



AS LHV Groupi eelisvõlakirjad

Riik:	EESTI
Projekti number:	55283
Ärivaldkond:	hoiustamine, krediit (pangad)
Teate liik:	ERATEADE
Keskkonnakategooria:	FI
Heakskiitmise lõppkuupäev:	24. aprill 2024
Olek:	allkirjastatud
Projekti kokkuvõttev dokument avaldatud:	30. mai 2024

Projekti kirjeldus

2024. aasta mais investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank (EBRD) 22 miljonit eurot Eesti suurima kodumaise rahanduskontserni AS LHV Group (LHV) emiteeritud 4NC3 eelisvõlakirjadesse, mis on osa Euronext Dublini börsil noteeritud 300 miljoni euro suurusest avalikust emissioonist.

Projekti eesmärgid

Projektiga toetatakse Eesti suurima kodumaises omanduses rahanduskontserni toimepidevust ja õigusnormidele vastavust ning aidatakse kaasa kapitalituru arengutele. Projekt täidab ka panga rohelist tegevuskava ja Eesti riiklikke rohemajanduse prioriteete.

Ülemineku mõju

ETI 62

Projekti eeldatav üleminekumõju tuleneb sellest, et projekt aitab kaasa toimepidevuse suurendamisele- ja rohepöörde rakendamisele.

Projekt toetab ülemineku toimepidevuse aspekti, aidates kaasa Eesti suurima kodumaise rahanduskontserni vastupanuvõimele turu- või regulatiivsetele šokkidele, toetades LHV-d kahjude katmise suutlikkuse säilitamisel ja hõlbustades regulatiivsetele nõuetele vastavust. Projekt aitab kaasa ka kapitalituru arengule, aidates kaasa kohalike pankade kapitalituru emissioonidele.

Rohepöördeaspekti toetab tulude roheline kasutamine: projektiga toetatakse panga rohepöördekontseptsiooni Eestis, kuna LHV eraldab 150% EBRD investeringutest rohepöördekoõlblikele projektidele.

Klienditeave

AS LHV GROUP

AS LHV Group on Eesti suurim kodumaine rahanduskontsern, mille varade kogumaht on 2023. majandusaasta seisuga 7,1 miljardit eurot. AS LHV Group tegutseb finantsvaldusettevõttena, konsolideerides mitmeid tütarettevõtteid: pangandusüksused Eestis ja Ühendkuningriigis, samuti varahalduse, kahjukindlustuse ja maksete tütarettevõtted. Kontsern on Tallinna börsil noteeritud alates 2016. aastast, turukapitalisatsiooniga 1,1 miljardit eurot seisuga märts 2024. Moody's on andnud kontsernile reitingu Baa3.

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga (EBRD) rahastuse kokkuvõte

22 000 000 eurot

Projekti kogukulu

300 000 000 eurot

Keskkonna- ja ühiskonnaalase tegevuse kokkuvõte

FI-kategooria (ESP 2019): AS LHV Group ja selle pangandusettevõtte AS LHV Pank on EBRD olemasolevad kliendid. LHV täidab EBRD toimivusnõudeid 2, 4 ja 9 ning peab jätkuvalt neid nõudeid järgima, kohaldama EBRD võlakirjadest saadava tulu jaotamisel EBRD välistamisinimekirja ja viidatud projektide nimekirja ning tagama, et selle vahendi kaudu ei rahastata kõrge riskiga ega A-kategooria projekte. Lisaks on LHV kohustatud jätkama EBRD kohaldatavate keskkonna- ja ühiskonnaalaste riskijuhtimismenetluste rakendamist ning esitama EBRD-le iga-aastaseid keskkonna- ja ühiskonnaalaseid aruandeid. Kõigis võimalikes taastuvenergiaprojektides, mida rahastatakse eri emissioonide kaudu, tuleb järgida vee-, tuule-, päikese-, bioenergia- ja geotermiliste projektide keskkonna- ja ühiskonnaalaseid kriteeriume, vastavalt asjakohasusele. Kõiki võimalikke päikeseenergia alamprojekte juhitakse vastavalt EBRD päikeseenergia tarneahela riskijuhtimisele suunatud lähenemisviisile ja selle lähenemisviisi alusel välja töötatud hilisematele juhiste. Partnerpank jätkab igal aastal pangale aruannete esitamist oma tegevuse keskkonna- ja ühiskonnaalase tulemuslikkuse ning Euroopa keskkonnapoliitika kava järgimise kohta.

Tehniline koostöö

Puudub

Täiendavus

Projekt toetab jätkuvalt LHV-d ebastabiilsetel globaalsetel kapitaliturgudel, kus investorite nõudlus on ettearvamatut, mis kehtib eriti Balti riikide emitentide kohta, kuna nad asuvad suurenenud geopoliitilise riski piirkonna läheduses. Projekti raames saadakse kasu ka mitterahalisest täiendavusest, kuna sellega toetatakse LHV rohelist tegevuskava, edendades roheliste projektide rahastamist vastavalt EBRD rohepöördekölblikkusele.

Äriühingu kontaktandmed

Ülar Kiisla

ylar.kiisla@lhv.ee

+372 5743 2271

<https://www.lhv.ee/>

Tartu mnt 2, 10145, Tallinn

Kuidas mõista üleminekut

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

Ärivõimalused

Ärivõimaluste või hangete küsimustes palume võtta ühendust kliendiettevõttega.

Ärivõimaluste 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 nõuetekohane usaldusvääruse kontroll, tagamaks, et projektid ei põhjustaks pangale vastuvõetamatuid usaldusvääruse- või maineriske. Pank on kindel, et probleemide väljaselgitamine ja lahendamine projekti hindamise heakskiidetappides on panga tehingute usaldusvääruse tagamisel kõige tulemuslikum. Nendes kaitsvates toimingutes on otsustav roll vastavuskontrolli üksusel, mis aitab seirata projektide usaldusväärusriske 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.

Konkreetseid 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](#) läbivaatamistaotlust, või võtke ühendust IPAM-iga e-posti aadressil ipam@ebrd.com, et saada juhiseid ja lisateavet IPAM-i ja päringu esitamise kohta.