

Indice

pag.

Inquadramento del lavoro e metodologia della ricerca

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. Inquadramento del lavoro | 1 |
| 2. Orientamento metodologico | 3 |

1.

Aspetti introduttivi

- | | |
|---|----|
| 1. Contesto economico di riferimento | 5 |
| 2. Principali <i>driver</i> di cambiamento | 9 |
| 2.1. Consolidamento del settore e razionalizzazione sportelli | 11 |
| 2.2. Evoluzione del comportamento dei consumatori | 14 |
| 2.3. Digitalizzazione e Intelligenza Artificiale | 16 |
| 3. L’impatto del Covid-19 e prospettive future | 19 |

2.

Framework di riferimento

- | | |
|--|----|
| 1. Ambiti della vigilanza | 25 |
| 2. Soggetti coinvolti e ruoli | 26 |
| 3. Da Basilea I a Basilea III | 33 |
| 4. Requisiti patrimoniali | 38 |
| 5. Processo di controllo prudenziale | 43 |
| 5.1. Valutazione dell’adeguatezza patrimoniale | 45 |
| 5.2. Valutazione dell’adeguatezza del sistema di governo e gestione del rischio di liquidità | 48 |
| 5.3. Informativa ICAAP e ILAAP | 51 |
| 5.4. Lo SREP | 55 |

3.

Il sistema dei controlli interni: il monitoraggio delle nuove tipologie di rischi

1. Governo societario	79
2. Il ruolo degli organi	86
3. Funzioni aziendali di controllo	91
4. Il Risk Appetite Framework	95
5. Il sistema informativo	98
6. Evoluzione dei rischi	101
6.1. ICT e cyber risk	104
6.2. ESG risk	109

4.

ESG e finanza sostenibile

1. La finanza sostenibile	119
2. Agenda ESG e <i>Regulatory Framework</i>	124
3. I fattori ESG e introduzione nel sistema bancario	142
4. Reporting non finanziario e Tassonomia UE	160
5. Rating ESG	170

5.

Il caso Twenty Bank

1. Premessa	177
2. Governance	178
3. Meccanismi di sostegno infragruppo	179
4. Risk Appetite Framework	181
5. La struttura dei controlli di II livello su rischio di credito	183
6. La <i>governance</i> ESG	185
7. La strategia creditizia ESG	187

Bibliografia

189