



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТБАНК»

РОССИЯ, 127287, МОСКВА, УЛ. 2-Я ХУТОРСКАЯ, Д. 38А, СТР. 26

ТЕЛ.: +7 495 648-10-00, TBANK.RU

УТВЕРЖДЕНО:

решением Совета Директоров

Протокол № 6/н от «23» мая 2025 года

Политика по выпуску зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк»

Версия 1.0

Москва, 2025

Содержание

1. Общие положения
 - 1.1. Назначение и область действия
 - 1.2. Термины и определения
 - 1.3. Регламентирующие документы
2. Стратегия Банка в области устойчивого развития
3. Основные принципы Банка в процессе отбора и финансирования зеленых и социальных проектов
4. Характеристики зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития
5. Целевое использование средств
6. Процесс отбора и оценки проектов
7. Управление денежными средствами
8. Раскрытие информации и отчет об использовании денежных средств
9. Заключительные положения

1. Общие положения

1.1. Назначение и область действия

Настоящая Политика по выпуску зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития в АО «ТБанк» (далее – Политика) является внутренним нормативным документом АО «ТБанк» (далее – Банк) и устанавливает принципы финансирования Банком зеленых и социальных проектов средствами, полученными от выпуска Банком зеленых, социальных облигаций или облигаций устойчивого развития.

Цель настоящей Политики – описание обязательств и процедур, обеспечивающих применение Банком общепризнанных принципов содействия устойчивому развитию в рамках своей деятельности в сфере выпуска зеленых облигаций, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития.

1.2. Термины и определения

Банк – Акционерное общество «ТБанк» (АО «ТБанк»).

Зеленые облигации - любые выпущенные долговые ценные бумаги (включая иностранные финансовые инструменты), денежные средства от размещения которых используются на цели, связанные с финансированием и (или) рефинансированием проектов, направленных на охрану окружающей среды, и соответствующие международно признанным¹, и(или) национальным принципам² и стандартам в сфере экологии и (или) зеленого финансирования (далее – **зеленые проекты**).

Социальные облигации - любые выпущенные долговые ценные бумаги (включая иностранные финансовые инструменты), денежные средства от размещения которых используются на цели, связанные с финансированием и (или) рефинансированием проектов, направленных на развитие общественной жизни, и соответствующие международно признанным и (или) национальным принципам² и стандартам в области социального финансирования и (или) устойчивого развития (далее – **социальные проекты**).

Облигации устойчивого развития - любые выпущенные долговые ценные бумаги (включая иностранные финансовые инструменты), денежные средства от размещения которых используются на цели, связанные с финансированием и (или) рефинансированием проектов, направленных на охрану окружающей среды и развитие общественной жизни (далее также – **зеленые и социальные проекты**).

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или эмиссионными документами.

Решение о выпуске – документ, закрепляющий совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций.

Верификатор - юридическое лицо, привлекаемое для подготовки независимого заключения о соответствии проекта, для финансирования и (или) рефинансирования которого будут использоваться денежные средства, полученные от размещения зеленых, социальных облигаций или облигаций устойчивого развития, международно признанным

¹ ICMA's Green Bond Principles.

² Постановление Правительства РФ от 21.09.2021 N 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".

и национальным принципам и стандартам в сфере зеленого и (или) социального финансирования.

Цели устойчивого развития ООН (ЦУР) - набор из 17 взаимосвязанных целей, разработанных в 2015 году Генеральной ассамблеей ООН в качестве плана достижения лучшего и более устойчивого будущего для всех.

Environmental, Social, Governance (ESG) - факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением.

ICMA - Международная ассоциация рынков капитала.

Loan Market Association (LMA) - Ассоциация ссудного рынка.

UNPRI – Принципы ответственного инвестирования ООН.

1.3. Регламентирующие документы:

- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;
- Положение Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»;
- Правила листинга Публичного акционерного общества «Московская Биржа» (далее – «Московская Биржа»);
- 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 проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации»;
- Цели устойчивого развития ООН;
- Принципы зеленых облигаций ICMA;
- Принципы социальных облигаций ICMA;
- Руководство по облигациям устойчивого развития ICMA;
- Стандарт климатических облигаций Climate Bond Standard (CBI).

2. Стратегия Банка в области устойчивого развития

Банк осознает значимость вопросов, связанных с изменением климата, и ответственно относится к окружающей среде. При принятии финансовых, операционных и инвестиционных решений учитываются экологические и социальные факторы. В соответствии с принципами ответственной банковской деятельности Банк предоставляет клиентам устойчивые продукты, которые помогают трансформировать бизнес в ответ на актуальные вызовы повестки устойчивого развития.

Концепция финансирования проектов устойчивого развития Банка включает в себя широкий спектр финансовых инструментов: зеленые и социальные кредиты, кредиты, привязанные к показателям устойчивого развития, зеленые и социальные облигации, облигации устойчивого развития, а также продукты торгового финансирования. Наши инструменты основаны на лучших международных стандартах и методологиях, включая ICMA, LMA и UNPRI, а также на национальных требованиях и критериях к отбору проектов устойчивого развития. Эти инструменты направлены на то, чтобы помочь клиентам Банка достичь целей в области устойчивого развития.

Социальная стратегия Банка выстраивается вокруг клиента, его потребностей и образа жизни. Банк стремится, чтобы современные финансовые технологии служили клиентам, партнерам и сотрудникам, делали их жизнь проще, комфортнее и безопаснее.

Банк придерживается принципов справедливости, равноправия и этики при взаимодействии со всеми группами заинтересованных сторон. Банк бережно использует ресурсы в своей деятельности и реализует проекты по снижению энергопотребления используемых объектов инфраструктуры. Банк внимательно следит за соблюдением принципов многообразия и предоставляет равные возможности для всех нынешних и будущих сотрудников, чтобы не допускать любых форм дискриминации как при найме, обучении, продвижении по службе, так и в любом другом аспекте трудоустройства.

3. Основные принципы Банка в процессе отбора и финансирования зеленых и социальных проектов

В процессе отбора и финансирования зеленых и/или социальных проектов Банк стремится к тому, чтобы эти проекты:

- носили социально и экологически устойчивый характер;
- обеспечивали соблюдение прав работников и местного населения, подпадающих под воздействие проектов;
- разрабатывались и реализовывались в соответствии с применимыми нормативными требованиями и передовой международной практикой.

4. Характеристики зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития

Зеленые, социальные облигации, облигации устойчивого развития Банка являются эмиссионными неконвертируемыми бездокументарными ценными бумагами.

Сумма, эквивалентная средствам, полученным от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития Банка, будет использоваться на цели, связанные с финансированием и (или) рефинансированием зеленых и социальных проектов как самого Банка, так и его клиентов, как определено ниже.

Зеленые категории:

- Возобновляемые источники энергии;
- Строительство «зеленых» зданий и сооружений;
- Энергоэффективность;
- Транспорт на экологических источниках энергии, «зеленый» транспорт;
- Устойчивое управление водными ресурсами;
- Обращение с отходами и снижение загрязнения окружающей среды;
- Экономика замкнутого цикла;
- Природные ландшафты, реки, водоемы и биоразнообразие.

Социальные категории:

- Увеличение занятости;
- Поддержка малого и среднего бизнеса;
- Доступное жилье;
- Доступ к образованию и профессиональному обучению;

- Доступ к здравоохранению.

5. Целевое использование средств

В соответствии с законодательством Российской Федерации и международными принципами зеленых и социальных облигаций все средства, полученные от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития Банка, должны быть направлены на цели, связанные с финансированием и (или) рефинансированием зеленых и социальных проектов, в т.ч. по таким категориям, как «энергоэффективность», «транспорт на экологических источниках энергии», «зеленый транспорт», а также «увеличение занятости», «поддержка малого и среднего бизнеса».

Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, определяются Решением о выпуске облигаций в рамках каждого отдельного выпуска. В случае, если на дату подписания Решения о выпуске облигаций не определен проект (проекты), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) будут использоваться денежные средства, полученные от размещения облигаций, то в целях получения заключения (независимой внешней оценки), Банк предоставляет Верификатору и публикует описание целей и направления использования денежных средств, полученных от размещения облигаций.

6. Процесс отбора и оценки проектов

В процессе отбора и оценки зеленых и социальных проектов Банк обязуется придерживаться не только требований законодательства Российской Федерации, но и международно признанных принципов и стандартов в сфере зеленого и социального финансирования, принципов устойчивого развития, а также руководствоваться внутренними нормативными документами Банка.

Подтверждение соответствия проекта принципам, позволяющим финансировать/рефинансировать его за счет средств от выпуска зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития Банка, осуществляется внутренним подразделением Банка - отделом стратегических социальных проектов, принятие решения о возможности выпуска таких облигаций осуществляет Совет Директоров Банка (иной орган в соответствии с Уставом Банка).

Система оценки экологических и социальных рисков финансируемых проектов может быть описана в конкретном решении о выпуске ценных бумаг.

В целях получения независимой внешней оценки о соответствии проектов, для финансирования и (или) рефинансирования которых будут использоваться денежные средства, полученные от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития Банка, законодательным требованиям и (или) международным стандартам и принципам Банк обращается к Верификатору для получения независимого заключения, которое публикуется в виде пресс-релиза на странице в сети «Интернет» Верификатора и (или) Банка.

При необходимости в целях соблюдения законодательства Эмитент может проводить регулярную верификацию выпуска.

Список организаций, которые могут провести независимую внешнюю оценку, указан в Правилах листинга Московской биржи, а также в национальном перечне верификаторов ВЭБ.РФ³.

7. Управление денежными средствами

³ <https://xn--90ab5f.xn--p1ai/ustojchivoe-razvitie/zeljonoje-finansirovanie/perechen-verifikatorov/>

Общая сумма основного долга по проектам, финансируемым Банком за счет денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, должна быть не менее общей суммы номинальной стоимости непогашенных зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития Банка.

Банк намерен:

- (i) осуществлять учет и контроль расходования (распределения) привлеченных средств, а также мониторинг реализации проекта(ов);
- (ii) информировать владельцев облигаций и кредиторов Банка об инструментах временного размещения неиспользованных средств в виде отчета об использовании денежных средств.

8. Раскрытие информации и отчет об использовании денежных средств

Банк, действующий в качестве эмитента зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, обязуется обеспечивать прозрачность раскрытия информации, предоставляя открытый доступ к сведениям об эмитенте (Банке) и выпуске, а также информацию об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития.

Объем, сроки и порядок раскрытия информации указываются в конкретном Решении о выпуске зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о раскрытии информации, а также Правилами листинга Московской Биржи.

Банк как эмитент зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития регулярно публикует информацию о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития.

Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, включает:

- информацию об общем объеме денежных средств, полученных от размещения облигаций;
- информацию об общем объеме и объеме в отчетном периоде использованных денежных средств и о распределении указанных денежных средств между проектами с указанием объемов денежных средств, направленных на финансирование (рефинансирование) каждого из проектов;
- информацию об объеме денежных средств, полученных от размещения, облигаций, которые временно не были направлены на финансирование и (или) рефинансирование проекта (проектов), и сведения об использовании таких денежных средств;
- сведения об оценке эмитентом соответствия использования денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, в отчетном периоде политике эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения таких облигаций;
- сведения о верификаторе, подготовившем заключение (документ) о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций;
- результаты независимой внешней оценки верификатором соответствия отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых,

социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций;

- ссылка на заключение (документ) верификатора о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций, раскрытое (раскрытый) на странице в сети "Интернет".
- пояснения в отношении причин отсутствия заключения (документа) верификатора о соответствии отчета об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития принципам и стандартам финансовых инструментов, указанным в решении о выпуске облигаций (в случае отсутствия указанного заключения (документа) верификатора).

В Отчете могут содержаться иные сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

9. Заключительные положения

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных контролирующих органов, внутренние нормативные документы Банка, настоящий Документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству/внутренним нормативным документам Банка, до приведения его в соответствие с такими изменениями.