

**Пояснительная информация  
к промежуточной (финансовой) бухгалтерской  
отчетности  
открытого акционерного общества акционерного  
коммерческого банка «Акцент»  
за I квартал 2015 года**

<b>1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>4</b>
1.1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
1.2 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ .....	4
1.3 ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ГРУППЕ .....	4
1.4 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БИЗНЕС-линий) 6	
1.5 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	9
1.6 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЙТИНГАХ.....	12
<b>2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ...</b>	<b>13</b>
2.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	13
2.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	13
2.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	13
2.4 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	16
2.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ .....	17
<b>3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....</b>	<b>18</b>
3.1 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ, ПРИЗНАННОЙ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКОВ .....	18
3.2 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ .....	18
<b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....</b>	<b>19</b>
4.1 ИНФОРМАЦИЯ О СРОКАХ, УСЛОВИЯХ И ОСНОВНЫХ ХАРАКТЕРИСТИКАХ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОДХОДАХ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И БУДУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	19
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....</b>	<b>22</b>
5.1 ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ .....	22
5.2 ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ, НЕ ТРЕБУЮЩИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	22
5.3 ИНФОРМАЦИЯ О НЕИСПОЛЬЗОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВАХ С УКАЗАНИЕМ ИМЕЮЩИХСЯ ОГРАНИЧЕНИЙ ПО ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ.....	22
5.4 ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИХ УВЕЛИЧЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ, ОТДЕЛЬНО ОТ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОДДЕРЖАНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ .....	22
5.5 ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАЗРЕЗЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СЕГМЕНТОВ ИЛИ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН .....	22
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ .....</b>	<b>23</b>
6.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕНА КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.....	23
6.2 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, РЫНКОВ, А ТАКЖЕ ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ.....	24
6.3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ, СНИЖАЮЩЕЕ КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	27

6.4	ОБ АНАЛИЗЕ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К КАЖДОМУ ВИДУ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ.....	27
-----	---	----

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Акцент» (далее – ОАО АКБ «Акцент» или Банк) за 1 квартал 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» действует с 1990 года. Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 25 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Коммерческий банк «Орскиндустриябанк» товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрирован Банком России 02 ноября 1990 года, регистрационный номер 696.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 02 декабря 1992 года (протокол № 4) Банк преобразован в Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Орскиндустриябанк» (ОАО АКБ «Орскиндустриябанк»). В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 2012 года (протокол № 1) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Акцент» (ОАО АКБ «Акцент»).

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01 января 2015 года по 31 марта 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В данной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **1.3 Информация о банковской консолидированной группе**

Банковской консолидированной группы, возглавляемой ОАО АКБ «Акцент», не имеется. ОАО АКБ «Акцент» не является участником какой-либо банковской консолидированной группы.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ОАО АКБ «Акцент»

По состоянию на 01.04.2015 г. в составе ОАО АКБ «Акцент» функционировали:

<b>Структурное подразделение</b>	<b>Местонахождение</b>	<b>Перечень основных операций</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
ДО «Новотроицкий» ОАО АКБ «Акцент»	462351, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Советская, д. 118Б	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
ДО «Гайский» ОАО АКБ «Акцент»	462630, Оренбургская область, г. Гай, ул. Ленина, д. 48	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
Московский филиал ОАО АКБ «Акцент»	109240, г. Москва, ул. Солянка, дом 4, стр. 4	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о филиале
ДО «Бауманский» Московского филиала ОАО АКБ «Акцент»	г. Москва, Аптекарский переулок, д.11	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
ДО «Знамя Октября» Московского филиала ОАО АКБ «Акцент»	142116, Московская область, г. Подольск, ул. Курская, д. 2	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении о дополнительном офисе
Операционный офис «На Красноармейской» в г. Брянск Московского филиала ОАО АКБ «Акцент»	241050, Брянская область, г. Брянск, Советский район, ул. Красноармейская, д. 41	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении об операционном офисе
Операционная касса вне кассового узла «Пролетарский 23»	115477, г. Москва, Пролетарский проспект, д. ВЛ. 23А	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «В Европейском 1»	121059, г. Москва, пл. Киевского вокзала, дом 2	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «В Европейском 4»	121059, г. Москва, пл. Киевского вокзала, дом 2	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Можайское 25»	121471, г. Москва, Можайское шоссе, дом 25	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла

Операционная касса вне кассового узла «Комсомольский 25»	г. Москва, Комсомольский проспект, д.25, корп. 1	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Автозаводская 9»	г. Москва, Автозаводская, д.9/1	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Земляной Вал 39»	г. Москва, Земляной Вал, д.39/1, стр.1	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла
Операционная касса вне кассового узла «Инициативная 10»	г. Люберцы, ул. Инициативная, д.10	В соответствии с перечнем операций, указанных в Положении по Операционным кассам вне кассового узла

	На 01 апреля 2015 г.	На 01 апреля 2014 г.
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	4	3
Операционные офисы	1	3
Операционные кассы вне кассового узла	8	7

#### **1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

ОАО АКБ «Акцент» осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №696 от 17 августа 2012 года. В соответствии с данной лицензией, Банк вправе осуществлять следующие операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок.
- Размещение привлеченных во вклады (депозиты) до востребования и на определенный срок денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам.

- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме того, Банк вправе осуществлять следующие операции:

- Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
- Приобретение прав требования от третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
- Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
- Представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
- Лизинговые операции.
- Оказание консультационных и информационных услуг.
- Другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Помимо вышеупомянутой Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, ОАО АКБ «Акцент» имеет следующие лицензии:

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 056-04517-010000 от 18.01.2001 г., срок действия – бессрочно, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 18 января 2001 г.)
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 056-04470-100000 от 18.01.2001 г., срок действия – бессрочно, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам от 18 января 2001 г.)
- Лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0021739 Рег. № 113У от 05 сентября 2012 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензию на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021737 рег. № 111Р от 05 сентября 2012 г., срок действия – до 15.07.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)

- Лицензию на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021738 Рег. № 112Х от 05 сентября 2012 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензию на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации (Лицензия ЛЗ № 0021719 Рег. № 91У от 31 сентября 2011 г., срок действия – до 30.09.2016г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021718 Рег. № 90Х от 30.09.2011 г., срок действия – до 30.09.2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)
- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств (Лицензия ЛЗ № 0021711 Рег. № 82 Р от 15.07.2011 г., срок действия – до 15 июля 2016 г., выдана Управлением Федеральной службы безопасности по Оренбургской области)

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов – свидетельство о включении банка в реестр участников № 124 от 28.10.2004 г.

Банк является членом Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья, аффилированным участником международной платежной системы MasterCard Worldwide, участником Системы банковских срочных платежей Банка России. Кроме того, Банк является участником следующих платежных систем:

- Платежной Системы Вестерн Юнион
- Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»
- Платежной системы «Золотая корона»
- Платежной системы CONTACT

На сегодняшний день Банк является универсальным кредитным учреждением, ориентированным на комплексное обслуживание предприятий и организаций всех форм собственности, а также физических лиц. Особое внимание уделяется качеству обслуживания клиентов и предоставления оптимального решения для каждого конкретного случая.

Стратегической целью деятельности Банка является упрочение достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активную работу с населением при минимизации рисков.

Для повышения эффективности деятельности Банка планируется:



- дальнейшее совершенствование корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;
- планомерное увеличение кредитного портфеля путём внедрения новых видов кредитных программ;
- продвижение проектов, связанных с использованием банковских карт.

### **1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 1 квартале 2015 года, и влияющими на финансовый результат, являются:

- Рост активов-нетто более чем на 5 % за квартал;
- Рост ресурсной базы Банка, при этом вклады физических лиц выросли за квартал более чем на 9 %, а средства предприятий и организаций – увеличились незначительно;
- Рост кредитного портфеля более чем на 9 %;
- Значительное увеличение (более чем в 1,7 раза) процентных доходов Банка при росте расходов Банка более чем в 2 раза.

Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице ниже:

	На 01 апреля 2015 года	На 01 апреля 2014 года
Валюта баланса	1 892 484	1 618 650
Портфель ценных бумаг	59 870	60 798
Кредитный портфель	1 468 633	1 050 485
Привлеченные средства всего	994 207	691 515
Доходы Банка	371 707	170 616
Расходы Банка	386 307	167 901

Доходы Банка характеризуются следующими показателями:

Вид дохода	01 апреля 2015 год		01 апреля 2014 года		Откло- нение
	Сумма дохода	В % от общих доходов	Сумма дохода	В % от общих доходов	
Доходы, полученные по предоставленным кредитам, от прочего размещения средств	61068	16,43	35005	20,52	26063

Доходы от расчетно-кассовых операций	3979	1,07	3818	2,24	161
Доходы от операций с иностранной валютой	245117	65,94	68995	40,44	176122
Доходы от операций с ценными бумагами	6644	1,79	5487	3,22	1157
Доходы от восстановления резервов на возможные потери	50450	13,57	41533	24,34	8917
Доходы по прочим операциям	4449	1,20	15778	9,25	11329
Всего доходы:	371707	100	170616	100	201091

Из приведенных данных видно, что доходы в суммарном выражении в целом за I квартал 2015 год увеличились более чем в 2 раза. В тоже время структура доходов претерпела существенное изменение.

Более чем на 74% в суммарном выражении выросли доходы, полученные по предоставленным кредитам и от прочего размещения средств. В первую очередь это связано с ростом кредитного портфеля Банка и повышением средней ставки размещения средств. Также значительный рост произошел по статье «Доходы от операций с иностранной валютой», что в процентном выражении составило 255%. Такой рост объясняется, в первую очередь, высокой волатильностью курса рубля в истекшем периоде. В свою очередь, подобным же образом выросли и расходы по операциям с иностранной валютой.

Незначительно увеличились доходы от восстановления резервов на возможные потери и доходы от расчетно-кассовых операций. Доходы от прочих операций уменьшились на 11329 тыс. руб.

Расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Вид расхода	01 апреля 2015 год		01 апреля 2014 года		Отклонение
	Сумма расхода	В % от общих расходов	Сумма расхода	В % от общих расходов	
1	2	3	4	5	6
Процентные расходы всего:	40451	10,47	17899	10,66	22552
в т. ч.					

<i>по полученным кредитам</i>	130	0,03	4	0	126
<i>по денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц</i>	2417	0,63	155	0,1	2262
<i>по депозитам юридических лиц</i>	5258	1,36	0	0	5258
<i>по прочим привлеченным средствам</i>	0	0	2417	1,44	-2417
<i>по депозитам клиентов – физических лиц</i>	32595	8,44	15283	9,10	17312
<i>по векселям</i>	51	0,01	40	0,02	11
Расходы от операций с иностранной валютой	238074	61,63	65449	38,98	172625
Операционные расходы	855	0,22	462	0,28	393
Расходы на содержание персонала	28889	7,48	24349	14,50	4540
Расходы от отчисления в резервы на возможные потери	51511	13,33	41981	25,00	9530
Амортизация	3648	0,94	3164	1,88	484
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	14920	3,86	9088	5,41	5832
Организационные и управленческие и другие расходы	6302	1,63	4487	2,67	1815
Расходы по проведению других сделок	627	0,16	564	0,34	63
Расходы, относимые к прочим	1030	0,27	458	0,27	572
Всего расходов	386307	100	167901	100	218406

Расходы за отчетный период по сравнению с 1 кварталом 2014 года выросли более чем в 2 раза, при этом наиболее существенный рост показали расходы от операций с иностранной валютой. Также существенно выросли процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц, что связано с ростом депозитного портфеля. Кроме того, увеличились расходы от отчисления в резервы на возможные потери на 22 %, что связано с увеличением кредитного портфеля.

#### **1.6 Информация о рейтингах**

ОАО АКБ «Акцент» не имеет рейтингов международных либо российских рейтинговых агентств.

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01 апреля 2015 года	На 01 апреля 2014 года
Наличные денежные средства	108 322	82 024
Денежные средства в Банке России	54 085	180 888
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	17906	88 468
в том числе		
в кредитных организациях Российской Федерации	17 288	46 805
в кредитных организациях иных стран	618	41 663
Итого	180 313	351 380

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями на их использование, у Банка не имеется.

### 2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде в Банке отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 2.3 Чистая ссудная задолженность

В общей сумме задолженности по состоянию на 01 апреля 2015 года кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют 735 362 тыс. руб., доля их занимает 80,42 % в общей сумме задолженности. По сравнению с 01 апреля 2014 года ссудная задолженность по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличилась на 279 199 тыс. руб., или на 61,21%.

Объем потребительских кредитов физическим лицам по состоянию на 01 апреля 2015 года составил 179 024 тыс. руб., против 202 361 тыс. руб. на 01 апреля 2014 года. Удельный вес задолженности физических лиц в кредитном портфеле составил 19,58%, что ниже уровня прошлого года на 11,15%.

Структура предоставленных кредитов заемщикам Банка по видам экономической деятельности (в соответствии с данными отчетной формы № 0409302 «Сведения о

размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.04.2015 года в сравнении с 01.04.2014 года приведена в таблице:

№ п/п	Наименование показателя	На 01 апреля 2015 года		На 01 апреля 2014 года	
		Значение показателя	Доля от общей суммы задолженности, %	Значение показателя	Доля от общей суммы задолженности, %
1	2	3	4	5	6
1.	Задолженность по предоставленным кредитам юридическим и физическим лицам, всего в т. ч.	914 386	100	658 524	100
2.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	735 362	80,42	456 163	69,27
	Добыча полезных ископаемых	50 000	5,47	40 000	6,07
	Обрабатывающие производства	14 344	1,57	72 518	11,01
	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	80 462	8,80	77 450	11,76
	Строительство	55 000	6,01	43 255	6,57
	Транспорт и связь	20 000	2,18	14 000	2,13
	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	326 073	35,66	136 417	20,72

	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	64 571	7,06	7 912	1,2
	Прочие виды деятельности	121 326	13,27	38 797	5,89
	На завершение расчетов	3586	0,39	25 814	3,92
	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	517 517	56,60	290 404	44,1
	индивидуальным предпринимателям	14 241	1,56	27 848	4,23
3	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	179 024	19,58	202 361	30,73

В структуре кредитов по видам деятельности основная доля кредитов (35,66%) предоставлена в отрасль торговли, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Доля кредитов, предоставленных для операций с недвижимым имуществом значительно выросла, более чем в 8 раз.

В отчетном периоде Банком предоставлены кредиты в обрабатывающие производства Калининградской области, субъектам малого и среднего предпринимательства Ивановской области, Краснодарского края, физическим лицам Волгоградской области, Чувашской Республики, Республики Дагестан.

Географическая зона	На 01 апреля 2015 года		На 01 апреля 2014 года	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Краснодарский край	0	2 500	0	0
Красноярский край	0	240	0	996
Брянская область	0	46 954	0	50 455

Владимирская область	60000	0	60000	0
Волгоградская область	0	563	0	866
Нижегородская область	0	5802	0	8 893
Ивановская область	18515	0	19 831	0
Калининградская область	0	0	50 000	0
Курганская область	0	2 392	0	0
Москва	478 477	53 158	127 958	67 579
Московская область	7 471	25 642	7 412	23 501
Оренбургская область	154 937	37 190	177 012	48 570
Смоленская область	0	0	10 000	0
Тамбовская область	15 962	0	3 950	0
Тульская область	0	3 250	0	45
Республика Дагестан	0	1 170	0	663
Кабардино-Балкарская Республика	0	0	0	500
Чувашская Республика	0	163	0	293
Итого	735 362	179 024	456 163	2021

#### **2.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

В отчетном и предыдущем периоде долговых и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банком не приобреталось.

На отчетную дату у Банка имеются долговые ценные бумаги кредитной организации, имеющиеся для продажи – облигации АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО) в количестве 58 000 штук номинальной стоимостью 1000 руб., сроком погашения 02 октября 2018 года. Географическая концентрация данных активов – Российская Федерация.



## 2.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 1 апреля 2015 года	На 1 апреля 2014 года
Основные средства (остаточная стоимость)	133 129	81 987
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	28	31
Внеоборотные запасы за вычетом резервов на возможные потери	14 683	13 156
Итого	147 840	95 174

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на отчетную дату в Банке отсутствуют. По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

Основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основные средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на отчетную дату в Банке отсутствуют.

По сравнению с предыдущей отчетной датой изменений нет.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

#### 3.1 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытка, приведена в таблице:

	<u>На 01 апреля 2015 г.</u>	<u>На 01 апреля 2014 г.</u>
Сумма курсовых разниц	(349)	(213)

#### 3.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<u>На 01 апреля 2015 г.</u>	<u>На 01 апреля 2014 г.</u>
Налог на имущество	626	230
Транспортный налог	15	0
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	1502	799
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	5	5
Земельный налог	18	0
Уплаченная государственная пошлина	25	10
<b>Итого</b>	<b>2 191</b>	<b>1 044</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

##### 4.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Основного капитала

###### *Уставный капитал*

Сведения о размещенном и оплаченном уставном капитале ОАО АКБ «Акцент» приведены в таблице ниже:

	<b>На 01 апреля 2015 г.</b>	<b>На 01 апреля 2014 г.</b>
Обыкновенные акции, штук	30 055 100	30 055 100
Привилегированные акции, штук	144 900	144 900
Номинальная стоимость одной акции, рублей	10	10
Уставной капитал, рублей	302 000 000	302 000 000

Сведения об объявленных акциях по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату:

	<b>На 01 апреля 2015 г.</b>	<b>На 01 апреля 2014 г.</b>
Обыкновенные акции, штук	23 472 450	23 472 450
Привилегированные акции, штук	27 550	27 550

Количество акций по состоянию на 01.04.2015 г. и 01.04.2014 г.:

Акции	Категория (типы) акций в (штуках):				Номинальная стоимость акции в рублях
	обыкновенные по состоянию на:		привилегированные по состоянию на:		
	01.04.2015	01.04.2014	01.04.2015	01.04.2014	
объявленные	23 472 450	23 472 450	23 472 450	23 472 450	10
размещенные	30 055 100	30 055 100	30 055 100	30 055 100	10
оплаченные	30 055 100	30 055 100	30 055 100	30 055 100	10
в том числе последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10 000 000	10

Акционерный капитал ОАО АКБ «Акцент» сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами. Банк в текущем и предыдущем отчетных периодах не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты акций Банка нет. Эмиссионный доход за текущий и предыдущий отчетные периоды отсутствует.

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки. Согласно Устава ОАО АКБ «Акцент», резервный фонд формируется в размере не менее 5% от величины уставного капитала, при этом до достижения установленного размера резервного фонда Банк отчисляет на формирование указанного фонда не менее 5% от суммы чистой прибыли за год. Сведения о величине резервного фонда на текущую и предыдущую отчетные даты приведены ниже:

	<u>На 01 апреля 2015 г.</u>	<u>На 01 апреля 2014 г.</u>
Резервный фонд, тыс. руб.	5 624	5 624

#### Инструменты Дополнительного капитала

##### *Субординированные займы*

В качестве инструмента дополнительного капитала ОАО АКБ «Акцент» привлекает субординированные займы. На отчетную дату Банком заключен договор субординированного займа на сумму 235 млн. руб.

Подробная информация по субординированному займу приведена ниже:

<b>Кредитор</b>	<b>Валюта займа</b>	<b>Дата получения</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Сумма в рублях РФ, тыс. руб.</b>
ООО «Интерресурс-С»	RUB	23.12.2014	30.06.2022	235 000,00

Заключенный договор субординированного займа полностью соответствует требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П. В связи с этим, на основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П, субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита

(депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение капитала по состоянию на 01.04.2014 пересчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014):

	<u>01.04.2015</u>	<u>01.04.2014</u>
Основной капитал	134 686	159 951
<i>в том числе:</i>		
<i>Базовый капитал</i>	134 686	159 951
<i>Добавочный капитал</i>	0	0
Дополнительный капитал	<u>325 882</u>	<u>161 844</u>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<u><u>460 568</u></u>	<u><u>321 795</u></u>

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2014 пересчитано по методике Банка России, примененной при расчете показателей на 01.01.2015):

*(в процентах)*

	<u>01.04.2015</u>	<u>01.04.2014</u>
Норматив Н1.1	7,24 %	9,43%
Норматив Н1.2	7,24%	9,43%
Норматив Н1.0	24,02 %	18,97%

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **5.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), на отчетную и предыдущую отчетную дату не было.

### **5.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном и предыдущем отчетном периоде не было.

### **5.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

ОАО АКБ «Акцент» является участником финансового рынка, имеющим положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка. В текущем и предыдущем отчетных периодах все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном квартале 2015 не было.

### **5.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

### **5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные Расчетные кассовые центры, при проведении собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

## **6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **6.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных,

технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **6.2 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка, утвержденная коллегиальными органами управления на 2015 год.

Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;

### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.



Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01 апреля 2015 года практически 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Активы и обязательства Банка, приходящиеся на другие страны, являются незначительными и составляют менее 0,1%.

По состоянию на 01 апреля 2015 г. 99,97% активов и 100% обязательств Банка приходилось на Российскую Федерацию, на развитые страны приходилось 0,03% активов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

**01.04.2015**

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	108 322	–	–	108 322
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	66 940	–	–	66 940
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	12 855	–	–	12 855
Средства в кредитных организациях	17 288	618	–	17 906
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	1 468 633	–	–	1 468 633
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	59 870	–	–	59 870
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	–	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	–
Требования по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 840	–	–	147 840
Прочие активы	22 973	–	–	22 973
<b>Всего активов</b>	<b>1 891 866</b>	<b>618</b>	<b>–</b>	<b>1 892 484</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 632 811	–	–	1 632 811
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	994 207	–	–	994 207
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–

Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—
Прочие обязательства	26 356	—	—	26 356
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 460	—	—	2 460
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 661 627</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1 661 627</b>

### 01.04.2014

	Россия	Европа	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	82 024	-	-	82 024
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего	223 449	-	-	223 449
<i>в том числе:</i>				
<i>обязательные резервы</i>	42 561	-	-	42 561
Средства в кредитных организациях	46 717	41 663	-	88 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 050 485	-	-	1 050 485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего	60 798	-	-	60 798
<i>в том числе:</i>				
<i>инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 174	-	-	95 174
Прочие активы	18 340	-	-	18 340
<b>Всего активов</b>	<b>1 576 987</b>	<b>41 663</b>	<b>-</b>	<b>1 618 650</b>
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 394 439	-	-	1 394 439
<i>в том числе:</i>				
<i>вклады физических лиц</i>	691 515	-	-	691 515
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 390	-	-	23 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3183	-	-	3183

<b>Всего обязательств</b>	<u>1 421 012</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 421 012</u>
---------------------------	------------------	----------	----------	------------------

### 6.3 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов, товаров в обороте, оборудования, транспортных средств, поручительство юридических и физических лиц;
- При кредитовании физических лиц – залог недвижимости, поручительство юридических и физических лиц, залог транспортных средств.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

	<i>На</i> <b>01.04.2015</b> <i>года</i>	<i>На</i> <b>01.04.2014</b> <i>года</i>
Поручительство	3 244 726	1 202 240
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>		
Ценные бумаги (векселя, закладные)	0	0
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0
Имущество	2 795 340	1 235 357
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва</i>	175 259	52 778
<i>транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва</i>	268 582	26 523
Ценные бумаги (по операциям РЕПО)	0	0
<i>в том числе:</i>		
<i>принято в уменьшение расчетного резерва</i>	0	0

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### 6.4 Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

#### *Операционный риск*

Операционный риск – это риск потерь Банка, вызванных человеческими действиями,

