

**Maksātnespējīgās AS "PNB Banka"
kreditoriem****Administrators pārskats**

par periodu
no 2020.gada 12.septembra
līdz 2021.gada 10.septembrim

levērojot Kredītiestāžu likuma (turpmāk – "KIL") 161.panta otrās daļas 19.punkta noteikumus, ar šo maksātnespējīgās AS "PNB Banka" (turpmāk – "Banka") maksātnespējas procesa administrators Vlgo Krastiņš (turpmāk – "Administrators") sniedz Bankas kreditoriem šādu pārskatu par maksātnespējas procesa gaitu laika periodā no 2020.gada 12.septembra līdz 2021.gada 10.septembrim.

1. Kopējais atzīto prasījumu apmērs uz 2021.gada 31.augustu sastādīja **EUR 360 294 tūkstošus**, kura sadalījums KIL noteiktajās kārtās ir šāds:

	000'EUR
1.kārta	173 275
2.kārta	74 788
3.kārta	1 403
4.kārta	-
5.kārta	-
6.kārta	-
7.kārta	45 526
8.kārta	9 690
9.kārta	37 758
10.kārta	17 854

Izmaiņas atzīto kreditoru prasījumu apmēros ir notikušas sakarā ar naudas konfiskācijām par labu valstij, kā arī veiktajām izmaksām (sk. pārskata 13.punktu).

2. Pārskata periodā turpinājās aktīvs darbs pie Bankas ierobežotas darbības un procesu reorganizācijas un izdevumu optimizēšanas. Uzraudzību pār Administratora veicamām darbībām, lai tās atbilstu maksātnespējas procesa mērķim, turpināja SIA "Ernst & Young Baltic".
3. Administrators turpina veikt darbības nolūkā vienkāršot Bankas aktīvu struktūru ar mērķi samazināt ar Bankas aktīvu pārvaldīšanu saistītos riskus un izmaksas un vienkāršot turpmāko aktīvu atsavināšanas procesu, kā arī palielināt iespējamo maksātnespējas procesā atgūstamo līdzekļu apmēru. Tā, piemēram, pārskata perioda ietvaros aktīvi turpinājies darbs pie Slēgtā investīciju fonda "Nākotnes īpašumu fonds" (ISIN LV0000400729) likvidācijas, fondā paliekot vien divām no trīsdesmit divām

komercsabiedrībām, savukārt 2021.gada 5.augustā NORVIK BANKA UK LIMITED (Lielbritānija) ir izslēgts no Lielbritānijas reģistra (Companies House). Turpinās darbs pie aktīvu pārņemšanas no Maltā reģistrētā likvidējamā fonda NORVIK (Malta) Sicav.

4. 2020.gada 4.novembrī, pēc attiecīgo pārvaldīšanas tiesību nodošanas pabeigšanas ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrībai "CBL Asset Management", tika saņemta pilna pirkuma maksa par iepriekš IPAS "PNB Asset Management" (nosaukums reorganizācijas rezultātā mainīts uz AS "PNB Assets"), pārvaldītajiem un cenu aptaujas veidā pārdotajiem valsts fondēto pensiju 2.pensiju līmeņa ieguldījumu plāniem "PNB Aktīvais ieguldījumu plāns "GAUJA"", "PNB Sabalansētais ieguldījumu plāns "VENTA"" un "PNB Konservatīvais ieguldījumu plāns "DAUGAVA"".
5. 2020.gada 15.septembrī noslēdzās izstāšanās no dalības VISA Europe, savukārt 2021.gada 25.februārī dalības pārtraukšanu apstiprināja arī Mastercard, kā rezultātā tika saņemti atpakaļ Bankas finanšu nodrošinājumā izvietotie naudas līdzekļi vairāk kā EUR 845 tūkstošu apmērā. Noslēdzoties izstāšanās procesiem, Banka realizēja tās īpašumā bijušās Mastercard un attiecināmo daļu no VISA Europe akcijām, kopumā iegūstot par tām naudas summu EUR 13 823 tūkstošu apmērā.
6. Pārskata periodā tika atsavināti likviditātes nodrošināšanai turētie atlikušie Bankas finanšu instrumenti, kā rezultātā tika atgūti naudas līdzekļi vairāk nekā EUR 43 miljonu apmērā.
7. 2021.gada 31.maijā oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis tika publicēts uzaicinājums par trešo personu mantas (finanšu instrumentu un ar finanšu instrumentu korporatīvo notikumu (pēc 2019.gada 15.augusta) saistīto naudas līdzekļu) saņemšanu. Paziņojumi tika publicēti arī laikrakstā "Dienas Bizness" un laikraksta "Latvijas Avīze" pielikumā "Latvijas Bizness". Atbilstoši sludinājumos norādītajam minēto trešo personu pieteikšanās termiņš ir 2021.gada 30.novembris (ieskaitot).
8. Turpinot sadarbību ar SIA "Latio", nekustamo īpašumu pārdošanā pārskata periodā realizēti divpadsmit nekustamie īpašumi, no to realizācijas grupas ietvaros iegūstot EUR 2 094 tūkstošus. Savukārt, turpinot sadarbību ar SIA "Konsultatīvā sabiedrība "CONVENTUS"" (utrupe.lv) un realizējot kustamo mantu, pārskata periodā atgūti naudas līdzekļi EUR 92 tūkstošu apmērā. Turpinās visu pārējo Bankas un tās grupas aktīvu pārdošanas procesi.
9. Pārskata periodā līdz 2021.gada 31.augustam no Bankas kredītportfeļa izstrādes ir atgūti naudas līdzekļi EUR 11 846 tūkstošu apmērā.
10. Pārskata periodā (no 2020.gada 31.augusta līdz 2021.gada 31.augustam) atgūto līdzekļu kopsumma sastādīja EUR 66 607 tūkstoši, kuru veidoja ieņēmumi no Bankas kredītportfeļa izstrādes un aktīvu atsavināšanas (kā norādīts augstāk), kā arī citi atgūtie līdzekļi. Augstāk norādītajā Bankas maksātnespējas procesā atgūto līdzekļu apmērā nav iekļauti naudas līdzekļi Bankas kasē, kā arī citi brīvi pieejamie (neapgrūtinātie) naudas līdzekļi citās kredītiestādēs un Latvijas Bankā.

Bankas aktīvu atsavināšana noris atbilstoši 2019.gada 12.marta Bankas kreditoru sapulcē apstiprinātajiem principiem.

11. Nolūkā veicināt labākās cenas iegūšanu par Bankas neprofila aktīvu SIA "Winergy", cenu aptaujas rezultātā par izdevīgāko sadarbības partneri šī aktīva realizācijai tika atzīta CATELLA CORPORATE FINANCE SIA, ar kuru pārskata periodā Banka noslēdza attiecīgu sadarbības līgumu potenciālo pircēju apzināšanai un pārdošanas darījuma koordinēšanai. Interesi par šo aktīvu jau izrādījuši vairāk nekā desmit interesenti, daļa no kuriem uzsākusi minētā aktīva izpēti (*eng. due diligence*) procesu.
12. Līdzšinējā prognoze par kopējo Bankas aktīvu realizācijas procesā atgūstamo vērtību, kas atspoguļota Bankas Administrators iepriekšējā perioda pārskatā, nav mainījusies, un tā atbilst Bankas kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas plānā norādītajai vērtībai.
13. Pārskata periodā (no 2020.gada 12.septembra līdz 2021.gada 10. septembrim) Administrators ir atmaksājis Noguldījumu Garantiju Fondam, kā prioritārajam kreditoram atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma 22.panta otrajai daļai, EUR 35 miljonus (bet kopš maksātnespējas procesa sākuma – EUR 105 miljonus). Pārskata periodā valstij ir pārskaitīti konfiscētie līdzekļi, kā arī ir veikta trešajām personām piederošās mantas atgriešana par kopējo summu EUR 307 tūkstoši (bet kopš maksātnespējas procesa sākuma - EUR 1 191 tūkstoši).
14. Tiek veikts darbs pie Bankas interešu aizsardzības tiesvedībās gan Latvijā, gan ārvalstīs, no kurām trīsdesmit deviņās tiesvedībās prasījuma summa pārsniedz EUR 1 miljonu, bet nozīmīgākās no kurām ir:
 - (a) Bankas pārstāvēšana Bankas (kopā ar citiem līdzpieteicējiem) pieteikumā starptautiskajai arbitrāžai (ICSID) pret Latvijas Republiku par investīciju aizsardzību EUR 70 miljonu apmērā. Ar ICSID 2021.gada 14.maija lēmumu nolemts, ka prasītāju pieteikums pret Latvijas Republiku ir piekritīgs arbitrāžai, savukārt ar ICSID 2021.gada 9.augusta lēmumu tika apstiprinātas un atzītas Bankas Administrators tiesības pārstāvēt Banku ICSID šķīrējtiesas procesā (izņemot papildprasībā sakarā ar maksātnespēju, ja tāda tiktu iesniegta);
 - (b) Bankas grupas kompāniju pārstāvēšana vairākās Krievijas Federācijas tiesās nolūkā saglabāt Bankas grupai piederošo mantu;
 - (c) Bankas pārstāvēšana vairākās Krievijas Federācijas tiesās saistībā ar tur uzsāktajiem Bankas kredītportfeļa izstrādes tiesu procesiem;
 - (d) Bankas pārstāvēšana Bankas celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 32 miljonu apmērā atlīdzināšanu. Pārskata periodā cita starpā norisinājās aktīvs darbs arī pie 2020.gada 21.septembra Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas lēmuma par prasības nodrošināšanu izpildes nodrošināšanu Dānijā un Vācijā;
 - (e) Bankas pārstāvēšana Londonas starptautiskajā šķīrējtiesā (London Court of International Arbitration) saistībā ar Bankas iesniegtajām sešām prasībām pret Bankas akcionāriem, kuru kopējā prasījumu summa ir vairāk nekā EUR 60 miljoni.

Papildus augstāk norādītajām tiesvedībām, pārskata periodā tiesā tika iesniegti 279 pieteikumi par parāda piedziņu (brīdinājuma, vienkāršotās procedūras un prasības kārtībā par patēriņa, mazo un vidējo kredītu piedziņu) no Bankas aizņēmējiem par kopējo summu EUR 1 295 tūkstoši, no kuriem uz 2021.gada 31.augustu ir apmierināta ceturtdaļa no pieteikumiem.

Tiek nodrošināta arī Bankas kā cietušās personas interešu pārstāvēšana vairākos desmitos ierosinātajos kriminālprocesos, tai skaitā kriminālprocesā, kas ierosināts saistībā ar Bankas akcionāru, padomes un valdes nelikumīgām darbībām.

Piezīme: Attiecībā uz tiesvedībām Administrators vērs uzmanību uz to, ka tiesvedību procesu rezultātus nav iespējams aplēst, tāpat nav iespējams noteikt kādas summas no pieteikumos norādītajām un kādos termiņos varētu tikt atgūtas spriedumu izpildes ietvaros.

15. Saskaņā ar KIL 161.panta otrās daļas 13.punktu Administrators ir sniedzis ziņojumus un materiālus par maksātnespējas procesa gaitā atklātajiem faktiem, kuri var būt par pamatu kriminālprocesa uzsākšanai, un saistībā ar minēto ir ierosināti vairāki kriminālprocesi, kuru ietvaros, *cita starpā*, ir arestēti klientu naudas līdzekļi Bankā vairāku desmitu miljonu apmērā.
16. Saskaņā ar KIL 161.panta otrās daļas 14.punktu Administrators turpina darbu pie faktu apkopošanas, vērtēšanas un iespējamo papildus ziņojumu sagatavošanas tiesībsaizsardzības institūcijām par maksātnespējas procesā konstatēto attiecībā uz Bankas akcionāru, padomes un valdes iespējamiem pārkāpumiem.
17. Uz pārskata sagatavošanas datumu tiek uzskatīts, ka Bankas maksātnespējas cēlonis ir nepienācīgas kredītriska vadības funkcijas izpilde (ko apstiprina arī Eiropas Centrālās Bankas no 2019.gada marta līdz 2019.gada maijam veiktā klātienes pārbaude, kuras rezultātā Bankas kapitāls tika novērtēts kā nepietiekams, bet Banka atzīstama par tādu finanšu iestādi, kas ir nonākusi vai nonāks finanšu grūtībās (failing or likely to fail)), taču Administrators neizslēdz, ka Bankas maksātnespējas procesa ietvaros var tikt konstatētas arī krimināli sodāma bankrota pazīmes. Tiek turpināts darbs pie maksātnespējas papildus cēloņu noskaidrošanas.
18. Līdz 2021.gada 31.augustam kopējās Bankas maksātnespējas procesa izmaksas par laiku no 2020.gada 31.augusta sastādīja EUR 10 118 tūkstošus, kurās ir iekļauta arī administratora un tā palīga kopējā atlīdzība un piemērojamie attiecināmie nodokļi. Minētās maksātnespējas procesa izmaksas pilnībā iekļaujas un nepārsniedz kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas (maksātnespējas) plānā prognozēto budžetu.
19. Pārskata periodā par Administratora rīcību tiesā tika iesniegta viena sūdzība, kura tika noraidīta kā nepamatota ar nepārsūdzamu tiesas lēmumu.
20. Saskaņā ar KIL 75.pantu un 161.panta otrās daļas 11.punktu Administrators uzrauga Bankas grāmatvedības uzskaites kārtošānu. 2021.gada 18.jūnijā tika apstiprināts

konsolidētais un Bankas finanšu pārskats par 2020.gadu, kas publicēts Bankas tīmekļa vietnē kopā ar neatkarīgā revidenta (KPMG Baltics AS) ziņojumu.

21. Saskaņā ar KIL 161.panta otrās daļas 10.punktu Administrators līdz katra mēneša 10.datumam iesniedz publicēšanai laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" ikmēneša ziņojumu, kas atspoguļo Bankas finanšu stāvokli attiecīgajā pārskata periodā, kā arī Bankas maksātnespējas procesa izdevumus un atgūtos aktīvus.

Vēršu Jūsu uzmanību uz to, ka šajā pārskatā ir ietverta informācija par Bankas maksātnespējas procesa norisi atbilstoši faktiem un apstākļiem, kas ir zināmi un konstatēti uz šī pārskata sagatavošanas dienu. Lūdzu ņemt vērā, ka nākotnes notikumi vai jauniegūtās informācijas rezultātā Bankas maksātnespējas procesā, t.sk. kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas (maksātnespējas) plānā, paredzētās aplēses un prognozes var ievērojami mainīties.

Rīgā, 2021.gada 10.septembrī

Maksātnespējīgās AS "PNB Banka"

Administrators Vigo Krastiņš

