

Пояснительная записка к годовому отчету за 2002 год

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СОВМЕСТНЫЙ БАНК «ЛАРИБА – БАНК».

Пояснительная записка составлена в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан, нумерация пояснительной записки соответствует нумерации вопросов, изложенных в рекомендациях Национального Банка Республики Казахстан.

При составлении годового финансового отчета было учтено, что составляемая отчетность должна соответствовать стандартам бухгалтерского учета и строиться на основе принципа начисления и непрерывности, а также основным качественным характеристикам бухгалтерского учета, таким как:

- понятность;
- уместность;
- сопоставимость;
- надежность.

В соответствии с принципом начисления доходы должны быть признаны (отражены) банком в том периоде, когда они заработаны, а расходы и убытки - когда они понесены, а не в том периоде, когда денежные средства получены или выплачены.

Основные моменты, используемые банком при раскрытии финансовой отчетности, базируются на положениях учетной политики банка.

Учетная политика банка представляет собой принципы, основы, условия и правила, принятые банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета. В течение 2002 года была переработана учетная политика банка по всем основным разделам, копия учетной политики, утвержденной решением Совета Директоров (протокол №3 от 2 сентября 2002 года) прилагается.

Решением Совета Директоров (протокол №3 от 2 сентября 2002 года) принято Положение «Об организации систем управления рисками», в которой конкретизируется цель политики управления финансовыми рисками - обеспечение соответствия Банка международным стандартам банковской деятельности, и создание в нем систем корпоративного управления и управления рисками. Основными задачами политики управления финансовыми рисками является предотвращение вступления в силу обстоятельств, вызывающих убытки банка. В случае, когда наступление данных обстоятельств является невозможным, политика управления финансовыми рисками обозначает ряд мер, которые сводят до минимума последствия данных обстоятельств. При проведении рыночных операций банком используются некоторые меры, для которых применяется учет хеджирования, а в частности:

- при отсутствии лимитов на какой-либо банк-контрагент или превышении суммы лимита, межбанковские депозиты могут быть предоставлены только по решению рабочей группы по управлению активами и пассивами ОАО СБ «ЛАРИБА-БАНК» (заседание проходит ежедневно) при условии:

а) предоставления банком-контрагентом обеспечения по межбанковскому кредиту в виде высоколиквидных ценных бумаг (государственные ценные бумаги), депозита-

гарантии в иностранной валюте (если кредит предоставляется в иностранной валюте - обеспечением может служить депозит-гарантия в национальной валюте с учетом коэффициента девальвации к данной иностранной валюте) и/или банк-контрагент должен иметь долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств. При этом обеспечение в виде ценных бумаг должно включать в себя сумму основного долга, начисленного вознаграждения и сумму страховки в размере 5 - 15 % от суммы основного долга.

б) 100 % предоплата. В случае проведения конвертационных операций, операций по обмену активами с банком - контрагентом не имеющим или исчерпавшем свой лимит, Управление Казначейства проводит данные операции только при 100 % предоплате денег.

в) 100% денежное покрытие. Документарные операции по заявкам клиентов ОАО СБ «ЛАРИБА-БАНК» проводятся отделом корреспондентских счетов в иностранной валюте Управления активами/пассивами только со 100% денежным покрытием.

г) Залоговое имущество. Операции по предоставлению межбанковских кредитов банкам-контрагентам с предоставлением последним залогового имущества проводятся только на основе решения кредитного комитета после соответствующих процедур оценки залогового имущества Кредитным Управлением и юридической службой.

31 декабря 2002 года

г. Алматы

- 1) Открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба – Банк», далее «Банк», в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности относится к банкам с иностранным участием. Осуществление банковских операций в тенге и в иностранной валюте производится банком, согласно лицензии, выданной Национальным Банком Республики Казахстан 4 июня 2001 года за №75.

На казахском языке – Ашық Акционерлік қоғамы «Бірлескен банк «ЛАРИБА—БАНК»;

На русском языке – Открытое акционерное общество «Совместный банк «ЛАРИБА - БАНК»

Сокращенное фирменное наименование Банка:

На казахском языке - Бірлескен банк «ЛАРИБА—БАНК»;

На русском языке – ОАО СБ «ЛАРИБА - БАНК»

На английском языке – OJSC JB Lariba Bank

Почтовый и юридический адрес банка: 480060, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 181А.

Банк является членом ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа, членом ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», членом СВИФТ, агентом международной системы переводов WESTERN UNION, а также акционером ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг Казахстана».

- 2) Финансовый отчет составлен за период с 1 января 2002 года по 31 декабря 2002 года.

- 3) ОАО «СБ «ЛАРИБА – БАНК» предоставляет практически весь спектр банковских услуг, используемых и разрешенных в Республике Казахстан, основными из которых являются: прием депозитов юридических и физических лиц,

предоставление кредитов в денежной форме, кассовые и обменные операции, переводные операции, сейфовые услуги, гарантийные операции и т.д.
ОАО «СБ «ЛАРИБА – БАНК» - осуществляет все услуги в соответствии с требованиями международных стандартов, выделяя субъекты малого и среднего бизнеса, как один из приоритетных направлений деятельности Банка.

Наиболее востребованными услугами клиентами в настоящее время являются:

- ◆ открытие и обслуживание кредитных линий;
- ◆ предоставление револьверных кредитов;
- ◆ предоставление потребительских кредитов;
- ◆ депозиты для различных целей и для различных возрастных и социальных групп;
- ◆ товарные чеки и векселя;
- ◆ банковские консультационные услуги;
- ◆ дорожные чеки American Express;
- ◆ лизинг оборудования и недвижимости;
- ◆ ипотечные ссуды.

- 4) Банк не имеет родительской компании.
- 5) ОАО «СБ «Лариба - Банк» имеет один филиал по адресу: г.Алматы. ул.Гоголя 95/70, расчетно-кассовых отделов не имеет. В течение отчетного периода филиалы и расчетно – кассовые отделы банка в разрезе областей Казахстана и прочих стран не открывались.
- 6) Количество сотрудников в конце отчетного года составило 62 человека. Среднее количество сотрудников в течение отчетного периода - 66 человек.
- 7) Переоценка активов в виде, кредитного портфеля, основных средств и товароматериальных запасов в соответствии с учетной политикой Банка не производилась. С аффинированными драгоценными металлами и драгоценными камнями Банк не работает.
- 8) В период с 1 января 2002г. по 21 октября 2002г. при переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, использовался официальный курс Национального Банка РК на момент переоценки, переоценка производилась по мере изменения курса национальной валюты по отношению к другим валютам. С 21 октября 2002г. при переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, использовался рыночный курс, как средневзвешенный биржевой курс тенге к иностранным валютам сложившийся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи по состоянию на 11:00 часов алматинского времени. Отрицательная и положительная курсовые разницы были отражены на соответствующих статьях доходов и расходов баланса банка. В соответствии с учетной политикой Банка и рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан, в конце года (эта операция производится один раз в год) по данным расчета накопленная переоценка – (положительная, отрицательная) по мере реализации иностранной валюты была перенесена на счета реализованных доходов (расходов) по методу средневзвешенной стоимости. Переоценка от нереализованной части

иностранной валюты остается на счетах положительной (отрицательной) курсовой разницы

9) В течение 2002 года Банком приобретались только Краткосрочные ноты Национального банка, удерживаемые до погашения, которые учитывались в балансе банка по их номинальной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью их приобретения учитывалась банком как скидка, на балансовом счете №2802 и ежемесячно производилось отнесение суммы скидки на доходы методом начисления. Ценные бумаги, выпущенные Правительством РК, банком не приобретались.

10) На 01 января 2003 года банком были сформированы провизии в размере:

- по субстандартным кредитам в сумме 561 тыс. тенге;
- по неудовлетворительным кредитам в сумме 321 тыс. тенге;
- по сомнительным с повышенным риском в сумме 5 794 тыс. тенге;
- по безнадежным кредитам в сумме 4 129 тыс.тенге.

Итого было сформировано провизий в сумме 10 805 тыс. тенге.

По сравнению с прошлым годом в абсолютном и процентном выражениях наблюдается следующее:

В тыс. тенге

Классификация кредита	На 01 января 2002 года		На 01 января 2003 года	
	Сумма	Процент	Сумма	Процент
Субстандартные кредиты	95 924	8,52%	5 729	0,46%
Неудовлетворительные кредиты	2 775	0,25%	1 284	0,10%
Сомнительные с повышенным риском	856	0,08%	11 588	0,92%
Безнадежные	1 126	0,10%	4 129	0,33%
И Т О Г О	100 681	8,95%	22 730	1,81%

Таким образом, всего классифицированных активов к ссудному портфелю:

- на 01 января 2002 года – 8,95%;
- на 01 января 2003 года – 1,81%.

Из них на 01 января 2003 года:

- пролонгированные кредиты: 234,6 тыс.тенге
- просроченные кредиты: 10 035 тыс. тенге

Как видно из выше приведенных данных, состояние ссудного портфеля Банка на 01 января 2003 года улучшилось по сравнению с прошлым годом на 7,14%. Улучшение состояния ссудного портфеля по сравнению с 2001 годом произошло вследствие погашения бланковых и пролонгированных кредитов. Однако, необходимо заметить, что в 2002 году сумма созданных провизий увеличилась на 4 035 тыс.тенге, за счет сомнительных с повышенным риском и безнадежных кредитов.

В 2002 года было списано за баланс: 1 227 тыс тенге. В течение 2002 года эта сумма была возвращена за счет собственных средств Заемщика (юридическое лицо).

Банком постоянно производится работа по возврату ранее выданных и списанных за баланс кредитов, хотя их доля в общей сумме кредитного портфеля незначительна, так:

- проводились телефонные звонки и встречи с заемщиками, имеющими проблемные кредиты;
- в адрес заемщиков направлялись уведомления и претензии о возврате долга;
- проводились выезды на месторасположение проблемных заемщиков, с целью проверки их текущих финансовых документов и состояния залогового обеспечения.

В результате проведенных мероприятий были произведены погашения следующих сумм:

- Физическое лицо: 81,7 тыс тенге. Сумма была восстановлена за счет реализации залогового имущества.
- Физическое лицо: 258,9 тыс тенге. Возврат долга был произведен собственными силами заемщика.

Доля возвращенных ранее списанных займов по отношению к списанным кредитам составила:

Юридическое лицо	10,91 %
Физическое лицо	0,73 %
Физическое лицо	2,30 %
ИТОГО	27,74 %

Была проведена работа по возврату ранее списанных кредитов, в результате за 2002 год получены доходы в сумме 340,5 тыс тенге.

Кредиты Правительству (местным органам власти) не выдавались.

Суммы предоставленных физическим лицам кредитов за 2002 год составили:

тыс. тенге	
Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты (не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности)
177 578, 9	92 016, 6

- 11) По состоянию на 01.01.2003г. вся дебиторская задолженность банка классифицировалась как стандартная, и провизии по ней не создавались. Условные обязательства (предоставленные необеспеченные банковские гарантии) банка в размере 7 493 тыс. тенге классифицируются как субстандартный актив, по которому были сформированы провизии в размере 5% в сумме 375 тыс. тенге. В течение 2002 года за счет поступления денег была погашена дебиторская задолженность, ранее списанная за баланс по Департаменту судебных исполнителей в сумме 881 тыс тенге. За счет созданных провизий была списана за баланс неоплаченная в течение 180 дней дебиторская задолженность в сумме 1074 тыс тенге, В связи с истечением срока исковой давности (5 лет) с забаланса банка была списана дебиторская задолженность в сумме 4025 тыс тенге

По состоянию на 01.01.2003 сумм дебиторской задолженности, отраженных на балансовых счетах свыше 180 дней не имеется

- 12) Учет основных средств производился централизованно по первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные затраты и не возмещаемые налоги и сборы. В отчетном году индексация и реиндексация основных средств не производилась. При начислении амортизации по основным средствам применялся метод равномерного списания основных средств.
- 13) В течение 2002 года стоимость товарно-материальных запасов учитывалась по методу средневзвешенной стоимости. списание ТМЦ производилось - по методу средней цены.
- 14) По состоянию на 01.01.03 г. Банк не имеет незавершенного строительства и не установленного оборудования.
- 15) В кредитном портфеле банка нет выданных кредитов аффилированным с банком лицам.
Связанным с банком лицам выдано 2 кредита (главный бухгалтер головного банка и главный бухгалтер филиала банка) общая сумма задолженности 595 тыс тенге, что составляет 0,047% к кредитному портфелю.

Банк не проводит особенную политику установления цен для связанных с банком лиц, ставки вознаграждения по займам для связанных с банком лиц аналогичны как для всех клиентов банка и формируются с учетом себестоимости ресурсов и предполагаемой прибыли банка.
- 16) На дату предоставления отчетности данных, на основании которых производится оценка результатов непредвиденных обстоятельств, не имелось.
- 17) По состоянию на 01.01.2003г. открыто всего лицевых счетов 4338, в том числе 713 внебалансовых счета. Количество полученных подтверждений остатков по счетам на 01.01.2003г. составило 177 на сумму 319 146 т.тенге. Причиной неполучения подтверждений остатков по остальным клиентам является отдаленность банка, а также счета клиентов, по которым не было длительного движения.
- 18) По состоянию на 01.01.2003г. сумма нераспределенного дохода, полученного за 2001 год составила 17 056 тыс.тенге, которая по решению Общего собрания акционеров была распределена следующим образом: часть средств в сумме 14 488 тыс.тенге была распределена между акционерами в виде дивидендов, из них 11 279 т.т. было направлено на увеличение Уставного капитала банка, а 3 209 тыс.тенге составили начисленные дивиденды к выплате по акционерам, которые были отражены на счете «2853». С начисленной суммы дивидендов был удержан налог у источника выплаты в размере 15%, что составило 2 558 тыс. тенге, который в полном объеме был отправлен в бюджет.
- 19) Остаток суммы на балансовом счете 1659 «Нематериальные активы» на 01.01.2003г. составил 17 729 тыс.тенге.

Расшифровка состава нематериальных активов:

Наименование нематериального актива	тыс.тенге		
	Балансовая стоимость На 01.01.03	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость на 01.01.03.
Лицензии	1230	686	544
Программное обеспечение	16499	6143	10356
Итого:	17729	6829	10900

20) Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса) на 01.01.2003 года составили 45 860 тыс. тенге. Данная сумма сложилась из следующих доходов:

- от инкассации клиентов - 1 312 тыс.тенге;
- от сейфовых услуг – 1 065 тыс.тенге;
- по обслуживанию паспорта сделки - 115 тыс.тенге;
- штрафы и пени по кредитам – 9 478 тыс.тенге;
- непредвиденные доходы по Western Union 1 400 тыс.тенге;
- по безвозмездно полученным активам 3 979 тыс.тенге;
- по возмещению страховых платежей - 3 761 тыс.тенге;
- по простой аренде – 15 858 тыс.тенге;
- по вторичным счетам – 7 203 тыс.тенге;
- возмещение телекоммуникационных расходов – 404 тыс.тенге;
- прочие доходы от кредитной деятельности – 616 тыс.тенге;
- прочие доходы от банковской деятельности – 669 тыс.тенге.

Прочие расходы банка, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса) на 01.01.2003 года составили 37 165 т.т., из них комиссионные расходы:

- по переводным операциям через корр.счета инобанков– 4 393 тыс.тенге;
- по страхованию залога – 2 394 тыс.тенге;
- прочие - 1879 тыс тенге;
- расходы по аудиторским услугам – 6 232 тыс.тенге;
- расходы по инкассации –1207 тыс.тенге;
- расходы на рекламу – 11486 тыс.тенге;
- представительские расходы – 1182 тыс.тенге;
- расчеты с Нацбанком – 1048 тыс.тенге;
- амортизационные отчисления по нематериальным активам – 3376 тыс.тенге;
- штрафы, пени, неустойки – 17 тыс.тенге;
- прочие расходы от банковской деятельности – 3951 тыс.тенге.

21) Чистый доход банка за 2002 год составил 162895 тыс.тенге. Наибольшим источником доходов являются поступления денежных средств в виде вознаграждения от кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам от комиссионных доходов, и от операций с иностранной валютой. По

состоянию на 01.01.2003г. доход от кредитной деятельности составил 202 384 тыс.тенге, а доход за перевод платежей и комиссионные сборы и по состоянию на 01.01.2003г. составили 69 203 тыс.тенге, доход от операций с иностранной валютой – 60989 тыс.тенге.

4.

1) За время работы ОАО СБ «Лариба-банк» зарегистрировал и оплатил пять эмиссий акций банка :

- 10 миллионов тенге – март 1995 года.,
- 90 миллионов тенге – октябрь 1995 года.,
- 86 миллионов тенге – март 1997 года.,
- 214 миллионов тенге –ноябрь 1999 года.
- 600 миллионов тенге- июнь 2000 года

По состоянию на 01.01.2003 года фактически оплаченный уставный капитал банка составил 913 305 тыс.тенге, при зарегистрированном 1 000 000 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала банка произошло за счет направления части чистого дохода банка по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 4 квартал 2001года пропорционально доли каждого акционера – в сумме 11279 тыс тенге, так же за счет выкупа акций акционерами банка в сумме 720 тыс тенге. Собственные акции банком не выкупались. На 01.01.2003г. остаток нереализованных акций составил 86695 шт.

Движения по дополнительному капиталу (премии по акциям) не было.

Движение по резервному капиталу банка за год не производилось. Остаток по счету на 01.01.2003 года составил 150 000 тыс.тенге. Резервный капитал соответствует установленным нормам - 15% от общего объявленного капитала.

2) В течение отчетного года форвардные контракты и опционные сделки Банком не заключались.

3) По состоянию на 01.01.03 портфель государственных ценных бумаг составил 109927 тыс.тенге. Всего в течении 2002 года на первичном рынке были приобретены краткосрочные Ноты НБ РК сумму 18 811 тыс.тенге, на вторичном рынке на сумму 124985 тыс.тенге. Всего было продано на вторичном рынке краткосрочных Нот НБ РК на сумму 33 949 тыс.тенге. От операций с ценными бумагами был получен совокупный доход в сумме 94 тыс тенге.

4) Общий объем проводимых обменных операций по наличной иностранной валюте и полученных доходов составил:

месяц	Куплено		Продано		Доход
	USD	EUR	USD	EUR	
1	262 287,20		528 858,63	135,00	679 683,71
2	433 402,94	57,45	636 432,51	23 820,00	584 680,05
3	595 791,29		1 052 333,61	14 621,00	824 942,21
4	847 267,97		874 392,88	32 205,00	715 426,53
5	566 230,54	2,00	799 602,93	28 440,00	823 216,65
6	130 503,80		279 019,15	2 070,00	737 839,35
7	949 363,34	5 360,50	1 188 450,93	131 897,93	1 353 428,57
8	1 007 432,78	11 580,35	1 285 292,38	23 409,00	1 115 072,65
9	1 165 003,49	12 785,64	2 001 026,22	62 993,00	1 727 910,65

10	958 829,88	9 778,65	1 339 645,14	62 067,14	907 858,63
11	1 285 763,02	9 638,01	1 790 287,61	110 639,84	1 239 879,87
12	1 257 174,41	9 740,00	1 768 630,19	139 430,00	1 487 528,91
итого	9 459 050,66	58 942,60	13 543 972,18	631 727,91	12 197 467,78

5) На организованном рынке корпоративных ценных бумаг, операции не производились.

6) Развитие информационных технологий - одно из приоритетных направлений деятельности ОАО СБ Лариба-Банка, необходимое для развития и поддержания конкурентоспособности. Поэтому в текущем году банк ориентировался на поддержание высокого уровня технической оснащенности. Проведена значительная работа по разработке и построению развитой корпоративной сети, основанной на выделенных каналах, соединяющих Головной офис и филиалы «Лариба-Банк». Для филиала, кроме имеющих выделенных каналов с Головным офисом, организована коммутируемая точка доступа на базе маршрутизаторов CISCO.

С 1999 году специалисты банка проводят работы по внедрению и совершенствованию автоматизированной банковской системы RS-bank 5.0. Выполнены работы по созданию корпоративного информационного хранилища банковской информации и осуществлению ежедневного сбора первичной информации из банка. Основной составляющей этой системы выступают программные аналитические подсистемы.

В соответствии с ростом спроса клиентов на все более широкий спектр услуг были произведены работы по развертыванию сети платежей Western Union. В 2002 году многие программные средства были модернизированы. В частности, система «Клиент - Банк». Возможность развития системы была предусмотрена при ее разработке. Новая версия системы электронного документооборота «Клиент-Банк» отвечает последним требованиям развития передовых информационных технологий. Ее особенности состоят в том, что в случае необходимости клиент может работать с банковскими документами и после окончания операционного дня, информация поступает в режиме реального времени, возможность интегрирования с современными бухгалтерскими системами. Кроме того, программное обеспечение имеет модульную структуру, что обеспечивает расширяемость функций системы. Надежность системы обеспечивается использованием сертифицированной системы криптозащиты.

В 2001 году банк стал шире использовать возможности сети Интернет для повышения уровня обслуживания своих клиентов. Запущен и функционирует информационный сервер (веб-сайт) ОАО СБ Лариба-банк по адресу www.lariba.kz. Наш сайт зарегистрирован во всех крупнейших международных поисковых системах, каталогах, базах данных.

Основные информационные системы банка:

- Система документооборота
- Система SWIFT
- Система Клиент-Банк и Интернетбанкига
- Система финансовой информации
- Глобальные Сети и объединение филиалов
- Центры Данных и удаленный доступ к приложениям
- Финансово-аналитические системы банка

Основные процедуры ИТ подразделения банка:

- Организация разработки приложений
- Организация поддержки пользователей

- Управление ИТ проектами
- Реинжиниринг Бизнеспроцессов
- Проведение изменений
- Восстановление сбоев
- Аутсорсинг
- Тендеры
- Поставки

Техническое оснащение и средства связи банка.

В 2002 году банка произвел полную замену компьютерного оборудования. На данный момент в банке установлены современные компьютеры на базе процессоров Pentium 4.

Также, в 2002 году был приобретен Compaq DL Cluster состоящие из двух узлов Compaq Proliant DL, которые принял на себя основные нагрузки банка. Различными информационными системами банка используется 5 сервера Compaq Proliant, и Compaq Cluster.

Затраты банка по ИТ за 2002 год.

Поставка компьютерной техники

	Тыс тенге
• Рабочие станции на базе процессоров Pentium4	2 862,5
• Портативные компьютеры	383,6
• Мониторы	1 776,0
• Источники бесперебойного питания	75,9
• Сетевые коммутаторы Cisco Catalyst 2950	461,2
• Кластер Compaq. Источник питания серверов	3 818,9
• Средства ИТ защиты	372,3

Программное обеспечение банка

• Microsoft Windows 2000 Professional	130,2
• Microsoft Windows 2000 Advanced Server	409,8
• Лицензия на рабочие станции	77,9

Предоставление услуг

• Подключение ADSL 128kbps	62,3
• Расходы на услуги Kazakhstan-Online	65 / мес.
• Расходы на услуги Golden Telecom	170 /мес.
• Расходы на услуги Astel	65 / мес.
• Установка программ и ИТ консультации	223,7
• Обслуживание ИФК	18,4

7) Согласно Стратегии развития Банка на период 2001-2003 гг. за текущий год были выполнены основные поставленные задачи, и ведется работа по выполнению оставшихся задач, расширенных в стратегии развития на 2003 г. Индивидуальные ежемесячные контрольные показатели банком в 2002 году соблюдались.

Таблица сравнения основных плановых показателей с фактическими за 2002 год.

В тыс. тенге

Наименование статьи	Плановый показатель	Фактические показатели
Доходы	<i>380 124</i>	<i>446 029</i>
Процентные доходы	234 879	209 385
Непроцентные доходы	100 549	145 905
Прочие доходы	44 696	90 739
Расходы	<i>295 735</i>	<i>283 134</i>
Процентные расходы	26 607	17 022
Непроцентные расходы	188 355	209 081
Налоги	28 687	25 921
Амортизационные отчисления	18 025	18 601
Подходный налог	34 061	12 509
Чистая прибыль	<i>84 389</i>	<i>162 895</i>

В 2001 году аудиторской компанией KPMG JANAT был проведен аудит по выполнению банком требований п.п.8.1-8.10 Правил «О порядке перехода банками второго уровня к международным стандартам», утвержденным Правлением Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 года за N292, по результатам которого было представлено аудиторское заключение о выполнении банком всех установленных правил.

Финансирование секторов экономики в 2002 году

№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2002 году	Средне взвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2002 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средне взвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1							
2	Строительство	164 968	14,2	17 155	16,4	182 661	15 500
3	Розничная торговля	12 308	17,0	12 308	17,0	16 652	10 577
4	Оптовая торговля	168 608	15,0	58 997	15,1	212 998	1 210
5	Электроэнергетика						
6	Легкая промышленность						
7	Пищевая промышленность	1 700	10,0	1 700	10,0	48 895	425
8	Гостиницы, рестораны, кафе	8 200	19,2	8 200	19,2	1 387	1387
9	Связь						
10	Химическая и нефтехимическая промышленность						

11	Банковская деятельность	50 000	4,2				
12	Прочие	847 579	17,3	73 035	18,2	661 338	20 578
	Итого	1 253 363		171 395		1 123 931	48 290

В 2002 году финансирование аграрного сектора не производилось.

- 6) В отчетном году банк принимал участие в следующих благотворительных акциях на сумму 230 тыс тенге.

тыс тенге					
№ п/п	Наименование получателя	Цель	Сумма	Нал. или перечислением	В натур. оплате
1	Алматинская Секция ветеранов войны	Благотворительная акция	30	Перечислением	
2	Общественный Фонд «Помощь детям»	Благотворительная акция	150	Перечислением	
3	Национальный Фонд поддержки культуры	Благотворительная акция	50	Наличными	
	Итого:		230		

- 7) Кастодиальная деятельность в 2002 г банком не осуществлялась.
- 8) Трастовая деятельность в 2002 г банком не осуществлялась.
- 9) Банк осуществляет лизинговые операции в соответствии с Положением предоставления в лизинг недвижимости и оборудования.
В течение 2002 года предоставления в лизинг оборудования и недвижимости не производилось.
- 10) В течение 2002 года банк не занимался деятельностью связанной с выдачей синдицированных (консорциальных) кредитов.
- 11) С 1999 года ОАО СБ «Лариба-банк» оказывает своим клиентам сейфовые услуги: услуги по хранению ценных бумаг, документов, ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений. По выбору клиента предоставляются ячейки разного размера и на любой срок.
- 12) Банк является агентом международной системы переводов WESTERN UNION. Для расширения сети и продвижения услуги по денежным переводам WESTERN UNION, банком проведена работа по привлечению субагентов, с учетом финансового состояния и географического месторасположения, а также установлена новая программа Вояджер.
С 1999 года Банк подключился к системе международных расчетов SWIFT и

Reuters Dealing для дилинговых операций, что позволило ускорить платежные операции, и увеличить их объем.

С 1999 года банком предоставлена для своих клиентов услуга по переводам денежных средств без открытия депозитного счета, не более 10 000\$, что упрощает и ускоряет процедуру перевода.

Кроме этого, Банк обслуживает пластиковые карточки Master Card, Euro Card, Visa Maestro, Altyn, Diners Club International.

- 13) Процентная политика Банка по кредитам в тенге и иностранной валюте соответствует кредитной политике Банка.

Базовая цена кредита (базовая ставка) формируется с учетом себестоимости ресурсов и предполагаемой прибыли. Окончательная цена кредита устанавливается с учетом срочности предоставляемой суммы, уровня кредитного риска по платежеспособности заемщика, характера обеспечения кредита, содержания кредитуемого проекта, уровня рыночных процентных ставок и прочих факторов. Средневзвешенная годовая ставка, которая сложилась по займам составляет 16,60% годовых.

Процентная политика банка по депозитам сложилась следующим образом;

Средневзвешенная процентная ставка за 2002 год составила:

Депозиты в долларах США:

С ежемесячной выплатой процентов **4,60%** годовых

Ежеквартальной выплатой процентов **5,83%** годовых

Выплата процентов в конце срока **5,18%** годовых

Депозит с ежедневной капитализацией процентов (возможны дополнительные взносы) **7,50%** годовых

Депозиты в тенге:

С ежемесячной выплатой процентов **6,94 %** годовых

Ежеквартальной выплатой процентов **8,58%** годовых

Выплата процентов в конце срока **7,12%** годовых

Депозит с ежедневной капитализацией процентов (возможны дополнительные взносы) **8,00%** годовых

- 17) По состоянию на 1 ноября 2002 года проведена инвентаризация материальных ценностей по группам налоговой классификации фиксированных активов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

тыс.тенге						
№ п/п	Наименование основных средств	Балансовая стоимость	Недостача Суммы	Излишек Суммы	Принятые меры	
1	2	3	4	5	6	
1.	Основные средства	222661				
	По группам:					
	Здания, сооружения и земля	145101				
	Вычислительная техника	19850				
	Транспортные средства	2913				
	Прочие основные средства	54797				
2.	Материальные запасы	764				
3.	На личность в кассе	53556				

	В тенге	29014			
	В валюте	24542			
	ИТОГО:	276981			

18) Неустановленного оборудования на балансе банка не числится.

19) Весьма значительную роль в осуществлении стратегии развития банка играет совершенствование кадровой политики, которая позволит обеспечить банк высококвалифицированными специалистами, осознающими значимость своего труда в достижении поставленных целей и заинтересованных в его результатах. Приоритетами кадровой политики банка является привлечение специалистов имеющих высокий теоретический уровень знаний в области экономики, банковского дела и международных стандартов, владеющих на высоком уровне профессиональными практическими умениями и навыками. Кроме того, банк уделяет большое внимание профессиональной подготовке специалистов, проводя ежегодную аттестацию сотрудников Банка, используя различные курсы и институты повышения квалификации, а также через самообразование и проведение семинаров специалистами управлений по специфическим вопросам, необходимым для жизнедеятельности банка, а также по разъяснению положений, новых Законов Республики Казахстан, изменений и дополнений к ним.

Развитие конкуренции в банковском секторе экономики Республики Казахстан, стремление Банка достичь уровня банка международных стандартов, диктует высокие требования к профессиональному уровню персонала банка. Для этого постоянно производится оценка эффективности и качества работы персонала с системой материальных и моральных стимулов к труду, совершенствование системы премирования, а также ротация кадров.

Правление Банка постоянно проводит мероприятия, направленные на создание и поддержание позитивно – комфортного климата в коллективе, так как это приводит не только к повышению производительности труда, но также способствует качественному обслуживанию клиентов.

В отчетном периоде продолжена традиция банка постоянная организация презентаций, посвященных представлению предприятиям и организациям города Алматы всех банковских услуг ОАО СБ «ЛАРИБА - БАНК».

Высокий уровень знаний банковского дела наших работников позволяет применить систему взаимозаменяемости на всех участках работы.

Кадровый состав подразделяется на административно-управленческий аппарат, служащих и рабочих.

Для достижения Международных стандартов в Банке существует следующая организационная структура банка, в которой заложены элементы систем внутреннего контроля. Во всех ключевых подразделениях Банка существует разделение функций фронт- и бэк- офисы.

20) Банк участвует в уставном капитале юридических лиц, а именно 200 тыс.тенге вложены в акции ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

21) В 2002 году проведен аудит всех структурных подразделениях Банка и филиала в соответствии с утвержденным календарным графиком на 2002 год.

1. Целью внутреннего аудита являлось проверка эффективности осуществления контроля и использования принятых инструментов, методов и процедур внутреннего контроля.
2. Кроме этого, Служба внутреннего аудита проверяла другие операции, выполняемые структурными подразделениями, с целью оценки рисков и оценки достаточности и эффективности средств контроля, в том числе в части:
 - надежности и достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
 - эффективности и результативности хозяйственной деятельности;
 - сохранности активов;
 - соблюдения законов, нормативных актов и договорных обязательств
3. Аудит проводился путем:
 - предварительной оценки;
 - оценкой после проведения тестов контроля.

Существенных ошибок, приводящих к искажению финансовой отчетности, не обнаружено. Однако, были отмечены отдельные замечания по недостаточному контролю некоторых несущественных операций, которые по результатам заключений, аудитора выносились на обсуждение, и были устранены.

В 2002 году аудитор банка прошел обучение в Институте профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Казахстан по таким предметам как:

- Международные стандарты финансовой отчетности и аудита;
- Управленческий учет;
- Налогообложение и основы законодательства.

Председателя Правления
ОАО СБ «ЛАРИБА - БАНК»

Бойченко А. Г.

Главный Бухгалтер

Ивченко О. М.