

Administrators pārskats

par periodu
no 2023.gada 12.septembra
līdz 2024.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 2023.gada 12.septembra līdz 2024.gada 11.septembrim.

1. Kopējais atzīto prasījumu apmērs uz 2024.gada 31.augustu sastādīja **EUR 303 338 tūkstošus**, kura sadalījums KIL noteiktajās kārtās ir šāds:

	000'EUR
1. kārtā	115 852
2. kārtā	79 285
3. kārtā	1 447
4. kārtā	-
5. kārtā	-
6. kārtā	-
7. kārtā	41 462
8. kārtā	9 651
9. kārtā	37 764
10. kārtā	17 877

Izmaiņas atzīto kreditoru prasījumu kopējā apmērā ir notikušas sakarā ar naudas konfiskācijām par labu valstij, kā arī veiktajām izmaksām (sk. pārskata 3.punktu), bet izmaiņas kreditoru kārtās – sakarā ar garantētās atlīdzības, kura bija pieejama noguldītājiem, saņemšanas termiņa beigām.

2. Līdz 2024.gada 31.augustam kopējā Bankas maksātnespējas procesā atgūto līdzekļu summa sastādīja EUR 207 243 tūkst., kuru veidoja ieņēmumi no atsevišķu Bankas aktīvu atsavināšanas (t.sk. vērtspapīru atsavināšanas, 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 turpinās 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 2024.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.
4. Atbilstoši KIL 172.¹ panta otrajai daļai Bankas Administrators turpina darbības trešajām personām piederošās mantas, kura netika pārņemta līdz 2021.gada 30.novembrim, atsavināšanai Kreditoru sapulcē noteiktajā kārtībā. Pārskata periodā trešajām personām ir nosūtīti atgādinājumi par nepieciešamību pārņemt trešajām personām piederošo mantu, kā arī risināti jautājumi par komisijas parādu segšanu ārpus tiesas kārtībā. Finanšu instrumentu atsavināšana ir daļēji apgrūtināta sakarā ar Krievijas iebrukuma Ukrainā dēļ noteiktajām sankcijām, kā arī pieprasījuma atsevišķiem finanšu instrumentiem trūkuma dēļ.
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, no kuriem pilnībā noslēgušies deviņi procesi. Tāpat pārskata periodā ir noslēgts līgums ar Maltā reģistrētā likvidējamā fonda NORVIK (Malta) Sicav PLC likvidatoru, kura rezultātā no minētā fonda ir pārņemti Bulgārijā un Armēnijā esošie aktīvi, bet darbs pie Ukrainā, Kīprā un Latvijā esošo fondam piederošo aktīvu pārņemšanas turpinās;
 - 5.3. sadarbība ar SIA "Latio", SIA "Konsultatīvā sabiedrība "CONVENTUS"", 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 1 014 Bankas aizņēmējiem par kopējo prasības summu EUR 173 tūkst., no kuriem uz 2024.gada 11.septembri ir apmierināti jau 690 pieteikumi par kopējo summu EUR 105 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. ICSID nolēmums attiecībā uz prasības pamatotību ir sagaidāms līdz 2024.gada beigām; pozitīva nolēmuma gadījumā tiesvedība turpināsies attiecībā uz zaudējumu apmēra noteikšanu;

- (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 lietas iztiesāšana tiesā;
- (f) Bankas pārstāvēšana celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 11 miljonu apmērā atlīdzināšanu;
- (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 turpinājās lietas iztiesāšana tiesā;
- (i) Bankas kā cietušās pārstāvēšana vairākos ierosinātajos kriminālprocesos pret Bankas un tās meitas sabiedrību Valdes un Padomes locekļiem, pret Bankas akcionāriem, kā arī Bankas ārējo auditoru par Administratora konstatētajiem pārkāpumiem, t.sk. par nolaidīgu rīcību, krāpšanu lielā apmērā un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, novešanu līdz maksātnespējai un dokumentu (t.sk. grāmatvedības datu) viltošanu;
- (j) Tiek nodrošināta Bankas kā cietušās interešu pārstāvēšana vairākos desmitos citos ierosinātajos kriminālprocesos.

Kopumā Banka un tās grupas uzņēmumi ir iesaistīti 27 tiesvedību procesos (tai skaitā, starptautiskajos), kur prasījuma summas katrā lietā pārsniedz EUR 1 miljonu.

Bez tam, norisinās 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. 2024.gada 24.jūlijā tika apstiprināts konsolidētais un Bankas finanšu pārskats par 2023.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(i) un 6(j) punktos 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 tiesībsardzības institūcijām par maksātnespējas procesā konstatēto attiecībā uz Bankas akcionāru, padomes un valdes iespējamiem pārkāpumiem.
11. Līdz 2024.gada 31.augustam kopējās Bankas maksātnespējas procesa izmaksas par laiku no 2019.gada 12.septembra sastādīja EUR 45 203 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, 2024.gada 12.septembrī

Maksātnespējīgās AS "PNB Banka"

Administrators Vigo Krastiņš

