

## Maksātnespējīgās AS "PNB Banka" kreditoriem

### Administrators pārskats

par periodu  
no 2021.gada 12.septembra  
līdz 2022.gada 11.septembrim

levērojot Kredītiestāžu likuma (turpmāk – "KIL") 161.panta otrās daļas 19.punkta noteikumus, ar šo maksātnespējīgās AS "PNB Banka" (turpmāk – "Banka") maksātnespējas procesa administrators Vigo Krastiņš (turpmāk – "Administrators") sniedz Bankas kreditoriem šādu pārskatu par maksātnespējas procesa gaitu laika periodā no 2021.gada 12.septembra līdz 2022.gada 11.septembrim.

1. Kopējais atzīto prasījumu apmērs uz 2022.gada 31.augustu sastādīja **EUR 324 016 tūkstošus**, kura sadalījums KIL noteiktajās kārtās ir šāds:

	000'EUR
1. kārtā	137 426
2. kārtā	74 456
3. kārtā	1 447
4. kārtā	-
5. kārtā	-
6. kārtā	-
7. kārtā	45 526
8. kārtā	9 549
9. kārtā	37 758
10. kārtā	17 854

Izmaiņas atzīto kreditoru prasījumu kopējā apmērā ir notikušas sakarā ar naudas konfiskācijām par labu valstij, kā arī veiktajām izmaksām (sk. pārskata 3.punktu).

2. Līdz 2022.gada 31.augustam kopējā Bankas maksātnespējas procesā atgūto līdzekļu summa sastādīja EUR 176 817 tūkst., kuru veidoja ieņēmumi no atsevišķu Bankas aktīvu atsavināšanas (t.sk. vērtspapīru atsavināšanas (iesk. VISA Europe pārdošanai pieejamo akciju) un nekustamo īpašumu atsavināšanas) un atgūtiem kredītiem. 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 2020.gada 12.marta Bankas kreditoru sapulcē apstiprinātajiem principiem, taču atsevišķu aktīvu pārdošana kavējas, cita starpā, pandēmijas un Krievijas iebrukuma Ukrainā dēļ.
3. Līdz 2022.gada 11. septembrim Administrators no maksātnespējas procesā atgūtajiem līdzekļiem ir atmaksājis Noguldījumu Garantiju Fondam, kā prioritārajam kreditoram atbilstoši Noguldījumu garantiju likuma 22.panta otrajai daļai, EUR 140

miljonus. Pārskata periodā valstij ir pārskaitīti konfiscētie līdzekļi, kā arī ir veikta trešajām personām piederošās mantas atgriešana par kopējo summu EUR 1 943 tūkst.

4. 2021.gada 30. novembrī noslēdzās termiņš, kurā trešās personas tika aicinātas saņemt savu mantu (finanšu instrumentus un ar finanšu instrumentu korporatīvo notikumu pēc 2019.gada 15.augusta saistītos naudas līdzekļus). Atbilstoši KIL 172.<sup>1</sup> panta otrajai daļai Bankas Administrators uzsāka darbības trešajām personām piederošās mantas atsavināšanai Kreditoru sapulcē noteiktajā kārtībā, attiecīgo sludinājumu publicējot oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" 2022.gada 26.jūlijā, kā arī Bankas tīmekļa vietnē internetā.
5. Pārskata periodā turpinājās:
  - 5.1. Aktīvs darbs pie Bankas ierobežotas darbības un procesu reorganizācijas un izdevumu optimizēšanas. Uzraudzību pār Administratora veicamām darbībām, lai tās atbilstu maksātnespējas procesa mērķim, turpināja sabiedrība ar ierobežotu atbildību "ERNST & YOUNG BALTIC";
  - 5.2. Aktīvs darbs pie Bankas aktīvu struktūras vienkāršošanas ar mērķi vēl vairāk samazināt ar Bankas aktīvu pārvaldīšanu saistītos riskus un izmaksas, kā arī vienkāršot turpmāko aktīvu atsavināšanas procesu, palielinot iespējamo maksātnespējas procesā atgūstamo līdzekļu apmēru. Pārskata periodā ir uzsākti vairāku Bankas meitas sabiedrību likvidācijas procesi, viens no kuriem ir pilnībā noslēdzies, turpinās darbs pie aktīvu pārņemšanas plāna saskaņošanas ar Maltā reģistrētā likvidējamā fonda NORVIK (Malta) Sicav likvidatoru;
  - 5.3. sadarbība ar SIA "Latio", SIA "Konsultatīvā sabiedrība "CONVENTUS"" (utrupe.lv), kā arī SIA SUPPA Advisers (iepriekšējais nosaukums: CATELLA CORPORATE FINANCE SIA) noslēgto līgumu ietvaros nolūkā veicināt labākās cenas iegūšanu par Bankas īpašumiem (tai skaitā, Bankas problemātiskajiem aktīviem), vienlaikus izvairoties no pārdošanas par piespiedu pārdošanas cenām.
6. Pārskata periodā tiesā tika iesniegti pieteikumi par parāda piedziņu (brīdinājuma un prasības kārtībā) no 1 108 Bankas aizņēmējiem, no kuriem uz 2022.gada 11.septembri ir apmierināti jau 313 pieteikumi par kopējo summu EUR 284 tūkstoši. Papildus augstāk norādītajām tiesvedībām tiek veikts darbs pie Bankas interešu aizsardzības citās tiesvedībās Latvijā un ārvalstīs, no kurām nozīmīgākās ir:
  - (a) Bankas pārstāvēšana Bankas (kopā ar citiem līdzpieteicējiem) pieteikumā starptautiskajai arbitražai (ICSID) par investīciju aizsardzību EUR 70 miljonu apmērā. Ar ICSID 2022.gada februāra lēmumu nolemts, ka prasība un papildus prasība tiks skatītas 2023.gadā; 2022.gada vasarā Banka aktīvi piedalījās pierādījumu izprasīšanas procesā;
  - (b) Bankas pārstāvēšana Londonas starptautiskajā šķīrējtiesā (London Court of International Arbitration) klātienes tiesas sēdēs prasībās par vairāk nekā EUR 54 miljonu piedziņu no Bankas akcionāriem; pārskata periodā ir saņemti šķīrējtiesas spriedumi par prasības apmierināšanu pilnā apmērā un norisinās darbs pie minēto spriedumu atzīšanas izpildes valstīs ārpus Latvijas;
  - (c) Bankas grupas kompāniju pārstāvēšana vairākās Krievijas Federācijas tiesās nolūkā saglabāt Bankas grupai piederošo mantu;

- (d) Bankas pārstāvēšana celtajās prasībās vairākās Krievijas Federācijas tiesās kālas tiesību atjaunošanai un izsniegto aizdevumu atgūšanai;
- (e) Bankas pārstāvēšana Bankas celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 32 miljonu apmērā atlīdzināšanu. Pārskata periodā turpinājās aktīvs darbs pie 2020.gada 21.septembra Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas lēmuma par prasības nodrošināšanu izpildes īstenošanu Dānijā un Vācijā;
- (f) Bankas pārstāvēšana celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 11 miljonu apmērā atlīdzināšanu. Ar 2022.gada 21.jūlija tiesas lēmumu prasība ir nodrošināta un pārskata periodā Administrators sadarbībā ar zvērinātajiem tiesu izpildītājiem ir veicis aktīvas darbības nodrošinājuma lēmuma izpildei;
- (g) Bankas pārstāvēšana Bankas celtajā prasībā pret Bankas bijušo revidentu par vairāku desmitu miljonu apmērā atlīdzināšanu. Pārskata periodā uzsākta lietas iztiesāšana tiesā;
- (h) Bankas kā cietušās pārstāvēšana vairākos ierosinātajos kriminālprocesos pret Bankas un tās meitas sabiedrību Valdes un Padomes locekļiem, kā arī pret Bankas akcionāriem par Administratora konstatētajiem pārkāpumiem, t.sk. par nolaidīgu rīcību, krāpšanu lielā apmērā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju;
- (i) Tiek nodrošināta Bankas kā cietušās interešu pārstāvēšana vairākos desmitos ierosinātajos kriminālprocesos.

Kopumā Banka un tās grupas uzņēmumi ir iesaistīti 28 tiesvedību procesos (tai skaitā, starptautiskajos), kur prasījuma summas katrā lietā pārsniedz EUR 1 miljonu. Minētajā skaitā nav iekļautas tiesvedības brīdinājuma kārtībā un vienkāršotajā procedūrā.

*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.*

- 7. Saskaņā ar KIL 75.pantu un 161.panta otrās daļas 11.punktu Administrators uzrauga Bankas grāmatvedības uzskaites kārtošānu. 2022.gada 20.jūnijā tika apstiprināts konsolidētais un Bankas finanšu pārskats par 2021.gadu, kas publicēts Bankas tīmekļa vietnē kopā ar neatkarīgā revidenta (KPMG Baltics AS) ziņojumu.
- 8. 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.
- 9. 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 (neietver šī pārskata 6(h) un 6(i) punktus minētos), kuru ietvaros, *cita starpā*, ir arestēti naudas līdzekļi vairāku desmitu miljonu apmērā.

10. Saskaņā ar KIL 161.panta otrās daļas 14.punktu Administrators turpina darbu pie faktu apkopošanas, vērtēšanas un ziņojuma sagatavošanas tiesībaizsardzības institūcijām par maksātnespējas procesā konstatēto attiecībā uz Bankas akcionāru, padomes un valdes iespējamiem pārkāpumiem.
11. Līdz 2022.gada 31.augustam kopējās Bankas maksātnespējas procesa izmaksas par laiku no 2019.gada 12.septembra sastādīja EUR 30 382 tūkst., kurās ir iekļauti arī administratora un tā palīga kopējā atlīdzība. Minētās maksātnespējas procesa izmaksas pilnībā iekļaujas un nepārsniedz kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas (maksātnespējas) plānā prognozēto budžetu.
12. Pārskata periodā par Administratora rīcību tiesā sūdzības netika iesniegtas.

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, 2022.gada 12.septembrī

Maksātnespējīgās AS "PNB Banka"

Administrators Vigo Krastiņš

