



Prof. Roberto Gualtieri MEF, Roma urp@mef.gov.it
Prof. Stefania Bariatti, Presidente BMPS, Siena - stafania.bariatti@mps.it
Prof. Elena Cenderelli, Coll. Sind. BMPS, Siena - elena.cenderelli@mps.it
Dott. Ignazio Visco, Bankit, Roma - email@bancaditalia.it
Prof. Paolo Savona, Consob, Roma - protocollo@consob.it
Procuratore della Repubblica, Siena - procura.siena@giustizia.it
Procuratore della Repubblica, Milano - procuratore.procura.milano@giustiziacert.it
Presidente Comm. parl. d'inchiesta sist bancario e fin.- ruocco_c@camera.it

Siena, 22 aprile 2020

Oggetto:

-Esposizione di fatti e richiesta di approfondimenti e tutela
-Esposto ai sensi dell'art. 2408 e 2409 C.C.
-Procedimenti penali n. 29634/14 e n. 955/16

Egregi Signori,

a) **L'Associazione degli Azionisti della Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A. "Associazione Buongoverno MPS", con sede in Siena (di seguito, anche "Associazione Buongoverno"), costituita ai sensi dell'art. 141 del D. Lgs. 24.02.98 n.58 in data 23.02.2012 agli Atti del Dr. Massimo Pagano, Notaio in Siena, con atto registrato a Siena il giorno 08.03.2012 al n. 1391 Serie IT., modificato con atti del Dr. Massimo Pagano, Notaio in Siena, registrato a Siena il 24.11.2015 al n. 5966 Serie I.T., premette quanto segue:**

- In data 19 Febbraio 2019 inoltrò un esposto con pari oggetto, con cui lamentava **l'esposizione di una realtà "edulcorata" della situazione economica-patrimoniale-finanziaria del Gruppo MPS che poteva risultare ingannevole..;**
- In data 27 Marzo 2019 il Presidente del Collegio Sindacale (di cui ancora fa parte il Dott. Salvadori, rinviato a giudizio a Milano) replicò, così concludendo **"Ad esito degli approfondimenti svolti, il Collegio sindacale ritiene che nessun addebito possa essere rivolto a BMPS con riferimento alla pubblicazione del comunicato stampa dell'11.01.2019, nonché ad esito di prudenti valutazioni effettuate con il supporto delle funzioni interne a ciò preposte."**
- In data 07 Febbraio 2020 BMPS il CDA di BMPS approvò i risultati preliminari al 31 dicembre 2019 **"...risultato di esercizio prima delle imposte positivo per 53 milioni di euro... risultato netto a -1033 milioni di euro;**
- In data 13 marzo 2020 BMPS informò che erano depositati **...il progetto di bilancio di esercizio della Banca ed il Bilancio consolidato.....,la Relazione sulla Gestione...**
- Nella Relazione illustrativa del Cda sul punto 1 all'o.d.g. invita ad assumere la seguente delibera:

"- di approvare il bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 di BMPS che chiude con una perdita d'esercizio pari a 1.174.539.220,41; (*)

- di approvare il riporto a nuovo della perdita d'esercizio pari a 1.174.539.220,41."

(*) con evidente peggiorativa esposizione rispetto al 07.02.2020

b) **L' "Associazione Buongoverno MPS" nell'esposto del 19 Febbraio 2019 aveva evidenziato tra l'altro:**

- che “Il Comunicato stampa del 7.02.2019 h. 13:23 espone(va) una realtà “**edulcorata**” della situazione economica –patrimoniale –finanziaria del Gruppo MPS, che può(poteva) risultare ingannevole nei confronti degli investitori più vulnerabili”;
 - che “..essendo di tutta evidenza che gli Amministratori succedutisi a Mussari-Vigni-Di Tanno, ancorché di fronte ad obiettive difficoltà, hanno (avevano) dimostrato non solo di non voler scoprire la verità sul disastro del Monte, ma - compresi anche gli attuali amministratori – non hanno (avevano) affrontato – secondo la nostra interpretazione supportata dai fatti sopra esposti - la situazione con la necessaria determinazione, cercando di prendere tempo ed **aggravando così la situazione con depauperamento del patrimonio e grave danno agli azionisti tutti nonché delle parti civili costituite nei due procedimenti penali in corso a Milano 29634/14 e 955/16, (petitum al 30.09.2018 dichiarato da BMPS €mln. 1487)**”;
- c) l’ “Associazione Buongoverno MPS” nell’esposto del 19 Febbraio 2019 aveva avanzato le seguenti richieste:**
- il Collegio Sindacale segua con la necessaria determinazione la questione dei recuperi delle somme anticipate a fronte delle sanzioni, verificando che non vi siano stati ritardi e/o omissioni colpose o dolose e dando assicurazioni in proposito nella relazione al Bilancio;
 - il Collegio Sindacale accerti che siano applicati agli accantonamenti e alle passività potenziali appropriati criteri di rilevazione e valutazione e che nella relazione al Bilancio sia fornita un’informativa tale da poter mettere gli utilizzatori nelle condizioni di comprendere natura, data di sopravvenienza e importo degli stessi (con particolare riferimento agli “accantonamenti su NPL” – “Petitum per cause di ogni tipo pendenti” – “attività costituite a garanzia di proprie passività” , nel rispetto dello IAS n.37 – IASB – Accantonamenti.);
 - il Collegio Sindacale accerti il motivo per cui le notizie di cui al Comunicato Stampa 11 gennaio 2019 (venerdì), siano state diffuse in modo “tanto sprovveduto” e tale da provocare un crollo del titolo in borsa in particolare nelle giornate del 14 e del 15 gennaio 2019, senza che ad oggi vi sia stato idoneo recupero;
 - il Ministro del Tesoro, qualora dall’ispezione in corso da parte della BCE non emergano – come temiamo – chiari segnali di possibile raggiungimento degli obiettivi di piano concordati, disponga il Commissariamento di BMPS nell’interesse degli azionisti e delle parti civili costituite, con la sospensione del titolo dal listino di Borsa.

Ciò premesso, l’ “Associazione Buongoverno MPS” espone quanto segue, mettendo a raffronto le problematiche sollevate nell’esposto 19 febbraio 2019 con quanto si evidenzia dalla documentazione ora messa a disposizione.

In essa emerge:

a) problematica sollevata riguardo alla “progressiva erosione del patrimonio netto”

Il patrimonio netto consolidato passa da €mln. **10944** (del 9/2017 dopo Burden Sharing) a €mln. **8992** al 31.12.2018 a **8.279** al 31.12.2019, mentre il patrimonio netto individuale passa da €mln. **8312** al 31.12.2018 a **7577** al 31.12.2019;

(giusta osservazione nell’esposto)

b) problematiche sollevate riguardo alle “attività fiscali” e “DTA”

Le attività fiscali passano da €mln. **3968** al 31.12.2018 a **2763** al 31.12.2019;
le DTA nette passano da €mln. **3022** al 31.12.2018 a **1809** al 31.12.2019;

(giusta osservazione nell’esposto)

c) problematica sollevata riguardo al “Petitum vertenze giudiziali in sede civile e penale”

Il Petitum “probabile e possibile” passa da €mln. **3300** del 2018 a **4500** del 2019 a livello Banca;
il Petitum “probabile e possibile” passa da €mln. **3700** del 2018 a **4800** del 2019 a livello Consolidato;
le passività “potenziali” passano da €mln. **1312** del 2018 a **1764** del 2019 a livello consolidato;

(giusta osservazione nell’esposto)

d) problematica sollevata riguardo agli “accantonamenti”- la decisione di non effettuare accantonamenti a fronte vertenze 2012-2015 appariva semplicistica e assai poco prudentiale

I Fondi per rischi ed oneri: passività potenziali, passano da €mln. **1098** del 2018 a **1573** del 2019;

(giusta osservazione nell’esposto)

e) problematica sollevata “risultato d’esercizio”

L’utile (perdita) di esercizio a livello individuale passa da **-111** del 2018 a **-1174** del 2019;

l'utile (perdita) di esercizio di pertinenza della Capogruppo, a livello consolidato, passa da +278 del 2018 a -1033 del 2019;

(giusta osservazione nell'esposto)

f) problematica “situazione prospettica”, tutt'altro che rosea, anche se motivata con il contesto esterno

-A livello di Bilancio individuale – **sottoposto ad approvazione** - viene fatto rinvio alla Relazione sulla Gestione Consolidata;

-a livello consolidato – **che viene esposto ma non sottoposto ad approvazione** - viene evidenziato che nel corso dei prossimi mesi sono attesi:

- contenimento dei costi anche tramite riduzione di organici;
- la scadenza di 8mld.di titoli senior con Garanzia Governativa (GGB).....
- unitamente all'attività di vendita “ordinaria” di singoli immobili....

-A livello consolidato – **che viene esposto ma non sottoposto ad approvazione** – in merito alla continuità aziendale - viene evidenziato:

1)...**La Capogruppo** ha altresì aggiornato le proiezioni interne pluriennali 2020-2024.....Seppur tali proiezioni si collocano ad un livello inferiore rispetto a quanto previsto nel Piano di ristrutturazione, i valori di ratios patrimoniali restano al di sopra dei requisiti regolamentari previsti dalla Srep Decisione 2019 pervenuta in data 11 dicembre 2019....

2) **La società di Revisione**, nella Relazione al Bilancio Consolidato, a seguito di quanto esposto dagli Amministratori, fa il seguente **Richiamo di informativa**.

Senza modificare il nostro giudizio, si richiama l'attenzione su quanto descritto dagli amministratori in merito all'andamento delle azioni previste dal Piano di Ristrutturazione 2017- 2021 e all'aggiornamento delle proiezioni 2020-2024 formulate dal management in relazione ai valori economici e patrimoniali prospettici del Gruppo, inclusi nella relazione sulla gestione e nel paragrafo “Continuità aziendale” della nota integrativa;

(giusta osservazione nell'esposto)

g) problematica sollevata “sanzioni”: non appare una chiara e determinata volontà di procedere alle azioni risarcitorie nei confronti di coloro che hanno portato, con le loro condotte anche solo omissive, BMPS sull'orlo del baratro....

Nella lettera della Prof.ssa Bariatti all'Associazione del 7 gennaio 2019 il valore complessivo delle somme corrisposte a tale titolo per le sanzioni irrogate a dipendenti ed esponenti, riconducibili alla Banca, ammontava a circa 20,6 milioni.

Nessuna notizia è stata rintracciata nel Bilancio 2018 ed in quello 2019, **malgrado la sentenza della Suprema Corte n.6625 / 2020 che ha definitivamente respinto il ricorso degli ex-Sindaci Di Tanno,Turchi e Serpi con condanna al pagamento delle spese.**

(giusta osservazione nell'esposto)

In aggiunta a quanto sino a qui esposto, l'“Associazione Buongoverno MPS” evidenzia ulteriori motivi di preoccupazione:

- a) **nuova Problematica “notizie” circa cessioni di NPL a condizioni estremamente sfavorevoli per BMPS e inspiegabilmente favorevoli agli acquirenti** (l'Associazione, per ovvi motivi, non è in grado di poter riscontrare le notizie).
- b) **nuova Problematica “Comunicato stampa 20 febbraio 2020”:** l'Amministratore Delegato di Banca Monte dei Paschi di Siena, Marco Morelli, ha comunicato oggi ai membri del CdA e ai membri del Comitato di Direzione....della sua indisponibilità al rinnovo dell'incarico in scadenza con la prossima assemblea di Bilancio prevista per il 6 aprile;
- c) **nuova Problematica “Comunicato stampa 24 marzo 2020”:** Banca MPS informa che, a seguito del peggioramento delle prospettive economiche italiane, causato dall'emergenza Corona virus, l'agenzia di rating Fitch ha deciso di porre in Rating Watch Negativo (RWN).....