

УТВЕРЖДЕНА
приказом АО «ГТЛК»
от 12.12.2024 № 237

КОНЦЕПЦИЯ финансирования «зеленых» и социальных проектов АО «ГТЛК»

1. Общие положения

1.1. Назначение

Концепция финансирования «зеленых» и социальных проектов (далее – Концепция) является публичным документом и разработана с целью обеспечения прозрачности, достоверности и качества использования средств, привлеченных за счет целевых инструментов финансирования. Под целевыми инструментами финансирования понимаются облигации, кредиты и другие виды финансовых инструментов, привлеченные средства от которых направляются на финансирование проектов с положительным социальным и/или экологическим эффектом – «зеленых» и социальных проектов (далее – Целевые финансовые инструменты).

1.2. Область применения

Настоящая Концепция является обязательной для применения всеми работниками АО «ГТЛК» (далее также – Общество).

Концепция направлена на демонстрацию соответствия Целевых финансовых инструментов АО «ГТЛК» принципам и стандартам в сфере устойчивого развития.

Настоящая Концепция разработана в соответствии с требованиями российского законодательства, нормами международного права в части, не противоречащей российскому законодательству, требованиями российских и международных стандартов в сфере устойчивого развития.

Если в результате изменений законодательства Российской Федерации положения настоящей Концепции вступают с ним в противоречие, необходимо в этой части руководствоваться, соответственно, законодательством Российской Федерации.

1.3. Нормативные ссылки

Настоящая Концепция разработана в соответствии со следующими документами:

– Положение Банка России от 19 декабря 2019 г. № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» (в действующей редакции);

– распоряжение Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1912-р «Цели и основные направления устойчивого (в том числе зеленого) развития Российской Федерации»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации» (в действующей редакции);

– Принципы зеленых облигаций, разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (The Green Bond Principles, ICMA);

- Принципы социальных облигаций, разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (The Social Bond Principles, ICMA);
- Принципы зеленых облигаций КНР, разработанные Комитетом КНР по стандартам зеленых облигаций (China Green Bond Principles, China Green Bond Standards Committee);
- Принципы зеленых кредитов, разработанные региональными международными отраслевыми объединениями «Азиатско-тихоокеанская ассоциация долговых рынков», «Ассоциация долговых рынков» и «Ассоциация синдицированного кредитования и торговли» (Green Loan Principles, APLMA, LMA, LSTA);
- Принципы социальных кредитов, разработанные региональными международными отраслевыми объединениями «Азиатско-тихоокеанская ассоциация долговых рынков», «Ассоциация долговых рынков» и «Ассоциация синдицированного кредитования и торговли», в редакции 2023 года (Social Loan Principles 2023, APLMA, LMA, LSTA).

1.4. Порядок утверждения, внесения изменений и дополнений

Настоящая Концепция, все изменения и дополнения к ней утверждаются и вводятся в действие приказом генерального директора Общества.

Настоящая Концепция действует с момента введения ее в действие приказом генерального директора до отмены приказом генерального директора Общества.

2. Термины, определения и сокращения

Целевые финансовые инструменты – облигации, кредиты и другие виды финансовых инструментов, привлеченные средства от которых направляются на финансирование «зеленых» и/или социальных проектов.

«Зеленые» и социальные проекты – проекты экологической или социальной направленности с положительным социальным и/или экологическим эффектом, соответственно.

Национальные таксономии – критерии «зеленых», социальных и адаптационных проектов, установленных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации».

Порядок – Порядок оценки проектов на соответствие критериям «зеленых», социальных проектов.

ЦУР ООН – набор из 17 взаимосвязанных Целей устойчивого развития ООН, разработанных в 2015 г. Генеральной ассамблеей ООН в качестве «плана достижения лучшего и более устойчивого будущего для всех».

APLMA – Ассоциация кредитного рынка Азиатско-Тихоокеанского региона (Asia-Pacific Loan Market Association).

ICMA – Международная ассоциация рынков капитала (International Capital Market Association).

LMA – Ассоциация кредитного рынка (Loan Market Association).

LSTA – Ассоциация синдикации и трейдинга кредитов (Loan Syndications and Trading Association).

3. Описание деятельности АО «ГТЛК»

АО «ГТЛК» является эффективным инструментом реализации государственной политики устойчивого развития транспортной отрасли и промышленности, входит в перечень системообразующих организаций российской экономики. Единственным акционером Общества является Российская Федерация.

Общество поставляет в лизинг воздушный, водный, железнодорожный транспорт, общественный пассажирский авто- и электротранспорт, беспилотные летательные аппараты, цифровое оборудование, осуществляет инвестиционную деятельность в целях развития транспортной инфраструктуры России. АО «ГТЛК» лидирует в сегментах лизинга авиационного, железнодорожного и водного транспорта среди лизинговых компаний России.

4. Экологическая и социальная значимость деятельности АО «ГТЛК»

АО «ГТЛК» участвует в реализации мероприятий национальных проектов и программ Российской Федерации: «Безопасные качественные дороги», «Цифровая экономика Российской Федерации», «Беспилотные авиационные системы», а также Комплексного плана модернизации и расширения магистральной инфраструктуры.

Общество реализует проекты лизинга транспорта на экологичных источниках энергии, направленные на улучшение состояния окружающей среды, снижение выбросов загрязняющих веществ, сокращение выбросов парниковых газов, повышение энергоэффективности.

АО «ГТЛК» также реализует проекты лизинга транспорта, направленные на решение вопросов высокой социальной значимости, в том числе повышение доступности транспортных услуг для маломобильных граждан, а также граждан, проживающих на труднодоступных территориях.

В соответствии с Порядком доля «зеленых» и социальных проектов в портфеле АО «ГТЛК» по состоянию на 1 октября 2024 г. составляет 40 %.

5. Устойчивое развитие в АО «ГТЛК»

Общество глубоко вовлечено в повестку устойчивого развития, что подтверждается присвоенным рейтингом ESG-AA на уровне ESG-3, соответствующем очень высокой оценке в области экологии, социальной ответственности и управления (в соответствии с рейтинговой шкалой АКРА по состоянию на 31 октября 2024 г.).

В целях укрепления позиции АО «ГТЛК» как ответственной компании, увеличения положительного воздействия на социальную сферу и окружающую среду, минимизации любых негативных воздействий, создания долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности бизнеса советом директоров Общества утверждена Стратегия в области устойчивого развития (ESG-стратегия) до 2030 года с прогнозом на период до 2035 года¹. ESG-стратегией установлены цели и основные направления деятельности АО «ГТЛК» на долгосрочную перспективу. В числе мероприятий реализации ESG-стратегии запланированы:

– реализация (финансирование) проектов лизинга экологичного и энергоэффективного транспорта и инфраструктуры.

Рост «зеленых» проектов в портфеле АО «ГТЛК» будет способствовать низкоуглеродной трансформации отрасли и, как следствие, снизит негативное воздействие на климат, обеспечит вклад в безопасность и устойчивость городов и населенных пунктов, а также переориентацию

¹ https://www.gtlk.ru/upload/iblock/71c/ewyynqyyy5ujvijbqov8o4l40omsko8t/GTLK_ESG_public.pdf

потоков капитала на финансирование устойчивого экологического, социального и экономического развития страны и позволит Обществу адаптироваться к новым видам рисков при переходе к экономике устойчивого развития;

- реализация (финансирование) проектов в сфере беспилотной авиации.

Увеличение флота беспилотных летательных аппаратов в портфеле активов АО «ГТЛК» будет способствовать расширению национального рынка производства и потребления услуг с использованием беспилотных авиационных систем, обеспечит снижение выбросов парниковых газов в атмосферу за счет преимущественного использования электрических двигателей, а также создаст возможности для высокоточного мониторинга экологической обстановки и предупреждения чрезвычайных ситуаций, в том числе вызванных изменениями климата;

- реализация проектов высокой социальной значимости.

Развитие лизинговых проектов социальной направленности позволит усилить положительное влияние на экономику регионов, будет способствовать повышению качества жизни и реализации государственной политики Российской Федерации.

Мероприятия ESG-стратегии АО «ГТЛК» тесно связаны как с национальными целями Российской Федерации, так и с целями повестки устойчивого развития, принятыми на международном уровне.

Общество всецело поддерживает Цели устойчивого развития ООН (далее – ЦУР ООН) и в рамках своей деятельности вносит вклад в их достижение. На ежегодной основе АО «ГТЛК» раскрывает качественные и количественные показатели в составе нефинансовой отчетности для демонстрации своего положительного воздействия и размещает информацию на официальном сайте².

Реализация АО «ГТЛК» программ и проектов лизинга в транспортной отрасли является наиболее значимой для достижения следующих ЦУР ООН.

Цель 8: Содействие поступательному, всеохватному и устойчивому экономическому росту, полной и производительной занятости и достойной работе для всех.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет мероприятий:

- реализация программ лизинга на льготных условиях в целях развития отраслей, требующих государственной поддержки;
- увеличение инвестиций в производство транспорта, способствующее сохранению действующих и созданию новых рабочих мест.

Цель 9: Создание стойкой инфраструктуры, содействие всеохватной и устойчивой индустриализации и инновациям.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет мероприятий:

- реализация и финансирование проектов создания транспортной инфраструктуры;
- поддержка внедрения инновационных технологий в сфере транспорта и в других отраслях.

Цель 10: Сокращение неравенства внутри стран и между ними.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет мероприятий:

- поддержка людей с ограниченными физическими возможностями в рамках программ лизинга городского пассажирского транспорта, оснащенного оборудованием для маломобильных граждан;

² https://www.gtlk.ru/ur/god_otchetnost/

– повышение транспортной доступности для граждан, проживающих на труднодоступных территориях.

Цель 11: Обеспечение открытости, безопасности, жизнестойкости и экологической устойчивости городов и населенных пунктов.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет повышения безопасности и экологичности транспорта в рамках программ обновления парка транспорта (в т. ч. городского общественного транспорта).

Цель 13: Принятие срочных мер по борьбе с изменением климата и его последствиями.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет программ по декарбонизации лизинговых активов (транспорта, техники, объектов инфраструктуры, оборудования на экологичных источниках энергии, таких как природный газ, водород, топливные элементы, электрическая энергия, солнечная энергия, биотопливо и т. д.), позволяющих снизить объем выбросов парниковых газов в атмосферу.

Цель 14: Сохранение и рациональное использование океанов, морей и морских ресурсов в интересах устойчивого развития.

Вклад в достижение цели обеспечивается за счет реализации проектов лизинга экологичных судов, использующих в качестве энергии сжиженный природный газ и электричество.

6. Использование средств

АО «ГТЛК» может осуществлять привлечение средств посредством размещения «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, получения «зеленых», социальных кредитов и кредитов устойчивого развития, а также иных финансовых инструментов, доступных для финансирования «зеленых» и социальных проектов.

Все средства, привлеченные путем размещения «зеленых» облигаций, иных финансовых инструментов или получения «зеленых» кредитов, направляются на финансирование либо на рефинансирование (восполнение денежных средств, ранее направленных на цели финансирования) «зеленых» проектов.

Все средства, которые будут привлечены путем размещения социальных облигаций, иных финансовых инструментов или получения социальных кредитов, будут направлены на финансирование либо на рефинансирование (восполнение денежных средств, ранее направленных на цели финансирования) социальных проектов.

Все средства, которые будут привлечены путем размещения облигаций и иных финансовых инструментов устойчивого развития или получения кредитов устойчивого развития, будут направлены на финансирование либо на рефинансирование (восполнение денежных средств, ранее направленных на цели финансирования) «зеленых» и социальных проектов.

В рамках настоящей Концепции к «зеленым» проектам относятся проекты:

– лизинга, аренды транспорта, техники, создания объекта инфраструктуры, в рамках которых планируются приобретение транспорта, техники и оборудования на экологичных источниках энергии (в том числе природный газ, водород, топливные элементы, электрическая энергия, солнечная энергия, биотопливо и т. д.);

– инвестиции в создание объектов инфраструктуры, в том числе для указанного транспорта и техники, жилищно-коммунальной и энергетической, цифровой транспортной инфраструктуры.

Реализация указанных проектов направлена на улучшение состояния окружающей среды и снижение негативного воздействия на нее, включая сокращение выбросов загрязняющих веществ, выбросов парниковых газов в атмосферу, повышение энергоэффективности. Такие проекты должны соответствовать критериям, установленным Принципами зеленых облигаций ICMA, Принципами зеленых кредитов LMA, Национальными таксономиями, распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1912-р, а также должны иметь конкретный положительный экологический эффект.

К социальным проектам в соответствии с настоящей Концепцией относятся:

– проекты лизинга, аренды транспорта, в рамках которых планируется приобретение транспорта, обеспечивающего повышение доступности транспортных услуг для жителей удаленных, труднодоступных территорий (в т. ч. оказание экстренной медицинской помощи);

– проекты лизинга общественного пассажирского транспорта, оснащенного оборудованием для инвалидов, людей с временным нарушением здоровья, беременных женщин, людей преклонного возраста и людей с детскими колясками.

Реализация указанных проектов направлена на решение вопросов высокой социальной значимости. Такие проекты должны соответствовать критериям, установленным Принципами социальных облигаций ICMA, Принципами социальных кредитов LMA, Национальными таксономиями, распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1912-р, а также должны иметь конкретный положительный социальный эффект.

7. Процесс оценки и отбора проектов

Участие АО «ГТЛК» в реализации «зеленых» и социальных проектов осуществляется в соответствии с принятыми в Обществе документами стратегического планирования и локальными нормативными актами, включая Порядок.

Процедура отбора и оценки проектов для формирования перечня проектов, соответствующих критериям «зеленых» и социальных проектов, которые могут быть реализованы за счет соответствующих Целевых финансовых инструментов, установлена Порядком.

Требования Порядка распространяются на процесс проведения оценки проектов при рассмотрении возможности заключения новых сделок в рамках деятельности Лизингового совета АО «ГТЛК»³, являются обязательными для исполнения работниками Общества, вовлеченными в подготовку вопроса для вынесения на рассмотрение Лизингового совета в рамках деятельности АО «ГТЛК». Процесс оценки и отбора проектов состоит из следующих стадий.

1. Бизнес-подразделение Общества, являющееся инициатором проекта, заполняет анкету для оценки проекта на основании данных, полученных от контрагента, в рамках подготовительного этапа лизинговой/арендной сделки, сделки купли-продажи имущества с рассрочкой платежа и сделки займа.

2. В рамках этапа экспертизы лизинговой/арендной сделки, сделки купли-продажи имущества с рассрочкой платежа и сделки займа, лизингополучателя/арендатора/заемщика/покупателя/поставщика бизнес-подразделение Общества, являющееся инициатором проекта, направляет в экспертное подразделение

³ Лизинговый совет АО «ГТЛК» - постоянно действующий коллегиальный орган, к полномочиям которого относится в т. ч. формирование лизингового портфеля и одобрение ключевых условий сделок.

Общества, определенное Порядком, анкету для проведения оценки проекта через корпоративную информационную систему.

3. Экспертное подразделение Общества осуществляет оценку проекта на соответствие критериям «зеленых», социальных проектов согласно картам оценки проектов, формирует экспертное заключение и направляет его инициатору через корпоративную информационную систему.

4. В соответствии с проведенной оценкой проект, набравший необходимое количество баллов для соблюдения критериев, установленных в соответствии с уровнем влияния на окружающую среду или общество, включается в перечень проектов, соответствующих критериям «зеленых», социальных проектов.

5. Инициатор включает соответствующее экспертное заключение в материалы на Лизинговый совет.

Ответственным работником Общества осуществляется регулярный мониторинг перечня проектов, соответствующих критериям «зеленых» и социальных проектов, на предмет согласованности с критериями проектов с положительным социальным и/или экологическим эффектом, которые могут быть реализованы за счет соответствующих Целевых финансовых инструментов.

8. Управление привлеченными средствами

Все средства, привлекаемые АО «ГТЛК» с использованием соответствующих Целевых финансовых инструментов, направляются исключительно на финансирование и(или) рефинансирование «зеленых» и социальных проектов.

Временно свободные денежные средства, привлеченные в рамках Целевых финансовых инструментов, до их направления на финансирование «зеленых» и социальных проектов соответственно размещаются на банковских депозитах в кредитных организациях с уровнем кредитного рейтинга не ниже ruA-(A-(RU)) (присвоенного АО «Эксперт РА», АКРА), а также в «зеленые», социальные финансовые инструменты и/или финансовые инструменты устойчивого развития, торгуемые на российском рынке. Срочность размещения временно свободных денежных средств будет определяться таким образом, чтобы исключить любые задержки с финансированием указанных в Концепции проектов.

АО «ГТЛК» обязуется на постоянной основе вести мониторинг «зеленых» и социальных проектов на протяжении всего периода сохранения средств, привлеченных за счет Целевых финансовых инструментов на балансе АО «ГТЛК».

Ответственными работниками АО «ГТЛК» будет обеспечен регулярный аналитический учет денежных средств, привлеченных с использованием Целевых финансовых инструментов.

Реестр выпущенных «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития или соответствующих иных Целевых финансовых инструментов будет содержать информацию, достаточную для идентификации каждого целевого финансового инструмента и связанного с ним финансируемого проекта. В случае если финансируемый и /или рефинансируемый проект перестает соответствовать установленным в Порядке критериям отбора «зеленых» и социальных проектов, АО «ГТЛК» обязуется заместить его другим подходящим под указанные критерии проектом. При этом сумма финансируемых и/или рефинансируемых «зеленых» и социальных проектов должна быть не меньше, чем сумма, привлеченная за счет Целевых финансовых инструментов.

9. Верификация

Верификация Целевых финансовых инструментов АО «ГТЛК», в том числе в форме облигаций или кредитов, проводится в строгом соответствии с требованиями к верификации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 г. № 1587 и/или Принципами зеленых облигаций, Принципами социальных облигаций, Стандартами облигаций устойчивого развития, Принципами зеленых кредитов, Принципами социальных кредитов.

Целевые финансовые инструменты Общества подлежат оценке независимым верификатором (верификаторами), включенным (включенными) в перечень верификаторов Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» или в список верификаторов, предоставляющих независимую внешнюю оценку, ведение которого осуществляет Международная ассоциация рынков капитала (ISMA).

Верификация осуществляется:

– на этапе определения соответствия, перед привлечением денежных средств (до регистрации выпуска облигаций или принятия решения о предоставлении кредитных средств);

– на этапе подтверждения соответствия, после привлечения денежных средств и до их полного расходования;

Заключение независимого внешнего верификатора будет размещено на официальном сайте АО «ГТЛК».

10. Отчетность

Информационная открытость и прозрачность являются одними из принципов работы АО «ГТЛК».

Общество раскрывает информацию о расходовании денежных средств, полученных с использованием Целевых финансовых инструментов в ежегодной отчетности.

Отчет публикуется на официальном сайте АО «ГТЛК» и содержит следующую информацию:

о целевом расходовании денежных средств;

достигнутом экологическом или социальном эффекте;

размещении нераспределенных и/или временно свободных средств.

Кроме того, для обеспечения прозрачности своей деятельности Общество ежегодно публикует отчеты об устойчивом развитии Группы ГТЛК и размещает их на официальном сайте⁴.

⁴ https://www.gtlk.ru/ur/god_otchetnost/