

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 июля 2002 года.

ОАО "Совместный Банк "ЛАРИБА-БАНК"

АКТИВЫ		ОАО "СБ "ЛАРИБА-БАНК"
I	Наличная валюта, в том числе:	77930
1.1.	Национальная валюта – тенге	23829
1.2.	Иностранная валюта	54101
II	Депозиты в Национальном Банке	41524
III	Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	389008
IV	Ценные бумаги	
V	Аффинированные драгоценные металлы	
VI	Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	1132558
VII	Инвестиции в капитал других юридических лиц	200
VIII	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	
IX	Основные средства (за вычетом амортизации)	181789
X	Нематериальные активы за вычетом (амортизации)	12452
XI	Прочие активы	51309
XII	Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	1420
ВСЕГО АКТИВОВ:		1885350

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I	Депозиты, в том числе:	715494
1.1.	Депозиты до востребования	396273
1.2.	Сберегательные депозиты	
1.3.	Срочные депозиты	319221
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	16239
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		731733

КАПИТАЛ		
IX	Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций - 0)	912585
X	Дополнительный капитал	2333
XI	Резервный капитал банка	150000
XII	Резерв по переоценке основных средств	
XIII	Резервы по переоценке	349
XIV	Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	8177
	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	80173
ИТОГО КАПИТАЛ:		1153617
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА:		1885350

Справочно		
	Сумма несформированных провизий	
	Собственный капитал за минусом несформированных провизий	1149194



Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 1 июля 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):	134262
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	2622
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)	75833
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	24402
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	31342
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	
Совокупные расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса):	9531
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	911
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	8575
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	45
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	124731
ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	63360
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	28660
Доход/(убытки) от финансовых операций	9690
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	26610
Доход (убытки) от переоценки	-1600
РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	91095
Расходы на персонал банка:	45703
Заработная плата	35407
Пособия	40
Налоги с фонда заработной платы	6782
Прочие расходы на персонал банка	3474
Расходы на содержание офиса и оборудования	29031
Судебные издержки	39
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	16322
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:	96996
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	4585
ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:	92411
ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	86

Выручка/потери от продажи ценных бумаг	
Выручка/потери от продажи кредитов	
Выручка/потери от продажи прочих активов	86
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	
НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	-140
Непредвиденный доход	364
Непредвиденные убытки	504
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	92357
НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ	12184
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ	80173

Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 28/ 06/ 2002 года

Наименование банка ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	1 885 350
1000	Наличные деньги банка	77 930
1001	Наличность в кассе	67 637
1003	Наличность в обменных пунктах	10 293
1050	Корреспондентские счета банка	200 920
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	41 524
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	159 396
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	229 612
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	150 000
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	76 550
1255	Долгосрочные депозиты, размещенные в других банках	3 062
1351	Расчеты с головным офисом банка	0
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0
1400	Требования банка к клиентам	1 140 040
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	315 349
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	244 636
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	580 174
1420	Финансовый лизинг клиентам	191
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	297
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-607
1460	Общие резервы (провизии)	-8 229
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-7 482
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-747
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	200
1600	Материальные запасы	6 186
1602	Прочие материальные запасы	6 186
1650	Основные средства и нематериальные активы	194 241
1652	Земля, здания и сооружения	145 101
1653	Компьютерное оборудование	20 775
1654	Прочие основные средства	53 986
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 098
1658	Транспортные средства	2 913
1659	Нематериальные активы	17 555
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-18 053
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-8 058
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-15 646
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-92
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-235
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-5 103
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	19 937
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	276
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	142
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	19 161
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	358
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	923
1791	Прочие предоплаты	923
1850	Прочие дебиторы банка	23 590
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 509
1854	Расчеты с работниками банка	1 764
1860	Прочие дебиторы	7 181
1870	Прочие транзитные счета банка	11 809
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-673
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	731 733
2120	Срочные депозиты	5 665
2127	Долгосрочные депозиты других банков	5 665
2151	Расчеты с головным офисом банка	0

2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
2200	Обязательства перед клиентами	709 829
2203	Текущие счета клиентов	344 304
2211	Депозиты до востребования клиентов	51 969
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	190 718
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	5 416
2223	Депозит-гарантия клиентов	117 422
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	2 598
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	27
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	325
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	2 246
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	92
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	92
2850	Прочие кредиторы банка	13 549
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 217
2853	Расчеты с акционерами	3 209
2854	Расчеты с работниками банка	5 239
2860	Прочие кредиторы	2 937
2870	Прочие транзитные счета банка	947
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 153 617
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	238 699
3510	Резервный капитал банка	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	349
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	8 177
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	80 173
4	ДОХОДЫ	211 524
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	899
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	899
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	1 723
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	1 593
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (срочные)	81
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам, размещенным в других банках	49
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	100 235
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	25 832
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	18 324
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	49 887
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	1 100
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5 092
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	60
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Repo"	60
4500	Доходы по дилинговым операциям	13 074
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	5
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	13 069
4600	Комиссионные доходы	28 660
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	8 349
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	16
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	3 900
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	910
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 297
4608	Прочие комиссионные доходы	11 188
4700	Доходы от переоценки	8 468
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	8 468
4800	Прочие операционные доходы	8 764
4801	Доходы по аренде	8 094
4802	Прочий операционный доход	670
4850	Доходы от продажи	86
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	86

4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 896
4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 896
4920	Прочие доходы	43 292
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	38 310
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	4 982
4940	Чрезвычайные доходы	364
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	364
5	РАСХОДЫ	131 351
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	46
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам других банков	46
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	9 485
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	460
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	388
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	8 470
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	167
5450	Ассигнования на обеспечение	4 585
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	567
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	2 576
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	747
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	695
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 384
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3 384
5600	Комиссионные расходы	7 634
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг других банков по переводным операциям	2 111
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	1 386
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	3 344
5608	Прочие комиссионные расходы	793
5700	Расходы от переоценки	10 068
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	10 068
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	38 921
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	7 065
5722	Расходы по оплате труда служащих	21 862
5723	Расходы по оплате труда рабочих	3 918
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	1 632
5725	Расходы на служебные командировки служащих	53
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	2 562
5729	Прочие выплаты	1 829
5740	Общехозяйственные расходы	27 308
5741	Транспортные расходы	1 606
5742	Административные расходы	16 242
5743	Расходы на инкассацию	545
5744	Расходы на ремонт	1 220
5745	Расходы на рекламу	4 717
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1 170
5747	Представительские расходы	370
5748	Прочие общехозяйственные расходы	1 438
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	14 041
5761	Налог на добавленную стоимость	4 228
5763	Социальный налог	6 782
5764	Земельный налог	182
5765	Налог на имущество юридических лиц	999
5766	Налог на транспортные средства	17
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 833
5780	Амортизационные отчисления	8 924
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	3 423
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	1 266
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	2 478
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	34
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	73
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 650
5800	Прочие операционные расходы	615
5801	Расходы по аренде	81
5802	Прочий операционный расход	534
5920	Прочие расходы	911

5921	Прочие расходы от банковской деятельности	881
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	30
5940	Чрезвычайные расходы	504
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	504
5999	Подоходный налог	4 925
5999	Подоходный налог	4 925
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	40 388
6050	Счета по гарантиям	35 163
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	27 887
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	7 276
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 993
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 993
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 232
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 232
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	40 388
6550	Счета по гарантиям	35 163
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	27 887
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	7 276
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 993
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 993
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 232
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 232
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	3 706 009
7100	Мемориальные счета - активы	16 464
7130	Долги, списанные в убыток	16 464
7300	Мемориальные счета - прочие	3 689 545
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	587 643
7339	Разные ценности и документы	3 101 902

Отчетность составлена по официальному курсу НБРК.

Председатель: _____ Бойченко А.Г.

Главный бухгалтер: _____ Ивченко О.М.

Исполнитель: _____ Салми А.