

Малашенко Т. И.

Тимофей Игоревич Малашенко, науч. сотр.
Института Латинской Америки РАН, Россия.
malashenko.t@gmail.com

Банковский сектор Испании: инновации

Аннотация. В условиях турбулентности глобальной экономики внедрение инноваций в банковский сектор является ключевым фактором для повышения эффективности и стабилизации мировой финансовой системы. Мировой финансово-экономический кризис 2008-2009 гг. стал серьезным испытанием для экономики Испании. Признание значения адаптации банковского сектора к новым экономическим условиям становится все более актуальным для рассмотрения современных процессов, происходящих в Европейском союзе и в мировой экономике в целом. Испания занимает передовые позиции по внедрению цифровых технологий в банковую сферу, однако ее опыт является мало изученным. Это первая работа, анализирующая испанский опыт по внедрению, развитию и эксплуатации новых технологий: Blockchain, мобильных банковских приложений, альтернативных финансов, шеринговых платформ, краудсорсинга. Автор приходит к выводу о том, что внедрение инноваций трансформировало банковский сектор Испании и привело к уменьшению числа банковских служащих и сокращению количества офисов. Освободившиеся ресурсы были направлены на активизацию цифрового сегмента, что привело к лидирующим позициям Испании в цифровом банкинге. В будущем ожидается еще большее распространение и развитие этих технологий. Оно будет расти медленнее, чем доход, поскольку оплодотворенный спрос поглощается, а домашние хозяйства увеличивают норму сбережений.

Ключевые слова: банки Испании, инновации, цифровой банкинг.

Timofey Malashenko

Banking sector of Spain: innovation

Abstract. In a turbulent global economy, the introduction of innovations in the banking sector is a key factor in improving efficiency and stabilizing the global financial system. World financial and economic crisis of 2008-2009 became a serious test for the economy of Spain. The recognition of the importance of adapting the banking sector to new economic conditions is becoming increasingly relevant for considering modern processes taking place in the European Union and in the global economy as a whole. Spain is at the forefront in introducing digital technology into the banking sector, but its experience has been little studied. This is the first work analyzing the Spanish experience in introducing, developing and operating new technologies: Blockchain, mobile banking applications, alternative finance, sharing platforms, crowdsourcing. The author concludes that the introduction of innovation has transformed the banking sector in Spain and has led to a decrease in bank employees and a reduction in offices. The freed up resources were directed to the activation of the digital segment, which led to the leading position of Spain in digital banking. In the future, an even greater spread and development of these technologies is expected. It will grow more slowly than income, as deferred demand is absorbed and households increase their savings rates.

Key words: Spanish banks, innovation, digital banking.

Timofey Malashenko

La Banca española: innovación

Resumen. En una economía global turbulenta, la introducción de innovaciones en el sector bancario es un factor clave para mejorar la eficiencia y estabilizar el sistema financiero global. La crisis financiera y económica mundial de 2008-2009 se convirtió en una prueba seria para la economía de España. El reconocimiento de la importancia de adaptar el sector bancario a las nuevas condiciones económicas es cada vez más relevante para considerar los procesos modernos que se desarrollan en la Unión Europea y en la economía global en su conjunto. España está a la vanguardia en la introducción de la tecnología digital en el sector bancario, pero su experiencia ha sido poco estudiada. Este es el primer trabajo que analiza la experiencia española en la implementación, desarrollo y operación de nuevas tecnologías: Blockchain, aplicaciones de banca móvil, finanzas alternativas, plataformas de intercambio, crowdsourcing. El autor llega a la conclusión de que la introducción de la innovación ha transformado el sector bancario en España y ha llevado a una disminución de los empleados bancarios y una reducción de las oficinas. Los recursos liberados se dirigieron a la activación del segmento digital, lo que llevó a España a la posición de liderazgo en la banca digital. En el futuro, se espera una mayor difusión y desarrollo de estas tecnologías. Crecerá más lentamente que los ingresos, ya que la demanda diferida se absorbe y los hogares aumentan sus tasas de ahorro.

Palabras clave: Bancos españoles, innovación, banca digital.

Актуальность исследования. Мировой финансовый кризис 2008–2009 гг. породил сомнения у многих стран относительно правильности проводимой ими финансово-экономической политики. Как следствие в посткризисный период в банковском секторе Испании стали наблюдаться новые тенденции [1, с. 79–96]. Продолжается уменьшение банковских служащих, сокращение офисов [2, с.150–152], сама банковская деятельность приобретает новые формы и направления. У банков появляются конкуренты в лице тех компаний, которые в состоянии выполнять их функции на ином, более прогрессивном уровне. Сокращение филиальной сети и персонала банков происходит в ответ на вызовы времени. Изменения проводятся во многом посредством внедрения новых технологий: Blockchain, мобильные банковские приложения, альтернативные финансы, шеринговые платформы, краудсорсинг.

Цель исследования — выделить и проанализировать новые технологии и тенденции банковского сектора Испании.

Материалы. По близким темам опубликовано большое количество работ. Вопросы инновационного развития европейских банков представлены в диссертациях Д. П. Валько, В. В. Волкова, А. А. Гилевой, Е. М. Евдокимовой, Э. Кана-лес, К. А. Комаровой, А. И. Ландабасо Ангуло, Ю. С. Пасько, А. Ю. Плюйко, Г. С. Якубовского и др., защищенных по специальности 08.00.14 «Мировая экономика».

Методы. В ходе исследования были использованы общенаучные методы познания: системный, исторический, логический, сравнительный, графический, статистический. На их основе были проведены: изучение, структурирование, систематизация, сопоставление, анализ, синтез, обобщение, SWAT анализ внедрения цифровых технологий в банковский сектор Испании, тенденц

Изложение результатов исследования

Технология Blockchain¹ является новаторской, поскольку представляет собой саморегулирующееся хранение данных на множестве узлах и компьютерах, объединенных в сеть без точки единого управления.

В основе ее достоинств лежат следующие принципы:

- распределенная база данных: доступ к ней есть у всех участников, полного контроля нет ни у кого;
- отсутствие иерархии;
- прозрачность операций;
- неизменность записей.

К недостаткам относятся большие затраты электроэнергии, отсутствие законодательной базы, некоторое недоверие со стороны участников, децентрализация, усложняющая путь к договоренности [3, с.117–122].

Взвешивая плюсы и минусы технологии Blockchain, большинство экспертов высоко оценивают ее возможности и полагают, она способна произвести революцию в сфере финансов, аналогичную интернету.

Первый Blockchain Consortium Banking в Испании появился в 2017 г. Консорциум создали совместно один из крупнейших испанских банков Cесабанк и фирма Grant Thornton, специализирующаяся на профессиональном оказании услуг бизнес-поддержки [4]. Проект был направлен на развитие авангардного пути Blockchain и раскрытия потенциала технологии в финансовом секторе. Консорциум сегодня объединяет 33 % испанского банковского сектора и находится на передовых рубежах, его члены стали первыми финансовыми институтами для создания и применения на основе Blockchain — технологий с реальным применением в банковском бизнесе. Нарботки, которые приходят из консорциума, направлены в первую очередь на повышение эффективности в процессе предотвращения отмывания денег членов-учреждений. Технология также позволяет абсолютно безопасно идентифицировать клиентов в цифровом формате, это делается благодаря системе распознавания KYC (Know Your Customer), созданной на ее основе. Консорциум планирует создавать и другие разработки, которые будут рационализировать банковские процессы, генерировать новые бизнес-модели. Не останавливаясь на приложениях Ethereum или Hyperledger, разработанных также с использованием Blockchain, Консорциум ориентируется на получение новых знаний о технологии Blockchain в банковском секторе.

Благодаря совместной работе члены Консорциума могут проверять новые открытия на их будущую жизнеспособность, используя оценки экспертов Grant Thornton.

Аналитики Harvard Business Review предположили, Blockchain 2.0 является основополагающей технологией и, следовательно, «имеет потенциал для создания новых основ для наших экономических и социальных систем». Далее было отмечено, что, хотя фундаментальные инновации могут иметь огромное влияние, «потребуется несколько десятилетий, чтобы внедрить их в экономическую и социальную инфраструктуру» [5].

В 2018 г. Banco Santander² объявил о запуске международного платежного сервиса с использованием технологии на основе Blockchain. Услуга Santander One Pay FX сразу стала доступна для розничных клиентов в Испании, Великобритании, Бразилии и Польше. Планируется, что в ближайшее время она будет доступна и в других странах. Услуга позволяет клиентам совершать международные переводы в один и тот же день. Сервис также показывает точную сумму, которая будет получена в валюте, прежде чем будет сделан перевод.

Клиенты Santander в Великобритании могут загрузить приложение One Pay FX, а затем на-

¹ Blockchain (блокчейн) — блокная цепочка — база данных, чьи устройства хранения не подключены к общему серверу. Это постоянно растущий список записей (блоков), которые связаны и защищены криптографией. Каждый блок обычно содержит указатель хеширования как ссылку на предыдущий блок, метку времени и данные транзакции. Блоки устойчивы к модификации данных. Функционально цепочка блоков служит «открытым распределенным регистром, который может регистрировать транзакции между двумя сторонами эффективно контролируемым и постоянным образом». Для использования в качестве распределенной книги цепочка блоков обычно управляется одноранговой связью, которая коллективно придерживается протокола тестирования новых блоков. После записи данные в любом данном блоке не могут быть изменены ретроспективно, без изменения всех последующих блоков и сговора большинства сетей.

² Banco Santander — ведущий розничный и коммерческий банк, основанный в 1857 г. со штаб-квартирой в Испании. Он имеет значительную долю рынка в 10 основных странах Европы и Америки. Банк является крупнейшим банком в зоне евро по рыночной капитализации. В конце 2017 г. у Banco Santander было 986 млрд евро клиентских средств (депозиты и паевые инвестиционные фонды), 133 млн клиентов, 13 700 филиалов и 200 000 сотрудников.

чать осуществлять платежи. Он подключается к Apple Pay, где пользователи могут безопасно подтверждать платежи с помощью Touch или Face ID. Пользователи могут переводить от 10 до 10 000 фунтов стерлингов. Платежи могут производиться в фунтах стерлингов в евро и долларах США. В настоящее время платежи в евро могут отправляться в 21 страну, в долларах США — в США, при этом в будущем география расширится.

Клиенты Santander в Испании уже могут использовать услугу для осуществления переводов в Великобританию и США, которые являются основными направлениями розничных денежных переводов в Испании, из приложения банковского онлайн-банкинга или Supernet. Запуск Santander One Pay FX является ярким примером того, как Santander повышает качество обслуживания клиентов с помощью цифровизации в соответствии с Digilosofia, цифровой философией банка, которую он использует для ускорения своей цифровой трансформации в Испании.

Банк BBVA³ тоже открывает возможность проведения мгновенных международных платежей. Blockchain может, таким образом, выйти на широкий простор. Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA — кредитор № 2 Испании, выполнил свои первые трансграничные платежи через систему, основанную на программном обеспечении, поддерживающем биткойн, сообщила компания. Используя программу, созданную компанией Ripple, Сан-Франциско, BBVA сделала пробный перевод евро в Мексику из Испании, он прошел за считанные секунды. Как сказано в сообщении банка, такие операции обычно занимают до четырех дней.

BBVA планирует использовать распределенное бухгалтерское предложение Ripple для предоставления корпоративным клиентам более быстрого и дешевого способа оплаты зарубежных поставщиков и осуществления других международных транзакций. По данным компании, обработка платежей по Ripple занимает времени в среднем на 80 % меньше, чем по корреспондентской банковской сети SWIFT, которая используется по всему миру для передачи информации и отправки платежей с 1973 г. Четырехлетняя Ripple делает ставку на платежную систему, позволяющую ежегодно обрабатывать более 20 трлн долл. транзакций; кроме того, позволяет компаниям отслеживать свои платежи, такие как пакет FedEx, и дает возможность точно определить стоимость платежа по завершению передачи. Традиционный метод, опирающийся на многолетнюю систему обмена сообщениями Swift, устарел, он не может обеспечить многих современных потребностей. Поэтому сложившаяся объективная реальность заставила компании поддерживать дорогостоящие бухгалтерские операции. В мае 2018 г. сотрудники подразделения Banco Santander SA U.K. начали использовать приложение Ripple для трансграничной оплаты. Компания Ripple также установила партнерские отношения среди других фирм с Bank of America Corp., UBS Group AG и Standard Chartered Plc. Но Ripple не станет настоящей альтернативой Swift, пока BBVA и другие партнеры не начнут принимать платежи друг от друга в своей сети.

Мобильные банковские приложения. Большое распространение в Испании получили мобильные банковские приложения. Испания — технологически развитая страна, поэтому неудивительно, что мобильный банкинг завоевал популярность среди населения. Хотя интернет-банкинг и электронная коммерция в Испании несколько менее популярны, чем во многих других странах ЕС, мобильный банкинг оказался популярным среди тех, кто использует цифровые услуги, особенно среди молодежи. Исследование ING (2014 г.) показало, Испания занимает четвертое место по уровню использования мобильного банкинга среди интернет-пользователей в Европе (после Турции, Нидерландов и Польши). Приблизительно 8 из 10 испанских жителей используют смартфоны, страна обеспечивает значительный рынок мобильного банкинга. Это позволило Испании сконцентрировать усилия банков по развитию данного направления. Исходя из растущего интереса клиентов, традиционные банки и новые онлайн-банки стали все более активно предлагать пользователям цифровые услуги.

Поставщики мобильного банкинга в Испании включают в себя:

1. Национальные испанские банки, такие как BBVA, CaixaBank и Santander. Согласно исследованию (2017 г.), BBVA была признана лучшим приложением для мобильного банкинга в мире среди крупных банковских ритейлеров, 92 % его услуг были доступны через приложение.
2. Онлайн-банки, такие как Bunq, N26 и Revolut.
3. Поставщики телекоммуникационных услуг, такие как Orange, Apple и Android, которые

³ Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) — второй по объему банк в Испании. Находится на 1 месте среди финансовых учреждений в Мексике, на 2 — в Испании, Турции и Перу, на 3 — в Венесуэле и на 4 — в Колумбии. Банк представлен более чем в 30 странах мира, имеет более 7 тыс. офисов и штат в 125 тыс. человек.

теперь предлагают мобильный банкинг и варианты оплаты для пользователей смартфонов и планшетов.

Рассмотрим особенности мобильного банкинга в Испании.

Мобильные платежи представляют собой финансовые транзакции, осуществляемые с помощью смартфона или мобильного устройства (например, Apple Watch). К ним относятся бесконтактные платежи (например, с помощью смартфона для оплаты товаров в магазине), цифровые кошельки, такие как приложение PayPal, которые связываются с банковскими счетами и хранят/отправляют средства, и QR-коды, которые можно сканировать для оплаты таких вещей, как бронирование гостиниц.

Функции в испанских мобильных банковских приложениях включают в себя такие вещи, как:

- платежные сервисы, чтобы пользователи могли делать покупки с помощью своего устройства, оплачивать счета и переводить деньги на другие испанские счета;
- 24/7 доступ к учетной записи с актуальной информацией о балансе;
- инструменты управления бюджетом, чтобы помочь планировать финансы, основанные на регулярных доходах и расходах.
- ссылки на социальные сети, такие как Facebook, Twitter и WhatsApp, где пользователи могут связаться с финансовыми консультантами или даже выполнить некоторые из своих банковских операций.
- возможность получать уведомления, если ваш баланс падает ниже определенной суммы или расходы превышают определенный лимит;
- функции безопасности, такие как блокировка карты и идентификация с помощью обмена сообщениями.

Различные приложения также будут иметь свои собственные уникальные функции. Некоторые банки разрешают кредитовать через свои приложения, такие как ImaginBank (услуга мобильного банкинга через CaixaBank), где клиенты могут занимать до 15 000 евро с помощью приложения. Существуют также ограничения для банковского обслуживания смартфонов, такие как перевод средств между счетами в иностранной валюте. Хорошей новостью для пользователей является возможность совершать международные платежи с большинством приложений. С BUNQ можно сэкономить 3 % на платежах по зарубежным картам и заплатить лишь небольшую часть надбавки к международным платежам в иностранной валюте.

В Испании пока наличные деньги остаются предпочтительным способом оплаты: в 2017 г. 65 % всех транзакций было осуществлено таким образом [6]. Тем не менее процесс подключения мобильных платежей среди испанских резидентов набирает скорость — страна одна из первых в Европе внедрила схему кредитного перевода SEPA Instant⁴.

Поставщики мобильных платежей обычно работают вместе с банками, приложения связываются со счетами. В Испании одним из крупнейших сервисов мобильных платежей является Bizum, который был запущен 27 испанскими банками в 2016 г. и имеет около 1,5 млн пользователей. Другие широко используемые мобильные платежные приложения включают Apple Pay и Samsung Pay, запущенные в Испании в 2016 г., и Google Pay (ранее Android Pay), запущенные в 2017 г.

Журнал World Finance лучшим цифровым банком Испании и банком с лучшим приложением в номинации «World Finance Digital Banking Awards 2018» назвал BBVA. Наградами отмечают те компании, которые успешно решают задачи отрасли и ведут цифровую революцию с динамичным бизнесом, стратегии и инновационные технологии. Журнал подчеркивает, что технологии внесли радикальные изменения в способы создания и управления компаниями. Эти изменения привели к ускорению изменений в банковской сфере в последние годы.

Таким образом, можно отметить, что мобильные банковские приложения в Испании получают широкое распространение. Результатом стали лидирующие позиции испанских банков в сфере мобильного банкинга. В будущем ожидается еще большее распространение и развитие данной технологии.

Оно будет расти медленнее, чем доход, поскольку отложенный спрос поглощается, а домашние хозяйства увеличивают норму сбережений.

Альтернативные финансы. После экономического кризиса 2008–2014 гг. банки значительно

⁴ Схема кредитного перевода.

сократили кредитование компаний, что вынудило тех искать другие каналы для финансирования самих себя. В результате стал расти теневого банкинг, также называемый альтернативным банкингом. Теневые банковские операции стали новыми каналами финансирования для компаний, которые не могут получить доступ к традиционным банковским кредитам. В сектор теневого банкинга включены инвестиционные трасты на рынке недвижимости, бизнес-ангелы, краудфандинг, фонды венчурного капитала, закрытые фонды и хедж-фонды.

В случае Испании банки, сгруппированные в Ассоциацию испанских банков, были обеспокоены ростом теневого сектора, предлагали «хорошо разграничить свои будущие риски». Однако некоторые продолжают поддерживать альянсы с теневыми банковскими организациями, к которым перенаправляют своих клиентов в случае, если запрашиваемые ими кредиты не могут предоставить им в одиночку.

Испания — пятая по величине европейская страна по альтернативным финансам. В 2016 г. сектор альтернативного финансирования Испании вырос на 162 % до 131 млн евро [7].

Шеринговые платформы. Шеринговая экономика — бизнес, позволяющий людям эффективно использовать свободные ресурсы при помощи цифровых платформ. Максимально эффективное использование ресурсов. Обмен навыками, вещами, услугами и деньгами.

Это сложное явление, которое разрушило бизнес-модели и изменило способ потребления и работы. Определение общей или совместной экономики представляет собой рыночную тенденцию и новую модель потребления, основанную на обмене товарами и услугами, который ранее оставался бездействующим или недоиспользованным. Неиспользованными или незанятыми ресурсами могут быть дома, свободные места в автомобилях, автомобили, навыки, богатство, идеи, мысли или время через систему сетей и рынков. Этому движению способствуют мобильные технологии, поэтому мы можем в реальном времени видеть на телефоне доступные товары и услуги.

Шеринговые платформы подразумевают доступ к пользованию ресурсами, а не к владению ими. Самый широко известный в узких кругах — сервис аренды жилья Airbnb.com. Другим примером является Мадридская платформа Eссосаг, которая предоставляет услуги по управлению автопарком агентствам по прокату автомобилей, корпорациям, автодилерам, государственным администрациям и сообществам. В отличие от других существующих платформ, доступных на рынке, ессосаг позволяет совместно использовать транспортные средства, тем самым оптимизируя размер парка и уменьшая количество используемых транспортных средств (и выбросы CO₂).

Компания Ессосаг, основанная в 2015 г., только что привлекла 495 тыс. евро, которые будут в основном использоваться для внедрения ее технологий, направленных на ускорение оцифровки сектора проката автомобилей. В раунде участвовали инвесторы из Valgine, СМС XXI и Pinama при участии галицких капитальных фондов, таких как Xesgalicia, Vigo Activo, и различных бизнес-ангелов [8].

Специализируясь на управлении автопарком и аренде автомобилей, компания Eссосаг работает в Испании и Португалии, работая с корпоративными партнерами, такими как Endesa, Cofares, Ferrovial и Prosegur.

Краудсорсинг. Одним из видов шеринговых платформ является краудфинансирование. Это способ коллективного финансирования, основанный на добровольных взносах. Отличие краудсорсинга от краудинвестинга заключается в том, что вознаграждением не может быть прибыль от бизнеса или доля в нём.

Негативные стороны краудсорсинга:

- «социальный шум»,
- «эффект Матфея»,
- низкий КПД,
- низкий коллективный IQ «толпы краудсорсеров»,
- неустойчивое сотрудничество.

Преимущества краудсорсинга:

- легитимность,
- масштабируемость,
- разделение бизнес-рисков с исполнителями;
- бонусный эффект аутсорсинга. Многоуровневая проблематизация + структуризация проектов с помощью фильтров и рейтингов + использование комплексных методов оценки и отбора идей.

На краудфандинговой благотворительной платформе Kiva можно давать микрозаймы по

принципу P2P — «от человека к человеку» (Person-to-Person). С 2005 г., благодаря Kiva, более двух миллионов людей одолжили 800 млн долл. в формате микрозаймов. Уровень возврата по кредитам составил примерно 99 %.

С помощью краудфандинга были собраны деньги на съемки фильмов: «Железное небо» (Тимо Вуоренсола, бюджет 7,5 млн долл., доля средств — 16 %), российский проект «Двадцать восемь панфиловцев» (Андрей Шальопа, Ким Дружинин, доля народных средств — 51 %, бюджет — 61 млн руб.) и др.

Согласно исследованию CNMV, в 2018 г. 30 % населения Испании использовали шеринговые платформы (в том числе, сервис аренды жилья Airbnb.com., мадридскую платформу Eссосаг по управлению автопарком). BBVA изучает новые модели финансирования через Trust-U, инициативу подразделения New Digital Business. Ценностное предложение Trust-U делает уникальным право потенциальных заемщиков на объем финансирования, которое зависит, среди прочего, от поддержки со стороны родственников и друзей. Trust-U составляет оставшуюся сумму кредита, что является крайне важно, поскольку целевой рынок состоит из компаний, которые уже несколько лет занимаются бизнесом, но им сложно получить банковские кредиты, не имея кредитной истории. В мае 2019 г. на Столыпинском форуме в МГИМО (У) МИД РФ Александр Аузан⁵ сказал: именно за шеринговыми платформами стоит будущее.

Выводы

Рассмотрев внедрение в испанский финансовый сектор новых технологий, можно сделать вывод: банковский сектор Испании демонстрирует свою открытость для инноваций, но вместе с этим таит угрозы (Таблица 1).

Таблица 1

Swat-анализ внедрения цифровых технологий в банковский сектор испании

Сильные стороны	Слабые стороны
— создание большего удобства и комфорта для клиентов банков; — быстрота операций с полным сектором банковских услуг; — повышение эффективности операционной деятельности банков (за счет оптимизации юристов, экономистов, бухгалтеров и другого обслуживающего персонала, а также сокращения филиальной сети); — доступность для всех слоев населения; — оперативный доступ к единой базе кредитных историй; — создание новых перспективных продуктов и цифровых платформ; — расширение международного сотрудничества.	— доступ большого количества людей к персональным данным; — возможность корректировки банковских операций (кроме Blockchain); — повышение безработицы; — зависимость от мобильной связи и доступа к интернету; — высокие издержки на эксплуатацию цифровых систем и необходимость постоянного совершенствования (доработки).

⁵ Российский экономист, д-р экономических наук, декан экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова, заведующий кафедрой прикладной институциональной экономики экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова, член Экономического совета при Президенте РФ.

Возможности	Угрозы
— повышение внимание государства к образованию граждан и внедрение цифровой оценки компетенций; — защищенность персональных данных; — перевод всех финансовых и юридических операций в цифровой формат; — ликвидация классических банков; — отказ от использования наличных средств; — снижение издержек в сфере торговли и создание единого финансового интегратора; — развитие новых каналов безопасного хранения и передачи информации (в том числе, на «облачной» основе); — повышение ценности высококвалифицированного человеческого капитала; — использование наработок банковского сектора для расширения цифровой инфраструктуры на нефинансовые продукты (паспорт, водительское удостоверение, страховой полис, медицинская книжка, история болезней и др.); — внедрение новых механизмов управления (в том числе, быстрое привлечение заинтересованных сторон к решению).	— кибер-риски (взлом, мошенничество и др.); — потеря данных; — технологические и технические сбои; — анонимное использование эмитентами цифровых денег (криптовалют); — полная формализация отношений, то есть стандартизация подходов (например, в отношении пролонгации кредита людям, попавшим в сложные и непредвиденные жизненные обстоятельства); — необходимо постоянное совершенствование законодательной базы для использования цифровых технологий; — использование цифровых разработок в криминальных целях.

Источник: Авторская разработка.

Необходимо отметить, что у банков появляются конкуренты (популярные сайты и социальные сети) в лице тех компаний, которые в состоянии выполнить их функции на ином, более прогрессивном уровне, и не имея таких административных издержек и правового давления, как классические банки.

В то же время новейшая экономическая политика правительства Испании вызывает ряд опасений. Педро Санчес Перес-Кастехон⁶ проводит линию по ужесточению налогообложения банковского сектора, что может создать дополнительную нагрузку на финансовую систему.

Банковский сектор Испании является локомотивом развития цифровых технологий. Однако тенденции дальнейшего развития испанской банковской системы во многом определяется современной политической и экономической ситуацией в стране и мире.

Заключение

Испанская банковская система входит в новый этап своего развития, более сложный и противоречивый. Задача государства, науки, банковского сектора — учесть неиспользованные возможности, вероятные угрозы и, опираясь на свои сильные стороны реализовать существующий позитивный сценарий развития.

⁶ Председатель Правительства Испании с 2 июня 2018 г. по 30 апреля 2019 г.

Литература / References

1. *Malashenko T. I.*, Evolución del sistema bancario español bajo el impacto de la crisis // Iberoamerica. 2018. № 1. С. 79–96.
2. *Malashenko Timoteo I.* Fusiones y adquisiciones en el sector bancario español // Rusia y España en el periodo de la “nueva normalidad. Coordinadores: P. Yákovlev, E. Ermólieva. — Moscú, ILA RAN, 2018. P. 150–152.
3. *Малашенко Т. И.* Развитие технологии Blockchain в Испании и России // Научно-практический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». — 2017. — Т. 4. — № 9 (69). — С.117–122.
4. Cecabank y Grant Thornton crean el primer Consorcio Bancario de Blockchain en España, 26.05.2017. — Available at: <https://www.cecabank.es/notas-de-prensa/cecabank-grant-thornton-crean-primer-consorcio-bancario-blockchain-espana/> (accessed: 02.08.2019).
5. *Iansiti, Marco; Lakhani, Karim R.* The Truth About Blockchain // Harvard Business Review. Harvard University. 2017-01-17. — Mode of access: <https://hbr.org/2017/01/the-truth-about-blockchain> (date of reference: 04.08.2019).
6. Mobile banking in Spain has become more commonplace in recent years, with traditional banks and new online banks now offering digital services to users. 25.02.2019. — URL: <https://www.expatica.com/es/finance/banking/mobile-banking-in-spain-76908/>
7. *Carmen Álvarez*, Spain, the fifth largest European country in alternative finance, 22.01.2018. — Mode of access: <https://www.bbva.com/en/spain-the-fifth-largest-european-country-in-alternative-finance/> (date of reference: 16.08.2019).
8. *Loritz Mary*, Madrid-based car sharing platform eccocar raises €495k, 09.04. 2019. — Mode of access: <https://www.eu-startups.com/2019/04/madrid-based-car-sharing-platform-eccocar-raises-e495k/> (date of reference: 21.08.2019).