



# Budget

DATUM: 2018-12-13  
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 2018-00860

## Budget för Riksbanken 2019

### 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, men den posten inkluderas inte i Riksbankens budget. Det gör däremot de intäkter Riksbanken erhåller i form av 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.

### 2. Sammanfattning

Förslaget till budget för förvaltningsintäkter uppgår totalt till 163 mkr (382 i budget 2018). Budgetminskningen beror framför allt på att Riksbanken inte har någon skrotförsäljning av mynt 2019. Förslaget till kostnadsbudget för 2019 uppgår till 1 012 mkr (912), varav genomförandet av sedel och myntutbytet 15 mkr (23) och inköp av sedlar och mynt 25 mkr (25). Ökningen av budget är huvudsakligen till följd av satsningar på stärkt beredskap (höjd informationssäkerhet och krisberedskap) och en betalmarknad för framtiden, i linje med den strategiska planen. Under 2019 kommer Riksbanken att uppgradera sin IT-infrastruktur. Vissa kostnader för detta är av engångskaraktär. Andra satsningar kommer 2020 eller senare. Bland annat planeras kostnaderna för e-krona-piloten att öka under 2020. Investeringsplanen 2019 summerar till totalt 80 mkr (89). Personalramen för 2019 innebär att ledningsgruppen budgeterar för personalresurser motsvarande 326 årsarbetare, exklusive tillfälliga förstärkningar till följd av ökad inlösenhantering efter sedel- och myntutbytet (10 årsarbetare). Ramen innebär en viss ökning jämfört med 2018 (319) vilket motsvarar satsningen på en pilot

för e-kronor under 2019. Personalramen innehåller även omprioriteringar för att möjliggöra andra satsningar på stärkt beredskap och en betalmarknad för framtiden.

### 3. Budgetförslag

Riksbanken är självständig och med självständigheten följer ett extra ansvar att effektivt hushålla med resurserna. Riksbanken behöver löpande se över prioriteringar och ambitionsnivåer för att säkerställa att verksamheten bedrivs effektivt och med en realistisk ambitionsnivå. Riksbanken har sedan lång tid gradvis minskat personalresurserna och hållit kostnadsutvecklingen på en stabilt låg nivå och är idag en liten centralbank i ett internationellt perspektiv. Satsningar har normalt finansierats med omprioriteringar inom befintliga ramar.

De strategiska prioriteringar som Riksbanken nu behöver genomföra är emellertid resurskrävande. Kostnadsökningar till följd av en stärkt beredskap (som höjd informationssäkerhet och krisberedskap) kan inte finansieras bara med nedprioriteringar i befintlig verksamhet. Dessutom tillkommer stora satsningar på en betalmarknad för framtiden som, åtminstone under några år, kräver stora resurser – men som är helt nödvändiga att investera i för att Riksbanken ska kunna sköta sina uppdrag att upprätthålla prisstabilitet och främja ett säkert och effektivt betalningsväsende. Nivåhöjningen är delvis långsiktig (beträffande de resurser som krävs för stärkt beredskap) och delvis mer osäker, när det gäller initiativen om en betalmarknad för framtiden.

De nya satsningarna delfinansieras genom omprioriteringar i vår normala verksamhet, i linje med hur Riksbanken hanterat andra förändringsbehov de senaste decennierna, men därutöver behöver nya resurser tillföras under den strategiska planens livslängd för att svara upp mot de ovanligt stora utmaningar vi står inför när det gäller beredskapen och betalmarknaden.

Förslaget till kostnadsbudget för 2019 uppgår totalt till 1 012 mkr (912 i budget 2018), varav inköp av sedlar och mynt 25 mkr (25). I direktionens budgetram till ledningsgruppen behandlas vissa kostnader separat. Det gäller 2019 budgeterade inköp av sedlar och mynt samt omkostnader för sedel- och myntutbytet 40 mkr, kostnader som beräknas finansieras av RIX-avgifter 95 och intäkter från SIDA 4 mkr.

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

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

Riksbanken utför teknisk assistans till utvecklingsländer vilket finansieras av SIDA. För att förändringar i Riksbankens åtaganden till SIDA inte skall påverka övrig verksamhet räknas kostnader motsvarande intäkterna från SIDA av från budgetramen.

Budgetramen för 2019 exklusive kostnader för inköp av sedlar och mynt, sedel- och myntutbytet och kostnader för RIX och teknisk assistans som täcks av intäkter fastställs till 873 mkr (774) och innebär en ökning med ca 13 % jämfört med motsvarande budget för 2018. Kostnaderna ökar främst till följd av Riksbankens större förflyttningar – stärkt beredskap och en betalmarknad för framtiden. Under 2019 kommer Riksbanken att uppgradera sin IT-infrastruktur och vissa kostnader är av engångskaraktär. Andra satsningar kommer 2020 eller senare. Bland annat planeras kostnaderna för e-kronapiloten att öka under 2020. Exklusive uppgradering av IT-infrastrukturen och e-kronapiloten ökar budgetramen med 2 % mellan 2018 och 2019.

Förändringarna kommenteras per kostnadslag nedan.

### Förslag till intäktsbudget, förvaltningsintäkter 2019

Intäktsbudgeten för 2019 för andra intäkter än de som härrör från tillgångsförvaltningen uppgår till 163 mkr (382).

Mkr	Utfall 2017	Budget 2018	Prognos 2018	Budget 2019
RIX-avgifter	79	86	86	95
Kontanthantering	29	4	28	4
Ersättningar SIDA	4	4	3	4
Utdelningar	62	45	51	50
Ränteintäkter personallån	3	3	3	3
Skuldavskrivna sedlar och mynt	1 299	-	-	-
Skrotförsäljning	86	234	250	-
Avskrivning av minnesmynt och -sedlar	5	6	6	7
Övrigt	4	-	2	-
<b>Summa förvaltningsintäkter</b>	<b>1 571</b>	<b>382</b>	<b>429</b>	<b>163</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 2019 totalt till 50 mkr. Ränteintäkter personallån avser den ränta de anställda betalar på sina lån hos Riksbanken<sup>1</sup>.

Under 2019 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

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

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. Skrotförsäljningen 234 mkr 2018 avser försäljning av de ogiltiga mynt som återlämnats till Riksbanken.

Utelöpande minnesmynt och minnesedlar skall föras till resultaträkningen som en intäkt när utgåvan varit utelöpande i över 10 år. Mot slutet av 2019 beräknas värdet på utelöpande minnesmynt äldre än 10 år uppgå till 7 mkr.

## Förslag till kostnadsbudget 2019

Förslaget för 2019 innebär en total kostnadsbudget om 1 012 mkr. Budgeten för 2018 var 912 mkr och prognosen för utfallet 2018 är 886 mkr, se tabell nedan:

Mkr	Utfall 2017	Budget 2018	Prognos 2018	Budget 2019
Personalkostnader	-403	-427	-416	-453
Övriga administrationskostnader	-385	-390	-377	-466
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-788</b>	<b>-817</b>	<b>-793</b>	<b>-919</b>
Avskrivningar	-61	-70	-68	-68
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp sedlar och mynt</b>	<b>-849</b>	<b>-887</b>	<b>-861</b>	<b>-987</b>
Sedel- och myntinköp	-14	-25	-25	-25
<b>Summa förvaltningskostnader</b>	<b>-863</b>	<b>-912</b>	<b>-886</b>	<b>-1 012</b>

### BUDGETRAM

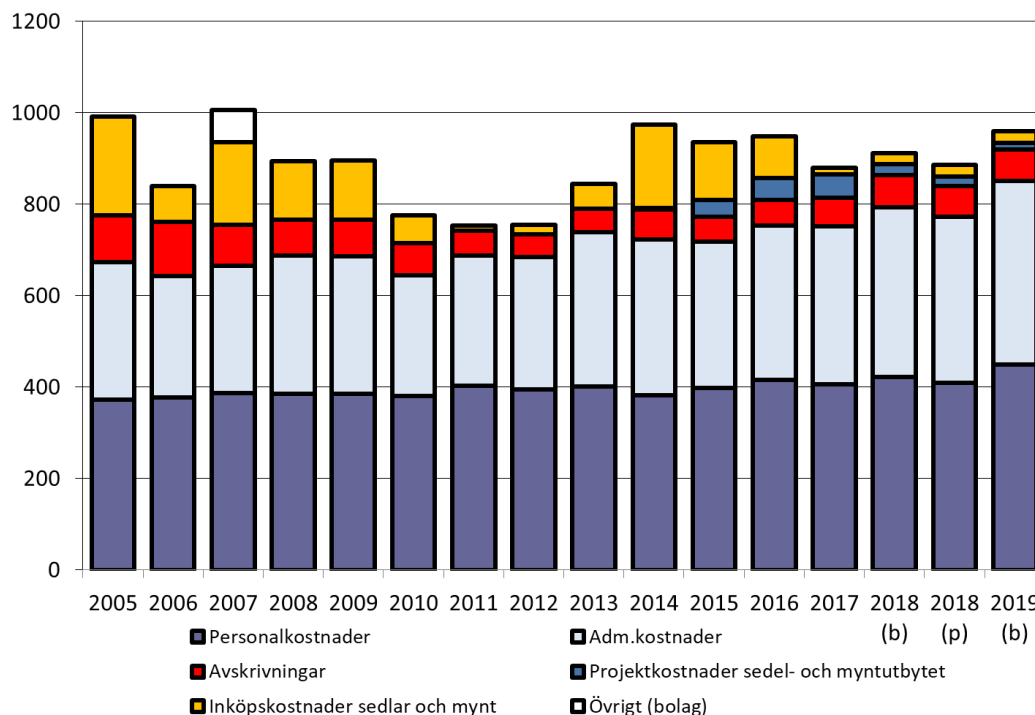
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp sedlar och mynt</b>	<b>-849</b>	<b>-887</b>	<b>-861</b>	<b>-987</b>
Varav sedel-/myntutbytet	-51	-23*	-21	-15*
Varav finansierat av RIX-avgift	-79	-86	-86	-95
Varav finansierat av SIDA	-4	-4	-3	-4
<b>BUDGETRAM</b>	<b>-715</b>	<b>-774</b>	<b>-751</b>	<b>-873</b>

\* Personalkostnader 5 mkr (6 mkr) och övriga administrationskostnader 10 mkr (17 mkr).

Prognosen för de kostnader som ingår i ramen för 2018 (då alltså både sedel- och myntinköp och kostnader för sedel- och myntutbytet exkluderats) ligger 23 mkr under

budgetramen (751 mkr jämfört med 774 mkr). Personalkostnaderna beräknas bli något lägre till följd av lägre bemanning (vakanser) och administrationskostnaderna blir lägre bl. a. på grund av förskjutna projekt, vilket också bidragit till lägre avskrivningar.

Utvecklingen över tiden för Riksbankens reala förvaltningskostnader presenteras i diagrammet nedan tillsammans med budget 2018, prognos 2018 och budget 2019 (mkr, 2018 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.

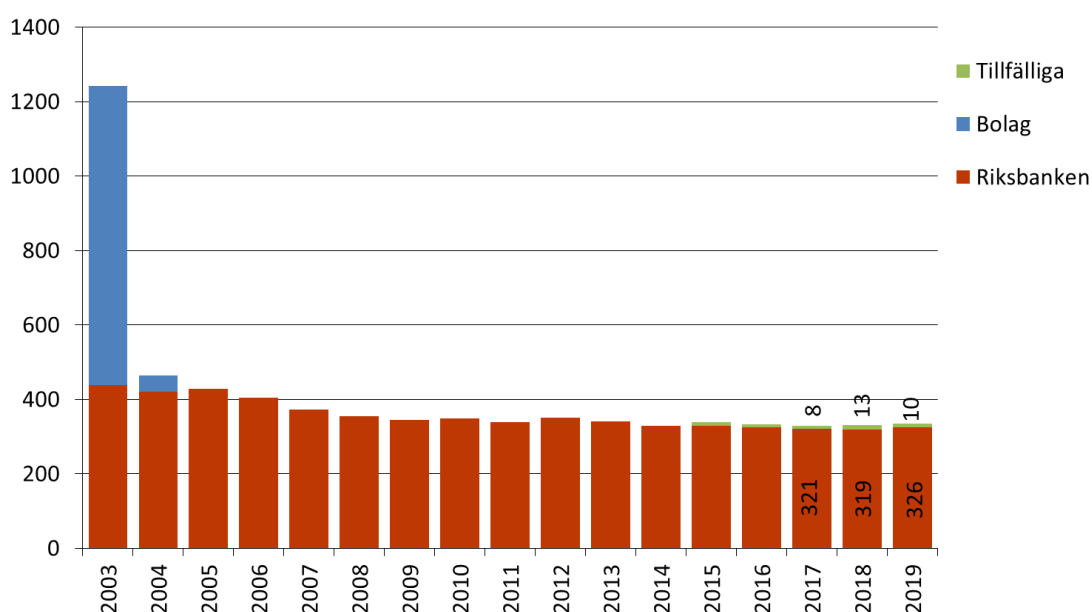
Budgeten för personalkostnader 2019 ökar jämfört med budget 2018 med 26 mkr eller 6 %. Personalkostnaderna har huvudsakligen förändrats till följd av lönerrevisionen och högre bemanning för att genomföra e-kronapiloten. För mer information om planerad verksamhetsutveckling, se "Riksbankens verksamhetsplan 2019" (dnr 2018-00860). Budgeten för grundlöner är efter avdrag för beräknade vakanta tjänster.

Personalrepresentation och interna kurser och konferenser budgeteras till 2,7 mkr (3,6). Skillnaden beror på Riksbankens 350-årsjubileum 2018.

### Utveckling av personalresurser

Den budgeterade personalramen för 2018 var i snitt 319 årsarbetare plus 13 tillfälliga för genomförande av sedel- och myntutbytet. För 2019 planeras antalet årsarbetare i snitt vara 326 med tillägg för 10 tillfälliga årsarbetare för sedel- och myntutbytet. Ökningen beror framför allt på arbetet med e-kronapiloten.

#### Utveckling av antal årsarbetare



Riksbanken har sedan lång tid minskat personalresurserna. Detta har skett genom strukturförändringar och utkontraktering av verksamheter som t ex. bevakning, kontorservice och delar av IT. Nysatsningar har normalt finansierats med omprioriteringar inom befintliga ramar.

#### 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 2019 är högre än 2018.

Genomförandet av sedel- och myntutbytet är 7 mkr lägre och övriga kostnader ökar med 83 mkr. Under 2019 ökar konsultuppdrag, IT-drift, ekonomipriset, kontors- och fastighetsdrift och övriga kostnader. Kostnaderna för information och extern representation, transport och resor och övriga externa tjänster minskar jämfört med budget 2018.

- Inom kostnadsgruppen "Information och extern representation" är förslaget till budget 6 mkr vilket är 2 mkr lägre än 2018 års budget. Minskningen beror huvudsakligen på lägre kostnader för konferenser i egen regi (makrotillsynskonferens och Riksbankens 350-års jubileum).
- För "Transport och resor" beräknas kostnaderna till 17 mkr vilket är 1 mkr lägre än 2018.
- Budgeten för "konsultuppdrag" beräknas till 69 mkr, vilket är 18 mkr högre än budgeten för 2018. Ökningen beror huvudsakligen på genomförandet av e-kronapiloten.
- "Övriga externa tjänster" budgeteras till 114 mkr vilket är 7 mkr lägre än föregående års budget. Minskningen avser köpta tjänster för bland annat bevakning.
- "IT-driften" består huvudsakligen av licenser och IT-tjänster. Budgeten är 185 mkr vilket är 57 mkr högre än föregående år. Ökningarna beror huvudsakligen på satsningar för stärkt beredskap (informationssäkerhet och krisberedskap) och består delvis av en förstärkning av IT-infrastrukturen under 2019.
- Budgeten för "Ekonomipriset" utgörs av själva prissumman om 9 mkr samt en administrationsavgift till Nobelstiftelsen om 10 mkr. Administrationsavgiften är 4 mkr högre än budget 2018 och totalt budgeteras 19 mkr.
- Kostnaderna för "kontors- och fastighetsdrift" beräknas till 45 mkr, vilket är 6 mkr högre än 2018. Ökningen beror bland annat på ökade kostnader för fastighetsunderhåll till exempelvis kontorsanpassningar och underhåll i Broby samt reparationer av sedel- och myntmaskiner.
- Övriga administrationskostnader består normalt främst av föreningsavgifter, tidskrifter och lämnade bidrag. Föreslagen budget 2019 är 11 mkr vilket är 1 mkr högre än 2018.

### **Avskrivningar**

I kostnadsgruppen ingår avskrivningar på anläggningstillgångar såsom maskiner, inventarier, fordon, fastigheter och IT. För 2018 beräknas avskrivningarna uppgå till 68 mkr vilket är 2 mkr lägre än budget 2018. Som ett resultat av pågående och planerade investeringar förväntas avskrivningarna öka till ca 82 mkr 2020.

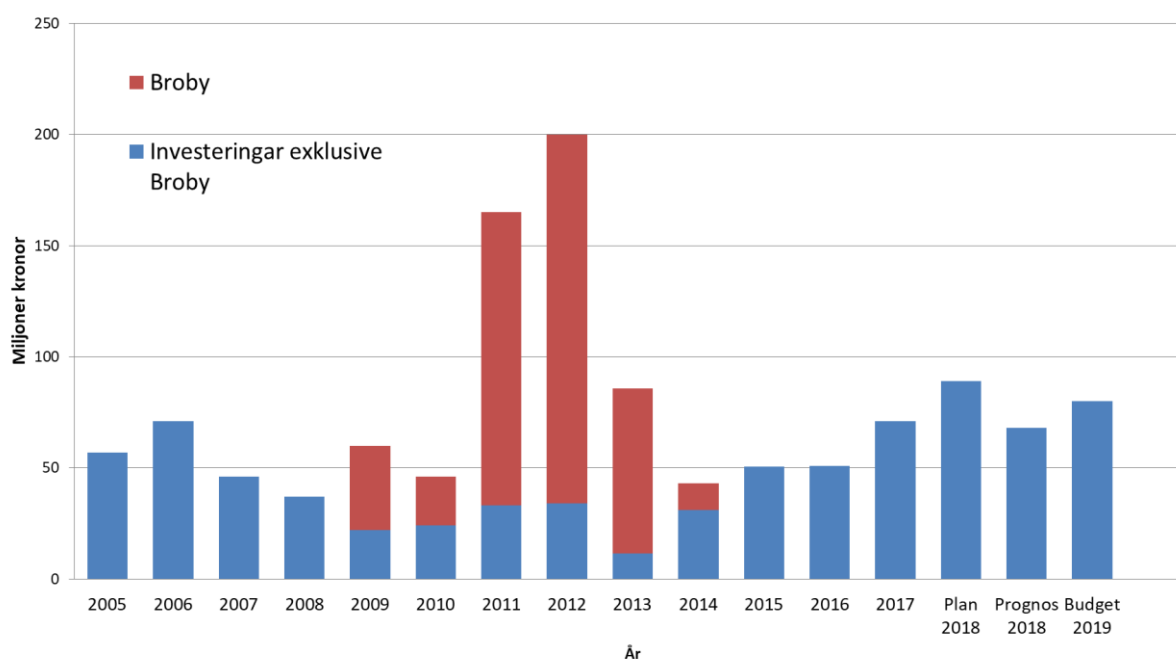
### **Sedel- och myntkostnader**

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 2019 budgeteras inköp av nya sedlar till 25 mkr (25).

## 4. Investeringsplan 2019

Förslaget för 2019 innebär en investeringsplan uppgående till 80 mkr. Investeringsplanen för 2018 uppgick till 89 mkr. Prognosen för investeringar 2018 är ca 20 mkr lägre än plan, vilket till stor del förklaras med att planerna 2018 för ett myntlager skjutits fram och nuvarande hyresavtal har förlängts med 2 år. Anledningen till att avvakta är att Riksbanken kommer upphandla hanteringen av mynt där lagring kan bli en del av upphandlingen. Investeringsplanen för 2019 fördelas på IT 37 mkr (30) och fastighet och övriga investeringar 43 mkr (59). De största projekten i 2019 års investeringsplan är statistiksystem för krediter och värdepapper, påbörjat stambyte, yttre skydd, säkerhetsanläggningar och inköp av sedelmakuleringsmaskiner.

### Historik över investeringsutgifter, 2005 – budget 2019 (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 (senast 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 fattas av direktionen.



## Investeringsplan 2019, Mkr

Investeringsobjekt	Belopp 2019	Beskrivning
Kredit och värdepappersdatabas	10,0	Vinn och krita totalt 87 mkr
Modernisering av egenutvecklade system	8,0	Tex SVEA
Ny analysplattform	5,0	Bland annat för Vinn och Krita
Transaktionsbaserade dagslåneräntor	3,0	
System för automatiserade tester	2,0	
GDPR-verktyg	2,0	
System för omedelbara betalningar	2,0	Totalt ca 15 mkr
Övrigt	5,0	
<b>Summa IT</b>	<b>37</b>	
Yttre fysiskt skydd	12,7	Fönster och Barriärer
Stambyte HK	10,0	78 mkr totalt
Makuleringsmaskiner	9,5	Total ca 26 mkr
Säkerhetsanläggningar	5,5	
Markentreprenad Broby etapp 2	1,7	
Övrigt	3,6	
<b>Summa övriga investeringar</b>	<b>43</b>	
<b>Summa investeringsplan 2019</b>	<b>80</b>	

**Bilaga 1 – Total budget Riksbanken 2019 (miljoner kr)**

Kontoslag	Utfall 2017	Budget 2018	Prognos 2018	Förslag till budget 2019	Budget 2019 i % av budget 2018
<b>INTÄKTER</b>					
Ränta personallån	3	3	3	3	0%
Betalningssystemavgifter	79	86	86	95	11%
Utdelningar	62	45	51	50	11%
Övriga förvaltningsintäkter	1 427	248	289	15	-94%
<b>Totala intäkter</b>	<b>1571</b>	<b>382</b>	<b>429</b>	<b>163</b>	<b>-57%</b>
<b>KOSTNADER</b>					
Löner och andra ersättningar	-241	-250	-247	-261	5%
Pensionskostnader	-57	-62	-62	-69	12%
Sociala avgifter	-91	-98	-93	-103	5%
Övriga personalkostnader	-14	-18	-14	-20	13%
<b>Personalkostnader</b>	<b>-403</b>	<b>-427</b>	<b>-416</b>	<b>-453</b>	<b>6%</b>
Information, Extern Representation	-18	-8	-8	-6	-23%
Transport/Resor	-17	-18	-16	-17	-3%
Konsultuppdrag	-46	-50	-43	-69	36%
Övriga externa tjänster	-111	-121	-113	-114	-6%
IT-drift	-126	-128	-130	-185	44%
Ekonomipriset	-15	-15	-19	-19	28%
Kontors- och fastighetsdrift	-42	-39	-37	-45	15%
Övrigt	-10	-10	-11	-11	8%
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-385</b>	<b>-390</b>	<b>-377</b>	<b>-466</b>	<b>19%</b>
<b>Avskrivningar</b>	<b>-61</b>	<b>-70</b>	<b>-68</b>	<b>-68</b>	<b>-3%</b>
Sedlar	-14	-25	-25	-25	0%
Bruksmynt	-	-	-	-	-
<b>Sedel- och myntkostnader</b>	<b>-14</b>	<b>-25</b>	<b>-25</b>	<b>-25</b>	<b>0%</b>
<b>Övr kostnader, av engångskaraktär</b>					
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-863</b>	<b>-912</b>	<b>-886</b>	<b>-1 012</b>	<b>11%</b>
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp av sedlar och mynt</b>	<b>-849</b>	<b>-887</b>	<b>-861</b>	<b>-987</b>	<b>11%</b>
<b>Varav sedel-/myntutbytet</b>	<b>-51</b>	<b>-23</b>	<b>-21</b>	<b>-15</b>	<b>-35%</b>
<b>Varav finansierat av RIX-avgift</b>	<b>-79</b>	<b>-86</b>	<b>-86</b>	<b>-95</b>	<b>10%</b>
<b>Varav finansierat av SIDA</b>	<b>-4</b>	<b>-4</b>	<b>-3</b>	<b>-4</b>	<b>0%</b>
<b>Budgetram</b>	<b>-715</b>	<b>-774</b>	<b>-751</b>	<b>-873</b>	<b>13%</b>
<b>Netto totalt inkl. sedlar och mynt</b>	<b>708</b>	<b>-530</b>	<b>-457</b>	<b>-849</b>	<b>60%</b>

**Bilaga 2 – Kostnadsutveckling (2012 – budget 2019), löpande priser (miljoner kr)**

Kostnadsutveckling	Utfall 2012	Utfall 2013	Utfall 2014	Utfall 2015	Utfall 2016	Utfall 2017	Budget 2018	Prognos 2018	Budget 2019
Personalkostnader	366	375	361	379	403	403	427	416	453
Administrationskostnader	269	316	322	338	368	385	390	377	466
Avskrivningar	47	48	62	51	54	61	70	68	68
Sedlar och mynt	18	51	172	119	88	14	25	25	25
<b>Summa förvaltningskostnader</b>	<b>700</b>	<b>790</b>	<b>917</b>	<b>887</b>	<b>913</b>	<b>863</b>	<b>912</b>	<b>886</b>	<b>1012</b>