

### Общие сведения

АКБ «Держава» ОАО зарегистрирован Банком России 05 марта 1994 года, имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций N 2738 от 16 июня 2004 года.

Управление текущей оперативной деятельностью осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления Банка, которые обеспечивают выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств.

### Основные операции Банка

В 2010 году сумма активов Банка по публикуемой форме бухгалтерского баланса (12 267 535 тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2011 г. увеличилась на 38,4 % по сравнению с суммой активов по состоянию на 1 января 2010 г. (8 863 154 тыс. рублей).

Основные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка (процентное соотношение показателей рассчитывалось на основе анализа данных публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках):

- Кредитование юридических лиц (23,2 % на 01 января 2010 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (13,1 % на 01 января 2010 года от общей суммы активов Банка), доля коммерческих кредитов, предоставленных Банком, увеличилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов юридическим лицам (359 780 тыс.руб.) увеличилась на 18,5 % по сравнению с этим показателем предыдущего года (303 736 тыс.руб.).
- Кредитование физических лиц (2,7 % на 01 января 2011 года от общей суммы активов Банка). По сравнению с показателем предыдущего года (3,2 % на 01 января 2010 года от общей суммы активов Банка), доля кредитов, предоставленных Банком физическим лицам, уменьшилась. Сумма процентных доходов от операций по предоставлению кредитов физическим лицам (82 452 тыс. рублей) снизилась на 56,6 % по сравнению с этим показателем прошлого года (189 974 тыс. рублей).
- По сравнению с 2009 годом величина процентных доходов по приобретенным долговым и долевым ценным бумагам (257 146 тыс. рублей) увеличилась до 511 763 тыс. рублей, что составило 53,6 % от величины процентных доходов банка (33,6 % на 01 января 2010 года). Доходы от операций с ценными бумагами составили 539 741 тыс. рублей (492 147 тыс. рублей в 2009 году), расходы 206 551 тыс. рублей (100 654 тыс. рублей в 2009 году).
- Межбанковские кредиты 1,9 % на 01 января 2011 года от общей суммы активов банка). По сравнению с предыдущим показателем доля кредитов, предоставленных банкам, увеличилась (1,3 % на 01 января 2010 года от общей суммы активов банка). Доля процентных доходов от операций по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в общей сумме процентных доходов Банка 0,04 % (2,0 % в 2009 году).
- Банк проводил операции, связанные с куплей/продажей иностранной валюты на Московской межбанковской валютной бирже и на межбанковском валютном рынке, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Финансовый результат от этих операций, а также от переоценки иностранной валюты составил 39 242 тыс. рублей (35 975 тыс. рублей по состоянию на 01 января 2010 года).
- Величина комиссионных доходов увеличилась до 95 048 тыс. рублей по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (36 419 тыс. рублей).



16

Основные пассивные операции, влияющие на финансовый результат Банка, сосредоточены в следующих областях рынка, представленных в таблице ниже:

Пассивные операции	Величина на 01.01.2011 г. (тыс. рублей)	Величина на 01.01.2010 г. (тыс. рублей)	Доля в общей сумме пассивов банка на 01.01.2011 г.	Доля в общей сумме пассивов банка на 01.01.2010 г.	Процентные расходы 2010 г.	Процентные расходы 2009 г.
Привлечение средств юридических лиц на депозитные счета	3 951 772	3 384 136	32.2 %	38.2 %	46.1 %	51.9 %
Привлечение средств клиентов – юридических лиц на текущих (расчетных) счетах	1 910 516	1 113 637	15.6 %	12.6 %	17.7 %	6.8 %
Привлечение средств от кредитных организаций	2 316 287	1 708 501	18.9 %	19.3 %	11.7 %	11.2 %
Привлечение средств от физических лиц	1 355 856	1 021 407	11.1 %	11.5 %	20.7 %	24.7 %
Привлечение средств за счет выпущенных Банком векселей	310 000	300 000	2.5 %	3.4 %	3.8 %	5.3 %

Банк ведет хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации. Привлечение средств клиентов и выдача кредитов сосредоточены на территории города Москвы и Московской области. Подавляющая доля средств клиентов, привлечена от клиентов московского региона. 85,5 % кредитов на 01 января 2011 года выданы заемщикам, зарегистрированным в Москве или Московской области.

Нормативы, установленные Банком России, на отчетные даты не нарушались.

#### **События, оказавшие существенное влияние на финансовое состояние Банка**

Существенным событием, повлиявшим на отчетные показатели Банка в 2010 году, явилась уверенность финансовых рынков в том, что дно финансово-экономического кризиса пройдено. Следствием этого события был резкий рост фондового рынка, который существенно повлиял на показатели банка в отчетном году.

#### **Риски банковской деятельности**

АКБ «Держава» ОАО уделяет большое внимание оценке, контролю и управлению рисками, возникающими в процессе банковской деятельности. В процессе работы Банк





стремится к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций. Банком используются эффективные методы управления и контроля за рисками с целью их минимизации.

В Банке созданы и работают коллегиальные органы управления рыночными, операционными, репутационными и кредитными рисками, а также риском ликвидности: Кредитный Комитет, Комитет по контролю за рисками.

#### Кредитный риск

Как следует из анализа структуры операций, Банк несет в основном кредитные риски. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, а также все необходимые сопутствующие положения и методики, в том числе и по оценке финансового состояния заемщика. Руководящими органами в реализации кредитной политики банка являются Кредитный комитет и Комитет по контролю за рисками, решениями которых устанавливаются принципы кредитования, принимаются решения по конкретным кредитным проектам и лимитам на контрагентов банка, а также устанавливаются совокупные лимиты на инструменты, подверженные кредитному риску.

Величина каждого лимита определяется по специальной методике, исходя из нескольких параметров:

- максимальный размер кредитного риска;
- финансовое состояние, кредитная история и репутация контрагента;
- рыночная конъюнктура.

С целью снижения кредитного риска банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

По состоянию на 01 января 2011 года у Банка было одиннадцать заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, превышающей 100 000 тысяч рублей (по состоянию на 01 января 2010 года шесть заемщиков (групп связанных заемщиков)). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 766 553 тыс. рублей (на 01 января 2010 г.: 797 608 тыс. рублей), или 45,6 % кредитного портфеля (на 01 января 2010 г.: 42 %).

Банк тщательно и взвешенно производит оценку обеспечения и последующий контроль за изменением его стоимости. Оценка предлагаемого в залог обеспечения производится оценочными компаниями, аккредитованными Банком. Страхование предмета залога в пользу Банка на период кредитования в крупных страховых компаниях, имеющих высокие рейтинги, дает возможность хеджировать риски. Также в некоторых случаях Банк прибегает к титульному страхованию в рамках кредитных сделок, что в свою очередь позволяет снизить риски до приемлемого уровня. Решение о предоставлении кредита принимается коллегиальным органом Банка – Кредитным комитетом. Под кредитные операции Банком создаются резервы на возможные потери, соответствующие риску, принимаемому на себя Банком. Решение о размере отчислений в резерв на возможные потери определяется на основании решений Комитета по контролю за рисками.

Резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам, срочным сделкам и обязательствам кредитного характера создаются Банком в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России, на основании профессиональной оценки качества финансовых инструментов и финансового положения контрагентов.

#### Риск ликвидности.

Контроль за ликвидностью в Банке осуществляет Департамент Казначейство. В Банке разработано и утверждено Положение Банка «О порядке управления риском ликвидности и процентным риском». Данное Положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности в Банке.



Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией (разницей между требованиями и обязательствами на каждый момент времени) и систему управления ликвидностью баланса Банка (отношение требований и обязательств Банка на различные сроки в будущем). Положение содержит порядок проведения анализа состояния коэффициентов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, расчет избытка (дефицита) ликвидности, а также установление предельных значений этих коэффициентов.

Банк на ежедневной основе осуществляет контроль за значениями нормативов ликвидности, установленных регулятором:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2011 года данный коэффициент составил 107,89 % (на 01 января 2010 г.: 104,06 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2011 года данный норматив составил 105,86 % (на 01 января 2010 г.: 64,50 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2011 года данный норматив составил 61,79 % (на 01 января 2010 г.: 45,08 %).

#### Рыночные риски.

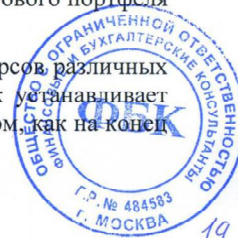
Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для ограничения потерь по торговым операциям в Банке функционирует независимое подразделение - Департамент контроля рисков. Текущий мониторинг соблюдения установленных лимитов осуществляется при проведении каждой сделки. Периодические выборочные проверки проводятся также независимым подразделением Банка - Службой внутреннего контроля. Порядок управления рыночным риском (фондовым и валютным), методики его оценки и контроля определены в Положении Банка «Об управлении рыночным риском».

Банк является участником рынка ценных бумаг, поэтому управление фондовым риском достаточно важный процесс, направленный на ограничение максимальных потерь, которые могут возникнуть в результате реализации фондового риска. В Банке разработана детальная и гибкая система лимитов, позволяющая эффективно ограничивать уровень принимаемого риска. Стратегии и лимиты по портфелю финансовых инструментов, операции с которыми подвержены фондовому риску, определяются Правлением Банка.

По состоянию на 01 января 2011 года в торговом портфеле Банка были ценные бумаги десяти эмитентов (групп связанных эмитентов) с общей суммой, превышающей 100 000 тыс. рублей (на 01 января 2010 г.: двадцать один эмитент (групп связанных эмитентов)). Совокупная сумма этих ценных бумаг составила 1 884 079 тыс. рублей (на 01 января 2010 г.: 1 577 535 тыс. рублей), или 26,0 % от общей величины торгового портфеля (на 01 января 2010 г.: 27,6 %).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец





каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Также Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Главным индикатором процентного риска является динамика изменения совокупной маржи Банка. Контроль за процентным риском осуществляется Департаментом Казначейство. В Банке разработано и утверждено Положение Банка «О порядке управления риском ликвидности и процентным риском». Данное положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за процентным риском в Банке.

#### Страновой риск.

В связи с тем, что АКБ «Держава» ОАО является резидентом Российской Федерации и его деятельность осуществляется главным образом на территории России, он подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

#### Операционный риск.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска:

- мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- ограничение физического доступа к данным;
- порядок подтверждения и санкционирования операций;
- процедуры проверок и сверок.

Обеспечено соответствие внутренних нормативов и положений требованиям законодательства Российской Федерации и регулирующих органов. Созданы внутренние документы, регламентирующие процессы оценки, контроля и управления операционным риском.

Для исключения риска принятия некомпетентных решений сотрудники Банка выполняют должностные обязанности в соответствии с должностными инструкциями и положениями об отделах, которые регламентируют как деятельность индивидуального сотрудника, так и подразделений в целом.

#### Правовой риск.

Деятельность АКБ «Держава» ОАО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и иных нормативных документов, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков. Положение Банка «Об управлении правовым риском» регулирует порядок управления, оценки и контроля правового риска.

#### Репутационный риск.

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов и/или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, оценивается Банком как низкий. Такая оценка связана прежде



всего, с незначительными размерами структуры Банка, как организации; построением системы управления и реализацией принципов работы Банка, определяемых как «знай своего клиента» и «знай своего служащего».

#### Стратегический риск.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Банке активно работают профильные комитеты, в ведении которых находится оперативное управление в соответствующих областях банковской деятельности.

Немаловажным методом снижения стратегического риска является тщательное планирование всех бизнес-процессов на кратко-, средне- и долгосрочной перспективе. Сформированный бизнес-план включает в себя прогноз всех основных направлений деятельности банка, формирование оптимальной структуры активов и пассивов банка, а также прогноз изменения факторов внешней и внутренней среды. Регулярный контроль за выполнением бизнес-плана позволяет оперативно корректировать текущую деятельность Банка.

#### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Согласно Приказу о проведении инвентаризации по состоянию на 01 декабря 2010 года и 01 января 2011 года в Банке проведена инвентаризация всех учтенных на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов и инвентаря.

Излишков и недостач не установлено.

Сведения о длительности дебиторской задолженности на 01 января 2011 года:

<i>Длительность дебиторской задолженности</i>	<i>Номер балансового счёта</i>	<i>Сумма остатка (руб.)</i>	<i>Характер операции</i>
до востребования и менее 1 месяца	47404	29 180 979.03	Расчёты с ММВБ
	47423*	77 088 948.26	Требования по прочим операциям
	47427	62 404 620.50	Требования по получению процентов
	60302	46 900 303.00	Расчёты по налогам и сборам (Налог на прибыль, НДС, НДФЛ, уплата налога на прибыль).
от 31 до 180 дней	60323	1 301 184.50	Расчёты с прочими дебиторами
	47427	1 280 765.03	Требования по получению процентов
	60310	335 880.33	НДС, уплаченный по авансовым платежам и приобретённым ОС
	60312	18 828 823.37	Расчёты с поставщиками и подрядчиками
от 181 до 1 года	60314	194 787.28	Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
	47427	70 801 902.43	Требования по получению процентов
	47423	216 385.99	Требования по прочим операциям
	47427	61 068 046.68	Требования по получению процентов
свыше года			

\* В том числе просроченная дебиторская задолженность - 48 204 090.33 рублей



Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01 января 2011 года:

Длительность дебиторской задолженности	Номер балансового счёта	Сумма остатка (руб.)	Характер операции
до востребования и менее 1 месяца	60301	13 736 274.70	Расчёты по налогам и сборам
	60311	587 603.67	Расчёты с поставщиками и подрядчиками
	60313	13 390.59	Расчёты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям
	47411	3 717 295.79	Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц
	47416	216 153.40	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения
	47422	1 587 036.16	Обязательства по прочим операциям
	47426	2 388 675.97	Обязательства по уплате процентов
	60301	2 907.00	Расчёты по налогам и сборам
	60322	500.00	Расчёты с прочими кредиторами
	47411	7 679 157.77	Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц
от 31 до 180 дней	47422	3 000.00	Обязательства по прочим операциям
	47426	41 742 399.42	Обязательства по уплате процентов
	47411	4 940 400.27	Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц
	47426	1 596 972.48	Обязательства по уплате процентов
от 181 до 1 года	47411	33 387.58	Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц
	47426	68 201.11	Обязательства по уплате процентов
свыше 1 года			

Сведения о длительности просроченной задолженности на 01 января 2011 года:

Длительность дебиторской задолженности	Сумма остатка (руб.)	Характер операции
до востребования и менее 1 месяца	13 887.18	Просроченные проценты по предоставленным кредитам
от 31 до 180 дней	702 977.74	Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
	120 323.65	Просроченные проценты по предоставленным кредитам
от 181 до 1 года	65 217 502.97	Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
	17 275.20	Просроченные проценты по предоставленным кредитам
свыше 1 года	41 980 849.34	Просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности
	2 501 386.55	Просроченные проценты по предоставленным кредитам





Проводится работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов на 01 января 2011 года. По состоянию на 20 мая 2011 года подтверждено 60 % от общей суммы остатков на счетах клиентов юридических лиц.

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы, зачисленные на корреспондентский счет, которые не могут быть отнесены Банком на соответствующие счета получателей средств в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Срок нахождения денежных средств на вышеуказанном счете не превышает пять рабочих дней. По состоянию на 01 января 2011 года остаток на счете 47416 составил 216 153,40 рублей.

#### **Принципы и методы учета отдельных статей баланса. Учетная политика.**

##### **Общие положения**

Методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке устанавливает Учетная политика.

Учетная политика основана на положениях Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных законах Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О бухгалтерском учете», Положении Банка России о правилах ведения бухгалтерского учета в банках, а также на иных законодательных актах Российской Федерации и нормативных актах Банка России и других регулирующих органов.

Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения в учетной политике, способные существенно повлиять на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении раскрываются обособленно в бухгалтерской отчетности специальной запиской.

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк в своей учетно-операционной работе применяет Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, является приложением к Учетной политике и изменяется при изменении нормативной базы и расширении круга операций.

##### **Методологические основы ведения бухгалтерского учета**





### **Основные средства и нематериальные активы**

Объекты основных средств и нематериальных активов, приобретенные Банком, учитываются по первоначальной стоимости, складывающейся из суммы затрат по их приобретению и доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сумма НДС не включается в первоначальную стоимость основных средств и нематериальных активов независимо от целей их использования: для банковской деятельности или для непроизводственных целей; при выполнении работ, оказании услуг. Суммы налога единовременно списываются на расходы Банка в момент ввода сго в эксплуатацию. Погашение учетной стоимости основных средств и нематериальных активов производится путем начисления амортизации. Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта. Амортизация начисляется в соответствии с нормами, установленными Правительством РФ в Постановлении о классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, исходя из сроков полезного использования основных средств (по нематериальным активам - исходя из срока полезного использования) ежемесячно, в размере 1/12 годовой нормы, без применения повышающих и понижающих коэффициентов. Амортизации начисляется по линейному методу.

### **Кредиты и депозиты**

Кредиты, депозиты, а также прочие размещенные и привлеченные средства на основе срочности, платности и возвратности отражаются в учете в фактической сумме основного долга. Учет ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых данному клиенту по каждому кредитному (депозитному) договору, соглашению. Для отражения обесценения кредитов Банк создает резервы на возможные потери по ссудам. Для учета пролонгированных и просроченных кредитов Банком производится открытие отдельных счетов на соответствующих балансовых счетах без участия клиента согласно правилам бухгалтерского учета. Для учета депозитов с истекшим сроком договора, не востребованных вкладчиком, открываются счета "до востребования", на которые переносится остаток средств, если иное не установлено договором депозитного вклада.

Погашение требований и обязательств по кредитным и депозитным операциям, в том числе по уплате процентов отражается в учете при фактическом получении или уплате денежных средств в погашение обязательств по заключенным договорам. При наличии нескольких требований, например, по погашению кредита и процентов, очередность погашения определяется условиями договоров. Учет полученных доходов и произведенных расходов в иностранной валюте по процентам и комиссиям осуществляется в рублях по курсу на дату получения доходов либо произведения расходов Банком.

### **Ценные бумаги**

Под долговыми обязательствами эмитентов-контрагентов понимаются бумаги, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам.

В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения.

