

Отчет совета АО LHV Group об оценке отчета о деятельности компании и отчета о хозяйственной деятельности за 2020 г. для представления очередному общему собранию акционеров

17.02.2021

Совет АО LHV Group (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. Деятельность компании в 2020 хозяйственном году

За оптимистичным началом 2020 года последовал резкий спад в экономике, вызванный внезапным распространением вируса. Тем не менее, компания LHV продолжала выполнять задачи своего роста и финансировать экономику Эстонии даже в условиях кризиса.

Ведущий международный экономический журнал «Euromoney» третий год подряд называет LHV Bank лучшим банком Эстонии. Успех в конкурсе стал результатом быстрого роста банка, его инноваций и хороших экономических результатов. Кроме того, было учтено стремление LHV к устойчивой экономике.

Чистая прибыль компании LHV за 2020 год составила 39,8 миллиона евро, что превосходит финансовый план LHV на начало года. Однако из всех результатов деятельности наибольшее удовлетворение LHV вызывает то, что к концу года банку удалось нарастить численность клиентов почти до 259 000, что означает годовой рост почти на 57 000.

В 2020 году компания LHV достигла рекордного объема всех сегментов своего бизнеса. Рост кредитных портфелей банка в целом был органичным, максимальный вклад в него дало приобретение у банка Danske кредитных портфелей корпоративного и публичного сектора. В результате кредитный портфель банка LHV пополнился 254 миллионами евро, впервые превысив отметку в 2 миллиарда. Объем кредитов за год увеличился более чем на 500 миллионов евро, достигнув 2,2 миллиарда евро, объем депозитов – на 1,4 миллиарда евро до 4,1 миллиарда.

Банк LHV предоставил платежные отпуска на общую сумму 350 миллионов евро, что было в первую очередь профилактической мерой для обеспечения ликвидности. К концу года объем платежных отпусков планомерно сократился до приблизительно 155 миллионов евро. При этом более 90% компаний, для которых платежный отпуск закончился, вернулись затем к нормальному графику платежей.

В конце года компания LHV решительно сосредоточила свое внимание на сегменте финансовых посредников. Компания LHV объявила о своем намерении создать банк в Великобритании, призванный четко разделить текущую коммерческую деятельность в Эстонии и Великобритании. Помимо этого, такое разделение деятельности позволит соотнести ее результаты в двух странах и подчеркнуть ценность банка для инвесторов. Банк в Великобритании учреждается в качестве дочерней компании. За регистрацией последует его укомплектование персоналом, капитализация и подача заявки на лицензию кредитной организации. Получение лицензии может занять пару лет и требует разрешения местного надзорного органа.

Другие важные события года включают выпуск ипотечных облигаций и привлечение капитала. Ипотечные облигации ознаменовали собой первое крупномасштабное привлечение средств на международных рынках. Кроме того, в начале года компания LHV запустила Apple Pay и упразднила комиссию за сделки с балтийскими акциями, а в конце года добавила Google Pay и снизила комиссию за сделки для иностранных акций. В августе LHV первым из банков вывел на рынок виртуальную студенческую карточку ISiC. В сентябре была запущена комплексная услуга сбора платежей, позволяющая продавцу предлагать своим покупателям различные способы оплаты. В конце года дочерняя компания LHV – LHV Kindlustus – получила от Финансовой инспекции лицензию на деятельность страховщика.

Помимо этого, в 2020 году произошло изменение законодательства, касающегося пенсионных фондов. Итоговое воздействие этих поправок на масштабы выхода людей из пенсионных фондов, то есть, в более широком смысле, из II пенсионной ступени, выяснится в 2021 году. Пенсионные фонды LHV выросли на 163 млн евро, достигнув к концу года 1,5 миллиарда евро. Стратегия пенсионных фондов LHV по-прежнему ориентирована на достижение высокой доходности. При этом мы инвестируем в различные классы активов, однако отдаем предпочтение небиржевым компаниям и недвижимости.

В 2020 году были приняты стратегия устойчивого развития LHV и основанные на ней цели. Компания LHV выбрала пять основных направлений деятельности по достижению целей ООН в области устойчивого развития, присоединилась к системе устойчивой банковской деятельности ООН и задалась целью сделать свои операции климатически нейтральными к 2022 году. Помимо этого, в 2020 году LHV вышла на рынок с несколькими «зелеными» продуктами. Практическая составляющая видения LHV – это продолжение роста, однако компания считает возможным достичь его согласно передовым практикам управления, при положительном социальном воздействии и достижении климатических целей.

В 2020 году состоялось одиннадцать очередных собраний совета, в четырех случаях решения были приняты в электронной форме. В 2020 году все члены совета участвовали во всех собраниях совета.

В рамках собраний в 2020 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 процедур, политик и правил внутреннего распорядка LHV и дочерних предприятий.

- В I квартале совет утвердил годовой отчет о хозяйственной деятельности, оценку отчетов о деятельности совета и годового отчета о хозяйственной деятельности за 2019 год и предложение о распределении прибыли, а также внес предложение о выплате дивидендов в нетто-размере 19 центов на акцию. Общему собранию также было предложено внести изменения в Устав, продлить срок полномочий членов совета, утвердить новую опционную программу на 2020–2024 годы и условия выплаты вознаграждения за успех на 2021–2025 годы. Кроме того, были утверждены порядок ценообразования опционов и распределения опционов на акции по итогам 2019 года, реализация опционов по итогам 2016 года и цели членов правления в 2019 году. В январе 2020 года совет утвердил первоначальный финансовый план и план капитализации, а также целевые показатели капитала, финансовый календарь и 5-летний финансовый прогноз. В феврале совет обновил долгосрочный финансовый прогноз и целевые показатели капитала, внося изменения в политику управления капиталом и рисками, а также рисками ликвидности и финансированием (англ. funding). В I квартале были продлены сроки полномочий членов аудиторского комитета, утверждены годовой отчет по внутреннему аудиту и отчет аудиторского комитета за 2019 год, а также план внутреннего аудита на 2020 год. Среди прочего, в I квартале были представлены обзоры отчета о внешнем аудите за 2019 год, макросценария ICAAP на 2020 год, деятельности в связи с операционными рисками и контроля соответствия. Обсуждалось также предложение о выкупе у Danske Bank A/S эстонских кредитных портфелей корпоративного и публичного сектора, а также выпуск субординированных необеспеченных облигаций (T2). В первом квартале была пересмотрена деятельность LHV, связанная с климатическими целями, и принято решение о создании страховой компании LHV Kindlustus.
- Во II квартале в результате реализации опционной программы был увеличен акционерный капитал LHV, а также был обновлен финансовый план на 2020 год с учетом возможного воздействия на экономику вспышки коронавируса и чрезвычайной ситуации. Помимо этого, были одобрены изменения в кредитной политике и политике управления рисками. Совет принял решение об эмиссии облигаций LHV в составе дополнительного капитала первого уровня (AT1), об утверждении программы восстановления финансового положения и о внесении ряда изменений в операционные процедуры в связи с учреждением дочернего предприятия АО LHV Kindlustus. Было решено продолжить деятельность по проекту приобретения портфелей корпоративных и государственных кредитов Danske Bank A/S. Во II квартале совет получил обзор отчета ICAAP за 2020 год и результатов обратного стресс-теста.

- В III квартале было принято решение выпустить облигации T2, утвердить соответствующие результаты подписки, объем выпуска и распределение, а также досрочно выкупить облигации T2 LHV Group 2025 и подписаться в полном объеме на новые облигации T2, выпущенные LHV Pank. Кроме того, в III квартале были утверждены изменения в финансовом календаре и кредитной политике. В августе основная часть собрания была посвящена обсуждению стратегии LHV.
- В IV квартале было принято решение об учреждении LHV Pank в Великобритании, в результате чего внесены изменения в состав правления LHV Pank и избран руководитель LHV Pank в Великобритании. Финансовый план 2020 года был снова обновлен, поскольку финансовые результаты LHV показали более мягкие, чем ожидалось, последствия коронакризиса. Помимо этого, был представлен обзор предпосылок 5-летнего финансового плана LHV, а также первоначальных финансовых планов и 5-летнего финансового прогноза LHV Group, LHV Varahaldus, LHV Kindlustus и LHV Pank в Великобритании (в процессе учреждения). Были внесены новые изменения в кредитную политику, утверждена стратегия устойчивости LHV (политика ESG), принято решение подписаться в полном объеме на новые облигации AT1, выпущенные LHV Pank, и увеличить акционерный капитал LHV Pank.

По совокупности этих результатов совет удовлетворен управлением и хозяйственной деятельностью 2020 года.

2. Отчет о хозяйственной деятельности за 2020 год

Совет ознакомился с составленным правлением отчетом о хозяйственной деятельности за 2020 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 удовлетворен работой аудитора в 2020 году.

3. Подача предложений по созыву очередного общего собрания и пунктам повестки дня

Совет вносит предложение созвать очередное общее собрание совета LHV 24 марта 2021 года со следующей повесткой (предлагая при этом проголосовать «за» по всем проектам решений повестки дня):

1) Утверждение отчета за 2020 хозяйственный год

Утвердить отчет Группы за 2020 хозяйственный год в представленном общему собранию виде.

2) Распределение прибыли за 2020 хозяйственный год

Прибыль за 2020 хозяйственный год, приписанная Группы как материнской компании консолидированной группы, составляет 37 950 тысяч евро. Внести в резервный капитал 0 евро. Одобрить внесенное правлением предложение о распределении прибыли и выплатить дивиденды в размере 29 евроцентов нетто на акцию. Список акционеров, имеющих право на получение дивидендов, фиксируется по состоянию на конец рабочего дня системы расчетов 07 апреля 2021 года. Исходя из этого, днем изменения связанных с акциями прав (ex-день) является 06 апреля 2021 года. Лицо, приобретшее акции с этого дня, не имеет права на получение дивидендов за 2020 хозяйственный год. Дивиденды будут выплачены акционерам 09 апреля 2021 года.

3) Обзор результатов финансово-хозяйственной деятельности за первые два месяца 2021 года

Обзор результатов финансово-хозяйственной деятельности Группы за первые два месяца 2021 года, представленный акционерам правлением.

4) Обзор бизнес-среды и пятилетнего финансового прогноза

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