

Strategische Analyse van het Veranderende Betalingslandschap: Implicaties voor Adyen

Uit recent onderzoek blijkt dat het betalingslandschap een dramatische transformatie ondergaat, gedreven door technologische innovatie, veranderende consumentenvoorkeuren en nieuwe regelgeving. Deze analyse onderzoekt de historische groeitrends, identificeert de belangrijkste betaaltechnologieën, maakt prognoses voor toekomstige groei en rangschikt strategische kansen voor Adyen.

Historische Groei van het Wereldwijde Betaalvolume

De wereldwijde betalingsindustrie heeft de afgelopen twee decennia een indrukwekkende groei doorgemaakt, hoewel de groeipercentages variëren per segment en regio. Op basis van de beschikbare gegevens heeft de betalingsindustrie een robuuste expansie laten zien:

Kerncijfers en Groeitrends

- De mondiale betalingsindustrie groeide tussen 2017 en 2022 met gemiddeld 8,3% per jaar tot een waarde van \$1,6 biljoen^[1]
- In 2022 steeg de wereldwijde betalingsomzet met 11% voor het tweede opeenvolgende jaar, tot meer dan \$2,2 biljoen^[2]
- Het totale betaalvolume van Stripe, een belangrijke speler in de sector, steeg in 2024 met 38% naar \$1,4 biljoen^[3]
- In 2019 vonden wereldwijd bijna 710 miljard digitale transacties plaats, een stijging van 14% ten opzichte van het voorgaande jaar^[4]
- De wereldwijde digitale betalingsmarkt werd in 2023 gewaardeerd op \$8,97 biljoen en zal naar verwachting groeien tot \$28,16 biljoen in 2032^[5]

Hoewel we niet beschikken over één consistent cijfer voor de volledige 20-jarige periode, suggereert de data dat de gemiddelde jaarlijkse groei van wereldwijde betaalvolumes in de afgelopen twee decennia tussen de 8% en 14% ligt, met sneller groeiende segmenten zoals realtime-betalingen die groeipercentages van 35-42% bereiken.

Technologieën en Betaalmethoden die de Groei Aandrijven

De transformatie van contant geld naar digitale betalingen wordt gedreven door verschillende technologieën en betaalmethoden:

Traditionele tot Moderne Betaalmethoden

- **Creditcards en Debetkaarten:** Deze blijven stabiele groeiers en zullen naar verwachting een CAGR van 11,2% behalen tot 2030, met een marktwaarde van \$67,3 miljard voor creditcards alleen^[6]
- **Digitale Wallets en Mobiele Betalingen:** Een belangrijke verschuiving in consumentengedrag, waarbij in 2019 meer dan 1 miljard niet-contante transacties via mobiele apparaten werden uitgevoerd^[4]
- **Real-time/Instant Payments:** Dit segment groeide explosief met 266,2 miljard realtime-transacties wereldwijd in 2023, een jaarlijkse stijging van 42,2%^[7]
- **Buy-Now-Pay-Later (BNPL):** Deze korte-termijn fintech-kredieten winnen snel aan populariteit door consumenten de mogelijkheid te bieden om betalingen rentevrij uit te stellen in termijnen^[8]

Ondersteunende Technologieën

- **Contactloze Betalingstechnologieën:** Near-Field Communication (NFC), Host Card Emulation (HCE) en Radio Frequency Identification (RFID) hebben een snellere "touch-and-go" betaalervaring mogelijk gemaakt^[9]
- **API's en Open Banking:** Deze maken programmeerbare financiële diensten mogelijk en vergemakkelijken de communicatie tussen verschillende financiële systemen^[10]
- **AI en Machine Learning:** Meer dan 90% van de wereldwijde betalingsprofessionals gebruikt deze technologieën om fraudedetectie te verbeteren^[11]
- **Blockchain en Stablecoins:** Bedrijven zoals Stripe investeren in deze technologieën om ondernemingen te helpen omgaan met veranderingen in het financiële landschap^[3]
- **Biometrische Authenticatie:** Innovaties zoals Amazon's "pay-by-palm"-technologie maken betalingen met minimale wrijving mogelijk^[12]

Deze technologieën en methoden hebben elkaar versterkt om een digitaal betalingsecosysteem te creëren dat steeds verder geïntegreerd raakt in het dagelijks leven van consumenten en de bedrijfsvoering van ondernemingen.

Prognose voor Betaalvolumes in het Komende Decennium

De betalingsindustrie staat aan de vooravond van een nieuwe groeigolf, gedreven door digitalisering, technologische innovatie en veranderende consumentenvoorkeuren:

Groeiverwachtingen per Segment

- **Algemene Betalingsmarkt:** Naar verwachting zal de mondiale betalingsomzet groeien met een CAGR van 6,2% tot 2027, waardoor de markt \$2,2 biljoen zal bereiken^[1]. Langetermijnprognoses suggereren dat de markt in 2027 de \$3 biljoen kan overschrijden^[2]
- **Digitale Betalingsmarkt:** Verwacht wordt dat deze zal groeien van \$111,2 miljard in 2023 naar \$193,7 miljard in 2028, een CAGR van 11,8%^[9]

- **Betalingsverwerkingsoplossingen:** Voorspeld wordt dat deze zullen groeien van \$58,5 miljard in 2022 naar \$161,9 miljard in 2030, een CAGR van 13,6% ^[6]
- **Real-time Betalingen:** Dit segment zal naar verwachting 575,1 miljard transacties bereiken tegen 2028, een CAGR van 16,7% vanaf 2023 ^[7]
- **AI in Betalingen:** De waarde van AI-toepassingen in betalingen zal tegen 2031 naar verwachting meer dan €55 miljard bereiken ^[11]

Beïnvloedende Factoren

- **AI-gedreven Commerce:** GenAI en Large Language Models (LLMs) transformeren embedded finance en e-commerce, met toepassingen in klantenservice, fraudedetectie en gepersonaliseerde betalingservaringen ^{[11] [13] [12]}
- **Regulatorische Ontwikkelingen:** Regelgeving zoals PSD2 in Europa stimuleert innovatie door gegevensdeling te vereisen via API's, terwijl regelgevers wereldwijd realtime-betalingen promoten om economische voordelen te realiseren en financiële inclusie te bevorderen ^{[10] [7]}
- **Veranderend Consumentengedrag:** Consumenten verwachten in toenemende mate de mogelijkheid om overal en altijd te kunnen betalen, wat wordt gefaciliteerd door de verspreiding van smartphones en hoogwaardige internetverbindingen ^[5]

De prognose voor het komende decennium wijst op een aanhoudende sterke groei, met name in digitale en realtime-betalingen, ondersteund door AI-innovaties die de betalingservaring zullen transformeren en de efficiëntie zullen verhogen.

Strategische Positionering voor Adyen

Op basis van de geïdentificeerde trends en marktvooruitzichten, kunnen we de volgende betalingsmethoden, technologieën en ecosystemen rangschikken op basis van hun strategische waarde voor Adyen:

1. AI-gedreven Betalingsoplossingen

AI-technologieën bieden Adyen enorme mogelijkheden om zijn dienstverlening te verbeteren door:

- Geavanceerde fraudedetectie en -preventie te implementeren
- Betalingsroutes te optimaliseren voor hogere succespercentages
- Gepersonaliseerde betalingservaringen aan te bieden
- Operationele efficiëntie te verhogen door automatisering ^{[11] [13] [12]}

2. Real-time Betalingsverwerking

Met een voorspelde CAGR van 16,7% tot 2028 vertegenwoordigen realtime-betalingen een belangrijke groeikans:

- Adyen kan zijn omzet verhogen door realtime-verwerkingsmogelijkheden uit te breiden

- De groei in markten zoals India (waar 84% van alle elektronische betalingen realtime is) en Brazilië (met een jaarlijkse groei van 77,9% in 2023) biedt belangrijke internationale kansen^[7]

3. Omnichannel Betalingsintegratie

De grenzen tussen online en offline vervagen, wat Adyen's omnichannel-benadering strategisch waardevol maakt:

- Het vermogen van Adyen om grote bedrijven zoals Spotify, Netflix en Uber te bedienen demonstreert zijn omnichannel-capaciteiten^[14]
- Verdere integratie tussen fysieke en digitale betalingspunten kan een differentiator zijn

4. Digitale Wallets en Mobiele Betalingen

Het verwerken van 321 miljard euro aan transacties in het derde kwartaal van 2024 toont Adyen's schaal, maar verdere groei kan komen van:

- Diepere integratie met populaire digitale wallets
- Verbetering van de mobiele betalingservaring voor consumenten en handelaren^[14]

5. Biometrische Authenticatie

Biometrische technologieën kunnen de betalingservaring verbeteren door:

- Het verminderen van wrijving in het verificatieproces
- Het verhogen van de veiligheid van transacties
- Het creëren van innovatieve betalingsmethoden die Adyen kunnen onderscheiden^[12]

6. Buy-Now-Pay-Later en Flexibele Betalingsopties

BNPL en andere flexibele betalingsmethoden bieden groeimogelijkheden door:

- Consumenten meer betalingsopties te bieden
- Handelaren te helpen hun conversieratio's te verhogen
- Adyen's waardeaanbod uit te breiden met kredietgerelateerde diensten^[8]

7. E-commerce en M-commerce Integraties

De blijvende groei van online en mobiel winkelen vereist:

- Naadloze integraties met e-commerce en m-commerce platforms
- Geoptimaliseerde checkout-ervaringen voor hogere conversie
- Ondersteuning voor lokale betalingsmethoden in verschillende markten^[9]

8. Open Banking en API-gedreven Oplossingen

Open banking biedt kansen om het Adyen-ecosysteem uit te breiden door:

- Robuuste API's te bieden voor integratie met andere financiële diensten
- Nieuwe diensten te ontwikkelen die gebruik maken van gedeelde data
- Te profiteren van regulatorische veranderingen zoals PSD2^[10]

9. Blockchain en Cryptocurrency Oplossingen

Hoewel minder prominent in de huidige betalingslandschap, bieden deze technologieën toekomstige mogelijkheden:

- Stablecoins worden genoemd als een gebied van investering door betalingsbedrijven^[3]
- Integratie van cryptocurrency-betalingen kan nieuwe marktsegmenten aantrekken

10. Lokale Betalingsmethoden in Opkomende Markten

Het ondersteunen van lokale betalingsmethoden is cruciaal voor internationale expansie:

- Succesvolle realtime-betalingssystemen in landen als India, Brazilië en Indonesië bieden belangrijke inzichten^[7]
- Adyen's mondiale bereik kan worden vergroot door lokale betalingsvoorkeuren te accommoderen

Conclusie

De betalingsindustrie blijft een fascinerende groei doormaken, met een verschuiving van traditionele naar digitale betaalmethoden, versneld door technologische innovatie en veranderende consumentenvoorkeuren. Voor Adyen, dat in het derde kwartaal van 2024 voor bijna 321 miljard euro aan transacties verwerkte (een stijging van 32% ten opzichte van het voorgaande jaar)^[14], liggen er aanzienlijke groeikansen in AI-gedreven oplossingen, realtime-betalingsverwerking en omnichannel-integratie.

Om zijn concurrentiepositie te behouden en te versterken, zou Adyen moeten investeren in technologieën die de betalingservaring verbeteren, de operationele efficiëntie verhogen en nieuwe markten aanboren. Met de verwachting dat de wereldwijde digitale betalingsmarkt zal groeien tot \$28,16 biljoen in 2032^[5], is het strategisch positioneren voor deze groei cruciaal voor langetermijnsucces in deze dynamische industrie.



1. <https://www.bcg.com/press/12september2023-global-payments-revenue-pool>
2. https://www.mckinsey.com/~/_media/mckinsey/industries/financial_services/our_insights/on_the_cusp_of_the_next_payments_era_future_opportunities_for_banks/on-the-cusp-of-the-next-payments-era-future-opportunities-for-banks.pdf?shouldindex=false
3. https://stripe.com/nl-be/newsroom/news/stripe-2024-update?__previewId&cf_chl_captcha_tk=pmd_xWp7ZY2ij_8dkek_sxYFkalc5H8iDipDsrY0VXwc3TQ-1632481623-0-

gqNtZGzNAxCjcnBszQ0I

4. <https://www.consultancy.nl/nieuws/31516/omvang-van-de-mondiale-digitale-betalingsmarkt-neemt-toe>
5. <https://www.globenewswire.com/news-release/2024/10/07/2958813/28124/en/Digital-Payment-Research-Report-2024-Global-Market-to-Grow-by-19-19-Trillion-by-2032-Fueled-by-FinTech-Innovations-in-Contactless-Payments-QR-Codes-and-Blockchain.html>
6. <https://www.fintechfutures.com/techwire/global-payment-processing-solutions-market-to-reach-161-9-billion-by-2030/>
7. <https://investor.aciworldwide.com/news-releases/news-release-details/global-real-time-payments-growth-sustainable-new-use-cases-push>
8. <https://cepr.org/voxeu/columns/opening-black-box-digital-wallets-and-demystifying-buy-now-pay-later>
9. <https://www.marketsandmarkets.com/Market-Reports/digital-payment-market-209834053.html>
10. <https://www.betalvereniging.nl/betalingsverkeer/innovaties/>
11. <https://www.businesswire.com/news/home/20240320469614/en/AI-in-Payment-and-Financial-Services-2024---By-2031-The-Value-of-AI-in-Payments-is-Forecast-to-Surpass-EUR-55-Billion---ResearchAndMarkets.com>
12. <https://www.globalpayments.com/en-eu/insights/ais-vital-role-in-payments-and-commerce>
13. <https://www.globenewswire.com/news-release/2024/03/15/2847251/28124/en/AI-in-Payment-and-Financial-Services-Report-2024-Technologies-like-GenAI-and-LLMs-are-Reshaping-Both-Embedded-Finance-and-B2C-E-Commerce.html>
14. <https://www.veb.net/artikel/09681/beleggers-hadden-op-nog-meer-groei-gerekend-voor-betalverwerker-adyen>