

# Payment aus Handelssicht - Status Quo, Herausforderungen, Innovationen

Berlin, 27. Juni 2023

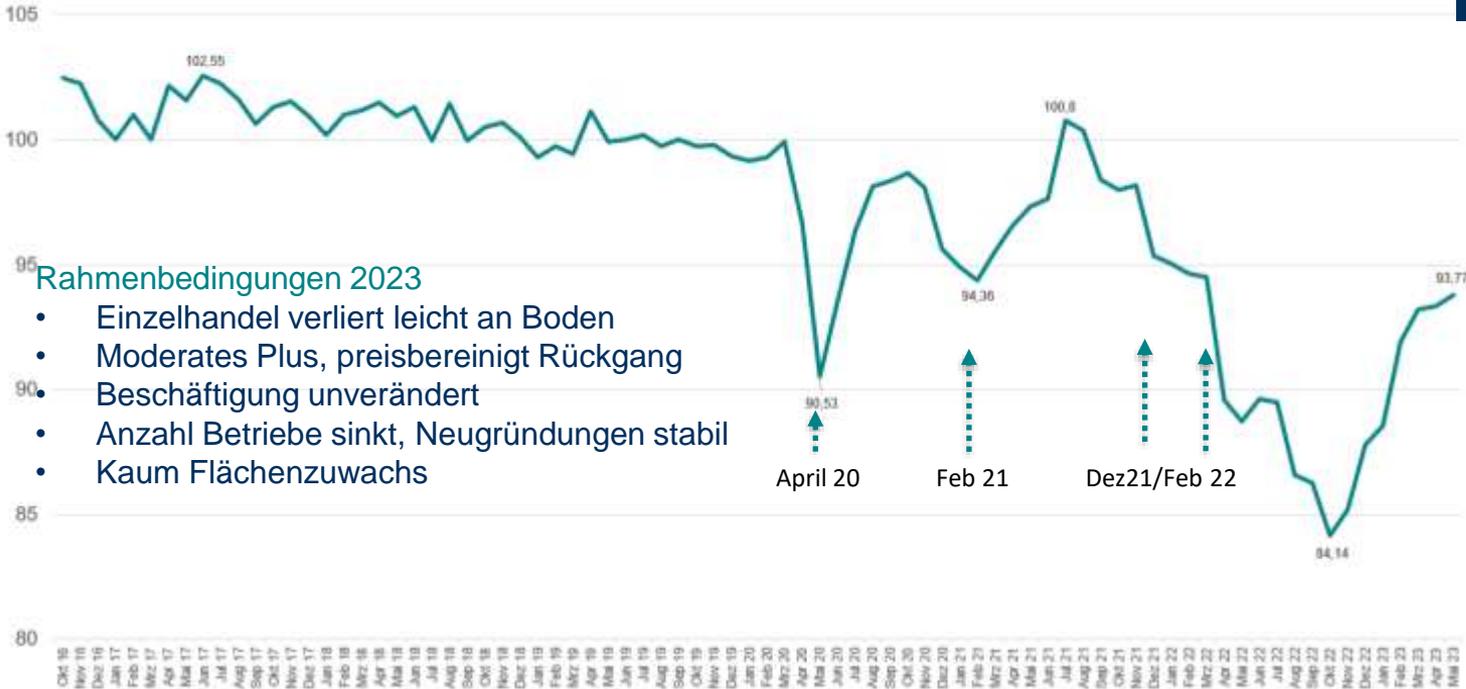
## Themen:

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.**

# 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

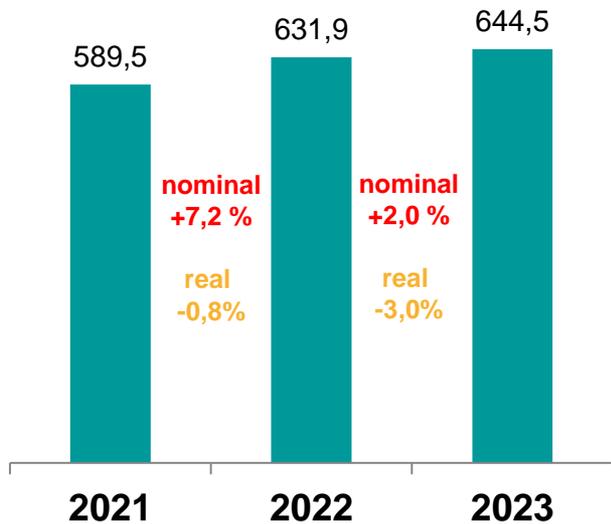
# Einzelhandel verliert 2023 preisbereinigt drei Prozent Umsatz

## HDE-Prognose / Umsatz und Veränderung zu Vorjahr

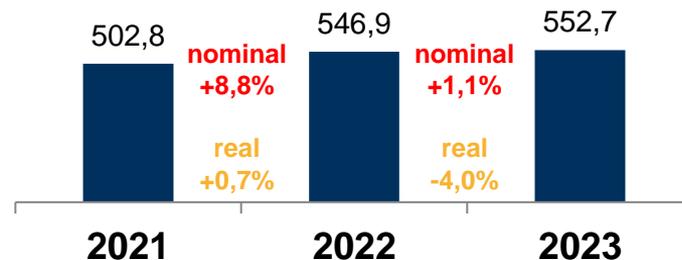


### Einzelhandel insgesamt\*

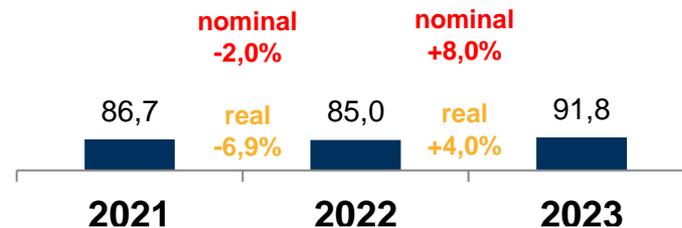
in Mrd. Euro



### Stationärer Handel

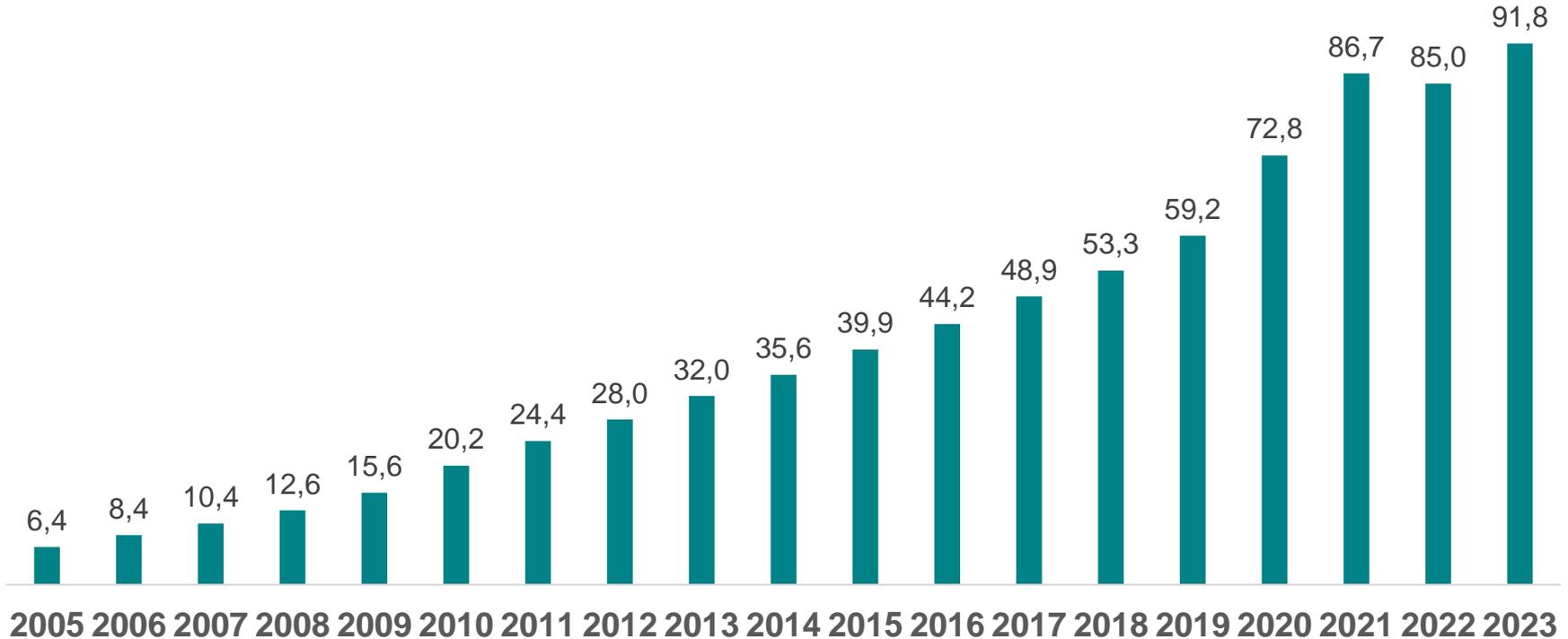


### Onlinehandel



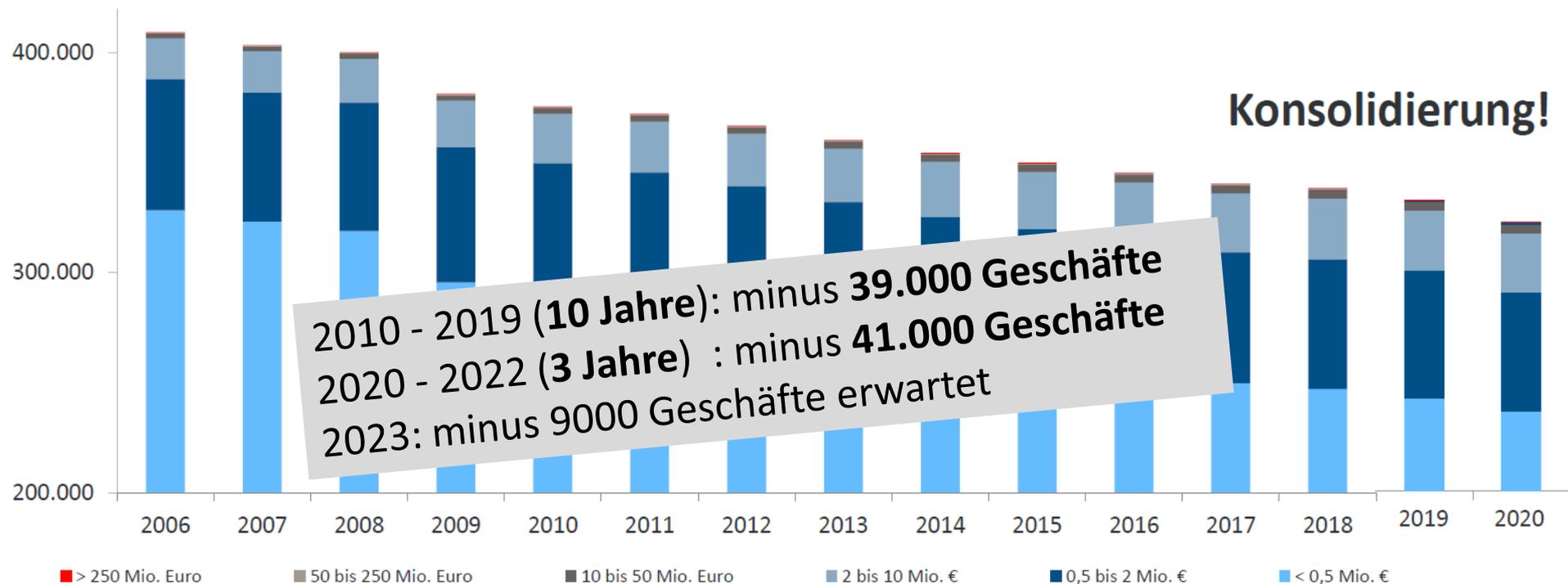
# Onlinehandel (B2C) – nach Boomjahren leichter Rückgang in 2022, Rückkehr auf Wachstumspfad in 2023

Umsatz in Mrd. Euro



# Anzahl stationären Geschäfte

## Anzahl nach Umsatzgrößen

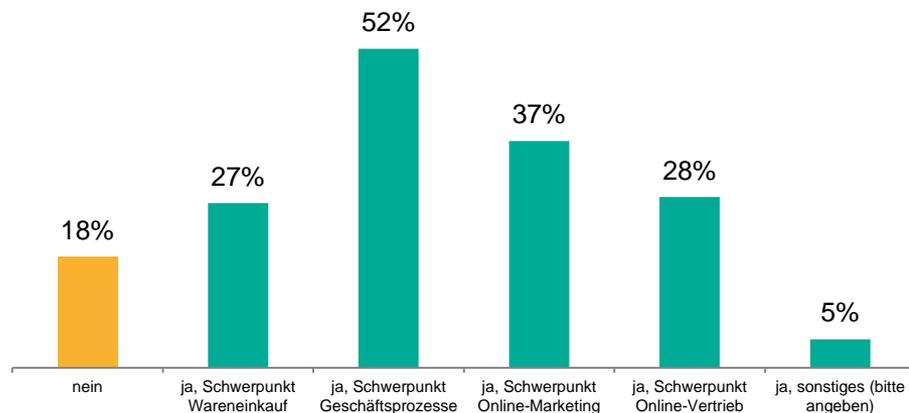


# Einzelhandel wird zur Technologiebranche

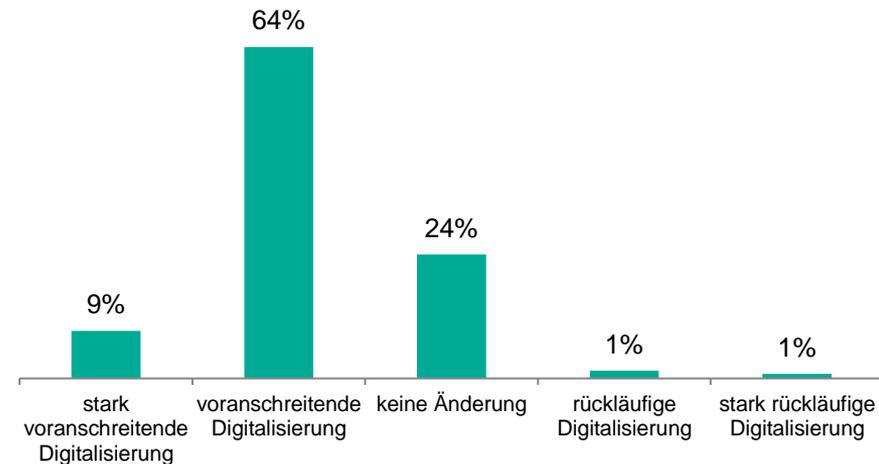
## Investitionsschwerpunkt Digitalisierung

**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?**



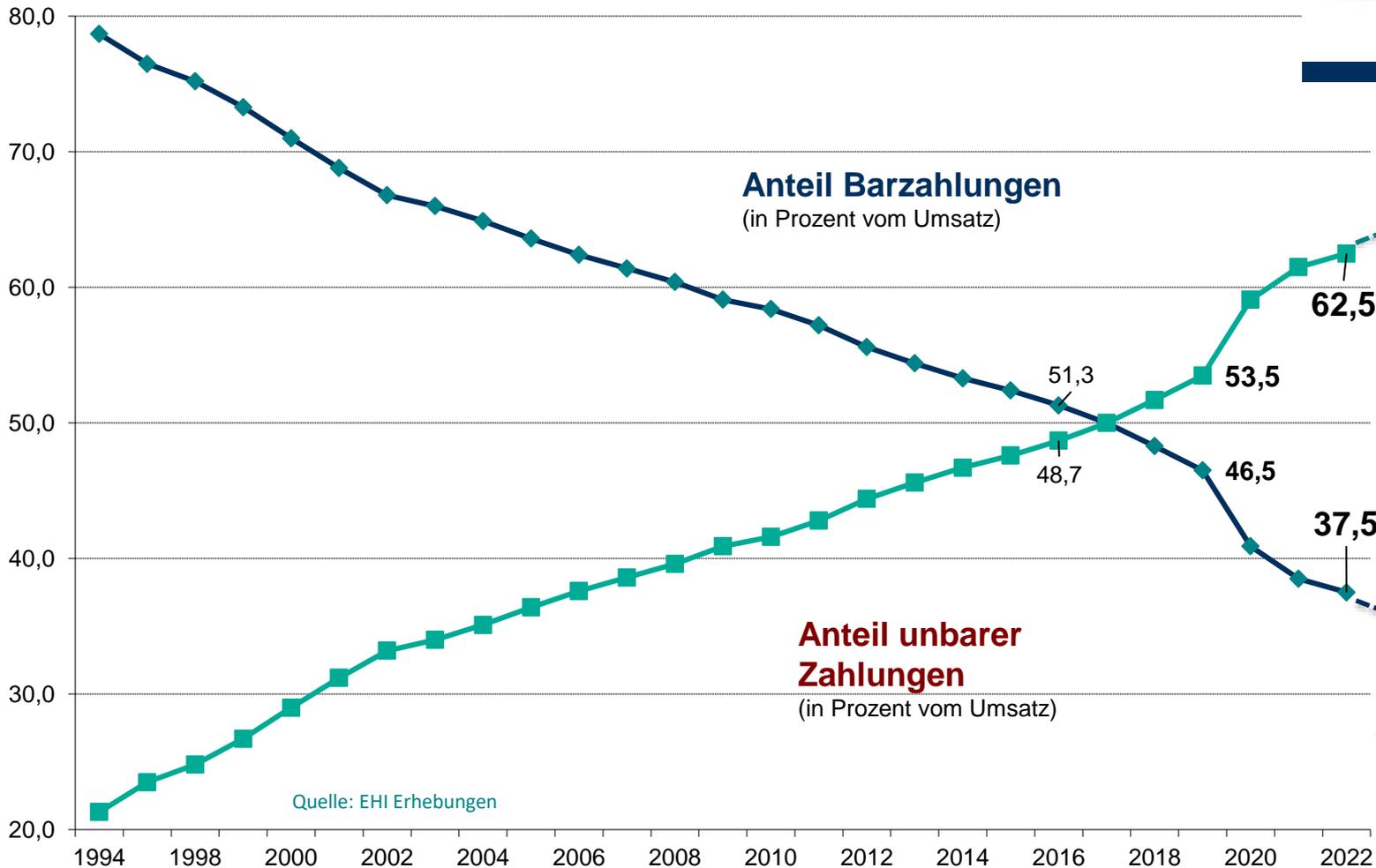
# Zahlungsverkehr im Handel: aktuelle Trends und Herausforderungen

Trend:

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

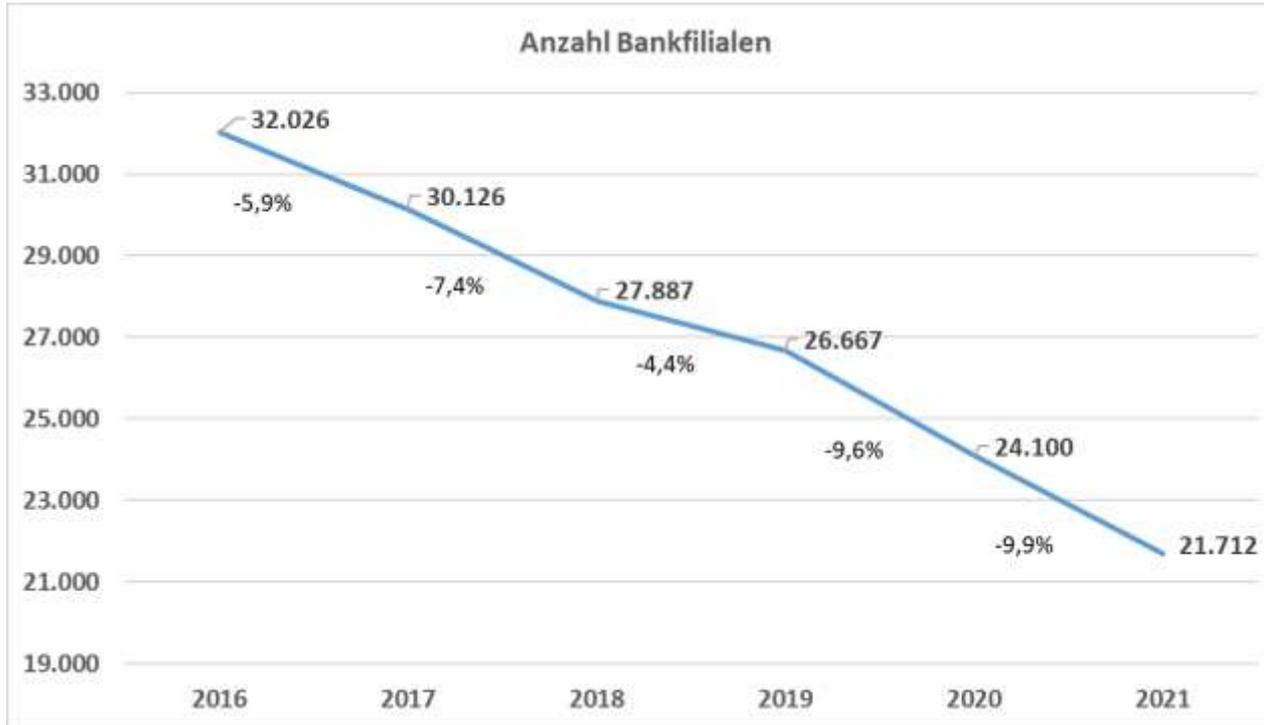


# Entwicklung der Zahlungsarten (Umsatz) unbar/bar



→ 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:

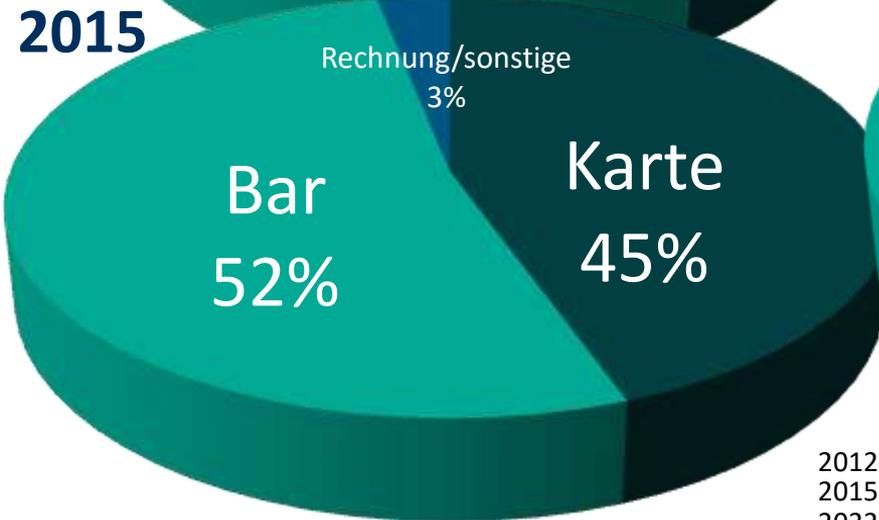
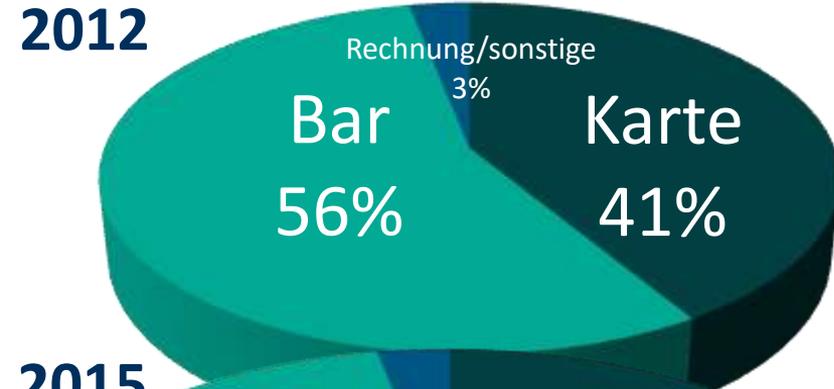
- System kann kippen! Diskussion über Zukunft des Bargelds nötig  
– Wege zum Erhalt des Bargeldkreislaufes finden
- **Handel braucht Planungssicherheit: Akzeptanzpflicht nicht zielführend**
- **Besser: Staatliches Zahlungsmittel + Vertragsfreiheit** (sofern nicht marktbeherrschend)
- **Förderung** technologischer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



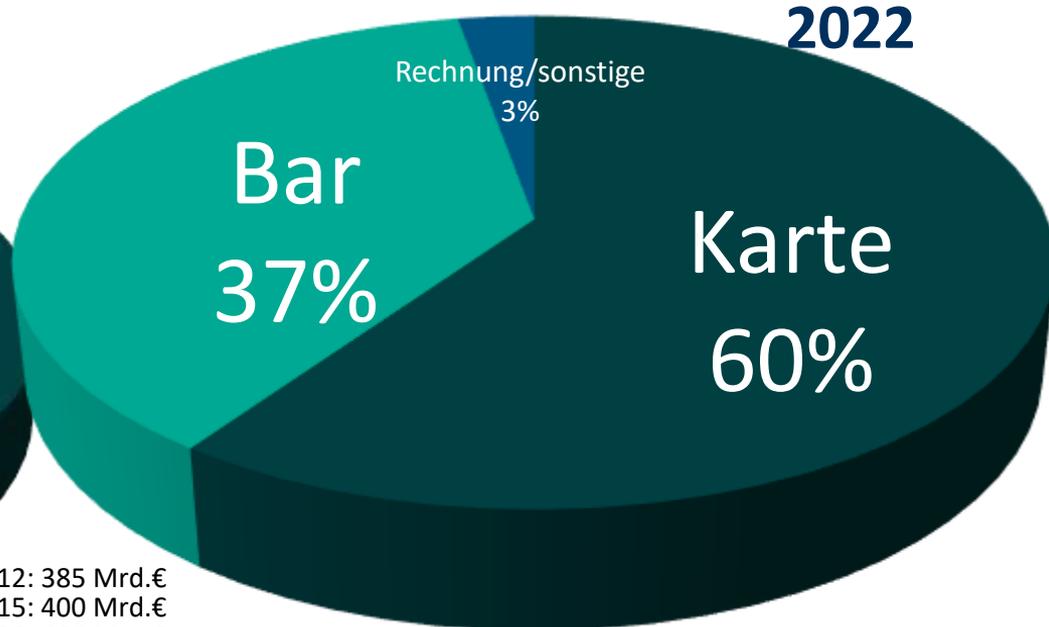
# Anteile der Zahlungsarten (Umsatz) 2012-2022 am POS



- 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



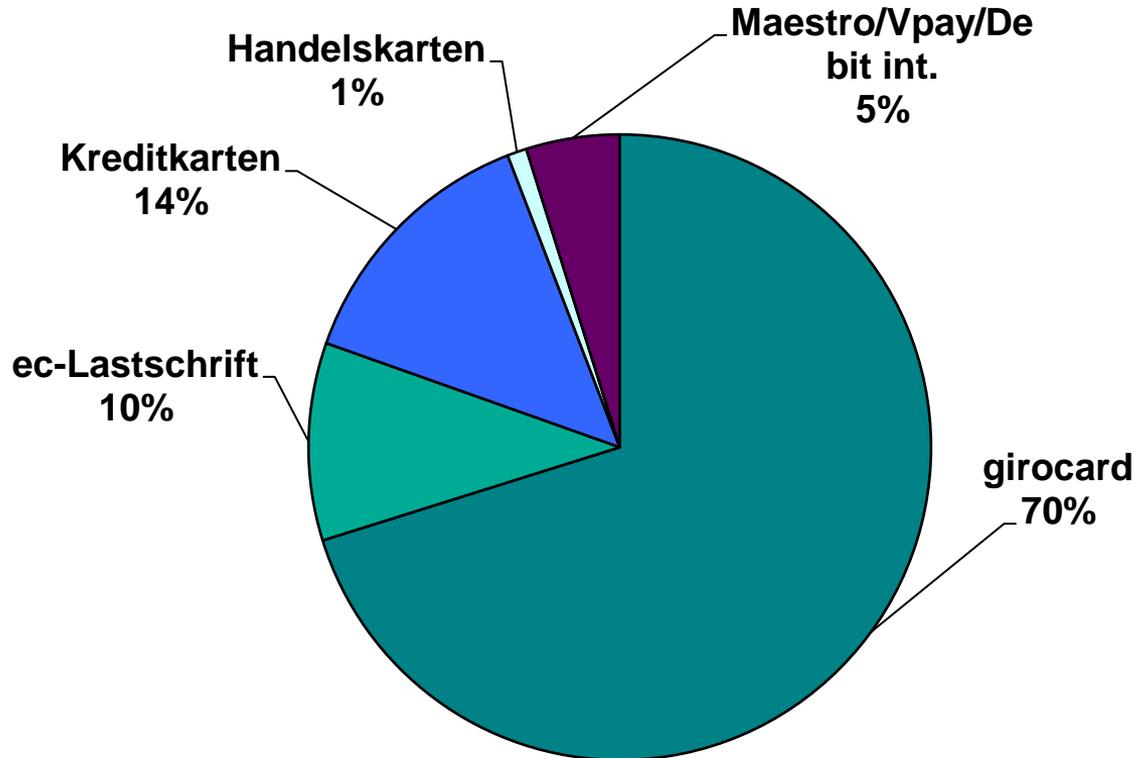
- **Zahlungsverfahren im Umbruch**
- **Herausforderungen für alle Beteiligten**
- **Vielzahl von Themen und Entwicklungen...**

# 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](mailto:genth@hde.de)  
[www.einzelhandel.de](http://www.einzelhandel.de)