

Отчет совета AS LHV Group об оценке отчета о деятельности и отчета о хозяйственной деятельности за 2021 г. для представления очередному общему собранию акционеров

16.02.2022 г.

Совет AS LHV Group (далее – 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. Организация управления и хозяйственной деятельности в 2021 хозяйственном году

2021 год был, несомненно, противоречивым. С одной стороны, углубились тенденции, начавшиеся ранее. С другой стороны, экономика Эстонии хорошо справилась с этой ситуацией. Однако на этом противоречия не закончились, поскольку выявились секторы экономики, в которых восстановление шло медленнее, чем в остальных. Тем не менее, компания LHV продолжала выполнять задачи своего роста и финансировать экономику Эстонии даже в условиях кризиса.

Дочерняя компания LHV, AS LHV Pank (далее – Банк) четвертый год подряд признана лучшим банком Эстонии по версии международного делового журнала Euromoney. Успех LHV на конкурсе обусловлен успешным преодолением влияния пандемии COVID-19, разработкой множества цифровых банковских и финансовых продуктов, а также успешной эмиссией залоговых облигаций и выдающимся ростом показателей объема бизнеса, прибыльности и численности клиентов.

Чистая прибыль компании LHV за 2021 год составила 60,3 миллиона евро; в этой части LHV перевыполнил свой финансовый план. Однако из всех результатов деятельности наибольшее удовлетворение у LHV вызывает то, что к концу года банку удалось нарастить численность клиентов почти до 321 000, то есть за год примерно на 63 000, или на 24%. При этом количество клиентов, заключивших инвестиционный договор, выросло на целых 46 000, то есть на 64%.

В 2021 году компания LHV достигла рекордного объема всех сегментов своего бизнеса. Мы прилагаем все усилия, чтобы для обеспечения этого роста у Банка было максимально сильное предложение. Сегодня мы способны финансировать практически любые эстонские предприятия и выдавать жилищные кредиты по всей Эстонии. Объем кредитов за год увеличился более чем на 468 миллионов евро, достигнув 2,68 миллиарда евро, объем депозитов – на 1,69 миллиарда евро до 5,81 миллиарда. Осенью мы открыли для клиентов возможность торговли криптовалютой через мобильное приложение Банка, и к концу года объем криптоактивов наших клиентов достиг 7,6 миллиарда евро.

Другие важные события отчетного года – выпуск LHV ряда обновлений платежных инструментов: мы создали возможность видеть свой PIN-код в цифровом виде, добавили некоторым карточкам к страхованию путешествий страховую защиту от COVID-19, а также функцию постоянного пожертвования. Начиная с сентября предприятия также получили возможность открывать счет в Банке электронным путем. В начале года мы значительно снизили для наших клиентов плату за обслуживание иностранных акций, а осенью открыли для клиентов возможность торговли криптоактивами через мобильное приложение Банка. Активно использовался счет роста, который дополнился возможностью накапливать взнос по жилищному кредиту. Портфель продуктов дочерней компании Банка, AS LHV Finance, пополнился кредитом на рефинансирование, который позволяет клиентам объединить несколько потребительских кредитов в один.

2021 год также характеризует влияние изменений в пенсионных фондах. На результаты дочерней компании LHV, AS LHV Varahaldus, повлияла пенсионная реформа, вступившая в силу в начале 2021 года и впервые отразившаяся на результатах компании в сентябре. Возможность для клиентов отказаться от участия в системе II ступени к концу года снизила и объем фондов, и количество клиентов II пенсионной ступени – на 40 000 до 140 000 клиентов. Однако негативное влияние реформы оказалось более скромным, чем ожидалось, а с начала сентября возобновились государственные взносы для клиентов, оставшихся в фондах II ступени. Мы первыми предоставили клиентам возможность открыть пенсионный инвестиционный счет.

В течение 2021 года мы продолжали развлекать деятельность в области ESG, сформулировали новую политику группы по ESG, опубликовали обзор деятельности, следующей принципам ответственного банковского дела, а в конце года вступили в финансовое партнерство PCAF. Таллиннская контора банка получила международный экологический сертификат BREEAM. В течение года мы улучшили условия своих «зеленых» продуктов (например, лизинга, жилищных кредитов) и вышли на рынок с новыми решениями (страхование). Кроме того, мы подписали соглашение о сотрудничестве со стартапом eAgropom, который поможет нам компенсировать неизбежное негативное воздействие офисной деятельности на окружающую среду.

В 2021 году состоялось одиннадцать очередных собраний совета, в четырех случаях решения были приняты в электронной форме. В 2021 году почти на всех заседаниях присутствовали все члены совета, на одном заседании совета отсутствовал Стен Тамкиви.

В рамках собраний в 2021 году совет получал регулярные обзоры деятельности и финансовых результатов LHV и дочерних предприятий, а также обзоры ситуации, развития и результатов в связанных сферах деятельности. Отчеты по рискам и внутреннему аудиту рассматривались ежеквартально. В течение года были рассмотрены, изменены и утверждены десятки различных процедурных правил, политик и внутренних предписаний LHV и дочерних предприятий. На каждом очередном заседании совет получал обзоры деятельности дочерних компаний Группы.

- В I квартале совет утвердил годовой отчет о хозяйственной деятельности, а также оценку отчетов о деятельности совета и годового отчета о хозяйственной деятельности за 2020 год и предложение о распределении прибыли, а также внес предложение о выплате дивидендов в сумме нетто 29 центов на акцию. В январе совет утвердил предварительный операционно-финансовый план на 2021 год и 5-летний финансовый прогноз. В первом квартале были продлены полномочия членов комитета по заработной плате, рассмотрен отчет внутреннего аудита за 2020 год и утвержден план внутреннего аудита на 2021 год. В первом квартале совету был представлен также обзор отчета внешнего аудитора за 2020 год, отчета по контролю соответствия за 2020 год, макросценария ICAAP на 2021 год и отчета ICAAP за 2021 год, а также обратного стресс-теста. Кроме того, был представлен обзор операционных рисков, внесены изменения в политику вознаграждения и рассмотрены стратегии инвестирования пенсионных фондов. В январе и феврале было принято решение об эмиссии несубординированных, необеспеченных, непривилегированных (non-preferred) старших (senior) облигаций.
- Во втором квартале в связи с реализацией опционной программы был увеличен акционерный капитал LHV, одобрены изменения в кредитной политике, рассмотрен отчет о рисках за первый квартал 2021 года и отчеты внутреннего аудита и аудиторского комитета за первый квартал 2021 года. В мае совет утвердил план восстановления финансового положения и принял решение свернуть деятельность OÜ Cyber Technology, дочерней компании LHV. Помимо этого, совету был представлен обзор результатов исследования удовлетворенности сотрудников компаний консолидированной группы LHV.
- В третьем квартале было принято решение о выпуске необеспеченных (unsecured) старших (senior) облигаций, утверждены поправки к плану восстановления финансового положения и финансовый календарь на 2022 год. Совет принял решение об увеличении уставного капитала LHV путем выпуска новых простых (обыкновенных) акций, в связи с чем было создано внеочередное общее

собрание акционеров. В связи с эмиссией акций была определена цена подписки при увеличении уставного капитала, а также количество подлежащих выпуску акций, новый размер уставного капитала и коэффициент выпуска преимущественных прав подписки. Кроме того, для новых обыкновенных акций были утверждены результаты подписки, размер эмиссии и распределение предложения. В августе совет принял решение обновить финансовый план на 2021 год в связи с лучшей, чем планировалось, макроэкономической ситуацией и посвятил большую часть очередного августовского заседания обсуждению стратегии LHV.

- В четвертом квартале был представлен обзор предположений для 5-летнего финансового плана LHV, предварительные операционные и финансовые планы на 2022 год для LHV и компаний консолидационной группы LHV, а также финансовые прогнозы на 5 лет. Изменения были внесены в этические принципы, политику рыночного риска, политику операционного риска и кредитную политику. Были внесены изменения в порядок работы номинационного комитета, аудиторского комитета и комитета по внутреннему аудиту, а также принято решение об изменении места номинационного комитета в организационной структуре Группы LHV, за чем последовало обновление порядка работы комитета, а также индивидуальная оценка пригодности членов правления и коллективная оценка совета LHV. Совет дал согласие на увеличение уставного капитала дочерних компаний LHV – UK Limited и Банка. Совет принял решение внести изменения в порядок работы совета LHV и продлить полномочия члена правления LHV Мадиса Тоомсалу до 31 марта 2026 года. Совету был представлен обзор результатов повторного исследования удовлетворенности сотрудников компаний консолидационной группы LHV.

По совокупности этих результатов совет удовлетворен управлением и организацией хозяйственной деятельности в 2021 году.

2. Отчет о хозяйственной деятельности за 2021 год

Совет ознакомился с составленным правлением отчетом о хозяйственной деятельности за 2021 год, а также с отчетом аудитора. По оценке совета, отчет о хозяйственной деятельности составлен с учетом норм бухгалтерской практики, международных стандартов и других актов, регулирующих отчетность.

Совет утверждает составленный правлением годовой отчет о хозяйственной деятельности, удовлетворен работой аудитора в 2021 году и представляет годовой отчет за 2021 год на утверждение общему собранию акционеров.