

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров холдинга АО «СТМ»
28 августа 2026 г

**КОНЦЕПЦИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗЕЛЕНых И СОЦИАЛЬНЫХ
ПРОЕКТОВ**

**Акционерное общество
«Синара – Транспортные Машины»**

ТЕРМИНЫ

Зеленые проекты – это проекты, направленные на достижение измеримого положительного воздействия на окружающую среду и способствующие решению конкретных экологических задач.

Национальные таксономии – критерии зеленых, переходных, социальных проектов, установленные 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».

Национальные цели развития Российской Федерации – это стратегические цели страны, установленные в рамках государственной политики и определяющие долгосрочные социально-экономические задачи. Каждая из целей направлена на повышение благосостояния и качества жизни граждан.

НИОКР – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Переходные проекты – проекты экологической направленности, способствующие переходу к низкоуглеродной и ресурсоэффективной экономике, с положительным экологическим эффектом.

Проекты устойчивого развития – проекты социально-экологической направленности с положительным социальным и экологическим эффектом.

Социальные проекты – проекты социальной направленности с положительным социальным эффектом, который имеет положительное влияние на социальное благополучие лиц, в интересах которых он реализуется.

Целевые финансовые инструменты – облигации, кредиты и другие виды финансовых инструментов, привлеченные средства от которых направляются на финансирование/рефинансирование зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития.

ЦУР ООН – перечень 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 синдицированного кредитования и торговли (Loan Syndications and Trading Association).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Введение

Концепция финансирования зеленых и социальных проектов (далее – Концепция) направлена на обеспечение прозрачности и достоверности информации об использовании денежных средств, привлеченных с использованием Целевых инструментов финансирования.

Целевыми инструментами финансирования являются любые финансовые инструменты, позволяющие привлекать денежные средства в целях финансирования/рефинансирования проектов с положительным социальным и/или экологическим эффектом.

1.2. Область применения

Настоящая Концепция распространяется на акционерное общество «Синара-Транспортные-Машины» (далее – АО «СТМ», Группа СТМ, Компания).

Концепция направлена на обеспечение соответствия Целевых финансовых инструментов АО «СТМ» принципам и стандартам в сфере ответственного финансирования.

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 ответственного инвестирования.

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

Концепция разработана в соответствии со следующими документами (в действующей редакции¹):

- Положение Банка России от 19 декабря 2019 г. № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»;

- 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»;

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

- Принципы социальных облигаций, разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (Social Bond Principles, ICMA);

¹ В случае утверждения обновленной редакции одного из документов Эмитент будет полагаться на нее.

- Стандарты облигаций устойчивого развития, разработанные Международной ассоциацией рынков капитала (Sustainability Bond Guidelines, ICMA);

- Принципы зеленых кредитов, разработанные региональными международными отраслевыми объединениями «Ассоциация кредитного рынка Азиатско-Тихоокеанского региона», «Ассоциация кредитного рынка» и «Ассоциация синдицированного кредитования и торговли» (Green Loan Principles, APLMA, LMA, LSTA);

- Принципы социальных кредитов, разработанные региональными международными отраслевыми объединениями «Ассоциация кредитного рынка Азиатско-Тихоокеанского региона», «Ассоциация кредитного рынка» и «Ассоциация синдицированного кредитования и торговли» (Green Loan Principles, APLMA, LMA, LSTA);

- Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 года №309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года» (национальные цели есть в терминологии);

- Положение Банка России от 27.03.2020 N 714-П (ред. от 30.09.2022) «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

- Правила листинга ПАО Московская Биржа (Утверждены Наблюдательным советом ПАО Московская Биржа 26.02.2026 г., Протокол № 12, со всеми изменениями и дополнениями).

2. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ГРУППЫ СТМ

Группа СТМ – одна из ведущих в области транспортного машиностроения (производство электропоездов, грузовых локомотивов, путевой техники, дизельных двигателей, городского общественного транспорта; сервисное обслуживание и ремонт локомотивов). Компания является корпоративным центром дивизионального холдинга, объединяющего научно-технический и производственный потенциал российских предприятий (связанных бизнес-единиц) по инжинирингу, производству, сервисному обслуживанию и ремонту железнодорожной техники.

Группа СТМ является лидером на рынке скоростных и высокоскоростных поездов, грузовых локомотивов постоянного тока, путевой техники. Основным потребителем продукции является локальный рынок, доля экспорта составляет до 5%.

Компания нацелена на совершенствование технологий производства путем внедрения передовых решений. Так, Группа СТМ активно инвестирует в разработку технологий для производства более экологичной и энергоэффективной техники. Создаваемые новые продукты характеризуются более высокой эффективностью и инновационностью. Выпускаемые электровозы и электропоезда сертифицированы в соответствии с требованиями российского законодательства.

3. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ В ГРУППЕ СТМ

Группа СТМ уделяет существенное внимание развитию практик корпоративной социальной ответственности и стимулирует интеграцию концепции устойчивого развития в бизнес-процессы. В частности, Компания разделяет и стремится вносить вклад в достижение ЦУР ООН, которые приняты на международном уровне в 2015

году и служат основой для координации деятельности правительств, бизнеса и общества в решении наиболее актуальных глобальных проблем.

Группа СТМ проанализировала собственную стратегию устойчивого развития с 17 ЦУР и соответствующими задачами, чтобы выявить наиболее приоритетные ЦУР, в достижение которых Компания может внести свой вклад.

Приоритетные ЦУР ООН, поддерживаемые АО «СТМ»



Компания стремится к социально-экономическому сотрудничеству в регионах присутствия, путем улучшения условий жизни населения и подготовки высококвалифицированных кадров. Особое внимание Группа СТМ уделяет своей кадровой политике, которая направлена на поддержку сотрудников, обеспечение безопасных условий труда, возможности обучения (Цель №8 «Достойная работа и экономический рост»).

Реализуемые инвестиционные программы направлены на модернизацию технологических процессов производства, а также выпуск производительных комплексов машин с высокой инновационностью (Цель № 9 «Индустриализация, инновации и инфраструктура»). Компания разработала собственную Политику в области охраны труда, промышленной безопасности и охраны окружающей среды, которая подтверждает, что стратегической целью Компании является нулевой показатель производственного травматизма и минимальное воздействие на окружающую среду.

Экологическая политика Компании предусматривает снижение негативного воздействия на окружающую среду за счет перехода на использование рациональных моделей производства экологически чистой продукции и потребления (ЦУР №12 «Ответственное потребление и производство»), а также за счет соблюдения принципов ответственного ведения бизнеса в процессе производства соответствующей продукции.

К «зеленым» проектам Компания причисляет проекты экологически чистого транспорта (электровозы и электропоезда для грузовых и пассажирских перевозок), которые способствует снижению воздействия на окружающую среду и эмиссий парниковых газов в транспортном секторе (Цель № 11 «Устойчивые города и населенные пункты», Цель №13 «Борьба с изменением климата»).

Группа СТМ в рамках своих производственных планов стремится к увеличению производства более экологичных видов техники.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ

Группа СТМ может осуществлять привлечение средств посредством размещения зеленых, переходных, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, **получения** зеленых, переходных, социальных кредитов и кредитов устойчивого развития, а также иных финансовых инструментов, доступных для финансирования зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития.

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

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

Все средства, привлеченные путем размещения облигаций устойчивого развития, иных финансовых инструментов или получения кредитов устойчивого развития, будут направлены на финансирование либо на рефинансирование (восполнение денежных средств, ранее направленных на цели финансирования) зеленых и/или переходных, а также социальных проектов.

В рамках настоящей Концепции к зеленым и переходным проектам относятся, в частности, следующие проекты:

- производство рельсового транспорта на экологических источниках энергии (пассажирский, грузовой);
- производство автомобильного транспорта (общественного) на экологических источниках энергии в целях организации системы общественного транспорта;
- иные проекты, соответствующие национальным и международным критериям финансовых инструментов устойчивого развития.

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, а также должны иметь конкретный качественный и количественный положительный экологический эффект.

К основным социальным проектам в соответствии с настоящей Концепцией относятся, в частности, следующие проекты:

- развитие пассажирского транспорта общего пользования (автомобильного, за исключением такси, городского наземного электрического транспорта, трамвайного, троллейбусного транспорта и внеуличного транспорта);
- развитие железнодорожного транспорта;

- иные проекты, соответствующие национальным и международным критериям финансовых инструментов устойчивого развития.

Реализация указанных проектов направлена на решение вопросов высокой социальной значимости. Такие проекты должны соответствовать критериям, установленным Принципами социальных облигаций ISMA, Принципами социальных кредитов LMA, Национальными таксономиями, а также должны иметь качественный и количественный положительный социальный эффект.

5. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ И ОТБОРА ПРОЕКТОВ

Процесс оценки и отбора зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития осуществляется Группой СТМ в строгом соответствии с Национальными таксономиями, принципами и стандартами ISMA. С этой целью в Компании созданы Комитет по стратегии и устойчивому развитию (далее – Комитет) и рабочая группа по отбору зеленых проектов (далее – Рабочая группа).

В Рабочую группу входят представители дирекций по проектному финансированию, работе с инвесторами и банками, экономике, финансам, техническим вопросам по продуктовому развитию, бухгалтерии, управлений кадрового администрирования и обучения персонала, мотивации и социальных вопросов, центра анализа и управления программами повышения эффективности и иные профильные департаменты, в том числе отвечающие за вопросы экологической деятельности Группы СТМ.

Рабочая группа осуществляет процесс оценки и отбора проектов, отвечает за сопровождение сделок по привлечению финансирования на реализацию зеленых и/или социальных проектов, а также представляет рекомендации по перечню финансируемых проектов, по подготовке требующихся документов, отчетности о расходовании привлеченных средств.

Оценка финансируемой/рефинансируемой проектной деятельности осуществляется на предмет качественных и/или количественных эффектов с соблюдением модельных подходов, утвержденных 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».

При расчете положительных экологических эффектов от реализации проектов, связанных с производством транспорта на экологических источниках энергии, Рабочая группа полагается на показатели снижения выбросов парниковых газов в атмосферный воздух. С целью обеспечения объективности и точности расчетов подход к оценке экологического эффекта заключается в сравнении моделей производимого Группой СТМ транспорта с заменяемой им техникой в регионах присутствия, если такая информация является доступной. В обратном случае модели транспорта, используемые в рамках Целевых финансовых инструментов, сравниваются с аналогичной техникой, в том числе на традиционных источниках энергии.

При количественном определении объемов выбросов парниковых газов Рабочая группа полагается на Приказ Минприроды России от 27.05.2022 № 371 «Об

утверждении методик количественного определения объемов выбросов парниковых газов и поглощений парниковых газов».

Комитет утверждает итоговый перечень финансируемых зеленых и/или социальных проектов. Данные о перечне отобранных проектов с указанием величины привлекаемых денежных средств учитываются и отслеживаются в дальнейшем при распределении привлеченных средств.

6. УПРАВЛЕНИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ

Все средства, привлекаемые Группой СТМ с использованием соответствующих Целевых финансовых инструментов, направляются исключительно на финансирование и(или) рефинансирование зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития.

Временно свободные денежные средства, привлеченные в рамках Целевых финансовых инструментов, до их направления на финансирование зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития 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, переходные, 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.

Мониторинг зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития ведется на протяжении всего периода сохранения средств, привлеченных за счет Целевых финансовых инструментов на балансе Группы СТМ.

Комитетом будет обеспечен регулярный аналитический учет денежных средств, привлеченных с использованием Целевых финансовых инструментов.

Реестр выпущенных зеленых, переходных, 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 критериям зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития, Группа СТМ обязуется заместить его другим подходящим под указанные критерии проектом. При этом сумма финансируемых и/или рефинансируемых зеленых, переходных, социальных проектов и проектов устойчивого развития должна быть не меньше, чем сумма, привлеченная за счет Целевых финансовых инструментов.

7. ВЕРИФИКАЦИЯ

Верификация Целевых финансовых инструментов Группы СТМ, 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 Группы СТМ 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 в случае, если проект устойчивого развития не завершен.

8. ОТЧЕТНОСТЬ

Для подтверждения регулярной отчетности об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых и/или социальных облигаций, АО «СТМ» может на свое усмотрение привлекать независимых верификаторов. Компания может заявлять в условиях отдельных облигационных выпусков обязательства по обеспечению верификации регулярной отчетности на тех или иных этапах, например, в обязательном порядке в случаях, если это предусмотрено требованиями законодательства, нормативными актами Банка России или правилами организатора торговли, на торгах которого будут обращаться такие облигации.

Отчет о целевом расходовании средств:

публикуется Обществом в сети Интернет на официальном сайте Группы СТМ и/или на странице раскрытия информации Интерфакс и направляется в ВЭБ.РФ (для Целевых финансовых инструментов в форме облигаций);

- предоставляется кредитору и верификатору (для Целевых финансовых инструментов в форме кредитов).

Объем и порядок подготовки отчетности о целевом расходовании средств определяется требованиями законодательства, а также (для Целевых финансовых инструментов в форме облигаций) требованиями нормативных актов Банка России и правилам листинга организатора торговли, осуществляющего листинг.

9. КОНТРОЛЬ

Организация и контроль за выполнением мероприятий по реализации настоящей Концепции в Группе СТМ, а также ее мониторинг и актуализация возлагается на Комитет.