УДК: 336.717.3

ТРАНСФОРМАЦИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК В ЭПОХУ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Лопух Юлия Ивановна, старший преподаватель
Сергеюк Валентина Степановна, старший преподаватель
Полесский государственный университет
Lopukh Yulia, Senior lecture, Polessky State University, lo-ui@yandex.ru
Sergejuk Valentina, Senior lecture, Polessky State University, sergejuk_v@mail.ru

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые тенденции развития рынка банковских платежных карточек в условиях цифровизации.

Ключевые слова: банковские платежные карты, токенизация, платежная инфраструктура, финтех, биометрия, искусственный интеллект.

Рынок банковских платежных карт находится на стадии глубокой трансформации под влиянием цифровых технологий и изменением потребительского поведения. По данным EMVco в 2024-2025 гг. происходит снижение эмиссии физических банковских платежных карточек EMV [2]. При этом объем транзакций с их применением растет. Цифровизация меняет суть карточного продукта и способы его применения. Главная особенность текущих изменений – смена парадигмы: карта перестает быть физическим носителем и превращается в набор цифровых учетных данных. Эти данные интегрируются в цифровые кошельки, платформы подписок, приложения, подключенные устройства и корпоративные системы управления расходами. Токенизированные платежи, бесконтактные операции и регулярные списания становятся основными направлениями использования карт.

Наблюдается устойчивый рост удельного веса виртуальных карточек. Увеличивается количество токенизированных карт. Так, по данным Visa, почти половина карт уже токенизирована [3]. Это подтверждает глобальный тренд: пользователям важнее удобство оплаты, а не наличие физической карты. Значительный сдвиг в сторону бесконтактных платежей становится главной тенденцией на рынке. Она сохранится, так как всё больше карт и терминалов поддерживают эту технологию.

Трансформируется традиционная модель, при которой для выпуска карт в каждой стране нужно было искать локального банка-партнера. Инфраструктурные провайдеры (Nium, Adyen, Marqeta) позволяют выпускать карты в нескольких регионах через единый API. Прогнозируется, что к 2030 году почти 45% всех кредитных карт в мире будут выпущены через такие платформы [1]. Примечательно, что мотивация банков при этом сместилась. Если раньше главным драйвером внедрения финтех-решений было улучшение пользовательского опыта, то теперь на первое место вышла экономическая эффективность. Переход от сложных ручных пакетных процессов к полностью автоматизированным API-решениям позволяет существенно сократить операционные расходы, что становится критически важным в условиях растущего финансового давления.

Искусственный интеллект стал структурным элементом карточного бизнеса. Эмитенты и платежные системы используют машинное обучение для скоринга рисков одобрения в миллисекундном режиме, выявления захвата аккаунтов, персонализации предложений и оптимизации управления кредитными лимитами.

Visa, инвестировавшая более 3 миллиардов долларов в искусственный интеллект за последнее десятилетие, использует более 100 продуктов с возможностями искусственного интеллекта на всех этапах транзакции – от инициирования до расчетов [3]. Данные о поведении, история покупок и информация об устройстве используются для потребительски-ориентированного подхода к предотвращению мошенничества.

Особенно важным становится использование искусственного интеллекта для гиперперсонализации. Анализ поведения пользователей позволяет предлагать персонализированные финансовые продукты, что повышает удовлетворенность клиентов. Для состоятельных клиентов, на которых приходится 21% мировых расходов, персонализированные предложения становятся не опцией, а ожиданием [1].

Visa Intelligent Commerce предоставляет потребителям гибкие возможности интеграции искусственного интеллекта, позволяя им делегировать принятие решений о покупке с помощью настраиваемых элементов управления.

Современная карта перестала быть просто инструментом оплаты. Она превратилась в платформу для целого спектра финансовых услуг.

Еще одна ключевая тенденция – рост биометрических платежей. Поскольку все больше покупок совершается онлайн, растет риск мошенничества без предъявления карты (CNP). Visa Payment Passkey заменяет одноразовые пароли биометрическими данными, устанавливая новый стандарт безопасной и бесперебойной аутентификации [3].

Даже криптовалюты и стейблкоины для массового использования вынуждены опираться на карточные продукты (crypto-enabled cards), чтобы обеспечить приемлемость в реальном мире. Отсутствие инфраструктуры для приема криптовалюты и стейблкоинов означает, что в настоящее время криптовалюта полагается на карты как на средство связи с реальным миром. Для того, чтобы стейблкоин привлек внимание широкой публики, ему необходим канал распространения. В настоящее время таким каналом является карточная сеть. Рынок наблюдает стремление к развитию дебетовых платежных систем, позволяющих пользователям хранить свои криптоактивы, одновременно тратя фиатные деньги в точке продажи. Потребители хотят иметь возможность тратить деньги мгновенно, не дожидаясь сложных процедур вывода средств. Интегрируясь с платежными системами, криптоактивы фактически заимствуют доверие и глобальную сеть приема платежей Visa и Mastercard .

Трансформация карточного рынка происходит неравномерно по регионам.

Азиатско-Тихоокеанский регион стал мировым лидером по цифровым транзакциям, где доминируют электронные кошельки и система прямых переводов со счета на счет. В Японии, Южной Корее и Сингапуре сохраняется лояльность к банковским платежным карточкам, несмотря на доступность цифровых альтернатив [1]. Проникновение кредитных карт во многих странах данного региона остается низким.

В Северной Америке карты остаются основным платежным средством по количеству транзакций благодаря программам лояльности, доступу к кредиту и широкому приему. США сохраняют одну из крупнейших в мире экосистем кредитных и дебетовых карт [1].

Европа демонстрирует значительные различия внутри региона. Великобритания сочетает платежные карты, открытый банкинг и высокое принятие бесконтактных платежей. Германия остается более ориентированной на дебетовые карты. Мобильные платежи растут, но не заменяют банковскую платежную карту, а дополняют ее. Франция имеет сильную внутреннюю карточную инфраструктуру. Италия и Испания продолжают миграцию от наличных к картам и мобильным кошелькам [1].

В Латинской Америке Бразилия является региональным эталоном масштаба цифровых платежей, где карты сосуществуют с системой мгновенных платежей и рассрочками. В регионе СЕМЕА (Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка) наблюдается больше инноваций в платежах, чем где-либо в мире, что связано с высокой проникновенностью смартфонов и правительственными программами цифровизации [1].

Процессы трансформации рынка банковских платёжных карт характеризуются выраженной нелинейностью и сопряжены с существенными издержками. Значительная доля ИТ-бюджетов банков направляется на поддержание работоспособ-

ности применяемых систем, что выступает структурным ограничением инновационного потенциала кредитных организаций.

Регуляторное давление также усиливается. Европейские банки готовятся к внедрению DORA (Digital Operations Resilience Act), третьей директивы о платежных услугах (PSD3), ожидаемой в 2027/2028 годах, а также обновленных стандартов PCI DSS v4.0 . Эти регуляции требуют значительных инвестиций в соответствие, но одновременно создают возможности для дифференциации через безопасность и надежность.

Конкуренция со стороны необанков и финтехов усиливается. Новые игроки входят на кредитный рынок на скорости, используя next-gen платформы для превосходства над традиционными банками по продуктовому опыту и времени выхода на рынок.

Перспективы развития карточного бизнеса связаны не с физическим носителем, а с интеллектуальной составляющей платёжного инструмента. Конкурентное преимущество получат эмитенты, платёжные системы, процессинговые организации и финтех-партнёры, рассматривающие карту как интеллектуальные платёжные учётные данные (intelligent payment credentials), а не как статичный пластиковый продукт.

Успех участников карточного бизнеса будет определяться совокупностью взаимосвязанных условий: безопасным использованием данных, устойчивостью инфраструктуры, а также способностью обеспечивать бесшовный платёжный опыт в физическом, цифровом и трансграничном сегментах. Карты не исчезают, а «встраиваются» в цифровые платежи. И в этом качестве у нее есть все шансы остаться центральным элементом платежной экосистемы на десятилетия вперед.

Список использованных источников

1. Bank Card Market – Global Forecast for 2026–2032 [сайт]. - Research and Markets, 2002-2026. – URL : https://www.researchandmarkets.com/reports/6280133/banking-cards-market-global-forecast#product--description#1 (дата обращения: 09.10.2026).

2. Global Payments Report 2026: Developments Transforming the Payment System [сайт]. - Global Payments Inc., 2026. – URL : https://www.globalpayments.com/en-gb/insights/gpr (дата обращения: 09.10.2026).

3. The Future Is Here: Shaping What's Next in Payments [сайт]. – Visa Corporate, 1996-2026. – URL : https://corporate.visa.com/en/sites/visa-perspectives/trends-insights/the-future-is-here-shaping-whats-next-in-payments.html (дата обращения: 09.10.2026).