

LARIBA BANK**ЛАРИБА БАНК**

ОАО СБ «Лариба Банк»
г. Алматы, ул.Розыбакиева 181А
тел: 58-33-44
факс: 49-64-21

Филиал ОАО СБ «Лариба Банк»
г. Алматы, ул. Гоголя 95
тел: 58-85-55
факс: 58-88-55

**Сводный балансовый отчет по состоянию на 1 октября 2002 года.
ОАО "Совместный Банк "ЛАРИБА-БАНК"**

АКТИВЫ		ОАО "СБ "ЛАРИБА-БАНК"
I	Наличная валюта, в том числе:	92731
1.1.	Национальная валюта – тенге	26979
1.2.	Иностранная валюта	65752
II	Депозиты в Национальном Банке	34367
III	Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	317648
IV	Ценные бумаги	
V	Аффинированные драгоценные металлы	
VI	Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	1159704
VII	Инвестиции в капитал других юридических лиц	200
VIII	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	
IX	Основные средства (за вычетом амортизации)	177875
X	Нематериальные активы за вычетом (амортизации)	11765
XI	Прочие активы	48709
XII	Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской	1326
ВСЕГО АКТИВОВ:		1841673

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I	Депозиты, в том числе:	619049
1.1.	Депозиты до востребования	351426
1.2.	Условные депозиты	109
1.3.	Срочные депозиты	267514
II	Задолженность перед Национальным Банком	
III	Задолженность перед другими банками и организациями	
IV	Ценные бумаги банка	
V	Задолженность перед международными финансовыми организациями	
VI	Обязательства банка по непогашенным акцептам	
VII	Другие заимствования	
VIII	Прочие обязательства	27374
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		646423

КАПИТАЛ		
IX	Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций - 0)	912585
X	Дополнительный капитал	2333
XI	Резервный капитал банка	150000
XII	Резервы по переоценке	347
XIII	Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	8179
	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	121806
ИТОГО КАПИТАЛ:		1195250
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА:		1841673

Справочно:

сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

1203690

LARIBA BANK



ЛАРИБА БАНК

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 1 октября 2002 года.

ОАО "Совместный Банк "ЛАРИБА-БАНК"

ДОХОДЫ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	тыс. тенге
	С начала года
Совокупные доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса):	197314
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	5342
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	60
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным банкам.	
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	111722
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	37797
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	42390
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	
Совокупные расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса):	13451
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	1191
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	12174
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	86
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	183863
ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	95647
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	46199
Доход/(убытки) от финансовых операций	15988
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	36268
Доход (убытки) от переоценки	-2808
РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	133543
Расходы на персонал банка:	65618
Зарботная плата	50422
Пособия	60
Налоги с фонда заработной платы	9824
Прочие расходы на персонал банка	5312
Расходы на содержание офиса и оборудования	43458
Судебные издержки	39
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	24428
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:	145967
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	11270
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:	134697
ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	96
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	

Выручка/потери от продажи кредитов	
Выручка/потери от продажи прочих активов	96
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	
НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	8489
Непредвиденный доход	8993
Непредвиденные убытки	504
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	143282
НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ	21476
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	121806

Номер	600700059760
Код ОК	19520433
Номер	190501774
Номер	700161274
Место	г. Алматы
Головн	Ул. Розыбакиева 181 а

Форма № 3

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Открытое Акционерное Общество "Совместный Банк" Лариба-Банк"
полное наименование банка

за III квартала 2002 года

Тыс. тенге

№ п/п	Показатели	Символ	2001г.	III квартала 2002г.
1	2	3	4	5
1.	Чистый доход	101	17056	121806
	Поправки на:			
1.1.	Ассигнования на обеспечение	102	7860	11270
1.2.	Амортизационные отчисления	103	17063	13748
1.3.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения (интереса)	104	49176	18650
1.4.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения (интереса)	105	1533	2708
1.5.	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	106		0
1.6.	Итого движение денег, связанное с чистым доходом	100	-5664	130882
2.	Операционная (банковская) деятельность			
2.1.	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	201	-56519	-4607
2.2.	Изменения в портфеле других ценных бумаг	202		0
2.3.	Срочные депозиты и кредиты, предоставленные банкам	203	865	49336
2.4.	Кредиты клиентам	204	381169	43723
2.5.	Другие требования	205	-3029	5151
2.6.	Корреспондентские счета "Лоро"	206		0
2.7.	Срочные депозиты и кредиты, полученные от банков	207	2939	6948
2.8.	Депозиты клиентов	208	177805	542
2.9.	Другие обязательства	209	-13319	14135
2.10.	Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью	200	-155061	-71978
3.	Инвестиционная деятельность			
3.1.	Акции других юридических лиц	301		0
3.2.	Инвестиции в субординированный долг	302		0
3.3.	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	303	17072	-3150
3.4.	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-17072	3150
4.	Финансовая деятельность			
4.1.	Изменения в уставном капитале	401	272269	11280
4.2.	Выкупленные собственные акции	402		0
4.3.	Изменения в дополнительном капитале	403		0
4.4.	Изменения субординированного долга	404		0
4.5.	Выплата дивидендов по акциям	405		-3209
4.6.	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	406		0
4.7.	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	272269	14489
5.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	500	94472	76543
6.	Операции, не связанные с движением денег			
6.1.	Резервы банков	601	89016	-2
6.2.	Изменения по созданным резервам (провизиям)	602	2750	8046
6.3.	Амортизация	603	61	1768
6.4.	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	604	20298	49176
6.5.	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	605	1815	1533
6.6.	Другие начисленные доходы	606		0
6.7.	Другие начисленные расходы	607	-76	-3
6.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	608	-150534	-17043
7.	Итого операций, не связанных с движением денег	600	-45922	20781
8.	Всего (строка 500 + строка 600)	700	48550	97324
9.	Остаток денег на начало года	800	245781	294331
10.	Остаток денег на конец года	900	294331	391655
11.	Движение денег	1000	48550	97324

Руководитель
М.П.
Главный бухгалтер

Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 01/ 10/ 2002 года

Наименование банка ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 841 673
1000	Наличные деньги банка	92 731
1001	Наличность в кассе	85 283
1003	Наличность в обменных пунктах	7 448
1050	Корреспондентские счета банка	298 924
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	34 367
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	264 557
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	53 091
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	50 000
1255	Долгосрочные депозиты, размещенные в других банках	3 091
1351	Расчеты с головным офисом банка	0
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0
1400	Требования банка к клиентам	1 169 185
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	280 602
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	240 280
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	646 294
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2 522
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-513
1460	Общие резервы (провизии)	-10 134
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-9 481
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-653
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	200
1600	Материальные запасы	764
1602	Прочие материальные запасы	764
1650	Основные средства и нематериальные активы	189 640
1652	Земля, здания и сооружения	145 101
1653	Компьютерное оборудование	19 810
1654	Прочие основные средства	54 326
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 098
1658	Транспортные средства	2 913
1659	Нематериальные активы	17 729
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-20 019
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-8 122
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-16 799
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-105
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-328
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-5 964
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	18 650
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	499
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	9
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	17 006
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 136
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	1 557
1791	Прочие предоплаты	1 557
1850	Прочие дебиторы банка	27 065
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	355
1854	Расчеты с работниками банка	1 485
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	54
1860	Прочие дебиторы	14 336
1870	Прочие транзитные счета банка	11 508
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-673
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	646 423
2120	Срочные депозиты	12 055
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	464
2127	Долгосрочные депозиты других банков	11 591
2151	Расчеты с головным офисом банка	0

2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
2200	Обязательства перед клиентами	606 994
2203	Текущие счета клиентов	255 270
2211	Депозиты до востребования клиентов	96 156
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	177 796
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	5 954
2223	Депозит-гарантия клиентов	71 709
2229	Прочие депозиты клиентов	109
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	2 708
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	43
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	92
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	2 573
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	140
2791	Прочие предоплаты	140
2850	Прочие кредиторы банка	24 526
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 739
2853	Расчеты с акционерами	3 209
2854	Расчеты с работниками банка	4 138
2860	Прочие кредиторы	3 173
2870	Прочие транзитные счета банка	10 267
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 195 250
3000	Уставный капитал банка	912 585
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-87 415
3100	Дополнительный капитал	2 333
3101	Премии по акциям	2 333
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	280 332
3510	Резервный капитал банка	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	347
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	8 179
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	121 806
4	ДОХОДЫ	324 595
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 677
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	1 677
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам	3
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	3
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	3 665
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	3 282
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (свыше одной ночи)	308
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам, размещенным в других банках	75
4351	Доходы, связанные с получением вознаграждения по расчетам с головным офисом банка	0
4352	Доходы, связанные с получением вознаграждения по расчетам с местными филиалами	0
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	149 519
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	37 746
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	27 303
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	75 212
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	1 102
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	8 156
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	60
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Репо"	60
4500	Доходы по дилинговым операциям	21 694
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	5
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	21 689
4600	Комиссионные доходы	46 199
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	14 064
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	16
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	5 295
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	1 304
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6 720
4608	Прочие комиссионные доходы	18 800
4700	Доходы от переоценки	14 031
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	14 031
4800	Прочие операционные доходы	13 784
4801	Доходы по аренде	12 761
4802	Прочий операционный доход	1 023
4850	Доходы от продажи	96

4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	96
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8 484
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8 484
4920	Прочие доходы	56 390
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	48 493
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	7 897
4940	Чрезвычайные доходы	8 993
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	8 993
5	РАСХОДЫ	202 789
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	85
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	1
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам других банков	84
5151	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по расчетам с головным офисом банка	0
5152	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по расчетам с местными филиалами банка	0
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	13 366
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	604
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	508
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	11 959
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	295
5450	Ассигнования на обеспечение	11 270
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	513
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	9 409
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	653
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	695
5500	Расходы по дилинговым операциям	5 706
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	5 706
5600	Комиссионные расходы	10 073
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг других банков по переводным операциям	3 230
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	2 347
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	3 344
5608	Прочие комиссионные расходы	1 152
5700	Расходы от переоценки	16 839
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	16 839
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	55 794
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	9 923
5722	Расходы по оплате труда служащих	31 619
5723	Расходы по оплате труда рабочих	5 842
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	1 688
5725	Расходы на служебные командировки служащих	97
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	3 038
5729	Прочие выплаты	3 587
5740	Общехозяйственные расходы	41 744
5741	Транспортные расходы	2 402
5742	Административные расходы	21 145
5743	Расходы на инкассацию	874
5744	Расходы на ремонт	4 168
5745	Расходы на рекламу	8 375
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	2 108
5747	Представительские расходы	383
5748	Прочие общехозяйственные расходы	2 289
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	19 243
5761	Налог на добавленную стоимость	5 738
5763	Социальный налог	9 824
5764	Земельный налог	274
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 506
5766	Налог на транспортные средства	17
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 884
5780	Амортизационные отчисления	13 748
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	5 135
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	2 245
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	3 701
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	48
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	109
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 510
5800	Прочие операционные расходы	927
5801	Расходы по аренде	108

5802	Прочий операционный расход	819
5900	Неустойка (штраф, пеня)	17
5900	Неустойка (штраф, пеня)	17
5920	Прочие расходы	1 416
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 386
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	30
5940	Чрезвычайные расходы	504
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	504
5999	Подходный налог	12 057
5999	Подходный налог	12 057
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	45 957
6050	Счета по гарантиям	40 781
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	29 159
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	11 622
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 907
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 907
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 269
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 269
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45 957
6550	Счета по гарантиям	40 781
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	29 159
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	11 622
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 907
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 907
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 269
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 269
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 749 176
7100	Мемориальные счета - активы	15 499
7130	Долги, списанные в убыток	15 499
7300	Мемориальные счета - прочие	3 733 677
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	488 898
7339	Разные ценности и документы	3 244 779

Отчетность составлена по официальному курсу НБРК.

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.

