

Шановні учасники Загальних зборів  
членів оптового ринку електричної енергії України!  
Надаю Вам звіт Уповноваженого банку за 2015 рік

АТ „Ощадбанк” протягом майже 11 років виконує функції уповноваженого банку по обслуговуванню поточних рахунків із спеціальним режимом використання учасників оптового ринку електричної енергії України, 8 років виконує функції уповноваженого банку з обслуговування газопостачальних підприємств і підприємств теплоенергетики та комплексно обслуговує підприємства паливно-енергетичного комплексу.

Станом на 1 січня 2016 року в Ощадбанку обслуговується більше 1500 підприємств паливно-енергетичного комплексу (ПЕК), відкрито 5 667 рахунків, серед яких 1 174 - підприємствам електроенергетики, 733 - газопостачальним підприємствам, 2 670 – підприємствам теплоенергетики, 1 090 – виробникам електроенергії і газу та іншим підприємствам ПЕК.

Фахівці установ банку щоденно обслуговують понад 50 тисяч електронних документів по поточних рахунках із спеціальним режимом використання учасників Оптового ринку електроенергії; всі надходження коштів за електричну енергію групують та розподіляють кошти за алгоритмами НКРЕКП згідно з різними урядовими рішеннями, забезпечують виконання вимог урядових рішень щодо своєчасного надходження коштів на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оптового постачальника електричної енергії.

Розрахунки за електричну енергію в Україні проводяться з чітким дотриманням встановлених НКРЕКП алгоритмів. Обслуговуючи учасників Оптового ринку, банк забезпечує оплату всіх платіжних документів протягом декількох хвилин з моменту їх надходження, а через внутрішню платіжну систему банку, при наявності відкритих рахунків в банку, кошти на рахунки виробників електричної енергії зараховуються в будь-який час.

Зважаючи на специфіку галузі, при обслуговуванні підприємств паливно-енергетичного комплексу застосовується індивідуальний підхід, максимально враховуються всі потреби та інтереси підприємства.

Банк у своїй діяльності чітко дотримується вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (НБУ), враховуючи всі нормативно-правові акти, які регулюють діяльність паливно-енергетичного комплексу. Результати діяльності банку підтверджені відповідними актами перевірок НБУ та міжнародним аудитом.

### ***Щодо надходжень коштів в ОРЕ за електричну енергію***

За 2015 рік від споживачів надійшло коштів за електричну енергію на поточні рахунки із спеціальним режимом використання енергопостачальних компаній на загальну суму 121,1 млрд. гривень.

Середньоденні надходження складали 484 млн. грн., це на 32 процента більше показника 2014 року.

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

- 56,3 млрд. грн., або 46,5 % загальної суми надходжень, - на поточний рахунок ДП "Енергоринок";

- 64,8 млрд.грн., або 53,5 % загальної суми надходжень, - на поточні рахунки енергопостачальних компаній.

Енергопостачальні компанії перерахували в оптовий ринок з поточних рахунків 48,7 млрд. гривень.

Сума загальних надходжень коштів на поточні рахунки із спеціальним режимом використання ДП "Енергоринок" за 2015 рік склала 144,5 млрд.грн., у тому числі за електричну енергію 131,2 млрд. грн., а саме:

- 105 млрд.грн., або 80% загальних надходжень - від енергопостачальників за регульованим тарифом;

- 26,2 млрд. грн., або 20% загальних надходжень - від постачальників за нерегульованим тарифом.

Крім того, уповноваженим банком було видано ДП „Енергоринок” кредитних коштів на суму 13,3 млрд. грн., що в загальних надходженнях коштів за електричну енергію склало майже 9,2 %.

Середньоденні надходження коштів за електричну енергію на поточні рахунки із спеціальним режимом використання ДП "Енергоринок" у 2015 році склали 525 млн. грн., що на 25 процентів більше 2014 року, з урахуванням кредитних коштів - 578 млн. грн..

### ***Щодо перерахувань коштів з ОПЕ за електричну енергію***

Перерахування коштів з поточних рахунків із спеціальним режимом використання Розпорядника коштів ОПЕ здійснювалось також згідно з алгоритмами оптового ринку, встановленими постановами НКРЕКП. Всього було перераховано 144,6 млрд.грн., що на 24 процента більше ніж у 2014 році, з них:

- 21,6 млрд. грн. - на поточний рахунок ДП "Енергоринок" для відшкодування витрат у межах кошторису, збір у вигляді цільової надбавки та на погашення кредиту;

- 0,3 млрд. грн. – в січні 2015 року на рахунок державного казначейства - збір у вигляді цільової надбавки до діючого тарифу електричної і теплової енергії;

- 122,7 млрд.грн. - виробникам електричної енергії та ДП "НЕК "Укренерго" та ПАТ "Укргідроенерго".

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

- згідно з постановою НКРЕ від 17.05.2002 № 493 - на суму 1,1 млрд. грн., або 85 процента від прогнозованих обсягів розрахунків, встановлених Міненерговугілля; це на 16% менше порівняно з попереднім роком і становило 0,8 процентів від загальної суми надходжень коштів за електричну енергію;

- згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 11 січня 2005 року №20 - на суму 4,3 млрд. грн., що майже в 2 рази більше попереднього року, а в загальній сумі надходжень коштів за електричну енергію становило 3,3 відсотка;

- згідно з постановою Кабміну від 04 червня 2015 року № 375 на виконання п.16 ст.14 Закону України „Про Державний бюджет України на 2015 рік” на загальну суму по протокольним рішенням – 2,1 млрд.грн., в тому числі по ДП"Енергоринок" - на суму 1,9 млрд.грн., що в загальній сумі надходжень коштів за електричну енергію становило – 1,4 процента.

Розрахунки з погашення заборгованості підприємств паливно-енергетичного комплексу відповідно до Закону України “Про заходи, спрямовані на забезпечення сталого функціонування підприємств паливно-енергетичного комплексу” за 2015 рік проведені на суму 38,8 млн.грн. шляхом реструктуризації, а також шляхом взаємозаліку на суму 11,7 млн. гривень.

***Щодо кредитування учасників ОРЕ***

Виконуючи функції уповноваженого банку щодо обслуговування поточних рахунків із спеціальним режимом використання учасників ОРЕ, Ощадбанк ще надавав значну кредитну підтримку учасникам ОРЕ.

Зважаючи на необхідність підтримки енергетичної галузі та на виконання рішень Уряду, у 2015 році Банк здійснив кредитування підприємств енергетики на загальну суму майже 21 млрд.грн. (у 2014 році - 27,6 млрд.грн.)

Загальна заборгованість за кредитами учасників ОРЕ станом на 1 січня 2016 року становила 9,2 млрд.грн., з якої 4,8 млрд.грн. або 52% - заборгованість ДП «Енергоринок». Станом на 1 січня 2015 року заборгованість за кредитами учасників ОРЕ складала 10,8 млрд. гривень.

Процентні ставки, за якими Ощадбанк здійснював кредитування членів ОРЕ, встановлювались за результатами конкурсних торгів, що проводились підприємствами.

Так, ДП «Енергоринок» отримував кредитні кошти з процентними ставками в межах 20-24,5 % річних.

Середньозважені процентні ставки по кредитах енергогенеруючих компаній ТЕС були нижче ринкових та складали 19% річних. Така ставка обумовлена значним обсягом кредитних коштів, наданих тепловій генерації у

2012-2013 роках для реконструкції енергоблоків, що були відкриті за результатами конкурсних торгів.

Енергопостачальні компанії отримували кредитні кошти з максимальною ставкою 24,5% річних.

Зазначені процентні ставки відповідали вартості ресурсної бази Банку та ринковим процентним ставкам на дату видачі кредитних коштів.

### ***Кредитування ДП «Енергоринок»***

Навіть в умовах дефіциту коштів для кредитування, та враховуючи середньоденний обсяг залишків коштів на рахунках ДП „Енергоринок” – 854 млн.грн. , що покриває лише 15% ліміту кредитування ДП „Енергоринок”, Банк у 2015 році надав ДП „Енергоринок” 13,3 млрд.грн. кредитних коштів, що на 2 млрд.грн. більше обсягу наданих кредитних коштів у 2014 році.

Кредитування ДП „Енергоринок” здійснювалось по 7 кредитних договорах. Ліміт кредитування ДП „Енергоринок” протягом 2015 року складав 5,4 млрд.грн., що було значно більше можливого обсягу кредитування, встановленого Національним Банком України для АТ "Ощадбанк" - 3,4 млрд. гривень.

Для можливості кредитування ДП „Енергоринок” в обсязі понад нормативне значення АТ "Ощадбанк" звертався за погодженням до Наглядової ради банку та до Національного банку України з метою отримання індивідуального нормативу кредитного ризику (Н7) для ДП „Енергоринок”.

Після отримання погоджень Банк надав ДП „Енергоринок” кредит в сумі 2 млрд.грн. для виконання останнім розпорядження Кабінету Міністрів України №765-р «Про комплексні заходи щодо стабілізації роботи енергогенеруючих компаній та теплоелектроцентралей для забезпечення надійності роботи об'єднаної енергетичної системи України в осінньо-зимовий період 2015/16 року». Кредитні кошти були залучені ДП „Енергоринок” для здійснення авансових платежів енергогенеруючим компаніям теплових електростанцій та теплоелектроцентралям із строком їх погашення до 1 травня 2016 року з подальшим спрямуванням таких коштів виключно на оплату за договорами на постачання вугільної продукції. Зазначені кредитні кошти, вперше, були використані для розрахунків за вугільну продукцію з використанням акредитивів. З метою повної та своєчасної оплати за вугільну продукцію Банком разом з енергогенеруючими компаніями ТЕС та ТЕЦ оперативно було відпрацьовано необхідні документи для здійснення розрахунків.

На виконання розпорядження Уряду №765-р, на підставі постанов НКРЕКП кредитні кошти у розмірі 2 млрд.грн. були розподілені :

475 млн.грн. (або 24%) - ДТЕК Дніпроенерго;

426 млн.грн. (або 21%) - Центренерго;

379 млн.грн. (або 19%)- ДТЕК Західенерго;  
 279 млн.грн. (або 14%)- Донбасенерго;  
 239 млн.грн. (або 12%)- ДТЕК СХІДЕНЕРГО;  
 202 млн.грн. (або 10%) - ТЕЦ.

Крім того, впродовж року за результатами отриманих акцептів, Ощадбанком були відкриті ДП „Енергоринок” кредитні лінії на суму 2,9 млрд. грн.:

у січні– 800 млн.грн.;  
 у квітні– 500 млн.грн. та 500 млн.грн.;  
 у липні - 400 млн.грн.;  
 у серпні– 300 та 400 млн.гривень.

Термін дії кожного кредитного договору не перевищував 12 місяців.

Всі кредитні кошти, що були отримані ДП „Енергоринок” у 2015 році, були розподілені наступним чином:

4,1 млрд.грн., або 31% отримало ДТЕК Західенерго;  
 3,2 млрд.грн., або 24% –ДТЕК Дніпроенерго;  
 2,7 млрд.грн., або 20% –Центренерго;  
 1,1 млрд.грн., або 8% –Донбасенерго;  
 0,9 млрд.грн., або 7% –ДТЕК Східенерго;  
 1,3 млрд.грн., або 10% –ТЕЦ.

Впродовж 2015 року ДП „Енергоринок” здійснювало своєчасну сплату процентів та погашення кредитів відповідно до строків, встановлених постановами НКРЕКП.

На виконання цих же постанов Ощадбанк двічі переносив терміни погашення кредитних коштів, отриманих ДП „Енергоринок”.

### ***Кредитування енергогенеруючих компаній***

У 2015 році Ощадбанк приймав активну участь у конкурсних торгах на закупівлю послуг з надання кредитів, оголошених підприємствами енергетики, і завдяки більш вигідним умовам кредитування визнавався переможцем. Відповідно до отриманих акцептів між Ощадбанком та енергогенеруючими компаніями було укладено кредитні договори на загальну суму 2,8 млрд.грн. В межах відкритих ліній було надано кредитних коштів на суму майже 5,7 млрд.грн., що на 7,6 млрд.грн. менше 2014 року.

Сума заборгованості енергогенеруючих компаній перед Ощадбанком протягом року не змінювалась та складала 3,1 млрд.гривень. Зміни відбулись в структурі заборгованості (часткове погашення кредитів банку здійснили Донбасенерго, Центренерго, Західенерго, Східенерго, в свою чергу, обсяг заборгованості по НАЕК „Енергоатом” збільшився).

Протягом року ліміти відкритих кредитних ліній енергогенеруючих компаній не зазнали змін та становили 5,3 млрд.гривень.

Всі кредитні кошти, отримані енергогенеруючими компаніями, спрямовувались на виробничі потреби, в тому числі на заробітну плату, оплату за природний газ, мазут, вугілля за ядерне паливо.

У 2015 році, в зв'язку із кризою в економіці та військовими діями на сході країни, при прийнятті рішень щодо кредитування, Ощадбанк не міг не враховувати наступне:

- відповідно до Закону України N2711-IV, строк дії процедури погашення заборгованості підприємствами паливно-енергетичного комплексу було встановлено до 01.09.2015р., для НАЕК „Енергоатом” до 1 січня 2016 року;

- проти ПАТ «Центренерго» порушено справу про банкрутство;

- Донбасенерго та ДТЕК Східенерго мають виробничі потужності на території неконтрольованій українською владою;

- 7 травня 2015 року Кабміном прийнято постанову №263 «Про особливості регулювання відносин у сфері електроенергетики на території, де органи державної влади тимчасово не здійснюють або здійснюють не в повному обсязі свої повноваження» відповідно до якої ДП «Енергоринок» не здійснює купівлі та оплати електричної енергії у виробників, розташованих на неконтрольованій території;

- наближення строків реалізації заходів, передбачених Законом України «Про засади функціонування ринку електричної енергії України» щодо запровадження нової моделі ринку, в тому числі реорганізації ДП „Енергоринок”;

- суттєве зростання боргів в ОРЕ за реалізовану електричну енергію.

Енергопостачальним компаніям у 2015 році Банком було надано кредитів на загальну суму 1,8 млрд.грн., що менше на 1,1 млрд.грн. ніж у 2014 році.

Щодо діяльності АТ “Ощадбанк” у 2015 році

На завершення хочу стисло розповісти про основні події в діяльності Ощадбанку в 2015 році.

На початку року було затверджено стратегічний план розвитку Ощадбанку на 2015-2017 роки, розроблений спільно з експертами провідної міжнародної компанії PricewaterhouseCoopers. Стратегія передбачає модернізацію всіх управлінських процесів та впровадження нових технологій.

Наша нова філософія полягає у двох простих висловах: «Мій банк. Моя країна». Це основа нашого прагнення змінюватись самим та ініціювати зміни в державі.

Ми розпочали реалізацію дорожньої карти – покрокового плану в досягненні стратегічної мети – побудові ефективного банку, який має стати

першим вибором для кожного українця. Ми йдемо до цієї мети за трьома стратегічними напрямками:

**Банк держави і для держави.**

**Банк мільйонів і для мільйонів.**

**Банк №1 на ринку.**

У 2015 році Ощадбанк успішно провів репрофілювання зовнішнього боргу за двома випусками єврооблігацій та субординованого кредиту на загальну суму 1 млрд. 300 млн. доларів. Це є підтвердженням впевненості інвесторів у стабільному розвитку Ощадбанку, підтримки дій менеджменту банку та довіри до нього.

Уперше з 2008 року Ощадбанк достроково розпочав повернення кредитів рефінансування НБУ. Так, минулого року погашено заборгованість за кредитами рефінансування від НБУ в сумі 5,5 млрд. грн., з яких 3,5 млрд. – достроково.

За 2015 рік строкова ресурсна база Ощадбанку збільшилась на 8,0 млрд. грн. (без урахування впливу курсових різниць), з яких 5,5 млрд. грн. – строкові кошти фізичних осіб. Депозит «Довіра» став одним з найуспішніших на ринку: на цей вклад залучено понад 20 млрд. гривень.

Сім разів протягом 2015 року Ощадбанк ставав лідером рейтингів наднадійності серед українських банків, зокрема від журналів «Деньги», «Личный счет», «Новое время» та інвестиційної компанії Dragon Capital. Незалежні рейтинги є важливим підтвердженням ринкових позицій банку та додатковим орієнтиром для клієнтів.

2015 рік став для Ощадбанку особливо результативним з точки зору розвитку мережі. Ми продовжили її оновлення. Станом на початок 2016 року відкрито 225 відділень нового формату. Такі установи – не лише новий дизайн приміщень. Це нова якість обслуговування, новий підхід у роботі, готовність до діалогу та нові комунікації з клієнтами. В нових відділеннях передбачено зручні зони очікування та обслуговування клієнтів, електронне управління чергою, кімнати для переговорів, зони самообслуговування. У Донецькій та Луганській областях запрацювали п'ять ексклюзивних установ Ощадбанку – три мобільні броньовані банківські відділення, розташовані на території гуманітарно-логістичних центрів, та два унікальні пересувні банківські підрозділи на базі броньованих КрАЗів. Завдяки їм громадяни, що мешкають у прифронтових населених пунктах, військовослужбовці та правоохоронці, які перебувають у військових частинах та в зоні АТО, отримують банківське обслуговування.

Урядова програма «Ощадний дім» стала наймасштабнішою за роки незалежності України. Понад 64 тисячі українських родин та 107 ОСББ здійснили тепло модернізацію своїх помешкань за цією програмою. Загальна сума наданих «тепліх» кредитів перевищує 1,1 млрд. грн.

Ми заклали базис для зміцнення позицій у картковому бізнесі – банк посів перше місце за темпами приросту мережі торгових терміналів, вийшов

на друге місце за кількістю активних карток. Разом з Києвом, Львовом, Чернівцями розпочато впровадження муніципальних карток. Картка містянина – це банківський інструмент і ID-картка, що засвідчує особу та є «ключем» до адміністративних сервісів сучасного міста, країни, до соціальних програм та пільг.

2015 рік ознаменувався запуском флагманського продукту «Моя картка» – безкоштовної миттєвої «точки входу» в Ощадбанк. Це універсальна повнофункціональна платіжна картка. Її користувачі отримують доступ до багатьох сучасних банківських послуг: безкоштовного зарахування коштів, здійснення комунальних платежів без черг, каналів дистанційного обслуговування – WEB- та mobile-банкінгу «Ощад 24/7», кредитної лінії, сервісу «Мобільні заощадження», що передбачає отримання 9% у гривні на залишок коштів на рахунку.

Революційна технологія безконтактної оплати проїзду MasterCard стала доступною на всіх станціях столичного метро, у фунікулері та швидкісному трамваї. Ощадбанк забезпечив встановлення терміналів і еквайрингове обслуговування проекту. Щодня понад 7 тис. пасажирів сплачують за проїзд безконтактними банківськими картками MasterCard через платіжні пристрої Ощадбанку.

Рішенням національного рівня став OschadBankID – засіб ідентифікації та верифікації користувача банківської картки державними органами, що відкриває йому можливість отримувати адміністративні послуги on-line, використовувати електронний цифровий підпис для оформлення дозвільних документів, у тому числі на відкриття та ведення власного бізнесу. Це покращить інвестиційний клімат у країні та мінімізує корупційну складову в спілкуванні громадян та бізнесу з державними органами.

Дякую всім за увагу, сподіваюсь на взаєморозуміння та продуктивну співпрацю з підприємствами паливно-енергетичного комплексу.

Ще раз дякую за увагу.