



# Фінансування «зеленої» енергетики АБ «УКРГАЗБАНК»



В СПІВПРАЦІ З:



Профіль діяльності	Універсальний банк з фокусом на еко-банкінгу Основні бізнес напрямки: корпоративний бізнес, МСБ, роздрібний бізнес
Рік заснування	1993
Основний акціонер	Міністерство фінансів України (94,94%)
Чисті активи	51,4 млрд. грн. <sup>1</sup>
Статутний капітал	13,8 млрд. грн. <sup>1</sup>
Частка ринку (за активами)	4,1% <sup>2</sup>
Міжнародний аудит	з 1997 (наразі - Ernst & Young)
Регіональна мережа	184 відділень, 23 дирекції
Клієнтська база	Близько 890,000 клієнтів роздрібногo бізнесу та понад 42,000 клієнтів юридичних осіб

## РЕЙТИНГИ



uaAA+



uaA+

<sup>1</sup> Станом на 01.07.2016  
<sup>2</sup> Розрахунок Банку за даними НБУ станом на 01.07.2016

## Найбільша глобальна інституція розвитку, сфокусована на роботі з приватним сектором

### Глобальна присутність

Інвестиції, консультації та допомога в залученні ресурсів

Кредитний рейтинг AAA; **60** років роботи на ринках, що розвиваються

**108** регіональних офісів у **100** країнах

### Результати в 2015

**\$17,7** млрд – довгострокові інвестиції

**\$50,4** млрд – портфель проектів

**406** нових проектів у **83** країнах

### Консультації від IFC

**439** активних консультаційних проектів у фінансовому секторі

**184** активні проекти в галузі енерго- та ресурсоефективності

### Стимулювання зеленого фінансування

**135** консультаційних проектів для фінансових інституцій в **35** країнах світу

Допомога у зменшенні викидів CO<sub>2</sub> на понад **25** млн т/рік

Розуміючи актуальність питань підвищення енергоефективності та досягнення енергетичної незалежності України, УКРГАЗБАНК як державний банк усвідомлює необхідність **всебічної підтримки проектів, пов'язаних з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням впливу на довкілля.**

Саме тому УКРГАЗБАНК прийняв рішення обрати нішову стратегію розвитку еко-банкінгу. Відтепер **пріоритетом номер один для Банку є підтримка «зелених» проектів.**

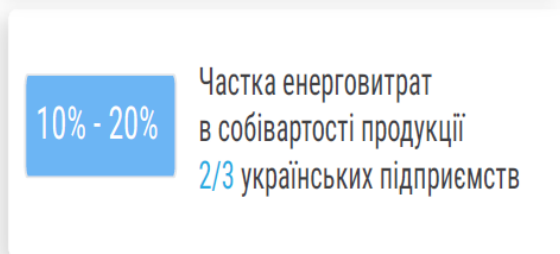
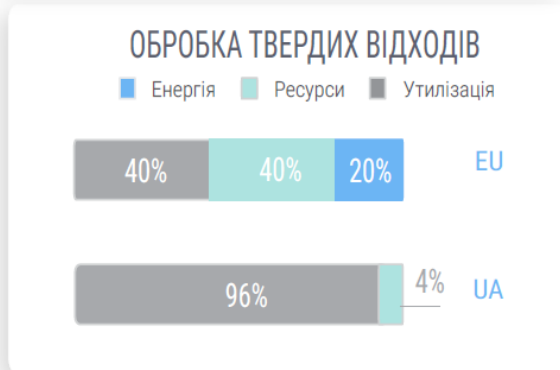
УКРГАЗБАНК реалізує цю стратегію **разом із Міжнародною фінансовою корпорацією (IFC)**, що має глибокі знання та практичний досвід в сфері енергоефективності та «зеленої» енергетики.

**Нова еко-стратегія дозволить Банку найближчим часом:**

- отримати вичерпну інформацію про інноваційні технології в сфері екології та енергоефективності;
- використовувати статистичні дані та досвід для здійснення глибокої технологічної експертизи при реалізації еко-проектів у різних галузях економіки;
- підготувати кваліфікований персонал, що забезпечуватиме комплексну підтримку енергоефективних та екологічних проектів;
- запровадити систему екологічного та соціального управління.

**Головна мета – перетворити Банк на першу в Україні спеціалізовану фінансову установу з еко-кредитування.**

## Ілюстрації до нереалізованого потенціалу



4,5 млрд. \$

Потенціал інвестицій в заміщення природного газу та супутні проекти в переробній промисловості



5 млрд. \$

Потенціал проектів по ланцюжку "від біомаси до енергії"



6 млрд. \$

Потенційний розмір ринку електромобілів на середньострокову перспективу

## Шляхи до "зеленої" економіки

### ЕНЕРГІЯ



Інвестиції в енергоефективність і відновлювану енергетику допоможуть знизити енергоємність економіки

### БІОРЕСУРСИ



Реалізація потенціалу вторинної біомаси створить можливості для неенергетичних проектів з більшою доданою вартістю

### ВІДХОДИ



Перехід до екологічних стандартів ЄС вимагатиме від підприємств інвестицій для мінімізації впливу на довкілля

## ТРАНСФОРМАЦІЙНИЙ ПРОЕКТ УКРГАЗБАНКУ з розвитку зеленого фінансування





## ПІДПРИЄМСТВА

Енергоефективна модернізація



## «ЗЕЛЕНА» ЕНЕРГЕТИКА

відновлювальна енергетика,  
накопичення енергії, біомаса



## ЖКГ ТА КОМУНАЛЬНІ ОБ'ЄКТИ

Енергоефективна модернізація  
Енергосервісні контракти



## ТРАНСПОРТ

енергоефективні компоненти,  
паливо, логістика, електромобілі



## ПРОМИСЛОВІСТЬ

Мінімізація шкідливих викидів



## АПК та ТВАРИННИЦТВО

біопаливо, біогаз, утилізація  
відходів, системи зрошування

- **Співпраця УКРГАЗБАНКУ та IFC** дозволить проводити унікальний експертний аналіз проектів з енергоефективної модернізації та виявляти «прихований» потенціал економії ресурсів.
- **Всі проекти**, пов'язані з енергоефективністю, екологічністю та відновлювальною енергетикою **розглядаються Банком як пріоритетні** – у першочерговому порядку.
- Для підприємств та компаній, чия діяльність безпосередньо пов'язана з екологічними та енергоефективними технологіями, **УКРГАЗБАНК вже сьогодні пропонує пільгові відсоткові ставки** за кредитами, і підвищені – за депозитами.





# Перспективи та особливості фінансування проектів «зеленої» енергетики в АБ «УКРГАЗБАНК»



- Підписавши угоду про асоціацію з ЄС, Україна зобов'язалася відповідати високим європейським стандартам з відновлювальних джерел енергії.
- Відповідно до вимог директиви №2009/28/ЄС був затверджений Національний план дій з відновлюваної енергетики до 2020 року. Він передбачає, що частка енергії, отриманої з ВДЕ, до 2020 року досягне 11%.
- На сьогоднішній день, ця частка складає 1,5%. "Зелена" енергетика зберегла свою частку в загальній генерації на рівні 1,5% тільки завдяки зменшенню загальної електричної генерації в Україні.
- 2015 рік став роком стагнації, а не розвитку української "зеленої" енергетики. Скоротилася, в першу чергу, генерація сонячної та вітрової енергії.
- Але все змінюється в 2016-му!

- В 2016 спостерігається відновлення попиту на «зелену» енергетику, і значним чином це відбувається завдяки тому, що **державний «УКРГАЗБАНК» вийшов на ринок з пропозицією, яка відповідає вимогам ринку.**
- З моменту старту спільного проекту з IFC в травні цього року, Банк вже встиг реалізувати декілька проектів із «зеленої» енергетики загальною потужністю **до 30 МВт.**
- В портфелі профінансованих Банком проектів декілька сонячних станцій; вітрові станції; електростанція, що спалює біомасу; і навіть мала ГЕС – **досвід напрацьований по всіх напрямках.**

- С кожним місяцем ми спостерігаємо тенденцію щодо значного збільшення кількості потенційних проектів із «зеленої» енергетики, а головне – **збільшення масштабів кожного з таких потенційних проектів.**
- При цьому, **інтерес до «зеленої» енергетики України почали проявляти великі міжнародні інвестори** з різних країн світу - Швеція, Австрія, Германія, Японія, Франція та Індія
- В цілому, на сьогоднішній день, на розгляді в **Банку вже знаходяться проекти з загальним потенціалом до 200 МВт електричної потужності.** Це тільки ті проекти, що прийшли в Банк в 2016 році і тільки та потужність, яку Банк може профінансувати власними кредитними програмами.
- Фінансування Банком значної частини вищевказаних проектів на їх повну заплановану інвесторами потужність обмежено нормативом НБУ «Н7» (кредитування «в одні руки»).

- **Наявність технологічної експертизи проектів, яка проводиться спільно з IFC і дозволяє оцінити відповідність технічних умов та фінансових ризиків проектів, що значним чином допомагає Банку прийняти позитивне рішення.**
- **Готовність Банку надавати кредити у Євро (завдяки «зеленому тарифу» в еквіваленті Євро), та пропонувати низьку ставку, яка дозволяє досягти очікуваної Інвестором окупності. Готовність Банку розглядати довгі терміни кредитування (середній термін окупності проектів із «зеленої» енергетики – 6-8, іноді 10 років).**
- **Готовність кредитувати у розмірі до 80% від вартості проекту та, у порівнянні з найближчими конкурентами, швидко приймати рішення.**
- **Готовність швидко рефінансувати введені в експлуатацію станції, на тих же умовах, що зазначені вище, при цьому клієнт, якій власними коштами будує станцію, має можливість заздалегідь отримати від Банку Binding Offer та бути впевненим у обов'язковому отриманні довгострокового рефінансування від Банку під заставу побудованої та введеної в експлуатацію електростанції.**

- Середня вартість 1 МВт при будівництві «зеленої» електростанції складає близько 1 млн. євро. На сьогоднішній день, з урахуванням власного внеску інвестора, Банк не може фінансувати проекти потужністю більше 50-60 МВт, через обмеження НБУ.
- Більшість проектів, які сьогодні розглядаються великими потенційними інвесторами, мають потужність значно більшу, ніж 50 МВт. Для того, щоб мати змогу отримати кредитні кошти хоча б в тих обсягах, які можливі, відповідно до діючого нормативного поля, міжнародні Інвестори «розбивають» свої проекти на черги, та вимушені шукати фінансування для подальших черг з інших джерел.
- В діючому нормативному полі в Банку відсутня можливість здійснювати проектне фінансування нових станцій за «класичною схемою». Кожна нова електростанція будується на базі нового SPV, Банк не може прийняти у якості достатнього покриття за кредитом те обладнання, яке клієнт купує за позичкові кошти та вимагає додаткову заставу.
- Найнезручнішим для потенційного інвестора є відсутність отримати grace period по відсотках за кредит (це теж пов'язано з нормативними вимогами НБУ) . По-перше, він має сплачувати їх з дати отримання кредиту, коли в нього ще відсутня генерація грошового потоку від станції, яка будується. По-друге, графік погашення відсотків для сонячних станцій не враховує сезонність отримання виручки за зеленим тарифом, інвестор має в літні місяці накопичувати грошові кошти, отримані від електрогенерації, на гривневому депозиті, і тільки взимку купувати валюту для погашення відсотків – це дещо збільшує валютні ризики клієнта.

- Загальний об'єм потенційних інвестицій в «зелену» енергетику, для досягнення у 2020 році вимог директиви ЄС, складає до 20 млрд. євро.
- АБ «УКРГАЗБАНК», забезпечений технологічною експертизою від IFC, вважає «зелену» енергетику пріоритетною галуззю та готовий активно приймати участь у фінансуванні «зелених» проектів.



**ДЯКУЄМО ЗА УВАГУ!**