

Paola Schwizer

Audit, Compliance & Risk Management

PAOLA.SCHWIZER@SDABOCCONI.IT

Via Bocconi 8, room 224

Tel. +39 02 5836.5967 Fax. 02-5836.6893

Curriculum Vitae

Paola Schwizer is Affiliate Professor of Banking and Insurance at SDA Bocconi School of Management. She is Full Professor of Financial Markets and Institutions Parma University, where she teaches Risk management and value creation in banks (in English).

At SDA Bocconi, she has created and, at present, directs the educational program “Board Practice”. It is a program aimed at encouraging the professional growth of executive and independent board members. She conducted numerous training programs with some of the major Italian banks.

Her research activities focus on corporate governance, internal governance and risk governance. Currently, she is working on five key topics: risk culture in banking; strategies, institutional arrangements and organizational models of banks and banking groups; corporate governance and internal control systems of financial and insurance institutions; banks and SME relationships; value creation in banks.

She is the author of several books and articles on the subject. Her works have been published in *Journal of Banking and Finance*, *The European Journal of Finance*, *Bancaria* and *International Journal of Regulation and Governance*, among others. She is editorial board member of *Journal of Management and Governance* and she has been member of the editorial committee of *Economia&Management*. She won numerous awards for her teaching and research activity: Best Innovative and Creative Custom Program (Executive Education Custom Programs) SDA Bocconi Banks and Financial Institutions Division in 2011; Best Innovative Custom Program (Executive Education Custom Programs) SDA Bocconi Banks and Financial Institutions Division in 2012; Best Innovative Custom Programs in 2016. She is a member of the Faculty of the Ph.D. Program in Economics and Management of Innovation and Sustainability, Universities of Parma and Ferrara. She is President of Nedcommunity, the

Italian Association of non-executive directors and supervisory board members and winner of the award “Ambrogio Lorenzetti” for excellence in board membership in 2015.

Paola earned a Degree in Economics from Bocconi University and an ITP (International Teachers Programme) at Kellogg School of Management, Chicago. She is married with two daughters.

Publications

Books

- Carretta A., Fiordelisi F., Schwizer P. (editors), *Risk Culture*, Palgrave MacMillan, 2017 (forthcoming)
- Schwizer P., *Corporate governance: why are banks so special?*, in Carretta A., Sargiacomo M. (editors), “Doing banking in Italy. Governance, Risk, Accounting and Auditing issues”, McGraw Hill Education, London UK, 2016, ISBN 9780077179991, pp. 29-51
- Schwizer P., *Internal controls: tools and processes*, in Carretta A., Sargiacomo M. (editors), “Doing banking in Italy. Governance, Risk, Accounting and Auditing issues”, McGraw Hill Education, London UK, 2016, ISBN 9780077179991, pp. 79-109
- Carretta A., Schwizer P., *Governance 2.0. Stili di vigilanza, buona governance e cultura dei rischi per la finanza di domani*. pp.256, Bancaria Editrice, Roma, 2015, ISBN 978-88-449-1024-2
- Di Battista M.L., Lippi A., Schwizer P., *Independent directors and governance ratings: evidence from Italian listed companies*, in Bracchi G., Masciandaro D., “Reshaping commercial banking in Italy: New challenges from lending to governance”, 19th Report on the Italian financial system, Edibank, Bancaria Editrice, Roma, 2014 ISBN 978-88-449-0521-7, pp. 241-256
- Schwizer P., “Regole, equilibri e sfide culturali nell’evoluzione della corporate governance della banca commerciale” in *La banca commerciale in Italia. Tradizione e innovazione*, Bancaria Editrice, Roma, 2014
- Carretta A., Farina V., Fiordelisi F., Schwizer P., “Banking union and supervisory styles. Does one style fit all?”, in G. Bracchi, D. Masciandaro, *Banche e ciclo economico: redditività, stabilità e nuova vigilanza*, Diciottesimo Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano, Fondazione Rosselli, Bancaria Editrice, Roma, 2013, ISBN 978-88-449-0512-5, pp. 239-250
- Schwizer P. (a cura di), *Internal Governance. Nuove regole, esperienze e best practice per l’organizzazione dei controlli interni nelle banche*, 2013, pp. 164, ISBN/EAN: 9788823843677
- Schwizer P., Soana M.G., Sutter-Rüdiger M. F., „I consiglieri irrazionali: la behavioral corporate governance può spiegare la crisi?”, in D.Masciandaro, G.Bracchi, *La banca commerciale territoriale nella crisi dei mercati*, XVII Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano. Fondazione Rosselli”, Bancaria Editrice, Roma, 2012, pp. 121-136
- Schwizer P., “La governance del rischio: quali lezioni apprese dalla crisi”, in Prandi P. (a cura di), *Il risk management negli istituti di credito. Come affrontare le sfide in scenari di incertezza*, Franco Angeli, 2012, pp.40-57
- Schwizer P., Soana M.G., Cucinelli D., “The advantages of board diversity: an empirical analysis of the Italian market”, in Carretta A., Mattarocci G., “Financial systems in troubled waters Information, strategies, and governance to enhance performances in risky times”, 2012 Routledge Taylor & Francis Books ISBN-10: 0415628792; ISBN-13: 978-0415628792
- Cosma S., Salvadori G., Schwizer P., “Too small to be compliant? Size and scale economies in the compliance cost structure of Italian banks”, in Carretta A., Mattarocci G., “Financial systems in troubled waters Information, strategies, and governance to enhance performances in risky times”, 2012 Routledge Taylor & Francis Books, ISBN-10: 0415628792; ISBN-13: 978-0415628792
- Soana M.G., Schwizer P., “The relationship between corporate reputation and risk in financial intermediaries”, in Carretta A., Mattarocci G., “Financial systems in troubled waters Information, strategies, and governance to enhance performances in risky times”, 2012 Routledge Taylor & Francis Books ISBN-10: 0415628792; ISBN-13: 978-0415628792
- Schwizer P., Di Antonio M., “La stakeholder view nei modelli di corporate governance”, in Di Antonio M. (editor), *I sistemi di stakeholder management nelle banche italiane. Modelli strategici e organizzativi, governance, casi pratici*, Bancaria Editrice, Roma, 2012, Col. 116, ISBN 978-88-449-0877-5 , PP. 153-179
- Schwizer P., Stefanelli V., “Governance e controlli interni”, in Carretta A. (a cura di), “*Il credito cooperativo. Storia, diritto, economia, organizzazione*”, Il Mulino, Bologna, 2011, ISBN 978-88-15-23430-8, PP. 479-518
- Soana M.G., Schwizer P., “Il valore della reputazione negli intermediari finanziari”, in In D.Masciandaro, G.Bracchi, “*L’Europa e oltre. Banche e imprese nella nuova globalizzazione. XVI Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano. Fondazione Rosselli*”, Bancaria Editrice, Roma, 2011, pp. 357-379, ISBN 978-88-449-0495-1
- Carretta A., Farina V., Schwizer P., “Rebuilding trust in the financial market: compliance and effectiveness issues for banking boards”, In D.Masciandaro, G.Bracchi, “*Le banche italiane sono speciali? Nuovi equilibri tra finanza, imprese e Stato. XV Rapporto sul Sistema Finanziario Italiano. Fondazione Rosselli*”, Bancaria Editrice, Roma, 2010, pp. 299-315, ISBN 978-88-449-0487-6
- Carretta A., Farina V., Schwizer P., *La cultura aziendale nelle banche: implicazioni strategiche, gestionali e regolamentari*, in Marchi L., Marasca S., “*Le risorse immateriali nell’economia dell’aziende. I. Profili di management*”, Il Mulino, Bologna, 2010, ISBN 978-88-15-13927-6
- Schwizer P., Previati D., *La funzione compliance dal punto di vista organizzativo: il quadro di riferimento*, in Musile Tanzi P., (a cura di), *La funzione compliance: banche, assicurazioni, imprese di investimento. Organizzazione, strumenti, casi*, Bancaria

Editrice, Roma, 2010, ISBN 978-88.449-0482-1

Boscia V., Carretta A., Schwizer P. (editors), *Cooperative Banking in Europe: Case Studies* Palgrave Macmillan Publisher, 2010 (272pp.)

- La compliance in banca: dalle norme ai valori, in Brogi M., Comana M. (a cura di), *Saggi in onore di Tancredi Bianchi*, Bancaria Editrice, Roma, 2009
- Carretta A., Farina V., Schwizer P., "Chi ha paura della sana e prudente gestione? Un confronto dell'atteggiamento della vigilanza e delle banche verso il rischio", in Bracchi G., Masciandaro D., "Dopo la crisi. L'industria finanziaria italiana tra stabilità e sviluppo", XIV Rapporto della Fondazione Rosselli, Edibank, Milano, 2009
- Di Battista M.L., Schwizer P., "L'adozione del modello dualistico da parte delle banche italiane", in Casiraghi R., Negri Clementi G., Schwizer P. (a cura di), *Il modello dualistico. Dalla norma all'attuazione*, Il Sole 24 Ore, 2009, (pp. 77-130)
- Casiraghi R., Negri Clementi G., Schwizer P. (a cura di), *Il modello dualistico. Dalla norma all'attuazione*, Il Sole 24 Ore, 2009
- Carretta A., Farina V., Fiordelisi F., Martelli D., Schwizer P., Soana M.G., "L'impatto delle notizie di corporate governance sulla performance delle società quotate", in Maggioni V., Polito L., Viganò R., "Corporate Governance: governo, controllo e struttura finanziaria", Il Mulino, Bologna, 2009 (pp. 447-458)
- Boscia V., Carretta A., Schwizer P. (edited by), *Cooperative Banking: Innovations and Developments*, Palgrave Macmillan Publisher, 2009
- Schwizer P., Stefanelli V., *Institutional Models, Role of Shareholders and Governance*, in Boscia V., Carretta A., Schwizer P. (edited by), *Cooperative Banking: Innovations and Developments*, Palgrave Macmillan Publisher, pp. 40-59
- "The Role of the Public Sector", con E.Gualandri, in "Bridging the Equity Gap for Innovative SMEs", a cura di E.Gualandri e V.Venturelli, Palgrave Macmillan, UK, 2008
- "Concentrazioni e ristrutturazioni bancarie: benefici ricercati e risultati ottenuti. Le "colpe" dei manager", in A.Carretta, P.Schwizer (eds), *Le fusioni in banca. Gestire l'integrazione per creare valore*. Con A.Carretta (editors), Bancaria Editrice, Roma, 2008 (pp. 171-218)
- *Le fusioni in banca. Gestire l'integrazione per creare valore*. Con A.Carretta (editors), Bancaria Editrice, Roma, 2008 (276 pp.)
- Carretta A., Farina V., e Schwizer P., *Coordination & cooperation in financial regulation: Do regulators comply with banking culture?*, in "New drivers of performance in a changing financial world. The contribution of regulation, structural changes and new financial products to markets and intermediaries performances", editors A. Carretta, F. Fiordelisi, G. Mattarocci, 2008 Palgrave Publ.
- Carretta A., Farina V., Fiordelisi F., e Schwizer P., *Does corporate culture affect shareholder value? Evidence from European banking*, in "New drivers of performance in a changing financial world. The contribution of regulation, structural changes and new financial products to markets and intermediaries performances", editors A. Carretta, F. Fiordelisi, G. Mattarocci, 2008 Palgrave Publ.
- Schwizer P., Carretta A., Farina V., *Organizzazione e funzionamento dei Consigli di amministrazione negli intermediari finanziari. Condizioni di efficacia, competenze e performance*. In: MUNARI L. EDITOR. *Attualità e prospettive negli studi di economia dei mercati e degli intermediari finanziari*, 2007. (pp. 73-98).PARMA: MUP (ITALY)
- Schwizer P., Mattarocci G., *La rilevanza dei modelli istituzionali e degli assetti organizzativi nel factoring*, n: MUNARI L. EDITOR. *Attualità e prospettive negli studi di economia dei mercati e degli intermediari finanziari*, 2007. (pp. 507-537). ISBN: 10:88-7847-133-X 13:978-88-78. PARMA: MUP (ITALY)
- Schwizer P., Carretta A., Farina V., *Banking regulation towards advisory: the "culture compliance" of banks and supervisory authorities*. In: MUNARI L. EDITOR. *Attualità e prospettive negli studi di economia dei mercati e degli intermediari finanziari*, 2007. (pp. 747-768). PARMA: MUP (ITALY)
- *Does corporate culture affect shareholder value? Evidence from European banking*, con A.Carretta, F.Fiordelisi, V.Farina, in G.Bracchi, D.Masciandaro (a cura di), *Banche e geografia. Nuove mappe produttive e metamorfosi del credito*, Undicesimo Rapporto della Fondazione Rosselli, Bancaria Editrice, Roma 2006, (pp.187-210)
- "Le relazioni fra internal auditing e collegio sindacale nelle banche", in Baravelli M., Viganò (a cura di), *Il collegio sindacale nelle banche*, Bancaria Editrice, Roma, 2005
- "Il sistema dei controlli interni delle banche e degli intermediari finanziari: un'opportunità per lo sviluppo della conoscenza negli operatori e nelle autorità di vigilanza", con A. Carretta, in *Knowledge management e successo aziendale*, 26° convegno AIDEA, Università di Udine, 14-15 novembre 2003, Edizioni Agf, Udine, 2004
- "Organizational structure" e "Operating mechanisms", in G. De Laurentis (Editor) *Strategy and structure in Corporate banking*, Springer Verlag, Frankfurt a.M., 2004
- "La concorrenza bancaria in Italia: un'analisi del grado di saturazione del mercato", con Gino Gandolfi, in IX Rapporto della Fondazione Rosselli, Edibank, Roma, 2004
- "Il private banking europeo: modelli competitivi e fattori di successo nel segmento degli high net worth individuals (hnwi)", con Stefano Gatti, Osservatorio Euroview, Rapporto 4/2003, Newfin, Università Bocconi, Milano
- "Oltre la regolamentazione: il sistema dei controlli interni degli intermediari finanziari. Cultura del controllo o controllo della cultura?", con A.Carretta e V.Stefanelli, in Masciandaro D., Bracchi G. (a cura di), *Le banche oltre la crisi?*, VIII Rapporto della Fondazione Rosselli, Edibank, Roma, 2003
- "Evoluzione delle strutture organizzative verso la flessibilità", in D.Previati (cura di), *Verso la banca flessibile*, Bancaria Editrice, Roma, 2002
- "Concorrenza, concentrazioni e ristrutturazioni nel sistema finanziario", in I.Basile, L.Anderloni, P.Schwizer (a cura di), *Nuove frontiere delle concentrazioni e delle ristrutturazioni*, Bancaria Editrice, Roma, 2001
- "La trasformazione nelle forme di impresa bancaria", in I.Basile, L.Anderloni, P.Schwizer (a cura di), *Nuove frontiere delle concentrazioni e delle ristrutturazioni*, Bancaria Editrice, Roma, 2001
- *Nuove frontiere dell'asset management e del risparmio gestito*, a cura di (con I.Basile, L.Anderloni) Bancaria Editrice, Roma, 2001
- *Nuove frontiere della tecnologia nel sistema finanziario*, a cura di (con I.Basile, L.Anderloni) Bancaria Editrice, Roma, 2001
- *Nuove frontiere dei mercati finanziari e della securities industry*, a cura di (con I.Basile, L.Anderloni) Bancaria Editrice,

Roma, 2001

- “Elementi caratteristici e modelli di analisi della cultura aziendale nelle banche”, con A.Carretta, D.Previati, in A.Carretta (a cura di), *Il governo del cambiamento culturale in banca. Modelli di analisi, strumenti operativi, valori individuali*, Bancaria Editrice, Roma, 2001
- “La cultura organizzativa delle banche: una verifica empirica”, in A.Carretta (a cura di), *Il governo del cambiamento culturale in banca. Modelli di analisi, strumenti operativi, valori individuali*, Bancaria Editrice, Roma, 2001

Articles

- Carretta A., Farina V., Schwizer P. “Risk culture and banking supervision”, *Journal of Financial Supervision and Compliance*, 2016, forthcoming
- Schwizer P., “Le nuove regole di corporate governance e dei controlli interni: quale impatto sulla gestione delle banche?”, in *Banca Impresa Società*, Anno XXXIV, n. 1, 2015, pp. 7-18, ISSN 1120-9453
- Schwizer P., “Le professionalità e gli strumenti dei consiglieri delle banche in materia di risk governance”, in *La Voce degli Indipendenti*, online, n. 23, maggio 2015. ISSN 2284 - 3450
- Carretta A., Farina V., Fiordelisi F., Schwizer P., Stentella Lopes S. F., “Don’t Stand So Close to Me: The role of supervisory style in banking stability”, *Journal of Banking and Finance*, 2014, forthcoming
- Fiordelisi F., Soana M.G., Schwizer P., Reputational losses and operational risk in banking, *The European Journal of Finance*, 2014, Vol. 20, No. 2, 105-124
- Di Battista M.L., Schwizer P., Stefanelli V., Banche e adesione al Codice di autodisciplina sulla corporate governance: forma o sostanza?, in *Bancaria Sezione Forum*, n. 4/2014, pp.40-56
- Misurazione e gestione del rischio di liquidità nell’attività di factoring, in Schwizer P. (a cura di), *Misurazione e gestione del rischio di liquidità nell’attività di factoring*, Assifact, Discussion Paper Series n.1/2013, Gennaio, Supplemento a *Fact&News*, Anno 15, , Numero 1, Marzo/Aprile 2013, ISSN1972-3970
- Misurazione e gestione del rischio di liquidità nell’attività di factoring (a cura di), Assifact, Discussion Paper Series n.1/2013, Gennaio, Supplemento a *Fact&News*, Anno 15, , Numero 1, Marzo/Aprile 2013, ISSN1972-3970
- Managing Compliance Risk after MiFID, con Musile Tanzi P., Gabbi G., Previati D., *Journal of Financial Regulation and Compliance*, Vol. 21, February 2013
- Franco Fiordelisi, Maria-Gaia Soana, Paola Schwizer, The determinants of reputational risk in the banking sector , in *Journal of Banking & Finance*, Available online 14 May 2012, <http://dx.doi.org/10.1016/j.jbankfin.2012.04.021>
- I vantaggi della board diversity: un'analisi empirica sul mercato italiano, con Soana M.G., Cucinelli D, in *Bancaria, Sezione Forum (referata)* n.3, 2012
- Enhancing Board Effectiveness: What about Induction and Training Programs for Directors?, con Stefanelli V., Casiraghi R., *International Journal of Regulation and Governance*, Vol. 11, Issue 2, 2011, pp. 1-19, ISSN 0972-4907
- Compliance function in banks, investment and insurance companies after MiFID , con Musile Tanzi P., Gabbi G., Previati D., *Journal of financial Transformation*, Vol. 30, 2010, pp. 49-56
- Rischio reputazionale e perdite operative. Un’analisi empirica sulle banche quotate , con Soana M.G., Maucci G., Ruspantini D., in *Bancaria – Sezione Forum*, n. 11, Novembre 2010, pp. 27-48, ISSN 0005-46-23
- Dimension, Structure And Skill Mix In European Boards: Are They Converging Towards A Common Model Of Corporate Governance?, con Farina V., Stefanelli V., , *Corporate Ownership and Control Journal*, Volume 8, Issue 1, Fall 2010, (pp. 87-107), ISSN 1727-9232 (printed version) 1810-0368 (CD version) 1810-3057 (online version)
- The impact of corporate governance press news on stock market return, *European Financial Management* , con Carretta, A., Farina, V., Fiordelisi, F., Martelli D., article first published online: 28 JUN 2010, DOI: 10.1111/j.1468-036X.2010.00548.x - ISI Journal Citation Reports® Ranking: 2009: Business, Finance: 27 / 52 Impact Factor: 0.892
- Assessing effectiveness and compliance of banking boards, *Journal of Financial Regulation and Compliance* , con Carretta, A., Farina, V., November 2010 - Volume 18 issue 4 (pp. 356 - 369), ISSN (printed): 1358-1988
- The day after Basel 2: Do regulators comply with banking culture?, *Journal of Financial Regulation and Compliance* , con Carretta, A., Farina, V., November 2010 Volume 18 issue 4 (pp. 316 - 332), ISSN (printed): 1358-1988
- Compliance Risk in the Evolution of the Investment Services: an Empirical Study , con Gabbi G., Musile Tanzi P., Poli M., Previati D., in *Politeia*, XXIV, 89, 2008, ISSN 1128-2401, pp.232-250
- Corporate governance e performance delle società quotate: il ruolo delle notizie diffuse dai media, con Carretta A., Soana G., Farina V., Fiordelisi F., Martelli D., in *Banca Impresa Società*, n.3, 2008, pp.359-388
- Corporate Culture and Performance in European Banking, with A. Carretta, V. Farina, F. Fiordelisi, in *The Journal of Financial Decision Making*, Volume 4, Number 2, Special Issue: Trends & Developments in Global Banking (Guest Editor: Prof. Phil Molyneux), December 2008
- Compliance Risk in the Evolution of the Investment Services: an Empirical Study, con G.Gabbi, P.Musile Tanzi, M. Poli, D.Previati, in *Politeia*, XXIV, 89, 2008, ISSN 1128-2401, pp.232-250
- Creare valore nelle fusioni bancarie: i fattori di successo nell’integrazione, con A. Carretta, in *Bancaria*, n.11, novembre 2007, pp.18-31
- “Banche , cultura dei fidi e capitale sociale: si può finanziare la fiducia nel territorio?”, con A.Carretta e V. Farina in *Economia e diritto del terziario*, n.1, 2007, p. 153-162
- Managing factoring in banking groups, with Gianluca Mattarocci, Osservatorio CrediFact, working paper, 1/2006
- “L’innovazione organizzativa nel corporate banking: mito e realtà”, in *Economia e Management*, n.1, gen/feb 2005, pp. 35-37
- “Recenti tendenze in tema di corporate governance bancaria: il Comitato di Audit come integratore e complemento del sistema dei controlli interni “, con Diego Corrado, in *Politeia*, 2004
- "La vigilanza bancaria dopo i controlli interni: verso la consulenza regolamentare e il knowledge management" (con A. Carretta), in *Bancaria*, n. 2, 2004
- "Il sistema dei controlli interni delle banche e degli intermediari finanziari: un'opportunità per lo sviluppo della conoscenza

- negli operatori e nelle autorità di vigilanza", con A. Carretta, in Knowledge management e successo aziendale, 26° convegno AIDEA, Università di Udine, 14-15 novembre 2003, Edizioni Agf, Udine, 2004
- "I controlli interni nelle banche e negli intermediari finanziari", in Economia & Management, n.4, lug/ago, 2002
 - Le competenze organizzative e individuali delle banche estere in Italia: un'analisi dei gap nell'ottica home vs. host country", con A. Carretta, in Banche e Banchieri, n.1, 2002
 - "L'innovazione tecnologica nel rapporto fra banca e cliente: implicazioni organizzative, culturali e di controllo", in Atti del convegno I contributi delle attività di Pianificazione e di Controllo di Gestione alla creazione di valore aziendale nell'attuale contesto di accelerazione tecnologica e di globalizzazione, in APB News, n.3, 2001
 - The Impact of Corporate Governance Press News on Stock Market Returns, con A. Carretta, V. Farina, F. Fiordelisi, M. Martelli, in European Financial Management, 2010, in corso di pubblicazione
 - Corporate governance e performance delle società quotate: il ruolo delle notizie diffuse dai media, con Carretta A., Soana G., Farina V., Fiordelisi F., Martelli D., in Banca Impresa Società, n.3, 2008, pp.359-388
 - Corporate Culture and Performance in European Banking, with A. Carretta, V. Farina, F. Fiordelisi, in The Journal of Financial Decision Making, Volume 4, Number 2, Special Issue: Trends & Developments in Global Banking (Guest Editor: Prof. Phil Molyneux), December 2008
 - Compliance Risk in the Evolution of the Investment Services: an Empirical Study, con G. Gabbi, P. Musile Tanzi, M. Poli, D. Previati, in Politeia, XXIV, 89, 2008, ISSN 1128-2401, pp. 232-250
 - Creare valore nelle fusioni bancarie: i fattori di successo nell'integrazione, con A. Carretta, in Bancaria, n.11, novembre 2007, pp.18-31
 - "Banche, cultura dei fidi e capitale sociale: si può finanziare la fiducia nel territorio?", con A. Carretta e V. Farina in Economia e diritto del terziario, n.1, 2007, p. 153-162
 - Managing factoring in banking groups, with Gianluca Mattarocci, Osservatorio CrediFact, working paper, 1/2006
 - "L'innovazione organizzativa nel corporate banking: mito e realtà", in Economia e Management, n.1, gen/feb 2005, pp. 35-37
 - "Recenti tendenze in tema di corporate governance bancaria: il Comitato di Audit come integratore e complemento del sistema dei controlli interni", con Diego Corrado, in Politeia, 2004
 - "La vigilanza bancaria dopo i controlli interni: verso la consulenza regolamentare e il knowledge management" (con A. Carretta), in Bancaria, n. 2, 2004
 - "Il sistema dei controlli interni delle banche e degli intermediari finanziari: un'opportunità per lo sviluppo della conoscenza negli operatori e nelle autorità di vigilanza", con A. Carretta, in Knowledge management e successo aziendale, 26° convegno AIDEA, Università di Udine, 14-15 novembre 2003, Edizioni Agf, Udine, 2004
 - "I controlli interni nelle banche e negli intermediari finanziari", in Economia & Management, n.4, lug/ago, 2002
 - "Le competenze organizzative e individuali delle banche estere in Italia: un'analisi dei gap nell'ottica home vs. host country", con A. Carretta, in Banche e Banchieri, n.1, 2002
 - "L'innovazione tecnologica nel rapporto fra banca e cliente: implicazioni organizzative, culturali e di controllo", in Atti del convegno I contributi delle attività di Pianificazione e di Controllo di Gestione alla creazione di valore aziendale nell'attuale contesto di accelerazione tecnologica e di globalizzazione, in APB News, n.3, 2001