

**Administrators pārskats**

par periodu  
no 2022.gada 12.septembra  
līdz 2023.gada 11.septembrim

Ievērojot Kredītiestāžu likuma (turpmāk – “KIL”) 161.panta otrās daļas 19.punkta noteikumus, ar šo maksātnespējīgās AS “PNB Banka” (turpmāk – “Banka”) maksātnespējas procesa administrators Vīgo Krastiņš (turpmāk – “Administrators”) sniedz Bankas kreditoriem šādu pārskatu par maksātnespējas procesa gaitu laika periodā no 2022.gada 12.septembra līdz 2023.gada 11.septembrim.

1. Kopējais atzīto prasījumu apmērs uz 2023.gada 31.augustu sastādīja **EUR 303 338 tūkstošus**, kura sadalījums KIL noteiktajās kārtās ir šāds:

	<b>000'EUR</b>
1. kārtā	117 080
2. kārtā	74 418
3. kārtā	1 447
4. kārtā	-
5. kārtā	-
6. kārtā	-
7. kārtā	45 530
8. kārtā	9 251
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 2023.gada 31.augustam kopējā Bankas maksātnespējas procesā atgūto līdzekļu summa sastādīja EUR 197 926 tūkst., kuru veidoja ieņēmumi no atsevišķu Bankas aktīvu atsavināšanas (t.sk. vērtspapīru atsavināšanas (iesk. VISA Europe pārdošanai pieejamo akciju), kustamās mantas 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, Krievijas iebrukuma Ukrainā dēļ un minētā sakarā noteiktajām sankcijām.
3. Līdz 2023.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 160

miljonus. Pārskata periodā valstij ir pārskaitīti konfiscētie līdzekļi, par kopējo summu EUR 695 tūkst.

4. Atbilstoši KIL 172.<sup>1</sup> panta otrajai daļai Bankas Administrators turpina darbības trešajām personām piederošās mantas, kura netika pārņemta līdz 2021.gada 30.novembrim, atsavināšanai Kreditoru sapulcē noteiktajā kārtībā. Finanšu instrumentu atsavināšana ir apgrūtināta dēļ sankcijām, kuras noteiktas Krievijas iebrukuma Ukrainā rezultātā. Pārskata periodā ir veikta trešajām personām piederošās mantas (vērtspapīru) atgriešana to īpašniekiem par kopējo vērtību EUR 816 tūkst.
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 maksātspējas 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 maksātspējas procesā atgūstamo līdzekļu apmēru. Pārskata periodā ir uzsākti vairāku Bankas meitas sabiedrību likvidācijas procesi, astoņi no kuriem ir pilnībā noslēgušies, atsākts un turpinās darbs pie aktīvu pārņemšanas plāna saskaņošanas ar Maltā reģistrētā likvidējamā fonda NORVIK (Malta) Sicav jaunieceldo likvidatoru, uzsākta dokumentu sagatavošana Armēnijā un Bulgārijā esošo aktīvu pārņemšanai Bankas tiešā kontrolē;
  - 5.3. sadarbība ar SIA "Latio", SIA "Konsultatīvā sabiedrība "CONVENTUS"" (utrupe.lv), SIA SUPPA Advisers (iepriekšējais nosaukums: CATELLA CORPORATE FINANCE SIA) un KPMG Baltics 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 1 300 Bankas aizņēmējiem, no kuriem uz 2023.gada 11.septembri ir apmierināti jau 604 pieteikumi par kopējo summu EUR 190 tūkst. 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. Prasības pamatotības sēdes ICSID notika 2023.gada jūnijā un jūlijā;
  - (b) Bankas pārstāvēšana sakarā ar Londonas starptautiskajā šķīrējtiesas (London Court of International Arbitration) spriedumu atzīšanas izpildi 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 ķīlas 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 īstenošanas 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 zvērīnātajiem tiesu izpildītājiem ir veicis aktīvas darbības nodrošinājuma lēmuma izpildei;
- (g) Bankas pārstāvēšana celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 18 miljonu apmērā atlīdzināšanu;
- (h) Bankas pārstāvēšana Bankas celtajā prasībā pret Bankas bijušo revidentu par vairāku desmitu miljonu apmērā atlīdzināšanu. Pārskata periodā uzsākta lietas iztiesāšana tiesā;
- (i) Bankas kā cietušās personas 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, dokumentu viltošanu un novešanu līdz maksātnespējai;
- (j) 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. 2023.gada 27.jūlijā tika apstiprināts konsolidētais un Bankas finanšu pārskats par 2022.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. Pārskata periodā ietvaros tiesībaizsardzības institūcijām tika iesniegti materiāli arī par Bankas iespējamo novešanu līdz maksātnespējai un krāpšanu lielā apmērā.
11. Līdz 2023.gada 31.augustam kopējās Bankas maksātnespējas procesa izmaksas par laiku no 2019.gada 12.septembra sastādīja EUR 38 299 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, 2023.gada 12.septembrī

Maksātnespējīgās AS “PNB Banka”

Administrators Vigo Krastiņš