

- Ledningsgruppen 21 januari
- Direktionen 24 januari
- Fullmäktige 14 februari

# Uppföljning 2019

## INNEHÅLL

- |    |  |         |
|----|--|---------|
| 1. | Övergripande om tertiäl 3 och helåret              | sid 2   |
| 2. | Sammanfattning verksamhetsresultat per område      | sid 3-4 |
| 3. | Sammanfattning status utvecklingsarbete färdplanen | sid 5   |
| 4. | Sammanfattning resurser                            | sid 6   |

*För mer detaljer:*

- |    |   |                 |
|----|---|-----------------|
| 4. | <i>Budgetuppföljning övrigt</i>                   | <i>sid 7-8</i>  |
| 5. | <i>Fördjupning för ett urval indikatorer</i>      | <i>sid 9-15</i> |
| 6. | <i>VP- och budgetuppföljning RIX</i>              | <i>sid 16</i>   |
| 7. | <i>Sammanfattning självskattning policyanalys</i> | <i>sid 17</i>   |

*BILAGA: Samtliga indikatorer per respektive verksamhetsområde  
Se även alla detaljer om status för färdplanen (länk skickad till direktionen)*

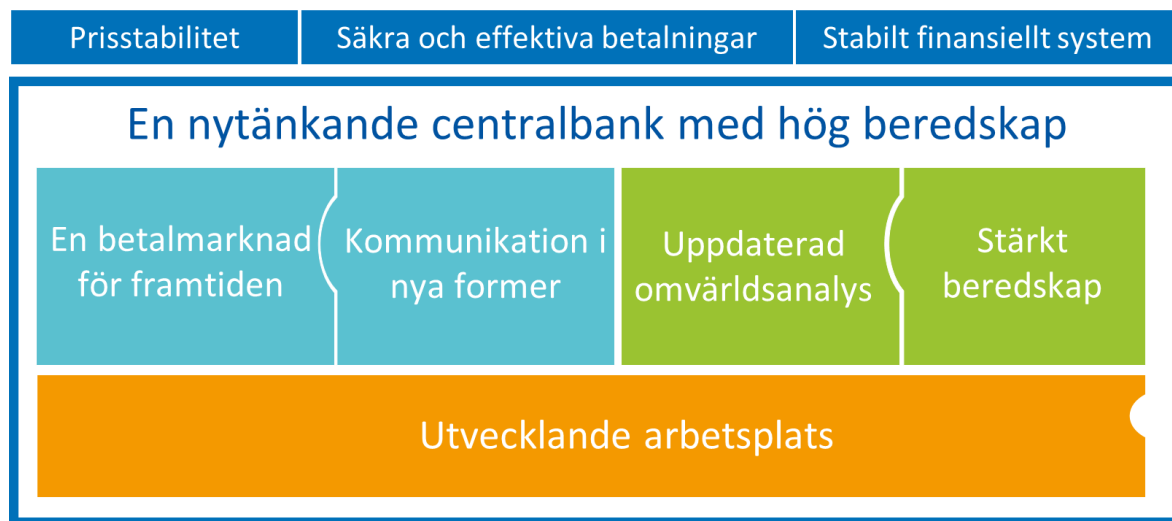
Ersätter den mer omfattande tertiälrapport som tidigare producerats av controllerfunktionen. I separat bilaga finns detaljerad status för samtliga mål och indikatorer. I utskicket bifogas även avdelningarnas självskattning av policyanalysen för tertiäl 3 (sammanfattas i bild 17). Detaljerad status för den strategiska färdplanen finns i planerings- och uppföljningsverktyget RYC/Stratsys (länk skickas separat till direktionen).

# Vi följer i stort färdplanen, med kostnader inom budgetramen

Första året med en ny strategisk plan som utgångspunkt för verksamhetsplan och budget. Ett år som präglats av fokus på strukturomvandlingen på betalmarknaden och elektroniska centralbankspengar, beslut om TIPS, lagöversynen, transitionen till ny IT-leverantör, växelkursen, Brexit, det penningpolitiska styrsystemet, valutareservens storlek och finansiering m m.

SVERIGES RIKSBANK

– på medborgarnas uppdrag för en stark och säker ekonomi



## Resurser

Budgetramen till LG utökades inför 2019, framför allt till följd av resurskrävande satsningar för stärkt beredskap och för att möta utmaningarna på betalningsområdet. Kostnaderna underskrider ramen (-4 %) bland annat till följd av den mer tidskrävande upphandlingen för e-kronapiloten. De personalförstärkningar som beslutades i samband med budget 2019 fick successivt genomslag under året och bemanning utökades från 310 årsarbetare 2018 (exkl tillfälliga tjänster för inlösen) till 324 i snitt under 2019. Ökningarna sker framför allt på AFB och AVS. Transitionen tog mycket resurser och fokus och är en orsak till att investeringarna ligger under plan.

## Driva banken (löpande)

I vanlig ordning ett blandat utfall på de indikatorer som speglar den löpande verksamheten.

Förtroendet har vänt uppåt, om än inte till tidigare nivåer. I en prel. samlad prognosranking (KPI/BNP) hamnar Riksbanken på en sjunde plats av tio prognosmakare medan kortsiktsprognoserna presterat bra enligt indikatorn "relativ prognosprecision". Tillgängligheten för RIX når åter målet.

## Förändra banken (utveckling)

Ledningsgruppen följer den strategiska färdplanen, ett 80-tal VP-projekt (se bild 5).

- 41 % i stort enligt plan
- 35 % avslutade
- 24 % med ngn avvikelse

Den avvikelse med störst påverkan är ytterligare förseningar av IT-transitionen. TIPS går enligt plan, e-kronapilotens upphandlingsprocess förlängs ytterligare pga. överprövning.

# Resultat per verksamhetsområde, sammanfattning 2019

## Kommentar:

I en prel. ranking av samlad prognosförmåga (KPI/prel. BNP) hamnar Riksbanken på sjunde plats 2019 – se bild 13. Det är framför allt inflationsprognoserna för 2019 från 2018 som drar ned rankingen – analyseras närmare i kommande ”Redogörelse för penningpolitiken”. Kortsiktprognoser hade ett bra utfall mätt med indikatorn ”relativ prognosprecision”.

Tillgängligheten i RIX har varit relativt stabil under 2019, endast kortare avbrott. Kontantutlämningen hade 100 % tillgänglighet under T3 men drabbades tidigare i år av incidenter som påverkade tillgängligheten. En kraftig ökning av falska 500-kronorssedlar har rapporterats.

Mediegenomslaget för FSR har varit lågt på det sätt Kantar-Sifo mäter idag (genomslag för budskap och talespersoner i 10 nyckelmedier, det behövs en diskussion om detta är en relevant mätmetod för FSR, som inte tas upp i alla medier).

Se fördjupningar om prognosförmåga, betalningar och statistik (bild 12-14) samt en sammanfattning av fokus för policyanalysen under T3 i bild 17.

För detaljerad information – se separat bilaga med samtliga rapporterade indikatorer per verksamhetsområde.

## Penningpolitik



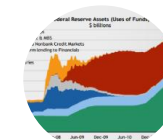
## Finansiell stabilitet



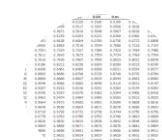
## Betalningar



## Marknader



## Statistik



## Övergripande, bedömning externt resultat

KPIF och inflationsförväntn

Övergripande bedömning i FSR

Bedömning i ny rapport

Finansiell beredskap

Övergripande kvalitet

## Underliggande indikatorer

Prognosprecision  
Prel. ranking 2019

Krisövningar  
Policybehov GoVR

Förfalskningar

Value at Risk

Fin.marknad

Publicerad policyanalys

Tillgänglighet RIX

Långsiktig avkastning

Bet.balans

Publicerad forskning PP och FS

Kostnads-täckning RIX

Dagslåneränta

Oms.statistik

Mediegenomslag PPR resp FSR

Tillgänglighet kontantutlämn.

Limitövertr. Incidenter

Räntor, valuta-noteringar

Handläggningstid inlösen

Effektiv info-försörjning

## Total allokerad kostnad 2019 (2018):

187 mkr (182)

174 mkr (160)

341 mkr (261)

140 mkr (127)

112 mkr (104)

Inkl sedlar/mynt

# Resultat bankgemensamma områden, sammanfattning 2019

Kommentar:

Överlag en god måluppfyllelse inom bankgemensamma områden, det gäller inte minst senaste halvårsmätningen av arbetsklimatet.

Nedgången i de två föregående mätningarna av allmänhetens förtroende bröts, men vi är inte på de nivåer vi vant oss vid sedan tidigare. Senaste mätningen innebar en uppgång från 41 % till 48 % med högt förtroende (bild 12).

Halvårsmätningen gav ett bra resultat, klar förbättring t ex beträffande kompetensplanering, men vi står still beträffande en del tidigare identifierade utmaningar (effektiva arbetsrutiner, återhämtning). Personalrörligheten når målen både för total omsättning (9 %) och för intern rörlighet (7 %) – men varierar på avdelningsnivå (bild 10).

Andelen IR-risker som åtgärdas inom tidplan når målet, däremot har vi tre st öppna iakttagelser äldre än 1,5 år. Handläggningstid registrator når ej målet men bör ses som godkänd utifrån den stora volymen ärenden under tertial 3.

För mer detaljerad information – se bilaga med samtliga rapporterade indikatorer per verksamhetsområde.

Kommunikation



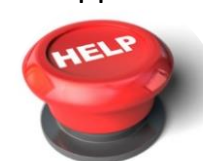
Arbetsplatsen



Intern styrning och kontroll



IT & verks. support



Miljö



Resurser



Allmänhetens förtroende

Arbetstillfredsställelse

ISK utvärdering

Kundundersökningar

Energiförbrukning

Kostnadsram

Målgruppers förtroende

Strat. komp.försörjning

Gamla IR-iakttagelser

IT-leverans

Elförbrukning

Årsarbetare

Enkät intern-kommunikation

Eff/Hållbara arb.former

Åtgärder i tid

Innovation

Koldioxidutsläpp flyg

Investeringar

Sociala medier, räckvidd resp engagemang

Personalrörlighet

Tillgänglighet registrator

Könsfördelning chefer

Internationellt utbyte

# Resultat utv.arbete, sammanfattad status färdplanen

SVERIGES RIKSBANK

– för en stark och säker ekonomi

Nytänkande

Beredd

Utvecklande arbetsplats

Kommentar:

Status i den färdplan som LG tagit fram för att genomföra de fem prioriteringarna i strategiska planen – genomförs f n i ca 80 st VP-projekt, sammanfattas här per strategiskt initiativ.

En knapp fjärdedel av projekten har någon avvikelse, störst påverkan har förseningen av IT-transitionen.

Färdplanen uppdateras nu i Stratsys/RYC med beslutad VP 2020.

*I Stratsys/RYC finns alla detaljer och status per projekt – länk har skickats till direktionen och till LG.*

Strat prio	Strategiska initiativ	Status/Kommentar
Stärkt beredskap	Höjd nivå informationssäkerhet/cyberskydd	Försenad IT-transition, drabbar även t ex LIS
	Intern krisberedskap/ kontinuitet fredstid	Översyn krisorg, ingen krisledningsövn. under hösten
	Totalförsvaret	TFÖ OK men nytt proj. för att klargöra intern styrning
	Upprätthålla finansiell krisberedskap	Vissa mindre förseningar. Marknadsrisk nedprio
En betalmarknad för framtiden	E-kronan	Mer tidskrävande upphandling + överklagan
	RIX uppgraderingar och anpassningar	Tidigare förseningar har hanterats
	Framtidens infrastruktur	TIPS övergår i impl. Uppstart RIX vision 2025.
	Utvecklad analys betalmarknaden	Ny betalrapport enligt plan. REST enligt plan.
	RB:s framtida kontanthanteringsroll	Del 2 klar i samband med remissvar lagöversyn
Kommunikation i nya former	Öka vår digitala närvaro	Bl a webbrapport och filmstudio
	Skapa nya mötesplatser	Enligt plan med bl a riksbanksdag och lärardagar
	Effektivitet: rätt komm. till rätt målgrupper	Bl a utvärdering soc medier. Målgruppsanalys 2019.
Uppdaterad omvärldsanalys	PP mot normalisering i ny miljö	I stort enligt plan, men vissa omprioriteringar och förseningar av delprojekt – se färdplan i RYC.
	FS i nytt finansiellt landskap	
	Centralbanken och hållbarhet	Enligt plan, bl a ruta i FSR2
	Utvecklad informationsförsörjning	Milstolpar i planen för 2019 genomförda
Utvecklande arbetsplats	Digitaliseringsinitiativ	Har smygstartat 2019. I stort enligt plan
	Strategisk kompetensförsörjning	Komp.analys i VP 2020, Employer Branding nedprio.
	Effektiva arbetsformer	Bl a projektstyrning IT. Översyn ledn.rapp. startat.
	Arbetsmiljö	Utveckl halvårsmätning. Former kulturarb. diskuteras

# Resurser, sammanfattning

Kommentar:

- Balans och resultat: Balansomslutningen ökade med 34,5 mdkr och i resultat-räkningen redovisas ett resultat på + 25,7 mdkr. Det höga redovisade resultatet beror bland annat på att en andel av upparbetade valutakursvinster resultatfördes i samband med omallokering av valutareservtillgångar.
- LG:s budgetram: Kostnaderna underskrider ramen, framför allt till följd av försenad upphandling av konsulttjänster för e-kronapiloten.
- Personalutveckling: Bemanningen har under 2019 varit i snitt 324 årsarbetare + 10 tillfälliga, en ökning från 310 + 11 under 2018 men inom beslutad ram (326 + 10). I december hade bemanningen dock ökat till 339 + 10, ökningarna enligt plan för AVS och AFB.

Mer detaljer från budgetuppföljningen på följande sidor.

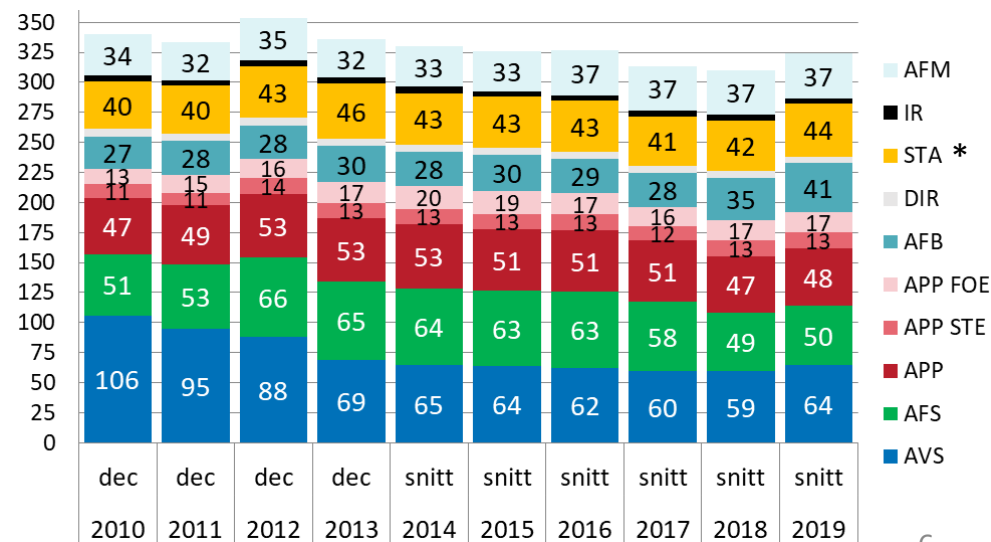
## Balans och resultat 2019, mkr

BALANS	2019-12-31	2018-12-31	Förändr
<b>Tillgångar</b>			
Guld- och valutareserv	520 289	536 926	-16 637
SEK-portföljen	378 266	396 135	-17 869
Övriga tillgångar	1 410	1 453	-43
<b>Sa tillgångar</b>	<b>899 965</b>	<b>934 514</b>	<b>-34 549</b>
<b>Skulder</b>			
Utelöpande sedlar och mynt	63 488	62 181	1 307
Inlåning SEK	433 097	456 724	-23 627
Skuld till Rgk	194 258	256 251	-61 993
Guld- och VR-skulder	29 204	27 764	1 440
Övriga skulder	14 938	3 545	11 393
Värderegleringskonton	82 119	67 040	15 079
Eget kapital	57 210	57 487	-277
Redovisat resultat	25 651	3 522	22 129
<b>Sa skulder</b>	<b>899 965</b>	<b>934 514</b>	<b>-34 549</b>
<b>RESULTAT</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>+/-</b>
Ränteintäkter	11 365	8 141	3 224
Räntekostnader	-4 455	-4 622	167
Nettoreultat av fin. trans.	19 522	460	19 062
Avgifts- och provisjonskostn.	-18	-19	1
<b>Nettointäkter tillg.förvalt.</b>	<b>26 414</b>	<b>3 960</b>	<b>22 454</b>
Förändring av värderegleringskonto i balansräkningen	15 079	10 617	4 462
<b>Avkastning tillgångsförvaltning</b>	<b>41 493</b>	<b>14 577</b>	<b>26 916</b>
Förvaltningsräntenetto	4	6	-2
Förvaltningsintäkter	209	412	-203
Förvaltningskostnader	-976	-856	-120
<b>Resultat inkl. resultat redovisat i balansräkningen</b>	<b>40 730</b>	<b>14 139</b>	<b>26 591</b>
Återläggning förändring värderegleringskonto	-15 079	-10 617	-4 462
<b>Redovisat resultat</b>	<b>25 651</b>	<b>3 522</b>	<b>22 129</b>

## Uppföljning LG:s budgetram, mkr

	2017	2018	2019	Budg 2019	%
Betalningssystemavgifter	79	86	98	95	103%
Förv.räntenetto och övrigt	1 492	328	113	68	166%
<b>S:a förvaltningsintäkter</b>	<b>1 571</b>	<b>414</b>	<b>211</b>	<b>163</b>	<b>129%</b>
Personalkostnader	-403	-414	-442	-453	98%
Övriga administrationskostn	-385	-362	-431	-466	92%
Avskrivningar	-61	-67	-78	-68	115%
Sedel- och myntkostnader	-14	-13	-25	-25	100%
<b>S:a förvaltningskostnader</b>	<b>-863</b>	<b>-856</b>	<b>-976</b>	<b>-1 012</b>	<b>96%</b>
<b>Förv.kostn. exkl sedlar/mynt</b>	<b>-849</b>	<b>-843</b>	<b>-951</b>	<b>-987</b>	<b>96%</b>
<b>Nettoram LG enligt nuv definition</b>	<b>-715</b>	<b>-734</b>	<b>-835</b>	<b>-873</b>	<b>96%</b>
<i>Nettokostnad totalt</i>	<i>708</i>	<i>-442</i>	<i>-765</i>	<i>-849</i>	<i>90%</i>

## Personalutveckling, årsarbetare (exklusive tillfälliga tjänster för sedelutbytet och inom PP)



\*) inkl e-kronapiloten

# Övrigt från EKE:s budgetuppföljning 2019

## Budgetuppföljning per avd

Avdelning/funktion	2017	2018	2019	Budg 2019	% av budget	Notering
Fullmäktige	3	3	3	3	84%	
Direktionen	21	22	20	22	90%	
STA	84	78	78	104	75%	Förskjutning till 2020 tfa tidskrävande upphandling
AVS	318	315	382	387	99%	IT +1 mkr (trots transitionen), rest. AVS -6 mkr
APP	130	137	143	145	99%	
FOE	23	22	23	22	104%	
AFM	48	50	50	55	90%	Underskrider personal, konsulter och IT
AFS	67	59	61	63	96%	
AFB (exkl sedlar/mynt)	78	78	98	90	109%	Nedskrivningar tillkommit, i övrigt under budget
IR	6	6	5	8	66%	
Pensioner m m	71	75	88	88	101%	
Sedlar och mynt	14	13	25	25	98%	
<b>S:a förv.kostnader</b>	<b>863</b>	<b>857</b>	<b>976</b>	<b>1 012</b>	<b>96%</b>	

## Uppföljning investeringsplan

Investeringsobjekt	Utfall	Plan	Kommentar
VINN/KRITA (Värdepappers- o kreditdatabas)	14	10	Totalt 91 mkr
MOA - Modernisering egenutvecklade system	8	8	
Ny analysplattform	0	5	Skjuts till 2020
Trans.baserade dagslåneräntor	2	3	
System för automatiserade tester	0	2	Skjuts till 2020
GDPR-verktyg	0	2	Skjuts till 2020
System för omedelbara betalningar	0	2	
Övrigt IT	2	5	
<b>Summa IT-investeringar</b>	<b>26</b>	<b>37</b>	
Yttre fysiskt skydd	10	13	Delar tas 2020
Stambyte HK	8	10	Etapp 1 av 4
Maskiner	5	10	
Säk.anläggningar	4	6	Förskjuts delvis
Markentreprenad	2	2	
Övrigt	4	4	
<b>Summa övriga investeringar</b>	<b>31</b>	<b>43</b>	
<b>Summa investeringsplan 2019</b>	<b>57</b>	<b>80</b>	

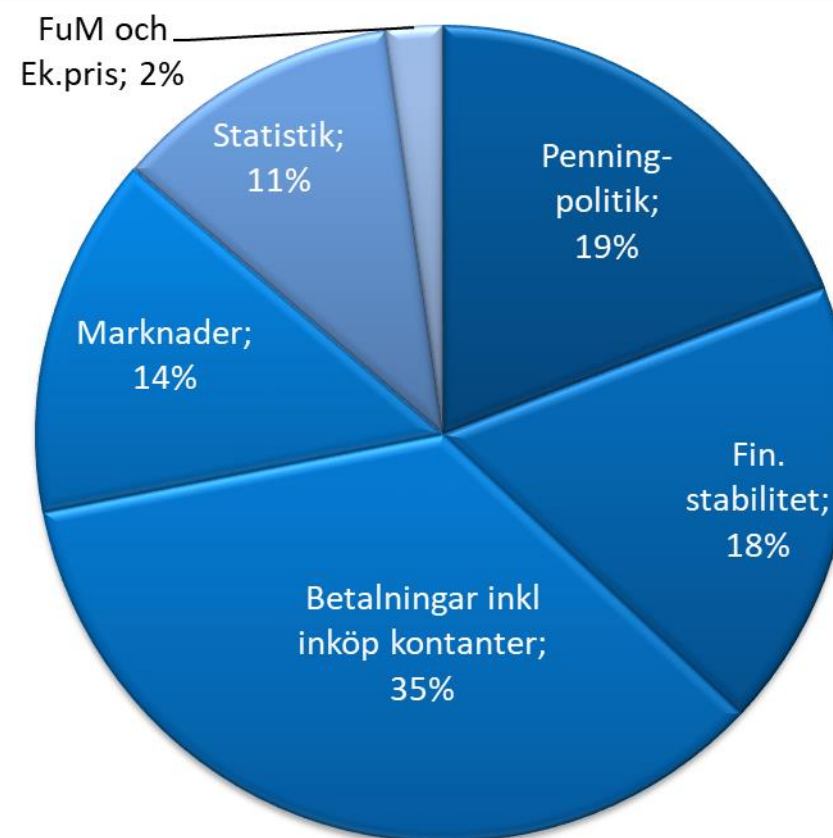
Utfallet 72 % av årsplanen. Några investeringar har skjutits till 2020, ej möjliga att genomföra samtidigt som transitionen till ny IT-leverantör pågår.

# Totala kostnader allokerade till respektive verksamhetsområde

Totala kostnader fördelade per område, mkr

Område	2017	2018	2019	Budget	%
Penningpolitik	185	182	187	192	97%
Finansiell stabilitet	181	160	174	172	101%
Betalingar	Analys	23	42	58	72%
	RIX	71	82	106	89%
	Kontantförsörjn	177	143	168	104%
Marknader (inkl impl PP)	124	127	140	147	95%
Statistik	93	104	112	115	97%
Fullmäktige, Ekonomipris m.m	18	22	22	22	100%
<b>Förv.kostnader exkl sedlar/mynt</b>	<b>849</b>	<b>843</b>	<b>951</b>	<b>987</b>	<b>96%</b>
Inköp sedlar & mynt	14	13	25	25	100%
S:a förvaltn.kostnader	863	856	976	1012	96%

Total kostnadsallokering 2019:



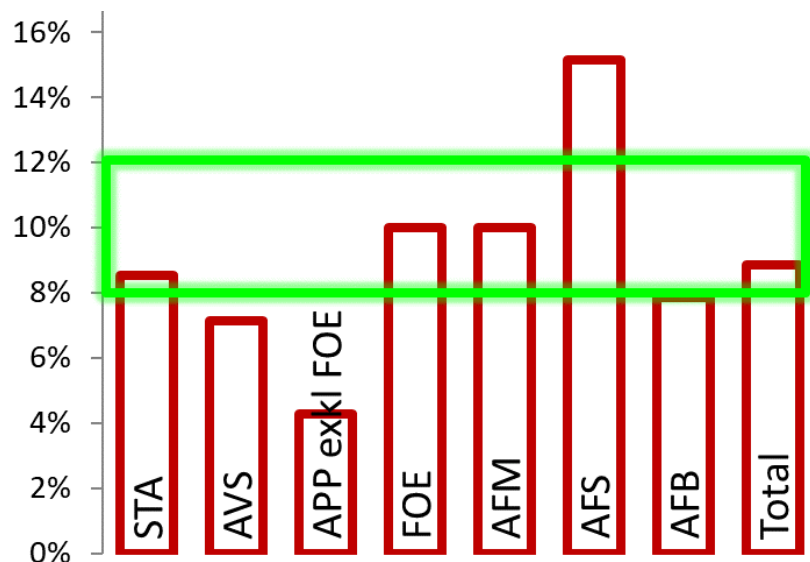


## Diagram och fördjupningar T3

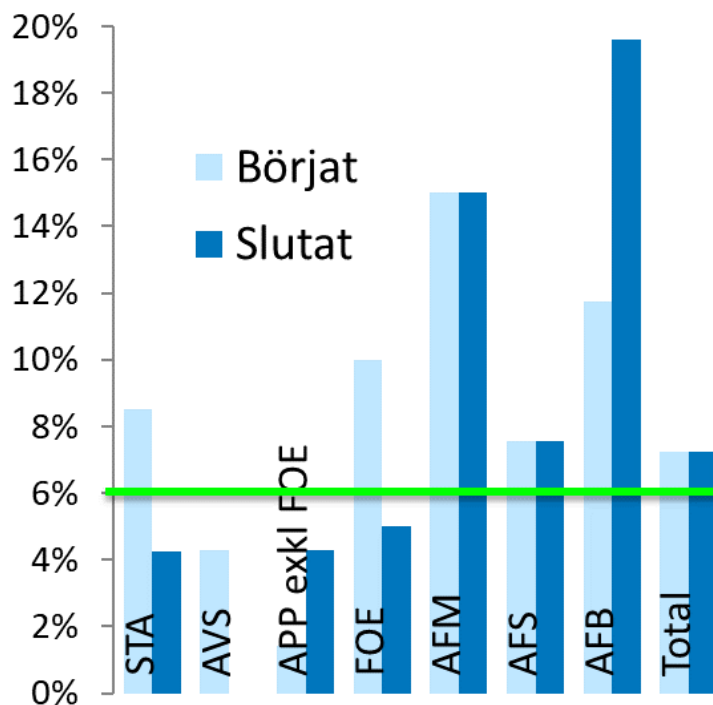
- Personalrörlighet och könsfördelning
- Halvårsmätning 2, arbetsplatsen
- Förtroendemätning tertial 3
- Indikatorer prognosförmåga
- Betalningar, tillgänglighet RIX resp förfalskningar
- Statistik kvalitet
- RIX, samlad VP- och budgetuppföljning
- Sammanfattning självskattning policyanalys

# Personalsörlighet och könsfördelning

Personalsörättning (12 mån),  
Mål 8-12 %, Utfall totalt 8,8 %  
*det lägsta av antal börjat resp slutat delat med  
genomsnittligt antal anställda*

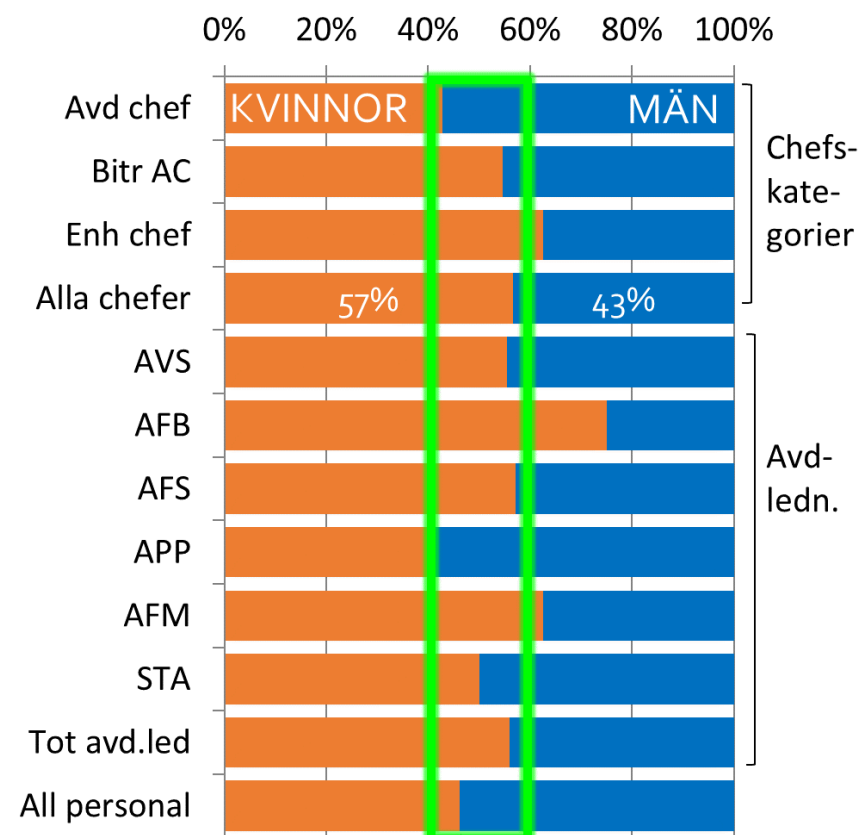


Intern rörlighet (12 mån),  
Mål minst 6 %, Utfall totalt 7,2 %  
*interna rekryteringar\*) delat med  
genomsnittligt antal anställda*



\*) byte av enhet/avd – men även ny tjänst inom samma enhet

Könsfördelning chefer  
Mål minst 40/60  
*underrepresenterat kön ska utgöra minst 40 %*



# En utvecklande arbetsplats?

## Halvårsmätning 2, 2019

Strategisk kompetensförsörjning  
(Index 78 i mätningen) ●

	Indikatorer	Resultatmål	Utfall	Period	Kommentar
●	Arbetsstillfredsställelse	Minst 70 %	77	T3 2019	2019T3: Medelvärde 7,3 (samma som förra mätningen).
●	Rekommendera RB som arbetsplats	Minst 4,0 <sup>1</sup>	4,3	T3 2019	2019T3: Oförändrat
●	Har den kompetens som krävs	Minst 4,0	4,4	T3 2019	2019T3: 4,5 i förra mätningen
●	Möjligheter att utvecklas i arbetet	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: 3,8 i förra mätningen
●	Kompetensplanering ledning	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: 3,2 i förra mätningen
●	Kompetensdiskussion enhet	Minst 4,0	4,0	T3 2019	2019T3: 3,4 i förra mätningen

Nytänkande och inkluderande  
(Index 71 i mätningen) ●

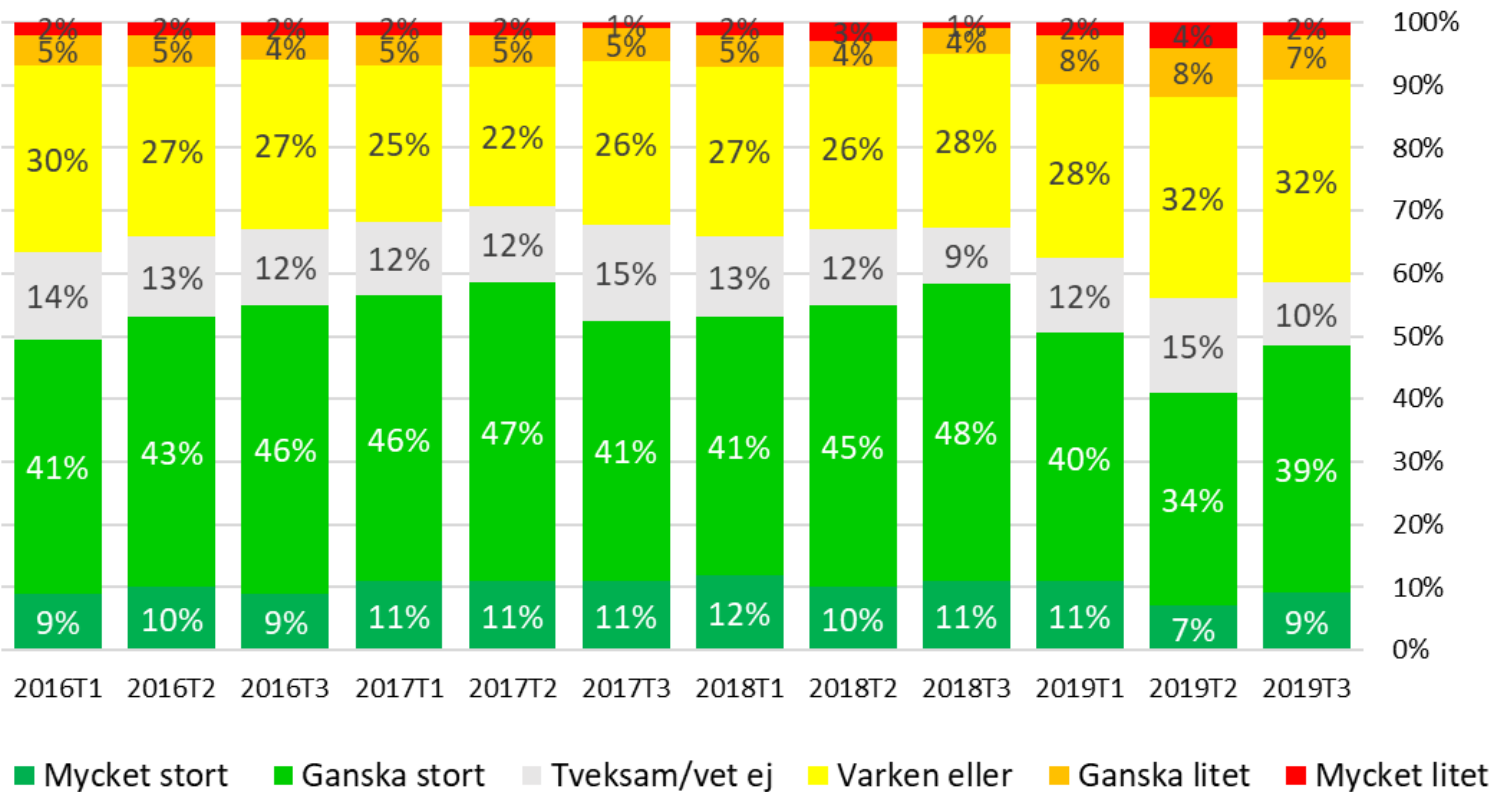
●	Disk. som leder till förbättringar	Minst 4,0	3,8	T3 2019	2019T3: 3,7 i förra mätningen
●	Tillvaratar nya idéer och förslag	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: Oförändrat
◆	Tar sig tid för omvärldsbevakning	Minst 4,0	3,5	T3 2019	2019T3: Oförändrat
●	Får ta del av viktig information	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: Oförändrat
●	Upplever sig inkluderad	Minst 4,0	4,2	T3 2019	2019T3: Oförändrat
◆	Organisatorisk förmåga vid konflikter	Minst 4,0	3,7	T3 2019	2019T3: 3,5 i förra mätningen

Effektiva och hållbara arbetsformer  
(Index 67 i mätningen) ◆

●	Arbetar mot tydliga mål	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: 3,8 i förra mätningen
●	Mina uppgifter/prio följs löpande upp	Minst 4,0	3,9	T3 2019	2019T3: 3,8 i förra mätningen
◆	Enheten lyckas prioritera utifrån resurs	Minst 4,0	3,7	T3 2019	2019T3: Oförändrat
◆	Effektiva arbetsrutiner	Minst 4,0	3,6	T3 2019	2019T3: Oförändrat
◆	Möjlighet till återhämtning	Minst 4,0	3,5	T3 2019	2019T3: 3,6 i förra mätningen

# Förtroendemätning T3

## Kantar SIFO:s tertialmätning

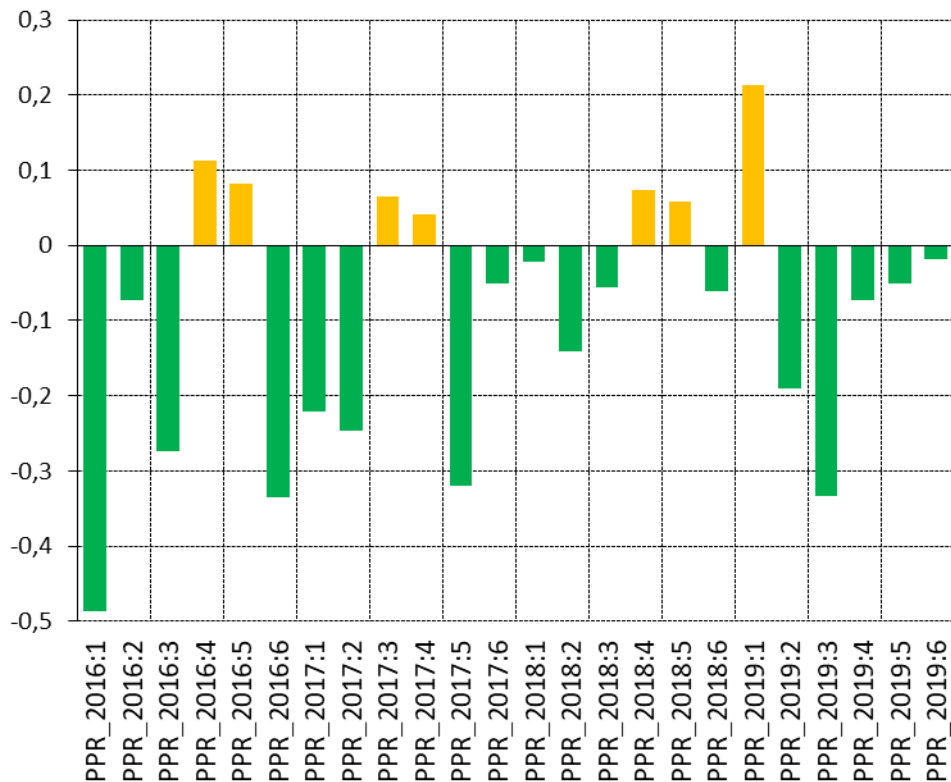


1271 respondenter svarade i början av januari på frågan "Hur stort förtroende har du för det sätt på vilket Riksbanken sköter sitt arbete?"

En relativt kraftig ökning efter nedgången i tidigare mätningar 2019, om än inte riktigt till de nivåer vi haft tidigare. Från 41 % till 48 % med mycket eller ganska stort förtroende – minskning framför allt beträffande Tveksam/Vet ej-svar.

# Prognosförmåga, VP-indikatorer

Kortsiktsprognoser, relativ prognosprecision KPIF T3



Prognosfel (utfall minus PPR-prognos) minus överraskning 1 månad framåt fr resp. rapport. (Överraskning = utfall minus enkel modellprognos).

Grönt = negativt värde, d.v.s. prognosfelet är mindre än överraskningen. Rött om sämre än modellen tre ggr i rad.

Prel ranking samlade KPI-/BNP-prognoser för 2019 (från 2018 och 2019)

Medelranking KPI/prel BNP 1999-2019

	-99	-00	-01	-02	-03	-04	-05	-06	-07	-08	-09	-10	-11	-12	-13	-14	-15	-16	-17	-18	-19	Median rank
FiD	14	1	4	7	4	4	2	1	4	4	3	10	6	4	9	3	5	4	5	9	9	4
HUI	5	9	7	3	4	9	8	7	10	7	10	3	2	6	10	7	8	2	9	4	8	7
KI	1	2	4	9	2	1	4	4	6	9	9	7	4	6	6	1	2	1	8	5	6	4
LO	9	7	1	4	1	6	1	7	9	10	1	8	10	8	6	3	5	6	5	10	5	6
NORDEA	4	5	8	10	6	2	5	1	5	6	8	1	7	9	4	6	8	10	5	5	2	5
RB	9	4	10	2	7	2	7	1	1	2	7	2	1	2	8	8	3	8	3	3	7	3
SEB	5	7	3	1	8	4	3	5	8	3	6	3	7	1	1	1	1	9	10	7	10	5
SHB	5	9	4	7	10	7	8	6	3	1	2	8	9	4	2	8	7	6	2	8	1	6
SN	8	5	2	5	9	10	8	10	6	4	3	5	2	9	3	5	4	3	4	1	4	5
SWED	3	2	8	6	3	8	5	9	1	7	3	5	4	2	4	10	8	4	1	2	3	4

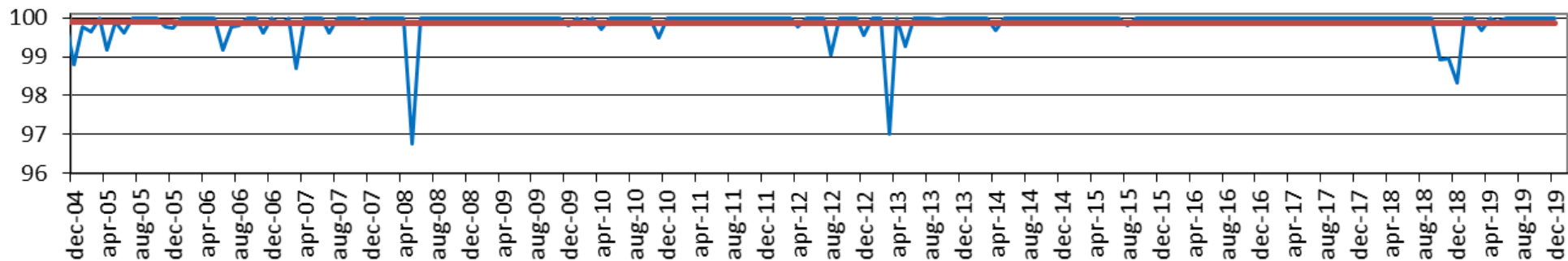
Anm: placering 1-3 = grön, placering 4-5 = gul, placering 6-10 = röd

Anm: f.o.m. 2016 baserad på Andersson, Aranki and Reslow (2016)

Riksbanken behåller den bästa medianplaceringen över tid men hamnar preliminärt bara på sjunde plats i den årliga rankingen för samlade BNP/KPI-prognoser 2019. Det är framför allt inflationsprognoserna för 2019 från 2018 som drar ned rankingen. En slutlig ranking kan presenteras när definitivt BNP-utfall publicerats. Se kommande "Redogörelse för Penningpolitiken 2019" för en grundlig analys av prognosförmågan.

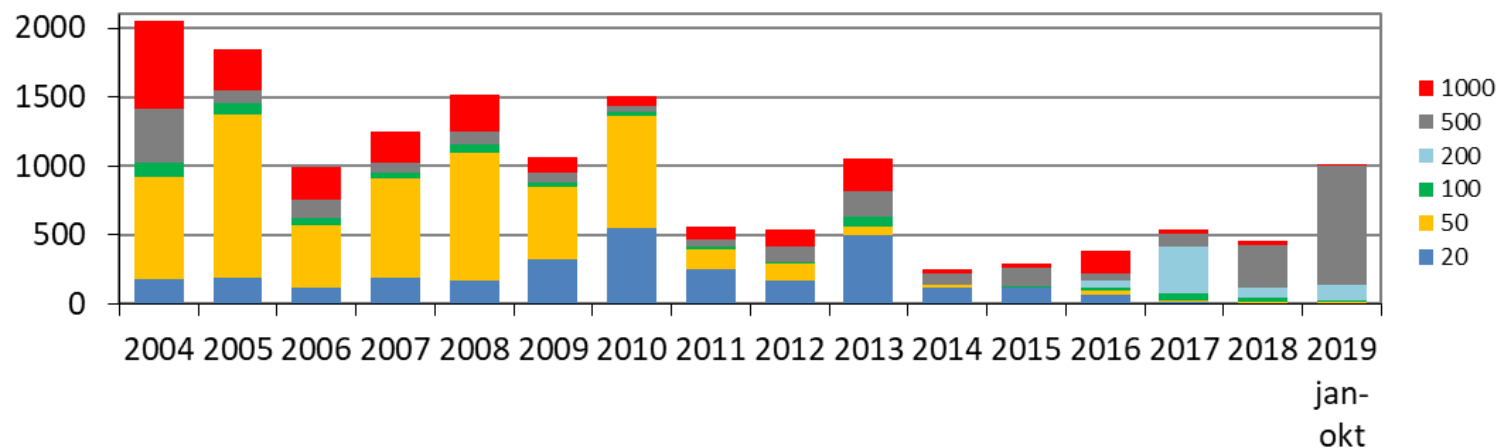
# Betalningar; diagram tillgänglighet RIX och förfalskningar

## Tillgänglighet RIX



Relativt stabilt år efter avbrotten hösten 2018. Tillgängligheten för helåret 99,97 – endast mindre störningar i mars respektive maj.

## Rapporterade falska sedlar 2004-2018, jan-okt 2019



Den kraftiga ökningen beträffande SEK 500 är enligt NFC framför allt hänförlig till "Blocket-bedrägerier" dvs. person/personer har betalat med falska sedlar för en vara köpt av privatperson. Merparten är dåliga förfalskningar.

# Statistikkvalitet

Kvalitetsbedömning (resultat av APP/STE:s modell för indikatorbedömning, grå fält ej utvärderade)				
Kvalitetsdimension	Finansmarkn.	Betaln.balans	Oms.statistik	FX/ räntenot
Relevans/innehåll				
Noggrannhet			-	-
Tillförlitlighet inklusive stabilitet				
Aktualitet				
Punktlighet				
Tillgänglighet och tydlighet				
Samstämmighet och jämförbarhet			-	-

Helhetsbedömningen för statistikkvaliteten markeras som grön och i T3 2019 är de flesta indikatorer markerade med grönt. För finansmarknadsstatistiken är indikatorn tillförlitlighet gulmarkerad. Ett flertal revideringar under hösten har gjorts som påverkat flera tidsserier (exempelvis ränteserien för nya bolån). En förklaring till revideringarna är att SCB har inkluderat ett antal nya uppgiftslämnare och att det har tagit ett antal rapporteringsomgångar för att säkerställa uppgifternas kvalitet.

## Mål och indikatorer

	Indikatorer	Resultatmål	Utfall	Period	Kommentar
●	Tillgänglighet RIX	≥ 99,85 % (rull 12 mån)	99,97	2019	T3 = <b>100 %</b>
●	Kostn/intäkter	Kostnadstäckn (+/- 10%)	91 %	2019	Utvärderas för en treårsperiod: <b>100 %</b>

## Status utvecklingsarbete T3, AFB/RIX

	VP-projekt	Start och slut	Kommentar
◆	<b>Åtgärder för stärkt cyberresiliens RIX</b>	2019-01-01 2019-12-31	2019T3: Påverkas av försenad LIS. 14 av 30 åtgärder har avslutats, 12 åtgärder pågår, 4 åtgärder ej påbörjade. Kvarvarande åtgärder finns med i VP2020 för berörda avdelningar och följs upp i RIX LG.
●	<b>Förstärkt kontinuitet RIX</b>	2019-01-01 2019-12-31	2019T3: Arbetet har startats upp, specifikation av krav för RIX framtagen och projektet ingår nu i AVS kontinuitetsprojekt.
●	<b>RIX öppettider 7-18</b>	2019-01-01 2019-10-15	2019T3: Ändringen gick i produktion 2019-10-14 utan problem.
●	<b>RIX uppgradering</b>	2019-01-01 2020-10-31	2019T3: De förseningar tidigare ledde till en gul status har nu hanterats och arbetet följer nu tidplan för kommande steg.
●	<b>Anpassningar till CSDR</b>	2019-01-01 2019-11-30	2019T3: Riksbanken gick live samtidigt som resten av marknaden 18 nov och produktionssättningen var lyckad utan någon negativ påverkan på tillgänglighet eller funktionalitet i QCMS.
●	<b>Avveckling omedelbara betalningar</b>	2019-01-01 2019-12-31	2019T3: Avtalsförhandlingarna med ECB och Italiens CB fortlöper. Målet är ett avtalsutkast under 2020T1 för signering i början av 2020T2. Implementationsprojektet med marknaden har inletts med målet att TIPS ska kunna avveckla betalningar i SEK under 2022T2.
—	<b>Förstudie RIX 2025</b>	2020-01-01 2020-12-31	2019T3: Till följd av tids-/resursbrist kunde inte uppstarten tidigareläggas till 2019Q4 utan startar enligt ursprunglig tidplan.
—	<b>Förstudie ny meddelandestandard</b>	2020-01-01 2020-12-31	2019T3: Ett projekt för att ta fram en tidplan för införandet av SWIFT-standarden ISO20022 för betalningar i SEK. Delvis påbörjat 2019T3, bl a en diskussion med SWIFT om grundläggande frågor.

# VP- och budgetuppföljning RIX

Sammanfattning (se även uppföljningsrapport RIX)

## Status utvecklingsarbete övriga avd som påverkar RIX

	VP-projekt	Start och slut	Kommentar
◆	<b>Utkontraktering 2.0 - Transition (AVS)</b>	2019-01-23 2019-12-31	2019T3: En uppdaterad plan beslutades i slutet av okt. Beräknad färdigtidpunkt nu maj/juni 2020.
●	<b>Reformerat styrsystem – REST (AFM)</b>	2019-01-01 2019-11-30	2019T3: Beslut 30 september om steg 1, med implementering 9 oktober.
◆	<b>Uteslutning av deltagare i RIX (AFS)</b>	2019-01-01 2019-12-31	2019T3: Slutdatum ändrat till 2020T1 (DIR 13 feb), för att inrymma de ytterligare frågor som DIR ville utreda.
●	<b>TIBER (AFS)</b>	2019-01-01 2020-04-30	2019T3: Enligt plan. TIBER-SE beslutades och publicerades i dec 2019. Övergår i produktionsfas.

## Budgetuppföljning RIX-enheten, tkr

	Utfall 2019	Budget	%
<b>Avgiftsintäkter</b>	<b>-97 664</b>	<b>-95 000</b>	<b>103%</b>
Personalkostnader	7 941	8 020	99%
Övr förvaltningskostnader	7 228	10 301	70%
<b>S:a förvaltningskostn RIX-enheten</b>	<b>15 169</b>	<b>18 321</b>	<b>83%</b>
Fördelade kostnader IT	68 447	71 094	96%
Fördelade kostnader övrigt	23 997	30 242	79%
<b>Total nettokostnad RIX</b>	<b>9 949</b>	<b>24 657</b>	<b>40%</b>

Anm: Budgeterad med hög nettokostnad (låg kostnadstäckning) 2019, tillfälliga transitionskostnader 2019 ska täckas över tid.



# Sammanfattning, självskattningar av fokus i analysen tertial 3

Se komplett underlag (inkl nedprioriteringar) i utskick

## Betalningar:

BI a policyanalys e-krona (motiv och alternativ, konf med BoC m m), ny rapport, valutaöverskridande betalningar, RB:s roll i kontanthantering (färdigställande PM skjuts till 2020T1).

De centralbanker som analyserar CBDC tittar på samma frågor som vi har identifierat. Fokus verkar vara korrekt. Det intresse som finns i fråga från både centralbanker, massmedia och politiker tyder på att frågan är rätt prioriterad.

## Finansiell stabilitet:

BI a TIBER, cyberkonf., T2S, systemviktiga banker, stresstester kapital och likv., Brexit, ny referensränta, utslutning RIX-deltagare, krispärmen, KRISSE, RB-kommittén, bankpaketet, hushållens skulder, icke-finansiella ftg, utv systemriskanalys, strat ESRB-arbete, försäkringsbolag, BIS-hub.

Överlag rätt fokus men:

- Skulle möjligen ha initierat analyserna om försäkringsbolag lite tidigare och gjort lite mer.
- Även om mycket tid läggs på cyberrisker så är en utestående fråga om AFS ska lägga med resurser på operativa risker i banksektorn

## Policyanalys tertia 3 – rätt fokus?

## Penningpolitik:

BI a reviderad räntebana med ökad global osäkerhet, sideeffekter negativ styrränta, växelkursen, jämförelse mätmetoder KPI, hållbarhet, styrsystemet, ny modell (Maja), finansiella förhållanden.

I huvudsak rätt fokus. Fortsatt stort fokus på växelkursen – nödvändigt att fördjupa och kommunicera vår analys. Analysen av effekter av långvarigt negativ styrränta – kunde tidigare ha haft internationell utblick.

## Marknader:

BI a reformerat styrsystem, alt. referensräntor, kreditriskregeln, hållbarhet i VR, valutasäkring m m från lagöversynen, benchmark för VRs policyportfölj, AML& CTF korr.banktjänster, transaktionssäkerhet, BR-analys, operativ beredskap.

Under T3 har mer tid och resurser än planerat lagts på arbete med Riksbanksutredningen och arbete med remissvaret har påbörjats under T3. Likaså har AFM lagt mer resurser än väntat på att bemöta frågor om hur vi arbetar med hållbarhet i valutareserven. I övrigt har AFM arbetat intensivt med flera prioriterade projekt och lyckats hålla tempo och levererat enligt plan i de allra flesta fall.