

*Dott. Pier Giuseppe Raviglione  
Via Guicciardini, 34  
13100 - Vercelli*

## **CURRICULUM VITAE ET STUDIORUM di PIER GIUSEPPE RAVIGLIONE**

### **DATI PERSONALI :**

- Nato il 23/04/1970 a Vercelli
- Residente a Vercelli in Via Guicciardini n° 34
- Stato civile: coniugato con una figlia di nove anni.
- Servizio militare: assolto presso l'Arma dei Carabinieri (1994/1995)
- Numero di telefono: 393/8126787
- Indirizzo e-mail: [ravipier@hotmail.com](mailto:ravipier@hotmail.com)

### **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 - Milano**  
*Chief Financial Officer*

La Banca, commissariata nel 2017, ha attraversato nel corso del 2018 una pesante fase di ristrutturazione del personale e del tipo di business. Le mie mansioni attuali prevedono la responsabilità dell'Area Amministrativa con il coordinamento di tre risorse (a breve quattro) addette alle varie mansioni amministrative, fiscali, relative alle segnalazioni di vigilanza a Banca d'Italia e al controllo di gestione e della Tesoreria e Finanza con il coordinamento di una risorsa. Sono stato assunto nel luglio 2018, accettando una sfida impegnativa; in questi mesi le principali attività sono state la ricostituzione dell'Area Amministrativa, la gestione di una ispezione di Banca d'Italia, la creazione del controllo di gestione e la gestione della Tesoreria con la ricerca e la diversificazione di forme di *funding*. A fine febbraio 2019 presenterò il budget 2019 e il nuovo piano industriale triennale della banca che si svilupperà in base alle nuove linee di business che sto seguendo direttamente insieme all'Amministratore Delegato. Sto seguendo, inoltre, la cessione di portafogli di crediti deteriorati, l'aumento di capitale della Banca e il *rebranding* del marchio della stessa.

- **Da maggio 2011 a giugno 2018: Farmafactoring SpA divenuta Banca Farmafactoring SpA da luglio 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 34), e relative note integrative secondo i principi contabili IAS/IFRS, con riclassifica del bilancio delle controllate 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.

- **1996-2000: 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.