

**Maksātnespējīgās AS "PNB Banka"  
kreditoriem****Administrators pārskats**  
par periodu  
no 2019.gada 12.septembra  
līdz 2020.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 Vigo Krastiņš (turpmāk – "Administrators") sniedz Bankas kreditoriem šādu pārskatu par maksātnespējas procesa gaitu laika periodā no 2019.gada 12.septembra līdz 2020.gada 11.septembrim.

1. Ar 2019.gada 12.septembra Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas spriedumu Banka pasludināta par maksātnespējīgu, un par tās administratoru apstiprināts Administrators, kas attiecīgajā datumā pārņēma Bankas pārvaldīšanu, bet pārvaldes institūciju darbība tika apturēta atbilstoši KIL 149.panta 2.punktam.
2. 2020.gada 19.septembrī oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" tika publicēts paziņojums par Bankas maksātnespējas procesa pasludināšanu un kreditoru prasījumu vai citu pretenziju pieteikšanu. Paziņojumi tika publicēti arī laikrakstos "Diena" un "Dienas Bizness".
3. Kreditoru pieteikšanās termiņš noslēdzās 2020.gada 19.decembrī. Uz 2019.gada 31.decembri kopējais atzīto prasījumu apmērs sastādīja EUR 452 miljoni, bet uz kreditoru sapulces norises dienu, kas notika 2020.gada 12.martā, tas bija nedaudz virs EUR 465 miljoni. Kreditoriem ir tiesības pieteikt prasījumus arī pēc minētā pieteikšanas termiņa. Kopējais atzīto prasījumu apmērs uz 2020.gada 31.augustu sastādīja EUR 395 434 068,60, kura sadalījums KIL noteiktajās kārtās ir šāds:

1.kārta	208 494 007,59 EUR
2.kārta	74 788 288,80 EUR
3.kārta	1 261 141,67 EUR
4.kārta	-
5.kārta	-
6.kārta	-
7.kārta	45 577 766,09 EUR
8.kārta	9 700 252,34 EUR
9.kārta	37 758 337,06 EUR
10.kārta	17 854 275,06 EUR

4. Pēc maksātnespējas pasludināšanas, piesaistot gan vietējos SIA "Ernst & Young Baltic", gan arī starptautiskos ekspertus, tika uzsākta, *cita starpā*, Bankas aktīvu apzināšana, likvidācijas plāna izstrāde, KIL 146.<sup>1</sup> pantā paredzētās metodoloģijas izstrāde, Bankas ierobežotas darbības un procesu reorganizācija un izdevumu optimizēšana, kā arī datu meklēšana un saglabāšana. SIA "Ernst & Young Baltic" pieaicināšana ir pamatota ar starptautisko pieredzi līdzīgos maksātnespējas procesos pēc to komplikētības un likvidējamo subjektu aktīvu lieluma. Šāda konsultanta pieaicināšana sekmē maksātnespējas procesa norisi, tā caurspīdīgumu un nodrošina arī nepieciešamo uzraudzību tieši kreditoru interesēs maksātnespējas procesa likumīgas un efektīvas gaitas nodrošināšanā, *cita starpā*, nodrošinot arī uzraudzību pār Administratora veicamām darbībām, lai tās atbilstu maksātnespējas procesa mērķim.
5. Aktīvu apzināšanas un to pārvērtēšanas procesā tika secināts, ka vairākumā gadījumu nozīmīgāko aktīvu atgūstamā vērtība ir būtiski zemāka nekā iepriekš Bankas finanšu pārskatos atspoguļotā. Ir konstatēts, ka kopējā Bankas aktīvu realizācijas procesā atgūstamā vērtība ir EUR 282 miljoni.
6. Paralēli aktīvu apzināšanai un likvidācijas plāna izstrādei, lai nodrošinātu efektīvu Bankas maksātnespējas procesu, tika uzsākta strauja administratīvo izmaksu samazināšana, Bankas ierobežotas darbības un procesu optimizācija, būtiski samazinot gan darbinieku skaitu, gan arī optimizējot Bankas infrastruktūras elementus (t.sk. filiāļu tīklu un Bankas lietotās informācijas sistēmas, izstāšanās no dalības VISA un MasterCard, utt.).
7. Ar mērķi saglabāt kredītiestādes aktīvus un samazināt iespējamus izdevumus, pārskata periodā Administrators ir izmantojis KIL 161.panta ceturtās daļas 3<sup>1</sup> punktā paredzētās tiesības un izbeidzis vairāk kā 350 saimnieciskās darbības līgumus, kuri neregulē finanšu pakalpojumu sniegšanu, un kuros nav ieskaitīti arī izbeigtie darba līgumi ar Bankas darbiniekiem.
8. 2019.gada oktobrī Bankas tiešajā kontrolē tika pārņemts IPAS "PNB Asset Management", kas, *cita starpā*, pārvalda valsts fondēto pensiju 2.pensiju līmeņa ieguldījumu plānus "PNB Aktīvais ieguldījumu plāns "GAUJA"", "PNB Sabalansētais ieguldījumu plāns "VENTA"" un "PNB Konservatīvais ieguldījumu plāns "DAUGAVA"". Nolūkā samazināt Bankas aktīvu pārvaldīšanas izmaksas, 2020.gada 19.jūnijā ir noslēgts pirkuma līgums ar ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrību "CBL Asset Management" (turpmāk – "CBLAM"), par minēto pensiju plānu pārdošanu, kas vairāksolīšanas procesā piedāvāja augstāko cenu par minētajiem pensiju plāniem. Par minēto plānu pārvaldīšanas tiesību pārņemšanu ir informēta Finanšu un kapitāla tirgus komisija un Konkurences padome, un tas saskaņots arī ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru. Pārvaldīšanas tiesību pārņemšanas pabeigšana ir plānota līdz 2020.gada beigām.
9. Administrators veic 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, 2019.gada 29.novembrī Banka kā vienīgais slēgtā investīciju fonda "Nākotnes īpašumu fonds" (ISIN LV0000400729) ieguldītājs pieņēma lēmumu par minētā fonda likvidāciju un tā īpašumu sadalīšanu pēc "distribution of liquidation proceeds in kind" principa Bankai, savukārt 2020.gada 20.maijā tika pieņemts lēmums likvidēt NORVIK BANKA UK LIMITED (Lielbritānija). Tiek veikts darbs pie aktīvu pārņemšanas uzsākšanas no Maltā reģistrētā likvidējamā fonda NORVIK (Malta) Sicav.

10. 2020.gada 17.februārī Eiropas Centrālā Banka pieņēma lēmumu anulēt Bankai izsniegto licenci, attiecīgais lēmums stājās spēkā ar 2020.gada 18.februāri.
11. 2020.gada 25.februārī oficiālajā laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" tika publicēts paziņojums par Bankas kreditoru sapulces sasaukšanu un tās darba kārtību. Paziņojumi tika publicēti arī laikrakstos "Dienas Bizness" un "Neatkarīgā Rīta Avīze".
12. 2020.gada 12.martā notika Bankas kreditoru sapulce, kurā Bankas kreditori nolēma, cita starpā, apstiprināt Bankas maksātnespējas (likvidācijas) plānu, kā arī tika apstiprināts administratora darbības pārskats, Bankas mantas (aktīvu) atsavināšanas kārtība, speciālistu pieaicināšana, administratora un tā palīga atlīdzība, ar maksātnespējas procesu saistītie izdevumi un to segšanas kārtība, kā arī ievēlēja kreditoru komiteja.
13. Izpildot KIL 146.<sup>1</sup> panta prasības un atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Finanšu izlūkošanas dienesta prasībām, sadarbībā ar SIA "Ernst & Young Baltic" tika izstrādāta metodoloģija, kas paredz Bankas kreditoru, aizņēmēju, Bankas realizējamo aktīvu pircēju un jebkuru naudas un citu finanšu līdzekļu saņēmēju izvērtēšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas (NILLTFPN) un sankciju jomā. Bankas administratora izstrādātā metodoloģija ir apstiprināta ar 2020.gada 11.augusta Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes lēmumu.
14. Līdz 2020.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 70 miljonus.
15. Nolūkā veicināt labākās cenas iegūšanu par Bankas īpašumiem, vienlaikus izvairoties no pārdošanas par piespiedu pārdošanas cenām, cenu aptaujas rezultātā par izdevīgāko sadarbības partneri nekustamo īpašumu pārdošanai tika atzīts SIA "Latio", ar kuru 2020.gada 02.jūlijā Banka noslēdza attiecīgu sadarbības līgumu, bet kustamās mantas realizācijai - SIA "Konsultatīvā sabiedrība "CONVENTUS"" (utrupe.lv), ar kuru sadarbības līgums parakstīts 2020.gada 30.jūlijā.
16. Saskaņā ar KIL 75.pantu un 161.panta otrās daļas 11.punktu Administrators uzrauga Bankas grāmatvedības uzskaites kārtošānu. 2020.gada 31.jūlijā tika apstiprināts konsolidētais un Bankas finanšu pārskats par 2019.gadu, kas publicēts Bankas tīmekļa vietnē kopā ar neatkarīgā revidenta (PricewaterhouseCoopers SIA) ziņojumu.

17. Saskaņā ar KIL 161.panta otrās daļas 10.punktu Administrators līdž 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.
  18. Līdz 2020.gada 31.augustam kopējā Bankas maksātnespējas procesā atgūto līdzekļu summa sastādīja EUR 71 476 339, kuru veidoja ieņēmumi no atsevišķu Bankas aktīvu atsavināšanas (t.sk. kustamās mantas (vieglo automašīnu) atsavināšanas, vērtspapīru atsavināšanas), likvidācijas kvota no likvidētajiem fondiem "PNB EM High Yield Bond Fund" (ISIN LV0000400950) un "PNB Total Return Bond Fund" 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 2019.gada 12.marta Bankas kreditoru sapulcē apstiprinātajiem principiem.
  19. Pārskata periodā tiesā tika iesniegti pieteikumi par parāda piedziņu (brīdinājuma un prasības kārtībā) vairāk nekā no 670 Bankas aizņēmējiem, no kuriem uz 2020.gada 11.septembri ir apmierināti jau 197 pieteikumi par kopējo summu EUR 163 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. Līdz šim minētā tiesvedība atrodas jurisdikcijas izšķiršanas stadijā, un tās izskatīšana pēc būtības nav sākta;
    - (b) Bankas grupas kompāniju pārstāvēšana vairākās Krievijas Federācijas tiesās nolūkā saglabāt Bankas grupai piederošo mantu;
    - (c) Bankas pārstāvēšana Bankas celtajā prasībā pret Bankas Valdi un Padomi par zaudējumu vairāk nekā EUR 32 miljonu apmērā atlīdzināšanu;
- 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.*
20. 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 naudas līdzekļi vairāku desmitu miljonu apmērā.
  21. 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.

22. Pārskata periodā par Administratora rīcību tiesā tika iesniegtas deviņas sūdzības, septiņas no kurām ir noraidītas kā nepamatotas ar nepārsūdzamu tiesas lēmumu. Divas pārējās Administrators arī uzskata par nepamatotām. Uz pārskata sagatavošanas dienu viena no tām nav izskatīta, bet otrajā – nolēmums vēl nav pieejams.
23. Uz pārskata sagatavošanas datumu tiek uzskatīts, ka Bankas maksātnešpējas 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 maksātnešpējas procesa ietvaros var tikt konstatētas arī krimināli sodāma bankrota pazīmes. Tiek turpināts darbs pie maksātnešpējas papildus cēloņu noskaidrošanas.
24. Līdz 2020.gada 31.augustam kopējās Bankas maksātnešpējas procesa izmaksas par laiku no 2019.gada 12.septembra sastādīja EUR 11 915 274, kurās ir iekļauti ne tikai kreditoru sapulcē jau apstiprinātie līdz 2020.gada 29.februārim segtie izdevumi vairāk kā EUR 7 miljoni, bet arī administratora un tā palīga kopējā atlīdzība EUR 504 328 apmērā. Minētās maksātnešpējas procesa izmaksas pilnībā iekļaujas un nepārsniedz kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas (maksātnešpējas) plānā prognozēto budžetu.

Vēršu Jūsu uzmanību uz to, ka šajā pārskatā ir ietverta informācija par Bankas maksātnešpējas 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 maksātnešpējas procesā, t.sk. kreditoru sapulcē apstiprinātajā likvidācijas (maksātnešpējas) plānā, paredzētās aplēses un prognozes var ievērojami mainīties.

Rīgā, 2020.gada 11.septembrī

Maksātnešpējīgās AS "PNB Banka"

Administrators Vigo Krastiņš