



# Budget

DATUM: 2024-12-10  
AVDELNING: Avd. för intern styrning och verksamhetsstöd, 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 2024-01163

## Budget för Riksbanken 2025

### 1. Inledning

Enligt 8 kap 1 § i riksbankslagen ska direktionen varje år före utgången av december månad upprätta 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 huvudsakligen genom avkastningen från tillgångsförvaltningen (inklusive penningpolitisk inlåning), men den intäktsposten inkluderas inte i Riksbankens budget. Det gör däremot bland annat de intäkter Riksbanken erhåller i form av avgifter för betalningssystemet RIX och intäkter från kontanthanteringen.

### 2. Sammanfattning

Budgetförslaget för 2025 presenteras nedan med utgångspunkt i den pris- och löneomräkning (PLO) som myndigheter under regeringen ska förhålla sig till.<sup>1</sup> Denna beräkningsmetod är relevant även för Riksbanken då den anger en ram för att förvaltningskostnaderna ska vara konstanta över tid, uttryckt i fast penningvärde.

Därutöver tillkommer kostnadsökningar som finansieras av avgiftsintäkter (framför allt för betalningssystemet) och kostnader för vissa särskilda större satsningar på beredskapsområdet. Kostnader för inköp av sedlar och mynt fluktuerar kraftigt mellan åren, det gör även vissa typer av förvaltningsintäkter (till exempel skuldavskrivning av ogiltiga sedlar). Dessa poster redovisas därför, som alltid, separat i budgetförslaget.

---

<sup>1</sup> Pris- och löneomräkning (PLO) är den beräkningsmetod som används för att myndigheternas förvaltningsanslag ska vara reellt oförändrade över tid, givet en beslutad nivå. De tre huvudsakliga kostnadsslagen är löner, hyror och övriga förvaltningskostnader.

Förslaget till budget för totala förvaltningskostnader 2025 uppgår till 1 554 mkr (1 486), varav inköp av sedlar och mynt noll mkr (26). Förslaget för förvaltningsintäkter 2025 uppgår totalt till 306 mkr (1 173 i budget 2024) Förvaltningsnetto totalt uppgår till 1 248 mkr (313). Investeringsplanen 2025 summerar till totalt 220 mkr (196).

## Förslag till budget för förvaltningskostnader 2025

Mkr	Budget 2025	%
Startpunkt: Kostnader exklusive inköp av sedlar och mynt enligt Budget 2024	1 460	
Uppräkning motsvarande genomsnittliga PLO <sup>2</sup> 2025 3,2 %	47	3%
Besparingskrav 1 % på alla avdelningar	-12	-1%
Kostnader finansierade av ökade avgiftsintäkter <sup>3</sup> samt ersättning från SIDA	26	2%
Särskilda beredskapsinsatser 2025 <sup>4</sup>	33	2%
Budget: Kostnader exklusive sedlar och mynt 2025	1 554	6%
Inköp av sedlar och mynt	-	
<b>Totala förvaltningskostnader 2025</b>	<b>1 554</b>	
<b>Totala förvaltningsintäkter 2025</b>	<b>306</b>	
<b>Totalt förvaltningsnetto</b>	<b>1248</b>	

Riksbanken har resurskrävande uppdrag och operativa uppgifter, inte minst beträffande tillgångsförvaltning, statistik, kontanthantering och betalsystem, och en stor och ökande andel av Riksbankens kostnader utgörs av IT-kostnader. Riksbanken möter dessutom sedan ett antal år ökade krav, framför allt på beredskap- och betalningsområdet, som kräver större resursinsatser och därmed innebär högre kostnader. För att minska

<sup>2</sup> En pris- och löneuppräkning (PLO), sammanvägd enligt Riksbankens resursmix av lönekostnader, lokalhyror och övriga förvaltningskostnader skulle ge en uppräkning med ca 60 mkr.

<sup>3</sup> Avser avgiftsintäkter för betalsystem, inlösen, Doratester och korrespondentbanktjänster.

<sup>4</sup> Avser utökade beredskapsinsatser för vidareutveckling av IT-infrastruktur och IT-säkerhet samt en ny sedeldepå.

genomslaget av dessa kostnadsökningar på totalnivån påbörjades en process våren 2024 där avdelningarna ålades besparingskrav på 1 %, totalt ca 12 mkr.

På totalnivån uppgår ökningen av förvaltningskostnaderna (exklusive sedlar och mynt) i budgeten till drygt 6 %. Huvuddelen av uppgången avser ökade IT- respektive pensionskostnader.<sup>5</sup> Kostnadsökningen exklusive dessa poster ligger på ca 1 % inklusive ökade löner enligt årets lönerrevision. Avdelningarna för penningpolitik, finansiell stabilitet (exklusive Doratester), marknader och betalningar har tillsammans oförändrad kostnadsbudget jämfört med 2024 (se bilaga 2 kostnader och intäkter fördelade per avdelning).

Arbetet med att följa upp och styra Riksbankens förvaltningskostnader är fortsatt prioriterat under 2025, ytterligare resurser för finansiell controlling tillförs avdelningen för intern styrning och stöd.

### 3. Budgetförslag

I december 2023 beslutade Riksbanken om en ny strategisk plan för perioden 2024–2027. Den snabba förändringstakten och osäkra omvärldsläget förstärkte behovet av att bygga förmågor att utföra Riksbankens uppdrag under nya förutsättningar. Det är också essensen i den strategiska planen; att med hjälp av ny och befintlig data, ny teknik, stärkt beredskap, utvecklade arbetsformer och samarbeten, tolka hur förändrade förutsättningar påverkar våra uppdrag och svara med ändamålsenliga åtgärder.

Genomförandet av strategin är basen för verksamhetsutvecklingen. Men i planerna ligger även många andra högprioriterade initiativ, som krävt och även fortsättningsvis kräver ökade resursinsatser – såsom stora infrastrukturprojekt på betalningsområdet, omställning till utökat uppdrag enligt den nya riksbankslagen (depåstruktur med mera) och stora förflyttningar på beredskaps-/säkerhetsområdet som påbörjats redan innan nuvarande strategiska plan togs fram.

I den nya strategin fortsätter – och breddas – den analytiska förflyttning som hittills till stor del drivits fram inom dataområdet och den penningpolitiska analysen. Med den nya infrastrukturen för data ökar fokus på att göra befintlig data bredare tillgänglig och pröva ny data i policyprocesser samt mer strukturerat utforska och utnyttja ny teknik (inte minst AI) och ta nya initiativ för att pröva nya arbetsformer. Dessa insatser skapar även en potential för rationalisering som under kommande år ska medföra lägre kostnader.

Sammantaget kommer bankens viktigaste fokusområden i verksamhetsutvecklingen under 2025 vara (1) Genomförandet av den strategiska planen, (2) HK 2.0, underhåll och ombyggnader av huvudkontoret, (3) Initiativ kopplade till Riksbankens intjänings<sup>6</sup> och (4) Infrastrukturprojekt inom betalningar och övrig IT-infrastruktur.

---

<sup>5</sup> Ökning av pensionskostnader är en engångsförändring hänförlig till de senaste årens rekryteringar och att budgeten för pensionskostnader har släpat efter.

<sup>6</sup> Översyn avgiftsintäkter, implementering nytt inlåningskrav och åtgärder för högre avkastning i förvaltningen av valutareserven.

För mer information om planerad verksamhetsutveckling, se "Riksbankens verksamhetsplan 2025".

## Kostnadsbudget 2025

Förslaget till kostnadsbudget för 2025 uppgår totalt till 1 554 mkr (1 486), varav inköp av sedlar och mynt noll mkr (26). Förslaget till intäktsbudget för 2025 utgör 306 mkr (1 173). Det höga beloppet 2024 avser en engångspost för skuldavskrivning av ogiltiga sedlar på 900 mkr.

### Förslag till kostnadsbudget per kostnadsslag 2025

Mkr	Utfall 2023	Budget 2024	Prognos 2024	Budget 2025
Personalkostnader	-671	-725	-712	-798
Övriga administrationskostnader	-531	-657	-575	-676
Avskrivningar	-71	-78	-75	-80
<b>Summa förvaltningskostnader exkl. inköp sedlar och mynt</b>	<b>-1 273</b>	<b>-1 460</b>	<b>-1 362</b>	<b>-1 554</b>
Sedel- och myntinköp	-113	-26	-8	-
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-1 386</b>	<b>-1 486</b>	<b>-1 370</b>	<b>-1 554</b>

Som statlig myndighet åligger det Riksbanken att hushålla effektivt med resurser. Resursinsatsen måste fortsatt öka 2025 för några specifika områden, det handlar om beredskapsinsatser för vidareutveckling av IT-infrastruktur och IT-säkerhet samt utbyggnaden av sedeldepåer. I övrigt präglas budgeten av återhållsamhet då bl a ett besparingskrav på 1 % har lagts mot alla delar av organisationen.

Förvaltningskostnaderna exklusive sedlar och mynt ökar med 94 mkr från 1 460 mkr till 1 554 mkr. Personalkostnaderna stiger med 73 mkr, varav pensionskostnader 27 mkr, lönerrevision 18 mkr och utökat antal medarbetare, dels i form av rekrytering för konsultväxlingar, dels nyanställda i övrigt 28 mkr (se mer information i avsnittet om personalkostnaderna). Övriga administrationskostnader ökar med 19 mkr. Härav utgör ökning av IT-kostnader 29 mkr medan kostnaderna för Information/extern representation, Transport och resor, Övriga externa tjänster och kontors- och fastighetsdrift minskar med 14 mkr. Konsultuppdragen ökar med 4 mkr (se mer information i avsnittet om administrationskostnader). Avskrivningarna ökar med 2 mkr.

Prognosen för förvaltningskostnader 2024 exklusive inköp av sedlar och mynt ligger 98 mkr under budget (1 362 mkr jämfört med 1 460 mkr). Det är huvudsakligen administrationskostnaderna som förväntas bli lägre än budget. Det handlar främst om kostnader för BIS Innovation Hub och fastighetskostnader som antingen uteblivit eller förskjutits till 2025. Kostnader för sedlar och mynt prognostiseras att bli 18 mkr lägre än budget.

## Personalkostnader

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

Budgeten för personalkostnader 2025 ökar jämfört med budget 2024 med 73 mkr eller 10 %, varav höjda pensionskostnader 27 mkr eller 4 % och lönerevision 18 mkr eller 2 %. Antalet årsarbetskrafter ökar med 30 årsarbetare från 485 till 515, vilket medfört en ökning av kostnaderna med 28 mkr eller 4 %.

Ökningen av antalet årsarbetskrafter fördelar sig enligt följande:

Förändring årsarbetskrafter 2025 jämfört med 2024	Årsarbetskrafter
IT Konsultväxlingar 4 åa och IT övrigt 4 åa <sup>7</sup>	8
Controllerverksamhet <sup>8</sup>	3
Fastighetsförvaltning <sup>9</sup>	4
Informationssäkerhet	1
Internationellt arbete <sup>10</sup>	1
Jurister <sup>11</sup>	3
Rekryteringar som 2024 drog ut på tiden och kostnadseffekten slår igenom först 2025	2
Utökningar som en följd av att avgiftsfinansierad verksamhet växer:	
Betalsystemet	4
Finansiell stabilitet (DORA-tester)	2
SIDA	2
<b>Total</b>	<b>30</b>

<sup>7</sup> Främst inom AI, cybersäkerhet, Utveckling, IT-infrastruktur och molnet.

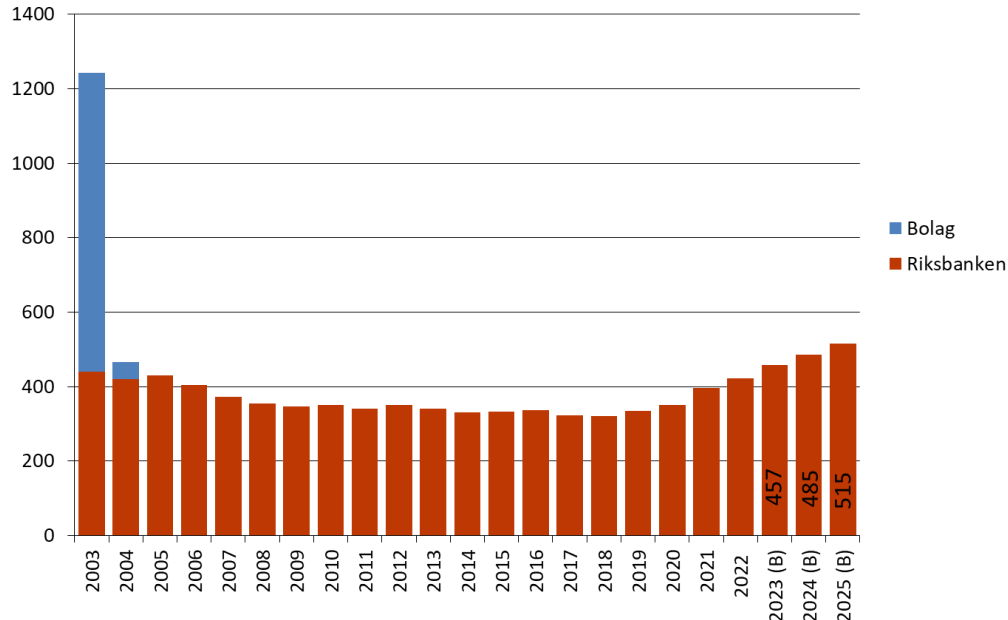
<sup>8</sup> I syfte att utveckla budgetstyrningen och kostnadskontrollen.

<sup>9</sup> Till följd av de senaste årens ökade antal fastighetsobjekt.

<sup>10</sup> En nybildad enhet med syfte att stärka och öka det internationella samarbetet. Enheten har tillförts årsarbetskrafter från andra enheter och utökats med en enhetschef.

<sup>11</sup> Stabsavdelningen har ökat antalet jurister för att öka det centrala stödet till avdelningarna. 2 årsarbetskrafter har hanterats genom omföring av medel från andra avdelningar.

## Utveckling av antal årsarbetare



## Administrationskostnader

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

Budgeten för administrationskostnader 2025 ökar jämfört med budget 2024 med 19 mkr eller 3 %. Under 2025 ökar framförallt IT-drift 29 mkr samtidigt som transport och resor, övriga externa tjänster och kontors- och fastighetsdrift tillsammans minskar med 14 mkr.

- Inom kostnadsgruppen "Information och extern representation" är förslaget till budget 7 mkr vilket är i nivå med 2024 års budget.
- För "Transport och resor" beräknas kostnaderna uppgå till 21 mkr, vilket är 4 mkr lägre än 2024 års budget. Minskningen beror främst på lägre kostnader för underhåll av bilar och resekostnader.
- Budgeten för "Konsultuppdrag" beräknas uppgå till 106 mkr, vilket är 4 mkr mer än i budgeten för 2024. Det planeras för 6 konsultväxlingar till 2025, vilket innebär att ökningen egentligen är 10-12 mkr. Ökningen beror främst på högre kostnader för konsulter för att upphandla och genomföra en multi-sourcing av IT-tjänsterna.
- "Övriga externa tjänster" budgeteras till 159 mkr, vilket är 7 mkr lägre än föregående års budget. I budgeten ingår 25 mkr för BIS innovation Hub som öppnades i Stockholm under 2021 och som Riksbanken är med och finansierar.
- "IT-driften" består huvudsakligen av licenser och IT-tjänster för den outsourcade driften av IT. Budgeten är 241 mkr vilket är 29 mkr högre än föregående år. En stor

del av uppgången är relaterad till beredskap och då främst inom IT-infrastruktur och IT-säkerhet. Ökningen beror även på utökat behov av verksamhetsstöd och utökat antal anställda i Riksbanken som helhet, vilket leder till en utökning av volymen köpta IT-tjänster och licenser.

- Budgeten för "Ekonomipriset" utgörs av själva prissumman för Nobelpriset om 11 mkr samt en administrationsavgift till Nobelstiftelsen om 11 mkr. Totalt 22 mkr.
- Kostnaderna för "kontors- och fastighetsdrift" beräknas till 102 mkr, vilket är 4 mkr lägre än 2024. 2024 har Riksbanken engångskostnader för etablering av ett nytt kontor som inte finns i budget 2025.
- Övriga administrationskostnader består främst av medlemsavgifter, tidskrifter och lämnade bidrag. Föreslagen budget 2025 är 18 mkr, vilket är 1 mkr mer än 2024.

### **Avskrivningar**

I kostnadsgruppen ingår avskrivningar på anläggningstillgångar såsom maskiner, inventarier, fordon, fastigheter och IT. För 2025 beräknas avskrivningarna uppgå till 80 mkr, vilket är något över budget 2024 (78). Som ett resultat av pågående och planerade investeringar förväntas avskrivningarna öka till 105 mkr 2026 för att därefter minska något 2027 till 100 mkr. Avskrivningstiden för byggnader är 50 år och för övriga fastighetsanläggningar 5-25 år. Avskrivningstiden för maskiner och inventarier inklusive datorer är 3-7 år.

### **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. För 2025 budgeteras inga inköp av sedlar (-) och inga inköp av mynt (26).

*Ytterligare kostnadsinformation finns i bilagor.*

## Förslag till intäktsbudget, förvaltningsintäkter 2025

Budgeten för 2025 för andra intäkter än de som härrör från tillgångsförvaltningen uppgår till 306 mkr (1 173), se tabell nedan:

Mkr	Utfall 2023	Budget 2024	Prognos 2024	Budget 2025
Betalningssystemavgifter	170	207	204	226
Doratestavgifter	-	-	-	2
Avgifter korrespondentbanktjänster	-	-	-	2
Kontanthantering	30	13	13	13
Skrotförsäljning	-	35	35	10
Skuldavskrivna sedlar	-	900	900	-
Ersättningar SIDA	3	4	4	7
Utdelningar	71	60	88	70
Ränteintäkter personallån	1	2	2	1
Räntekostnader kontantdepåer	-42	-50	-39	-25
Övrigt	25	2	2	-
<b>Summa förvaltningsintäkter</b>	<b>259</b>	<b>1 173</b>	<b>1 209</b>	<b>306</b>

Rensat för effekten av skuldavskrivning sedlar som inte uppstår varje år och inte förväntas för 2025, ökar förvaltningsintäkterna enligt budget från 273 med 33 mkr till 306 mkr eller med drygt 12 procent. Av intäktsökningen motsvaras 26 mkr av ökade avgiftsintäkter.

Riksbankens kostnader för betalningssystem, DORA tester och korrespondentbanktjänster ska täckas genom avgifter från berörda institut. Skrotförsäljningen avser försäljning av mynt som återlämnats till Riksbanken och mynt som Riksbanken inte längre har behov av. Posten skuldavskrivning sedlar under 2024 avser sedlar som ogiltigförklarades 2013.<sup>12</sup> Under 2025 kommer det inte ske någon skuldavskrivning av sedel- och myntskulden. Den budgeterade intäkten om 7 mkr från SIDA utgörs av ersättning för teknisk assistans. Posten utdelningar, som avser utdelning från Riksbankens innehav av aktier i BIS, budgeteras för 2025 totalt till 70 mkr. Ränteintäkter personallån avser den ränta de anställda betalar på sina lån hos

---

<sup>12</sup> Sedlar som varit ogiltiga i över tio år skrivs normalt av från den utelöpande sedelskulden och förs till resultaträkningen reducerat med ett mindre belopp som förs till posten Avsättningar.

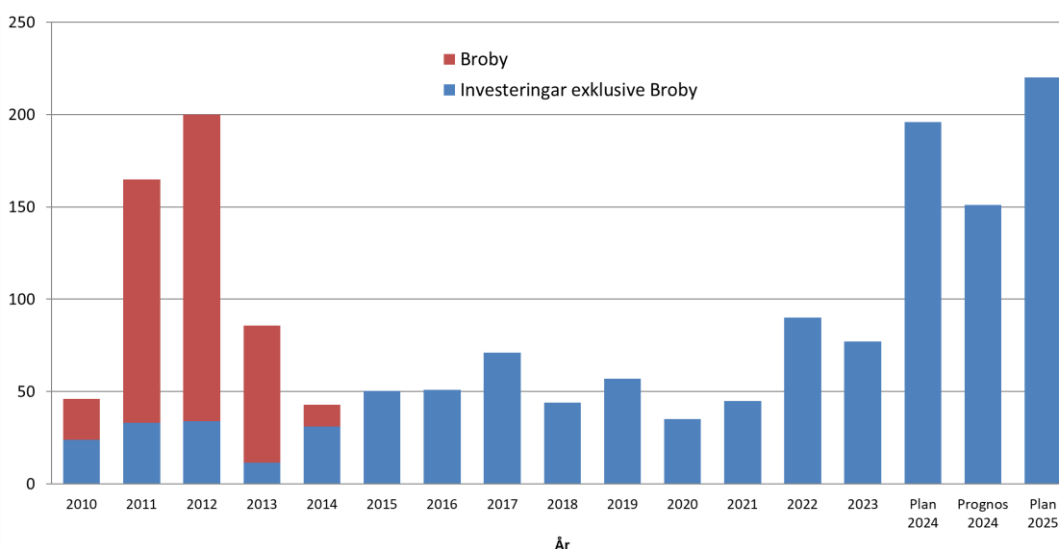


Riksbanken.<sup>13</sup> Räntekostnader kontantdepåer avser ersättning till bankerna för att behålla kontanter i egen depå enligt särskilda regler.<sup>14</sup>

## 4. Investeringsplan 2025

Förslaget för 2025 innebär en investeringsplan för materiella och immateriella anläggningstillgångar uppgående till 220 mkr. Investeringsplanen för 2024 uppgick till 196 mkr. Prognosen för investeringar 2024 är ca 50 mkr lägre än plan, vilket till stor del förklaras av IT-investeringar och fastighetsinvesteringar som skjutits fram till 2025. Investeringsplanen för 2025 fördelas på IT 95 mkr (90) och fastighet samt övriga investeringar 125 mkr (90). De största projekten i 2025 års investeringsplan är införande av SWIFT:s nya meddelandestandard (ISO 20022), utveckling av en data- och analysplattform, utveckling av IT-infrastrukturen, ombyggnation av HK, beredskapsinvesteringar och säkerhetsanläggningar. Avskrivningstiden för byggnader är 50 år och för övriga fastighetsanläggningar 5-25 år. Avskrivningstiden för maskiner och inventarier inklusive datorer är 3-7 år.

### Historik över investeringsutgifter, 2010 – plan 2025 (miljoner kr)



Investeringsplanen är en del av Riksbankens budget och beslutas just som en plan eller redovisning av planerade investeringsprojekt. De enskilda ingående projekten beslutas senare under verksamhetsåret i enlighet med Riksbankens beslutsordning. Enligt

<sup>13</sup> Avser kvarvarande lånestock, anställda erbjuds sedan 2016 inte längre att ta personallån i Riksbanken.

<sup>14</sup> Ersättningen till bankerna ingår här bland förvaltningsintäkter eftersom den i andra sammanhang redovisas som en del av ett så kallat förvaltningsräntenetto, en samlingspost för alla ränteintäkter och räntekostnader som inte härstammar från tillgångsförvaltningen. När reporäntan var noll eller negativ betalades ingen räntekostnadsersättning för kontantdepåer.

arbetsordningen bilaga 1 – beslut och delegationsordning 2.1.7 fattar direktionen beslut om inköp och projekt eller andra strategiska åtagande över 10 mkr eller av annat skäl är av principiell betydelse för Riksbanken. Regel om attestering av Riksbankens förvaltningsutgifter tar därutöver upp gällande beloppsgränser för inköp. Beloppsgränser styrs även via regeln för Riksbankens projekt- och uppdragstyrning.

## Investeringsplan 2025, Mkr

Investeringsobjekt	2025	Beskrivning
HK ombyggnation	21	
ISO 20022 för RIX och QCMS	17	För RIX. Totalt 75 mkr
Data- och analysplattform	12	Ersättning Doris. Totalt 40 mkr
QCMS	9	Totalt 22 mkr
SynQ	2	Nytt IT-stöd som ersätter LAGE. Totalt 23 mkr
Övriga System	12	Ett antal mindre system och verktyg
Övrig IT - utrustning	22	
<b>Summa IT</b>	<b>95</b>	
Ombyggnation och fastighetsinstallationer HK	58	
Övriga fastighetsinvesteringar	25	Depåer
Säkerhetsinstallationer	33	HK, HK klara, depåer m.m.
Övrigt	9	
<b>Summa övriga investeringar</b>	<b>125</b>	
<b>Summa investeringsplan 2025</b>	<b>220</b>	

### Mer detaljerad kostnads-/intäktsinformation i bilagor:

- bilaga 1 finns en sammanställning av budgetförslaget på mer detaljerad nivå.
- bilaga 2 presenteras budgeterade intäkter och kostnader, fördelade per avdelning.
- bilaga 3 presenteras budgeterade intäkter och kostnader, fördelade per uppdragsområde.
- bilaga 4 presenteras kostnadshistorik per uppdragsområde.
- bilaga 5 presenteras kostnadshistorik samt avgiftsintäkter i löpande siffror.
- bilaga 6 presenteras utveckling av Riksbankens reala förvaltningskostnader.

## Bilaga 1 – Total budget Riksbanken 2025, Mkr

Kontoslag	Utfall 2023	budget 2024	Prognos 2024	Förslag till budget 2025	Förändring 2025 i % av budget 2024
<b>INTÄKTER</b>					
Räntekostnader kontantdepåer	-42	-50	-39	-25	-50%
Ränta personallån	1	2	2	1	0%
Betalningssystemavgifter	170	207	204	226	9%
Utdelningar	71	60	88	70	0%
Övriga förvaltningsintäkter	58	954	954	34	-96%
<b>Totala intäkter</b>	<b>259</b>	<b>1 173</b>	<b>1 209</b>	<b>306</b>	<b>-74%</b>
<b>KOSTNADER</b>					
Löner och andra ersättningar	-386	-413	-410	-448	8%
Pensionskostnader	-119	-124	-127	-146	17%
Sociala avgifter	-149	-163	-156	-179	10%
Övriga personalkostnader	-17	-25	-19	-25	-1%
<b>Personalkostnader</b>	<b>-671</b>	<b>-725</b>	<b>-712</b>	<b>-798</b>	<b>10%</b>
Information, extern representation	-7	-7	-6	-7	-9%
Transport/resor	-15	-25	-18	-21	-14%
Konsultuppdrag	-98	-102	-90	-106	4%
Övriga externa tjänster	-137	-166	-135	-159	-4%
IT-drift	-180	-212	-207	-241	14%
Ekonomipriset	-24	-22	-22	-22	0%
Kontors- och fastighetsdrift	-53	-106	-80	-102	-3%
Övrigt	-17	-17	-17	-18	6%
<b>Administrationskostnader</b>	<b>-531</b>	<b>-657</b>	<b>-575</b>	<b>-676</b>	<b>3%</b>
<b>Avskrivningar</b>	<b>-71</b>	<b>-78</b>	<b>-75</b>	<b>-80</b>	<b>3%</b>
Sedlar	-113				
Bruksmynt		-26	-8		-100%
Minnesmynt					
<b>Sedel- och myntkostnader</b>	<b>-113</b>	<b>-26</b>	<b>-8</b>		<b>-100%</b>
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-1 386</b>	<b>-1 486</b>	<b>-1 370</b>	<b>-1 554</b>	<b>5%</b>
<b>Totala förvaltningskostnader exkl. inköp av sedlar och mynt</b>	<b>-1 273</b>	<b>-1 460</b>	<b>-1 362</b>	<b>-1 554</b>	<b>6%</b>
<b>Förvaltningsnetto totalt</b>	<b>-1 127</b>	<b>-313</b>	<b>-161</b>	<b>-1 248</b>	<b>298%</b>

## Bilaga 2 – Budgeterade intäkter och kostnader, fördelade per avdelning, Mkr

I tabellen nedan framgår budgeterade intäkter och kostnader, fördelade per avdelning, samt kostnader för inköp av sedlar och mynt och de gemensamma kostnader som främst avser pensionspremier.<sup>15</sup>

Kostnaderna exklusive sedlar och mynt ökar 94 mkr från 1 460 mkr till 1 554 mkr. Det är främst AID som till följd av satsningar på beredskap genom utveckling av IT-infrastruktur och IT-säkerhet samt Riksbanksgemensamt (huvudsakligen pensioner) som ökar. AID ökar med 53 mkr och Riksbanksgemensamt ökar med 29 mkr. Utöver dessa poster med en total kostnadsuppgång på 82 mkr innebär budgeten för 2025 att kostnaderna hålls i schack. Riksbankens verksamhet, exklusive AID och Riksbanksgemensamt, ökar med 12 mkr, vilket motsvarar ca 1 %. I det ligger även lönerevisionen.

Kostnadsstyrningen kommer också till uttryck i att de stora avdelningarna penningpolitik, finansiell stabilitet (exklusive Dora tester), betalningar och marknader tillsammans får oförändrad budget för direkta kostnader jämfört med 2024. Även här är lönerevisionen inkluderad. Ökningarna på stabsavdelningen beror på inrättande av den nya enheten internationella sekretariatet samt ökade juridiska resurser för att öka stödet till avdelningarna. AIS håller sig inom ramen för samma budgetbelopp som 2024 trots en utökning av bemanningen med 9 årsarbetskrafter. FOEs ökning beror huvudsakligen på arbetet med utgivning av en ny bok om historisk monetär statistik för Sverige.

---

<sup>15</sup> Den 1 juni 2024 genomförde Riksbanken en omorganisation där HR flyttade från AIS till STA. I tabellen nedan har utfall 2023 och budget 2024 justerats som om omorganisationen var genomförd 1 januari 2023.

Avdelning/funktion	Utfall 2023	budget 2024	budget 2025	Förändring mkr	Förändring %
<b>Förvaltningsintäkter</b>					
STA	3	4	5	1	35%
AIS	1	2	2	0	0%
AID			1	1	
AFM			2	2	
AFB	158	1 105	224	-881	-80%
AFS	73	62	72	11	17%
Övriga	24				
<b>Totala förvaltningsintäkter</b>	<b>259</b>	<b>1 173</b>	<b>306</b>	<b>-866</b>	<b>-74%</b>
<b>Förvaltningskostnader</b>					
Fullmäktige	-4	-6	-4	-1	-23%
Direktionen	-33	-22	-22	0	2%
STA	-98	-103	-112	8	8%
AIS	-173	-275	-275	0	0%
RIA	-21	-25	-25	0	-1%
APP	-162	-183	-186	3	2%
FOE	-23	-25	-27	2	9%
AFM	-67	-75	-76	0	0%
AFS	-68	-79	-81	2	3%
AFB (exkl. inköp av sedlar & mynt)	-154	-157	-154	-3	-2%
IR	-6	-8	-8	0	1%
AID	-307	-346	-399	53	15%
Riksbanksgemensamt (pensioner m.m)	-157	-156	-185	29	19%
Sedel- och myntkostnader	-113	-26			
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-1 386</b>	<b>-1 486</b>	<b>-1 554</b>	<b>68</b>	<b>5%</b>
<b>Totala förvaltningskostnader exkl. inköp av sedlar och mynt</b>	<b>-1 273</b>	<b>-1 460</b>	<b>-1 554</b>	<b>94</b>	<b>6%</b>

### Bilaga 3 – Budgeterade intäkter & kostnader, fördelade per uppdragsområde, Mkr

Ett annat sätt att visa hur resurserna används inom Riksbanken är att redovisa de totala kostnaderna utifrån Riksbankens olika uppdrag. I tabellen nedan framgår budgeterade intäkter och kostnader, fördelade per uppdragsområde. Kostnaderna omfattar både direkta kostnader på de avdelningar som är involverade i att utföra uppdraget ifråga och utfördelade indirekta kostnader från IT och support (AID, AIS, RIA, STA, IR och DIR). De fördelade kostnaderna ska så nära som möjligt spegla de resurser som man beräknar ta i anspråk inom varje uppdragsområde under 2025.

Den fördelningsmodell som använts för 2025 är i stort sett densamma som för 2024 och baseras huvudsakligen på en europeisk centralbanksstandard som tagits fram inom eurosystemet och som används för att fördela samtliga förvaltningskostnader på uppdragsområden.<sup>16</sup>

<sup>16</sup> Vid fördelningen tillämpas fördelningsnycklar som framför allt baseras på antal medarbetare verksamma inom ett uppdragsområde i förhållande till samtliga medarbetare inom alla uppdragsområden. Priset för applikationsdrift per verksamhetssystem används som fördelningsnyckel för fördelning av IT-kostnader. Sedan 2021 används CGI:s prissättning som underlag för fördelningsnyckeln.

Uppdragsområdet Penningpolitik omfattar här det policymässiga arbetet medan det operativa genomförandet av penning- och valutapolitiska beslut redovisas under området Marknader (Tillgångsförvaltning och implementering av penningpolitiken). Inklusive de utfördelade kostnaderna stiger kostnaderna inom alla uppdragsområden. Den största kostnadsökningen på uppdragsområdesnivå avser betalsystemet som ökar med 32 mkr.

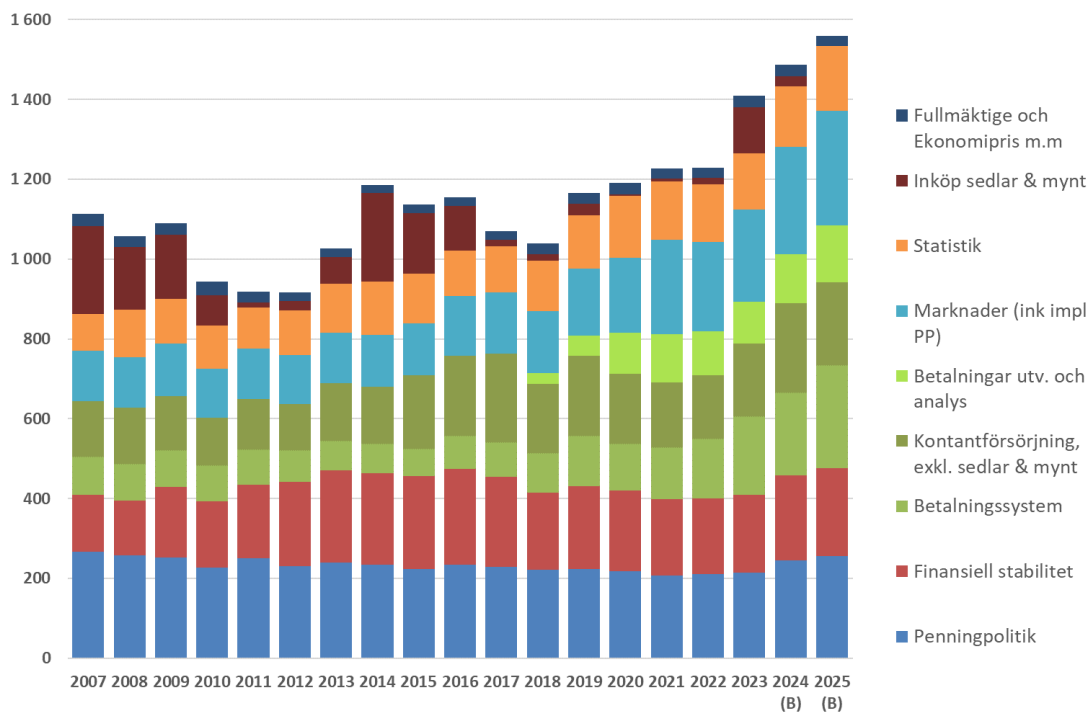
Uppdragsområde	Utfall 2023	Budget 2024	Förslag till budget 2025
<b>Förvaltningsintäkter</b>			
Penningpolitik	1	2	3
Finansiell stabilitet	74	63	75
Betalningssystemet RIX	170	207	226
Kontantförsörjning	-12	900	1
Övrigt	26	-	2
<b>Totala förvaltningsintäkter</b>	<b>259</b>	<b>1 173</b>	<b>306</b>
<b>Förvaltningskostnader</b>			
Penningpolitik	-212	-245	-250
Finansiell stabilitet	-191	-213	-223
Betalningar	-588	-581	-608
<i>Varav betalningssystemet RIX</i>	<i>-194</i>	<i>-225</i>	<i>-257</i>
<i>Varav kontantförsörjning inkl. sedlar och mynt</i>	<i>-291</i>	<i>-233</i>	<i>-208</i>
<i>Varav utveckling och analys</i>	<i>-103</i>	<i>-123</i>	<i>-143</i>
Marknader	-228	-268	-286
Statistik	-139	-151	-162
Fullmäktige och Ekonomipris	-28	-28	-26
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>-1 386</b>	<b>-1 486</b>	<b>-1 554</b>

#### Bilaga 4 – kostnader fördelade per uppdragsområde 2007-2025 (reala värden<sup>17</sup>), Mkr

Utvecklingen av Riksbankens kostnader var relativt stabil fram till 2018. 2019 inträdde nya förutsättningar för verksamheten som krävde relativt stora resursökningar, framför allt inom betalningar och beredskap, samt för anpassningar till ny riksbankslag som bland annat innebar uppbyggnaden av fler sedeldepåer. Ökningarna sedan 2018 har främst varit inom huvudområdet betalningar och där inom uppdragsområdena betalsystemet, kontantförsörjning och utveckling och analys. Under Corona krisen behövde Riksbanken tillsätta resurser för att kunna utföra stora köp av värdepapper av olika slag i syfte att värna finansiell och makroekonomisk stabilitet, vilket syns i resursökningen på marknader (tillgångsförvaltning inklusive implementeringen av penningpolitiken). Vidare har Statistik tillförts mer resurser, bland annat genom ett system för att kunna samla in, bearbeta, analysera och tillgängliggöra statistik över bankernas utländska tillgångar och skulder. Kostnaderna för uppdragsområdena penningpolitik och finansiell stabilitet har varit väldigt stabila. En viss ökning av

<sup>17</sup> Uppräkning av årsutfallen sker med årsmedelvärden jämfört med KPIF i oktober 2024.

penningpolitiken skedde 2024 i samband med ökade resurser för den penningpolitiska analysen.

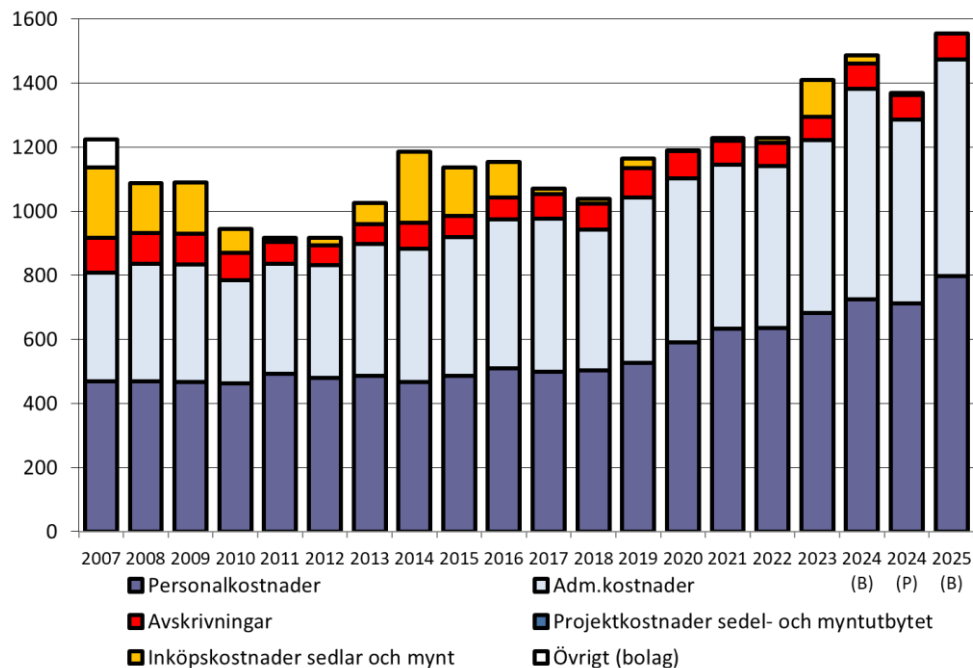


## Bilaga 5 – Kostnadsutveckling för kostnadslag (2017 – budget 2025) och utveckling avgiftsintäkter och ersättning från SIDA , löpande priser, Mkr

Kostnadsutveckling	Utfall 2017	Utfall 2018	Utfall 2019	Utfall 2020	Utfall 2021	Utfall 2022	Utfall 2023	Budget 2024	Prognos 2024	Förslag till budget 2025
Personalkostnader	403	414	442	497	546	589	671	725	712	798
Administrationskostnader	385	362	431	431	441	471	531	657	575	676
Avskrivningar	61	67	78	71	65	66	71	78	75	80
Sedlar och mynt	14	13	25	3	6	15	113	26	8	-
<b>Totala förvaltningskostnader</b>	<b>863</b>	<b>856</b>	<b>976</b>	<b>1 002</b>	<b>1 058</b>	<b>1 141</b>	<b>1 386</b>	<b>1 486</b>	<b>1 370</b>	<b>1 554</b>
<b>Avgiftsintäkter och ersättning från SIDA</b>	<b>88</b>	<b>95</b>	<b>106</b>	<b>110</b>	<b>135</b>	<b>148</b>	<b>176</b>	<b>214</b>	<b>211</b>	<b>240</b>

## Bilaga 6 – Utveckling av Riksbankens reala förvaltningskostnader, Mkr

Utvecklingen över tiden för Riksbankens reala<sup>18</sup> förvaltningskostnader presenteras i diagrammet nedan tillsammans med budget 2024, prognos 2024 och budget 2025.



<sup>18</sup> Uppräkning av årsutfallen sker med årsmedelvärden jämfört med KPIF i oktober 2024.