

AS-i LHV Group nõukogu 2020. aasta tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu aruanne aktsionäride korralisele üldkoosolekule esitamiseks

17.02.2021

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

1. Tegevus 2020. aasta majandusaastal

Optimistlikult alanud 2020. aasta sai ootamatu pöörde viirusest tingitud majanduse järsu aeglustumise näol. Siiski jätkas LHV oma kasvuambitsioonide täitmist ning Eesti majanduse finantseerimist ka kriisi taustal.

Rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney nimetas LHV juba kolmandat aastat järjest Eesti parimaks pangaks. Konkursil töid edu panga jätkuvalt kiire kasv, innovaatus ja head majandustulemused. Lisaks võeti arvesse LHV liikumist jätkusuutlikuma majanduse poole.

LHV 2020. aasta puhaskasum oli 39,8 miljonit eurot, millega edastas LHV ka oma aasta alguse finantsplaani. Kõikidest tegevustest kõige parem meel on LHVI siiski selle üle, et aasta lõpuks jõudis LHV ligi 259 000 pangakliendini, kasvatades klientide arvu aasta jooksul ligi 57 000 võrra.

LHV saavutas 2020. aasta jooksul rekordilised tulemused kõigis oma ärimahtudes. Panga laenuportfellid kasvasid orgaaniliselt, kuid suurima panuse kasvu andis Danske ettevõtete ja avaliku sektoriga seotud krediidiportfelli soetamine, mille tulemusel kasvas LHV laenuportfell tehingu tulemusena 254 miljoni euro võrra, ületades esimest korda 2 miljardi euro piiri. Laenude maht suurenes aasta jooksul rohkem kui 500 miljoni euro võrra 2,2 miljardi euroni ning hoiuste maht 1,4 miljardi euro võrra 4,1 miljardi euroni.

Maksepuhkuseid väljastas LHV 350 miljoni euro ulatuses, mida suuresti kasutati ettevaatusabinõuna likviidsuse tagamiseks. Aasta lõpuks oli sellest järgi 155 miljoni euro ulatuses plaanipäraseid maksepuhkuseid. Seejuures on üle 90% lõppema pidanud maksepuhkustest naasnud tavapärase graafiku juurde

Aasta lõpus suurendas LHV otsustavalt fookust finantsvahendajate ärisuunal. LHV teatas panga loomise kavatsusest Ühendkuningriigis, et selgemalt eraldada senised äritegevused Eestis ja Ühendkuningriigis. Äritegevuste eraldamine võimaldab tuua paremini esile loodava panga tulemusi ja väärtust investorite jaoks. Pank asutatakse Ühendkuningriigis LHV tütaretevõttena, sellele sammule järgneb ettevõtte mehitamine, kapitaliseerimine ja krediidiastutuse tegevusloa taotlemine. Tegevusloa taotlemine võib aega võtta paar aastat ning eeldab kohaliku järelevalve luba.

Muudest olulistest aasta jooksul toimunud sündmustest saab välja tuua pandikirjade emissiooni ja kapitali kaasamise. Pandikirjad märkisid esimest suuremahulist rahakaasamist rahvusvahelistelt turgudelt. Lisaks tõi LHV aasta alguses turule Apple Pay ja kaotas Balti aktsiate tehingutasud, aasta lõpus tõi LHV turule Google Pay ning langetas välisaktsiate tehingutasusid. Augustis tutvustas LHV esimese pangana õppuritele mõeldud virtuaalset ISIC-kaarti. Septembrist hakati pakkuma maksete kogumise täisteenus, mille kaudu saavad kaupmehed pakuda oma klientidele erinevaid makseviise. Aasta lõpus sai LHV tütaretevõtte LHV Kindlustus Finantsinspektsioonilt kindlustusandja tegevusloa.

2020. aastat iseloomustas ka pensionifondidega seotud regulatsioonide muutus. Selle suurim mõju pensionifondidest ja laiemalt II sambast lahkujate arvu näol selgub 2021. aastal. LHV pensionifondid kasvasid 163 miljoni euro võrra jõudes aasta lõpuks 1,5 miljardi euroni. LHV pensionifondide strateegia keskendub endiselt kõrge tootluse saavutamisele. Investeeritakse seejuures erinevatesse varaklassidesse, kuid keskendume rohkem mitenteeritud ettevõtetele ja kinnisvarale.

2020. aastal võttis LHV vastu jätkusuutlikkuse strateegia ning sellest lähtuvad eesmärgid. LHV on olulisematest tegevustest valinud endale täitmiseks viis ÜRO kestliku arengu eesmärki, liitunud ÜRO jätkusuutliku panganduse raamistikuga ning seadnud eesmärgiks viia enda tegevus kliimaneutraalseks aastaks 2022. 2020. aastal tuli LHV tuli turule ka mitme rohelise tootega. Praktilises võtmes näeb LHV end ka tulevikus kasvuettevõttena, kuid usub,

et suudab seda teha kooskõlas parimate juhtimispraktikate, positiivsete sotsiaalsete mõjude ning kliimaeesmärkidega.

2020. aastal toimus üksteist korralist nõukogu koosolekut ja neljal korral võeti otsused vastu elektrooniliselt. 2020. aastal osalesid kõik nõukogu liikmed kõikidel nõukogu koosolekutel.

Nõukogu koosolekute raames sai nõukogu 2020. aastal regulaarseid ülevaateid LHV ning tütarettevõtete tegevus- ja finantstulemustest, seonduvate valdkondade tegevustest, arengutest ja tulemustest. Kvartaalselt vaadati üle riskiraportid ja siseaudiitori aruanded. Aasta jooksul vaadati üle, muudeti ja kinnitati kümneid erinevaid LHV ja tütarettevõtete töökordi, poliitikaid ja siseregleid.

- I kvartalis kinnitas nõukogu 2019. aasta majandusaasta aruande, nõukogu tegevuse ja majandusaasta aruande hinnangu ning kasumi jaotamise ettepaneku ja tegi ettepaneku maksta dividende netosummas 19 senti aktsia kohta. Üldkoosolekule tehti ettepanek ka põhikirja muutmiseks, nõukogu liikmete volituste pikendamiseks ning aastateks 2020 – 2024 uue optsooniprogrammi ja aastateks 2021 – 2025 tulemustasu maksmise tingimuste aastateks kinnitamiseks. Ühtlasi kinnitati optsoonide hinnastamine ja aktsioptsoonide väljastamine 2019. aasta tulemuste eest, optsoonide realiseerimine 2016. aasta tulemuste eest ning juhatuse liikmete eesmärgid 2019. aastal. Nõukogu kinnitas jaanuaris 2020. aasta esialgse finants- ja kapitaliplaani ning kapitali eesmärgid, finantskalendri ning 5-aasta finantsprognoosi. Veebruaris uuendas nõukogu pikaajalist finantsprognoosi ja kapitali eesmäärke koos kapitali juhtimise, riskijuhtimise, likviidsusriski ja rahastamise (*fundings*) poliitika muudatustega. I kvartalis pikendati auditikomitee liikmete volitusi, kinnitati 2019. aasta siseauditi ja auditikomitee 2019. aasta aastaaruanne ning 2020. aasta siseauditi plaan. Muuhulgas anti I kvartalis ülevaade välisaudiitori 2019. aasta aruandest, 2020. aasta ICAAP makrostsenaariumist, operatsiooniriski valdkonnast ja vastavuskontrolli valdkonnast. Arutati ka Danske Bank A/S-i Eesti ettevõtete ja avaliku sektori krediidiportfelli ostu-müügitehingu ostupakkumise tegemist ning allutatud tagamata (T2) võlakirjade emissiooni läbiviimist. Esimeses kvartalis vaadati üle veel LHV tegevused seoses kliimaeesmärkidega ning otsustati asutada kindlustusettevõtte LHV Kindlustus.
- II kvartalis suurendati LHV aktsiakapitali seoses optsooniprogrammi realiseerimisega ning uuendati 2020. aasta finantsplaani, mis võttis arvesse koroonaviiruse puhangu ja eriolukorra võimalikku mõju majandusele. Ühtlasi kiideti heaks muudatused krediidipoliitikas ja riskijuhtimise poliitikas. Samuti otsustas nõukogu läbi viia LHV täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse (AT1) kuuluvate võlakirjade emissiooni ja kehtestada finantsseisundi taastamise kava ning mitmed töökordade muudatused tulenevalt tütarettevõtte AS LHV Kindlustus asutamisest. Otsustati jätkata Danske Bank A/S-i Eesti ettevõtete ja avaliku sektori krediidiportfelli ostu-müügitehingu projektiga. Nõukogule anti II kvartalis veel ülevaade 2020. aasta ICAAP raportist ning ümberpööratud stresstestist.
- III kvartalis otsustati viia läbi T2 võlakirjade emissioon, kinnitati vastavad märkimistulemused, emissiooni maht ning jaotus, ühtlasi võeti vastu otsus lunastada ennetähtaegselt LHV Group 2025 T2 võlakirjad ning märkida täies mahus LHV Panga poolt emiteeritud uued T2 võlakirjad. Lisaks kinnitati III kvartalis finantskalender ja krediidipoliitika muudatused. Augustis pühendati suurem osa koosolekust LHV strateegia arutelule.
- IV kvartalis otsustati asutada Ühendkuningriigis LHV Pank ning viidi läbi sellest tulenevad muudatused LHV Panga juhatuses ning valiti juht Ühendkuningriigi LHV Pangale. Ühtlasi uuendati veelkord 2020. aasta finantsplaani, kuna LHV finantstulemused edastasid prognoositust seoses koroonakriisi prognoositust leebemate mõjudega, samuti anti ülevaade LHV 5 aasta finantsplaani eeldustest, esialgsetest LHV Grupi, LHV Varahalduse, LHV Kindlustuse ja Ühendkuningriigi LHV Panga (asutamisel) 2021. aasta tegevus- ja finantsplaanidest ja 5 aasta finantsprognoosidest. Muudeti veelkord krediidipoliitikat, kehtestati LHV jätkusuutlikkuse strateegia (ESG poliitika), otsustati täies mahus märkida LHV Panga poolt emiteeritud uued AT1 võlakirjad ning anti nõusolek LHV Panga aktsiakapitali suurendamiseks.

Kokkuvõttes jääb nõukogu 2020. aasta juhtimise ja majandustegevusega rahule.

2. 2020. aasta majandusaasta aruanne

Nõukogu tutvus juhatuse poolt koostatud LHV 2020. 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 2020. aasta tööga rahule.

3. Korralise üldkoosoleku kokkukutsumine ja üldkoosoleku päevakorrapunktide osas ettepanekute esitamise

Nõukogu teeb ettepaneku kutsuda 24. märtsil 2021. aastal kokku LHV korraline üldkoosolek järgmise päevakorraga, kusjuures nõukogu teeb ettepaneku hääletada kõikides päevakorrapunktides toodud otsuseprojektide poolt:

1) 2020. aasta majandusaasta aruande kinnitamine

Kinnitada 2020. aasta majandusaasta aruanne üldkoosolekule esitatud kujul.

2) 2020. aasta majandusaasta kasumi jaotamine

2020. aasta majandusaasta LHV kui konsolideerimisgrupi emaettevõttele omistatav kasum on 37 950 tuhat eurot. Kanda reservkapitali 0 eurot. Kiita heaks juhatuse poolt esitatud kasumi jaotamise ettepanek ja maksta dividende netosummas 29 eurosentit ühe aktsia kohta. Dividendiõiguslike aktsionäride nimekiri fikseeritakse 07. aprilli 2021. aasta arveldussüsteemi tööpäeva lõpu seisuga. Sellest tulenevalt on aktsiatega seotud õiguste muutumise päev (*ex-päev*) 6. aprill 2021. aasta. Alates sellest kuupäevast ei ole aktsiad omandanud isik õigustatud saada dividende 2020. aasta majandusaasta eest. Dividendid makstakse aktsionäridele 09. aprillil 2021. aastal.

3) Ülevaade 2021. aasta esimese kahe kuu majandustulemustest

Juhatuse ülevaade aktsionäridele LHV 2020. aasta esimese kahe kuu majandustulemustest.

4) Ülevaade ärikeskkonnast ja viieaastasest finantsprognosist

Juhatuse ülevaade ärikeskkonnast ja LHV viieaastasest finantsprognosist.