

**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 первому вопросу повестки дня «О включении в повестку дня дополнительного вопроса «О председательствующем на заседании Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО» решили: «Включить в повестку дня заседания Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, назначенного на 14.00 часов 28 апреля 2014 года дополнительный вопрос «О председательствующем на заседании Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО».</p> <p>- итоги голосования по первому вопросу повестки дня: ЗА – 9 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по второму вопросу повестки дня «О председательствующем на заседании Совета директоров» решили: «В связи с отсутствием на заседании Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, назначенного на 14.00 часов 28 апреля 2014 года, Председателя Совета директоров Федотовой Натальи Станиславовны, избрать председательствующим на заседании Совета директоров Тахоева Алана Казбековича».</p> <p>- итоги голосования по второму вопросу повестки дня: ЗА – 9 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по четвертому вопросу повестки дня «Предварительное утверждение годового отчета АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО за 2013 год» решили: «Предварительно утвердить годовой отчет АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО за 2013 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 шестому вопросу повестки дня «Утверждение Положения об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО» решили: «Утвердить Положение об управлении риском потери деловой репутации АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО».</p> <p>- итоги голосования по шестому вопросу повестки дня: ЗА – 6 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 3 голоса.</p> <p>по восьмому вопросу повестки дня «О созыве годового Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2013 финансовый год» решили: «Созвать годовое Общее собрание акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2013 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</p>

«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по размеру дивидендов по акциям и порядка их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 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 2013 года» решили:

«Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров следующий размер дивидендов по акциям, форму, срок и порядок их выплаты, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов: Размер годовых дивидендов на одну обыкновенную акцию – 2,90 рублей.

Форма выплаты дивидендов - денежными средствами.

Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 10-ый день с даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован 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.

Порядок выплаты годовых дивидендов: дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на расчетные счета акционеров. Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета.»

- итоги голосования по девятому вопросу повестки дня:

ЗА – 9 голосов;

ПРОТИВ – 0 голосов;

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

по десятому вопросу повестки дня «Решение вопросов по подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО по итогам деятельности за 2013 финансовый год» решили:

«1. Утвердить форму проведения годового Общего собрания акционеров – собрание.

2. Утвердить дату, место, время проведения годового Общего собрания акционеров – «04» июня 2014 года по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3, в помещении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, 5 этаж, каб. 506, 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.

3. Утвердить дату составления списка лиц, имеющих право на участие в годовом Общем собрании акционеров – 12 мая 2014 г.

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

- Избрание членов счетной комиссии Общества.

- Одобрение сделок с заинтересованностью.

5. Утвердить повестку дня годового Общего собрания акционеров:

1) Утверждение годового отчета Общества за 2013 год.

2) Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Общества за 2013 год.

3) Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2013 года.

4) О выплате дивидендов по результатам 2013 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 и дополнений в Устав Общества.

10) Внесение изменений в Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, Положение о Совете директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО.

11) 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 2013 год.»:

«Утвердить годовой отчет Общества за 2013 год.».

2. Формулировка решения по второму вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Общества за 2013 год.»:

«Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о финансовых результатах Общества за 2013 год.».

3. Формулировка решения по третьему вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2013 года.»:

«Утвердить следующее распределение прибыли Общества по результатам 2013 финансового года

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2013 ФИНАНСОВОГО ГОДА**

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего: из нее:	24 825 008,30
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	9 939 393,30
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	14 695 615

Утвердить следующий размер, форму, срок и порядок выплаты дивидендов по результатам 2013 финансового года, дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов:

**РАЗМЕР ГОДОВЫХ ДИВИДЕНДОВ, ФОРМА И ПОРЯДОК ИХ ВЫПЛАТЫ, ДАТА НА КОТОРУЮ
ОПРЕДЕЛЯЮТСЯ ЛИЦА, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ**

<p>Размер годовых дивидендов на одну обыкновенную акцию – 2,90 рублей</p> <p>Форма выплаты дивидендов - денежными средствами.</p> <p>Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 10-ый день с даты принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов.</p> <p>(Дата составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, установленная п. 9.5. Устава Банка, утвержденного Общим собранием акционеров Банка 30.04.2010 г. (протокол № 1 от 30.04.2010 г.), применяется с учетом п. 5 ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и решения Общего собрания акционеров Банка о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов).</p> <p>Срок выплаты дивидендов номинальному держателю, который зарегистрирован 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.</p> <p>(Срок выплаты дивидендов, установленный п. 9.4. Устава Банка, утвержденного Общим собранием акционеров Банка 30.04.2010 г. (протокол № 1 от 30.04.2010 г.), применяется с учетом п. 6 ст. 42 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и решения Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов).</p> <p>Порядок выплаты годовых дивидендов: дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на расчетные счета акционеров. Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются путем почтового перевода денежных средств или путем перечисления денежных средств на их банковские счета.</p>

».

4. Формулировка решения по четвертому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров «О выплате дивидендов по результатам 2013 года.»:

«Направить не менее 25 % от чистой прибыли общества по итогам работы за 2013 год на выплату дивидендов. Выплату произвести в денежной форме. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов – 10-ый день с даты принятия решения о выплате дивидендов».

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 Геннадиевич;
- 2) Гребнев Александр Данилович;
- 3) Иванов Валерий Николаевич;
- 4) Ланцова Ольга Константиновна;
- 5) Михайлов Владимир Юрьевич;
- 6) Моргутов Владимир Павлович;
- 7) Надыбина Светлана Викторовна;
- 8) Ноздряков Михаил Геннадьевич;
- 9) Параваев Дмитрий Васильевич;
- 10) Тахоев Алан Казбекович;
- 11) Устенко Ирина Геннадьевна;
- 12) 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) Балянина Наталия Александровна;
- 2) Васильев Иван Сергеевич;
- 3) Жигунова Елена Игоревна;
- 4) Захарова Любовь Михайловна;

- 5) Петров Андрей Вячеславович;
- 6) Тимофеева Ольга Николаевна.»

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) Арсентьева Ирина Петровна;
- 2) Жестина Наталья Михайловна;
- 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 и дополнений в Устав Общества»:

«1. Внести в Устав Общества следующие изменения и дополнения:

1. В статье 2 в пункте 2.2. абзац 5 изложить в следующей редакции:

«- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.»;

2. В статье 2 в пункте 2.2. абзац 10 изложить в следующей редакции:

«- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).».

3. Дополнить пункт 2.2. статьи 2 абзацем 11 следующего содержания:

«Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.».

4. 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.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.».

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

«9.4. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительно 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.».

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

«9.5. Для выплаты дивидендов в Банке составляется список лиц, имеющих право получения дивидендов. 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.».

7. В статье 11 пункт 11.6. изложить в следующей редакции:

«11.6. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.».

8. 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.».

9. В статье 13 в пункте 13.24. абзац 1 изложить в следующей редакции:

«Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.».

10. В статье 13 в пункте 13.24. абзац 2 изложить в следующей редакции:

«Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.»

II. Направить в Национальный банк Чувашской Республики Центрального банка Российской Федерации ходатайство о регистрации изменений №4, вносимых в Устав Банка, с приложением необходимых документов. Уполномочить Председателя Правления Банка подписать изменения №4, вносимые в Устав Банка, а также ходатайство о регистрации изменений №4, вносимых в Устав Банка.»

10. Формулировка решения по десятому вопросу повестки дня годового Общего собрания акционеров: «Внесение изменений в Положение об Общем собрании акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, Положение о Совете директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО»:

«I. Внести изменения № 2 в Положение об Общем собрании акционеров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).

II. Внести изменения № 3 в Положение о Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).»

11. Формулировка решения по одиннадцатому 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобренные 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.

Одобренные 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.

Одобренные 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.

Одобренные 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.

Одобренные 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные 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.

Одобрены 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены 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.

Одобрены 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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: 250 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом4 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу4 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: 250 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 2014 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.

Одобренные 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.

Одобрённые 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрённые 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.

Одобрённые 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 – Общество), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 года:

а) Кредит.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрённые 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.

Одобрены 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены 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.

Одобрены 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 «Инвестиционно-финансовая компания «Надежда»** (далее – Общество8), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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 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 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: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены 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.

Одобрены 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.

Одобрены 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом⁸ 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 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрённые 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.

Одобрённые 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 2014 года:

а) Кредит.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобрённые 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.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом 10 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 Обществом 10 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом 10 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 Обществом 10 договоров банковского счета об открытии Обществу 10 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 – Общество 11), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом 11 кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком Обществу 11 денежных средств (кредита) для финансирования текущей деятельности (пополнение оборотных средств) и реализации инвестиционных проектов Общества 11 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 Обществом 11 договоров залога, предусматривающих передачу Обществом 11 в залог Банку в обеспечение обязательств Общества 11 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 Общества 11, 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 Обществом 11 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества 11 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.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с Обществом 11 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 Обществом 11 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены 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.

Одобрены 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 «Издательский дом «Грани»** (далее – Общество¹²), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 года:

а) Кредит.

Одобрены 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: 250 млн. рублей.

б) Залог.

Одобрены 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: 400 млн. рублей.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены 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: 250 млн. рублей.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены 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 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 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: 250 млн. рублей

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены 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: 500 млн. рублей.

ж) Банковский счет.

Одобрены 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 **Обществом с ограниченной ответственностью «Коммунальные технологии»** (далее – Общество¹³), в будущем в процессе обычной

хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 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 30 млн. рублей на срок не более 365 дней 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 365 дней.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 180 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, самоходные машины, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав, с определением их залоговой стоимости в размере не более 85 % 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 365 дней.

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 Обществом13 договоров о предоставлении банковских гарантий, предусматривающих выдачу Банком по просьбе Общества13 банковской гарантии на сумму не более 30 млн. рублей со сроком действия не более одного года, 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: 30 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 25 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: 500 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: 250 млн. рублей.

е) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с Обществом13 договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более 1,3 кратного размера ставки рефинансирования Банка России в порядке, предусмотренном договором банковского вклада.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 250 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 «Волжская Инвестиционная Компания»** (далее – Общество14), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров Банка по итогам 2014 года:

а) 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: 500 млн. рублей.»

б) 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.

15. Одобрить заключение между Банком и **Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания»** (далее - Заемщик) следующих сделок:

а) Дополнительного соглашения к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г. (далее – Кредитный договор №0053-2009), предусматривающего внесение в Кредитный договор №0053-2009 следующих изменений:

1. В пункте 1.1. Кредитного договора №0053-2009 слова «на срок по 16 июня 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 октября 2016 года, включительно», слова «под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых» исключить.

Дополнить текст пункта 1.1. Кредитного договора №0053-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г.».

2. Пункт 2.4. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 18 октября 2016 года».

3. Пункт 2.5. Кредитного договора №0053-2009 изложить в следующей редакции:

«2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 16 июня 2014 года, включительно, производится Заемщиком в дату возврата кредита.

Уплата процентов за пользование кредитом начисленных начиная с 17 июня 2014 года, включительно, производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита.».

б) Дополнительного соглашения к договору залога №0053-2009 от 18 июня 2009 г. (далее – Договор залога №0053-2009), предусматривающего внесение в Договор залога №0053-2009 следующих изменений:

1. В пункте 1.3. Договора залога №0053-2009 слова «на срок по 16 июня 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 октября 2016 года, включительно», слова «под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых» исключить.

Дополнить текст пункта 1.3. Договора залога №0053-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г.».

в) Дополнительного соглашения к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. (далее – Кредитный договор №0073-2009), предусматривающего внесение в Кредитный договор №0073-2009 следующих изменений:

1. В пункте 1.1. Кредитного договора №0073-2009 слова «на срок по 12 августа 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 ноября 2016 года, включительно», слова «под 12 (Двенадцать) процентов годовых» исключить.

Дополнить текст пункта 1.1. Кредитного договора №0073-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г.».

2. Пункт 2.4. Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 18 ноября 2016 года».

3. Пункт 2.5. Кредитного договора №0073-2009 изложить в следующей редакции:

«2.5. Внесение подлежащих уплате процентов за пользование кредитом начисленных с даты, следующей за датой выдачи кредита, по 12 августа 2014 года, включительно, производится Заемщиком в дату возврата кредита.

Уплата процентов за пользование кредитом начисленных начиная с 13 августа 2014 года, включительно, производится Заемщиком ежемесячно с 22 (Двадцать второго) по 25 (Двадцать пятое) число каждого месяца и на дату возврата кредита.».

г) Дополнительного соглашения к договору залога №0073-2009 от 12 августа 2009 г. (далее – Договор залога №0073-2009), предусматривающего внесение в Договор залога №0073-2009 следующих изменений:

1. В пункте 1.3. Договора залога №0073-2009 слова «на срок по 12 августа 2014 года, включительно» заменить словами «на срок по 18 ноября 2016 года, включительно», слова «под 12 (Двенадцать) процентов годовых» исключить.

Дополнить текст пункта 1.3. Договора залога №0073-2009 абзацем следующего содержания: «За пользование кредитом Заемщик уплачивает проценты в размере 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых с даты подписания дополнительного соглашения к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г.».

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» и размещение сообщения на сайте Банка в сети Интернет www.kred-bank.ru.

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, Положение об Общем собрании акционеров Банка, включая все изменения и дополнения к нему, Положение о Совете директоров Банка, включая все изменения и дополнения к нему, Свидетельство о государственной регистрации, годовой отчет за 2013 год, годовая

бухгалтерская отчетность за 2013 год, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, рекомендации Совета директоров Банка по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 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 и дополнений в Устав Банка, проект изменений в Положение об Общем собрании акционеров Банка, проект изменений в Положение о Совете директоров 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;

ПРОТИВ - 3 голоса;

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

2.3. Дата проведения заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 28 апреля 2014 года.

2.4. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 30 апреля 2014 года №04.

3. Подпись

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

3.2. Дата "30" апреля 2014 г. М.П.