



SIA EXPO 2011

The beating heart of the European payments evolution

**La valutazione economica e strategica
del business dei pagamenti: alcune evidenze della
ricerca**

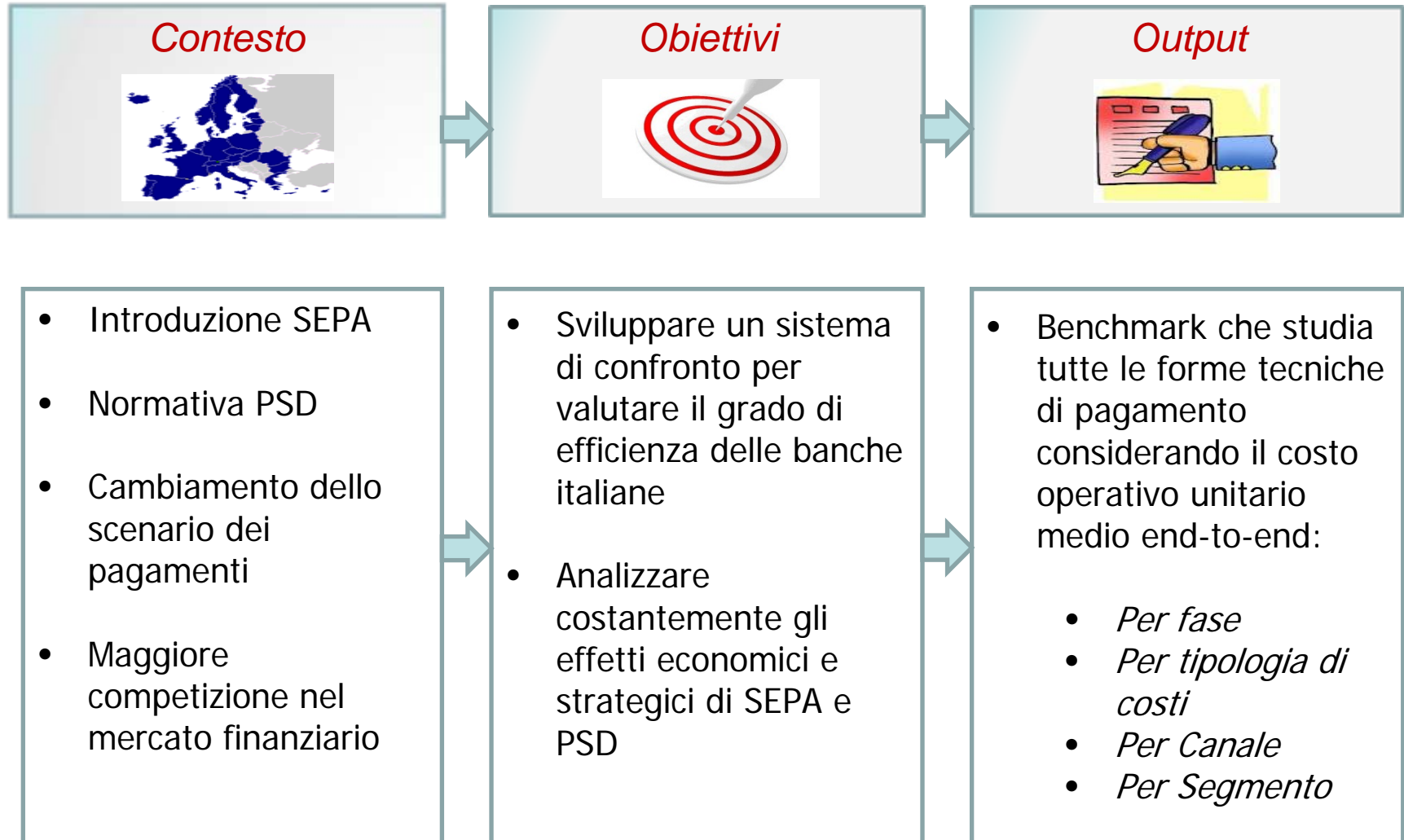
Chiara Frigerio –Segretario Generale– CeTIF, Università Cattolica del Sacro Cuore

Milan, 17th October 2011



SIA EXPO 2011

Contesto, Obiettivi e Output della ricerca CeTIF

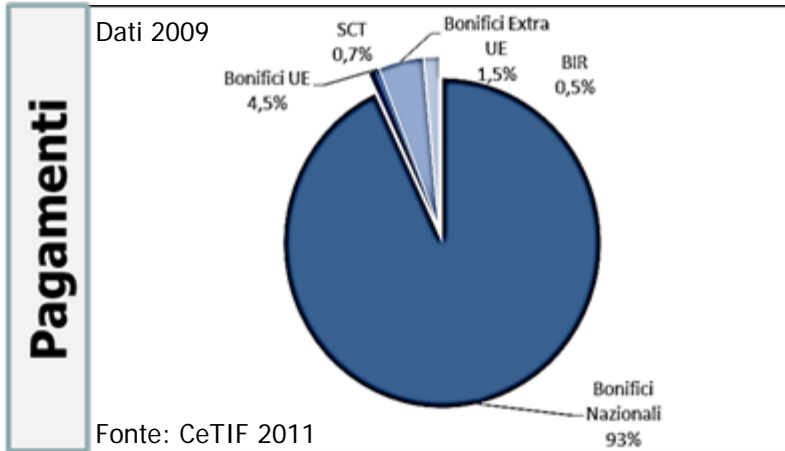




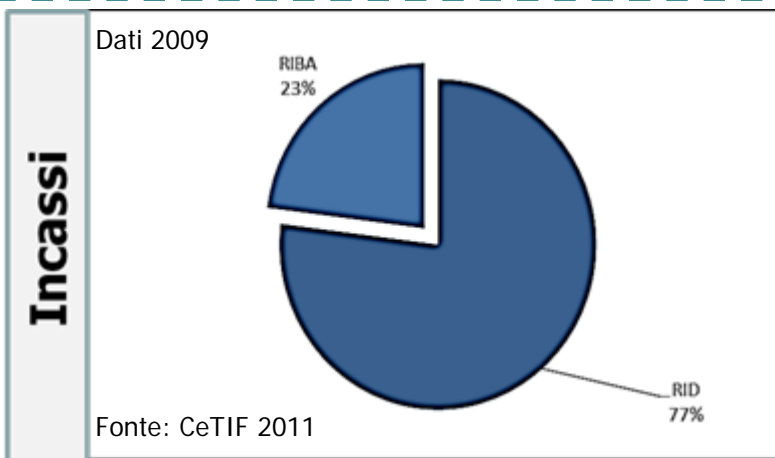
SIA EXPO 2011

Overview sui Volumi: Pagamenti e Incassi

Composizione per forma tecnica



- Nel 2009, i **Bonifici Nazionali** sono lo strumento principale di pagamento. Il **45%** dei Bonifici Nazionali è **STP**.
- Per il 2010, si prevede che i **Bonifici Nazionali** scenderanno all'85% delle transazioni (di cui il **50% STP**) a favore di un aumento dei SEPA Credit Transfer (dallo 0,5 al 6%).



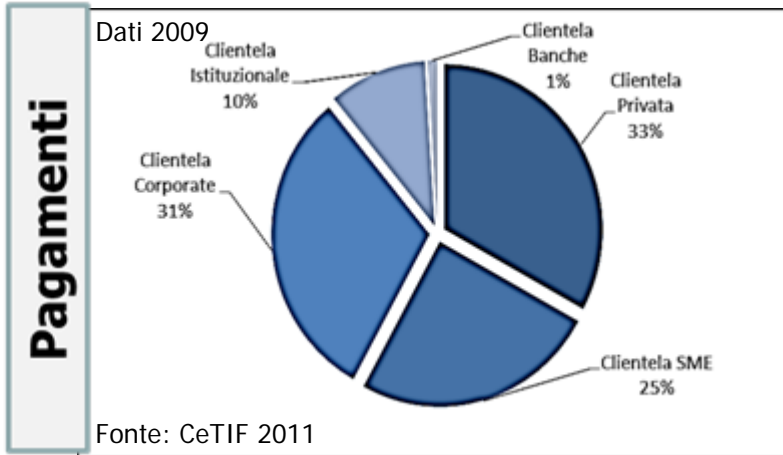
- Nel 2009, il **RID** è il prodotto con più volumi in assoluto. Il **90%** delle transazioni RID è **STP**.
- Per il 2010, si prevede che il rapporto di volumi tra RID e RIBA rimanga costante.
- I volumi di SEPA Direct Debit sono praticamente ininfluenti.



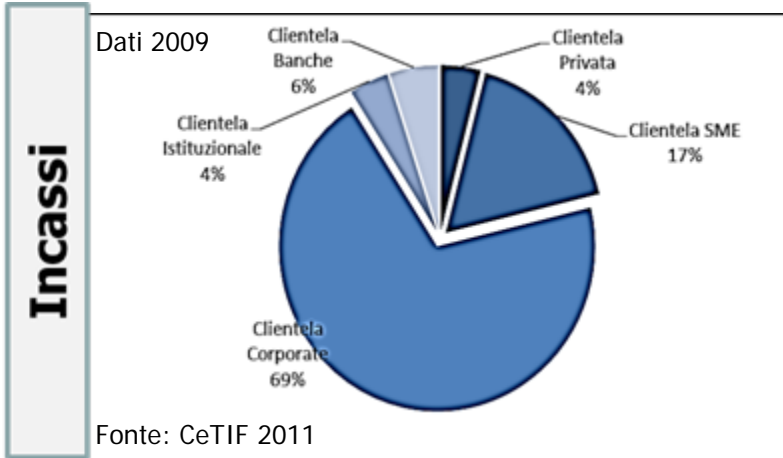
SIA EXPO 2011

Overview sui Volumi: Pagamenti e Incassi

Composizione per segmento di clientela



- Nel 2009, gli strumenti di pagamento sono utilizzati in misura pressochè **uguale** dai diversi segmenti di clientela.
- Si prevede che tale composizione rimarrà invariata nel 2010.



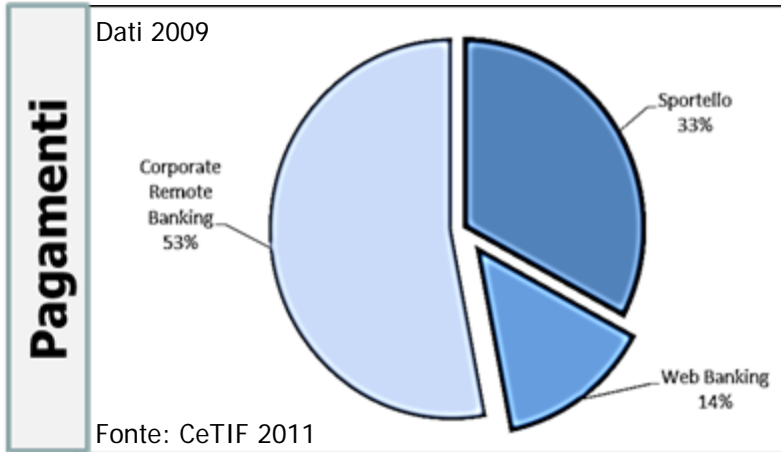
- Nel 2009, gli incassi hanno una distribuzione **meno uniforme** dimostrandosi come strumento prevalentemente in uso presso le aziende.
- Si prevede che tale composizione rimarrà invariata nel 2010.



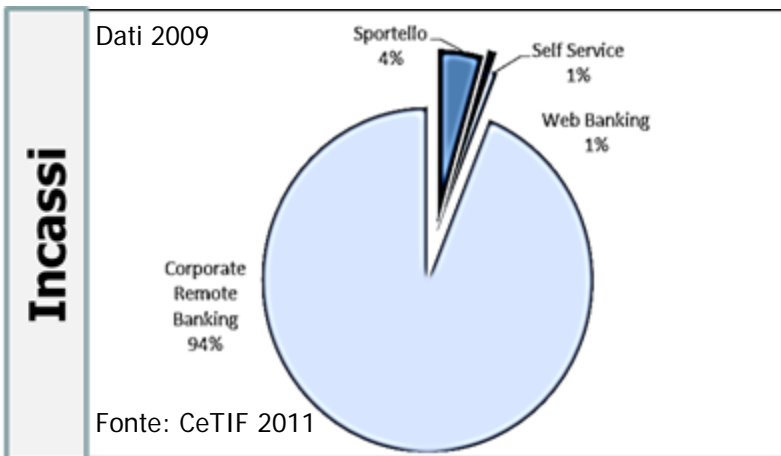
SIA EXPO 2011

Overview sui Volumi: Pagamenti e Incassi

Composizione per canale di Payment Initiation



- Nel 2009, il **Corporate Remote Banking** è il canale dove vengono veicolate la maggior parte (**53%**) delle operazioni di pagamento. Il **33%** delle operazioni svolte allo **Sportello** è disposta da Clientela Corporate.
- Si prevede per il 2010 un trend positivo per il Canale Web Banking.



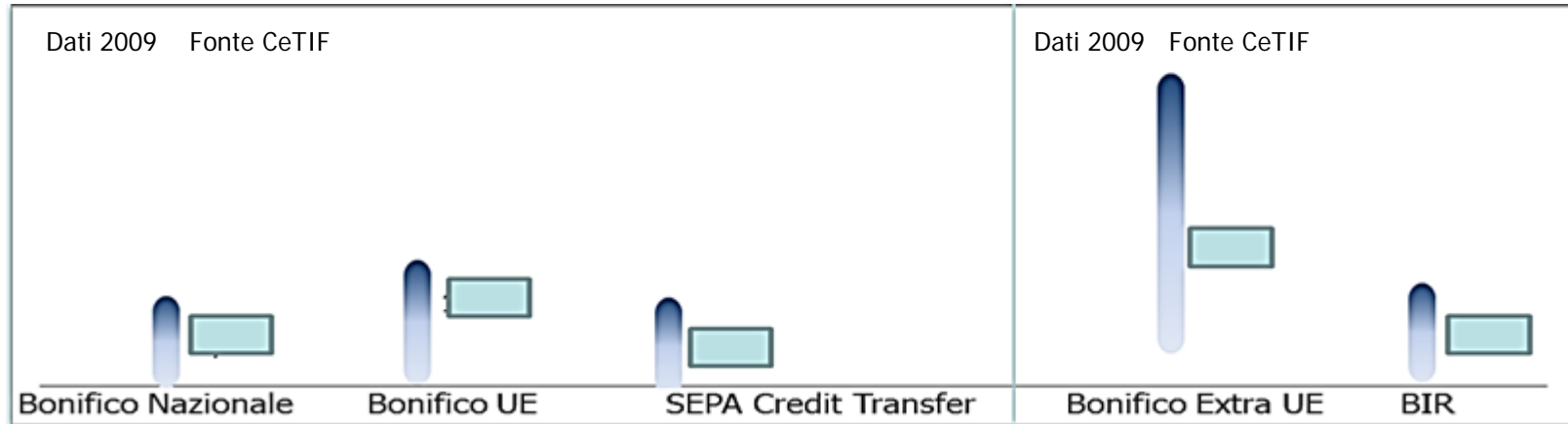
- Nel 2009, a differenza di quanto succede per i pagamenti, nelle operazioni di incasso le imprese utilizzano prevalentemente il canale loro dedicato.
- Si prevede che nel 2010 tale composizione rimarrà invariata.



SIA EXPO 2011

Overview sui costi: Pagamenti e Incassi

Costo medio unitario end to end OVER ALL dell'area Pagamenti



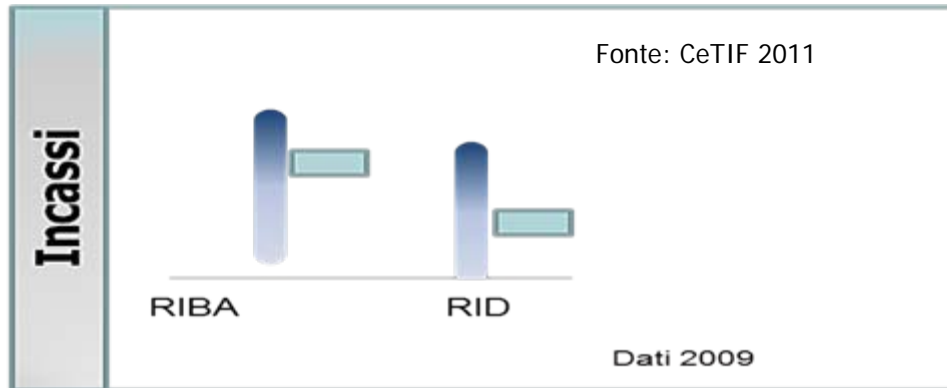
- Il Bonifico Nazionale è il prodotto i cui valori di best e worst performer sono più vicini alla media.
- Il Bonifico UE costa circa il doppio del Bonifico Nazionale.
- Il SEPA Credit Transfer, grazie a elevati volumi in entrata, ha un costo overall in linea con quello del Bonifico Nazionale. Se si osserva solamente l'operazione in uscita, si evince un costo del SEPA CT fino a 5 volte il Bonifico Nazionale.
- Per il Bonifico Extra UE, il best performer è 4 volte più efficiente rispetto alla media e 8 volte rispetto al worst performer.



SIA EXPO 2011

Overview sui costi: Pagamenti e Incassi

Costo medio unitario end to end OVER ALL dell'area Incassi



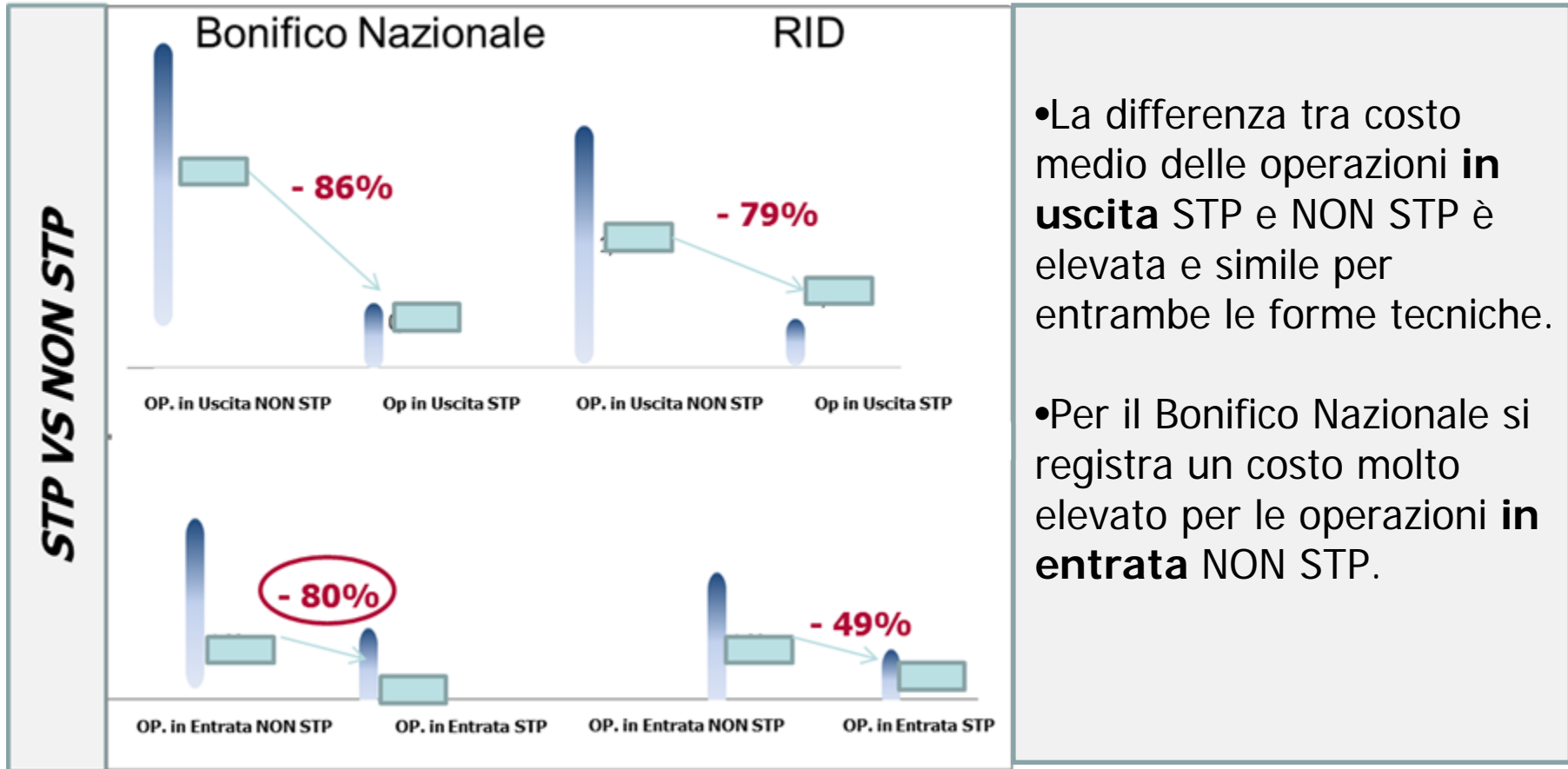
- La RID è la forma tecnica in assoluto meno costosa.
- La differenza tra il costo medio di una RIBA e una RID è del 60%, per la presenza della commissione interbancaria.
- Per la RID, il costo sostenuto dal best performer è venti volte più efficiente del worst performer.



SIA EXPO 2011

Overview sui costi: Pagamenti e Incassi

Costo medio unitario end to end STP e NON STP



- La differenza tra costo medio delle operazioni **in uscita** STP e NON STP è elevata e simile per entrambe le forme tecniche.
- Per il Bonifico Nazionale si registra un costo molto elevato per le operazioni **in entrata** NON STP.

Fonte: CeTIF 2011 su dati 2009

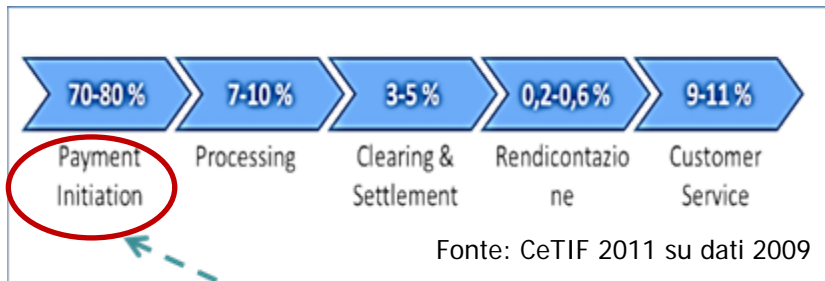


SIA EXPO 2011

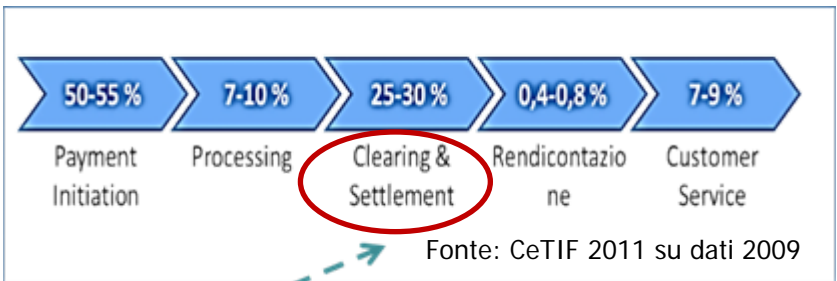
Overview sui costi: Pagamenti e Incassi

Costo per fase di processo: Bonifico Nazionale e RID a confronto

Bonifico Nazionale



RID



La fase di P.I. ha un' incidenza molto alta sul costo totale del Bonifico Nazionale a causa della bassa automazione dei processi.

Se la transazione è STP:

- Si riduce l'incidenza del costo totale sulla P.I. che risulta essere tra il 50% e 60%

Nel caso di RID, alta incidenza sulla fase Clearing & Settlement dovuta in parte alle *commissioni interbancarie*.

Se la transazione NON è STP:

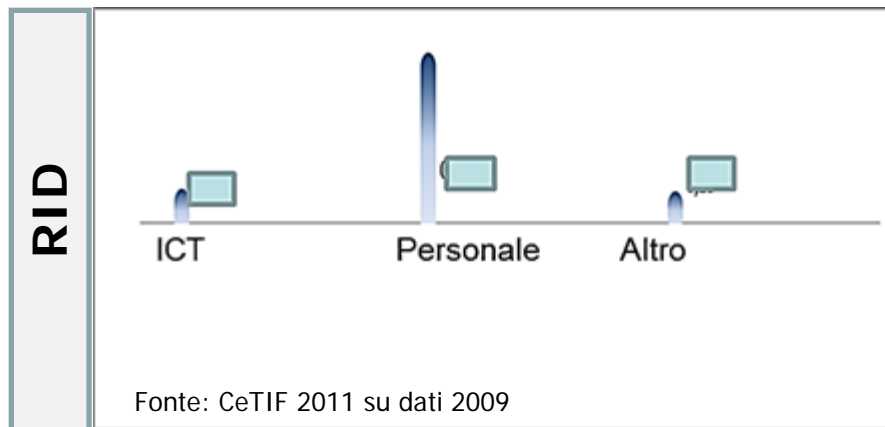
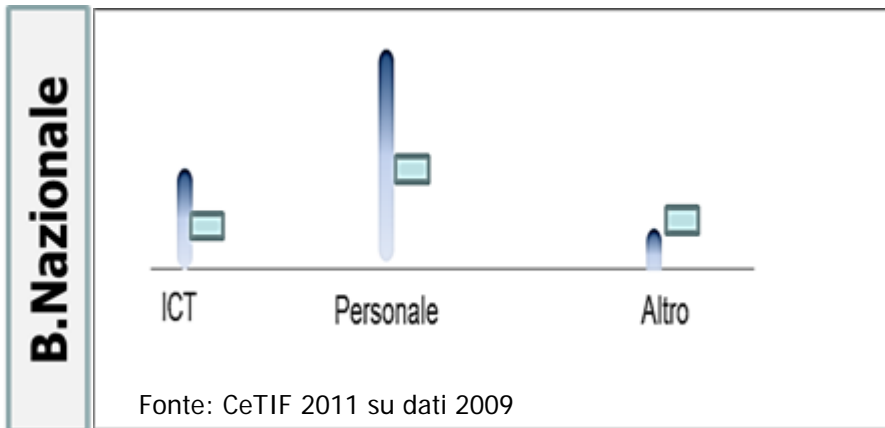
- L'incidenza del Customer Service aumenta fino al 18%-22%



SIA EXPO 2011

Overview sui costi: Pagamenti e Incassi

Costo medio unitario per voce di costo: Bonifico nazionale e RID a confronto



- Nel 2009, il costo del personale è la componente principale di costo di entrambe le forme:
 - **Bonifico**: circa 70%
 - **RID**: circa il 50%
- Molto alto il costo delle *Commissioni Interbancarie* nella voce «altro» che incide per il 25% sul costo totale della **RID**.
- Nel 2010 continueranno gli investimenti in infrastruttura tecnologica.



SIA EXPO 2011

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

**Research Program
2009-2012**

La valutazione
economica e strategica
del business dei pagamenti

C&TIF

Capgemini
TECHNOLOGY. TECHNOLOGY. AUTOMATION.

sia ssb
group

Proposta di Adesione anno 2011