

RIKSGÄLDEN

SWEDISH NATIONAL DEBT OFFICE

Finansdagen 2019

Säkerhet och Framtid



RIKSGÄLDEN

SWEDISH NATIONAL DEBT OFFICE

Program

08.45 Registrering

09.20 Riksgälden hälsar välkommen

09:45 Vårpropositionen och det rådande finansiella läget

Mattias Persson, chefekonom Riksgälden

10:15 Cybersäkerhet och hot mot det finansiella systemet

Dan Eliasson, generaldirektör Myndigheten för samhällsskydd och beredskap

11:00 Paus

11:15 Samordning av statliga utbetalningar

Ann-Marie Begler, särskild utredare av utbetalningar i välfärdssystemet

11:50 Lunch

13:00 Framtidens statliga betalningsmodell

Jan Maarten Dijkgraaf, utredare Riksgälden och Niklas Arvidsson, docent+lektor KTH

13:45 Framtidens utmaningar inom Fintech

Elisabeth Thand Ringqvist, ordförande för Swedish Fintech Association

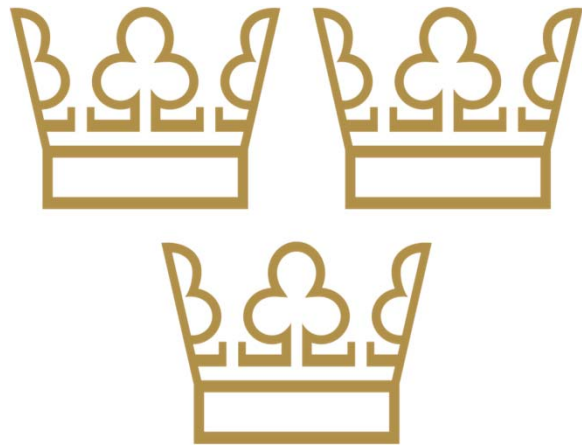
14.15 Fika

14:45 Morgondagens utveckling och påverkan på finansiella sektorn

Kristian Bentzer, VD och partner på FCG

15:45 Avslutning (ca 30min)





Finansdagen 2019

Mattias Persson

Chefekonom, Riksgälden

Riksgäldens uppdrag

Statens finansförvaltning

- Betalningar, kassahantering
- Upplåning + förvaltning statsskulden
- Garantier och lån
- Finansieringssystemet för kärnavfall

Finansiell stabilitet

- Insättningsgarantin
- Bankkrishantering (resolution)
- Finansiella stabilitetsrådet



Ekonomiska utsikter och budgetsaldo

kr

Hänt sedan vår senaste prognos?

februari 2019

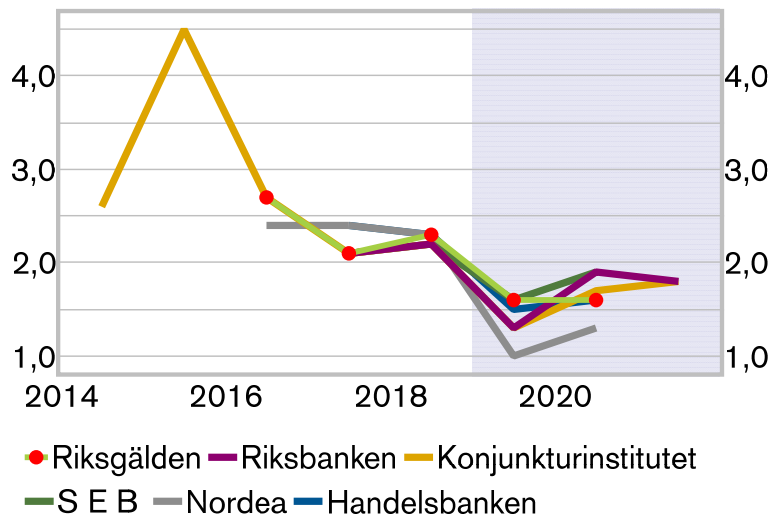
Sverige bromsar in i linje med omvärlden

- Internationell konjunkturinbromsning, svårbedömda internationella risker
- Ny bild konjunkturläget
- Deppigare hushåll och företag
- Sämre förutsättningar för svensk export
- Bostadsinvesteringarna viker

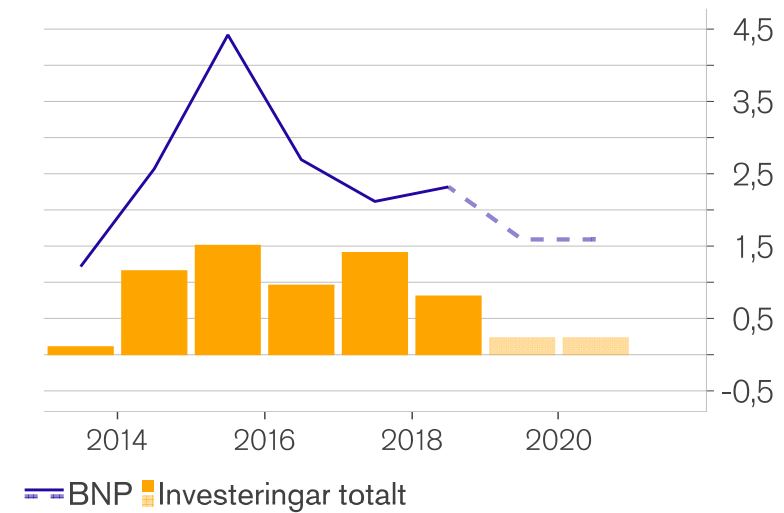


Investeringsdriven svensk ekonomi till 2018 – därefter avmattning

Svensk BNP: Inbromsning i korten
Årsgenomsnitt



BNP-bidrag - Investeringarna driver
Procentenheter

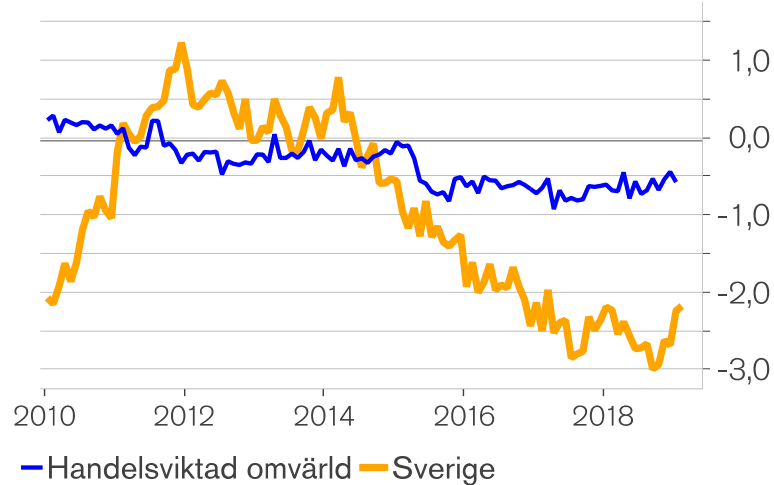


Källa: Riksgälden

Forts: Investeringsdriven svensk ekonomi till 2018

Reala styrräntor i Sverige och omvärlden

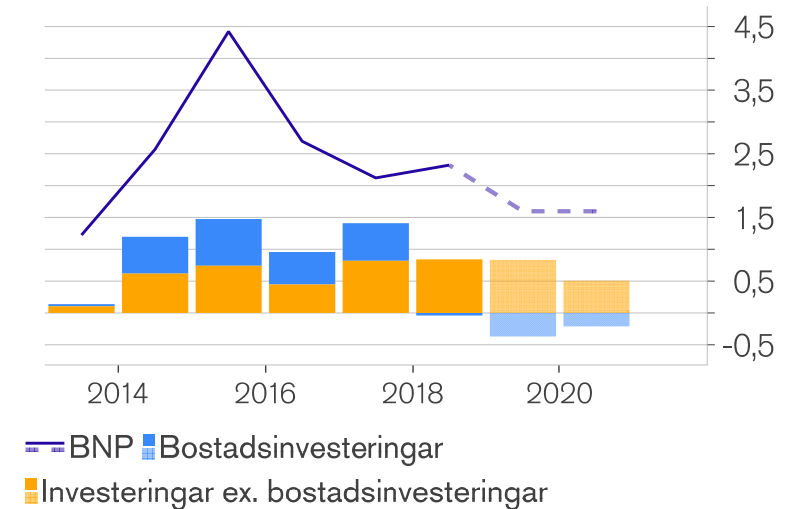
Styrräntor minus kärninflation



Källa: Riksgälden

Stora bidrag från bostadsinvesteringarna

Procentenheter

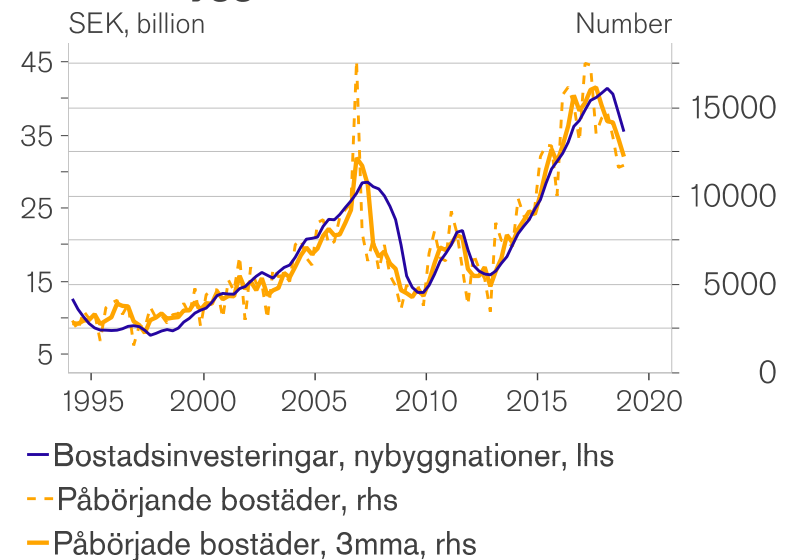


Källa: Riksgälden

Stabila bostadspriser, fallande bostadsinvesteringar

- Bostadspriserna sidledes/svagt uppåt 2018
- Bostadsinvesteringarna föll kv3 och väntas fortsätta
- Nybyggnation faller
- Industri-investeringar /offentliga sektorns investeringar = motvikt

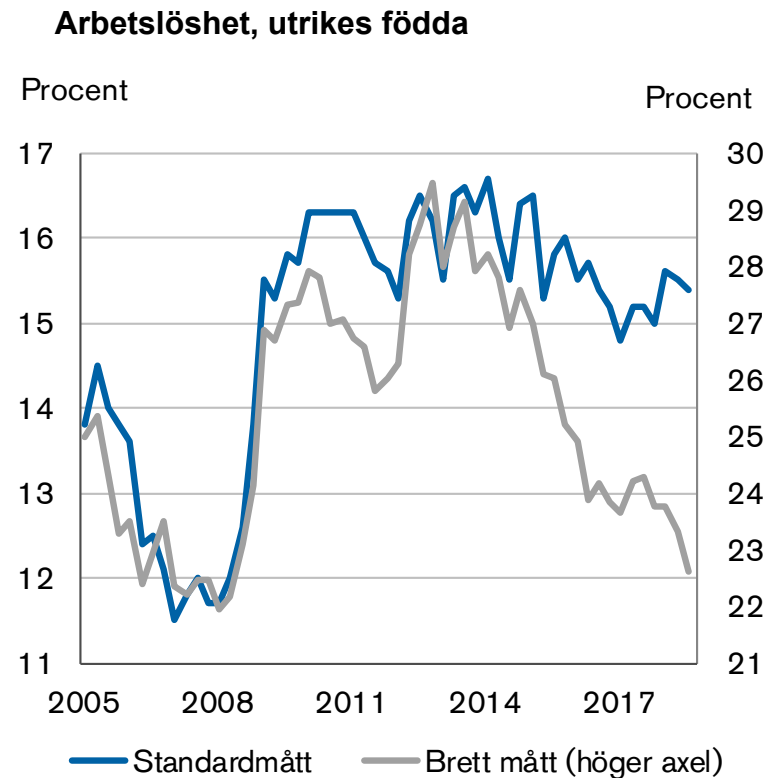
Bostadsbyggande och indikator



Källa: Riksgälden

Sysselsättningen mattas av

- Långsammare ökning av sysselsättningen
- Arbetslösheten ökar 2019 och 2020
- Både priser och löner ökar relativt långsamt



Avmattning i konjunkturen leder till lägre budgetsaldo

- Svagare konjunktur, finanspolitiska reformer minskar budgetsaldot 2019
- Överskottet i statsbudgeten 40 miljarder 2019
- Prognosen för 2020 – underskott på 30 miljarder
- Statens finansiella sparande – överskott för båda åren
- Beräknas bli 0,8 procent andel av BNP 2019 och 0,5 procent 2020
- Kapitalplaceringar på skattekontot ger merkostnad
- Cirka 1,7 miljarder kronor mellan 2015 och 2020

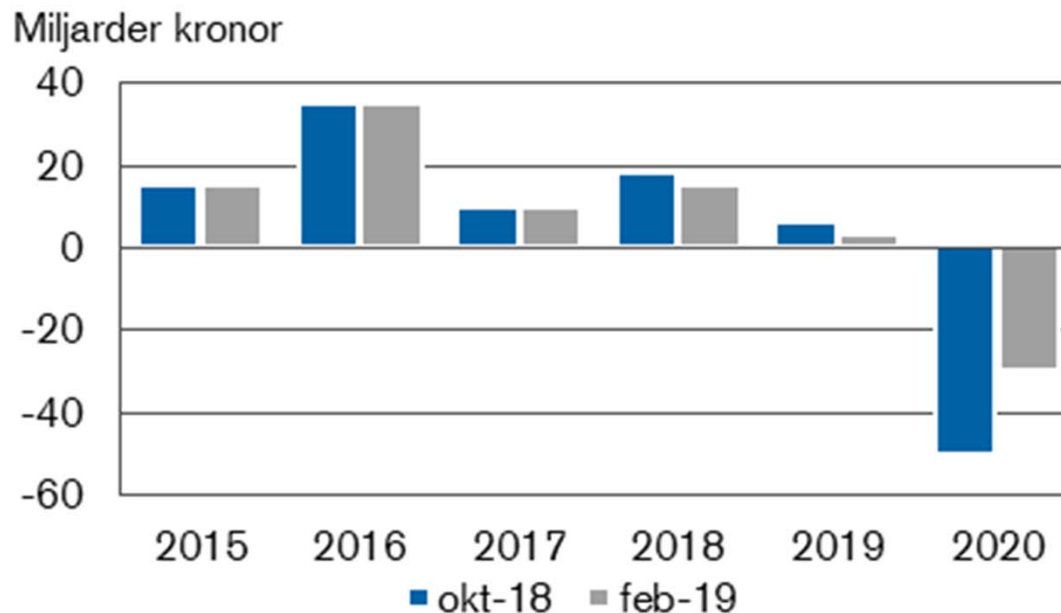
Prognosförändringar februari jämfört med oktober

Vad driver revideringarna av budgetsaldot?

<i>Miljarder kronor</i>	2019	2020
Makroekonomiska effekter	-12	-16
Kapitalplaceringar skattekonto	-3	20
Finanspolitiska reformer	-8	-8
Riksgäldens nettoutlåning	-1	-3
Räntor på statsskulden	0	-1
Övrigt	2	-10
Total förändring	-22	-18

Lägre utflöde från skattekontot 2020

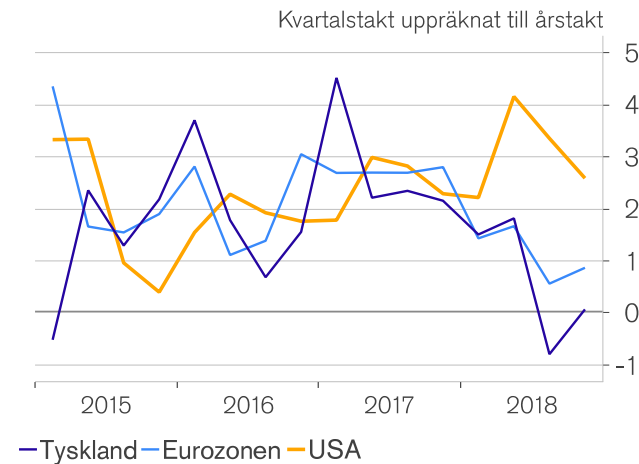
räntor väntas stiga långsammare



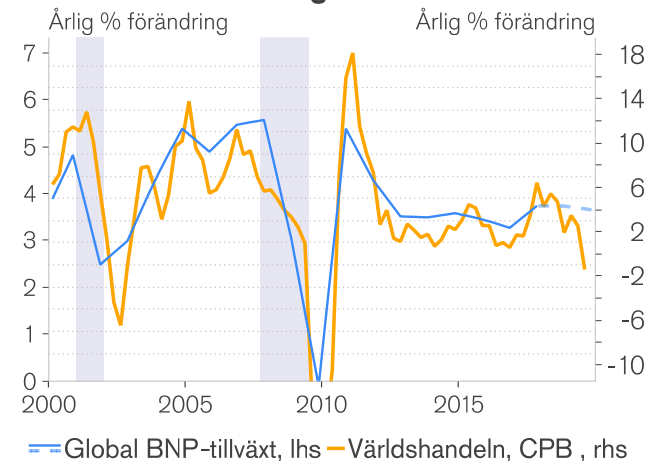
Global avmattning ett faktum

- Under 2018 mattades den globala konjunkturen av
- Varför inbromsning?
- Centralbankerna mjuknar
- Centralbankerna begränsat manöverutrymme
 - större ansvar vilar på finanspolitiken
- Hur kraftig blir avmattningen
 - ”soft landing” eller recession?
- Brexit

Real BNP-tillväxt



Världshandeln och global BNP-tillväxt



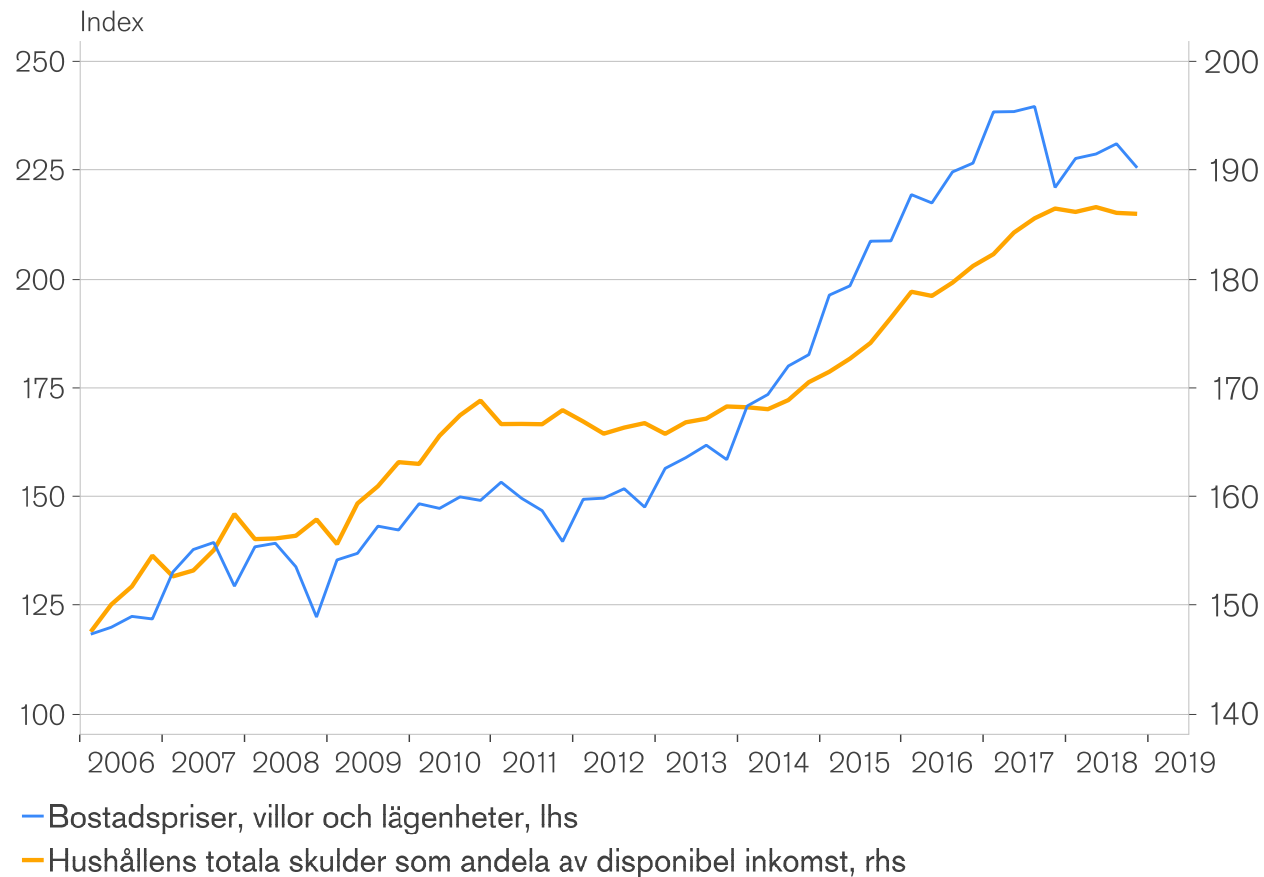
Källa: Riksgälden

Vårändringsbudgeten 2019

- Likartad bedömning av konjunkturläget som Riksgälden
- I STUP 19:1 antogs 5 miljarder kronor i nya ofinansierade finanspolitiska reformer utöver redan beslutade för 2019.
- Reformerna i princip finansierade ”krona för krona”
- Netto uppgår förändringarna till cirka 1 miljard kronor i försvagat saldo för 2019 (ännu något mindre följande år)
- Riksgälden har antagit 15 miljarder kronor i nya ofinansierade reformer för 2020.

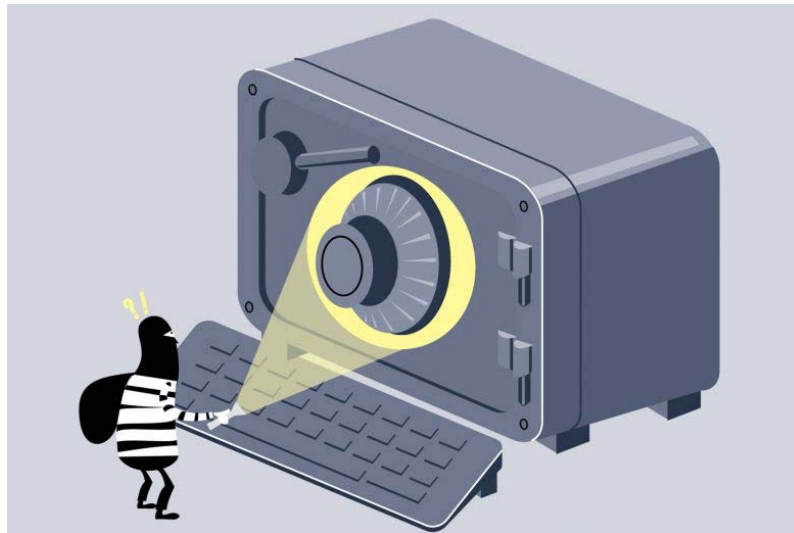
Finansiell stabilitet

Hushållens skuldsättning



Källor: SCB och Valueguard

Finansiell stabilitet och cyber-risk



Finansiella stabilitet och cybersäkerhet

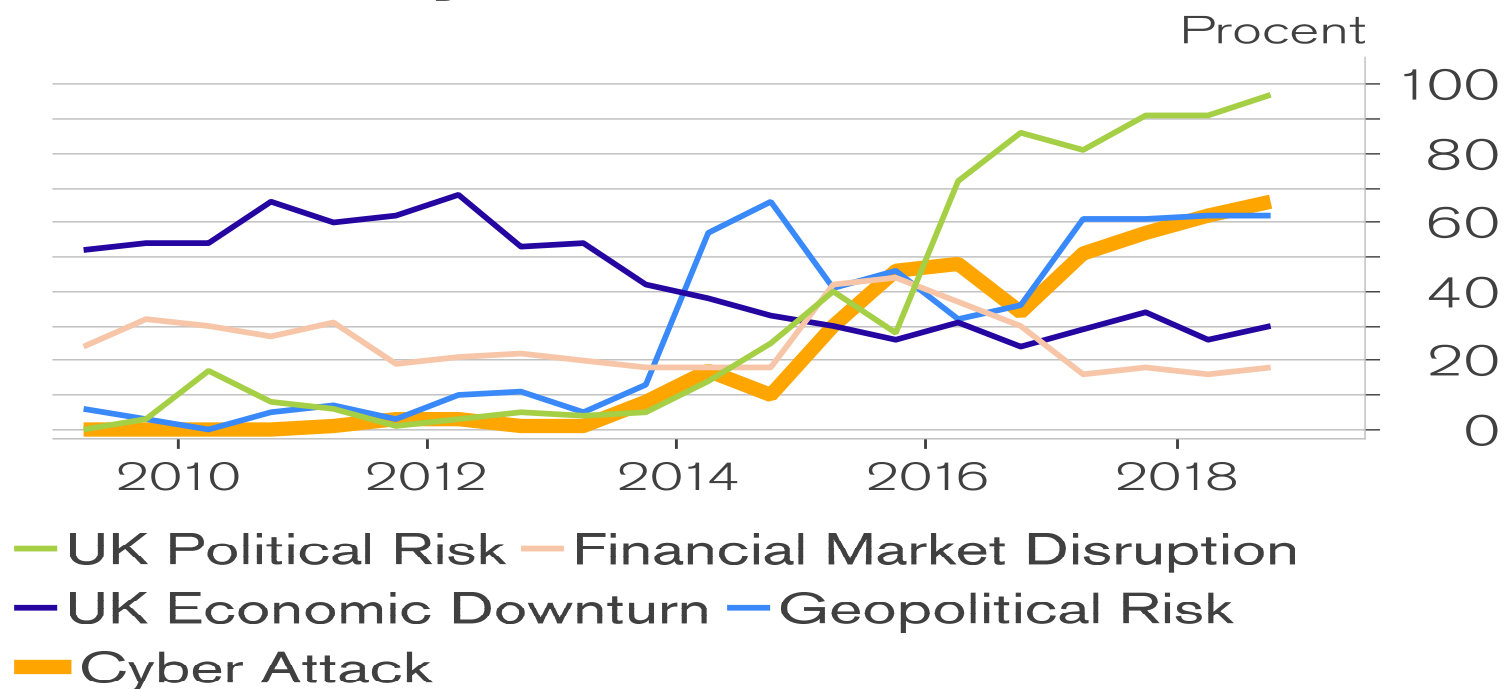
- Stort, komplext och prioriterat område - sårbart
- Cyberrisker i finansiella systemet
- Sammanflätat finansiellt system med spridning
- Komplex IT-miljö i banker
- Outsourcing av IT-tjänster
- FinTech
- Finansiella systemet

Cyber attacker – ett axplock...



Cyberattacker dominerande hot mot finansiell stabilitet

Största riskerna mot Storbritanniens finansiella system



Källa: Bank of England

Du är här: [Start](#) / [Förebyggande](#) / [Krisberedskap](#) / [Samverkansområden](#) / [Ekonomisk säkerhet \(SOES\)](#) / [Cyberattacker mot finansiell infrastruktur ökar](#)

Förebyggande

- > Barn & ungas säkerhet
- > Brandfarligt & explosivt
- > Brandskydd
- > Farlig verksamhet
- > Farligt gods-transporter
- > Frivilligorganisationer & trossamfund
- > Informationssäkerhet
- > Katastrofrisreducering
- > Kommunala handlingsprogram

▼ Krisberedskap

- Om krisberedskap
- Nationell risk- och förmågebedömning
- Anslag 2:4 Krisberedskap
- Risk- och sårbarhetsanalyser
- Samhällsviktig verksamhet
- Kommunal krisberedskap
- Krisberedskapsveckan



Cyberattackerna kan utgöra ett särskilt hot mot finansiell infrastruktur eftersom den till stor del är beroende av IT.

Cyberattacker mot finansiell infrastruktur ökar

Tipsa Skriv ut Dela

Finanssektorn kan betraktas vara särskilt sårbar för cyberattacker med bakgrund av dess IT-beroende och höga samhällsviktighet. Cyberattacker är i dag ett allt mer vanligt förekommande problem och attackerna blir även allt mer avancerade och kostsamma.

Vikten av samverkan i det förebyggande arbetet är stor, såväl samverkan internt som med andra organisationer som kan dela med sig av sina lärdomar. När en organisation väl utsätts för en cyberattack är det även av stor vikt att

Läs mer

> [Fakta cyberattacker](#)

Berätta vem du är så kan vi ge dig nyttiga genvägar!

- > Kommuner & landsting
- > Myndigheter & länsstyrelser
- > Företag
- > Räddningstjänst
- > Insatspersonal
- > Privatpersoner

— Minimera > Ändra målgrupp

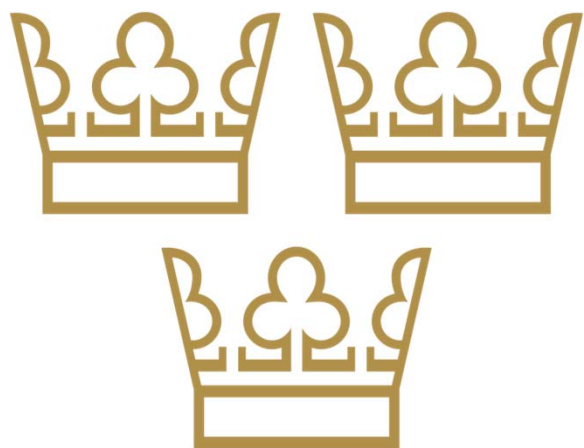


> [Mötesplats SO i Stockholm den 14 maj 2019](#)

Nyheter Krisberedskap

[Samverkansforum inom transportsektorn -](#)

MSB, 2014/09/08



TACK!

Mattias.Persson@riksgalden.se







Program

08.45 Registrering

09.20 Riksgälden hälsar välkommen

09:45 Vårpropositionen och det rådande finansiella läget

Mattias Persson, chefekonom Riksgälden

10:15 Cybersäkerhet och hot mot det finansiella systemet

Dan Eliasson, generaldirektör Myndigheten för samhällsskydd och beredskap

11:00 Paus

11:15 Samordning av statliga utbetalningar

Ann-Marie Begler, särskild utredare av utbetalningar i välfärdssystemet

11:50 Lunch

13:00 Framtidens statliga betalningsmodell

Jan Maarten Dijkgraaf, utredare Riksgälden och Niklas Arvidsson, docent+lektor KTH

13:45 Framtidens utmaningar inom Fintech

Elisabeth Thand Ringqvist, ordförande för Swedish Fintech Association

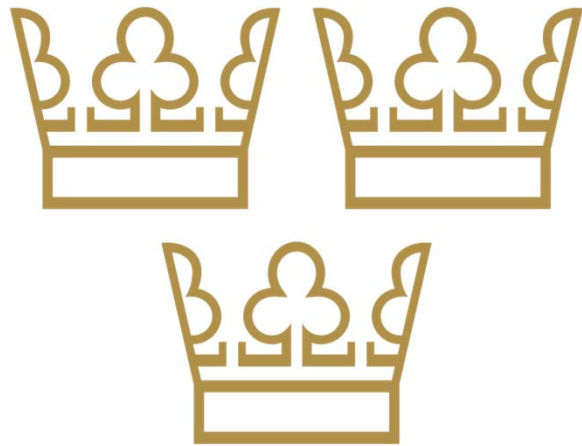
14.15 Fika

14:45 Morgondagens utveckling och påverkan på finansiella sektorn

Kristian Bentzer, VD och partner på FCG

15:45 Avslutning (ca 30min)





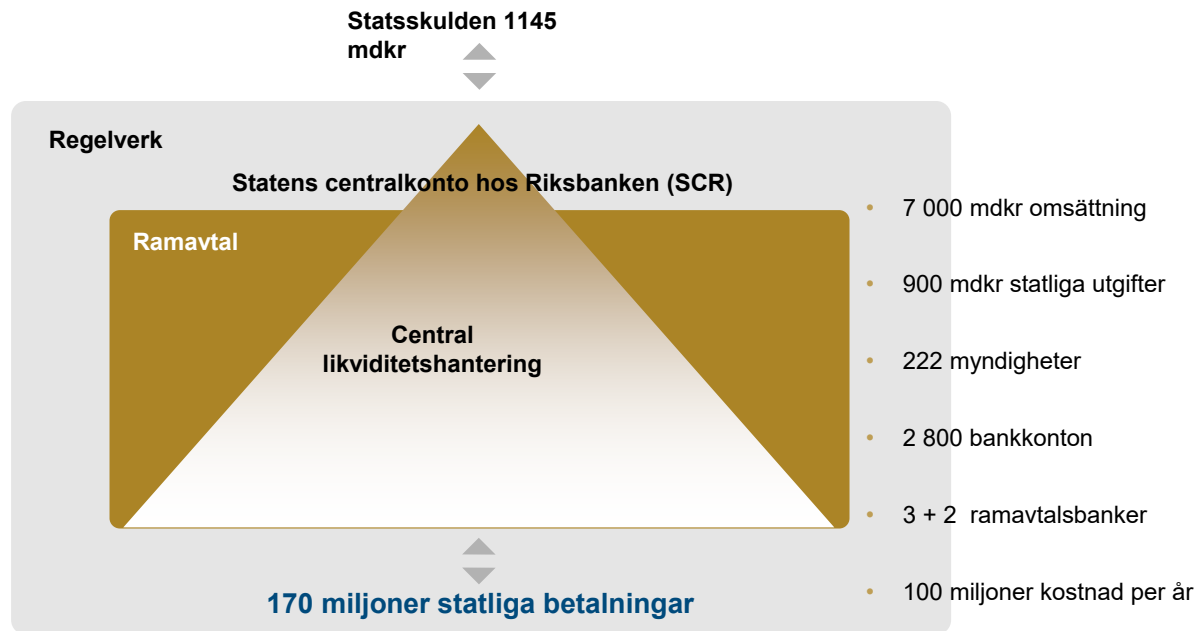
Statens framtida betalningsmodell

Niklas Arvidsson

Jan Maarten Dijkgraaf

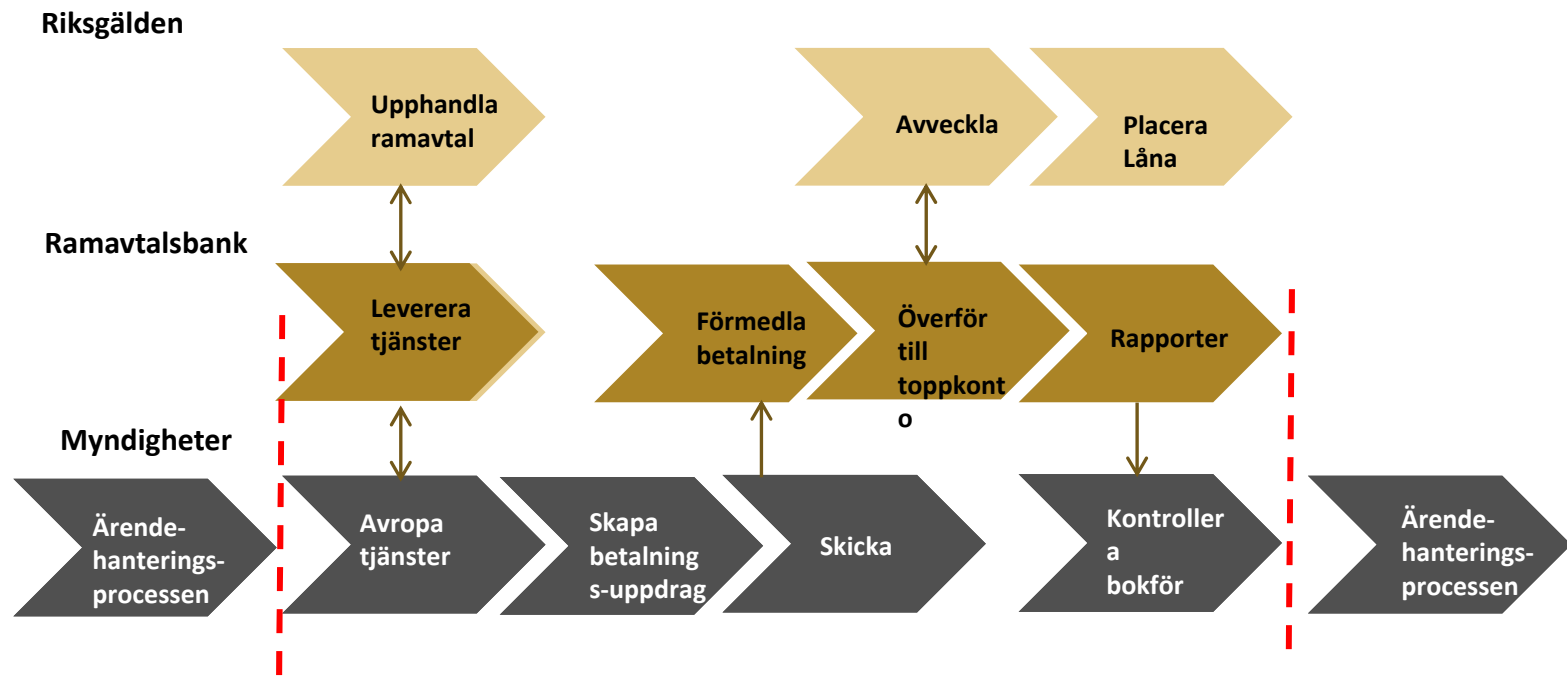
- **Varför** framtidssäkra?
- **Vad** vi arbetar med?
- **Hur** skapas en bättre modell?

Betalningsmodellen idag



Betalningar utanför SCR är fondmedel, deponerade medel, donationer och EU-medel.

Betalningsprocessen i modellen



Kännetecken: Decentraliserad betalningsverksamhet och centraliserad likviditetshantering

Varför framtidssäkra?



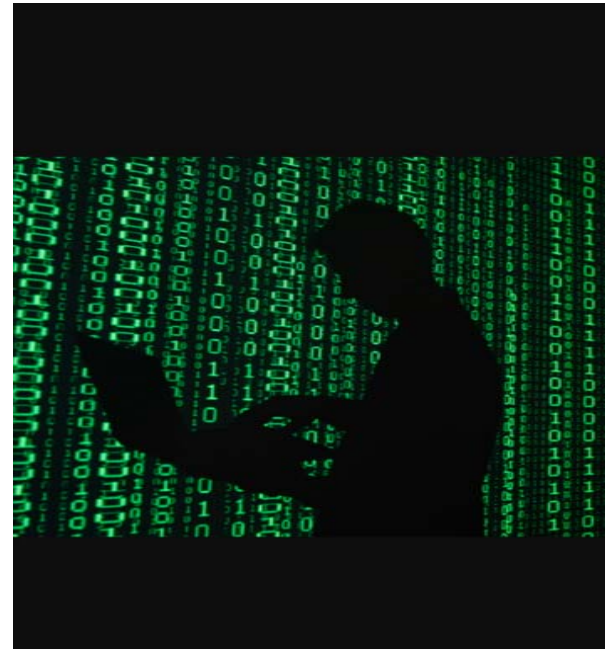
Varför framtidssäkra?

**Förändrat
säkerhetsläge**



Varför framtidssäkra?

Cyberhot



Varför framtidssäkra?

**Finansiell
instabilitet**

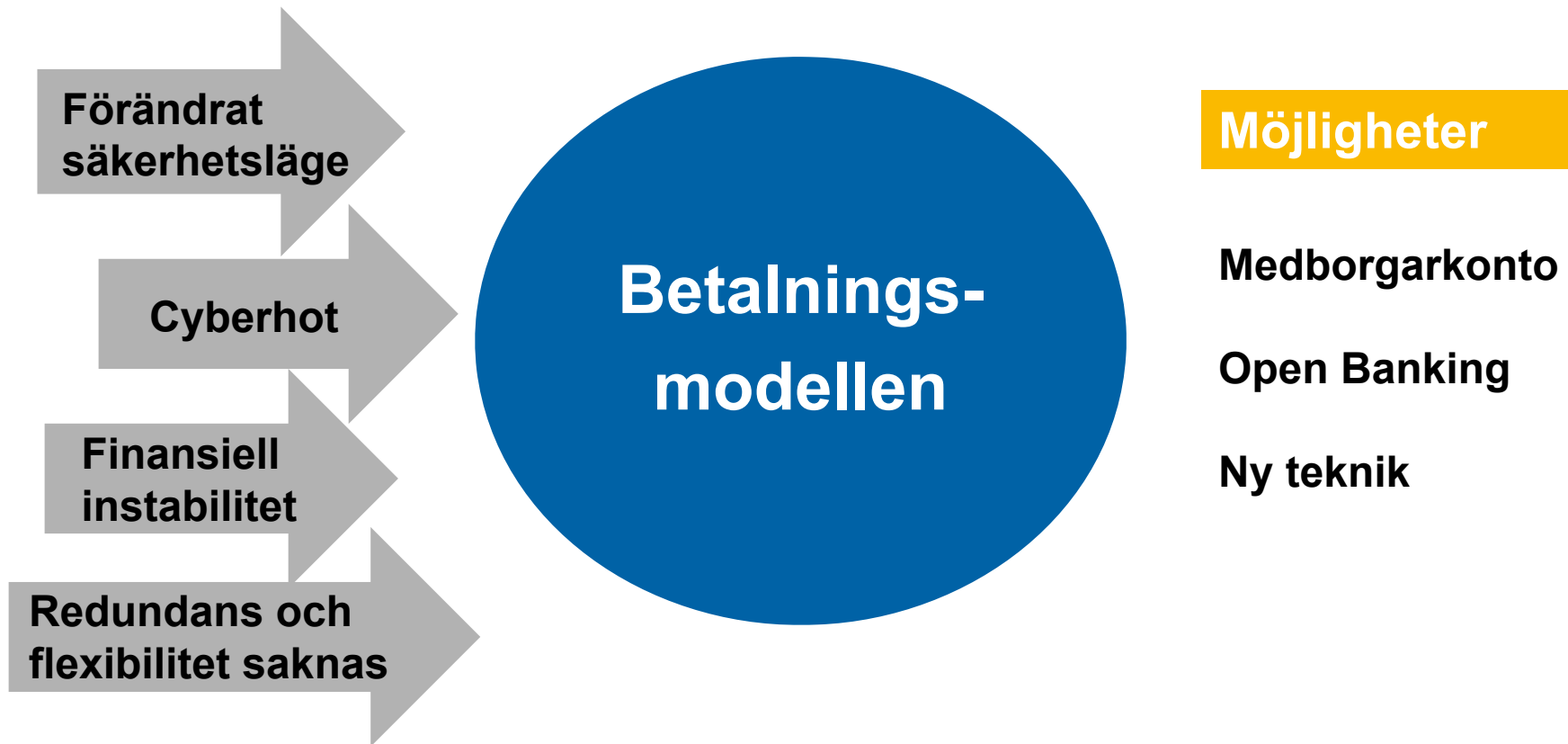


Varför framtidssäkra?

**Redundans och
flexibilitet saknas**



Varför framtidssäkra?



Utgångspunkter för framtidens modell

- Säkert och robust, oberoende av säkerhetsläge
- Flexibelt, leverera under olika förutsättningar
- Effektivt, Likviditetshantering, betalningstjänster

En modern betalningsmodell

Krav som påverkar arbetet med modellen

- Regleringsbrev

”Den statliga betalningsmodellen ska tillgodose statsmakternas uttalade krav på effektivitet, säkerhet, information och valfrihet”

- Betalningsförordning, upphandling
- Säkerhetskyddsanalys, säkerhetskyddslagen
- Civila försvaret

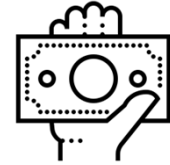
Vad arbetar vi med ?



Betalningsmarknaden under stark förändring

Område	Trender
Säkerhet	"Krig", penningtvätt, cyberattacker, bedrägerier, mobilt bank id
Regelverk	GDPR, Dataskyddsförordningen, SUA avtal, PSD2, KYC, EU föreskrifter
Infrastruktur och realtid	Open banking, realtidsavveckling), Swish, TIPS, EBA, SEPA standard, SWIFT, internationalisering
Valuta	E-krona, Kontanter försvinner, Cryptovaluta, Kortbetalningar
Innovation och teknik	Fin-tech bolag, blockchain, artificial intelligence API, digitalisering, robots
Affärsmodell och kunder	Medborgarkonto, vem äger information, gränssnitt, affärsmodell, ökad konkurrens

Medborgarkonto



- Personligt användarkonto, själv kommunicera med myndigheter
- Samlar alla samhällsutbetalningar: skatter, pensioner, sjukvårdsförsäkringar med mera
- Flera positiva potentiella effekter med införande enligt studie
- Minskat antal felaktiga utbetalningar och minskad manuell administration

Open banking, två källor

Betaltjänstlagen (EU)

- Integrerade och effektiva marknader för betalningstjänster
- Bättre förutsättningar för jämlik konkurrens mellan aktörer
- Säkrare betalningar
- Stärkt skydd för konsumenter och företag

Öppna API:er

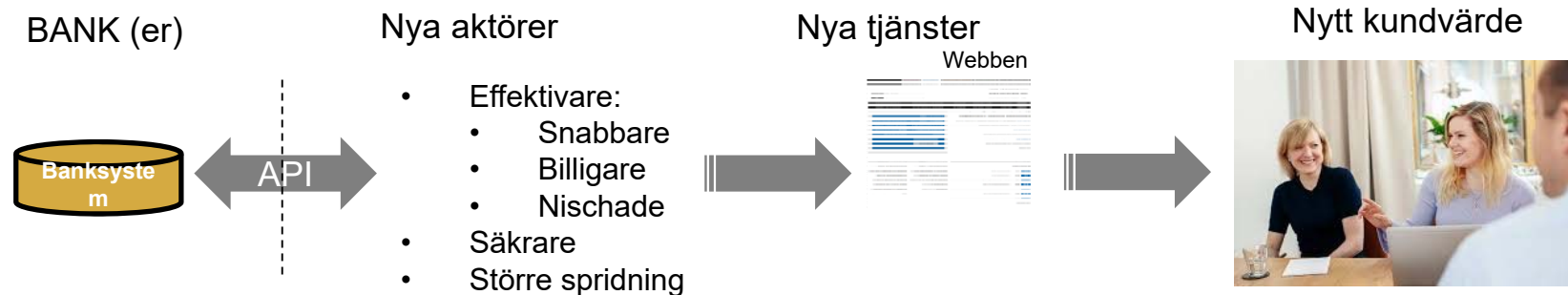
- Standardiserade gränssnitt i digitala system
- Till exempel kunna knyta betalningstjänster eller korttjänster till ett bankkonto i annan bank

Vad kan "Open banking" innebära?



- Utmaningar för befintliga affärsmodeller och etablerade aktörer.
- Bankkonton kan bli standardiserade plattformar som andra tjänster bygger på.
- Kan påverka hur Riksgälden upphandlar betalningstjänster och leverantörer.

Open banking – en möjlig revolution



API öppen Plattform

Veckans Affärer för det nya näringslivet

LOGGA IN PÅ INSIGHTS | ANNONSERA | PRENUMERERA | KONTAKT

VA. FOKUS VA FINANS VA INSIGHTS VA KVINNA ENTREPRENÖR EVENT VA AKADEMI VA SUPERKARRIÄR MER

1,43 0,006 % ↗ | USD/SEK Spot: 9,26 0,045 % ↗ | Brent Spot: 70,96 0,795 % ↗ | Gold Spot: 1298,32 0,092 % ↗ | OMX Stockholm 30 Index: 1624,52 0 % ↘



Fotograf: Klarna/Press

Dela artikeln

NYHETER Publicerad 2019-03-28 09:20 av VA.se / Finwire

Klarna lanserar öppen plattform med tillgång till 4 300 banker

Fintechbolaget Klarna lanserar sin Open Banking-plattform för företagsmarknaden, enligt ett pressmeddelande.

Ny teknik och realtidsbetalningar



Source: ProcessIT innovations

Hur skapas en bättre modell?

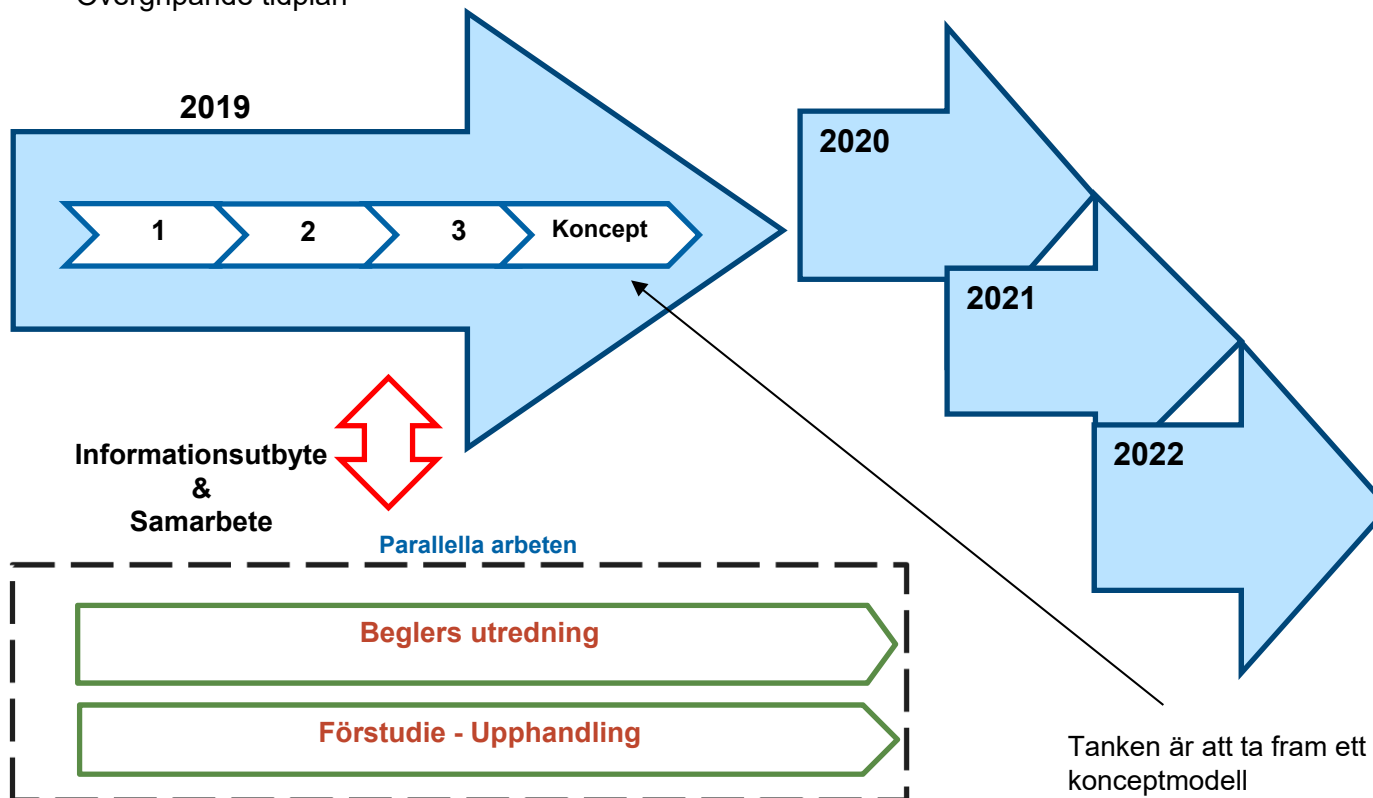


Dialog och förankring



- Ann-Marie Beglers utredning
- Projektorganisation
- Externa och interna referensgrupper
- Omvärldsbevakning, studiebesök och utbildning
- Riksbanken, Finansinspektionen, Bankgirot, Bankföreningen, konsultföretag, bank/finans, fintech med mera

Övergripande tidplan

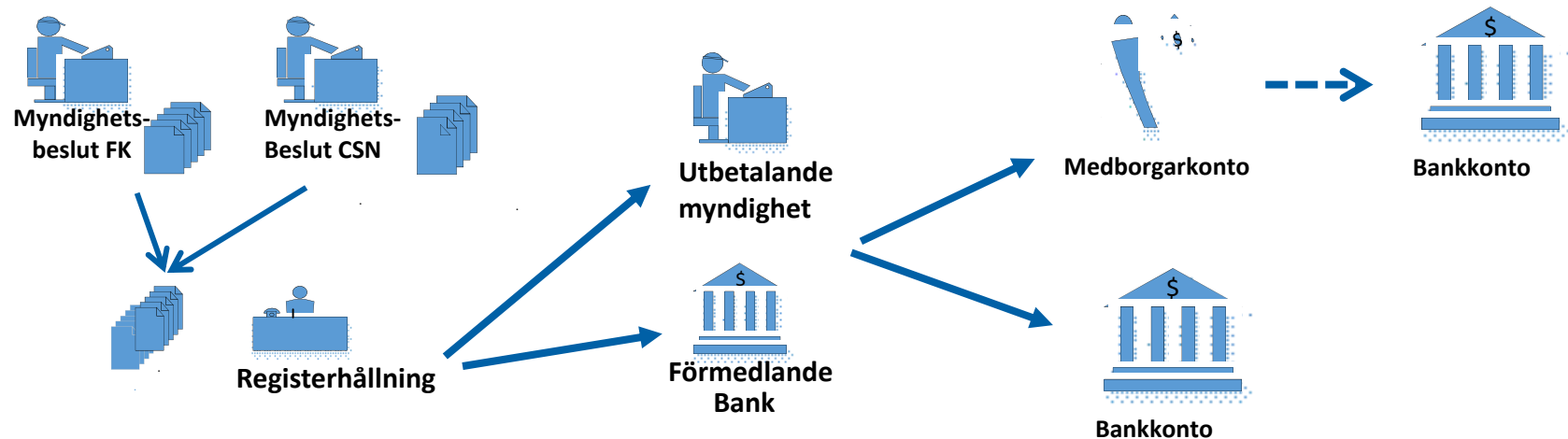


Fokus på



- Säkerhet och robusthet
- Kostnads- och teknisk effektivitet
- Central likviditetshantering
- Det nya affärslandskapet: ny teknik, infrastruktur och aktörer
- Organisation och juridik

Frågor för statens framtida betalmodell



Fråga 1: Registerhållning

- A. Upphandlad
eller
- B. Staten har egen

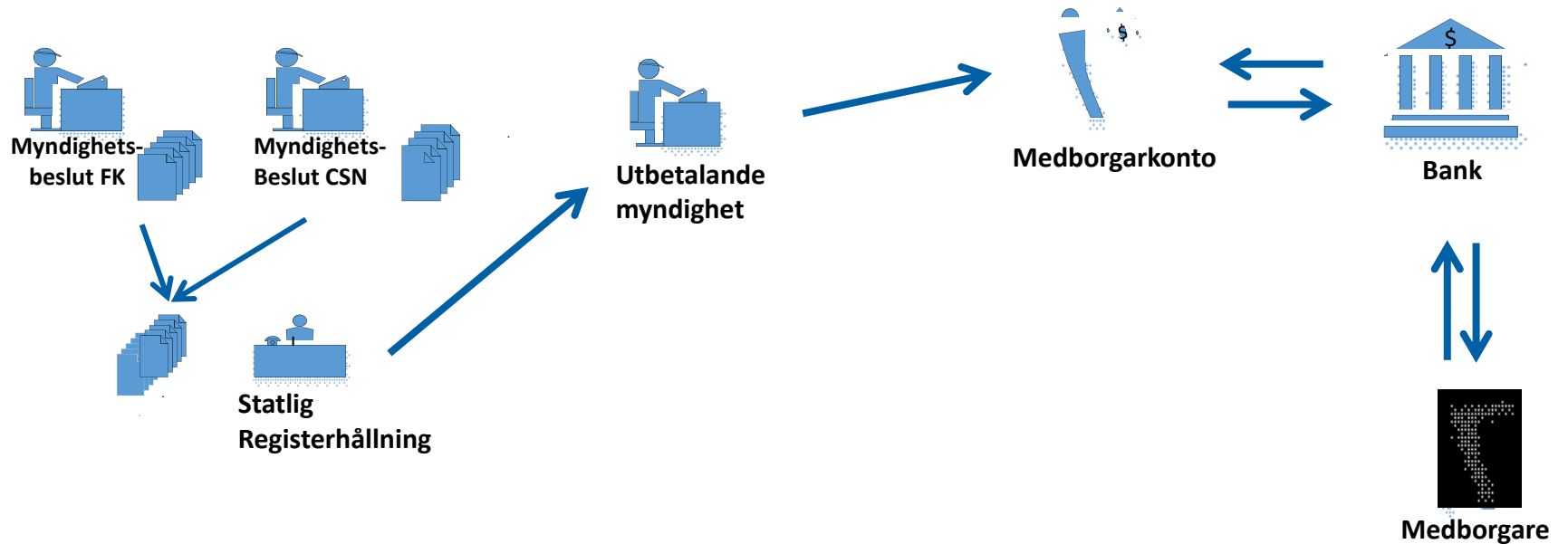
Fråga 2: Förmedling/utbetalning

- A. Upphandlad förmedling
eller
- B. Staten sköter utbetalningar

Fråga 3: Mottagande konto

- A. Bankkonto
eller
- B. Medborgarkonto
(sedan överföring till bankkonto)

En möjlig modell för framtidens betalmodell



Vad kan den framtida modellen bidra till i förlängningen?



<https://www.youtube.com/watch?v=suE8CQkCqOQ>

India versus Sweden

- Säkerhet och robusthet

Statlig regi o kontroll, ID handling biometrics, KYC (know your customer), Penningtvätt

- Kostnads- och teknisk effektivitet

Medborgarkonto, > 1 (!) miljard personer, kostnadseffektivt ?

- Ett nytt affärslandskap sett till teknik, infrastruktur och aktörer

Digitala betalningar, realtids betalningar, "interconnect" offentligt med företag och privat

- Organisation och juridiska aspekter

Offentligt informationsförsörjning (Min myndighet, Skatteverket, PM, skolan, sjukjournaler

osv

Tack!

Projektgruppen Statens framtida betalningsmodell

jan.maarten.dijkgraaf@riksdagen.se







Finansdagen 2019
Säkerhet och Framtid