

**Сообщение о существенном факте
“Сведения о решениях общих собраний”**

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	www.kred-bank.ru

2. Содержание сообщения
<p>2.1. Вид общего собрания: годовое.</p> <p>2.2. Форма проведения общего собрания: собрание (совместное присутствие акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование без предварительного направления (вручения) бюллетеней для голосования до проведения общего собрания акционеров).</p> <p>2.3. Дата и место проведения общего собрания: 29 апреля 2011 года по адресу: Чувашская Республика, г. Чебоксары, санаторий «Чувашия».</p> <p>2.3. Кворум общего собрания: 3 296 586 штук голосующих акций Банка, что составляет 96,18 % от общего количества голосующих акций Банка.</p> <p>2.4. Вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним:</p> <p>1. Утверждение годового отчета Общества за 2010 год - «ЗА»: 3 227 586 голосов, или 97,91% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 69 000 голосов, или 2,09% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.</p> <p>2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества за 2010 год – «ЗА»: 3 227 586 голосов, или 97,91% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 69 000 голосов, или 2,09% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.</p> <p>3. Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2010 года – «ЗА»: 3 296 586 голосов, или 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.</p> <p>4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2010 года – «ЗА»: 3 296 586 голосов, или 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.</p> <p>5. О выплате вознаграждений и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров и членам ревизионной комиссии Общества, связанных с исполнением ими своих обязанностей – «ЗА»: 3 296 586 голосов, или 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.</p> <p>6. Избрание членов Совета директоров Общества – «ЗА» Избрать в Совет директоров Общества: 1) Ажигалиеву Елену Владимировну – 0 голосов; 2) Большакова Александра Сергеевича – 2 900 000 (Два миллиона девятьсот тысяч) голосов; 3) Выркова Алексея Юрьевича – 2 387 069 (Два миллиона триста восемьдесят семь тысяч шестьдесят девять) голосов; 4) Гребнева Александра Даниловича – 2 900 000 (Два миллиона девятьсот тысяч) голосов; 5) Енину Светлану Александровну – 3 920 109 (Три миллиона девятьсот двадцать тысяч сто девять) голосов; 6) Ключникова Алексея Александровича – 3 300 878 (Три миллиона триста тысяч восемьсот семьдесят восемь) голосов; 7) Михайлова Владимира Юрьевича – 621 000 (Шестьсот двадцать одна тысяча) голосов; 8) Моторина Ивана Борисовича - 3 920 109 (Три миллиона девятьсот двадцать тысяч сто девять) голосов; 9) Муратову Фариду Халиковну - 3 920 109 (Три миллиона девятьсот двадцать тысяч сто девять) голосов; 10) Плешакова Дениса Викторовича - 2 900 000 (Два миллиона девятьсот тысяч) голосов; 11) Тарнавского Александра Георгиевича - 2 900 000 (Два</p>

миллиона девятьсот тысяч) голосов. «ПРОТИВ всех кандидатов»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ по всем кандидатам»: 0 голосов.

7. Избрание ревизионной комиссии Общества:

«ЗА» Избрать в ревизионную комиссию Общества:

- 1) Балянину Наталию Александровну - 3 216 819 (Три миллиона двести шестнадцать тысяч восемьсот девятнадцать) голосов, или 97,90% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 2) Григорьева Максима Олеговича – 3 128 (Три тысячи сто двадцать восемь) голосов, или 0,10 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 3) Давыдова Дмитрия Николаевича – 1 309 831 (Один миллион триста девять тысяч восемьсот тридцать один) голос, или 39,86 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 4) Жигунову Елену Игоревну – 1 907 116 (Один миллион девятьсот семь тысяч сто шестнадцать) голосов, или 58,04 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 5) Кондратьева Александра Михайловича – 1 909 988 (Один миллион девятьсот девять тысяч девятьсот восемьдесят восемь) голосов, или 58,13 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 6) Никифорову Ольгу Николаевну – 3 213 691 (Три миллиона двести тринадцать тысяч шестьсот девяносто один) голос, или 97,80 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 7) Павловскую Веру Константиновну – 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 2,10 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 8) Семенова Николая Николаевича – 3 218 499 (Три миллиона двести восемнадцать тысяч четыреста девяносто девять) голосов, или 97,95 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

«ПРОТИВ» Избрать в ревизионную комиссию Общества:

- 1) Балянину Наталию Александровну – 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 2,10% от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 2) Григорьева Максима Олеговича – 3 282 691 (Три миллиона двести восемьдесят две тысячи шестьсот девяносто один) голос, или 99,90 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 3) Давыдова Дмитрия Николаевича – 1 975 988 (Один миллион девятьсот семьдесят пять тысяч девятьсот восемьдесят восемь) голосов, или 60,14 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 4) Жигунову Елену Игоревну – 1 378 703 (Один миллион триста семьдесят восемь тысяч семьсот три) голоса, или 41,96 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 5) Кондратьева Александра Михайловича – 1 375 831 (Один миллион триста семьдесят пять тысяч восемьсот тридцать один) голос, или 41,87 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 6) Никифорову Ольгу Николаевну – 72 000 (Семьдесят две тысячи) голосов, или 2,19 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 7) Павловскую Веру Константиновну – 3 216 819 (Три миллиона двести шестнадцать тысяч восемьсот девятнадцать) голосов, или 97,90 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 8) Семенова Николая Николаевича – 67 320 (Три миллиона двести восемнадцать тысяч четыреста девяносто девять) голосов, или 97,95 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

«ВОЗДЕРЖАЛСЯ» Избрать в ревизионную комиссию Общества:

- 1) Балянину Наталию Александровну – 0 голосов;
- 2) Григорьева Максима Олеговича – 0 голосов;
- 3) Давыдова Дмитрия Николаевича – 0 голосов;
- 4) Жигунову Елену Игоревну – 0 голосов;
- 5) Кондратьева Александра Михайловича – 0 голосов;
- 6) Никифорову Ольгу Николаевну – 128 (Сто двадцать восемь) голосов, или 0,01 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров;
- 7) Павловскую Веру Константиновну – 0 голосов;
- 8) Семенова Николая Николаевича – 0 голосов.

8. Избрание членов счетной комиссии Общества – «ЗА» Избрать в счетную комиссию Общества:

- 1) Авандееву Надежду Петровну – 3 296 586 (Три миллиона двести девяносто шесть тысяч пятьсот восемьдесят

шесть) голосов, 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

2) Жестину Наталью Михайловну - 3 296 586 (Три миллиона двести девяносто шесть тысяч пятьсот восемьдесят шесть) голосов, 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

3) Кермесову Игорю Николаевичу – 3 296 586 (Три миллиона двести девяносто шесть тысяч пятьсот восемьдесят шесть) голосов, 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

4) Сидорову Дмитрию Андрияновичу - 3 296 586 (Три миллиона двести девяносто шесть тысяч пятьсот восемьдесят шесть) голосов, 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

5) Степанову Денису Владимировичу - 3 296 586 (Три миллиона двести девяносто шесть тысяч пятьсот восемьдесят шесть) голосов, 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

9. Утверждение аудитора Общества – «ЗА»: 3 296 586 голосов, или 100 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 0 голосов. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

10. Внесение изменений в Положение о Совете директоров Общества – «ЗА»: 3 227 586 (Три миллиона двести двадцать семь тысяч пятьсот восемьдесят шесть) голосов, или 97,91 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ПРОТИВ»: 59 946 (Пятьдесят девять тысяч девятьсот сорок шесть) голосов, или 1,82 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 9054 (Девять тысяч пятьдесят четыре) голосов, или 0,27 % от общего числа голосующих акций, предоставляющих право голоса по вопросу, поставленному на голосование, принадлежащих лицам, участвующим в годовом Общем собрании акционеров.

11. Одобрение сделок с заинтересованностью:

1) С Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» - «ЗА»: 243 142 (Двести сорок три тысячи сто сорок два) голоса, или 77,89 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 22,11 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

2) С Открытым акционерным обществом «Чувавтодор» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

3) С Открытым акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

4) С Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРЖАЛСЯ»: 0 голосов.

5) С Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашиякурорт» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки.

«ВОЗДЕРАЖАЛСЯ»: 0 голосов.

6) С Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашия» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРАЖАЛСЯ»: 0 голосов.

7) С Обществом с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» - «ЗА»: 1 920 883 (Один миллион девятьсот двадцать тысяч восемьсот восемьдесят три) голоса, или 96,53 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ПРОТИВ»: 69 000 (Шестьдесят девять тысяч) голосов, или 3,47 % от числа голосов, которыми по вопросу, поставленному на голосование, обладали все лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Собрании, не заинтересованные в совершении Банком сделки. «ВОЗДЕРАЖАЛСЯ»: 0 голосов.

2.5. Формулировки решений, принятых общим собранием:

1. По первому вопросу повестки дня решили:

Утвердить годовой отчет Общества за 2010 год.

2. По второму вопросу повестки дня решили:

Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Общества за 2010 год.

3. По третьему вопросу повестки дня решили:

Утвердить следующее распределение прибыли Общества по результатам 2010 финансового года.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2010 ФИНАНСОВОГО ГОДА

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего: из нее:	13 777 000,0
Отчисления в резервный фонд	1 378 000,0
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	1 405 224,57
Нераспределенная прибыль	10 993 775,43

Утвердить следующий размер, форму, срок и порядок выплаты дивидендов по результатам 2010 финансового года:

РАЗМЕР ГОДОВЫХ ДИВИДЕНДОВ, ФОРМА И ПОРЯДОК ИХ ВЫПЛАТЫ
Размер годовых дивидендов на одну обыкновенную акцию – 0,41 рублей
Форма выплаты дивидендов - денежными средствами. Срок выплаты дивидендов – не позднее 60 дней со дня принятия Общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов. (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. 4 ст. 42 ФЗ Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и решения Общего собрания акционеров Банка о выплате дивидендов)
Порядок выплаты годовых дивидендов: дивиденды акционерам – юридическим лицам выплачиваются путем перечисления на расчетные счета акционеров. Дивиденды акционерам – физическим лицам выплачиваются путем перечисления на лицевые счета акционеров в Банке, или переводятся почтовыми переводами.

4. По четвертому вопросу повестки дня решили:

Направить не менее 10 % от чистой прибыли Общества по итогам работы за 2010 год на выплату дивидендов. Выплату произвести в срок не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов в денежной форме.

5. Выплатить вознаграждение членам Совета директоров Общества за исполнение ими своих обязанностей в 2010 году в общей сумме 140 тыс. руб.

Выплатить вознаграждение членам ревизионной комиссии Общества за исполнение ими своих обязанностей в течение 2010 года в общей сумме 50 тыс. руб.

Затраты Общества на выплату вознаграждения, связанного с исполнением членами Совета директоров, членами ревизионной комиссии Общества своих функций, отнести на расходы Общества.

6. По шестому вопросу повестки дня решили:

Избрать в Совет директоров Общества:

- 1) Большакова Александра Сергеевича;
- 2) Вyrкова Алексея Юрьевича;
- 3) Гребнева Александра Даниловича;
- 4) Енилину Светлану Александровну;
- 5) Ключникова Алексея Александровича;
- 6) Моторина Ивана Борисовича;
- 7) Муратову Фариду Халиковну;
- 8) Плешакова Дениса Викторовича;
- 9) Тарнавского Александра Георгиевича.

7. По седьмому вопросу повестки дня решили:

Избрать в ревизионную комиссию Общества:

- 1) Балянину Наталию Александровну;
- 2) Жигунову Елену Игоревну;
- 3) Кондратьева Александра Михайловича;
- 4) Никифорову Ольгу Николаевну;
- 5) Семенова Николая Николаевича.

8. По восьмому вопросу повестки дня решили:

Избрать в счетную комиссию Общества:

- 1) Авандееву Надежду Петровну;
- 2) Жестину Наталью Михайловну;
- 3) Кермесова Игоря Николаевича;
- 4) Сидорова Дмитрия Андрияновича;
- 5) Степанова Дениса Владимировича.

9. По девятому вопросу повестки дня решили:

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

10. По десятому вопросу повестки дня решили:

Внести изменения № 1 в Положение о Совете директоров АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество).

11. По одиннадцатому вопросу повестки дня решили:

1. Одобрить следующие сделки между АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – ОАО «ВИК»):

а) Заключение Банком с ОАО «ВИК» соглашений к кредитному договору № 0053-2009 от 18 июня 2009 года, договору залога № 0053-2009 от 18 июня 2009 г. о продлении срока возврата кредита по 17 июня 2014 года.

б) Заключение Банком с ОАО «ВИК» соглашений к кредитному договору № 0073-2009 от 12 августа 2009 г., договору залога № 0073-2009 от 12 августа 2009 г. о продлении срока возврата кредита по 12 августа 2014 года.

2. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Открытым акционерным обществом «Чувашавтодор» (далее – ОАО «Чувашавтодор»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Чувашавтодор» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ОАО «Чувашавтодор» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ОАО «Чувашавтодор» в размере не более 125 млн.руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Чувашавтодор» договоров залога, предусматривающих передачу ОАО «Чувашавтодор» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 150 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

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

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Чувашавтодор» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 50 млн. руб. со сроком действия не более двух лет с

взиманием 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: 100 млн. руб.

д) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «Чувашавтодор» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России.

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

3. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Открытым акционерным обществом «Ипотечная корпорация Чувашской Республики» (далее – ОАО «ИК ЧР»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ИК ЧР» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ОАО «ИК ЧР» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ОАО «ИК ЧР» в размере не более 120 млн.руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ИК ЧР» договоров залога, предусматривающих передачу ОАО «ИК ЧР» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 170 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

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

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ИК ЧР» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 50 млн.руб. со сроком действия не более двух лет с взиманием 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: 100 млн. руб.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ИК ЧР» договоров купли-продажи закладных, иных 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: 250 млн. руб.

д) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ИК ЧР» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России.

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

4. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Открытым акционерным обществом «Лизинговая компания малого бизнеса» (далее – ОАО «ЛиКоМБ»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ЛиКоМБ» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ОАО «ЛиКоМБ» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ОАО «ЛиКоМБ» в размере не более 50 млн.руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ОАО «ЛиКоМБ» договоров залога, предусматривающих передачу

ОАО «ЛиКоМБ» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 80 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество. Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 160 млн. руб.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «ЛиКоМБ» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 10 млн. руб. со сроком действия не более двух лет с взиманием 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: 50 млн. руб.

г) Купля-продажа ценных бумаг.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «ЛиКоМБ» договоров купли-продажи акций, облигаций, векселей, других ценных бумаг, как Банка, так и других юридических лиц, на сумму не более 15 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: 30 млн. руб.

д) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «ЛиКоМБ» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 30 млн. руб.

е) Купля-продажа иностранной валюты.

Одобренные условия сделок: купля-продажа иностранной валюты в пределах валютной позиции Банка (10% от капитала Банка) по курсу, установленному Банком, при этом Банк может выступать как на стороне продавца, так и на стороне покупателя.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 30 млн. руб.

5. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашиякурорт» (далее – ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» в размере не более 10 млн. руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» договоров залога, предусматривающих передачу ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 20 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 40 млн. руб.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 10 млн. руб. со сроком действия не более двух лет с взиманием 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: 15 млн. руб.

г) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашиякурорт» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России.

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

6. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Открытым акционерным обществом «Санаторий «Чувашия» (далее – ОАО «Санаторий «Чувашия»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашия» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ОАО «Санаторий «Чувашия» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ОАО «Санаторий «Чувашия» в размере не более 10 млн. руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашия» договоров залога, предусматривающих передачу ОАО «Санаторий «Чувашия» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 20 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 40 млн. руб.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашия» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 10 млн. руб. со сроком действия не более двух лет с взиманием 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: 15 млн. руб.

г) Банковский вклад (депозит).

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ОАО «Санаторий «Чувашия» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России.

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

7. Одобрить следующие сделки, которые могут быть заключены АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (далее – Банк) с Обществом с ограниченной ответственностью «Санаторий «Волжские зори» (далее – ООО «Санаторий «Волжские зори»), в будущем в процессе обычной хозяйственной деятельности до годового Общего собрания акционеров по итогам 2011 года:

а) Кредит.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ООО «Санаторий «Волжские зори» кредитных договоров (договоров об открытии кредитной линии, договоров об овердрафтных кредитах), предусматривающих предоставление Банком ООО «Санаторий «Волжские зори» денежных средств для финансирования деятельности и реализации инвестиционных проектов ООО «Санаторий «Волжские зори» в размере не более 10 млн. руб. на срок не более 5 (Пяти) лет под процентную ставку не менее ставки рефинансирования Банка России, с уплатой действующих в Банке комиссий в размере не более 5 % годовых от суммы кредита, неустойкой за несвоевременное погашение кредита и процентов не больше двойной ставки рефинансирования Банка России, с правом пролонгации договора на срок не более 5 (Пяти) лет.

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

б) Залог.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ООО «Санаторий «Волжские зори» договоров залога, предусматривающих передачу ООО «Санаторий «Волжские зори» в залог Банку в обеспечение обязательств должника вещей (недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте, готовая продукция, материалы, ценные бумаги), имущественных прав стоимостью не менее суммы обеспечиваемого обязательства, включая основной долг и проценты, но не более 20 млн.руб., с возможностью установления внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество.

Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 40 млн. руб.

в) Банковская гарантия. Договор о предоставлении банковской гарантии.

Одобренные условия сделок: заключение Банком с ООО «Санаторий «Волжские зори» договоров о предоставлении банковских гарантий, выдача Банком банковских гарантий на сумму не более 10 млн. руб. со сроком действия не более двух лет с взиманием 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: 15 млн. руб.

г) Банковский вклад (депозит).

Одобрены условия сделок: заключение Банком с ООО «Санаторий «Волжские зори» договоров банковского вклада о привлечении денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте во вклад (срочный вклад, вклад до востребования) с выплатой процентов в размере не более ставки рефинансирования Банка России. Предельная сумма, на которую могут быть совершены такие сделки: 20 млн. руб.

2.6. Дата составления протокола общего собрания: 03 мая 2011 г.

3. Подпись

3.1. Председатель Правления

А.А. Ключников

(подпись)

3.2. Дата “ 04 ” _____ мая _____ 20 11 г.

М.П.