

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank investeerib Luminori eelisvõlakirjadesse

Riik:	piirkondlik projekt
Projekti number:	50023
Ärivaldkond:	hoiustamine, krediit (pangad)
Teate liik:	ERATEADE
Keskkonnakategooria:	FI
Kinnitamise lõppkuupäev:	23. mai 2018
Olek:	allkirjastatud
Ingliskeelne projekti kokkuvõttev dokument avaldatud:	18. oktoober 2018

Projekti kirjeldus

Kuni 254 miljoni euro suurused investeeringud eelisvõlakirjadesse (sh kõrgema nõudeõigusega ja kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjad), mida Luminor Bank AS (edaspidi – emitent) emiteerib Eestis euroala keskmise tähtajaga võlakirjade programmi (edaspidi – programm) raames kuni 2023. aasta detsembrini ja on võetud kauplemiseks liri börsil. Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga investeering piirdub iga emissiooni puhul kuni 30%-ga iga emissiooni kogu põhisummast.

10. oktoobril 2018. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 350 miljoni euro suuruse eelisvõlakirjade emissiooni puhul 60 miljonit eurot.

11. juunil 2019. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 300 miljoni euro suuruse eelisvõlakirjade emissiooni puhul 40 miljonit eurot.

25. novembril 2020. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 300 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 18 miljonit eurot.

16. septembril 2021. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 300 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 36 miljonit eurot.

18. augustil 2022. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 300 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 60 miljonit eurot.

10. jaanuaril 2023. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank programmi raames toimunud 300 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 20 miljonit eurot.

Projekti eesmärgid

Projekti eesmärk on toetada emitenti keskpika tähtajaga rahastuse hankimisel kapitaliturgudelt, et mitmekesistada rahastamisallikaid, luua omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet (MREL) kattev rahastusbaas ning kehtestada end kõiki Balti riike hõlmava jätkusuutliku finantsasutuseks. Lisaks toetavad Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga 2020. aasta novembris ja hiljem tehtud investeeringud EBRD rohepöörde (GET) eesmärgi Baltikumis, kuna emitent nõustub eraldama 100% EBRD investeeritud summast GET-abikõlblikesse projektidesse.

Ülemineku mõju

ETI 61

Ettepanek võimaldab pangal jätkata **kestliku** kvaliteedi toetamist, i) edendades Balti pankade kapitalituru emissioonide järjepidevust ja ii) toetades süsteemset institutsiooni, tugevdades selle regulatiivset rahastusbaasi, et säilitada äritegevuse ja laenuandmise järjepidevus. Projekti raames jätkatakse ka **konkurentsivõimelisuse** kvaliteedi toetamist, toetades Luminori pidevaid jõupingutusi rahalise jätkusuutlikkuse saavutamiseks.

Klienditeave

LUMINOR BANK AS

Luminor asutati 2017. aasta oktoobris, kui Balti riikides ühendati pankade Nordea Bank Abp ja DNB Bank ASA tegevus. See Eestis asuv (pangandusharudega Lätis ja Leedus) on Baltimaade suuruselt kolmas panganduskontsern, mille turuosa kõigist laenudest Baltikumis on 16,6%. 2019. aasta oktoobris omandas Blackstone'i juhitud eraõiguslike aktsiafondide konsortium Luminoris enamusosaluse. See on süsteemne pank, mille üle teostab otsest järelevalvet Euroopa Keskpank (EKP).

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga rahastuse kokkuvõte

234 000 000,00 EUROOT

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank investeeris programmi raames toimunud esimese emissiooni tarbeks 60 miljonit eurot.

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank investeeris programmi raames toimunud teise emissiooni tarbeks 40 miljonit eurot.

Esimese MREL-abikõlbliku kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni raames investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank vastavalt 18, 36, 60, 20 miljonit eurot.

Projekti kogukulu

1 850 000 000,00 EUROOT

Keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõte

FI-kategooria (ESP 2019): Luminorilt nõutakse vastamist toimivusnõuetele 2, 4 ja 9 ning pangale keskkonna- ja ühiskonnaküsimusi käsitlevate aastaaruannete esitamist keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna nõuete rakendamise ja toimivusnõuetele vastamise kohta. Et toetada Luminori Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga toimivusnõuete rakendamisel, on talle antud juhised toimivusnõuete 2 ja 4 kohaldamise kohta ning ka keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna hoolsusmeetmete komplekt; Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste riskijuhtimismenetlused ettevõtetele ja VKEdele antavate ning mikrolaenude puhul; juurdepääs Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna e-õppe koolitusprogrammile ning Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga allsektoreid käsitlevatele suunistele.

Tehniline koostöö

Puudub

Täiendavus

Projekt on täiendav rahastamisstruktuuri ja riskide maandamise poolest. Täiendavus tuleneb eduka emissiooni toetamisest endiselt madalal kapitaliturul ja pandeemiajärgses keskkonnas, mida destabiliseerivad inflatsioonisurve ja sõda Ukraina vastu.

Mitterahaline täiendavus tuleneb Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga nõudest, et Luminor eraldaks 100% EBRD investeringute tulust (sealhulgas suurendatud summa puhul) roheprojektide rahastamiseks kooskõlas panga rohepöörde abikõlblikkuse kriteeriumidega.

Ettevõtte kontaktandmed

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com

+372 5306 7820

+3726283201

www.luminor.ee/en/investors

Luminor Bank A.S. Liivalaia 45 10145 Tallinn Estonia

Kuidas mõista üleminekut

Rohkem teavet EBRD lähenemisviisi kohta ülemineku mõju mõõtmisele saate [siit](#).

Ärивõimalused

Ärивõimaluste või hangete küsimustes palume võtta ühendust kliendiettevõttega.

Ärивõimaluste asjus Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangaga (hankega mitteseotud teemadel) võtke ühendust:

Tel: +44 20 7338 7168

E-post: projectenquiries@ebrd.com

Riiklike projektide asjus külastage [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga hankeosakonna](#) veebisaiti:

Tel: +44 20 7338 6794

E-post: procurement@ebrd.com

Üldised päringud

Konkreetsed päringuid saate teha [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga päringuvormi](#) kaudu.

Keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõte

[Keskkonna- ja ühiskonnaküsimustes](#) ning seonduvates toimivusnõuetes nähakse ette viisid, kuidas Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank täidab oma kohustust edendada „keskkonnahoidlikku ja säästvat arengut“. Keskkonna- ja ühiskonnaküsimused ning toimivusnõuded hõlmavad erisätteid, et kliendid täidaksid avalikku teavet ja konsulteerimist käsitlevate riiklike õigusaktide kohaldatavaid

nõudeid ning kehtestaksid kaebuste esitamise mehhanismid, eesmärgiga saada teada sidusrühmade muredest ja kaebustest ning hõlbustada nende lahendamist, eeskätt seoses kliendi ja projekti keskkonna- ja sotsiaalvaldkonna toimivusnõuetega. Projekti keskkonna- ja sotsiaalsete riskide ning mõjude iseloomu ja ulatusega proportsionaalselt nõuab Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank lisaks, et kliendid avaldaksid asjakohasel juhul teavet projektist tulenevate riskide ja mõjude kohta või pidama sisukaid konsultatsioone sidusrühmadega ning kaaluma nende tagasisidet ja vastaksid sellele.

Lisateavet Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga sellekohaste tavade kohta on esitatud [keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõttes](#).

Usaldusväarsus ja nõuetele vastavus

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga vastavuskontrolli üksuses edendatakse head valitsemistava ja tagatakse, et panga kõigi tegevuste suhtes kohaldatakse kõrgeimaid usaldusväarsuse standardeid kooskõlas rahvusvahelise parima tavaga. Panga kõigi klientide suhtes tehakse nõuetekohane usaldusväarsuse kontroll, tagamaks, et projektid ei põhjustaks pangale vastuvõetamatuid usaldusväarsuse- või maineriske. Pank on kindel, et probleemide väljaselgitamine ja lahendamine projekti hindamise heakskiiduetappides on panga tehingute usaldusväarsuse tagamisel kõige tulemuslikum. Nendes kaitsvates toimingutes on otsustav roll vastavuskontrolli üksusel, mis aitab seirata projektide usaldusväarsusriske ka pärast investeerimist.

Samuti vastutab vastavuskontrolli üksus Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga rahastatud projektide puhul väidetavate pettuste, korruptsiooni ja väärkäitumiste uurimise eest. Igaüks, nii pangas kui ka väljaspool seda, kes kahtlustab pettust või korruptsiooni, peaks vastavuskontrolli üksusele esitama kirjaliku aruande e-posti aadressil compliance@ebrd.com. Kõiki teatatud juhtumeid käsitletakse vastavuskontrolli üksuses, eesmärgiga võtta järelmeetmeid. Läbi vaadatakse kõik aruanded, ka anonüümsed. Aruande saab esitada pangas kasutatavas või panga tegevusriikide mis tahes keeles. Teave tuleb esitada heas usus.

Teabele juurdepääsu põhimõtted

Teabele juurdepääsu põhimõtetega nähakse ette, kuidas Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank avaldab pärast nende jõustumist 1. jaanuaril 2020 teavet ja konsulteerib oma sidusrühmadega, et parandada teadlikkust ja arusaama oma strateegiatest, meetmetest ja tegevustest. Palun külastage [teabele juurdepääsu põhimõtte](#) lehte – sealt saate teada, mis teave on Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga veebisaidil saadaval.

Konkreetsed teabealaseid päringuid saate teha [Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga päringuvormi](#) kaudu.

Sõltumatu projektide vastutusmehhanism (IPAM)

Kui püüded lahendada keskkonna-, sotsiaalseid või teabe avalikustamise probleeme kas kliendi või pangaga ei õnnestu (nt kliendi projekti tasandi kaebuste esitamise mehhanismi abil või panga

juhtkonna otsesel osalusel), võivad eraisikud ja organisatsioonid pöörduda oma murede lahendamiseks Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga sõltumatu projektide vastutusmehhanismi (IPAM) poole.

Sõltumatus projektide vastutusmehhanismis vaadatakse sõltumatult läbi projekti probleemid, mille puhul arvatakse, et need on tekitanud (või tõenäoliselt tekitavad) kahju. Selle mehhanismi eesmärk on toetada dialoogi projekti sidusrühmade vahel, et lahendada keskkonna-, sotsiaalseid ja teabe avalikustamise probleeme; selgitada välja, kas pank on järginud oma [keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste põhimõtteid](#) või oma [teabele juurdepääsu põhimõtteid](#) erisätteid; ja asjakohasel juhul lahendada mis tahes olemasolevad vastuolud nende põhimõtetega, vältides samas edaspidi olukorda, kus pank neid põhimõtteid ei järgi.

IPAM-i ja selle volituste kohta lisateabe saamiseks külastage [sõltumatu projekti aruandlusmehhanismi veebilehte](#), kuidas [esitada](#) läbivaatamistaotlust, või võtke ühendust IPAM-iga e-posti aadressil ipam@ebrd.com, et saada juhiseid ja lisateavet IPAM-i ja päringu esitamise kohta.