

Отчет об оценке деятельности совета и оценке отчета за 2017 хозяйственный год АО LHV Group, предоставляемый очередному общему собранию акционеров

14.03.2018

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

1. Деятельность в 2017 хозяйственном году

Остался позади самый сильный год в истории LHV. 2017 год характеризуется хорошими результатами, значительным ростом клиентской базы, рядом новых продуктов и полученных признаний, а также первыми выплаченными дивидендами. Чтобы предоставлять актуальную информацию, мы начали с опубликования ежемесячных результатов и финансового плана.

LHV управляет активами клиентов, общая стоимость которых составляет 3,8 миллиарда евро, из которых 1,5 млрд. евро находятся на балансе банка в виде вкладов, 1,1 млрд. евро – в пенсионных фондах, и 1,2 млрд. евро – в виде ценных бумаг на счетах клиентов.

В 2017 году мы добились рекордных результатов по всем объемам деловых операций. За год вклады выросли на 760 млн. евро, кредиты – на 194 млн. евро, и имущество пенсионных фондов – на 129 млн. евро. Также были достигнуты новые рекордные уровни активности клиентов в платежах, операциях по карточкам и в приеме операций по карточкам.

Богатый на достижения год характеризуется также тем, что мы первыми из эстонских банков начали использовать со 2-го квартала 2017 года видеоидентификацию, также аутентификацию Smart-ID и развили чат-бот LHV на Facebook. В сотрудничестве с налогово-таможенным департаментом мы разработали адресованное предпринимателям инновационное решение для выплаты зарплат, удостоенное в текущем году премии Союза банков Эстонии за инновацию.

В конце марта мы обнародовали план, согласно которому LHV Rank более сфокусировано, чем ранее, будет заниматься обслуживанием предприятий, специализирующихся на финансовых технологиях. С этой целью мы открываем филиал в Соединенном Королевстве. В течение года мы надеемся предложить услугу платежей в реальном времени в евро и фунтах стерлингов.

В течение 2017 года мы обновили наши услуги частного банковского обслуживания. В качестве нового продукта мы ввели на рынок автомобильный и ремонтный кредит, в конце года – хорошо принятое клиентами жилищное страхование LHV, а также дополнили золотую карточку LHV страхованием покупок. Мы расширили сеть банкоматов на Раквере и Вильянди.

Инвестиционная стратегия пенсионных фондов LHV заметно отличалась от стратегий конкурентов. В 2017 году фонды LHV значительно нарастили инвестиции в Эстонии: связанные с Эстонией инвестиционные решения составили 170 млн евро.

Mokilizingas за последние полгода предприняло эффективные усилия по усилению команды, повышению эффективности и поиску новых объемов деловых операций. В декабре в правление Mokilizingas были выбраны новые члены, в результате чего функции и ответственность совета и исполнительного руководства были четко разделены. Во второй половине года Mokilizingas начало сотрудничество с местным телекоммуникационным партнером, в рамках которого ежемесячно приобретаются кредитные портфели, профинансированные партнером для своих клиентов.

Чистая прибыль LHV за 2017 год составила 22,2 миллиона евро. Это на 2,3 миллиона евро больше, чем в прошлом году, и обеспечивает доходность принадлежащего акционерам LHV собственного капитала в размере 17,6%. Прибыль была обеспечена высокой активностью клиентов и хорошим качеством кредитов. Все основные статьи бизнеса существенно нарастили

свои объемы и прибыль. Относительно финансового плана мы превзошли консолидированный план по прибыли на 364 тысячи евро благодаря лучшим, чем ожидалось, результатам Mokiizingas, но мы отстаем на 146 тысяч евро в разрезе доли акционеров, причиной чего являются доходы по процентам ниже плановых, в основном, от продуктов мелкого финансирования.

В течение III квартала снизились требования к капиталу LHV. Исходя из оценки Финансовой инспекции, совет LHV принял решение, добавив внутренние резервы, установить минимальную относительную величину всех собственных средств равной 15,06% (до настоящего времени данная величина составляла 16,19%), и минимальную относительную величину собственных средств первого уровня равной 12,29% (13,29%). Также в результате диалога между Европейским центральным банком и Финансовой инспекцией LHV был определен как мелкий банк с высокой приоритетностью, что означает, прежде всего, более интенсивный надзор.

Чистая прибыль банка LHV, как крупнейшего коммерческого подразделения, за 2017 год составила 15,5 миллиона евро, что на 2,3 миллиона евро больше, чем в прошлом году. Кредиты клиентам выросли на 188 миллиона евро, и достигли 719 миллионов евро. За год новых вкладов скопилось 766 миллионов евро; к концу года объем вкладов составил 1,6 миллиарда евро. Количество клиентов за год выросло на 21 тысячу, и концу года достигло 165 тысяч.

На протяжении года существенно увеличился объем вкладов в банке LHV, в том числе, вкладов нерезидентов. Развивая данное направление бизнеса, следует ожидать более значительного колебания показателей ликвидности, а также снижения соотношения кредитов и вкладов.

В начале года банк LHV несколько раз был назван лучшим банком Эстонии в плане обслуживания.

В 2017 году АО LHV Varahaldus заработало чистую прибыль в размере 5,8 миллиона евро, что на 0,3 миллиона евро меньше, чем годом ранее. Чистая прибыль уменьшилась из-за подоходного налога в размере 1,0 миллиона евро, уплаченного с дивидендов, выплаченных впервые.

В начале 2017 года вступил в силу новый закон об инвестиционных фондах, в результате чего снизились требования к капиталу управляющих компаний; также были упразднены платежи за выход из фондов II столпа. В связи с изменившимися требованиями к капиталу LHV Varahaldus уменьшило свой акционерный капитал на 6,6 миллиона евро. Также LHV Varahaldus выплатило дивиденды за 2016 год в размере 3,8 миллиона евро.

Прибыль литовского коммерческого подразделения Mokiizingas в 2017 году составила 1,9 миллиона евро, увеличившись за год на 0,1 миллиона евро. В IV квартале положительно повлияли на прибыль продажа требований, признанных безнадежными, а также уменьшение суммы уценок. Кредитный портфель за год вырос на 13 миллионов евро и достиг 49 миллионов евро. Рентабельность собственного капитала Mokiizingas составила 24,8%.

В 2017 году прошло одиннадцать очередных собраний совета; один раз решения были приняты посредством электронных каналов.

На своих собраниях совет в 2017 году получал регулярные обзоры деятельности и финансовых результатов LHV и дочерних предприятий. Ежеквартально рассматривались отчеты о рисках и отчеты внутреннего аудитора. За год были рассмотрены, изменены и утверждены десятки различных трудовых распорядков, политик и внутренних правил LHV и дочерних предприятий. Были получены обзоры деятельности и результатов в различных областях, в том числе, касательно рынка и портфеля недвижимости, а также банковского дела в Прибалтике.

- В I квартале совет утвердил финансовый план и план капитала на 2017 год, а также финансовый календарь. Было принято принципиальное решение о дальнейшем обнародовании сводок ежемесячных результатов и прогнозов LHV. Были одобрены предложения относительно уточнения политики в сфере дивидендов и внесения изменений в устав. В начале года совет утвердил отчет за 2016 хозяйственный год, отчет о деятельности совета, предложение о распределении прибыли, а также внес предложение выплатить дивиденды из расчета 15 центов нетто на акцию. Был пересмотрен макро-сценарий ICAAP 2017 г и отчет ICAAP в целом. Были основательно пересмотрены; вся политика вознаграждений LHV и стратегические принципы вознаграждения; также приняты необходимые документы. Были одобрены принципы

вознаграждения членов правления и приравненных к ним лиц, а также расчет периода сохранности, применяемый к руководителям и приравненным к ним лицам. Были утверждены: ценообразование опционов и выдача опционов на акции за результаты 2016 года, первая реализация опционов и опционы уволившихся работников. Были выбраны новые члены аудиторского комитета и упорядочен распорядок работы аудиторского комитета. Был получен обзор тестирования плана по обеспечению непрерывности бизнес-процессов, касающихся ликвидности.

- Во II квартале было дано согласие на уменьшение акционерного капитала АО LHV Varahaldus, увеличение акционерного капитала АО LHV Pank, а также был увеличен акционерный капитал LHV в связи с реализацией программы опционов. Совет был ознакомлен с планом восстановления финансового положения. Были продлены полномочия членов комитета по заработной плате.
- В III квартале был пересмотрен отчет SREP, были внесены изменения в цели капитала, рассмотрены изменения в политике препятствования отмыванию денег и финансированию терроризма. В августе большая часть собраний была посвящена обсуждению стратегии LHV.
- В IV квартале было принято решение обнародовать финансовый план LHV на пять (5) лет, также был одобрен финансовый план на 2018 год. Были пересмотрены требования относительно соответствия членов руководящего органа и проведено обсуждение возможностей применения IRB. В конце года ознакомились также с планами деятельности и финансовыми планами LHV, UAB Mokilizingas и АО LHV Varahaldus на 2018 год, и с финансовыми прогнозами на 5 лет.

В итоге, совет остался удовлетворен руководством и экономической деятельностью в 2017 году.

2. Отчет за 2017 хозяйственный год

Совет ознакомился с отчетом за 2017 хозяйственный год, составленным правлением, а также с отчетом аудитора. По оценке совета, отчет за хозяйственный год составлен с учетом общепринятых бухгалтерских традиций, международных стандартов и прочих, регулирующих отчетность, актов.

Совет остался удовлетворен работой аудитора за 2017 год.

3. Созыв очередного общего собрания и подача предложений относительно пунктов повестки дня общего собрания

Совет предлагает провести очередное общее собрание 11 апреля 2018 года со следующей повесткой дня (при этом совет предлагает голосовать за проекты решений, приведенные в каждом пункте повестки дня):

1. Утверждение отчета за 2017 хозяйственный год

Утвердить отчет LHV Group за 2017 хозяйственный год в представленном общему собранию виде.

2. Распределение прибыли за 2017 хозяйственный год

Прибыль за 2017 хозяйственный год, приписанная LHV Group как головному предприятию консолидированной группы, составляет 14 500 тысяч евро. Внести в резервный капитал 980 тысяч евро. Одобрить внесенное правлением предложение о распределении прибыли и выплатить дивиденды в размере 16 евроцентов нетто на акцию. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, фиксируется по состоянию на конец рабочего дня системы расчетов 26 апреля 2018 года. Исходя из этого, днем изменения связанных с акциями прав (*ex-die*) является 25 апреля 2018 года. С этого дня приобретшее акции лицо не имеет права на получение дивидендов за 2017 хозяйственный год. Дивиденды будут выплачены акционерам 27 апреля 2018 года.

3. Обзор результатов финансово-хозяйственной деятельности за первые два месяца 2018 года

Обзор результатов финансово-хозяйственной деятельности LHV Group за первые два месяца 2018 года, представленный акционерам правлением.

4. Обзор бизнес-среды

Обзор бизнес-среды и финансового прогноза LHV Group на пять лет, представленный правлением.

5. Назначение аудитора на 2018 – 2019 хозяйственный год

Назначить аудитором на 2018 – 2019 хозяйственный год АО PricewaterhouseCoopers (регистрационный код 10142876); установить порядок вознаграждения аудитора согласно заключаемому с аудитором договору.