



## แนวโน้มสินค้าในตลาดเยอรมนี สำนักงานส่งเสริมการค้าในต่างประเทศ ณ กรุงเบอร์ลิน

18 กรกฎาคม 2565

### แนวโน้มสินค้าในตลาดเยอรมนี

ไม่ว่าจะเป็นยุคสมัยใด...คนเยอรมันนิยมใช้เงินสด

การใช้เงินสดของคนเยอรมันนั้น เป็นเรื่องทีละเอียดอ่อนค่อนข้างมาก โดยล่าสุดธนาคาร Deutsche Bank ได้ออกมาประกาศว่า “จะลดการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารในบางสาขาลง” ซึ่งได้กลายเป็นประเด็นที่ได้รับการวิพากษ์วิจารณ์กันยาวนาน ใหญ่ ด้านนาง Dorothea Mohn ผู้อำนวยการด้านตลาดการเงินของสมาพันธ์ศูนย์คุ้มครองผู้บริโภค (Verbraucherzentrale Bundesverband) ได้ออกมาติงนโยบายนี้ว่า “การเข้าไปจำกัดการใช้เงินสดในลักษณะนี้ ขัดแย้งกับความต้องการของผู้บริโภคชาวเยอรมันโดยรวม เพราะไม่ว่าจะมีธนาคารตั้งอยู่ที่ใดหรือสาขาไหนก็ตาม ก็ควรจะสามารถทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคารได้” ซึ่งถือเป็นการซ้ำเติมลูกค้า เพราะในช่วงที่ผ่านมาธนาคารต่าง ๆ ในเยอรมนีได้ทยอยลดจำนวนสาขาลงอย่างมาก จึงทำให้การทำธุรกรรมด้วยเงินสดมีความลำบากมากอยู่แล้ว



เยอรมนีนับเป็นประเทศที่ยังมีการใช้เงินสดอย่างแพร่หลายมากกว่าประเทศอื่น ๆ โดยในปีที่ผ่านมาผู้บริโภคชาวเยอรมันใช้จ่ายหรือซื้อสินค้าด้วยเงินสดกว่า 60% โดยส่วนใหญ่จะถอนเงินสดจากเครื่อง ATM เป็นหลัก แต่สำหรับลูกค้าของธนาคารในกลุ่มผู้สูงอายุส่วนใหญ่ยังนิยมใช้บริการฝาก - ถอนเงินสดที่เคาน์เตอร์ธนาคารอยู่ ซึ่งหากมีการระงับไม่ให้นำธุรกรรมด้วยเงินสดที่เคาน์เตอร์ธนาคารแล้ว ก็จะทำให้ลูกค้ากลุ่มนี้ลำบากค่อนข้างมาก ขณะเดียวกันผู้ประกอบการจำนวนมากเองก็ยังคงต้องนำเงินสดไปฝากเข้าบัญชีผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารด้วยเช่นกัน จึงทำสถาบันการเงินหลาย ๆ ที่ยังจำเป็นต้องเปิด

นโยบายภาครัฐ  เศรษฐกิจการลงทุน  แนวโน้มตลาด  รายงานสินค้าและบริการ  อื่นๆ

หมายเหตุ - ข้อมูลต่างๆ ที่ปรากฏ เป็นข้อมูลที่ได้ จากแหล่งข้อมูลหลากหลายที่มา และมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลที่สนใจเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ ณ กรุงเบอร์ลิน จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่มีบุคคลนำ ข้อมูลไปใช้ ไม่ว่าโดยทางใด

ให้บริการในลักษณะนี้ต่อไปแม้จะมีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงก็ตาม ธนาคาร Kreissparkasse Köln เปิดเผยว่า “ในจำนวน 116 สาขา ของธนาคาร Kreissparkasse Köln ลูกค้าจะยังสามารถใช้บริการฝาก - ถอนเงินผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคารฯ ได้ และธนาคารฯ ยังไม่มีแผนที่จะลดการใช้บริการดังกล่าวลง” ในขณะที่ธนาคาร Hamburger Sparkasse (Haspa) ก็มีนโยบายในแนวทาง



เดียวกัน โดยเปิดเผยว่า “กว่า 100 สาขาของ Haspa ลูกค้ายังสามารถทำธุรกรรมการเงินได้เหมือนเดิม สำหรับ ธนาคาร Frankfurter Volksbank กล่าวว่า “ลูกค้าของธนาคารฯ สามารถทำธุรกรรมด้วยเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารได้ใน 73 สาขา จากทั้งหมด 90 สาขา ซึ่งเรื่องนี้โฆษกของธนาคารกล่าวว่า “ปัจจุบันเรายังไม่มีนโยบายที่จะลดการใช้บริการด้วยเงินสดลงแต่อย่างใด” แม้แต่ธนาคาร Commerzbank เอง ก็ยังไม่มีแผนที่จะลดจำนวนสาขาที่สามารถทำธุรกรรมด้วยเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารลง องค์กรที่ Commerzbank ในฐานะที่เป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับ 2 ของเยอรมนี นั้น มีเพียง 100 สาขา จาก 550 สาขาทั่วประเทศ เท่านั้นที่สามารถทำธุรกรรมการเงินผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารได้ ด้านธนาคาร Oldenburgische Landesbank (OLB) เองก็ลดจำนวนสาขาลงเหลือ 40 สาขา จาก 180 สาขา โดยนาย Stefan Barth ผู้บริหารของ OLB ให้สัมภาษณ์กับหนังสือพิมพ์ Handelsblatt ว่า “ขณะนี้เรายังไม่มีแผนการที่จะลดการทำธุรกรรมด้วยเงินสดผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารลง แม้เราจะทราบดีว่าการทำธุรกรรมด้วยเงินสดไม่ว่าจะที่เคาน์เตอร์หรือตู้ ATM มีค่าใช้จ่ายสูงมาก”

จากการที่การทำธุรกรรมด้วยเงินสดนั้นทำให้ธนาคารต่าง ๆ มีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูง จึงกลายเป็นเหตุผลหลักให้ธนาคาร Deutsche Bank ต้องลดต้นทุนค่าใช้จ่าย ด้วยการจำกัดการใช้งานเงินสดในบางสาขาลง ด้านนาย Lars Stoy ผู้ดูแลธุรกิจลูกค้าเอกชนทั่วไปของธนาคาร Deutsche Bank เปิดเผยว่า ในสมัยการประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา “ในอนาคตนาย Stoy ไม่ต้องการให้มีการทำธุรกรรมด้วยเงินสดอีกต่อไป เพราะมีต้นทุนค่าใช้จ่ายสูงมาก โดยพนักงานของธนาคารจะมีหน้าที่ให้คำปรึกษาขาย กองทุน หุ้น การกู้ยืมเงิน หรือขายประกันต่าง ๆ ซึ่งจะทำให้ธนาคารของเรามีกำไรได้มากขึ้น” ซึ่งจากแผนนี้ ธนาคาร Deutsche Bank ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ใหญ่ที่สุดของเยอรมนี จะกำหนดให้การทำธุรกรรมด้วยเงินสดจะยังคงมีอยู่ในสาขาใหญ่ ๆ เท่านั้น และหากจะทำการฝาก - ถอนเงินสดก็จะสามารถทำได้โดยใช้ตู้ ATM ด้านนาย Barth ผู้บริหารของ OLB เปิดเผยว่า การที่สถาบันการเงินจะสามารถทำกำไรได้มากขึ้นนั้น ธนาคารต้องกล้าที่จะปล่อยกู้ให้แก่ลูกค้าทั่วไปมากขึ้น และขยายธุรกิจด้านขายหุ้นหรือขายกองทุนให้เพิ่มขึ้น โดยนาย Barth ได้กล่าวเพิ่มเติมอีกว่า “การที่ธนาคารจะสามารถทำกำไรได้ ก็ต้องให้ความสำคัญกับการให้คำปรึกษา อาทิ การกู้ยืมเงินเพื่อสิ่งปลูกสร้าง หรือธุรกิจการ

- นโยบายภาครัฐ  เศรษฐกิจการลงทุน  แนวโน้มตลาด  รายงานสินค้าและบริการ  อื่นๆ

หมายเหตุ - ข้อมูลต่างๆ ที่ปรากฏ เป็นข้อมูลที่ได้ จากแหล่งข้อมูลหลากหลายที่มา และมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลที่สนใจเท่านั้น ทั้งนี้ สำนักงานส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ ณ กรุงเบอร์ลิน จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่บุคคลนั้น ข้อมูลไปใช้ไม่ว่าโดยทางใด

จำหน่ายกองทุน หรือหุ้น เพราะการบริการผ่าน  
เคาน์เตอร์นั้นไม่ได้ทำอะไรให้แก่แบงก์ และใน  
อนาคตก็จะต้องลดความสำคัญลงไป”

ค่าใช้จ่ายนี้เองได้ทำให้สถาบันการเงิน  
จำนวนมากคิดค่าบริการจากลูกค้าเมื่อมีการฝาก  
หรือถอนเงินที่หน้าเคาน์เตอร์ ซึ่งทำให้ลูกค้า  
จำนวนมากเปลี่ยนไปทำธุรกรรมฯ ผ่านเครื่อง  
ATM แทน และจากข้อมูลของสมาพันธ์ธนาคาร  
เพื่อประชาชน และสหกรณ์ธนาคาร Raiffeisen



เยอรมัน (BVR – Bundesverband der Deutschen Volks- und Raiffeisenbanken) เปิดเผยว่า  
“ปัจจุบันยอดการฝากหรือถอนเงินกว่า 96.7% จะทำผ่านตู้ ATM โดยมีเพียง 3.3% เท่านั้นที่ทำหน้าเคา  
ท์เตอร์” ในส่วนธนาคาร Commerzbank เองการฝากหรือถอนเงินกว่า 90% จะผ่านตู้อัตโนมัติ โดย  
Commerzbank เปิดเผยว่า “ตอนนี้ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาตู้อัตโนมัติต่าง ๆ ให้มีความ  
ทันสมัยมากขึ้น พร้อมกันนี้ธนาคารฯ ได้วางแผนที่จะเพิ่มจำนวนตู้ให้สามารถรองรับการฝาก - ถอนเงิน  
ให้เพิ่มขึ้น” ซึ่งปัจจุบันธนาคาร Commerzbank มีตู้อัตโนมัติกว่า 1600 ตู้ โดยมีเพียง 900 ตู้เท่านั้น ที่  
สามารถฝากเงินได้ โฆษกของธนาคารฯ ยังเปิดเผยเพิ่มเติมอีกว่า “ปัจจุบันยังไม่มีแผนลดจำนวนตู้ลงแต่  
อย่างไร” ด้านกลุ่มธนาคาร Sparkasse ปัจจุบันมีตู้ที่อยู่ในความดูแลทั้งหมด 23,000 ตู้ ซึ่ง Sparkasse  
เห็นว่า “ลูกค้ามีทิศทางใช้บริการตู้เหล่านี้เพิ่มขึ้น และจะลดการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ลงในอนาคต”  
อย่างไรก็ดี สมาคมธนาคารออมสินและผู้ฝากเงิน (DSGV - Deutsche Sparkassen und Giroverband)  
กล่าวว่า “ในทางกลับกัน ลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการก็ยังใช้งานเคาน์เตอร์อยู่เพราะพวกเขาจำนวนมาก  
ต้องฝากเงินก้อนใหญ่เข้าบัญชีนั่นเอง” โดย DSGV เห็นว่า “แม้วิกฤติการณ์การระบาดของเชื้อโควิด-19  
ได้มีผลให้การใช้จ่ายเงินไปอยู่ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้นแล้ว แต่เงินสดก็ยังคงมีความสำคัญกับสังคมเยอรมัน  
อยู่ดี”

จาก Handelsblatt 18 กรกฎาคม 2565

Office of Commercial Affairs - Royal Thai Embassy  
Petzowerstr. 1, 14109 Berlin, Germany  
email - thaicom.berlin@t-online.de

นโยบายภาครัฐ  เศรษฐกิจการลงทุน  แนวโน้มตลาด  รายงานสินค้าและบริการ  อื่นๆ

หมายเหตุ - ข้อมูลต่างๆ ที่ปรากฏ เป็นข้อมูลที่ได้ จากแหล่งข้อมูลหลากหลายที่มา และมีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ข้อมูลแก่บุคคลที่สนใจเท่านั้น  
ทั้งนี้ สำนักงานส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ ณ กรุงเบอร์ลิน จะไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการที่มีบุคคลนำ ข้อมูลไปใช้  
ไม่ว่าโดยทางใด