

**Отчет об итогах голосования
на внеочередном Общем собрании акционеров
АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, состоявшемся 03 марта 2016 года**

Полное фирменное наименование общества: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее по тексту – Общество).

Место нахождения общества: 428000, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3.

Вид общего собрания: внеочередное.

Форма проведения общего собрания: собрание.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании: 08 февраля 2016 г.

Дата проведения общего собрания: 03 марта 2016 г.

Место проведения общего собрания: г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3, в помещении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, 5 этаж, кабинет 506.

Повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров:

1. Одобрение сделки с заинтересованностью.

По вопросу повестки дня №1 «Одобрение сделки с заинтересованностью»:

Число голосов, которыми по данному вопросу повестки дня обладали все лица, включенные в список лиц, имевших право на участие в общем собрании, не заинтересованные в совершении Обществом сделки (основание - Письмо АКБ "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (ПАО) исх. №01-08/240 от 25.02.2016 г., копия прилагается)	442 933
Число голосов, приходившихся на голосующие акции Общества, по данному вопросу повестки дня общего собрания, владельцами которых являлись лица, не заинтересованные в совершении обществом сделки, определенное с учетом положений пункта 4.20 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров (утв. приказом ФСФР № 12-6/пз-н)	442 933
Число голосов, которыми по данному вопросу повестки дня обладали лица, не заинтересованные в совершении сделки, принявшие участие в общем собрании	227 337

Кворум по данному вопросу повестки дня имеется.

Итоги голосования:

Число голосов, отданных за вариант голосования «ЗА»	227 337 51,32%*
Число голосов, отданных за вариант голосования «ПРОТИВ»	0
Число голосов, отданных за вариант голосования «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»	0

*процент определяется от общего числа голосов, приходившихся на голосующие акции общества, владельцами которых являлись все лица, не заинтересованные в совершении сделки, определенного с учетом положений п. 4.20 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров (утв. приказом ФСФР №12-6/пз-н).

Решение ПРИНЯТО.

Формулировка решения, принятого общим собранием акционеров по вопросу повестки дня №1:

Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее - Общество) договора субординированного займа от 26.11.2015г. (далее – Договор), предусматривающего предоставление Обществом (оно же Займодавец) Банку (он же Заемщик) субординированного займа (далее – займ) на следующих условиях:

- 1.1. Сумма субординированного займа: 1 650 000 (Один миллион шестьсот пятьдесят тысяч) долларов США;
- 1.2. Срок займа: 7 (Семь) лет, начиная со дня перечисления суммы займа;
- 1.3. Процентная ставка по займу: 5,5 (Пять целых пять десятых) процентов годовых;
- 1.4. Условия предоставления займа: в течение 60 (Шестьдесят) календарных дней после подписания Договора путем перечисления Займодавцем в безналичном порядке суммы займа на счет Заемщика. Датой предоставления займа считается дата поступления денежных средств на счет Заемщика.

1.5. Порядок начисления процентов: проценты выплачиваются Заемщиком ежеквартально в последний рабочий день последнего месяца квартала. Проценты за последний расчетный квартал выплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом суммы займа. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число дней в году (365 или 366 соответственно). Начисленные проценты, а также сумма займа после истечения срока займа перечисляются Заемщиком в безналичном порядке на расчетный счет Займодавца.

1.6. Целевое назначение займа: для целей осуществления Заемщиком банковской деятельности.

1.7. Досрочный возврат суммы займа: Заемщик не принимает на себя в какой-либо форме обязательство досрочно возратить сумму займа или его часть.

1.8. Особые условия:

1.8.1. В случае наступления одного из двух следующих событий:

- 1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012г., достигло уровня ниже 2 (Два) процентов, или
- 2) Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, наступают следующие последствия:

а) невыплаченные проценты на сумму займа не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по Договору прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у

Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика) (данное последствие вступает в силу не позднее 30 (Тридцать) рабочих дней с отчетной даты, на которую у Заемщика возникли основания, указанные в подпунктах 1 или 2 настоящего пункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и действует до устранения указанных оснований), и (или)

б) производится переоформление займа в обыкновенные акции Заемщика.

Обязательство Заемщика по возврату займа считается исполненным с даты переоформления займа в обыкновенные акции Заемщика при наличии документа, подтверждающего погашение займа.

1.8.2. Представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций (изменений в устав) в случае увеличения уставного капитала Заемщика путем переоформления займа в обыкновенные акции Заемщика, производится не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у Заемщика возникли основания, указанные в подпунктах 1 или 2 пункта 1.8.1, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

1.8.3. Для осуществления переоформления займа уполномоченный орган Заемщика (Общее собрание акционеров) принимает решения:

- о переоформлении займа в обыкновенные акции,
- об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала.

1.8.4. Информация о наступлении событий, указанных в подпунктах 1, 2 пункта 1.8.1, доводится Заемщиком до сведения Займодавца и акционеров Заемщика путем направления Заемщиком письменного уведомления указанным лицам в течение 10-ти (Десяти) рабочих дней с момента наступления указанных событий.

Уведомления направляются Заемщиком заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения уведомления адресату лично под роспись о получении.

Моментом получения уведомления адресатом считается:

- 1) дата, указанная в почтовом уведомлении о вручении уведомления по адресу (месту нахождения, месту жительства);
- 2) дата, указанная на копии уведомления при вручении уведомления под расписку;
- 3) дата отказа адресата от получения уведомления, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- 4) дата, на которую уведомление, направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу (месту нахождения, месту жительства) не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (месту нахождения, месту жительства), о чем организация почтовой связи проинформировала отправителя уведомления.

Адресат также считается получившим уведомление надлежащим образом, если:

- 1) адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- 2) уведомление вручено уполномоченному лицу адресата.

1.8.5. По соглашению Сторон допускается переоформление займа в обыкновенные акции Заемщика при получении предварительного согласования Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.8.6. Изменение процентной ставки по Договору осуществляется по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. При этом условие о пересмотре процентной ставки в момент подписания дополнительного соглашения не должно существенно отличаться от рыночных условий предоставления аналогичных займов. Изменение процентной ставки по Договору осуществляется только после получения предварительного согласия Банка России оформленного в письменном виде в произвольной форме.

1.8.7. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика.

1.8.8. Досрочный возврат займа, в том числе ранее срока, предусмотренного Договором, возможен только по инициативе Заемщика в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон.

1.8.9. Внесение любых изменений и дополнений в Договор, невозможно без предварительного согласования с Банком России.

1.8.10. Возврат займа или его части, а также уплата процентов за пользование займом, ранее установленного Договором срока, досрочное расторжение Договора, досрочное прекращение обязательств по Договору, а также внесение изменений в Договор, предусматривающих указанные действия, невозможно без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.

1.8.11. Досрочное прекращение обязательств по Договору отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования, новацией не допускается).

1.8.12. В случае банкротства Заемщика требования Займодавца удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика. Займодавец не имеет права досрочно требовать осуществления Заемщиком каких-либо выплат по Договору.

1.8.13. Банк России имеет право приостановить выплату суммы займа и (или) процентов по Договору, если осуществление очередных платежей в пользу Займодавца приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

1.8.14. Договор вступает в силу с момента перечисления Займодавцем суммы займа и действует до момента полного исполнения сторонами всех обязательств по Договору.

1.8.15. Обеспечение исполнения обязательств по Договору Заемщиком не предоставляется.

Сведения о счетной комиссии: функции счетной комиссии выполнял регистратор Общества Акционерное общество «Реестр» (место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1). Лицо, уполномоченное АО «Реестр» для выполнения функций счетной комиссии: Могиленко Юлия Александровна.

Председатель внеочередного Общего собрания акционеров

Тахоев Алан Казбекович

Секретарь внеочередного Общего собрания акционеров

Степанов Денис Владимирович