

Приложение 3  
к протоколу заседания Совета директоров  
АО «ТК РусГидро» от 26.11.2020 № 12

Утверждено решением  
Совета директоров АО «ТК РусГидро»  
протокол от 26.11.2020 № 12

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

## **1. Общие положения**

Настоящее Положение определяет порядок реализации кредитной политики АО «ТК РусГидро» (далее Общество) в целях минимизации риска неплатежеспособности и сохранения его финансовой устойчивости.

## **2. Принципы реализации кредитной политики Общества**

2.1. Единоличный исполнительный орган либо уполномоченное им лицо (на основании соответствующей доверенности) без отдельного решения Совета директоров вправе:

2.1.1. Заключать от имени Общества:

- договоры о кредитовании в форме овердрафта с максимальным сроком непрерывной ссудной задолженности не более 1 (одного) месяца;
- договоры, предметом которых является купля-продажа простых беспроцентных векселей при условии, если одной из сторон в сделке (покупателем) является ПАО «РусГидро»;
- договоры, предметом которых является привлечение заемных средств, при условии, что заимодавцем является ПАО «РусГидро»;
- договоры о выдаче покрытой банковской гарантии;
- договоры выдачи непокрытой банковской гарантии (за исключением банковской гарантии в пользу налогового органа с целью применения заявительного порядка возмещения НДС) в случае, если совокупный объем таких заключенных сделок Общества не превышает наименьшую из величин:
  - 50 млн. рублей или в соответствующем эквиваленте иностранной валюты;
  - 10 % балансовой стоимости активов Общества на последнюю отчетную дату.
- договоры выдачи банковской гарантии в пользу налогового органа с целью применения заявительного порядка возмещения НДС, если условия таких договоров не превышают объемы, запланированные на плановый календарный год, или Лимиты стоимостных параметров привлечения банковских гарантий, либо ее условия соответствуют Типовым условиям, утвержденным Советом директоров Общества согласно п. 2.4.1 и п. 2.4.2 настоящего Положения.

2.1.2. Осуществлять выпуск простых беспроцентных векселей, где первым векселедержателем является ПАО «РусГидро».

2.2. Установить, что максимальный объем ссудной задолженности по договорам о кредитовании в форме овердрафта, заключаемым Обществом в соответствии с п. 2.1 настоящего Положения, 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 6 месяцев, предшествующих моменту заключения соответствующего договора.

- 2.3. Установить, что предоставление каких бы то ни было форм и/или механизмов залога и/или обеспечения в отношении кредитов, привлекаемых Обществом в соответствии с п. 2.1 настоящего Положения, не допускается.
- 2.4. Единоличный исполнительный орган Общества обеспечивает вынесение на утверждение Совета директоров Общества:
  - 2.4.1. Плана привлечения банковских гарантий на плановый календарный год по форме согласно Приложению 1 к настоящему Положению не позднее 15 декабря текущего года (в том числе корректировки указанного Плана).
  - 2.4.2. Лимитов стоимостных параметров привлечения банковских гарантий.
  - 2.4.3. Типовых условий для привлечения банковских гарантий по форме согласно Приложению 2 к настоящему Положению.
  - 2.4.4. Квартального отчета по банковским гарантиям по форме согласно Приложению 3 к настоящему Положению.
- 2.5. Единоличный исполнительный орган Общества с учетом положений настоящего Положения обеспечивает непревышение предельных объемов привлечения банковских гарантий на плановый календарный год, Лимитов стоимостных параметров привлечения банковских гарантий согласно п. 2.4.1 и п. 2.4.2 настоящего Положения, а также соблюдение Типовых условий для привлечения банковских гарантий согласно п. 2.4.3 настоящего Положения, утвержденных Советом директоров Общества.

## План привлечения АО «ТК РусГидро» банковских гарантий на плановый календарный год

№ п.п.	Наименование показателя	Сумма задолженности на 31.12.20__	Привлечение за 1 квартал	Погашение за 1 квартал	Сумма задолженности на 31.03.20__	Привлечение за 2 квартал	Погашение за 2 квартал	Сумма задолженности на 30.06.20__	Привлечение за 3 квартал	Погашение за 3 квартал	Сумма задолженности на 30.09.20__	Привлечение за 4 квартал	Погашение за 4 квартал	Макс. сумма задолженности за год	Сумма задолженности на 31.12.20__
1	Обязательства по банковским гарантиям <sup>1</sup>														

<sup>1</sup> Включает сделки, в которых Общество является Принципалом.

Типовые условия для привлечения банковских гарантий<sup>1</sup> АО «ТК РусГидро»

№п/п	Условие	Требование
1	Обеспечение обязательств	
2	Поддержание оборотов на расчетных счетах	
3	Право гаранта на безакцептное списание денежных средств	
4	Комиссии	
5	Финансовые ковенанты	
6	Нефинансовые ковенанты	

---

<sup>1</sup> Требования пунктов 1-6 распространяются на договоры привлечения непокрытых банковских гарантий (в том числе гарантий в пользу налогового органа с целью применения заявительного порядка применения НДС).

Отчет об исполнении плана привлечения банковских гарантий

3.1. Квартальный отчет

№ п.п.	Наименование показателя	Сумма задолженности на 31.12.20__	Привлечение за 1 квартал	Погашение за 1 квартал	Сумма задолженности на 31.03.20__	Привлечение за 2 квартал	Погашение за 2 квартал	Сумма задолженности на 30.06.20__	Привлечение за 3 квартал	Погашение за 3 квартал	Сумма задолженности на 30.09.20__	Привлечение за 4 квартал	Погашение за 4 квартал	Макс. сумма задолженности за год	Сумма задолженности на 31.12.20__
1	Обязательства по банковским гарантиям <sup>1</sup>														

3.2. Информация о выданных банковских гарантиях на отчетную дату

№ 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																									
...																									
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 гарантийный 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