

# ERPB investicija į „Luminor“ pirmaeiles obligacijas

<b>Šalis:</b>	Regioninis
<b>Projekto numeris:</b>	50023
<b>Verslo sektorius:</b>	Depozitų ir kreditų (bankai)
<b>Pranešimo rūšis:</b>	PRIVATUS
<b>Aplinkosaugos kategorija:</b>	FI
<b>Numatoma patvirtinimo data:</b>	2018 m. gegužės 23 d.
<b>Statusas:</b>	Pasirašyta
<b>PSD anglų kalba paskelbimo data:</b>	2018 m. spalio 18 d.

## Projekto aprašymas

Iki 254 mln. EUR investicijos į pirmaeilių obligacijų (įskaitant pirmaeiles privilegijuotąsias ir pirmaeiles neprivilegijuotąsias obligacijas), kurias pagal eurus išreikštų vidutinės trukmės obligacijų programą (toliau – Programą) iki 2023 m. gruodžio mėn. numato išleisti „Luminor Bank AS“ Estijoje (toliau – Emitentas), serijas. Obligacijos bus įtrauktos į Airijos vertybinių popierių biržos prekybos sąrašą. Kiekvienoje emisijoje ERPB investicija sieks ne daugiau kaip 30 % atitinkamos emisijos bendros pagrindinės sumos.

2018 m. spalio 10 d. į 350 mln. EUR pirmaeilių obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 60 mln. EUR.

2019 m. birželio 11 d. į 300 mln. EUR pirmaeilių obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 40 mln. EUR.

2020 m. lapkričio 25 d. į 300 mln. EUR pirmaeilių privilegijuotųjų obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 18 mln. EUR.

2021 m. rugsėjo 16 d. į 300 mln. EUR pirmaeilių privilegijuotųjų obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 36 mln. EUR.

2022 m. rugpjūčio 18 d. į 300 mln. EUR pirmaeilių privilegijuotųjų obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 60 mln. EUR.

2023 m. sausio 10 d. į 300 mln. EUR pirmaeilių privilegijuotųjų obligacijų emisiją pagal minėtą Programą ERPB investavo 20 mln. EUR.

## Projekto tikslai

Projekto tikslas – padėti Emitentui pritraukti vidutinės trukmės finansavimą kapitalo rinkose, kas leistų jam diversifikuoti finansavimo šaltinius, suformuoti finansavimo bazę taip, kad atitiktų minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą (MREL), ir įsitvirtinti kaip savarankiškai Baltijos šalių regiono finansų įstaigai. Be to, 2020 m. lapkričio mėn. ir vėlesnės ERPB investicijos padės įgyvendinti ERPB perėjimo prie žaliosios ekonomikos (GET) tikslus Baltijos šalyse: su Emitentu sutarta, kad 100 % ERPB investuotos sumos bus skiriama projektams, kurie atitinka perėjimo prie žalios ekonomikos (GET) reikalavimus.

## Poveikis pereinamajam laikotarpiui

ETI 61

Pasiūlymas leis Bankui toliau remti komponentą „**Atsparus**“, kadangi i) skatins Baltijos šalių bankų kapitalo rinkos priemonių emisijų tęstinumą ir ii) padės finansų sistemos įstaigai stiprinti savą reguliavimo reikalavimais grindžiamą finansavimo bazę taip, kad galėtų palaikyti veiklos tęstinumą ir toliau teikti paskolas. Be to, kadangi savo investicijomis Bankas palaiko nuolatines „Luminor“ pastangas pasiekti finansinį tvarumą, projektas ir toliau remis komponentą „**Konkurencingas**“.

## Informacija apie klientą

LUMINOR BANK AS

„Luminor“, kuris įsteigtas 2017 m. spalio mėn. Baltijos šalyse sujungus „Nordea Bank Abp“ bei „DNB Bank ASA“ ir kurio pagrindinė buveinė įsikūrusi Estijoje, yra trečioji pagal dydį finansinių paslaugų įmonių grupė Baltijos šalių rinkoje, turinti 16,6 % Baltijos šalių paskolų rinkos. 2019 m. spalio mėn. „Luminor“ kontrolinį akcijų paketą įsigijo „Blackstone“ valdomas privatus akcinio kapitalo fondų konsorciumas. Banko veiklos priežiūrą tiesiogiai vykdo Europos centrinis bankas (ECB).

## Trumpas ERPB finansavimo apibūdinimas

234 000 000,00 EUR

Į pirmąją emisiją pagal Programą ERPB investavo 60 mln. EUR.

Į antrąją emisiją pagal Programą ERPB investavo 40 mln. EUR.

Ī keturias pirmaeilių privilegijuotųjų obligacijų, kurios atitinka MREL reikalavimus, emisijas pagal Programą ERPB investavo atitinkamai 18 mln., 36 mln., 60 mln. ir 20 mln. EUR.

## **Bendra projekto kaina**

1 850 000 000,00 EUR

## **Trumpas aplinkosaugos ir socialinės aplinkos apibūdinimas**

Projektas priskirtas FI kategorijai (ESP 2019). Bus reikalaujama, kad „Luminor“ laikytųsi 2-ojo, 4-ojo bei 9-ojo Banko reikalavimų veiklai (PR) ir kad kasmet pateiktų Bankui ataskaitas apie aplinkosaugos ir socialinės aplinkos reikalavimų įgyvendinimą bei PR laikymąsi. Siekiant padėti įgyvendinti ERPB taikomus reikalavimus veiklai, „Luminor“ suteiktos konsultacijos dėl 2-ojo ir 4-ojo reikalavimų veiklai bei aplinkosaugos ir socialinės aplinkos išsamaus patikrinimo priemonių paketo įgyvendinimo, taip pat dėl ERPB aplinkosaugos ir socialinės padėties rizikos valdymo procedūrų, taikomų teikiant mikropaskolas bei paskolas didelėms ir mažoms bei vidutinėms įmonėms. Be to, suteikta galimybė naudotis ERPB aplinkosaugos ir socialinės aplinkos klausimams skirta nuotolinių mokymų programa bei ERPB antrinių sektorių gairėmis.

## **Techninis bendradarbiavimas**

Nėra

## **Papildoma nauda**

Projektas naudingas ir dėl taikomos finansavimo struktūros bei rizikos švelninimo. Papildomos naudos esmė ta, kad Bankas remia sėkmingą emisiją vis dar nepakankamai išvystytoje kapitalo rinkoje ir po pandemijos atsigaunančioje aplinkoje, kurią destabilizavo infliaciniai procesai ir karas Ukrainoje.

Papildoma nefinansinė projekto nauda pasireiškia tuo, kad ERPB reikalauja, jog visą 100 % įplaukų, kurias gavo iš ERPB investicijų (įskaitant padidintą sumą), „Luminor“ skirtų žaliųjų projektų finansavimui taip, kaip nustatyta Banko perėjimo prie žaliosios ekonomikos kriterijuose.

## **Įmonės kontaktiniai duomenys**

Nick Turnor

[nick.turnor@luminorgroup.com](mailto:nick.turnor@luminorgroup.com)

+372 5306 7820 +3726283201

[www.luminor.ee/en/investors](http://www.luminor.ee/en/investors)

„Luminor Bank A.S.“, Liivalaia 45, 10145 Talinas, Estija

## Pereinamasis laikotarpis

Papildomą informaciją apie ERPB taikomą poveikio pereinamajam laikotarpiui vertinimo metodiką rasite [čia](#).

## Verslo galimybės

Dėl verslo galimybių ar viešųjų pirkimų siūlome kreiptis į kliento įmonę.

Dėl verslo galimybių su ERPB (nesusijusių su viešaisiais pirkimais) siūlome kreiptis:

Tel.: +4420 7338 7168

El. paštas: [projectenquiries@ebrd.com](mailto:projectenquiries@ebrd.com)

Dėl valstybinio sektoriaus projektų siūlome apsilankyti interneto svetainės puslapyje [ERPB viešieji pirkimai](#):

Tel: +44 20 7338 6794

El. paštas: [procurement@ebrd.com](mailto:procurement@ebrd.com)

## Bendro pobūdžio paklausimai

Specifinio pobūdžio paklausimus galima pateikti naudojantis [ERPB paklausimų forma](#).

## Aplinkosaugos ir socialinė politika (ASP)

[ASP](#) ir su ja susiję reikalavimai veiklai (RV) nustato, kokiais būdais ERPB įgyvendina savo įsipareigojimą skatinti „aplinką tausojančią ir tvarią plėtrą.“ Į ASP ir RV Bankas yra įtraukęs specialias nuostatas, pagal kurias reikalaujama, kad klientai laikytųsi nacionaliniais įstatymais nustatytų galiojančių reikalavimų dėl informacijos viešinimo ir konsultacijų, o taip pat įvestų skundų teikimo ir nagrinėjimo tvarką, suteikiančią galimybę suinteresuotosioms šalims pateikti ir lengviau išspręsti susirūpinimą keliančius klausimus bei skundus, ypač dėl kliento ir projekto veiklos aplinkosaugos ir socialinėje srityje. Priklausomai nuo projekto keliamų pavojų ir poveikio aplinkai bei socialinei padėčiai pobūdžio ir masto, ERPB papildomai reikalauja, kad jo klientai atitinkamai atskleistų informaciją apie projektų keliamus pavojus ir poveikį, arba surengtų konstruktyvias konsultacijas su suinteresuotosiomis šalimis, apsvarstytų atsiliepimus ir į juos reaguotų.

Išsamesnę informaciją apie ERPB praktiką šiais klausimais rasite [ASP](#).

## Sąžiningumas ir atitikties užtikrinimas

ERPB Vyriausiojo atitikties pareigūno tarnyba (VAPT) skatina gero valdymo praktiką ir užtikrina, kad visai Banko veiklai būtų taikomi aukščiausi sąžiningumo standartai, kuriuos numato tarptautinė geriausia praktika. Siekiant užtikrinti, kad projektai nekeltų nepageidautino pavojaus sąžiningumui ar Banko reputacijai, visiems klientams taikomas išsamus sąžiningumo patikrinimas. Bankas yra tos

nuomonės, kad veiksmingiausia priemonė užtikrinti Banko operacijų sąžiningumą – nustatyti problemas ir jas išspręsti projekto vertinimo bei tvirtinimo etapais. Pagrindinis vaidmuo užtikrinant tokių apsauginių priemonių taikymą tenka VAPT, kuri taip pat padeda stebėti projektuose kylančius pavojus ir po investavimo.

Be to, VAPT atsako už įtarimų dėl sukčiavimo, korupcijos ir netinkamo elgesio ERPB finansuojamuose projektuose tyrimą. Bet kuris sukčiavimą ar korupciją įtaręs asmuo (nesvarbu, ar būtų Banko darbuotojas, ar ne) turėtų nusiųsti rašytinį pranešimą vyriausiajam atitikties pareigūnui el. paštu [compliance@ebrd.com](mailto:compliance@ebrd.com). Problemas, apie kurias buvo pranešta, VAPT nukreips toliau spręsti. Visi gauti pranešimai, įskaitant anoniminiuosius, bus peržiūrėti. Pranešimus galima pateikti bet kuria oficialia Banko kalba arba šalių, kuriose Bankas vykdo veiklą, kalbomis. Pateikta informacija turi būti įgyta garbingai.

## Prieigos prie informacijos politika (PIP)

2020 m. sausio 1 d. įsigaliojanti Prieigos prie informacijos politika (PIP) nustato ERPB informacijos atskleidimo ir suinteresuotųjų šalių konsultavimo, kuriuo siekiama skatinti geresnę informacijos sklaidą ir Banko strategijos, politikos bei veiklos supratimą, principus. Norėdami sužinoti, kokią informaciją galima gauti ERPB interneto svetainėje, apsilankykite [Prieigos prie informacijos politikai](#) skirtame puslapyje.

Specifinio pobūdžio prašymus suteikti informaciją galima pateikti naudojant [ERPB paklausimų formą](#).

## Nepriklausomas atskaitingumo pagal projektus mechanizmas (NAPPM)

Tuo atveju, jei mėginimai išspręsti aplinkosaugos, socialines ar informacijos viešinimo problemas tiesiogiai su Klientu ar Banku (pvz., per Kliento projekto lygmens skundų nagrinėjimo mechanizmą arba tiesiogiai pasitelkus Banko vadovybę) buvo nesėkmingi, apie susirūpinimą keliančias problemas fiziniai asmenys ir organizacijos gali pranešti per ERPB Nepriklausomą atskaitingumo pagal projektus mechanizmą (NAPPM).

NAPPM užtikrina, kad bus atliktas nepriklausomas su projektu susijusių problemų, dėl kurių buvo padaryta arba galimai bus padaryta žala, patikrinimas.

Mechanizmo paskirtis – remti projekto suinteresuotųjų šalių dialogą sprendžiant aplinkosaugos, socialines ir informacijos viešinimo problemas; nustatyti, ar Bankas

laikosi savo [Aplinkosaugos ir socialinės politikos](#) arba konkrečiam projektui taikomų [Prieigos prie informacijos politikos](#) nuostatų ir, jei taikoma, spręsti bet kokius minėtų politikų nesilaikymo klausimus, tuo užtikrinant, kad ateityje nebepasitaikytų su Banku susijusių neatitikties atvejų.

Apsilankykite [Nepriklausomam atskaitingumo pagal projektui mechanizmui skirtame tinklalapyje](#), kuriame rasite išsamesnę informaciją apie NAPPM, jam priskirtas funkcijas ir kaip [pateikti Prašymą](#) atlikti peržiūrą. Jei norėtumėte pasitarti ir daugiau sužinoti apie NAPPM bei prašymų teikimo tvarką, susisiekite su NAPPM el. paštu [ipam@ebrd.com](mailto:ipam@ebrd.com).