

Projekti ID **54334**

Olek Allkirjastatud

Asukoht

piirkondlik projekt

Ärivaldkond

finantsasutused

Teate liik

erateade

Keskkonnakategooria

FI

Heakskiitmise kuupäev

22. märts 2023

Avaldamise kuupäev

9. juuni 2023

Nagu teabele juurdepääsu põhimõtete III jaotise punktis 2.6 on lubatud, lükati projekti kokkuvõtva dokumendi avalikustamine edasi vastavalt teabele juurdepääsu käsitleva direktiivi lõikele 1.4.4.

Projekti kirjeldus

Kuni 100 miljoni euro suurused investeeringud 2026. aasta märtsini Eestis asuva Luminor Bank ASi (edaspidi „emitent“) poolt emiteeritavatesse eelisnõudeõigusega võlakirjadesse („SP-võlakirjad“) ja eelisnõudeõigusega võlakirjadesse („SNP-võlakirjad“), millega on lubatud kaubelda liri börsil. Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) investeeringud igasse emissiooni piirduvad kuni 20%-ga emissiooni mahust.

31. mail 2023 investeeris EBRD emitendi 300 miljoni euro suurusesse eelisnõudeõigusega võlakirjade emissiooni 50 miljonit eurot. Võlakirjadel on nelja-aastane tähtaeg ostuoptsiooniga kolmandal aastal.

3. septembril 2024 investeeris EBRD emitendi 300 miljoni euro suurusesse eelisnõudeõigusega võlakirjade emissiooni 20 miljonit eurot. Võlakirjadel on nelja-aastane tähtaeg ostuoptsiooniga kolmandal aastal.

Projekti eesmärgid

Projektiga toetatakse süsteemse panga vastupanuvõimet, saavutades õigusnormidele vastavuse ja tagades jätkuva juurdepääsu rahvusvahelistele kapitaliturgudele. Projekti eesmärk on suurendada rohepöörde (Green Economy Transition, GET) rahastamist Balti riikides, kusjuures emitent nõustub eraldama 150% EBRD investeeritud summast GET-kõlblikesse projektidesse.

Ülemineku mõju

ETI-punktisumma: 68

Projekti eeldatav ülemineku mõju tuleneb sellest, kuidas aitab see kaasa vastupanuvõimele ja rohepöördele.

Vastupanuvõime – i) tugevdades süsteemse institutsiooni vastupidavust ja õigusnormidele vastavust ning ii) edendades Balti pankade kapitalituru emissioone, eriti ajal, mil turukeskkond on endiselt ebastabiilne.

Rohepööre – edendades rohelist tegevuskava Balti riikides Luminori kohustuse kaudu emiteerida projekti kehtivusaja jooksul vähemalt üks roheline võlakiri või

suunata rohepöördeks kvalifitseeruvatesse projektidesse investering, mis on 1,5 korda suurem sellest, mis EBRD teeb mitterohelistesse võlakirjadesse.

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) panganduskontsern on Baltikumi suuruselt kolmas, mille turuosa kõigist laenudest Baltikumis on 2024. aasta I poolaastal 14%. 2019. aasta oktoobris omandas Blackstone'i juhitud eraõiguslike aktsiafondide konsortsium Luminoris enamusosaluse. See on süsteemne pank, mille üle teostab otsest järelevalvet Euroopa Keskpank (EKP).

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) rahastuse kokkuvõte

Esimeses emissioonis investeeris EBRD 50 miljonit eurot.

Teises emissioonis investeeris EBRD 20 miljonit eurot.

Projekti kogukulu

600 000 000 eurot

Täiendavus

Projekt on täiendav, sest sellega i) toetatakse Luminori, et ta saaks üleilmsete kapitaliturgude tõrkeid arvestades edukalt suurendada märkimisväärset kahjumi katmise võimet, ja ii) aidatakse kaasa Luminori rohelisele tegevuskavale.

Keskkonna- ja sotsiaalteemade kokkuvõte

FI-kategooria (ESP 2019). Luminor on panga olemasolev klient ning peab jätkuvalt täitma toimivusnõudeid 2, 4 ja 9, järgima EBRD keskkonna- ja ühiskonnaalaseid nõudeid ning esitama pangale keskkonna- ja ühiskonnaalaseid aastaaruandeid. Nagu kõigi kapitalituru tehingute puhul, on A-kategooria projektid välja jäetud. GET-kõlblikele projektidele eraldatud vahendid peavad vastama tuule-, päikese-, hüdro-, bioenergia- ja geotermiliste projektide abikõlblikkuse kriteeriumidele, kui selliseid projekte rahastatakse.

Tehniline koostöö ja toetuste rahastamine

ei ole kohaldatav

Äriühingu kontaktandmed

Nick Turnor

nick.turnor@luminorgroup.com; info@luminor.ee

+372 5306 7820

www.luminor.ee/en/investors

Luminor Bank A.S. Liivalaia 45 10145 Tallinn Estonia

Projekti kokkuvõttev dokument viimati ajakohastatud

12. septembril 2024

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

Konkreetseid 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 nõuete kohane 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 usaldusväärsuse tagamisel kõige tulemuslikum. Nendes kaitsvates toimingutes on otsustav roll vastavuskontrolli üksusel, mis aitab seirata projektide usaldusväärsusriske 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

1. jaanuaril 2025 jõustunud teabele juurdepääsu põhimõtetega nähakse ette, kuidas EBRD avaldab teavet ja konsulteerib oma sidusrühmadega, et parandada teadlikkust ja arusaama oma strateegiatest, meetmetest ning 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 põhimõtte](#) 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](#) läbivaatamistootlust, või võtke ühendust IPAM-iga e-posti aadressil ipam@ebrd.com, et saada juhiseid ja lisateavet IPAM-i ja päringu esitamise kohta.