

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Наличные деньги	1	107332	60102
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	157087	77203
Аффинированные драгоценные металлы	3		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	144979	249067
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6		50006
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	1570882	1185978
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8		109927
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	200	200
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	225239	180110
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	9665	10900
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	25193	50076
Итого активов	I	2240577	1973569
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	11134	12672
Банковские счета и вклады клиентов	14	770471	719154
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	74250	
Задолженность перед банками	16	334	8436
Прочие привлеченные средства	17		
Субординированный долг	18		
Налоговые обязательства	19	6940	3715
Прочие обязательства	20	52954	35193
Итого обязательства	II	916083	779170
Доля меньшинства	21		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	1000000	913305
в том числе:			
простые акции	23	1000000	913305
привилегированные акции	24		
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25	2333	2333
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	150000	150000
Прочие резервы	28	646	295
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	171515	128466
Итого капитал	III	1324494	1194399
Итого обязательств и собственного капитала	IV	2240577	1973569

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

1	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	260511	197019
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	1829	6918
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	258539	190018
по ценным бумагам	4	143	83
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	33694	17022
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	26922	16887
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	121	135
по займам, полученным от банков	8	10	
по ценным бумагам	9	6641	
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10		
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	226817	179997
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	2463	5756
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	224354	174241
Доходы в виде дивидендов	12		
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	140079	81563
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	-11094	-8666
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15		5
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	2473	6
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17		
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	31368	22429
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	605	44568
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	818	99
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	53582	49499
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	217831	189503
Общие административные расходы	23	207438	186861
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	84156	75183
амортизационные отчисления и износ	25	21320	18601
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	23570	25921
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27		
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	10436	4327
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	224311	172556
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	131	1024
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-1373	1110
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	222807	172642
Корпоративный подоходный налог	31	8780	11154
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	214027	161488
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	214027	161488

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	222807	172642
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	15390	11924
амортизационные отчисления и износ	2	21320	18601
расходы по резервам на возможные потери	3	2594	6780
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4		
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-11817	-15100
расходы на выплату вознаграждения	6	7512	1752
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-4219	-109
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	238197	184566
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-269281	-142197
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	30132	-29261
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-378884	-79432
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10		
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	50000	-50000
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	25609	-26508
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	3862	43004
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	38323	131857
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	46311	118515
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15		
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	-5968	17433
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	-2020	-4091
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-230958	-10340
Корпоративный подоходный налог	18	9073	5822
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-240031	-16162
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	109927	-105323
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-66686	-4841
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	2133	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	45374	-110164
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	86695	12000
Выпуск долговых обязательств	25	72226	
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27	-149260	-11279
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29		
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	9661	721
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	53201	58961
Остаток денег на начало отчетного периода	30	353292	294331
Остаток денег на конец отчетного периода	31	406493	353292

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.

Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 01/ 01/ 2004 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 240 577
1000	Деньги	107 332
1001	Наличность в кассе	81 597
1003	Наличность в обменных пунктах	9 927
1008	Деньги в дорожных чеках	15 808
1050	Корреспондентские счета	299 161
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	157 087
1052	Корреспондентские счета в других банках	142 074
1250	Вклады, размещенные в других банках	2 884
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	2 884
1351	Расчеты с головным офисом	0
1352	Расчеты с местными филиалами	0
1400	Требования к клиентам	1 579 934
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	6 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	306 314
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 269 641
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 336
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-4 357
1460	Общие резервы (провизии)	-20 848
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-20 848
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	709
1602	Прочие товарно-материальные запасы	709
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	234 904
1652	Земля, здания и сооружения	206 646
1653	Компьютерное оборудование	24 133
1654	Прочие основные средства	56 459
1658	Транспортные средства	5 869
1659	Нематериальные активы	19 357
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-29 131
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-15 782
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-22 493
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-462
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-9 692
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	11 817
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	16
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 173
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	623
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 640
1799	Прочие предоплаты	2 640
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 896
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	111
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	20
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	4 765
1850	Прочие дебиторы	16 948
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	88
1854	Расчеты с работниками	790
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	3 686
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	595
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	3 310
1870	Прочие транзитные счета	8 479
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	916 083
2120	Срочные вклады	11 105
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1 010

2127	Долгосрчные вклады других банков	10 095
2151	Расчеты с головным офисом	0
2152	Расчеты с местными филиалами	0
2200	Обязательства перед клиентами	765 280
2203	Текущие счета клиентов	350 374
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	11 423
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	71 070
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	116 711
2207	Долгосрчные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	27 523
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	13 065
2211	Вклады до востребования клиентов	2 122
2215	Краткосрочные вклады клиентов	103 638
2217	Долгосрчные вклады клиентов	23 413
2219	Условные вклады клиентов	432
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	45 509
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	71 958
2301	Выпущенные в обращение облигации	72 226
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-268
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	7 512
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	29
2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	81
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4 375
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств	735
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	2 292
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	2 219
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1 577
2799	Прочие предоплаты	642
2810	Начисленные комиссионные расходы	667
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	667
2850	Прочие кредиторы	57 342
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6 940
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	25 048
2854	Расчеты с работниками	1 186
2857	Отсроченный подоходный налог	10 852
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	7 516
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	5
2870	Прочие транзитные счета	5 289
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	506
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 324 494
3000	Уставный капитал	1 000 000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	2 333
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 333
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	322 161
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	646
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-42 512
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	214 027
4	ДОХОДЫ	520 845
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	979
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	979
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	850
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на од	501
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в друг	280
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в други	69
4351	Доходы по расчетам с головным офисом	0
4352	Доходы по расчетам с местными филиалами	0
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	282 024
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	1 871
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным кли	74 176
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клие	182 252
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по зай	240
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	23 485
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	143
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашени	143

4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 473
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 473
4500	Доходы по дилинговым операциям	39 179
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	39 179
4600	Комиссионные доходы	115 205
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	41 617
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	9 216
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	7 286
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 986
4608	Прочие комиссионные доходы	13 586
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	38 404
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	110
4700	Доходы от переоценки	13 852
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	347
4710	Доход от прочей переоценки	13 505
4730	Реализованные доходы от переоценки	8 039
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	258
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	7 781
4850	Доходы от продажи	818
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	818
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8 701
4900	Неустойка (штраф, пеня)	8 701
4920	Прочие доходы	48 582
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	29 186
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	19 396
5	РАСХОДЫ	306 818
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	10
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	10
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	121
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	8
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	113
5151	Расходы по расчетам с головным офисом	0
5152	Расходы по расчетам с местными филиалами	0
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	26 922
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	731
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	128
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	22 146
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 490
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вклада, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия)	427
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	6 641
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	6 477
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	164
5450	Ассигнования на обеспечение	15 694
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 268
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	5 920
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	506
5500	Расходы по дилинговым операциям	7 811
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 811
5600	Комиссионные расходы	11 094
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	37
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	25
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	69
5608	Прочие комиссионные расходы	10 963
5700	Расходы от переоценки	1 909
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	
5710	Расход от прочей переоценки	1 909
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	77 577
5721	Расходы по оплате труда	73 871
5729	Прочие выплаты	3 706
5730	Реализованные расходы от переоценки	25
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	25
5740	Общехозяйственные расходы	84 971
5741	Транспортные расходы	3 432
5742	Административные расходы	13 918
5743	Расходы на инкассацию	2 648

5744	Расходы на ремонт	3 285
5745	Расходы на рекламу	10 664
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	14 719
5747	Представительские расходы	1 704
5748	Прочие общехозяйственные расходы	6 193
5749	Расходы на служебные командировки	6 579
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	12 366
5752	Расходы по страхованию	2 240
5753	Расходы по услугам связи	7 223
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	23 570
5761	Налог на добавленную стоимость	7 425
5763	Социальный налог	13 022
5764	Земельный налог	360
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 696
5766	Налог на транспортные средства	24
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 043
5780	Амортизационные отчисления	21 320
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7 375
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 837
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	5 529
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	899
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3 680
5900	Неустойка (штраф, пеня)	366
5900	Неустойка (штраф, пеня)	366
5920	Прочие расходы	8 136
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	7 274
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	862
5940	Чрезвычайные расходы	1 373
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном перио	1 373
5999	Подоходный налог	19 278
5999	Подоходный налог	19 278
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	84 698
6050	Счета по гарантиям	69 257
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	59 821
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	9 436
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	15 441
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	15 441
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	84 698
6550	Счета по гарантиям	69 257
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	59 821
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	9 436
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	15 441
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	15 441
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	6 069 212
7100	Мемориальные счета – активы	30 128
7130	Долги, списанные в убыток	30 128
7200	Мемориальные счета – пассивы	2 858 770
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	2 858 770
7300	Мемориальные счета – прочие	3 180 314
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	799 120
7339	Разные ценности и документы	2 381 194

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.