

Отчет совета AS LHV Group об оценке отчета о деятельности и отчета о хозяйственной деятельности за 2022 г. для представления очередному общему собранию акционеров

15 февраля 2023 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 обсудил следующие вопросы и пришел к следующему заключению:

1. Организация управленческой и хозяйственной деятельности в 2022 хозяйственном году

Едва западное общество успело объявить об окончании пандемии, как в 2022 году на смену ей пришла война, вызванный ею энергетический кризис, резкий рост цен и ужесточение монетарной политики. Для LHV 2022 год характеризовался изменением финансовой среды и, как следствие, замедлением экономического роста. Тем не менее и мы, и деятельность наших клиентов достигли более высокого уровня, чем когда-либо прежде.

В 2022 году дочерняя компания LHV AS LHV Pank (далее — LHV Pank) была названа как лучшим, так и самым желанным работодателем. Наши исследования удовлетворенности сотрудников продолжают показывать очень хорошие результаты. LHV Pank заслужил звание лучшего банка и банка с наилучшим качеством обслуживания, и, несмотря на неопределенную экономическую ситуацию, нам удалось несколько раз успешно привлечь капитал. Мы смогли выполнить обещание, данное нашим акционерам в отношении финансового плана, несмотря на обесценение финансовых инвестиций, произошедшее в течение года. Сильные результаты — это итог хорошо спланированных ожиданий. Самое важное для нас - наши работники, наши клиенты и наши акционеры, а также долгосрочная устойчивость нашей деятельности. С этой точки зрения 2022 год выдался для LHV хорошим.

В течение года компания LHV совершила значительный скачок в области устойчивого развития, уделяя больше внимания оценке воздействия нашей деловой активности. В этом вопросе финансовые учреждения играют важную роль, и компания LHV взяла на себя твердое обязательство соблюдать принципы устойчивого развития. Мы стремимся уменьшить свое отрицательное воздействие на окружающую среду и внести свой вклад в создание положительного социального воздействия. Поскольку мы можем контролировать только то, что можем измерить, мы уделяем первоочередное внимание более точному определению масштаба воздействия нашей деятельности на климат и движению к четко поставленным целям. Для этого мы повышаем осведомленность как наших клиентов, так и работников.

В 2023 году LHV перейдет под непосредственный надзор Европейского центрального банка. Мы считаем, что это шаг вперед. В прошлом десятилетии европейский банковский сектор был одним из секторов экономики с самой низкой доходностью, и большое количество банков по-прежнему торгуются ниже балансовой стоимости. Европе нужен пример открытого к инновациям банка, прибыльность которого зиждется на разумной экономической эффективности и кредитном портфеле высокого качества.

Некоторые из основополагающих принципов LHV неподвластны времени. Мы твердо убеждены, что с лучшими людьми в нашей команде мы можем предложить нашим клиентам лучшее обслуживание и, в

свою очередь, обеспечить более высокую прибыльность для наших акционеров, преодолевая любые трудности на нашем пути.

Что касается LHV Pank, 2022 год был сложным из-за быстро меняющейся экономической среды. В течение года во многих отраслях попутный ветер несколько раз сменялся встречным. В целом, количество клиентов, кредитный портфель, вклады обычных клиентов, клиентская активность и чистая прибыль увеличились. Снижился только объем вкладов финансовых посредников. LHV Pank имеет сильные позиции и является прибыльным.

LHV UK Ltd, еще одна дочерняя компания LHV, все еще находится в процессе получения банковской лицензии, которая, как ожидается, будет получена в I квартале 2023 года. Крупнейшей сделкой 2022 года стало приобретение кредитного портфеля у Bank North Ltd, а с 2023 года компания начнет предоставлять кредиты малым и средним предприятиям. После получения лицензии компания сможет перенять от LHV Pank ведение бизнеса финансовых посредников.

На деятельность компании AS LHV Varahaldus (далее — LHV Varahaldus), также являющейся дочерней компанией LHV, в 2022 году повлиял более значительный, чем ожидалось, спад на рынках ценных бумаг, что снизило вероятность получения вознаграждения за успех, особенно в связи с увеличением базового индекса на 20% в результате инфляции. В 2022 году LHV Varahaldus принес наилучшую доходность для пенсионных инвесторов и будет продолжать делать это в более долгосрочной перспективе. В 2022 году активно управляемые пенсионные фонды LHV Varahaldus оказались единственными на эстонском рынке с положительной доходностью.

Основными целями дочерней компании AS LHV Kindlustus (далее LHV Kindlustus) в 2022 году были завершение разработки портфеля продуктов и увеличение продаж. В течение 2022 года компания LHV Kindlustus начала сотрудничество с крупнейшими страховыми брокерами Эстонии. Поскольку компания небольшая, на результаты ее деятельности также повлияли единичные крупные страховые случаи.

В апреле 2022 года компания LHV приобрела 100% акций EveryPay AS (далее — EveryPay). С момента приобретения EveryPay сосредоточилась на разработке новых методов оплаты и поддержке стратегических целей LHV.

2022 год в цифрах:

- Цена акций LHV снизилась с 43,2 евро (4,32 евро после дробления) до 3,34 евро, что все же опережает рыночные индексы.
- Общие консолидированные активы LHV на конец 2022 года составили 6,1 миллиарда евро, что означает снижение на 10% в годовом исчислении в связи с уменьшением вкладов финансовых посредников.
- Кредитный портфель увеличился на 531 миллиона евро до 3,2 миллиарда евро (+20% г/г). Розничные кредиты выросли на 22%, а кредиты корпоративным клиентам — на 17%. В III квартале LHV приобрел кредитный портфель Bank North на сумму 17 миллионов фунтов стерлингов. Качество кредитного портфеля осталось на исторически самом высоком уровне.
- Объем депозитов снизился до 4,9 миллиарда евро (–16% г/г), из которых 1,0 миллиарда евро приходится на депозиты финансовых посредников, которые были аномально высокими в конце 2021 года из-за высоких цен на криптоактивы. Депозиты обычных клиентов выросли на 60 миллионов евро (+2%).
- Активы в управлении снизились на 17 миллионов евро до 1,3 миллиарда евро (–1% г-г), в основном из-за спада на рынке.
- Объем депозитарных счетов снизился из-за снижения рыночных цен на 537 миллионов евро и достиг 3,3 миллиарда евро.

- Чистая прибыль оказалась на рекордно высоком уровне — 61,4 миллиона евро, что на 1,2 миллиона евро больше, чем в прошлом году. В основном на нее положительно повлиял рост кредитного портфеля наряду с повышением рыночных процентных ставок.

В 2022 году Совет провел одиннадцать очередных заседаний, три внеочередных заседания, а в восьми случаях решения принимались в электронном виде. В течение года три члена Совета (Тийна Мыйз, Хельдур Меэритс и Райво Хейн) участвовали во всех заседаниях Совета, три члена Совета (Райн Лыхмус, Андрес Вийземанн и Тауно Татс) отсутствовали на одном заседании Совета и один член Совета (Стен Тамкиви) отсутствовал на двух заседаниях Совета. Все члены Совета голосовали в электронном виде во всех восьми случаях, когда Совет принимал свои решения в электронном виде в 2022 году.

В рамках своих заседаний в 2022 году Совет регулярно получал информацию об операционных и финансовых результатах LHV и его дочерних компаний, а также о деятельности, развитии и результатах в смежных областях. Отчеты о рисках, отчеты внутреннего аудитора и аудиторского комитета, а также отчеты о соблюдении требований рассматривались ежеквартально.

В I квартале 2022 года Совет утвердил годовой отчет за 2021 год и отчет о деятельности Совета. Совет представил документы на утверждение Общему собранию и внес на утверждение Общего собрания различные другие предложения. Предложения Комитета по назначениям по регулярной оценке индивидуальной пригодности члена Правления, членов Совета и коллективной пригодности Совета были утверждены в январе 2022 года. Были утверждены ценообразование опционов на акции и предоставление опционов на акции по результатам 2021 года, а также исполнение опционов на акции по результатам 2018 года. Кроме того, в феврале 2022 года было принято решение о выделении разового транша НКО «Эстонский совет помощи беженцам» для оказания помощи беженцам в условиях гуманитарного кризиса в Украине. В марте 2022 года было выполнено решение Совета об инвестировании в эстонскую финтех-компанию Modular Technologies OÜ (торговая марка «Tuum»).

Решение об увеличении уставного капитала LHV в связи с реализацией программы опционов на акции было принято в апреле 2022 года, а решение об увеличении уставного капитала LHV путем выпуска новых обыкновенных акций в форме публичного предложения было принято в мае 2022 года. В июле и декабре 2022 года Совет дал согласие на увеличение уставного капитала LHV UK.

На очередном заседании Совета в августе 2022 года основное внимание было направлено на обсуждение стратегии компании LHV и ее дочерних предприятий. В том же месяце было принято решение о списании финансовых инвестиций в британское финансовое предприятие Bank North Ltd (в сентябре 2022 года было также принято решение о дополнительном списании), кроме того, LHV UK было дано согласие на приобретение бизнеса по кредитованию малых и средних предприятий (МСП) той же компании, причем последняя сделка была завершена в октябре 2022 года.

В сентябре был утвержден финансовый календарь на 2023 год и было дано согласие на увеличение уставного капитала LHV Pank. В октябре 2022 года в целях пересмотра организационной структуры и управления LHV как финансовой холдинговой компании были утверждены предложения Комитета по назначениям по регулярной оценке индивидуальной пригодности новых членов Правления и коллективной пригодности Правления в новом составе, после чего были избраны новые члены Правления и назначен председатель Правления. На заседании в октябре 2022 года также было принято решение о выпуске старших необеспеченных, несубординированных облигаций на сумму 100 миллиона евро для выполнения нормативных требований (так называемый коэффициент MREL).

В ноябре 2022 года Совет принял решение организовать частное предложение дополнительных облигаций временного списания первого уровня для финансовых учреждений и опытных инвесторов с большим инвестиционным портфелем. В декабре был продлен срок полномочий членов Комитета по назначениям и были утверждены новые целевые показатели капитала. На двух последних заседаниях Совет обсудил предпосылки для операционного и финансового планов на следующий год, а также пятилетний финансовый прогноз LHV и его дочерних компаний.

В течение года были представлены обзоры тенденций в сфере ПОД/ФТ, результаты анкеты опроса сотрудников Q12 компании LHV и ее дочерних предприятий, а также организованы дни обучения для членов Совета в рамках программы обучения, внедренной в начале 2022 года в рамках процедуры оценки пригодности для поддержания актуальности знаний членов Совета. Кроме того, был пересмотрен, обновлен и утвержден ряд процедур, политик и внутренних положений LHV и его дочерних компаний, основной целью которых на уровне LHV был пересмотр организационной структуры и управления LHV как финансовой холдинговой компании.

В целом, Совет пришел к выводу, что он удовлетворен управлением и организацией хозяйственной деятельности в 2022 году.

2. Годовой отчет 2022

Совет рассмотрел годовой отчет LHV за 2022 год, подготовленный Правлением, и аудиторское заключение. По мнению Совета, годовой отчет подготовлен в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, международными стандартами и другими актами, регулирующими бухгалтерский учет.

Совет утверждает подготовленный правлением годовой отчет, доволен работой аудитора в 2022 году и выносит годовой отчет 2022 года на утверждение общего собрания акционеров.