

Varje dag på Bankgirot...

VÅRT LÖFTE

Vi garanterar betalmarknaden

VÅRA VÄRDERINGAR



Affärsmässig



Ansvarsfull



Öppen

7 800 000

betalningar behandlas

1 700 000

realtidsbetalningar
genomförs

238 000

E-fakturatransaktioner
behandlas

70 miljarder

kronor förmedlas

850

kundärenden
hanteras

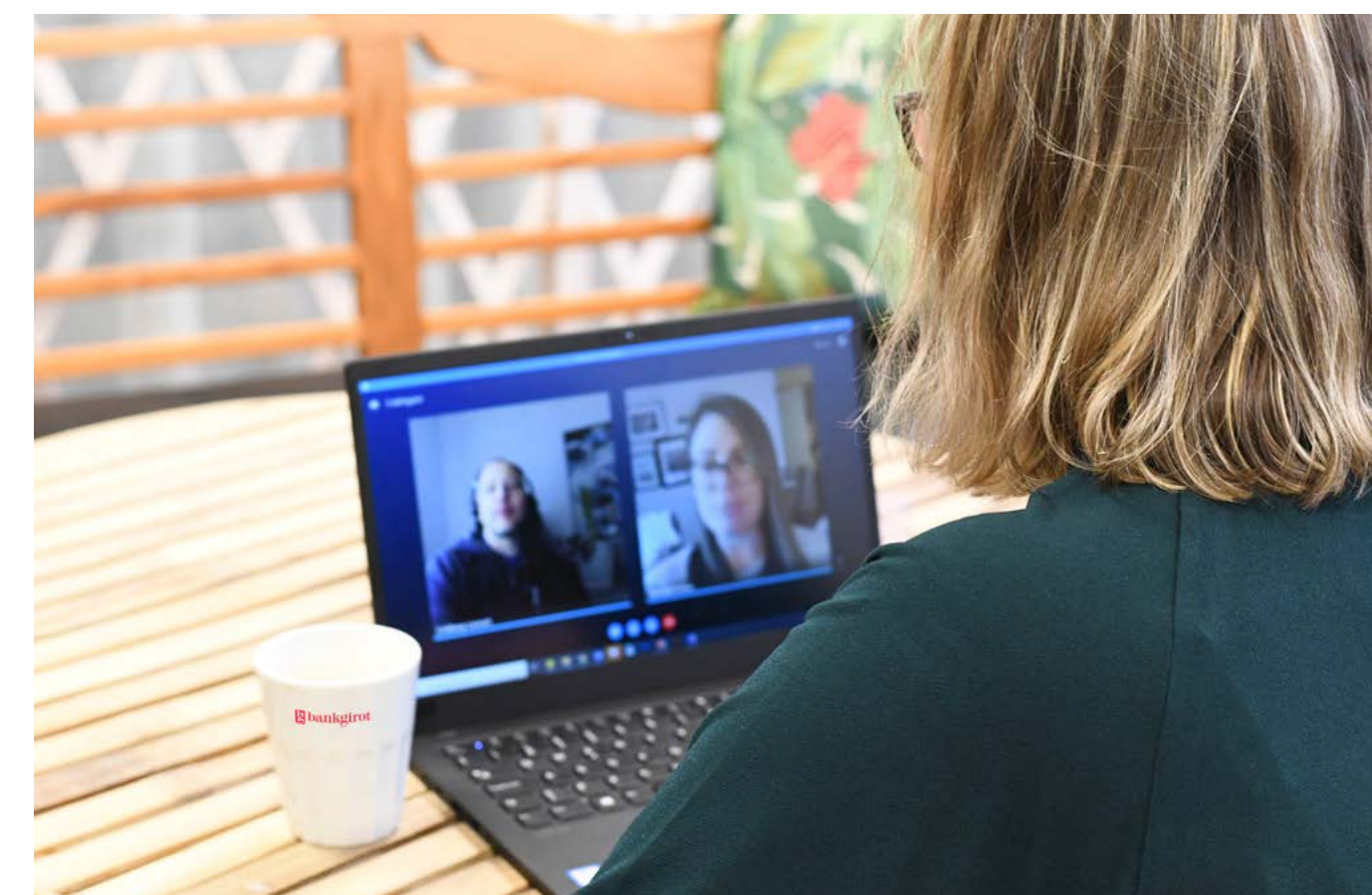
Innehållsförteckning

| | | | |
|---|----|---|----|
| • Året i korthet 2020 | 4 | • Räkenskapsåret 2020 | 43 |
| • VD-ord | 6 | • Förvaltningsberättelse | 44 |
| • Detta är Bankgirot | 9 | • Finansiell översikt | 48 |
| • Omvärld och marknad | 13 | • Koncernens finansiella rapporter | 48 |
| • Vägen framåt | 19 | • Moderbolagets finansiella rapporter | 51 |
| • En hållbar verksamhet | 24 | • Noter | 53 |
| • Bankgirots hållbarhetsstrategi | 25 | • Revisionsberättelse | 65 |
| • Dialogen med våra intressenter | 27 | • Revisorns yttrande | 67 |
| • Bankgirots prioriterade hållbarhetsfrågor | 29 | | |
| • Bankgirot och FN:s utvecklingsmål | 31 | | |
| • Social hållbarhet | 32 | | |
| • Ekonomisk hållbarhet | 36 | | |
| • Ekologisk hållbarhet | 40 | | |
| • Hållbarhetsrelaterade risker | 42 | | |

KONTAKTPERSON FÖR ÅRSREDOVISNING OCH HÅLLBARHETSRAPPORT 2020

Annica Strahner, Kommunikationschef

BANKGIROT 105 19 Stockholm
BESÖKSADRESS Mejerivägen 1
VÄXEL 08-725 60 00
HEMSIDA bankgirot.se
ORG. NR 556047-3521
VAT NO. SE556047352101



Bankgirot är ett svenskt clearinghus med över 60 års erfarenhet av att leverera marknadsledande finansiell infrastruktur. Varje dag strömmar närmare 8 miljoner transaktioner eller 70 miljarder kronor genom Bankgirots betalningssystem. Våra 150 medarbetare ansvarar för Bankgirotsystemet och Betalningar i realtid. Bankgirots system möjliggör bland annat Swish, Autogiro och E-faktura. Vi garanterar betalmarknaden med tillstånd från Finansinspektionen.

Foto: Mattias Dahllöf, där inget annat anges.

Året i korthet

I år har vi
garanterat
betalssverige
hemifrån



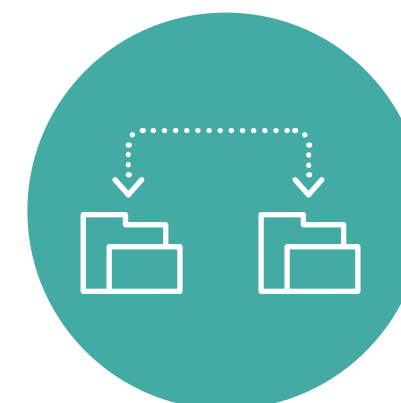
Garanterat betalservice på distans

För att minska risken för spridning av coronaviruset och fortsatt säkerställa stabil leverans infördes Split Operations i mars. Cirka 85 procent av medarbetarna började jobba på distans.



Bäst hälsoindex

Bankgirot fick utmärkelsen "Bäst hälsoindex inom Finans & Försäkring 2019", med ett utfall på 133 (branschmedian 117).



600
servrar
300
databaser

Serverplattform flyttad

I outsourcingen av applikationsförvaltning och IT-drift slutfördes flytten av Bankgirots serverplattform, 600 servrar och 300 databaser, till vår driftleverantör.

Hög tillgänglighet

Liksom tidigare år låg tillgängligheten i Bankgirots tjänster högt. Till exempel hade Bankgirots Clearing och Avvecklingstjänst en tillgänglighet på över 99,9 procent.



Utvecklad säkerhet och leverantörsstyrning

Bankgirot utvecklade ytterligare förmågan att leda och genomföra säkerhetsarbete och leverantörsstyrning. Samlad säkerhetsavdelning införs och fokus för att möta nya krav på leverantörsstyrning förstärks.

Stabilitet viktigaste uppdraget

Under året fastställdes Bankgirots viktigaste uppdrag: Säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur till sista transaktion.

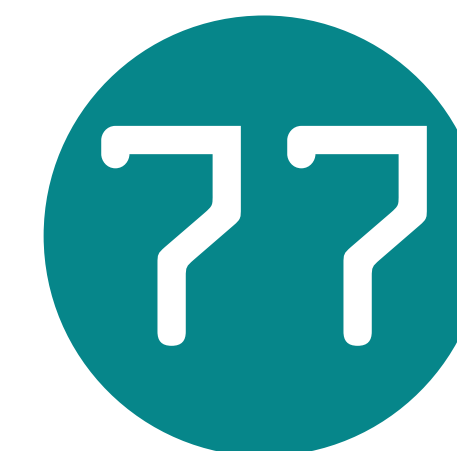
Avtal om förvärv signerat

Den 6 oktober signerade Bankgirots respektive P27:s ägare ett avtal om P27:s förvärv av Bankgirot. Förvärvsprocessens avslut är beroende av myndighetsgodkännande.



Nöjda kunder

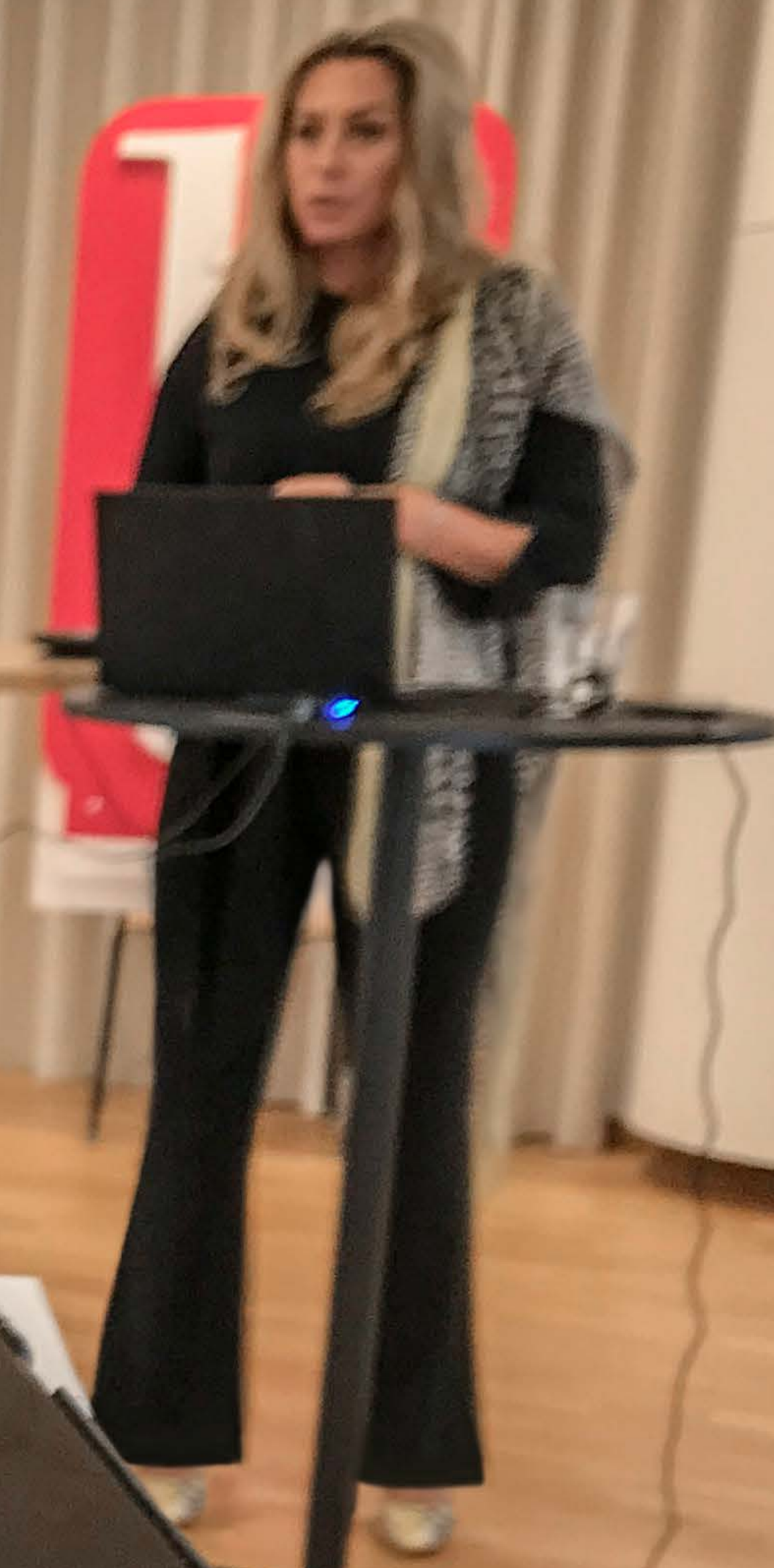
Under 2020 välkomnade Bankgirot en ny kund. Totalt är 31 kunder kopplade till Bankgirots system. Nöjdhetsindex, NKI, ligger fortsatt högt på 77, samma nivå som 2019.



NKI fortsatt högt på 77

VD-ord

2020 – ett år av
förändring och
framsteg för
Bankgirot



VD-ord



Foto: Eliane Morad

Med Bankgirots centrala roll på betalmarknaden är bolagets förmåga att säkerställa en hög tillgänglighet i ett säkert och robust system avgörande.

Jeanette Jäger
Verkställande direktör,
Bankgirot

Bankgirots 2020 präglades av ett intensivt arbete för att ytterligare öka stabiliteten i den svenska betalningsinfrastrukturen. Slutförd flytt av serverplattform till driftleverantör och stärkta förmågor inom leverantörsstyrning, säkerhet och regelefterlevnad var resultatet.

Parallellt anpassade vi Bankgirots roll utifrån betalmarknadens kommande transformation. Som viktiga pusselbitar i detta vidtogs åtgärder för att säkra långsiktig finansiering och kompetensförsörjning. Likaså tecknades under hösten ett förvärvsavtal mellan P27:s och Bankgirots ägare för att ytterligare öka stabiliteten under marknadens transformation.

Corona – vi ställer inte in, vi ställer om

Få kunde i inledningen av 2020 ana att vi stod inför en av modern tids största utmaningar med omvälvande konsekvenser för individer, familjer, organisationer och samhällen. När Bankgirot i mars 2020 införde så kallad "split operations", där flertalet av Bankgirots medarbetare fick utföra sina

arbetsuppgifter från hemmet, visste vi inte att detta skulle komma att sträcka sig året ut. Men när 2020 var förbi, kunde vi konstatera att vi upprätthöll Bankgirots samhällsviktiga uppdrag samtidigt som vi genomfört stora förändringar – allt med ett digitalt arbetssätt.

Kvalitet, regelefterlevnad och flyttar i fokus

Med Bankgirots centrala roll på betalmarknaden är bolagets förmåga att säkerställa en hög tillgänglighet i ett säkert och robust system avgörande för den finansiella stabiliteten i Sverige. Totalt behandlade Bankgirot 1 977 miljoner transaktioner under 2020, en ökning med nära åtta procent. Vi har levererat Bankgirots tjäns-

ter med en fortsatt hög kvalitet under verksamhetsåret. Till exempel var bolagets Clearing- och Avvecklingstjänst under året tillgänglig mer än 99,9 procent av tiden och tillgängligheten för Betalningar i Realtid (BiR) låg strax under 99,9 procent.

För att säkerställa säkerhet, kvalitet och stabilitet över tid, inledde Bankgirot 2019 outsourcing av applikationsförvaltning och IT-drift till externa leverantörer. Som ett led i outsourcingen slutfördes flytten av Bankgirots serverplattform till en modern miljö med hög säkerhet hos vår driftleverantör under 2020.

Outsourcingbesluten och genomförandet har varit ett viktigt steg för Bankgirot för att fortlöpande uppfylla de krav som gäller och proaktivt justera vår verksamhet inför de förändringar som sker på betalmarknaden.

En utökad grad av outsourcing innebär ett fortsatt stort fokus på leverantörsstyrning. Förändrade och utökade regelverk ställer större krav på betalmarknaden i allmänhet och Bankgirots tillståndspliktiga verksamhet i synnerhet. Vi har under året förstärkt leverantörsstyrning och regelefterlevnad och därtill genomfört ett antal



Den svenska betalinfrastrukturen står inför en omfattande transformation under de kommande åren.

säkerhetshöjande åtgärder. Detta fortsätter vi med under 2021 för att fortsätta hålla samma höga kvalitetsnivå kommande år.

Transformation och förvärv påverkar

Den svenska betalinfrastrukturen står inför en omfattande transformation under de kommande åren. Bankägda bolaget P27 Nordic Payments Platform AB (P27) har ambitionen att skapa en gemensam nordisk betalningsinfrastruktur där P27 är den centrala clearingorganisationen. Riksbankens plan är att realtidsbetalningar ska utvecklas via nya RIX-INST. Transformationen av den svenska betalmarknaden leds av P27 och Bankföreningen genom det svenska Transformationsprogrammet där även Bankgirot deltar aktivt i kommittéer och arbetsgrupper.

Som en del i transformationen av svensk betalmarknad tillkännagav P27 ambitionen att förvärva Bankgirot i maj 2019. Ett viktigt steg i förvärvsprocessen togs i oktober 2020 då P27:s och Bankgirots respektive ägare signerade ett förvärvsavtal. Ett slutförande av förvärvet är villkorat av att köpet godkänns av svenska och europeiska myndigheter.

Mot bakgrund av transformationen på den svenska betalmarknaden, konkretiserades riktningen i Bankgirots uppdrag under året. Bankgirot ska säkerställa sta-

bilitet i befintlig infrastruktur och samtidigt planera och förbereda för en ansvarsfull utveckling av befintliga tjänster. Utöver detta ska Bankgirot supportera marknadens transformation i den utsträckning det finns möjlighet.

Hållbar samhällsviktig verksamhet

Bankgirot är en ansvarsfull aktör där långsiktighet är grundläggande för att garantera en stabil och säker betalningsinfrastruktur och för att vara långsiktiga behöver vi vara hållbara. Bolagets direkta miljöpåverkan är förhållandevis liten och minskar med fortsatta digitaliseringsinsatser. Under 2021 ligger därför fokus på social och ekonomisk hållbarhet både i den egna verksamheten och i relationerna med våra leverantörer.

Säkerställa verksamheten – strategisk finansiering

För att säkerställa Bankgirots verksamhet under transformationen har Bankgirot genomfört ett antal proaktiva åtgärder för att hantera de operationella och finansiella risker som följer. Utöver genomförandet av outsourcingbesluten har Bankgirots styrelse beslutat om en höjning av transaktionspriset från 2021. Detta för att säkerställa finansiering under transformationsperioden då transaktionsvolymerna går över i ny betalningsinfrastruktur med lägre intäkter för Bankgirot som följd.

Resultatet för 2020 på 160 MSEK före skatt bidrar till att Bankgirots redan starka finansiella ställning förbättras ytterligare, vilket också är ett viktigt steg i förberedelserna inför transformationen som förväntas pågå under flera år.

Årets resultat är drivet av högre transaktionsvolymerna samt att bolaget haft minskade kostnader. Minskningen hänförelvis till outsourcingen av IT-driften där delar av de planerade kostnaderna flyttas fram till 2021.

Våra viktiga kunder och medarbetare

Trots ett år som genomsyrats av pandemin, förändringar i den svenska betalmarknaden och en begränsad tjänsteutveckling hos Bankgirot, är våra kunder nöjda med Bankgirots leverans. Kundnöjdhetsindex (NKI) ligger på 77 (2019: 77). Genomsnittligt NKI för banker med företagskunder låg 2020 på 65. Bankgirot har som målsättning att upprätthålla sin jämförelsevis höga nivå.

Med stolthet kan jag konstatera att vi har ett medarbetarindex på 7,7 av 10 vilket är bra under ett år som dominerats av både distansarbete och omfattande förändringar. Bankgirots medarbetare har en förändringsvilja, ett självledarskap och ett stort engagemang vilket gjort att vi säkerställt vår verksamhet med stabil leverans.

Att Bankgirot under året fick ta emot utmärkelsen "Bäst hälsoindex i branschen" från Nyckeltalsinstitutet visar att satsningar på ledarskap, kommunikation och hälsa ger effekt.

2020 var ett utmanande och extraordinärt år för alla i samhället. Bankgirot och våra medarbetare har dock hållit i, hållit ut och hållit samman genom ett solitt lagarbete som bygger på en stark företagskultur där Bankgirots samhällsviktiga uppdrag alltid kommer först.

Under mina år på Bankgirot har fokus varit att driva bolagets förändringsresa för att både möta transformationen av svensk betalmarknad och säkerställa kvaliteten i Bankgirots leverans i framtiden. Bankgirot har kontinuerligt definierat och renodlat sin strategiska riktning med det finansiella systemets bästa i åtanke. När vi nu går in i nästa steg av transformationen av betalningsinfrastrukturen så är min bedömning att det är dags för en ny vd att leda Bankgirot framåt.

Jeanette Jäger

Verkställande direktör,
Bankgirot

Detta är Bankgirot

Bankgirot – en avgörande länk i det finansiella systemet

En betalning sker i många led, där flera aktörer på olika sätt tillför värde för att betalningen ska ske smidigt, säkert och kostnadseffektivt. Banker, fintech-bolag, myndigheter och infrastrukturleverantörer bildar, tillsammans med privatpersoner och företag, en form av finansiellt ekosystem med ömsesidiga beroenden.

Genom Bankgirosystemet, som bland annat behandlar girobetalningar, och plattformen BiR som hanterar betalningar i realtid levererar Bankgirot säkra och effektiva betalningar mellan hushåll, företag och myndigheter. På så sätt är Bankgirot en avgörande länk som gör att den svenska betalkedjan fungerar.

Bankgirots uppdrag sedan 1959 är att säkerställa och driva system för betalningar i svenska kronor mellan hus-



Bankgirot tillhandahåller betalningssystem för betalningar i svenska kronor mellan hushåll, företag och myndigheter.

håll, företag och myndigheter. Alla Sveriges betalningar av fakturor, löneinsättningar, autogirodragningar och överföringar mellan bankkonton sammanställs och clearas hos Bankgirot som är den enda clearingorganisationen för massbetalningar i Sverige. Via Bankgirot avvecklas de sedan hos Riksbanken där regleringen av skuld och fordran mellan banker sker.

Via Bankgirot sker också avveckling vad gäller såväl Mastercards korttjänster som bankomatkontanter. Realtidsbetalningar, till exempel betalningar med Swish, avvecklas en och en direkt, dygnet runt, hos Bankgirot.

700 000 betalningar i timmen

Enligt Riksbankens rapport "Så betalar svenskarna 2020" genomfördes i Sverige 2019 ungefär 700 000 betalningar i timmen, dygnet runt – alltså minst sex miljarder betalningar om året. Riksbankens uppskattning är att kontanter svarade för bara cirka fem procent av transaktionerna – och att den andelen minskar stadigt när allt fler går över till att handla med kort, en utveckling där Sverige ligger i topp jämfört med andra länder.

Korten vanligast

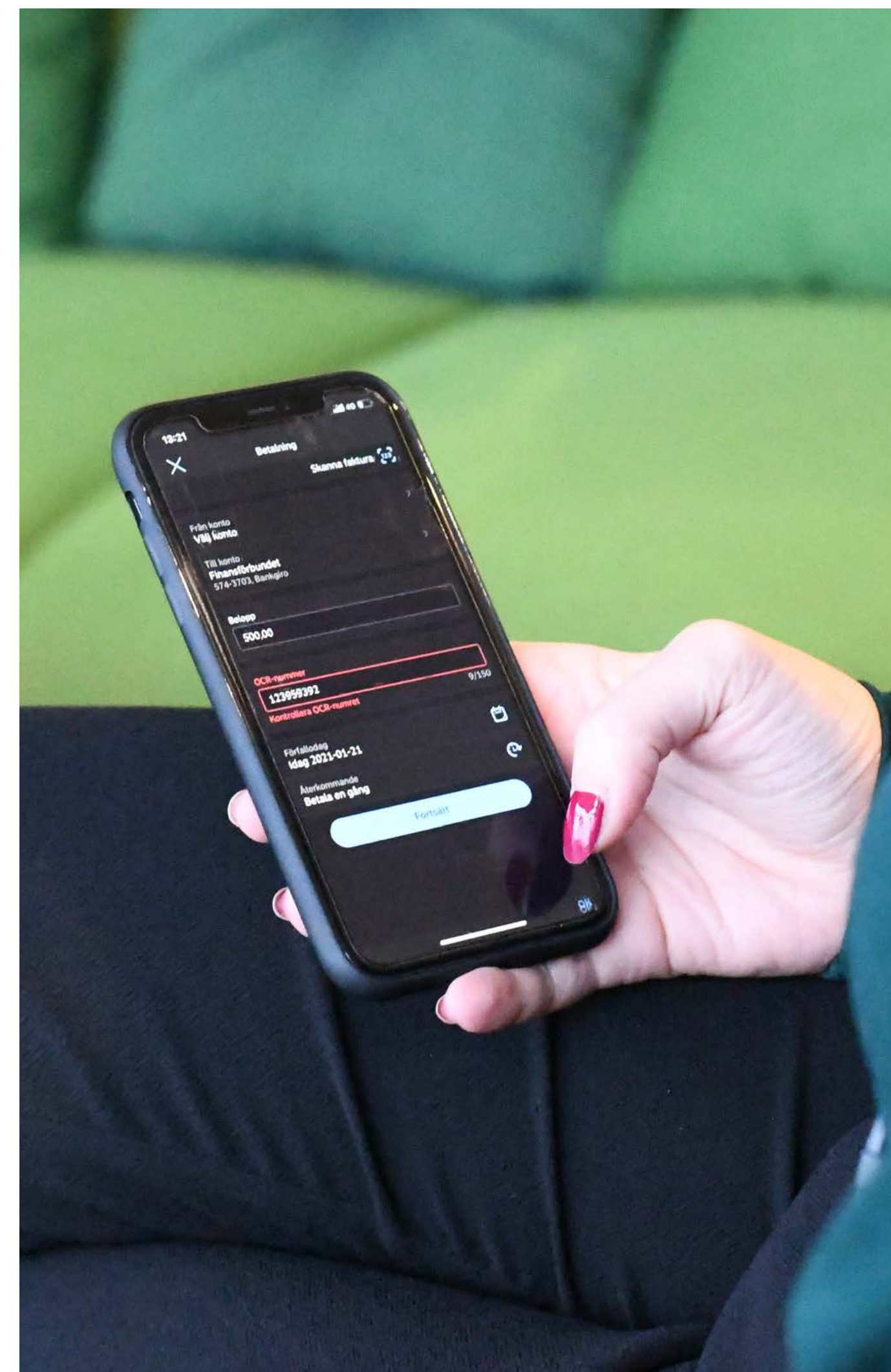
I dag är kort den vanligaste betalningsformen i Sverige. Kortbetalningar står för över hälften av alla transaktioner, följt av

gireringar via bankgironummer och överföringar mellan bankkonton i olika banker. Genom Bankgirots system för gireringar och kontoöverföringar gjordes totalt 1 977 miljoner transaktioner under 2020.

Överföringar i realtid mellan konton i olika banker sker idag genom Swish, som enligt rapporten "Svenskarna och Internet" används av åtta av tio svenskar. Under de åtta år som tjänsten funnits har volymrekord på volymrekord slagits. I november 2020 hade sammanlagt över 2 miljarder swishningar gjorts sedan starten 2012. Den absolut snabbast växande typen av betalningar går alltså genom Bankgirots plattform Betalningar i realtid, BiR, som möjliggör Swish genom att avveckla transaktionerna i realtid dygnet runt.

Garanterar betalmarknaden

Bankgirots system och tjänster är tillgängliga för alla som uppfyller deltagarkraven. Bankgirot står under tillsyn av Finansinspektionen. Även Riksbanken övervakar verksamheten. Som myndighetsreglerad infrastruktur för massbetalningar bidrar Bankgirot till att den ekonomiska vardagen fungerar smidigt för närmare åtta miljoner privatpersoner och över 850 000 företag.



Samhällsviktig verksamhet

MSB, Myndigheten för samhällsskydd och beredskap, definierade 2020 samhällsviktig verksamhet som "verksamhet, tjänst eller infrastruktur som upprätthåller eller säkerställer samhällsfunktioner som är nödvändiga för samhällets grundläggande behov, värden eller säkerhet." I MSB:s definition ingår verksamheter som behövs för att upprätthålla finanssektorns finansiella stabilitet, det vill säga bland annat finansiell infrastruktur för betalningar och clearing.

FSPOS, Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan är ett frivilligt samverkansforum med deltagare från näringsliv och institutioner inom finanssektorn. FSPOS vision är att samhällsviktiga finansiella tjänster alltid ska fungera. Forumet ska genom analys, kunskapspridning och övning stärka finanssektorns förmåga att möta hot och kriser och därigenom värna samhället i stort.

Mats Wallinder, Biträdande chef Avdelningen för betalningar, Riksbanken

Finansiella sektorn – med samhällsbärande funktion

En kris kan komma snabbt och oväntat, som coronapandemin, eller ha ett mer långsamt accelererande förlopp, som finanskrisen 2008. Oavsett orsak eller förlopp kräver ett fungerande samhälle ett stabilt finansiellt system. Mats Wallinder på Riksbanken har många års erfarenhet av krishantering inom den finansiella sektorn. Under den pågående pandemin leder han samordningen av krisarbetet för aktörerna i sektorns centrala betalningssystem där Bankgirot ingår.

– Sedan många år finns ett frivilligt samarbete i FSPOS (Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan), som är ett brett kollektiv där Bankföreningen, Sparbankernas Riksförbund, Riksgälden, Svensk Försäkring, Svensk Värdepap-

persmarknad, Euroclear Sweden, Nasdaq, MSB, Försäkringskassan, Finansinspektionen, Riksbanken och Bankgirot finns med. Där arbetar vi bland annat med utredningar och analyser men övar också olika krisscenarier.

– Samtidigt såg Riksbanken behovet av en mindre, mer operativ, krisgrupp och 2016 startade vi "Krissamverkan för det centrala betalningssystemet" som består av representanter från Bankgirot, Euroclear Sweden, Nasdaq, Handelsbanken, Nordea, SEB, Swedbank, Danske Bank, Riksbanken och Riksgälden. Bankgirot har genom sin överblick över de finansiella flödena i systemet en viktig roll i gruppen, berättar Mats Wallinder, biträdande chef på Riksbankens avdelning för betalningar,

tillika ordförande i såväl FSPOS styrelse som i krissamverkansgruppen.

– Varje medlem ansvarar för sin egen verksamhet, men i gruppen kan vi snabbt och effektivt bilda oss en gemensam lägesbild, göra prognoser och diskutera åtgärder. Sedan starten har vi tillsammans förberett oss genom att bygga upp tydliga rutiner och se till att alltid ha uppdaterade kontakt- och checklistor. Vi har också ett sekretariat och alla möten och beslut dokumenteras. Jag kan samla gruppen med hjälp av ett SMS om det är bråttom.

Den 4 mars, när det stod klart att en pandemi var på väg, gick krissamverkansgruppen in i skarpt läge. De första två månaderna samlades gruppen digitalt varje vecka. Under våren och sommaren

varannan vecka och från hösten var tredje, en frekvens som gruppen planerar att hålla till sommaren 2021.

– Förutom att ta fram en samlad lägesbild har vi diskuterat en rad olika frågor, från vad en skolstängning skulle kunna betyda för bemanningen i en samhällsviktig verksamhet, till hur vi jobbar hemifrån och hur vi delar upp medarbetarna i grupper för att undvika smittspridning. Samarbetet är frivilligt och just därför är det roligt att alla är med och bidrar. Det visar på nyttan, säger Mats Wallinder.



Ett fungerande samhälle kräver ett stabilt finansiellt system.

Mats Wallinder

Biträdande chef Avdelningen för betalningar, Riksbanken

Foto: Riksbanken

Omvärld och marknad

En marknad i förändring

En betydande omstrukturering av hela betalmarknaden pågår – utifrån flera olika perspektiv. Existerande nationella infrastrukturer utvecklas till att stödja regionala och globala kundbehov.

Regelverk harmoniseras och etablerade – liksom nya – aktörer genomför strategiska förflyttningar inom värdekedjan. De grundläggande drivkrafterna är positionering, teknikutveckling, ökade regleringskrav och moderna kunderbjudanden.

Gränsöverskridande behov

Globalt blir betalningar en alltmer viktig del av den geopolitiska utvecklingen där positionering, autonomi och samverkan balanseras. Globala aktörer utvecklar sitt värdeerbjudande utifrån att både regelverk och teknik standardiseras. Samtidigt drivs utvecklingen av de kundbehov som finns i en globaliserad värld.

På EU-nivå arbetar kommissionen tillsammans med flera europeiska centralbanker med att skapa förutsättningar för en

vidareutveckling av betalningstjänster utifrån en strategisk målbild för unionen.

Harmonisering för effektivitet och innovation

Standardisering och harmonisering av regelverk ökar i omfattning och har även fortsatt en stark påverkan i marknaden. Tydliga och harmoniserade regelverk är en grundläggande förutsättning för effektivisering och innovation. Samtidigt ökar konkurrensen och förändringstrycket på aktörer i hela värdekedjan växer.

Cybersäkerhet i ökat fokus

Kraven på cybersäkerhet fortsätter att öka och att säkra samhällets och företagens systemmiljöer växer i betydelse. I takt med att den tekniska utvecklingen möjliggör snabbare och mer effektiva lösningar ökar även utmaningarna med penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Nya roller och ökad reglering

I omstöpnigen av betalmarknaden reviderar etablerade aktörer sin roll och förflyttar sig på olika sätt i värdekedjan. Kraven på en agil organisation och ett strategiskt hållbarhetsarbete ökar i takt med förändrat kundbeteende. Bankgirot har, liksom flera andra aktörer på marknaden, utvecklats till en beställarorganisation i stället för att vara utförare.

Globalt blir betalningar alltmer en viktig del av den geopolitiska utvecklingen där positionering, autonomi och samverkan balanseras.



De stora och snabba förändringarna på betalmarknaden speglas i en ökad reglering med internationella riktlinjer från bland annat Europeiska centralbanken (ECB) och Europeiska Bankmyndigheten (EBA) gällande outsourcing, informations- och kommunikationsteknologi, penningtvätt med mera. Med utgångspunkt i omvärlds- förändringarna fortsätter Bankgirot att utvecklas inom en rad områden.

En marknad i transformation

I Sverige, Finland och Danmark strävar marknaden, med det bankägda bolaget P27 i spetsen, efter att bygga en ny gräns- överskridande nordisk betalningsinfra- struktur. En ny teknisk betalningsplattform håller på att ta form och första transaktion beräknas ske inom något år.

Som ett led i transformationen signerade P27:s och Bankgirots ägare i oktober ett avtal där man kommit överens om P27:s förvärv av Bankgirot. Avtalet är villkorat med att köpet godkänns av Europeiska kommis- sionen och av Finansinspektionen.

Ett gemensamt program för transformationen av den svenska betalmarknaden

Transformationen till den kommande nord- iska betalningsinfrastrukturen involverar många marknadsaktörer och påverkar ett



Tydliga och harmoniserade regelverk är en grundläggande förutsättning för effektivisering och innovation.

välldigt stort antal aktörer. Först in i den nya strukturen är Sverige. För att transforma- tionen till den nya infrastrukturen ska ske samordnat och på ett så effektivt sätt som möjligt, styrs den svenska delen av över- gångsarbetet i det svenska Transforma- tionsprogrammet - en ny styrmodell. I transformationsprogrammet ingår Danske Bank, Handelsbanken, Nordea, SEB, Swedbank, Länsförsäkringar, Skandia, DNB, P27, Svenska Bankföreningen och Bankgirot.

Marknadens drivkrafter

Det finns flera drivkrafter på marknaden bakom beslutet att utveckla en ny betal- ningsinfrastruktur och transformationen som följer när befintliga tjänster ska ersättas av nya. Det har sedan flera år fun- nits ett behov att utveckla den svenska betalningsinfrastrukturen till en mer inter- nationell standard.

Redan 2012 startade Bankgirot ett arbete kring hur dagens plattformar kunde ersättas.

RIX-INST – realtidsbetalningar i Riksbanken

Den svenska transformationsplanen tar höjd för sessionsbaserade betalningar. I juni 2018 aviserade Riksbanken sin ambi- tion att lansera ett eget system för avveck-

ling av realtidsbetalningar. Ett år senare beslutade Riksbanken att gå vidare med projektet och har avtalat med Europe- iska centralbanken om att använda TIPS, ett system för avveckling av real- tidsbetalningar i Euro, även för den svenska kronan. Riksbanken skapar då en ny gren i RIX-systemet, kallad RIX-INST.

Som en följd av detta kommer den idag populära tjänsten Swish att föras över från Bankgirots realtidsplattform BiR till den nya plattform som utvecklas av P27 och som kopplas till Riksban- kens RIX-INST. Projektet planeras vara genomfört 2022.

Corona – en fortsatt faktor på marknaden

Utifrån ett betalningsperspektiv har Bankgirot stor inblick i hur de finan- siella flödena i Sverige utvecklas. Coro- napandemins utbrott i Sverige och de restriktioner som infördes i mars 2020 för att hindra spridningen av viruset fick stora effekter på den svenska ekonomin. Men trots coronapandemins negativa inverkan fortsatte Bankgirots volymer att öka under 2020. Totalt hanterades 1 977 miljoner transaktioner vilket är en till- växt med närmare åtta procent jämfört med 2019.

P27 Nordic Payments Platform AB ägs av sex av Nordens största banker, Danske Bank, Handels- banken, Nordea, OP Financial Group, SEB och Swedbank. P27:s mål är att skapa en effektiv och flexibel nordisk betalningsinfrastruktur för nationella och gränsöverskridande betalningar i såväl nordiska valutor som euro. Planeringen av införandet av den nya plattformen pågår. Namnet P27 kommer från projektets mål att förbättra och förenkla betalningarna för Nordens 27 miljoner invånare. Nästa steg för bolaget är att erhålla nödvändiga myndighetsgodkännan- den, bland annat för clearinglicenser.

Svenska Transformationsprogrammet

Det svenska Transformationsprogrammet har fastställts som styrmodell för transformationen av produkter och tjänster på den svenska betal- marknaden. Transformationsprogrammet ansvarar bland annat för att den gemensamma trans- formationsplanen hålls och ska tillhandahålla en manual för hur den svenska transformationen kommer att ske med tidplan, milstolpar, risk- hantering med mera. I programmet deltar P27, Svenska Bankföreningen, Danske Bank, DNB, Handelsbanken, Länsförsäkringar Bank, Nordea, SEB, Skandiabanken, Swedbank och Bankgirot.

Lars Sjögren, vd, P27

2021 Avgörande för Nordens betalmarknad

P27 Nordic Payments Platform AB är drygt ett år gammalt som bolag och ägs av sex storbanker. När implementeringen som just nu planeras är klar blir bolagets betalningsplattform den nya kärnan i det svenska betalningssystemet. På ett år har P27 gått från att närmast vara ett projekt med elva medarbetare, till dagens företag med 45 anställda. P27:s mål är att implementera en ny teknisk betalningsplattform i Norden. När den nya plattformen är på plats kan transformationen från dagens infrastruktur till morgondagens börja. I den processen samarbetar P27 med nordiska banker och deltar även i det svenska Transformationsprogrammet tillsammans med Bankföreningen, svenska banker och Bankgirot.

– Den transformation som håller på att planeras är den största i Norden, och förmodligen en av de största i världen.

Sverige har en bra betalningsinfrastruktur, men det räcker inte längre med ett system som är nationellt. Kunder, både företag och privatpersoner, behöver en ny, snabb och friktionslös struktur som fungerar över landgränserna. Bankgirosystemet är byggt för Sverige, P27 kan börja med ett blankt papper, säger Lars Sjögren, vd för P27.

Enligt Lars Sjögren ska en ny nordisk lösning möjliggöra sömlösa effektiva transaktioner i realtid över hela den nordiska regionen.

– Utvecklingen mot ett mer internationellt betalningssystem drivs på av trender som den snabbt växande internationella e-handeln, där inte minst coronapandemin har bidragit. Vi måste också kunna göra säkra betalningstransaktioner i realtid, oavsett valutor. Det är något som kommer att vara till stor nytta, inte minst på före-

tagssidan, eftersom bolagen får större kontroll över sitt rörelsekapital.

– Det finns idag ett starkt stöd för en nordisk betalningsinfrastruktur från bankerna i Sverige, Finland och Danmark. Norge väljer än så länge att stå utanför och Island, som ju är ett nordiskt land, bör också vara med. Vi måste hålla fast vid tanken på ett system som fungerar för hela Norden.

Den nya infrastrukturen ger också bankerna, även mindre sådana, tillgång till en betydligt större marknad än den som det egna landet kan erbjuda.

– Det finns även en ekonomisk aspekt. När antalet transaktioner ökar, ökar kostnaderna. Därför behövs fler standardiserade och framtidssäkrade plattformar och tjänster. Ju fler som kan använda sådana, desto lägre blir styckekostnaden per transaktion.

– Förvärvet av Bankgirot är en enormt viktig pusselbit för P27 och den planerade transformationen. Bankgirots medarbetare har en unik kompetens, bolaget har över 60 års erfarenhet av att driva och utveckla betalningsinfrastruktur och det måste vi ta tillvara, så att processen sker stabilt.

När Lars Sjögren blickar framåt är utmaningarna många, men han har tillförsikt.

– Pandemin bromsade vår tidtabell något under 2020, och det finns många saker som måste komma på plats. Vi kan inte påverka alla, men vi jobbar hårt på att gå "live", säger Lars Sjögren.

P27 är fortfarande under uppbyggnad och beroende av regulatoriska tillstånd och godkännanden. Även förvärvet av Bankgirot är beroende av myndighetsgodkännande.



Vi måste också kunna göra säkra betalningstransaktioner i realtid, oavsett valutor.

Lars Sjögren

Vd, P27

Foto: P27

Realtidsbetalningar och betalningar som hanteras via Bankgirosystemet fortsatte att öka om än i svagare takt än förväntat.

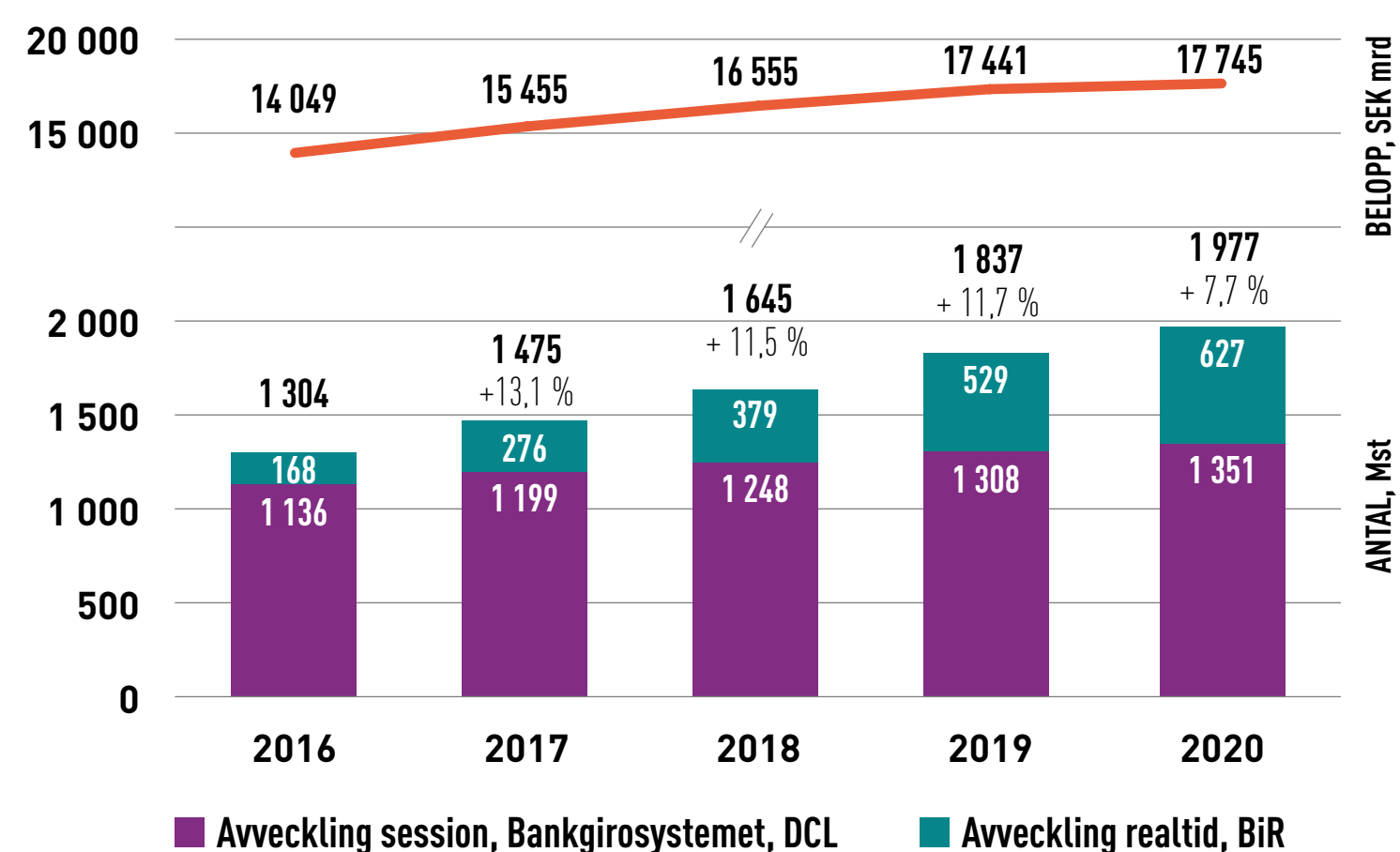
Pandemin medförde en betydlig avtrappning i transaktionstillväxten under vårens första våg. Transaktionsvolymen bland företagstjänster, såsom löneutbetalningar och leverantörsbetalningar, minskade i takt med varsel och konkurser medan bidragsutbetalningarna ökade. Sommaren och hösten medförde en viss återhämtning i tillväxten innan den åter försvagades med den andra vågen av smittspridning. Sammantaget fortsatte realtidsbetalningar och betalningar som hanteras via Bankgirosystemet alltså att öka om än i svagare takt än förväntat.

Coronapandemin har medfört en snabbare omställning till e-handel och

realtidsekonomi. I början på 2019 hade totalt en miljard betalningar genomförts i Bankgirots realtidsplattform sedan lanseringen 2012. I slutet av 2020 hade den siffran fördubblats till två miljarder betalningar. Totalt har mer än 1 biljon kronor förmedlats sedan starten. Volymen i betalningsplattformen BiR, Betalningar i Realtid, ökade med 18,6 procent till 627 miljoner transaktioner 2020.

Under året slogs ett flertal volymrekord. Bland annat var den 30 november 2020 en rekorddag för Bankgirosystemets tjänster Autogiro, Avgående Betalningar Bank och Bankgiro Inbetalningar.

Antal förmedlade betalningar och totalbelopp



Henrik Bergman, chef finansiell infrastruktur, Svenska Bankföreningen

Vi måste hålla takten

– Drivkraften bakom transformationen är att vi vill bygga en mer effektiv infrastruktur för betalningar som gör det lättare och billigare för bankerna att utveckla nya betaltjänster. Kostnaderna för drift och underhåll minskar för bankerna med mer standardiserade system och för bankernas kunder innebär de nya tjänsterna att de enklare kan hantera sina ärenden, säger Henrik Bergman på bankernas branschorganisation Svenska Bankföreningen.

Henrik Bergman är, tillsammans med bankägda P27:s vd Lars Sjögren, ordförande i Transformationskommittén inom det svenska Transformationsprogrammet, det beslutande forum som ska hålla ihop transformationen på Sveriges betalmarknad. Här möts Bankgirot, P27, Bankföreningen och bankerna. Bankföreningens roll är att koordinera processen och se till att

målbilden följs, P27 levererar den nya nordiska infrastrukturen och Bankgirot ska säkerställa nuvarande infrastruktur tills transformationen är klar.

– Sverige har alltid legat långt framme i digitaliseringen och bidrog med vårt kunnande när EU byggde upp standard, regelverk och struktur för eurobetalningar under början av 2000-talet. När den kom igång var den faktiskt vassare än den svenska, som har sin bakgrund från 1970 och 80-talen. I Sverige började vi titta på hur vi kunde lyfta vår betalningsinfrastruktur på nytt. Det som gjorts i Europa var en bra bas, men vi vill göra någonting bättre, något som fungerar över hela Norden – och harmoniserar med EU. Nu börjar det arbetet ge frukt, fortsätter Henrik Bergman.

– Varje nordiskt land ska ha en egen transformationsplan så att allt går i rätt takt,

både för landet och för den nordiska strukturen. Idag finns en plan för Sverige och vi är på väg in i transformationen. Finland gjorde en anpassning till EU när de gick med i Eurosamarbetet, men vill gärna se en nordisk lösning. Danmark har en annan bankstruktur med många små banker, där tar det lite längre tid. Norge har också ambitionen att ansluta sig till de nya nordiska regelverken som förvaltas av Nordic Payments Council (NPC), men utvärderar i vilket tidsperspektiv detta blir aktuellt, säger Henrik Bergman.

Under 2020 fortsatte arbetet med den övergripande svenska transformationsplanen. Det handlade, bland annat, om att identifiera och minska risker i transformationen, utveckla kommunikationen med alla berörda parter och att stämma av så att alla hinner göra allt i rätt sekvens.

– Transformationen kommer att ta tid. Allt kan inte bytas ut över en natt, vi måste ta det i delar och steg för steg bygga upp den nya strukturen. Den stora utmaningen är att hålla ihop processen – och det blir krångligare ju mer detaljerad planeringen blir och ju fler parter som kommer med i planeringen. Vi ser hela tiden nya saker som behöver lösas. Allt behöver tas i rätt ordning och vi kan inte skapa genvägar som bara fungerar i Sverige. Det är en utmaning att hela tiden behålla det nordiska perspektivet, säger Henrik Bergman.



Transformationen kommer att ta tid. Allt kan inte bytas ut över en natt, vi måste ta det i delar.

Henrik Bergman

Chef finansiell infrastruktur, Svenska Bankföreningen

Foto: Svenska Bankföreningen

Vägen framåt

Tre uppdrag i fokus

Bankgirots tre strategiska huvuduppdrag

Under 2020 har Bankgirots uppgift konkretiserats och formulerats som tre strategiska uppdrag i prioriteringsordning:

1. Säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur

Enligt regelverk och myndighetskrav, till sista transaktion.

2. Genomföra en ansvarsfull avveckling av nuvarande tjänster

Enligt marknadens vid var tid gällande transformationsplan.

3. Supportera en effektiv transformation av betalningsinfrastrukturen

Enligt kundefterfrågan och i den utsträckning möjlighet finns.

Bankgirot är, sedan över 60 år tillbaka, en länk i den kedja som gör det möjligt för företag, privatpersoner, myndigheter och organisationer att genomföra betalningar på ett säkert och effektivt sätt.

Varje dag passerar i genomsnitt nära 8 miljoner betalningar genom Bankgirots system, något som gör bolaget till en viktig del i det svenska finansiella systemet.

Hantera risk och säkra stabilitet

Grundläggande drivkrafter på betalmarknaden som teknikutveckling, effektivisering och strävan efter moderna kunderbjudanden medför att den svenska betalmarknaden kommer att genomgå en omfattande förändring de kommande åren. Under 2020 har Bankgirots strategiska planering utgått från behovet av att mitigera de operationella och finansiella risker som drivs på av pågående omvärldsförändringar inom den finansiella sektorn.

För Bankgirot finns två huvudsakliga drivkrafter; dels att en gemensam nordisk betalningsplattform etableras av det bankägda bolaget P27. En annan drivkraft är ökade regulatoriska krav från myndigheter.

En ny nordisk betalningsinfrastruktur etableras

Den planerade transformationen till en ny nordisk betalningsinfrastruktur, där clearing och avveckling av betaltransaktioner ska hanteras via P27 och Riksbanken samtidigt som en stor del av betaltjänsterna tillhandahålls av bankerna själva, påverkar Bankgirot på ett genomgripande sätt. Bankgirot är en del av transformationen och avser att följa den transformationsplan som marknaden beslutar om. Bankgirots primära uppdrag är att upprätthålla och säkerställa befintlig betalningsinfrastruktur tills transformationen är slutförd. Detta innebär med andra ord att Bankgirots produkter och tjänster gradvis kommer att avvecklas i takt med transformationen. En process som på alla sätt måste genomföras ansvarsfullt och kontrollerat och i samverkan med marknadens aktörer. Som en del i processen signerade P27:s och Bankgirots ägare i oktober ett avtal där man kommit överens om P27:s förvärv av Bankgirot. Avtalet är villkorat med att köpet godkänns av Europeiska kommissionen och av Finansinspektionen.

Transformationen innebär att Bankgirots uppgift konkretiserats under 2020 och formulerats som tre strategiska uppdrag.

Säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur

Som det enda clearinghuset i Sverige med tillstånd för massbetalningar har Bankgirot en central och samhällsviktig roll i det svenska finansiella systemet. I stort sett alla betalningar som genomförs mellan företag, myndigheter, organisationer och privatpersoner går via Bankgirot. Hela Sverige påverkas om betalningar fördröjs eller förhindras. Det finansiella blodomloppet står då bokstavligen still, med stora konsekvenser som följd. Bankgirots högsta prioritet är att säkerställa stabilitet och säkerhet i befintlig betalningsinfrastruktur.

Aktiviteter inom detta uppdrag siktar mot att säkra både operationella och finansiella förutsättningar för att möta krav på kvalitet och regelefterlevnad.

Medarbetare

Kompetensen, engagemanget och motivationen hos varje enskild medarbetare är avgörande för förmågan att upprätthålla kontinuitet och kvalitet i verksamheten. Därför arbetar Bankgirot både för att behålla och kompetensutveckla sina

Bankgirots högsta prioritet är att säkerställa stabilitet i befintlig betalningsinfrastruktur.

medarbetare och för att attrahera nya medarbetare. Denna aspekt blir än viktigare för Bankgirot i förhållande till den transformation till en ny nordisk betalningsinfrastruktur som planeras, där avvecklingen av Bankgirots tjänster blir en realitet. (Mer information om detta finns i avsnittet Social hållbarhet).

Finansiering

För alla bolag är en stabil finansiell situation nödvändig för förmågan att långsiktigt driva en robust verksamhet. För Bankgirot kommer transaktionsvolymerna minska under ett antal år då marknaden övergår till ny infrastruktur och nya tjänster i och med den pågående transformationen. Samtidigt måste Bankgirot upprätthålla verksamheten på ett säkert sätt och med högsta kvalitet tills den sista transaktionen i systemen är genomförd. Detta innebär att Bankgirots faktiska kostnadsbas inte kommer att minska i samma takt som intäkterna. Därför behöver Bankgirot, som kundfinansierat och icke vinstmaximerande bolag, vara proaktivt och som en strategisk finansieringslösning höja transaktionspriset för kommande år. Detta för att säkra framtida finansiering och inte understiga de regulatoriska kraven på verksamheten. (Mer information om detta finns i avsnittet Ekonomisk hållbarhet).

Outsourcingen ger de bästa förutsättningarna för att även framåt säkerställa marknadens krav på säkerhet och kvalitet.

Outsourcing

För att säkerställa stabilitet, säkerhet och kvalitet över tid, inledde Bankgirot 2019 outsourcing av applikationsförvaltning och IT-drift till externa leverantörer. Som ett led i outsourcingen slutfördes flytten av Bankgirots serverplattform till en driftleverantör under 2020. På samma sätt har utveckling och förvaltning av exempelvis Bankgirosystemets tjänster tidigare överförts till en annan leverantör.

Bankgirot bedömer att outsourcingen ger de bästa förutsättningarna för att även framåt uppfylla de krav som kommer att ställas på sikt.

Leverantörsstyrning och säkerhet

I Bankgirots roll som beställarorganisation blir styrning och uppföljning av bolagets leverantörer allt viktigare komponenter. Bankgirot har idag en väl fungerande dialog med och kontroll över sin leverantörskedja, en uppförandekod för leverantörerna och regelbundna uppföljningar. Bolagets ambition är att föra dialog med leverantörerna i hållbarhetsfrågor. Här, liksom när det gäller olika typer av säkerhetsfrågor, ligger Bankgirots utmaning främst i att följa de kontinuerligt ökande kraven från myndigheter och kunder (Mer information om detta finns i avsnittet Ekonomisk hållbarhet).



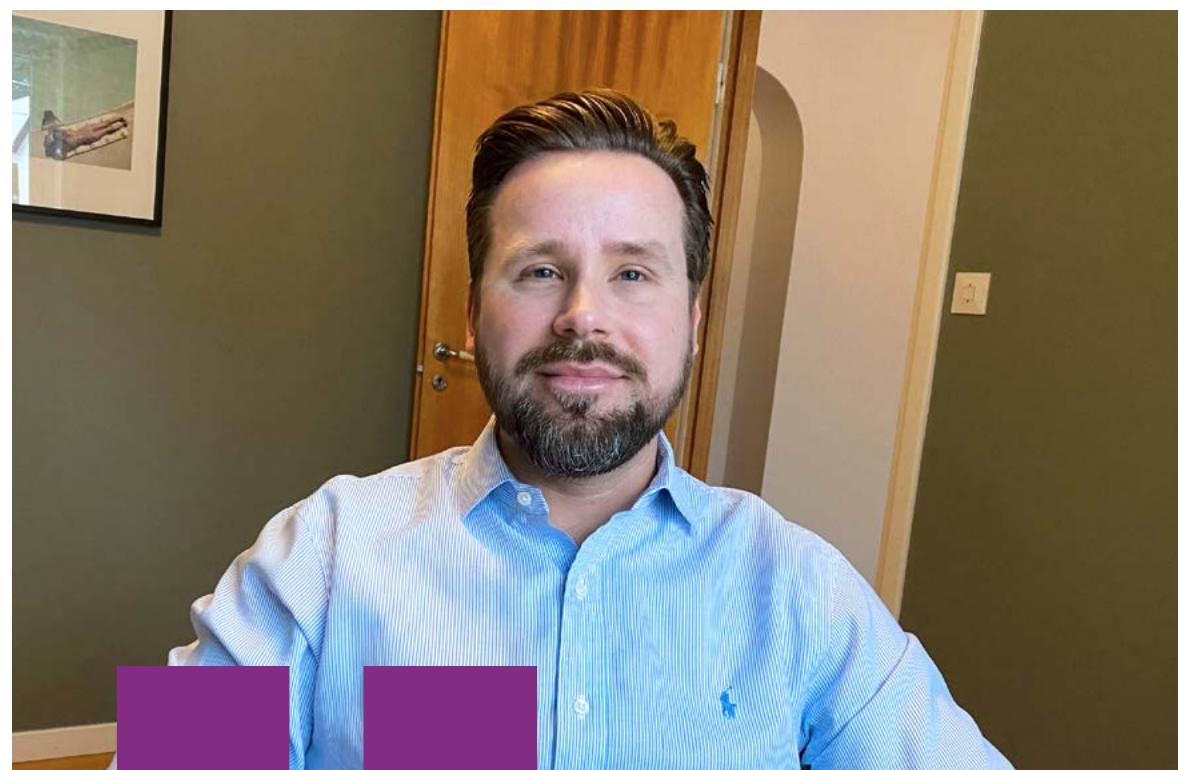


Foto: privat

En ny infrastruktur planeras och vi ska stänga ner våra tjänster successivt, men infrastrukturen måste leva i många år och kvaliteten ska hållas upp ända fram tills den sista transaktionen är klar. Det är vårt allra viktigaste uppdrag.

Andreas Darner
Chief Strategy
Officer,
Bankgirot

Genomföra en ansvarsfull avveckling av nuvarande tjänster

För Bankgirots del innebär förändringarna på betalmarknaden att bolaget ska avveckla befintliga tjänster i takt med att bankerna ansluter till den nya betalningsinfrastrukturen. Det betyder att Bankgirot inte kommer att utveckla nya betaltjänster eller förändra befintliga betaltjänster annat än vad som krävs för att säkerställa stabilitet och säkerhet enligt gällande regelverk samt för att effektivt kunna avveckla befintliga tjänster.

Som nav i betalmarknaden spelar Bankgirot en viktig roll i övergången till en ny betalningsinfrastruktur. Bankgirot driver flera aktiviteter kopplade till både marknads och bolagets egen transformation, och dessa förväntas bli fler allteftersom transformationen till en ny infrastruktur fortsätter.

Säker avveckling

Bankgirot planerar för en säker och kostnadseffektiv avveckling av sina nuvarande tjänster, detta för att kunderna och deras

verksamheter ska påverkas i så liten utsträckning som möjligt. Bankgirot har skapat en organisation som analyserar processen och planerar en rad åtgärder för att minska påverkan från de operativa och finansiella risker som uppstår under den komplexa process som transformationen utgör.

”Bankgirot readiness”

Parallellt med att driva den enda nu existerande betalningsinfrastrukturen är det viktigt att Bankgirot inte blir en flaskhals i transformationen till en ny. För bolaget handlar det om att göra sig så redo som det går att vara inför transformationen. Detta innebär att Bankgirot analyserar alla affärshändelser under transformationen för att se hur bolagets egen organisation och verksamhet påverkas.

Supportera en effektiv transformation

Bankgirot analyserar transformationens konsekvenser för bolaget likväl som för Bankgirots kunder och det svenska finansiella systemet. Som deltagare i det svenska Transformationsprogrammet,

där marknads samordning sker, och genom en aktiv kunddialog bidrar Bankgirot med sin samlade kompetens av betalningar för att transformation ska ske så friktionsfritt som möjligt.

Kund- och marknadsstöd

Bankgirot har sedan många år stöttat sina kunder i deras verksamhet. Bolagets strävan är att, i mån av tillgängliga resurser, fortsätta med detta för att på så sätt bidra till en effektiv transformation av marknaden. Bankgirot deltar även i marknads samordnande arbete inom Transformationsprogrammet för att både ta del av marknads behov och bidra med kunskap och kompetens i planeringen genom specifik expertis om dagens infrastruktur.

Pågående förvärv

Förutsatt att det pågående förvärvet med P27 godkänns av berörda myndigheter är ambitionen att P27:s och Bankgirots gemensamma kompetens ska kunna bidra till stabiliteten i befintlig infrastruktur likväl som att skapa synergier och effektivitet i transformationen av den nordiska betalmarknaden.

Eva Nässlin Larsson, Senior Business Architect

Tillsammans garanterar vi betalssverige i transformationen

– Transformationen innebär en väldigt stor förändring. Vi ska avveckla Bankgirots tjänster på ett ansvarsfullt och säkert sätt och stötta övergången till en helt ny betalningsinfrastruktur. Samtidigt måste vår verksamhet fortsätta ända fram till att den sista transaktionen genomförts. Inget annat land har gjort en så omfattande transformation. För mig är det faktiskt både spännande och intressant att få vara mitt i den processen, säger Eva Nässlin Larsson, Senior Business Architect som driver övergripande analys och planering av Bankgirots transformation.

– Den stora utmaningen är osäkerheten, både vad gäller tid och framtid. Ingen vet hur lång tid transformationsprocessen tar, den kan gå snabbt och ta bara ett par år, eller så dyker det upp nya utmaningar och det tar betydligt längre tid än så. Det

finns en plan för helheten och detaljerade planer för vissa delar, men annat måste lösas på vägen. Vi måste vara beredda på flera olika scenarier.

– Det viktigaste av allt är att vi klarar att säkerställa stabiliteten i vår leverans. För Bankgirot som bolag är det viktigt att vårda och utveckla den höga och efterfrågade kompetensen som medarbetarna har. Bankgirot har en företagskultur med starka värderingar och det finns en inbyggd stolthet. Tillsammans måste vi hålla kvaliteten i vår leverans på samma höga nivå, även om vi inte vet exakt var och när resan slutar, säger Eva Nässlin Larsson.

Transformationen är en mycket omfattande process och Bankgirot är en del i ett stort finansiellt ekosystem med ett stort antal banker, myndigheter och företag som

i sin tur har kopplingar till många fler företag i Sverige och utomlands.

Den svenska transformationen till en ny betalningsinfrastruktur är komplex med många parter som deltar. Svenska Transformationsprogrammet, där Bankgirot har deltagare på alla nivåer från styrningen i Transformation Committee till de arbetsgrupper där planer tar form, är det forum som sätter takten för transformationsprocessen i Sverige. Här kan Bankgirot lyssna in sina kunder bankerna och förstå hur transformationen påverkar bolaget, och samtidigt dela Bankgirots perspektiv i planeringen av transformationen.

– Vi har gjort ett omfattande analysarbete för att förstå hur Bankgirot som bolag påverkas. Det handlar om vilka konsekvenser en avveckling får på en rad områden – för våra IT-system som är integre-

rade på olika sätt, för våra leverantörer och avtalen med dem, för vår förmåga att uppfylla regulatoriska krav, för hur vi ska arkivera data – och inte minst för vår organisation. 2019 och 2020 analyserade vi, 2021 är det dags för mer konkreta förberedelser.

– Det interna transformationsarbetet på Bankgirot har en gemensam styrning och stödjande funktioner, men det riktigt stora och viktiga arbetet kommer att ske ute i linjen, i verksamheten. Våra analyser och vår planering är till för att samordna och underlätta i transformationen. Den som har ansvaret för ett system, en tjänst eller funktion har också, precis som idag, ansvaret för leveransen hela vägen, även om den ska läggas ner. Det ägandeskapet är viktigt och bygger på att vi har kompetenta medarbetare, säger Eva Nässlin Larsson.



Vi har gjort ett omfattande analysarbete för att förstå hur Bankgirot påverkas av transformationen.

Eva Nässlin Larsson
Senior Business Architect, Bankgirot

Foto: privat

En hållbar verksamhet

Stabil och säker betalningsinfrastruktur

Bankgirots hållbarhetsstrategi



Bankgirot bär ett stort ansvar i sitt uppdrag att se till att samhällets finansiella system fungerar optimalt.

Bankgirots verksamhet är navet i den infrastruktur som gör det möjligt för företag, myndigheter, organisationer och privatpersoner att genomföra säkra, snabba och effektiva betalningstransaktioner.

Varje dag hanterar bolaget närmare 8 miljoner betalningar till ett värde av 70 miljoner kronor. Det innebär att Bankgirot bär ett stort ansvar i sitt uppdrag att se till att samhällets finansiella system fungerar optimalt.

Bankgirot har både ett ansvar och en tydlig ambition att driva hållbarhetsfrågor som är viktiga för bolagets affär, för kunderna, för den finansiella sektorn och för samhället i stort. Bankgirots arbete

bedrivs inom de tre områdena social hållbarhet, ekonomisk hållbarhet och ekologisk hållbarhet.

Arbetet kopplas dels till den egna strategin för att på så sätt stödja Bankgirots uppdrag och affärsområde, dels till FN:s globala mål för en hållbar utveckling. Här har Bankgirot valt de mål som bedöms vara relevanta för Bankgirot och där bolaget också har möjlighet att påverka utvecklingen.

Hållbarhetsarbetet styrs genom en policy, som revideras varje år. Det finns också särskilda riktlinjer för exempelvis tjänsteresor och andra styrdokument som "Code of conduct" för både medarbetare och leverantörer. Bankgirot strävar efter att än mer föra ut ansvaret för hållbarhetsfrågorna till affärsområdena för att skapa tydligare mandat och större möjlighet att påverka. I verksamhetsplanen för 2021 finns därför flera hållbarhetsmål integrerade.



Sara Lannerhjelm Frisk, Chief Operating Officer

Hållbarhet finns i allt vi gör

– Jag tycker inte att man kan tala om hållbarhetsfrågor som något separat från bolagets dagliga arbete. På Bankgirot arbetar vi med hållbarhet hela tiden – i allt vi gör. Det finns i verksamheten, i våra värderingar, i våra beslut och som en del i vårt ledarskap. Ju mer vi pratar om hållbarhet som en separat fråga, desto mindre upplevs det som integrerat i verksamheten. Bankgirot är en ansvarsfull aktör där långsiktighet är A och O. Vår verksamhet måste fungera hela tiden och för att vara långsiktiga måste vi vara hållbara. Det är en grundförutsättning för att garantera en stabil och säker betalningsinfrastruktur, säger Sara Lannerhjelm Frisk, Bankgirots COO, Chief Operating Officer.

Under 2020 genomfördes en ny väsentlighetsanalys för att kartlägga de hållbarhetsfrågor som är viktigast för Bankgirot och våra intressenter. Det handlar om aspekter inom hela hållbarhetsom-

rådet – social hållbarhet, ekonomisk hållbarhet och ekologisk hållbarhet. Baserat på väsentlighetsanalysen och intressentdialogen har Bankgirot tagit fram mål för det fortsatta hållbarhetsarbetet, mål som nu fogats in i bolagets verksamhetsplan för 2021.

–Hållbarhet fanns med i verksamhetsplanen redan tidigare, men nu har målen fått en formulering som tydligare kopplar an till Bankgirots prioriterade hållbarhetsfrågor. Under 2021 är det främst två områden som vi ska arbeta vidare med - social och ekonomisk hållbarhet.

–Inom social hållbarhet behöver Bankgirot fortsatt vara attraktivt för våra medarbetare och ge möjlighet till utveckling. Bankgirots verksamhet är samhällsviktig, samtidigt som vi vet att våra uppdrag har en ändlig tidshorisont. Våra medarbetare är Bankgirots viktigaste tillgång och med de uppdrag Bankgirot har nu och framöver,

behöver vi skapa förutsättningar för att vi på Bankgirot ska vara hållbara. Det betyder till exempel att vi behöver skapa en bra balans mellan arbetstid och fritid – en hållbar vardag, med hälsa, samarbete och självledarskap i fokus, och att vi har ett ledarskap som möter de förändringar vi har framför oss. Detta gäller inte minst i dessa tider av distansarbete.

–När det gäller ekonomisk hållbarhet fortsätter vi arbetet med hållbara leverantörsrelationer.

Bankgirot behöver löpande ställa krav på och följa upp leverantörer inom olika områden för att säkerställa att även deras respektive verksamheter är hållbara. Leverantörskedjan är viktig, eftersom den omfattar inte bara de ekonomiska, utan också de sociala och ekologiska aspekterna, säger Sara Lannerhjelm Frisk.



Bankgirot är en ansvarsfull aktör där långsiktighet är A och O.

Sara Lannerhjelm Frisk
Chief Operating Officer,
Bankgirot

Foto: privat

Dialogen med våra intressenter

Bankgirots hållbarhetsstrategi baseras på den dialog som ständigt och kontinuerligt förs med bolagets olika intressentgrupper i form av kunder, medarbetare, myndigheter och leverantörer.

Med hjälp av dialogen tydliggörs vilka frågor som är de viktigaste för Bankgirot att arbeta vidare med, sett ur affärs-, samhälls- och miljöperspektiv. Bankgirots strävan är att nå ut direkt till fler representativa grupper bland intressenterna för prioritering av hållbarhetsfrågorna. Idag kompletteras den dagliga dialogen med direkta eller indirekta frågor till intressentgrupperna som ett stöd för en korrekt prioritering. Dessutom granskades ett antal kunders och leverantörers hållbarhetsredovisningar under 2020 för att identifiera prioriterade områden hos dessa.

Prioriteringar och behov förändras över tid och det betyder att även strategier och aktiviteter behöver förändras. För att följa utvecklingen och spegla det som är viktigast och mest relevant för bolagets olika intressenter prövas och ifrågasätts varje år Bankgirots prioriterade hållbarhetsfrågor. Vid den senaste utvärderingen tillkom "Ekonomisk stabilitet och lönsamhet" som en viktig fråga.

Prioriteringar och behov förändras över tid och det betyder att även strategier och aktiviteter behöver förändras.

DIALOG MED INTRESSETER och exempel på kanaler



Madeleine Almqvist, Risk Officer

VÄSENTLIGHETSANALYS OCH INTRESSENTDIALOG 2020:

Fyra frågor i topp

Bankgirots hållbarhetsstrategi baseras på den dialog som ständigt förs med bolagets olika intressentgrupper i form av kunder, medarbetare, myndigheter och leverantörer. Med hjälp av dialogen tydliggörs vilka frågor som är de viktigaste för Bankgirot att arbeta vidare med. Varje år genomför Bankgirot en ny väsentlighetsanalys och intressentdialog. Syftet är att tydliggöra och prioritera de hållbarhetsfrågor som är viktigast för bolaget och för bolagets olika intressenter.

– Intressentdialogen för 2020 genomfördes på olika sätt beroende på intressentgrupp. Vi skapade ett e-formulär med våra befintliga prioriterade hållbarhetsfrågor från 2019 och lade till sju nya för att utmana de gamla och för att se om det var dags att lyfta in nya perspektiv. Sedan bad vi våra intressentgrupper att prioritera hållbarhetsfrågorna genom att besvara e-formulä-

ret, eller så resonerade vi oss fram till en ordning tillsammans med respektive grupp.

– Bankgirots ledningsgrupp fick prioritera samma hållbarhetsfrågor från två perspektiv, dels betydelsen för Bankgirots affär, dels i vilken grad Bankgirot tror sig ha möjlighet att påverka i frågan. Tillsammans resulterade prioriteringarna i 2020 års väsentlighetsanalys, berättar Madeleine Almqvist, Risk Officer och hållbarhetssamordnare på Bankgirot.

Banker, bankkontor och bankkunder

– Vi hade en dialog med vår säljorganisation när det gäller våra kunder bankernas prioriteringar. Därtill gjorde vi en granskning av några av deras egna hållbarhetsredovisningar. Vi frågade också, via den årliga kundundersökningen, om vilken hållbarhetsfråga de ansåg som viktigast för Bankgirot att arbeta med. Prioritering-

arna hos bankmedarbetare och bankernas kunder, de företag som utnyttjar våra tjänster, försökte vi fånga genom diskussioner med representanter från vår kundservice, säger Madeleine Almqvist.

Leverantörer

– Ett urval av våra leverantörers hållbarhetsredovisningar granskades också. Redovisningarna visar deras hållbarhetsprioriteringar, men samtidigt visar de oss vad som är viktigt för leverantörerna i sina respektive värdekedjor. Då kan vi utgå ifrån att de också anser att det är viktigt att vi, i den mån vi har möjlighet att påverka, arbetar med liknande frågor.

Myndigheter

Bankgirots complianceavdelning har svarat på frågor om myndigheternas prioriteringar.

– De har täta kontakter med främst Finansinspektionen och Riksbanken. Denna gång valde vi att resonera oss fram till vad vi bedömer som de viktigaste frågorna för myndigheterna.

Medarbetare och styrelse

– Bland medarbetarna gjorde vi ett urval av kvinnor och män i olika åldrar, chefer, fackligt aktiva, medlemmar i engagemangsguppen och arbetsmiljökommittén för att få en representativ blandning. De fick var och en prioritera frågorna i e-formuläret. Även Bankgirots styrelsemedlemmar bidrog till väsentlighetsanalysen på samma sätt.

Fyra frågor

– Dialogen och analysen visar tydligt att medarbetarfrågan ligger i topp hos de flesta intressenter, liksom tillgängliga betallösningar, informations- och cybersäkerhet och hållbar leverantörskedja. Medarbetarfrågan är viktig eftersom exempelvis bankerna och deras kunder vill kunna prata med representanter från oss som förstår och kan hjälpa till. Sett ur affärsperspektivet är medarbetarnas välmående och kompetens oerhört viktigt, inte minst under den pågående transformationen, säger Madeleine Almqvist.



Syftet med analysen och dialogen var att tydliggöra vilka hållbarhetsfrågor som är viktigast för bolaget och för bolagets olika intressenter.

Madeleine Almqvist

Risk Officer,
Bankgirot

Foto: privat

Bankgirots prioriterade hållbarhetsfrågor



Frågorna är viktiga både för Bankgirots verksamhet och för Bankgirots påverkan på samhälle, miljö och ekonomi.

Baserat på Bankgirots övergripande hållbarhetsstrategi, de intressentdialoger och den väsentlighetsanalys som genomförts under året, har Bankgirot prioriterat nio hållbarhetsfrågor som anses väsentliga.

Frågorna är viktiga både för Bankgirots verksamhet och för Bankgirots påverkan på samhälle, miljö och ekonomi i stort. De nio frågorna har sedan grupperats inom de tre hållbarhetsområdena social, ekonomisk och ekologisk hållbarhet.

VÄSENTLIGHETSMATRIS 2020



Bankgirots hållbarhetsområden

Social hållbarhet

● Attrahera, behålla och kompetensutveckla medarbetare

Bankgirot har ambitionen att vara en attraktiv arbetsgivare för både nuvarande och potentiella medarbetare. Att bevara och utveckla kompetensen inom organisationen och att attrahera nya medarbetare är avgörande för förmågan att säkerställa vår leverans, framtida kompetensbehov och att driva verksamheten framåt.

● Jämställdhet och mångfald på arbetsplatsen

Bankgirot är ett jämställt företag med grundinställningen att människors olikheter bidrar till ökad kreativitet och skapar en sund dynamik på arbetsplatsen.

● Hälsosam arbetsmiljö

Bankgirot strävar efter att hälsofrågorna ska vara en naturlig del av arbetet, med en företagskultur och arbetsmiljö som fokuserar på trivsel, hälsa och balans.

Ekonomisk hållbarhet

● Säkra, tillgängliga och effektiva betallösningar

Genom säkra, tillgängliga och effektiva betallösningar bidrar Bankgirot till en hållbar och stabil finansiell infrastruktur.

● Informations- och cybersäkerhet

Bankgirots tjänster inom betalområdet är digitala. En hög nivå vad gäller informations- och cybersäkerhet är därför av största vikt för leveransen av säkra, tillgängliga och effektiva tjänster.

● Hållbar leverantörskedja

Bankgirots mål är att skapa långsiktiga och hållbara samarbeten med partners och leverantörer. Bolaget strävar efter en öppen dialog med dessa för att driva hållbarhetsfrågor även i leverantörsledet.

● Ekonomisk stabilitet och lönsamhet

För att Bankgirot ska kunna erbjuda sina kunder och därmed samhället i stort en säker, tillgänglig och effektiv betalningsinfrastruktur, krävs att Bankgirot som bolag har långsiktig ekonomisk stabilitet.

● Motverka ekonomisk brottslighet

Dagens ekonomi, där transaktioner allt mer sker i realtid, ställer höga krav på övervakning av betalsystemen för att minska risken att de utnyttjas för ekonomisk brottslighet. Bankgirot bistår banker och myndigheter i deras brottsbekämpande arbete.

Ekologisk hållbarhet

● Reducera klimatpåverkan

Bankgirots ambition är att reducera klimatpåverkan genom att fokusera på digitala tjänster som minskar pappershanteringen och bidrar till en mer effektiv energianvändning och ansvarsfull resurshantering.



Bankgirot och FN:s utvecklingsmål

FN har satt upp 17 globala mål för en hållbar utveckling.

Målen täcker en lång rad områden och eftersom Bankgirot ingår som en del i ett internationellt system av finansiella tjänster och lösningar har bolagets verksamhet direkt eller indirekt påverkan på flera av dessa områden.

Omvänt påverkas Bankgirots verksamhet, precis som många andra, av stora långsiktiga omvärldstrender och av de förändringar i demografi och klimat som vi ser växa fram. Baserat på sin hållbarhetsstrategi och på de analyser som genomförts har Bankgirot valt att fokusera på de fem av FN:s 17 mål som bedömts vara mest relevanta i verksamheten.

Mål 16. Fredliga och inkluderande samhällen

Bankgirot bidrar till ett fredligt och inkluderande samhälle genom att stötta banker och myndigheter i bekämpandet av organiserad brottslighet och olagliga finansiella flöden.

Mål 13. Bekämpa klimatförändringarna

Bankgirot bidrar till minskad klimat- och miljöpåverkan genom att erbjuda digitala tjänster. Bolagets ambition är även att minska sin egen klimatpåverkan och öka miljömedvetenheten hos medarbetare.

Mål 9. Hållbar industri, innovationer och infrastrukturer

Bankgirot bidrar till ett ekonomiskt väl fungerande samhälle genom att erbjuda en tillgänglig och effektiv betalningsinfrastruktur. Varje dag genomförs betalningar effektivt och säkert, bland annat genom tjänsterna Autogiro, E-faktura och Bankgirots BiR-plattform som möjliggör Swish.



Mål 3. God hälsa och välbefinnande

Bankgirots bidrag är att genomföra aktiviteter som syftar till att förebygga arbetsmiljörelaterade hälsoproblem och erbjuda Bankgirots medarbetare en trygg och hälsosam arbetsmiljö.

Mål 8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt

Bankgirots bidrag till ekonomisk tillväxt är att erbjuda betaltjänster – tillgängliga för alla.

Goda arbetsvillkor är en förutsättning för att Bankgirot ska vara en attraktiv arbetsgivare som attraherar och behåller kompetenta medarbetare. Ambitionen är att även säkerställa goda arbetsvillkor i leverantörskedjan.

Social hållbarhet

Social hållbarhet för Bankgirot är att:

- **Vara en eftertraktad jämställd arbetsgivare som attraherar och behåller engagerade och kompetenta medarbetare, samt erbjuder en god arbetsmiljö med fokus på trivsel och hälsa.**
- **Ha en värderingsstyrd företagskultur där affärsmässighet, ansvarsfullhet och öppenhet genomsyrar allt företaget gör.**
- **Stödja sociala projekt som bidrar till en god samhällsutveckling.**

Bankgirot bedriver en samhällsviktig verksamhet. Medarbetarnas kompetens och motivation är avgörande för att allt ska fungera dygnet runt, året om.

Inte minst under den transformationsprocess som pågår på marknaden är bolagets medarbetare den mest kritiska resursen. Bankgirot har under mer än 60 år byggt upp en stark och unik företagskultur som tillsammans med bolagets värderingar utgör en viktig del av verksamhetens styrka och stabilitet.

Behålla och attrahera kompetenta medarbetare

Var och en av Bankgirots medarbetare spelar en viktig roll för det finansiella systemet och därmed för Sverige. För att säkerställa en hållbar vardag för bolagets medarbetare behövs balans mellan arbetsliv och privatliv. För Bankgirot är attraktiva och sunda arbetsvillkor, jämlik-

het, hälsa och träning viktiga delar för ett hållbart medarbetarskap och ledarskap.

Bankgirot har en stark företagskultur och Bankgirots värderingar Affärsmässig, Ansvarsfull och Öppen ska alltid prägla förhållningssättet mellan medarbetare, till företagets kunder och till omvärlden. Under 2020 har de tre värderingarna ingått som en del i medarbetarsamtalen.

Enligt Bankgirots uppförandekod ska alla medarbetare mötas och behandlas med respekt. För Bankgirot handlar mångfald om att välkomna skillnader, exempelvis i ålder, bakgrund, kultur och livserfarenhet. Olikheter skapar både kreativitet och en sund dynamik. Arbetsmiljön ska främja trygghet, hälsa, jämställda arbetsvillkor, löner och utvecklingsmöjligheter. Diskriminering, trakasserier, mobbning eller annan kränkande särbehandling tolereras inte.

Bankgirot som arbetsgivare

Bankgirot är en arbetsplats som strävar efter att alla medarbetare ska vara engagerade och kunna utvecklas kontinuerligt. Detta är viktigt för att driva verksamheten framåt och för att säkerställa kompetens-

Bankgirots värderingar



Affärsmässig



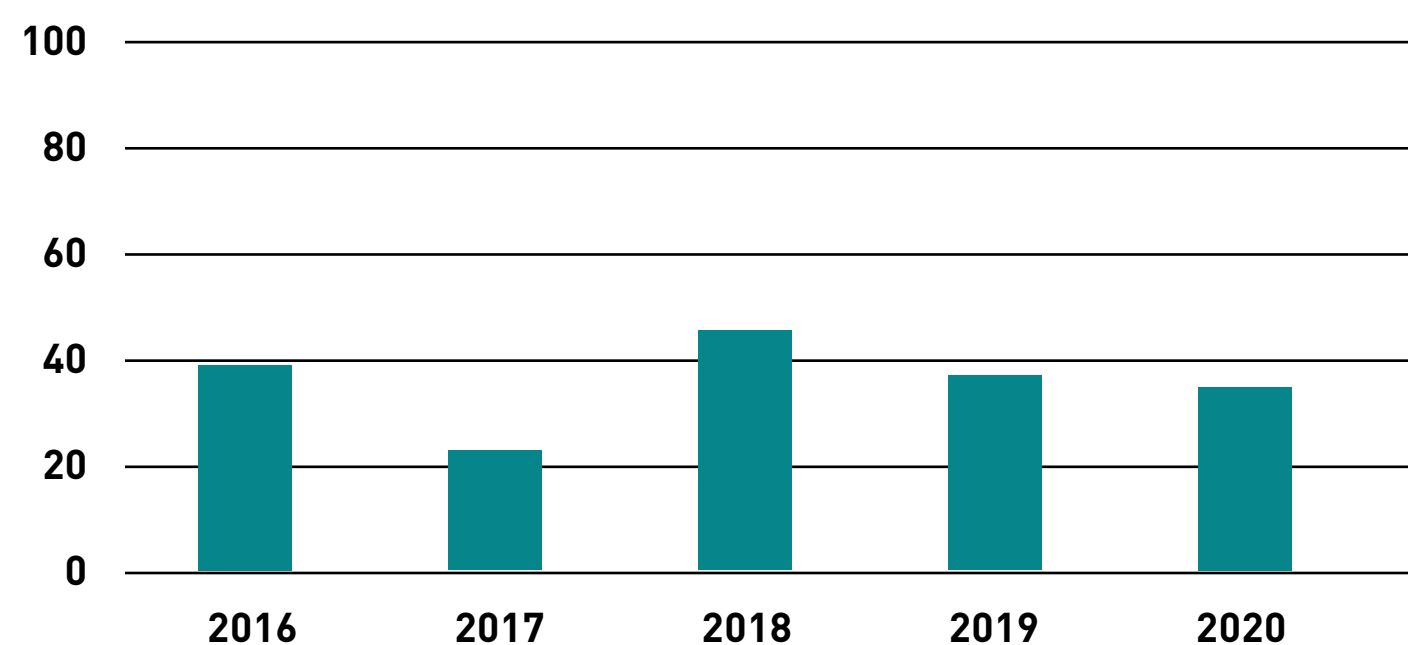
Ansvarsfull



Öppen

försörjning när betalmarknaden snabbt förändras. Bankgirots målsättning är att alla medarbetare ska känna att det finns möjlighet att påverka och testa nya idéer i bolaget. Det finns också en uttalad strategi att uppmuntra intern rörlighet och låta medarbetare prova nya utmaningar och roller.

Intern rörlighet, procent



Bankgirot är ett bolag där man kan växa och utvecklas. Det finns en uttalad strategi att uppmuntra intern rörlighet och låta medarbetare prova nya utmaningar och roller.

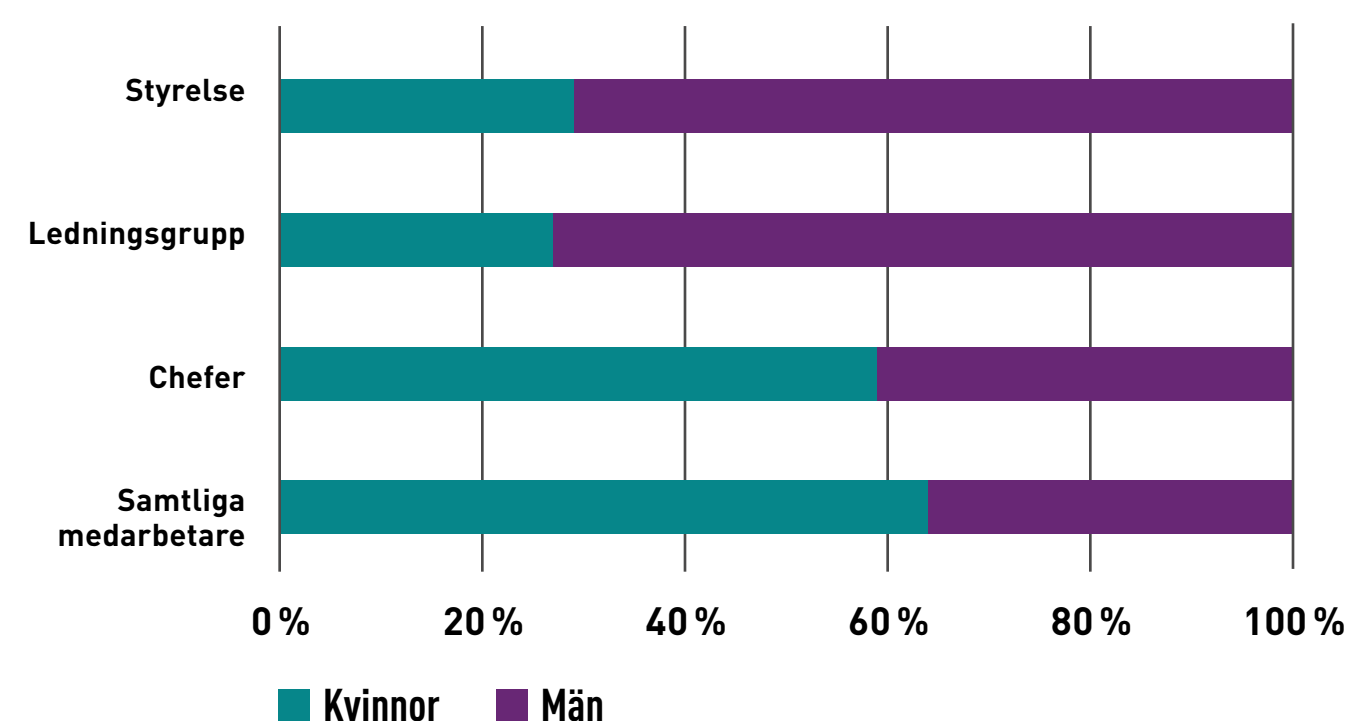
Personalomsättning

Under 2020 avslutade 19 medarbetare sin anställning på Bankgirot. Detta är en minskning jämfört med 2019 då motsvarande antal var 25.

Bankgirot mäter varje år personalomsättning, intern rörlighet och medarbetarnöjdhet.

För 2020 var Bankgirots personalomsättning 9,6 procent mätt på inflöde (2,8 procent 2019). För utflödet uppgick personalomsättningen till 15,9 procent (27 procent 2019). Den interna rörligheten låg på 34,8 procent (37,5 procent 2019). För 2021 är målet att 50 procent av alla tillsatta tjänster ska vara internt tillsatta.

Fördelning kvinnor och män



Bankgirot har länge haft en stor andel kvinnliga chefer jämfört med genomsnittet i finansbranschen. Andelen kvinnor i ledningsgruppen har i genomsnitt varit 51 procent de senaste fem åren.

Bankgirot har länge haft en stor andel kvinnliga chefer jämfört med genomsnittet i finansbranschen.

Jämställdhet

Bankgirot är sedan många år tillbaka en jämställd arbetsplats. Bolaget arbetar aktivt för att alla ska erbjudas samma möjligheter till kompetensutveckling och balans mellan arbete och privatliv.

För Bankgirot är det en prioriterad fråga att bidra till en balanserad könsfördelning i bank- och finansbranschen, både avseende medarbetare och chefer. Bankgirot har länge haft en övervägande andel kvinnliga chefer. Under 2020 var 16 av 27 (59 procent) chefer kvinnor. Motsvarande siffra för 2019 var 18 av totalt 28 (64 procent). I bank- och finansbranschen är omkring hälften av cheferna (47 procent) kvinnor, enligt statistik från BAO Finansförbundet (2020). Totalt bland medarbetarna var 100 kvinnor och 57 män. (2019: 113 respektive 64).

Bankgirot uppmuntrar samtliga medarbetare till föräldraledighet genom en ekonomisk ersättning utöver gällande kollektivavtal. På Bankgirot togs 30 procent av föräldraledigheten ut av manliga medar-

Jämställdhetsindex

Jämställdhetsindex, JÄMIX, visar hur jämställd en organisation är vad gäller arbetsvillkor, arbetsmiljö och anställningsvillkor. Nyckeltalsinstitutet har skapat en standard där olika nyckeltal belyser viktiga aspekter av jämställdhet.

De nio nyckeltal som en organisations jämställdhet baseras på:

1. Yrkesgrupper
2. Ledningsgrupp
3. Lika chefskarriär
4. Lön
5. Långtidssjukfrånvaro
6. Föräldraskap
7. Sysselsättningsgrad
8. Tillsviareanställning
9. Aktivt arbete

2020, vilket ligger i paritet med genomsnittet för finansbranschen om 31 procent för 2020 enligt BAO.

Sedan 2019 använder Bankgirot sig av Nyckeltalsinstitutets jämställdhetsindex, JÄMIX, för att sätta mål för jämställdhetsarbetet. Resultatet för 2019 var 130 vilket är något över index för branschen som ligger på 124. Resultatet för 2020 rapporteras under andra kvartalet 2021.

Hälsa och arbetsmiljö

Bankgirots ambition är att hälsofrågorna ska vara en naturlig del av vardagen, att det ska finnas en företagskultur och en arbetsmiljö som fokuserar på trivsel, hälsa och balans i livet.

Bankgirot har en aktiv idrottsförening som arrangerar friskvårdsaktiviteter med stöd från bolaget. 2019 hölls över 150 träningspass av medarbetare för medarbetare inom yoga, cirkelträning och step-up. Under 2020 genomfördes 35 pass till mitten av mars. Därefter ställdes alla gruppaktiviteter in som en följd av coronapandemin. Istället uppmuntrades medarbetare att röra på sig genom stegutmaningar, tips på trä-

ningsprogram och motiverande föreläsningar om träning och livsstilsförändring.

Under coronapandemin har Bankgirot arbetat efter försiktighetsprincipen och försökt skydda både verksamhet och medarbetare. Som en konsekvens fattade Bankgirot den 13 mars beslut om distansarbete för större delen medarbetarna. De som behövde vara kvar på kontoret av praktiska eller säkerhetsmässiga skäl delades i separata zoner. Medarbetare som arbetade hemifrån kunde hämta kontorsmöbler och annat material för att i möjligaste mån säkerställa en god hemarbetsplats.

För att under distansarbetet följa upp arbetsmiljö (fysisk och psykosocial), att den digitala tekniken fungerade samt om information kring verksamhet och coronanpassningar nått fram har Bankgirot under 2020 genomfört en särskild medarbetarenkät. Enkäten skickades ut löpande till samtliga medarbetare under våren och hösten. Genomsnittlig svarsfrekvens för enkäten var 72 procent. Resultatet för hela perioden visar att närmare 8 av 10 medarbetare var nöjda inom de berörda områ-

Under coronapandemin har Bankgirot arbetat efter försiktighetsprincipen och försökt skydda både verksamhet och medarbetare.



Bankgirot fick i februari 2020 utmärkelsen "Bäst hälsoindex inom Finans & Försäkring 2019".

dena, vilket bedöms vara ett gott resultat under de extraordinära omständigheterna.

2020 uppgick den samlade sjukfrånvaron till 2,5 procent (2019: 3,2 procent). För att arbeta proaktivt med medarbetarnas hälsa omfattas alla medarbetare av en regelbunden hälsoundersökning i enkätform och har möjlighet att nyttja en hälsoförsäkring. Bankgirot har även ett friskvårdsbidrag som nästan nio av tio medarbetare använder (85 procent 2020). För Sverige i genomsnitt är det drygt hälften som använder sitt friskvårdsbidrag enligt Benify.

Sedan 2018 mäter Bankgirot varannan vecka hur medarbetarna mår och uppfattar sin arbetssituation. Bland annat ställs frågor om arbetsglädje, delaktighet och engagemang. Svarefrekvensen var 2020 i genomsnitt 88 procent och index för medarbetarnas nöjdhet låg på 7,7 av 10 (2019: 7,1). Resultatet är i paritet med branschens index 2020 på 7,7.

Med Hälsoindex, en sammanlagd värdering av nyckeltal som frisktal, rehabresultat och friskvård, bedöms hälsan i organisationen. Bankgirot fick i februari

2020 utmärkelsen "Bäst hälsoindex inom Finans & Försäkring 2019" av Nyckeltalsinstitutet. Detta eftersom bolagets hälsoindex låg på 133 (branschmedian 117). Resultatet för hälsoindex 2020 sammanställs under tredje kvartalet 2021.

Samhällsengagemang

Bankgirot stödjer och respekterar internationella mänskliga rättigheter och följer därför FN:s principer enligt UN Global Compact. Som en naturlig följd av detta förväntar sig bolaget detsamma av sina olika partners och leverantörer. Bolaget anser också att det är viktigt att stödja sociala projekt som bidrar till en god och hållbar samhällsutveckling.

Sedan 2020 samarbetar Bankgirot med den ideella organisationen Mind, vars verksamhetsidé är att förebygga psykisk ohälsa genom att erbjuda medmänskligt stöd, sprida kunskap och bilda opinion i aktuella frågor på detta område. Med medarbetarnas deltagande och engagemang bidrog bolaget också i en insamling till Stadsmissionen till förmån för familjer som drabbats ekonomiskt av coronapandemin.



Hälsoindex

Hälsoindex har tagits fram av Nyckeltalsinstitutet och presenterar på ett enkelt och övergripande sätt hälsostatus hos medarbetarna. Genom en värdering och poängsättning av varje nyckeltal bedöms hälsan i organisationen.

De nio nyckeltal som organisationens hälsoläge baseras på:

1. Frisktal
2. Sjukfall
3. Rehabinflöde
4. Rehabrisk
5. Rehabresultat
6. Korttidssjukfrånvaro
7. Långtidssjukfrånvaro
8. Friskvård
9. Arbetsmiljöarbete

Ekonomisk hållbarhet

Ekonomisk hållbarhet för Bankgirot är att:

- **Garanterar hög tillgänglighet och säkerhet i betalningsinfrastrukturen.**
- **Ha en hög nivå vad gäller informations- och cybersäkerhet.**
- **Ha en hållbar leverantörskedja.**
- **Använda ekonomiska resurser effektivt och ansvarsfullt.**
- **Upprätthålla en verksamhet som är långsiktigt stabil och lönsam samt bidrar till en digitalisering som gynnar samhället.**
- **Motverka ekonomisk brottslighet**



Den tekniska driften ska fungera 24 timmar om dygnet, 365 dagar om året.

Inledning

I över 60 år har Bankgirot möjliggjort digitaliseringen av Sveriges betalmarknad tillsammans med kunder, myndigheter och samarbetspartners. Under 2020 och framåt kommer Bankgirot att stödja den transformationsprocess som ska leda till en ny nordisk betalningsinfrastruktur. Viktigast är att under transformationen säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur tills den sista transaktionen är genomförd, något som ställer stora krav på bland annat finansiell stabilitet.

Säkra, tillgängliga och effektiva betallösningar

Som organisation ska Bankgirot alltid kunna upprätthålla affärskritisk verksamhet. Därför arbetar bolaget fortlöpande med kris- och kontinuitetshandling. Den tekniska driften ska fungera 24 timmar om dygnet, 365 dagar om året. 2020 uppvisade Bankgirot en fortsatt hög kvalitet i sina tjänster. Som ett exempel på detta var bolagets Clearing- och Avvecklingstjänst tillgänglig under mer än 99,9 procent av tiden. Tillgängligheten för Betalningar i Realtid låg strax under 99,9 procent.



Mikael Larsson, Chief CEO Office

I år har vi säkrat betalssverige hemifrån

När Bankgirot under sportlovsveckan fick de första signalerna om att coronaviruset spred sig i Europa och med stor sannolikhet skulle komma till Sverige med svenska sportlovsfirare, aktiverades Bankgirots krisledningsgrupp.

– Vi var tidigt ute. Redan på måndagen efter sportlovet var vi igång. Vi insåg från början att vi måste arbeta efter försiktighetsprincipen, det vill säga försöka skydda både verksamhet och medarbetare. Snart förstod vi att det blev ganska tungt för krisgruppen, så vi delade den i två grupper som körde växelvis en vecka var, berättar Mikael Larsson, ansvarig för Bankgirots krisledning och ordförande i den interna Coronagruppen.

Den 13 mars tog Bankgirot beslut om split operations vilket innebar att verksamheten delades upp på olika platser. Större delen av medarbetarna började jobba hemifrån medan de som behövde vara kvar på kontoret av säkerhetsskäl, eller av praktiska skäl, delades upp i olika zoner.

De som arbetade hemifrån fick också hämta skärmar, stolar och annat som behövdes.

En intern kommunikationsinsats började:

– Vi inrättade ett sekretariat som tog emot och loggade frågor och samlade information på vårt intranät så att alla kunde ta del av den. I en verksamhet som vår är det viktigt att ta ansvar och vara tydlig, så att alla vet vad som händer och vad som gäller. Därför prioriterade vi kommunikationen.

– Vi började planera för en återgång till det vanliga livet efter sommaren, men så blev det inte. När krisledningen avaktiverades tog en nyskapad Coronagrupp över som fortsatte arbetet under hösten.

– Under året har medarbetarnas syn på hur arbetsmiljö, teknik och kommunikation fungerat följts upp i en särskild medarbetarenkät. Det genomsnittliga resultatet visar att närmare 8 av 10 medarbetare var nöjda inom de berörda områ-

dena, vilket borde vara ett gott resultat under de extraordinära omständigheterna som varit.

– I början av pandemin aktiverade Riksbanken samverkansgruppen "Kris-samverkan för det centrala betalningssystemet". Där ingår Bankgirot och andra aktörer på betalmarknaden med syfte att säkerställa stabiliteten i det finansiella systemet under en kris. Det har varit och är fortsatt ett bra informationsutbyte i gruppen, säger Mikael Larsson, som också är nöjd över det beröm Bankgirot fått för sitt arbete, både från medarbetarna och andra håll.

– Vår planläggning fick betyget "med beröm godkänt" från en representant från Försvarshögskolan, och våra medarbetare verkar uppskatta att vi redan från början tagit smittspridningen på allvar. Jag tror det finns flera framgångsfaktorer i arbetet, men vi var snabba jämfört med omvärlden och krisledningen hade mandat att ta beslut, något som gjorde det hela mycket enklare.



Vi insåg från början att vi måste arbeta efter försiktighetsprincipen, det vill säga försöka skydda både verksamhet och medarbetare.

Mikael Larsson
Chief CEO Office, Bankgirot

Foto: privat

Nöjda kunder

Bankgirots Nöjd Kund Index, NKI, för 2020 uppgick till 77 (2019: 77), vilket visar kundernas fortsatta förtroende för Bankgirot som bolag och för de produkter och tjänster som erbjuds. Enligt Svenskt kvalitetsindex ligger Bankgirots kundnöjdhet på en fortsatt högre nivå än genomsnittet för banker med företagskunder i Sverige, där NKI i genomsnitt är 65 för 2020.

Bankgirot mäter också löpande kundernas nöjdhet med kundsupports hantering av telefon- och mejlkontakter. Utfallet för 2020 visar att nio av tio kunder (90,2 procent) är nöjda med kundservices kunskap och engagemang. Detta är i paritet med branschens genomsnitt 2020 på 91,5 procent. I genomsnitt hanterades under 2020 omkring 850 ärenden varje dag av Bankgirots kundsupport.

Informations- och cybersäkerhet

Bankgirot har en unik roll som clearinghus för betalningar i det svenska finansiella systemet. Det innebär att förväntningarna på säkerhetsfunktionen är höga, både från myndigheter och från kunder, vad gäller

informations- och cybersäkerhet liksom skydd av personal och fysiska tillgångar. Det alltmer osäkra geopolitiska läget i omvärlden innebär enligt flera säkerhetsexperter ett reellt hot mot olika samhällskritiska funktioner. Behovet av en högre beredskap för att säkerställa det finansiella systemet har ökat, något som nu också i högre grad betonas av berörda myndigheter. Detta skapar behov av att Bankgirot ytterligare utvecklar förmågan att styra och genomföra säkerhetsarbetet för att effektivt kunna hantera ändringar och tillkommande regelverk.

Bankgirot genomför kontinuerligt förbättringar av tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder och har även under 2020, kopplat till outsourcingen av IT-driften, arbetat för att ytterligare förflytta och höja förmågan inom säkerhetsområdet. Säkerhetsarbete är en tekniskt resurskrävande och personalintensiv verksamhet. Bankgirot har därför under 2020 infört en samlad avdelning på området för att mer effektivt kunna styra arbetet.

Ur säkerhetsperspektiv deltar Bankgirot i flera nätverk, exempelvis FSPOS

(Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan) och Fidi Finans (Forum för informationsdelningen inom den finansiella sektorn). Här deltar Bankgirot till exempel i gemensamma utbildningar, aktiviteter och övningar.

Parallellt med detta har olika utbildningsinsatser gjorts för att ytterligare höja medarbetarnas medvetenhet om hur de själva kan minska risker och höja sin förståelse för behovet av en hög säkerhet. Utbildningarna, som rört ämnen från hela säkerhetsområdet, har omfattat samtliga medarbetare och konsulter.

Bankgirot fortsätter att kontinuerligt utveckla förmågan att styra och genomföra säkerhetsarbetet.

Leverantörsstyrning

För Bankgirot har övergången till en beställarorganisation, tillsammans med nya och skärpta regelverk, inneburit höga krav på ett kontinuerligt förflytnings- och förstärkningsarbete vad gäller bolagets leverantörsstyrning.

Bankgirot har idag avtal med cirka 270 leverantörer och konsulter. Som en följd av

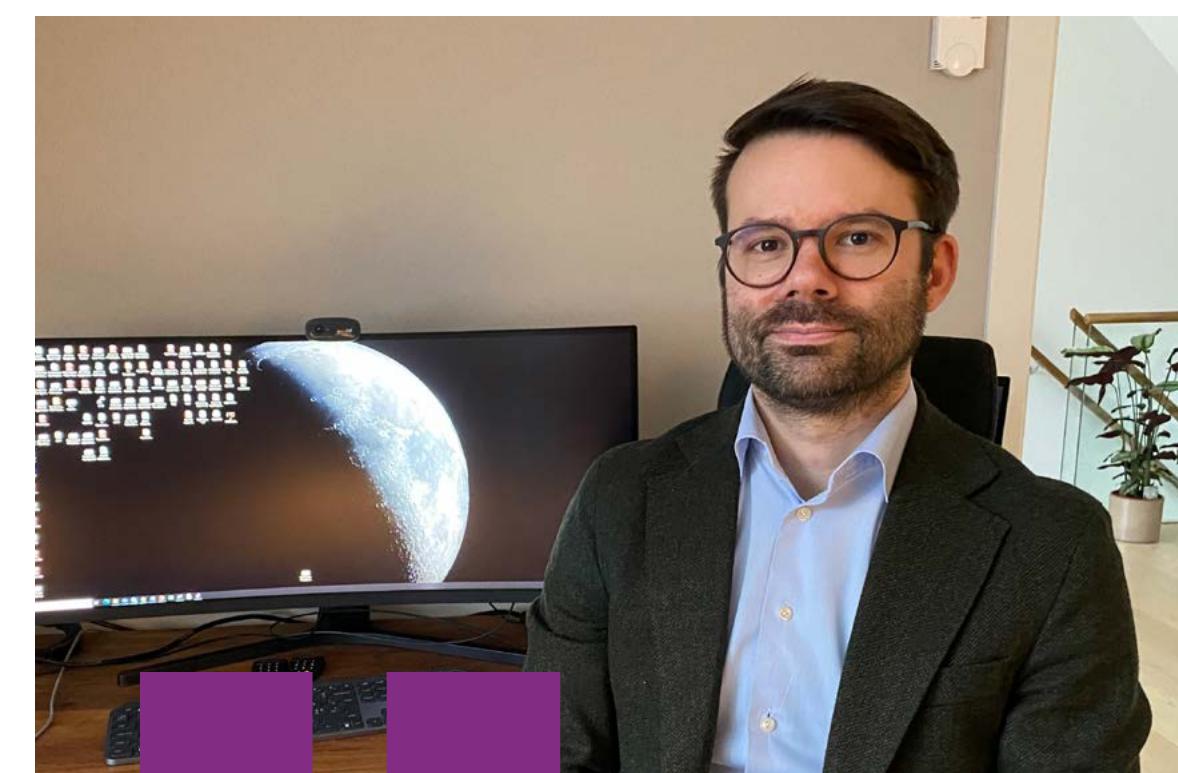


Foto: privat

För att kunna möta dagens och framtidens säkerhetshot krävs kontinuerlig förbättring av säkerhetsarbetet. Detta förväntar sig även våra ägare, kunder och övervakande myndigheter.

Christian Bengtsson
Chief Security Officer,
Bankgirot

uppdaterade regelverk och EU-riktlinjer har Bankgirot uppdaterat sina interna styrdokument och under 2020 fortsatte arbetet med att implementera åtgärder för att möta de nya regulatoriska kraven, liksom med att förstärka organisationen vad gäller resurser och processverktyg.

Bankgirot har en uppförandekod för leverantörer som bygger på FN:s vägledande principer inom Global Compact. Uppförandekoden fastställer krav på leverantörer inom bland annat mänskliga rättigheter.

För att säkerställa en hållbar leverantörskedja strävar Bankgirot efter att arbeta än mer proaktivt och i större omfattning med leverantörsrevisioner. Under revisionerna granskas de olika leverantörernas avtalsefterlevnad vad gäller exempelvis säkerhetsfrågor, miljöarbete eller arbetsmiljöfrågor.

För att följa upp sociala hållbarhetsaspekter deltar även vissa leverantörsanställda medarbetare i de mätningar av

Bankgirot bedriver sin verksamhet på ett etiskt och ansvarsfullt sätt.

arbetssituationen som genomförs för Bankgirots egna medarbetare.

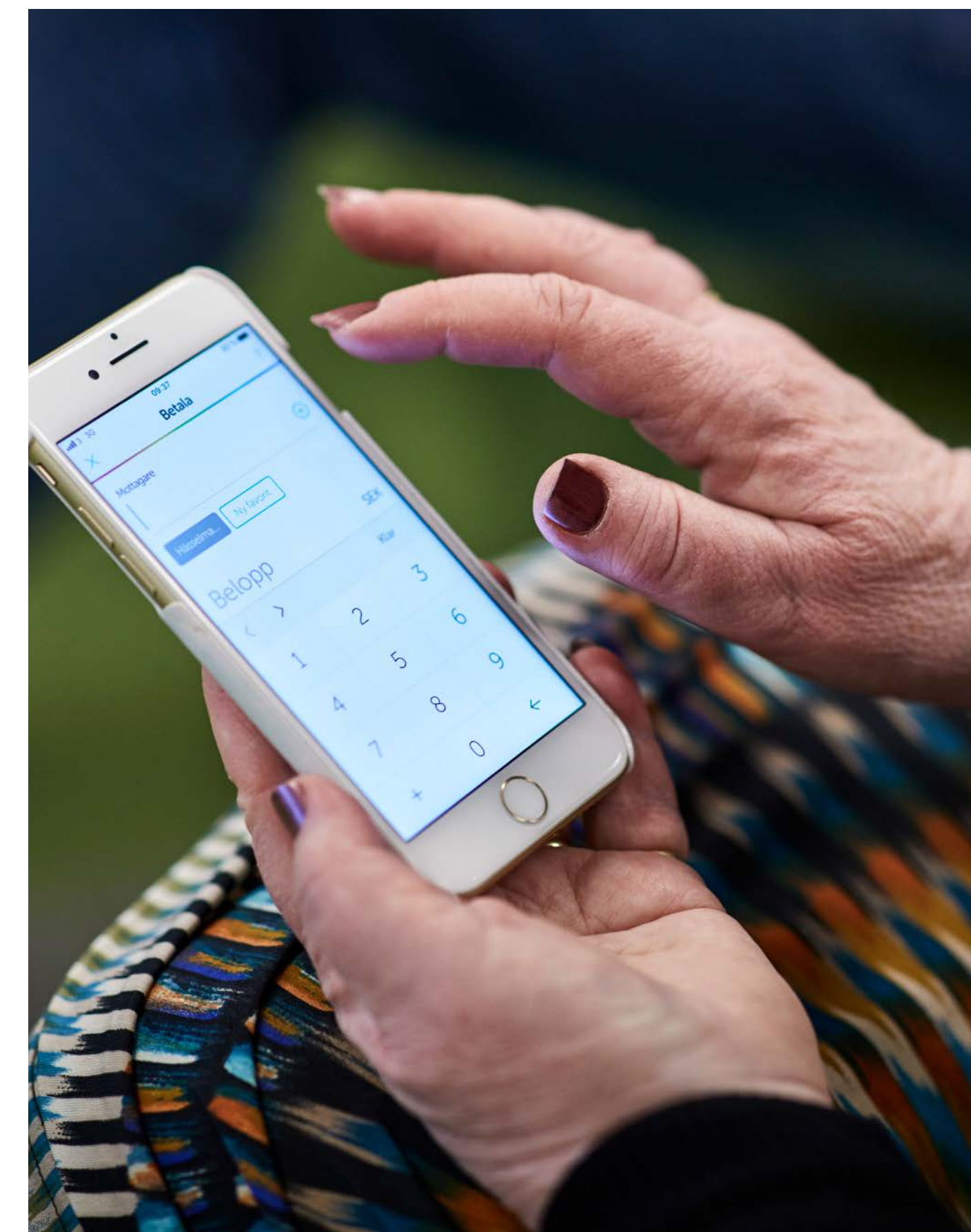
Ekonomisk stabilitet och lönsamhet

Ett bolag måste ha ekonomisk stabilitet och lönsamhet för att på ett effektivt sätt kunna driva sin verksamhet. För Bankgirot tillkommer dessutom regulatoriska finansiella krav. Under framtida år kommer volymerna i, och därmed intäkterna från, Bankgirots transaktionsflöden att sjunka i takt med att dessa förs över till en ny betalningsinfrastruktur. Samtidigt måste Bankgirot upprätthålla verksamheten på ett säkert sätt och med högsta kvalitet tills den sista transaktionen i systemen är genomförd. Detta innebär att Bankgirots faktiska kostnadsbas inte kommer att minska i samma takt som intäkterna. För att säkerställa finansiering under transformationsperioden beslöt därför Bankgirots styrelse om en höjning av transaktionspriset från 2021.

Motverka brottslighet och korruption

Realtidsekonomin ställer höga krav på genomlysning och övervakning för att minska risken att betalningssystem utnyttjas för brottsliga ändamål. Risken för penningtvätt kopplad till finansiella system är fortsatt högaktuell. I Bankgirots verksamhet ingår även att bistå banker och myndigheter i deras brottsbekämpande arbete.

Bankgirot bedriver sin verksamhet på ett etiskt och ansvarsfullt sätt. Bolagets uppförandekod omfattar absolut nolltolerans mot mutor och korrupta affärsmetoder. Det finns också en särskild uppförandekod för de leverantörer som anlitas. Bankgirot ansvarar också för att det finns rutiner för visseblåsning, vilket beskrivs i riktlinjer för hantering av oegentligheter.



Ekologisk hållbarhet

Ekologisk hållbarhet för Bankgirot är att:

- Aktivt arbeta med att minska den egna miljö- och klimatpåverkan.
- Satsa på digitala tjänster som minskar pappershanteringen, ökar energieffektiviseringen och bidrar till en ansvarsfull resurshantering.
- Effektivisera uppvärmning av lokaler och välja grön el.

Bankgirots verksamhet har en låg grad av direkt miljöpåverkan i samhället. Den påverkan som finns rör främst pappershantering och logistik.

För Bankgirot som bolag är det dock viktigt att ständigt arbeta för att minimera verksamhetens påverkan på miljö och klimat.

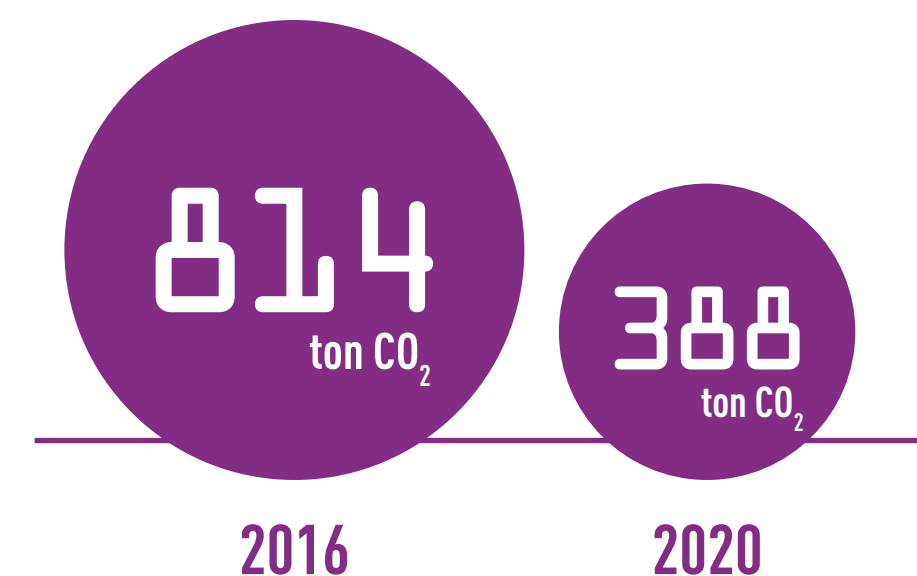
Minskad klimatpåverkan

Under 2020 genomförde Bankgirot en klimatberäkning baserad på 2019 års verksamhet. Den nya beräkningen visar att bolagets flytt 2017 till ett nytt klimatsmart kontor, avtal om grön el och minskad pappershantering har bidragit stort till att reducera klimatpåverkan. Sammantaget

har Bankgirots utsläpp av koldioxid uppskattningsvis minskat med 52 procent sedan 2016, från 814 ton till 388 ton.

Pappershantering

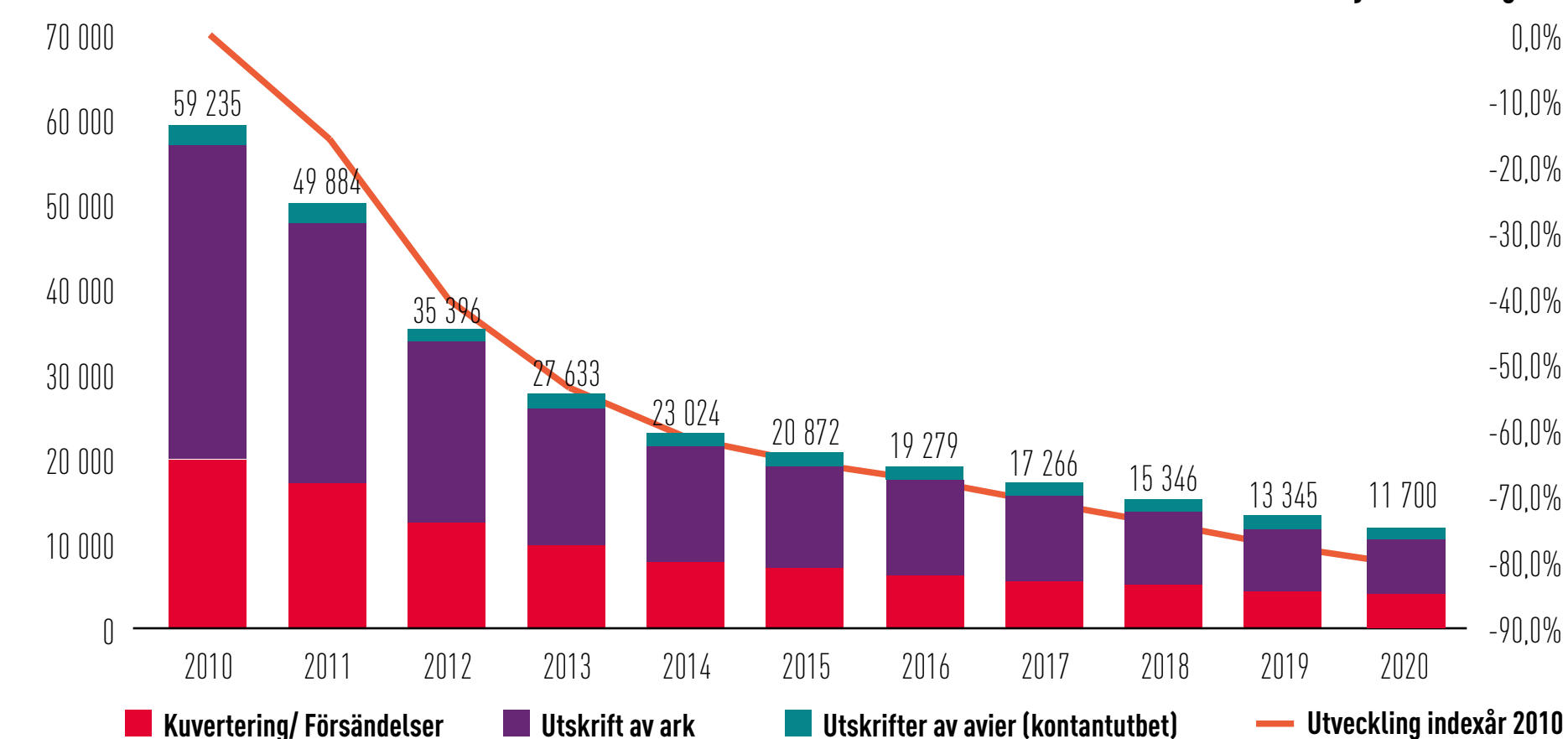
En minskad användning av papper är sedan länge en av Bankgirots prioriterade hållbarhetsaktiviteter. Den pågående digitaliseringen av transaktionshanteringen blir därför alltmer ett viktigt verktyg för att



Bankgirots utsläpp av koldioxid har uppskattningsvis minskat med 52 procent sedan 2016.

Pappersvolym i tusental

Pappershantering



Pappershantering

Genom satsningar på digitala betaltjänster och andra aktiva insatser arbetar Bankgirot för att minska klimatpåverkan. Sedan 2010 har volymen av betalningsinformation som skrivs ut och kuiveras minskat med 80 procent.



Foto: privat

Bankgirots flytt 2017 till ett nytt klimatsmart kontor, avtal om grön el och minskad pappershantering i våra tjänster har reducerat klimatpåverkan. Bankgirots utsläpp av koldioxid har minskat med 52 procent sedan 2016.

Marianne Simonsson
Facility Manager,
Bankgirot

minska Bankgirots klimatpåverkan. Under 2020 minskade antalet pappersutskrifter och pappersutskick med 12 procent. Sedan 2010 har den totala mängden pappersutskick minskat med 80 procent.

För att ytterligare minska bolagets klimatavtryck klimatkompenserar Bankgirot sedan 2019 för sina pappersutskick. De koldioxidutsläpp som uppstår när betalningsinformation skickas på papper från Bankgirot till kunder, slutkunder och myndigheter klimatkompenstras genom Vi-skogen, som arbetar med trädplantering och utbildning i Östafrika.

Digitalisering

Digitaliseringen av Bankgirots kundsupport har ökat under året. Totalt hantearas 25 procent av kundsupportens ärenden digitalt jämfört med 5 procent 2019. I det digitaliserade flödet behandlas kundens förfrågan omgående och på så sätt får kunden snabbare återkoppling på sitt ärende. Digitaliseringen gör också att antalet manuella kundärenden och utskick av papper minskar.

Under 2020 har kundernas digitala beställningar av betalningsinformation via kundservice ökat väsentligt. Det gör att andelen information som skickats på papper under 2020 minskat från 83 procent 2019 till 49 procent under 2020.

Tjänsteresor

Som en effekt av coronapandemin infördes reserestriktioner som innebar att samtliga tjänsteresor ställdes in från och med mars. Totalt 10 flygresor och en tågresa gjordes 2020.

Energiförbrukning

Vart fjärde år genomför Bankgirot en energikartläggning, senaste gången var 2018. Enligt kartläggningen är Bankgirots kostnader för energi mycket små i relation till bolagets omsättning. De största energimängderna förbrukas i bolagets datorhallar. Outsourcningen av IT-driften minskar Bankgirots klimatpåverkan i takt med att servrar flyttats över till ett av Europas mest miljöeffektiva datacenter med ett Power Usage Effectiveness (PUE) på 1,12.

Medeltalet för datacenter i Europa ligger på 1,70.

Med en energiförbrukning på 33 kWh/kvadratmeter hade Bankgirots kontor under 2020 en lägre energiförbrukning än jämförbara företag. Branschstandard enligt Sveby ligger på 50 kWh/kvadratmeter. Den energi som används för Bankgirots transporter är, enligt den energikartläggning som gjordes 2018, försumbart liten.

Hållbarhetsrelaterade risker

Rapportering och eskalering av risker är en integrerad del av Bankgirots ordinarie rutiner och beslutsprocesser.

Som en garant för betalsverige arbetar Bankgirot kontinuerligt med att identifiera och hantera hållbarhetsrelaterade risker inom sin operativa verksamhet.

Riskerna prioriteras inom flera områden för att säkra Bankgirots uppdrag.

Rapportering och eskalering av risker är en integrerad del av Bankgirots ordinarie rutiner och beslutsprocesser. Det finns ett flertal styrdokument i form av policyer, riktlinjer och instruktioner som reglerar riskhantering.

Här ges en överblick av Bankgirots hållbarhetsrelaterade risker samt relevanta styrdokument som stödjer riskhantering i den dagliga verksamheten.

INTERNA HÅLLBARHETSRELATERADE RISKER

SOCIAL

Risk för

- Minskad personalstyrka och förlorad kompetens
- Diskriminering och trakasserier
- Fysisk eller psykisk ohälsa
- Brister i leverantörsstyrning och uppföljning

Styrdokument

- HR/Jämställdhet och diskriminering/Arbetsmiljö och hälsa
- Uppförandekod
- Inköp

EKOLOGISK

- Hög resurs- och energiförbrukning
- Bristande återvinning
- Omedveten miljöpåverkan och låg prioritering

- Hållbarhet
- Uppförandekod
- Tjänsteresor

EKONOMISK

- Bristande systemstabilitet
- Maktmissbruk
- Mutor och korruption
- Bristande medvetenhet om säkerhetsrisker

- Kontinuitetshantering
- Incidenthantering
- Riskhantering
- Operativ risk
- Säkerhet
- Hållbarhet
- Uppförandekod
- Intressekonflikter
- Bolagsstyrning

EXTERNA HÅLLBARHETSRELATERADE RISKER

Risk för

- Dåliga arbetsvillkor eller barnarbete i leverantörskedjan
- Utebliven eller oönskad effekt av sociala samarbeten

Styrdokument

- Inköp
- Hållbarhet
- Uppförandekod

- Miljö- och klimatpåverkan

- Hållbarhet
- Uppförandekod
- Tjänsteresor
- Inköp

- Bristande systemtillgänglighet
- Integritetsintrång
- Penningtvätt
- Utnyttjande av marknadsposition
- Politiska skiften

- Informationssäkerhet
- Dataskydd
- Riskhantering
- Hållbarhet
- Uppförandekod
- Etik
- Rapportering av oegentligheter

Räkenskapsåret 2020

Årsredovisning BGC Holding AB

Förvaltningsberättelse

Årsredovisning 2020 BGC Holding AB

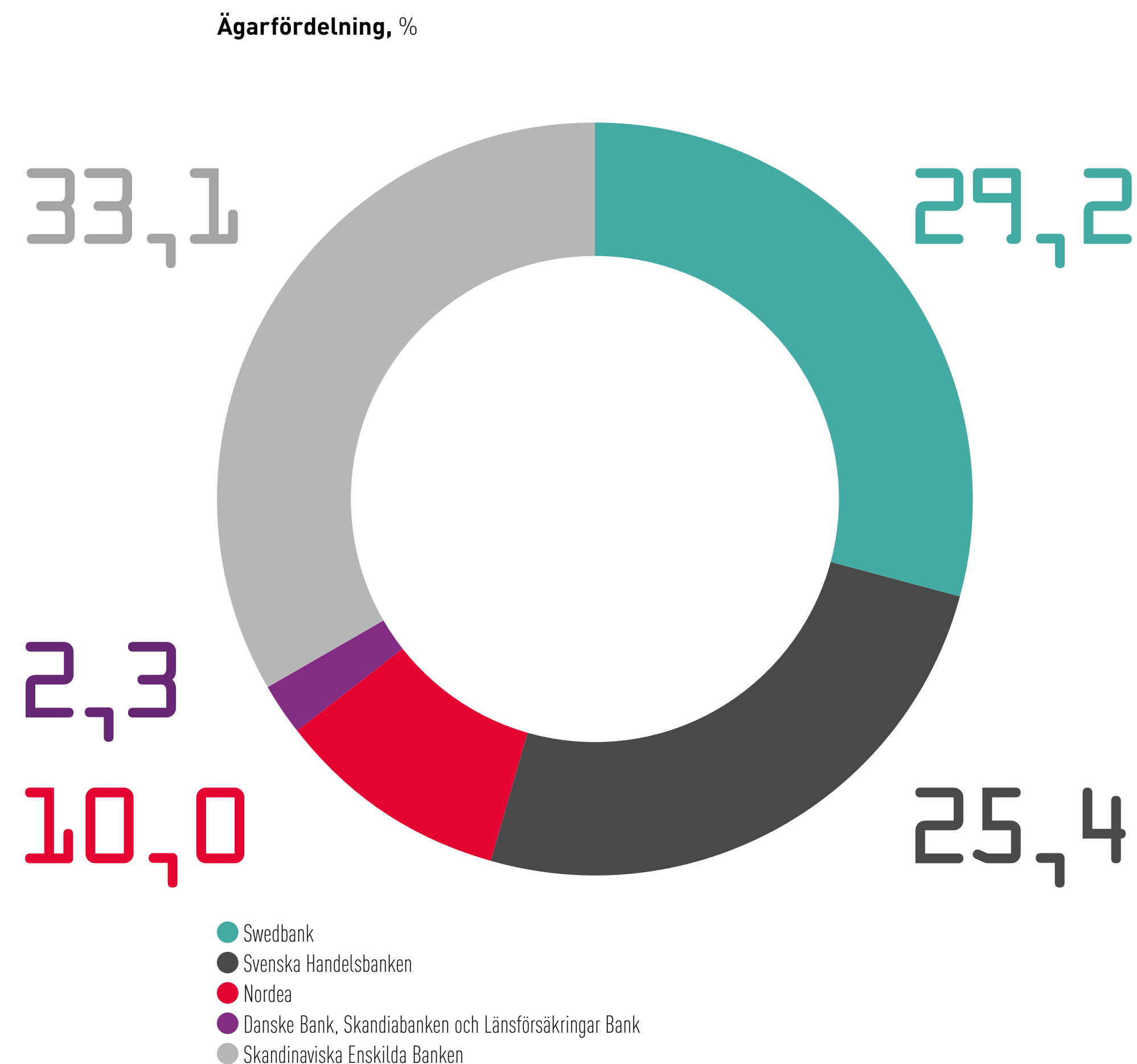
Styrelsen och verkställande direktör för BGC Holding AB får härmed avge årsredovisning och koncernredovisning för räkenskapsåret 2020. BGC Holding AB, organisationsnummer 556607-0933, är moderbolag till två helägda bolag:

- Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot), organisationsnummer 556047-3521
- Torig AB, organisationsnummer 556564-5404

BGC Holding AB ska direkt eller indirekt äga och förvalta företag som bedriver clearingverksamhet och närliggande verksamhet.

BGC Holding AB ägs av Skandinaviska Enskilda Banken (33,1 procent), Swedbank (29,2 procent), Svenska Handelsbanken (25,4 procent) och Nordea (10,0 procent). Danske Bank, Skandiabanken och Länsförsäkringar Bank äger tillsammans resterande del (2,3 procent).

All verksamhet utförs i dotterbolaget Bankgirot. Inom BGC Holding AB och Torig AB bedrivs ingen operativ verksamhet.



Förvaltningsberättelse

Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot)

BANKGIROTS VERKSAMHET

Bankgirot är en clearingorganisation med verksamhet i Sverige. Bankgirot har en central roll i den svenska betalningsinfrastrukturen då bolaget tillhandahåller betalningssystem och ansvarar för infrastrukturen för massbetalningar och realtidsbetalningar. Bankgirot är den centrala aktören i Sverige vid förmedling av betalningar och betalningsinformation mellan deltagarna i betalningssystemen och deras kunder. Bolagets förmåga att säkerställa en hög tillgänglighet i ett robust system är avgörande för Sveriges finansiella stabilitet.

Bankgirot har en samhällsbärande funktion med en viktig roll i det finansiella systemet. Bankgirots uppdrag är att säkerställa stabilitet i befintlig infrastruktur, att förbereda avveckling av befintliga tjänster och att supportera transformationen av den svenska betalmarknaden i den mån möjlighet finns. Bankgirots verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen och övervakas av Riksbanken.

Bankgirot har tillstånd från Finansinspektionen att bedriva clearingverksamhet¹ och driver clearing- och avvecklingssystem i både session och realtid. Bolaget erbjuder även betal- och informationstjänster för den svenska betalmarknaden. Bankgirots system möjliggör bland annat Swish, Autogiro och E-Faktura.

Bankgirot tillhandahåller betalningssystem för massbetalningar med produkter och tjänster som syftar till att möjliggöra och effektivisera betalningshanteringen för privatpersoner, företag, organisationer och myndigheter. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst hanterar inkommande betalningar och skapar underlag till avvecklingsinstitutet, Riksbanken och dess avvecklingssystem RIX, där den slutgiltiga avvecklingen sker. Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst är sessionsbaserad och nyttjas av Bankgirosystemet och bankgirotjänster. Den nyttjas även av betalningstjänster med externa ägare. Dessa flöden är Mastercard, Bankomat samt

¹ Clearingverksamhet som avses i 19 kap och 1 kap 4c § 1 och 3 lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Dataclearingen (DCL). DCL driftas och förvaltas av Bankgirot. Realtidsbetalningar, som betalningar med Swish, avvecklas en och en direkt hos Bankgirot – dygnet runt.

Sammantaget bidrar Bankgirots betalningssystem till att den ekonomiska vardagen fungerar smidigt för närmare 8 miljoner privatpersoner och över 850 000 företag.

Väsentliga händelser 2020

- Februari: En gemensam styrmodell för transformationen av den svenska betalmarknaden inrättas. Bankgirot deltar tillsammans med P27, Bankföreningen och sju banker i styrningen av det som kallas Transformationsprogrammet.
- Mars: Åtgärder genomförs för att minska risken för spridning av coronaviruset och för fortsatt säkerställd stabil leverans. Cirka 85 procent av medarbetarna arbetar sedan dess på distans.
- April: För att ytterligare stärka och utveckla bolagets säkerhetsarbete centraliserades samtliga säkerhets-

funktioner i en bolagsövergripande säkerhetsavdelning.

- April: Magnus Sternbrink från Handelsbanken utses till ny styrelseordförande.
- Maj: Bankgirot får utmärkelsen "Bäst hälsoindex inom Finans & Försäkring 2019", med ett utfall på 133 (branschmedian 117).
- September: Bankgirots styrelse beslutar om en höjning av transaktionspriset från 2021 för att säkerställa finansiering under transformationsperioden då volymer går över i ny betalningsinfrastruktur med lägre intäkter för Bankgirot som följd.
- Oktober: Den 6 oktober signerar Bankgirots respektive P27:s ägare ett avtal om P27:s förvärv av Bankgirot. Innan förvärvet kan slutföras ska det godkännas av EU-kommissionen. P27 ska även genomgå en ägarprövning av Finansinspektionen.
- December: Som ett led i outsourcingen av applikationsförvaltning och IT-drift slutförs flytten av produktionsmiljön till en modern miljö med hög säkerhet hos Bankgirots driftleverantör.

Förändringar i bolagsledningen

Anders Altenburg, tidigare tillförordnad Chief Risk Officer (CRO), blev från och med januari 2020 ordinarie CRO. Erik Kjellberg, tidigare tillförordnad Chief Compliance Officer, tillträdde Bankgirots ledningsgrupp som ordinarie på denna position. Annette Hult, tidigare CRO, och Matilda Stjernberg, tidigare Chief Compliance Officer, lämnade bolaget. Mikael Larsson, tidigare tillförordnad Chief Information Officer (CIO), blev i januari 2020 ny chef för CEO Office samtidigt som Jonas Gavelin, tidigare chef Service Design, övertog rollen som CIO. Från och med december ingår även Andreas Darner, Chief Strategy Officer, i ledningsgruppen. Antalet ledande befattningshavare i bolagsledningen uppgår till 11 personer.

MARKNADSUTVECKLING

Bankgirots kunder består i huvudsak av de för närvarande 31 svenska banker och betaltjänstleverantörer som är kopplade till Bankgirots clearing- och avvecklingstjänster och betalningssystem. Under 2020 välkomnade Bankgirot en ny kund, medan

en kund sade upp sitt avtal med anledning av att de förvärvats av annan bank.

För att säkerställa Bankgirots verksamhet under transformationen har Bankgirot genomfört ett antal proaktiva åtgärder för att hantera de operationella och finansiella risker som följer. Utöver genomförandet av outsourcingbesluten, har Bankgirots styrelse beslutat om en höjning av transaktionspriset från 2021 för att säkerställa finansiering under transformationsperioden då volymer går över i ny infrastruktur med lägre intäkter som följd.

I maj 2019 tillkännagav P27 ambitionen att förvärva Bankgirot. Bankgirots nuvarande ägare ställde sig positiva till förvärvet. I oktober 2020 togs nästa steg i förvärvsprocessen då P27:s och Bankgirots respektive ägare den 6 oktober signerade ett avtal där man kommit överens om P27:s förvärv av Bankgirot. Avtalet är villkorat med att förvärvet godkänns av Europeiska kommissionen och Finansinspektionen.

Den svenska betalningsinfrastrukturen står inför en omfattande transformation till en nordisk infrastruktur under kommande år. Primärt drivs arbetet av bolaget P27 och det svenska Transformationsprogrammet som är en gemensam styrmodell för

transformationen av den svenska betalmarknaden.

I februari hölls det första mötet i Transformation Committee, det forum kopplat till programmet som ska vara styrande och beslutande gällande transformationen av den svenska betalmarknaden. Bankgirot representeras i detta forum av vd.

I tillägg till det svenska Transformationsprogrammet driver Riksbanken etableringen av RIX-INST som kommer att påverka Bankgirots betalningssystem för realtidsbetalningar.

Bankgirot genomför ett flertal interna aktiviteter med syfte att skapa bättre förutsättningar för tjänsteavveckling och god stabilitet till sista transaktion. Bankgirots interna förberedelser kommer intensifieras under det närmsta året.

Nöjda kunder

Bankgirot mäter regelbundet Nöjd Kund Index (NKI). Årets NKI-resultat uppgick till 77 (2019: 77) vilket visar kundernas fortsatta förtroende för Bankgirot som bolag och för de tjänster som erbjuds. Enligt Svenskt kvalitetsindex ligger Bankgirots kundnöjdhet på en fortsatt högre nivå än genomsnittet för banker med företags-

kunder i Sverige, där NKI är 65 för 2020. Den löpande kundnöjdhetsmätningen av kunskap och engagemang som genomförs hos Bankgirots kundsupport, avseende telefon- och mejlkontakt med kunder, hade ett utfall på 90,2 procent. Detta är i paritet med branschens genomsnitt 2020 på 91,5 procent. Omkring 850 ärenden hanteras varje dag av Bankgirots kundsupport.

Volym

Trots coronapandemins negativa inverkan på Sveriges ekonomi fortsatte Bankgirots volymer att öka under 2020. Totalt hantades 1 977 miljoner transaktioner under 2020 vilket är en tillväxt med 7,7 procent jämfört med 2019 (11,7 procent).

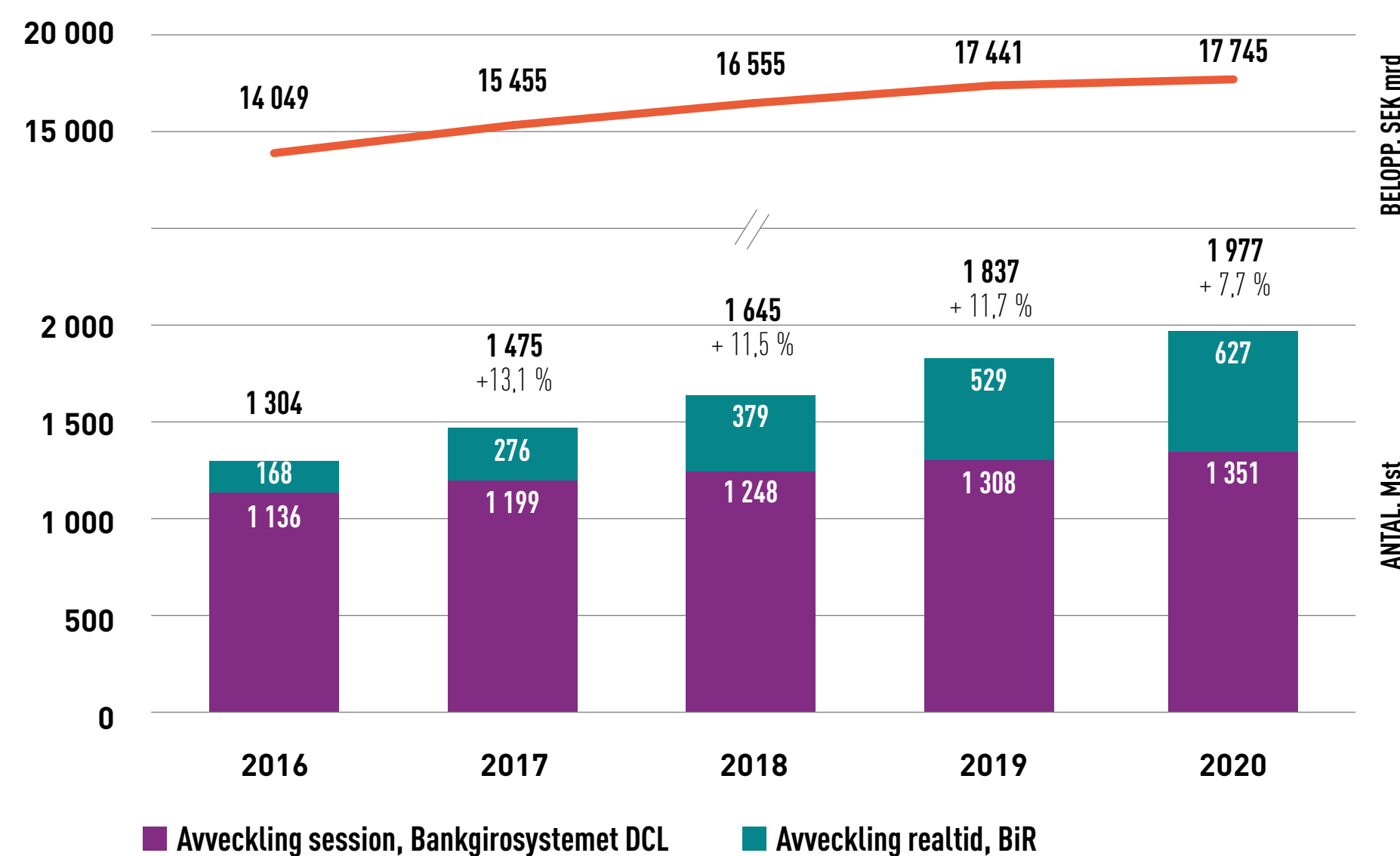
Pandemin medförde en betydlig avtrappning i transaktionstillväxten. Transaktions-

volymer bland företagstjänster, såsom löneutbetalningar och leverantörsbetalningar, minskade i takt med varsel och konkurser medan bidragsutbetalningarna ökade. Sommaren och hösten medförde en viss återhämtning innan den andra vågen av smittspridning och restriktioner återigen försvagade volymtillväxten. Sammantaget fortsätter både betalningar som hanteras via Bankgirosystemet och realtidsbetalningar att öka. Realtidsbetalningar ökade med 18,6 procent till 627 miljoner transaktioner 2020. Transaktionsvolymen i Bankgirosystemet ökade med 3,5 procent 2020. Under året slogs ett flertal volymrekord. Bland annat var den 30 november 2020 en rekorddag för Bankgirosystemets tjänster Autogiro, Avgående Betalningar Bank och Bankgiro Inbetalningar.

KVALITET

Med en central roll i samhället följer höga krav på stabilitet i Bankgirots tjänster. Liksom tidigare år var utfallet för tillgängligheten hög 2020. Till exempel var bolagets Clearing- och Avvecklingstjänst tillgänglig mer än 99,9 procent av tiden under året och tillgängligheten för Betalningar i Realtid låg strax under 99,9 procent.

Antal förmedlade betalningar och totalbelopp



PERSONAL

Bankgirot hade i december 152 medarbetare jämfört med 165 i januari 2020. Via löpande mätningar utvärderar Bankgirot medarbetarnöjdheten. Årets utfall med ett nöjdmedarbetarindex på 7,7 av 10 visar att medarbetarnöjdheten ökat sedan 2019, då utfallet var 7,1. Även i mätningen avseende hur medarbetare upplever det närmsta ledarskapet på Bankgirot ökade index till 8,2 från 7,5 föregående år.

OMSÄTTNING OCH RESULTAT

Omsättningen 2020 uppgick till 955 MSEK (2019: 940 MSEK), vilket motsvarar en ökning med två procent. Resultatet för året, efter finansiella poster, uppgick till 160 MSEK före skatt (2019: 110 MSEK).

Årets resultat är drivet av högre transaktionsvolymen än föregående år avseende både sessions- och realtidsbetalningar samt att bolaget under året haft minskade kostnader delvis hänförligt till outsourcingen av IT-driften där delar av de planerade kostnaderna flyttas fram till 2021.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Bankgirots riskarbete ska säkerställa att väsentliga risker i företaget identifieras, analyseras, bedöms, dokumenteras, rapporteras och hanteras.

Bankgirot styr risk- och säkerhetsområdet genom implementering av styrdokument och riskhanteringsmetoder som ska säkerställa ett tydligt riskansvar och en tydlig ansvarsfördelning för det systematiska arbetet med alla typer av risker som Bankgirot exponeras för. Informations-säkerhet (inklusive cybersäkerhet) är en central del i arbetet med att säkerställa ett tillräckligt skydd för Bankgirots tillgångar och god motståndskraft mot olika omvärldshot.

Kontinuitets- och krishantering är ett fortsatt prioriterat område för att säkra Bankgirots kontinuitetsförmåga. Detta område involverar hela bolaget, inklusive viktiga leverantörer, och ska säkerställa att Bankgirots kontinuitets- och krishantering är robust och effektiv. Det pågår ett ständigt effektiviseringsarbete för att höja kvalitet och medvetenhet. Ett stort antal övningar och tester har genomförts, vissa i samarbete med FSPOS (Finansiella Sektorns Privat-Offentliga Samverkan). Ett antal utbildnings- och informationsaktiviteter avseende informationssäkerhet och andra säkerhetsområden har också genomförts för att ytterligare höja riskmedvetenheten i bolaget och därigenom säkerställa god riskhanteringsförmåga.

Riskområden

Bankgirots huvudsakliga risker är relaterade till områdena "Utkontrakterad verksamhet", "Personal och kompetens", "IT- och informationssäkerhet" samt risker kopplat till det pågående transformationsarbetet av Sveriges betalningsinfrastruktur.

Som viktiga pusselbitar för att anpassa Bankgirots roll utifrån betalmarknadens kommande transformation vidtogs 2020 åtgärder för att säkra långsiktig finansiering och kompetensförsörjning. Under 2020 slutfördes också viktiga delar i outsourcingen av IT-driften, vilket innebär en strategisk förflyttning som på flera sätt svarar upp mot omvärldens ökade krav på kvalitet och säkerhet. Outsourcingen ska ge reducerad risk och ökad stabilitet i Bankgirots leverans. Samtidigt kommer fördelar och synergier inom säkerhetsområdet att öka ytterligare.

I den snabbväxande marknaden som Bankgirot verkar inom finns ett antal osäkerhetsfaktorer som påverkar bolagets uppdrag framåt. Den 6 oktober signerade P27:s och Bankgirots respektive ägare ett avtal där man kommit överens om P27:s förvärv av Bankgirot. Exakt hur förvärvet kommer att påverka Bankgirots verksamhet framåt går

ännu inte att säga. Även Riksbankens ambition att lansera avveckling av realtidsbetalningar i tjänsten RIX-INST påverkar betalmarknadens utveckling. Samtidigt ser marknaden ökade regulatoriska krav, vilket kräver fokus från Bankgirots organisation. I takt med att planer och marknadsinitiativ blir tydligare konkretiseras Bankgirots framtida uppdrag ytterligare.

RISKUTVÄRDERINGAR

Verksamhetens risker utvärderas kontinuerligt i enlighet med de interna och externa regelverk som Bankgirot har att förhålla sig till. Bankgirot utvärderar också verksamheten i enlighet med de internationella standarder² som tillämpas av Finansinspektionen och Riksbanken i sin tillsyn och övervakning av bolaget. Bankgirot genomför årligen en Intern Kapital- och Likviditets Utvärdering (IKLU) för att säkerställa att bolaget har tillräckligt med kapital för att täcka aktuell riskexponering.

HÅLLBARHETSRAPPORT

Bankgirot har i enlighet med 6 kap 11 § i årsredovisningslagen valt att upprätta en separat hållbarhetsrapport fristående från förvaltningsberättelsen. Hållbarhetsrapporten presenteras på sidan 24-42 och

² Bankgirots senaste Disclosure report enligt Principles for Financial Market Infrastructures gjordes för 2020 och finns på www.bankgirot.se. Principerna är framtagna av International Organization of Securities Commissions (IOSCO) och Committee on Payments and Market Infrastructures (CPMI).

finns också tillgänglig på Bankgirots webbplats www.bankgirot.se.

HÄNDELSER EFTER RÄKENSKAPSÅRETS UTGÅNG

I januari 2021 meddelade vd Jeanette Jäger sin uppsägning. Rekrytering av ersättare pågår och Jeanette Jäger kvarstår som vd med fullt förtroende och oförändrat mandat från styrelsen till dess att en ny vd är på plats.

TORIG AB

Ingen verksamhet bedrivs i bolaget.

Finansiell översikt

RESULTAT OCH STÄLLNING, KONCERN

| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Eget kapital, Mkr | 798,6 | 673,2 | 588,4 | 579,5 | 324,8 |
| Rörelsens intäkter, Mkr | 955,4 | 940,4 | 885,0 | 827,6 | 793,1 |
| Resultat efter finansiella poster, Mkr | 160,3 | 110,0 | 0,5 | -45,3 | 12,4 |
| Balansomslutning, Mkr | 963,9 | 814,1 | 741,0 | 750,0 | 473,2 |
| Investeringar, Mkr * | 0,4 | 1,3 | 3,1 | 73,1 | 18,5 |
| Medelantalet anställda | 155 | 165 | 238 | 258 | 235 |

* Avser inköp materiella och immateriella anläggningstillgångar, not 6–9

FÖRSLAG TILL VINSTDISPOSITION I MODERBOLAGET

Till årsstämman förfogande står följande vinstmedel:

| | |
|------------------------|----------------|
| Balanserade vinstmedel | 315 800 544,03 |
| Årets resultat | 890,00 |
| Kronor | 315 801 434,03 |

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

| | |
|---|----------------|
| att till aktieägarna utdelas 0 kr per aktie | 0,00 |
| att i ny räkning överföres | 315 801 434,03 |
| Kronor | 315 801 434,03 |

Beträffande räkenskapsårets resultat och ställning för bolaget och koncernen hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar.

Koncernens finansiella rapporter

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

| Tkr | Not | 2020 | 2019 |
|--|---------|----------------|----------------|
| RÖRELSENS INTÄKTER | 1 | | |
| Nettoomsättning | | 944 712 | 936 620 |
| Övriga rörelseintäkter | 3 | 10 785 | 3 876 |
| Summa rörelsens intäkter | | 955 497 | 940 496 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | | | |
| Övriga externa kostnader | 4,10 | -578 343 | -596 347 |
| Personalkostnader | 5,15 | -204 805 | -205 228 |
| Avskrivningar och nedskrivningar | 6,7,8,9 | -11 742 | -25 085 |
| Övriga rörelsekostnader | | -519 | -2 583 |
| Summa rörelsens kostnader | | -795 409 | -829 243 |
| RÖRELSERESULTAT | | 160 088 | 111 253 |
| RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER | | | |
| Ränteintäkter och liknande resultatposter | 11 | 307 | 346 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | 11 | -85 | -1 505 |
| RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER | | 160 310 | 110 094 |
| RESULTAT FÖRE SKATT | | 160 310 | 110 094 |
| Skatt på årets resultat | 12 | -34 864 | -25 306 |
| ÅRETS RESULTAT | | 125 446 | 84 788 |

KONCERNENS BALANSRÄKNING

| Tkr | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|-----|---------------|---------------|
| TILLGÅNGAR | 1 | | |
| ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | | | |
| Immateriella anläggningstillgångar | | | |
| Balanserade utgifter för utvecklingsarbete | 9 | 3 568 | 5 221 |
| Summa immateriella anläggningstillgångar | | 3 568 | 5 221 |
| Materiella anläggningstillgångar | | | |
| Maskiner och andra tekniska anläggningar | 6 | - | - |
| Inventarier | 7 | 7 974 | 14 628 |
| Nedlagda kostnader på annans fastighet | 8 | 9 862 | 12 865 |
| Summa materiella anläggningstillgångar | | 17 836 | 27 493 |
| Finansiella anläggningstillgångar | | | |
| Uppskjuten skattefordran | 14 | 7 762 | 8 586 |
| Andra långfristiga fordringar | 16 | 8 232 | 10 852 |
| Summa finansiella anläggningstillgångar | | 15 994 | 19 438 |
| SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | | 37 398 | 52 152 |

| Tkr | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|-----|----------------|----------------|
| OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR | | | |
| Kortfristiga fordringar | | | |
| Kundfordringar | | 5 904 | 7 413 |
| Skattefordran | | - | 1 379 |
| Övriga fordringar | | 2 527 | 208 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 13 | 119 985 | 108 513 |
| Summa kortfristiga fordringar | | 128 416 | 117 513 |
| Kassa och bank | 17 | 798 161 | 644 534 |
| Summa kassa och bank | | 798 161 | 644 534 |
| SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR | | 926 577 | 762 047 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 963 975 | 814 199 |

| Tkr | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|------|----------------|----------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | 1 | | |
| EGET KAPITAL | 2 | | |
| Aktiekapital | | 100 | 100 |
| Bundna reserver | | 113 162 | 81 958 |
| Fria reserver | | 559 956 | 506 372 |
| Årets resultat | | 125 446 | 84 788 |
| SUMMA EGET KAPITAL | | 798 664 | 673 218 |
| Avsättningar | | | |
| Avsättningar för pensioner | 5,15 | 8 232 | 10 852 |
| Uppskjuten skatteskuld | 14 | 12 626 | 4 130 |
| Summa avsättningar | | 20 858 | 14 982 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Leverantörsskulder | | 68 375 | 49 371 |
| Skatteskulder | | 2 721 | 2 |
| Övriga skulder | | 4 973 | 6 221 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | 18 | 68 384 | 70 405 |
| Summa kortfristiga skulder | | 144 453 | 125 999 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 963 975 | 814 199 |

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL, KONCERNEN

| Tkr | Aktie- kapital | Bundna reserver | Fritt eget kapital | Summa eget kapital |
|--|-------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Förändringar i eget kapital | | | | |
| Eget kapital 31 december 2018 | 100 | 66 788 | 521 542 | 588 430 |
| Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital* | - | 15 170 | -15 170 | - |
| Årets resultat | - | - | 84 788 | 84 788 |
| Eget kapital 31 december 2019 | 100 | 81 958 | 591 160 | 673 218 |
| Förskjutningar mellan fritt och bundet eget kapital* | - | 31 204 | -31 204 | - |
| Årets resultat | - | - | 125 446 | 125 446 |
| Eget kapital 31 december 2020 | 100 | 113 162 | 685 402 | 798 664 |

* Eget kapital-andel i periodiseringsfond hänförlig till årets avsättning.

KONCERNENS KASSAFLÖDESANALYS

| Tkr | Not | 2020 | 2019 |
|---|---------|----------------|----------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Resultat efter finansiella poster | | 160 310 | 110 094 |
| Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet m.m. | | | |
| Avskrivningar/nedskrivningar | 6,7,8,9 | 11 742 | 25 085 |
| Vinst/förlust vid försäljning/utrangering av anläggningstillgångar | | 48 | 596 |
| | | 172 100 | 135 775 |
| Betald skatt | | -21 447 | -5 995 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | | 150 653 | 129 780 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | | |
| Minskning (+) / ökning (-) av rörelsefordringar | | -12 282 | 12 198 |
| Minskning (-) / ökning (+) av rörelseskulder | | 15 736 | -15 303 |
| KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN | | 154 107 | 126 675 |
| Investeringsverksamheten | | | |
| Förvärv av materiella anläggningstillgångar | 6,7,8 | -480 | -1 334 |
| Försäljning av materiella anläggningstillgångar | | - | 2 |
| KASSAFLÖDE FRÅN INVESTERINGSVERKSAMHETEN | | -480 | -1 332 |
| ÅRETS KASSAFLÖDE | | 153 627 | 125 343 |
| LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN | | 644 534 | 519 191 |
| LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT | | 798 161 | 644 534 |

Erhållna räntor uppgår till 307 (346) Tkr och erlagda räntor uppgår till 11 (2) Tkr (Koncernen).

Moderbolagets finansiella rapporter

MODERBOLAGETS RESULTATRÄKNING

| Tkr | Not | 2020 | 2019 |
|--|-----|-------------|------------|
| RÖRELSENS INTÄKTER | 1 | | |
| Övriga rörelseintäkter | | - | - |
| Summa rörelsens intäkter | | 0 | 0 |
| RÖRELSENS KOSTNADER | | | |
| Övriga rörelsekostnader | 4 | -140 | -70 |
| Summa rörelsens kostnader | | -140 | -70 |
| RÖRELSERESULTAT | | -140 | -70 |
| RESULTAT FRÅN FINANSIELLA POSTER | | | |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | | -2 | -2 |
| RESULTAT EFTER FINANSIELLA POSTER | | -142 | -72 |
| Bokslutsdispositioner | | 145 | 76 |
| RESULTAT FÖRE SKATT | | 3 | 4 |
| Skatt på årets resultat | 12 | -2 | -2 |
| ÅRETS RESULTAT | | 1 | 2 |

MODERBOLAGETS BALANSRÄKNING

| Tkr | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|-----|----------------|----------------|
| TILLGÅNGAR | 1 | | |
| ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | | | |
| Finansiella anläggningstillgångar | | | |
| Andelar i koncernföretag | 21 | 311 579 | 311 579 |
| Summa finansiella anläggningstillgångar | | 311 579 | 311 579 |
| SUMMA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR | | 311 579 | 311 579 |
| OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR | | | |
| Kortfristiga fordringar | | | |
| Fordringar hos koncernföretag | | 145 | 14 076 |
| Summa kortfristiga fordringar | | 145 | 14 076 |
| Kassa och bank | 17 | 15 895 | 1 963 |
| Summa kassa och bank | | 15 895 | 1 963 |
| SUMMA OMSÄTTNINGSTILLGÅNGAR | | 16 040 | 16 039 |
| SUMMA TILLGÅNGAR | | 327 619 | 327 618 |

| Tkr | Not | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|---------------------------------------|-----|----------------|----------------|
| EGET KAPITAL OCH SKULDER | | | |
| EGET KAPITAL | 2 | | |
| Bundet eget kapital | | | |
| Aktiekapital | | 100 | 100 |
| Insatsemission | | 11 679 | 11 679 |
| Summa bundet eget kapital | | 11 779 | 11 779 |
| Fritt eget kapital | | | |
| Balanserad vinst | | 315 801 | 315 799 |
| Årets resultat | | 1 | 2 |
| Summa fritt eget kapital | | 315 802 | 315 801 |
| SUMMA EGET KAPITAL | | 327 581 | 327 580 |
| Kortfristiga skulder | | | |
| Skatteskulder | | 2 | 2 |
| Upplupna kostnader | | 36 | 36 |
| Summa kortfristiga skulder | | 38 | 38 |
| SUMMA EGET KAPITAL OCH SKULDER | | 327 619 | 327 618 |

RAPPORT ÖVER FÖRÄNDRINGAR I EGET KAPITAL, MODERBOLAGET

| Tkr | Aktie- kapital | Bundna reserver | Fritt eget kapital | Summa eget kapital |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| Förändringar i eget kapital | | | | |
| Eget kapital 31 december 2018 | 100 | 11 679 | 315 799 | 327 578 |
| Årets resultat | - | - | 2 | 2 |
| Eget kapital 31 december 2019 | 100 | 11 679 | 315 801 | 327 580 |
| Årets resultat | - | - | 1 | 1 |
| Eget kapital 31 december 2020 | 100 | 11 679 | 315 802 | 327 581 |

MODERBOLAGETS KASSAFLÖDESANALYS

| Tkr | Not | 2020 | 2019 |
|---|-----|---------------|--------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Resultat efter finansiella poster | | -142 | -72 |
| | | -142 | -72 |
| Betald skatt | | -2 | -2 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital | | -144 | -74 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | | |
| Minskning (+) / ökning (-) av rörelsefordringar | | 76 | 75 |
| KASSAFLÖDE FRÅN DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN | | -68 | 1 |
| Finansieringsverksamheten | | | |
| Mottagen återbetalning av fordran | | 14 000 | - |
| KASSAFLÖDE FRÅN FINANSIERINGSVERKSAMHETEN | | 14 000 | - |
| ÅRETS KASSAFLÖDE | | 13 932 | 1 |
| LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS BÖRJAN | | 1 963 | 1 962 |
| LIKVIDA MEDEL VID ÅRETS SLUT | | 15 895 | 1 963 |

Erhållna räntor uppgår till 0 (0) Tkr och erlagda räntor uppgår till 0 (0) Tkr (Moderbolaget).

Noter (Tkr)

NOT 1

Redovisningsprinciper

Årsredovisningen för BGC Holding AB har upprättats i enlighet med Årsredovisningslagen och även enligt Bokföringsnämndens allmänna råd BFNAR 2012:1 Årsredovisning och koncernredovisning (K3).

BGC Holding AB bedriver verksamhet i associationsformen aktiebolag och har sitt säte i Stockholm i Sverige. Huvudkontorets adress är Mejerivägen 1, 105 19 Stockholm.

Redovisningsprinciperna är oförändrade jämfört med tidigare år. Moderföretaget tillämpar samma redovisningsprinciper som koncernen. Anläggningstillgångar, långfristiga skulder och avsättningar består i allt väsentligt enbart av belopp som förväntas återvinnas eller betalas efter mer än tolv månader räknat från balansdagen. Omsättningstillgångar och kortfristiga skulder består i allt väsentligt enbart av belopp som förväntas återvinnas eller betalas inom tolv månader räknat från balansdagen.

Tillgångar, avsättningar och skulder har värderats till anskaffningsvärden om inget annat anges nedan.

IMMATERIELLA TILLGÅNGAR

Immateriella tillgångar redovisas endast när tillgången är identifierbar, kontroll innehas över tillgången och den förväntas ge framtida nytta.

Utgifter för utveckling redovisas som tillgång endast under förutsättning att, utöver de allmänna kraven ovan uppfylls, avsikten är och förutsättning finns att tillgången kan användas i verksamheten eller säljas samt att värdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Avskrivningar

Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen. Följande avskrivningstid tillämpas:

Immateriella anläggningstillgångar skrivs av över avtalens löptid eller över 5 år.

För närmare beskrivning av balanserade utgifter, se not 9.

MATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen när de på basis av tillgänglig information är sannolikt att den framtida ekonomiska nyttan som är förknippad med innehavet tillfaller företaget och att anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde minskat med avskrivningar och nedskrivningar.

Tillkommande utgifter

Tillkommande utgifter som uppfyller tillgångskriteriet räknas in i tillgångens redovisade värde. Utgifter för löpande underhåll och reparationer redovisas som kostnader när de uppkommer.

Avskrivningar

Avskrivningar enligt plan baseras på ursprungliga anskaffningsvärden. Avskrivning sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningen redovisas som kostnad i resultaträkningen.

Följande avskrivningstider tillämpas:

| | |
|--|--|
| Maskiner och andra tekniska anläggningar | 5 år |
| Inventarier | 3 till 5 år |
| Nedlagda kostnader på annans fastighet | skrivs av över hyreskontraktets löptid |

Nedskrivningar – materiella och immateriella anläggningstillgångar

De redovisade värdena för företagets tillgångar kontrolleras vid varje balansdag för att utröna om det finns någon indikation på nedskrivningsbehov. Om någon sådan indikation finns, beräknas tillgångens återvinningsvärde som det högsta av nyttjandevärdet och nettoförsäljningsvärdet. Nedskrivning görs om återvinningsvärdet understiger det redovisade värdet.

Vid beräkning av nyttjandevärdet diskonteras framtida kassaflöden till en räntesats före skatt som är tänkt att beakta marknadens bedömning av riskfri ränta och risk förknippad med den specifika tillgången. En tillgång som är beroende av andra tillgångar anses inte generera några oberoende kassaflöden. En sådan tillgång hänförs istället till den minsta kassagenere- rande enhet där de oberoende kassaflödena kan fastställas.

En nedskrivning reverseras om det har skett en förändring av beräkningarna som användes för att bestämma återvinningsvärdet. En reversering görs endast i den utsträckning som tillgångens redovisade värde inte överstiger det redovisade värde som skulle ha redovisats, med avdrag för avskrivning, om ingen nedskrivning skulle gjorts.

LEASING - LEASETAGARE

Alla leasingavtal har klassificerats i koncernredovisningen som finansiella eller operationella leasingavtal. Finansiell leasing föreligger då de ekonomiska riskerna och förmånerna som är förknippade med ägandet i allt väsentligt är överförda till leasetagaren, om så ej är fallet är det fråga om operationell leasing.

Finansiella leasingavtal

Tillgångar som förhyrs enligt finansiella leasingavtal har redovisats som tillgång i koncernens balansräkning. Förpliktelsen att betala framtida leasingavgifter har redovisats som lång- och kortfristiga skulder. De leasade tillgångarna avskrivs enligt plan medan leasingbetalningarna redovisas som ränta och amortering av skulderna.

Operationella leasingavtal

Leasingavgifterna enligt operationella leasingavtal, inklusive förhöjd förstagångshyra men exklusive utgifter för tjänster som försäkring och underhåll, redovisas som kostnad linjärt över leasingperioden.

FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Finansiella tillgångar och skulder redovisas i enlighet med kapitel 11 (Finansiella instrument värderade utifrån anskaffningsvärdet) i BFNAR 2012:1.

Redovisning i och borttagande från balansräkningen

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan likvida medel, kundfordringar och kortfristiga placeringar som utgör räntebärande instrument. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder.

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när företaget blir part i instrumentets avtalsmässiga villkor. En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när den avtalsenliga rätten till kassaflödet från tillgången har upphört eller reglerats. Detsamma gäller när de risker och fördelar som är förknippade med innehavet i allt väsentligt överförs till annan part och företaget inte längre har kontroll över den finansiella

tillgången. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när den avtalade förpliktelsen fullgjorts eller upphört.

Likvida medel

Likvida medel omfattar kassa, omedelbart tillgängliga banktillgodohavanden. Dessa poster värderas generellt till upplupet anskaffningsvärde.

Finansiella placeringar

Kortfristiga placeringar har redovisats som omsättningstillgångar och innehavet av räntebärande instrument har redovisats till verkligt värde (marknadsvärde).

Kundfordringar

Kundfordringar redovisas till det belopp som förväntas inflyta efter avdrag för osäkra fordringar som bedömts individuellt. Kundfordrans förväntade löptid är kort, varför värdet redovisats till nominellt belopp utan diskontering.

Leverantörsskulder

Leverantörsskulder har kort förväntad löptid och värderas utan diskontering till nominellt belopp.

ERSÄTTNINGAR TILL ANSTÄLLDA Avgiftsbaserade pensioner

Koncernens förpliktelse för varje period utgörs av de belopp som koncernen ska bidra med för den aktuella perioden. Följaktligen krävs det inga aktuariella anta-

ganden för att beräkna förpliktelsen eller kostnaden och det finns inga möjligheter till några aktuariella vinster eller förluster.

Förpliktelsen beräknas utan diskontering, utom i de fall de inte i sin helhet förfaller till betalning inom tolv månader efter utgången av den period under vilken de anställda utför de relaterade tjänsterna.

SKATT

Skatt på årets resultat i resultaträkningen består av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Aktuell skatt är inkomstskatt för innevarande räkenskapsår som avser årets skattepliktiga resultat och den del av tidigare räkenskapsårs inkomstskatt som ännu inte har redovisats.

Uppskjuten skatteskuld redovisas för alla skattepliktiga temporära skillnader. Uppskjuten skattefordran redovisas för avdragsgilla temporära skillnader och för möjligheten att i framtiden använda skattemässiga underskottsavdrag. Värderingen baseras på hur det redovisade värdet för motsvarande tillgång eller skuld förväntas återvinnas respektive regleras. Beloppen baseras på de skattesatser och skatteregler som är beslutade före balansdagen. De temporära skillnaderna har uppkommit genom avsättningar för pensioner samt maskiner och andra tekniska anläggningar.

I koncernbalansräkningen delas obeskattade reserver upp på uppskjuten skatt och eget kapital.

AVSÄTTNINGAR

En avsättning redovisas i balansräkningen när företaget har en legal eller informell förpliktelse till följd av en inträffad händelse och det är sannolikt att ett utflöde av resurser krävs för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.

INTÄKTER

Intäktsredovisning sker i resultaträkningen när det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelarna kommer att tillfalla bolaget och dessa fördelar kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Transaktionsintäkter redovisas i takt med att tjänsterna utnyttjas. Ersättningar i form av ränta på grund av annans användning av bolagets tillgångar redovisas som intäkt när det är sannolikt att de ekonomiska fördelar som är förknippade med transaktionen tillfaller bolaget och de kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

KONCERNREDOVISNING**Dotterföretag**

Dotterföretag är företag i vilka moderföretaget direkt eller indirekt innehar mer än 50 procent av röstetalet eller på annat sätt har ett bestämmande inflytande över den driftmässiga och finansiella

styrningen. Dotterföretag redovisas i normalfallet enligt förvärvsmetoden. Förvärvsmetoden innebär att ett förvärv av dotterföretag betraktas som en transaktion varigenom moderföretaget indirekt förvärvar dotterföretagets tillgångar och övertar dess skulder. Från och med förvärvstidpunkten inkluderas i koncernredovisningen det förvärvade företagens intäkter och kostnader, identifierbara tillgångar och skulder liksom eventuell uppkommen goodwill eller negativ goodwill.

Eliminering av transaktioner mellan koncernföretag

Koncerninterna fordringar och skulder samt transaktioner mellan företag i koncernen liksom därmed sammanhängande orealiserade vinster elimineras i sin helhet.

Orealiserade förluster elimineras på samma sätt som orealiserade vinster såvida det inte föreligger ett nedskrivningsbehov.

KONCERNBIDRAG

Koncernbidrag som erhållits/lämnats redovisas som en bokslutsdisposition i resultaträkningen.

Det erhållna/lämnade koncernbidraget har påverkat företagets aktuella skatt.

NOT 2

Eget kapital

BUNDET EGET KAPITAL

Värdeöverföring får inte genomföras om det efter värdeförändringen inte finns full täckning för bolagets bundna kapital. Aktiekapitalet består av 100 000 st aktier à 1 kr. I koncernen sker en förskjutning mellan bundna reserver och fritt eget kapital vid återföring och avsättning av periodiseringsfonder.

Reservfond

Syftet med reservfonden är att spara en del av nettovinsten som inte går åt för täckning av balanserad förlust.

FRITT EGET KAPITAL**Balanserade vinstmedel**

Utgörs av tidigare års balanserade resultat efter att en eventuell vinstutdelning lämnats. Utgör tillsammans med årets resultat summa fritt eget kapital, dvs. det belopp som finns tillgängligt för utdelning till aktieägarna.

Förslag till vinstdisposition

Till årsstämmans förfogande står följande vinstmedel:

Styrelsen föreslår att vinstmedlen disponeras så

| | | | |
|------------------------|----------------|---|----------------|
| Balanserade vinstmedel | 315 800 544,03 | att till aktieägarna utdelas 0 kr per aktie | 0,00 |
| Årets resultat | 890,00 | att i ny räkning överföres | 315 801 434,03 |
| Kronor | 315 801 434,03 | Kronor | 315 801 434,03 |

NOT 3

Övriga rörelseintäkter

| | Koncernen | |
|------------------------|-----------|-------|
| | 2020 | 2019 |
| Övriga rörelseintäkter | 10 785 | 3 876 |
| Summa | 10 785 | 3 876 |

NOT 4

KPMG AB

| | Koncernen | | Moderbolaget | |
|------------------|-----------|------|--------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Revisionsuppdrag | 427 | 366 | 31 | 31 |
| Skatterådgivning | 49 | 61 | 5 | 5 |
| Summa | 476 | 427 | 36 | 36 |

NOT 5

Personal

All personal i koncernen är anställd i dotterföretaget Bankgirocentralen BGC AB. Medelantalet anställda omräknat till heltidstjänster med fördelning på kvinnor och män har uppgått till:

| | Koncernen | |
|--|----------------|----------------|
| | 2020 | 2019 |
| Kvinnor | 97 | 103 |
| Män | 58 | 62 |
| Totalt för bolaget | 155 | 165 |
| Löner och arvoden har uppgått till: | | |
| Styrelse | - | - |
| Vd | 4 327 | 4 637 |
| (varav rörlig ersättning vd) | (-) | (528) |
| Övriga anställda | 114 498 | 116 243 |
| | 118 825 | 120 880 |
| Sociala avgifter enligt lag | 37 312 | 37 954 |
| Pensionskostnader | 41 598 | 36 117 |
| (varav till styrelse) | (-) | (-) |
| (varav till vd) | (1 214) | (1 139) |
| | 78 910 | 74 071 |
| Totala löner, arvoden, sociala avgifter | 197 735 | 194 951 |

Utöver löner och arvoden samt sociala kostnader i tabellen ovan ingår kostnad för målpremie med 4 258 (4 495) Tkr.

Vd:s pensionskostnader uppgår till 1 214 (1 139) Tkr, varav särskild löneskatt 237 (222) Tkr.

Av de löner och ersättningar som lämnats till övriga anställda i koncernen avser 14 801 (11 739) Tkr andra ledande befattningshavare än vd.

Med verkställande direktören har avtal träffats om avgångsvederlag uppgående till 12 månadslöner. Utöver detta har avtal träffats gällande kriterier avseende pension. Vd:s pensionsutfästelse utgörs av en premiebestämd plan (BTP1) samt en direktpension, där premier betalas löpande under anställningstiden. Uppsägningstiden för vd är 12 månader.

Med andra ledande befattningshavare än vd har avtal träffats om avgångsvederlag uppgående till maximalt 12 månadslöner. Uppsägningstiden för andra ledande befattningshavare är 6 månader.

NOT 6

Maskiner och andra tekniska anläggningar

| | Koncernen | |
|---|---------------|---------------|
| | 2020 | 2019 |
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden | 4 214 | 17 015 |
| Inköp | - | - |
| Försäljningar / utrangeringar | -31 | -12 801 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 4 183 | 4 214 |
| Ingående ackumulerade avskrivningar | -4 214 | -17 015 |
| Försäljningar / utrangeringar | 31 | 12 801 |
| Årets avskrivningar / nedskrivningar | - | - |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -4 183 | -4 214 |
| Utgående planenligt restvärde | 0 | 0 |

NOT 7

Inventarier

| | Koncernen | |
|--|--------------|---------------|
| | 2020 | 2019 |
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden | 74 087 | 97 549 |
| Inköp | 480 | 1 334 |
| Försäljningar / uttrangeringar | -529 | -24 796 |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 74 038 | 74 087 |
| Ingående ackumulerade avskrivningar | -59 459 | -69 441 |
| Försäljningar / uttrangeringar | 481 | 24 197 |
| Årets avskrivningar / nedskrivningar | -7 086 | -14 215 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -66 064 | -59 459 |
| Utgående planenligt restvärde | 7 974 | 14 628 |

NOT 8

Nedlagda kostnader på annans fastighet

| | Koncernen | |
|--|--------------|---------------|
| | 2020 | 2019 |
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden | 20 837 | 20 837 |
| Inköp | - | - |
| Försäljningar / uttrangeringar | - | - |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 20 837 | 20 837 |
| Ingående ackumulerade avskrivningar | -7 972 | -4 885 |
| Försäljningar / uttrangeringar | - | - |
| Årets avskrivningar / nedskrivningar | -3 003 | -3 087 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -10 975 | -7 972 |
| Utgående planenligt restvärde | 9 862 | 12 865 |

NOT 9

Balanserade utgifter för utvecklingsarbeten

| | Koncernen | |
|--|--------------|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| Ingående ackumulerade anskaffningsvärden | 156 282 | 156 282 |
| Inköp | - | - |
| Försäljningar / uttrangeringar | - | - |
| Utgående ackumulerade anskaffningsvärden | 156 282 | 156 282 |
| Ingående ackumulerade avskrivningar | -151 061 | -143 278 |
| Försäljningar / uttrangeringar | - | - |
| Årets avskrivningar / nedskrivningar | -1 653 | -7 783 |
| Utgående ackumulerade avskrivningar | -152 714 | -151 061 |
| Utgående planenligt restvärde | 3 568 | 5 221 |

Tillgången består dels av utvecklingskostnader för en plattform som driftsattes 2011 av VocaLink och som redovisningsmässigt hanteras som finansiell lease, dels av en egen-utvecklad realtidsplattform som driftsattes under 2012 och vidareutvecklats under 2013/2014 .

Utvecklingskostnaden för VocaLink skrivs av över avtalets löptid. Avtalet sträcker sig fram till 2019. Utvecklingskostnaden för realtidsplattformen har en avskrivningstid på 5 år, vilket gör att den är fullt avskriven 2019.

NOT 10

Leasingavtal

Leasingavtal som innebär att koncernen, som leasagare, i allt väsentligt åtnjuter de ekonomiska förmånerna och bär de ekonomiska riskerna som är hänförliga till leasingobjektet, klassificeras som finansiell leasing och objektet redovisas som en anläggningstillgång i koncernbalansräkningen. Motsvarande förpliktelse att i framtiden betala leasingavgifter redovisas som skuld. Vid leasingperiodens början redovisas tillgången och skulden till det lägsta av leasingobjektets verkliga värde och nuvärdet är minimi-leaseavgifterna.

Leasingavtal där de ekonomiska fördelar och risker som är hänförliga till leasingobjektet i allt väsentligt kvarstår hos uthyraren, klassificeras som operationell leasing. Betalningar enligt dessa avtal kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

I dotterbolaget redovisas samtliga leasingavtal, oavsett om de är finansiella eller operationella, som hyresavtal (operationella leasingavtal). Leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

FINANSIELLA LEASINGAVTAL

I koncernens materiella anläggningstillgångar ingår leasingobjekt som innehas enligt finansiella leasingavtal enligt följande:

| | Anskaffningsvärden | | Ackumulerade avskrivningar/nedskrivningar | |
|------------------------------------|--------------------|---------|---|----------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Immateriella anläggningstillgångar | 156 282 | 156 282 | -152 714 | -151 061 |

OPERATIONELLA LEASINGAVTAL

Leasingkostnader avseende operationella leasingavtal hänförliga till anläggningstillgångar uppgår under året till 49 503 (59 749) Tkr.

Återstående operationella leasingavgifter förfaller till betalning enligt följande:

| | Koncernen | | Moderbolaget | |
|-----------------------|-----------|---------|--------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Inom ett år | 36 377 | 44 667 | - | - |
| Mellan ett och fem år | 64 325 | 90 020 | - | - |
| Senare än fem år | - | - | - | - |
| | 100 702 | 134 687 | - | - |

NOT 11

Ränteintäkter, räntekostnader och liknande resultatposter

| | Koncernen | |
|--|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Ränteintäkter och liknande resultatposter | 307 | 346 |
| Summa | 307 | 346 |
| Räntekostnader och liknande resultatposter | -85 | -1 505 |
| Summa | -85 | -1 505 |

NOT 12

Skatt på årets resultat

| | Koncernen | | Moderbolaget | |
|------------------------|-----------|---------|--------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Aktuell skatt för året | -25 545 | -13 074 | -2 | -2 |
| Uppskjuten skatt | -9 319 | -12 232 | - | - |
| Summa | -34 864 | -25 306 | -2 | -2 |

| Skillnad mellan koncernens skattekostnad och skattekostnad baserad på gällande skattesats | Koncernen | | Moderbolaget | |
|---|-----------|---------|--------------|------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Redovisat resultat före skatt | 160 310 | 110 094 | 3 | 4 |
| Skatt enligt gällande skattesats | -34 307 | -23 560 | -1 | -1 |
| Representation | -130 | -364 | - | - |
| Föreningsavgifter | -70 | -63 | - | - |
| Övrigt | -53 | -45 | -1 | -1 |
| Effekt av ändrade skattesatser | -304 | - | - | - |
| Omvärdering av uppskjuten skatt | - | -1 274 | - | - |
| Skatt på årets resultat enligt resultaträkningen | -34 864 | -25 306 | -2 | -2 |

NOT 13

Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

| | Koncernen | |
|--|-----------|---------|
| | 2020 | 2019 |
| Upplupna intäkter | 84 586 | 71 473 |
| Förutbetalda kostnader, leasing-, hyres- och licensavtal | 19 793 | 21 425 |
| Övriga förutbetalda kostnader | 15 606 | 15 615 |
| Summa | 119 985 | 108 513 |

NOT 14

Uppskjuten skatt

| | Koncernen 2020 | | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------|
| | Uppskjuten-skattefordran | Uppskjuten-skatteskuld | Netto |
| Väsentliga temporära skillnader: | | | |
| Materiella anläggningstillgångar | 5 655 | - | 5 655 |
| Avsättning pensioner | 2 107 | - | 2 107 |
| Periodiseringsfond, årets avsättning | - | -8 496 | -8 496 |
| Uppskjuten skattefordran/skuld | 7 762 | -8 496 | -734 |

| | Koncernen 2019 | | |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------|
| | Uppskjuten-skattefordran | Uppskjuten-skatteskuld | Netto |
| Väsentliga temporära skillnader: | | | |
| Materiella anläggningstillgångar | 5 724 | - | 5 724 |
| Avsättning pensioner | 2 862 | - | 2 862 |
| Periodiseringsfond, årets avsättning | - | -4 130 | -4 130 |
| Uppskjuten skattefordran/skuld | 8 586 | -4 130 | 4 456 |

NOT 15

Avsättningar för pensioner

| | Koncernen | |
|---|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Ingående balans | 10 852 | 11 352 |
| Skulder beräknade enligt lokala principer | -2 620 | -500 |
| Summa | 8 232 | 10 852 |

PENSIONS FÖRSÄKRING BTP-PLAN

Åtaganden för ålderspension och familjepension för tjänstemän i Sverige, BTP-planen, tryggas genom en försäkring i SPP (BTP2). Pensionsplanen är en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. För räkenskapsåren 2019 och 2020 har koncernen inte haft tillgång till sådan information som gör det möjligt att redovisa denna plan som en förmånsbestämd plan. Pensionsplanen redovisas därför som en avgiftsbestämd plan. SPPs överskott kan fördelas till försäkringstagarna och/eller de försäkrade. SPP är sedan 2006-01-01 ombildat till ett vinstutdelande livbolag och redovisar därmed inte längre någon kollektiv konsolideringsgrad. Istället redovisas försäkringskapitalet för varje arbetsgivare på avtalsnivå. Sedan 2013 ingår nyanställda istället i den premiebestämda pensionsplanen BTP1.

SKULDER BERÄKNADE ENLIGT LOKALA PRINCIPER

Nettobeloppet redovisas i följande poster i koncernens balansräkning:

| | Koncernen | |
|---|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Övriga pensionsavsättningar kopplade till kapitalförsäkring | 8 232 | 10 852 |
| Nettoskuld i balansräkningen | 8 232 | 10 852 |

| Pensionskostnader | Koncernen | |
|--|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Totala pensionskostnader som redovisas i personalkostnader i koncernens resultaträkning är följande: | | |
| Summa kostnader för avgiftsbestämda planer | 34 251 | 29 967 |
| Kostnader för särskild löneskatt | 7 347 | 6 150 |
| Summa pensionskostnader | 41 598 | 36 117 |

NOT 16

Andra långfristiga fordringar

| | Koncernen | |
|--|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Ackumulerade anskaffningsvärden | | |
| Vid årets början | 10 852 | 11 352 |
| Årets förändring | -2 620 | -500 |
| Summa | 8 232 | 10 852 |

Avseende kapitalförsäkringar knutna till premiebestämda pensioner, se not 15.

NOT 17

Likvida medel

| | Koncernen | | Moderbolaget | |
|--|-----------|---------|--------------|-------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 |
| Följande delkomponenter ingår i likvida medel: | | | | |
| Banktillgodohavanden | 798 161 | 644 534 | 15 895 | 1 963 |
| Summa | 798 161 | 644 534 | 15 895 | 1 963 |

NOT 18

Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

| | Koncernen | |
|----------------------------------|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Upplupna personalkostnader | 14 282 | 11 649 |
| Upplupna sociala avgifter | 17 327 | 16 161 |
| Upplupna kostnader för målpremie | 4 258 | 4 495 |
| Övriga upplupna kostnader | 31 556 | 37 141 |
| Övriga förutbetalda intäkter | 961 | 959 |
| Summa | 68 384 | 70 405 |

NOT 19

Ställda säkerheter

| | Koncernen | |
|-------------------|-----------|--------|
| | 2020 | 2019 |
| Kapitalförsäkring | 8 232 | 10 852 |

Avser kapitalförsäkringar tecknade för att säkra pensionsåtaganden.

NOT 20

Ansvarsförbindelser

Bolaget har utfäst en garanti till Bankgirocentralen BGC AB att via aktieägartillskott tillse att dotterbolagets av eget kapital finansierade kassa vid varje tillfälle uppgår till minst det belopp som stipuleras enligt princip 15 i regelverket CPMI/IOSCO.

Övriga åtaganden uppgår till 16 000 Tkr.

NOT 21

Specifikation av moderföretagets innehav av andelar i koncernföretag

| | Antal | Bokfört värde, Tkr | Kapitalandel/ rösträttsandel |
|---|--------|-----------------------|---------------------------------|
| Bankgirocentralen BGC AB 556047-3521 | 50 540 | 311 479 | 100 % |
| Torig AB 556564-5404 | 1 000 | 100 | 100 % |
| Utgående värde | | 311 579 | |

Samtliga bolag har sitt säte i Stockholm.

| Andelar i koncernföretag | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|--|------------|------------|
| Akkumulerade anskaffningsvärden | | |
| Vid årets början | 311 579 | 311 579 |
| Redovisat värde vid periodens slut | 311 579 | 311 579 |

NOT 22

Finansiella instrument och finansiell riskhantering

FINANSPOLICY

BGC Holding AB har en placeringspolicy med syfte att fastställa och tydliggöra hur koncernen och dess olika bolag skall hantera sin likviditet.

Målsättningen är att skapa så god avkastning som möjligt inom ramen för policyn.

Placeringspolicy beslutas av styrelsen.

Placeringar ska göras i enlighet med upprättad likviditetsprognos så att placeringens löptid korresponderar med framtida utgifter.

Överskottslikviditet får endast placeras enligt nedan.

I de fall ett värdepapper där Bankgirot placerat högst 10 MSEK sjunker till en lägre rating än vad som anges nedan, ska vd och CFO tillsammans besluta om värdepappret ska behållas löptiden ut, eller om det ska avyttras vid en tidigare tidpunkt. Beslutet ska rapporteras till styrelsen så fort som möjligt, senast vid nästa styrelsemöte. Placeringar överstigande 10 MSEK som sjunker till en lägre rating än vad som anges nedan skall omedelbart avyttras.

Det maximala beloppet som tillåts i en typ av värdepapper definieras som procentandel av den tillåtna likviditeten i portföljen. Det maximalt tillåtna beloppet per emittent definieras som nominellt belopp och måste också hållas inom de tillåtna gränserna för den typ av värdepapper som avses.

Placeringar får endast göras i svenska värdepapper och löptiden får maximalt vara ett år.

| Värdepapper | Lägst rating enligt Standard & Poors | Maximal tillåten likviditet av total-likviditeten | Maximalt tillåtna belopp per emittent |
|--|--------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Statsskuldsväxlar | | 100 % | Obegränsat |
| Värdepapper emitterade av statliga verk samt bolag med garanti av svenska staten | | 100 % | Obegränsat |
| Insättning på svensk bank | A | 100 % | Obegränsat |
| Insättning på svensk bank | A- | 100 % | 10 MSEK |
| Skuldförbindelser utgivna av svenska Bostadsfinansieringsinstitut | K-1/A-1* AAA/Aaa** | 80 % | 30 MSEK |
| Certifikat utgivna av svenska landsting och kommuner | K-1/A-1 | 80 % | 30 MSEK |

* Avser certifikat

** Avser säkerställda obligationer

LIKVIDITETSRISKER

Placeringarnas förfall bestäms utifrån företagets framtida behov av likviditet vilket i sin tur bedöms utifrån likviditetsprognoser.

BGC Holding AB och Torig AB skall ha en likviditet som täcker löpande utgifter.

Är det löpande transaktioner mellan koncernföretagen samt transaktioner av mindre värde så skall dessa regleras via avräkningskonto mellan bolagen. Vid större belopp (över 20 Mkr) skall revers upprättas mellan bolagen.

RÄNTERISKER

För att minimera ränterisken i placeringarna får värdepapperets löptid uppgå till maximalt ett år. Placeringar får göras i enlighet med tabell ovan.

KREDITRISKER

För att minimera motpartsrisken vid investeringar, är köp och försäljning endast tillåtet att göras via banker med rating A- eller högre.

För att minimera kreditrisken i placeringarna har en fördelning avseende tillåtna placeringar gjorts, se fördelning i tabell ovan.

NOT 23

Styrelseledamöter och ledande befattningshavare

| | Koncernen / Moderbolaget | | Koncernen / Moderbolaget | |
|--|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
| | Antal 2020-12-31 | Varav män | Antal 2019-12-31 | Varav män |
| Styrelseledamöter | 7 | 71 % | 7 | 85 % |
| Verkställande direktör och andra ledande befattningshavare | 11 | 73 % | 8 | 63 % |

Stockholm den 18 mars 2021

Magnus Sternbrink
Ordförande

Gert Andersson

Olle Durelius

Fredrik Härdling

David Lidhagen

Kirstine Nilsson Edström

Jeanette Jäger
Verkställande direktör

Malin Thorin
Personalrepresentant

Vår revisionsberättelse har lämnats den 18 mars 2021
KPMG AB

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor

Koncernens resultat- och balansräkning samt moderbolagets resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på årsstämman.

Revisionsberättelse

Rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen

UTTALANDEN

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för BGC Holding AB för år 2020.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen och koncernredovisningen upprättats i enlighet med årsredovisningslagen och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets och koncernens finansiella ställning per den 31 december 2020 och av dessas finansiella resultat och kassaflöde för året enligt årsredovisningslagen. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och för koncernen.

GRUND FÖR UTTALANDEN

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionsd i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt årsredovisningslagen. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

REVISORNS ANSVAR

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsd i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en

sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen och koncernredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden,

felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens och verkställande direktörens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa

- uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen och koncernredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen och koncernredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag och en koncern inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen och koncernredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen och koncernredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernredovisningen. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för våra uttalanden.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den.

Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

UTTALANDEN

Utöver vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för BGC Holding AB för år 2020 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

GRUND FÖR UTTALANDEN

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

STYRELSENS OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖRENS ANSVAR

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt.

Verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstäm-

melse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

REVISORNS ANSVAR

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller
- på något annat sätt handlat i strid med aktiebolagslagen, årsredovisningslagen eller bolagsordningen.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionsmed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot bolaget, eller att ett förslag till dispositioner av bolagets vinst eller förlust inte är förenligt med aktiebolagslagen.

Som en del av en revision enligt god revisionsmed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bolagets vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bolagets situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med aktiebolagslagen.

Stockholm den 18 mars 2021

KPMG AB

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor

REVISORNS YTTRANDE AVSEENDE DEN LAGSTADGADE HÅLLBARHETSRAPPORTEN

Till bolagsstämman i BGC Holding AB org. nr 556607-0933

UPPDRAG OCH ANSVARFÖRDELNING

Det är styrelsen som har ansvaret för hållbarhetsrapporten för år 2020 och för att den är upprättad i enlighet med årsredovisningslagen.

GRANSKNINGENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Vår granskning har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsrapporten har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

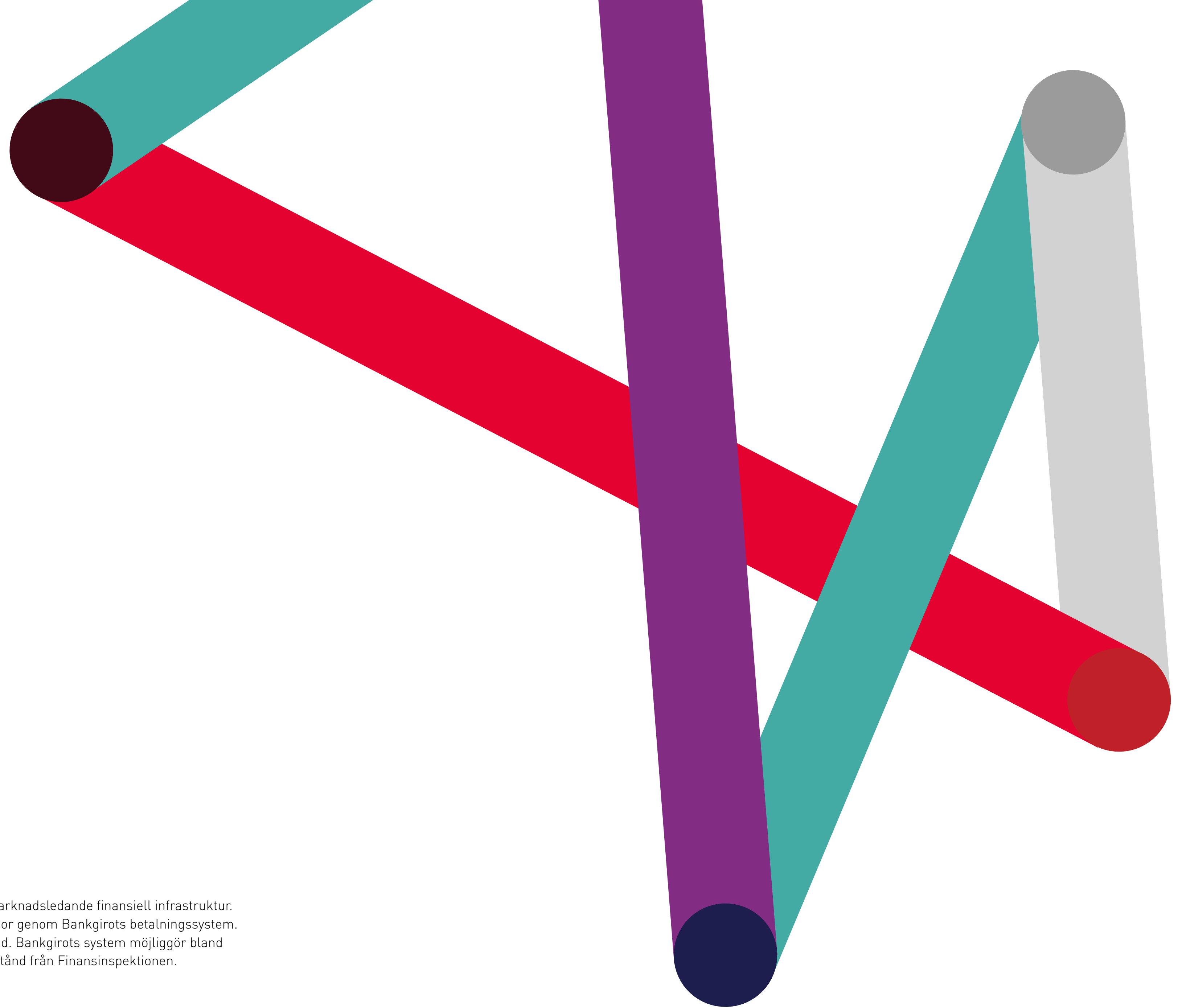
UTTALANDE

En hållbarhetsrapport har upprättats.

Stockholm den 18 mars 2021

KPMG AB

Anders Bäckström
Auktoriserad revisor



Bankgirot, 105 19 Stockholm | 08 - 725 60 00 | bankgirot.se

Bankgirot är ett svenskt clearinghus med 60 års erfarenhet av att leverera marknadsledande finansiell infrastruktur. Varje dag strömmar närmare 8 miljoner transaktioner eller 70 miljarder kronor genom Bankgirots betalningssystem. Våra 150 medarbetare ansvarar för Bankgirosystemet och Betalningar i realtid. Bankgirots system möjliggör bland annat Swish, Autogiro och E-faktura. Vi garanterar betalmarknaden med tillstånd från Finansinspektionen.