

УДК 336

Перспективы развития платежных услуг российских банков в условиях цифровизации экономики

А. С. Обухова¹ ✉, Н. П. Казаренкова¹

¹ Юго-Западный государственный университет
ул. 50 лет Октября 94, г. Курск 305040, Российская Федерация

✉ e-mail: obuhova_anna@inbox.ru

Резюме

Актуальность. Уровень технологичности платежных услуг в российских банках постоянно растет, что отражается на доле безналичных платежей и переводов как по банковским картам, так и по платежным системам мгновенных переводов. В современных условиях использование новых банковских технологий, в том числе в процессе реализации прочих банковских услуг, является обязательным фактором конкурентоспособности банка. В данной статье проведен анализ использования банковских платежных карт. Актуальность статьи обусловлена тем, что использование банковских платежных карт является важным сектором финансового рынка.

Целью исследования является анализ современных тенденций развития платежных услуг российских банков.

Задачи: определить показатели, характеризующие развитие рынка платежных карт России; описать операции платежных переводов в разрезе различных платежных инструментов; провести сравнительный анализ операций денежных переводов в разрезе различных стран; оценить эффективность операций с банковскими картами ПАО «Сбербанк».

Методология. В исследовании были использованы общенаучные методы: сравнительный анализ, обобщение, индукция.

Результаты. На основе проведенного исследования были получены следующие результаты: проведен анализ показателей, характеризующих развитие рынка платежных карт России; проведен сравнительный анализ операций денежных переводов в разрезе различных стран; проведена оценка платежной системы ПАО «Сбербанк» как входящего в пятерку наиболее крупных по объему совершенных денежных переводов систем, используемых российскими банками.

Выводы. Рынок банковских карт активно развивается, что характеризуется ростом количества банковских карт. Совокупная рыночная доля первой пятерки банков-лидеров на российском рынке денежных переводов составляет 32,4%, что означает средний уровень концентрации рынка и достаточно высокий уровень сложившейся на рынке конкуренции. Что касается зарубежного опыта денежных переводов, то их большая часть основана на использовании международных платежных систем.

Ключевые слова: банковские карты; операций с банковскими платежными картами; операции по получению наличных; безналичные операции; дебетовые карты; кредитные карты; денежные переводы; платежные инструменты.

Конфликт интересов: В представленной публикации отсутствует заимствованный материал без ссылок на автора и (или) источник заимствования, нет результатов научных работ, выполненных авторами публикации лично и (или) в соавторстве, без соответствующих ссылок. Авторы декларируют отсутствие конфликта интересов, связанных с публикацией данной статьи.

Для цитирования: Обухова А. С., Казаренкова Н. П. Перспективы развития платежных услуг российских банков в условиях цифровизации экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2021. Т. 11, № 3. С. 147–158.

Поступила в редакцию 12.04.2021

Принята к публикации 10.05.2021

Опубликована 30.06.2021

© Обухова А. С., Казаренкова Н. П., 2021

Prospects for the Development of Banking Payment Services in Russia During the Digitalization of the Economy

Anna S. Obukhova¹ ✉, Natalya P. Kazarenkova¹

¹ Southwest State University
50 Let Oktyabrya str. 94, Kursk 305040, Russian Federation

✉ e-mail: obuhova_anna@inbox.ru

Abstract

Relevance. The level of technological effectiveness of payment services in Russian banks is constantly growing, which is reflected in the share of non-cash payments and transfers, both by bank cards and by payment systems of instant transfers. In modern conditions, the use of new banking technologies, including in the process of selling other banking services, is a mandatory factor in the competitiveness of a bank. This article analyzes the use of bank payment cards. The relevance of the article is due to the fact that the use of bank payment cards is an important sector of the financial market.

The purpose of the study is to analyze current trends in the development of payment services of Russian banks.

Objectives: to determine the indicators characterizing the development of the Russian payment card market; describe the transactions of payment transfers in the context of various payment instruments; to conduct a comparative analysis of money transfer transactions in the context of different countries; evaluate the efficiency of operations with bank cards of Sberbank.

Methodology. The study used general scientific methods: comparative analysis, generalization, induction.

Results. Based on the study, the following results were obtained: an analysis of indicators characterizing the development of the Russian payment card market was carried out; a comparative analysis of money transfer operations in the context of different countries was carried out; the payment system of Sberbank was assessed as one of the five largest systems used by Russian banks in terms of the volume of money transfers.

Conclusions. The bank card market is actively developing, which is characterized by an increase in the number of bank cards. The aggregate market share of the top five leading banks in the Russian money transfer market is 32,4%, which means an average level of market concentration and a fairly high level of competition in the market. As for the foreign experience of money transfers, most of them are based on the use of international payment systems.

Keywords: bank cards; transactions with bank payment cards; cash withdrawal operations; cashless transactions; debit cards; credit cards; Money transfers; payment instruments.

Conflict of interest: In the presented publication there is no borrowed material without references to the author and (or) source of borrowing, there are no results of scientific works performed by the authors of the publication, personally and (or) in co-authorship, without relevant links. The authors declares no conflict of interest related to the publication of this article.

For citation: Obukhova A. S., Kazarenkova N. P. Prospects for the Development of Banking Payment Services in Russia During the Digitalization of the Economy. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management.* 2021; 11(3): 147–158. (In Russ.)

Received 12.04.2021

Accepted 10.05.2021

Published 30.06.2021

Введение

Уровень технологичности платежных услуг оказывает непосредственное влияние на их структуру с точки зрения наличных и безналичных платежей, при этом часть платежных услуг оказывается банком на основе эмиссии банковских карт (дебетовых и кредитных), а вторая часть затрагивает систему моментальных денежных переводов без открытия расчетного счета.

Технологичность осуществления платежных услуг на основе банковских карт неразрывно связана с уровнем цифровизации рынка. Новые цифровые технологии сегодня активно внедряются в деятельность институтов финансового рынка, которые приносят новые возможности и угрозы [1, с. 145]. Так, банковские экосистемы могут послужить в качестве удобного инструмента для выявления теневого бизнеса [2, с. 61], расши-

ряются направления их использования при организации основных бизнес-процессов. Внедрение банковских карт сталкивается с проблемами, тормозящими их развитие [3, с. 315]:

- недостаточная развитость технической (банкоматной, POS-терминальной) инфраструктуры, недоверие населения к безналичным формам расчетов;

- слабое развитие эквайринга и обслуживаемой платежными картами инфраструктуры бизнеса.

Материалы и методы

Основными проблемами являются отставание развития сектора банковских карт от роста количества владельцев карт; несовершенное налоговое законодательство; слабое освоение важных сегментов рынка платежных карт (кредитных, овердрафтных, револьверных и т. д.). Показатели динамики развития рынка платежных карт России представлены в таблице 1.

Таблица 1. Структурно-динамический анализ выпуска банковских карт российских банков [4]

Показатель	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021
Абсолютный цепной прирост банковских карт, млн. шт.	—	28,6	26,0	10,2	15,2	21,8	22,6
Абсолютный базисный прирост банковских карт, млн. шт.	—	43,7	69,7	79,9	95,1	116,9	139,5
Цепной темп роста банковских карт, %	—	117,6	113,6	104,7	106,7	109,0	111,3
Базисный темп роста банковских карт, %	—	129,6	147,2	154,1	164,3	179,1	182,7
Доля дебетовых карт, %	90,8	88,3	86,6	86,0	84,6	84,9	84,5
Абсолютный цепной прирост дебетовых карт, млн. шт.	—	21,1	19,3	7,6	9,6	19,1	19,3
Цепной темп роста дебетовых карт, %	—	114,3	111,4	104,1	104,9	109,3	112,1
Доля кредитных карт, %	9,2	11,7	13,4	14,0	15,4	15,1	15,5
Абсолютный цепной прирост кредитных карт, млн. шт.	—	7,5	6,7	2,6	5,6	2,7	3,3
Цепной темп роста кредитных карт, %	—	150,0	129,8	108,9	117,6	107,2	110,4

Рынок банковских карт активно развивается, что характеризуется ростом количества банковских карт. При этом в процессе перераспределения структуры банковских карт происходит рост доли кредитных карт. Наибольшие показатели наращивания эмиссии банковских карт наблюдаются в 2015 г., когда темп прироста составил 117,6% по совокупному объему банковских карт, 114,3% – по дебетовым картам и 150% – по кредитным картам.

Важным сектором финансового рынка страны является использование банковских платежных карт. Динамика по их использованию представлена ниже (рис. 2).

Банковские карты используются как платежное средство. Примером может являться увеличение операций по оплате товаров и услуг, поскольку торговые сети активно развивают их использование посредством применения эквайринга в своих точках. Согласно данным Банка России, на территории РФ на начало 2021 г. расположено порядка 215 тыс. банкоматов с функцией выдачи наличных денег, из них 88% банкоматов предоставляют функцию оплаты товаров и услуг, а также приема наличных денег. Отрицательным моментом является то, что большая часть операций с платежными картами пока занимают операции по снятию наличных средств.

Таблица 2. Структура операций с банковскими платежными картами в российской экономике [4]

Показатель	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020	01.01. 2021
Объем операций, млрд.руб.	4537,9	23240,4	28616,1	34668,5	39703,3	50127,8	62314,5
Операции по получению наличных, млрд.руб.	3657,8	17834,4	20902,8	23212,2	23951,2	27166,4	29350,1
Доля операций по получению наличных, %	80,6	76,7	73,0	67,0	60,3	54,2	47,1
Темп роста операций с наличными, %	113,3	487,6	117,2	111,0	110,3	113,4	108,0
Безналичные операции, млрд.руб.	880,1	5406,0	7713,3	11456,3	15752,1	22961,5	32964,4
Доля операций по расчетам картами, %	19,4	23,3	27,0	33,0	39,7	45,8	52,9
Темп роста операций по расчетам, %	158,2	414,9	141,4	137,9	126,1	145,8	143,6

Результаты и их обсуждение

Кроме банковских платежных карт для осуществления денежных переводов используются почтовые переводы и системы денежных переводов. Для проведения сравнительного анализа различных инструментов осуществления денежных переводов в стране целесообразно сравнить число и объем операций. Сравнительный анализ количества переводов, осуществленных через систему денежных переводов и «Почту России», представлен на рисунке 1.

Из рисунка 1 видно, что за период исследования происходит перераспределение инструментов перевода денежных средств физическими лицами в пользу специальных систем денежных переводов, а число почтовых переводов неуклонно снижается. При этом отмечается стабилизация числа почтовых пере-

одов с 2016 г. с небольшими колебаниям, в связи с чем можно предполагать, что резкого снижения объемов использования данного инструмента перевода денежных средств не ожидается.

Объем операций по почтовым переводам последовательно снижался за период исследования и составил 498,1 млрд руб. по итогам 2020 г., общее снижение за период исследования составило 172,4 млрд руб. Использование переводов через платежные системы активизируется, а их общий объем растет в 2,7 раза за период исследования, составляя 1105,8 млрд руб. по итогам 2020 г.

Что касается зарубежного опыта развития денежных переводов, то их большая часть основана на использовании международных платежных систем. Первые десять стран с наибольшими объемами денежных переводов представлены на рисунке 2.

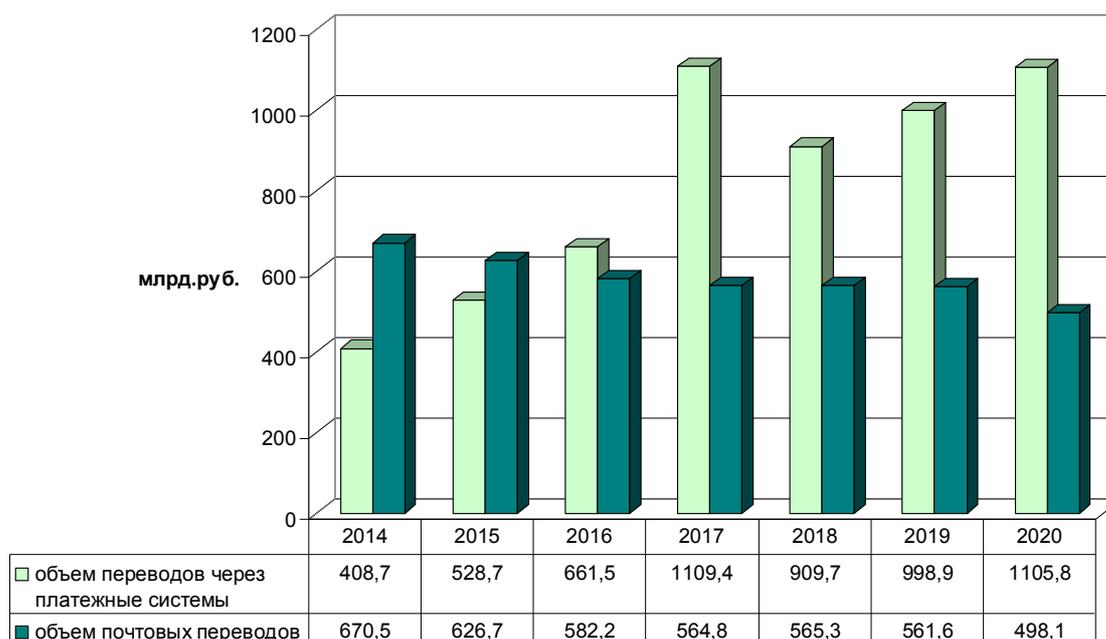


Рис. 1. Объем операций денежных переводов в разрезе различных платежных инструментов [5]

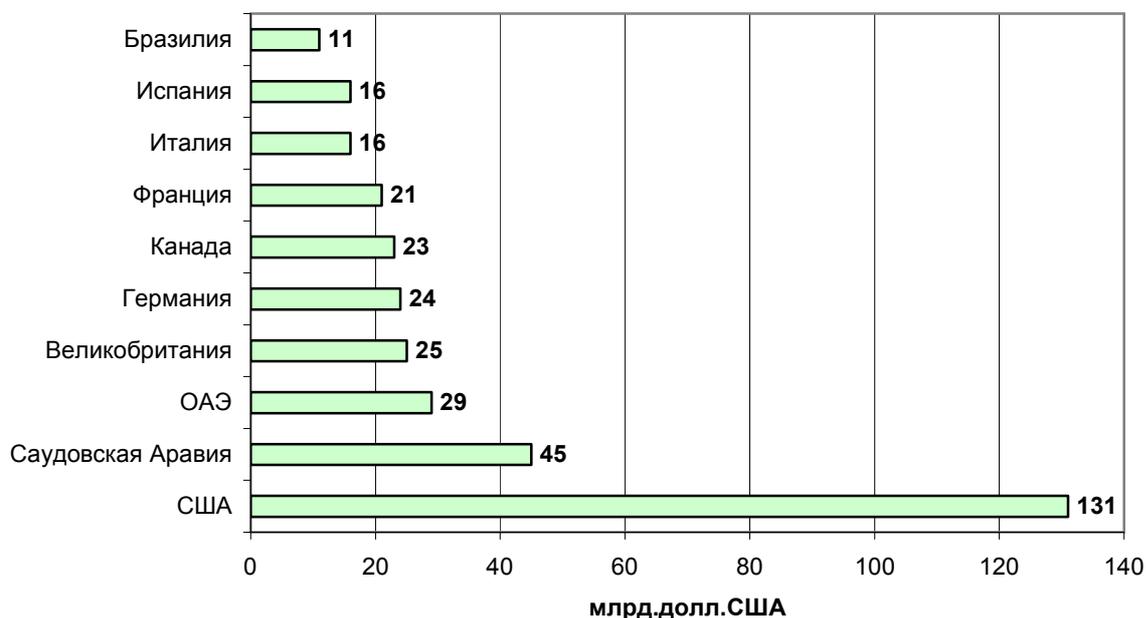


Рис. 2. Объем операций денежных переводов в разрезе различных стран [6, с.52]

Структурно денежные переводы в разных странах основаны на трех базовых инструментах: переводы через платежные системы, через банковские счета и с использованием банковских карт. При этом распределение видов денежных пе-

реводов по различным странам не равномерно и отражает особенности и привычки населения той или иной территории. Наглядно данная информация представлена на рисунке 3.

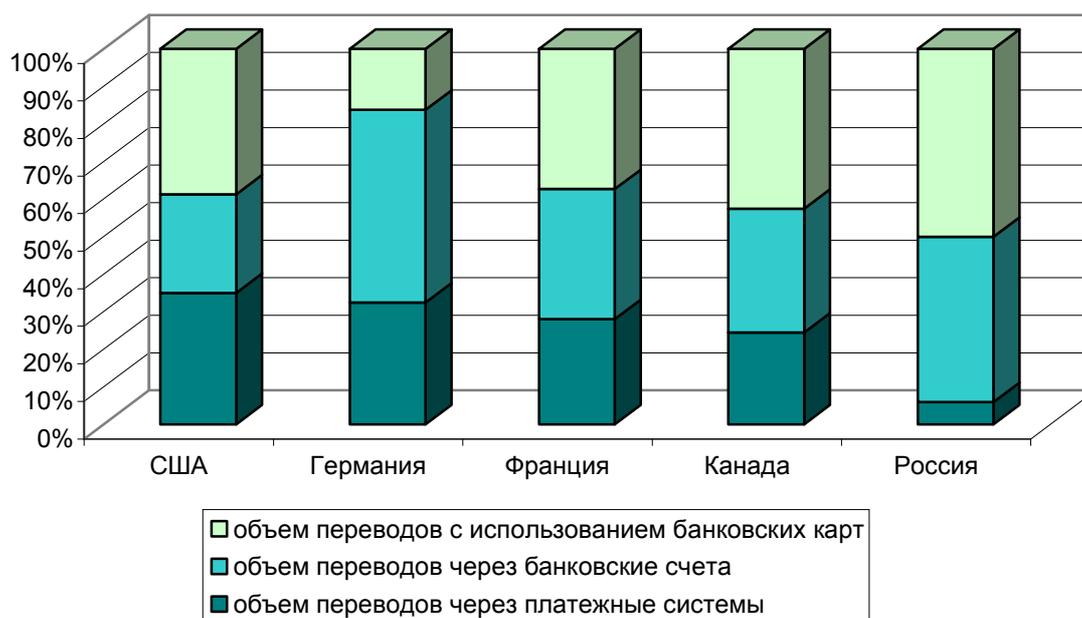


Рис. 3. Структура операций денежных переводов в разрезе различных стран [7]

Согласно данным рисунка 3, очевидно, что в США наиболее равномерно распределено использование различных инструментов денежных переводов, в Германии преобладающим инструментом являются банковские переводы со счета на счет, Франция и Канада меньше всех из представленных стран используют платежные системы, а что касается России, то большую часть переводов население страны осуществляет с использование банковских структур (платежных карт и счетов), а вот платежные системы востребованы в наименьшей степени.

Для успешного конкурентирования в высокотехнологичной среде традиционный банковский бизнес нуждается в адаптации к меняющемуся рынку [8, с.76]. Уровень технологичности платежных услуг в российских банках постоянно растет, что отражается на доле безналичных платежей и переводов как по банковским картам, так и по платежным системам мгновенных переводов. Создание собственных экосистем является приоритетным направлением работы крупнейших банков в условиях роста конкуренции [9, с. 133]. В современных условиях использование новых банков-

ских технологий, в т. ч. в процессе реализации прочих банковских услуг, является обязательным фактором конкурентоспособности банка.

С точки зрения осуществления денежных переводов физических лиц интересен процесс вовлечения банковских карт в систему безналичных платежей. Операции по банковским картам можно разделить на:

- расчетные (операции с дебетовыми картами: снятие наличных средств через банкомат, оплата услуг, покупка товаров);
- кредитные (операции с кредитными картами: получение кредита наличными либо покупка товара в кредит).

Их отличием является то, чьими деньгами распоряжается клиент при совершении операций. Это деление нивелируется тем, что большинство зарплатных карт на современном этапе оснащено овердрафтом. Внедрение кредитных карт тем не менее не решило проблему слабого применения банковских карт в системе безналичных расчетов, что подтверждает структура операций с платежными картами в ПАО «Сбербанк» (табл. 3).

Около 60% (по дебетовым картам) и 40% (по кредитным картам) операций совершается с использованием банкомата. Низкая культура применения пластиковых карточек в России и слабая информированность банковских клиентов приводят к использованию карт не в расчетных целях, а к банальному изъятию наличных средств.

Между тем следует отметить положительную тенденцию и влияние различных инструментов воздействия на клиентов со стороны ПАО «Сбербанк», в том числе бонусные программы, льготный период по кредитным картам при условии безналичной оплаты, увеличение тарифов на обналичивание средств.

Таблица 3. Динамика и структура операций с банковскими картами ПАО «Сбербанк» [10]

Тип карты	01.01.2019			01.01.2020			01.01.2021		
	количество, млн.шт.	объем, млрд. руб.	уд. вес, %	количество, млн.шт.	объем, млрд. руб.	уд. вес, %	количество, млн.шт.	объем, млрд. руб.	уд. вес, %
дебетовая, в т.ч.:	87,3	3750	90,1	90,4	4100	87,0	95,3	4315	84,8
- снятие наличных;		2557,5	68,2		2484,6	60,6		2399	55,6
- безналичные платежи		1192,5	31,8		1615,4	39,4		1916	44,4
кредитная, в т.ч.:	14,6	410	9,9	15,2	615	13,0	18,2	773	15,2
- снятие наличных;		196,8	48,0		241,1	39,2		248	32,1
- безналичные платежи		213,2	52,0		373,9	60,8		525	67,9

Платежная система ПАО «Сбербанк», в рамках которой осуществляются денежные переводы, является системно значимой и социально значимой платежной системой в России. Такой статус платежная система ПАО «Сбербанк» получила благодаря большим объемам осуществленных переводов, а также высокой долей средств социально значимых групп денежных переводов (пенсии, пособия, стипендии).

Основным результатом осуществления денежных переводов является их годовой объем и динамика, а также объем полученных банком доходов в виде комиссий за перевод средств. Динамика объемов денежных переводов, осуществленных ПАО «Сбербанк», представлена

на рисунке 4. Нарастание общих объемов переводов физических лиц в банке осуществляется высокими темпами на протяжении периода исследования, которые в среднем составляют 145% в год.

Платежная система ПАО «Сбербанк» входит в пятерку наиболее крупных по объему совершенных денежных переводов систем, используемых российскими банками. Однако ПАО «Сбербанк» не занимает ведущих позиций в данной рейтинге, уступая крупнейшей в стране международной платежной системе – ЮНИСТРИМ (рис. 5). В скобках после названия банков указаны платежные системы, составляющие большую часть переводов денежных средств в банке.

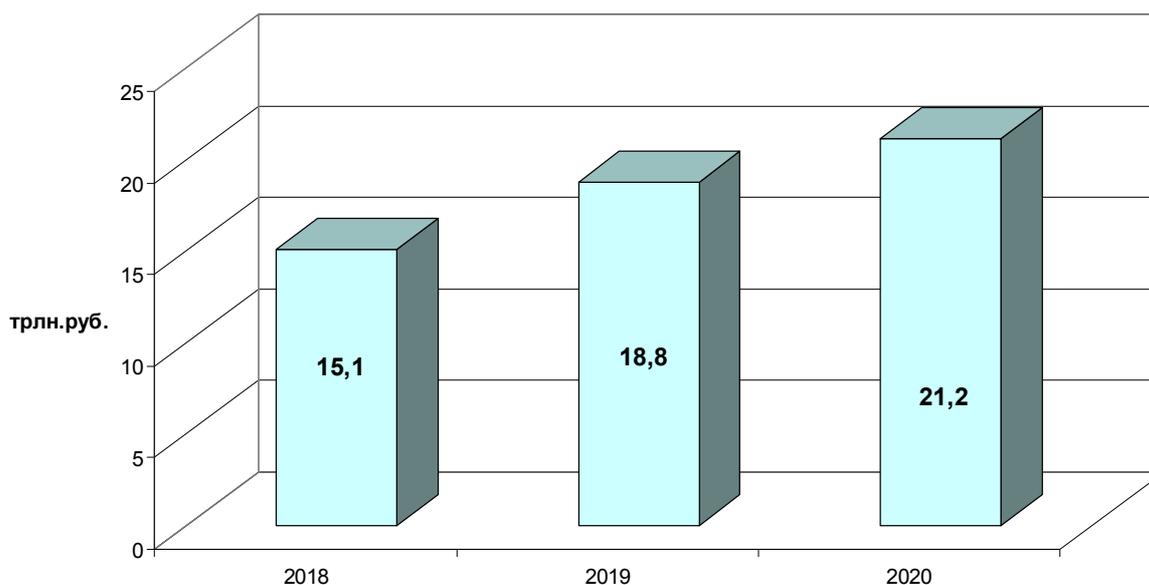


Рис. 4. Общий объем денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк»

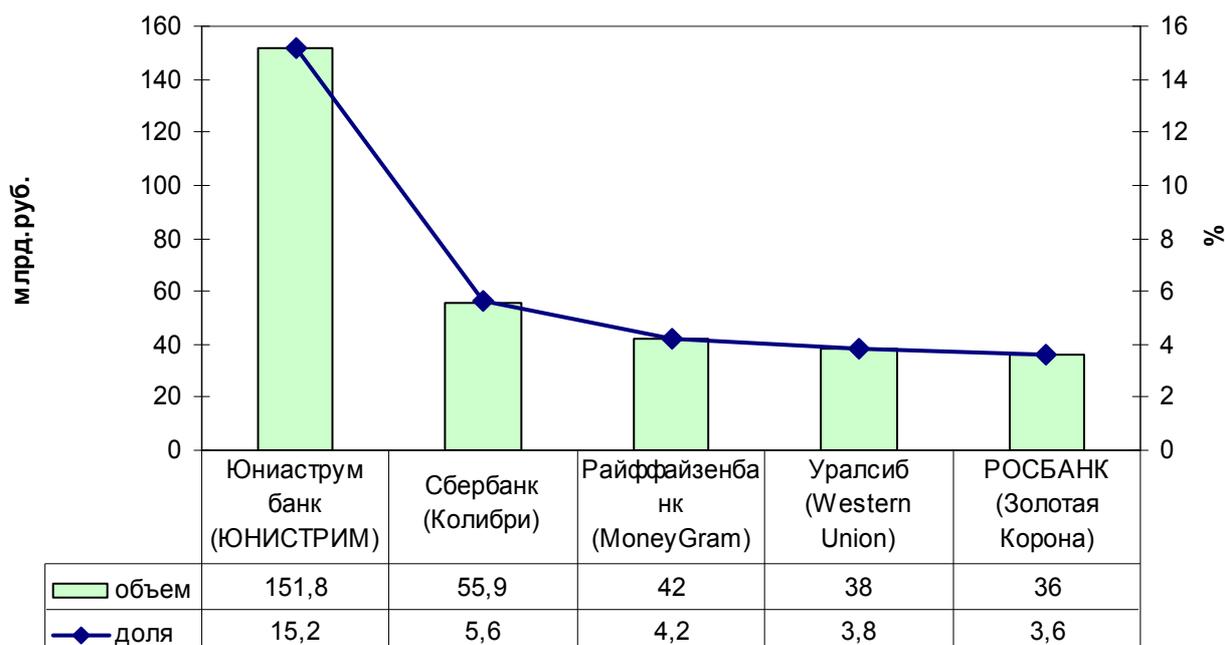


Рис. 5. Ранжирование российских банков по объему денежных переводов физических лиц [11]

Согласно представленным на рисунке 6 данным, ПАО «Сбербанк» занимает второе место среди российских банков по объему совершенных переводов денежных средств физических лиц. Доля рынка денежных переводов ПАО «Сбербанк» составляет при этом 5,6%. На первом месте находится Юниаструм банк с платежной системой ЮНИСТРИМ, входя-

щей в состав финансовой группы Юниаструм, через которую было осуществлено денежных переводов на сумму 151,8 млрд руб., что составило 15,2% от совокупного рыночного объема.

Ниже Сбербанка находятся Райффайзенбанк, пользующийся преимущественно платежной системой MoneyGram (4,2% рынка), УралСиб и Western Union

(3,8% рынка), Росбанк и Золотая Корона (3,6% рынка). Безусловно, названные на 3-5 позициях банки и Сбербанк пользуются иными платежными системами, предлагая клиентам при переводе денежных средств выбор, однако в исследовании можно выделить основную платежную систему, через которую осуществляется подавляющее большинство денежных переводов исследуемых банков.

Совокупная рыночная доля первой пятерки банков-лидеров на рынке денежных переводов составляет 32,4%, что означает средний уровень концентрации

рынка и достаточно высокий уровень сложившееся на рынке конкуренции. Такое положение достигается не только разнообразием платежных систем, используемых для осуществления денежных переводов, но и их различной комбинацией в коммерческих банках, которые к тому используются собственные инструменты (банковские карты и счета) для осуществления денежных переводов физических лиц. Структура денежных переводов физических лиц ПАО «Сбербанк» по способам осуществления перевода представлена на рисунке 6.

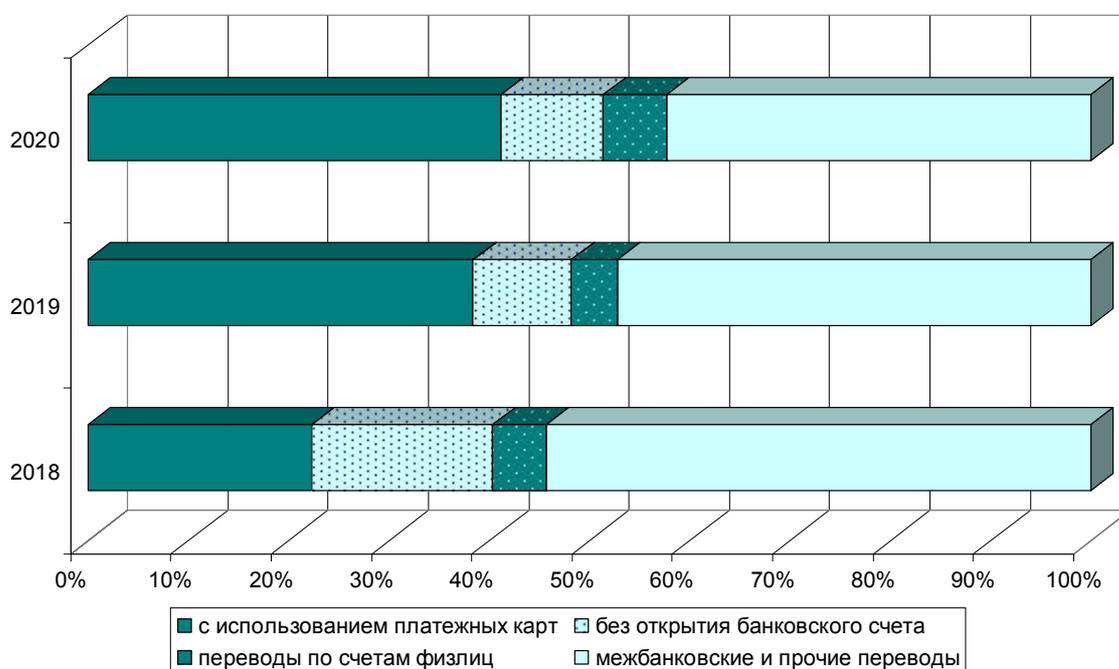


Рис. 6. Структура денежных переводов физических лиц в ПАО «Сбербанк» по инструментам [10]

Как видно из рисунка 6, преобладающими инструментами осуществления перевода денежных средств физических лиц в ПАО «Сбербанк» являются межбанковские переводы и платежные карты. При этом доля платежных карт за период исследования растет – с 22,5% в 2018 г. до 42,1% в 2020 г., что обусловлено упрощением процедуры перевода денежных средств с помощью банковских карт:

– возможность перевода по номеру телефона;

– перевод через систему Сбербанк-онлайн;

– настройка автоперевода по заданным параметрам при осуществлении постоянных переводов денежных средств.

Результативность проведения денежных переводов физических лиц в коммерческом банке отражает как абсолютный, так относительный размер полученных банком доходов от осуществления данного вида операций. Динамика операционных и комиссионных доходов

ПАО «Сбербанк» от денежных операций по переводу средств физических лиц представлена в таблице 4.

В структуре доходов по переводным операциям ПАО «Сбербанк» преобладают комиссионные доходы, доля которых стабильно составляет более половины совокупного объема. Прирост общей величины доходов, полученных банком от

осуществления денежных переводов физических лиц составил 0,6 трлн руб., в т. ч. 0,3 трлн руб. за счет прироста операционных доходов и 0,3 трлн руб. за счет комиссионных доходов.

Динамика доходности операций ПАО «Сбербанк» по переводу денежных средств населения представлена на рисунке 7.

Таблица 4. Структура доходов ПАО «Сбербанк» по платежным услугам

Показатель	2018		2019		2020	
	трлн.руб.	уд.вес, %	трлн.руб.	уд.вес, %	трлн.руб.	уд.вес, %
Всего доходов по платежным услугам, в том числе:	0,5	100	0,8	100	1,1	100
операционные доходы	0,2	40,0	0,3	37,5	0,5	45,5
комиссионные доходы	0,3	60,0	0,5	62,5	0,6	54,5

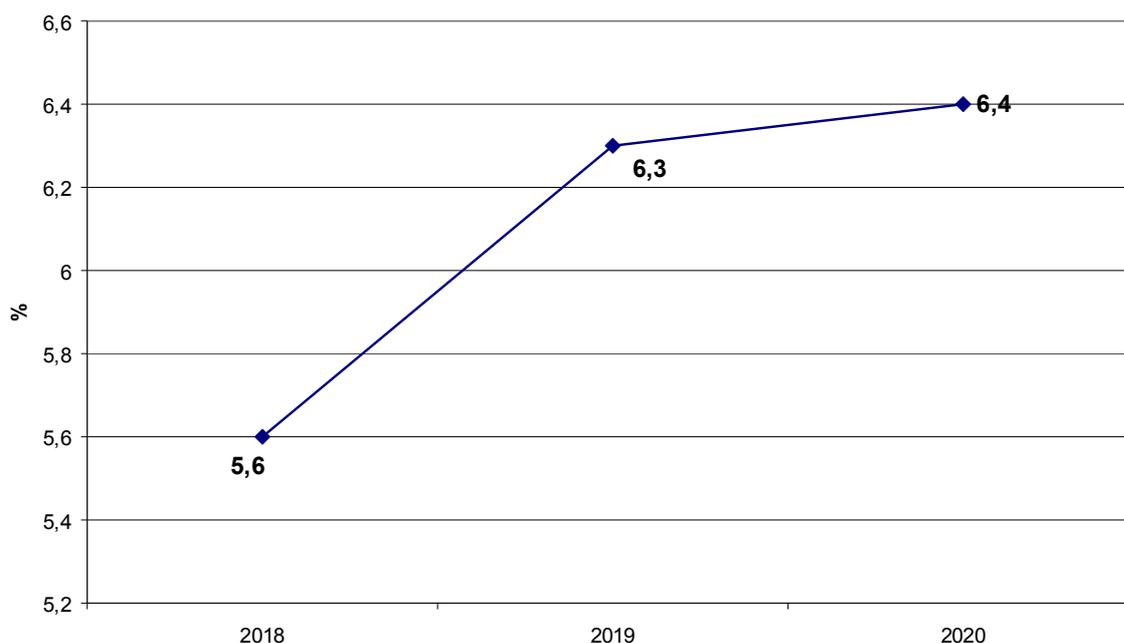


Рис. 7. Доходность денежных переводов физических лиц в ПАО «Сбербанк»

Отношение полученных доходов к объему осуществленных переводов денежных средств населения в ПАО «Сбербанк» показывает их доходность, динамика которой является положительной. За период исследования уровень доходности переводных операций вырос на 0,8 подп. и составил 6,4%.

Выводы

Денежные переводы хоть и не являются ключевым бизнес-направлением развития банковской деятельности, однако формируют комплекс банковских услуг для частных клиентов, участвуют в создании ресурсной базы банка, а также

приносят определенную часть его доходов. Развитие денежных переводов на основе современных технологий банков-

ского обслуживания позволит снизить себестоимость их осуществления, повысить качество и надежность.

Список литературы

1. Обухова А. С., Казаренкова Н. П. Применение цифровых технологий при оценке кредитоспособности заемщика // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10, № 2. С. 140-153.
2. Колмыкова Т. С., Несенюк Е. С., Халамеева К. Ю. Развитие цифровой экономики при переходе к шестому технологическому укладу // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9, № 1 (30). С. 57–64.
3. Пименов П. В. Трансформация банковского сектора в условиях конкуренции с IT-индустрией // Финансовая экономика. 2019. № 7. С. 311-317.
4. Статистический бюллетень Банка России. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31962/Bbs2101_r.pdf (дата обращения: 10.03.2021).
5. Отчет о развитии банковского сектора РФ в 2019 году. URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf (дата обращения: 10.03.2021).
6. Трофимов Д. В. Финансовые технологии в сфере розничных платежей: тенденции развития и перспективы в ЕС и России // Вопросы экономики. 2018. № 3. С. 48-63.
7. Рынок розничных платежных услуг в России. URL: https://practicum.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_08_ResearchReport_ru.pdf (дата обращения: 11.03.2021).
8. Ситникова Э. В., Колмыкова Т. С., Астапенко Е. О. Влияние цифровизации на тенденции развития банковской деятельности в регионах России // Регион: системы, экономика, управление. 2020. № 1 (48). С. 71-76.
9. Полякова Т. Н. Перспективы традиционного банкинга в условиях развития информационно-финансовых технологий // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2019. Т. 9, № 4 (33). С. 126-139.
10. Платежи и переводы в ПАО «Сбербанк». URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/remittance> (дата обращения: 11.03.2021).
11. Отчет о развитии отрасли Финтех в России 2020. URL: https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf (дата обращения: 10.03.2021).

References

1. Obukhova A. S., Kazarenkova N. P. *Primenenie tsifrovyykh tekhnologii pri otsenke kreditosposobnosti zaemshchika* [The use of digital technologies in assessing the creditworthiness of a borrower]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*, 2020, vol. 10, no. 2, pp. 140-153.
2. Kolmykova T. S., Nesenyuk E. S., Halameeva K. Yu. *Razvitie tsifrovoi ekonomiki pri perekhode k shestomu tekhnologicheskomu ukladu* [Development of the digital economy in the transition to the sixth technological order]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*, 2019, vol. 9, no. 1 (30), pp. 57–64.
3. Pimenov P. V. *Transformatsiya bankovskogo sektora v usloviyakh konkurentсии s IT-industriiei* [Transformation of the banking sector in the context of competition with the IT industry]. *Finansovaya ekonomika = Financial Economics*, 2019, no. 7, pp. 311-317.
4. *Statisticheskii byulleten' Banka Rossii* [Statistical Bulletin of the Bank of Russia]. Available at: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/31962/Bbs2101_r.pdf. (accessed 10.03.2021)

5. Otchet o razvitiі bankovskogo sektora RF v 2019 godu [Report on the development of the banking sector and banking supervision in 2019]. Available at: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25854/razv_bs_19_12.pdf. (accessed 10.03.2021)
6. Trofimov D. V. Finansovye tekhnologii v sfere roznichnykh platezhei: tendentsii razvitiya i perspektivy v ES i Rossii [Financial technologies in the field of retail payments: development trends and prospects in the EU and Russia]. *Voprosy ekonomiki = Problems of Economics*, 2018, no. 3, pp. 48-63.
7. Rynok roznichnykh platezhnykh uslug v Rossii [Retail payment services market in Russia]. Available at: https://practicum.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_08_ResearchReport_ru.pdf. (accessed 11.03.2021)
8. Sitnikova E. V., Kolmykova T. S., Astapenko E. O. Vliyanie tsifrovizatsii na tendentsii razvitiya bankovskoi deyatelnosti v regionakh Rossii [The influence of digitalization on the development trends of banking in the regions of Russia]. *Region: sistemy, ekonomika, upravlenie = Region: Systems, Economics, Management*, 2020, no. 1 (48), pp. 71-76.
9. Polyakova T. N. Perspektivy traditsionnogo bankinga v usloviyakh razvitiya informatsionno-finansovykh tekhnologii [Prospects for traditional banking in the context of the development of information and financial technologies]. *Izvestiya Yugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Ekonomika. Sotsiologiya. Menedzhment = Proceedings of the Southwest State University. Series: Economics, Sociology and Management*, 2019, vol. 9, no. 4 (33), pp. 126-139.
10. Platezhi i perevody v PAO "Sberbank" [Payments and transfers to PJSC "Sberbank"]. Available at: <https://www.sberbank.ru/ru/person/remittance>. (accessed 11.03.2021)
11. Otchet o razvitiі otrasli Fintekh v Rossii 2020 [Report on the development of the Fintech industry in Russia 2020]. Available at: https://www.pwc.ru/ru/banking/publications/_FinTech2020_Rus.pdf. (accessed 10.03.2021)

Информация об авторах / Information about the Authors

Обухова Анна Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация
e-mail: obuhova_anna@inbox.ru,
ORCID: 0000-0002-5780-6529,
Scopus Author ID: 41762272700,
Researcher ID: N-6305-2016

Anna S. Obukhova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation,
e-mail: obuhova_anna@inbox.ru,
ORCID: 0000-0002-5780-6529,
Scopus Author ID: 41762272700,
Researcher ID: N-6305-2016

Казаренкова Наталья Петровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Юго-Западный государственный университет, г. Курск, Российская Федерация,
e-mail: nfedorovich@yandex.ru,
ORCID: 0000-0001-9830-9775,
Scopus Author ID: 56381603400,
Researcher ID: V-5539-2018

Natalya P. Kazarenkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit, Southwest State University, Kursk, Russian Federation,
e-mail: nfedorovich@yandex.ru,
ORCID: 0000-0001-9830-9775,
Scopus Author ID: 56381603400,
Researcher ID: V-5539-2018