

УДК 336.71

DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-3-0-9

Быканова Н.И.,
Гордя Д.В.

**ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ ДЕТСКОГО БАНКИНГА
КАК ПЕРСПЕКТИВНОГО СЕГМЕНТА ЦИФРОВОГО
БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В РОССИИ**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет
ул. Победы, 85, г. Белгород, 308015, Россия

e-mail: bykanova@bsu.edu.ru, gordya@bsu.edu.ru

Аннотация

Происходящие изменения в обществе, вызванные ускорением процессов цифровизации, оказывают все большее влияние на способность населения к освоению новых цифровых продуктов и на повышение общего уровня финансовой грамотности, начиная с самого раннего возраста. Данные процессы выступают драйвером для роста интереса к детскому банкингу в ближайшем будущем.

В статье дано определение детского банкинга, а также выделены перспективные направления развития детского банкинга в России, которые включают выпуск детских банковских карт со специальными условиями обслуживания, а также разработку особых мобильных приложений для детей с элементами обучения финансовой грамотности и возможностью контроля трат со стороны родителей. Авторами систематизированы и изучены условия выпуска и обслуживания детских (с 6 лет) и молодежных (с 14 лет) банковских карт среди банков-лидеров по данным сегментам: Сбербанк, Тинькофф Банк, Почта Банк, Альфа-Банк, Совкомбанк., определены возможности предлагаемых на рынке банковских приложений для детей.

Особое внимание в работе уделено выявлению преимуществ детского банкинга со стороны всех вовлеченных сторон, включая клиентов-детей, их родителей и самих банковских учреждений. Однако, стоит отметить, что несмотря на всю проделанную работу в данном направлении, активному развитию данного сегмента в настоящее время препятствует ряд факторов. Это, в первую очередь, неготовность некоторых банков вкладывать большие объемы ресурсов при неочевидном результате, поскольку эффект от таких вложений значительно отложен во времени. Кроме того, некоторые вопросы взаимодействия банков и клиентов-детей на данном этапе требуют уточнения в законодательстве.

Ключевые слова: цифровизация, детский бандинг, интернет-бандинг, банковские карты, банковское приложение, финансовая грамотность.

Информация для цитирования: Быканова Н.И., Гордя Д.В. Векторы развития детского банкинга как перспективного сегмента цифрового банковского бизнеса в России // Научный результат. Экономические исследования. 2021. Т.7. № 3. С. 103-114. DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-3-0-9

Natalia I. Bykanova,
Daria V. Gordya

**VECTORS OF DEVELOPMENT OF KIDS BANKING
AS A PROSPECTIVE SEGMENT OF DIGITAL BANKING
BUSINESS IN RUSSIA**

Belgorod State National Research University
85, Pobedy St., Belgorod, 308015, Russia

e-mail: bykanova@bsu.edu.ru, gordya@bsu.edu.ru

Abstract

The ongoing changes in society, caused by the acceleration of the digitization processes, are having an increasing impact on the population's ability to absorb new digital products and on the overall level of financial literacy from the earliest age. These processes act as a driver for the growth of interest in kids banking in the near future. The article provides a definition of kids banking and identifies promising areas for the development of kids banking in Russia, which include the production of kids bank cards with special conditions of service, as well as the development of special mobile applications for children with financial literacy elements and the ability for parents to control children's external spending. The authors have systematized and studied the conditions for issuing and servicing kids (from 6 years old) and youth (from 14 years old) bank cards among leading banks in these segments: Sberbank, Tinkoff Bank, Post Bank, Alfa-Bank, Sovcombank, opportunities offered on the market of banking applications for children are determined.

Particular attention is paid to identifying the benefits of kids banking from the perspective of all parties involved, including child clients, their parents and the banking institutions themselves. However, it should be noted that despite all the work done in this direction, a number of factors are currently hindering the active development of this segment. This is, first of all, the unwillingness of some banks to invest large amounts of resources with an unobvious result, since the effect of such investments is significantly delayed in time. In addition, some issues of interaction between banks and child clients at this stage require clarification in the legislation.

Key words: digitalization; kids banking; Internet banking; bank cards; banking application; financial literacy

Information for citation: Bykanova N.I., Gordya D.V. – Vectors of development of kids banking as a prospective segment of the digital banking business in Russia, *Research Result. Economic Research*, 7(3), 103-114, DOI: 10.18413/2409-1634-2021-7-3-0-9

Введение

Развитие электронной коммерции, высокая конкуренция на банковском рынке, а также пандемия коронавируса COVID-19 в 2020-2021 гг. ускорили процессы цифровизации и адаптации общества к новой технологической реальности, что позволяет как банкам, так и клиентам

быстрее приспосабливаться к освоению цифровых продуктов.

Современные дети и подростки растут и развиваются вместе с новыми технологиями и гораздо проще адаптируются к постоянным изменениям, чем представители старшего поколения. Наибольшую долю пользователей интернет-услуг эксперты определяют именно в молодежной

среде [Быканова Н.И., Потапова А.В., Гордя Д.В., 2020].

Кроме того, для современных российских детей характерна ранняя экономическая социализация. Уже в дошкольном возрасте у детей появляются первые карманные деньги, которые они могут тратить по своему усмотрению. Дети школьного возраста начинают пользоваться электронными кошельками и делают самостоятельные покупки онлайн. Дети легко адаптируются к электронным деньгам, что открывает возможности для банков знакомить детей с финансовыми сервисами задолго до того, как они станут получать свою первую заработную плату [Бычкова Ю., 2018].

В связи с этим работа с детьми и подростками является одним из весьма перспективных направлений развития банковского бизнеса в России. Для банков дети представляют собой достаточно большую клиентскую базу как в связке с родителями, так и сами по себе. Кроме того, банкам интересен этот рынок, поскольку таким образом они начинают добиваться лояльности своих будущих клиентов еще до их совершеннолетия.

Основная часть

Детский банкинг принято рассматривать как дистанционное банковское обслуживание, позволяющее ребенку использовать определенный пакет банковских услуг, на основании договора между банком и одним из родителей ребенка [Уймина Д.А., Серебренникова А.И., 2016].

Другими словами, это: 1) деятельность банка по оказанию услуг, выгодоприобретателями по которым являются дети; 2) деятельность банка по оказанию услуг, непосредственными потребителями которых являются дети; 3) банковская деятельность, управление которой осуществляют дети [Коробов Ю.И., Фомичева О.Е., 2013].

Современные банки предлагают отдельные продукты для детей – карты,

накопительные и сберегательные счета, вклады. Банковские карты постепенно занимают место наличных карманных денег. Именно карты представляют собой тот самый продукт, конечным пользователем которого является сам ребенок. Согласно Гражданскому кодексу, дети имеют право совершать мелкие бытовые покупки с 6 лет – именно с этого возраста на ребенка можно открыть банковскую карту. С 6 до 14 лет дети могут пользоваться только дополнительными дебетовыми картами, привязанными к основной карте одного из родителей. По такой детской карте родители могут устанавливать ежемесячные и ежедневные лимиты, в некоторых банках можно также установить ограничение на определенный вид операций (например, запретить переводы для пополнения счетов онлайн-игр).

Централизованный учет детского «пластика» как самостоятельного продукта, по информации Банка России, в России не ведется, но представители банков утверждают, что спрос на детские банковские карты ежегодно растет. Согласно данным Росстата, численность постоянного населения России по состоянию на январь 2020 года составляет более 146 миллионов, в том числе детей в возрасте до 15 лет – 22 миллиона. Если принять во внимание, что с 16 лет обычно уже можно иметь банковскую карту, то потенциальное количество держателей карт в России составляет 124 миллиона человек [Почему 11% россиян ..., 2020]. Для привлечения новых клиентов из этого сегмента банки расширяют функционал карт, создают мультимедийные приложения и снижают минимальный возраст держателя карты. Учитывая, что число потенциальных клиентов довольно велико, а сам «детский» сегмент освоен мало, у продуктов для несовершеннолетнего хорошего потенциала для роста и развития, уверены эксперты и сами банкиры.

Тинькофф Банк регулярно анализирует структуру и расходы детских и подростковых карт. В 2020 г. выяснилось, что

детские карты оформляют в возрасте от 7 до 18 лет, при этом средний возраст клиента-junior – 11 лет. Большая часть (63%) держателей подростковых карт – это подростки в возрасте от 10 до 15 лет. Такой высокий процент объясняется тем, что многие молодые люди после достижения 15 лет начинают подключаться к взросло-

му банкингу. На долю ребят более младшего возраста (8-9 лет) приходится 15%, на клиентов в возрасте 15-18 лет – 13% [Мальчики копят, а девочки тратят, 2021]. Путь клиента банка и продукты, которыми он чаще всего пользуется на протяжении всей жизни представлен на рис. 1.



Рис. 1. Путь клиента банка и продукты, которыми он чаще всего пользуется на протяжении всей жизни [Шечкова Т., 2018]

Fig.1. The customer journey in banking and the products customers use most throughout their lives [T. Shechkova, 2018]

Если говорить о российском банкинге для детей и подростков, то здесь можно выделить два основных перспективных направления развития:

- 1) выпуск детских банковских карт;
- 2) развитие детских онлайн-сервисов и мобильных приложений с возможностью контроля расходов со стороны родителей и элементами обучения финансовой грамотности.

Карты для детей от 6 лет сейчас выпускают большинство банков, в том числе: Сбербанк, Альфа-Банк, Райффайзенбанк, Почта Банк, Тинькофф Банк, Русский

Стандарт, Совкомбанк, Восточный, Ак Барс, Всероссийский банк развития регионов и др. Карты становятся обязательной частью продуктовой линейки, а банки получают доступ к новой аудитории. Frank RG оценивает потенциал рынка детских карт в 10,1 млн клиентов [Игры, котики и деньги, 2019]. К ним относятся дети в возрасте 6-21 лет, живущие в городах и имеющие достаточно карманных денег, чтобы завести карту. В табл. 1 представлены условия выпуска и обслуживания банковских карт для детей и подростков банков-лидеров в развитии данного сегмента.

Условия выпуска и обслуживания детских и молодежных банковских карт

Таблица 1

Table 1

Terms of issue and service of kids and youth bank cards

Банк-эмитент	Возраст пользователей	Стоимость открытия и обслуживания	Условия снятия наличных	Способ и сроки оформления	Возможности и бонусы	Недостатки
Сбербанк	СберKids: 7-14 лет	бесплатно	в банкоматах Сбербанка	- в приложении Сбербанк Онлайн или СберKids - моментально	баллы Спасибо за все покупки, счет-копилки, установка ограничений на траты, контроль расходов, мобильное приложение	- нет пластиковой версии; - управление только в мобильном приложении
	Молодежная карта: 14-25 лет	Открытие бесплатно, ежегодное обслуживание 150 руб.; при использовании карты как стипендиальной или зарплатной либо при условии трат от 5 тыс. руб./мес. – бесплатно	в банкоматах Сбербанка	- в отделении банка или через приложение - виртуальная карта: моментально, карта на физическом носителе: 2-20 дней (в зависимости от региона)	- баллы Спасибо до 5% в категориях на выбор: транспорт, супермаркеты, кафе и рестораны; - 5% на кафе и рестораны при условии ежемесячных трат от 20 тыс. руб. или остатку по счету свыше 40 тыс. руб./мес.; - годовая подписка «СберПрайм» на сервисы экосистемы Сбербанка (доставка еды «DeliveryClub», такси «Ситимобил», доставка продуктов «Самокат», онлайн-кинотеатр «Окко», стриминговый сервис «СберЗвук» и др.) за 1 руб. - участие в специальных акциях и бонусных предложениях, ориентированных на молодежь; - поддержка ApplePay, SamsungPay и GooglePay.	- платное обслуживание - сниженный кэшбек по сравнению с предложениями банка для других сегментов

Банк-эмитент	Возраст пользователей	Стоимость открытия и обслуживания	Условия снятия наличных	Способ и сроки оформления	Возможности и бонусы	Недостатки
Почта Банк	Почта Банк Младший: 8-14 лет	бесплатно	не предусмотрено	- онлайн через мобильное приложение - в течение дня	установка ограничений на траты, контроль расходов, поддержка SamsungPay и GooglePay, мобильное приложение	- нет пластиковой версии; - отсутствуют бонусы за покупки; - управление только в мобильном приложении
	Пушкинская карта: 14-22 лет	бесплатно	бесплатно	- онлайн через приложение Госуслуги.Культура (необходима подтвержденная учетная запись ЕПГУ) или в отделении банка - моментально	- покупка билетов в учреждения культуры на средства из федерального бюджета; - номинал карты: 3 тыс. руб. 2021 г., лимиты на следующие годы устанавливаются решением Правительства РФ; - управление через мобильное приложение	- специализированная карта для оплаты только в учреждениях культуры, другие операции недоступны; - отсутствует возможность пополнения баланса или доплаты из собственных средств, траты возможны только в рамках установленного годового номинала, неиспользованные в течение года средства «сгорают»

Банк-эмитент	Возраст пользователей	Стоимость открытия и обслуживания	Условия снятия наличных	Способ и сроки оформления	Возможности и бонусы	Недостатки
Тинькофф Банк	Tinkoff Junior: 6-14 лет	бесплатно, обслуживание включено в стоимость родительской карты	в банкоматах Тинькофф и др. банках	- онлайн с выездом специалиста - 1-3 дня	- установка ограничений на траты, контроль расходов; - кэшбэк 2% за оплату в интернет-магазинах, 1% за прочие покупки, до 30% – по спецпредложениям в приложении; - годовой доход 4% по счету-копилке; - бесконтактная оплата PayPass, поддержка ApplePay, SamsungPay и GooglePay	- управление только в мобильном приложении
Альфа-Банк	Детская карта: 7-18 лет	бесплатно	в банкоматах Альфа-Банка и партнеров	- в отделении банка - 1-4 дней	- контроль расходов, установка ограничений на траты, блокировка и разблокировка карты; - кэшбек до 5% за покупки в кафе и ресторанах, максимум 2 тыс. руб.; - уникальный дизайн карты бесплатно (изначально карта выглядит как чистый лист, ребенок выбирает наклейки из комплекта и украшает ими карту по собственному желанию); - поддержка Apple Pay, Samsung Pay и Google Pay.	- платное обслуживание; - переводы с карты на карту ограничены; - отсутствует отдельное мобильное приложение для детей (контент приложения для взрослых не ориентирован на детей, спектр доступных действий сильно ограничен).
Совкомбанк	Халвенок: 6-17 лет	бесплатно	в банкоматах Совкомбанка и партнеров	- в отделении банка - 1-2 дня	установка ограничений на траты, контроль расходов, кэшбэк до 6% при оплате смартфоном у партнеров, до 5% на остаток по счету	- сложные условия начисления кэшбэка

Анализируя данные таблицы, отдельно стоит отметить, что мало какие из представленных банков выделяют в самостоятельный «молодежный» сегмент клиентов подростков от 14 до 18 лет, в основном банки работают с такими клиентами на общих основаниях, предлагая дебетовые карты на таких же условиях, как и для своих совершеннолетних клиентов. Исключением является Молодежная карта Сбербанка, ориентированная на молодых людей от 14 до 25 лет, которая предлагает особые тарифы и специальные предложения для данного сегмента клиентов, а также Пушкинская карта Почта Банка, которая выпускается в рамках программы популяризации культурных мероприятий среди молодежи и предоставляет возможность покупки билетов в федеральные, региональные и частные учреждения культуры (театры, музеи, концертные организации, библиотеки) на средства из федерального бюджета.

Что касается карт для «самых маленьких», условия выпуска и обслуживания таких карт очень схожи вне зависимости от банка-эмитента. Такие карты, как правило, обходятся для родителей бесплатно: стоимость выпуска и обслуживания составляет 0 руб. Банки, обычно оформляют детям дополнительные карты к счету родителей, но некоторые, например, Сбербанк, открывают счет на имя ребенка и выдают детям именные карты. Родители платят обслуживание по собственной карте, к счету которой привязана дополнительная карта. Детские карты могут быть либо на физическом носителе, либо виртуальными. Родители, как правило, имеют возможность устанавливать по ним лимиты, переводить детям деньги на карманные расходы, блокировать карты, а некоторые банки, например, Совкомбанк и Альфа-Банк, помимо всего прочего, начисляют кешбэк, Сбербанк – бонусы Спасибо. Тинькофф и Совкомбанк предлагают возможность клиентам-родителям узнать, где находится их ребенок – приложения передают координаты ребенка.

Детские карты зачастую отличаются от карт обычных клиентов внешним видом. Для детей дизайн часто становится определяющим фактором при выборе карты. Так, карты с «детским» дизайном есть у Совкомбанка и Альфа-Банка. Тинькофф Банк объединяется с популярными брендами, интересными для детей и подростков, и выпускает карты Tinkoff Junior в уникальном дизайне, например – с персонажами мультфильма «Как приручить дракона» и «Энгри Бердс». Детская карта от Сбербанка выпускается только в виртуальном формате, однако для детей существует возможность изменить дизайн мобильного приложения.

Отдельные мобильные приложения для детей есть у 4 банков: у Сбербанка (СберKids), Почта Банка (Почта Банк Младший), Совкомбанка (Халвенки) и Тинькофф Банка (Tinkoff Junior). Приложения для детей похожи на приложения для взрослых клиентов – в них можно увидеть информацию о тратах, совершать переводы, а также устанавливать цели и копить деньги на отдельном счете-копилке.

В целях повышения вовлеченности юных клиентов банки добавляют в свои мобильные приложения элементы геймификации. Например, юные клиенты Тинькофф Банка могут получать задания от родителей с денежным вознаграждением – сделать уборку, полить растения, выпить витамины и т.д. Кроме того, Тинькофф Банк и Сбербанк предлагают детям Истории – короткие публикации в фото- и видео-формате, простом и понятном для детей. Подбором контента, который будет интересен для детей, занимается специальная редакция. Истории посвящены не только финансовой грамотности, присутствует также образовательно-развлекательный контент – рекомендации фильмов и книг, интересные новости со всего мира и т.п.

Стоит отметить, что Сбербанк в целом уделяет значительное внимание развитию финансовой грамотности юных клиентов, чтобы дети и подростки сами лучше

разбирались, как обращаться с деньгами и как не попасться мошенникам. Данный функционал реализуется не только через приложение СберKids. Основной канал – это чат-бот и группа «СберКот» в социальной сети «ВКонтакте» с аудиторией порядка 4 млн человек, где основную часть аудитории составляют подростки до 17 лет. Там «СберКот» раскрывает для своих подписчиков сложные финансовые вопросы простым и понятным молодежи языком, чат-бот группы осуществляет рассылку советов по финансам, рассказывает о том, как зарабатывать и экономить, разыгрывает призы, дарит стикеры и промокоды.

В приложении Почта Банк Младший «живет» виртуальный герой-помощник Пибот, с которым дети с большим удовольствием общаются и задают ему разные вопросы. Виртуальный ассистент отвечает

самостоятельно только на самые простые вопросы, и зачастую к общению подключается сотрудник банка. Принципиальным отличием Почта Банк Младший от других банковских приложений для детей является партнерство Почта Банка и детского города профессий КидсСити. Дети с помощью приложения могут добавить в смартфон уже существующую карту посетителя города или выпустить новую там же и использовать смартфон для входа и расчетов на игровых площадках – подобно тому, как взрослые используют бесконтактные раусервисы для оплаты товаров и услуг.

Кратко резюмируя все вышеизложенное, можно выделить преимущества детского банкинга со стороны всех вовлеченных сторон: клиентов (как детей, так и их родителей) и непосредственно банков (табл. 2).

Таблица 2

Основные преимущества детского банкинга со стороны продавцов и потребителей банковских услуг

Table 2

The main advantages of kids banking from the perspective of sellers and consumers of banking services

Детям – польза	Родителям – удобство	Банкам – выгода
Формирование ответственности, самостоятельности у ребенка. Дети чувствуют себя взрослыми и модными.	Возможность контролировать расходы ребенка.	Долгосрочное направление развития: клиент с детства пользуется услугами, привыкает к бренду и не видит необходимости уходить к конкурентам.
Удобство, поскольку не надо считать сдачу в магазине и носить мелочь в кармане. Безопасность, поскольку невозможно потерять деньги или стать жертвой вымогателей и воров – карту немедленно заблокируют.	Возможность привить юному поколению финансовую грамотность. Во всех детских приложениях есть элемент обучения [6]. Ребенок учится распоряжаться бюджетом, откладывать на покупки и зарабатывать настоящие деньги. Но есть и дополнительные образовательные элементы – сторис. Это мини-рассказы на интересные детям темы.	Скрытая реклама продукта перед сверстниками, возможно, друзья захотят точно такую же карту и попросят родителей оформить счет.
Особый яркий дизайн, возможность пользования как пластиковой картой, так и виртуальной		
Оплата товаров и услуг в онлайн и оффлайн-магазинах, интернете		
Выполнение заданий, которые позволят повысить финансовую грамотность ребенка и научить его управлять финансами в игровой форме.		

Заключение

Что касается перспектив развития детских онлайн-сервисов и мобильных приложений, то здесь ключевым аспектом становится повышение финансовой грамотности детей и подростков. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи является важнейшим приоритетом государственной политики. В этом направлении реализуется множество проектов, разработанных по заказу Министерства финансов (например, игры «Финзнайка» и «Монеткины»). С 2022 г. преподавание финансовой грамотности в школах станет обязательным – введение таких уроков закреплено в новых государственных стандартах начального и основного образования.

В связи с этим, в обозримом будущем детский банкинг может стать еще более популярной и востребованной сферой. В сложившейся ситуации для банков главное – успеть вовремя подхватить новый тренд. Те кредитно-финансовые организации, которые целенаправленно занимаются детским банкингом, уделяют большое внимание финансовому обучению несовершеннолетних, поскольку работа с детьми – это отличная возможность подготовить себе лояльного, добросовестного, готового нести ответственность и полностью отдающего отчет своим действиям с личными финансами клиента в будущем.

Однако нужно понимать, что, несмотря на растущую популярность детского банкинга, не все российские банки готовы работать в данном направлении, и этому препятствует ряд факторов. В первую очередь, подобные разработки требуют вложения больших ресурсов. Детские продукты весьма сложны в реализации и наполнении, при этом, к сожалению, не всем очевиден долгосрочный маркетинговый и репутационный эффект таких продуктов. Кроме того, многие вопросы детского и подросткового банкинга не урегулированы законодательством. К примеру,

действующее законодательство дает возможность открывать подросткам старше 14 лет банковские карты, но при этом не регулирует вопросы взаимодействия банка с такими клиентами. Количество банковских карт для детей/подростков будет только расти, а значит, и вопросы взаимодействия участников требуют уточнений.

Список литературы

1. Быканова Н.И., Потапова А.В., Гордя Д.В., 2020. Интернет-банкинг как вид сетевых финансовых отношений // Экономика и предпринимательство. 2020. № 12 (125): 327-331.
2. Захарова А.А., 2017. Детский банкинг как вектор развития банковской деятельности // Инновационные технологии в науке нового времени: сборник статей Международной научно-практической конференции (1 февраля 2017 г., г. Уфа). В 3 ч. Ч.1. / Уфа: АЭТЕРНА, 2017: 75-77.
3. Коробов Ю.И., Фомичева О.Е., 2013. Сущность и роль детского банкинга // Наука и общество. №6 (15). 2013: 121-127.
4. Уймина Д.А., Серебренникова А.И., 2016. К вопросу о развитии детского банкинга в России // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. №3 (13). 2016: 102-107.
5. Бычкова Ю., 2018. Цифровые дети. Будущее здесь и сейчас [Электронный ресурс] // Ipsos Comcon. 2018. URL: https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2018-11/bycenko_cifrovye_deti_web_0.pdf (дата обращения: 11.08.2021).
6. Зачем детям, родителям и банкам нужен детский банкинг [Электронный ресурс] // VC. 2020. URL: <https://vc.ru/finance/184108-zachem-detyam-roditelyam-i-bankam-nuzhen-detskiy-banking> (дата обращения: 11.08.2021).
7. Игры, котик и деньги: какие банки оформляют карты детям [Электронный ресурс] // Frank RG. 2019. URL: <https://frankrg.com/8640> (дата обращения: 11.08.2021).
8. Мальчики копят, а девочки тратят: как российские дети пользуются банковскими картами [Электронный ресурс] // Официальный сайт Тинькофф Банк. 2021. URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/24032021->

boys-save-and-girls-spend-how-russian-children-use-bank-cards/ (дата обращения: 11.08.2021).

9. Почему 11% россиян до сих пор не пользуются банковскими картами? Рассказывают эксперты [Электронный ресурс] // Информационно-аналитическое банковское издание «Банки сегодня». 2020. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/pochemu-11-rossiyan-do-sih-por-ne-polzuyutsya-bankovskimi-kartami-rasskazyvayut-eksperty> (дата обращения: 11.08.2021)

10. Шечкова Т., 2018. Путь клиента банка от рождения до пенсии [Электронный ресурс] // Ipsos Comcon. 2018. URL: https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2019-01/shechkova_finansy.pdf (дата обращения: 11.08.2021)

11. Fliginskih T.N., Vaganova O.V., Solovjeva N.E., Bykanova N.I., Ragheed Y., Usatova L.V., (2020). The impact of e-banking on performance of banks: Evidence from Russia // Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. №12 (S4). 2020: 231-239.

References

1. Bykanova N. I., Potapova A.V., Gordya D. V. (2020). Internet banking as a type of network financial relations // Economics and entrepreneurship. 2020. № 12 (125): 327-331. (in Russian)

2. Zakharova A. A. (2017). Children's banking as a vector of banking activity development // Innovative technologies in the science of modern times: a collection of articles of the International scientific and practical Conference (February 1, 2017, Ufa). At 3 h. h. 1. / Ufa: AETERNA, 2017: 75-77. (in Russian)

3. Korobov Yu. I., Fomicheva O. E. (2013). The essence and role of children's banking // Science and Society. №6 (15). 2013: 121-127. (in Russian)

4. Uymina D. A., Serebrennikova A. I. (2016). On the issue of the development of children's banking in Russia // Innovative economy: prospects for development and improvement. №3 (13). 2016: 102-107. (in Russian)

5. Bychkova Yu. (2018). Digital children. The future is here and now [Electronic resource] / Ipsos Comcon. 2018. URL: <https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2018->

11/bycenko_cifrovye_deti_web_0.pdf (accessed: 11.08.2021). (in Russian)

6. Why do children, parents and banks need children's banking [Electronic resource] // VC. 2020. URL: <https://vc.ru/finance/184108-zachem-detyam-roditelyam-i-bankam-nuzhen-detskiy-banking> (accessed: 11.08.2021) (in Russian)

7. Games, cats and money: which banks issue cards to children [Electronic resource] // Frank RG. 2019. URL: <https://frankrg.com/8640> (accessed: 11.08.2021). (in Russian)

8. Boys save, and girls spend: how Russian children use bank cards [Electronic resource] // Official website of Tinkoff Bank. 2021. URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/24032021-boys-save-and-girls-spend-how-russian-children-use-bank-cards/> (accessed: 11.08.2021). (in Russian)

9. Why 11% of Russians still do not use bank cards? Experts tell [Electronic resource] // Information and analytical banking publication "Banks today". 2020. URL: <https://bankstoday.net/last-articles/pochemu-11-rossiyan-do-sih-por-ne-polzuyutsya-bankovskimi-kartami-rasskazyvayut-eksperty> (date of reference: 11.08.2021) (in Russian)

10. Shechkova T., (2018). The path of a bank client from birth to retirement [Electronic resource] // Ipsos Comcon. 2018. URL: https://www.ipsos.com/sites/default/files/ct/publication/documents/2019-01/shechkova_finansy.pdf (accessed: 11.08.2021) (in Russian)

11. Fliginskih T.N., Vaganova O.V., Solovjeva N.E., Bykanova N.I., Ragheed Y., Usatova L.V., (2020). The impact of e-banking on performance of banks: Evidence from Russia // Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems. №12 (S4). 2020: 231-239.

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Быканова Н.И., доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия).

Natalia I. Bykanova, Associate Professor, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Innovation Economics and Finance, Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).

Гордя Д.В., ассистент кафедры инновационной экономики и финансов Института экономики и управления, НИУ «БелГУ», (г. Белгород, Россия).

Daria V. Gordya, Assistance Lecturer of the Department of Innovation Economics and Finance, Institute of Economics and Management, Belgorod State National Research University (Belgorod, Russia).