

**Сообщение
о существенном факте «Об отдельных решениях, принятых советом директоров эмитента»**

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование эмитента	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество)
1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
1.3. Место нахождения эмитента	428000, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3
1.4. ОГРН эмитента	1022100000064
1.5. ИНН эмитента	2129007126
1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	01280-B
1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации	http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emld=2129007126

2. Содержание сообщения
<p>2.1. Кворум заседания совета директоров эмитента: в голосовании по вопросам повестки дня приняли участие 9 (Девять) членов Совета директоров эмитента из 9 (Девяти) избранных. Кворум по вопросам повестки дня имеется.</p> <p>2.2. Содержание решений, принятых Советом директоров эмитента, и результаты голосования:</p> <p>по четвертому вопросу повестки дня «Предварительное утверждение годового отчета АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО за 2012 год» решили:</p> <p>«Предварительно утвердить годовой отчет АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО за 2012 год, и представить его на утверждение годовому Общему собранию акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО».</p> <p>- итоги голосования по четвертому вопросу повестки дня: ЗА – 9 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по восьмому вопросу повестки дня «О созыве годового Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2012 финансовый год» решили:</p> <p>«Созвать годовое Общее собрание акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2012 финансовый год».</p> <p>- итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня: ЗА – 9 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по девятому вопросу повестки дня «Рекомендация годовому Общему собранию акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по размеру дивидендов по акциям и порядка их выплаты, а также размеру вознаграждений, выплачиваемых членам Совета директоров и ревизионной комиссии, в связи с исполнением ими своих обязанностей. Рекомендация годовому Общему собранию акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по распределению прибыли АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по результатам 2012 года» решили:</p> <p>«Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров следующий размер дивидендов по акциям, форму, срок и порядок их выплаты: Размер годовых дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,97 рублей. Форма выплаты дивидендов - денежными средствами. Срок выплаты дивидендов – не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов. Порядок выплаты годовых дивидендов: дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на расчетные счета акционеров. Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются путем перечисления на лицевые счета акционеров в Банке, или переводятся почтовыми переводами».</p> <p>- итоги голосования по девятому вопросу повестки дня: ЗА – 9 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по десятому вопросу повестки дня «Решение вопросов по подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2012 финансовый год» решили:</p> <p>«1. Утвердить форму проведения годового Общего собрания акционеров – собрание.</p> <p>2. Утвердить дату, место, время проведения годового Общего собрания акционеров – «26» июня 2013 года по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3, в помещении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, 5 этаж – кабинет Председателя Правления, начало собрания в 14.00 ч.; время начала и окончания регистрации лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров – с 13.00 ч. и до момента объявления завершения работы годового Общего собрания акционеров.</p>

3. Утвердить дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров – 01 июня 2013 г.

4. Включить в повестку дня годового Общего собрания акционеров следующие вопросы:

- Избрание членов счетной комиссии Общества.
- Внесение изменений в Устав Общества.
- Одобрение сделок с заинтересованностью.

5. Утвердить повестку дня годового Общего собрания акционеров:

- 1) Утверждение годового отчета Общества за 2012 год.
- 2) Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2012 год.
- 3) Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2012 года.
- 4) О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2012 года.
- 5) Избрание членов Совета директоров Общества.
- 6) Избрание ревизионной комиссии Общества.
- 7) Избрание членов счетной комиссии Общества.
- 8) Утверждение аудитора Общества.
- 9) Внесение изменений в Устав Общества.
- 10) Одобрение сделок с заинтересованностью.

6. Утвердить формулировки решений по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров:

1. Формулировка решения по первому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Утверждение годового отчета Общества за 2012 год.»:
«Утвердить годовой отчет Общества за 2012 год.».

2. Формулировка решения по второму вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2012 год.»:

«Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2012 год.».

3. Формулировка решения по третьему вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2012 года.»:

«Утвердить следующее распределение прибыли Общества по результатам 2012 финансового года.

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2012 ФИНАНСОВОГО ГОДА**

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	32 998 227,13
из нее:	
Отчисления в резервный фонд	3 300 000,00
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	3 324 555,69
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	26 183 671,44

Утвердить следующий размер, форму, срок и порядок выплаты дивидендов по результатам 2012 финансового года:

РАЗМЕР ГОДОВЫХ ДИВИДЕНДОВ, ФОРМА И ПОРЯДОК ИХ ВЫПЛАТЫ

Размер годовых дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,97 рублей.
Форма выплаты дивидендов - денежными средствами.
Срок выплаты дивидендов – не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.
Порядок выплаты годовых дивидендов: дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на расчетные счета акционеров. Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются путем перечисления на лицевые счета акционеров в Банке, или переводятся почтовыми переводами.

».

4. Формулировка решения по четвертому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2012 года.»:

«Направить не менее 10 % от чистой прибыли Общества по итогам работы за 2012 год на выплату дивидендов. Выплату произвести в срок не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов в денежной форме».

5. Формулировка решения по пятому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Избрание членов Совета директоров Общества.»:

«Включить в бюллетени для голосования по выборам Совета директоров Общества на годовом Общем собрании акционеров следующих кандидатов:

- 1) Васильев Андрей Геннадьевич;
- 2) Винтайкин Олег Анатольевич;
- 3) Гребнев Александр Данилович;
- 4) Иванов Валерий Николаевич;
- 5) Леонтьев Александр Николаевич;
- 6) Матвеев Сергей Валериевич;
- 7) Михайлов Владимир Юрьевич;
- 8) Надыбина Светлана Викторовна;
- 9) Пароваев Дмитрий Васильевич;
- 10) Попов Евгений Алексеевич;
- 11) Тахоев Алан Казбекович;
- 12) Устенко Ирина Геннадьевна;
- 13) Федотова Наталья Станиславовна.»

6. Формулировка решения по шестому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Избрание ревизионной комиссии Общества.»:

«Включить в бюллетени для голосования по выборам ревизионной комиссии Общества на годовом Общем собрании акционеров следующих кандидатов:

- 1) Александрова Тамара Николаевна;
- 2) Балянина Наталия Александровна;
- 3) Васильев Иван Сергеевич;
- 4) Жигунова Елена Игоревна;
- 5) Захарова Любовь Михайловна;
- 6) Каташова Анна Дмитриевна.»

7. Формулировка решения по седьмому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров: «Избрание членов счетной комиссии Общества.»:

«Включить в бюллетени для голосования по выборам счетной комиссии Общества на годовом Общем собрании акционеров следующих кандидатов:

- 1) Жестина Наталья Михайловна;
- 2) Ильина Наталья Искандаровна;
- 3) Михайлова Марина Анатольевна;
- 4) Смирнова Ирина Александровна;
- 5) Степанов Денис Владимирович.»

8. Формулировка решения по восьмому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров: «Утверждение аудитора Общества.»:

«Утвердить аудитором АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».».

9. Формулировка решения по девятому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров: «Внесение изменений в Устав Общества.»:

«I. Внести в Устав Общества следующие изменения:

1. В статье 9 пункт 9.2. изложить в следующей редакции:

«9.2. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением определяется размер дивидендов, форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.»

2. В статье 9 пункт 9.4. изложить в следующей редакции:

«9.4. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Решением о выплате (объявлении) дивидендов может быть определен меньший срок выплаты дивидендов. Порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.».

3. В статье 9 пункт 9.5. изложить в следующей редакции:

«9.5. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее даты принятия такого решения и позднее 20 дней с даты его принятия.».

4. В статье 13 пункт 13.11. изложить в следующей редакции:

«13.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20

дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатном издании "Советская Чувашия" и размещено на сайте Банка в сети Интернет (www.kred-bank.ru).

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет.».

5. В статье 18 пункт 18.3. изложить в следующей редакции:

«18.3. Банк формирует резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Банка. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до тех пор, пока его размер не достигнет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Ежегодные отчисления в резервный фонд составляют 10 процентов от чистой прибыли.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.».

II. Направить в Национальный банк Чувашской Республики Центрального банка Российской Федерации ходатайство о регистрации изменений №2, вносимых в Устав Банка, с приложением необходимых документов. Уполномочить Председателя Совета директоров Банка подписать изменения №2, вносимые в Устав Банка, а также ходатайство о регистрации изменений №2, вносимых в Устав Банка.».

10. Формулировка решения по двенадцатому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров: «Одобрение сделок с заинтересованностью»:

«1. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор»** (далее – Общество1), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу1 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества1 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 750 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом1 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества1 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества1, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1000 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества1 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 750 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 100 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1000 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1000 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1000 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом1 договоров банковского счета об открытии Обществу1 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

2. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса»** (далее – Общество2), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу2 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества2 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 300 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом2 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества2 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества2, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества2 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 300 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом2 договоров банковского счета об открытии Обществу2 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

3. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Маслосырбаза «Чувашская»** (далее – Общество3), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом3 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление

Банком Обществу³ денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества³ в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 300 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договоров залога, предусматривающих передачу Обществом³ в залог Банку в обеспечение обязательств Общества³ вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества³, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества³ банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом³ договоров банковского счета об открытии Обществу³ в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

4. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Плодопитомник «Батыревский»** (далее – Общество⁴), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁴ кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществом⁴ денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества⁴ в размере не более 10 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 20 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁴ договоров залога, предусматривающих

передачу Обществом4 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества4 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества4, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 60 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом4 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества4 банковской гарантии на сумму не более 10 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 20 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом4 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом4 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом4 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом4 договоров банковского счета об открытии Обществу4 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

5. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Санаторий Чувашия»** (далее – Общество5), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом5 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу5 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества5 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 350 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом5 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом5 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества5 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества5, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом5 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества5 банковской гарантии на сумму не более 100 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁵ договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁵ договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁵ договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁵ договоров банковского счета об открытии Обществу⁵ в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

6. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики»** (далее – Общество⁶), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу⁶ денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества⁶ в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 450 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ договоров залога, предусматривающих передачу Обществом⁶ в залог Банку в обеспечение обязательств Общества⁶ вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества⁶, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 600 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества¹ банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 450 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 100 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1 000 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁶ договоров банковского вклада о

привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1 000 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом6 договоров банковского счета об открытии Обществу6 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

7. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Чувашметалл»** (далее – Общество7), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу7 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества7 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 350 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом7 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества7 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества7, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества7 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 300 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом7 договоров банковского счета об открытии Обществу7 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

8. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Чувашская топливная компания»** (далее – Общество8), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу⁸ денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества⁸ в размере не более 50 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 100 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договоров залога, предусматривающих передачу Обществом⁸ в залог Банку в обеспечение обязательств Общества⁸ вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества⁸, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества⁸ банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюту Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ договоров банковского счета об открытии Обществу⁸ в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

9. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Чувашский бройлер»** (далее – Общество⁹), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом⁹ кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу⁹ денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества⁹ в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 350 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом9 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества9 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества9, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества9 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 300 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом9 договоров банковского счета об открытии Обществу9 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 100 тыс. рублей.

10. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашиякурорт»** (далее – Общество10), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом10 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу10 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества10 в размере не более 50 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом10 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества10 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества10, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества10 банковской гарантии на сумму не более 50 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за

выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом10 договоров банковского счета об открытии Обществу10 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

11. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Обществом с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори»** (далее – Общество11), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом11 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу11 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества11 в размере не более 50 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом11 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества11 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества11, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества11 банковской гарантии на сумму не более 50 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом11 договоров банковского счета об открытии Обществу11 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

12. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Чувашсетьгаз»** (далее – Общество12), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу12 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества12 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 450 млн. рублей.

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом12 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества12 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества12, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 600 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества12 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 450 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 100 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1 000 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 1 000 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом12 договоров банковского счета об открытии Обществу12 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

13. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным**

обществом «Инвестиционно-финансовая компания «Надежда»» (далее – Общество13), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу13 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества13 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом13 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества13 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества13, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества13 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров банковского счета об открытии Обществу13 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

14. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Государственная страховая компания «Поддержка»»** (далее – Общество14), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу14 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества14 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка

России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом14 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества14 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества14, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества14 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом14 договоров банковского счета об открытии Обществу14 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

15. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Издательский дом «Грани»** (далее – Общество15), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом15 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу15 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества15 в размере не более 140 млн. рублей на срок не более 5 лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий (вознаграждений) в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, с уплатой платежей в погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в порядке, предусмотренном кредитным договором, с уплатой неустойки за несвоевременное погашение кредита, уплату процентов, комиссий (вознаграждений) в размере не менее двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом изменения размера (размеров) процентной ставки Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом досрочного востребования Банком кредита в случаях и порядке, предусмотренных кредитным договором, с правом пролонгации кредитного договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом15 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества15 вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не менее 50 % от стоимости данного имущества по данным бухгалтерского учета Общества15, с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество, с правом пролонгации договора на срок не более 5 лет.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии. Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества15 банковской гарантии на сумму не более 140 млн. рублей со сроком действия не более двух лет, с взиманием Банком вознаграждения за выдачу банковской гарантии в размере от 0,1 % до 10 % от суммы банковской гарантии. Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 50 млн. рублей, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя. Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей.

д) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договора купли-продажи иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10 % от капитала Банка) по курсу, установленному Банком на день совершения сделки купли-продажи, но не выше (ниже) чем на 10 % от курса, установленного Центральным банком Российской Федерации, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 200 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом15 договоров банковского счета об открытии Обществу15 в Банке счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте и совершении по счету операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором, в соответствии с тарифами, установленными в порядке, действующем в Банке.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 150 тыс. рублей.

16. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены Банком с **Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания»** (далее – Общество16), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2013 года:

а) Залог.

Одобренные условия сделок:

1) заключение Банком с Обществом16 договора залога, предусматривающего передачу Обществом16 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества16 перед Банком по кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 года (с учетом дополнительных соглашений от 31.03.2010г., 17.06.2010г., 17.06.2011г. к нему) следующего имущества: пакета акций Банка, принадлежащего Обществу16 и состоящего из 702 021 акции Банка, с определением залоговой стоимости указанного имущества в размере 97 246 000 (Девяносто семь миллионов двести сорок шесть тысяч) рублей;

2) заключение Банком с Обществом16 договора залога, предусматривающего передачу Обществом16 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества16 перед Банком по кредитному договору №0073-2009 от 12 августа 2009 года (с учетом дополнительных соглашений от 30.04.2010г., 12.08.2010г., 12.08.2011г. к нему) следующего имущества: пакета акций Банка, принадлежащего Обществу16 и состоящего из 583 334 акций Банка, с определением залоговой стоимости указанного имущества в размере 80 805 000 (Восемьдесят миллионов восемьсот пять тысяч) рублей.

б) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом16 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,5 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 500 млн. рублей.

7. Утвердить форму и текст бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня годового Общего собрания акционеров.

8. Утвердить порядок сообщения акционерам о проведении годового Общего собрания акционеров – опубликование сообщения в печатном издании «Газета «Советская Чувашия».

9. Утвердить текст сообщения акционерам о проведении годового Общего собрания акционеров.

10. Утвердить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления – Устав Банка, включая все, зарегистрированные в установленном порядке, изменения и дополнения к нему, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, Свидетельство о государственной регистрации, годовой отчет за 2012 год, годовая бухгалтерская отчетность за 2012 год, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2012 год, рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, сведения о кандидатах в Совет директоров, ревизионную и счетную комиссии Банка, в аудиторы Банка, информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган Банка, проект изменений в Устав Банка, проекты решений годового Общего собрания акционеров, в течение 20 дней до проведения годового Общего собрания акционеров по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, 3, ком. 601 с 09.00 до 17.00 ч. в рабочие дни,

тел. (8352) 30-93-25.

11. Утвердить предельную сумму расходов на проведение годового Общего собрания акционеров в размере не более 100 000 (Сто тысяч) рублей.».

- итоги голосования по десятому вопросу повестки дня:

ЗА – 6 голосов (Гребнев А.Д., Леонтьев А.Н. Параваяев Д.В., Попов Е.А., Тахоев А.К., Федотова Н.С.);

ПРОТИВ - 3 голоса (Аврелькин В.А., Иванов В.Н., Устенко И.Г.);

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

по двенадцатому вопросу повестки дня «Об одобрении сделок с заинтересованностью» решили:

«1. Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее - Общество) следующих сделок:

1) Договора поручительства №0021-2010/2 от 05.03.2010г. (далее – Договор поручительства), предусматривающего полную солидарную ответственность Общества перед Банком за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Агент-И» (далее - Заемщик) всех его обязательств перед Банком по Кредитному договору №0021-2010 от 05 марта 2010 года (далее по тексту «Кредитный договор»), заключенному между Заемщиком и Банком на следующих условиях:

- сумма кредита: 42 600 000 (Сорок два миллиона шестьсот тысяч) рублей;

- срок возврата выданного кредита: 05 марта 2013 года;

- процентная ставка: 11,5 (Одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых;

- порядок уплаты процентов: ежемесячно с 22 (двадцать второго) по 25 (двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита;

- неустойка: в размере 50 (Пятьдесят) процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности;

- целевое назначение кредита: пополнение оборотных средств.

2) Дополнительного соглашения к Договору поручительства №0021-2010/2 от 05.03.2010г. (далее – Договор поручительства), предусматривающего внесение в Договор поручительства следующих изменений:

1. Раздел 1 «Предмет договора» изложить в следующей редакции:

«1. Предмет договора

1.1. Поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Агент И», именуемым далее «Заемщик», всех его обязательств перед Банком по Кредитному договору №0021-2010 от 05 марта 2010 года, в редакции Дополнительного соглашения от 05 марта 2013 года (далее по тексту «Кредитный договор»), заключенному между Заемщиком и Банком.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Кредитного договора и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Кредитного договора:

- сумма кредита: 42 600 000 (Сорок два миллиона шестьсот тысяч) рублей;

- срок возврата выданного кредита: 31 декабря 2016 года;

- процентная ставка: 11,5 (Одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых;

- порядок уплаты процентов: ежемесячно с 22 (двадцать второго) по 25 (двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита;

- неустойка: в размере 50 (Пятьдесят) процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности;

- целевое назначение кредита: пополнение оборотных средств.».

2. Дополнить Договор поручительства разделом 5 в следующей редакции:

«5. Обработка Банком персональных данных представителя Поручителя

5.1. Представитель Поручителя, действуя своей волей и в своем интересе, подписывая Договор дает согласие Банку (АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, место нахождения: Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3) на обработку своих персональных данных. Такое согласие дается:

5.1.1. с целью исполнения Договора, реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора, Кредитного договора, и законодательства Российской Федерации, в том числе истребования Банком задолженности по Договору, Кредитному договору, заключения Банком сделок по распоряжению правами Банка по Договору, Кредитному договору, включая залог, уступку прав требования;

5.1.2. в отношении любой информации, относящейся к представителю Поручителя, полученной как от самого представителя Поручителя, так и от третьих лиц, с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», включая: фамилию, имя, отчество (в том числе, прежние), данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, год, месяц, дату и место рождения, адрес (по паспорту и фактический) и дату регистрации по месту жительства или по месту пребывания, номера телефонов и электронные адреса, семейное положение, профессию и трудовую деятельность, и другую информацию, относящуюся к личности представителя Поручителя, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку;

5.1.3. на совершение любых действий с персональными данными, в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение. Представитель Поручителя признает и подтверждает, право Банка на распространение персональных данных (в том числе передачу) любым третьим лицам для достижения целей, указанных в п. 5.1.1. Договора, включая предоставление таким лицам документов, содержащих персональные данные представителя Поручителя.

5.1.4. на обработку персональных данных любым способом (включая запись на бумажные и электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировку и др.), в том числе как с использованием средств автоматизации (включая программное обеспечение), так и без использования средств автоматизации (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители);

5.1.5. на срок с момента подписания настоящего Договора и до полного исполнения Поручителем обязательств по Договору (прекращения обязательств Поручителя по иным основаниям), а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при не поступлении отзыва от представителя Поручителя.

В случае отзыва представителем Поручителя данного согласия на обработку персональных данных представителя Поручителя, Банк обязан прекратить обработку персональных данных представителя Поручителя и уничтожить их в течение 6 (Шести) месяцев со дня поступления отзыва, но не ранее 5 (Пяти) лет со дня полного исполнения Поручителем своих обязательств по Договору (прекращения обязательств Поручителя по иным основаниям), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.».

3. Раздел 5 Договора поручительства считать разделом 6 соответственно.

4. Пункт 6.1. Договора поручительства изложить в следующей редакции:

«6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до 31.12.2019г.».

2. Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее - Общество) следующих сделок:

1) Договора поручительства №0033-2010 от 06.04.2010г. (далее – Договор поручительства), предусматривающего полную солидарную ответственность Общества перед Банком за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Саламби» (далее - Заемщик) всех его обязательств перед Банком по Кредитному договору №0033-2010 от 06 апреля 2010 года (далее по тексту «Кредитный договор»), заключенному между Заемщиком и Банком на следующих условиях:

- сумма кредита: 19 100 000 (Девятнадцать миллионов сто тысяч) рублей;
- срок возврата выданного кредита: 06 апреля 2013 года;
- процентная ставка: 17 (Семнадцать) процентов годовых;
- порядок уплаты процентов: ежемесячно с 22 (двадцать второго) по 25 (двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита;
- неустойка: в размере 50 (Пятьдесят) процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности;
- целевое назначение кредита: пополнение оборотных средств.

2) Дополнительного соглашения к Договору поручительства №0033-2010 от 06.04.2010г. (далее – Договор поручительства), предусматривающего внесение в Договор поручительства следующих изменений:

1. Раздел 1 «Предмет договора» Договора поручительства изложить в следующей редакции:

«1. Предмет договора

1.1. Поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение Обществом с ограниченной ответственностью «Саламби», именуемым далее «Заемщик», всех его обязательств перед Банком по Кредитному договору №0033-2010 от 06 апреля 2010 года (далее по тексту «Кредитный договор»), заключенному между Заемщиком и Банком.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Кредитного договора и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям Кредитного договора:

- сумма кредита: 19 100 000 (Девятнадцать миллионов сто тысяч) рублей;
- срок возврата выданного кредита: 06 апреля 2016 года;
- процентная ставка: 17 (Семнадцать) процентов годовых;
- порядок уплаты процентов: ежемесячно с 22 (двадцать второго) по 25 (двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита;
- неустойка: в размере 50 (Пятьдесят) процентов годовых с суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности;
- целевое назначение кредита: пополнение оборотных средств.».

2. Дополнить Договор поручительства разделом 5 и изложить его в следующей редакции:

«5. Обработка Банком персональных данных представителя Поручителя

5.1. Представитель Поручителя, действуя своей волей и в своем интересе, подписывая Договор дает согласие Банку (АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, место нахождения: Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3) на обработку своих персональных данных. Такое согласие дается:

5.1.1. с целью исполнения Договора, реализации Банком своих прав и обязанностей из Договора, Кредитного договора, и законодательства Российской Федерации, в том числе истребования Банком задолженности по Договору, Кредитному договору, заключения Банком сделок по распоряжению правами Банка по Договору, Кредитному договору, включая залог, уступку прав требования;

5.1.2. в отношении любой информации, относящейся к представителю Поручителя, полученной как от самого представителя Поручителя, так и от третьих лиц, с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», включая: фамилию, имя, отчество (в том числе, прежние), данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, год, месяц, дату и место рождения, адрес (по паспорту и фактический) и дату регистрации по месту жительства или по месту пребывания, номера телефонов и электронные адреса, семейное положение, профессию и трудовую деятельность, и другую информацию, относящуюся к личности представителя Поручителя, доступную либо известную в любой конкретный момент времени Банку;

5.1.3. на совершение любых действий с персональными данными, в том числе на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение. Представитель Поручителя признает и подтверждает, право Банка на распространение персональных данных (в том числе передачу) любым третьим лицам для достижения целей, указанных в п. 5.1.1. Договора, включая предоставление таким лицам

документов, содержащих персональные данные представителя Поручителя.

5.1.4. на обработку персональных данных любым способом (включая запись на бумажные и электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировку и др.), в том числе как с использованием средств автоматизации (включая программное обеспечение), так и без использования средств автоматизации (с использованием различных материальных носителей, включая бумажные носители);

5.1.5. на срок с момента подписания настоящего Договора и до полного исполнения Поручителем обязательств по Договору (прекращения обязательств Поручителя по иным основаниям), а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при не поступлении отзыва от представителя Поручителя.

В случае отзыва представителем Поручителя данного согласия на обработку персональных данных представителя Поручителя, Банк обязан прекратить обработку персональных данных представителя Поручителя и уничтожить их в течение 6 (Шести) месяцев со дня поступления отзыва, но не ранее 5 (Пяти) лет со дня полного исполнения Поручителем своих обязательств по Договору (прекращения обязательств Поручителя по иным основаниям), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.»

3. Раздел 5 Договора поручительства считать разделом 6 соответственно.

4. Пункт 6.1. Договора поручительства изложить в следующей редакции:

«6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до 06.04.2019г.».

- итоги голосования по двенадцатому вопросу повестки дня:

ЗА – 5 голосов (Гребнев А.Д., Леонтьев А.Н., Параваев Д.В., Попов Е.А., Федотова Н.С.);

ПРОТИВ – 2 голоса (Аврелькин В.А., Иванов В.Н.);

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

2.3. Дата проведения заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 22 мая 2013 года.

2.4. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 24 мая 2013 года № 6.

3. Подпись

3.1. Председатель Правления _____ А.Н. Леонтьев
(подпись)

3.2. Дата "24" мая 2013 г. М.П.