

DANMARKS NATIONALBANK

22. FEBRUAR 2022 — NR. 2

Danmark er blandt de mest digitaliserede lande på betalingsområdet

I Danmark foregår langt de fleste betalinger digitalt. Det er i høj grad de ældre borgeres digitale adfærd, som er med til at gøre Danmark til et af de mest digitaliserede lande på betalingsområdet.

88 pct.

af betalingerne i fysisk handel er digitale. Forbrugerne betaler typisk med betalingskort eller mobilen.

[Læs mere](#)

2 ud af 3

betalinger mellem personer er straksbetalinger. Danmark er et af de lande, hvor udbredelsen af straksbetalinger er gået hurtigst.

[Læs mere](#)

Hver 5. betaling

i fysisk handel foretages med mobilen. Brug af mobilen til betalinger er mere end fordoblet siden 2019.

[Læs mere](#)

Digitaliseringen

er bredt forankret i befolkningen. Danske forbrugere over 60 år anvender i høj grad digitale løsninger sammenlignet med andre lande.

[Læs mere](#)

Digitalisering

Den digitale transformation går hurtigt i disse år, og Danmark og de øvrige nordiske lande er i dag blandt de mest digitaliserede lande i verden.

Digitaliseringen medfører forandringer. Tydelige forandringer er for eksempel måden, vi køber og betaler for varer på, eller måden, vi overfører penge til hinanden på. Men den øgede grad af digitalisering og nye digitale teknologier kan også have betydning for økonomiens vækstpotentiale og udviklingen på arbejdsmarkedet. Varepriser, samhandel med andre lande, stabiliteten i den finansielle sektor og selve måden, vi opgør den digitale økonomi på, påvirkes også af digitaliseringen.

Nationalbanken sætter fokus på den digitale udvikling og betydningen for samfundsøkonomien i en serie af udgivelser.

OM DENNE ANALYSE

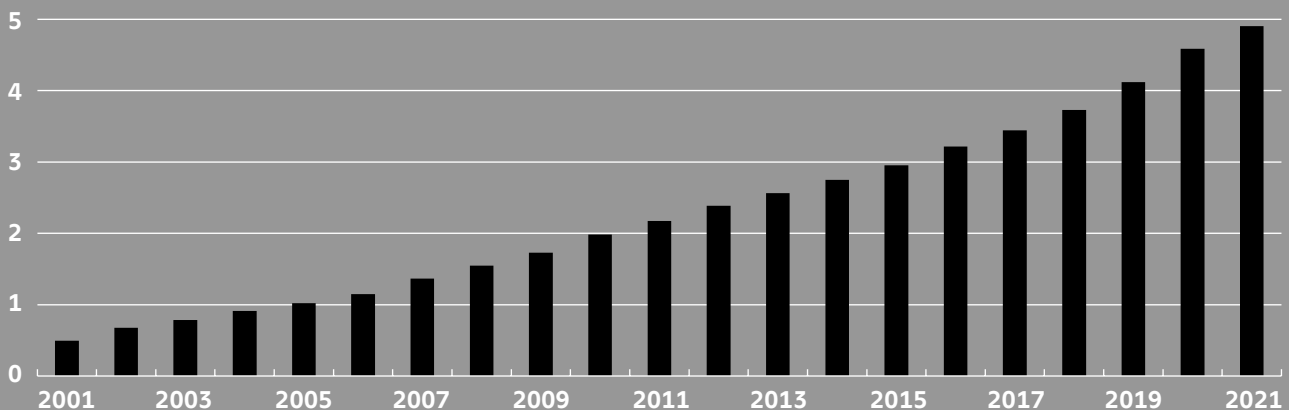
Danskerne betaler digitalt

I Danmark betaler borgerne typisk med et betalingskort eller med mobilen, når de køber varer og ydelser. Den digitale adfærd er bredt forankret i befolkningen, og det er de ældre borgeres digitale adfærd samt brug af internet, der understreger vores position som et af verdens mest digitaliserede samfund på betalingsområdet.

Analysen præsenterer de vigtigste indsigter om udviklingen i borgernes digitale betalingsvaner på basis af Nationalbankens husholdningsundersøgelse fra 2021.

Brugere af internettet på globalt plan

Antal, mia.



Langt de fleste betalinger i fysisk handel er digitale

I Danmark foregår langt de fleste betalinger med digitale betalingsløsninger. I fysisk handel var 88 pct. af betalingerne i 2021 digitale, se figur 1, venstre.¹ Det viser Danmarks Nationalbanks seneste detaljerede undersøgelse af de danske borgeres betalingsvaner. Undersøgelsen blev gennemført for tredje gang i 2. halvår 2021. Se mere om undersøgelsen i boks 1.

Betalingskortet er fortsat den mest anvendte betalingsløsning: 2 ud af 3 betalinger foregik i 2021 med et betalingskort. Siden Nationalbankens undersøgelse i 2019² er brugen af fysiske kortbetalinger dog faldet, hvilket skyldes en kraftig stigning i brugen af betalinger med mobilen, se figur 1, højre.

Stigningen i brugen af mobilbetalinger i fysisk handel betyder, at mobilbetalinger udgjorde 22 pct. af de samlede betalinger i 2021. Dermed er andelen af mobilbetalinger mere end fordoblet på to år.

Nationalbankens undersøgelse af de danske borgeres betalingsvaner

Boks 1

Nationalbanken har for tredje gang undersøgt de danske borgeres betalingsvaner. Undersøgelsen blev foretaget af Kantar Gallup fra 16. august til 17. september 2021 og er baseret på besvarelser fra 1.712 repræsentativt udvalgte borgere i alderen 15-79 år.¹

Respondenterne har udfyldt en betalingsdagbog med deres betalinger over en hel dag. For hver betaling har respondenterne oplyst en række informationer, herunder typen af betaling, fx mobilbetaling. Stikprøven danner grundlag for analysens aggregerede resultater.

I tillæg til betalingsdagbogen har respondenterne besvaret en række spørgsmål om betalingspræferencer, fx om deres foretrukne betalingsløsning i fysisk handel.

Undersøgelsens statistiske usikkerhed er +/- 2 procentpoint ved spørgsmål med udgangspunkt i hele stikprøven. Usikkerheden er større ved opdeling i aldersgrupper og delspørgsmål, hvor antallet af besvarelser er lavere.

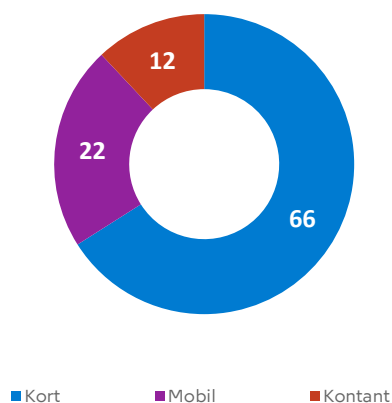
1. Nationalbanken har tidligere undersøgt borgernes betalingsvaner i 2017 og 2019.

De fleste betalinger i fysisk handel foretages med digitale betalingsløsninger

Figur 1

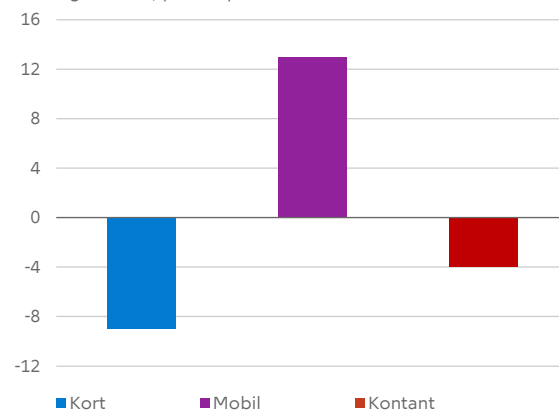
88 pct. af betalingerne i fysisk handel foregår digitalt

Pct.



Brugen af mobilbetalinger er steget kraftigt siden 2019

Ændring ift. 2019, procentpoint

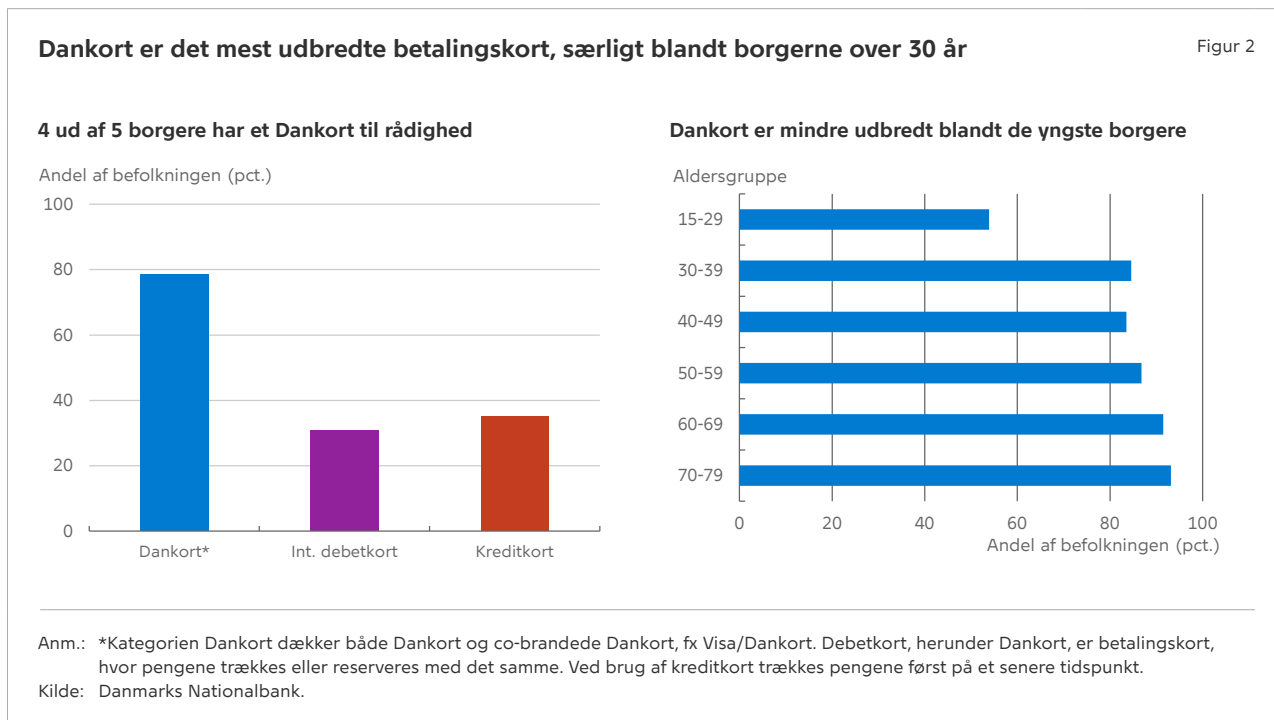


Anm.: Digitale betalingsløsninger omfatter både kort- og mobilbetalinger. Mobilbetalinger opgøres ud fra et forbrugerperspektiv, se boks 2. Figuren til højre viser ændringen i fordelingen af betalingsløsningerne fra 2019 til 2021. Som følge af afrundinger kan der være mindre forskelle mellem summen af de enkelte tal og de anførte totalbeløb.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

1 I analysen inkluderer fysisk handel alle fysiske salgssteder, betjening ved kassen i en bank eller på posthuset og selvbetjeningsmiljøer, fx ved Storebæltsforbindelsen eller i en billetautomat på en togstation.

2 Se Danmarks Nationalbank, J. Heisel og S. Pedersen, Danskerne betaler fortrinsvist elektronisk, *Danmarks Nationalbank Analyse*, nr. 15, september 2020 ([link](#)).



Samlet set har mobilen overtaget kontanternes rolle som den næstmest anvendte betalingsløsning i fysisk handel efter betalingskort.

Nationalbankens undersøgelse viser, at der i 2021 blev foretaget ca. 2,1 mia. transaktioner i fysisk handel til en samlet værdi på ca. 484 mia. kr. Antallet af transaktioner er dermed på niveau med 2019, mens værdien af forbruget i fysisk handel er steget med ca. 17 mia. kr., se tabelanneks.

Befolkningen har flere typer betalingskort til rådighed

Digitale betalingsløsninger er meget udbredte i Danmark.³ I gennemsnit har hver borger 1,5 betalingskort til rådighed, hvor den mest udbredte korttype er Visa/Dankort, som indgår i kategorien Dankort i det følgende, se figur 2, venstre.

På tværs af aldersgrupper er der forskel på udbredelsen af forskellige korttyper. Særligt blandt de yngste borgere er Dankort mindre udbredt: Kun halvdelen af de 15-29-årige har et Dankort.

For resten af befolkningen gælder det i gennemsnit knap 9 ud af 10, se figur 2, højre.

Omvendt har over halvdelen af befolkningen under 30 år et internationalt debetkort⁴ til rådighed. Det gælder kun hver 5. over 60 år. Den store udbredelse af internationale debetkort blandt den yngre befolkning kan skyldes reglerne for udstedelse af betalingskort: Borgere ned til 7 år har mulighed for at få udstedt et internationalt debetkort, mens udstedelse af et Dankort typisk kræver, at personen er fyldt 18 år. Dermed vil de fleste få udstedt et internationalt debetkort som deres første betalingskort.

Kreditkort er særligt udbredte blandt befolkningen over 60 år. Halvdelen af denne aldersgruppe har et kreditkort til rådighed, mens det kun gælder for hver femte under 30 år.

4 ud af 10 forbrugere har mindst to mobilbetalingsløsninger til rådighed

Mobilbetalingsløsninger er udbredte i Danmark. 94 pct. af befolkningen har mindst 1 mobilbetalings-

3 Siden 2016 har det været fastsat ved lov, at alle borgere i Danmark skal have mulighed for at få udstedt et betalingskort. I 2021 havde 99,7 pct. af danskerne mindst ét betalingskort til rådighed.

4 Debetkort er betalingskort, hvor pengene trækkes eller reserveres med det samme. Ved brug af kreditkort trækkes pengene på et senere tidspunkt.

løsning tilgængelig på deres mobil, og 42 pct. har mindst 2 forskellige mobilbetalingsløsninger til rådighed, se figur 3.

Udbredelsen skyldes især MobilePay, som hele 92 pct. af befolkningen har til rådighed, se tabel 1. Dermed har stort set alle, som anvender en smart-phone, en eller flere mobilbetalingsløsninger installeret på mobilen.⁵

Siden Nationalbanken undersøgte borgernes betalingsvaner i 2019, er udbredelsen af mobilbetalingsløsninger vokset markant. Det skyldes blandt andet introduktionen af nye løsninger som Apple Pay og Google Pay de senere år, se boks 2. I modsætning til MobilePay kan disse løsninger udelukkende anvendes til betalinger i forretninger, dvs. i fysisk handel eller på internettet. I 2021 havde 18 pct. af forbrugerne Apple Pay installeret, mens Dankort-app og Google Pay var udbredt blandt henholdsvis 13 pct. og 9 pct. af forbrugerne.⁶

De nyere mobilbetalingsløsninger bygger på en digital opbevaring af borgernes eksisterende betalingskort, såkaldte wallets. Den underliggende betaling foretages derfor som en kortbetaling, selvom det er mobilen, der anvendes.

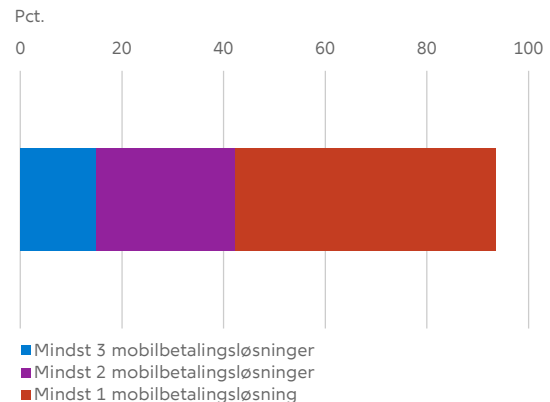
Mobilen er særligt populær til betalinger blandt de yngre

Befolkningen har taget mobilbetalinger til sig og anvender dem flittigt på tværs af alle aldersgrupper. Siden 2019 er brugen af mobilbetalinger i fysisk handel mere end fordoblet, se figur 4.

Særligt blandt personer under 40 år er mobilen populær til betalinger i fysisk handel. I 2021 foregik 37 pct. af deres betalinger med mobilen. Dermed anvender de yngre forbrugere i gennemsnit mobilen til mere end dobbelt så mange af deres betalinger sammenlignet med resten af befolkningen. Blandt befolkningen over 60 år blev 1 ud af 12 betalinger i fysisk handel sidste år foretaget med mobilen.

Betalingsløsninger på mobilen er udbredte i befolkningen

Figur 3



Anm.: Mobilbetalingsløsninger omfatter Apple Pay, Dankort-app, Google Pay, MobilePay, supermarkeds-apps og øvrige mobilbetalingsløsninger, fx PayPal.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Andel af befolkningen med mobilbetalingsløsninger til rådighed

Tabel 1

Mobilbetalingsløsning (pct.)	2019	2021
MobilePay	90	92
Apple Pay	9	18
Dankort-app	13	13
Google Pay	4	9

Anm.: MobilePay kan i modsætning til de øvrige løsninger også bruges til betalinger mellem private.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

⁵ Se *It-anvendelse i befolkningen 2020*, Danmarks Statistik, november 2020 ([link](#)).

⁶ Ved Nationalbankens undersøgelse i 2019 var Apple Pay og Google Pay kun udbredt i et begrænset omfang i Danmark. Det skyldes, at betalingsløsningerne krævede en nyere telefon, og at flere banker endnu ikke havde lanceret Apple Pay til deres kunder.

Mobilbetalingsløsninger på det danske betalingsmarked

Boks 2

I Danmark blev det muligt at betale mellem private med mobiltelefonen, da MobilePay blev lanceret i 2013. Efterfølgende introducerede MobilePay løsninger til betalinger i både fysisk handel og internethandel og har i dag mere end 4,3 mio. brugere i Danmark. MobilePay anvender primært infrastrukturen bag straksbetalinger til betalinger mellem private og i fysisk handel, mens kortinfrastrukturen anvendes til internetbetalinger.

Siden 2017 er flere mobilbetalingsløsninger blevet introduceret i Danmark: Først Dankort-app og Apple Pay i 2017 efterfulgt af Google Pay i 2018. Både Dankort-app og MobilePay kan anvendes på Apple- og Android-telefoner og er baseret på bluetooth-teknologi. Betaling med løsningerne kræver, at forbrugeren åbner en særskilt app for at foretage betalingen. Apple Pay og Google Pay er baseret på den indbyggede NFC-chip¹, som også er indbygget i danske betalingskort. NFC muliggør kontaktløs betaling med Apple Pay og Google Pay på de eksisterende kortterminaler. Løsningerne anvender dermed udelukkende betalingskortinfrastrukturen.

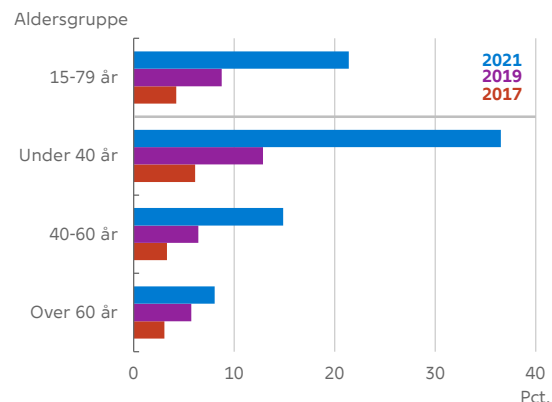
Ud over de ovennævnte betalingsløsninger er såkaldte supermarkeds-apps også blevet mere udbredte i Danmark. Det gælder fx Coop-app og Netto+. Supermarkeds-apps er i udgangspunktet baseret på forbrugernes eksisterende betalingskort, som opbevares digitalt i en app til betalinger i et bestemt supermarked.

Denne analyse er baseret på besvarelser fra borgere med udgangspunkt i et forbrugerperspektiv og er dermed uafhængig af den bagvedliggende teknologi. Dermed er samtlige betalinger, hvor forbrugeren har anvendt mobilen, registreret som en mobilbetaling. Det gælder også i situationer, hvor den bagvedliggende infrastruktur er et betalingskort, fx ved betaling med Apple Pay.

¹ Near Field Communication-chip.

Hver 5. betaling i fysisk handel foretages med mobilen

Figur 4



Anm.: Andel af samlede betalinger i fysisk handel foretaget med en mobiltelefon.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Apple Pay er den mest anvendte mobilbetalingsløsning i fysisk handel

Ifølge Nationalbankens undersøgelse var Apple Pay den mest anvendte mobilbetalingsløsning i Danmark i fysisk handel i 2021: 42 pct. af alle mobilbetalinger blev foretaget med Apple Pay, mens MobilePay, Dankort-app og Google Pay stod for henholdsvis 22 pct., 19 pct. og 6 pct. af de samlede mobilbetalinger.⁷

I 2021 blev der foretaget ca. 186 mio. transaktioner med Apple Pay i fysisk handel, ifølge undersøgelsen, se tabelanneks. Det svarer til en stigning på 147 mio. transaktioner siden 2019. Stigningen skal ses i sammenhæng med, at kun 18 pct. af befolkningen har løsningen tilgængelig, se tabel 1. Det betyder, at forbrugere, som har aktiveret Apple Pay på deres telefon, også bruger løsningen flittigt.⁸

Undersøgelsen viser også, at de forbrugere, der anvender enten Apple Pay eller Google Pay til betalinger, bruger mobilen til mere end halvdelen af alle deres betalinger i fysisk handel.

⁷ De resterende betalinger blev primært betalt med supermarkeds-apps.

⁸ 2 ud af 3 betalinger med Apple Pay blev sidste år foretaget af personer under 30 år. Denne befolkningsgruppe betalte mest med løsningen og var samtidig den gruppe, hvor flest havde løsningen til rådighed.

Befolkningen foretrækker at betale digitalt

I Nationalbankens undersøgelse blev borgerne også spurgt til deres betalingspræferencer. I fysisk handel foretrækker 6 ud af 10 at betale med Dankort eller Visa/Dankort og fremhæver særligt, at kortet er nemt at bruge, og at det accepteres overalt. Præferencen for at betale med korttypen gælder på tværs af alle aldersgrupper. Blandt forbrugerne, som anvender mobilbetalinger, fremhæves imidlertid, at de altid har mobilen på sig, og at mobilbetalinger er nemme at bruge.

Den voksende brug af mobilbetalinger ser dermed ud til at hænge sammen med løsningernes tilgængelighed og brugervenlighed. Apple Pay er eksempelvis den eneste løsning, som kan benytte iPhone's kontaktløse NFC-funktion. Andre løsninger i fysisk handel kræver ofte flere interaktioner fra brugeren, for at betalingen kan gennemføres. Derudover kræver en betaling med fx MobilePay, at den enkelte forretning har indgået en særskilt aftale med virksomheden, mens betaling med Apple Pay og Google Pay kan gennemføres på de eksisterende kortterminaler i butikkerne.

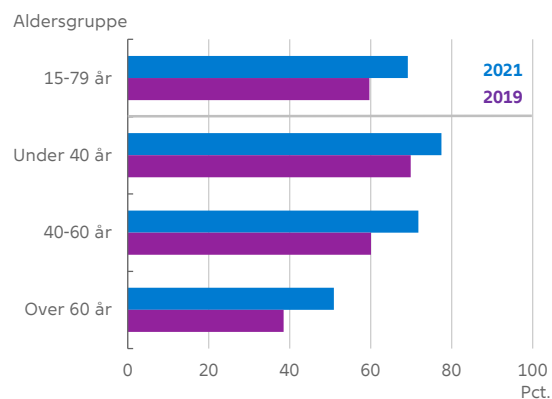
Corona-pandemien ser også ud til at have påvirket borgernes betalingspræference: 3 ud af 10 borgere svarer, at pandemien har fået dem til oftere at bruge både betalingskort og mobilen til betalinger. Corona-pandemien virker derfor til at have skubbet flere borgere over mod digitale betalingsløsninger.

Størstedelen af betalingerne mellem personer er straksbetalinger

I Danmark foregår mere end 3 ud af 4 betalinger mellem privatpersoner med digitale betalingsløsninger. Til forskel fra betalinger i fysisk handel bruger privatpersoner primært mobiltelefonen, når de betaler mellem hinanden: 7 ud af 10 betalinger mellem privatpersoner foretages med mobilen, se figur 5.

7 ud af 10 betalinger mellem privatpersoner foretages med mobilen

Figur 5



Anm.: De resterende betalinger blev primært foretaget med kontanter og kontooverførsler.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Straksbetalinger i Danmark

Boks 3

Siden november 2014 har det været muligt at foretage straksbetalinger i Danmark. Straksbetalinger foretages i den finansielle betalingsinfrastruktur, ved at penge på få sekunder kan overføres fra afsenderkonto til modtagerkonto. Straksclearingen ejes af Finans Danmark og blev etableret i samarbejde med Danmarks Nationalbank.

Antallet af straksbetalinger steg særligt fra 2017 til 2018, hvor MobilePay begyndte at anvende straksbetalinger frem for kortbetalinger til afvikling af betalinger.¹

I Danmark er den øvre beløbsgrænse for straksbetalinger 500.000 kr. Ifølge Finans Danmark har 99 pct. af alle straksbetalinger en værdi på mindre end 10.000 kr.²

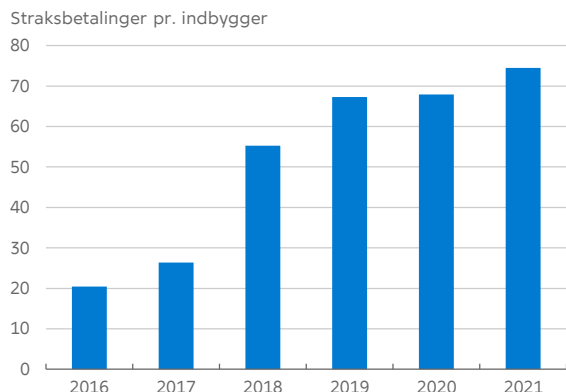
Nationalbanken deltager i et samarbejde med Den Europæiske Centralbank, ECB, og den svenske centralbank, Sveriges Riksbank, om at muliggøre effektive grænseoverskridende straksbetalinger mellem forskellige valutaer i EU.³

1. Se Danmarks Nationalbank, MobilePay-teknik bag kraftigt fald i dansk e-handel, *Danmarks Nationalbank Statistik*, juni 2018 ([link](#)).
2. Se Finans Danmark, *Betalinger på et sekund er et hit* ([link](#)).
3. Se Danmarks Nationalbank, *Centralbanksamarbejde og straksbetalinger* ([link](#)).

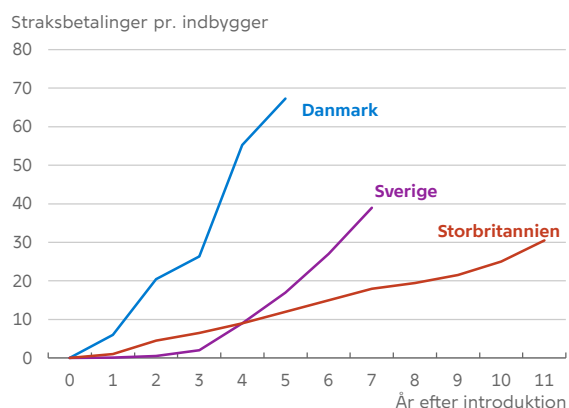
Straksbetaling er en af de mest anvendte betalingsformer i Danmark

Figur 6

Antallet af straksbetalinger er firedoblet siden 2016



Udbredelsen af straksbetalinger er gået hurtigt i Danmark



Anm.: Antallet af straksbetalinger steg særligt fra 2017 til 2018, hvor MobilePay begyndte at anvende straksbetalinger, se også boks 3. Figuren til højre viser udbredelsen af straksbetalinger, siden systemerne blev introduceret på betalingsmarkedet. Kilde: Danmarks Nationalbank, Betalingsstatistik (venstre), og BIS *Quarterly Review*, marts 2020 (højre).

Udviklingen siden 2019 viser, at mobilen er blevet den foretrukne betalingsløsning mellem privatpersoner på tværs af alle aldersgrupper og betalingssituationer. Ifølge undersøgelsen er det primært MobilePay, som anvendes til betalinger mellem privatpersoner, eksempelvis til køb af varer af andre og til at dele regninger, fx efter et restaurantbesøg. Der blev, ifølge Nationalbankens undersøgelse, foretaget ca. 250 mio. betalinger med MobilePay mellem privatpersoner sidste år til en samlet værdi på ca. 63 mia. kr.

Når privatpersoner bruger MobilePay til at betale til hinanden, foregår den underliggende betaling som en straksbetaling, hvor penge på få sekunder overføres fra afsenders konto til modtagers konto, se boks 3. Udbredelsen af MobilePay til betalinger mellem privatpersoner har derfor i høj grad medvirket til, at straksbetalinger er blevet en af de mest anvendte betalingsformer i Danmark og dermed bruges til 2 ud af 3 betalinger mellem privatpersoner.

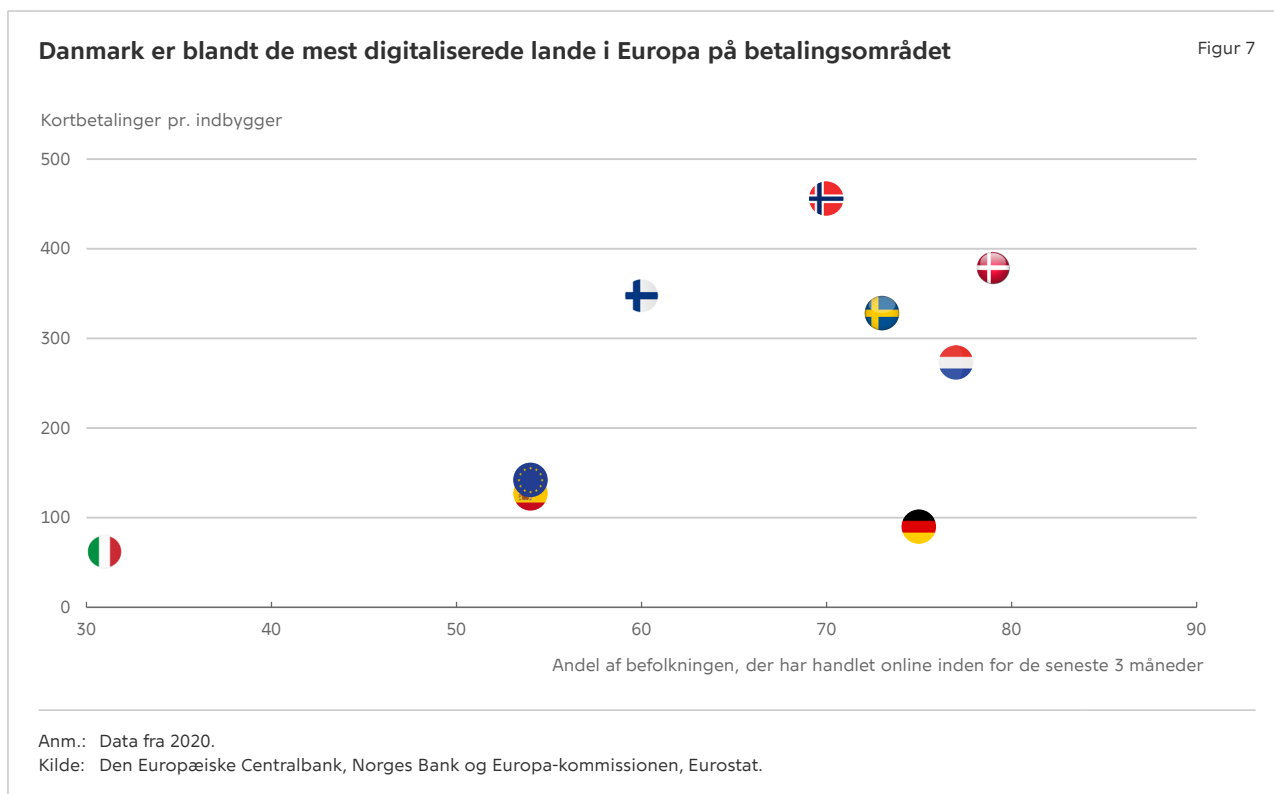
Udbredelsen af straksbetalinger er gået hurtigt

I Danmark blev der foretaget ca. 436 mio. straksbetalinger i 2021, svarende til knap en firedobling siden 2016, se figur 6, venstre. Samlet udgjorde straksbetalinger knap halvdelen af alle kontooverførsler foretaget i 2021.

Ifølge tal fra Bank for International Settlements, BIS, er Danmark et af de lande i verden, hvor udbredelsen af straksbetalinger er gået hurtigst.⁹ Det skyldes for det første, at mobilbetalinger i høj grad anvendes mellem privatpersoner i Danmark, og for det andet, at den mest anvendte betalingsløsning mellem private, MobilePay, anvender straksclearingen til at afvikle hovedparten af transaktionerne. Udbredelsen af straksbetalinger mellem privatpersoner i Danmark har derfor medvirket til, at adoptionsraten, målt på antal straksbetalinger pr. indbygger, har været højere end i andre lande, se figur 6, højre.¹⁰

9 Bank for International Settlements – *Quarterly Review*, marts 2020 ([link](#)).

10 Den gennemsnitlige transaktionsværdi for straksbetalinger i Danmark er lav i forhold til andre lande, idet straksbetalinger i udlandet anvendes relativt mere af virksomheder, som typisk har færre og større betalinger end privatpersoner.



Danmark er blandt de mest digitaliserede på betalingsområdet

Foruden Nationalbankens egen undersøgelse viser en række internationale studier, at Danmark er blandt de mest digitaliserede lande på betalingsområdet.

I den seneste opgørelse fra Europa-kommissionen, konkluderes det, at 79 pct. af befolkningen i Danmark har handlet på internettet de seneste 3 måneder.¹¹ Dermed er Danmark det land i EU, hvor den største andel af befolkningen handler på internettet.

Danmark er samtidig et af de lande med flest korttransaktioner pr. indbygger. I 2020 foretog hver indbygger i Danmark i gennemsnit 379 korttransaktioner, svarende til mere end 1 kortbetaling pr. dag.

Til sammenligning handler 54 pct. af borgerne i EU på internettet og foretager i gennemsnit 142 kortbetalinger årligt, se figur 7.

Danmark adskiller sig dermed fra hovedparten af de europæiske lande, der i vid udstrækning fortsat anvender kontanter til betalinger – især blandt den ældre del af befolkningen.¹² Det er derfor i høj grad de ældre borgeres digitale adfærd i Danmark, som er med til at gøre Danmark til et af de mest digitaliserede lande på betalingsområdet. Det gælder både sammenlignet med Europa og resten af verden.

Digitaliseringen er bredt forankret i befolkningen

En af årsagerne til den brede anvendelse af digitale betalingsløsninger i Danmark skal ses i samspil med, at digitaliseringen er bredt forankret i befolkningen. Samspillet kommer eksempelvis til udtryk i borgernes generelle brug af internettet.

Særligt blandt befolkningen over 65 år er brugen af internettet høj sammenlignet med resten af Europa.

¹¹ Se Europa-Kommissionen, *Eurostat* ([link](#)).

¹² Se Den Europæiske Centralbank, *Study on the payment attitudes of consumers in the euro area (SPACE)*, december 2020 ([link](#)).

Ved den seneste fælles opgørelse på tværs af landene fra 2020¹³ angav 94 pct. af den danske befolkning over 65 år, at de havde anvendt internettet inden for de seneste 3 måneder. Den tilsvarende andel på tværs af hele EU var 61 pct., se figur 8.

En af årsagerne til internettets store udbredelse i Danmark kan blandt andet være en høj grad af offentlig digitalisering, hvor brugen af internettet er afgørende for interaktion med myndighederne, se boks 4. I 2020 anvendte 92 pct. af den danske befolkning internettet til at tilgå offentlige services, hvilket var den højeste andel blandt EU-landene.¹⁴ Udbredt brug af internettet i Danmark, en høj grad af offentlig digitalisering og danskernes digitale betalingsadfærd understøtter hinanden, hvorved udviklingen går i en endnu mere digital retning.

Internethandel udgør en stigende andel af den samlede kortomsætning i Danmark

I takt med at flere borgere tager digitaliseringen til sig, flytter også en større andel af både forbrug og betalinger over på internettet. Sidste år udgjorde internethandel ca. en tredjedel af den samlede kortomsætning i Danmark. Andelen har været stigende siden 2016, hvor Nationalbanken begyndte at offentliggøre statistik på området.

Ifølge Nationalbankens seneste undersøgelse foregik 46 pct. af betalingerne på internettet i 2021 med mobilen, hvoraf hovedparten blev foretaget med MobilePay. Det skyldes blandt andet udbredelsen af betalinger for køb direkte via mobil-apps – de såkaldte in-app-betalinger.¹⁵

Sidste år blev der foretaget ca. 48 mio. in-app-betalinger, svarende til en stigning på 15 mio. transaktioner siden 2019. In-app-betalingerne udgjorde dermed ca. 42 pct. af de samlede mobilbetalinger på internettet i 2021. Mest udbredt er in-app-betalinger til eksempelvis køb af tog- og busbilletter.

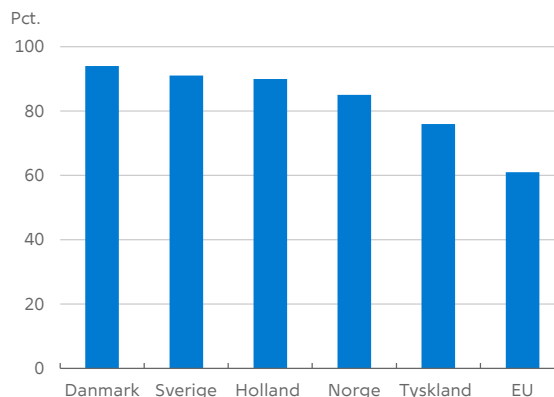
13 Se Europa-Kommissionen, *Eurostat* ([link](#)).

14 Se Europa-Kommissionen, *Digital Economy and Society Index 2021* ([link](#)).

15 In-app-betaling er et køb direkte via app på mobilen, fx til betaling af tog- og busbilletter eller ved køb i en spil-app.

Danskere over 65 år anvender internettet flittigt

Figur 8



Anm.: Data fra 2020, hvor respondenterne blev spurgt, om de havde anvendt internettet inden for de seneste 3 måneder.
 Kilde: Europa-Kommissionen, Eurostat.

Offentlige digitale services i Danmark

Boks 4

Størstedelen af offentlige services er i dag tilgængelige digitalt. Det gælder eksempelvis [borger.dk](#) og [skat.dk](#), hvor borgere kan tilgå offentlige services.

En afgørende faktor for, at borgerne i dag kan tilgå offentlige services digitalt, er udbredelsen af de digitale person-id'er NemID og MitID, den digitale postkasse, e-Boks og lovkrav om, at alle borgere over 18 år skal have en NemKonto. Udbetalinger fra offentlige myndigheder, som fx folkepension eller overskydende skat, kan udelukkende ske digitalt.¹

Siden 2014 har det som udgangspunkt været lovpligtigt for alle borgere over 15 år at kommunikere og modtage post fra det offentlige gennem Digital Post.² Det gælder eksempelvis skatteopgørelser, som borgerne er forpligtigede til at kontrollere digitalt. Den lovpligtige digitale kommunikation har bl.a. tilskyndet behovet for internetadgang blandt hele befolkningen. I 2020 sendte de offentlige myndigheder 161,5 mio. digitale forsendelser til borgere.

Senest har Digitaliseringsstyrelsen lanceret digitalt kørekort og sundhedskort, som gør det muligt at opbevare kortene på mobilen. Dermed har offentlige digitale innovationer medvirket til, at borgerne i dag kan samle betalings- og identifikationskort digitalt ét sted.

1. Lov om offentlige betalinger.
 2. Lov om Digital Post fra offentlige afsendere.

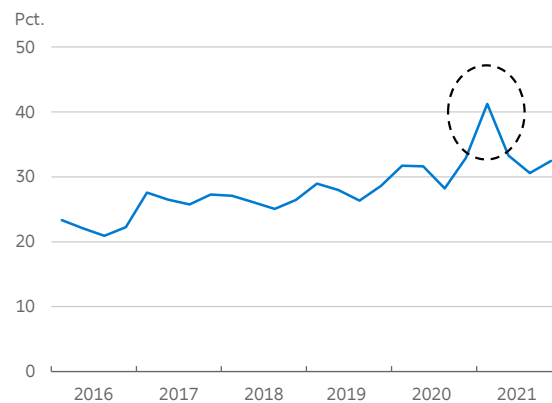
Corona-pandemien har påvirket internethandlen

Corona-pandemien har medvirket til, at flere borgere betaler digitalt. Det skyldes øget brug af digitale betalinger i både fysisk handel og på internettet. En af årsagerne til den stigende brug af internetbetalinger er, at størstedelen af den fysiske detailhandel var lukket ned som følge af corona-pandemien i 1. kvartal 2021. Nedlukningen medførte, at en relativt høj andel af den samlede kortomsætning blev foretaget via internettet, se figur 9, da både den samlede kortomsætning blev reduceret som følge af nedlukningen, og en del af det tilbageværende forbrug rykkede fra fysisk handel til internettet.

I takt med at samfundet gradvist åbnede op, faldt internethandlens andel af den samlede kortomsætning tilbage til et niveau, der ligger på den samme opadgående trend, som kendetegner udviklingen siden 2016. Effekten af nedlukningen virker umiddelbart til at have medført en ekstraordinær og midlertidig høj andel af internethandel i forhold til fysisk handel.

Corona-pandemien kan dog også have medvirket til, at nye forbrugere er begyndt at handle på internettet, hvilket har bidraget til at opretholde den opadgående trend. Det understøttes af, at Nationalbankens undersøgelse viser, at personer over 60 år foretog en større andel af de samlede internetbetalinger i forhold til perioden op til pandemiens begyndelse: I 2021 blev hver 4. betaling på internettet foretaget af befolkningen over 60 år. I 2019 var det hver 5. internetbetaling. Det virker derfor sandsynligt, at pandemien har fået en større gruppe til at handle på internettet, hvilket har øget den samlede andel af forbrugere, der handler digitalt.¹⁶

Internethandel udgør en stigende andel af kortomsætningen i Danmark Figur 9



Anm.: Cirklen markerer 1. kvartal 2021, hvor store dele af den fysiske detailhandel var lukket ned.
 Kilde: Danmarks Nationalbank, Betalingsstatistik.

¹⁶ Se Danmarks Statistik, 75.000 nye e-handlende ældre på to år, *Nyt fra Danmarks Statistik*, nr. 276, juli 2021 ([link](#)).

Tabelanneks – digitale betalinger

Betalinger i fysisk handel fordelt efter type, 2021

Tabel A1

	Antal (mio. transaktioner)	Værdi (mia. kr.)
Betalinger i alt	2.065	483,7
Kortbetalinger i alt	1.363	348,8
<i>Dankort og Visa/Dankort</i>	1.078	270,3
<i>Internationale debetkort</i>	180	46,2
<i>Internationale kreditkort</i>	104	32,3
Mobilbetalinger i alt	445	92,0
<i>MobilePay</i>	100	31,1
<i>Apple Pay</i>	186	32,7
<i>Google Pay</i>	27	3,5
<i>Dankort-app</i>	83	15,6
<i>Øvrige mobilbetalinger</i>	50	9,2
Kontantbetalinger i alt	257	42,9

Anm.: Data er baseret på besvarelser fra 1.712 repræsentativt udvalgte borgere i alderen 15-79 år. Undersøgelsens usikkerhed er +/- 2 procentpoint ved spørgsmål med udgangspunkt i hele stikprøven, men er større ved opdeling på aldersgrupper og delspørgsmål, hvor antallet af besvarelser er lavere. Stikprøven danner grundlag for analysens aggregerede resultater, se boks 1. Fysisk handel inkluderer alle fysiske salgssteder, betjening ved kassen i en bank eller på posthuset samt selvbetjeningsmiljøer, fx ved Storebæltsforbindelsen eller en billetautomat på togstationen. Som følge af afrundinger kan der være mindre forskelle mellem summen af de enkelte tal og de anførte totalbeløb.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

Andel af samlede betalinger i fysisk handel fordelt efter betalingstype og alder, 2021

Tabel A2

Pct.	15-29 år	30-39 år	40-49 år	50-59 år	60-69 år	70-79 år	15-79 år
Kortbetalinger	54	55	70	71	80	72	66
Mobilbetalinger	40	30	18	12	8	9	22
Kontantbetalinger	6	15	12	17	13	19	12

Anm.: Data er baseret på besvarelser fra 1.712 repræsentativt udvalgte borgere i alderen 15-79 år. Undersøgelsens usikkerhed er +/- 2 procentpoint ved spørgsmål med udgangspunkt i hele stikprøven, men er større ved opdeling på aldersgrupper og delspørgsmål, hvor antallet af besvarelser er lavere. Stikprøven danner grundlag for analysens aggregerede resultater, se boks 1. Fysisk handel inkluderer alle fysiske salgssteder, betjening ved kassen i en bank eller på posthuset samt selvbetjeningsmiljøer, fx ved Storebæltsforbindelsen eller en billetautomat på togstationen. Som følge af afrundinger kan der være mindre forskelle mellem summen af de enkelte tal og de anførte totalbeløb.

Kilde: Danmarks Nationalbank.

UDGIVELSER



NYT

Nyt giver et hurtigt og tilgængeligt indblik i en Analyse, et Economic Memo, et Working Paper eller en Rapport fra Nationalbanken. Nyt udkommer løbende.



ANALYSE

Nationalbankens Analyseserie har fokus på økonomiske og finansielle forhold. Nogle af analyserne udkommer med fast frekvens, fx *Udsigter for dansk økonomi* og *Finansiel stabilitet*, der begge udkommer halvårligt. Andre analyser udkommer løbende.



RAPPORT

Nationalbankens Rapportserie er tilbagevendende rapporter og beretninger om Nationalbankens virke. Det er fx *Årsrapport* og *Statens låntagning og gæld*.



ECONOMIC MEMO

Economic Memo er en mellemting mellem en Analyse og et Working Paper og viser ofte forfatterens igangværende analysearbejde. Serien henvender sig primært til fagpersoner. Economic Memo udkommer løbende.



WORKING PAPER

Working Paper præsenterer forskningsarbejde udført af ansatte i Nationalbanken og samarbejdspartnere. Serien henvender sig primært til fagpersoner og folk med interesse for den akademiske tilgang. Working Paper udkommer løbende.

Analysen består af en dansk og engelsk version.
I tilfælde af tvivl om oversættelsens korrekthed gælder den danske version.

DANMARKS NATIONALBANK
LANGELINIE ALLÉ 47
2100 KØBENHAVN Ø
WWW.NATIONALBANKEN.DK

Redaktionen er afsluttet
1. februar 2022



**DANMARKS
NATIONALBANK**

Jakob Mølgaard Heisel
Senior Retail
Payments Economist
jmhe@nationalbanken.dk

Marcus Clausen Brock
Research Assistant
mcb@nationalbanken.dk
FINANSIEL STABILITET

KONTAKT

Ole Mikkelsen
Kommunikations-
og presserådgiver

omi@nationalbanken.dk
+45 3363 6027

SEKRETARIAT
OG KOMMUNIKATION