*Приложение № 1 к решению Совета директоров*
*АО «ТК РусГидро» от «10» апреля 2026 № 3*

# Положение
# о финансовой политике
# АО «ТК РусГидро»

1. Определения

| | |
|---|---|
| **Общество** | АО «ТК РусГидро» |
| **Лимит риска на кредитную организацию** | Максимально допустимая суммарная величина остатков средств Общества в кредитной организации на конец каждого операционного дня по следующим видам вложений (операций): (i) остатки на расчетных счетах Общества всех видов (рублевых, валютных, депозитных, специальных, карточных и прочих), (ii) сумма принятых неэмиссионных долговых ценных бумаг (векселей, депозитных сертификатов). |
| **Группа РусГидро** | ПАО «РусГидро» и его подконтрольные организации (ПО), разделенные по секторам – Субгруппам в соответствии с Положением о едином Казначействе Группы, утвержденным Правлением ПАО «РусГидро». |
| **Единое Казначейство Группы РусГидро (ЕК)** | Единый методологический и информационный центр, деятельность которого направлена на регламентацию деятельности единого Казначейства Группы РусГидро, оптимизацию денежных потоков и централизацию управления финансовыми рисками Группы РусГидро, организованный на базе Департамента корпоративных финансов ПАО «РусГидро» и представленный иерархией казначейств Субгрупп и ПО. |
| **Лимит Открытой валютной позиции** | Лимит, утверждаемый Советом директоров Общества в соответствии с Положением о кредитной политике |
| **Опорные банки** | Кредитные организации, на которые приходится основная доля организации расчетно-кассового обслуживания компаний Группы РусГидро. |
| **Аккредитованные кредитные организации** | Кредитные организации, в которых Общество вправе открывать счета, покрытые (депонированные) аккредитивы, с которыми Общество вправе заключать договоры банковского вклада (депозита), у которых Общество вправе приобретать неэмиссионные долговые ценные бумаги. |
| **Банки-Гаранты** | Кредитные организации, гарантии которых Общество принимает в обеспечение исполнения обязательств контрагентов по заключаемым договорам, покупателем (заказчиком) по которым является Общество. |

## 2. Общие принципы реализации финансовой политики

2.1 Настоящее Положение определяет порядок реализации финансовой политики Общества в целях обеспечения финансовой устойчивости, повышения эффективности управления денежными средствами, определения единого порядка размещения средств и снижения риска утраты денежных средств Общества.

2.2 Настоящее Положение устанавливает полномочия Единоличного исполнительного органа Общества по открытию счетов в кредитных

организациях и заключению отдельных видов финансовых сделок (реализации финансовой политики Общества).

2.3 Настоящим Положением устанавливаются следующие ограничения (лимиты) на финансовые операции Общества:

2.3.1 по перечню контрагентов;
2.3.2 по видам вложений (активов);
2.3.3 по объему вложений (активов);
2.3.4 по срокам вложений;
2.3.5 по валюте операций.

2.4 В целях минимизации рисков утраты средств и/или доходов при реализации финансовой политики совокупный объем денежных средств Общества, хранящихся и/или размещаемых в одной кредитной организации, ограничивается путем установления Советом директоров Общества для кредитных организаций лимитов (далее – «**Лимит риска на кредитную организацию**»). Превышение установленных Лимитов риска на кредитные организации не допускается.

2.5 Решения о выборе банковских продуктов должны приниматься исходя из соображений повышения эффективности финансовых операций, поддержания уровня конкуренции и обеспечения исполнения обязательств по осуществлению расчетов с контрагентами.

2.6 Решения об определении необходимого числа обслуживающих кредитных организаций Общества должны приниматься исходя из соображений повышения эффективности и обеспечения бесперебойного функционирования расчетно-платежной системы Общества, а также обеспечения исполнения обязательств по оборотам денежной выручки перед кредитными организациями по предоставленным кредитным продуктам. При этом количество обслуживающих кредитных организаций Общества не может быть менее 2 (двух) из Перечня Аккредитованных кредитных организаций.

**2.7** В целях обеспечения целостности расчетно-платежной системы Группы РусГидро, повышения эффективности и синхронизации расчетов из числа Аккредитованных кредитных организаций выделяются Опорные банки. Решения о выборе обслуживающей кредитной организации рекомендуется принимать с учетом Перечня Опорных банков, утвержденного решением Совета директоров Общества.

## 3. Вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров Общества

3.1 К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы, касающиеся реализации финансовой политики Общества:

3.1.1 об утверждении и изменении Перечня Опорных банков;

3.1.2 об утверждении и изменении Перечня Аккредитованных кредитных организаций и Лимитов риска на кредитные организации;

3.1 3 об утверждении и изменении Перечня Банков-Гарантов;

3.1.4 об открытии Обществом банковских счетов, банковских вкладов (депозитов) и / или о заключении Обществом договоров в соответствии с пунктами 4.1.1 – 4.1.3 настоящего Положения с банками – нерезидентами Российской Федерации и / или с применением права любой иной юрисдикции, кроме законодательства Российской Федерации;

3.1.5 получение Обществом гарантии (аккредитива) иностранного банка;

3.1.6 решение о совершении Обществом сделок, не удовлетворяющих критериям пунктов 4.1 и 4.2 настоящего Положения;

3.1.7 иные вопросы в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

3.2 Утверждение Лимитов риска на кредитные организации и Перечня Банков-Гарантов осуществляется по мере необходимости.

## 4. Вопросы, относящиеся к компетенции Единоличного исполнительного органа Общества[1]

4.1 Единоличный исполнительный орган либо уполномоченное им лицо (на основании соответствующей доверенности) вправе (с учетом ограничений, установленных настоящим Положением) открывать счета, покрытые (депонированные) аккредитивы, приобретать неэмиссионные долговые ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты) кредитных организаций, принимать финансовые обеспечения, а также заключать и подписывать от имени Общества:

4.1.1. договоры банковского (лицевого) счета, договоры (соглашения / Генеральные соглашения), предметом которых является размещение денежных средств в неснижаемые остатки на банковских счетах и на банковский вклад (депозит) в:

4.1.1.1 кредитных организациях, входящих в Перечень Аккредитованных кредитных организаций, в российских рублях и/или в валюте государств, не относящихся к недружественным[2];

4.1.1.2 кредитных организациях, осуществляющих банковское сопровождение заключенных Обществом контрактов (проектов) в случаях, когда банковское сопровождение является требованием конкурсов, в которых побеждает Общество, и / или заказчиков Общества;

4.1.1.3 территориальных органах Федерального Казначейства, осуществляющих казначейское сопровождение контрактов (проектов), в случаях, когда такое казначейское сопровождение является требованием законодательства Российской Федерации и / или государственных контрактов, заключенных Обществом и / или заказчиками Общества;

---

[1] В случае, если поименованные в данном разделе договоры требуют одобрения по основаниям, указанным в Уставе Общества, или являются для Общества крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, то такие сделки должны быть одобрены в соответствии с Уставом Общества или требованиями Федеральных законов «Об акционерных обществах», «Об обществах с ограниченной ответственностью» соответственно.

[2] Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р.

4.1.1.4 Государственной корпорации «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) (с учетом части 4 статьи 3 Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ») в случаях, когда Общество привлекает финансирование ВЭБ.РФ и условием кредитного соглашения предусмотрено обязательство по открытию счета и/или поддержанию Обществом оборотов в ВЭБ.РФ;

4.1.2. договоры об открытии счета цифрового рубля на платформе Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), предметом которых является зачисление и списание цифровых рублей, с кредитными организациями, входящими в Перечень Аккредитованных кредитных организаций.

4.1.3. договоры купли-продажи неэмиссионных долговых ценных бумаг (векселей, депозитных сертификатов), номинированных в валюте Российской Федерации, кредитных организаций, входящих в Перечень Аккредитованных кредитных организаций;

4.1.4. договоры об открытии покрытого (депонированного) аккредитива в кредитных организациях, входящих в Перечень Аккредитованных кредитных организаций;

4.1.5. акты приема-передачи банковских гарантий, принимаемых во исполнение обязательств контрагентов по заключаемым договорам, гарантом по которым выступают кредитные организации, входящие в Перечень Банков-Гарантов, а также гарантов, предусмотренных:

4.1.5.1. частью 1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – 44-ФЗ) - в обеспечение обязательств субъектов МСП в соответствии с требованиями федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (для конкурентной закупки только среди субъектов МСП);

4.1.5.2. статьей 74.1 Налогового кодекса Российской – в обеспечение обязательств энергосбытовых (энергоснабжающих, теплоснабжающих) организаций, потребителей тепловой энергии (газа), абонентов по договорам водоснабжения, единым договорам холодного водоснабжения и водоотведения, и (или) по оплате водоотведения, потребителей электроэнергии (мощности) - в соответствии с требованиями федеральных законов от 26.03.2015 № 35-ФЗ «Об электроэнергетике», от 27.07.2010 № 190-ФЗ «О теплоснабжении», от 31.03.1999 № 69-ФЗ «О газоснабжении» и от 07.12.2011 № 416-ФЗ «О водоснабжении и водоотведении», постановления Правительства Российской Федерации от 04.05.2012 №442, а также в обеспечение обязательств контрагентов по договорам, заключаемым по результатам закупочных процедур в рамках 44-ФЗ.

4.2 Единоличный исполнительный орган Общества либо надлежащим образом уполномоченное им лицо обязан соблюдать следующие ограничения при совершении сделок в рамках реализации настоящего Положения:

4.2.1 предельная общая сумма остатков средств Общества на всех счетах, открытых в кредитной организации, и стоимости приобретения ценных бумаг, приобретенных по договорам, заключенным в соответствии с пунктами 4.1.1 - 4.1.4 настоящего Положения, на конец каждого дня не должна превышать размер соответствующего Лимита риска на кредитную организацию, утвержденного решением Совета директоров Общества;

4.2.2 предельный срок размещения средств по договорам и/или отдельным сделкам (операциям), заключаемым/заключенным Обществом, не должен превышать:

4.2.2.1 14 (четырнадцати) дней – по договорам, заключаемым в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Положения, предметом которых является размещение денежных средств в неснижаемый остаток на банковских счетах;

4.2.2.2 1 (одного) года – по договорам, заключаемым в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Положения, предметом которых является размещение денежных средств в банковский вклад (депозит);

4.2.2.3 30 (тридцати) дней – по ценным бумагам, приобретаемым в соответствии с пунктом 4.1.3 настоящего Положения.

4.2.3 Обеспечить в течение 3 (трех) рабочих дней после поступления на счета Общества денежных средств (и их эквивалентов) в валюте недружественных государств их конвертацию в российские рубли и / или перевод на счет в российский банк (в случае поступления денежных средств (и их эквивалентов) на счет, открытый в аккредитованном банке-нерезиденте).

Исключения могут составлять денежные средства, находящиеся на счетах в зарубежных банках, операции по которым ограничены банками, а также в случаях необходимого накопления денежных средств для осуществления импортно-экспортных операций, расчеты по которым не могут быть произведены в рублях либо в валюте стран, не совершающих в отношении Российской Федерации недружественных действий.

4.2.4 Совокупный остаток денежных средств (и их эквивалентов) в валюте недружественных государств в одном банке не может превышать сумму, эквивалентную 25% от размера Лимита Открытой валютной позиции рублей[3].

4.2.5 Договоры, соглашения и генеральные соглашения, заключаемые в соответствии с пунктом 4.1.1 настоящего Положения, предметом которых является размещение денежных средств в банковский вклад (депозит), в обязательном порядке должны содержать условие о праве Общества на досрочный возврат средств без потери ставки (доходов за время фактического размещения) в случаях, когда кредитная организация перестает удовлетворять любому из нижеперечисленных требований:

4.2.5.1 присутствие кредитной организации в Перечне кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского

[3] Размер суммы может быть изменен при пересмотре Лимита Открытой валютной позиции.

вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – 213-ФЗ) или иным документом, его заменяющим (в случае отмены 213-ФЗ);

4.2.5.2 наличие у кредитной организации действующей лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на осуществление банковских операций. При этом лицензия не должна быть приостановленной полностью или частично;

4.2.5.3 отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности перед компаниями Группы;

4.2.5.4 участие кредитной организации в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»[4];

4.2.5.5 отсутствие кредитной организации в процессе финансового оздоровления (санации), а также в реестре банков, находящихся в процессе финансового оздоровления (санации) (опубликован на сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (http://www.asv.org.ru))»;

4.2.5.6 присутствие кредитной организации в перечне системно значимых кредитных организаций, утвержденном ЦБ РФ в соответствии с Указанием Банка России от 13.04.2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», либо признание Банком России кредитной организации, являющейся инфраструктурной организацией финансового рынка, системно значимой в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.07.2014 № 3341-У «О признании инфраструктурных организаций финансового рынка системно значимыми» (иными документами, заменяющими такие указания).

4.2.6 Требования пункта 4.2.5 не распространяются на условия договоров с:

4.2.6.1 кредитными организациями, доля участия (прямого или опосредованного) Российской Федерации и / или ЦБ РФ в капитале которых превышает 50% плюс 1 акция;

4.2.6.2 кредитными организациями, утвержденными Наблюдательным советом Ассоциации «НП «Совет рынка» в качестве уполномоченных кредитных организаций, ответственных за проведение расчетов между субъектами оптового рынка электроэнергии и мощности (ОРЭМ).

4.2.6.3 кредитными организациями, в отношении которых или в отношении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, по состоянию на 01.01.2015 действуют международные санкции и кредитными организациями, определенными отдельным решением Правительства Российской Федерации в качестве уполномоченных кредитных организаций, в которых могут размещаться средства федерального бюджета на банковских депозитах в соответствии

[4] Данное требование не применяется в отношении небанковских кредитных организаций.

с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2011 № 1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета, средств единого казначейского счета и резерва средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на банковских депозитах»;

4.2.6.4 нерезидентами Российской Федерации для обслуживания компаний (подразделений) Группы вне территории Российской Федерации.

4.2.7 Открытие Обществом расчетного(ых) счета(ов) в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, допускается только в Аккредитованных кредитных организациях, в случае наличия у Общества контракта(ов) / договора(ов), номинированных в валюте открываемого счета:

4.2.7.1 в пределах лимита риска – если в российских рублях или в валюте государств, не относящихся к недружественным;

4.2.7.2 с учетом ограничений, предусмотренных пунктами 4.1.1 и 4.3.2 настоящего Положения – если в валюте недружественных государств.

4.3 При необходимости Единоличный исполнительный орган выносит на рассмотрение Совета директоров Общества:

4.3.1 предложения о размещении денежных средств на сроки, превышающие сроки, установленные пунктом 4.2.2 настоящего Положения;

4.3.2 предложения об открытии Обществом счетов в иностранной валюте, не удовлетворяющие требованиям пункта 4.2.7 настоящего Положения, в том числе об открытии счета в валюте недружественного государства;

4.3.3 предложения о принятии Обществом гарантии (аккредитива) иностранного банка (как в обеспечение исполнения обязательств Общества, так и в обеспечение исполнения обязательств контрагента перед Обществом).

## *5.* Контроль за исполнением финансовой политики

5.1. Лицом, ответственным за реализацию финансовой политики Общества, является Единоличный исполнительный орган Общества.

5.2. Контроль за реализацией финансовой политики осуществляется путем организации системы отчетности в порядке и сроки, определенные настоящим Положением.

5.3. Единоличный исполнительный орган Общества не позднее 01 марта года, следующего за отчетным, направляет в адрес ЕК, отчет о реализации финансовой политики Общества за отчетный год по форме приложения к настоящему Положению (далее – Отчет). ЕК не позднее 31 марта года, следующего за отчетным, рассматривает Отчет и направляет в Общество информацию, подтверждающую согласование/несогласование Отчета.

5.4. ЕК вправе признать организацию реализации финансовой политики Общества неудовлетворительной, отказать в согласовании Отчета

и инициировать вынесение на рассмотрение Совета директоров Общества вопроса о нарушении требований настоящего Положения в случаях:

5.4.1 нарушения Лимитов риска на Аккредитованные кредитные организации;

5.4.2 заключения договоров с неаккредитованными кредитными организациями;

5.4.3 выявления нарушений по срокам и форме предоставления Отчета;

5.4.4 выявления нарушений предоставления недостоверной информации в Отчетах.

5.4.5 заключения договоров и сделок без соблюдения ограничений и полномочий, предусмотренных разделом 4 настоящего Положения.

5.5. ЕК вправе осуществлять запрос промежуточных отчетов о реализации финансовой политики Общества, запрашивать актуальные реестры договоров с кредитными организациями и прочую информацию, связанную с реализацией финансовой политики Общества.

## 6. Заключительные положения финансовой политики

6.1. Единоличный исполнительный орган Общества несет ответственность перед Советом директоров Общества за несоблюдение требований настоящего Положения, в том числе за несвоевременное предоставление Отчета, предусмотренного настоящим Положением.

6.2. В случае выявленных нарушений, в том числе при рассмотрении Отчета, ЕК вправе инициировать рассмотрение Советом директоров Общества вопрос о применении мер дисциплинарного наказания к Единоличному исполнительному органу Общества.

Приложение

ФОРМА
Отчета о реализации финансовой политики
за 20__ год

| № п/п | Мероприятие | Срок реализации | Статус | Пояснения /Комментарии |
|---|---|---|---|---|
| ***1. Мероприятия, проводимые на регулярной основе*** | | | | |
| 1.1. | Мониторинг и контроль лимитов риска на Аккредитованные кредитные организации | Ежедневно, контроль по остаткам на конец дня | | |
| 1.2. | Утверждение Перечня Банков-Гарантов в новой редакции | | | |
| 1.3. | Утверждение Перечня Аккредитованных кредитных организаций и Лимитов риска на кредитные организации | | | |
| … | *Прочие вопросы, требующие рассмотрения* | | | |
| … | | | | |
| *2.* ***Исполнение поручений Правления, Совета директоров, поручений курирующих руководителей ПАО «РусГидро»***<br>*(в соответствии с приказом о распределении задач, полномочий и ответственности между руководителями ПАО «РусГидро»)* | | | | |
| 2.1. | | | | |
| ***3. Исполнение поручений Руководителя Центральной инвентаризационной группы (ЦИГ) по результатам инвентаризации расчетно-платежной системы***<br>*(в соответствии с Протоколом ЦИГ от ___.___._____)* | | | | |
| 3.1. | | | | |
| ***4. Прочие мероприятия*** | | | | |
| 4.1. | | | | |

ЕИО _____/_____