



چشم انداز پرداخت

قسمت سوم:

چشم اندازی در صنعت پرداخت آلمان

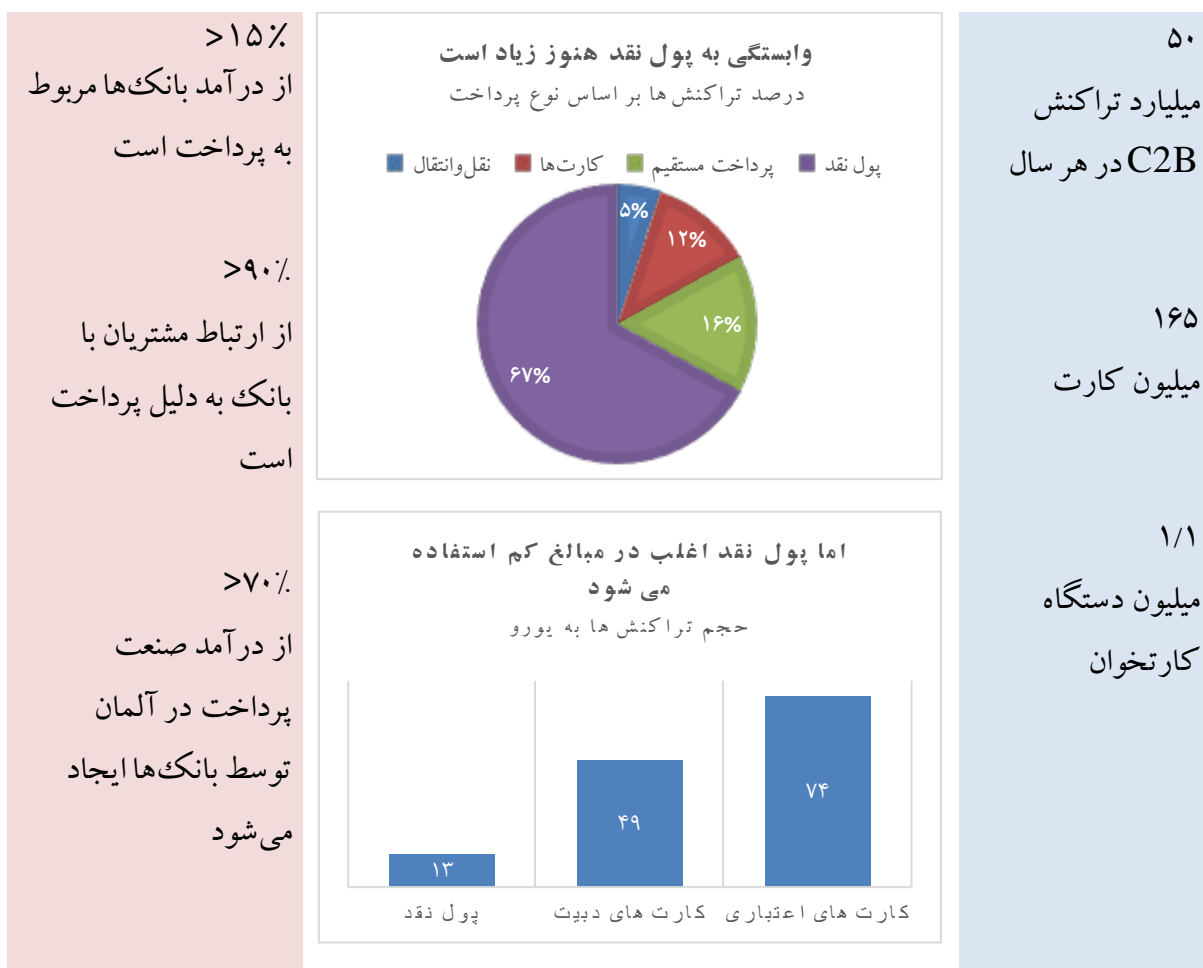
خلاصه گزارش مک کنزی

تهیه کننده: مهرداد سلیمانی

خرداد ۱۳۹۹

آلمان از نظر فناوری جایگاه ویژه‌ای به‌عنوان یک کشور پیشرفته دارد، با این حال جالب است که اقتصاد آن بیشتر بر پایه پول نقد است. استفاده از پول نقد ۶۷ درصد کل تراکنش‌های C2B در ۲۰۱۸ بوده است، اما زیرساخت پرداخت با وجود تقریباً ۱۶۵ میلیون کارت، ۱/۱ میلیون دستگاه کارتخوان و سیستم پردازشی مستحکم به خوبی توسعه یافته است. (نمودار ۱)

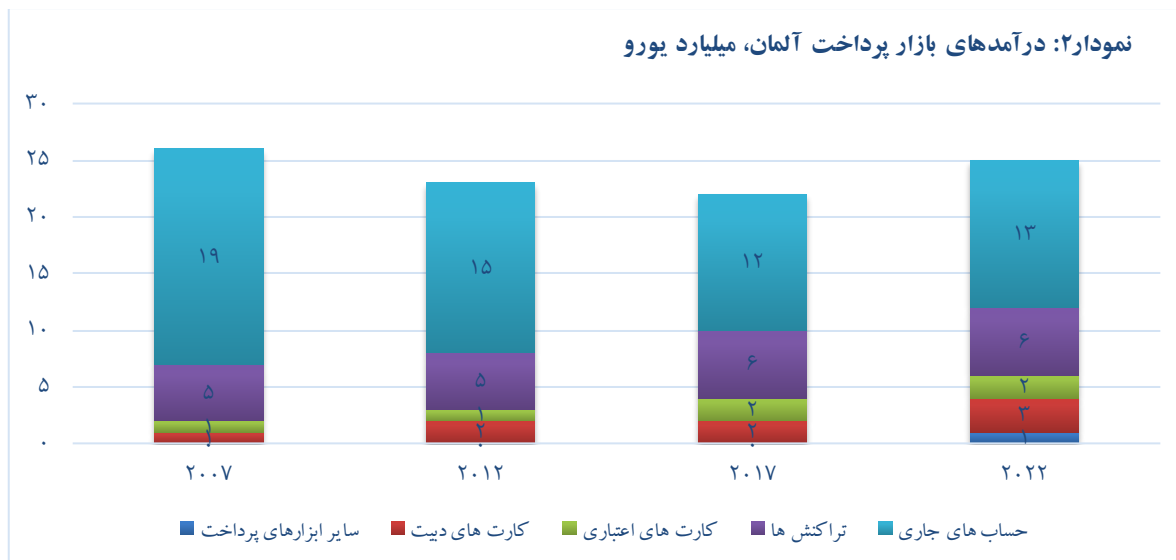
نمودار ۱: نمایی از بازار پرداخت آلمان



۸۰ درصد از درآمدهای صنعت پرداخت در آلمان بر مبنای کارمزد است (به‌طور مستقیم یا بر مبنای استفاده از فروشگاه‌ها، حساب‌های جاری یا سایر ابزارها). ۲۰ درصد باقی‌مانده از حاشیه سودها (نرخ بهره تقسیم بر بهره خالص درآمد در حساب‌های جاری) گرفته می‌شود.

نکته مهم این است که اغلب ارتباط مشتریان با بانک مربوط به پرداخت و حساب‌های جاری است که تقریباً ۱۲ میلیارد دلار درآمد برای آلمان دارد. هم‌چنین درآمد حاصل از پرداخت در سال‌های اخیر افزایش داشته است (نمودار ۲) و این رشد به دلیل روندهای زیر ایجاد شده است:

- کاهش ثابت ۱ تا ۲ درصدی سالانه در استفاده از پول نقد در تمام گروه‌های سنی که منجر به افزایش استفاده از کارت‌ها و پرداخت‌های دیجیتالی شده است.
- افزایش ثابت ۵ درصدی سالانه در استفاده از کارت (تا حد زیادی به دلیل وضع قوانین مربوط به کارمزدهای چندجانبه)
- افزایش تقریباً ۱۰ تا ۱۵ درصدی در هر سال در استفاده از کانال‌های تجارت الکترونیک



درآمدهای صنعت پرداخت در آلمان تقریباً ۲۲ میلیارد یورو است که ۰/۷ درصد از GDP آلمان را تشکیل می‌دهد. بانک‌های آلمانی به نقدینگی حساب‌ها بیش از بازارهای دیگر وابسته هستند که این مسئله آنها را در محیط فعلی با نرخ بهره پایین آسیب‌پذیر می‌کند. چند روند در رفتار مشتریان در پرداخت‌ها مشاهده می‌شود:

- تعداد روش‌های پرداخت دیجیتال با افزایش پذیرش فناوری‌های موبایلی هم‌چنان در آینده نزدیک افزایش پیدا می‌کند. افزایش روش‌های پرداخت ممکن است موقتی باشد به این دلیل که فروشگاه‌ها و مشتریان به دنبال راحتی بیشتر و پیچیدگی کمتر هستند.
- آلمان نیز مانند دیگر کشورهای اروپایی احتمالاً روند کاهشی در استفاده از پول نقد (۳۰ تا ۵۰ درصد در ۳ تا ۵ سال آینده) را تجربه می‌کند.
- ارتباط با مشتریان همچنان مورد توجه بانک‌ها در عرصه رقابت بین آنها با تأمین‌کنندگان پرداخت باقی خواهد ماند.

مک‌کنزی معتقد است که نه فناوری، بلکه مشتریان که تمایل بیشتری به تجربه یکپارچه در سطح کانال‌ها دارند، محرک اصلی تغییرات در آینده هستند.

افزایش کوتاه‌مدت در روش‌های پرداخت دیجیتال

آلمانی‌ها هم‌چنان اغلب با روش‌های سنتی اقدام به پرداخت می‌کنند: برداشت مستقیم و پرداخت قبوض ۶۳ درصد کل تراکنش‌ها را تشکیل می‌دهد. در حالی که پرداخت‌های موبایلی هنوز خیلی کم هستند (کمتر از ۱ درصد همه تراکنش‌ها در آلمان).

با این وجود، دیجیتالی شدن، ظهور PSD2 و رشد زیاد تجارت الکترونیک مسیر توسعه را برای بسیاری از روش‌های پرداخت جدید هموار کرده است. اپل پی، گوگل پی و دیگر راهکارهای پرداخت موبایلی از سوی بانک‌ها مانند ویت^۱ باعث رشد پرداخت‌های موبایلی خواهد شد.

¹ Kwitt