

Звіт Банкіра

Шановні учасники зборів!

АТ „Ощадбанк” протягом майже 10 років виконує функції Банкіра оптового ринку електричної енергії України, 7 років виконує функції уповноваженого банку з обслуговування газопостачальних підприємств і підприємств теплоенергетики та комплексно обслуговує підприємства паливно-енергетичного комплексу.

Станом на 1 січня 2015 року в Ощадбанку обслуговується більше 1500 підприємств паливно-енергетичного комплексу (ПЕК), відкрито 6 242 рахунка, серед яких 1 148 – підприємствам електроенергетики, 1 162 – газопостачальним підприємствам, 2 872 – підприємствам теплоенергетики, 1 060 – виробникам електроенергії і газу та іншим підприємствам ПЕК.

Для забезпечення чіткої безперебійної роботи підприємств ПЕК відповідальні працівники установ банку щоденно обслуговують понад 50 тисяч електронних документів по поточних рахунках із спеціальним режимом використання учасників Оптового ринку електроенергії; групують усі надходження на рахунки енергопостачальних компаній і їх структурних підрозділів та розподіляють кошти за алгоритмами НКРЕКП, забезпечують своєчасне надходження коштів на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оптового постачальника електричної енергії, проводять розрахунки по окремих рішеннях уряду.

За допомогою програмного комплексу банку з автоматичного розподілу коштів, швидко і якісно проводяться розрахунки за електричну енергію в Україні з чітким дотриманням встановлених НКРЕКП алгоритмів. Обслуговуючи учасників Оптового ринку електроенергії, банк забезпечує оплату всіх платіжних доручень протягом декілька хвилин з моменту їх надходження, а через внутрішню платіжну систему банку кошти на рахунки виробників електричної енергії зараховуються в будь-який час банківського дня.

У банку є власна нормативна база з обслуговування підприємств ПЕК з питань розрахунків, кредитування та проведення розрахунків згідно окремих рішень уряду, працюють висококваліфіковані фахівці, які мають багаторічний досвід роботи і досконально знають специфіку розрахунків в Оптовому ринку електроенергії, нормативні документи КМУ, НКРЕКП. При обслуговуванні підприємств паливно-енергетичного комплексу застосовується індивідуальний підхід, максимально враховуються всі потреби та інтереси підприємства і специфіка галузі.

Банк проводить свою діяльність з чітким дотриманням вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку. Результати діяльності банку підтверджені відповідними актами перевірок НБУ та міжнародним аудитом.

Щодо надходжень коштів в ОРЕ за електричну енергію

За 2014 рік від споживачів надійшло коштів за електричну енергію на поточні рахунки із спеціальним режимом використання енергопостачальних компаній на загальну суму 91,6 млрд. грн. Середньоденні надходження склали 367 млн. грн., це на 6 процентів менше показника 2013 року.

Кошти було розподілено уповноваженим банком згідно з алгоритмами оптового ринку, встановленими НКРЕ (НКРЕКП), таким чином:

29,2 млрд. грн., або 32 % від загальної суми надходжень, – на поточний рахунок ДП "Енергоринок";

62,4 млрд.грн., або 68 % від загальної суми надходжень, – на поточні рахунки енергопостачальних компаній.

Для покращення розрахунків з оператором розрахунків за електричну енергію на письмові звернення енергопостачальних компаній проводились додаткові розподіли коштів.

Енергопостачальні компанії перерахували в оптовий ринок з поточних рахунків 46,4 млрд. грн.

Сума надходжень коштів за електричну енергію на поточні рахунки із спеціальним режимом використання ДП "Енергоринок" за 2014 рік склала 105,2 млрд. грн., у тому числі:

75,5 млрд. грн., або 72 % від загальних надходжень – від енергопостачальних компаній, що діють за регульованим тарифом;

29,7 млрд. грн., або 28 % від загальних надходжень – від постачальників за нерегульованим тарифом.

Крім того, уповноваженим банком було видано ДП „Енергоринок” кредитних коштів на суму 11,3 млрд. грн., що в загальних надходженнях коштів за електричну енергію склало майже 11 %.

Середньоденні надходження коштів за електричну енергію на поточні рахунки із спеціальним режимом використання ДП „Енергоринок” у 2014 році склали 420 млн. грн., що майже на рівні 2013 року, а з урахуванням кредитних коштів – 466 млн. грн..

Щодо перерахувань коштів з ОРЕ за електричну енергію

Перерахування коштів за електричну енергію з поточних рахунків із спеціальним режимом використання розпорядника коштів здійснювалось також згідно з алгоритмами оптового ринку, встановленими постановами НКРЕ (НКРЕКП). Всього було перераховано 116,6 млрд.грн., що на рівні показника 2013 року, з них:

10,3 млрд. грн. – на поточний рахунок ДП „Енергоринок” для відшкодування витрат у межах кошторису та на погашення кредиту;

2,7 млрд. грн. – на рахунок державного казначейства – збір у вигляді цільової надбавки до діючого тарифу електричної і теплової енергії;

103,6 млрд. грн. – виробникам електричної енергії та ДП "НЕК "Укренерго".

Були проведені розрахунки за електричну енергію на виконання окремих урядових рішень:

- згідно з постановою НКРЕ від 17.05.2002 № 493 – на суму 0,7 млрд. грн., або 82 % від прогнозованих обсягів розрахунків, встановлених Міненерговугілля; це на 56 % більше порівняно з попереднім роком і становило 0,7 % від загальної суми надходжень коштів за електричну енергію;

- згідно з постановою КМУ від 11.01.2005 №20 – на суму 2,1 млрд. грн., це на 16% менше попереднього року, а в загальній сумі надходжень коштів за електричну енергію становило 2 % ;

- згідно з постановою КМУ від 29 січня 2014 року № 30 на виконання ст.14 та ст.16 Закону України „Про Державний бюджет України на 2014 рік” на суму – 1,6 млрд.грн., що в загальній сумі надходжень коштів за електричну енергію становило – 1,5%.

Розрахунки з погашення заборгованості підприємств паливно-енергетичного комплексу відповідно до Закону України 2711 “Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу” за 2014 рік проведені на суму 36 млн.грн. шляхом реструктуризації, та шляхом взаємозаліку на суму 50 млн.грн..

Щодо кредитування учасників ОРЕ

Виконуючи функції уповноваженого банку, АТ „Ощадбанк” забезпечував не тільки розрахунково-касове обслуговування учасників ОРЕ, але й надавав значну кредитну підтримку останнім.

Зважаючи на необхідність підтримки енергетичної галузі та виконання рішень Уряду України, у 2014 році банк здійснив кредитування підприємств енергетики на загальну суму 27,8 млрд.грн. Кредитування здійснювалось під процентні ставки, що відповідали вартості залучених коштів, але були нижчі ринкових.

Так, з початку року процентна ставка за кредитами енергогенеруючих компаній складала в середньому 18,5% річних, енергопостачальних компаній – 18,8% річних.

Навіть в умовах відсутності власних коштів для кредитування та незначному обсязі залишків коштів на рахунках ДП „Енергоринок” (середньоденні залишки 483 млн.грн.) банк здійснював кредитування ДП „Енергоринок”.

Ліміт кредитування ДП „Енергоринок” до 26.12.2014р. складав 3,4 млрд.грн., який відповідав максимально можливому ліміту кредитування позичальника в АТ „Ощадбанк”, з наступними процентними ставками:

- 18% та 20% річних строком користування траншем до 31 календарного дня;

- 19% та 21% річних строком користування траншем понад 31 календарний день.

Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 19.11.2014 №1164-р «Про заходи щодо стабілізації роботи енергогенеруючих компаній теплових електростанцій та забезпечення надійності роботи об'єднаної енергетичної системи України в осінньо-зимовий період 2014/15 року» (далі – Розпорядження №1164-р), ДП „Енергоринок” було отримано додатково до існуючих кредитних ліній, відкритих у АТ „Ощадбанк”, кредит у розмірі 2 млрд.грн., під 22% річних, з терміном погашення – до 30.11.2015р., для погашення заборгованості перед енергогенеруючими компаніями за електричну енергію спожиту за січень-жовтень 2014 з метою подальшого спрямування цих коштів на оплату вугільної продукції для потреб теплових електростанцій, крім тих, що розташовані в районах проведення антитерористичної операції.

Тому, загальний ліміт кредитування з 26 грудня 2014 року збільшився з 3,4 млрд.грн. до 5,4 млрд.грн.

На виконання Розпорядження №1164-р, на підставі постанови НКРЕКП від 23.12.2014р. №912 кредитні кошти у розмірі 2 млрд.грн. були розподілені наступним чином:

- 607 млн.грн. – ПАТ „ДТЕК Західенерго”;
- 512 млн.грн. – ТОВ „ДТЕК СХІДЕНЕРГО”;
- 477 млн.грн. – ПАТ „ДТЕК Дніпроенерго”;
- 218 млн.грн. – ПАТ „Донбасенерго”;
- 186 млн.грн. – ПАТ „Центренерго”.

Впродовж року за результатами проведених конкурсних торгів на закупівлю послуг з надання кредитів ДП „Енергоринок” були відкриті такі кредитні лінії:

- січень 2014 року – кредитна лінія у розмірі 800 млн.грн.;
- квітень 2014 року – дві кредитні лінії по 500 млн.грн. кожна;
- червень 2014 року - кредитна лінія у розмірі 400 млн.грн.;
- серпень 2014 року – дві кредитні лінії на 300 і 400 млн.грн.;
- вересень 2014 року – кредитна лінія в розмірі 500 млн.грн.,
- термін дії кожного кредитного договору не перевищує 12 місяців.

У межах діючого ліміту кредитування на виконання рішень Ради оптового ринку електричної енергії України і постанов НКРЕ (НКРЕКП), та Розпорядження №1164-р АТ „Ощадбанк” надав ДП „Енергоринок” кредитів на загальну суму 11,3 млрд.грн., що на 1,3 млрд.грн. більше, ніж у 2013 році, з них:

- *9,3 млрд.грн. кредитних коштів було спрямовано на здійснення авансових платежів енергогенеруючим компаніям ТЕС з метою накопичення палива на складах та оплати за газ,*

- *2 млрд.грн. спрямовано для погашення заборгованості перед енергогенеруючими компаніями теплових електростанцій за електричну енергію спожиту за січень-жовтень 2014 року.*

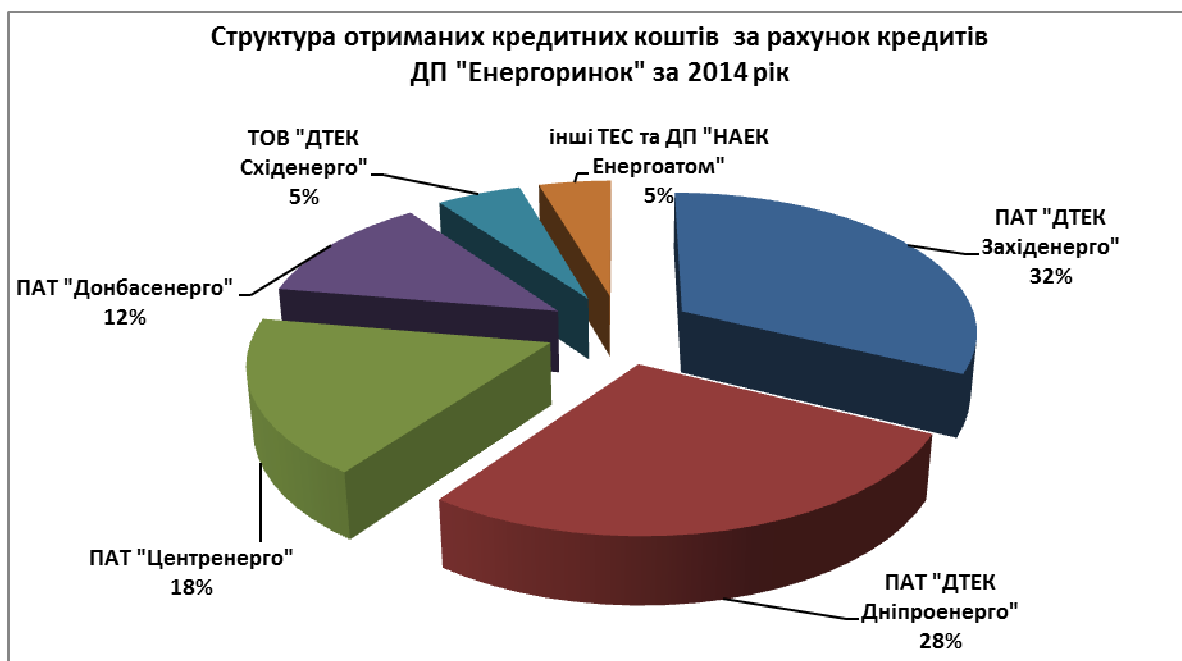
- З отриманих ДП „Енергоринок” кредитних коштів:
- найбільшу суму коштів, майже 3,7 млрд.грн. або 32% отримало ПАТ „ДТЕК Західенерго”;
 - 3,1 млрд.грн. або 28 % – ПАТ „ДТЕК Дніпроенерго”;
 - 2 млрд.грн. або 18 % – ПАТ „Центренерго”;
 - 1,4 млрд.грн. або 12 % – ПАТ „Донбасенерго”;
 - 0,6 млрд.грн. або 5% – ТОВ „ДТЕК Східенерго”;
 - 0,5 млрд.грн. або 5% – інші (ТЕЦ та ДП „НАЕК „Енергоатом”).

Обсяги отриманих кредитних коштів енергогенеруючими компаніями за рахунок кредитів ДП "Енергоринок у 2014 році (щомісячно), в т.ч. відповідно до Розпорядження №1164-р

Назва компанії	за 2014 рік												Всього
	січень	лютий	березень	квітень	травень	червень	липень	серпень	вересень	жовтень	листопад	грудень	
ПАТ "ДТЕК Західенерго"	265	193	158	295	255	240	93	377	340	448	207	787	3 658
ПАТ "ДТЕК Дніпроенерго"	215	137	137	208	218	178	139	291	260	240	224	887	3 134
ПАТ "Центренерго"	243	170	80	218	202	317	88	272	0		124	298	2 012
ПАТ "Донбасенерго"	150	127	109	144	122	136	58	197	139			218	1 400
ТОВ "ДТЕК Східенерго"								96		-	-	512	608
інші ТЕС та ДП "НАЕК Енергоатом"											260	56	516
Всього	873	627	484	865	797	871	378	1 233	739	688	816	2 758	11 329

Підприємства групи ДТЕК за рахунок кредитів ДП „Енергоринок” у 2014 році отримали 7,4 млрд. грн., або 65,3% від загального обсягу отриманих кредитних коштів.





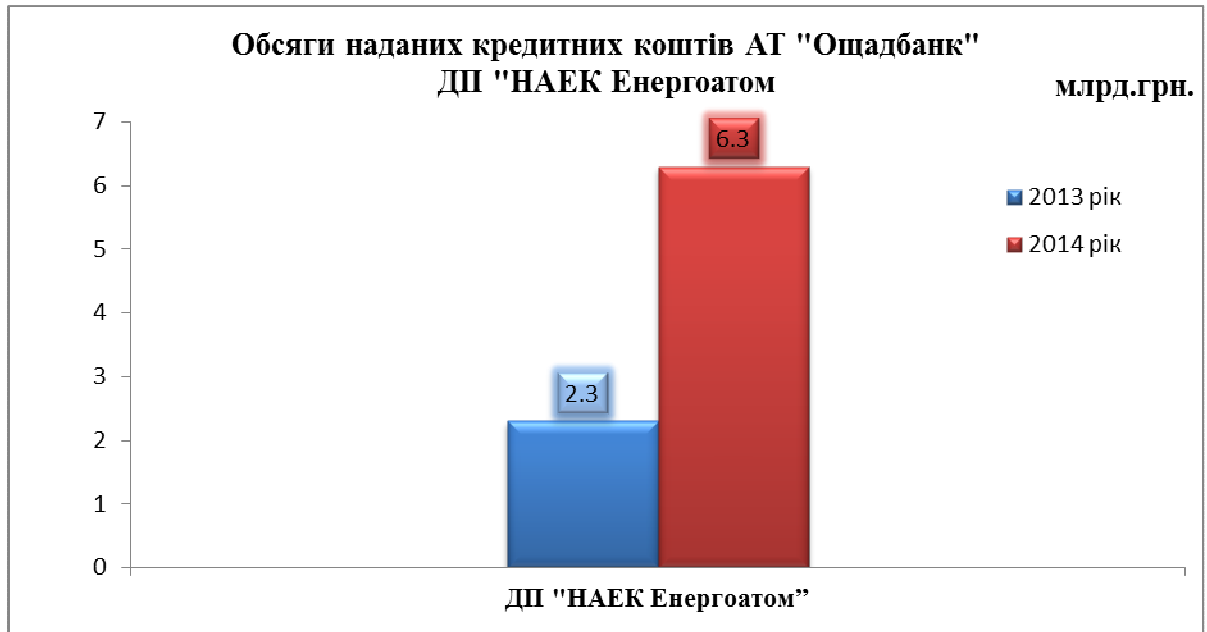
У 2014 році АТ „Ощадбанк” приймав активну участь у конкурсних торгах на закупівлю послуг з надання кредитів, оголошених підприємствами енергетики, і завдяки більш вигідним умовам кредитування визнавався переможцем.

Так, відповідно до отриманих акцептів за результатами конкурсних торгів, які було проведено у 2014 році, між АТ „Ощадбанк” та енергогенеруючими компаніями укладено кредитних договорів на загальну суму 1,6 млрд.грн.

У звітному періоді банк активно продовжував кредитувати енергогенеруючі компанії. Так, у 2014 році підприємствам теплової генерації було надано кредитних коштів в межах відкритих ліній на загальну суму 7,2 млрд.грн.



ДП „НАЕК „Енергоатом” отримав на протязі 2014 року 6,3 млрд.грн., що більше на 4 млрд.грн. порівняно з отриманими коштами у 2013 році.



Загальний ліміт кредитування ДП „НАЕК „Енергоатом” у вересні збільшено з 700 млн.грн. до 1 200 млн.грн.

Розмір кредитного портфеля енергогенеруючих компаній станом на 01.01.2015 р. склав 2,4 млрд.грн., ліміти відкритих кредитних ліній енергогенеруючих компаній становлять 5,6 млрд.грн.

Майже всі кредитні кошти, отримані енергогенеруючими компаніями, спрямовувались на інвестиційні цілі (реконструкцію та модернізацію блоків електростанцій) і виробничі потреби, в тому числі заробітну плату, оплату за природний газ, мазут і вугілля.

У 2014 році за кредитними договорами на модернізацію було надано коштів на загальну суму 884 млн.грн.

Енергопостачальним компаніям у 2014 році банком було надано кредитів на загальну суму 2,9 млрд.грн.

Щодо діяльності АТ „Ощадбанк” у 2014 році

І на завершення, як і завжди хочу декілька слів сказати про діяльність Ощадбанку у 2014 році на ринку банківських послуг.

Ощадбанк з кожним роком перетворюється в найсучасніший банк, зробив ставку на впровадження усього спектра новіших технологій. Метою перетворення є максимальна доступність сервісів Ощадбанку и зручність використання ними.

Ощадбанк ламає стереотипи. Це вже не стара ощадкаса тільки для сплати комунальних послуг, а універсальний банк із найрозгалуженішою мережею відділень та 100% державною гарантією збереження вкладів, тобто гарантія держави поширюється на всю суму вкладу незалежно від його розміру. Рівень сервісу, стандарти обслуговування, операційна швидкість – все

змінюється кардинально, у відповідності з потребами сучасної активної людини і викликом сучасності.

Зміни проходять по декілька напрямках.

По-перше, Ощадбанк створює умови для більш активного використання можливостей віддаленого доступу до банківських послуг: інтернет та мобільний банкінг „Ощад 24/7”. Розвиток цих сервісів кардинально змінює якість обслуговування та дозволяє залучати принципово нову для банку аудиторію – людей з активною життєвою позицією, які підтримують високий темп життя. Сьогодні до систем інтернет та мобільний банкінг Ощадбанку підключено біля 340 тисяч клієнтів. Приріст цієї аудиторії складає 20 000 користувачів в місяць.

По-друге, інтенсивно розвивається мережа інформаційно-платіжних терміналів, так званих „кіосків” за допомогою яких можливо здійснити певні операції: оплатити комунальні послуги, поповнити телефонний рахунок, здійснити перекази коштів та інше. Функціонує біля 1000 таких терміналів. Як кіоски, так і банкомати Ощадбанку працюють також з картками інших банків.

По-третє, Ощадбанк почав процес модернізації відділень. Оновлені банківські офіси оснащені таким чином, щоб максимально спростити роботу з клієнтом: просторі приміщення, багато операційних кас, наявність в залі обслуговування менеджерів-консультантів. В 2014 році відкрито 100 відділень нового формату, а в 2015 році вони будуть відкриватися майже кожному неділю.

Разом з цими перетвореннями Ощадбанк пропонує нову ідеологію та новий погляд на перспективи розвитку державних банків, які у всьому світі грають ключову роль у фінансовій системі та є найкрупнішими інвесторами національних економік. Від держбанку багато в чому залежить становище не тільки всієї банківської системи, а й економіки країни в цілому.

Основними подіями, що визначили результат роботи Ощадбанку за 2014 рік, стали виклики, пов'язані з анексією Російською Федерацією Крима. Для Ощадбанку такі події мали наслідком не лише втрати одного з найбільш потужних його управлінь, а й істотної частки активів, персоналу, ринку.

Визнання банком втрат від анексії Криму та відповідне формування резервів за активами Кримського республіканського управління в сумі 9,7 млрд. грн. призвело до отримання від'ємного фінансового результату в сумі 8,6 млрд. грн. за підсумками 2014 року. Без урахування зазначених витрат фінансовий результат діяльності банку (прибуток) мав би перевищити 1 млрд. грн.

Негативний вплив зазначених подій на фінансовий стан та діяльність Ощадбанку вдалось нівелювати шляхом його докапіталізації в сумі 11,6 млрд. грн. Поповнення статутного капіталу банку було здійснено на виконання Програми капіталізації, яка розроблена з урахуванням результатів діагностичного обстеження, проведеного міжнародною аудиторською компанією PricewaterhouseCoopers (PwC) згідно з вимогами Меморандуму України з Міжнародним Валютним Фондом та Національного банку України.

Капіталізація Ощадбанку в сумі 11,6 млрд. грн. забезпечила підґрунтя його стабільного функціонування в подальшому і виконання в повному обсязі зобов'язань перед вкладниками і кредиторами.

Стабільна операційна діяльність банку вже у січні поточного року (виплата вкладів, обслуговування рахунків клієнтів, виконання у повному обсязі та у відповідності до укладених договорів зобов'язань перед клієнтами) свідчить про здатність банку залишатись надійним фінансовим інститутом українського ринку. Операційний дохід, отриманий банком тільки за 20 днів поточного року склав 324,6 млн. грн., що на 284,8 млн. грн. або у 8,2 разу більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Протягом 2014 року Ощадбанк здійснював діяльність у складних економічних та політичних умовах (зовнішня агресія, спад економіки, девальвація гривні). Між тим банк продовжував розвиватись та залишатись провідним та впливовим банком на фінансовому ринку України.

Таки показники діяльності банку як активи, адекватність капіталу, ліквідність, ефективність діяльності та співвідношення кредитів і депозитів говорять про надійність фінансової установи, якій можна довірити свої збереження.

Так, показник адекватності капіталу Ощадбанку залишається одним із найкращих серед банків України, і на 01.01.2015 (з урахуванням навіть понесених втрат) становить 21,7% при нормативі, встановленому Національним банком України на рівні не менше 10%. Тобто достатність капіталу Ощадбанку більше ніж у 2 рази перевищує вимоги НБУ.

Також, про динамічний розвиток банку у 2014 році свідчать наступні показники:

- активи збільшились на 24,5 млрд.грн. і на кінець року склали 128,1 млрд.грн. (темпи росту на 10,7 в.п. вище за темпи росту банківської системи на 01.12.2014);

- високоліквідні активи зросли на 6,4 млрд.грн. і склали 13,9 млрд.грн.(темпи росту на 52,4 в.п. вище за темпи росту банківської системи). Цей показник свідчить про високу наявність у банку готівкових і безготівкових коштів для виконання зобов'язань перед вкладниками і кредиторами;

- кредити збільшились на 23,7 млрд.грн. і склали 90,4 млрд.грн. (темпи росту на 12,3 в.п. вище темпів росту банківської системи);

- кошти суб'єктів господарювання збільшились на 8,3 млрд.грн. і склали 18,7 млрд.грн. (темпи росту на 32,8 в.п. вище темпів росту банківської системи);

- строкові кошти суб'єктів господарювання збільшились на 4,3 млрд.грн та склали 7,6 млрд.грн. (темпи росту на 85,4 в.п. вище темпів росту банківської системи).

Інтенсивний розвиток бізнесової складової банку забезпечило йому лідируючі позиції серед 10-ти найбільших банків України. При цьому за рядом ключових показників банк протягом 2014 року входив до трійки лідерів:

- активи – 2 місце;
- високоліквідні активи – 3 місце;
- кредити – 2 місце;
- інвестиції у цінні папери – 2 місце;

- строкові кошти суб'єктів господарювання – 3 місце;
- обсяг строкових коштів фізичних осіб – 2 місце;
- кількість емітованих платіжних карток – 2 місце.

Стабільність і надійність банку підтверджено першим місцем у рейтингу найнадійніших банків від видання „Новое время” та інвестиційної компанії Dragon Capital.

Дякую всім за взаєморозуміння та сподіваюсь, що і надалі наша плідна співпраця з підприємствами паливно-енергетичного комплексу буде тільки помножуватися.

Дякую за увагу.