

Приложение 1
к решению Совета директоров АО "ЭСК РусГидро"
Протокол от 31.10.2023 № 218

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

1. Определения

Общество	АО «ЭСК РусГидро»
Группа	ПАО «РусГидро» и его подконтрольные организации (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

2.1 Настоящее Положение о кредитной политике АО «ЭСК РусГидро» (далее – Положение) определяет порядок реализации кредитной политики АО «ЭСК РусГидро» (далее – Общество) и (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа) его подконтрольных энергосбытовых компаний (далее в совокупности – Группа ЭСК РусГидро) в целях снижения риска неплатежеспособности и сохранения финансовой устойчивости Общества и (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа) компаний Группы ЭСК РусГидро.

2.2 Настоящее Положение устанавливает полномочия единоличного исполнительного органа Общества (далее – Исполнительный орган) по осуществлению заимствований Общества и (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа) компаний Группы ЭСК РусГидро.

2.3 Настоящим Положением устанавливаются следующие ограничения (лимиты) на привлечение Обществом заемных средств и банковских гарантий:

- по видам заимствований и банковских гарантий;
- по объему долговых обязательств и банковских гарантий;
- по стоимости заимствований и банковских гарантий;
- по условиям заимствований и банковских гарантий.

3. Порядок реализации кредитной политики Общества¹

3.1 Исполнительный орган и иные уполномоченные им лица 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 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».

3.1.3 Заключать договоры и совершать иные сделки 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 настоящего Положения (далее – План заимствований).

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 договоры и совершать иные сделки об открытии кредитной линии, отдельные кредитные договоры, договоры займа с кредиторами, кроме указанных в п. 3.1.2 настоящего Положения (за исключением договоров о вексельном кредитовании), с учетом следующих ограничений:

3.1.4.1 Предельный срок непрерывной ссудной задолженности Общества не должен превышать 1 (одного) года.

3.1.4.2 Максимальный фактический объем задолженности не должен приводить к превышению объемов, предусмотренных утвержденным Планом заимствований.

3.1.4.3 Предоставление любых форм и/или механизмов залога и/или обеспечения не допускается.

3.1.5 Заключать и подписывать договоры о выдаче банковской гарантии, открытия покрытого аккредитива и иных документарных операций, в пределах объемов, согласованных с Ответственным подразделением исполнительного аппарата ПАО «РусГидро», курирующим

¹ В случае, 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 «Об акционерных обществах».

вопросы организации кредитной политики (далее – Ответственное подразделение ИА) согласно п.3.2.2 настоящего Положения при соблюдении Лимитов и типовых условий для привлечения заимствований (Приложение 3), предусмотренных и утвержденных в соответствии с настоящим Положением. .

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 (далее – План привлечения банковских гарантий и аккредитивов).

3.2 Исполнительный орган и иные уполномоченные им лица обязаны обеспечить, в том числе на период выполнения функций единоличного исполнительного органа компаний Группы ЭСК РусГидро:

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 в срок не позднее 15 декабря текущего года и его корректировке (при необходимости привлечения банковских гарантий и аккредитивов).

3.2.3. Непревышение объема задолженности на конец каждого отчетного периода (год/квартал), утвержденного Советом директоров Общества в рамках Плана заимствований Общества на календарный год и других компаний Группы ЭСК РусГидро на соответствующий квартал (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа).

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 в соответствии с разделом 4 настоящего Положения.

3.2.7. Утверждение Приказом Исполнительного органа Общества План заимствований подконтрольных энергосбытовых компаний (исключительно в течение срока действия полномочий единоличного

исполнительного органа Управляющей организации Общества – АО «ЭСК РусГидро»).

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

3.3.1 Утверждение Плана заимствований и компаний Группы ЭСК РусГидро (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа) не позднее 10 (десяти) календарных дней до начала планового периода (года) с учетом п.3.2.7 настоящего Положения.

3.3.2 Утверждение Лимитов стоимостных параметров заимствований Общества, не позднее 10 (десяти) календарных дней до начала планового периода (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 любых публичных заимствований (в форме выпуска облигаций и т.п.).

3.3.6 Заключение Обществом договоров по привлечению заемных средств с применением права иностранного законодательства.

3.3.7 Заключение Обществом договоров, влекущих возникновение обязательств либо требований, выраженных в иностранной валюте, либо 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.

3.3.8 Совершение Обществом любой сделки, если условия такой сделки приводят к превышению объемов и/или изменению структуры задолженности, утверждённой в Плане заимствований, приводящей к увеличению задолженности, 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 счетов 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 и договоров предоставления займов работникам Общества в случаях, предусмотренных внутренним документом, определяющим жилищную политику Общества, утвержденным решением Совета директоров Общества).

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 через организацию 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. сводный отчет об исполнении кредитной политики Общества и компаний Группы ЭСК РусГидро (на период выполнения функций единоличного исполнительного органа) по форме Приложения № 4 к настоящему Положению (далее – Отчет по КП);

4.3.2. сводный отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий и аккредитивов по форме Приложения №5 к настоящему Положению (далее – отчет по БГ).

4.4. Ответственное подразделение ИА в течение 10 рабочих дней с даты получения Отчетов, рассматривает их и направляет в Общество информацию, подтверждающую согласование данных Отчетов.

4.5. Ответственное подразделение ИА вправе признать организацию кредитной политики Общества неудовлетворительной и отказать в согласовании Отчета и вынести на решение Совета директоров Общества вопрос о нарушении требований Положения о кредитной политике Общества и/или Типовых условий для привлечения займов, 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 путем направления отдельного запроса в адрес Общества вправе осуществлять запрос промежуточных отчетов о реализации кредитной политики Общества, запрашивать актуальные 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;

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

5.1.5. 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 об исполнении Положения о кредитной политике Общества в соответствии с п.5.1. настоящего Положения нарушений, Ответственное подразделение ИА вправе направить на рассмотрение Совета директоров Общества вопрос о применении мер дисциплинарного взыскания к Исполнительному органу Общества.

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.

3. Общество, входящее в состав Группы ЭСК РусГидро (как это определено в консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро, подготовленной в соответствии с МСФО), включается в состав только на период выполнения АО "ЭСК РусГидро" функций единоличного исполнительного органа соответствующего Общества.

Единоличный исполнительный орган АО "ЭСК РУсГидро" _____ (Ф.И.О)
(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 "ЭСК РусГидро" _____ (Ф.И.О)

(подпись)

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

ФОРМА
Типовые условия для привлечения заимствований²

№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 АО «ЭСК РусГидро» и компаний Группы ЭСК РусГидро
за период с «__» _____ по «__» _____

Плановый показатель	Остаток задолженности на начало квартала (план)	Остаток задолженности на начало квартала (факт)	n-й квартал				Остаток задолженности на конец квартала (план)	Остаток задолженности на конец квартала (факт)
			Сумма привлечен ия (план)	Сумма привлечения (факт)	Сумма погашения (план)	Сумма погашения (факт)		
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
3. Общество, входящее в состав Группы ЭСК РусГидро (как это определено в консолидированной финансовой отчетности Группы РусГидро, подготовленной в соответствии с МСФО), включается в состав только на период выполнения АО "ЭСК РусГидро" функций единоличного исполнительного органа соответствующего Общества.

Настоящим отчетом подтверждается, что АО "ЭСК РусГидро" и компаниями Группы ЭСК РусГидро соблюдены все финансовые и нефинансовые ковенанты, обязательства АО "ЭСК РусГидро" и компаниями Группы ЭСК РусГидро по вышеуказанным в настоящем отчете показателям исполнены в полном объеме и в установленные сроки, нарушений нет.

Единоличный исполнительный орган АО "ЭСК РусГидро" _____ (Ф.И.О)
(подпись)

Исполнитель:

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

ФОРМА

Отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий¹ и аккредитивов³
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 периоды													
	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 "ЭСК РусГидро" _____ (Ф.И.О)
(подпись)

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

(подпись)

³ Составляется сводный отчет по Группе ЭСК РусГидро с приложением отчетов по каждой компании Группы ЭСК РусГидро

ФОРМА

Отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий¹ и аккредитивов
за период с «__» _____ по «__» _____⁴

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																										
...																										
n																										
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

Едиличный исполнительный орган АО "ЭСК РусГидро" _____ (Ф.И.О)
(подпись)

⁴ Составляется сводный отчет по Группе ЭСК РусГидро с приложением отчетов по каждой компании Группы ЭСК РусГидро

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

(подпись)