



IL FUTURO DEI PAGAMENTI

TREND DI MERCATO E NOVITÀ

6 novembre, 14.30 – 15.30

BAIN & COMPANY 

I relatori di questo incontro



Mariagiovanna Di Feo
Principal
Bain & Company



Roberto Catanzaro
Head of Business Development
Nexi



Luca Corti
VP Business Development
Mastercard



Tiziana Natale
Head of Payment Operation
Intesa Sanpaolo



Carlo Panella
Head of Direct Banking e CDO
Illimity Bank

IL FUTURO DEI PAGAMENTI

Introduzione di mercato

IMPATTI e SCENARI

Q&As con i relatori

Il mercato dei pagamenti digitali: crescita e «fermento» a livello globale...



/ GLOBAL

2018-19

2023

~2T€

Global revenues

+6%

revenue growth

PIU' RAPIDA DEL PIL
(~5%)

~4%

Paesi avanzati

~5-6%



<4%



~7%

Paesi in via di sviluppo

**FINTECH E PAYMENTS:
INVESTIMENTI**

30%

DEGLI INVESTIMENTI
ULTIMI 10 ANNI

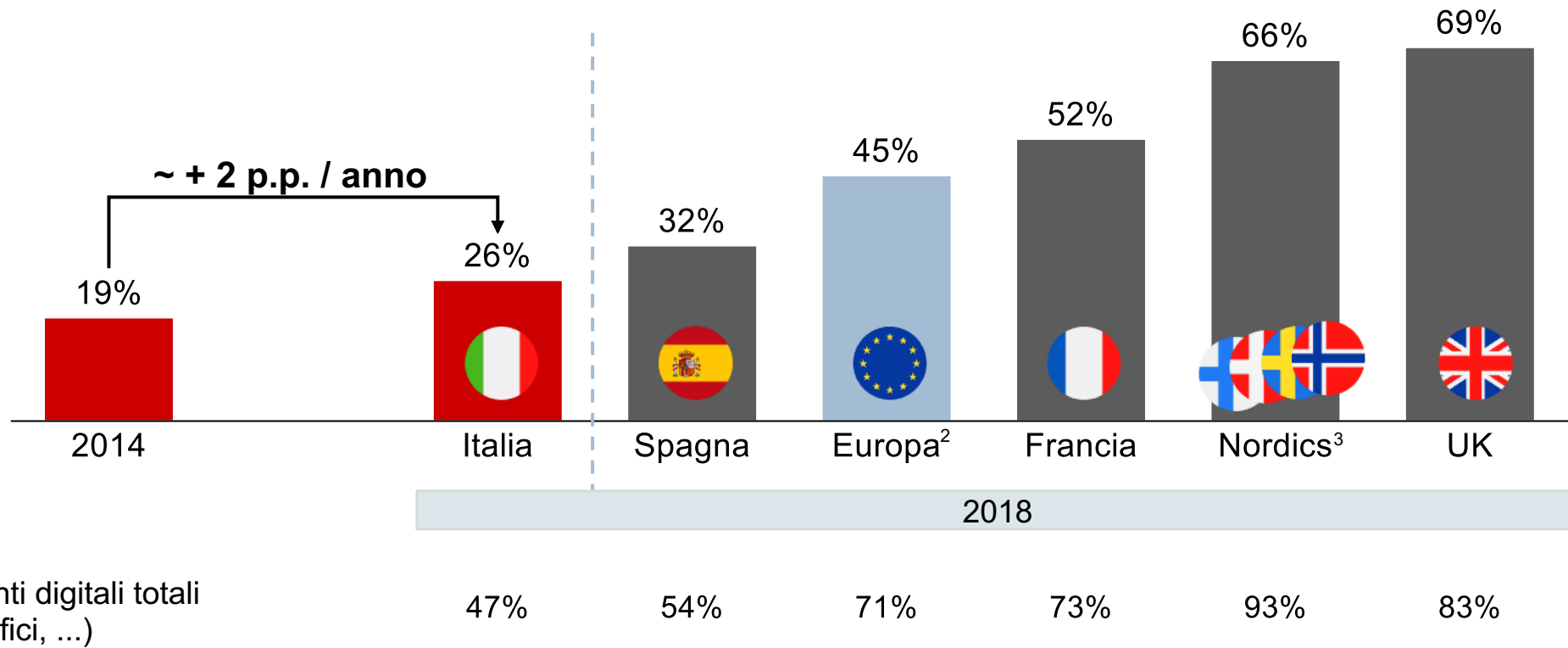
4B€

INVESTITI
NEGLI ULTIMI 2 ANNI

Crescita rapida anche in Italia (seppur ancora sotto la media europea)...

Diffusione dei pagamenti con carta ¹

% su importo pagamenti consumatori



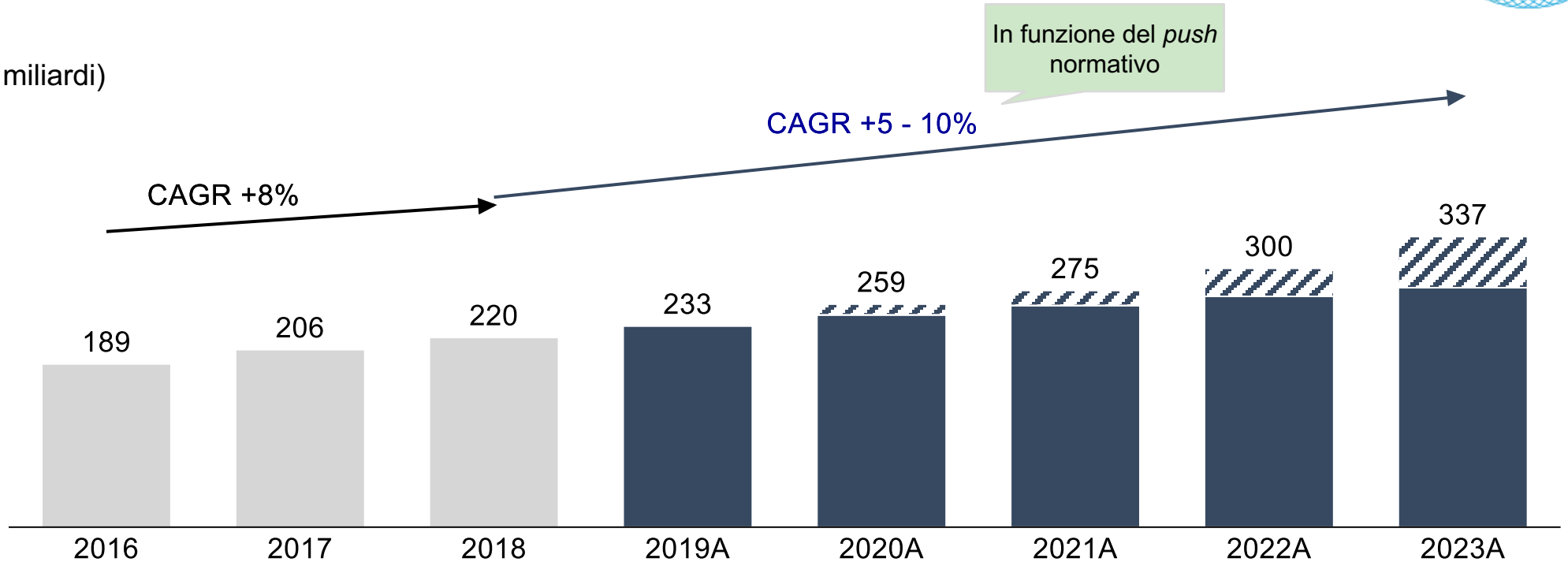
Note: 1) Esclusi i pagamenti effettuati con carte commerciali; 2) Include 25 paesi: i paesi rappresentati nel grafico più Andorra, Austria, Belgio, Cipro, Germania, Gibilterra, Grecia, Islanda, Irlanda, Liechtenstein, Lussemburgo, Malta, Monaco, Paesi Bassi, Polonia, Svizzera, Turchia; 3) Include Finlandia, Norvegia, Svezia e Danimarca

Fonte: Euromonitor International

...e una crescita futura ad alto potenziale...



Pagamenti con carta (€ miliardi)



Crescita annua (%)	14%	9%	7%	6%	6%	4%	4%	4%
Penetrazione pagamenti con carta (%)	23%	24%	26%	27%	28%	28%	29%	29%

Note: 1) Esclusi i pagamenti effettuati con carte commerciali

Fonte: Euromonitor International, elaborazioni Bain

Up to ~35% (?)

...che può fare leva su una «infrastruttura» nazionale di pagamento già abbastanza diffusa



Fonte: Euromonitor International, elaborazioni Bain

I pagamenti digitali del prossimo futuro? 3 caratteristiche

**COMODI, RAPIDI
E SICURI**

Per **CHI PAGA**: tokenization, wallet, biometria, ...

Per **CHI ACCETTA**: contactless, wi-fi, POS Android, ...

MOBILE FIRST

SMARTPHONE PROTAGONISTA della **customer interaction**
di acquisto e pagamento

Fisico, con e-wallet e proximity payments

Online, con il mobile shopping

**CON QUALCOSA
IN PIU'**

«Puro» **servizio di pagamento** sempre più **COMMODITY**
(anche grazie a API-driven architecture / «Payment as a Service»)

Competizione (e value pool) su **SERVIZI A VALORE AGGIUNTO** per consumatori ed esercenti

Pagamenti comodi, rapidi e sicuri, e anche integrati



CONTACTLESS



BIOMETRIA



WI-FI



IoT



WEARABLE



+150%

crescita pagamenti
contactless

<5 sec

Il tempo per una
transazione con carta

Lo smartphone è al centro delle vite di tutti...



MULTI-TASKING



gli utenti mobile che utilizzano i propri dispositivi mentre guardano la TV

ESSENTIAL

1 ora

il tempo che passa prima che una persona segnali la perdita del proprio telefono (26 ore per il portafoglio)



Shopping: 40% ricerca prodotti e offerte;
Banche: 19M utenti di Internet Banking,
4 su 10 utilizzano l'App

...e i pagamenti evolvono per essere sempre più *mobile based*

IN NEGOZIO

E-Wallet



5B€

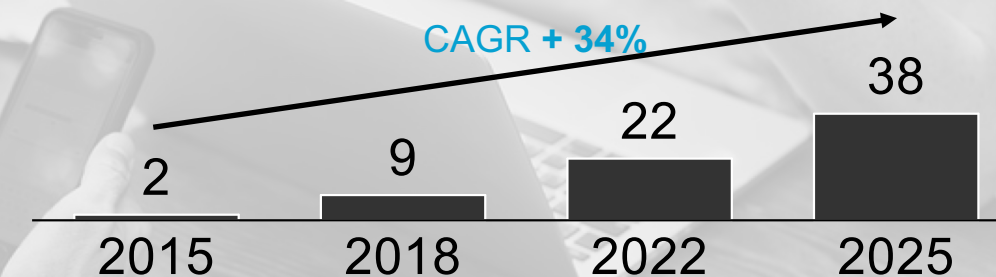
+300%

PAGAMENTI M-
PROXIMITY
(2020E)...

...LA CRESCITA

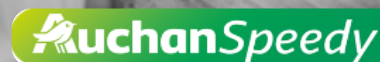
ONLINE

M-commerce in Italia (€Bln)



Invisible
payments

App-
economy



La partita, soprattutto lato ricavi, si giocherà sempre più sui servizi «a contorno»



+ PLAYER

**+ TECNOLOGIA,
- COSTI**

+ VOLUMI



EVOLVERE L'OFFERTA

/ ESEMPI

Loyalty & Gift Card

Just-in-Time
offering

«Super App»

Cash back/
Cash retrieval

Inventory
Management

Gestione Invoicing

Working Capital
Loan

Micro-insurance

«**PAYMENTS**
JUST WANT
TO BE
FREE(D)»

PIU' DIFFUSI

PIU' FACILI

PIU' RAPIDI

PIU' PERVASIVI

A COSTI RIDOTTI



IL FUTURO DEI PAGAMENTI

Introduzione di mercato

IMPATTI e SCENARI

Q&As con i relatori

