



# FinTech: evoluzione e opportunità per il Canton Ticino

LUGANO BANKING DAY

Fintech, an opportunity for the financial sector

Giuseppe Pagani

20.03.2018



# Finalità e contenuti

## Finalità generale

Fornire un'analisi a tutto tondo dell'ecosistema FinTech in Canton Ticino

## Contenuti

- Inquadramento del fenomeno FinTech
- Evoluzione tecnologica e digitale della piazza finanziaria ticinese
- Descrizione del settore FinTech ticinese
- Analisi del quadro regolamentare
- Panoramica delle condizioni quadro e indicazione delle misure di intervento a sostegno dello sviluppo del settore



# Raccolta dati

## Questionari

- Totale questionari inviati: **94**  
(**71** istituti finanziari / **23** società IT)
- Totale questionari ricevuti: **75**  
(**54** istituti finanziari / **21** società IT)

## Interviste

- **38** interviste  
(**15** istituti finanziari / **14** società IT / **9** attori di contesto)



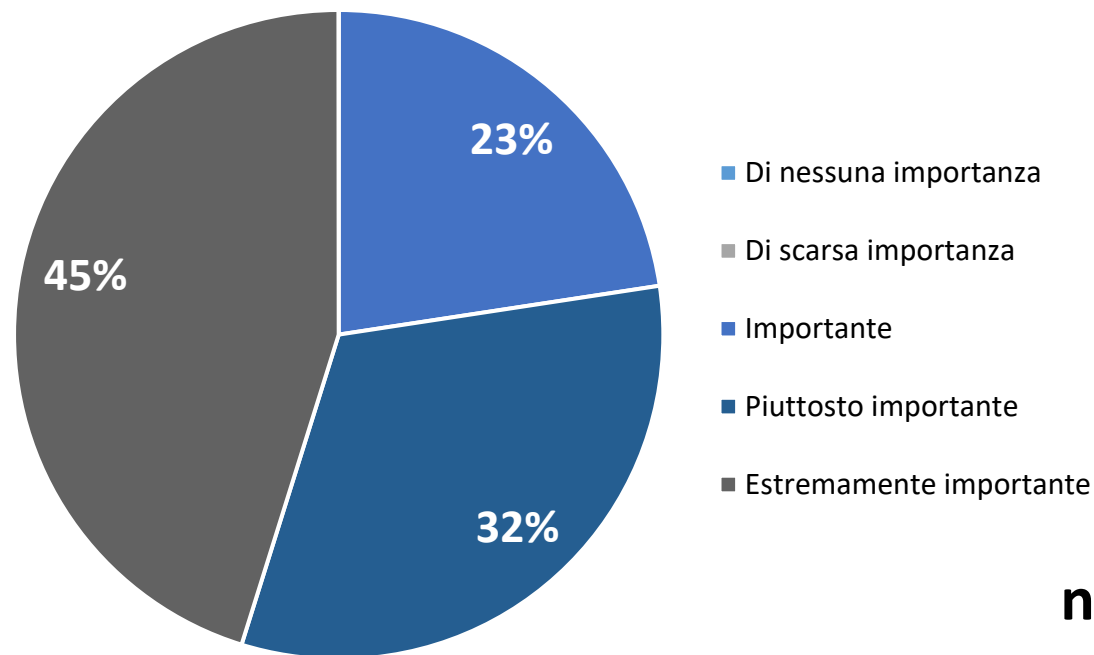
# Sviluppo tecnologico e digitale piazza finanziaria ticinese



# Atteggiamento verso FinTech

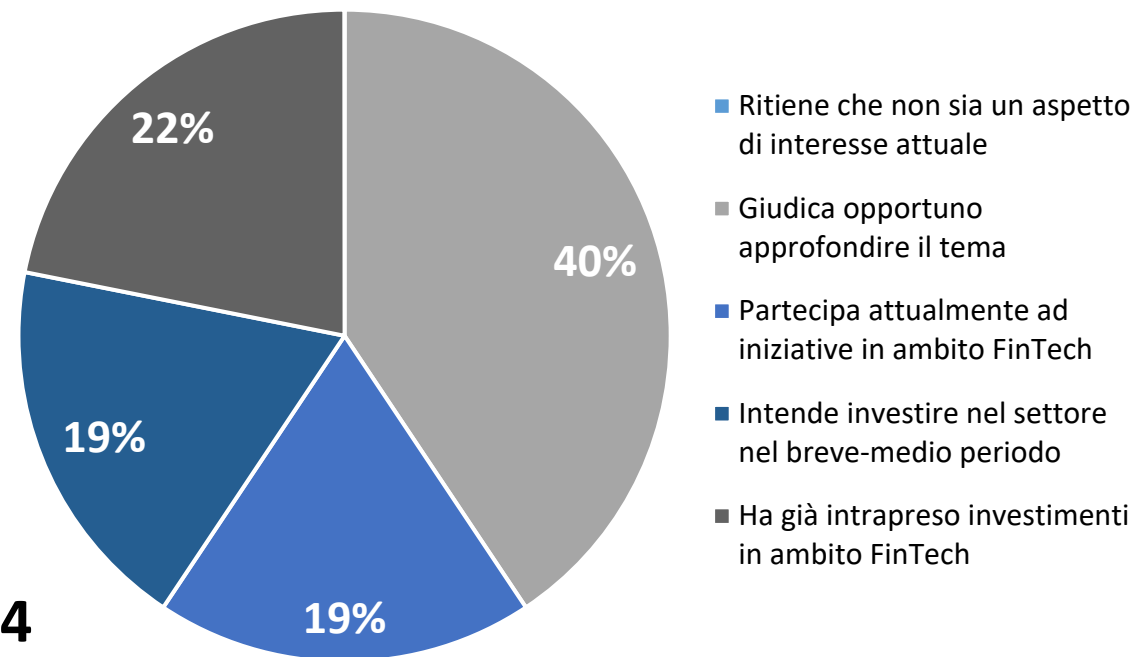
## Rilevanza e approccio verso la tematica

Ritiene che lo sviluppo tecnologico, con riferimento all'attività del Suo Istituto / Società, sia



Rilevanza **alta**

Il suo Istituto / Società, con riferimento a FinTech:



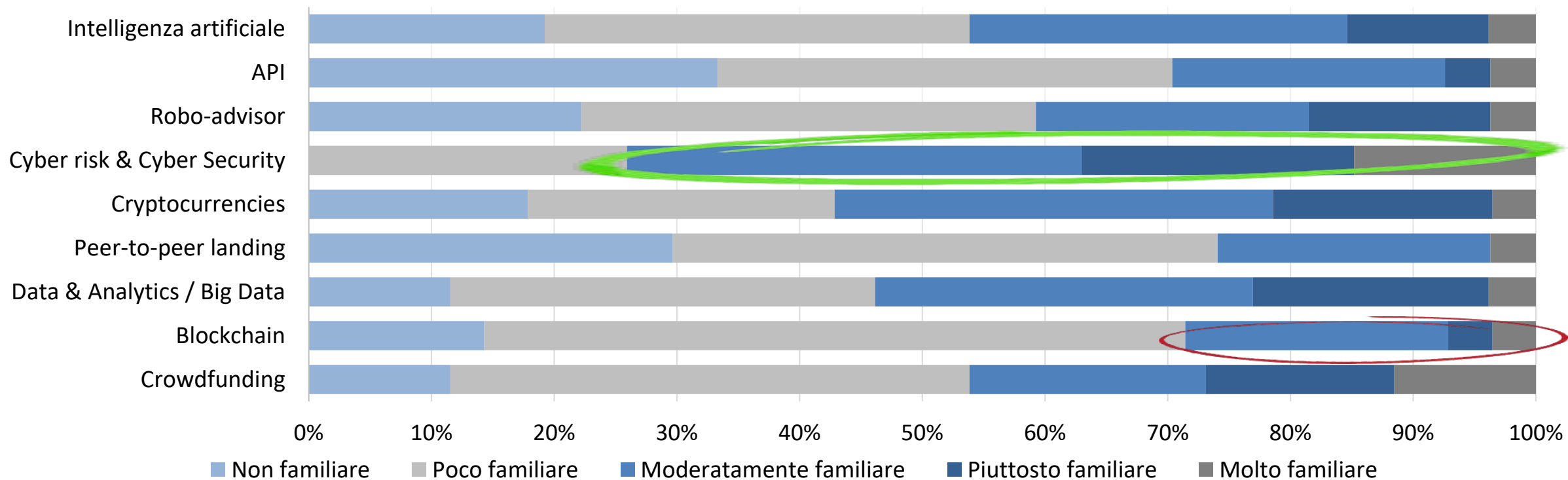
n = 54

- $\approx \frac{1}{2}$  atteggiamento **«contemplativo»**
- $\approx \frac{1}{2}$  **«fattivo»**, con vari gradi di azione

# Atteggiamiento verso FinTech

## Familiarità verso la tematica

In relazione ai termini sotto indicati, qual è il grado di familiarità che il personale del Suo Istituto / Società ha con ciascuno di essi?

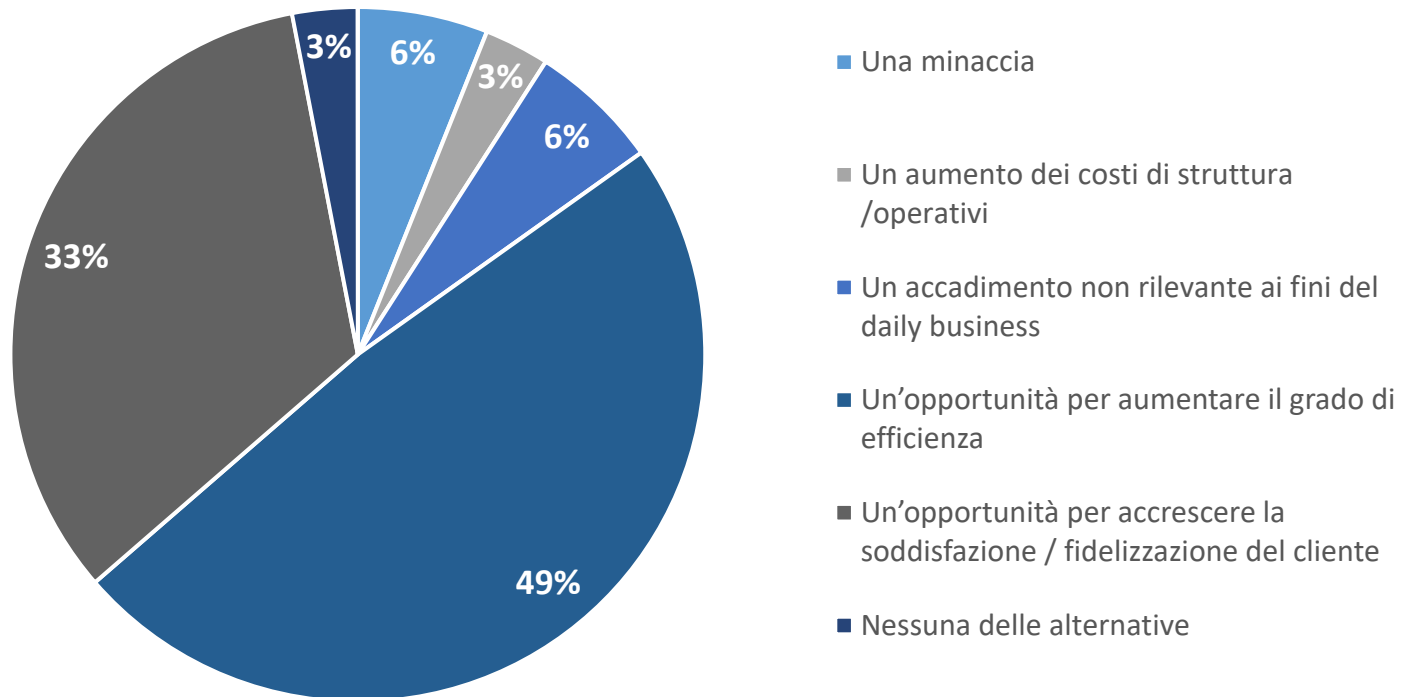


Familiarità, nel complesso, **limitata**

# Atteggiamento verso FinTech

## Percezione della tematica

Il Suo Istituto / Società percepisce lo sviluppo FinTech come



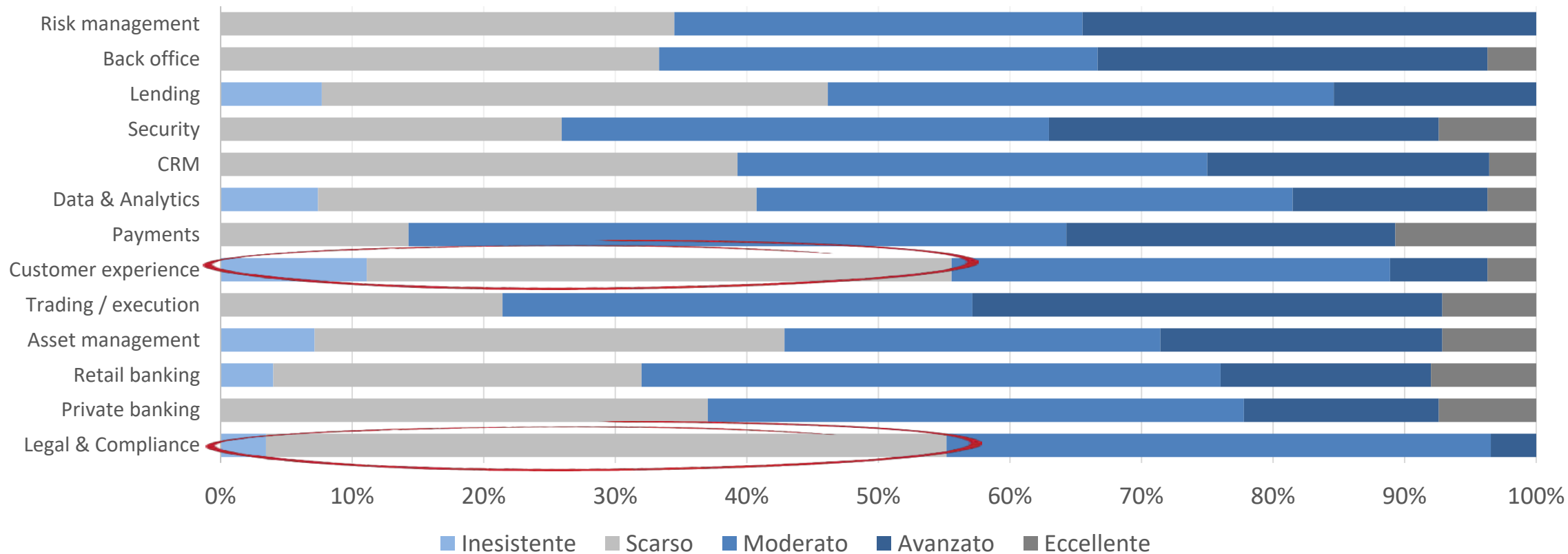
n = 54

- $\approx \frac{1}{2}$  FinTech come aumento **efficienza**
- $\frac{1}{3}$  FinTech come leva di ricerca di **efficacia** (soddisfacimento bisogni clientela)

# Grado di sviluppo piazza finanziaria

## Overview

Quale è il grado attuale di digitalizzazione delle seguenti funzioni in Canton Ticino?








Grado di sviluppo: **moderato**



# Grado di sviluppo piazza finanziaria

## Barriere all'adozione

-  Limitata familiarità e conoscenza
-  Limitazioni di budget
-  Vincoli IT
-  Clientela ancora «tradizionalista»
-  Vincoli regolamentari in ambito outsourcing e protezione dei dati



# Sviluppo digitale piazza finanziaria ticinese

## Considerazioni generali

- Il tema è apparso come **rilevante** per la piazza, anche se l'approccio degli istituti risulta ancora **prudente**
- Familiarità ancora **limitata** rispetto ai singoli elementi che definiscono FinTech e che sono principalmente percepiti come soluzioni volte ad aumentare il grado di **efficienza** delle attività
- Il grado di sviluppo che ne risulta è **moderato**



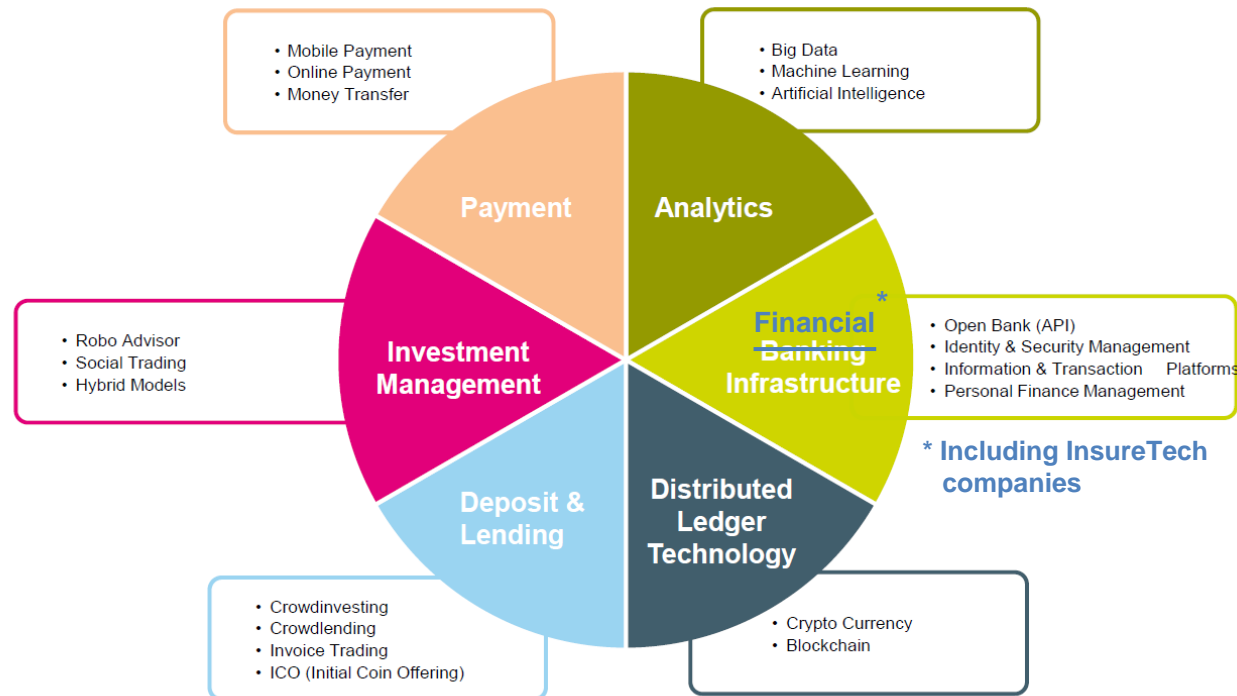
# Il settore FinTech in Canton Ticino



# Criteri di definizione società FinTech in Canton Ticino

Criteria	Details
<b>Definizione</b>	Impresa che fornisce soluzioni tecnologiche al fine di migliorare, innovare e/o ridefinire processi, prodotti, servizi e canali distributivi del settore finanziario
<b>Presenza territoriale</b>	Presenza sul territorio del Canton Ticino sia come casa madre o come succursale/filiale
<b>Durata dell'attività</b>	Indifferente (sia imprese incumbent che startup)

## Settori di attività

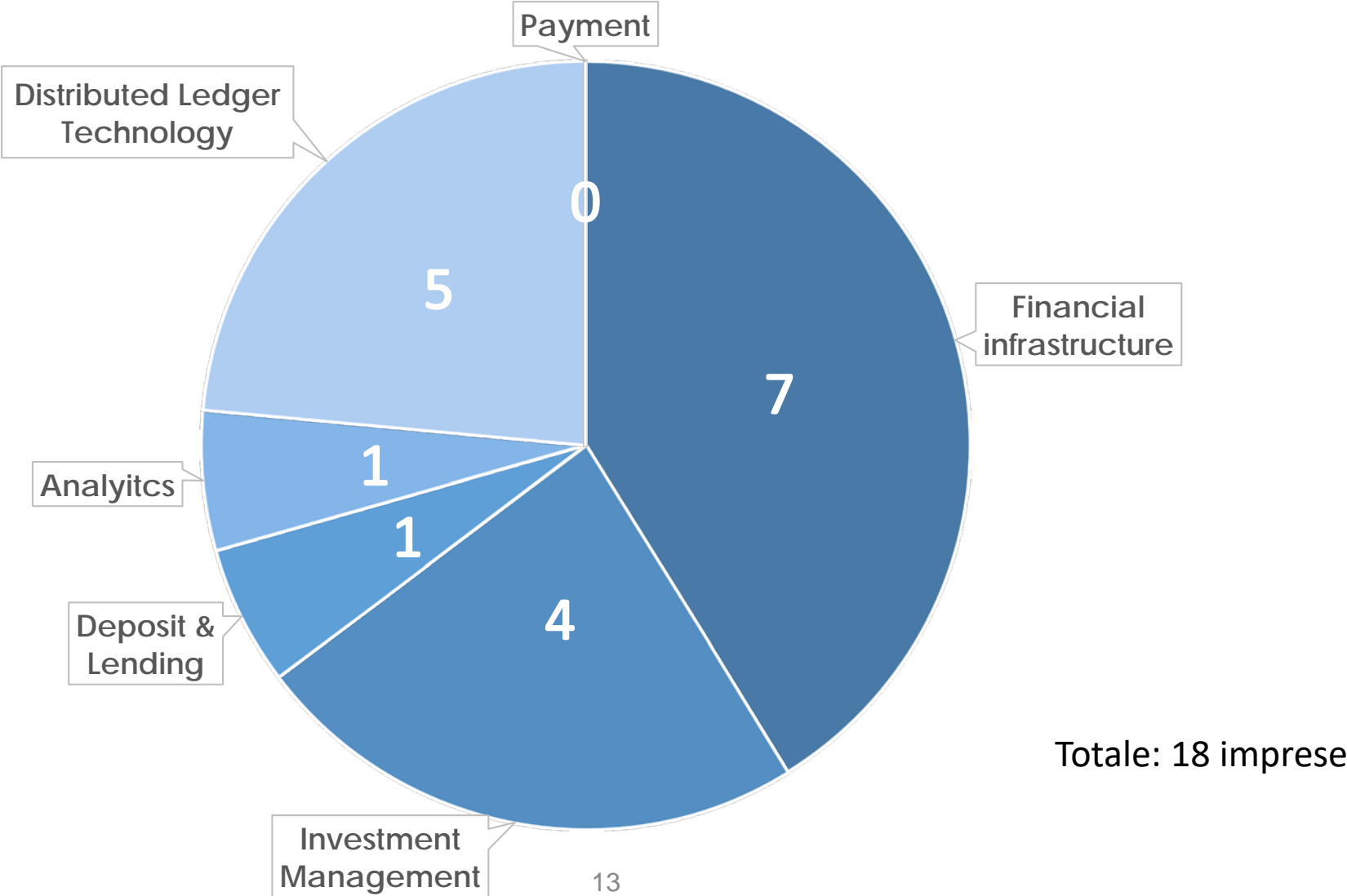


Fonte: IFZ FinTech Study 2017



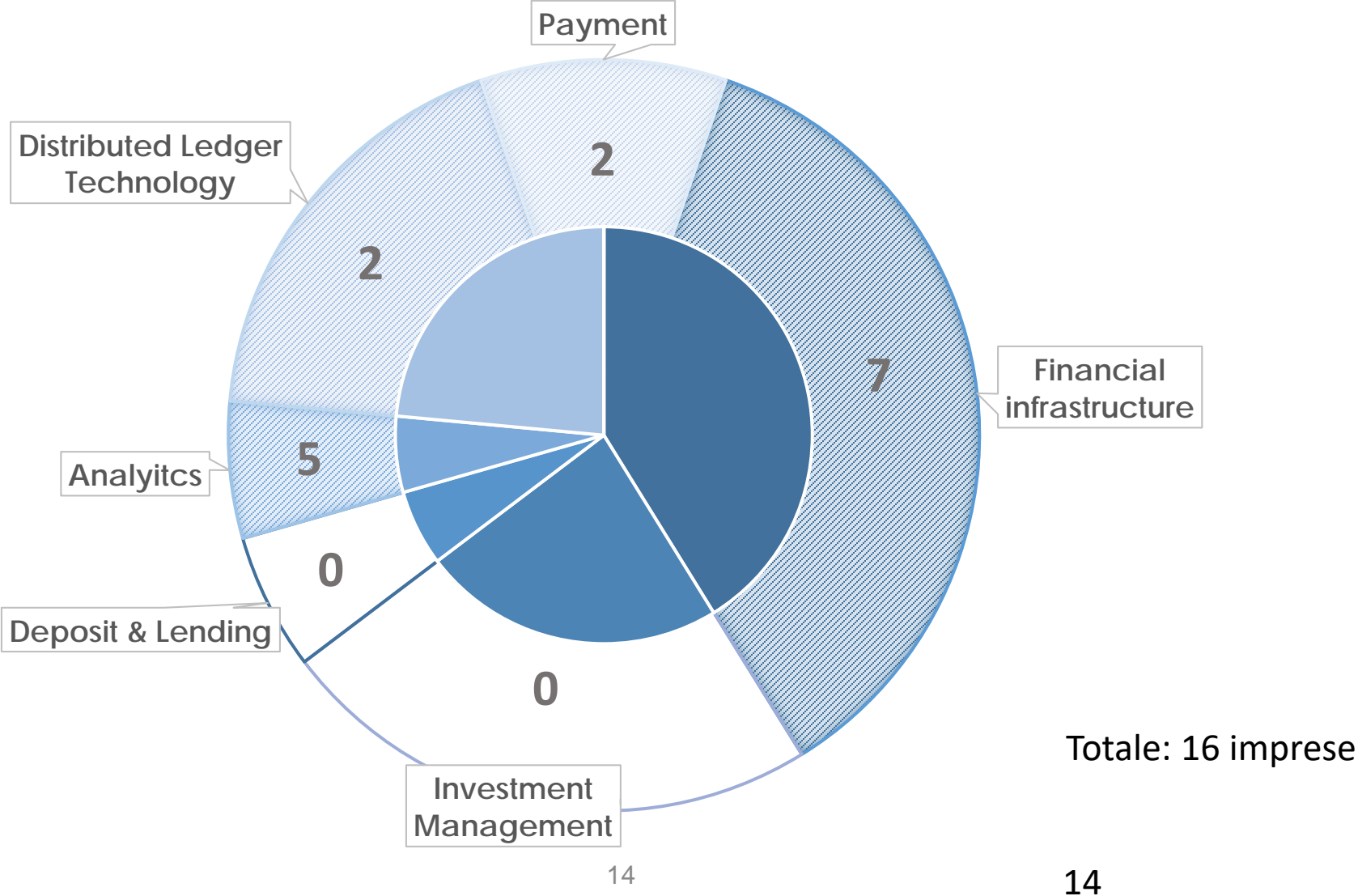
# Settore FinTech in Canton Ticino - **nucleo**

Società che offrono servizi sviluppati **esclusivamente** per il settore finanziario



# Settore FinTech in Canton Ticino - **periferia**

Società che sviluppano soluzioni tecnologiche che trovano applicazioni nel settore finanziario, ma anche in altri ambiti



# Possibili ambiti di sviluppo settore FinTech

Ambito	Motivazione
<b>Financial Infrastructure</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comparto che presenta le società maggiormente consolidate, che intrattengono rapporti ormai stabili con il settore finanziario ticinese</li><li>• Sono i «generalisti» del settore, capaci di adattare ed aggiornare la propria offerta attingendo da diverse fonti tecnologiche per soddisfare le esigenze degli operatori finanziari</li></ul>
<b>Distributed Ledger Technology</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Il Canton Ticino si sta ricavando una posizione di rilievo in questo ambito</li><li>• Numerose imprese, la cui attività è sostenuta anche da specifiche associazioni</li></ul>
<b>Analytics</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Presenza di competenze e conoscenze importanti a livello cantonale in questo ambito (IDSIA, Centro Svizzero di Calcolo Scientifico)</li><li>• Iniziative di collaborazione già in atto (centro di innovazione UBS a Manno in collaborazione con IDSIA)</li></ul>



# Settore FinTech in Canton Ticino

## Considerazioni generali

- Settore più **attivo** e **dinamico** di quanto inizialmente prospettato
- Sostanzialmente ancora **giovane** e popolato da imprese principalmente di **piccole dimensioni**
- Identificati ambiti di potenziale sviluppo, ma alcuni ancora in una fase «di avviamento»







# Condizioni quadro e misure di intervento





# Condizioni quadro

<u>Categoria</u>		
<u>Quadro regolamentare</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Modifica OBCR <sup>1</sup></li> <li>• Disegni di legge LSF / LIFIN <sup>2</sup></li> <li>• Progetto Fiscale 17 <sup>2</sup></li> <li>• Revisione circolare FINMA 2008 / 3 (Depositi del pubblico presso istituti non bancari) <sup>1</sup></li> <li>• Circolare FINMA 2016/7 (Video identificazione e identificazione online) <sup>2</sup></li> <li>• Circolare FINMA 2009/1 (Regole quadro per la gestione patrimoniale) <sup>1</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Impatto sulle regole di autorizzazione fiduciari finanziari date dalla revisione della LIFIN <sup>2</sup></li> <li>• Riforma socio – fiscale <sup>2</sup></li> <li>• Legge per l’Innovazione economica</li> </ul>
<u>Supporto delle istituzioni</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prese di posizione del Consiglio Federale</li> <li>• Costituzione gruppo lavoro blockchain da parte di SFI</li> <li>• Rapporto annuale FINMA</li> <li>• Comunicati stampa FINMA</li> <li>• Pubblicazione linee guida ICOs FINMA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• FinTech esplicitamente citato tra i temi del Tavolo di lavoro sull’economia ticinese</li> <li>• Studio CSB «FinTech: evoluzione e opportunità per il Canton Ticino»</li> </ul>
<u>Disponibilità di know-how e talenti</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Centri universitari di eccellenza a livello svizzero (ETH, EPFL)</li> <li>• Importanza della formazione continua a livello nazionale</li> <li>• Presenza di formazioni specificatamente incentrate su FinTech</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Centri universitari importanti con offerta in ambito finanziario e IT (USI / SUPSI)</li> <li>• Importanza della formazione continua su temi finanziari (Centro di Studi Bancari)</li> <li>• Offerta formativa in ambito FinTech ancora limitata             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Master in Financial Technology and Computing (USI)</li> <li>• CAS FinTech (SUPSI)</li> </ul> </li> </ul>

<sup>1</sup> Misure già adottate

<sup>2</sup> Misure in via di definizione

# Condizioni quadro

<u>Categoria</u>		
<u>Accesso ai finanziamenti</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nel 2017, le società FinTech svizzere hanno registrato la crescita maggiore di finanziamenti rispetto ad altri settori (+16%), ma rappresentano ancora una nicchia poco sviluppata, in senso assoluto (8% su totale investimenti) (Swiss Venture Capital Report, 2018)</li> <li>Finanziamenti principalmente da fonti privati</li> <li>Programma di finanziamento pubblico non ritenuto necessario, ma si auspica un miglioramento delle condizioni quadro per giovani imprenditori e investitori</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diverse fonti di finanziamento pubbliche e private               <ul style="list-style-type: none"> <li>Credito quadro (LINN)</li> <li>TiVenture</li> <li>StartCup Ticino</li> </ul> </li> <li>Maggiore sensibilizzazione verso imprese del comparto FinTech</li> <li>Necessità di agevolazioni sia per le imprese stesse che per potenziali investitori (vedi riforma socio-fiscale)</li> </ul>
<u>Incubatori e acceleratori</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Diversi acceleratori e incubatori specificatamente dedicati a FinTech</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presenza di acceleratori e incubatori (Tecnopolo Ticino, Centro Promozione Start-up; Acceleratore cantonale start-up), sebbene di carattere generalista</li> </ul>
<u>Sviluppo e apertura della piazza finanziaria</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tra i primari settori economici nazionali</li> <li>Piazza finanziaria di riferimento a livello internazionale</li> <li>Apertura verso la digitalizzazione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Piazza finanziaria importante a livello svizzero, con forte conoscenze, competenze e tradizione</li> <li>Moderata familiarità e conoscenza FinTech</li> </ul>
<u>Network</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Numerose associazioni ed eventi orientati a FinTech</li> <li>Centri importanti, ma frammentati (Zugo / Zurigo, Arco Iemanico, Ticino)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Associazioni a supporto di FinTech presenti anche in Canton Ticino</li> <li>Tecnopolo Ticino e Centro Promozione Start-up: centri per entrare in contatto con altre realtà imprenditoriali innovative emergenti</li> <li>Contatti con la Greater Zurich Area</li> </ul>
<u>Attrattività del territorio</u>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Territorio attrattivo per attività imprenditoriali in ambito FinTech</li> <li>Necessità di specifiche attività di promozione</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Territorio attrattivo per attività imprenditoriali in ambito FinTech</li> <li>Attività di promozione da parte di Ticino for Finance</li> <li>Portale dell'innovazione e dell'imprenditorialità (<a href="http://www.ti.ch/portale-impresa">www.ti.ch/portale-impresa</a>)</li> </ul>

# Condizioni quadro

## Punti di forza

Ambito	Caratteristiche
<b>Quadro regolamentare</b>	Principio di neutralità tecnologica Creazione di un level playing field
<b>Supporto istituzionale</b>	Apertura sia a livello nazionale che cantonale
<b>Accesso ai finanziamenti</b>	Ampio e diversificato
<b>Network</b>	Numerose associazioni FinTech sia nazionali che cantonali
<b>Attrattività del territorio</b>	Azioni di promozione sia a livello nazionale che cantonale



# Misure di intervento

Principali messaggi che emergono dallo studio:

1. **Necessità di declinare le condizioni quadro presenti a livello ticinese sullo specifico contesto FinTech**
2. **Necessità di sviluppare una maggiore conoscenza reciproca tra mondo finanziario e mondo tecnologico**

Misura	Ambito
Rimozione necessità autorizzative per l'esercizio dell'attività di fiduciario finanziario a livello cantonale	Quadro regolamentare Attrattività del territorio
Formazione	Disponibilità di know-how e talenti Sviluppo e apertura piazza finanziaria di riferimento

**Monitoraggio costante evoluzione ecosistema FinTech in Canton Ticino**



# Conclusioni



# Settore FinTech in Canton Ticino

## Considerazioni finali

- Settore già **attivo** e **dinamico**, anche se ancora **giovane** e popolato da imprese principalmente di **piccole dimensioni**
- Piazza finanziaria ancora **limitatamente sviluppata** dal punto di vista tecnologico e digitale
- Condizioni quadro **favorevoli** all'impreditoria innovativa
- Necessità di mantenere un **monitoraggio attivo** sull'evoluzione dell'ecosistema FinTech

