

# Uppföljning tertialet 2 2017

*Ledningsgruppen 26 sep*  
*Direktionen 17 okt*  
*Fullmäktige 10 nov*

S V E R I G E S R I K S B A N K

Protokollsbilaga A  
Direktionens protokoll 2017-10-19 §4a



Pether Burvall  
Magnus Eklund

# Vad tar vi med oss från T2 2017?

## MÅL/INDIKATORER

- Inflationen...
- Högt förtroende och anseende
- Publicerad PP analys
- RIX 100 % tillgänglighet/nöjda kunder
- Statistik kvaliteten bedöms grön igen
- Stabil IT-drift
- Stabilt resultat i ny tertialmätning om arbetsmiljön

+

- Hög andel som slutat på AFM, AFS, ABK senaste 12 mån
- Intern kontroll kontanthantering
- Arbetsrutiner och arbetsfördelning
- Möjlighet till återhämtning (ngt högre men når ej mål)

-

## HANDLINGSPLANER

Ca 20 % har avvikelser mot plan, se under respektive område.

För fullständiga kommentarer, se RYC (vy: "Följa upp direktionens handlingsplaner")

## OPERATIV RISK

Riskreducerande åtgärder genomförs enligt plan och följs upp av RIE. Nya åtgärdsplaner till följd av ökningen av incidenter inom kontanthantering. (se RIE:s riskrapport)

## RESURSER

Personalresurser under ram och övriga administrativa kostnader har ökat, men vi beräknas totalt klara ramen.

# Penningpolitik

## INDIKATORER

KPI/KPIF (aug)	2,1	2,3
Inflationsförväntningar	2,15 (5 år)	

Prognosförmåga	Prec.	Rank
Erkänd analys		
Forskning	Publ	Stöd
Publ. policyanalys	14 st hittills	
Genomförande	Max 10 p	
Förutsägbarhet	Inga överraskn	
Förtroende (2016)	Kunskap	
	Förtroende	

## UTVECKLINGSARBETE

I stort  
enligt  
plan

Avviker/  
Nedprio.

Penningpolitik i en ny miljö

Modellstöd i en föränderlig värld

Inflation och strukturella förändringar

Konsekvenser av okonventionell penningpolitik (FOE)

Risker och osäkerhet i den penningpolitiska analysen

## RISK

Riskprocessen har genomförts enligt plan, inga nya åtgärdsplaner.

## KOSTNAD

124 mkr  
(121 T2 2016)

# Finansiell stabilitet

## INDIKATORER

Motståndskraft	Behöver öka
Funktionssätt	Bra men känsligt
Infrastruktur	Rapp jun -17
Genomslag rek.	Bedömn T1
Krishantering	IMF, G/R, SNS FKK 2013
Bedömn. analys	
Krisövningar	2 av 3 i stab.rådet Nord/Balt 2018
Forskning	Publ.   Stöd
Inflytande	Bedömn
Mediagenomslag	FSR1 42 %
Förtroende (2016)	Kunskap
	Förtroende

## UTVECKLINGSARBETE

I stort enligt plan	Bankernas återhämtnings- och resolutionsplaner
	Dynamo – (RBs villkor o bankernas självförsäkran mot likv.risker)
	Krisövningar
	Intern krisberedskap
	FS-aspekter av låga och stigande räntor
	Utveckling av stresstester
	Delning av data mellan RB och FI
	Centrala motparters roll
	Den kommersiella fastighetsmarknaden
	Översyn internationellt arbete
Avviker, nedprio	Finansiell reglerings påverkan på den reala ekonomin
	Utvärdering av IRK-modeller
	Införande av ny finansiell reglering (RB:s syn, avvaktar Basel III)
Utöver plan	Nordeas flyttbeslut
	Förslag om RBs finansiella oberoende
	Staff memo om lämplig kapitalnivå i storbanker

## RISK

Riskprocessen har genomförts enligt plan, inga nya åtgärdsplaner.

## KOSTNAD

124 mkr  
(123 T2 2016)

# Betalningar: RIX och Kontantförsörjning



	INDIKATOR	UTV.ARBETE	OP. RISK	KOSTNAD
RIX	100 % (24 mån i rad)	CALM i prod enligt rev plan i VP 2017	Åtgärder enl plan, bl a inom ramen för SÄK 17 och kommande arbete med site 3	46 mkr (41 mkr 2016T2)
	Kostn.täckn. 108 % T2	Cybersäk RIX (förbered. site 3 i gång)		
	100 % nöjda kunder	Uppf. RIX-deltagare igång – ambitiös plan för T3 2017		
Kontantförsörjning	135 st förfalskn t o m Q2 (se bild)	Sedel- och myntutbytet, avslutat framgångsrikt för den publika delen, återstår inlösen och övrig efterbörd	Markant ökning av incidenter och brister i regelefterlevnad, vilket indikerar att det kan finnas risker som inte framkommit i riskanalyser. Ny ledning och nya åtgärdsplaner på plats för att säkra en robust drift.	118 mkr <sup>2)</sup> (101 mkr 2016T2)
	Inlösenhant. i tid <sup>1)</sup>			
	Tillgänglighet Broby	E-kronor, projektleds av STA och berör alla avdelningar. Arbetet går i stort enligt den plan som upprättades i våras. Dialogpapper publicerades 20 september.		
	Regelefterlevnad, utredning pågår			
	Liggetid mak (dispens finns)			

1) Diarieföring resp utbetalning av ärenden under 10 tkr

2) Exkl inköp av sedlar och mynt, men inkl utbytet

# Tillgångsförvaltning resp. Statistik

	INDIKATOR	UTV.ARBETE	OP. RISK	KOSTNAD
Tillgångs- förvaltning	Valutafördelning	Översyn strategi och processer	Riskprocessen har genomförts enligt plan. Två åtgärdsplaner för förbättrade kontroller, bl a mot risker för penningtvätt – pågår enligt plan.	76 mkr (73 mkr 2016T2)
	Sharpekvot FX / SEK	Utvecklad BR-analys		
	Inga överträdelser	Guldhanteringen		
	Inga felkostnader	Market Intelligence		
<i>Se Tertialrapport för den finansiella tillgångsförvaltningen</i>				
Statistik	Bedömd kvalitet (se fördjupning)	VINN och KRITA	Riskprocessen har genomförts enligt plan, inga nya åtgärdsplaner.	63 mkr (59 mkr 2016T2)
		Gemensam databas		
		Info.försörjn.strategi		

# Sammanfattning bankgemensamt

## INDIKATOR

Kommunikation

Anseendeind. KANTAR/SIFO 58%  
Högt mediegenomslag

Medarbetare

Övergrip. nöjdhet Återhämtning  
Könsfördelning Andel slutat  
Arb.fördeln/rutiner Rörlighet

Ledning/styrning

Intern styrning och kontroll  
6 st äldre IR-iakttagelser

IT

Uppföljning leveranser drift  
Uppföljning leveranser arb.plats

Stöd/service

95 % nöjda användare  
Tillgänglighet registrator 100 %

Miljö

Elförbrukning - 3 % (jmf m 2016)  
Matavfall + 6% (jmf m 2016)

## UTVECKLINGSARBETE

Reviderad komm.strategi  
Webb 2018, Allm's frågor

Ledar- och medarb.utveckl.  
Org. och social arb.miljö  
Personlig effektivitet

Moderna CB:ns uppg o styrning  
Effektiv styrning och ISK

Genomförandet av IT-strategin  
går i stort enligt plan

Utvecklad leverantörsstyrning  
och ombyggnader enligt plan

Miljöpåverkansutredning  
till grund för plan 2018

## OP. RISK

Bankgemensamma risker framför allt inom IT-området, köpta tjänster och beträffande det fysiska skyddet.

Åtgärder pågår enligt plan bl a inom ramen för projektet SÄK 17, åtgärdsplaner för det fysiska skyddet och för stärkt leverantörsstyrning.

# Resurser T2, sammanfattning

**PERSONAL**

i snitt  
314 åa  
+ 9 tillf

## Årsarbetare

Ram

Tillf.

Mål, antal i budgetram 2017

321

8

Prognos 2017

<321

10?

**BUDGETUTFALL**

64 % av  
ram

Prognos kostnadsram

Inom budget

Prognos sedel- myntutbytet

Riskerar överdrag

Prognos inköp sedlar/mynt

- 28 mkr

Prognos kostnader totalt

Inom budget

**INVESTERINGAR**

24 % av  
plan

Prognos: 90 mkr (plan 107 mkr)

Inom plan



# Budgetuppföljning förvaltningskostnader, mkr



Kostnader	2011 T2	2012 T2	2013 T2	2014 T2	2015 T2	2016 T2	2017 T2	Budg 2017	%
Personal	242	243	246	233	242	272	270	419	64%
Övriga adm	158	166	191	198	208	221	253	390	65%
Avskrivningar	34	31	31	42	34	36	39	63	62%
Sedlar och mynt	4	5	18	72	69	75	5	43	12%
<b>S:a kostnader</b>	<b>438</b>	<b>445</b>	<b>486</b>	<b>545</b>	<b>553</b>	<b>604</b>	<b>567</b>	<b>915</b>	<b>62%</b>
S:a kostnader exkl inköp sedlar/mynt	434	440	468	473	484	529	562	872	64%
S:a kostnader i ram (exkl. utbytet)	434	440	468	471	469	503	524	822	64%

*Linjärt budgetutfall skulle motsvara 67 % efter åtta månader*

Jmf m budgetram:

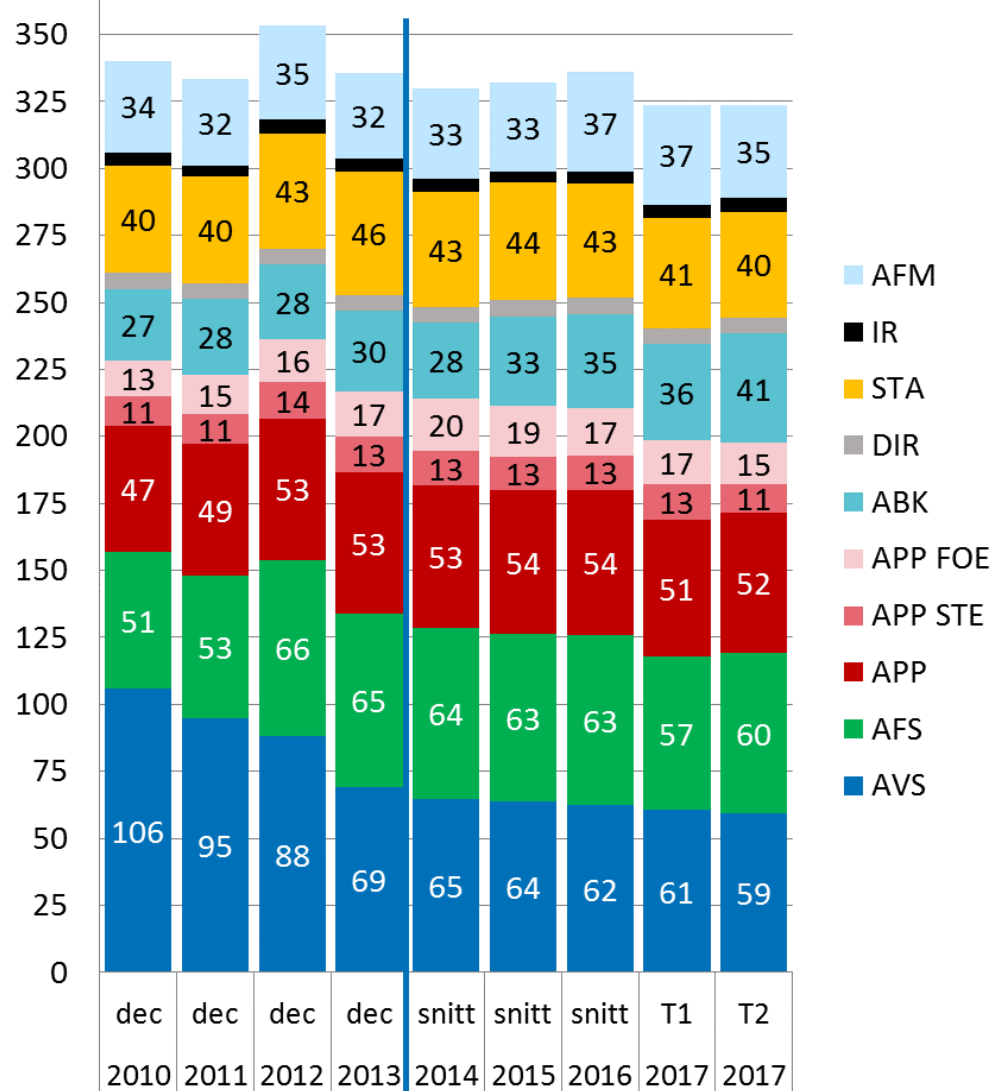
Personalkostnaderna ligger under budget pga lägre bemanning än budgeterat så långt. Övriga administrationskostnader och avskrivningar väntas förbruka budget → prognosen är ett totalt utfall inom budgetramen för 2017.

Jmf m 2016:

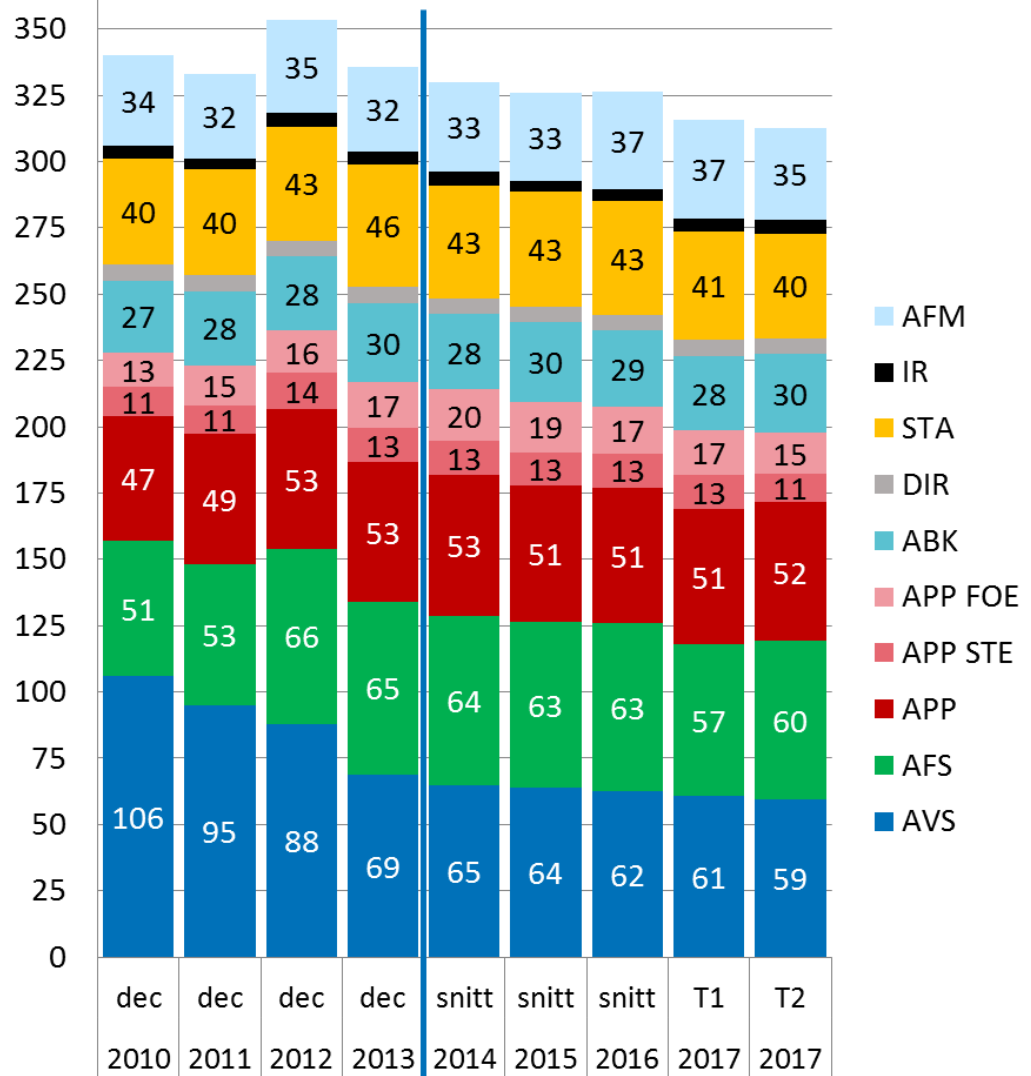
Personalkostnaderna lägre än 2016 pga lägre bemanning. Övriga administrationskostnader är 32 mkr högre än 2016, varav 10 mkr avser ökade kostnader för sedel-/myntutbytet. Övriga ökning är huvudsakligen hänförliga till konsulter, övriga externa tjänster och IT-drift.

# Utveckling årsarbetare, (per avd anpassad till nya org.)

Inkl tillfälliga tjänster på ABK (SoMu) och APP (låg infl - slut 2016)

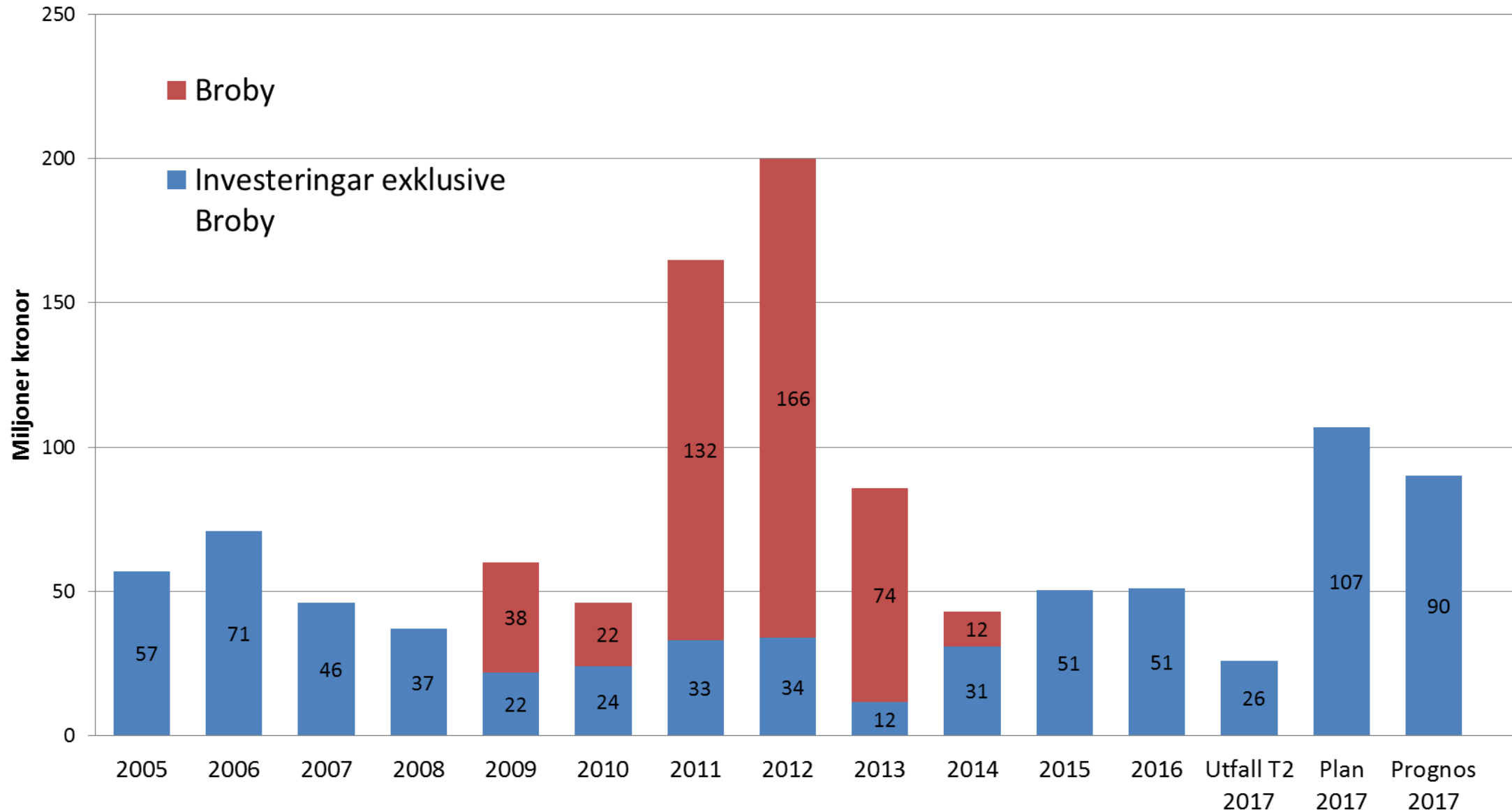


Utveckling enl den nya org (exkl tillfälliga tjänster)



OBS, antalet årsarbetare är ögonblicksbilder 2010-2013 eftersom en anpassning till den nya organisationen av historiska tal bara gjorts för årsskiften (inte för varje månad vilket skulle krävas för att visa ett snitt per år utifrån den nya org.)

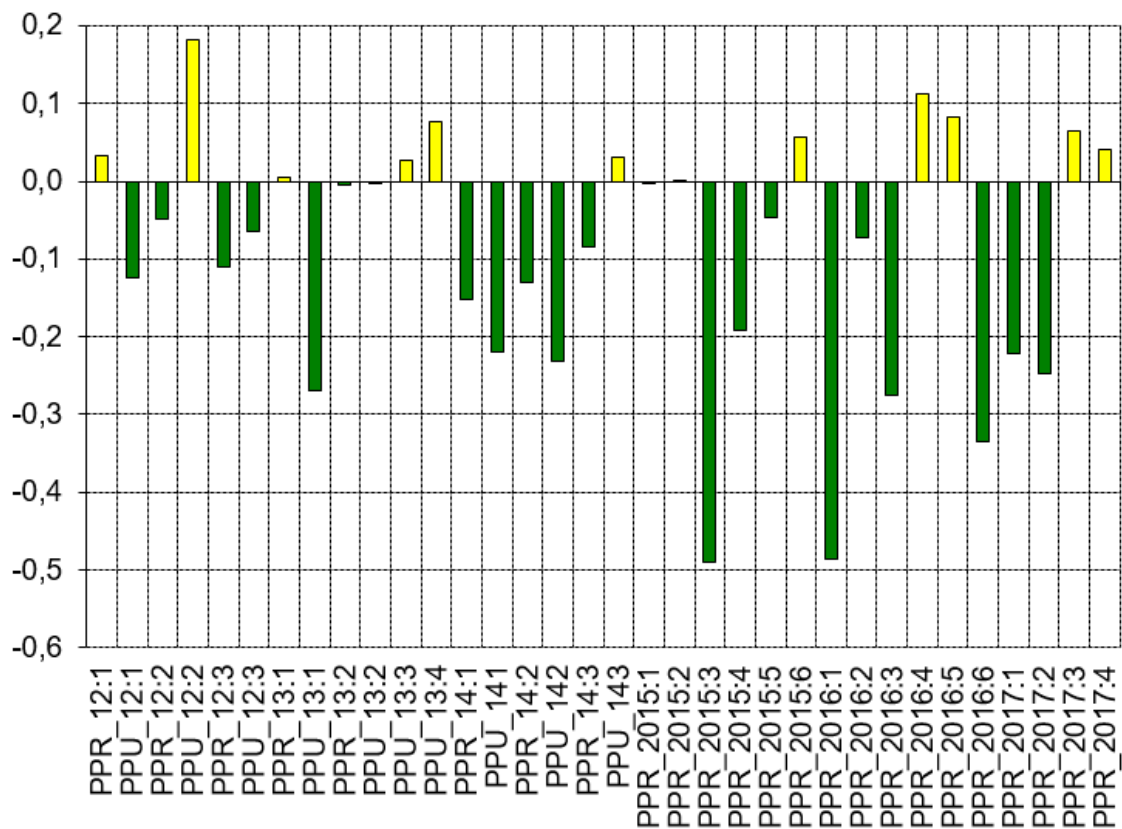
# Investeringar, mkr



# Fördjupning

# Kortsiktsprognoser KPIF

**Relativ Prognosprecision:** Prognosfel (utfall minus PPR-prognos) minus överraskning 1 mån framåt fr resp. rapport. Grönt om negativt värde, dvs prognosfelet är mindre än överraskningen. (Överraskning = utfall minus enkel modellprognos). Rött om sämre än modellen tre ggr i rad.



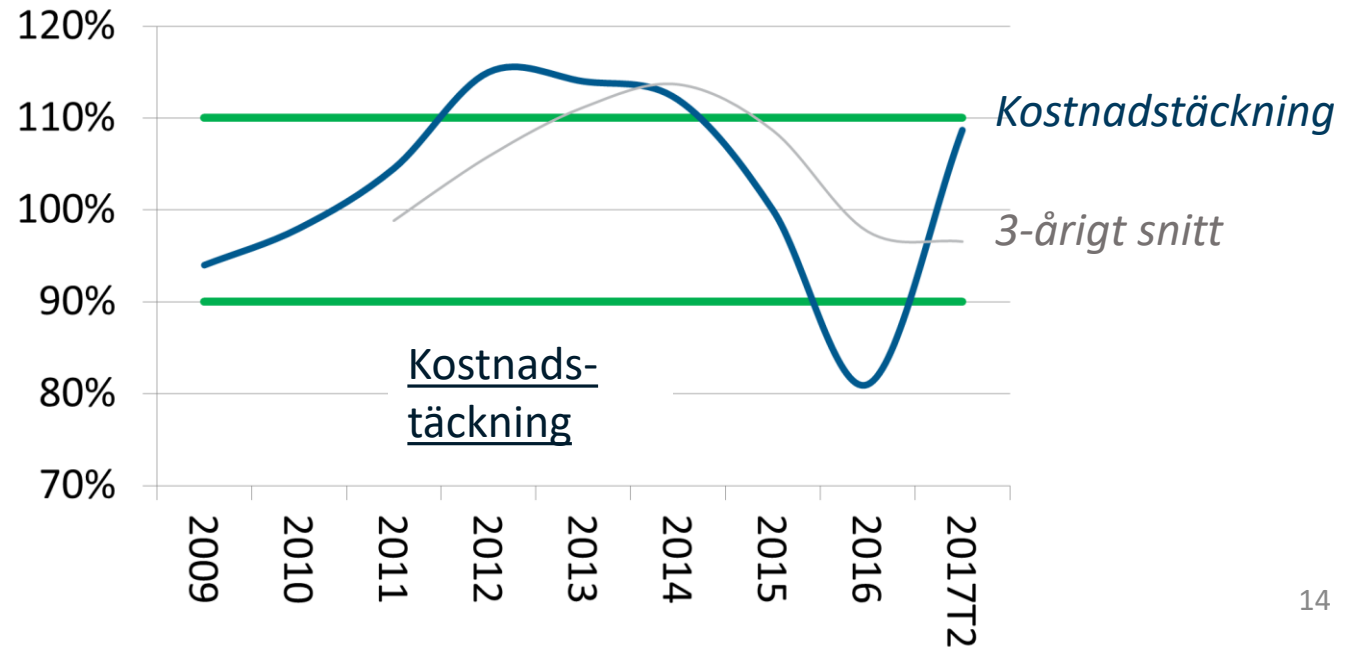
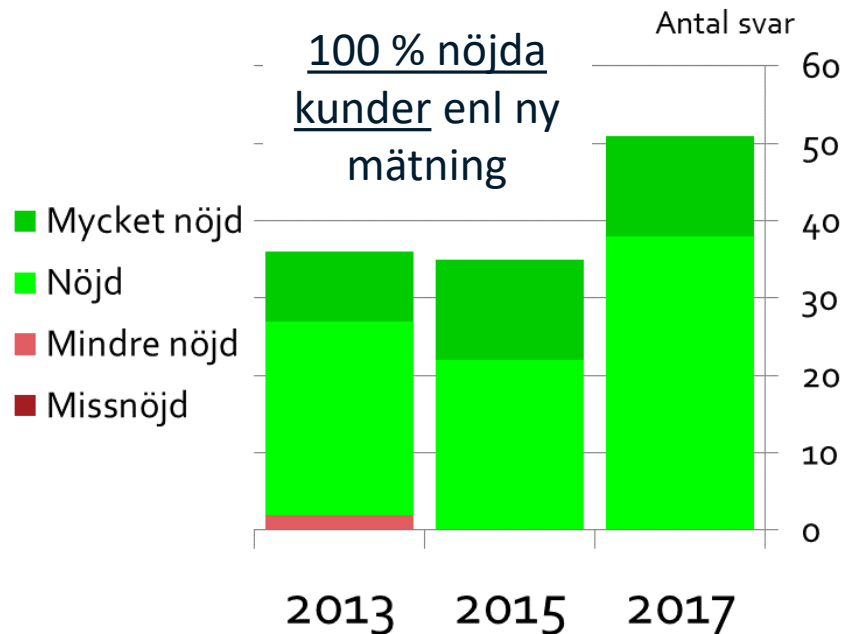
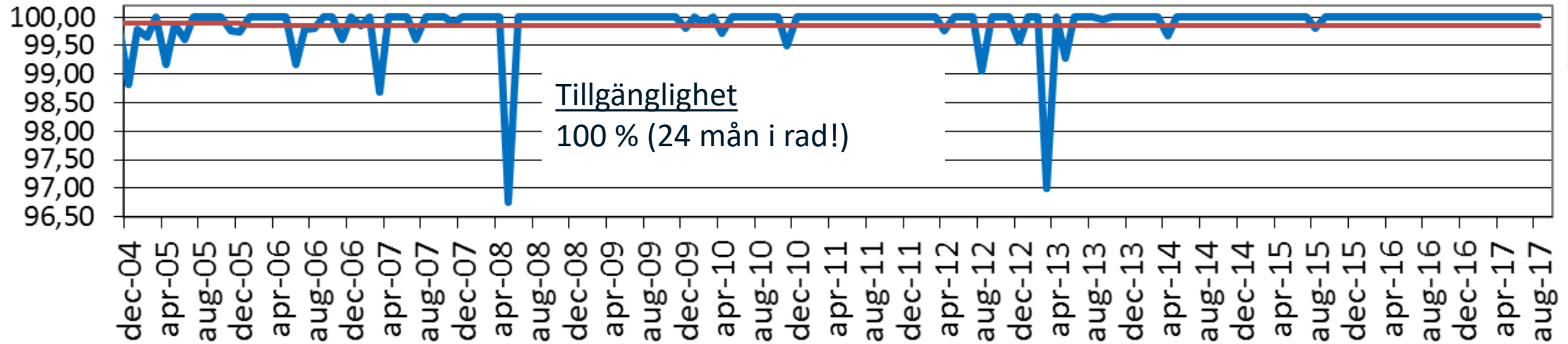
**Prognosprecision KPIF, i termer av RMFK – roten ur medelkvadratfelet. Ranking utifrån data sedan 2013.**

Placering	Prognosmakare	Bias (medelfel)	RMKF	Antal progn.
1 (-)	Marknadsaktör med minsta prognosfelet	0,01	0,16	15
<b>5 (4)</b>	<b>Konsensusförväntningar (marknadsaktörer)</b>	<b>0,01</b>	<b>0,17</b>	<b>56</b>
<b>7 (5)</b>	<b>Riksbankens publicerade prognoser</b>	<b>-0,01</b>	<b>0,19</b>	<b>56</b>
<b>12 (11)</b>	<b>Genomsnittlige marknadsaktören</b>	<b>0,01</b>	<b>0,20</b>	<b>56</b>
18 (19)	Marknadsaktör med de största prognosfelet	0,10	0,29	16

Anm. Föregående placering inom parentes. Baseras endast på prognosmakare för vilka minst 1/4 av möjliga prognoser finns tillgängliga.

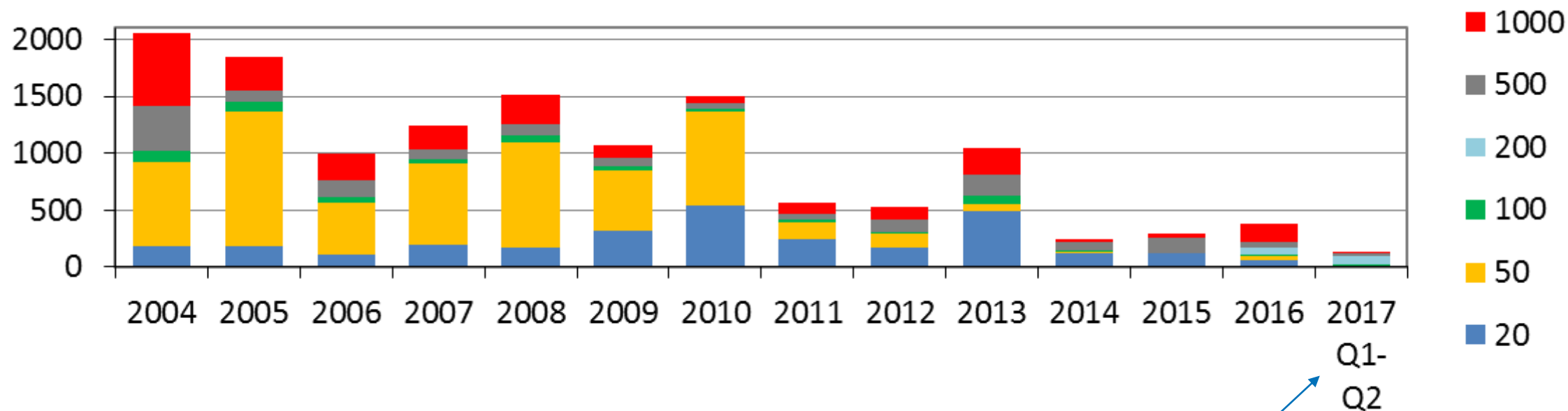
Resultatet är fortfarande bättre än den genomsnittlige marknadsaktören, trots informationsunderläget (vår prognos färdigställs oftast långt tidigare än marknadsanalytikernas).

# Indikatorer RIX



# Upptäckta förfalskningar i cirkulation

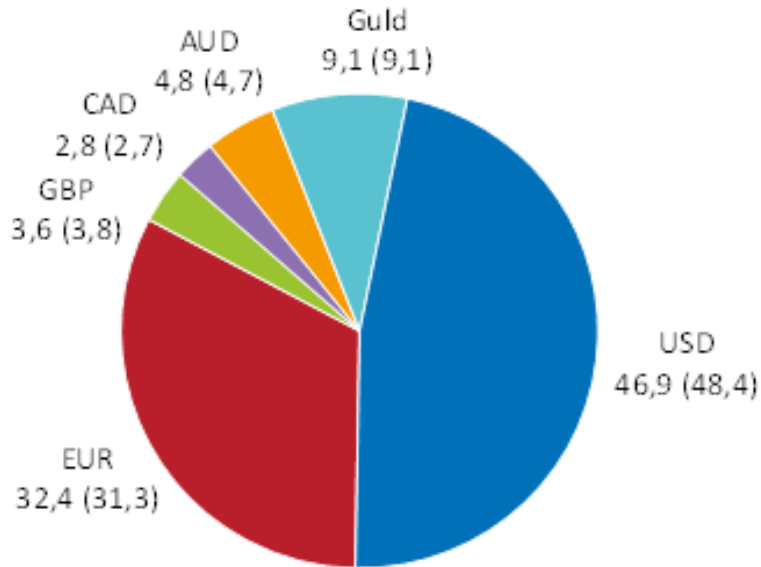
## Antal per år 2004-2016, första halvåret 2017



Av 135 upptäckta falska sedlar i cirkulation var 21 st av den gamla sedelserien.

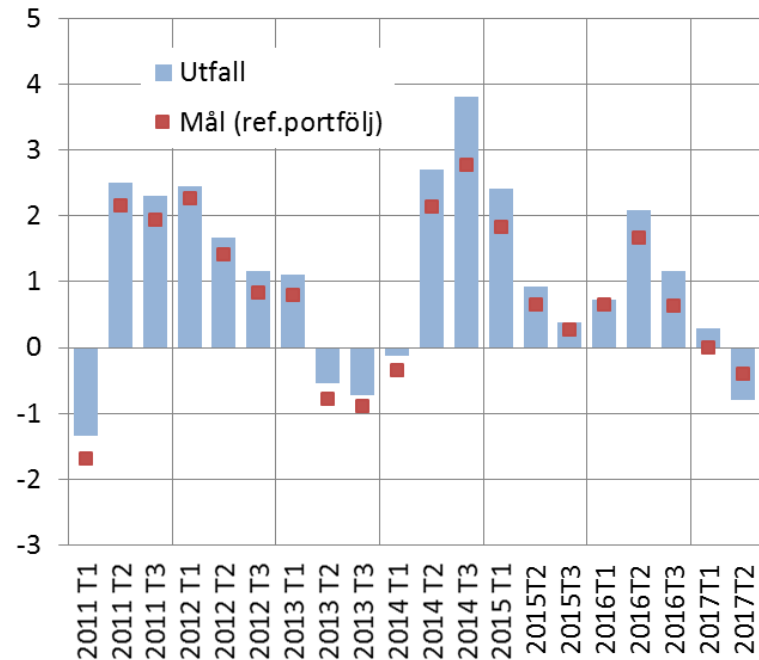
# Indikatorer tillgångsförvaltning T2

## Tillgångsfördelning

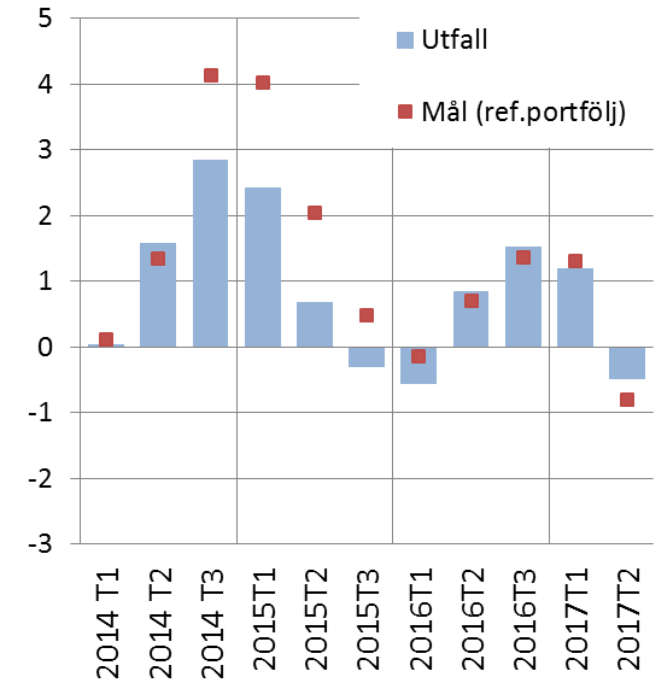


## Riskjusterad avkastning, mätt med Sharpekvot

I lokal valuta



I SEK





# Statistik, kvalitetsbedömning T2 = Grön

Kvalitetsbedömning				
Kvalitetsdimension	Fin.-markn.	Bet.-balans	Oms.-stat.	FX/räntepot
Relevans/innehåll	Grön	Grön	Grön	Grön
Noggrannhet	Grön	Grön	-	-
Tillförlitlighet inkl. stabilitet	Gult	Gult	Grön	Grön
Aktualitet	Grön	Grön	Grön	Grön
Punktlighet	Grön	Grön	Gult	Grön
Tillgänglighet och tydlighet	Grön	Grön	Grön	Grön
Samstämmighet och jämförbarhet	Grön	Grön	Grön	-

Restposten för andra kvartalet 2017 (12-månaderstal) motsvarar -2,1 % av bytesbalansens omsättning. Svängningarna i restposten har dock varit stora, men tagit ut varandra under de två senaste kvartalen.

Bedömningen beror på vilken post man vill studera. En egen bedömning måste därför göras beroende på vetenskapen om var de största revideringarna har gjorts. Tar man bruttoflöden för bytesbalansen blir den procentuella avvikelserna för föregående kvartal -0,1 procent för export och 0,8 procent för import. Tittar man istället på nettoflöden för bytesbalansen uppgår revideringarna från föregående till senaste publicering till -11 procent för föregående kvartal, varför posten markeras med gult.

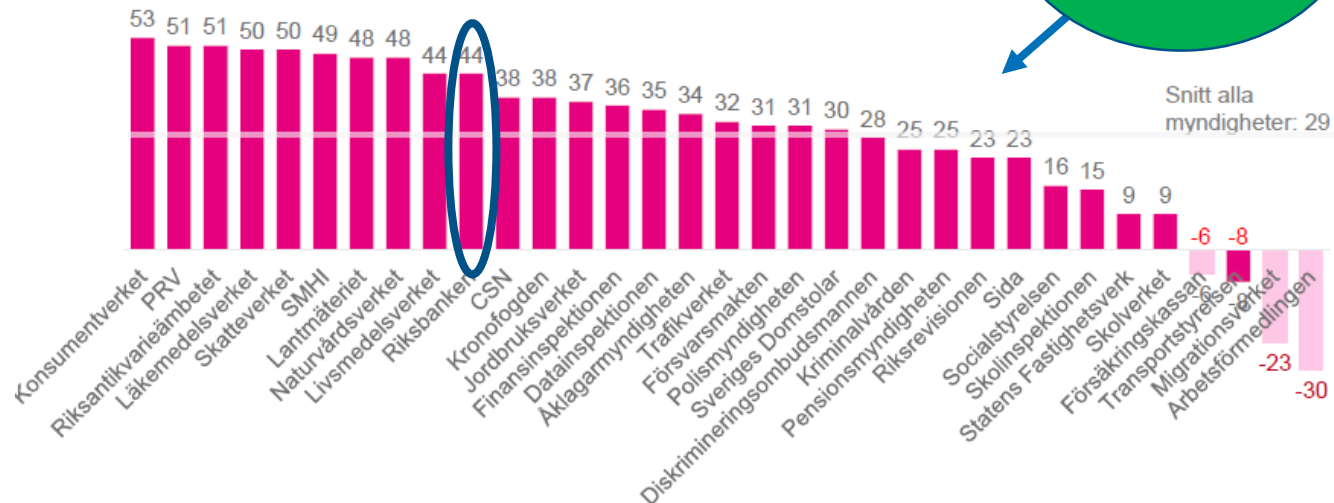
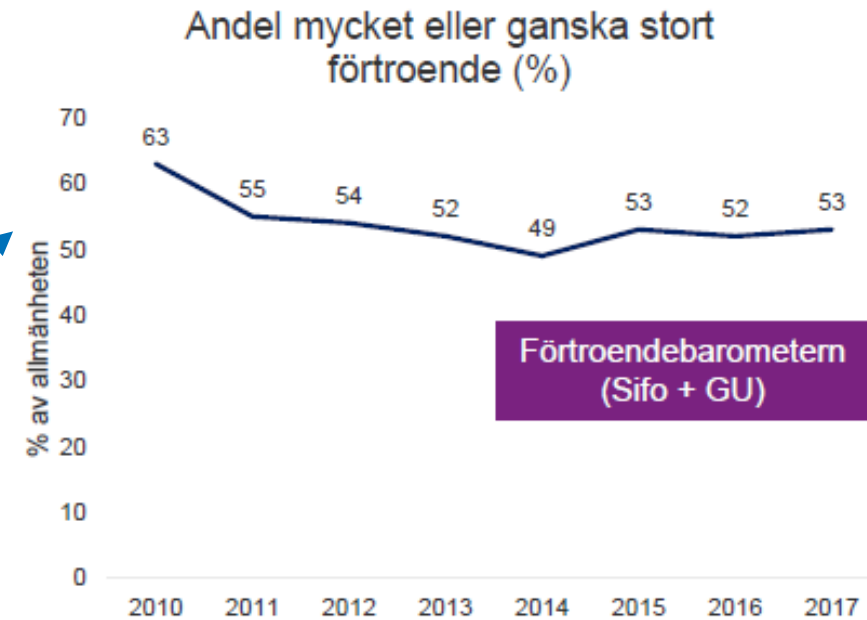
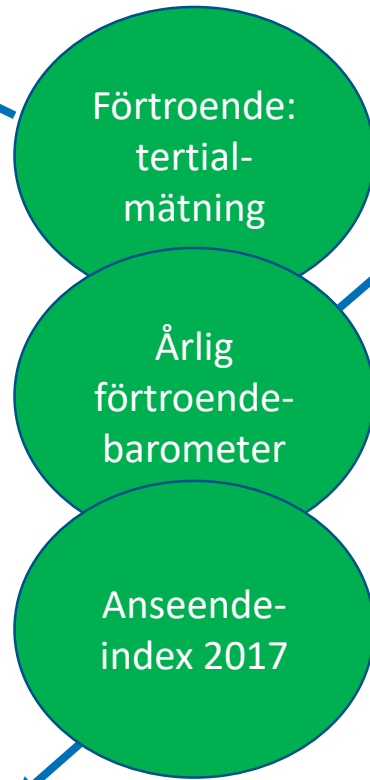
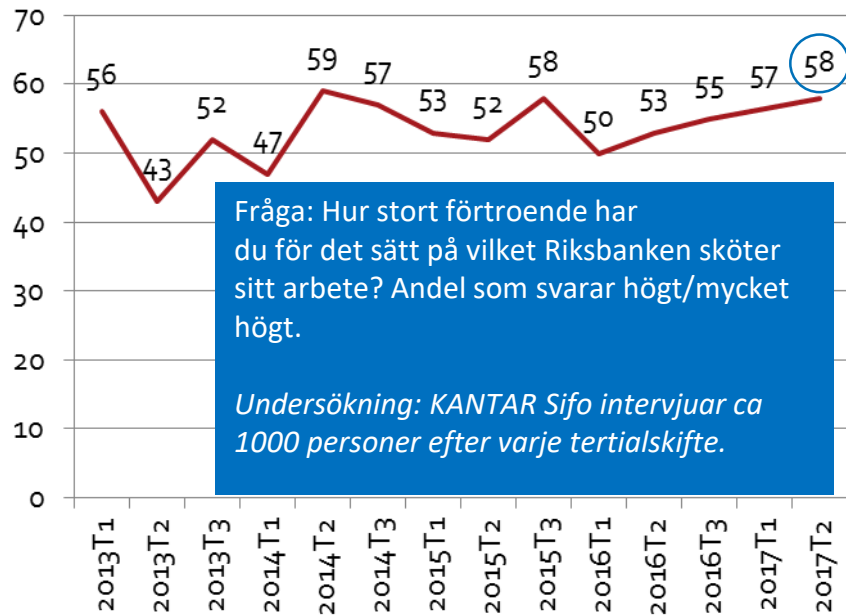
Vidare kan man i den finansiella balansen tydligt se en lägre tillförlitlighet och stabilitet. Det finns exempelvis en stor diskrepans mellan stockar och flöden.

Revideringar och en del problem till följd av ett instituts omorganisering

Den sämre punktligheten beror på övergången till det nya rapporteringssystemet och har berört flera institut. Det fanns kvar problem hos ett institut fram till juni men de är nu lösta.

**Helhetsbedömning**  
APP/STE markerar den övergripande statistikkvaliteten som grön för T2

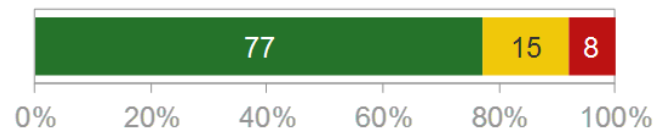
# Anseende och förtroende



Direktionen har fått särskild presentation om Anseendeindex 2017 och vad som driver Riksbankens anseende

# Ny tertialmätning om arbetsmiljön på banken

Totalt sett, hur nöjd är du med din arbetssituation?



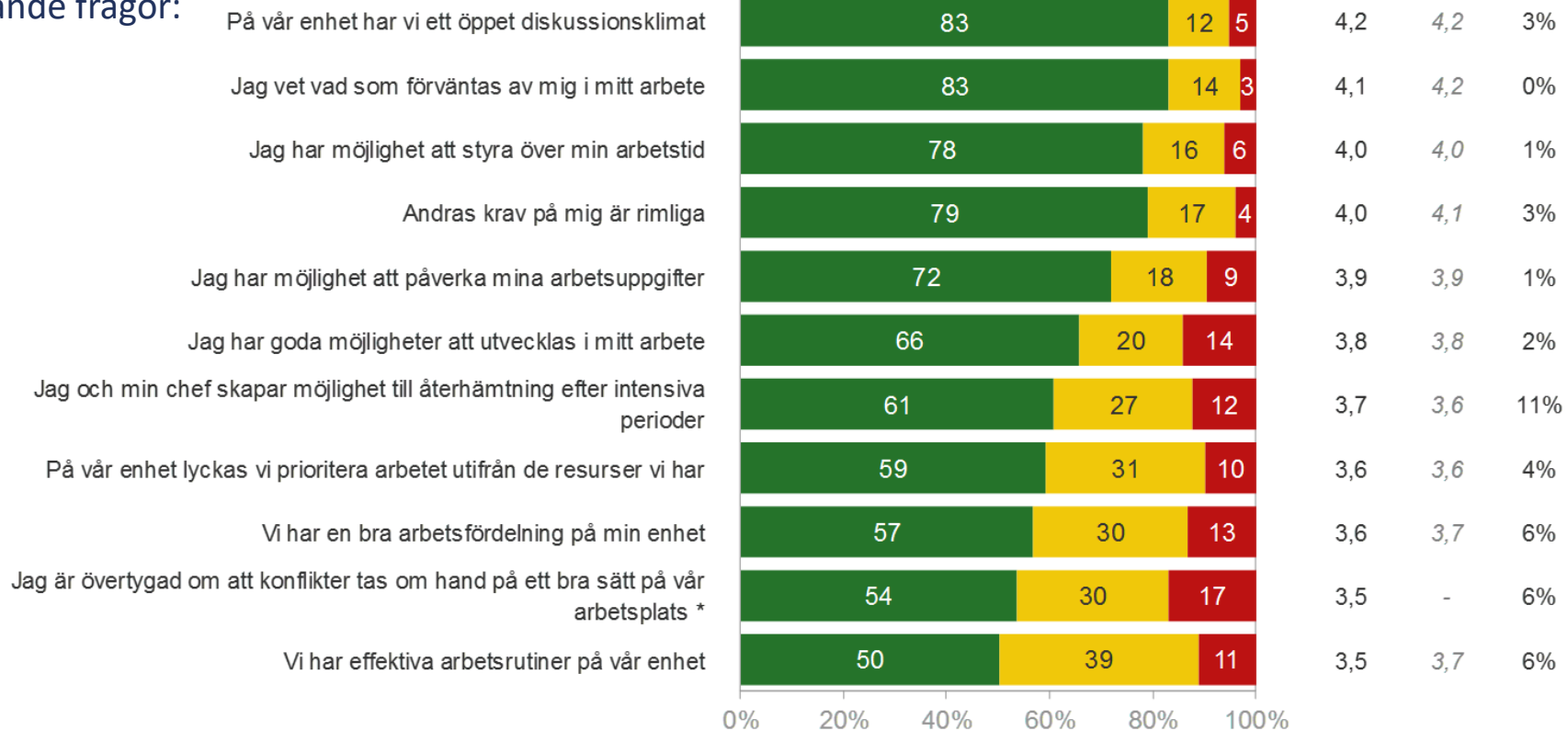
Tertial 2 2017	Tertial 1 2017	Ingen åsikt
7,3	7,4	1%

Medelvärde

Tertial 2 2017	Tertial 1 2017	Ingen åsikt
----------------	----------------	-------------

## Organisatorisk och social arbetsmiljö

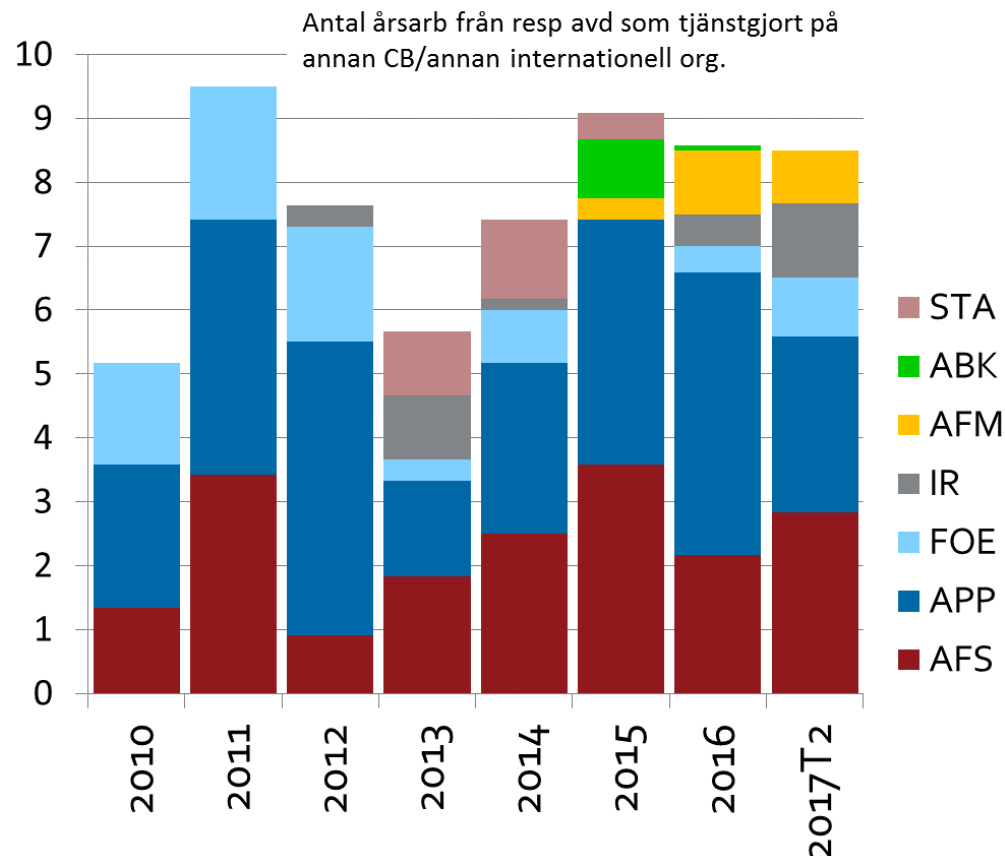
Bakomliggande frågor:



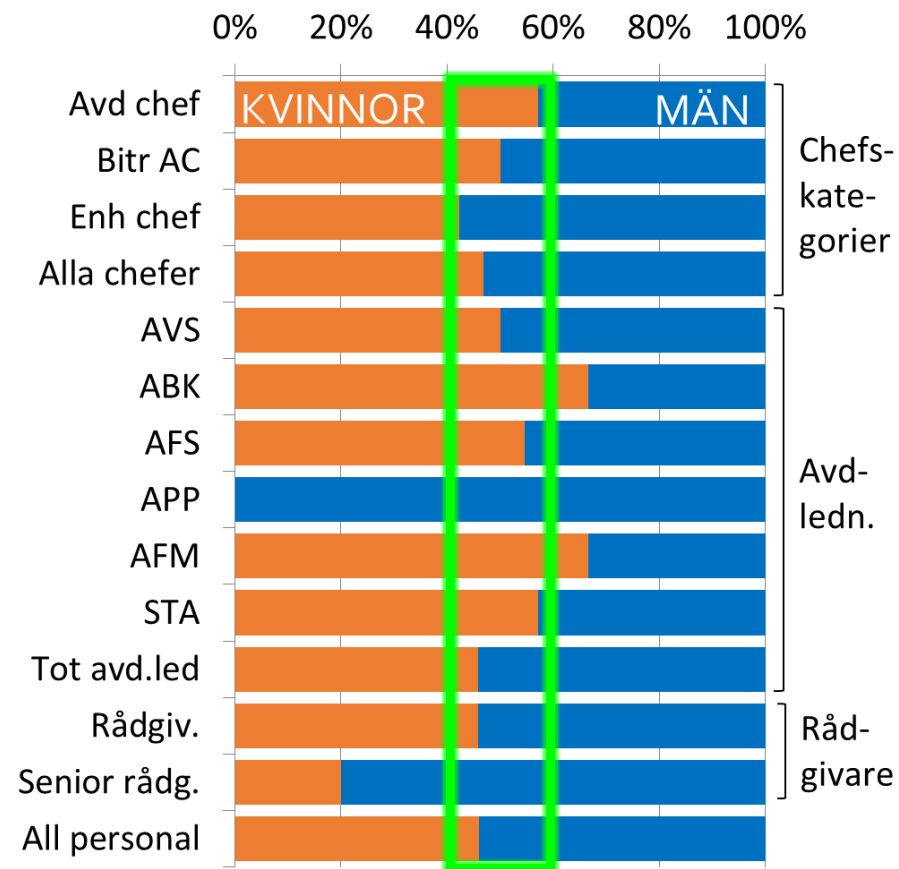
\* Frågan ingår inte i indexberäkningen.

# Antal på utländska institutioner resp könsfördelning

Antal årsarb (rullande 12 månader) på utländska institutioner. Mål = minst 4 åa.



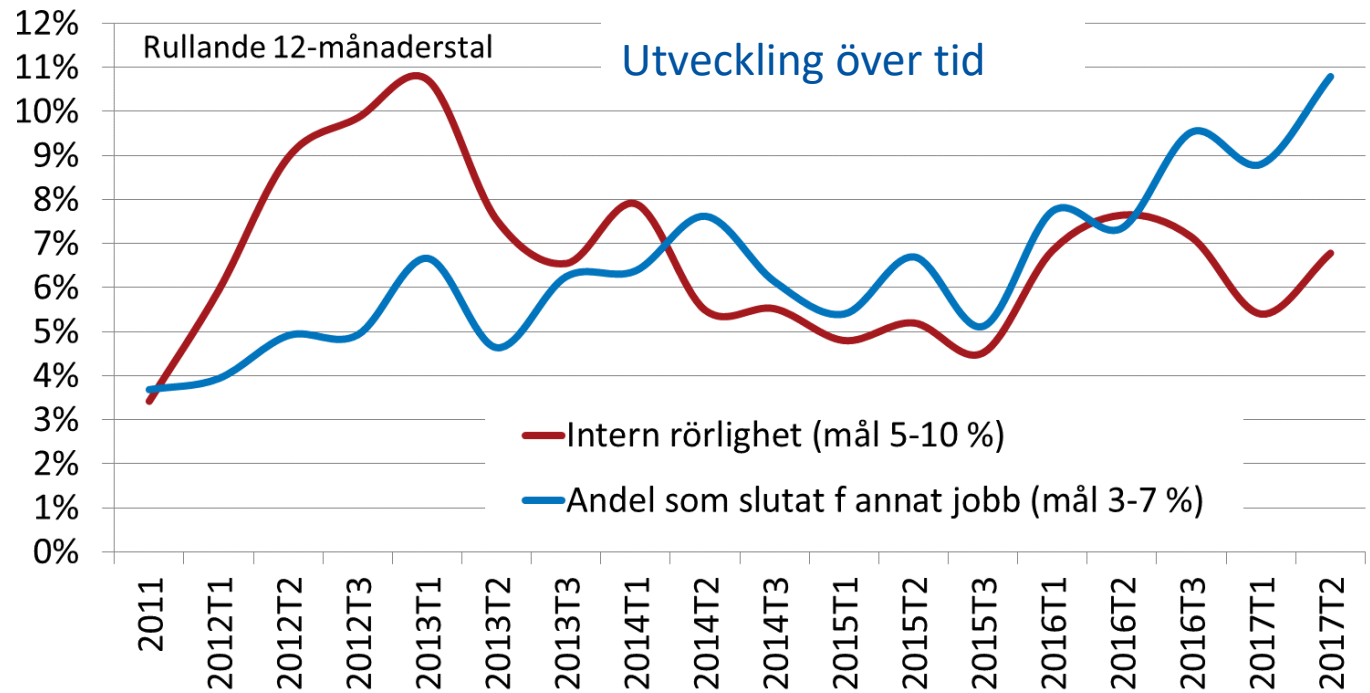
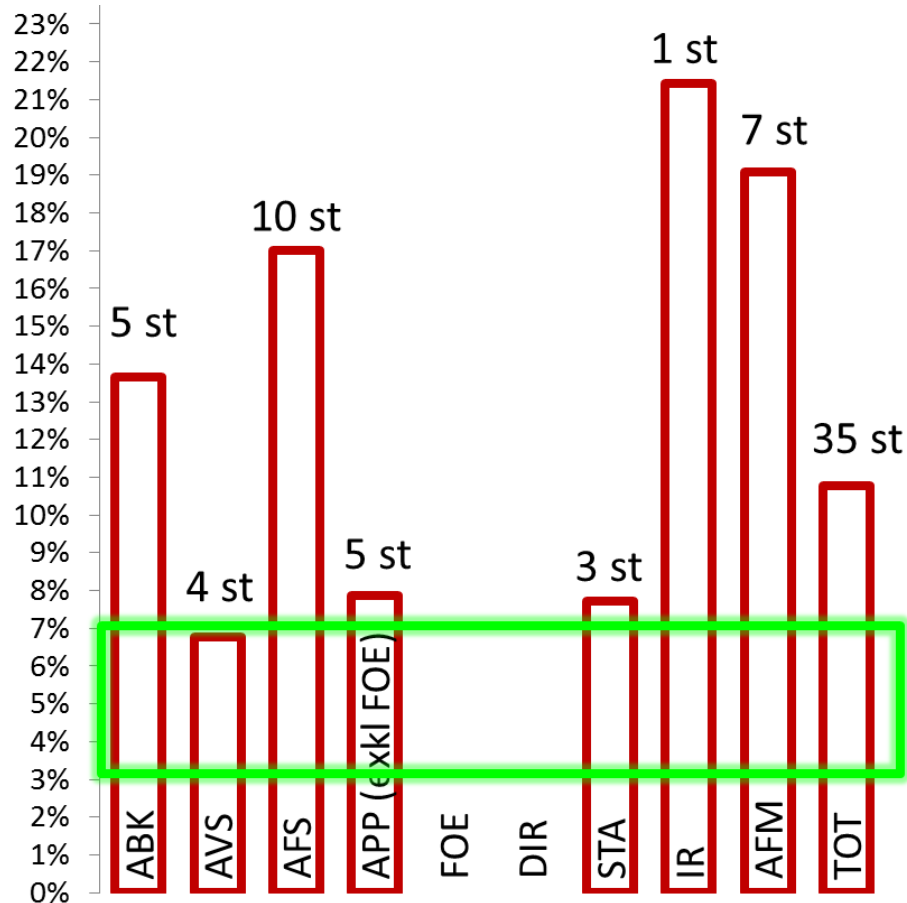
Könsfördelning augusti 2017, chefer, avd.ledningar och rådgivare:



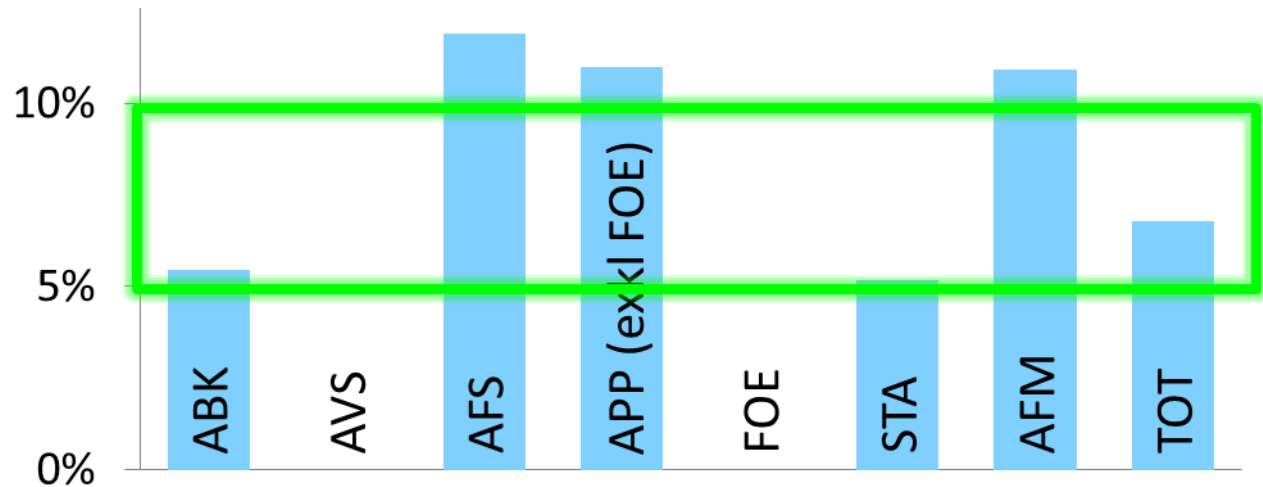
# Rörlighet T2 2017



Andel/antal som slutat för annat jobb per avd. (rullande 12 mån)



Andel intern rörlighet (internrekryteringar) per avd. (rullande 12 mån)



# Kostnad per målområde, mkr

Totala kostnader, fördelade till resp målområde

Verksamhetsområde	T2 2014	T2 2015	T2 2016	T2 2017	Budg 2017	Utfall %
Penningpolitik	117	111	121	124	181	69%
Finansiell stabilitet	112	110	123	124	193	64%
Betalningssystem	38	35	41	46	79	58%
Kontantförsörjn, exkl. sedlar/mynt	68	89	101	118	171	69%
Tillgångsförvaltning	63	65	73	76	135	56%
Statistik	64	63	59	63	96	66%
Fullmäktige och Ekonomipris m.m.	11	11	11	11	17	65%
Summa förvaltningskostnader exklusive sedlar och mynt	473	484	529	562	872	64%
Inköp sedlar & mynt	72	69	75	5	43	12%
Summa förvaltningskostnader	545	553	604	567	915	62%

Kostnadsallokering exkl sedlar och mynt,  
2017T2

