

# Il mercato Europeo delle carte di pagamento - *issuing e acquiring* -

---



**Marianna De Silvo**  
**Senior Research Analyst**  
**Roma, 5 e 6 Novembre, 2015**

*This document is copyright of RBR and should not be  
copied or reproduced in any form without prior permission from RBR*

[www.rbrlondon.com](http://www.rbrlondon.com)

## Agenda

---

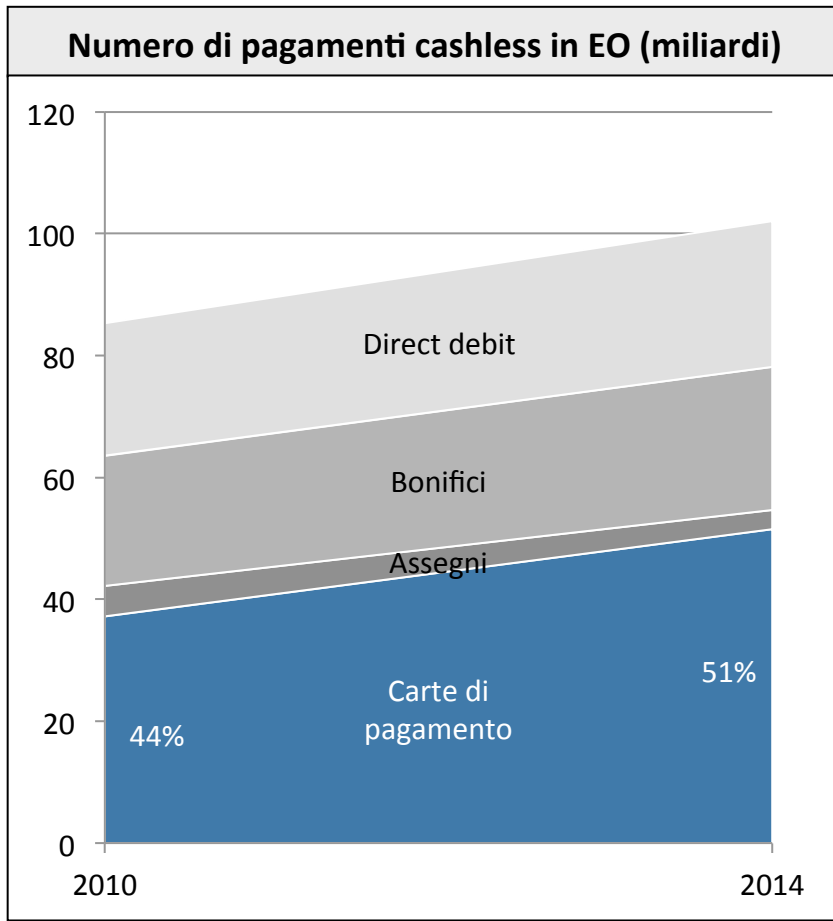
- ▶ **Panoramica attività' di issuing e acquiring delle carte di pagamento**
- ▶ **Recenti trend nel settore delle carte contactless ed e-commerce**
- ▶ **Prospettive future**

## Le carte di pagamento restano il più importante strumento di pagamento cashless in molti paesi Europei, con le carte di debito in forte crescita

### Sintesi dei principali trend nel mercato delle carte di pagamento:

- ① Riduzione nell'uso del contante e una crescente importanza delle carte di pagamento rispetto ad altre forme di pagamento cashless.
- ② Spostamento verso il debito come effetto della crisi finanziaria che continua a farsi sentire nei mercati più maturi.
- ③ I consumatori ne tempo aumentano gradualmente la padronanza nell'uso delle carte di credito.
- ④ Il regolamento Europeo sulle commissioni interbancarie sui pagamenti carta avrà un maggiore effetto sulle carte di credito (issuing e volumi). Le banche emittenti stanno già da tempo ridimensionando i programmi a premio associati a tali carte.
- ⑤ L'e-commerce è in rapida crescita nella maggior parte dei Paesi e spingerà verso un maggiore utilizzo delle carte grazie ad una maggiore penetrazione di Internet e una crescita dei negozi online.
- ⑥ La crisi economica ha accelerato il consolidamento nel settore bancario. Questo ha colpito il settore acquiring, attraverso fusioni, con l'emergere di nuove società paneuropee indipendenti e una maggiore concorrenza da parte di gruppi internazionali.

## Le carte di pagamento guadagnano quote sempre più crescenti dei pagamenti cashless in quanto sono più spesso utilizzate al posto di contanti e assegni

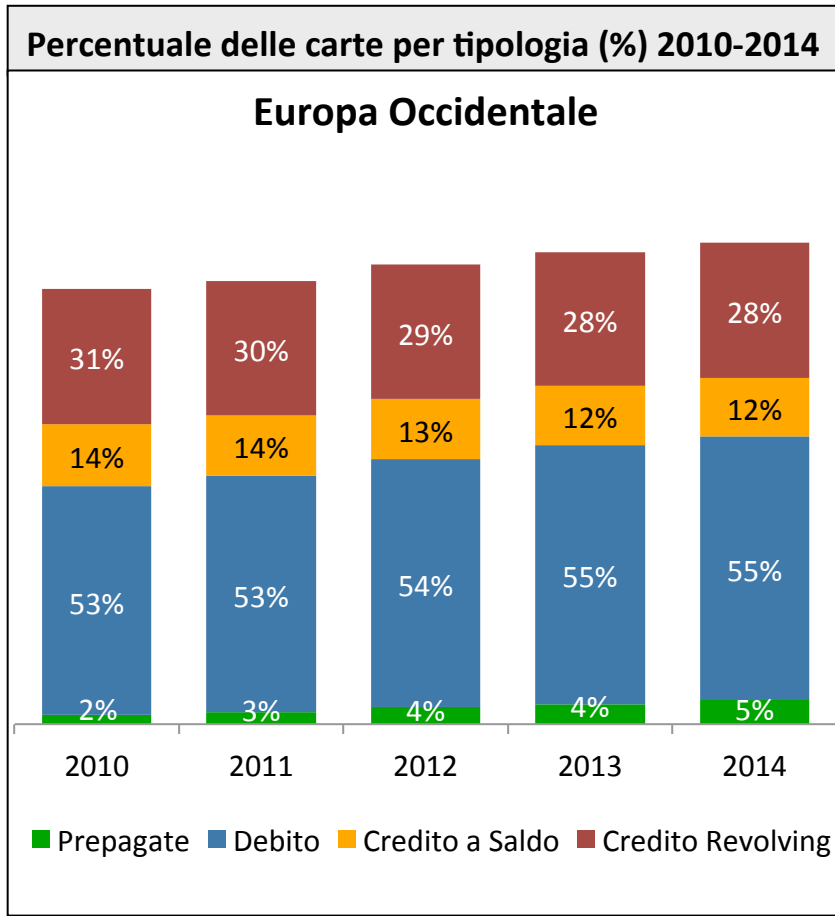


Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

### Commenti

- ▶ Le carte di pagamento registrano la quota più elevata dei pagamenti cashless in quasi tutti i paesi dell'EO.
- ▶ Direct debit è la modalità tipicamente utilizzata per i pagamenti di utenze domestiche.
- ▶ I bonifici vengono spesso utilizzati per il pagamento di stipendi e delle pensioni.
- ▶ In termini di valore, i bonifici rappresentano la quota più elevata.

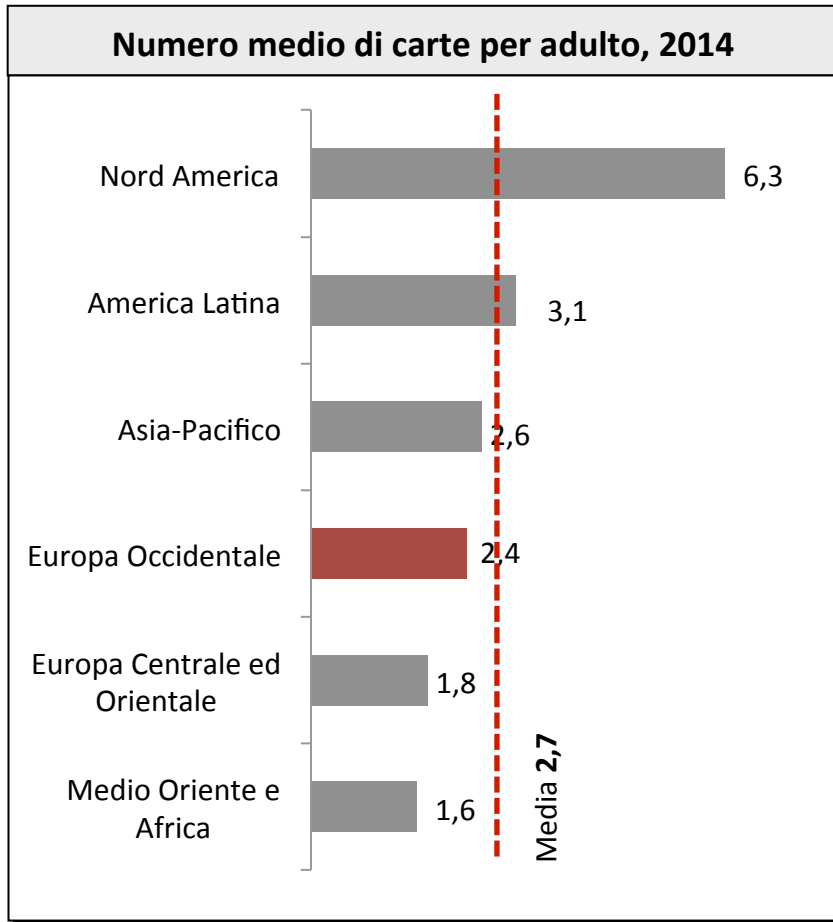
## Il mercato delle carte di pagamento in Europa Occidentale è cresciuto solo del 11% tra il 2010 e 2014, trainato principalmente dal settore del debito e prepagate



Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

Commenti
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 978 milioni di carte erano in circolazione in EO nel 2014.</li> <li>▶ Il Regno Unito è il più grande mercato mentre la Turchia registra il più alto tasso di crescita di carte di pagamento.</li> <li>▶ La crescita è stata trainata principalmente dall'emissione di carte di debito e prepagate.</li> <li>▶ L'Italia è il più grande mercato delle carte prepagate in Europa occidentale.</li> </ul>

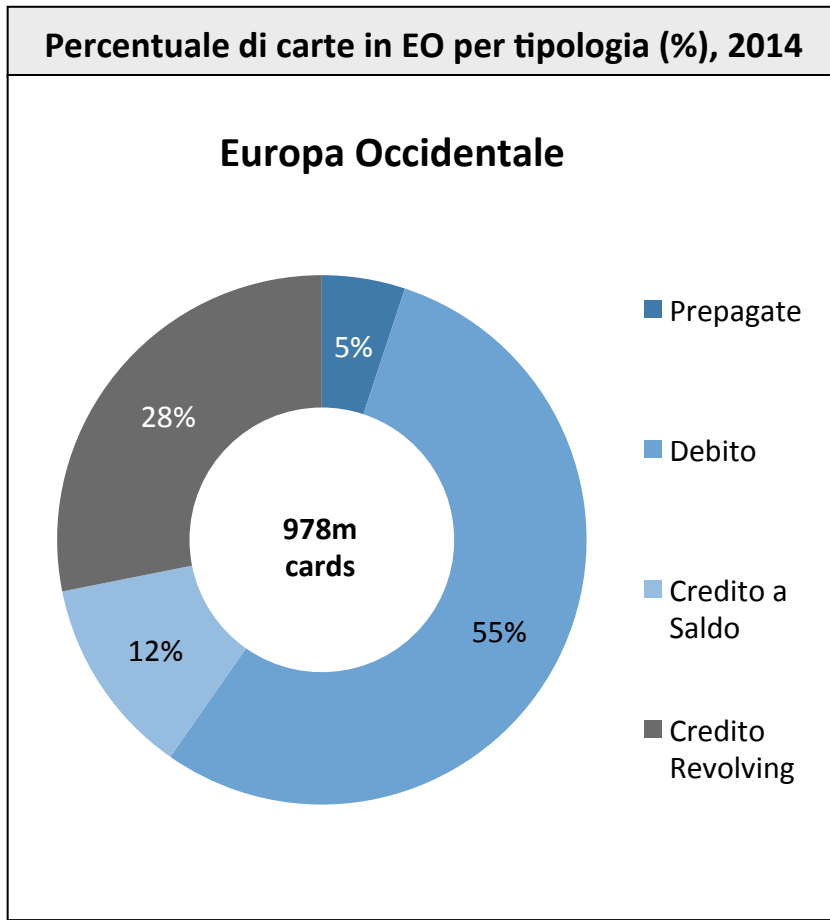
## Il numero medio di carte per adulto in Europa Occidentale è vicina alla media globale, con una variazione di quasi tre volte tra i vari paesi



Commenti
▶ In EO il numero medio di carte per adulto varia da 1,3 in Grecia a 3,5 in Norvegia
▶ L'Italia ha una media leggermente piu' bassa rispetto alla media Europea
▶ In NA è comune avere piu' di una carta di credito per effetto dei programmi premio
▶ La media piu' bassa nei paesi in via di sviluppo con grandi popolazioni "unbanked" indica un potenziale di crescita

Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

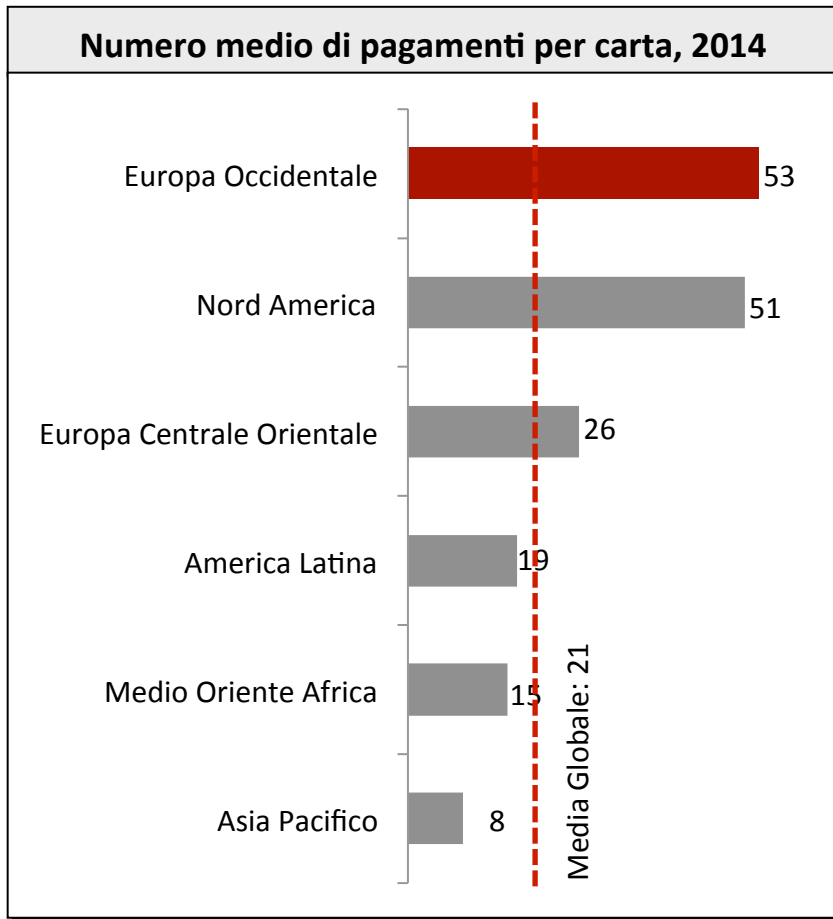
## Le carte di debito rappresentano più della metà del totale carte in Europa Occidentale, mentre le carte prepagate crescono più rapidamente



Commenti
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Le carte di debito rappresentano la quota più ampia del mercato in EO.</li> <li>▶ Nonostante una crescita del 167% tra il 2010 e il 2014, le carte prepagate costituiscono appena il 5% del totale.</li> <li>▶ Le carte di credito a saldo sono meno comuni; il loro numero ha continuato a diminuire nel 2014.</li> <li>▶ I settori del debito e prepagato in Italia registrano una forte crescita, mentre il settore delle carte di credito continua a contrarsi.</li> </ul>

Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

## I pagamenti con carta crescono più velocemente del numero di carte, per effetto del cambiamento nel comportamento dei consumatori e per la maggiore accettazione

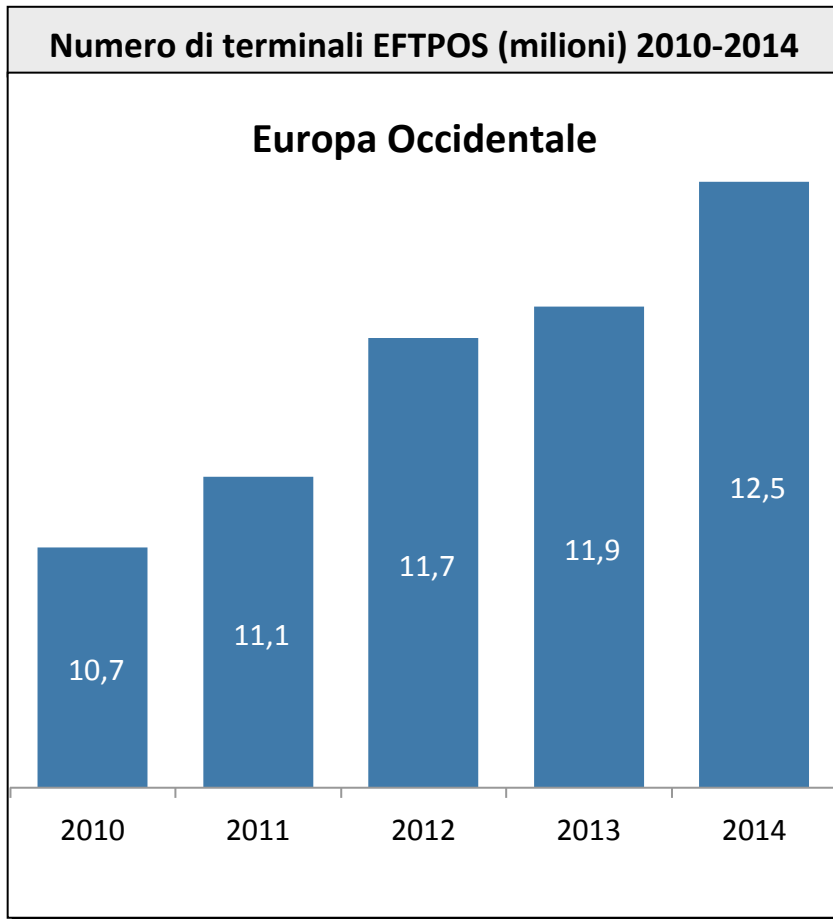


Commenti
<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Il numero dei pagamenti con carta è cresciuto del 39% in EO tra il 2010 e il 2014.</li><li>▶ Il numero medio dei pagamenti con carta in EO e NA è più che doppio rispetto a quello di altre regioni.</li><li>▶ La media globale è più bassa perché le carte di debito sono utilizzate principalmente per il prelievo di contanti in molti Paesi, specialmente in quelli in via di sviluppo.</li></ul>

Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)



La crescita del numero di terminale EFTPOS sta superando la crescita del numero delle carte, ed in Italia la forte espansione è anche il risultato di recenti legislazioni

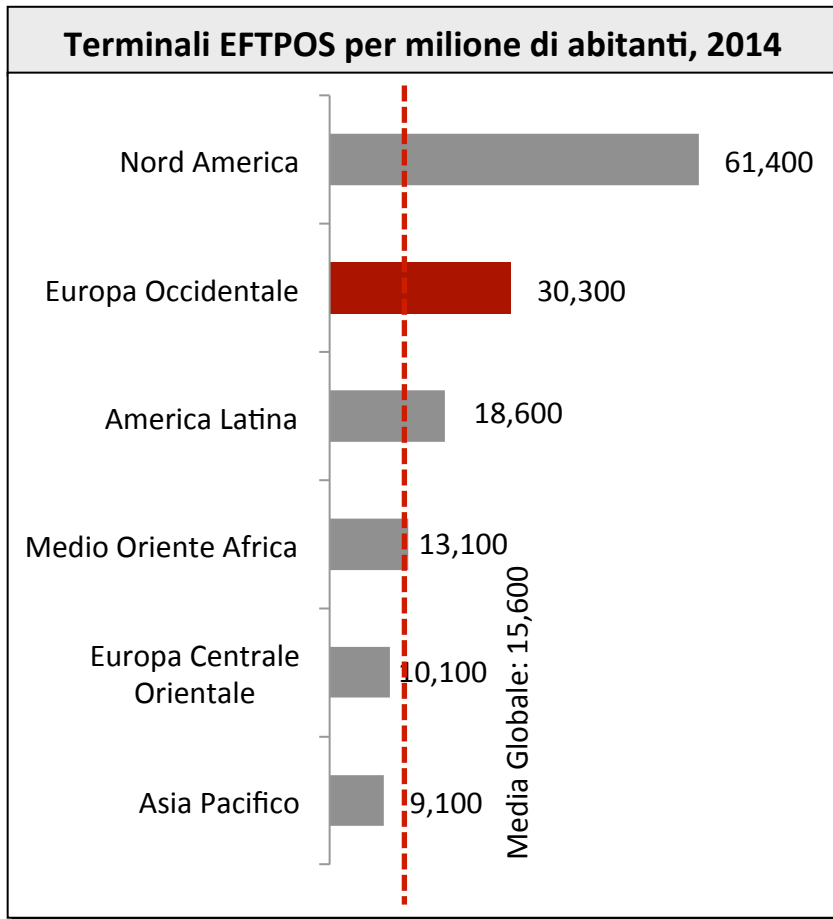


Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

**Commenti**

- ▶ Il numero di terminali EFTPOS è cresciuto del 17% dal 2010, più rapidamente rispetto al numero delle carte.
- ▶ La recente normativa in Italia che richiede ai liberi professionisti ed imprese di accettare carte di debito per valori superiori a €30 ne ha aumentato l'accettazione.
- ▶ La Turchia ha il numero più alto di terminali EFTPOS in EO per effetto del "multiple acquiring".

## Oltre ad avere il maggior numero di pagamenti per carta, NA e EO sono le regioni a più alta densità di terminali EFTPOS



Commenti
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ NA e EO sono le regioni a più alta densità di terminali EFTPOS e con il maggior numero di pagamenti con carta.</li> <li>▶ In mercati maturi, anche i piccoli esercenti spesso accettano carte.</li> <li>▶ Ci sono numerose opportunità di crescita nell'accettazione dei pagamenti con carta in vari Paesi in via di sviluppo.</li> <li>▶ Le limitazioni di infrastruttura possono essere superati con l'uso di mPOS.</li> </ul>

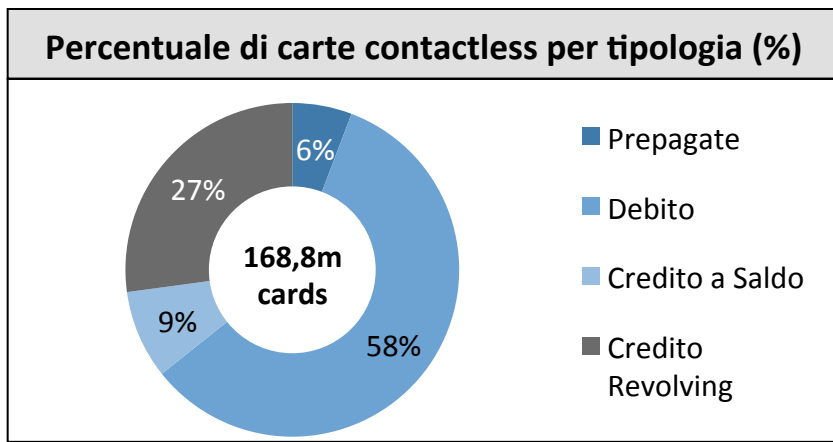
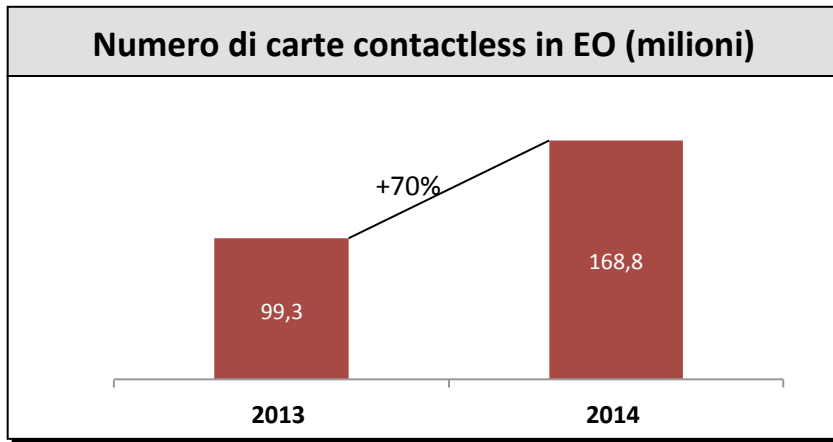
Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

## Agenda

---

- ▶ **Panoramica attività' di issuing e acquiring delle carte di pagamento**
- ▶ **Recenti trend nel settore delle carte contactless ed e-commerce**
- ▶ **Prospettive future**

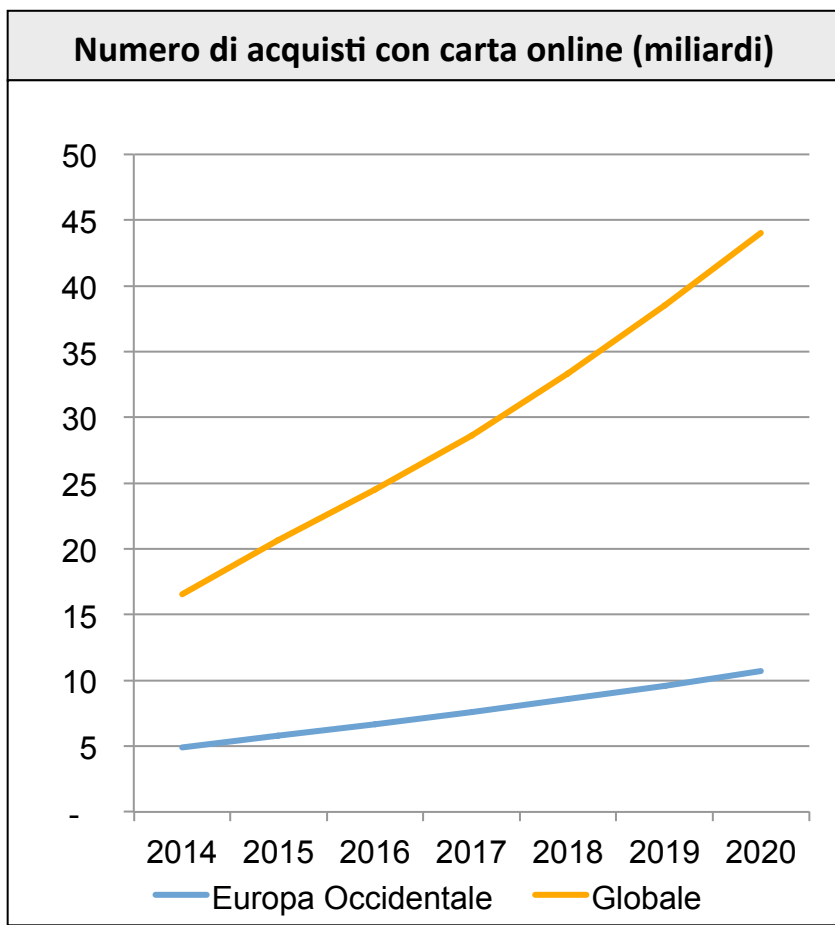
**Il 2014 ha rappresentato un anno di svolta per il contactless in EO con una crescita fenomenale del 70% del numero di carte e di un aumento di tre volte dei pagamenti**



Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

Commenti
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Eccezionale crescita del numero di carte contactless nel 2014.</li> <li>▶ Gli emittenti considerano le carte contactless come un strumento per persuadere i consumatori a utilizzare meno contante.</li> <li>▶ La maggioranza delle carte contactless in EO sono carte di debito.</li> <li>▶ Austria e Italia sono gli unici mercati in cui tutti i tipi di carte sono emesse come contactless.</li> </ul>

**Il numero ed il valore dei pagamenti e-commerce con carta sono previsti raddoppiare per effetto di una maggiore penetrazione di Internet e del numero di negozi online**



Fonte: Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020 (RBR)

**Commenti**

- ▶ Si prevede entro il 2020 il raddoppio di numero e valore delle operazioni dell'e-commerce in EO.
- ▶ Smartphone e tablet sono diventati canali importanti per l'e-commerce.
- ▶ Una maggiore penetrazione di Internet e l'aumento del numero di negozi online hanno incrementato l'uso di questo canale.
- ▶ Le carte di credito sono il tipo di carta più comunemente usato per le transazioni e-commerce.

## Agenda

---

- ▶ **Panoramica attività' di issuing e acquiring delle carte**
- ▶ **Recenti trend nel settore delle carte contactless ed e-commerce**
- ▶ **Prospettive future**

## Sebbene l'incremento del numero di carte rimanga modesto, la crescente importanza del contactless ed e-commerce fornirà una maggiore spinta ai pagamenti con carta

---

- ▶ Una crescita più limitata nel numero di carta è previsto in Europa Occidentale nel corso dei prossimi sei anni, ma l'aumento nell'uso e nei volume di spesa sarà più significativo.
- ▶ Le carte prepagate e di debito continueranno a guadagnare quote di mercato rispetto al credito, un trend che sarà sostenuto dalla recente legislazione Europa sulle commissioni interbancarie .
- ▶ Le carte di debito saranno usate maggiormente per acquisti di basso valore al posto del contante.
- ▶ L'accettazione delle carte contactless e l'installazione dei terminali mPOS estenderà l'accettazione delle carta di pagamento a quegli esercenti che in passato rifiutavano tali pagamenti.
- ▶ Il forte incremento del numero ed utilizzo di carte contactless è destinata a continuare con un aumento dell' accettazione di quest'ultime, in particolare nei settori a basso valore aggiunto.
- ▶ I pagamenti con carta online continueranno ad aumentare più rapidamente dei pagamenti con carta ai punti vendita per effetto di un maggior accesso ad Internet e un maggior numero di esercenti che estenderanno la propria presenza online.

## Grazie per l'attenzione...

---

- ▶ **Marianna De Silvo**  
Senior Research Analyst  
[marianna.desilvo@rbrlondon.com](mailto:marianna.desilvo@rbrlondon.com)  
[www.rbrlondon.com](http://www.rbrlondon.com)
- ▶ RBR è una società principale di ricerca strategica e consulenza specializzata nel settore delle carte, pagamenti e automazione bancaria. Con sede a Londra, RBR serve clienti in più di 100 paesi con report di ricerca primaria, consulenza, newsletter (Banking Automation Bulletin) e conferenze



**rbr**  
[www.rbrlondon.com](http://www.rbrlondon.com)