

Отчет о деятельности Наблюдательного совета и оценка годового отчета AS LHV Group за 2024 год для представления общему собранию акционеров

19 февраля 2025

Наблюдательный совет AS LHV Group (далее — LHV), состоящий из председателя Наблюдательного совета Райна Лыхмуса и членов Наблюдательного совета Андреса Вийземанна, Тийны Мыйс, Хельдура Меэритса, Райво Хейна, Тауно Татса и Лийзи Знатоков, обсудил следующие вопросы и пришел к выводу, что:

1. Организация управления и хозяйственной деятельности в 2024 финансовом году

В прошедшем году мы столкнулись с ростом геополитических амбиций, упадком различных идеологий, структурными сдвигами в экономике, сокращением свободной торговли и быстрым технологическим прогрессом. В условиях сохраняющейся напряженности важное значение имеют эффективность и способность к адаптации. Изменение процентных ставок носило циклический характер: резкие повышения исторически сменялись быстрыми снижениями, что наглядно проявилось во второй половине 2024 года, и к этому предприятие LHV было хорошо подготовлено. Несмотря на различные вызовы, 2024 год стал для LHV успешным. После смены руководства LHV возобновило свой исторически амбициозный темп роста бизнеса. Благодаря значительному увеличению кредитного портфеля на 1 млрд евро (28%), поддержанному более высокими базовыми процентными ставками, LHV удалось достичь рекордных объемов бизнеса и прибыли, что привело к обновлению финансового плана в августе.

Ключевое дочернее предприятие LHV AS, LHV Pank, стало вторым по величине банком Эстонии в сфере корпоративного кредитования, также сильный рост продемонстрировали жилищные кредиты и страхование. Клиентская база увеличилась на 38 000 человек, что привело к росту активности в ключевых сферах деятельности. Стратегическим приобретением стало добавление небольшого, но высокодоходного кредитного портфеля. Несмотря на стабильные доходы, пенсионные фонды AS LHV Varahaldus, другого дочернего предприятия, отставали от рыночных индексов. В то же время корпоративный портфель LHV Bank Limited превысил 300 млн евро, что укрепляет более высокие долгосрочные ожидания.

В 2024 году LHV усовершенствовало принципы своей деятельности с целью укрепления культуры управления и стратегической направленности. Приоритетом остаются клиенты, при этом основное внимание уделяется высококачественному, быстрому и бесперебойному обслуживанию. Направление бизнеса определяется стратегическими усилиями и постоянным совершенствованием, свободным от идеологий и догм. Результаты имеют приоритет над деятельностью, лучшие специалисты высоко ценятся, а вознаграждение зависит от личного вклада. Бюрократия сведена к минимуму, поощряется самостоятельное принятие решений, а время остается самым ограниченным ресурсом LHV, который должен эффективно использоваться как клиентами, так и предприятием.

LHV улучшило управление рисками с помощью стратегических мер, включая контроль затрат, сокращение штатов в конце года и реструктуризацию подразделений. В перспективе до 2025 года и далее основное внимание по-прежнему будет уделяться устойчивому росту с акцентом на повышение эффективности.

LHV вступает в 2025 год в сильной позиции. Ожидается краткосрочное снижение прибыли из-за изменений процентных ставок, но рост бизнеса и операционная эффективность, как предполагается, должны частично компенсировать это влияние. Долгосрочные ожидания остаются позитивными, при этом мы продолжаем сосредотачиваться на создании прочной основы для дальнейшего роста.

В 2024 году Наблюдательный совет LHV провел двенадцать заседаний и в шести случаях принимал решения в электронном виде, что демонстрирует сильную приверженность управлению. Посещаемость оставалась неизменно высокой: на всех заседаниях присутствовали три члена, что подчеркивает готовность Наблюдательного совета осуществлять надзор за деятельностью LHV.

Деятельность Наблюдательного совета носила комплексный характер и охватывала стратегический надзор, финансовое управление и соблюдение нормативных требований. Ключевые мероприятия включали утверждение годового отчета за 2023 год, рассмотрение различных политик, оценку соответствия членов правления и Наблюдательного совета, а также исполнителей ключевых функций и управление программой опциона на акции. Стратегические решения, такие как увеличение акционерного капитала LHV, выпуск облигаций, контроль за успешным выпуском субординированных облигаций 2-го уровня и облигаций MREL, а также погашение старых серий, отражали ориентированность Наблюдательного совета на финансовую стабильность и рост. Кроме того, Наблюдательный совет подчеркнул, что приоритетом остается повышение эффективности, с особым акцентом на оптимизацию операций и поддержку долгосрочного роста.

На протяжении всего года Наблюдательный совет вел непрерывный обстоятельный диалог со своими четырьмя комитетами — комитетом по аудиту, комитетом по рискам и капиталу, комитетом по назначениям и комитетом по вознаграждениям, подчеркивая важность постоянного взаимодействия, которое имеет решающее значение для эффективного управления и стратегического согласования. Такое тесное сотрудничество способствовало, например, тщательному обсуждению в течение нескольких кварталов условных допущений и содержания финансового плана, что демонстрирует практический подход Наблюдательного совета к финансовому прогнозированию и планированию. В тесном сотрудничестве с комитетом по рискам и капиталу значительные усилия были направлены на создание новой концепции риск-аппетита и связанных с ней внутренних документов, процесс разработки которых планируется завершить в 2025 году. Помимо этого, в процессы финансового планирования были более тесно интегрированы ICAAP и ILAAP, что способствовало улучшению согласованности между управлением рисками и финансовой стратегией. Комитет по аудиту значительно усовершенствовал структуру и формат своих отчетов Наблюдательному совету, обеспечив представление более ясной и актуальной информации. Кроме того, Наблюдательный совет усилил директивное руководство координацией трех линий защиты, способствуя улучшению сотрудничества не только в вопросах, связанных с аудитом, но и в более широких процессах, таких как финансовое планирование. Чтобы оптимизировать внутреннее управление и повысить эффективность, структура внутренней политики была усовершенствована для улучшения отслеживаемости, при этом особое внимание было уделено необходимости интеграции искусственного интеллекта и инженерно-технического опыта для поддержки развивающейся операционной среды LHV. Эти сдвиги укрепляют приверженность LHV сильному управлению, управлению рисками и стратегическому предвидению, обеспечивая финансовую стабильность и устойчивость.

Приоритетом оставалось стратегическое планирование: Наблюдательный совет утверждал долгосрочную стратегию LHV, финансовые планы и устанавливал внутренние целевые показатели капитала в соответствии с требованиями Европейского центрального банка (далее — **ЕЦБ**) и ожиданиями надзорного органа. Активный подход Наблюдательного совета к внесению изменений в различные внутренние правила и участие в составлении различных отчетов — от оценок рисков до опросов работников — подчеркивает его всестороннюю роль в определении направления деятельности LHV и обеспечении соблюдения стандартов управления. Наблюдательный совет также принимал активное участие в обсуждениях, касающихся ЕЦБ и вопросов управления, подчеркивая важность соблюдения нормативных требований, эффективного корпоративного управления и повышения эффективности деятельности LHV. Наблюдательный совет также участвовал в обсуждении поправок к ключевым документам корпоративного управления, таким как «Политика ESG», «Положение об обязанностях Наблюдательного совета» и «Политика управления Группой», с целью обеспечения постоянного соответствия нормативным требованиям и стратегическим целям.

Действия Наблюдательного совета в 2024 году продемонстрировали тщательный подход к управлению, стратегическому планированию и соблюдению нормативных требований, гарантируя эффективное управление деятельностью LHV и соответствие ее как внутренним целям, так и внешним нормативным требованиям. Акцент на обстоятельных обсуждениях и работе с комитетами на протяжении всего года, тщательное рассмотрение условных допущений финансового плана и постоянное внимание к вопросам управления рисками, ЕЦБ и управления наглядно свидетельствуют о неустанном надзоре со стороны Наблюдательного совета и стратегическом видении LHV. В целом Наблюдательный совет выразил удовлетворение управлением и организацией хозяйственной деятельности LHV в 2024 году.

2. Годовой отчет за 2024 год

Наблюдательный совет тщательно ознакомился с годовым отчетом LHV за 2024 год, подготовленным правлением, и аудиторским заключением. Наблюдательный совет считает, что годовой отчет соответствует общепринятым принципам бухгалтерского учета, международным стандартам и соответствующим нормативным актам, регулирующим практику бухгалтерского учета.

При этом Наблюдательный совет одобряет подготовленный правлением годовой отчет, выражает удовлетворение работой аудитора в 2024 году и настоящим представляет годовой отчет за 2024 год на утверждение общему собранию акционеров LHV.