



HSMA eDAY 2020

Digital Payments – immer in Bewegung

Marcus W. Mosen
Berlin, 17.09.2020



Agenda

1 Payments in den medialen Schlagzeilen

2 Trends im Digital Payments

3 Ausblick für Digital Payments & Co



1

Payments in den medialen Schlagzeilen



1

Payment in den medialen Schlagzeilen

Handelsblatt

DIGITALWÄHRUNG

Facebook startet Libra neu – und beantragt Schweizer Lizenz



KRÄFTIGES UMSATZPLUS

Adyen wirbt zahlreiche Kunden vom Skandalkonzern Wirecard ab



Frankfurter Allgemeine

DIGITAL BEZAHLEN

Facebook und Apple werden den Banken gefährlich



MOBIL BEZAHLEN

Apple Pay funktioniert jetzt auch mit der Sparkassen-Girokarte



1

Payment in den medialen Schlagzeilen

Handelsblatt

ZAHLUNGSVERKEHR

Banken planen Milliardeninvestition in neues Bezahlverfahren



3+ BARGELOS ZAHLEN

Zwei Brötchen mit der Bankkarte



Frankfurter Allgemeine

PAYMENTGESCHÄFT

Der neue Wettlauf im Zahlungsverkehr



KOMMENTAR

Im Zahlungsverkehr können sich Banken nur mit viel Zeit und Geld etablieren



Börsen-Zeitung

Abendblatt für die Finanzwirtschaft

Berlin macht Tempo bei Kryptoregeln in Europa

Ratspräsidentschaft will digitale Finanzmarktunion vorantreiben

2

Trends im Digital Payments



2

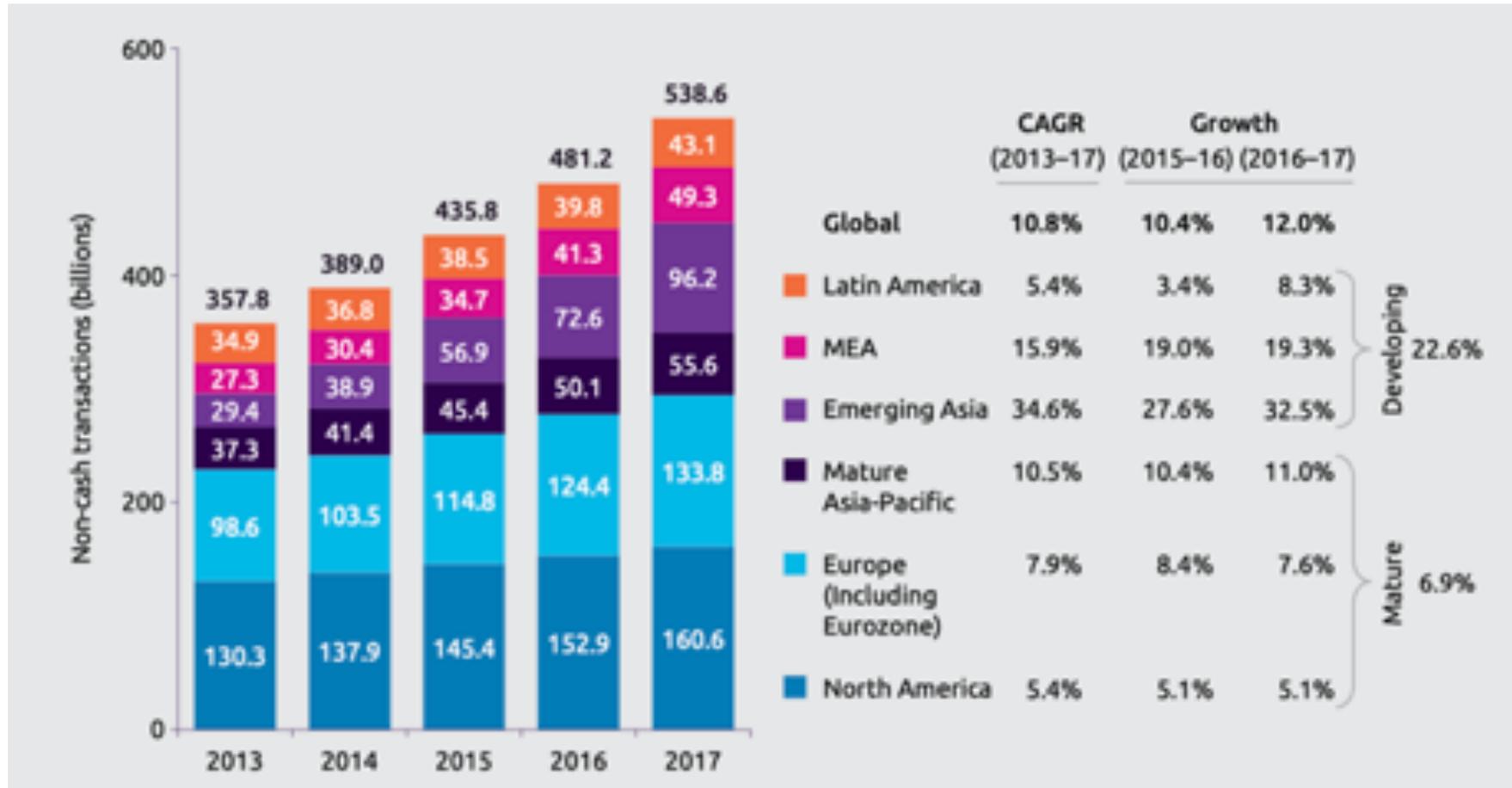
Was sind die globalen Themen in der Payment Industrie

1. Zahlungsmarkt **wächst in allen Regionen** der Welt, **Covid19 Krise** wird den Trend verstärken
2. **Technologiegetriebene Anbieter** werden in den Wachstumsmarkt eintreten und **traditionellen Anbietern Einnahmequellen streitig machen**
3. Der Markt der Anbieter wird sich **weiter konsolidieren** – sowohl vertikal als auch horizontal
4. **Zahlungsakteure** werden neben Transaktionsverarbeitung auch **insbesondere Mehrwertleistungen** anbieten (z.B. Finanzierung, Datenanalyse)
5. Es entstehen **neue Einnahmequellen**, insbesondere im Bereich **Transaktionsdaten**



2

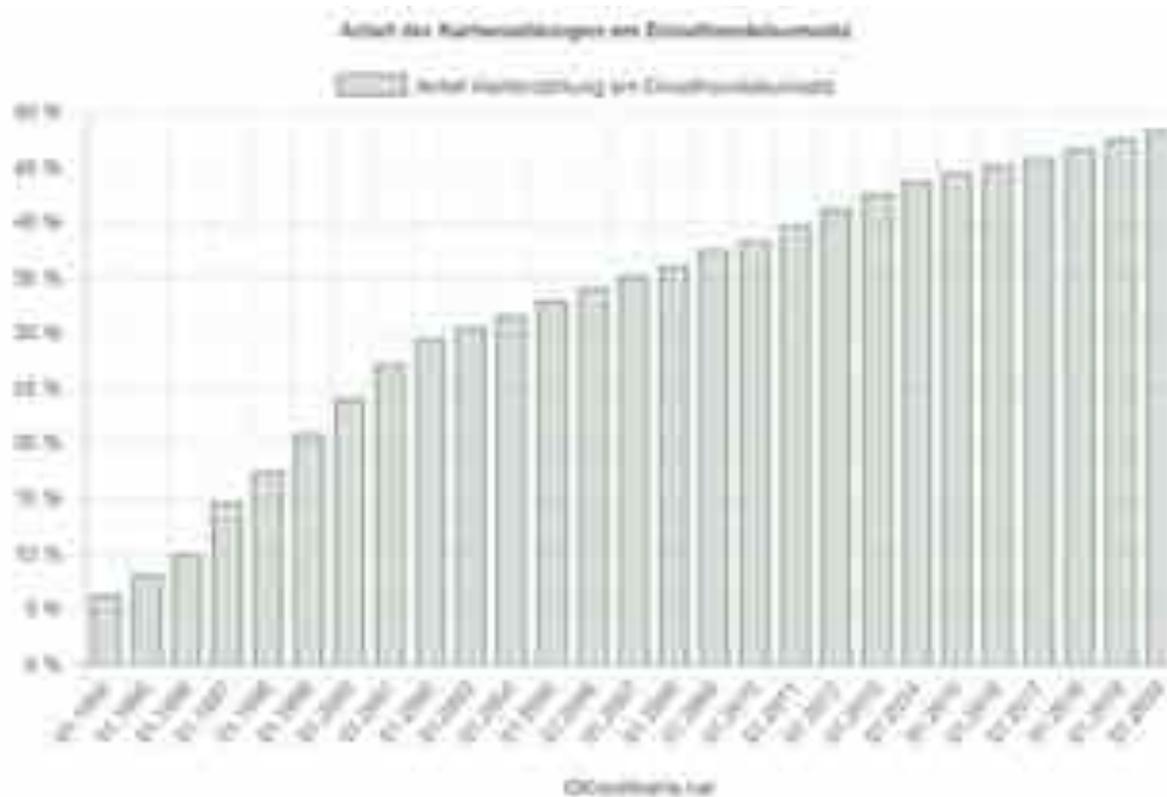
Transaktionswachstum „Non-Cash“ weltweit



Quelle: Capgemini Financial Services Analysis



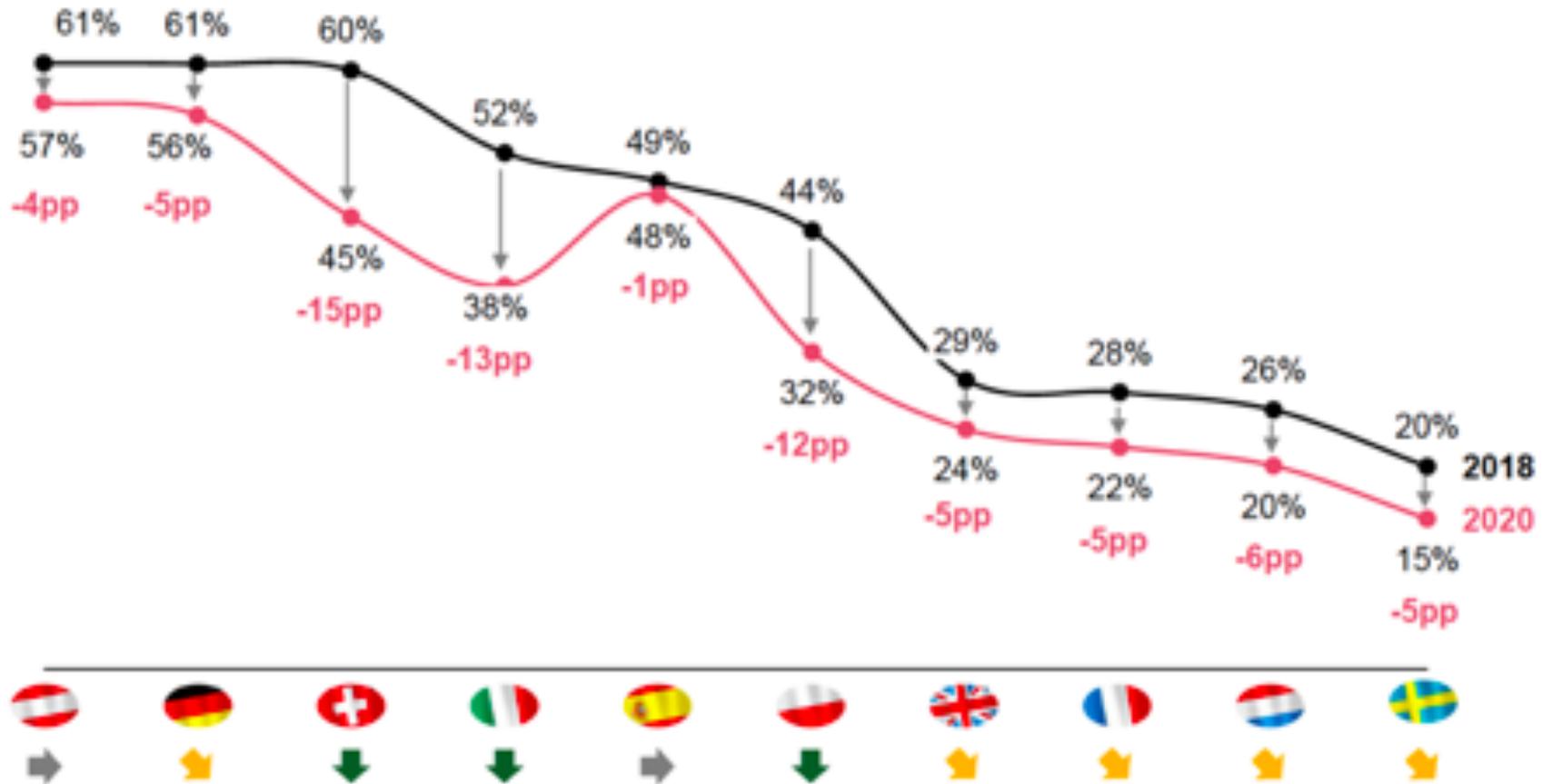
2 Kartenzahlungen werden – auch in Deutschland - immer beliebter



4

Präferenz für Bargeld variiert stark

Präferenz für Bargeld beim Einkaufen/ Bezahlen von Dienstleistungen



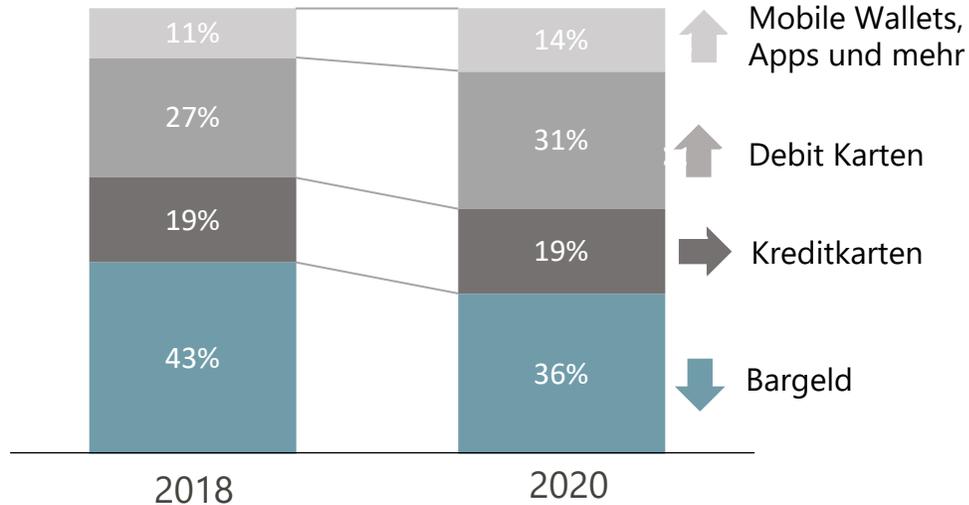


4

Veränderungen des Payment-Verhaltens

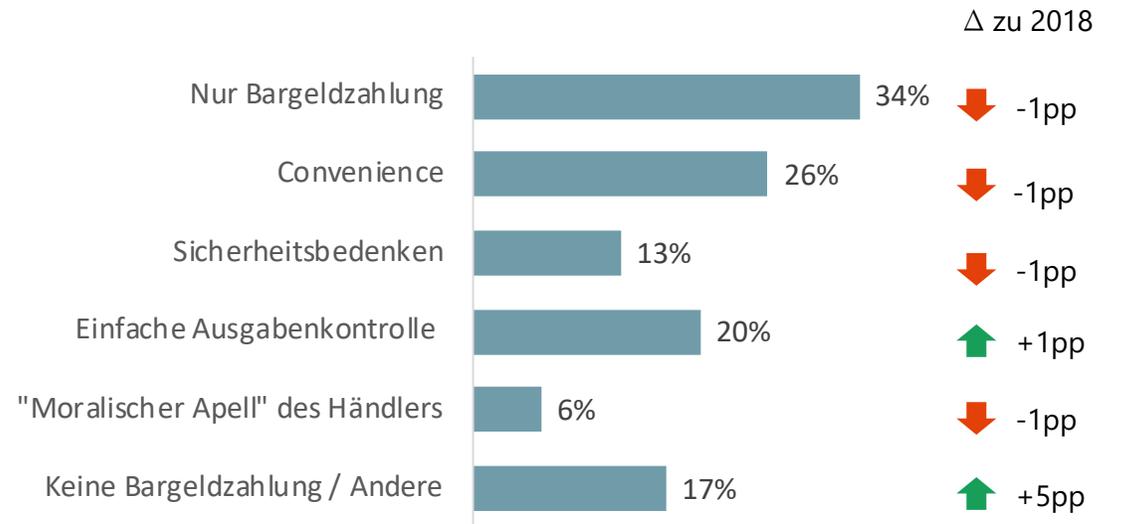
Bargeldverlagerung beschleunigt sich in ganz Deutschland (2018 vs 2020)

Vorliebe für Bargeld sinkt...



- Signifikante Ablehnung von Bargeld über alle Länder hinweg
- Debit Cards profitieren am meisten – Plastik ist (noch) nicht out

...Akzeptanz und Mindset verändern sich



- Verbesserte Infrastruktur und steigende Vertrautheit mit bargeldlosen Zahlungsverkehr unterstützt die weitere Entwicklung

1) Multiple answers possible Note: total figure calculated as weighted average based on population numbers
 Source: Strategy& Payments Survey 2020, Strategy& Payments Survey 2018 (10 countries)



3 Der POS – wird digitalisiert

Traditionelles POS Terminal



Point of Service

Decathlon Self-Check-Out



Clover – Cloud Kasse



2

Deutschland wird im Payment kontaktlos und mobil



*11.12.2018
ApplePay startet in Deutschland*



What's next?



*NFC-Tags –
Loyalty Kundenkarte Ticketing*



Anhaltende Konsolidierung

Jüngste M&A Deals in der Payment Industrie (Auswahl)

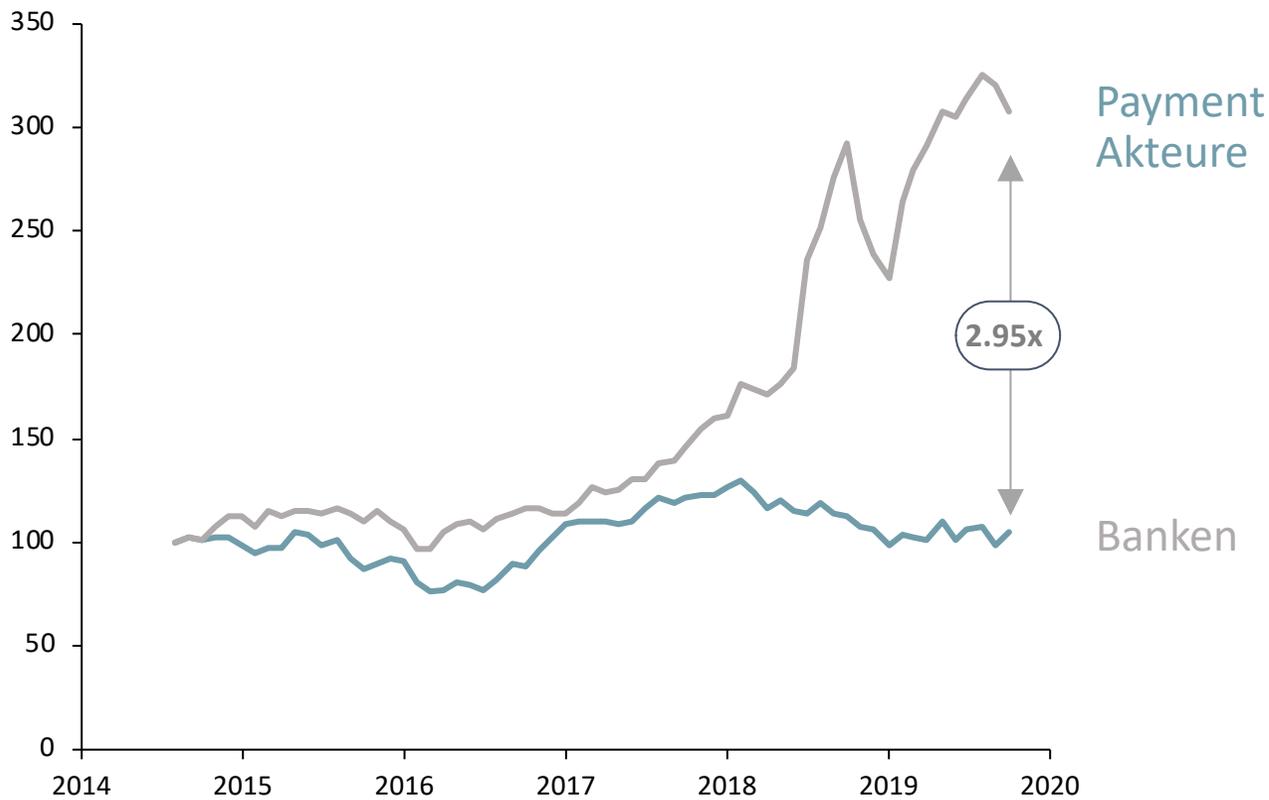
Jahr	Land	Unternehmen	Strategische Zuteilung
2020		 	<ul style="list-style-type: none"> > Regionale Ausdehnung nach Osteuropa > Economies of scale
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Stärkung der internationalen und europäischen Marktposition – viertgrößter Zahlungsanbieter der Welt
2019		 	<ul style="list-style-type: none"> > PE Transaktionen
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Ausbau der kontenbasierten Services (Instant Payments)
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Ergänzung der Issuing Lösungen von TSYS mit den Acquiring-Dienstleistungen von Global Payments (economies of scale)
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Kombination von Banktechnologie und Dienstleistungen für die Händler Payment Services
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Internationales Wachstum > Nutzung von Technologie-Expertise / Economies of scale
2018		 	<ul style="list-style-type: none"> > Stärkung der Marktposition in Deutschland > Vertikale Expansion (in das Akquiring)
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Regionale Ausdehnung in die DACH-Region > Vertikale Integration und Economies of scale
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Vertikale Integration / Einstieg ins POS-Geschäft > Ausbau des KMU-Geschäfts
		 	<ul style="list-style-type: none"> > Stärkung der Marktposition DACH > Economies of scale

2

Anhaltende Konsolidierung

Entwicklung der Marktkapitalisierung – Ausgewählte Banken und Paymentunternehmen

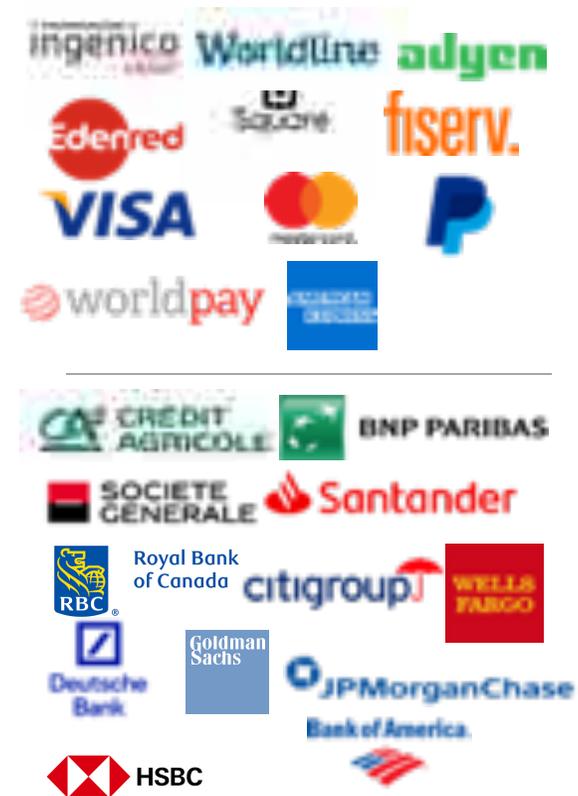
Marktkapitalisierung
[angeglichen]



Quelle: Roland Berger



Key Player [Auswahl]



3

Ausblick für Digital Payments & Co



3

Das deutsche FinTech Ökosystem – Quelle für Innovation



SPONSORED BY



German FinTech Overview - Unbundling Banks

LAST UPDATE 30. AUGUST 2019
WWW.PAYMENTANDBANKING.COM

PAYMENT
TransferWise, iZettle, Klarna, RatePAY, etc.

BITCOIN
Bitwala, etc.

IDENT
verify-U, etc.

CREDIT
iwoca, tradico, etc.

BANKING
Kontist, uphold, etc.

SAVINGS
growney, etc.

INSURANCE
wefox, etc.

DONATIONS
etc.

PFM
aboalarm, etc.

ACCOUNTING
troy, etc.

P2P
kittysplit, etc.

FACTORING / COLLECTION
finteo, etc.

RATING / RISK
Fraugster, etc.

API-BANKING
Paylinn, etc.

IMMO
Maklaro, etc.

Tools
etc.

3

Fintech „Endkunden-Banking“

N26 – die Smartphonebank

N26

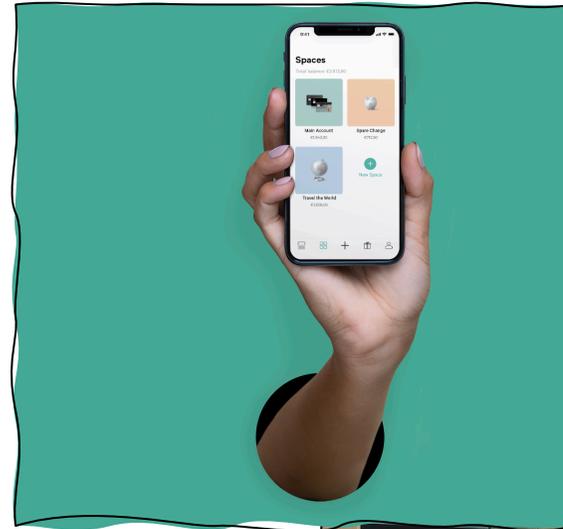
Facts & Figures

- 2013 gegründet
- Aktiv in 26 Märkten
- +5 Mio. End User
- +782 Mio \$ Venture Capital Funding
- Bewertung von 3,5 Mrd. EUR
- +1300 Mitarbeiter, 50 Nationalitäten
- 3 Standorte (Berlin, Barcelona, New York)



N26 now has 500,000 customers for its bank of the future

21.08.2020



VS.



3

Fintech „Endkunden-Payment“

Klarna – der Wandel in ein globales Ökosystem

Klarna.

Facts & Figures

- 2006 gegründet
- Aktiv in 15 Märkten
- 85 Mio. End User
- 650 Mio \$ Venture Capital Funding
- Bewertung von 10 Mrd. EUR

Handelsblatt
ZAHLENGEHEILIGER

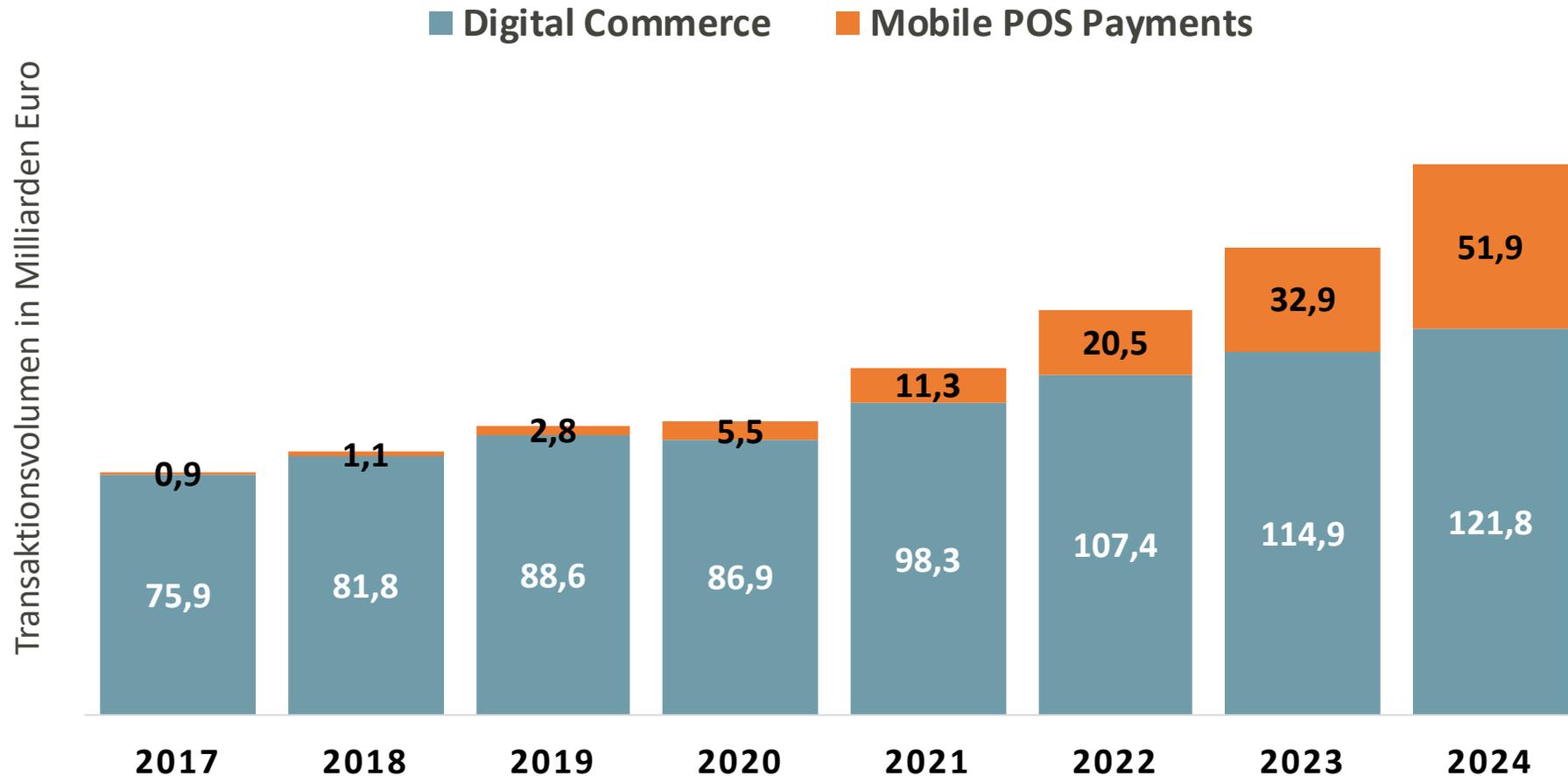
Klarna-Chef will mit neuem Kapital auch neue Bankprodukte anbieten

15.09.2020



1

Prognose des Transaktionsvolumens im Fintech Bereich Digital Payments In Deutschland für die Jahre 2017 bis 2024



ZAHLUNGSVERKEHR

Banken planen Milliardeninvestition in neues Bezahlverfahren

Mehrere Großbanken und die Sparkassen treiben eine europäische Bezahlösung voran, um US-Konzernen wie Visa und Apple die Stirn zu bieten.

Alternative zu US-Anbietern

EZB unterstützt Initiative für neues Zahlungssystem in Europa

Die sogenannte „European Payment Initiative“ soll alle Euro-Länder und letztendlich die gesamte EU umfassen und die Vormacht der US-Konzerne brechen.



3

Krypto – die neue Währung

Top 10 Kryptowährungen nach Börsenwert

Rank	Name	Marktkapitalisierung	Preis	Volumen (24 Std)	Umlaufversorgung	Wechseln (24 Std)	Preisdiagramm (7 Tage)
1	 Bitcoin	€163.817.839.403	€8.859,78	€44.181.816.736	18.490.056 BTC	0,98%	
2	 Ethereum	€33.859.722.686	€300,68	€14.214.887.248	112.611.778 ETH	-2,69%	
3	 Tether	€12.082.676.135	€0,821429	€48.136.116.797	14.709.331.641 USDT *	-0,39%	
4	 XRP	€9.052.634.507	€0,200981	€1.567.237.961	45.042.338.912 XRP *	-1,14%	
5	 Polkadot	€3.670.817.834	€4,31	€851.818.145	852.647.705 DOT *	-3,25%	
6	 Bitcoin Cash	€3.559.502.828	€192,21	€2.853.358.847	18.518.400 BCH	2,07%	
7	 Binance Coin	€3.347.926.321	€23,18	€1.240.482.328	144.406.560 BNB *	-12,03%	
8	 Chainlink	€3.308.845.145	€9,45	€1.150.476.271	350.000.000 LINK *	-5,91%	
9	 Crypto.com Coin	€2.786.709.310	€0,139056	€59.363.159	20.040.182.648 CRO *	2,56%	
10	 Litecoin	€2.639.770.232	€40,33	€1.722.338.414	65.461.995 LTC	-0,10%	



3 Digitalisierung everywhere

1 Verstärkter Einsatz von künstlicher Intelligenz (KI)

2 Cloud Adoption

3 Blockchain-Technologie und Smart Contracts

4 Verwendung von APIs und offenes Banking

5 Neuerungen im Zahlungsverkehr

6 Cyber-Sicherheit



Wenn ihr dem Thema weiter folgen möchtet – folgt einfach mir!-)



@mwmosen

