudepunkt for BEC's kunders forbindelse til en del af den finansielle infrastruktur – i Danmark og internationalt.

En komplet capital markets-platform

BEC's capital markets-platform består af handel, risikostyring, afvikling og indberetning af valuta- og pengemarkedsinstrumenter, aktier, obligationer og derivater – fx renteswaps og valutaswaps. Desuden rummer platformen et depotsystem, der sikrer effektiv opbevaring og løbende administration af beholdninger og finansielle instru-

menter – herunder håndtering af corporate actions. Endelig dækker platformen også behov inden for asset management – herunder porteføljestyling. Alt sammen baseret på BEC's register til stam- og markedsdata – og med fuld integration til BEC's økonomisystem og Business Intelligence.

Centralt i BEC's capital markets-platform er løsningerne fra Calypso Technology. Calypso-løsningerne anvendes verden over af finansielle virksomheder. Udbredelsen bidrager til, at løsningerne løbende forretningsudvikles og opgraderes til at honorere sektor- og lovkrav.

BEC's kunder tog i 2013 Calypsos løsninger til håndtering af FX (Foreign Exchange) og Money Market i brug. Løsningerne effektiviserer back office-processer på området for valuta- og pengemarked samt rente- og valutaswaps.

BEC lancerede i 2013 ny og avanceret funktionalitet til området markedsrisiko, herunder

risikoovervågning, modpartsrisiko, positionsopgørelser samt opgørelse af profit and loss.

Afdelingsdirektør Lars Theilmann fra Arbejdernes Landsbank fortæller: - *Markedsrisikoløsningen giver os en række forbedringer her og nu. Fx giver den os mulighed for at måle og overvåge udnyttelsen af lines på handelsmodparter og på vores korrespondentbank-risici. Løsningen etablerer grundlaget til beregninger af risikotal til den kommende Basel III-rapportering, som er konsistent med det risikobillede, som vi i Arbejdernes Landsbank styrer efter i Calypso.*

Compliance – styring og sektor/lov

Finansielle virksomheder underlægges flere reguleringer af stadigt mere detaljeret karakter. Reguleringerne kommer oftere og træder i kraft med stadigt kortere varsel. Udviklingen omkring sektor-/lovgivningsmæssige ændringer følges tæt af BEC. Overvågningen gør det muligt for BEC at implementere ændringer og forbedringer i BEC's løsninger rettidigt.

For bedst muligt at assistere kunderne i forhold til de udfordringer reguleringen giver, har BEC opbygget en complianceplatform. Platformen dækker den til enhver tid gældende lovgivning. BEC's løsninger til styring og compliance dækker full service i et pengeinstitut. Løsningerne understøtter de forretningsprocesser, som er nødvendige inden for bl.a. risikostyring, kreditstyring, økonomistyring og likviditetsstyring.

Med assistance fra BEC inden for compliance opnår BEC's kunder:

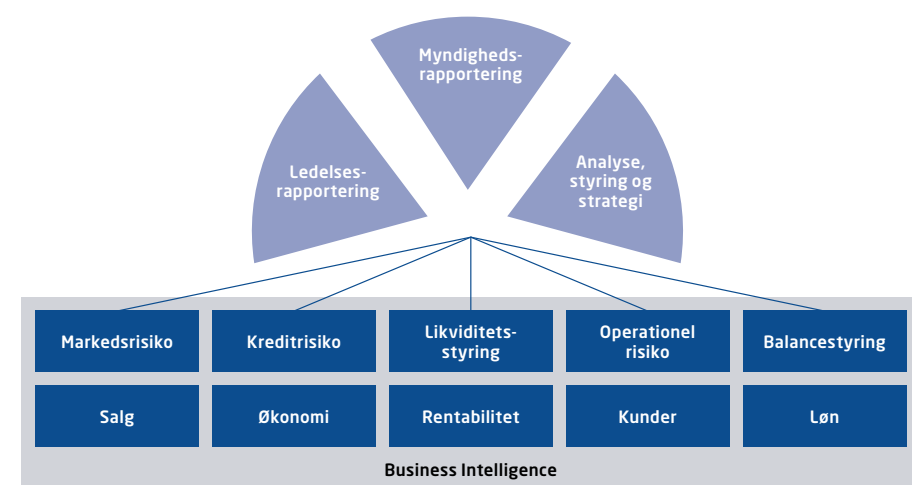
- Effektiv dagligdag med reducerede omkostninger til administrative opgaver

- Nye tiltag/reguleringer implementeres i et tempo, der passer virksomheden
- Frigjort tid til reel risikostyring og kunde-betjening frem for at afstemme opgørelser
- At overflødiggøre ikke-sammenhængende datagrundlag – fx regneark eller data fra forskellige løsninger
- Ét samlet datagrundlag som udgangspunkt for mersalg.

I 2013 trådte MFI III-reglerne i kraft. BEC's løsning til indberetning samler, kombinerer og indberetter automatisk de mange data, som giver et udfaldsrum på mere end 1 mia. forskellige kombinationer. Indberetningskravene under Basel III og FINREP kræver indsamling af data fra mere end 22.000 systemfelter.

Et samlet datagrundlag i Business Intelligence-universet er fundamentet i BEC's compliance-platform. Med det som udgangspunkt indplaces data automatisk i indberetningsløsningerne. Pengeinstitutternes proces er effektiv og enkel samtidig med, at risiko for fejl er minimeret. Et

Fig. 6: Sammenhængende styringsgrundlag



Alt data er samlet ét sted. BEC tilbyder et sammenhængende styringsgrundlag i Business Intelligence.

samlet datagrundlag bidrager også til kvalitet og konsistens i den daglige styring og rapportering til myndigheder. Fx bliver risikonøgletal beregnet på samme måde overalt, hvor de anvendes.

Kreditstyring

Kreditstyring er et centralt risikostyringsområde: Risikoen for tab som følge af kunders misligholdelse af forpligtelser er særligt i fokus.

BEC's forretningsløsninger til kreditrating og kreditrapportering er i 2013 yderligere udbygget. Det objektive overblik over kreditrisikoen er baseret på en stor statistikbase af historisk kundeadfærd. Overblikket fås på enkeltkunder, rådgiverporteføljer og pengeinstitutts samlede kreditportefølje – og overblikket kan både dannes på privatkunder og erhvervskunder. Løsningerne bruges i den daglige rådgivning, hvor de skaber en bedre sammenhæng mellem risiko og pris på kreditgivning. (Læs på side 35 om styring af kreditrisiko i Arbejdernes Landsbank).

Det er muligt at kombinere kreditrisikodata med rentabilitetstal. På det grundlag kan man så vurdere, om man tager sig godt nok betalt for den påtagne risiko. Man kan på den måde udnytte data til at analysere, udvikle og optimere forretningen.

Likviditetsrisici og -styring

Likviditetsrisici og -styring har i de senere år stået højt på den politiske dagsorden med myndighedernes tilhørende høje grad af regulering og overvågning af likviditetsforhold. I BEC's løsninger kan kunderne med udgangspunkt i § 152 i Lov om finansiel virksomhed få opgjort, beregnet og simuleret likviditeten – med og uden stressscenarier. BEC's Likviditetsløsning understøtter de komplekse likviditetsnøgletal Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR) samt de kommende Basel III-krav og kommende krav til intradaglikviditetsopgørelser.

BEC Workplace services

BEC fik i 2013 udviklet et nyt koncept for it-arbejdspladser til sine kunder, kaldet BEC Workplace services. Konceptet er udviklet i et samarbejde mellem BEC, Atea og BEC's driftsleverandør JN Data.

Med det nye koncept kan både traditionelle pc'er, tablets og tynde klienter håndteres af BEC fra centralt hold. BEC Workplace services leverer fleksible services til arbejdspladsen, og skaber grundlaget for effektive processer. Mobiliteten og fleksibiliteten sikres blandt

andet gennem adgang til arbejdspladsen fra alle gængse platforme, herunder også Mac.

Konceptet er udviklet i tæt dialog med BEC's kunder og giver dermed en række forretningsmæssige gevinster. Udgangspunktet for konceptet har været at udnytte stordriftsfordele og dermed skabe et kosteffektivt setup. BEC's kunder får med konceptet adgang til et stort katalog af modnet hardware og software samt adgang til brugersupport og effektiv fejlhåndtering.

Størstedelen af de nye arbejdspladser leveres som såkaldt tynde klienter. En tynd klient er en lille boks – eller en lille meget simpel computer. Den placeres fysisk ude hos brugeren og har til opgave at modtage skærbilleder og lyd fra en server og sende tastetryk og museklik tilbage til serveren. I forhold til en traditionel pc bruger de tynde klienter langt mindre energi, og de støjer mindre. De er også billigere i anskaffelse og har længere levetid. Ved anvendelse af tynde klienter, opnår BEC's kunder stabile og hurtige arbejdspladser, et generelt forbedret indeklima, en mere grøn profil samt besparelser på udgifter til strøm og køling.

De tynde klienter er meget hurtige til af- og pålogging. Medarbejderne kan bevæge sig fra enhed til enhed – fx fra kontor-pc til iPad i et møderum – uden at skulle lukke programmer ned og op igen. Ikke mindst glæder medarbejderne sig over, at de nu reducerer ventetid ved opstart af arbejdspladsen.

På blot et par måneder i 2013 har 70 filialer i Arbejdernes Landsbank fået det nye koncept. It-souschef Henrik Poulsen fortæller: - *Det her er det helt rigtige – både for effektiviteten, fleksibiliteten, det grønne fokus og et sundt arbejdsmiljø. Og så er det økonomisk rentabelt. 95 procent af vores medarbejdere har en tynd klient. De er vildt glade for fleksibiliteten. De er ikke længere afhængige af at have programmer installeret på en pc. Nu, hvor de kan tilgå skærmen fra deres tablet eller smartphone, er de blevet super mobile.*

LETTERE
ARBEJDS DAG - HURTIGT
FRA PC TIL IPAD

Konceptet udvikles løbende, så det sikres, at kundernes forretningsmæssige behov understøttes bedst muligt.

I 2013 har Arbejdernes Landsbank, DAB og PFA Udbetalingsbank fået BEC Workplace services. De fleste af BEC's andre kunder vil i løbet af første halvår 2014 også ibrugtage det nye arbejdspladskoncept.

HURTIG LOGON

Nyt værktøj til benchmarking

BEC har i 2013 fået et nyt værktøj – Bank Benchmark. Med værktøjet kan pengeinstitutter få en måling af effektiviteten i pengeinstituttets bankdrift. De kan få et tydeligt billede af, hvor pengeinstituttet placerer sig i konkurrentbilledet – og viden om, hvor der kan ændres for at stå stærkere.

I alt arbejde har BEC fokus på at forbedre kundernes konkurrencekraft. Derfor har BEC tilvejebragt Bank Benchmark. For at sikre, at målinger med værktøjet er så objektive som muligt, har BEC udviklet værktøjet i samarbejde med en uvildig konsulentvirksomhed, Boston Consulting Group. Ved at sammenligne driftseffektivitet, infrastruktur og it-understøttelsen med andre

pengeinstitutter får man svar på, om indtjeningsaktiviteterne er effektive. Man finder ud af, om kompleksiteten af produktstrukturen er hensigtsmæssig, og man får af-dækket, hvor der er muligheder for mersalg. I det hele taget bliver muligheder og gevinster ved at optimere performance klarlagt.

Datagrundlaget består af både kvalitative og kvantitative data. BEC tilvejebringer hovedparten af data og udarbejder en individuel rapport og analyse for pengeinstituttet.

BANK BENCHMARK
GIVER VIDEN
TIL HANDLING

Digitale visioner i Lægernes Pensionsbank

Lægernes Pensionsbank blev oprettet i 1992. Banken havde da et meget smalt produktudbud. Faktisk alene kapital- og ratepensioner til pensionskassens medlemmer. Men banken så snart mulighederne ved bankforretning via telefon og siden internettet. Forretningen voksede, og produktudbuddet kom op i fuld skala. Lægernes Pensionsbank har nu 37.000 kunder, de godt 17.000 er læger. De rette doser it og en ambitiøs digital strategi medvirker til at tiltrække endnu mere forretning til Lægernes Pensionsbank.

Bankdirektør Bjarne Stech fortæller: – It er med til at accelerere forretningen. Vi møder primært kunderne via internettet og har erfaring med at drive digitaliseringen frem. Vi ønsker så høj grad af automatisering som muligt – det gælder også digital kommunikation med kunden. Vi er godt med og har fx fjernet alle fysiske papirer i vores sagsbehandling i banken. Det foregår i stedet for via digitalt underskriftsrum og indscanning af fysiske breve fra kunderne. Det er effektivt for begge parter.

Positive overfor selvbetjening

Bjarne Stech siger: – Vores kunder er meget it-orienterede og gode til at tage ny funktionalitet i brug – som fx bestilling af ny konto og betalingskort i netbanken. Nu bestiller alle vores kunder deres kort online – ingen ringer længere ind for at rekvirere dem. Det er nemt og bekvemt at gøre hjemmefra – kunderne får en bedre oplevelse, og banken sparer tid. Men konkurrencen på det digitale område er jo også hård. Så vi er glade for, at BEC hele tiden lancerer nyt, der forbedrer vores bank.

I BEC's roadmap for 'Digitalisering af pengeinstitut' er der mange gode ting på vej til gavn for vores kunder og til gavn for vores forretning, slutter Bjarne Stech.

På basis af erfaringerne fra sin internetorienterede forretningsmodel bidrager Lægernes Pensionsbank aktivt med erfaringer, visioner, beslutninger og test i BEC's store program 'Digitalisering af pengeinstitut'. Fokus i programmet er på kundernes selvbetjening, digitalisering og effektivisering af interne processer i pengeinstituttet og viden om kunderne, som igen skaber grundlag for mersalg.

*Bjarne Stech, bankdirektør
i Lægernes Pensionsbank*

Bjarne Stech: - Digitaliseringen i banken skal sikre, at vores kunder får en nem og god oplevelse af at gøre bankforretninger med os. På indersiden skal it også bidrage til en toptunet og supereffektiv bankdrift. It sparer os tid på administration, som vi bruger på andre opgaver. Og it medvirker til, at vi tilbyder kunderne en mere tidssvarende oplevelse og får endnu mere tid til tung rådgivning.

I 2013 har BEC leveret en it-drift, som er karakteriseret ved stabilitet, høj tilgængelighed,

korte svartider og høj sikkerhed. Alt sammen til konkurrencedygtige priser.

Overordnet økonomi i it-drift

Omsætningen fra drift og forvaltning samt fællesskabsudvikling af it-løsninger, i alt 977 mio. kr., svarer til 85 % af koncernens samlede omsætning. BEC drives ikke for at maksimere overskud, og derfor er modervirksomhedens omsætning og omkostninger på samme niveau. Altså i balance. Modervirksomhedens omsætning fra drift og forvaltning samt fællesskabsudvikling af it-løsninger faldt fra 2012 til 2013 med 43 mio. kr. Faldet indeholder en stigning vedrørende af- og nedskrivninger på udviklingsaktiver på 8 mio. kr. Stigningen i af- og nedskrivninger afspejler en øget ibrugtagning af ny funktionalitet.



Omkostningerne til modervirksomhedens samlede drift og forvaltning ekskl. af- og nedskrivninger vedrørende udviklingsaktiver kan derfor opgøres til 656 mio. kr. i 2013 mod 707 mio. kr. i 2012. Omkostningerne er således reduceret med 51 mio. kr. i forhold til 2012, svarende til et fald på 7 %. BEC's interne fokus på besparelser

har betydet, at BEC ift. 2011 sparer et trecifret millionbeløb årligt på de administrative områder og på selve driftsafviklingen. BEC har blandt andet optimeret og effektiviseret i sin organisation og de interne processer og også optimeret på den tekniske driftsafvikling. Sidstnævnte optimering er et resultat af systematisk analyse og effektivering – fx store besparelser på mainframeområdet, serverområdet, storage og på licenser, hvor BEC har reduceret antallet og helt afskaffet enkelte produkter – alt sammen uden negativ effekt for kunderne.

Volumen er en væsentlig faktor, der påvirker omkostninger til drift- og forvaltning. BEC anvender antallet af transaktioner som indikator for volumen. Transaktioner inkluderer beløbsposteringer, kundeoprettelser, depotændringer, låneberegninger og meget mere. BEC's it-løsninger har i 2013 håndteret 5 % flere transaktioner for pengeinstitutterne end i 2012. Det skyldes en kombination af flere forhold. Der er kommet flere nye BEC-løsninger til, kundernes og brugernes adfærd ændrer sig løbende, vækst fra eksisterende kunder, flere nye kunder samt en øget grad af selvbetjening – fx via netbank og mobilbank.

Betydningen af færre omkostninger og større volumen afspejles direkte i den gennemsnitlige enhedspris pr. transaktion. Enhedsprisen faldt med

**ENHEDSPRISEN
FALDT MED
12 % I 2013**

12 % fra 2012 til 2013. Dette fald har påvirket BEC-kundernes konkurrencekraft, som alt andet lige forbedres af faldende enhedspriser.

BEC arbejder løbende med forbedringer af effektivitet – også i 2014. Der er flere måder at holde it-driftsudgifter nede på. Man kan fx sprede afviklingen af driftsprocesserne på forskellige tidspunkter af døgnet og sørge for, at der ikke opbevares mere data end nødvendigt. Den effektive udnyttelse af it-infrastruktur forudsæt-

ter, at investeringen i hardware og omkostninger til software udnyttes optimalt – fx en såkaldt virtualisering af servere mv. BEC har i 2013 opnået en meget høj virtualiseringsgrad på omkring 80 % på tværs af sin serverpark. Virtualisering vil sige, at der på en fysisk server kan køre et større antal virtuelle servere og arbejdsstationer samtidig, og på den måde bliver den fysiske maskines ressourcer, fx processor og hukommelse, udnyttet mere optimalt. Ligeledes spares der på udgifter til strøm og køl.

Stabil it-drift

Stabiliteten i den it-drift, BEC leverede i 2013, lå højere end det driftsmål, BEC havde aftalt

**99,86 %
TILGÆNGELIGHED
PÅ BEC'S CENTRALE
SYSTEMER**

med kunderne. Den gennemsnitlige driftstilgængelighed på de centrale systemer lå i 2013 på 99,86 %, og overstiger dermed de aftalte servicemål på 99,80 %. Nogle kunder kan således have oplevet enkeltstående fejl i løbet af året. Men generelt skal driftsstabiliteten for 2013 karakteriseres som meget tilfredsstillende. Den høje kvalitet i it-driften skyldes flere faktorer. Dels påvirkes driftsstabiliteten positivt ved, at BEC stiller så høje krav til kvaliteten af det it-miljø, løsningerne udvikles i. Og dels har det haft en positiv effekt, at der mellem BEC og BEC's driftsleverandør, JN Data, er etableret klarere snitflader og velfungerende processer. Det sikrer en god daglig afvikling af it-driften.

For at opnå den mest professionelle og effektive måde at levere it-services på til kunderne, har BEC i 2013 gennemført en række ændringer i

virksomhedens driftsområde. Området er i dag organiseret til at leve op til ITIL-principperne for ledelse af en professionel it-service management organisation. Alle relevante medarbejdere i BEC er blevet ITIL-certificerede af brancheorganisationen Dansk IT. BEC har opnået mere optimale strukturer for arbejdet med processer for sikker og stabil it-drift. Ligeledes er vidensdeling, dokumentation og kommunikation blevet styrket. BEC har – bl.a. via trendanalyser – hele tiden fingeren på pulsen og konstant øje for sit mål om at tilvejebringe effektiv drift til kunderne.



LEDELSESBERETNING IT-DRIFT

Forvaltning og support

BEC's produktportefølje består af mere end 400 forretningsløsninger, og mængden er stigende. Medarbejdere og kunder i de finansielle virksomheder, der benytter produktporteføljen, skal modtage den hjælp, de har brug for – når de har brug for det.

NETBANKSUPPORT TIL
KUNDERS KUNDER

BEC yder support på en række områder – fx har pengeinstitutterne outsourcet deres telefon-support til brugere af netbank til BEC.

It-ansvarlig i Møns Bank, Bo Møller siger: - Vi er meget tilfredse med Netbanksupporten. Jeg har svært ved at se, at vi selv skulle håndtere de kald, som p.t. klares og besvares af BEC's Netbanksupport. Havde vi ikke Netbanksupporten, ville vi have behov for ekstra mandskab in house med mere specifik/dybere it-indsigt – fx inden for Java-problematikker og lignende.

Næsten alle BEC's kunder gør brug af netbank-supporten, og som følge af den store volumen er supporten meget effektiv. BEC varetager også PensionsInfo-support, som henvender sig til alle i Danmark med pension. Herudover yder BEC teknisk support til de ansatte hos BEC's kunder via "BEC Direkte" samt via den mere forretningsvendte "System-support", som er support på BEC's it-løsninger.

TILBYDER MANGE
SUPPORTFUNKTIONER

I 2013 indførte BEC et nyt koncept for "System-support". Konceptet sikrer hurtigere sagsbehandling, mere forretningsorienteret prioritering og en bedre udnyttelse af ressourcer. Bl.a. blev kontaktstrukturen forenklet. Der blev indført en struktureret skriftlig behandling af ikke-forretningskritiske fejl. BEC har i indkøringsperioden været i tæt dialog med kunderne om forbedringer af konceptet.



Morten Pii Johanessen,
kreditrisikochef i
Arbejdernes Landsbank.

Kreditrisikochef Morten Pii Johanessen, Arbejdernes Landsbank: - Det giver stor værdi, at BEC opererer med ét samlet datagrundlag til risikostyring, som bl.a. hjælper os med at håndtere krav fra § 70/71 i Lov om Finansiell Virksomhed om risikostyring og -rapportering.

Styr på kreditrisiko i Arbejdernes Landsbank

I Arbejdernes Landsbank er arbejdet med styring og rapportering af kreditrisiko i høj grad automatiseret. Banken udnytter data i BEC's systemer til rapportering og validering af kreditbehandlingen.

Kreditrisikochef Morten Pii Johanessen fortæller: - BEC's it-løsninger til styring af kreditrisiko giver os ikke blot et billede af, om vores kundeportefølje og kundevækst har den kreditkvalitet, den skal have i forhold vores måltal og kreditpolitik. BEC's løsninger effektiviserer også vores processer og hjælper os til at udvælge og håndtere kreditrisikokunder. Det er fx mindre tidskrævende at behandle individuelle og gruppevis nedskrivninger.

- BEC's løsninger er unikke, fordi de er integrerede, spiller sammen og vi kan opsætte

dem, så de giver os et logisk og mere effektivt driftsflow. Her henter vi gevinsten i forhold til vores tidligere systemer til kreditstyring og kreditbehandling. BEC's løsninger leverer i dag data, som vi kan bruge på tværs af hele BEC's platform til at rapportere og skabe et overblik over vores kunders kreditprofiler. Jo flere af BEC's løsninger, vi anvender, jo mere synergi og udbytte får vi af dem. Vi får fx mere retvisende rating af vores kunder.

- Med løsningen Kunderating får vi statistiske data og adfærdsmønstre fra alle de pengeinstitutkunder, der figurerer i BEC's løsninger. Det giver os en statistisk sandsynlighed for, hvordan vores kunders kreditporteføljer vil se ud inden for de følgende 12 måneder. Vores kunder får en kreditscore på 1-10, som aktivt bruges i vores kreditstyring som grundlag for

fx lån, opfølgning eller prissætning. Her er flere gevinster at hente.

Arbejdernes Landsbank bruger også aktivt løsningen Kreditrapportering til rapportering af kreditrisiko.

Morten fortæller: - Løsningen automatiserer og letter rapporteringsdriften. Med løsningen kan jeg hurtigt og enkelt levere individuelle rapporter til ledelse, filialdirektører og 600 rådgivere med data tilpasset den enkeltes porteføljeansvar. Rapporterne giver os en viden om status og udvikling i vores kundeporteføljer, som vi kan handle på. Kreditrapporteringsløsningen er også en vigtig hjælp til, at vi kan leve op til lovgivning om rapportering af kreditrisiko.

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

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde koncernen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når koncernen som følge af en tidligere begivenhed har en retslig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå koncernen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning

sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Regnskabsmæssige skøn

Årsrapporten udarbejdes ud fra forudsætninger, der på visse områder medfører brugen af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af ledelsen i overensstemmelse med regnskabspraksis og ud fra historiske erfaringer og forudsætninger, som ledelsen anser for forsvarlige og realistiske. De områder, som især indebærer antagelser og skøn, der er væsentlige for regnskabet, er følgende:

- Udviklingsprojekter, hvor værdien er afhængig af den fremtidige indtjening på området.

- Igangværende arbejder, hvor opgørelse af færdiggørelsesgrad og -omkostninger påvirker indregning af omsætning og måling af de igangværende arbejders værdi.

- Indregning af udtrædelser i forbindelse med udtræden af BEC.

- Indregning af it-aftaler med såvel leverandører som nye kunder.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter BEC (modervirksomheden) og de virksomheder (tilknyttede virksomheder), som kontrolleres af modervirksomheden – jf. note 10.

Modervirksomheden anses for at have kontrol, når den direkte eller indirekte ejer mere end 50 procent af stemmerettighederne under forudsætning af, at koncernen er i stand til faktisk at udøve bestemmende indflydelse. Virksomheder, hvori koncernen udøver betydelig, men ikke bestemmende indflydelse, betragtes som associerede virksomheder.

Konsolideringsprincipper

Koncernregnskabet udarbejdes på grundlag af regnskaber for BEC og dets dattervirksomheder. Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger, interne mellemværender og udbytter samt fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

I koncernregnskabet indregnes dattervirksomhedernes regnskabsposter 100 %.

Kapitalandele i dattervirksomheder udlignes med den forholdsmæssige andel af dattervirksomhedernes nettoaktiver på overtagelsestidspunktet opgjort til dagsværdi.

Virksomhedssammenslutninger

Nyerhvervede eller nystiftede virksomheder indregnes i koncernregnskabet fra henholdsvis overtagelsestidspunktet og stiftelsestidspunktet. Solgte eller afviklede virksomheder indregnes i den konsoliderede resultatopgørelse frem til henholdsvis afståelses- og afviklingstidspunktet.

Ved køb af nye virksomheder anvendes overtagelsesmetoden, hvorefter de nytilkøbte virksomheders identificerbare aktiver og forpligtelser måles til dagsværdi på overtagelsestidspunktet. Der hensættes til dækning af omkostninger ved besluttede og offentliggjorte omstruktureringer i den erhvervede virksomhed i forbindelse med overtagelsen. Der tages hensyn til skatteeffekten af de foretagne omvurderinger.

Positive forskelsbeløb (goodwill) mellem kostprisen for den erhvervede kapitalandel og dagsværdien af de overtagne aktiver og forpligtelser indregnes under immaterielle anlægsaktiver i koncernregnskabet og afskrives systematisk over resultatopgørelsen efter en individuel vurdering af brugstiden, dog maksimalt 20 år.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af softwareprodukter og serviceydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted.

Nettoomsætning indregnes eksklusiv moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Igangværende arbejder for fremmed regning indregnes i nettoomsætningen i takt med, at produktionen udføres, således at nettoomsætningen svarer til salgsværdien af det i regnskabsåret udførte arbejde (produktionsmetoden).

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter eksempelvis serviceaftaler, licenser, gennemstillingsafgifter, eksterne konsulenter, datakommunikation samt administrationsomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, herunder overarbejde og feriepenge samt sociale omkostninger, pensioner, lønsumsafgift, uddannelse, personalearrangementer mv.

Andre driftsindtægter og driftsomkostninger

Andre driftsindtægter og driftsomkostninger omfatter indtægter og omkostninger af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter, herunder gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver, offentlige tilskud, leje- og licensindtægter og lignende. Udtrædelsesgodtgørelser indregnes ligeledes og indtægtsføres over udtrædelsesperioden.

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, rentedelen af finansielle leasingydelser, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gældsforpligtelser og transaktioner i fremmed valuta, amortiseringsstillæg og -fradrag vedrørende prioritetsgæld mv. samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen. Udskudte skatteaktiver, herunder skattevær-

dien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Modervirksomheden er sambeskattet med alle dattervirksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede

danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Udskudt skat vedrørende genbeskatning af tidligere fratrukne underskud i udenlandske dattervirksomheder indregnes ud fra en konkret vurdering af hensigten med det enkelte datterselskab.

Balancen

Koncerngoodwill

Koncerngoodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Afskrivningsperioden udgør 10 år. Denne afskrivningsperiode er valgt under hensynstagen til de synergier og den markedsposition, som BEC har opnået ved køb af kapitalandele.

Koncerngoodwill nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Øvrige immaterielle anlægsaktiver

Øvrige immaterielle anlægsaktiver omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder, erhvervede immaterielle rettigheder samt forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver.

Omkostninger til udvikling af koncernens produkter aktiveres som et immaterielt aktiv, når et produkt/funktionalitet er klart defineret, projektet vil blive færdiggjort og anvendt, samt at

det er sikkert, at fremtidige indkomststrømme vil dække udviklingsomkostninger og fremtidige relaterede driftsomkostninger. Aktiverede udviklingsomkostninger omfatter eksterne omkostninger, direkte lønninger samt andel af indirekte omkostninger. Indirekte omkostninger omfatter administrative omkostninger, herunder lønninger, husleje, it, kommunikation og afskrivninger på aktiver, der henhører til denne aktivitet.

Efter færdiggørelse af udviklingsarbejdet afskrives udviklingsomkostninger lineært over den forventede brugstid, der typisk udgør 3-5 år.

Erhvervede immaterielle rettigheder i form af patenter og licenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Patenter afskrives over den resterende patentperiode, og licenser afskrives over aftaleperioden, dog maksimalt 5 år.

Øvrige immaterielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af øvrige immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen som korrektion til af- og nedskrivninger eller under andre driftsindtægter, i det omfang afhændelsen er af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter.

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og lønninger. For finansielt leasede aktiver udgør kostprisen den laveste værdi af dagsværdien af aktivet og nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger og bygningsinstallationer	25-40 år.
Produktionsanlæg og maskiner	5-10 år.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2-5 år.

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt 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 som en korrektion til af- og nedskrivninger eller under andre driftsindtægter, i det omfang afhændelsen er af sekundær karakter set i forhold til koncernens hovedaktiviteter.

Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden), hvilket indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg af uafskrevet positiv koncerngoodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

I resultatopgørelsen indregnes modervirksomhedens andel af virksomhedernes resultat efter eliminering af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab og med fradrag af afskrivning på koncerngoodwill. Nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning af kapitalandele, i det omfang den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen.

Ved køb af kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder anvendes overtagelsesmetoden, jf. beskrivelsen ovenfor under koncernregnskab.

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital, som ikke kvalificerer som kapitalandele, indregnes som ansvarlig lånekapital under finansielle anlægsaktiver. Ansvarlig lånekapital måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning (udviklingsprojekter for fremmed regning) måles til salgsværdien af det på balancedagen udførte arbejde. Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde.

Færdiggørelsesgraden for det enkelte projekt er normalt beregnet som forholdet mellem det anvendte ressourceforbrug og det totale budgetterede ressourceforbrug. For enkelte projekter, hvor ressourceforbruget ikke kan anvendes som grundlag, er der i stedet benyttet forholdet mellem afsluttede delaktiviteter og de samlede delaktiviteter for det enkelte projekt.

Såfremt salgsværdien af en entreprisekontrakt ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til de medgåede omkostninger eller til nettorealiseringsværdien, hvis denne er lavere.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender eller gældsforpligtelser afhængig af, om nettoværdien, opgjort som salgsværdien med fradrag af modtagne forudbetalinger, er positiv eller negativ.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter samt finansieringsomkostninger indregnes i resultatopgørelsen, når de afholdes.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver omfatter børsnoterede obligationer og kapitalandele, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Virksomhedskapital

I henhold til BEC's vedtægter skal alle medlemmer foretage kapitalindskud i modervirksomheden. Størrelsen af det samlede kapitalindskud reguleres af vedtægternes bestemmelser. Kapitalindskuddet indestår uden forrentning i modervirksomheden. Ved medlemsskabets

ophør tilbagebetales kapitalinskuddet, dog står kapitalinskuddet som delvis sikkerhed for betaling af den vedtægtsbestemte udtrædelsesgodtgørelse. Kapitalinskuddet er på den baggrund behandlet på linje med anden virksomhedskapital og praksis for andelsselskaber og indgår dermed i egenkapitalen.

Kapitalinskud fra nye medlemmer indregnes i takt med indbetaling af kapitalinskud, hvor kapitalinskud fra udtrædende medlemmer reklassificeres på udtrædelsestidspunktet. Reklassifikationen afspejler modregningen mellem kapitalinskud og udtrædelsesgodtgørelse.

Andre finansielle forpligtelser
Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter
Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Omregning af fremmed valuta
Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs.

Pengestrømsopgørelsen

Pengestrømsopgørelsen for koncernen præ-senteres efter den indirekte metode og viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt koncernens likvider ved årets begyndelse og slutning. Der er ikke udarbejdet særskilt pengestrømsopgørelse for modervirksomheden, da denne er indeholdt i pengestrømsopgørelsen for koncernen.

Likviditetsvirkningen af køb og salg af virksomheder vises separat under pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter. I pengestrømsopgørelsen indregnes pengestrømme vedrørende købte virksomheder fra anskaffelsestidspunktet, og pengestrømme vedrørende solgte virksomheder indregnes frem til salgstidspunktet.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af virksomheder, aktiviteter og finansielle anlægsaktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg mv. af immaterielle og materielle anlægsaktiver, herunder anskaffelse af finansielt leasede aktiver.

Pengestrømme vedrørende finansieringsaktiviteter omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af modervirksomhedens kapitalinskudskonto og omkostninger forbundet hermed, samt optagelse og ydelse af lån, indgåelse af finansielle leasingaftaler, afdrag på rentebærende gæld, tilbagebetaling af indskud samt andre udlodninger.

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med ubetydelig kursrisiko med fradrag af kortfristet bankgæld.

Definition af hoved- og nøgletal

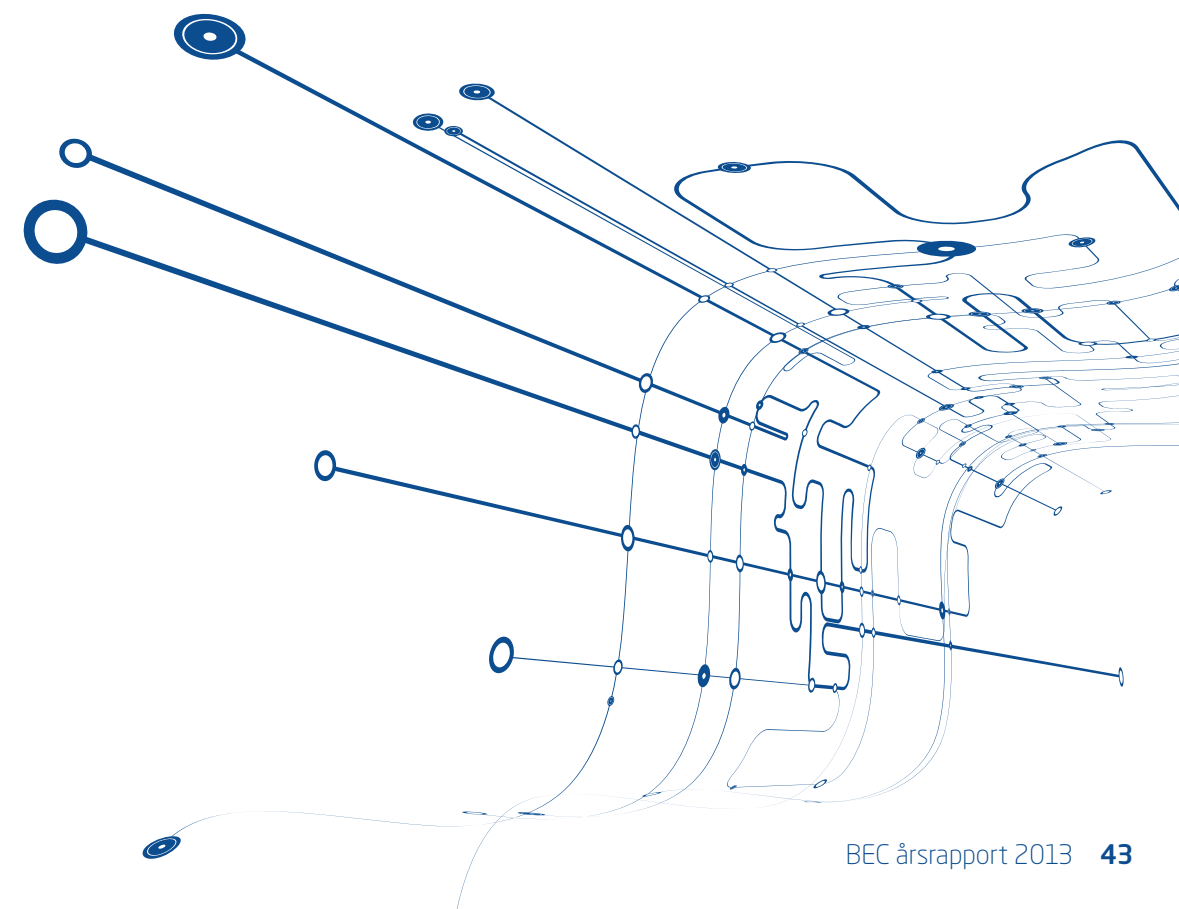
Nøgletallene er udarbejdet i overensstemmelse med Den Danske Finansanalytikerforenings anbefalinger og vejledning for 2005.

Hoved- og nøgletallene forklares således:

Bruttoomkostninger = Andre eksterne omkostninger + personaleomkostninger + tilgang af udviklingsaktiver

Udviklingsgrad = $\frac{\text{Investeringer i udviklingsaktiver} \times 100}{\text{Bruttoomkostninger}}$

Soliditetsgrad = $\frac{\text{Egenkapital ultimo} \times 100}{\text{Balancesum}}$



Handelsbanken er en universalbank og en af Nordens største banker. I 1992 åbnede Handelsbanken kontor i Danmark. Siden er banken vokset gennem både opkøb og organisk vækst. I dag er banken den 5. største bank i Danmark og har 57 filialer.

Lenette Kok Neesbye-Hansen,
chef for infrastruktur i Handelsbanken

Handelsbanken: Man må stå tidligt op

Bloomberg smykkede i 2013 Handelsbanken med titel af Europas stærkeste bank. Ifølge EPSI* ligger kundetilfredsheden også helt i top – både på privatkunde- og erhvervskundemarkedet. Der er altså noget at leve op til, når man som BEC skal designe, udvikle og drive de it-systemer, bankens aktiviteter bygger på i Danmark.

Chef for infrastruktur i Handelsbanken, Lenette Kok Neesbye-Hansen, siger: - Vores kunders tilfredshed er fundamentet for udviklingen af banken. Man må hver dag gøre sig fortjent til sin position, hvis man vil være den bedste bank. Det vil vi. Kravet om hver dag at gøre sig fortjent

til tilfredshed, stiller vi til os selv – men vi stiller det skam i høj grad også til vores leverandører.

- Som full service-kunde hos BEC kører vi hovedparten af vores it på BEC's setup. Vi har nogle it-mæssige behov, som ikke alle matcher BEC's andre medlemsbankers behov. Men BEC driver sin forretning efter kundernes behov, også når de afviger fra medlemskredsens. Fx er vi glade for BEC's strategi med åben arkitektur, som giver os fleksibilitet til, at vi kan supplere med it-komponenter fra vores moderselskab.

- I mange år har vi ledet Handelsbanken efter ét mål – nemlig højere lønsomhed end gennem-

snittet for vores sammenlignelige konkurrenter, og med to hovedmidler – nemlig mere tilfredse kunder og lavere omkostninger end konkurrenterne. Det forligger også gennem fødekæden tilbage på vores leverandører. Som it-leverandør til Handelsbanken, skal man kunne levere markedets mest brugervenlige og kosteffektive løsninger. Og det gør BEC. Det er nødvendigt for, at vi kan opnå den position, vi har. Derfor er BEC vores valg, slutter Lenette Kok Neesbye-Hansen.

*Extended Performance Satisfaction Index – en uafhængig undersøgelse.

Resultatopgørelse

(kr. 1.000)	Note	Modervirksomhed		Koncern	
		2013	2012	2013	2012
Nettoomsætning	1	1.005.578	1.026.901	1.146.317	1.152.610
Andre eksterne omkostninger	2	512.622	516.765	514.134	508.692
Personaleomkostninger	3	178.405	202.070	291.302	311.504
Resultat af primær drift (EBITDA)		314.551	308.066	340.881	332.414
Andre driftsomkostninger (netto)	4	25.326	16.412	25.529	12.179
Af- og nedskrivninger	5	264.276	256.994	294.797	289.984
Goodwill amortiseringer	8	14.074	14.074	15.006	14.074
Driftsresultat (EBIT)		10.875	20.586	5.549	16.177
Resultat efter skat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	10	1.698	-4.373	3.675	0
Resultat efter skat af kapitalandele i associerede virksomheder		0	10	0	10
Finansielle poster	6	3.371	4.019	3.444	3.635
Resultat før skat (EBT)		15.944	20.242	12.668	19.822
Skat af årets resultat	7	-5.381	-9.960	-4.205	-9.406
Koncernens resultat		10.563	10.282	8.463	10.416
Minoritetsinteressers andel af resultat		0	0	2.100	-134
Årets resultat		10.563	10.282	10.563	10.282
Forslag til disponering					
Overført til næste år		10.563	10.282		
		10.563	10.282		

Aktiver

(kr. 1.000)	Note	Modervirksomhed		Koncern	
		2013	2012	2013	2012
Koncerngoodwill		0	0	74.311	58.424
Erhvervede rettigheder		0	0	14.052	5.276
Udviklingsprojekter under opførelse		285.171	135.434	289.018	144.918
Færdiggjorte udviklingsprojekter		357.466	449.283	376.825	469.799
Immaterielle anlægsaktiver	8	642.637	584.717	754.206	678.417
Grunde og bygninger		3.216	2.228	248.712	258.503
Produktionsanlæg og maskiner		3.064	1.638	5.823	6.614
Andre anlæg mv.		574	2.062	3.426	4.302
Materielle anlægsaktiver	9	6.854	5.928	257.961	269.419
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		340.423	357.391	0	0
Ansvarlig lånekapital		90.000	90.000	90.000	90.000
Finansielle anlægsaktiver	10	430.423	447.391	90.000	90.000
Anlægsaktiver		1.079.914	1.038.036	1.102.167	1.037.836
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		130.748	147.353	151.967	160.591
Igangværende arbejder for fremmed regning	11	9.285	1.254	14.817	2.984
Tilgodehavender hos koncernselskaber		27.096	29.788	0	0
Andre tilgodehavender		32.658	16.869	31.800	17.590
Periodeafgrænsningsposter	12	63.286	86.178	66.947	81.010
Tilgodehavender		263.073	281.442	265.531	262.175
Obligationer		401.254	153.077	401.254	153.077
Likvide beholdninger		248.204	459.805	260.572	468.384
Omsætningsaktiver		912.531	894.324	927.357	883.636
Aktiver		1.992.445	1.932.360	2.029.524	1.921.472

Passiver

(kr. 1.000)	Note	Modervirksomhed		Koncern	
		2013	2012	2013	2012
Virksomhedskapital		1.289.334	1.299.016	1.289.334	1.299.016
Overført resultat		199.198	189.088	199.198	189.088
Egenkapital		1.488.532	1.488.104	1.488.532	1.488.104
Minoritetsinteresser		0	0	0	3.014
Udskudte skatteforpligtelser	13	64.849	57.244	50.690	47.264
Andre hensatte forpligtelser		28.319	36.900	28.319	36.900
Hensatte forpligtelser		93.168	94.144	79.009	84.164
Medarbejderobligationer	18	9.126	16.663	11.802	21.593
Langfristede gældsforpligtelser		9.126	16.663	11.802	21.593
Medarbejderobligationer	18	7.478	3.723	9.731	4.422
Modtagne forudbetalinger fra kunder	11	4.523	2.972	6.114	6.117
Leverandørgæld		35.666	20.216	41.211	25.787
Gæld til koncernselskaber		2.605	40.631	0	0
Anden gæld	14	72.776	89.511	112.899	110.685
Periodeafgrænsningsposter	16	111.699	9.174	113.354	10.364
Depositum, servicekunder		166.872	167.222	166.872	167.222
Kortfristede gældsforpligtelser		401.619	333.449	450.181	324.597
Passiver		1.992.445	1.932.360	2.029.524	1.921.472
Eventualaktiver og -forpligtelser	19				
Sikkerhedsstillelser	20				
Nærtstående parter	21				

Egenkapitalopgørelse

(kr. 1.000)	Virksomheds- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 01.01.2012	1.240.339	178.752	1.419.091
Kapitalindskud, netto	58.677	0	58.677
Valutakursregulering	0	54	54
Årets resultat	0	10.282	10.282
Egenkapital 01.01.2013	1.299.016	189.088	1.488.104
Kapitalindskud, netto	-9.682	0	-9.682
Valutakursregulering	0	-453	-453
Årets resultat	0	10.563	10.563
Egenkapital	1.289.334	199.198	1.488.532

Pengestrømsopgørelse

Koncern			
(kr. 1.000)	Note	2013	2012
Driftsresultat		5.549	16.177
Betalt skat		0	0
Finansielle poster	6	3.444	3.635
Af- og nedskrivninger		309.803	304.058
Ændring i driftskapital	17	104.206	6.414
Pengestrømme vedrørende drift		423.002	330.284
Tilgang mv. af immaterielle anlægsaktiver		-366.426	-259.671
Køb og salg af materielle anlægsaktiver		-7.884	2.769
Køb og salg af finansielle anlægsaktiver		1.705	2.757
Pengestrømme vedrørende investeringer		-372.605	-254.145
Ændring i kapitalindskud		-9.682	58.677
Ændring i depositum		-350	2.542
Pengestrømme vedrørende finansiering		-10.032	61.219
Ændring i likvider		40.365	137.358
Likvider primo		621.461	484.103
Likvider ultimo		661.826	621.461

Noter

(kr. 1.000)		Modervirksomhed		Koncern	
Note		2013	2012	2013	2012
1 Nettoomsætning					
Medlemmer		548.078	547.218	548.078	547.218
Servicekunder		457.500	479.683	598.239	605.392
		1.005.578	1.026.901	1.146.317	1.152.610
Individuel udvikling og rådgivning		90.325	68.863	169.794	124.696
Driftsaktiviteter		915.253	958.038	976.523	1.027.914
		1.005.578	1.026.901	1.146.317	1.152.610
2 Andre eksterne omkostninger					
Serviceaftaler		222.227	235.944	224.093	238.956
Licenser		158.248	160.439	140.573	155.658
Gennemstillingsafgifter		42.100	41.044	42.100	41.044
Konsulenter		30.675	21.334	37.182	5.552
Datakommunikation		13.228	15.709	13.228	15.709
Ejendomsomkostninger		11.941	21.798	14.900	23.539
Øvrige omkostninger		34.203	20.497	42.058	28.234
		512.622	516.765	514.134	508.692
3 Personaleomkostninger					
Løn og gager		317.023	300.714	428.206	414.767
Pensionsomkostninger		28.255	27.164	30.945	29.639
Andre sociale omkostninger		15.769	20.315	16.561	21.187
Øvrige lønomkostninger		11.188	12.569	16.173	17.974
Indregnet i balancen under udviklingsaktiver		-193.830	-158.692	-200.583	-172.063
		178.405	202.070	291.302	311.504
Heraf samlet vederlag til direktion og bestyrelse		4.506	4.392		
Gennemsnitligt antal medarbejdere*		485	489	646	657

*Til vurdering af den gennemsnitlige personaleomkostning pr. ansat gøres der opmærksom på, at antallet af ansatte i 2012 indeholder ansatte, som blev opsagt i 2011, og hvor personaleomkostningen knyttet hertil er indregnet i 2011. Korrigeret herfor udgør stigningen i den gennemsnitlige personaleomkostning pr. ansat 1,3 % fra 2012 til 2013.

(kr. 1.000)		Modervirksomhed		Koncern	
Note		2013	2012	2013	2012
4	Andre driftsomkostninger (netto)				
	Andre driftsindtægter	-27	-1.260	-27	-6.783
	Andre driftsomkostninger	25.353	17.672	25.556	18.962
		25.326	16.412	25.529	12.179
5	Af- og nedskrivninger				
	Immaterielle anlægsaktiver	259.190	248.665	275.631	264.333
	Materielle anlægsaktiver	5.086	5.474	19.166	20.243
	Nedskrivning immaterielle anlægsaktiver	0	2.855	0	5.408
		264.276	256.994	294.797	289.984
6	Finansielle poster				
	Koncerninterne renter	-149	203	0	0
	Renteindtægter fra bank mv.	4.215	4.587	4.279	4.684
	Renteudgifter fra bank mv.	-695	-771	-835	-1.049
		3.371	4.019	3.444	3.635
7	Skat af årets resultat				
	Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	2.531	-349	-29	0
	Ændring af udskudt skat	-8.028	-9.383	-3.913	-8.272
	Regulering vedr. tidl. år	116	-228	-263	-1.134
		-5.381	-9.960	-4.205	-9.406

(kr. 1.000)		Koncern				
				Udviklings- projekter under opførelse	Færdig- gjorte udviklings- projekter	
Note		Koncern- goodwill	Erhvervede rettigheder			I alt
8	Immaterielle anlægsaktiver					
	Kostpris 01.01.2013	154.685	12.151	781.074	1.144.214	2.092.124
	Regulering til tidligere år*	0	0	-455.575	455.575	0
	Tilgang	30.893	11.015	324.518	180.418	546.844
	Afgang	0	0	180.418	0	180.418
	Kostpris 31.12.2013	185.578	23.166	469.599	1.780.207	2.458.550
	Af- og nedskrivninger 01.01.2013	96.261	6.875	320.891	989.680	1.413.707
	Regulering til tidligere år*	0	0	-140.310	140.310	0
	Årets nedskrivninger	0	0	0	0	0
	Årets afskrivninger	15.006	2.239	0	273.392	290.637
	Tilbageførsel ved afgang	0	0	0	0	0
	Af- og nedskrivninger 31.12.2013	111.267	9.114	180.581	1.403.382	1.704.344
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	74.311	14.052	289.018	376.825	754.206

		Modervirksomhed		
Note		Udviklingsprojekter under opførelse	Færdig-gjorte udviklingsprojekter	I alt
8	Immaterielle anlægsaktiver (fortsat)			
	Kostpris 01.01.2013	771.590	898.965	1.670.555
	Regulering til tidligere år*	-455.575	455.575	0
	Tilgang	317.110	167.373	484.483
	Afgang	167.373	0	167.373
	Kostpris 31.12.2013	465.752	1.521.913	1.987.665
	Af- og nedskrivninger 01.01.2013	320.891	764.947	1.085.838
	Regulering til tidligere år*	-140.310	140.310	0
	Årets nedskrivninger	0	0	0
	Årets afskrivninger	0	259.190	259.190
	Tilbageførsel ved afgang	0	0	0
	Af- og nedskrivninger 31.12.2013	180.581	1.164.447	1.345.028
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	285.171	357.466	642.637

*) Der er primo året foretaget omklassificering mellem igangværende og færdiggjorte udvikingsprojekter. Omklassificeringen påvirker ikke udviklingsprojekternes samlede regnskabsmæssige værdi.

(kr. 1.000)

		Koncern			
		Produktions-			
Note		Grunde og bygninger	anlæg og maskiner	Andre anlæg m.v.	I alt
9	Materielle anlægsaktiver				
	Kostpris 01.01.2013	323.149	54.398	24.437	401.984
	Regulering til primo	-1.368	0	0	-1.368
	Tilgang	2.382	4.495	1.638	8.515
	Afgang	0	8.949	314	9.263
	Kostpris 31.12.2013	324.163	49.944	25.761	399.868
	Af- og nedskrivninger 01.01.2013	64.646	47.784	20.135	132.565
	Regulering til primo	-1.368	0	0	-1.368
	Årets nedskrivninger	0	0	0	0
	Årets afskrivninger	12.173	4.388	2.605	19.166
	Tilbageførsel ved afgang	0	8.051	405	8.456
	Af- og nedskrivninger 31.12.2013	75.451	44.121	22.335	141.907
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	248.712	5.823	3.426	257.961

		Modervirksomhed			
		Produktions-			
Note		Grunde og bygninger	anlæg og maskiner	Andre anlæg m.v.	I alt
9	Materielle anlægsaktiver (fortsat)				
	Kostpris 01.01.2013	16.925	29.992	19.612	66.529
	Tilgang	2.382	3.630	0	6.012
	Afgang	0	3.159	253	3.412
	Kostpris 31.12.2013	19.307	30.463	19.359	69.129
	Af- og nedskrivninger 01.01.2013	14.697	28.354	17.550	60.601
	Årets nedskrivninger	0	0	0	0
	Årets afskrivninger	1.394	2.204	1.488	5.086
	Tilbageførsel ved afgang	0	3.159	253	3.412
	Af- og nedskrivninger 31.12.2013	16.091	27.399	18.785	62.275
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	3.216	3.064	574	6.854

(kr. 1.000)		Koncern
Note		Ansvarlig lånekapital
10	Finansielle anlægsaktiver	
	Kostpris 01.01.2013	90.000
	Tilgang	0
	Afgang	0
	Kostpris 31.12.2013	90.000
	Nettoopskrivninger 01.01.2013	0
	Tilgang	0
	Afgang	0
	Nettoopskrivninger 31.12.2013	0
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	90.000

BEC har i forbindelse med outsourcing af it-driften foretaget indskud af ansvarlig lånekapital i JN Data A/S. Formålet med dette indskud er at sikre en ligestilling af parternes kapitalbinding i driftscentret JN Data A/S. BEC får samtidig en observationspost i bestyrelsen for JN Data A/S. Det ansvarlige indskud er ikke rentebærende, men afvikles i takt med udlodning af udbytter, eller på det tidspunkt samarbejdet ophører. Som en følge af det ansvarlige indskuds lighed med selskabskapital, er det ansvarlige indskud målt til anskaffelsessummen.

(kr. 1.000)

Note	Modervirksomhed	
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Ansvarlig lånekapital
10 Finansielle anlægsaktiver (fortsat)		
Kostpris 01.01.2013	467.310	90.000
Tilgang	0	0
Afgang	33.175	0
Kostpris 31.12.2013	434.135	90.000
Nettoopskrivninger 01.01.2013	-109.919	0
Valutakursregulering	-453	0
Avance	3.675	0
Andel af årets resultat, netto	-1.977	0
Afgang	29.036	0
Afskrivning på koncerngoodwill	-14.074	0
Nettoopskrivninger 31.12.2013	-93.712	0
Regnskabsmæssig værdi 31.12.2013	340.423	90.000

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

ALOC A/S, 100 %

BEC Ejendomsselskab A/S, 100 %

Schantz A/S, 100 %

Ovenstående dattervirksomheder indgår i koncernregnskabet for BEC, CVR-nr. 13 08 88 10.

Afgang af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter BEC Pension A/S, som pr. 18. december 2013 er afhændet til Schantz A/S.

I den bogførte værdi i modervirksomheden af kapitalandele i tilknyttede virksomheder indgår goodwill med 44.350 t.kr.

BEC har i forbindelse med outsourcing af it-driften foretaget indskud af ansvarlig lånekapital i JN Data A/S. Formålet med dette indskud er at sikre en ligestilling af parternes kapitalbinding i driftscentret JN Data A/S. BEC får samtidig en observationspost i bestyrelsen for JN Data A/S. Det ansvarlige indskud er ikke rentebærende men afvikles i takt med udlodning af udbytter, eller på det tidspunkt samarbejdet ophører. Som en følge af det ansvarlige indskuds lighed med selskabskapital, er det ansvarlige indskud målt til anskaffelsessummen.

(kr. 1.000)

Note	Modervirksomhed		Koncern	
	2013	2012	2013	2012
11 Igangværende arbejder for fremmed regning				
Salgsværdi af udførte arbejder	57.921	10.835	81.809	17.870
Foretagne aconto-faktureringer	53.159	12.553	73.106	21.003
	4.762	-1.718	8.703	-3.133
Nettoværdien er indregnet således i balancen:				
Igangværende arbejder for fremmed regning	9.285	1.254	14.817	2.984
Modtagne forudbetalinger fra kunder	4.523	2.972	6.114	6.117
	4.762	-1.718	8.703	-3.133
12 Periodeafgrænsningsposter				
Forudbetalt løn	16.894	16.383	17.019	16.443
Forudbetalte licenser	34.169	47.013	34.529	47.199
Diverse til videresalg	3.260	2.736	3.260	2.736
Deposita	2.806	2.806	3.867	3.922
Andre forudbetalinger	6.157	17.240	8.272	10.710
	63.286	86.178	66.947	81.010
13 Udskudt skat				
Udskudt skat 01.01	57.244	46.878	47.264	38.447
Regulering vedr. tidligere år	116	983	180	3.501
Årets bevægelser	7.912	9.451	8.669	5.384
Genbeskatningsforpligtelse	-423	-68	-5.423	-68
	64.849	57.244	50.690	47.264
Udskudt skat hviler på følgende poster:				
Immaterielle anlægsaktiver	129.136	92.710	127.793	93.864
Materielle anlægsaktiver	-17.062	-18.118	-25.009	-26.078
Tilgodehavender	-41.062	-18.113	-41.062	-16.989
Andre hensatte forpligtelser	-7.014	-510	-7.325	-728
Anvendt udenlandske underskud	851	1.275	851	1.478
Fremførbare underskud	0	0	-4.558	-4.283
	64.849	57.244	50.690	47.264

(kr. 1.000)		Modervirksomhed		Koncern	
Note		2013	2012	2013	2012
14	Anden gæld				
	Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag, mv.	7.565	6.749	9.149	9.557
	Feriepengeforpligtelser	51.976	53.478	65.572	64.241
	Moms og afgifter	0	14.909	2.595	17.167
	Andre skyldige omkostninger	13.235	14.375	35.583	19.720
		72.776	89.511	112.899	110.685
15	Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor				
	Honorar til modervirksomhedens generalforsamlingsvalgte revisor for regnskabsåret:				
	Lovpligtig revision af årsregnskabet	346	351		
	Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	0	19		
	Skatterådgivning	168	120		
	Andre ydelser	217	405		
		731	895		

16 Periodeafgrænsningsposter
Periodeafgrænsningsposterne er i 2013 påvirket af den del af udtrædelsesgodtgørelsen i forbindelse med DiBas udtræden, som ikke er resultatført. Den samlede udtrædelsesgodtgørelse fra DiBa udgør i alt 96 mio. kr.

		Koncern	
		2013	2012
17	Ændring i driftskapital		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	8.624	6.729
	Igangværende arbejder for fremmed regning	-11.833	-336
	Andre tilgodehavender	-14.210	-10.485
	Periodeafgrænsningsposter under aktiver	14.063	-4.130
	Andre hensatte forpligtelser	-8.581	16.037
	Medarbejderobligationer	-4.482	0
	Leverandørgæld	15.424	-8.409
	Forudbetalinger fra kunder	-3	1.992
	Anden gæld	2.214	5.512
	Periodeafgrænsningsposter under passiver	102.990	-496
		104.206	6.414

(kr. 1.000)		Modervirksomhed		Koncern	
18	Medarbejderobligationer	< 1 år	2-5 år	< 1 år	2-5 år
	Pr. balancedagen forfalder gælden således	7.478	9.126	9.731	11.802

19 Eventualaktiver og -forpligtelser
BEC har fortsat en tvist vedrørende udtrædelsesgodtgørelse efter Amagerbankens og Fjordbank Mors' konkurser, hvor kurator gør sig overvejelser vedrørende konkursregulering af BEC's krav. Hvis kravene kan konkursreguleres, kan det få en mindre negativ indflydelse på BEC's samlede økonomiske stilling. Udfaldet af tvisten kan være såvel et eventualaktiv som en eventualforpligtelse. BEC vurderer, at risikoen for, at sagen kan få en negativ konsekvens på BEC's samlede økonomiske stilling er lav, og at der er taget behørigt hensyn til dette i den regnskabsmæssige behandling af udtrædelsesgodtgørelsen. Vi kan oplyse, at der ikke i 2013 er indtrådt ændringer i forhold til den juridiske vurdering af sagen eller den regnskabsmæssige håndtering heraf.

Virksomheden er administrationsselskab i en international sambeskatning. Virksomheden hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

Modervirksomheden hæfter solidarisk med fællesregistrerede koncernvirksomheder for den samlede momsforpligtelse.

Modervirksomheden har for 2014 en huslejeforpligtelse på 11.478 t.kr. overfor datterselskabet BEC Ejendomsselskab A/S.

20 Sikkerhedsstillelser
BEC har et solidt likviditetsmæssigt beredskab. BEC har som led i de almindelige forretningsmæssige aktiviteter stillet en mindre del af de likvide beholdninger som sikkerhed for visse it-aftaler. Af konkurrencemæssige hensyn oplyses de samlede deponeringer ikke.

21 Nærtstående parter
Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på BEC udover bestyrelse og direktion. Vederlaget til bestyrelse og direktion fremgår af note 3.

Ingen medlemmer betragtes som nærtstående parter; men vi skal kort omtale de generelle vilkår, der gælder for medlemmer. De overordnede vilkår om ind- og udtræden, herunder betaling af kapitalindskud er behandlet i modervirksomhedens vedtægter. I forbindelse med indgåelse af aftaler med nye medlemmer tages der udgangspunkt i de betingelser og vilkår, som øvrige medlemmer allerede nyder godt af. De omkostninger, der er forbundet med at implementere BEC's it-løsninger hos nye medlemmer, indregnes normalt i takt med, at omkostninger hertil afholdes. Ved medlemmers udtrædelse skal der betales en udtrædelsesgodtgørelse, hvor kapitalindeståendet tjener til sikkerhed for dette. Der henvises i øvrigt til anvendt regnskabspraksis under regnskabsmæssige skøn samt behandling af virksomhedskapital.

BEC har i 2013 haft transaktioner med datterselskaberne ALOC A/S, BEC Ejendomsselskab A/S, BEC Pension A/S samt Schantz A/S. Transaktionerne har primært bestået af udvikling af systemer, management fee samt husleje. Der har desuden været transaktioner på mellemregninger.



PÅTEGNINGER

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 for BEC.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og modervirksomhedens aktiver, passiver, finansielle stilling og resultat samt af koncernens pengestrømme. Samtidig er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 20. marts 2014.

Direktion


Kurt Nørregaard
Adm. direktør

Bestyrelse


Gert R. Jonassen
Formand


Jan Pedersen


Martin Kviesgaard


Ann Baldus-Kunze


Frank Vang-Jensen
Næstformand


Michael N. Petersen


Per Ladegaard



Direktion, bestyrelse & observatører

1: Kurt Nørrisgaard (f. 1960)
Stilling: Adm. direktør i BEC, ansat 2004.
Tillidshverv: Bestyrelsesformand i ALOC, Schantz, ekstern bestyrelsesleder i Sportigan.
Uddannelse: It-uddannet, HD Regnskab, VL-63 (Dieu Management), chairman-uddannet fra Board Governance.
Tidligere hverv: It-udviklingsdirektør i Nordea, vicedirektør i Unibank.

2: Per Ladegaard (f. 1953)
Bestyrelsesmedlem i BEC's bestyrelse siden 2012, tidligere observatør fra 2005.
Stilling: Koncerndirektør i Nykredit og Nykredit Holding.
Tillidshverv: Formand for bestyrelsen i Nykredit Mægler, e-nettet Holding, e-nettet, JN Data, bestyrelsesmedlem i Nykredit Bank, IT-Universitetet og Gigtforeningen samt medlem af Teleklagenævnet.
Uddannelse: Cand.oecon.
Tidligere hverv: Adm. direktør PBS.

3: Frank Vang-Jensen (f. 1967)
Næstformand for BEC's bestyrelse, valgt ind i 2007.
Stilling: Adm. direktør, Handelsbanken Danmark. Executive Vice President og medlem af koncernledelsen i Svenska Handelsbanken AB.
Tillidshverv: Formand for LokalBolg A/S.
Uddannelse: Bankuddannet, HD finansiering og kreditvæsen, HD organisation og ledelse.

4: Hugo Frey Jensen (f. 1958)
Observatør i BEC's bestyrelse siden 2011.
Stilling: Nationalbankdirektør, Danmarks Nationalbank.
Tillidshverv: Bestyrelsesformand for Nationalbankens Pensionskasse, formand for Betalingsrådet, næstformand for Bankernes Kontantservice, medlem af Nets Holdings bestyrelse.
Uddannelse: Cand.oecon.
Tidligere hverv: Vicedirektør i Nationalbanken.

5: Gert R. Jonassen (f. 1959)
Formand for BEC's bestyrelse siden 2009, valgt ind i 2006.
Stilling: Ordførende direktør, Arbejdernes Landsbank.
Tillidshverv: Bestyrelsesformand for AL Finans. Næstformand i Bluegarden A/S, Bluegarden Holding, LR Realkredit, Finanssektorens Uddannelsescenter. Bestyrelsesmedlem i Nets Holding, Totalkredit, Handels ApS Panoptikon, Kooperationen, Regionale Bankers Forening, PensionDanmark Holding, PensionDanmark. Rådsmedlem i Arbejderbevægelsens Erhvervsråd. Særlig kyndig ved Østre Landsret. Observatør JN Data.
Uddannelse: Bankuddannelse, merkonom i finansiering, organisation og personaleledelse.

6. Michael N. Petersen (f. 1963)
Bestyrelsesmedlem i BEC's bestyrelse siden 2012.
Stilling: Bankdirektør i vestjyskBANK.
Uddannelse: MBA fra Henley, HD Regnskab og HD Organisation.
Tidligere hverv: Stabsdirektør i vestjyskBANK.

7. Ann Baldus-Kunze (f. 1974)
Medarbejderrepræsentant i BEC's bestyrelse siden 2013.
Stilling: Seniorkonsulent, fællestillidsmand, BEC.
Tillidshverv: Bestyrelsesmedlem i Kreds Øst, Finansforbundet.
Uddannelse: Bankuddannet, merkonom i markedsføring, Finansforbundets tillidsmandsuddannelse og politisk kredsbestyrelsesuddannelse.

8: Jan Pedersen (f. 1964)
Bestyrelsesmedlem i BEC's bestyrelse siden 2010.
Stilling: Adm. direktør, Danske Andelskassers Bank.
Uddannelse: Cand.merc. afsætningsøkonomi, executive programmer på Columbia Business School i NY og på IS (leadership, strategy, strategic alliances).
Tidligere hverv: Viceadm. direktør i Sammenslutningen Danske Andelskasser, adm. direktør Cardiff Forsikring, underdirektør SEB.

9: Martin Kviesgaard (f. 1966)
Bestyrelsesmedlem i BEC's bestyrelse, valgt ind i 2009.
Stilling: Bankdirektør, GrønlandsBANKEN.
Uddannelse: Bankuddannet, Executive programmer på INSEAD og WHARTON.
Tidligere hverv: Kreditchef i vestjyskBANK.

