

RLF – Projekt Helix (teisendatavad kõrgema nõudeõiguse järguga eelisvõlakirjad)

Riik:	EESTI
Projekti number:	54069
Ärivaldkond:	hoiustamine, krediit (pangad)
Teate liik:	ERATEADE
Keskkonnakategooria:	FI
Kinnitamise lõppkuupäev:	21. oktoober 2022
Olek:	allkirjastatud
Projekti kokkuvõttev dokument avaldatud:	

Projekti kirjeldus

Projekt hõlmab kuni 25 miljoni euro suurust, kuid mitte rohkem kui 50% emissiooni ulatuses eraldiseisvat investeringut ettevõtte AS LHV Group poolt emiteeritavatesse MREL-i tingimustele vastavatesse eelisvõlakirjadesse („SP võlakirjad“).

7. novembril 2022. aastal investeeris Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank 100 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 15 miljonit eurot.

Projekti eesmärgid

Projekti eesmärk on toetada finantsinstrumentidega Eesti suurima kodumaisel kapitalil põhineva finantskontserni LHV Group tegevust kahjumi katmisvõimekuse suurendamisel ja kapitaliturgudele juurdepääsu säilitamisel suurenenud geopoliitilise ja makromajandusliku ebakindluse ning investorite huvi vähenemise tingimustes. Lisaks on projekti eesmärk tagada katkematu laenude väljastamine otseselt või kaudselt Ukraina sõja tagajärjel majanduslikult mõjutatud Eesti väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele.

Üleminekumõju

ETI 65

Projekti eeldatav üleminekumõju tuleneb sellest, et projekt aitab kaasa vastupanuvõimelisele ja kaasavale üleminekule. Tegevus aitab kaasa vastupanuvõimelisele üleminekule, toetades LHV-d vastavate regulatiivsete nõuete täitmisel kahjumit katva reservi moodustamise suunas ning suurendades LHV vastupanuvõimet turu- ja regulatiivsetele ootamatustele. Kaasatus tugineb LHV pühendumusel rahastada Eesti mikro-, väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid ning organisatsioone, mida on otseselt ja kaudselt mõjutanud käimasolev sõda Ukraina vastu ja selle mõju piirkonna majandusele.

Klienditeave

AS LHV GROUP

AS LHV Group on suuruselt neljas finantsteenuseid pakkuv kontsern Eestis, mille turuosa on hinnanguliselt 14%, paigutades ettevõtte sisemajanduslikult oluliste äriettevõtete hulka. Kontsern tegutseb finantshaldusettevõttena, mis ühendab mitut tütarettevõtet, sealhulgas panganduses tegutsev haru (LHV Pank, mis on EBRD klient). Kontsern on alates 2016. aastast noteeritud Tallinna Börsil, kahe asutaja omanduses on 30,6% aktsiatest ja ülejäänud 59,4% aktsiatega kaubeldakse vabaturul. Ettevõttel LHV Group on Moody'se investeerimisjärgu reiting Baa3/positiivne.

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga rahastuse kokkuvõte

15 000 000,00 eurot

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupank investeeris 100 miljoni euro suuruse kõrgema nõudeõigusega eelisvõlakirjade emissiooni puhul 15 miljonit eurot.

Projekti kogukulu

100 000 000,00 eurot

Keskkonna- ja ühiskonnaküsimuste kokkuvõte

FI-kategooria (ESP 2019): LHV Group ja selle panganduses tegutsev tütarettevõtte AS LHV Pank on olemasolevad kliendid ning peavad jätkuvalt järgima EBRD võlakirjast saadava tulu jaotamise eeskirju 2, 4 ja 9 ning tagama, et selle instrumendi kaudu ei rahastataks kõrge riskiga ega A-kategooria projekte. Lisaks on LHV kohustatud jätkama EBRD keskkonna- ja sotsiaalsete põhimõtete (E&S) rakendamist mikro-, väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete laenude puhul ning esitama pangale iga-aastaseid keskkonna- ja sotsiaalaruandeid.

Tehniline koostöö

Puudub.

Täiendavus

Finantseerimisstruktuur – arvestades ebasoodsaid kapitalituru tingimusi, mis tulenevad suurenenud geopoliitilisest ja makromajanduslikust ebakindlusest, mis on pärssinud erainvestorite huvi, sulgeb

projekt rahastamislünga ja tagab, et LHV kogub piisavalt kapitali regulatiivsete nõuete täitmiseks, säilitades katkematu juurdepääsu kapitaliturgudele.

Ettevõtte kontaktandmed

Kadri Haldre

Kadri.Haldre@lhv.ee

+372 680 2756

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

TARTU MNT 2, TALLINN 10145

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](#).

Usaldusväärsus ja nõuetele vastavus

Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupanga vastavuskontrolli üksuses edendatakse head valitsemistava ja tagatakse, et panga kõigi tegevuste suhtes kohaldatakse kõrgeimaid usaldusväärsusstandarddeid kooskõlas rahvusvahelise parima tavaga. Panga kõigi klientide suhtes tehakse nõuetekohane usaldusväärsuskontroll, tagamaks, et projektid ei põhjustaks pangale vastuvõetamatuid usaldusväärsus- või maineriske. Pank on kindel, et probleemide väljaselgitamine ja lahendamine projekti hindamise heakskiiduetappides on panga tehingute usaldusväärsuskontrolli 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

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 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.