

Отчет совета AS LHV Group об оценке деятельности и годового отчета о финансово-хозяйственной деятельности за 2016 г. для представления очередному общему собранию акционеров

22.02.2017 г.

Совет AS LHV Group (LHV) в составе председателя совета Райна Лыхмуса и членов совета Андреса Вийземанна, Тийны Мыйз, Хельдура Меэритса, Райво Хейна, Тауно Татса и Стена Тамкиви обсуждал следующие вопросы:

1. Финансово-хозяйственная деятельность в 2016 году

За спиной у LHV - успешный 2016 год. Большинство планов предприятия перевыполнено, акции LHV с мая нотированы на Таллиннской бирже, общая оценка по результатам исследования удовлетворенности персонала - наивысшая за все время, каждый год мы получаем множество авторитетных наград.

2016 год стал для LHV знаковым с точки зрения роста предприятия. 23 мая начались торги акциями AS LHV Group на Таллиннской бирже NASDAQ. В успех LHV решило инвестировать более пяти тысяч инвесторов, помогая таким образом выполнять нашу миссию преумножения отечественного капитала. Нотирование акций стало достижением давней цели LHV и логическим продолжением нотирования субординированных облигаций в 2015 году. В целях поддержания роста LHV мы привлекли от инвесторов 13,9 миллиона евро, выпустив два миллиона акций. Объем подписки превысил объем эмиссии более чем в три раза, а доходность акции за 2016 год составила около 40%.

Чистая прибыль LHV Group за 2016 год составила 19,9 миллиона евро. Это на 5,1 миллиона евро больше, чем в прошлом году, и обеспечивает рентабельность принадлежащего акционерам собственного капитала LHV в размере 20,7%. Полученная прибыль достигнута благодаря высокой активности клиентов, хорошему качеству кредитов и дополнительным доходам в связи с приобретением Danske Capital. По всем основным направлениям бизнеса существенно выросли объемы деятельности и прибыль.

В конце сентября Финансовая инспекция представила LHV Group и LHV Pank ежегодную оценку надзора и дополнительное требование к собственным средствам (SREP). Исходя из состояния на конец 2015 года, Финансовая инспекция назначила для LHV Group и LHV Pank минимальный коэффициент совокупных собственных средств на уровне 14,39% и в качестве минимального коэффициента собственных средств первого уровня (Tier 1) - 11,49%. Учитывая оценку Финансовой инспекции и добавляя к ней буферы негативного сценария, LHV Group назначило установить в качестве минимального коэффициента совокупных собственных средств группы 16,19% и в качестве минимального коэффициента Tier 1 – 13,29%.

Чистая прибыль AS LHV Pank, как крупнейшей бизнес-единицы, за 2016 год составила 13,2 миллиона евро, что означает годовой прирост на 3,3 миллиона евро. Предоставленные клиентам кредиты выросли на 126 миллионов евро, и их объем достиг 532 миллиона евро. В течение года было привлечено новых вкладов на сумму 156 миллионов евро, и к концу года объем вкладов составил 784 миллиона евро. Число клиентов выросло в течение года на 31 тысячу, достигнув к концу года 144,1 тысячи.

В начале года банк получил множество значимых наград. В январе Nasdaq объявил LHV Pank лучшим членом биржи в странах Балтии. В феврале исследовательская фирма Dive признала LHV Pank банком с наилучшим качеством обслуживания. В организованном CV-Keskus ежегодном опросе с целью выяснения лучшего работодателя LHV Pank передвинулся с достигнутого в прошлом году 17 места на восьмое, уступив только крупнейшим предприятиям Эстонии и заняв сильную вторую позицию среди банков.

Основное внимание LHV Pank в 2016 году было направлено на привлечение новых клиентов, повышение удобства для пользователя и расширение ассортимента кредитных продуктов. Мы

вышли на рынок с адресованным предприятиям микрокредитом и направили больше внимания на финансирование малых предприятий в комплексе с предложением всех необходимых банковских услуг. В конце года мы начали предлагать жилищный кредит – речь идет о продукте, наличие которого устраняет главное препятствие для частного клиента к смене банка. В структуре своих расходов мы достигли уровня, позволяющего выдавать жилищный кредит на хороших условиях. В Тарту мы открыли новую и гораздо более просторную контору. Количество участников как в инвестиционных семинарах LHV, так и в фондовой игре Börsihai, оказалось рекордным. На возросший интерес мы ответили тем, что сделали Счет роста более гибким, что позволяет каждому желающему начать инвестирование небольшими регулярными суммами.

LHV Pank позиционирует себя в качестве третьего и отечественного банка в Эстонии. Эстония - это наш домашний рынок, где мы хотим быть сильными. Это предполагает, что мы должны стать третьим важнейшим банком как по количеству клиентов и объемам бизнеса, так и по эффективности и прибыльности работы из расчета на одного работника.

Чистая прибыль LHV Group за 2016 год составила 6,1 миллиона евро, что на 1,5 миллиона евро больше, чем годом ранее. Комиссионный доход вырос на 3,7 миллиона, составив 12,9 миллиона евро. На расходы влияние оказала амортизация договоров клиентов в размере 0,4 миллиона евро. Доходы LHV Varahaldus с февраля 2017 года уменьшатся в среднем на 19% вследствие вступления в силу новых ставок плат фондов II ступени. Благодаря снижению плат от сделки с Danske Capital выиграют также клиенты фондов II ступени.

Для LHV Varahaldus наиболее значимым событием стало приобретение AS-i Danske Capital 29 января. После заключения договора и получения необходимых для приобретения разрешений LHV сразу приступил к объединению двух управляющих фондами, которое вступило в силу 28 июля с балансовой датой 1 мая. В результате объединения деятельность Danske Capital считается прекращенной, а AS LHV Varahaldus стал правопреемником Danske Capital AS. Бизнес-план LHV предусматривает также объединение пенсионных фондов со схожей стратегией. Обязательные пенсионные фонды со схожей стратегией будут объединены 3 мая 2017 года.

В целях финансирования приобретения Danske Capital акционерный капитал LHV Varahaldus в феврале увеличили на 8,2 миллиона до 12,0 миллиона евро. С учетом текущей прибыли и снизившихся в результате объединения управляющих фондами требований к капиталу, до конца года LHV Varahaldus смог снова уменьшить акционерный капитал на сумму 2,7 миллиона евро. С приобретением Danske Capital и объединением в балансе возникло нематериальных активов на 6,6 миллиона евро, часть клиентских договоров в которых будет амортизироваться в течение нескольких лет.

Начиная со второго полугодия LHV Varahaldus предлагает, наряду с активно управляемыми пенсионными фондами, также пассивные пенсионные фонды. Главным свойством пассивных фондов является то, что в них не происходит активного управления активами. Это позволяет предлагать более низкую плату за управление. Пассивные фонды постоянно инвестированы на рынках, и их доходность отражает изменения на мировых рынках.

В течение года мы стали свидетелями не одного падения на фондовых рынках, после которых рынки восстановились быстро. При руководстве активно управляемыми пенсионными фондами мы избегали высоких рисков, и наши фонды пережили колебания рынков спокойно. Наш флагман, Пенсионный фонд LHV L, завершил год вторым по доходности в своей категории. В ряду консервативных фондов Пенсионный фонд LHV S показал по итогам года наивысшую доходность.

Число активных клиентов обязательных пенсионных фондов LHV выросло в течение года на 49 тысяч, достигнув к концу года численности 179,6 тысячи. У пенсионных фондов, связанных с приобретением Danske Capital, в конце года было 35,4 тысячи клиентов. Объем фондов под управлением LHV вырос на 404 миллиона евро, достигнув 974 миллионов евро, из которых 253 миллиона евро было в приобретенных в рамках сделки пенсионных фондах.

Прибыль литовского бизнес-подразделения Mokilizingas за 2016 год составила 1,9 миллиона евро, что означает годовой прирост на 0,8 миллиона евро. Положительное воздействие на прибыль оказала продажа в IV квартале признанных безнадежными требований на сумму 0,9 миллиона евро. Кредитный портфель уменьшился за год на 1 миллион евро, достигнув объема 36 миллионов евро. Доходность собственного капитала Mokilizingas составила 31,6%. Mokilizingas - это второй по величине на рынке Литвы поставщик услуг рассрочки, известный

своим качественным обслуживанием и прозрачным ценообразованием. В сотрудничестве с работающим в области телекоммуникаций партнером, Mokiizingas приступил к предложению рассрочки в Латвии, а, кроме того, в статусе пилотного проекта находится предложение кредитных карточек.

В 2016 году состоялось одиннадцать очередных собраний совета и одно внеочередное собрание. В рамках собраний совет получал регулярные обзоры деятельности и финансовых результатов, а также различных новых инициатив LHV и дочерних предприятий. Были одобрены условное увеличение акционерного капитала LHV, публичное предложение акций, эмиссия новых акций и нотирование всех акций на Таллиннской бирже Nasdaq в основном списке балтийских акций. Были утверждены и одобрены результаты подписки на эмиссию акций и предложение по их распределению, основная часть собрания, состоявшегося в августе, была посвящена обсуждению стратегии LHV.

Совет утвердил принципы и политику выплаты дивидендов, было одобрено приобретение акций Danske Capital AS со стороны AS LHV Varahaldus, было принято решение об изменениях в акционерном капитале AS LHV Varahaldus. Совет утвердил годовой отчет о хозяйственной деятельности за 2015 год, отчет о деятельности совета и результаты выдачи опционов на акции по результатам 2015 г. Был увеличен акционерный капитал AS LHV Pank, Эрки Раазуке был отозван из числа членов правления, а новым членом правления LHV был выбран Мадис Тоомсалу.

Совет остался доволен руководством и хозяйственной деятельностью 2016 года.

2. Отчет о хозяйственной деятельности за 2016 год

Совет ознакомился с составленным правлением отчетом о хозяйственной деятельности за 2016 год, а также с отчетом аудитора. По оценке совета, отчет о хозяйственной деятельности составлен с учетом добросовестной бухгалтерской практики, международных стандартов и других актов, регулирующих отчетность.

Совет остался доволен работой аудитора в 2016 году.

3. Подача предложений в части созыва очередного общего собрания и пунктов повестки дня

Совет делает предложение созвать 29 марта 2017 года очередное общее собрание со следующей повесткой:

1. Утверждение годового отчета о финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год
2. Утверждение уточнений дивидендной политики
3. Распределение прибыли за 2016 хозяйственный год
4. Обзор результатов финансово-хозяйственной деятельности за первые два месяца 2017 года
5. Утверждение изменений устава
6. Одобрение условий выплаты платы за результат
7. Продление полномочий членов совета