

Dott. Pier Giuseppe Raviglione

## CURRICULUM VITAE di PIER GIUSEPPE RAVIGLIONE

### DATI PERSONALI:

- Nato il [redacted] a [redacted]
- Residente a [redacted] in [redacted]
- Stato civile: coniugato, ho una figlia di 11 anni.
- Servizio militare: assolto presso l'Arma dei Carabinieri (1994/1995)
- Numero di telefono: [redacted]
- Indirizzo e-mail: [redacted]

### FORMAZIONE:

- Diploma di maturità scientifica, conseguito presso il Liceo Scientifico "A. Avogadro" di Vercelli.
- Laurea in Economia e Commercio, conseguita il 6 febbraio 1996 presso la facoltà di Economia dell'Università degli studi di Pavia.
- Tre anni di praticantato come Dottore Commercialista (iscrizione all'Ordine di Torino) e partecipazione ai corsi di formazione per la preparazione all'esame di Stato per l'abilitazione alla Professione presso l'Università di Torino.

### ESPERIENZE PROFESSIONALI:

- **Da luglio 2018: GBM Banca poi AIGIS Banca – Milano. Dal 23 maggio 2021 Banca Ifis**  
*Chief Financial Officer*

La Banca, commissariata fino al 2017, ha attraversato dal 2018 una significativa fase di ristrutturazione sia del modello di *business* sia delle risorse umane e management. Il mio ruolo prevedeva la responsabilità dell'Area Amministrazione e Finanza con il coordinamento di 7 risorse: 3 persone nell'Amministrazione e Segnalazioni, 1 persona nel Controllo di Gestione, 2 risorse dedicate a Finanza e Tesoreria e 1 risorsa al Pricing.

Sono stato assunto nel luglio 2018, accettando una sfida impegnativa: da subito ho ricostituito l'Area Amministrativa e riorganizzato l'Area segnalazioni, che ho trovato senza risorse e con un carico notevole di attività arretrate.

Ho gestito due ispezioni di Banca d'Italia, la prima in essere al momento del mio arrivo, e creato, da inizio 2019, il controllo di gestione, completamente assente e nel corso del 2020 l'Ufficio Pricing. Ho inoltre riorganizzato la Tesoreria risolvendo una crisi di liquidità trovata al momento della mia assunzione e riuscendo a diversificare le forme di *funding* attraverso il coordinamento della creazione dei conti deposito in Italia e all'estero tramite la piattaforma *on line* Raisin.

Ho presentato a marzo 2019 il nuovo piano industriale triennale della banca, aggiornato poi nel 2020, discusso anche con Banca d'Italia. Ho coordinato anche l'acquisizione e la cessione di portafogli di crediti, anche dal lato *back office* e le operazioni straordinarie effettuate fino al passaggio delle attività e delle passività a Banca Ifis S.p.A. avvenuta nel mese di maggio 2021 in seguito alla Liquidazione Coatta Amministrativa della Banca. Ho gestito le interlocuzioni con Banca d'Italia e Fondo Tutela dei Depositi, nonché con Collegio Sindacale, Società di Revisione e ho partecipato con continuità ai Consigli di Amministrazione della Banca.

- Da maggio 2011 a giugno 2018: Farmafactoring SpA divenuta Banca Farmafactoring SpA da [REDACTED] 2013- Milano

*Responsabile Amministrazione e Segnalazioni di Vigilanza - funzione di Gruppo -*

Coordinamento di nove risorse addette alle varie mansioni amministrative, fiscali e relative alle segnalazioni di vigilanza a Banca d'Italia.

Coordinamento di una risorsa amministrativa presso la filiale spagnola di Banca Farmafactoring, in relazione agli aspetti di bilancio, vigilanza e fiscali.

Coordinamento funzionale dei responsabili amministrativi delle società controllate estere del Gruppo, con frequenti viaggi presso le stesse società.

Predisposizione bilancio individuale e consolidato annuale e infrannuale (secondo il principio IAS/IFRS), relative note integrative secondo i principi contabili IAS/IFRS, con rielaborazione delle contropartite estere, gestione delle scritture di consolidamento e verifica delle partite intercompany.

Controllo e sviluppo dei processi mensili di quadratura e della procedura fornitori.

Gestione della fiscalità: predisposizione mod. Unico, mod. 770, dichiarazione IRAP e IVA, controlli sulle ritenute, pagamenti e liquidazioni di imposte diverse; gestione fiscalità anticipata e differita.

Analisi delle operazioni intercompany con le controllate nell'ambito delle normative relative a Transfert Pricing e thin capitalization, in collaborazione con consulenti esterni.

Gestione e coordinamento, per la parte di competenza, dei seguenti progetti straordinari:

- ✓ Trasformazione della società finanziaria in Gruppo Bancario.
- ✓ Emissioni obbligazionarie della Banca.
- ✓ Operazioni di cartolarizzazione.
- ✓ Operatività conti deposito on line in Italia e all'estero.
- ✓ Richiesta di autorizzazione ad operare all'estero in libera prestazione di servizi (Portogallo, Croazia e Grecia).
- ✓ Richiesta di autorizzazione all'apertura di filiali della Banca all'estero e costituzione delle stesse (Spagna e Portogallo).
- ✓ Modifica dell'assetto proprietario della Banca.
- ✓ Processo di quotazione in borsa della Banca (avvenuta nell'aprile 2017).
- ✓ Acquisizione e integrazione nel Gruppo Bancario di un gruppo finanziario multinazionale (Polonia, Slovacchia, Repubblica Ceca).
- ✓ Valutazione di eventuali acquisizioni dal punto di vista regolamentare (requisiti patrimoniali) ed economico/patrimoniali.
- ✓ Progetto IFRS9 per la Banca e il Gruppo Bancario.

Redazione di reportistica periodica patrimoniale, economica e fiscale per l'alta direzione.

Coordinamento e controlli delle attività relative alle segnalazioni di vigilanza verso Banca d'Italia e simulazione degli impatti regolamentari (su Fondi Propri e coefficienti patrimoniali) per le nuove operatività.

Analisi di capital management all'interno del Gruppo Bancario.

Predisposizione Informativa al Pubblico – Pillar III e Prospetto "Country by Country"

Predisposizione del budget, delle relative review e dei forecast, per l'area di competenza.

Controlli consuntivi su costi e ricavi della banca e analisi degli scostamenti rispetto al budget.

Interrelazioni costanti con azionista di maggioranza, Sindaci, Banca d'Italia, Organismo di Vigilanza e Revisori contabili e preparazione del relativo materiale. Referente dell'area in caso di attività ispettive dell'Agenzia delle Entrate, della Guardia di Finanza o di Banca d'Italia.

- **Da marzo 2006 a maggio 2011: Banca Sai SpA - Gruppo Assicurativo Fondiaria Sai - Torino**  
*Responsabile Contabilità, Bilancio e Segnalazioni (Area Amministrazione e controllo)*  
*Da gennaio 2011 anche Responsabile Ufficio Pianificazione Strategica*

Coordinamento di cinque risorse addette alle varie mansioni contabili e di vigilanza, controllo e sviluppo dei processi mensili di quadratura, della procedura fornitori (ciclo attivo e passivo), dell'attività di spuntabanche, e delle note spese dei dipendenti.

Predisposizione bilancio individuale e consolidato (Gruppo Bancario che comprendeva anche una società finanziaria di credito al consumo ex art. 107), annuale e infrannuale, e relative note integrative secondo i principi contabili IAS/IFRS.

Gestione della fiscalità della Banca: predisposizione mod. Unico, mod. 770 ordinario e semplificato, dichiarazione IRAP e IVA, modello Intrastat, controlli sulle ritenute e pagamenti di imposte diverse; gestione fiscalità anticipata e differita e fiscalità promotori finanziari.

Redazione di reportistica periodica patrimoniale, economica e fiscale per l'alta direzione e la Capogruppo.

Coordinamento e controlli delle attività relative alle segnalazioni di vigilanza verso Banca d'Italia; redazione diretta delle basi informative relative al bilancio, rischi di credito, di mercato e di concentrazione, individuali e consolidate.

Partecipazione alla predisposizione del budget annuale e controlli consuntivi su costi e ricavi della banca, con analisi dei relativi scostamenti rispetto al budget.

Redazione di piani economico-finanziari di breve e di medio periodo.

Coordinamento attività amministrative a supporto promotori, agenti e private bankers.

Periodica interrelazione con sindaci e revisori contabili e preparazione del relativo materiale.

Utilizzo sistemi CEDACRI e SAP.

- **Da 2002 a marzo 2006: Banca IMI SpA - Gruppo Bancario SanPaoloIMI**  
*Funzionario Amministrazione:*

Coordinamento di un team di quattro persone.

Partecipazione alla redazione di Bilancio e Nota Integrativa.

Gestione dei rapporti con la capogruppo (Sanpaolo Torino) con redazione di reportistica periodica di carattere patrimoniale ed economico.

Controlli ed analisi costi/benefici, in base anche alla normativa di Banca d'Italia, sulla rischiosità di operazioni finanziarie e analisi di rischi creditizi e rischi di mercato.

Gestione amministrativa filiali estere e società finanziarie estere appartenenti al gruppo bancario: rapporti periodici con personale non di lingua italiana e redazione di reportistica secondo principi US GAAP.

Supervisione su area segnalazioni di vigilanza a Banca d'Italia.

Periodica interrelazione con revisori contabili esterni.

Dal 2004 partecipazione al gruppo di lavoro per la revisione del bilancio secondo i nuovi principi contabili IAS IFRS, insieme a consulenti esterni della società Deloitte.

Dal 2005 partecipazione ai gruppi di lavoro Basilea II e SOA (Sorbanes Oxley Act).

- **2001 - 2002: Banca Akros SpA - Gruppo Banca Popolare di Milano**  
*Funzionario Amministrazione*

Gestione delle Segnalazioni di Vigilanza verso Banca d'Italia

Partecipazione alla redazione di voci di Bilancio, in particolare di voci informative di Nota Integrativa.

Partecipazione alla redazione del budget e analisi economicità di nuove operatività

Gestione dei rapporti con la Capogruppo con redazione di reportistica di carattere patrimoniale ed economica e periodica interrelazione con revisori contabili esterni.

- **2000: Banca Profilo SpA - Milano**  
*Addetto alla Contabilità Generale*

Spunta e quadrature dei conti correnti reciproci con banche corrispondenti.

Partecipazione alla redazione di Bilancio e Nota Integrativa

Controlli consuntivi su voci di conto economico della banca ed analisi degli scostamenti rispetto ai dati previsionali (ad es. costi del personale, spese varie, interessi attivi/passivi).

Partecipazione alla redazione del budget della banca.

Redazione di reportistica verso management e Banca d'Italia.

- **1997-2000: Banca Sella SpA - Biella**

*Addetto alla Contabilità Generale.*

Gestione vari processi di quadratura contabile (giornaliera e mensile), scritture di chiusura di fine mese e di fine periodo (trimestre, semestre, anno).

Quadratura IVA e gestione della relativa dichiarazione.

Gestione reportistica economica e patrimoniale verso il gruppo e verso Banca d'Italia.

Partecipazione, per conto della società, a gruppi di lavoro ABI a Roma.

- **1995-1996:** Praticantato presso lo studio del Commercialista Dott. Eugenio Sarasso di Vercelli: sviluppo conoscenza dei principi di Contabilità Generale, di contabilità del personale, dei vari adempimenti fiscali periodici, dei modelli di dichiarazione (IVA, redditi) e delle regole generali per la redazione dei bilanci civilistici e fiscali delle imprese.

- **1994-1995:** Reparto Amministrativo Regione Carabinieri Piemonte Valle d'Aosta - Ufficio Gestione Denaro

#### **LINGUE STRANIERE:**

- Inglese: conoscenza fluente della lingua, sia scritta sia parlata, utilizzo quotidiano nei rapporti con le controllate estere durante il periodo di Banca Farmafactoring.

#### **CONOSCENZE INFORMATICHE:**

- Conoscenza MS Office
- Conoscenza sistemi gestionali: nelle precedenti esperienze Eurofinance, Murex e applicativi Trend, SAP e applicativi Cedacri e Infinity Zucchetti. Attualmente la Banca utilizza l'outsourcer CSE.
- Conoscenza applicativi di bilancio individuale e consolidato (Libra, Daisy)
- Conoscenza applicativi per segnalazioni di vigilanza a Banca d'Italia (Trend, SDB Matrix)

Con la presente Vi autorizzo al trattamento dei miei dati personali ai sensi del D. Lgs. 196/03.