

**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 апреля 2003 года.  
ОАО "Совместный Банк "ЛАРИБА-БАНК"**

АКТИВЫ		ОАО "СБ "ЛАРИБА-БАНК"
I	Наличная валюта, в том числе:	<b>93023</b>
1.1.	Национальная валюта – тенге	41873
1.2.	Иностранная валюта	51150
II	Вклад в Национальном Банке	78657
III	Вклад в других банках (за вычетом резервов на покрытие убытков )	149240
IV	Нетто ценные бумаги	
V	Аффинированные драгоценные металлы	
VI	Нетто займы	1537616
VII	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
VIII	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	26314
IX	Основные средства (за вычетом амортизации)	177287
X	Нематериальные активы за вычетом (амортизации)	10044
XI	Прочие активы	48993
XII	Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской	63
<b>ВСЕГО АКТИВОВ:</b>		<b>2121311</b>

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I	Итого вкладов:	<b>729880</b>
1.1.	Вклады до востребования	319025
1.2.	Условные вклады	216
1.3.	Срочные вклады	410639
II	Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	
III	Задолженность перед другими банками и организациями	
IV	Ценные бумаги банка	75959
V	Задолженность перед международными финансовыми организациями	
VI	Обязательства банка по непогашенным акцептам	
VII	Другие заимствования	
VIII	Прочие обязательства	36165
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:</b>		<b>842004</b>

КАПИТАЛ		
IX	Уставный акционерный капитал	913305
X	Дополнительный капитал	2333
XI	Нераспределенный чистый доход предыдущих лет	171125
XII	Чистый доход (убытки) текущего года	42248
XIII	Резервы по переоценке	296
	Другие утвержденные резервы	150000
<b>ИТОГО КАПИТАЛ:</b>		<b>1279307</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА:</b>		<b>2121311</b>

**Справочно:**

сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

1281202

**Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 1 апреля 2003 года.**

**ОАО "Совместный Банк "ЛАРИБА-БАНК"**

<b>ДОХОДЫ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	тыс. тенге
	С начала года
<b>Совокупный доход, связанный с получением вознаграждения:</b>	<b>70361</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения от депозитов в других банках	763
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	143
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам	60667
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	8788
<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	
<b>Совокупные расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>8996</b>
Вознаграждение, выплаченное по вкладам	5171
Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	
Задолженность перед другими банками и организациями, осуществл. отд. виды банк. операций	
Задолженность перед международными фмнансовыми организациями	
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3825
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ</b>	<b>61365</b>
<b>ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>36407</b>
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал и субординированный долг	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	18936
Выручка/потери от финансовых операций	7781
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	10096
Доход (убытки) от переоценки	-406
<b>РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>45935</b>
<b>Расходы на персонал банка:</b>	<b>18108</b>
Заработная плата	14470
Пособия	31
Налоги с фонда заработной платы	2895
Прочие расходы на персонал банка	712
Расходы на содержание офиса и оборудования	17555
Судебные издержки	
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	10272
<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:</b>	<b>51837</b>
Ассигнования на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	<b>9672</b>
<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:</b>	<b>42165</b>
<b>ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ</b>	<b>0</b>
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	
Выручка/потери от продажи кредитов	
Выручка/потери от продажи прочих активов	
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	
<b>НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>3862</b>
Непредвиденный чистый доход	4864
Непредвиденные потери	1002
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ</b>	<b>46027</b>
<b>НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ</b>	<b>3779</b>
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ)</b>	<b>42248</b>

## Баланс (ф.700 - Н) Сводный

За 31/ 03/ 2003 года

Наименование банка ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 121 311
1000	Наличные деньги банка	93 023
1001	Наличность в кассе	86 563
1003	Наличность в обменных пунктах	6 460
1050	Корреспондентские счета банка	130 174
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	59 854
1052	Корреспондентские счета в других банках	70 320
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	18 803
1104	Обязательные резервы банка в Национальном Банке РК	18 803
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	78 920
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до 1 месяца)	75 885
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	3 035
1300	Займы, предоставленные другим банкам	100 000
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	100 000
1351	Расчеты с головным офисом банка	0
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0
1400	Требования банка к клиентам	1 440 969
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	3 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	490 684
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	947 459
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	307
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	11 588
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-12 069
1460	Общие резервы (провизии)	-3 353
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-3 353
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	638
1602	Прочие товарно-материальные запасы	638
1650	Основные средства и нематериальные активы	187 331
1652	Земля, здания и сооружения	151 077
1653	Компьютерное оборудование	19 811
1654	Прочие основные средства	56 196
1658	Транспортные средства	3 443
1659	Нематериальные активы	17 729
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-23 543
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-9 894
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-19 267
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-536
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-7 685
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	16 063
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	41
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	50
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 785
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	187
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	892
1791	Прочие предоплаты	892
1803	Расходы будущих периодов по выпущенным в обращение облигациям в виде разницы между их номинальной стои	0
1810	Начисленные комиссионные доходы	152
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	124
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	28
1850	Прочие дебиторы банка	57 499
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 841
1854	Расчеты с работниками банка	1 127
1855	Дебиторы по документарным расчетам	26 314

1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	6 269
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	827
1870	Прочие транзитные счета банка	14 184
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской де	-17
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской д	-46
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	842 004
2120	Срочные вклады	8 651
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	455
2127	Долгосрочные вклады других банков	8 196
2151	Расчеты с головным офисом банка	0
2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
2200	Обязательства перед клиентами	721 229
2203	Текущие счета клиентов	262 790
2211	Вклады до востребования клиентов	56 235
2215	Краткосрочные вклады клиентов	351 652
2217	Долгосрочные вклады клиентов	22 472
2219	Условные вклады клиентов	216
2223	Вклад-гарантия клиентов	27 864
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	75 959
2301	Выпущенные в обращение облигации	75 959
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	5 791
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	34
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	2 419
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	22
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	24
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 127
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	39
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	126
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	8 722
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	8 281
2791	Прочие предоплаты	441
2805	Разница между номинальной стоимостью выпущенных в обращение облигаций и их ценой реализации	0
2810	Начисленные комиссионные расходы банка	335
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	335
2850	Прочие кредиторы банка	21 317
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 234
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	3 209
2854	Расчеты с работниками банка	5 882
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 406
2870	Прочие транзитные счета банка	6 586
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 279 307
3000	Уставный капитал банка	913 305
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-86 695
3100	Дополнительный капитал	2 333
3101	Премии по акциям	2 333
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	363 669
3510	Резервный капитал банка	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	296
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	171 125
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	42 248
4	ДОХОДЫ	142 880
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	416
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	416
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	347
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	206
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до	120
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	21
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	694
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обра	694
4351	Доходы по расчетам с головным офисом банка	0
4352	Доходы по расчетам с местными филиалами банка	0
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	59 973
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	195
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	15 255
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	37 223

4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	240
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	7 060
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	143
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	143
4500	Доходы по дилинговым операциям	8 996
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2 485
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	6 511
4600	Комиссионные доходы	18 936
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	7 337
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	1 366
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	1 964
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	626
4608	Прочие комиссионные доходы	4 147
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	3 496
4700	Доходы от переоценки	29 627
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	26 399
4710	Доход от прочей переоценки	3 228
4800	Прочие операционные доходы	767
4802	Прочий операционный доход	767
4900	Неустойка (штраф, пеня)	689
4900	Неустойка (штраф, пеня)	689
4920	Прочие доходы	17 428
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	13 099
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	4 329
4940	Чрезвычайные доходы	4 864
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	4 864
5	РАСХОДЫ	100 632
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	34
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	1
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	33
5151	Расходы по расчетам с головным офисом банка	0
5152	Расходы по расчетам с местными филиалами банка	0
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	5 137
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	242
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	79
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 419
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	397
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 825
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям.	3 825
5450	Ассигнования на обеспечение	9 672
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятель	17
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 275
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	3 334
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деяте	46
5500	Расходы по дилинговым операциям	1 215
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 215
5600	Комиссионные расходы	3 756
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	1 770
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	15
5608	Прочие комиссионные расходы	1 971
5700	Расходы от переоценки	30 033
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	30 020
5710	Расход от прочей переоценки	13
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	14 830
5721	Расходы по оплате труда	14 470
5729	Прочие выплаты	360
5740	Общехозяйственные расходы	15 646
5741	Транспортные расходы	858
5742	Административные расходы	5 212
5743	Расходы на инкассацию	324
5744	Расходы на ремонт	301
5745	Расходы на рекламу	990
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	3 348
5747	Представительские расходы	517
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 713

5749	Расходы на служебные командировки	383
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	4 733
5761	Налог на добавленную стоимость	899
5763	Социальный налог	2 895
5764	Земельный налог	90
5765	Налог на имущество юридических лиц	311
5766	Налог на транспортные средства	18
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	520
5780	Амортизационные отчисления	4 978
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 786
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	925
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	1 240
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	172
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	855
5800	Прочие операционные расходы	245
5802	Прочий операционный расход	245
5920	Прочие расходы	3 585
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	3 533
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	52
5940	Чрезвычайные расходы	1 002
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1 002
5999	Подоходный налог	1 941
5999	Подоходный налог	1 941
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	435 906
6000	Счета по аккредитивам	26 314
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	26 314
6050	Счета по гарантиям	126 205
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	41 878
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	84 327
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	269 955
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	269 955
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	13 432
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	13 432
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	435 906
6500	Счета по аккредитивам	26 314
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	26 314
6550	Счета по гарантиям	126 205
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	41 878
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	84 327
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	269 955
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	269 955
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	13 432
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	13 432
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	4 896 824
7100	Мемориальные счета - активы	18 525
7130	Долги, списанные в убыток	18 525
7300	Мемориальные счета - прочие	4 878 299
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	526 013
7339	Разные ценности и документы	4 352 286

Председатель: \_\_\_\_\_ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Ивченко О.М.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Салми А.