

Приложение 2
к протоколу заседания Совета директоров
АО «ТК РусГидро» от 01.04.2022 № 2

Утверждено решением
Совета директоров АО «ТК РусГидро»
протокол от 01.04.2022 № 2

**Положение
о кредитной политике
АО «ТК РусГидро»**

1. Определения

Общество	АО «ТК РусГидро»
Группа	ПАО «РусГидро» и его дочерние и зависимые общества (как это определено в консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро, подготовленной в соответствии с МСФО)
Валютная позиция	Соотношение консолидированных требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте либо привязанных к изменению курса иностранной валюты. В случае их равенства Валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении - открытой. Сокращение Валютной позиции означает уменьшение разницы между суммой указанных требований и обязательств
Лимит стоимостных параметров заимствований	Предельное значение суммарной величины затрат на привлечение и обслуживание заемных средств, включая процентные платежи (купонные выплаты), а также все комиссии, консультационные и иные расходы по привлечению заимствований. Утверждается в процентах годовых от привлекаемого объема заемных средств

2. Общие принципы реализации кредитной политики Общества

1.1 Настоящее Положение о кредитной политике АО «ТК РусГидро» (далее – Положение) определяет порядок реализации кредитной политики Общества в целях снижения риска неплатежеспособности и сохранения финансовой устойчивости Общества.

1.2 Настоящее Положение устанавливает полномочия единоличного исполнительного органа (далее – Исполнительный орган) Общества по осуществлению заимствований (реализации кредитной политики Общества).

1.3 Настоящим Положением устанавливаются следующие ограничения (лимиты) на привлечение Обществом заемных средств и проведение документарных операций:

- по видам заимствований и документарных операций;
- по объему долговых обязательств;
- по стоимости заимствований и документарных операций;
- по условиям банковских гарантий, аккредитивов.

3. Порядок реализации кредитной политики Общества¹

¹ Если поименованные в данном разделе договоры являются для Общества крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

- 3.1 Исполнительный орган либо уполномоченное им лицо (на основании соответствующей доверенности) без отдельного решения Совета директоров вправе от имени Общества:
- 3.1.1 Осуществлять выпуск простых беспроцентных векселей, где первым векселедержателем является ПАО «РусГидро».
 - 3.1.2 Заключать и подписывать договоры, предметом которых является привлечение заемных средств/купля-продажа простых беспроцентных векселей при условии, если одной из сторон в сделке (заимодавцем/покупателем) является ПАО «РусГидро».
 - 3.1.3 Заключать и подписывать договоры о кредитовании банковского счета в форме «овердрафт» с учетом следующих ограничений:
 - 3.1.3.1 Предельный срок непрерывной ссудной задолженности Общества не должен превышать 1 (одного) месяца.
 - 3.1.3.2 Максимальный фактический объем ссудной задолженности по заключенным/заключаемым договорам не должен превышать 30% (тридцать процентов) среднемесячного объема поступлений денежных средств на счета Общества от всех видов деятельности Общества (за исключением поступлений от кредитов и займов), рассчитанного по итогам 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате заключения соответствующего договора, а также не должен приводить к превышению объемов, предусмотренных утвержденным планом заимствований в соответствии с п.3.3.1 настоящего Положения.
 - 3.1.3.3 Предоставление любых форм и/или механизмов залога и/или обеспечения в отношении кредитов в форме «овердрафт» не допускается.
 - 3.1.4 Заключать и подписывать договоры кредитной линии, отдельные кредитные договоры и договоры займа с кредиторами, кроме указанных в п. 3.1.2 настоящего Положения, (за исключением договоров о вексельном кредитовании) при условии не превышения задолженности, предусмотренной планом заимствований, утвержденным Советом директоров Общества в соответствии с п.3.3.1 настоящего Положения.
 - 3.1.5 Заключать и подписывать договоры о выдаче банковской гарантии, открытия покрытого аккредитива и иных документарных операций, если такие сделки не превышают объемы, согласованные с подразделением исполнительного аппарата ПАО «РусГидро», курирующим вопросы организации кредитной политики (далее – Ответственное подразделение ИА) в пределах Лимитов, утвержденных в соответствии с настоящим Положением и в соответствии с типовыми условиями для привлечения заимствований (Приложение 3).
 - 3.1.6 Принимать решения о корректировке следующих планов с доведением в течение 3 рабочих дней с даты корректировки информации о такой корректировке до Ответственного подразделения ИА:

3.1.6.1. Плана заимствований, утвержденного Советом директоров Общества, в части перераспределения объемов заимствований, без увеличения размера задолженности на конец года и/или каждого из кварталов, по форме Приложения №1 настоящего Положения.

3.1.6.2. Плана привлечения банковских гарантий и аккредитивов на плановый календарный год, согласованного с Ответственным подразделением ИА, в части перераспределения объемов такого привлечения, без его увеличения, по форме Приложения №2 настоящего Положения.

3.2 Исполнительный орган и иные уполномоченные им лица обязаны обеспечить:

3.2.1 Вынесение на рассмотрение Совета директоров Общества вопросов, указанных в п.3.3 настоящего Положения.

3.2.2 Согласование с Ответственным подразделением ИА и соблюдение плана привлечения банковских гарантий и аккредитивов на плановый календарный год по форме согласно Приложению 2, в срок не позднее 15 декабря текущего года и его корректировке (при необходимости).

3.2.3 Непревышение объема задолженности на конец каждого отчетного периода (год/квартал), утвержденного Советом директоров Общества в рамках Плана заимствований на календарный год.

3.2.4 Соблюдение Лимитов стоимостных параметров заимствования, Лимита Открытой валютной позиции, которые утверждаются и по мере необходимости пересматриваются отдельным решением Совета директоров Общества.

3.2.5 Соблюдение Типовых условий для привлечения заимствований, утвержденных в соответствии с п.3.3.3 настоящего Положения (в том числе соблюдение Обществом финансовых и нефинансовых ковенантов (обязательств)).

3.2.6 Своевременное предоставление и согласование с Ответственным подразделением ИА отчетов по исполнению кредитной политики Общества в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

3.3 К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы, касающиеся реализации кредитной политики:

3.3.1 Утверждение Плана заимствований Общества (при наличии потребности во внешнем финансировании) по форме согласно Приложению 1 к настоящему Положению – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до начала планового периода (года).

3.3.2 Утверждение Лимитов стоимостных параметров заимствований (при наличии потребности во внешнем финансировании) Общества, не позднее 15 декабря текущего года.

3.3.3 Утверждение Типовых условий для привлечения заимствований по форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению.

3.3.4 Утверждение Лимита Открытой валютной позиции Общества (при необходимости для реализации сделок в иностранной валюте).

- 3.3.5 Привлечение Обществом публичных заимствований (в форме выпуска облигаций и т.п.).
- 3.3.6 Заключение Обществом договоров, влекущих возникновение обязательств либо требований, выраженных в иностранной валюте, либо обязательств, размер которых привязан к изменению курса иностранной валюты, в случаях, когда заключение таких договоров может повлечь превышение Лимита Открытой валютной позиции, либо если такой лимит не утвержден.
- 3.3.7 О заключении Обществом договоров по привлечению заемных средств с применением права иностранного законодательства.
- 3.3.8 Совершение Обществом любой сделки, если условия такой сделки приводят к превышению объемов и/или изменению структуры задолженности, утверждённой в Плате заимствований или Лимитов стоимостных параметров заимствований, Лимита Открытой валютной позиции и/или условия такой сделки не соответствуют утвержденным Типовым условиям для привлечения заимствований, либо в случаях, когда такие параметры не утверждены.
- 3.3.9 Принятие обязательств по векселю и купля-продажа собственных векселей Общества (за исключением выпуска векселей, первым векселедержателем которых является ПАО «РусГидро»).
- 3.3.10 Совершение Обществом сделок с производными финансовыми инструментами (опционами, фьючерсами, форвардами и другими производными финансовыми инструментами).
- 3.3.11 Заключение Обществом договоров о безакцептном списании денежных средств с расчетного счета Общества, за исключением договоров о безакцептном списании денежных средств с расчетного счета Общества, заключаемых в рамках исполнения обязательств в отношении кредитов в форме «овердрафт», а также соглашений, условием которых является право на безакцептное списание (заранее данный акцепт) денежных средств с расчетных счатов Обществ, открытых в обслуживающем Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.3.12 Заключение Обществом договоров залога или любого иного обременения активов Общества.
- 3.3.13 Заключение Обществом договоров займов, необходимых для предоставления заемных средств (за исключением договоров внутригрупповых займов в рублях между Обществом и компаниями Группы).
- 3.3.14 Совершение Обществом иных сделок, не удовлетворяющих критериям п. 3.1 настоящего Положения.

4. Контроль за реализацией кредитной политики

- 4.1. Основной задачей контроля за реализацией кредитной политики Общества является достижение целей организации кредитной политики, определенных настоящим Положением.

- 4.2. Контроль за реализацией кредитной политики Общества осуществляется посредством организации системы отчетности в порядке и сроки, определенные настоящим Положением.
- 4.3. Исполнительный орган Общества, не позднее 30 календарных дней после окончания отчетного периода (квартал), направляет в адрес Ответственного подразделения ИА отчеты (далее – Отчеты):
- 4.3.1. отчет об исполнении кредитной политики Общества по форме Приложения 4 к настоящему Положению;
 - 4.3.2. отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий и аккредитивов по форме Приложения 5 к настоящему Положению.
- 4.4. Ответственное подразделение ИА в течение 10 рабочих дней с даты получения Отчетов, рассматривает их и направляет в Общество информацию, подтверждающую согласование/несогласование данных Отчетов.
- 4.5. Ответственное подразделение ИА вправе признать организацию кредитной политики Общества неудовлетворительной, отказать в согласовании Отчетов и инициировать вынесение на решение Совета директоров Общества вопроса о нарушении требований Положения о кредитной политике Общества и/или Типовых условий для привлечения заимствований, в том числе в случае:
- 4.5.1. выявления нарушений требований к лимитам, утвержденным в соответствии с настоящим Положением;
 - 4.5.2. выявления нарушений по срокам и форме предоставления Отчетов;
 - 4.5.3. выявления нарушений предоставления недостоверной информации в Отчетах.
- 4.6. Не квалифицируются как нарушение отклонения фактических объемов, ниже уровней, предусмотренных утвержденными планами заимствования/ планами привлечения банковских гарантий и аккредитивов.
- 4.7. Ответственное подразделение ИА вправе осуществлять запрос промежуточных Отчетов, запрашивать материалы и документы, связанные с реализацией кредитной политики.

5. Заключительные положения кредитной политики

- 5.1. Исполнительный орган Общества несет ответственность перед Советом директоров Общества:
- 5.1.1. за превышение лимитов, утвержденных Планом заимствований;
 - 5.1.2. за несоблюдение Лимита стоимостных параметров заимствования;
 - 5.1.3. за несоблюдение Типовых условий для привлечения заимствований Общества;

5.1.4. за несоблюдение Обществом финансовых и нефинансовых ковенантов (обязательств), принятых Обществом в рамках привлечения заимствований Общества, банковских гарантий и аккредитивов;

5.1.5. за нарушение прочих лимитов и планов (в т.ч. привлечения банковских гарантий и аккредитивов), утвержденных Советом директоров в соответствии с настоящим Положением.

5.2. В случае выявленных при рассмотрении Отчета в соответствии с п.5.1. настоящего Положения нарушений, Ответственное подразделение ИА вправе инициировать рассмотрение Совета директоров Общества вопроса о применении мер дисциплинарного наказания к Исполнительному органу Общества.

ФОРМА
План заимствований

_____ " _____ " на 20__ год

Плановый показатель	Остаток задолженности на 31.12.20__	1-й квартал		Остаток задолженности на 31.03.20__	2-й квартал		Остаток задолженности на 30.06.20__	3-й квартал		Остаток задолженности на 30.09.20__	4-й квартал		Остаток задолженности на 31.12.20__
		Сумма привлечения	Сумма погашения		Сумма привлечения	Сумма погашения		Сумма привлечения	Сумма погашения		Сумма привлечения	Сумма погашения	
1. Внешние заимствования ¹													
2. Внутригрупповые займы													
в т.ч. займы от ПАО "РусГидро"													
в т.ч. займы от _____ (обозначить компанию)													
3. Всего (п.1+п.2)													
4. Выставленные к оплате обязательства по банковским гарантиям и/или аккредитивам ²													

Примечания:

1. Включает сделки по привлечению заимствований указанным обществом у кредитора (займодавца), не входящего в состав Группы РусГидро (как это определено в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО).
2. Не включает суммы гарантий и аккредитивов в документарной форме, объем которых согласовывается по форме Приложения №2

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» _____ (Киров А.А.)
(подпись)

Исполнитель:
Ф.И.О. (полностью), должность, контактный телефон, рабочий e-mail

ФОРМА

План привлечения банковских гарантий и аккредитивов
на период с «__» _____ по «__» _____

№ п.п.	Обеспечиваемое обязательство	Сумма на 31.12.20__	Привлечение за 1 квартал	Погашение за 1 квартал	Сумма на 31.03.20__	Привлечение за 2 квартал	Погашение за 2 квартал	Сумма на 30.06.20__	Привлечение за 3 квартал	Погашение за 3 квартал	Сумма на 30.09.20__	Привлечение за 4 квартал	Погашение за 4 квартал	Сумма задолженности на 31.12.20__
Тендерные гарантии														
1														
...														
	Итого тендерные гарантии													
Гарантии на возврат авансового платежа														
1														
...														
	Итого гарантии на возврат авансового платежа													
Гарантии исполнения обязательств														
1														
...														
	Итого гарантии исполнения обязательств													
Гарантии на гарантийный период														
1														
...														
	Итого гарантии на гарантийные период													
Гарантии в пользу налогового органа (заявительный порядок возмещения НДС)														
1														
...														
	Итого гарантии в пользу налогового органа													
Гарантии на обеспечение возврата заимствованной продукции														
1														
...														
	Итого гарантии в обеспечение возврата заимствованной продукции													
Гарантии обеспечения исполнения обязательств по кредитам														
1														
...														
	Итого гарантии обеспечения исполнения обязательств по кредитам													
Прочие гарантии														
1														
...														
	Итого прочие гарантии													
АККРЕДИТИВЫ														
1														
...														
	Итого аккредитивы													

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» _____ (Киров А.А.)

(подпись)

Исполнитель: Ф.И.О. (полностью), должность, контактный телефон, рабочий e-mail

ФОРМА
Типовые условия для привлечения займов²

№п/п	Условие	Требование
1	Досрочный возврат суммы кредита (займа)	
2	Обеспечение обязательств	
3	Поддержание оборотов на расчетных счетах	
4	Право банка на безакцептное списание денежных средств	
5	Комиссии	
6	Финансовые ковенанты	
7	Нефинансовые ковенанты	

² Требования пунктов 2-7 также распространяются на договоры привлечения банковских гарантий и/или аккредитивов (если условиями договора на открытие аккредитива предусматривается предоставление кредита под осуществление платежа контрагенту).

ФОРМА

Отчет

об исполнении кредитной политики _____

за период с «__» _____ по «__» _____

Плановый показатель	Остаток задолженности на начало квартала	n-й квартал		Остаток задолженности на конец квартала
		Сумма привлечения	Сумма погашения	
1. Внешние заимствования ¹				
2. Внутригрупповые займы				
в т.ч. займы от ПАО "РусГидро"				
в т.ч. займы от _____ (обозначить компанию)				
3. Всего задолженность (п.1+п.2)				
4. Выставленные к оплате обязательства по банковским гарантиям и/или аккредитивам ²				

Примечания:

1. Включает сделки по привлечению заимствований указанным обществом у кредитора (займодавца), не входящего в состав Группы РусГидро (как это определено в консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО).
2. Не включает суммы гарантий и аккредитивов в документарной форме, объем которых согласовывается по форме Приложения №2

Настоящим отчетом подтверждается, что Обществом соблюдены все финансовые и нефинансовые ковенанты, обязательства Общества по вышеуказанным в настоящем отчете показателям исполнены в полном объеме и в установленные сроки, нарушений нет.

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» _____ (Киров А.А.)
(подпись)

Исполнитель:
Ф.И.О. (полностью), должность, контактный телефон, рабочий e-mail

ФОРМА

Отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий ¹ и аккредитивов
за период с «__» _____ по «__» _____

Таблица 1

№ п.п.	Обеспечиваемое обязательство	Сумма на 31.12.20__	Привлечение за 1 квартал	Погашение за 1 квартал	Сумма на 31.03.20__	Привлечение за 2 квартал	Погашение за 2 квартал	Сумма на 30.06.20__	Привлечение за 3 квартал	Погашение за 3 квартал	Сумма на 30.09.20__	Привлечение за 4 квартал	Погашение за 4 квартал	Сумма задолженности на 31.12.20__
	Итого тендерные гарантии													
	Итого гарантии на возврат авансового платежа													
	Итого гарантии исполнения обязательств													
	Итого гарантии на гарантийные период													
	Итого гарантии в пользу налогового органа													
	Итого гарантии в обеспечение возврата заимствованной продукции													
	Итого гарантии обеспечения исполнения обязательств по кредитам													
	Итого прочие гарантии													
АККРЕДИТИВЫ														
1														
...														
	Итого аккредитивы													

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» _____ (Киров А.А.)
(подпись)

Исполнитель:
Ф.И.О. (полностью), должность, контактный телефон, рабочий e-mail

(подпись)

Таблица 2

№ п/п	Принципал	Бенефициар	Гарант	УСЛОВИЯ ГАРАНТИИ												Информация по обеспечиваемому обязательству					Примечание ⁵				
				Номер	Сумма	Валюта	Сумма гарантии в RUR ²	Дата выдачи	Дата вступления в силу	Дата окончания	Вид ³	Ставка вознаграждения (%)	Вознаграждение за вынужденное отвлечение ден. ср-в (%)	Неустойка	Прочие комиссии	Обеспечение ⁴				Реквизиты обеспечиваемого обязательства (Закупки/ Договора)					
																Вид	Сумма, руб.	Валюта	Срок	дата		№ Лота/ Договора	Наименование Лота/ Предмет Договора	Сумма Лота / договора, руб.	Валюта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
1																									
2																									
3																									
...																									
п																									
Итого																									

1. Включает сделки, в которых Общество является Принципалом.
2. По курсу Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату (31.12, 31.03, 30.06, 30.09).
3. Указать вид гарантии: на возврат авансового платежа, надлежащего исполнения работ, на гарантийные период, на возврат НДС, в пользу таможенных органов, тендерная гарантия, прочие гарантии (указать вид).
4. Если обеспечение отсутствует, раздел не заполняется
5. К примеру, обозначить решение Совета директоров, в соответствии с которым выдана гарантия

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» _____ (Киров А.А.)
(подпись)

Исполнитель:
Ф.И.О. (полностью), должность, контактный телефон, рабочий e-mail _____ (подпись)