

ПРОТОКОЛ

заседания закупочной комиссии

г. Ярославль

«28» января 2019 г.

Заказчик: Акционерное общество «Яргорэлектротранс» (АО «ЯрГЭТ»)

Адрес: РФ, г. Ярославль, Ленинградский пр-кт, д.37.

Место, дата и время заседания закупочной комиссии:

Заседание комиссии проводится по адресу: г. Ярославль, Ленинградский пр-кт, д.37

Заседание комиссии началось «28» января 2019 г. в 08 часов 45 минут по московскому времени.

Рассмотрение вопроса повестки дня началось в 08 часов 45 минут по московскому времени.

Присутствовали:

Председатель комиссии:

Заместитель председателя комиссии:

Члены комиссии:

О.В. Сизяков
А.В. Малютин
Н.Г. Симонова
Т.С. Ралдугина
А.Н. Ткачев
С.А. Ерошин

Секретарь комиссии:

Кворум имеется (на заседании присутствует более 50% членов закупочной комиссии).

Вопрос повестки дня:

1) закупка услуг по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита)

Предмет закупки:

1) услуги по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита)

Объем оказываемых услуг: 73 500 000,00 руб.;

Срок (период) оказания услуг: 66 месяцев (2020 дней).

Начальная (максимальная) цена договора: 22 906 903,25 руб (НДС не облагается).

Способ закупки: закупка у единственного поставщика.

1. Выступил начальник отдела закупок, заместитель председателя закупочной комиссии А.В. Малютин:

27.11.2018 г. АО «ЯрГЭТ» на сайте Единой информационной системы в сфере закупок (zakupki.gov.ru) было опубликовано извещение №31807211174 о проведении конкурса в электронной форме на право заключения договора на поставку троллейбусов.

По итогам конкурса закупочной комиссией (комиссией по осуществлению конкурентной закупки) было принято решение о признании победителем ООО «ТД «ЭТМ» (протокол № б/н от 18.12.2018 г.), с которым 29.12.2018 г. АО «ЯрГЭТ» был заключен договор на поставку троллейбусов на общую сумму 73 500 000,00 руб., включая НДС.

2. Слушали главного бухгалтера, члена комиссии Н.Г. Симонову:

С целью осуществления своевременной оплаты за поставленный по вышеуказанному договору товар необходимо заключение договора на предоставление АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита) в размере 73 500 000,00 руб. на срок не менее пяти лет.

3. До момента заседания закупочной комиссии в адрес АО «ЯрГЭТ» поступило 3 коммерческих предложения на оказание услуг по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств от поставщиков: Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк».

Члены комиссии произвели рассмотрение условий оказания услуг, предлагаемых вышеуказанными поставщиками:

1) АО «АЛЬФА-БАНК» по состоянию на июль 2018 г. предлагает оказание услуг на следующих условиях:

- сумма кредита: 73 500 000 руб.;
- срок кредита: 66 месяцев;
- размер комиссий: -;
- процентная ставка: 12,30 % годовых;
- вид обеспечения: залог здания, сооружения, коммуникации, оборудования.

В соответствии с коммерческим предложением такого поставщика от 27.12.2018 г. процентная ставка по кредиту на вышеуказанных условиях составляет 13,00 % годовых.

2) АО «Россельхозбанк» по состоянию на июль 2018 г. предлагает оказание услуг на следующих условиях:

- сумма кредита: 73 500 000 руб.;
- срок кредита: до 7 лет;
- размер комиссий: -;
- процентная ставка: до 5 лет – 12,20 % годовых, до 7 лет - 12,30 % годовых, включая комиссию за обслуживание;
- вид обеспечения: залог приобретаемой техники и/или оборудования.

В соответствии с коммерческим предложением такого поставщика от 27.12.2018 г. процентная ставка по кредиту на вышеуказанных условиях составляет 14,45% (при сроке кредитования до 5 лет), 14,65 % (при сроке кредитования до 7 лет).

3) Банк ВТБ (ПАО) предлагает оказание услуг на следующих условиях:

- сумма кредита: 73 500 000 руб.;
- срок кредита: 66 месяцев (2020 дней);
- размер комиссий: -;
- процентная ставка: 11,00* % годовых;
- вид обеспечения: Залог недвижимого имущества: комплекс зданий троллейбусного депо (в том числе земельный участок), расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Городской Вал, д.15, залог троллейбусов, приобретаемых за счет реализации кредитной сделки;
- дополнительные условия:

Начиная с 1-го числа квартала, следующего за кварталом предоставления первого кредита в рамках кредитной линии и до даты окончательного погашения задолженности / исполнения обязательств по кредитному соглашению заемщик обязуется производить ежеквартальные дебетовые операции в виде оплаты контрагентам, поставщикам, покупателям, подрядчикам, заказчикам, сотрудникам, государственным органам (и прочие аналогичные платежи), а также банку (уплата процентов, комиссий, вознаграждений, штрафов, неустоек, пеней и прочие аналогичные платежи за услуги банка) по расчетным счетам заемщика в банке в размере не менее 80% от совокупных дебетовых операций за указанный период по расчетным счетам заемщика, открытым в банке, определяемых без учета операций по размещению / расходованию денежных средств клиентом на продукты / услуги банка следующего характера: овернайт-корпоративный; перечисление денежных средств в качестве обеспечения покрытого аккредитива; депозиты, операции с депозитными сертификатами банка; покупка векселей банка; погашение основного долга по кредитным сделкам; покупка драгоценных металлов, стандартных и мерных слитков и драгоценных металлов.

До 01 апреля 2019 г. разрешается учитывать в составе дебетовых оборотов переводы денежных средств на счете клиента, открытые в других банках, на выплату заработной платы, погашение кредитов и процентов в других банках.

Начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом предоставления кредитных средств и до окончательного погашения задолженности, обеспечить ежеквартальные совокупные кредитовые обороты по расчетным счетам клиента в банке в размере не менее 70 000 000 рублей.

В составе кредитовых оборотов учитываются переводы денежных средств с расчетных счетов заемщика, открытых в других банках, при этом с 01 апреля 2019 года сумма данных переводов не должна превышать 9 000 000 рублей в квартал.

** Процентная ставка может быть увеличена Кредитором не более чем на 1% в т.ч. совокупно в случаях:*

- 1) Невыполнения Заемщиком условия по поддержанию кредитовых оборотов (поступления денежных средств) по расчетным счетам в рублях РФ и расчетным счетам в иностранной валюте, открытым у Кредитора
- 2) Невыполнения Заемщиком условия по проведению дебетовых операций (расходование денежных средств) по расчетным счетам в рублях РФ и расчетным счетам в иностранной валюте, открытым у Кредитора.

Таким образом, максимальный размер процентной ставки в случае невыполнения АО «ЯрГЭТ» вышеуказанных условий поставщика, составит 12% годовых.

Таким образом, наиболее выгодными для общества являются условия кредитования, предлагаемые Банком ВТБ (ПАО).

Банк ВТБ (ПАО) является кредитным учреждением, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание АО «ЯрГЭТ», а также обслуживание зарплатного проекта предприятия.

В соответствии с расчетами (графиком платежей), представленными Банком ВТБ (ПАО), ориентировочная цена договора (стоимость услуг по предоставлению заемных денежных средств в размере 73 500 000,00 руб.) составит 22 906 903,25 руб.

4. Выступил начальник отдела закупок, заместитель председателя комиссии А.В. Малютин:

Согласно пп.19 п. 56.1 статьи 56 Положения о закупке товаров, работ, услуг АО «ЯрГЭТ», утвержденного Советом директоров Общества 21.12.2018 г. (протокол №08/18), Заказчик вправе осуществить закупку банковских услуг по предоставлению заемных денежных средств (кредита) у единственного поставщика путем заключения договора с кредитным учреждением, производящим текущее расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание зарплатного проекта Заказчика. Включение в Положение о закупке товаров, работ, услуг АО «ЯрГЭТ» указанного подпункта - основания осуществления закупки у единственного поставщика обусловлено особенностями закупки услуг по предоставлению кредита, связанными с необходимостью согласования Заказчиком сделки, связанной с предоставлением банку в залог имущества общества в качестве обеспечения кредитного договора на Совете директоров акционерного общества, а также осуществления длительной процедуры согласования поставщиком таких услуг возможности совершения сделки, сопровождающейся запросом у Заказчика индивидуального пакета документов, характеризующих финансовое состояние предприятия, а также документов, содержащих персональные данные руководящего состава общества. По причине невозможности публикации в открытом доступе документов, содержащих персональные данные сотрудников предприятия, отсутствия возможности включения Заказчиком в состав документации к конкурентной процедуре закупки полного универсального комплекта необходимых для согласования сделки различными банками документов а также установленного по смыслу Федерального закона от 18.07.2011 N 223-ФЗ, Положения о закупке товаров, работ, услуг АО «ЯрГЭТ» запрета на открытые переговоры и документооборот между Заказчиком и участниками конкурентной закупки в течение срока подачи заявок, у поставщиков услуг по предоставлению кредита фактически отсутствует возможность принятия участия в такой закупочной процедуре (получение от Заказчика полного комплекта необходимых для согласования сделки поставщиком будет возможно только в период с даты размещения Заказчиком протокола подведения итогов закупки до предполагаемой даты заключения договора (в течение 20 календарных дней)), так как отказ в согласовании сделки поставщиком или советом директоров заказчика приведет к срыву закупки и уклонению участника или заказчика от заключения договора.

Таким образом, осуществление закупки банковских услуг по предоставлению заемных денежных средств (кредита) путем проведения закупки способом, отличным от способа «закупка у единственного поставщика» (конкурентным способом закупки) является нецелесообразным.

5. Закупочная комиссия, рассмотрев поступившие коммерческие предложения, руководствуясь пп.19 п. 56.1 статьи 56 Положения о закупке товаров, работ, услуг АО «ЯрГЭТ», приняла решение:

1) Произвести закупку услуг по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита) у Банка ВТБ (ПАО) способом закупки у единственного поставщика. Заключить с таким поставщиком договор на оказание услуг по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита) на предложенных им условиях:

- сумма кредита: 73 500,00 тыс. руб.;
- срок кредита: 66 месяцев (2020 дней);
- размер комиссий: -;
- процентная ставка: 11,00* % годовых;
- вид обеспечения: Залог недвижимого имущества: комплекс зданий троллейбусного депо (в том числе земельный участок), расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Городской Вал, д.15,

зalog троллейбусов, приобретаемых за счет реализации кредитной сделки;
- дополнительные условия:

Начиная с 1-го числа квартала, следующего за кварталом предоставления первого кредита в рамках кредитной линии и до даты окончательного погашения задолженности / исполнения обязательств по кредитному соглашению заемщик обязуется производить ежеквартальные операции в виде оплаты контрагентам, поставщикам, покупателям, подрядчикам, заказчикам, сотрудникам, государственным органам (и прочие аналогичные платежи), а также банку (уплата процентов, комиссий, вознаграждений, штрафов, неустоек, пеней и прочие аналогичные платежи за услуги банка) по расчетным счетам заемщика в банке в размере не менее 80% от совокупных дебетовых операций за указанный период по расчетным счетам заемщика, открытым в банке, определяемых без учета операций по размещению / расходованию денежных средств клиентом на продукты / услуги банка следующего характера: овернайт-корпоративный; перечисление денежных средств в качестве обеспечения покрытого аккредитива; депозиты, операции с депозитными сертификатами банка; покупка векселей банка; погашение основного долга по кредитным сделкам; покупка драгоценных металлов, стандартных и мерных слитков и драгоценных металлов.

До 01 апреля 2019 г. разрешается учитывать в составе дебетовых оборотов переводы денежных средств на счете клиента, открытые в других банках, на выплату заработной платы, погашение кредитов и процентов в других банках.

Начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом предоставления кредитных средств и до окончательного погашения задолженности, обеспечить ежеквартальные совокупные кредитовые обороты по расчетным счетам клиента в банке в размере не менее 70 000 000 рублей.

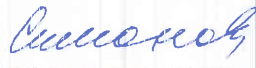
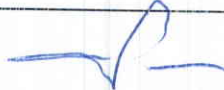
В составе кредитовых оборотов учитываются переводы денежных средств с расчетных счетов заемщика, открытых в других банках, при этом с 01 апреля 2019 года сумма данных переводов не должна превышать 9 000 000 рублей в квартал.

** Процентная ставка может быть увеличена Кредитором не более чем на 1% в т.ч. совокупно в случаях:*

- 1) Невыполнения Заемщиком условия по поддержанию кредитовых оборотов (поступления денежных средств) по расчетным счетам в рублях РФ и расчетным счетам в иностранной валюте, открытым у Кредитора*
- 2) Невыполнения Заемщиком условия по проведению дебетовых операций (расходование денежных средств) по расчетным счетам в рублях РФ и расчетным счетам в иностранной валюте, открытым у Кредитора.*

Ориентировочная цена договора составит 22 906 903,25 руб.

Результаты голосования:

	Решение	Подпись	ФИО
Председатель закупочной комиссии:	За		О.В. Сизяков
Заместитель председателя закупочной комиссии	За		А.В. Малютин
Члены Закупочной комиссии:	За		Н.Г. Симонова
	За		Т.С. Ралдугина
	За		А.Н. Ткачев

Решение принято единогласно.

Лица, голосовавшие против принятия решения комиссии и потребовавшие внести запись об этом в протокол отсутствуют.

Кворум для принятия решения по настоящему вопросу имеется.

Подсчет голосов проводил секретарь комиссии без права голоса С.А. Ерошин.

Заключение договора на оказание услуг по предоставлению АО «ЯрГЭТ» заемных денежных средств (кредита) с Банком ВТБ (ПАО) на вышеуказанных условиях было согласовано Советом директоров АО «ЯрГЭТ» (протокол №07/18 от 03.12.2018 г.).

Заседание комиссии закончилось «28» января 2019 года в 09 часов 04 минуты по московскому времени.

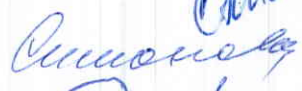
Приложения к протоколу: коммерческие предложения на оказание услуг по предоставлению заемных денежных средств (кредита), полученные от Банка ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк», расчет цены договора (стоимости услуг), представленный Банком ВТБ (ПАО).

Председатель комиссии:

Заместитель председателя комиссии:

Члены комиссии:

Секретарь комиссии:

	О.В. Сизяков
	А.В. Малютин
	Н.Г. Симонова
	Т.С. Ралдугина
	А.Н. Ткачев
	С.А. Ерошин

В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЯРГОРЭЛЕКТРОТРАНС"

Уважаемый Ильхам Тофикович!

В соответствии с Вашим запросом от 16.07.2018 г. о предоставлении примерных финансовых условий на приобретение основных средств, АО «Альфа-Банк» сообщает информацию о возможных условиях кредитования:

Наименование	Необходимое значение, тыс. руб.	Возможность предоставления на срок
		66 мес.
Сумма кр. линии, тыс. руб	73 500	Возможно
% за пользование кр. линией, в год		12,30%
Залог (да/нет)		Да
Вид залога		Здания, сооружения, коммуникации, оборудование (в соот. с оценкой залогового специалиста Банка)
Обеспечение оборотов по расчетным счетам, открытым в банке-кредиторе (Да/нет)		Да
Снижение % ставки по кр. линии, закрепленная в договоре, в случае снижения учетной ставки Центробанком России (да/нет)		Да

Указанный выше условия кредитования являются актуальными в течение трех месяцев в случае отсутствия повышения ключевой ставки ЦБ РФ. Примерный график платежей прилагается. (Приложение №1)

Обращаем Ваше внимание на то, что решение о заключении Банком договора может быть принято только после рассмотрения вопроса кредитным комитетом по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности.

С уважением,
Ведущий менеджер по малому и среднему
корпоративному бизнесу АО «АЛЬФА-БАНК»



С.С. Яковлев

Приложение №1

к ответу на запрос примерных финансовых условий

от 16.07.2018 для АО "ЯРГОРЭЛЕКТРОТРАНС"

Сумма кредита

73 500 000,00

Ставка

12,30

Срок

66 мес.

Дата выборки

26.07.2018

Исполнитель

Яковлев С.С.

Дата платежа	Погашение основного долга	Остаток основного долга	Сумма процентов к уплате	Общая сумма к уплате
26.08.2018	1 113 636,36	72 386 363,64	743 054,79	1 856 691,16
26.09.2018	1 113 636,36	71 272 727,27	731 796,39	1 845 432,75
26.10.2018	1 113 636,36	70 159 090,91	720 537,98	1 834 174,35
26.11.2018	1 113 636,36	69 045 454,55	709 279,58	1 822 915,94
26.12.2018	1 113 636,36	67 931 818,18	698 021,17	1 811 657,53
26.01.2019	1 113 636,36	66 818 181,82	686 762,76	1 800 399,13
26.02.2019	1 113 636,36	65 704 545,45	675 504,36	1 789 140,72
26.03.2019	1 113 636,36	64 590 909,09	664 245,95	1 777 882,32
26.04.2019	1 113 636,36	63 477 272,73	652 987,55	1 766 623,91
26.05.2019	1 113 636,36	62 363 636,36	641 729,14	1 755 365,50
26.06.2019	1 113 636,36	61 250 000,00	630 470,73	1 744 107,10
26.07.2019	1 113 636,36	60 136 363,64	619 212,33	1 732 848,69
26.08.2019	1 113 636,36	59 022 727,27	607 953,92	1 721 590,29
26.09.2019	1 113 636,36	57 909 090,91	596 695,52	1 710 331,88
26.10.2019	1 113 636,36	56 795 454,55	585 437,11	1 699 073,47
26.11.2019	1 113 636,36	55 681 818,18	574 178,70	1 687 815,07
26.12.2019	1 113 636,36	54 568 181,82	562 920,30	1 676 556,66
26.01.2020	1 113 636,36	53 454 545,45	551 661,89	1 665 298,26
26.02.2020	1 113 636,36	52 340 909,09	540 403,49	1 654 039,85
26.03.2020	1 113 636,36	51 227 272,73	529 145,08	1 642 781,44
26.04.2020	1 113 636,36	50 113 636,36	517 886,67	1 631 523,04
26.05.2020	1 113 636,36	49 000 000,00	506 628,27	1 620 264,63
26.06.2020	1 113 636,36	47 886 363,64	495 369,86	1 609 006,23
26.07.2020	1 113 636,36	46 772 727,27	484 111,46	1 597 747,82
26.08.2020	1 113 636,36	45 659 090,91	472 853,05	1 586 489,41
26.09.2020	1 113 636,36	44 545 454,55	461 594,65	1 575 231,01
26.10.2020	1 113 636,36	43 431 818,18	450 336,24	1 563 972,60
26.11.2020	1 113 636,36	42 318 181,82	439 077,83	1 552 714,20
26.12.2020	1 113 636,36	41 204 545,45	427 819,43	1 541 455,79
26.01.2021	1 113 636,36	40 090 909,09	416 561,02	1 530 197,38
26.02.2021	1 113 636,36	38 977 272,73	405 302,62	1 518 938,98
26.03.2021	1 113 636,36	37 863 636,36	394 044,21	1 507 680,57
26.04.2021	1 113 636,36	36 750 000,00	382 785,80	1 496 422,17
26.05.2021	1 113 636,36	35 636 363,64	371 527,40	1 485 163,76
26.06.2021	1 113 636,36	34 522 727,27	360 268,99	1 473 905,35
26.07.2021	1 113 636,36	33 409 090,91	349 010,59	1 462 646,95
26.08.2021	1 113 636,36	32 295 454,55	337 752,18	1 451 388,54
26.09.2021	1 113 636,36	31 181 818,18	326 493,77	1 440 130,14
26.10.2021	1 113 636,36	30 068 181,82	315 235,37	1 428 871,73
26.11.2021	1 113 636,36	28 954 545,45	303 976,96	1 417 613,33
26.12.2021	1 113 636,36	27 840 909,09	292 718,56	1 406 354,92

26.01.2022	1 113 636,36 ₴	26 727 272,73 ₴	281 460,15 ₴	1 395 096,51 ₴
26.02.2022	1 113 636,36 ₴	25 613 636,36 ₴	270 201,74 ₴	1 383 838,11 ₴
26.03.2022	1 113 636,36 ₴	24 500 000,00 ₴	258 943,34 ₴	1 372 579,70 ₴
26.04.2022	1 113 636,36 ₴	23 386 363,64 ₴	247 684,93 ₴	1 361 321,30 ₴
26.05.2022	1 113 636,36 ₴	22 272 727,27 ₴	236 426,53 ₴	1 350 062,89 ₴
26.06.2022	1 113 636,36 ₴	21 159 090,91 ₴	225 168,12 ₴	1 338 804,48 ₴
26.07.2022	1 113 636,36 ₴	20 045 454,55 ₴	213 909,71 ₴	1 327 546,08 ₴
26.08.2022	1 113 636,36 ₴	18 931 818,18 ₴	202 651,31 ₴	1 316 287,67 ₴
26.09.2022	1 113 636,36 ₴	17 818 181,82 ₴	191 392,90 ₴	1 305 029,27 ₴
26.10.2022	1 113 636,36 ₴	16 704 545,45 ₴	180 134,50 ₴	1 293 770,86 ₴
26.11.2022	1 113 636,36 ₴	15 590 909,09 ₴	168 876,09 ₴	1 282 512,45 ₴
26.12.2022	1 113 636,36 ₴	14 477 272,73 ₴	157 617,68 ₴	1 271 254,05 ₴
26.01.2023	1 113 636,36 ₴	13 363 636,36 ₴	146 359,28 ₴	1 259 995,64 ₴
26.02.2023	1 113 636,36 ₴	12 250 000,00 ₴	135 100,87 ₴	1 248 737,24 ₴
26.03.2023	1 113 636,36 ₴	11 136 363,64 ₴	123 842,47 ₴	1 237 478,83 ₴
26.04.2023	1 113 636,36 ₴	10 022 727,27 ₴	112 584,06 ₴	1 226 220,42 ₴
26.05.2023	1 113 636,36 ₴	8 909 090,91 ₴	101 325,65 ₴	1 214 962,02 ₴
26.06.2023	1 113 636,36 ₴	7 795 454,55 ₴	90 067,25 ₴	1 203 703,61 ₴
26.07.2023	1 113 636,36 ₴	6 681 818,18 ₴	78 808,84 ₴	1 192 445,21 ₴
26.08.2023	1 113 636,36 ₴	5 568 181,82 ₴	67 550,44 ₴	1 181 186,80 ₴
26.09.2023	1 113 636,36 ₴	4 454 545,45 ₴	56 292,03 ₴	1 169 928,39 ₴
26.10.2023	1 113 636,36 ₴	3 340 909,09 ₴	45 033,62 ₴	1 158 669,99 ₴
26.11.2023	1 113 636,36 ₴	2 227 272,73 ₴	33 775,22 ₴	1 147 411,58 ₴
26.12.2023	1 113 636,36 ₴	1 113 636,36 ₴	22 516,81 ₴	1 136 153,18 ₴
26.01.2024	1 113 636,36 ₴	0,00 ₴	11 258,41 ₴	1 124 894,77 ₴
ИТОГО:	73 500 000,00 ₴		24 892 335,62 ₴	98 392 335,62 ₴

В АО "ЯРГОРЭЛЕКТРОТРАНС"
Заместителю начальника отдела закупок
Ерошину С.А.
27/12/2018 года

Уважаемый Степан Алексеевич!

В ответ на Ваш запрос о предоставлении примерных финансовых условий на приобретение основных средств, АО «Альфа-Банк» сообщает информацию о возможных условиях кредитования:

Сумма кредитной линии : 73 500 000 рублей;

Срок кредитования: до 66 месяцев;

Процент за пользование кредитной линией: 13,00% в год;

Вид залога здания, сооружения, коммуникации, оборудование (в соот. с оценкой Банка);

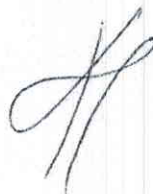
Обеспечение оборотов по расчетным счета в банке кредиторе: да;

Возможность снижения ставки, при снижении учетной ставки ЦБ РФ: да.

Указанные выше условия кредитования являются актуальными в течение трех месяцев в случае отсутствия повышения ключевой ставки ЦБ РФ.

Обращаем Ваше внимание на то, что решение о заключении Банком договора может быть принято только после рассмотрения вопроса кредитным комитетом по результатам финансово-хозяйственной деятельности.

С уважением,
Руководитель команды привлечения
АО «АЛЬФА-БАНК»



Клинов А.А.



РоссельхозБанк

Ярославский региональный филиал

ул. Победы, д.28а, г. Ярославль, 150040
тел./факс (4852) 74-56-00

АО «Россельхозбанк» обращается к Вам с предложением обслуживания
АО «ЯргЭТ» в Ярославском региональном филиале АО «Россельхозбанк».

«Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования»

- ✓ Сумма кредита – 73 500 000 рублей;
- ✓ Размер кредитных средств банка составляет 85% (80%) от стоимости по договору купли-продажи имущества; 15% (20%) составляют собственные средства заемщика;
- ✓ Льготный период - до 12 мес.
- ✓ Срок кредитования - до 7 лет
- ✓ Обеспечение – залог приобретаемой техники и/или оборудования
- ✓ Ставки (включают комиссию за обслуживание):
 - - До 5 лет – от 12,20%
 - - До 7 лет – от 12,30%
- ✓ Возможен индивидуальный график погашения (приложение к письму №1 включает предварительный прогноз дифференцированных платежей по кредиту)

По всем возникающим вопросам Вы можете обращаться в отдел по работе с клиентами малого бизнеса по телефону: (4852) 74-56-00

Выражаем надежду, что информация, изложенная в настоящем письме, заинтересует Вас и создаст основу для дальнейшего сотрудничества между Вашей компанией и АО «Россельхозбанк».

С уважением,

Начальник отдела по работе с клиентами
малого и среднего бизнеса

Маковлев Д.А.

**Предварительный прогноз
дифференцированных платежей по кредиту**

Данные графика предназначены для предварительного прогноза дифференцированных платежей по кредиту.

Сумма кредита, руб.	73 500 000
Срок, мес.	66
Процентная ставка, % годовых	12,3
Процент в месяц, %	1,03
Взнос ежемесячный, руб.	1 496 031
Месяц и год выдачи кредита	Август 18
Отсрочка по выплате осн. долга, мес.	0
Сумма к возврату, руб.	98 738 063

№	Месяц	Взнос	Процент	Осн. долг	Остаток
1	Сентябрь 18	1 867 011	753 375	1 113 636	72 386 364
2	Октябрь 18	1 855 597	741 960	1 113 636	71 272 727
3	Ноябрь 18	1 844 182	730 545	1 113 636	70 159 091
4	Декабрь 18	1 832 767	719 131	1 113 636	69 045 455
5	Январь 19	1 821 352	707 716	1 113 636	67 931 818
6	Февраль 19	1 809 938	696 301	1 113 636	66 818 182
7	Март 19	1 798 523	684 886	1 113 636	65 704 545
8	Апрель 19	1 787 108	673 472	1 113 636	64 590 909
9	Май 19	1 775 693	662 057	1 113 636	63 477 273
10	Июнь 19	1 764 278	650 642	1 113 636	62 363 636
11	Июль 19	1 752 864	639 227	1 113 636	61 250 000
12	Август 19	1 741 449	627 813	1 113 636	60 136 364
Итого:			8 287 125	13 363 636	
13	Сентябрь 19	1 730 034	616 398	1 113 636	59 022 727
14	Октябрь 19	1 718 619	604 983	1 113 636	57 909 091
15	Ноябрь 19	1 707 205	593 568	1 113 636	56 795 455
16	Декабрь 19	1 695 790	582 153	1 113 636	55 681 818
17	Январь 20	1 684 375	570 739	1 113 636	54 568 182
18	Февраль 20	1 672 960	559 324	1 113 636	53 454 545
19	Март 20	1 661 545	547 909	1 113 636	52 340 909
20	Апрель 20	1 650 131	536 494	1 113 636	51 227 273
21	Май 20	1 638 716	525 080	1 113 636	50 113 636
22	Июнь 20	1 627 301	513 665	1 113 636	49 000 000
23	Июль 20	1 615 886	502 250	1 113 636	47 886 364
24	Август 20	1 604 472	490 835	1 113 636	46 772 727
Итого:			6 643 398	13 363 636	
25	Сентябрь 20	1 593 057	479 420	1 113 636	45 659 091
26	Октябрь 20	1 581 642	468 006	1 113 636	44 545 455
27	Ноябрь 20	1 570 227	456 591	1 113 636	43 431 818
28	Декабрь 20	1 558 813	445 176	1 113 636	42 318 182
29	Январь 21	1 547 398	433 761	1 113 636	41 204 545
30	Февраль 21	1 535 983	422 347	1 113 636	40 090 909

31	Март 21	1 524 568	410 932	1 113 636	38 977 273
32	Апрель 21	1 513 153	399 517	1 113 636	37 863 636
33	Май 21	1 501 739	388 102	1 113 636	36 750 000
34	Июнь 21	1 490 324	376 687	1 113 636	35 636 364
35	Июль 21	1 478 909	365 273	1 113 636	34 522 727
36	Август 21	1 467 494	353 858	1 113 636	33 409 091
Итого:		4 999 670	13 363 636		
37	Сентябрь 21	1 456 080	342 443	1 113 636	32 295 455
38	Октябрь 21	1 444 665	331 028	1 113 636	31 181 818
39	Ноябрь 21	1 433 250	319 614	1 113 636	30 068 182
40	Декабрь 21	1 421 835	308 199	1 113 636	28 954 545
41	Январь 22	1 410 420	296 784	1 113 636	27 840 909
42	Февраль 22	1 399 006	285 369	1 113 636	26 727 273
43	Март 22	1 387 591	273 955	1 113 636	25 613 636
44	Апрель 22	1 376 176	262 540	1 113 636	24 500 000
45	Май 22	1 364 761	251 125	1 113 636	23 386 364
46	Июнь 22	1 353 347	239 710	1 113 636	22 272 727
47	Июль 22	1 341 932	228 295	1 113 636	21 159 091
48	Август 22	1 330 517	216 881	1 113 636	20 045 455
Итого:		3 355 943	13 363 636		
49	Сентябрь 22	1 319 102	205 466	1 113 636	18 931 818
50	Октябрь 22	1 307 688	194 051	1 113 636	17 818 182
51	Ноябрь 22	1 296 273	182 636	1 113 636	16 704 545
52	Декабрь 22	1 284 858	171 222	1 113 636	15 590 909
53	Январь 23	1 273 443	159 807	1 113 636	14 477 273
54	Февраль 23	1 262 028	148 392	1 113 636	13 363 636
55	Март 23	1 250 614	136 977	1 113 636	12 250 000
56	Апрель 23	1 239 199	125 562	1 113 636	11 136 364
57	Май 23	1 227 784	114 148	1 113 636	10 022 727
58	Июнь 23	1 216 369	102 733	1 113 636	8 909 091
59	Июль 23	1 204 955	91 318	1 113 636	7 795 455
60	Август 23	1 193 540	79 903	1 113 636	6 681 818
Итого:		1 712 216	13 363 636		
61	Сентябрь 23	1 182 125	68 489	1 113 636	5 568 182
62	Октябрь 23	1 170 710	57 074	1 113 636	4 454 545
63	Ноябрь 23	1 159 295	45 659	1 113 636	3 340 909
64	Декабрь 23	1 147 881	34 244	1 113 636	2 227 273
65	Январь 24	1 136 466	22 830	1 113 636	1 113 636
66	Февраль 24	1 125 051	11 415	1 113 636	0
Итого:		239 710	6 681 818		
Итого:		0	0		

[illegible]



РоссельхозБанк

Ярославский региональный филиал

ул. Победы, д.28а, г. Ярославль, 150040
тел./факс (4852) 74-56-00

27 декабря 2018 г.

АО «Россельхозбанк» обращается к Вам с предложением обслуживания АО «ЯрГЭТ» в Ярославском региональном филиале АО «Россельхозбанк».

«Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования»

- Размер кредитных средств банка составляет **85%** от стоимости по договору купли-продажи имущества; **15%** составляют собственные средства заемщика;
- Льготный период - **до 12 мес.**
- Срок кредитования - **до 7 лет**
- Обеспечение – **залог приобретаемой техники и/или оборудования**
- Форма предоставления – **кредит / кредитная линия**
- Ставки (+комиссии за выдачу и обслуживание кредита):
 - На 3 года – **от 14,11%**
 - До 5 лет – **от 14,45%**
 - До 7 лет – **от 14,65%**

По всем возникающим вопросам Вы можете обращаться в отдел по работе с клиентами малого бизнеса по телефону: **(4852) 74-56-00 доб. 130, 131**

Выражаем надежду, что информация, изложенная в настоящем письме, заинтересует Вас и создаст основу для дальнейшего сотрудничества между Вашей компанией и АО «Россельхозбанк».

С уважением, начальник отдела по работе
с клиентами малого и среднего бизнеса

Маковлев Д.А.

Исп. Алмашова А.Д.
(4852) 74-56-00 еп131

Предварительный прогноз дифференцированных платежей по кредиту

Данные графика предназначены для предварительного прогноза дифференцированных платежей по кредиту.

Сумма кредита, руб.	75 300 000
Срок, мес.	66
Процентная ставка, % годовых	14,65
Процент в месяц, %	1,22
Внос ежемесячный, руб.	1 607 517
Месяц и год выдачи кредита	Январь 19
Отсрочка по выплате осн. долга, мес.	0
Сумма к возврату, руб.	106 096 131

№	Месяц	Внос	Процент	Осн. долг	Остаток
1	Февраль 19	2 060 197	919 288	1 140 909	74 159 091
2	Март 19	2 046 268	905 359	1 140 909	73 018 182
3	Апрель 19	2 032 339	891 430	1 140 909	71 877 273
4	Май 19	2 018 411	877 502	1 140 909	70 736 364
5	Июнь 19	2 004 482	863 573	1 140 909	69 595 455
6	Июль 19	1 990 554	849 645	1 140 909	68 454 545
7	Август 19	1 976 625	835 716	1 140 909	67 313 636
8	Сентябрь 19	1 962 696	821 787	1 140 909	66 172 727
9	Октябрь 19	1 948 768	807 859	1 140 909	65 031 818
10	Ноябрь 19	1 934 839	793 930	1 140 909	63 890 909
11	Декабрь 19	1 920 911	780 002	1 140 909	62 750 000
12	Январь 20	1 906 982	766 073	1 140 909	61 609 091
Итого:		10 112 163	13 690 909		
13	Февраль 20	1 893 053	752 144	1 140 909	60 468 182
14	Март 20	1 879 125	738 216	1 140 909	59 327 273
15	Апрель 20	1 865 196	724 287	1 140 909	58 186 364
16	Май 20	1 851 268	710 359	1 140 909	57 045 455
17	Июнь 20	1 837 339	696 430	1 140 909	55 904 545
18	Июль 20	1 823 410	682 501	1 140 909	54 763 636
19	Август 20	1 809 482	668 573	1 140 909	53 622 727
20	Сентябрь 20	1 795 553	654 644	1 140 909	52 481 818
21	Октябрь 20	1 781 625	640 716	1 140 909	51 340 909
22	Ноябрь 20	1 767 696	626 787	1 140 909	50 200 000
23	Декабрь 20	1 753 767	612 858	1 140 909	49 059 091
24	Январь 21	1 739 839	598 930	1 140 909	47 918 182
Итого:		8 106 444	13 690 909		
25	Февраль 21	1 725 910	585 001	1 140 909	46 777 273
26	Март 21	1 711 982	571 073	1 140 909	45 636 364
27	Апрель 21	1 698 053	557 144	1 140 909	44 495 455
28	Май 21	1 684 124	543 215	1 140 909	43 354 545
29	Июнь 21	1 670 196	529 287	1 140 909	42 213 636
30	Июль 21	1 656 267	515 358	1 140 909	41 072 727

31	Август 21	1 642 339	501 430	1 140 909	39 931 818
32	Сентябрь 21	1 628 410	487 501	1 140 909	38 790 909
33	Октябрь 21	1 614 481	473 572	1 140 909	37 650 000
34	Ноябрь 21	1 600 553	459 644	1 140 909	36 509 091
35	Декабрь 21	1 586 624	445 715	1 140 909	35 368 182
36	Январь 22	1 572 696	431 787	1 140 909	34 227 273
Итого:		6 100 726	13 690 909		
37	Февраль 22	1 558 767	417 858	1 140 909	33 086 364
38	Март 22	1 544 838	403 929	1 140 909	31 945 455
39	Апрель 22	1 530 910	390 001	1 140 909	30 804 545
40	Май 22	1 516 981	376 072	1 140 909	29 663 636
41	Июнь 22	1 503 053	362 144	1 140 909	28 522 727
42	Июль 22	1 489 124	348 215	1 140 909	27 381 818
43	Август 22	1 475 195	334 286	1 140 909	26 240 909
44	Сентябрь 22	1 461 267	320 358	1 140 909	25 100 000
45	Октябрь 22	1 447 338	306 429	1 140 909	23 959 091
46	Ноябрь 22	1 433 410	292 501	1 140 909	22 818 182
47	Декабрь 22	1 419 481	278 572	1 140 909	21 677 273
48	Январь 23	1 405 552	264 643	1 140 909	20 536 364
Итого:		4 095 008	13 690 909		
49	Февраль 23	1 391 624	250 715	1 140 909	19 395 455
50	Март 23	1 377 695	236 786	1 140 909	18 254 545
51	Апрель 23	1 363 767	222 858	1 140 909	17 113 636
52	Май 23	1 349 838	208 929	1 140 909	15 972 727
53	Июнь 23	1 335 909	195 000	1 140 909	14 831 818
54	Июль 23	1 321 981	181 072	1 140 909	13 690 909
55	Август 23	1 308 052	167 143	1 140 909	12 550 000
56	Сентябрь 23	1 294 124	153 215	1 140 909	11 409 091
57	Октябрь 23	1 280 195	139 286	1 140 909	10 268 182
58	Ноябрь 23	1 266 266	125 357	1 140 909	9 127 273
59	Декабрь 23	1 252 338	111 429	1 140 909	7 986 364
60	Январь 24	1 238 409	97 500	1 140 909	6 845 455
Итого:		2 089 290	13 690 909		
61	Февраль 24	1 224 481	83 572	1 140 909	5 704 545
62	Март 24	1 210 552	69 643	1 140 909	4 563 636
63	Апрель 24	1 196 623	55 714	1 140 909	3 422 727
64	Май 24	1 182 695	41 786	1 140 909	2 281 818
65	Июнь 24	1 168 766	27 857	1 140 909	1 140 909
66	Июль 24	1 154 838	13 929	1 140 909	0
Итого:		292 501	6 845 455		
Итого:		0	0		

[illegible]



Чех. № 49/725775
30.11.2018

Директору
АО «ЯргЭТ»
Худиеву И.Т.

Уважаемый Ильхам Тофик оглы!

По результатам рассмотрения уполномоченными органами Банка заявки на предоставление финансирования направляем Вам предварительно одобренные условия кредитного лимита для АО «ЯргЭТ»

Параметры сделки		Условия сделки	
Клиент (Заемщик)		АО «Яргорэлектротранс»	
ИНН Клиента		7602082331	
Вид сделки		кредитная линия с лимитом выдачи	
Целевое назначение		финансирование затрат связанных с приобретением основных средств (троллейбусов)	
Срок сделки		до 2555 дней	
Срок использования		до 160 дней	
Сумма сделки (сумма лимита выдачи)		73 500 000,00 (Семьдесят три миллиона пятьсот тысяч) рублей	
Валюта, в которой могут проводиться операции		Рубли РФ	
Стоимость условия	Процентная ставка	11% Кредитор вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентной ставки по Кредиту в случае увеличения следующих процентных индикаторов: а) ключевой ставки Банка России, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru), в системе Bloomberg (код инструмента RREFKEYR Index), в системе Reuters (код инструмента RUKEYRATE=CBRF) и/или б) среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (Три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru). Увеличение в одностороннем порядке процентной ставки осуществляется на величину роста процентного индикатора. Рост процентного индикатора рассчитывается как разница между значениями процентного индикатора, действовавшими в первый Рабочий день текущего месяца и в наиболее позднюю из нижеследующих дат: – в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором была установлена процентная ставка по Соглашению (заключено Соглашение); – в первый Рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором заключено дополнительное соглашение к Соглашению, предусматривающее изменение процентной ставки по Соглашению; – в первый Рабочий день месяца, в котором было направлено последнее уведомление об изменении процентной ставки по Соглашению. При одновременном изменении двух процентных индикаторов для определения новой процентной ставки в расчет принимаются значения индикатора, увеличившегося на большую величину.	
	Надбавка к процентной ставке за поддержание кредитовых оборотов менее установленного размера	Размер надбавки	1% годовых В случае одновременного невыполнения критерия и устанавливаемого размера кредитовых, дебетовых оборотов максимальный размер надбавки составляет – 1% годовых
	Надбавка к процентной ставке за поддержание дебетовых оборотов	Размер надбавки	1% годовых Процентная ставка с учетом надбавки начинает действовать с 1 (Первого) числа второго месяца, следующего за кварталом, в котором было нарушено

	менее установленного размера		условие, указанное в разделе «Критерий и устанавливаемый размер дебетовых оборотов», и по последнее число месяца, следующего за кварталом, в котором было выполнено условие, указанное в разделе «Критерий и устанавливаемый размер дебетовых оборотов». В случае одновременного невыполнения критерия и устанавливаемого размера кредитовых, дебетовых оборотов максимальный размер надбавки составляет – 1% годовых
	Комиссии/ вознаграждения	за обязательство	отсутствует
	Санкции (штрафы, пени и т.д.)	за невыполнение или ненадлежащее выполнение условий, указанных в п. 1, 2, 3, 4 раздела «Дополнительные условия»	Штраф в размере 30 000 рублей за неисполнение или ненадлежащее исполнение каждого обязательства Штраф оплачивается в течение 10 календарных дней после получения требования Банка об уплате штрафа.
График погашения основного долга	Погашение основного долга осуществляется ежемесячно по 1 166 700 рублей 20-го числа каждого месяца, начиная с 3-его месяца, следующего за месяцем заключения кредитного соглашения. Последний платёж – в дату окончательного погашения Кредитной линии в размере остатка задолженности по договору.		
Порядок уплаты процентов	Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, с учетом начисленных процентов за последние нерабочие дни месяца. Последний платёж – в дату окончательного погашения Кредитной линии. При этом проценты начисляются следующим образом: - первый Процентный период начинается с даты, следующей за датой первого предоставления Кредита в рамках Кредитной линии, и заканчивается последним днем (включительно) месяца, в котором произведено начисление процентов; - все дальнейшие Процентные периоды, кроме последнего Процентного периода, соответствуют календарному месяцу; - последний Процентный период начинается в дату, следующую за датой окончания предыдущего Процентного периода, и заканчивается в дату окончательного погашения Кредитной линии, включительно.		
Условия досрочного погашения	Без взимания комиссии, с запретом на досрочное погашение в течение 180 дней с даты заключения Кредитного соглашения		
Отлагательные условия заключения сделок	1. Предоставление решений уполномоченных органов управления Клиента об одобрении (совершении) сделки с указанием существенных условий сделки, в случае, если необходимость получения подобных решений предусмотрена действующим законодательством и/или учредительными/ внутренними документами Клиента. 2. При совершении кредитной сделки с лицами, на которых распространяется действие Федерального закона от 18.07.2011 №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона от 05.04.2013 №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» – предоставление документов, подтверждающих соблюдение порядка совершения кредитной сделки в соответствии с требованиями указанных федеральных законов. 3. При совершении кредитной сделки, совершаемой по итогам торгов/ запроса котировок/ запроса предложений в установленных законодательством случаях – установление факта признания Банка победителем торгов/ запроса котировок/ запроса предложений, проводимых/ проводимого в установленном законом порядке. При признании торгов/ запроса котировок/ запроса предложений несостоявшимися – наличие решения заказчика о заключении контракта/соглашения с Банком как единственным участником закупки, участником, который подал единственную заявку на участие в закупке или единственным исполнителем в установленных законом случаях.		
Отлагательные условия использования кредитных средств	1. Предоставление подписанного договора купли-продажи на приобретение троллейбусов. 2. Предоставление заверенных Заемщиком копий документов: - уведомление о готовности к отгрузке с указанием идентификационных признаков троллейбусов (модель, заводской номер), подписанное поставщиком; - акт осмотра с указанием идентификационных признаков троллейбусов (модель, заводской номер), подписанный Клиентом и поставщиком;		

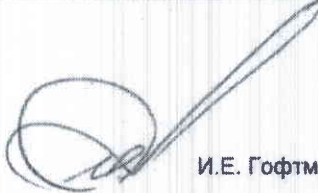
	- счет на оплату, выставленный поставщиком в адрес Клиента, с указанием идентификационных признаков планируемых к оплате троллейбусов (модель, заводской номер), фактическое наличие которых подтверждено уведомлением о готовности и актом осмотра. 3. Предоставление Клиентом письменного согласия ПАО «Промсвязьбанк» на привлечение кредитных средств в размере не менее Суммы сделки (Суммы лимита выдачи).
Дополнительные условия	1. Заключить соглашения, предоставляющие Банку право производить списание на основании собственных распоряжений (инкассовых поручений или иным образом, в том числе платежными требованиями на основании заранее данного акцепта плательщика) денежных средств с расчетных счетов Клиента, открытых ПАО «Промсвязьбанк» в пользу Банка в соответствии с условиями Кредитного соглашения предусматривающими платежные обязательства Клиента перед Банком, без ограничения по количеству и сумме предоставляемых Банком распоряжений и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка, в течение 30 (Тридцати) календарных дней включительно с даты заключения Кредитного соглашения. 2. При открытии расчетных счетов и/или расчетных счетов в иностранной валюте в других банках Клиент не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты открытия расчетного счета и/или расчетного счета в иностранной валюте должен письменно уведомить Банк. 3. При привлечении кредитных ресурсов, получения гарантий и непокрытых аккредитивов в других банках Клиент не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня подписания соглашений должен уведомить Банк. 4. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты открытия расчетных счетов и/или расчетных счетов в иностранной валюте в других банках, Клиент должен предоставить в Банк вступившие в силу дополнения к соответствующим договорам банковского счета, в соответствии с которыми Банку предоставляется право списания денежных средств с заранее данным акцептом с расчетных счетов и/или расчетных счетов в иностранной валюте в целях должного исполнения обязательств Клиента по Кредитному соглашению либо официальное письмо от банка, в котором открыты вышеуказанные расчетные счета, о невозможности предоставления указанного права в пользу Банка. 5. Клиент обязуется в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней с даты заключения Кредитного соглашения предоставить в залог Банку недвижимое имущество, указанное в разделе «Условия залоговой сделки» (в т.ч. обеспечить регистрацию предмета ипотеки в установленном законом порядке и предоставить в Банк документ, подтверждающий регистрацию предмета ипотеки). 6. Клиент обязуется в течение 90 (Девяносто) календарных дней с даты выдачи кредитных средств обеспечить заключение договора залога приобретенных троллейбусов, в т.ч. осуществить залогодателем регистрацию уведомлений о залоге в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата, предоставить свидетельство о регистрации уведомления о залоге и выписку о всех уведомлениях в отношении Залогодателя из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, в котором отражена информация о залоге в пользу Банка. 7. Не позднее 1 декабря 2018 г. предоставить в Банк нормативные правовые акты, подтверждающие увеличение субсидий, предоставляемых Клиенту из бюджета города в 2018 г., на сумму не менее суммы плановых погашений основного долга и процентов Банку за 2018 г. 8. Ежегодно, не позднее 15 рабочих дней с даты утверждения/вступления в силу, но не позднее 1 апреля, предоставлять в Банк следующие документы: - утвержденный Клиентом план финансово-хозяйственной деятельности на каждый последующий год, - нормативные правовые акты, а также изменения к ним, подтверждающие ежегодный объем финансирования Заемщиком в виде субсидий, предоставляемых Клиенту из бюджета города, с указанием объема субсидий на каждый последующий год. 9. В составе сведений и расшифровок к формам бухгалтерской отчетности ежеквартально предоставлять в Банк следующие документы: - оборотно-сальдовые ведомости по счету аналитического учета 58, 60, 62, 76, 91 по субсчетам за отчетный квартал;

	- оборотно-сальдовые ведомости по счетам аналитического учета 60, 62, 76 по субсчетам за последние 12 месяцев, предшествующих отчетной дате; - общую оборотно-сальдовую ведомость за отчетный квартал; - расшифровку финансовых вложений (при наличии); - справку об остатке лизинговых платежей с указанием лизингодателя, суммы задолженности, предмета лизинга, даты выдачи и даты погашения (при наличии); - отчет об основных средствах (ведомость амортизации основных средств) за отчетный квартал; - письмо Клиента об отчуждении недвижимого имущества с указанием лица, в пользу которого произошло отчуждение; - при наличии убытков в отчетном периоде – справку с описанием причин их возникновения и указанием мер по устранению; - отчет о финансово-хозяйственной деятельности Клиента; а также иных документов по усмотрению Банка. 10. В составе сведений и расшифровок к формам бухгалтерской отчетности ежегодно предоставлять в Банк следующие документы: - сведения и расшифровки к годовому бухгалтерскому балансу, включающие документы, предусмотренные пунктом 9 Дополнительных условий; - сведения о процентных платежах по кредитам, займам, о комиссиях по гарантиям и аккредитивам, а также иным комиссиям, уплаченным за истекший полный финансовый год по кредитным договорам и договорам займа.	
Финансовые ковенанты	В период действия Кредитного соглашения Клиент обязан соблюдать следующие показатели: 1. Выручка (строка 2110 Отчета о финансовых результатах), полученная за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате, не должна снижаться по сравнению с выручкой, полученной за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих аналогичной отчетной дате прошлого года более, чем на 10%. 2. Соотношение Debt к Среднемесячной выручке за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих отчетной дате не более 2,6х. 3. Клиент обязуется без предварительного письменного согласования с Банком: - не привлекать кредиты/ лизинг в других организациях (за исключением кредитов на пополнение оборотных средств в общей сумме не более 30 млн. руб. включительно); - не осуществлять любых финансовых вложений, за исключением депозитов и векселей Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка, Россельхозбанка, ФК Открытие, Промсвязьбанка; - не предоставлять залоги, гарантии, поручительства по обязательствам третьих лиц; - не отчуждать недвижимое имущество в пользу третьих лиц. 4. Ежегодный утвержденный объем субсидий, предоставляемых Клиенту из бюджета города, должен покрывать разницу между плановым объемом доходов и расходов (допускается отклонение на сумму не более суммы некомпенсируемой части амортизации).	Санкции при нарушении: 1. Банк вправе приостановить кредитование/ потребовать исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному соглашению досрочно. 2. 50 000 рублей за неисполнение / ненадлежащее исполнение каждого обязательства. Уплачивается в случае неприменения права Банка на приостановление кредитования/ досрочное взыскание задолженности по действующим Кредитным соглашениям. Оплачивается в течение 10 календарных дней после получения требования Банка об уплате штрафа.
Критерий и устанавливаемый размер кредитовых оборотов	Начиная с 1-го числа первого месяца квартала, следующего за кварталом предоставления кредитных средств и до окончательного погашения задолженности, обеспечить ежеквартальные совокупные кредитовые обороты по Расчетным счетам Клиента в Банке в размере не менее 70 000 000 рублей. В составе кредитовых оборотов учитываются переводы денежных средств с расчетных счетов Заемщика, открытых в других банках, при этом с 01 апреля 2019 года сумма данных переводов не должна превышать 9 000 000 рублей в квартал.	
Критерий и устанавливаемый	Начиная с 1-го числа квартала, следующего за кварталом предоставления	

размер дебетовых оборотов	первого Кредита в рамках Кредитной линии и до даты окончательного погашения задолженности/ исполнения (прекращения) обязательств по Кредитному соглашению Заемщик обязуется производить ежеквартальные дебетовые операции в виде оплаты контрагентам, поставщикам, покупателям, подрядчикам, заказчикам, сотрудникам, государственным органам (и прочие аналогичные платежи), а также Банку (уплата процентов, комиссий, вознаграждений, штрафов, неустоек, пеней и прочие аналогичные платежи за услуги Банка) по Расчетным счетам Заемщика в Банке в размере не менее 80% от совокупных дебетовых операций за указанный период по Расчетным счетам Заемщика, открытым в Банке, определяемых без учета операций по размещению/ расходованию денежных средств Клиентом на продукты / услуги Банка следующего характера: - Овернайт-Корпоративный, - перечисление денежных средств в качестве обеспечения покрытого аккредитива, - депозиты, операции с депозитными сертификатами Банка ВТБ (ПАО), - покупка векселей Банка, - погашение основного долга по кредитным сделкам, - покупка драгоценных металлов, стандартных и мерных слитков драгоценных металлов. До 01 апреля 2019 года разрешается учитывать в составе дебетовых оборотов переводы денежных средств на счета Клиента, открытые в других банках, на следующие цели: - на выплату заработной платы, - на погашение кредитов и процентов в других банках.
Индивидуальные условия	Клиент имеет право направлять Заявления на получение Кредита и/или документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств и/или запроса/ уведомления на досрочное погашение в электронном виде по Системе Дистанционного банковского обслуживания с использованием электронной цифровой подписи.
Обстоятельства приостановления использования кредитных средств/ приостановления заключения новых сделок/ досрочного истребования задолженности	При неисполнении/ ненадлежащем исполнении любого из условий, указанных в п. 5, 6, 7, 8 параметра «Дополнительные условия».
Обеспечение	
Залогодатель	АО «Яргорэлектротранс»
Условия залоговой сделки	<u>Дополнительное обеспечение</u> - залог недвижимости: комплекс зданий троллейбусного депо (в том числе земельный участок), расположенный по адресу: г. Ярославль, ул. Городской вал, д. 15; Перечень имущества указан в Приложении. - залог троллейбусов, приобретаемых за счет реализации кредитной сделки.
Индивидуальные условия залоговой сделки	1. Допускается необеспеченный залогом период 45 (Сорок пять) рабочих дней с даты заключения Кредитного соглашения. При этом подписание договоров ипотеки не является отлагательным условием выдачи кредитных средств.

С уважением,

Руководитель дирекции
по Ярославской области
филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже



И.Е. Гофман

Перечень недвижимого имущества, подлежащего передаче в залог

№ п/п	Наименование имущества, предлагаемого в залог	Адрес объекта недвижимости	Площадь, кв.м.	Кадастровый (условный) номер	Залоговая стоимость, руб.
1	Нежилое здание, мастерская, лит. А, А1	Ярославская область, г. Ярославль, ул. Городской вал, д. 15	356.7	76:23:010101:7782	817 000.00
2	Нежилое здание, склад, лит. Б, Б1		119.5	76:23:010101:7795	171 000.00
3	Нежилое здание, проходная, лит. В, В1		125.8	76:23:010101:7793	472 000.00
4	Нежилое здание, главный корпус депо, лит. Д		2814.1	76:23:010101:7783	15 632 000.00
5	Нежилое здание, ремонтные мастерские, лит. Е, Е1		663	76:23:031002:50	3 283 000.00
6	Нежилое здание, диспетчерской депо, лит. Ж		11.5	76:23:010101:7783	60 000.00
7	Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для размещения промышленных объектов		18031	76:23:031002:26	79 896 000.00
	Итого				100 331 000.00

С уважением,

Руководитель дирекции
по Ярославской области
филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже



И.Е. Гофман

Расчет ориентировочной цены договора, заключаемого между АО "ЯргЭТ" и Банком ВТБ (ПАО)

№ п/п	Дата	Сумма платежа	Остаток долга	11%	Общая сумма платежей по процентам, руб.	Общая сумма платежей по основному долгу, руб.
				Сумма процентов		
1	янв.19	-	73 500 000,00 Р	673 750,00 Р	7 603 736,25 Р	10 500 300,00 Р
2	фев.19	-	73 500 000,00 Р	673 750,00 Р		
3	мар.19	-	73 500 000,00 Р	673 750,00 Р		
4	апр.19	1 166 700,00	72 333 300,00 Р	663 055,25 Р		
5	май.19	1 166 700,00	71 166 600,00 Р	652 360,50 Р		
6	июн.19	1 166 700,00	69 999 900,00 Р	641 665,75 Р		
7	июл.19	1 166 700,00	68 833 200,00 Р	630 971,00 Р		
8	авг.19	1 166 700,00	67 666 500,00 Р	620 276,25 Р		
9	сен.19	1 166 700,00	66 499 800,00 Р	609 581,50 Р		
10	окт.19	1 166 700,00	65 333 100,00 Р	598 886,75 Р		
11	ноя.19	1 166 700,00	64 166 400,00 Р	588 192,00 Р		
12	дек.19	1 166 700,00	62 999 700,00 Р	577 497,25 Р		
13	янв.20	1 166 700,00	61 833 000,00 Р	566 802,50 Р	6 095 776,50 Р	14 000 400,00 Р
14	фев.20	1 166 700,00	60 666 300,00 Р	556 107,75 Р		
15	мар.20	1 166 700,00	59 499 600,00 Р	545 413,00 Р		
16	апр.20	1 166 700,00	58 332 900,00 Р	534 718,25 Р		
17	май.20	1 166 700,00	57 166 200,00 Р	524 023,50 Р		
18	июн.20	1 166 700,00	55 999 500,00 Р	513 328,75 Р		
19	июл.20	1 166 700,00	54 832 800,00 Р	502 634,00 Р		
20	авг.20	1 166 700,00	53 666 100,00 Р	491 939,25 Р		
21	сен.20	1 166 700,00	52 499 400,00 Р	481 244,50 Р		
22	окт.20	1 166 700,00	51 332 700,00 Р	470 549,75 Р		
23	ноя.20	1 166 700,00	50 166 000,00 Р	459 855,00 Р		
24	дек.20	1 166 700,00	48 999 300,00 Р	449 160,25 Р		
25	янв.21	1 166 700,00	47 832 600,00 Р	438 465,50 Р	4 555 732,50 Р	14 000 400,00 Р
26	фев.21	1 166 700,00	46 665 900,00 Р	427 770,75 Р		
27	мар.21	1 166 700,00	45 499 200,00 Р	417 076,00 Р		
28	апр.21	1 166 700,00	44 332 500,00 Р	406 381,25 Р		
29	май.21	1 166 700,00	43 165 800,00 Р	395 686,50 Р		
30	июн.21	1 166 700,00	41 999 100,00 Р	384 991,75 Р		
31	июл.21	1 166 700,00	40 832 400,00 Р	374 297,00 Р		
32	авг.21	1 166 700,00	39 665 700,00 Р	363 602,25 Р		
33	сен.21	1 166 700,00	38 499 000,00 Р	352 907,50 Р		
34	окт.21	1 166 700,00	37 332 300,00 Р	342 212,75 Р		
35	ноя.21	1 166 700,00	36 165 600,00 Р	331 518,00 Р		
36	дек.21	1 166 700,00	34 998 900,00 Р	320 823,25 Р		
37	янв.22	1 166 700,00	33 832 200,00 Р	310 128,50 Р	3 015 688,50 Р	14 000 400,00 Р
38	фев.22	1 166 700,00	32 665 500,00 Р	299 433,75 Р		
39	мар.22	1 166 700,00	31 498 800,00 Р	288 739,00 Р		
40	апр.22	1 166 700,00	30 332 100,00 Р	278 044,25 Р		
41	май.22	1 166 700,00	29 165 400,00 Р	267 349,50 Р		
42	июн.22	1 166 700,00	27 998 700,00 Р	256 654,75 Р		
43	июл.22	1 166 700,00	26 832 000,00 Р	245 960,00 Р		
44	авг.22	1 166 700,00	25 665 300,00 Р	235 265,25 Р		

45	сен.22	1 166 700,00	24 498 600,00 Р	224 570,50 Р		
46	окт.22	1 166 700,00	23 331 900,00 Р	213 875,75 Р		
47	ноя.22	1 166 700,00	22 165 200,00 Р	203 181,00 Р		
48	дек.22	1 166 700,00	20 998 500,00 Р	192 486,25 Р		
49	январ.23	1 166 700,00	19 831 800,00 Р	181 791,50 Р	1 475 644,50 Р	14 000 400,00 Р
50	фев.23	1 166 700,00	18 665 100,00 Р	171 096,75 Р		
51	мар.23	1 166 700,00	17 498 400,00 Р	160 402,00 Р		
52	апр.23	1 166 700,00	16 331 700,00 Р	149 707,25 Р		
53	май.23	1 166 700,00	15 165 000,00 Р	139 012,50 Р		
54	июн.23	1 166 700,00	13 998 300,00 Р	128 317,75 Р		
55	июл.23	1 166 700,00	12 831 600,00 Р	117 623,00 Р		
56	авг.23	1 166 700,00	11 664 900,00 Р	106 928,25 Р		
57	сен.23	1 166 700,00	10 498 200,00 Р	96 233,50 Р		
58	окт.23	1 166 700,00	9 331 500,00 Р	85 538,75 Р		
59	ноя.23	1 166 700,00	8 164 800,00 Р	74 844,00 Р		
60	дек.23	1 166 700,00	6 998 100,00 Р	64 149,25 Р		
61	январ.24	1 166 700,00	5 831 400,00 Р	53 454,50 Р	160 325,00 Р	6 998 100,00 Р
62	фев.24	1 166 700,00	4 664 700,00 Р	42 759,75 Р		
63	мар.24	1 166 700,00	3 498 000,00 Р	32 065,00 Р		
64	апр.24	1 166 700,00	2 331 300,00 Р	21 370,25 Р		
65	май.24	1 166 700,00	1 164 600,00 Р	10 675,50 Р		
66	июн.24	1 164 600,00	- Р	- Р		
ИТОГО, руб.		73 500 000,00		22 906 903,25 Р	22 906 903,25 Р	73 500 000,00