

AS-i LHV Group nõukogu 2017. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

14.03.2018

AS-i LHV Group (LHV) nõukogu koosseisus nõukogu esimees Rain Lõhmus ning liikmed Andres Viisemann, Tiina Mõis, Heldur Meerits, Raivo Hein, Tauno Tats ja Sten Tamkivi arutas järgmisi küsimusi:

1. Tegevus 2017. aasta majandusaastal

LHV-l on seljataga ajaloo kõige tugevam aasta. 2017. aastat iseloomustasid head tulemused, tugev kliendibaasi kasv, mitmed uued tooted ja tunnustused ning esimesed väljamakstud dividendid. Asjakohase info pakkumiseks alustasime igakuiste tulemuste ja finantsplaani avaldamisega.

LHV on kokku haldamas 3,8 miljardi euro väärtuses klientide varasid. Sellest 1,5 mld eurot on hoiuste näol panga bilansis, 1,1 mld eurot pensionifondides ning 1,2 mld eurot klientide kontodel väärtpaberitena.

2017. aasta jooksul saavutasime rekordilised tulemused kõigis oma ärimahtudes. Aastaga kasvasid hoiused 760 mln eurot, laenu 194 mln eurot ja pensionifondide varad 129 mln euro võrra. Ühtlasi saavutati uued rekordtasemed klientide aktiivsuses maksetes, kaarditehingutes ja kaarditehingute vastuvõtmises.

Teguderohket aastat iseloomustas, et esimesena Eesti pankadest võtsime 2017. aasta II kvartalis kasutusele videotuvastuse, lisaks Smart-ID autentimislahenduse ning arendasime LHV Facebooki kanalisse vestlusroboti. Ettevõtjatele suunatud töömeeskonnas koostöös Maksu- ja Tolliametiga klientideni uudse palgamakse lahenduse, mis pälvis ka tänavuse Eesti Pangaliidu innovatsioonipremia.

Märtsi lõpus avalikustasime plaani, mille kohaselt hakkab LHV Pank varasemast fokuseeritumalt tegelema finantstehnoloogia ettevõtete teenindamisega. Selleks oleme avamas filiaali Ühendkuningriigis. Lähima aasta jooksul loodame pakkuda reaalarajas euro- ja naelamaksete teenust.

2017. aasta jooksul uuendasime LHV privaatpanganduse pakkumist. Uute toodetena töömeeskonnas turule auto- ja remondilaenu ning aasta lõpus ka klientide poolt hästi vastu võetud LHV kodukindlustuse ning lisasime LHV Kuldkaardile ostukindlustuse. Sularahaautomaatide võrgustikku laiendasime Rakverre ja Viljandisse.

LHV pensionifondide investeerimisstrateegia on olnud konkureerivatest pensionifondidest selgelt erinev. 2017. aastal suurendasid LHV fondid märgatavalt investeringuid Eestisse, tehes Eestiga seotud investeerimisotsuseid mahus 170 mln eurot.

Mokilizingases on viimase poole aasta jooksul tehtud tulemuslikke pingutusi meeskonna tugevdamise, efektiivsuse suurendamise ja uute ärimahtude leidmisel. Detsembris valiti Mokilizingasse juhatusse uued liikmed, mille tulemusena on nõukogu ja tegevjuhtkonna funktsioonid ja vastutus selgemalt eristatud. Aasta teises pooles alustas Mokilizingas koostööd kohaliku telekomipartneriga, mille raames soetatakse igakuiselt partneri poolt oma klientidele finantseeritud krediidiportfelle.

LHV 2017. aasta puhaskasum oli 22,2 miljonit eurot. See on 2,3 miljonit eurot rohkem kui eelmisel aastal ja annab LHV aktsionäridele kuuluva omakapitali tootluseks 17,6%. Kasumit toetas klientide kõrge aktiivsus ja hea krediitkvaliteet. Kõik põhiarid kasvatasid oluliselt oma ärimahtusid ja kasumit. Finantsplaani osas edestasime konsolideeritud kasumiplaani 364 tuhande euro võrra tänu Mokilizingase oodatust parematele tulemustele, aga jäime alla aktsionäride osale 146 tuhande euro võrra, põhjuseks plaanitust madalam intressitulu peamiselt väikefinantseerimise toodetest.

III kvartali jooksul vähenesid LHV-le kehtestatud kapitalinõuded. Lähtudes Finantsinspektsiooni hinnangust, otsustas LHV nõukogu, lisades sisemised puhvrid, kehtestada minimaalseks koguomavahendite suhtarvaks 15,06% (senikehtinud 16,19%) ja minimaalseks esimese taseme omavahendite suhtarvaks 12,29% (13,29%). Ühtlasi määratleti LHV Euroopa Keskpanka ja

Finantsinspektsiooni dialoogi tulemusel kõrge prioriteetsusega väikepangaks, mis eelkõige tähendab intensiivsemat järelevalvet.

LHV Panga kui suurima äriüksuse 2017. aasta puhaskasum oli 15,5 miljonit eurot, kasvades aastaga 2,3 miljonit eurot. Laenuid klientidele kasvasid 188 miljonit eurot ja jõudsid 719 miljoni euroni. Aastaga kogunes uusi hoiuseid 766 miljonit eurot ja aasta lõpuks oli hoiuste maht 1,6 miljardit eurot. Klientide arv kasvas aasta jooksul 21 tuhande võrra ulatudes aasta lõpuks 165 tuhande kliendini.

Aasta jooksul suurenes oluliselt LHV Panga hoiuste, sh mitteresidentide hoiuste maht. Antud ärisuuna arenedes on ootuspärane panga likviidsusnäitajate suurem kõikumine ning laenu ja hoiuste suhtarvu langus.

Aasta alguses sai LHV Pank mitmel korral tunnustatud kui parima teenindusega pank Eestis.

2017. aastal teenis LHV Varahaldus puhaskasumit summas 5,8 miljonit eurot, mis on 0,3 miljonit eurot vähem kui aasta varem. Puhaskasumit vähendas esmakordselt makstud dividendidega seotud tulumaks summas 1,0 miljonit eurot.

2017. aasta alguses jõustus uus investeerimisfondide seadus, mille tulemusel langesid fondivalitsejate kapitalinõuded, samuti kaotati II samba fondidest väljumise tasud. LHV Varahaldus vähendas seoses muutunud kapitalinõuetega aktsiakapitali suurust 6,6 miljoni euro võrra. Samuti maksis LHV Varahaldus 2016. aasta eest dividende 3,8 miljoni euro ulatuses.

Leedu äriüksuse Mokilizingase kasum oli 2017. aastal 1,9 miljonit eurot, kasvades aastaga 0,1 miljonit eurot. IV kvartali mõjutas kasumit positiivselt lootusetuks tunnistatud nõuete müük ja allahindluste vähendamine. Laenuportfell kasvas aastaga 13 miljonit eurot ja jõudis 49 miljoni euroni. Mokilizingase omakapitali tootlus oli 24,8%.

2017. aastal toimus üksteist korralist nõukogu koosolekut ja ühel korral võeti otsused vastu elektrooniliselt.

Nõukogu koosolekute raames sai nõukogu 2017. aastal regulaarseid ülevaateid LHV ning tütarettevõtete tegevus- ja finantsstulemustest. Kvartaalselt vaadati üle riskiraportid ja siseaudiitori aruanded. Aasta jooksul vaadati üle, muudeti ja kinnitati kümneid erinevaid LHV ja tütarettevõtete töökordi, poliitikaid ja sisereegleid. Ülevaateid saadi erinevate valdkondade tegevustest ja tulemustest, sh kinnisvaraturust ja –portfellist ning Balti pangandusest.

- I kvartalis kinnitas nõukogu 2017 aasta finants- ja kapitali plaani, samuti finantskalendri. Võeti vastu põhimõtteline otsus avalikustada edaspidi LHV kuutulemuste ja prognooside kokkuvõtted. Kiideti heaks ettepanekud dividendipoliitika täpsustamiseks ja põhikirja muutmiseks. Aasta alguses kinnitas nõukogu 2016. aasta majandusaasta aruande, nõukogu tegevusaruande ning kasumi jaotamise ettepaneku ning tegi ettepaneku maksta dividende netosummas 15 senti aktsia kohta. Üle vaadati 2017.a ICAAP makrostsenaarium ICAAP raport tervikuna. Põhjalikult vaadati üle kogu LHV tasustamisepoliitika ja tasustamise strateegilised põhimõtted võttes vastu vajalikud dokumendid. Heaks kiideti juhatuse liikmete ja juhatuse liikmetega võrdsustatud isikute tasustamise põhimõtted ning säilitusperioodi arvestamine juhtide ja juhtidega võrdsustatud isikute puhul. Kinnitati optsoonide hinnastamine ja aktsiooptsoonide väljastamine 2016.a tulemuste eest, optsoonide esmakordne realiseerimine ning lahkunud töötajate optsoonid. Valiti uued auditikomitee liikmed ja korrastati auditikomitee töökord. Ülevaade saadi likviidsuse talitluspidevusplaani testist.
- II kvartalis anti nõusolek AS-i LHV Varahaldus aktsiakapitali vähendamiseks, AS-i LHV Pank aktsiakapitali suurendamiseks ning suurendati ka LHV aktsiakapitali seoses optsooniprogrammi realiseerimisega. Nõukogule tutvustati finantsseisundi taastamise plaani. Pikendati töötasukomitee liikmete volitusi.
- III kvartalis vaadati üle SREP raport, muudeti kapitali eesmärgid, vaadati üle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika muudatused. Augustis pühendati suurem osa koosolekust LHV strateegia arutelule.
- IV kvartalis võeti vastu otsus avalikustada LHV viie (5) aasta finantsplaan ja kiideti heaks 2018 aasta finantsplaan. Üle vaadati juhtorgani liikmete sobivuse nõuded ning arutleti IRB kasutusele võtmise võimaluste üle. Aasta lõpus tutvuti ka LHV, UAB Mokilizingas ja AS-i LHV Varahalduse 2018. aasta tegevus- ja finantsplaanidega ja 5 aasta finantsprognoosidega.

Kokkuvõttes jääb nõukogu 2017. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

2. 2017. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud 2017. aasta majandusaasta aruandega ja audiitori aruandega. Nõukogu hinnangul on majandusaasta aruanne koostatud arvestades head raamatupidamistava, rahvusvahelisi standardeid ja teisi aruandlust reguleerivaid akte.

Nõukogu jääb audiitori 2017. aasta tööga rahule.

3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrapunktide osas ettepanekute esitamine

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 11. aprillil 2018.a kokku korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga, kusjuures nõukogu teeb ettepaneku hääletada kõikides päevakorrapunktides toodud otsuseprojektide poolt:

1. 2017. aasta majandusaasta aruande kinnitamine

Kinnitada Grupi 2017. aasta majandusaasta aruanne üldkoosolekule esitatud kujul.

2. 2017. aasta majandusaasta kasumi jaotamine

2017. aasta majandusaasta Grupi kui konsolideerimisgrupi emaettevõttele omistatav kasum on 14 500 tuhat eurot. Kanda reservkapitali 980 tuhat eurot. Kiita heaks juhatuse poolt esitatud kasumi jaotamise ettepanek ja maksta dividende netosummas 16 senti ühe aktsia kohta. Dividendiõiguslike aktsionäride nimekiri fikseeritakse 26. aprillil 2018.a arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga. Sellest tulenevalt on aktsiatega seotud õiguste muutumise päev (*ex-päev*) 25. aprill 2018. Alates sellest kuupäevast ei ole aktsiad omandanud isik õigustatud saada dividende 2017. majandusaasta eest. Dividendid makstakse aktsionäridele 27. aprillil 2018. a.

3. Ülevaade 2018. aasta esimese kahe kuu majandustulemustest

Juhatus ülevaade aktsionäridele Grupi 2018. aasta esimese kahe kuu majandustulemustest.

4. Ülevaade ärikeskkonnast

Juhatus ülevaade ärikeskkonnast ja Grupi viieaastasest finantsprognoosist.

5. Audiitori nimetamine 2018 - 2019.a. majandusaastaks

Nimetada 2018 - 2019.a. majandusaasta audiitoriks AS PricewaterhouseCoopers (registrikood 10142876) ja määrata audiitori tasustamise kord vastavalt audiitoriga sõlmitavale lepingule.