

Seminario: La Banca Digitale e le Reti Distributive Bancarie

Dipartimento di Management



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA

Prof. Salvatore Alioto

Roma, 28 marzo 2016

Inquadramento Metodologico del Retail Banking: - Prodotti e servizi

Offerta di prodotti e di servizi

- Costruzione della matrice prodotti mercati

Essa avviene per fasi:

a) processo di segmentazione della clientela

Fasi: sondaggio-partizionamento-selezione-posizionamento

b) individuazione dei prodotti e dei servizi da offrire

Matrice Prodotti/Segmenti

Prodotti/Servizi	Famiglie	Imprese
Servizi di investimento	<ul style="list-style-type: none"> •Certificati di deposito •Deposito a risparmio •Obbligazioni •Fondi comuni di investimento •Risparmio gestito •Polizze vita •Fondi pensione 	<ul style="list-style-type: none"> •Asset management •Strumenti derivati •Fondi pensioni aperti •Polizze assicurative
Servizi di finanziamento	<ul style="list-style-type: none"> •Credito al consumo •Mutuo ipotecario •Credito su pegno 	<p>Capitale circolante</p> <ul style="list-style-type: none"> •Sconto di portafoglio •Apercredit •Operazioni di smobilizzo crediti •Accettazioni bancarie •Credito agrario e peschereccio <p>Capitale fisso</p> <ul style="list-style-type: none"> •Lesing • credito fondiario •Prestiti in pool •Finanziamenti agevolati <p>Attività estero</p> <ul style="list-style-type: none"> •Credito import/export •Factoring internazionale
Servizi di pagamento	<ul style="list-style-type: none"> •Conto corrente •Pagobancomat •Carta di credito •Carta di debito •Assegno circolare •Assegno bancario 	<ul style="list-style-type: none"> •Cash management incassi •Cash management pagamenti •Carte di credito aziendali
Consulenza e altri servizi	<ul style="list-style-type: none"> •Consulenza investimenti •Consulenza finanziamenti •Consulenza previdenziale •Servizi extra-bancari 	<ul style="list-style-type: none"> •Merger and acquisition •Valutazione d'azienda •Copertura rischi

PRODOTTI SPECIALI PER IL SEGMENTO RETAIL

PARTICOLARI OPERAZIONI DI CREDITO

ART. 38 e ss. TU

Titolo II- Capo VI

CREDITO FONDIARIO

CREDITO AGRARIO E PESCHERCCIO

CREDITO A MEDIO LUNGO TERMINE

CREDITO SU PEGNO

Parametri per la definizione di PMI

(Racc.Co 6/5/2003-n° C(2003)1422)

Requisito	Micro impresa	Piccola impresa	Media impresa
Numero di dipendenti (espresse in U.L.A.)	<10	<50	<250
Fatturato annuo	≤ 2 milioni di €	≤ 10 milioni di €	≤ 50 milioni di €
Oppure			
Totale di bilancio annuo	≤ 2 milioni di €	≤ 10 milioni di €	≤ 43 milioni di €
Partecipazione di imprese di maggiori dimensioni	<25%	<25%	<25%

