



# Budget

DATUM: 2017-12-08  
AVDELNING: Avd. för verksamhetssupport, Stabsavdelningen

SVERIGES RIKSBANK  
SE-103 37 Stockholm  
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00  
Fax +46 8 21 05 31  
registratorn@riksbank.se  
www.riksbank.se

---

DNR 2017-00731

## Budget för Riksbanken

### 1. Inledning

Enligt 10 kap 2 § i riksbankslagen ska direktionen varje år före utgången av december månad fastställa en budget för Riksbankens förvaltningsverksamhet under det följande räkenskapsåret. Direktionen ska lämna budgeten till riksdagens finansutskott, Riksrevisionen och fullmäktige för kännedom. Riksbankens räkenskapsår är kalenderår.

Driften av banken finansieras framför allt genom tillgångsförvaltningens avkastning. Guld- och valutareserven har länge varit den dominerande posten på tillgångssidan, men sedan 2015 har även tillgångar i svenska statsobligationer vuxit. Dessutom erhåller Riksbanken avgifter för betalningssystemet RIX och intäkter från kontanthantering. Fullmäktige lägger förslag och riksdagen beslutar om disposition av Riksbankens vinst. Normalt utdelas till statsverket 80 procent av det genomsnittliga resultatet för de senaste fem åren, exklusive valutakurs- och guldvärderingseffekter, resten fonderas. I Budget för Riksbankens förvaltningsverksamhet ingår inte tillgångsförvaltningens avkastning.

### 2. Sammanfattning

Förslaget till budget för förvaltningsintäkter uppgår totalt till 382 mkr (1 700 i budget 2017). Budgetminskningen beror framför allt på att de mynt som blev ogiltiga som betalningsmedel under 2017 skrevs av från den utelöpande myntskulden och fördes till resultaträkningen. Förslaget till kostnadsbudget för 2018 uppgår till 912 mkr (915), varav genomförandet av sedel och myntutbytet 23 mkr (50) och inköp av sedlar och mynt 25 mkr (43). Investeringsplanen 2018 summerar till totalt 89 mkr (107). Personalramen för 2018 innebär att ledningsgruppen budgeterar för en personalresurs motsvarande 319 årsarbetare, exklusive tillfälliga förstärkningar till följd av ökad inlösenhantering efter sedel- och myntutbytet (13 årsarbetare). Ramen innebär en viss minskning jämfört med 2017 (321) i syfte att begränsa Riksbankens kostnader, men innehåller omprioriteringar för att möjliggöra satsningar på framför allt betalningsområdet.

### 3. Budgetförslag

Riksbanken behöver löpande se över prioriteringar och ambitionsnivåer för att säkerställa att verksamheten bedrivs effektivt med en realistisk ambitionsnivå. I strategiska planen från 2014 förväntades kostnadsutvecklingen (exklusive sedel- och myntinköp och övriga kostnader för sedel- och myntutbytet) ligga på ungefär dåvarande nivå fram till 2018. Ambitionshöjningar skulle i första hand finansieras med omprioriteringar och rationalisering i den löpande verksamheten. Detta har därefter konkretiserats i planeringsförutsättningar som en ram med en ökning på 2 % per år i genomsnitt fram till och med 2018 (med utgångspunkt i ramen för 2014).

Riksbanken står inför resurskrävande utmaningar de närmaste åren. Samtidigt beräknas ökade kostnader för RIX-systemet och statistik. RIX ökar till följd av ett nytt system för hantering av säkerheter, ökat fokus på cybersäkerhet och RIX framtida tjänsteutbud. Statistikkostnaderna ökar till följd av de stora statistikprojekt som startats dels för att möta en ökad efterfrågan efter krisen på finansiell data inom Sverige, dels som en följd av krav från internationella organisationer som Riksbanken är medlem i (databaserna VINN/KRITA samt förstudie av hushållens tillgångar och skulder, + 9 mkr).

RIX ska drivas med kostnadstäckning och systemets ökade kostnader ska därför finansieras av dess användare. För att inte ökade kostnader för RIX-systemet eller statistiksatsningar skall tränga undan övrig verksamhetsutveckling och för att de ska kunna utvecklas enligt krav och behov så kommer RIX-avgifter och ökade statistikkostnader att räknas av från budgetramen.

Intäkter och kostnader för inköp av sedlar och mynt samt övriga kostnader för genomförandet av sedel- och myntutbytet exkluderas från budgetramen med anledning av att de har stora fluktuationer över tid och att kostnaderna för utbytet är temporära.

Förslaget till kostnadsbudget för 2018 uppgår totalt till 912 mkr (915 i budget 2017), varav inköp av sedlar och mynt 25 mkr (43). I direktionens budgetram till ledningsgruppen behandlas vissa kostnader separat. Det gäller 2018 budgeterade inköp av sedlar och mynt samt omkostnader för sedel- och myntutbytet 48 mkr, kostnader som beräknas finansieras av RIX-avgifter 86 mkr, samt kostnadsökningar till följd av de stora statistikprojekten 9 mkr.

Budgetramen för 2018 fastställs till 769 mkr och innebär en ökning med ca 2,4 % jämfört med motsvarande budgeterade kostnader för 2017. I förhållande till ram 2014, 713 mkr ligger förslaget i linje med en ökning med 2 % per år 2014 - 2018.

Förändringarna kommenteras per kostnadsslag nedan.

## Förslag till intäktsbudget, förvaltningsintäkter 2018

Intäktsbudgeten för 2018 för andra intäkter än de som härrör från tillgångsförvaltningen uppgår till 382 mkr (1 700).

Mkr	Utfall 2016	Budget 2017	Prognos 2017	Budget 2018
RIX-avgifter	53	71	77	86
Kontanthantering	6	4	30	4
Ersättningar SIDA	4	5	4	4
Utdelningar	44	44	62	45
Ränteintäkter personallån	4	3	3	3
Skuldavskrivna sedlar och mynt	241	1 467	1 299	-
Skrotförsäljning	18	101	92	234
Avskrivning av minnesmynt och -sedlar	23	5	5	6
Övrigt	1	-	-	-
<b>Summa förvaltningsintäkter</b>	<b>394</b>	<b>1 700</b>	<b>1 572</b>	<b>382</b>

Intäkterna för betalningssystem avser avgifter för deltagare i RIX. Systemet ska täcka sina kostnader. Den budgeterade intäkten om 4 mkr från SIDA utgörs av ersättning för teknisk assistans. Posten utdelningar, som avser utdelning från Riksbankens innehav av aktier i BIS, budgeteras för 2018 totalt till 45 mkr. Ränteintäkter personallån avser den ränta de anställda betalar på sina lån hos Riksbanken<sup>1</sup>.

Under 2018 sker ingen skuldavskrivning av sedlar och mynt. I samband med att mynt blir ogiltiga fattas normalt beslut om att de inte längre ska lösas in och då skrivs de av från den utelöpande myntskulden och förs till resultaträkningen. Sedlar skrivs av från sedelskulden och förs till resultaträkningen reducerat med ett mindre belopp som förs till posten Avsättningar när det återstår ett mindre belopp att lösa in, vilket normalt är när de varit ogiltiga i över tio år. Skrotförsäljning 234 mkr avser försäljning av de ogiltiga mynt som återlämnats till Riksbanken.

Utelöpande minnesmynt och minnessedlar skall föras till resultaträkningen som en intäkt när utgåvan varit utelöpande i över 10 år. Under 2018 uppgår värdet på utelöpande minnesmynt äldre än 10 år till 6 mkr. Vid utgången av 2018 beräknas det kvarvarande värdet för utelöpande jubileumsmynt och minnessedlar uppgå till 24 mkr respektive 0 mkr.

<sup>1</sup> Avser den gamla lånestocken, anställda erbjuds inte längre att ta personallån i Riksbanken.

## Förslag till kostnadsbudget 2018

Förslaget för 2018 innebär en total kostnadsbudget om 912 mkr. Budgeten för 2017 var 915 mkr och prognosen för utfallet 2017 är 872 mkr, se tabell nedan:

Mkr	Utfall 2016	Budget 2017	Prognos 2017	Budget 2018
Personalkostnader	-403	-419	-409	-427
Övriga administrationskostnader	-368	-390	-388	-390
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-771</b>	<b>-809</b>	<b>-797</b>	<b>-817</b>
Avskrivningar	-54	-63	-60	-70
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp sedlar och mynt</b>	<b>-825</b>	<b>-872</b>	<b>-857</b>	<b>-887</b>
Sedel- och myntinköp	-88	-43	-15	-25
<b>Summa förvaltningskostnader</b>	<b>-913</b>	<b>-915</b>	<b>-872</b>	<b>-912</b>

### BUDGETRAM

<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp sedlar och mynt</b>	<b>-825</b>	<b>-872</b>	<b>-857</b>	<b>-887</b>
Avgår:				
Merkostnad sedel- och myntutbytet	48	50*	52	23 *
Kostnadsökningar statistikprojekt				9 **
Kostnader som finansieras av RIX-avgifter	53	71	77	86
<b>BUDGETRAM</b>	<b>-724</b>	<b>-751</b>	<b>-728</b>	<b>-769</b>

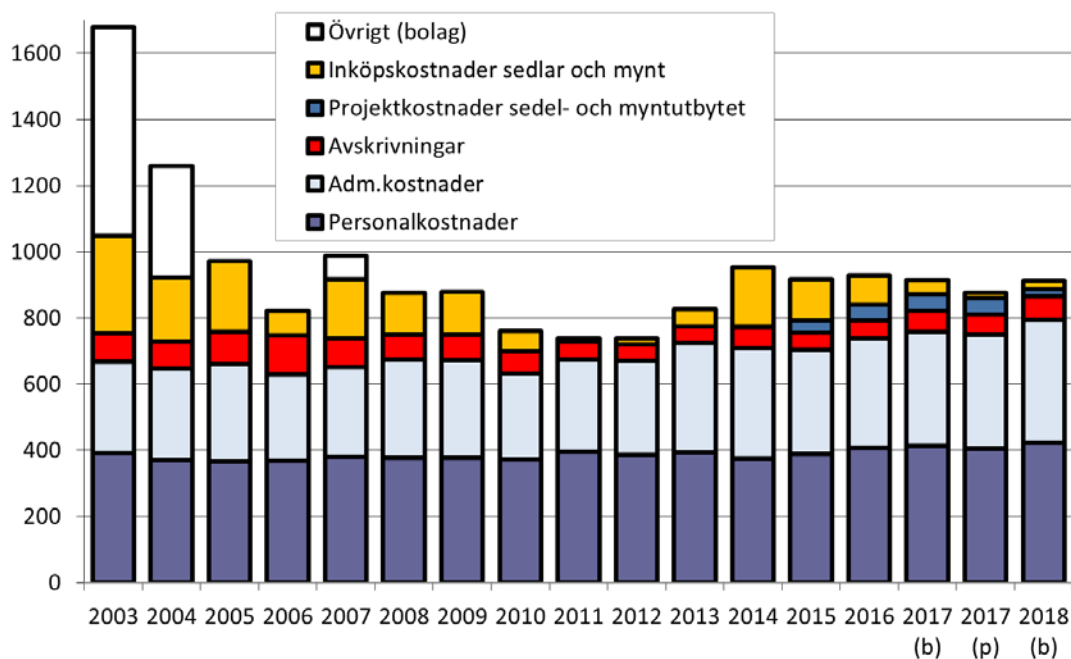
\* Personalkostnader 6 mkr (5 mkr) och övriga administrationskostnader 17 mkr (45 mkr).

\*\* databaserna VINN/KRITA samt förstudie av hushållens tillgångar och skulder

Prognosen för sedel- och myntutbytet för 2017 är 2 mkr högre än budget, vilket beror på ökad hantering av inlösen. Prognosen för de kostnader som ingår i ramen för 2017 (då alltså både sedel- och myntinköp och kostnader för sedel- och myntutbytet exkluderats) ligger 13 mkr under budgetramen (728 mkr jämfört med 751 mkr). Personalkostnaderna beräknas bli något lägre till följd av lägre bemanning och administrationskostnader blir lägre bl. a. på grund av förskjutna projekt, vilket också bidragit till lägre avskrivningar.

Budgetramen för 2018 ökar med 2,4 % jämfört med motsvarande budgetram för 2017.

Utvecklingen över tiden för Riksbankens reala förvaltningskostnader presenteras i diagrammet nedan tillsammans med budget 2017, prognos 2017 och budget 2018 (mkr, 2017 års priser deflaterat med KPIF):



I bilaga 1 finns en sammanställning av budgetförslaget på mer detaljerad nivå. I bilaga 2 presenteras kostnadshistorik i siffror. Förändringarna inom respektive budgetpost förklaras mer utförligt nedan.

### Personalkostnader

Kostnaden för personal omfattar löner, sociala avgifter, pensioner, förmåner, sjuk- och hälsovård, utbildning, personalrepresentation samt rekrytering.

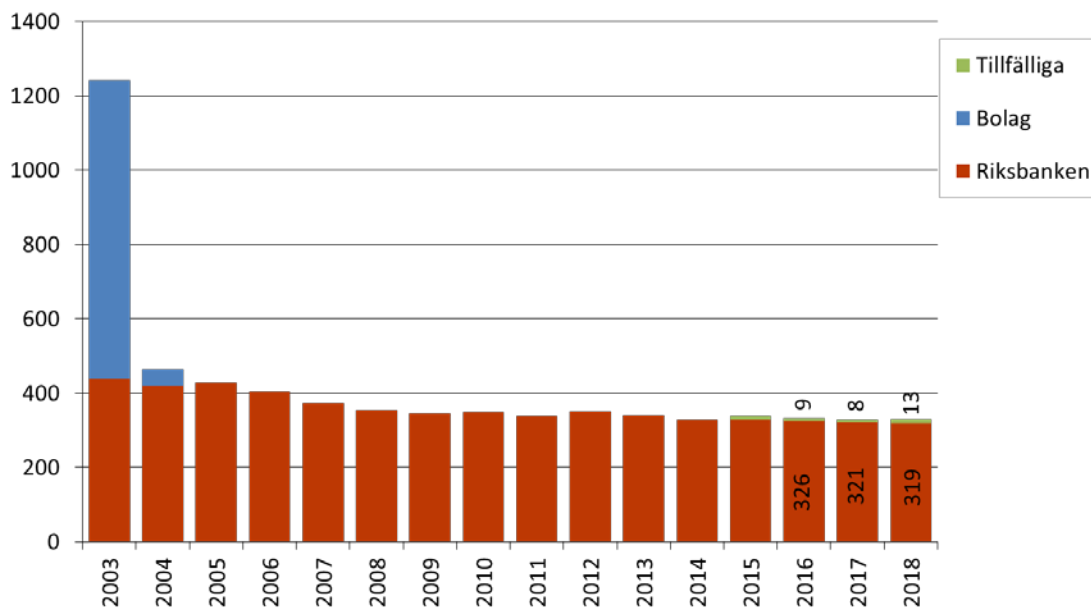
Budgeten för personalkostnader 2018 ökar jämfört med budget 2017 med 8 mkr eller 2 %. Personalkostnaderna har huvudsakligen förändrats till följd av lönerrevisionen och av något lägre bemanning. För mer information om planerad verksamhetsutveckling, se "Riksbankens verksamhetsplan 2018" (dnr 2017-00731). Budgeten för grundlöner 2018 är efter avdrag för beräknade vakanta tjänster.

Personalrepresentation och interna kurser- och konferenser budgeteras till 3,6 mkr (3,0). Ökningen är till följd av Riksbankens 350-årsjubileum.

## Utveckling av personalresurser

Den budgeterade personalramen för 2017 var i snitt 321 årsarbetare plus 8 tillfälliga för genomförande av sedel- och myntutbytet. För 2018 planeras antalet årsarbetare i snitt vara 319 med tillägg för 13 tillfälliga årsarbetare för sedel- och myntutbytet.

### Utveckling av antal årsarbetare



Förutom 2012 har personalresurserna under senare år successivt minskat något i enlighet med direktionens resursramar dels till följd av en fortsatt rationalisering och effektivisering, men även som ett resultat av strukturella förändringar såsom utkontrakteringar av bevakningstjänster, delar av IT-verksamheten och kontorservice samt minskningen från 2 till 1 kontantförsörjningskontor.

### Övriga administrationskostnader

I kostnadsgruppen ingår kostnader för information, extern representation, transport, resor, konsultuppdrag, övriga externa tjänster, IT-drift, ekonomipris, kontors- och fastighetsdrift samt övrigt.

Budgeten för övriga administrationskostnader för 2018 är i nivå med 2017.

Genomförandet av sedel- och myntutbytet är 28 mkr lägre och övriga kostnader ökar med 28 mkr. Under 2018 ökar övriga externa tjänster, IT-drift, ekonomipriset och övriga kostnader. Kostnaderna för information, konsultuppdrag och kontors- och fastighetsdrift minskar jämfört med budget 2017.

- Inom kostnadsgruppen "Information och extern representation" är förslaget till budget 8 mkr vilket är 11 mkr lägre än 2017. Minskningen beror på lägre kostnader för information om sedel- och myntutbytet.

- För "Transport och resor" beräknas kostnaderna till 18 mkr vilket är i nivå med föregående års budget.
- Budgeten för "konsultuppdrag" beräknas till 51 mkr, vilket är 1 mkr lägre än budgeten för 2017.
- "Övriga externa tjänster" budgeteras till 121 mkr vilket är 6 mkr mer än föregående års budget. Ökningen avser köpta tjänster för bland annat bevakning.
- "IT-driften" består huvudsakligen av licenser och IT-tjänster. Budgeten är 128 mkr vilket är 4 mkr högre än föregående år.
- Budgeten för "Ekonomipriset" utgörs av själva prissumman om 9 mkr samt en administrationsavgift till Nobelstiftelsen om 5,85 mkr. Totalt budgeteras 14,85 mkr.
- Kostnaderna för "kontors- och fastighetsdrift" beräknas till 39 mkr, vilket är 3 mkr lägre än 2017. Minskningen beror huvudsakligen på att det 2017 köptes in myntemballage i samband med utbytet av mynt.
- Övriga administrationskostnader består normalt främst av föreningsavgifter, tidskrifter och lämnade bidrag. Föreslagen budget 2018 är högre än 2017 års budget.

### **Avskrivningar**

I kostnadsgruppen ingår avskrivningar på anläggningstillgångar såsom maskiner, inventarier, fordon, fastigheter och IT. För 2018 beräknas avskrivningarna uppgå till 70 mkr vilket är 7 mkr mer än budget 2017. Som ett resultat av planerade investeringar förväntas avskrivningarna öka till ca 83 mkr 2019.

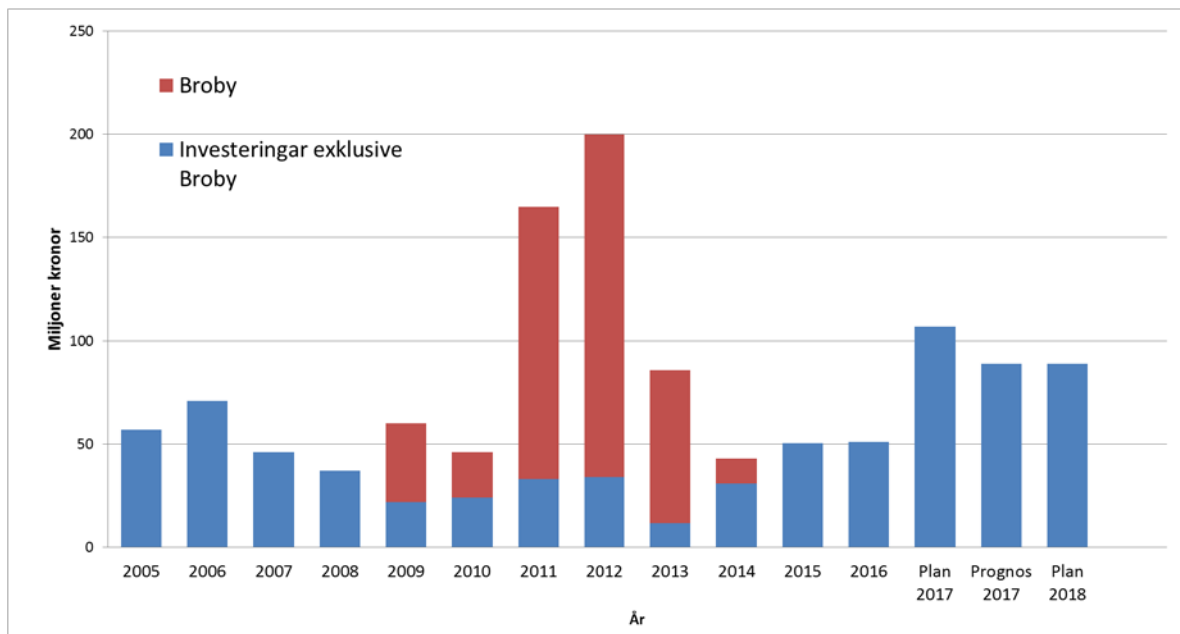
### **Sedel- och myntkostnader**

Kostnadsgruppen innehåller kostnader för inköp av sedlar, bruksmynt och minnesmynt. Dessa kostnader kan variera stort mellan åren till följd av bland annat efterfrågan, slitage, ändringar av säkerhetsdetaljer i befintliga utgåvor och utbyte av sedlar och mynt. Under 2014-2016 gjordes stora inköp inför introduktionen av den nya sedel- och myntserien. För 2018 budgeteras inköp av nya sedlar till 25 mkr (43).

## **4. Investeringsplan 2018**

Förslaget för 2018 innebär en investeringsplan uppgående till 89 mkr. Investeringsplanen för 2017 uppgick till 107 mkr. Prognosen för investeringar 2017 är ca 20 mkr lägre än plan, vilket beror på förskjutningar av IT- och fastighetsinvesteringar. Investeringsplanen för 2018 är lägre beroende på lägre IT-investeringar. De största projekten i 2018 års investeringsplan är statistiksystem för krediter och värdepapper, säkerhetsanläggningar, inköp av sedelmakuleringsmaskiner samt eventuellt byggande av ett mynthanteringskontor.

## Historik över investeringsutgifter, 2005 – budget 2018 (miljoner kr)



Investeringsplanen är inte att likställa med en budget som en budgetansvarig blir tilldelad, utan en redovisning av planerade investeringsprojekt. En investering kräver ett affärsmässigt beslut i enlighet med Riksbankens regler för investeringar och projekt (fastställda 18 mars 2014). En uppföljning av gjorda kalkyler och bedömning av verksamhetseffekter ska ske på initiativ av den som är ansvarig för insatsen. Investeringsbeslut över 5 mkr ska dessutom alltid fattas av direktionen.

## Investeringsplan 2018, Mkr

Investeringsobjekt	Belopp 2018 mkr	Beskrivning
Vinn och Krita	20,0	Kredit och värdepappersdatabas total 77 mkr.
MOA - Modernisering egenutvecklade system	4,9	
Primula - nytt lönesystem	2,7	
Övrigt IT	2,4	
<b>Summa IT</b>	<b>30,0</b>	
Eventuellt Myntlager	14,5	Under utredning, Totalt ca 29 mkr
Säkerhetsanläggningar	11,8	
Yttre fysiskt skydd barriärer HK	3,9	HK, Broby och Fenix 2
Stambyte HK	2,0	
Övrigt	5,2	Total ca 26 mkr
Makuleringsmaskiner	22,0	
<b>Summa övriga investeringar</b>	<b>59,4</b>	
<b>Summa investeringsplan 2018</b>	<b>89,4</b>	



**Bilaga 1 – Total budget Riksbanken 2018 (miljoner kr)**

Kontoslag	Utfall 2016	Budget 2017	Prognos 2017	Förslag till budget 2018	Budget 2018 i % av budget 2017
<b>INTÄKTER</b>					
Ränta personallån	4	3	3	3	100%
Avgiftsintäkter	53	71	77	86	121%
Utdelningar	44	44	62	45	102%
Övriga förvaltningsintäkter	293	1582	1430	248	16%
<b>Totala intäkter</b>	<b>394</b>	<b>1700</b>	<b>1572</b>	<b>382</b>	<b>22%</b>
<b>KOSTNADER</b>					
Löner och andra ersättningar	-243	-244	-243	-250	103%
Pensionskostnader	-51	-59	-57	-62	105%
Sociala avgifter	-91	-97	-93	-98	101%
Övriga personalkostnader	-18	-19	-16	-18	93%
<b>Personalkostnader</b>	<b>-403</b>	<b>-419</b>	<b>-409</b>	<b>-427</b>	<b>102%</b>
Information, Extern Representation	-22	-19	-19	-8	45%
Transport/Resor	-15	-18	-17	-18	96%
Konsultuppdrag	-42	-52	-46	-50	97%
Övriga externa tjänster	-99	-115	-110	-121	105%
IT-drift	-120	-124	-127	-128	103%
Ekonomipriset	-13	-13	-15	-15	113%
Kontors- och fastighetsdrift	-47	-42	-44	-39	93%
Övrigt	-10	-7	-10	-10	145%
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-368</b>	<b>-390</b>	<b>-388</b>	<b>-390</b>	<b>100%</b>
<b>Avskrivningar</b>	<b>-54</b>	<b>-63</b>	<b>-60</b>	<b>-70</b>	<b>111%</b>
Sedlar	-47	-43	-15	-25	58%
Bruksmynt	-41	-	-	-	-
<b>Sedel- och myntkostnader</b>	<b>-88</b>	<b>-43</b>	<b>-15</b>	<b>-25</b>	<b>58%</b>
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-913</b>	<b>-915</b>	<b>-872</b>	<b>-912</b>	<b>100%</b>
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp av sedlar och mynt</b>	<b>-825</b>	<b>-872</b>	<b>-857</b>	<b>-887</b>	<b>102%</b>
<b>Sedel- och myntutbytet (avgår)</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	<b>52</b>	<b>23</b>	<b>46%</b>
<b>Summa kostnader exkl inköp och utbytet av sedlar och mynt</b>	<b>-777</b>	<b>-822</b>	<b>-805</b>	<b>-864</b>	<b>105%</b>
<b>Summa nettoram exkl avgiftsintäkter</b>	<b>-724</b>	<b>-751</b>	<b>-728</b>	<b>-778</b>	<b>104%</b>
<b>Ökade kostnader statistik (avgår)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	
<b>kostnader exklusive ökning statistik</b>	<b>-724</b>	<b>-751</b>	<b>-728</b>	<b>-769</b>	<b>102%</b>
<b>Netto totalt inkl. sedlar och mynt</b>	<b>-519</b>	<b>785</b>	<b>700</b>	<b>-530</b>	<b>-68%</b>

## Bilaga 2 – Kostnadsutveckling (2011 – budget 2018), löpande priser (miljoner kr)

Kostnadsutveckling	Utfall 2011	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Utfall 2015	Utfall 2016	Budget 2017	Prognos 2017	Budget 2018
Personalkostnader	-372	-366	-375	-361	-379	-403	-419	-409	-427
Administrationskostnader	-261	-269	-316	-322	-338	-368	-390	-388	-390
Avskrivningar	-51	-47	-48	-62	-51	-54	-63	-60	-70
Sedlar och mynt	-10	-18	-51	-172	-119	-88	-43	-15	-25
<b>Summa förvaltningskostnader</b>	<b>-694</b>	<b>-700</b>	<b>-790</b>	<b>-917</b>	<b>-887</b>	<b>-913</b>	<b>-915</b>	<b>-872</b>	<b>-912</b>

## Bilaga 3 – Utveckling budgettram (2014 – budget 2018), löpande priser (miljoner kr)

Kostnadsutveckling	Budget 2014	Budget 2015	Budget 2016	Budget 2017	Budget 2018
Personalkostnader	-376	-393	-399	-419	-427
Administrationskostnader	-330	-362	-370	-390	-390
Avskrivningar	-72	-59	-59	-63	-70
Sedlar och mynt	-146	-206	-140	-43	-25
<b>Summa förvaltningskostnader</b>	<b>-924</b>	<b>-1020</b>	<b>-968</b>	<b>-915</b>	<b>-912</b>
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. sedlar/mynt</b>	<b>-778</b>	<b>-814</b>	<b>-828</b>	<b>-872</b>	<b>-887</b>
Sedel och myntutbytet	3	37	35	50	23
Ökning statistikkostnader					9
RIX-avgifter	62	62	52	71	86
<b>Budgettram</b>	<b>-713</b>	<b>-715</b>	<b>-741</b>	<b>-751</b>	<b>-769</b>