

La distribuzione del credito



una nuova rivoluzione alle porte?

Roma, 26 novembre 2014



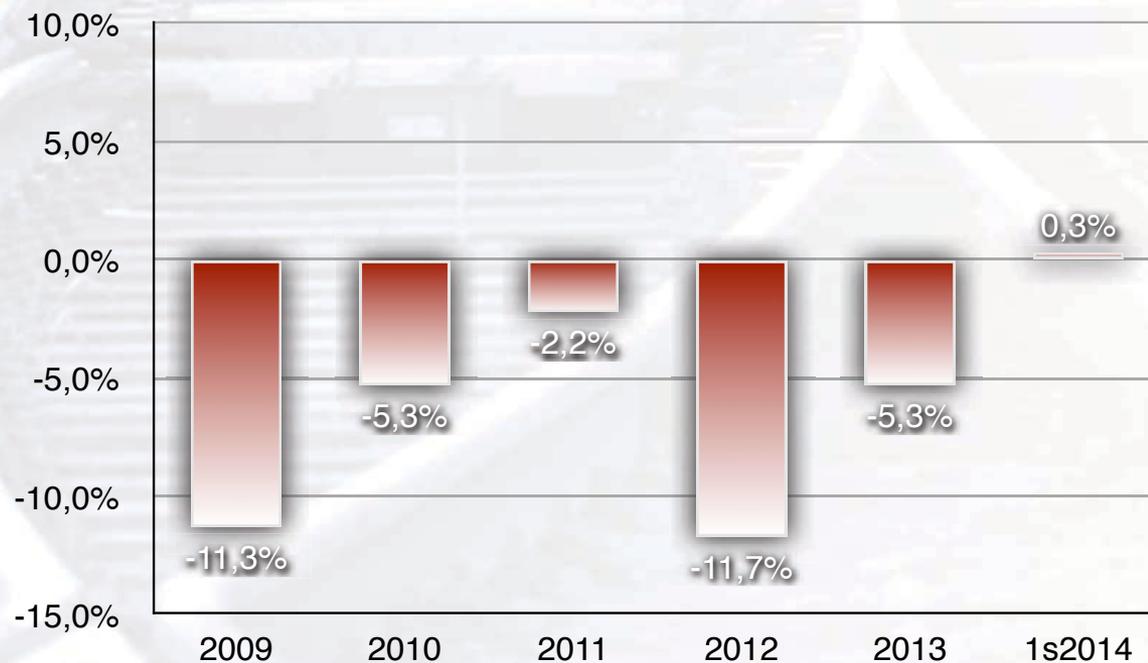
PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Contrazione mercato credito al consumo e leggera ripresa nel primo semestre 2014

Credito al Consumo in Italia Valore operazioni finanziate

% variazione rispetto all'anno precedente





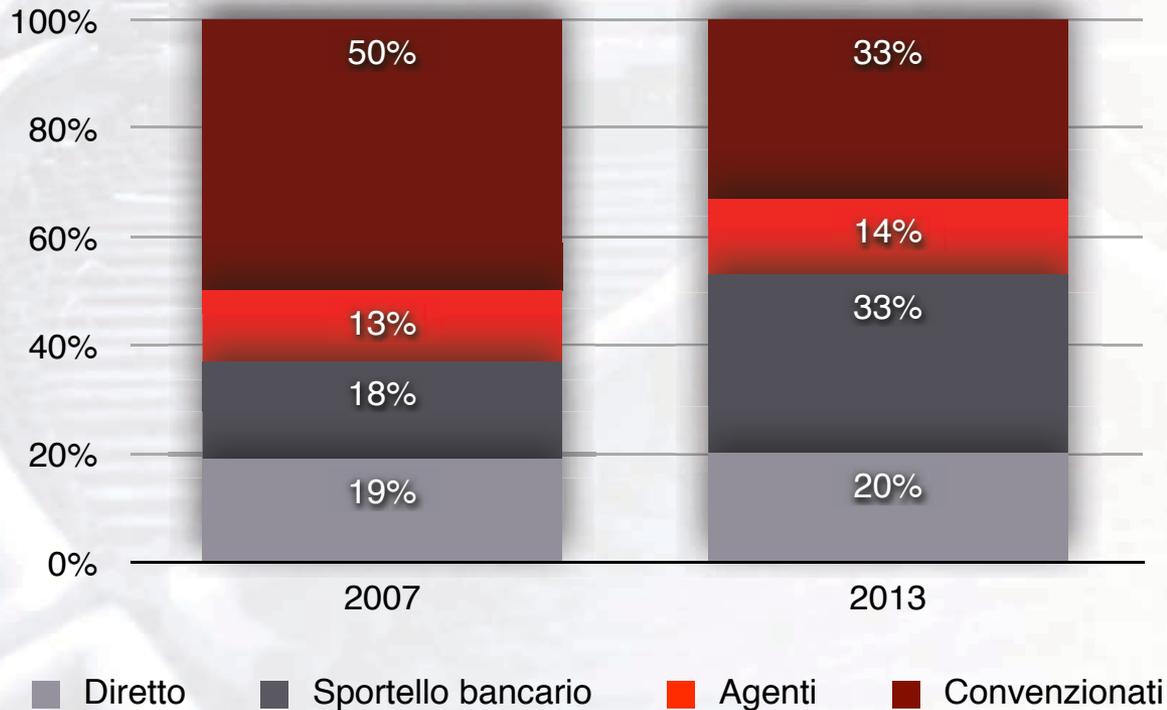
PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Variazione mix canali distributivi nel tempo: aumento canale bancario, contrazione convenzionati

Canali distributivi del Credito al Consumo in Italia

% dati di flusso





PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

I macro trend che hanno impattato sul modello distributivo



Mutamenti socio-demografici

Per gli italiani, anche per abitudini sociali, la vicinanza territoriale è sempre stata di gran lunga il primo motivo di scelta, ma l'approccio tradizionale delle banche di presidio del territorio sta mutando.



Digitalizzazione

l'evoluzione delle richieste e le particolari aspettative provenienti da una generazione di clienti esperti di tecnologie digitali, la cosiddetta Generazione Y, ha imposto agli istituti di credito di trasformarsi digitalmente e di fare leva sui social media.

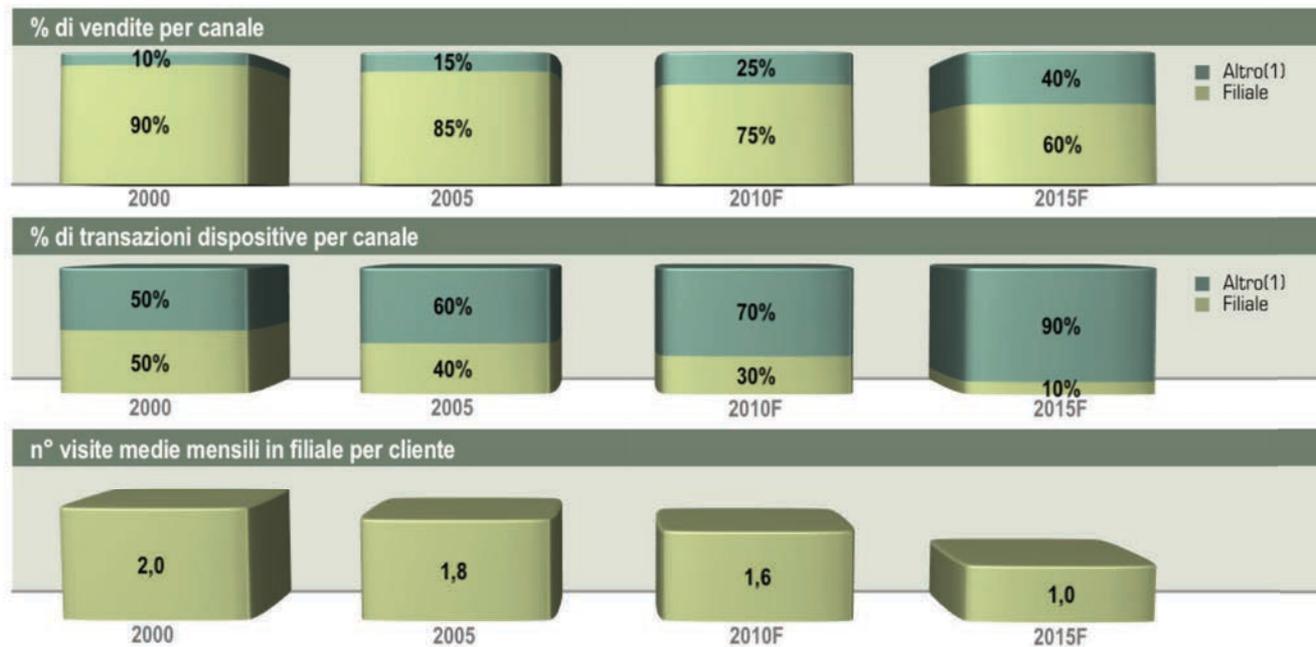


PITAGORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Diminuiscono le abituali visite in banca

Perdita importanza contatto con la clientela



(1) Internet, ATM, Call Center e IVR, altri Canali distributivi diversi dagli sportelli bancari.



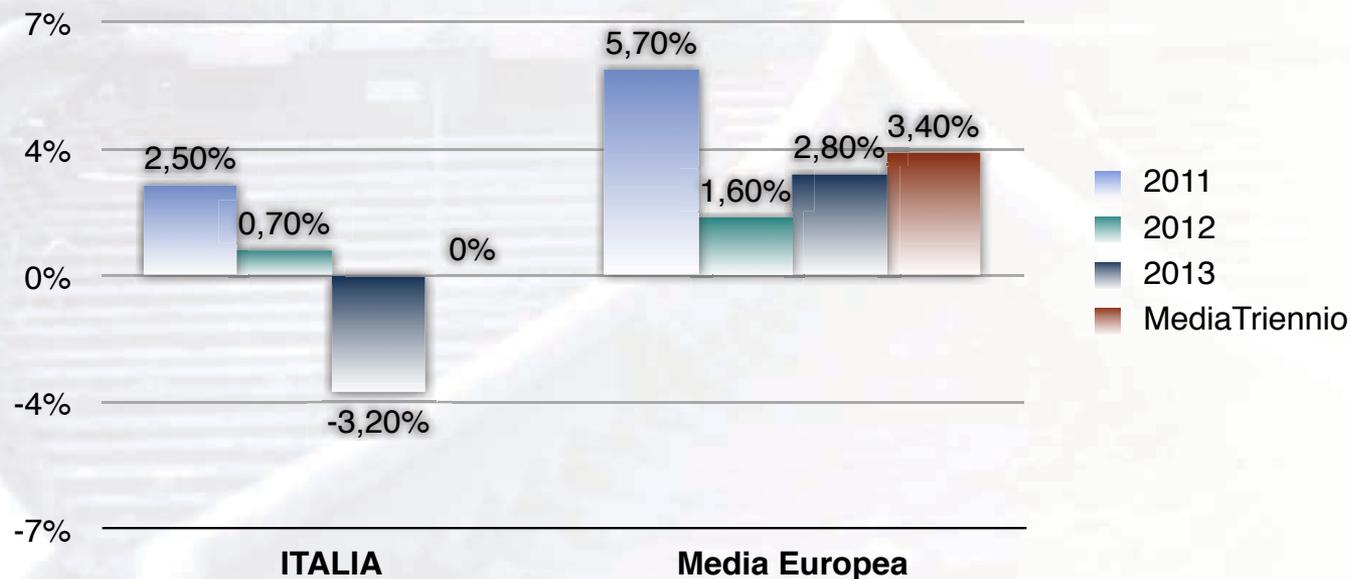
PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Evoluzione mercato distributivo banca: riduzione redditività nel tempo e chiusura sportelli

Roe principali gruppi bancari europei

Utile netto delle componenti non ordinarie di gestione - dati aggregati per paese



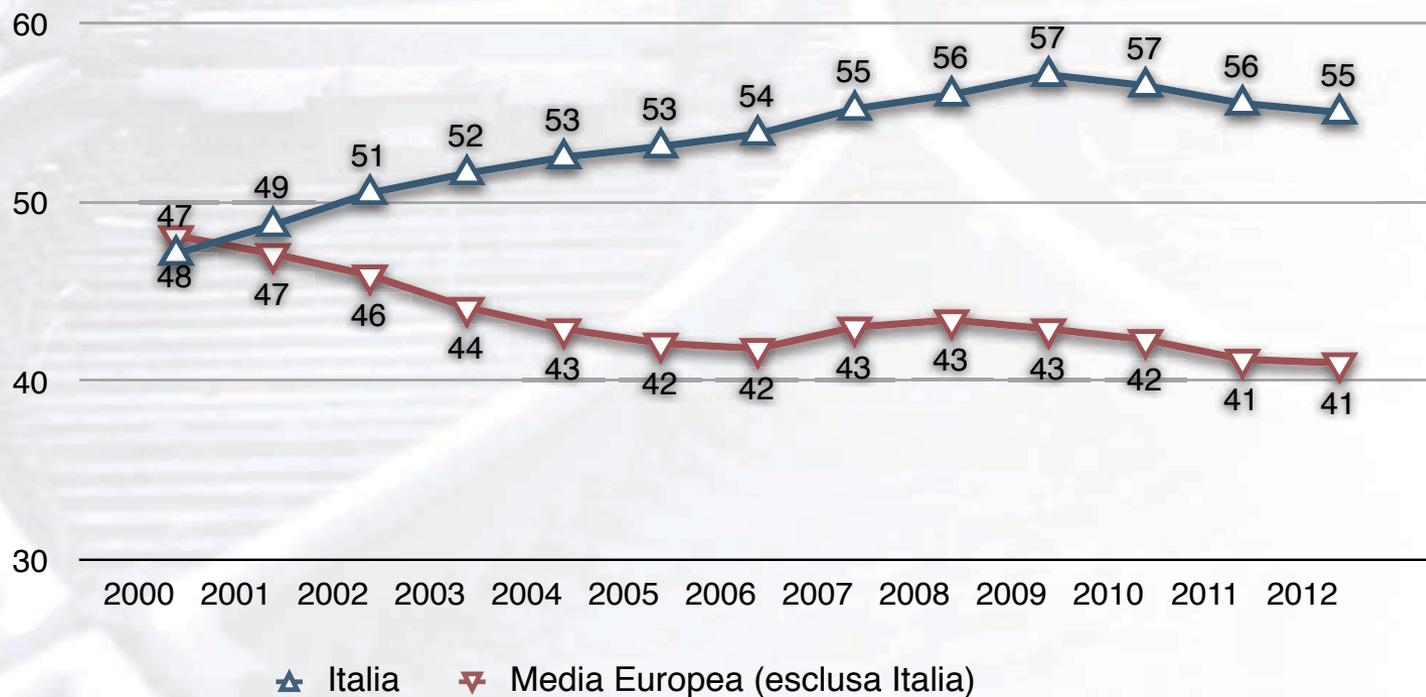


PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Evoluzione mercato distributivo banca: riduzione redditività nel tempo e chiusura sportelli

Sportelli bancari per 100.000 abitanti



Fonte: KPMG Advisory



PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Evoluzione punti di contatto del cliente con la banca: meno visite in filiale da parte del cliente, mantenimento relazione e fiducia da parte della banca

Evoluzione del modello di servizio





PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Rete specializzata per supportare il cliente offrendo alla banca garanzie reputazionali, di prodotto e strutturali

Utilizzo di rete specializzata per supportare il cliente della banca, dando garanzie reputazionali, di qualità e strutturali

Evoluzione reti specializzate

IERI

- ⊙ Agenti mono mandatarî
- ⊙ Agenti pluri mandatarî
- ⊙ mediatori focalizzati alla scelta della soluzione pi vantaggiosa in termini commissionali

OGGI

- ⊙ Agenti mono mandatarî specializzati per prodotto
- ⊙ mediatori organizzati e strutturati focalizzati alla soddisfazione e alla trasparenza del cliente



PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Le nuove figure professionali



AGENTE IN ATTIVITA' FINANZIARIA

E' **Agente in attività finanziaria** il ***soggetto che promuove e conclude*** contratti di finanziamenti sotto qualsiasi forma o alla prestazione di servizi di pagamento, ***su mandato diretto*** di intermediari finanziari, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica, banche o Poste Italiane. Gli stessi possono svolgere esclusivamente l'attività appena indicata, nonché attività connesse o strumentali alla medesima.

Gli Agenti in attività finanziaria svolgono la loro attività ***su mandato di un solo intermediario o di più intermediari appartenenti al medesimo gruppo***. Nel caso in cui l'intermediario offra solo alcuni specifici prodotti o servizi, è tuttavia consentito all'Agente, al fine di offrire l'intera gamma di prodotti o servizi, di assumere due ulteriori mandati.

Per esercitare nei confronti del pubblico la professione di Agente in attività finanziaria è **necessario ottenere l'iscrizione in un apposito Elenco tenuto dall'OAM**, previo possesso dei requisiti previsti dalla legge.



PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Le nuove figure professionali



Elementi professionalizzanti

- **titolo di studio non inferiore al diploma di istruzione secondaria superiore;**
- **frequenza di un corso di formazione professionale nelle materie rilevanti nell'esercizio dell'agenzia in attività finanziaria;**
- **Aggiornamento annuale continuativo;**
- **superamento dell'apposita prova d'esame indetta dall'Organismo, volta ad accertare il possesso di un'adeguata conoscenza in materie giuridiche, economiche, finanziarie e tecniche;**
- **stipula di una polizza di assicurazione di responsabilità civile per i danni arrecati nell'esercizio dell'attività.**



PITAQORA SpA

Impatti dell'attuale normativa relativa alle reti distributive nell'ambito del credito al consumo

Le nuove figure professionali

La figura professionale dell'Agente



Valorizza la Rete



Valorizza la Banca



Tutela il Cliente



PITAQORA SpA

Dal punto di vista di un operatore del mercato, quali sono i vantaggi e i miglioramenti relativi alla nuova normativa

Vantaggi

BANCA



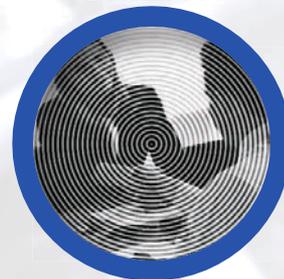
- ⊙ Controllo
- ⊙ Professionalità
- ⊙ Prossimità
- ⊙ Costi variabili

RETE



- ⊙ Migliori prodotti sul mercato
- ⊙ Economics
- ⊙ Valore
- ⊙ Stabilità dei rapporti fra Agente e Intermediario

CLIENTI



- ⊙ Qualità della consulenza
- ⊙ Trasparenza
- ⊙ Prezzo

Miglioramenti



“L'OAM è tenuto, tra gli altri compiti, a verificare: la permanenza dei requisiti necessari per l'iscrizione; il rispetto da parte degli iscritti delle disposizioni loro applicabili; l'assenza di cause di incompatibilità, di sospensione e di cancellazione nei confronti degli iscritti; l'effettivo svolgimento dell'attività ai fini della permanenza negli Elenchi.”

- ⊙ Maggiore controllo
- ⊙ Regolamentazione 106
- ⊙ Definizione del ruolo di segnalatore
- ⊙ Definizione del ruolo di mediatore



PITAGORA SpA

Il modello Pitagora

Agenti monomandato e prossimità!



69 Filiali dirette

180 Agenti monomandato

7 Account territoriali

49 Banche convenzionate



PITAGORA SpA

Il modello Pitagora

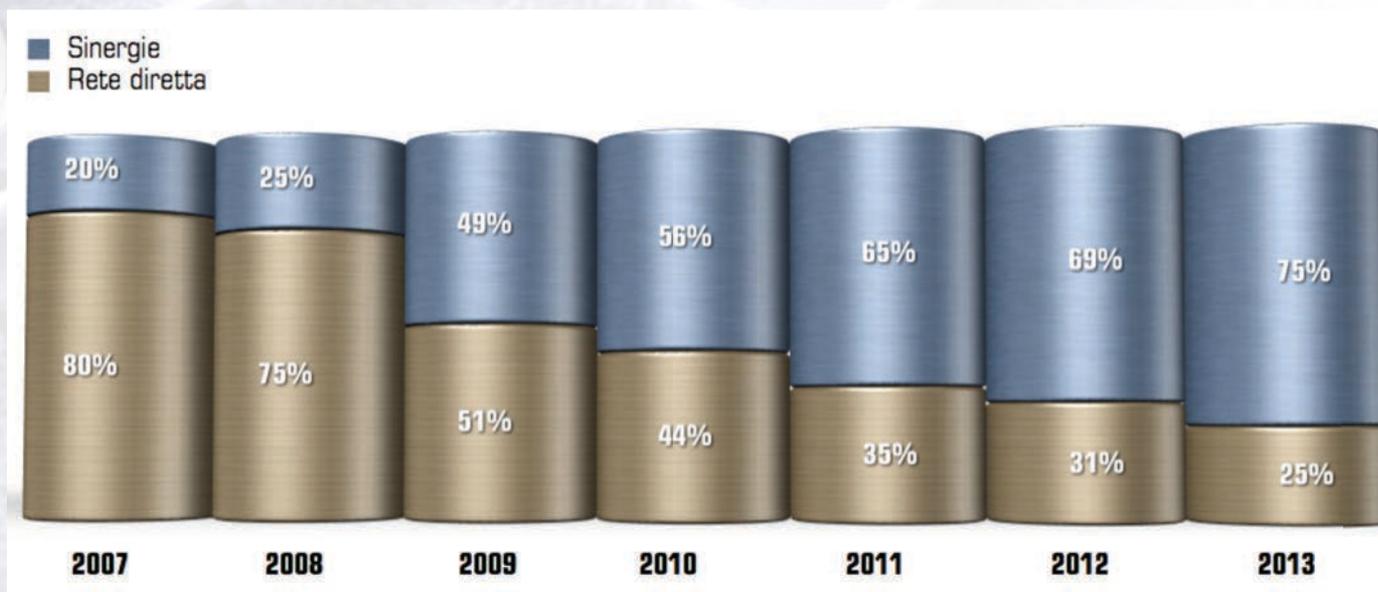




PITAGORA SpA

Il modello Pitagora

I nostri risultati



Oggi oltre il 75% della produzione è frutto del modello BusinessToPartner

Il nuovo mercato

- **Esclusivamente 107**
- **Partecipate da banche**
- **Adeguate patrimonializzazione**
- **Alto profilo strutturale**
- **Nuove figure professionali**