

Payment aus Handelssicht - Status Quo, Herausforderungen, Innovationen

Berlin, 27. Juni 2023

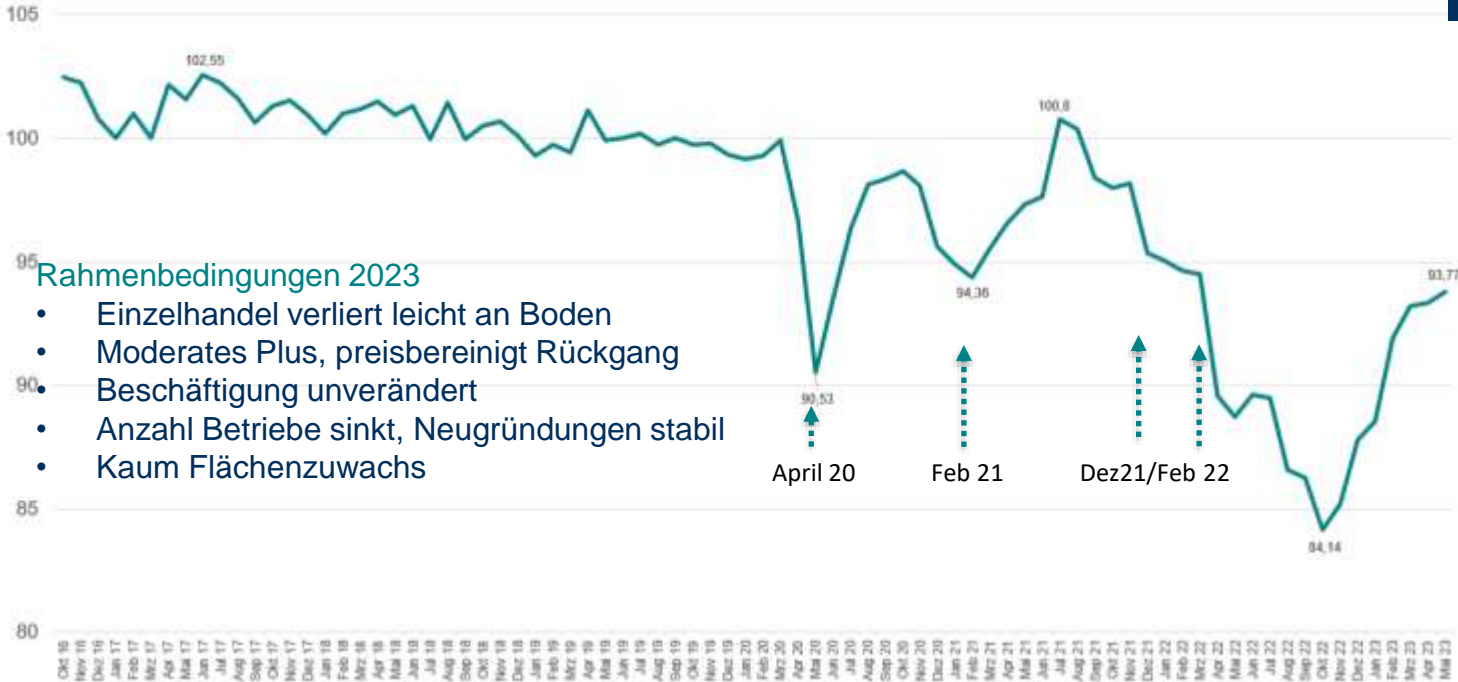
Themen:

1. Handel in der Transformation: Lage und Erwartungen
2. Quo vadis Bargeld?
3. Die Girocard am POS: ein Erfolgsmodell
4. Das Potential heben: girocard 4.0
5. Ausblick

Lage und Erwartungen im Einzelhandel



Verbraucherstimmung erholt sich: HDE-Konsumbarometer



Konsumbarometer:

befragt monatl. 2.000 Personen zur Anschaffungsneigung, Sparneigung, finanziellen Situation und zu anderen konsumrelevanten Faktoren.

Es hat eine Indikatorfunktion für den privaten Konsum.

Es bildet nicht das aktuelle Verbraucherverhalten ab, sondern die erwartete Stimmung in den kommenden drei Monaten.

<https://einzelhandel.de/konsumbarometer>

Erwartungen an 2023: Es bleibt herausfordernd

Gesamtwirtschaft

- **Stagnation** oder nur leichte **Rezession**
- **Lichtblick** bleibt **Entwicklung am Arbeitsmarkt** mit stabiler Erwerbstätigkeit
- **Inflation** bleibt hoch und beeinflusst Kaufkraft massiv. Im Nonfoodeinzelhandel moderate Preisentwicklung.
- **Konsum** stagniert; **Realeinkommen** sinken
- „**Nachzahlungswelle**“ bei Energiekosten trifft private Haushalte/ Unternehmen; Entlastungen wirken entgegen
- **Sparquote** mit leichtem Rückgang zur Aufrechterhaltung des Konsums

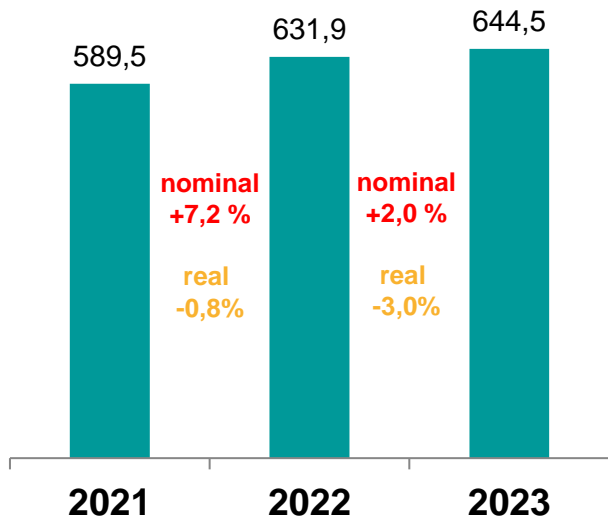
Einzelhandel verliert 2023 preisbereinigt drei Prozent Umsatz

HDE-Prognose / Umsatz und Veränderung zu Vorjahr

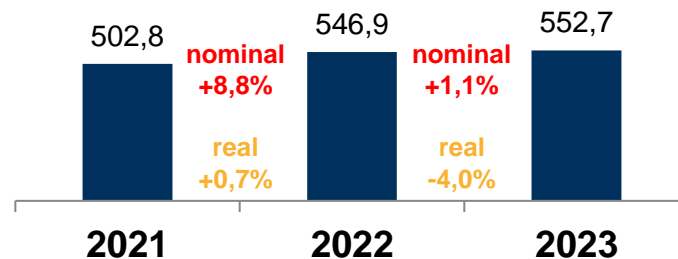


Einzelhandel insgesamt*

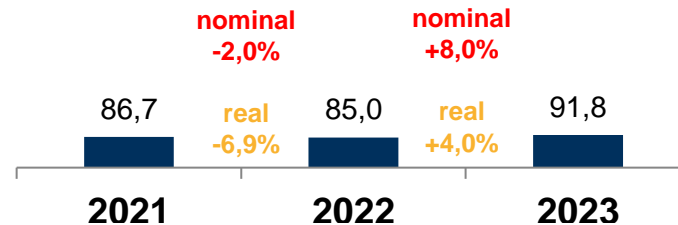
in Mrd. Euro



Stationärer Handel

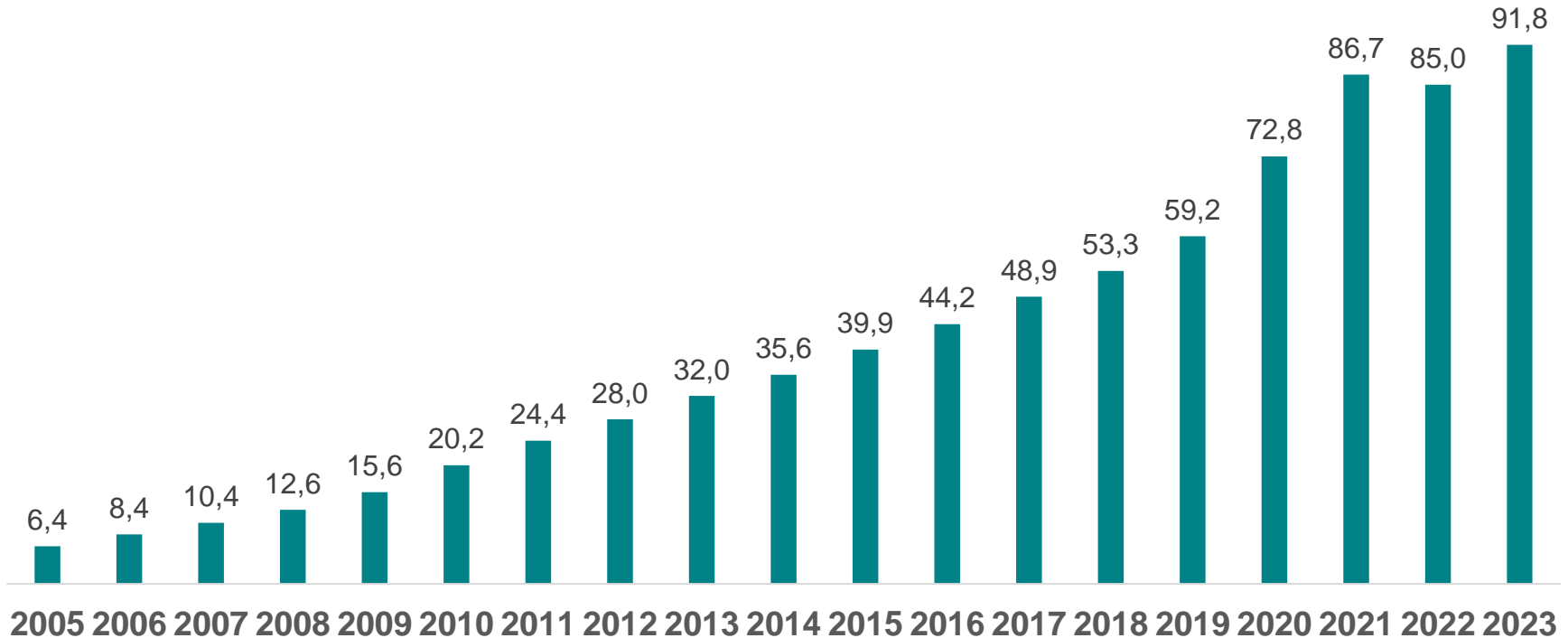


Onlinehandel



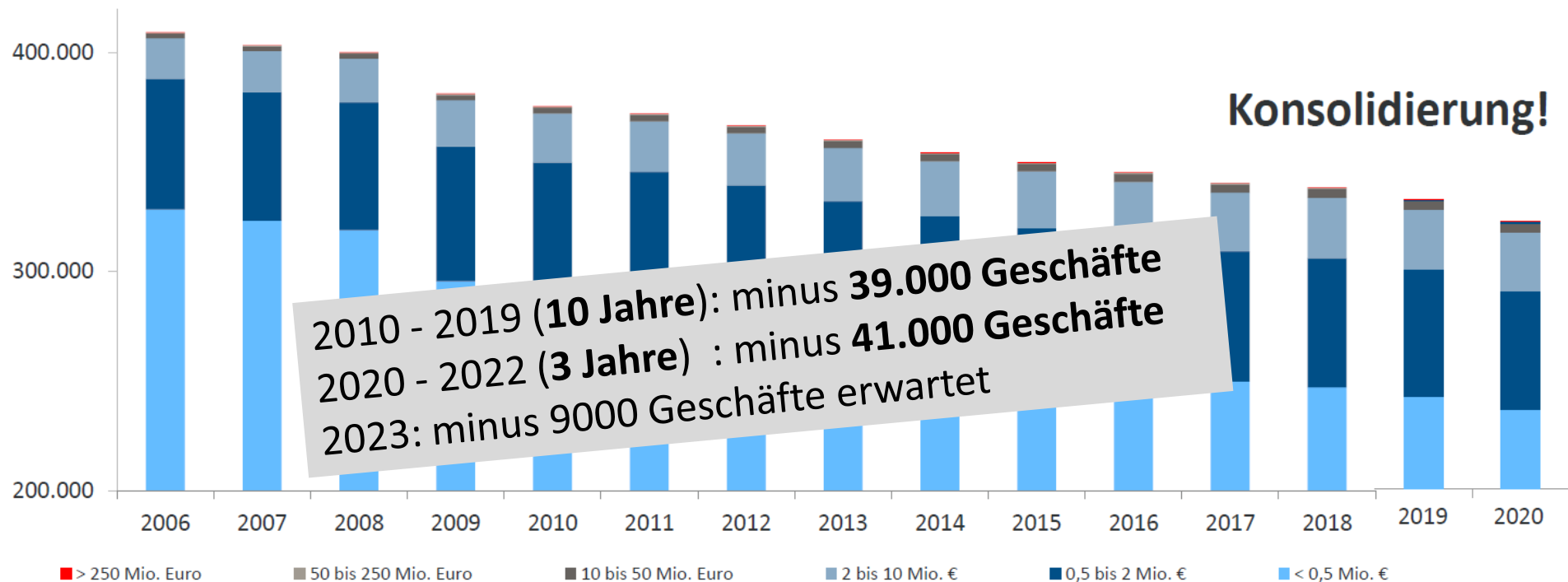
Onlinehandel (B2C) – nach Boomjahren leichter Rückgang in 2022, Rückkehr auf Wachstumspfad in 2023

Umsatz in Mrd. Euro



Anzahl stationären Geschäfte

Anzahl nach Umsatzgrößen

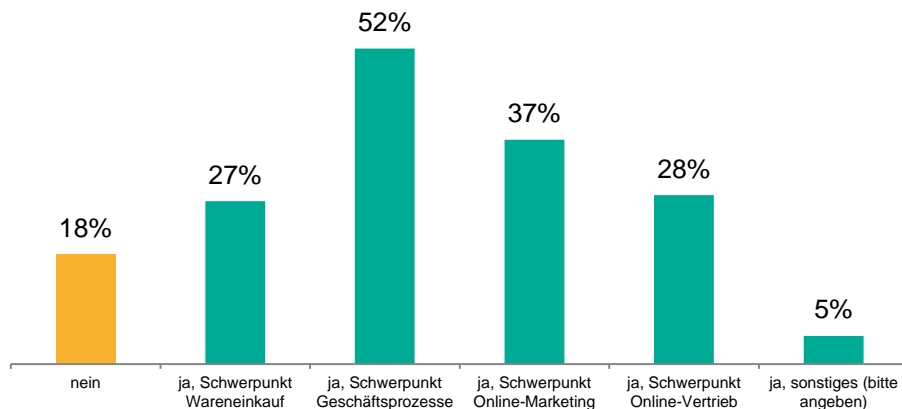


Einzelhandel wird zur Technologiebranche

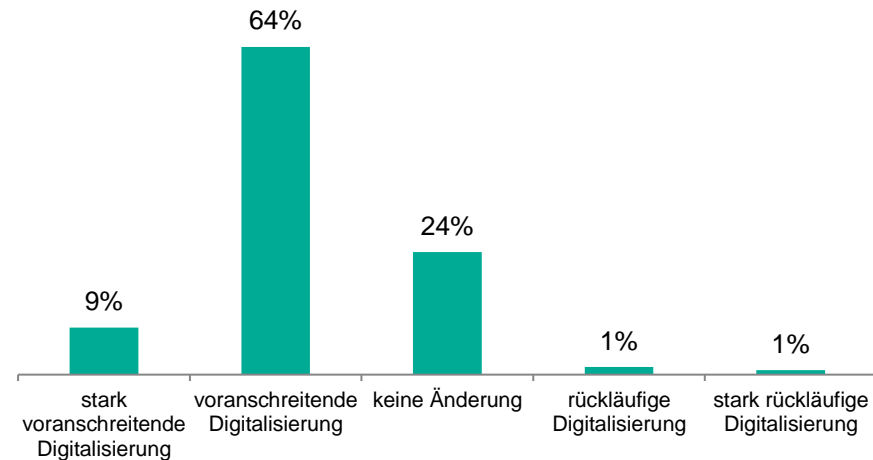
Investitionsschwerpunkt Digitalisierung

Haben Sie in den vergangenen vier Jahren in digitale Lösungen für Ihr Unternehmen investiert?

Mehrfachnennungen möglich



Wie beurteilen Sie die Entwicklung Ihres Unternehmens in den letzten vier Jahren im Bereich Digitalisierung?



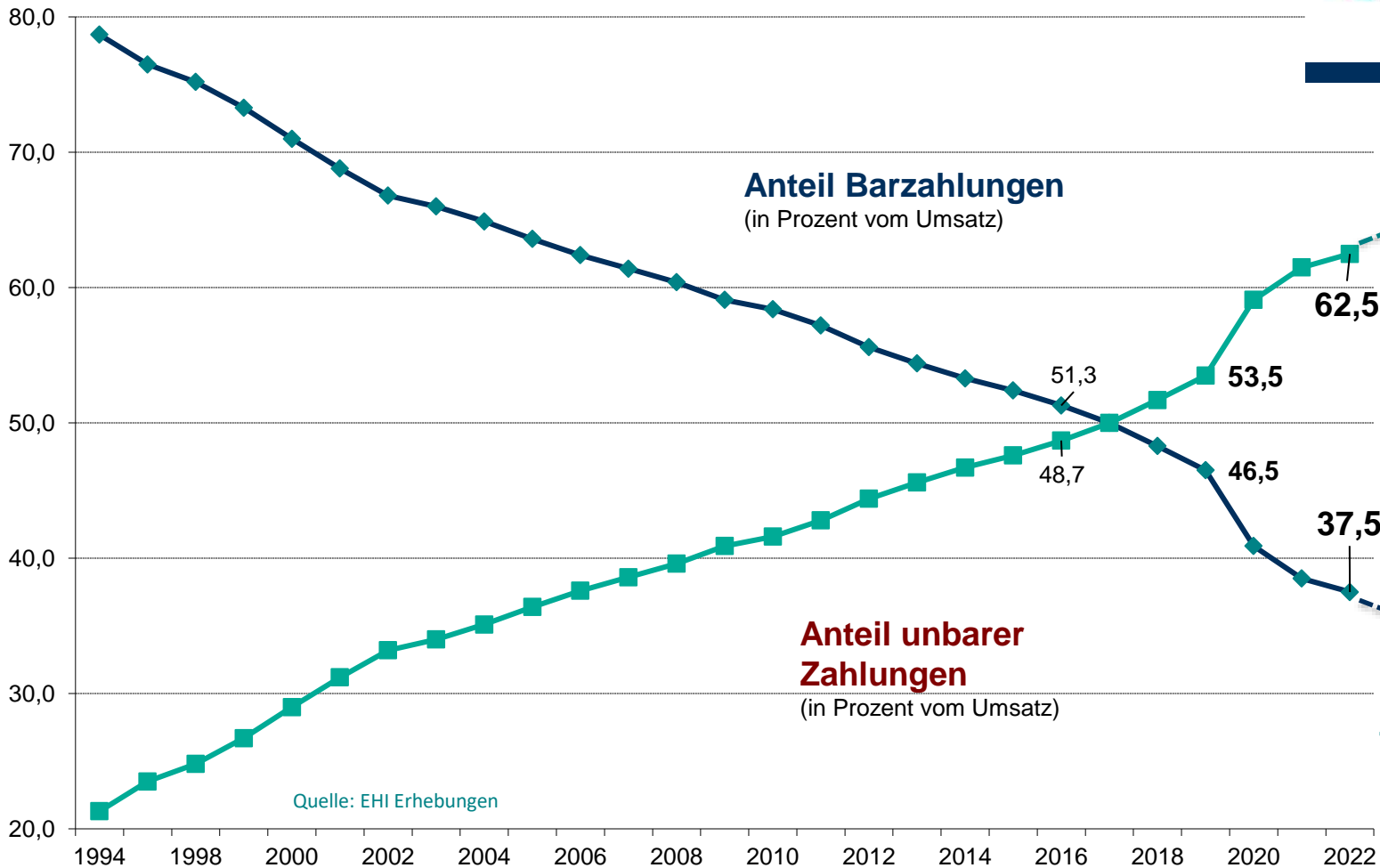
Zahlungsverkehr im Handel: aktuelle Trends und Herausforderungen

Trend:

Bargeld verliert zunehmend an Bedeutung,
unbare Zahlung wird zum New Normal

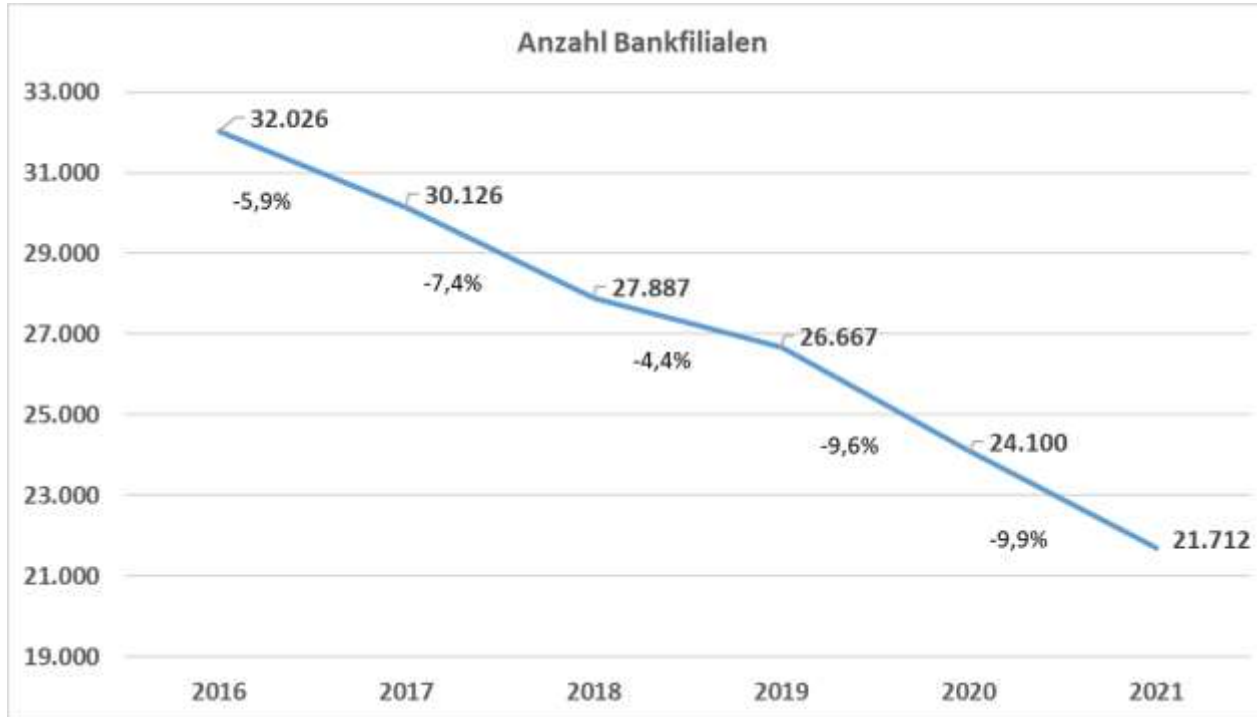


Entwicklung der Zahlungsarten (Umsatz) unbar/bar



→ Konsequenzen
für Bargeld?

Die Rolle der Banken im Bargeldkreislauf – Rückzug aus der Fläche



Quelle: Deutsche Bundesbank: Bankstellenstatistik

Ver- und Entsorgung wird anspruchsvoller, auch für KMU:

- Ausgabe von Münzrollen
- Abgabe der
Tageeinnahmen

Cashback als Lösung?

- Kosten Für
Kartenzahlung senken!
- Realistische
Einschätzung des
Potentials

Lage im Bereich Bargeld

Aktuelle Lage:

- Bargeld-Nichtakzeptanz steht zunehmend im Medien-Fokus
- nach heutigem Stand kein großflächiger Trend/Hype zu erwarten, aber Hemmungen nehmen ab

...und Aussicht:

- Bargeldkosten steigen weiter (Rückzug Banken, Konsolidierung WDL)
- Neue Ladenkonzepte und Scan-Technologien (autonome Märkte/SCO)
- Weiter sinkende Kundennachfrage, Gewöhnung an Karte und bargeldlose Geschäfte !?
- Bargeldverzicht aus Handelssicht kein Tabu mehr



HDE-Position:

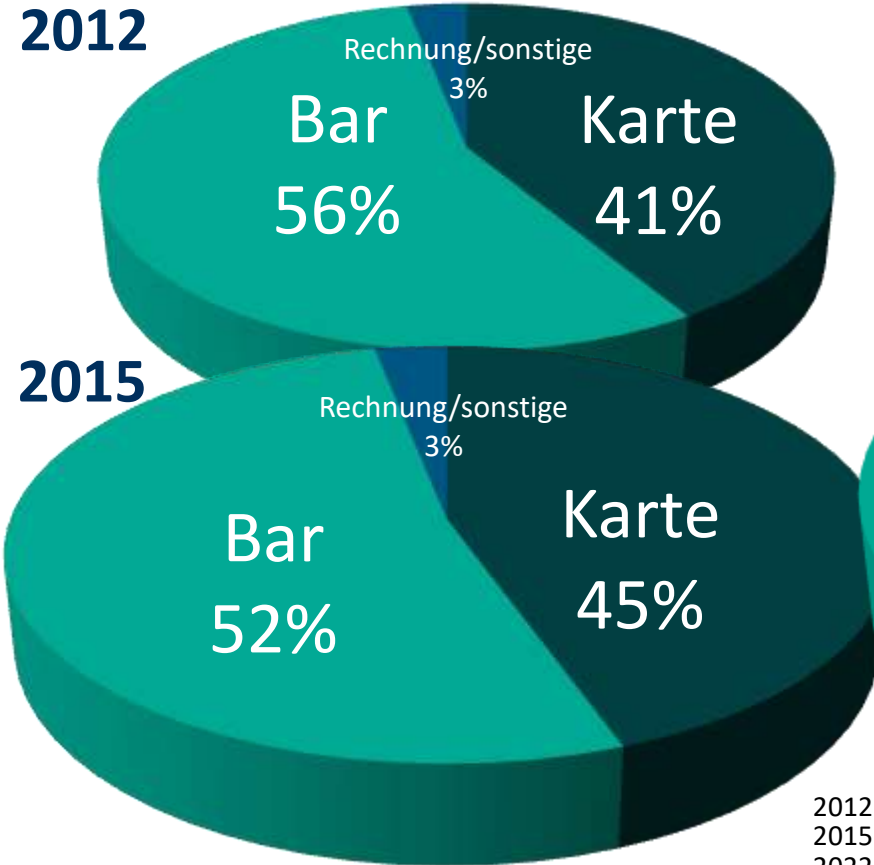
- System kann kippen! Diskussion über Zukunft des Bargelds nötig
– Wege zum Erhalt des Bargeldkreislaufes finden
- **Handel braucht Planungssicherheit: Akzeptanzpflicht nicht zielführend**
- **Besser: Staatliches Zahlungsmittel + Vertragsfreiheit** (sofern nicht marktbeherrschend)
- **Förderung** technologischer Weiterentwicklungen/Automatisierung im Bargeldbereich



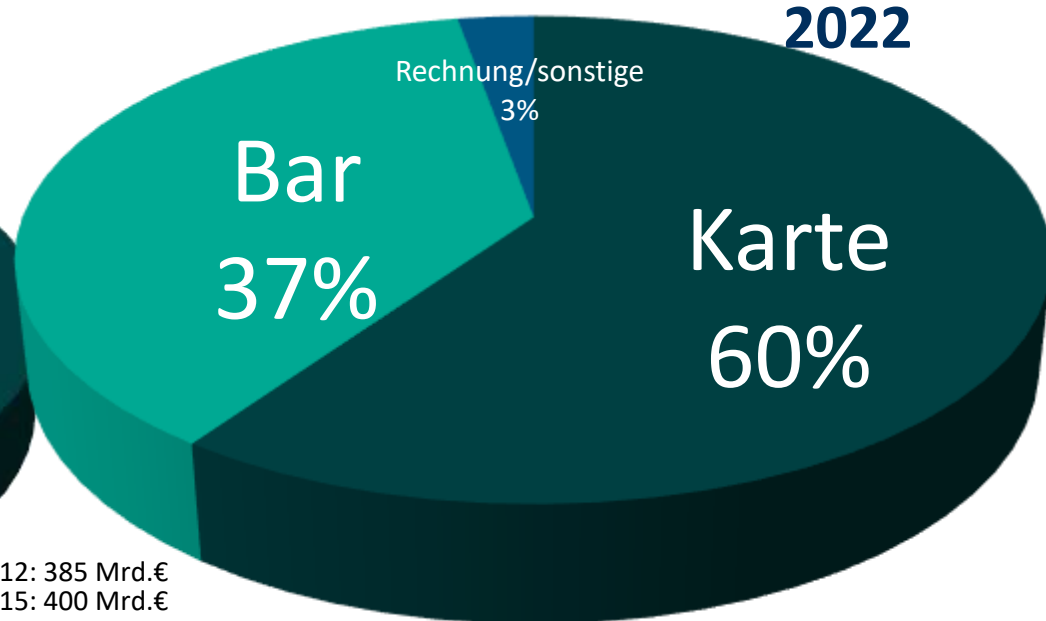
Anteile der Zahlungsarten (Umsatz) 2012-2022 am POS



- Umsatz steigt insgesamt
- Deutlicher Schub Karte in den letzten 5 Jahren
- Bargeld deutlich zurückgehend
- MIF/ Kartellamt-Regulierung wirkt
- Corona-Sondereffekt, kontaktlos-Trend



2012: 385 Mrd.€
2015: 400 Mrd.€
2022: 465 Mrd.€



Erwartungen und Entwicklungen im unbaren Zahlungsverkehr

- Zunehmende Online-Käufe und Fernzahlungen
 - Anhaltende Abkehr vom Bargeld im POS-Bereich
- } Neue Erfahrungen
- Unbarer Zahlungsverkehr als „Betätigungsfeld“ der BigTechs
 - Politischer Wille zur Gestaltung eines europäischen Systems
- } Neue Akteure
- Gestaltungswille der Akzeptanten/neue Vertriebs- und Checkoutlösungen
 - Traditionelle Banken auf der Suche nach Relevanz
- } Neue Lösungen



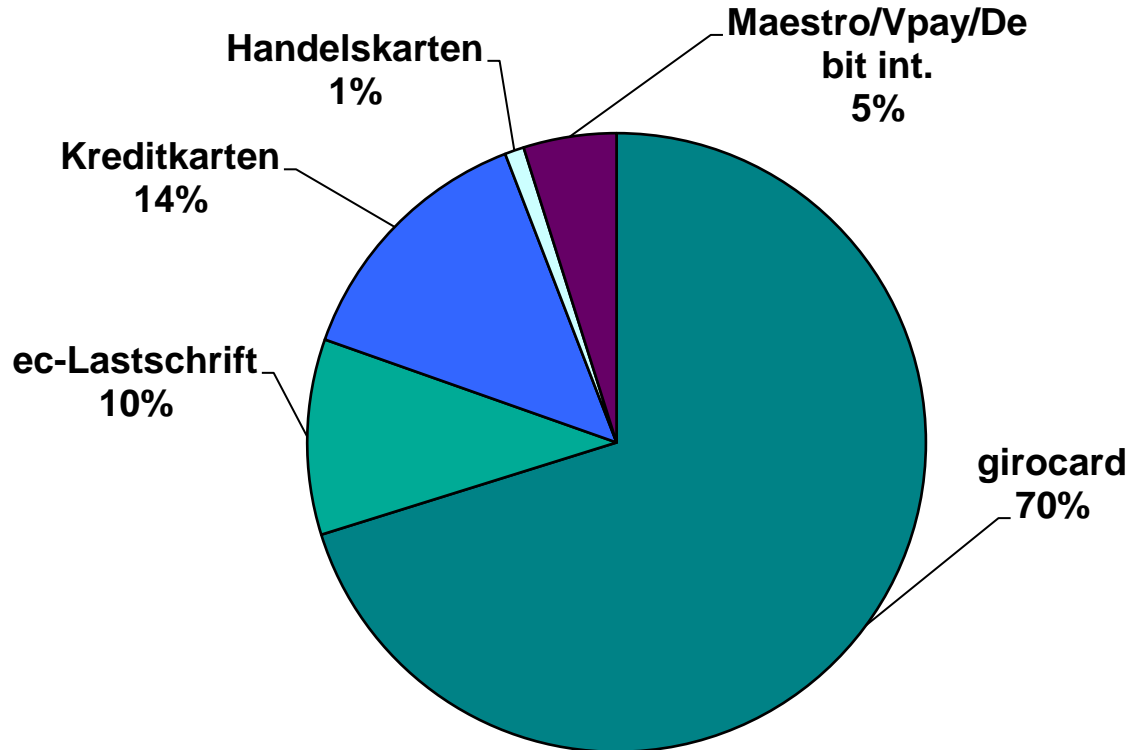
- **Zahlungsverfahren im Umbruch**
- **Herausforderungen für alle Beteiligten**
- **Vielzahl von Themen und Entwicklungen...**

Die girocard am POS: Deutschlands wichtigstes unbares Zahlungsmittel



Anteile der einzelnen Kartenzahlungsarten am Gesamtumsatz mit Karten

Stationär, in % gerundet



277 Mrd. € Kartenumsatz verteilen sich u.a

- 70 % girocard (194 Mrd.)
 - 10 % ELV (28)
 - 14 % Kreditkarten (39)
 - 5 % int. Debit (14)
-
- **Girocard führendes Verfahren**
 - **ELV rückläufig**
 - **Int. Systeme holen auf, insb. int. Debit**



- **Problemlöser:**
Löst beinahe 7 Mrd. mal im Jahr das „Bezahlproblem“ am POS
– Ausgeprägte Kundenorientierung
- **„Friendly Scheme“:**
Transparenz, Konsultationen, Co-Creation-Ansatz
– Interesse an Nutzeranforderungen
- **Vermittler an Bord:**
Potente Netzbetreiber als Bindeglied
– Intermediäre mit Interessenausgleich zwischen Scheme und Akzeptanz
- **„Schiedsrichter“** Kartellamt mit Aufsichtsfunktion
– Verhandlungsoption, IF-Deckelung, ELV-Sicherung

Ausgangslage:

- Digitale girocard erschließt mobile Payment
- Paydirekt liefert E-Commerce Zugang
- Giropay (alt) als unterschätzter Zugang über Online-Banking

 girocard

 giropay

Potential heben:

- Zusammenfassung der Optionen in giropay (neu)
- Festigung und Ausbau des Markenbildes kann giropay zur echten Alternative machen
- Prozess „Girocard 4.0“ verspricht bedarfsgerechte Weiterentwicklung
- Noch unklare Abgrenzung zu EPI

Wer braucht schon Payment?

- Reibungslos: Omnichannel
- Unsichtbar: Seamless
- Instant: Final in Echtzeit

...der Mehrwert zählt!



Veränderungen des Handels



Livestream-Shopping



Quick Commerce



Die letzte Meile



Virtuelle Anprobe

Europawahl 2024



Energie für den Handel der Zukunft



Nachhaltiger Konsum für Alle



Fachkräftesicherung



Lebenswerte Innenstädte – die Stadt von morgen gestalten



Handel der Zukunft: Chancen der Digitalisierung nutzen

 HDE
Handelsverband
Deutschland





Stefan Genth
Hauptgeschäftsführer

Handelsverband Deutschland - HDE - e.V.
Am Weidendamm 1A
10117 Berlin

Telefon: 030 / 72 62 50-10
Fax: 030 / 72 62 50-19

genth@hde.de
www.einzelhandel.de