

*Приложение № 1 к опросному листу  
и протоколу заседания Совета директоров  
АО «ТК РусГидро» № 10 от «18» октября 2023*

**Положение  
о кредитной политике  
Акционерного общества  
«Транспортная компания РусГидро»**

## 1. Определения

<b>Общество</b>	Акционерное общество «Транспортная компания РусГидро» (АО «ТК РусГидро»)
<b>Группа</b>	ПАО «РусГидро» и его подконтрольные организации (как это определено в консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро, подготовленной в соответствии с МСФО)
<b>Валютная позиция</b>	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
<b>Лимит стоимостных параметров заимствований</b>	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

2.1. 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.

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

2.3. 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 Общества<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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»

- 2.1 Исполнительный орган либо надлежащим образом уполномоченное им лицо без отдельного решения Совета директоров вправе от имени Общества:
- 2.1.1 Осуществлять выпуск простых беспроцентных векселей, где первым векселедержателем является ПАО «РусГидро».
  - 2.1.2 Заключать (подписывать) договоры и совершать иные сделки, предметом которых является привлечение заемных средств/купля-продажа простых беспроцентных векселей при условии, если одной из сторон в сделке (заимодавцем/покупателем) является ПАО «РусГидро».
  - 2.1.3 Заключать (подписывать) договоры и совершать иные сделки о кредитовании банковского счета в форме «овердрафт» с учетом следующих ограничений:
    - 2.1.3.1 Предельный срок непрерывной ссудной задолженности Общества не должен превышать 1 (одного) месяца.
    - 2.1.3.2 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 (далее – План заимствований).
    - 2.1.3.3 Предоставление любых форм и/или механизмов залога и/или обеспечения в отношении кредитов в форме «овердрафт» не допускается.
  - 2.1.4 Заключать (подписывать) договоры и совершать иные сделки об открытии 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 непревышения задолженности, предусмотренной Планом заимствований.
  - 2.1.5 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).

- 2.1.6 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.
- 2.2 Исполнительный орган и иные уполномоченные им лица обязаны обеспечить:
- 2.2.1 Вынесение на рассмотрение Совета директоров Общества вопросов, указанных в п.3.3 настоящего Положения.
- 2.2.2 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).
- 2.2.3 Непревышение объема задолженности на конец каждого отчетного периода (год/квартал), утвержденного Советом директоров Общества в рамках Плана заимствований на календарный год.
- 2.2.4 Соблюдение Лимитов стоимостных параметров заимствования, Лимита Открытой валютной позиции, которые утверждаются и по мере необходимости пересматриваются отдельным решением Совета директоров Общества.
- 2.2.5 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)).
- 2.2.6 Своевременное предоставление и согласование с Ответственным подразделением ИА отчетов по исполнению кредитной политики Общества в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.
- 2.3 К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы, касающиеся реализации кредитной политики:
- 2.3.1 Утверждение Плана заимствований (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).
- 2.3.2 Утверждение Лимитов стоимостных параметров заимствований (при наличии потребности во внешнем финансировании) Общества, не позднее 15 декабря текущего года.

- 2.3.3 Утверждение Типовых условий для привлечения заимствований по форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению.
- 2.3.4 Утверждение Лимита Открытой валютной позиции Общества (при необходимости для реализации сделок в иностранной валюте).
- 2.3.5 Привлечение Обществом публичных заимствований (в форме выпуска облигаций и т.п.).
- 2.3.6 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.
- 2.3.7 О заключении Обществом договоров по привлечению заемных средств с применением права иностранного законодательства.
- 2.3.8 Совершение Обществом любой сделки, если условия такой сделки приводят к превышению объемов и/или изменению структуры задолженности, утверждённой в Плане 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.
- 2.3.9 Принятие обязательств по векселю и купля-продажа собственных векселей Общества (за исключением выпуска векселей, первым векселедержателем которых является ПАО «РусГидро»).
- 2.3.10 Совершение Обществом сделок с производными финансовыми инструментами (опционами, фьючерсами, форвардами и другими производными финансовыми инструментами).
- 2.3.11 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 счетов Обществ, открытых в обслуживающем Банке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 2.3.12 Заключение Обществом договоров залога или любого иного обременения активов Общества.
- 2.3.13 Заключение Обществом договоров займов, необходимых для предоставления заемных средств (за исключением договоров внутригрупповых займов в рублях между Обществом и компаниями Группы и договоров предоставления займов работникам Общества в случаях, предусмотренных внутренним документом, определяющим жилищную политику Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества).

2.3.14 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 несет ответственность за:
  - 5.1.1. превышение лимитов, утвержденных Планом заимствований;

- 5.1.2. несоблюдение Лимита стоимостных параметров заимствования;
  - 5.1.3. несоблюдение Типовых условий для привлечения заимствований Общества;
  - 5.1.4. 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 взыскания к Исполнительному органу Общества.

**ФОРМА**  
**План заимствований**  
**АО «ТК РусГидро» 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 <sup>1</sup>													
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 <sup>2</sup>													

## 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» \_\_\_\_\_ (Ф.И.О)  
 (подпись)

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





АККРЕДИТИВЫ													
1													
...													
	Итого аккредитивы												

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро» \_\_\_\_\_ (Ф.И.О)

(подпись)

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

ФОРМА  
Типовые условия для привлечения займов<sup>2</sup>

№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	

<sup>2</sup> 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 АО «ТК РусГидро»  
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 <sup>1</sup>				
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 <sup>2</sup>				

## 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» \_\_\_\_\_ (Ф.И.О)  
(подпись)

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

## ФОРМА

Отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий<sup>1</sup> 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													
<b>АККРЕДИТИВЫ</b>														
1														
...														
	Итого аккредитивы													

Единоличный исполнительный орган АО «ТК РусГидро»

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О)  
(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 <sup>5</sup>				
				Номер	Сумма	Валюта	Сумма гарантии в RUR <sup>2</sup>	Дата выдачи	Дата вступления в силу	Дата окончания	Вид <sup>3</sup>	Ставка вознаграждения (%)	Вознаграждение за вынужденное отвлечение ден. ср-в (%)	Неустойка	Прочие комиссии	Обеспечение <sup>4</sup>				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» \_\_\_\_\_ (Ф.И.О)  
(подпись)

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