

Приложение 1 к Инструкции о  
перечне, формах и сроках  
представления регуляторной  
отчетности банками второго  
уровня Республики Казахстан

Сводный балансовый отчет (далее - ФС)

ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'

(наименование банка)

по состоянию на 01/07/2004

(в тысячах тенге)

Активы	Всего		Из них в иностранной валюте	
	ФС		ФС	
Валюта:	ФС10	126726	ФС11	83364
Аффинированные драгоценные металлы	ФС12		ФС13	
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	ФС14	274721	ФС15	
Вклады, размещенные в других банках	ФС16	105234	ФС17	105234
Минус: резерв на покрытие убытков по вкладам	ФС160		ФС170	
Нетто вклады банка	ФС18	379955	ФС19	105234
Операции " обратное РЕПО" с ценными бумагами	ФС20		ФС21	
Ценные бумаги в портфеле банка:	ФС22		ФС23	
Минус: резерв на покрытие убытков по ценным бумагам	ФС220		ФС230	
Нетто ценные бумаги	ФС24		ФС25	
Итого займы	ФС26	1851809	ФС27	4887
Минус: резерв на покрытие убытков по займам	ФС260	35832	ФС270	
Нетто займы	ФС28	1815977	ФС29	4887
Инвестиции в капитал и субординированный долг	ФС30	200	ФС31	
Основные средства (за вычетом амортизации)	ФС32	219672	ФС33	
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	ФС34	10962	ФС35	
Прочие активы	ФС36	86929	ФС37	7499
Минус: резерв на покрытие убытков по дебиторской	ФС400	-206	ФС401	
Минус: резерв на покрытие убытков от прочей банковской	ФС402		ФС403	
деятельности				

Итого активов	ФС42	2640627	ФС43	200984
---------------	------	---------	------	--------

(в тысячах тенге)

Обязательства	Всего		Из них в иностранной валюте	
	Код	Сумма	Код	Сумма
Итого вкладов:	ФС44	1070455	ФС45	369764
Итого займов, полученных от:	ФС46		ФС47	
Национального Банка Республики Казахстан	ФС460		ФС461	
других банков и нефинансовых организаций	ФС462		ФС463	
Правительства Республики Казахстан и местных органов власти	ФС464		ФС465	
иностраннных центральных банков и международных финансовых организаций	ФС466		ФС467	
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	ФС468		ФС469	
Ценные бумаги, выпущенные в обращение	ФС50	68335	ФС51	
Другие заимствования	ФС52		ФС53	
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	ФС54	78553	ФС55	12792
Прочие обязательства	ФС56	178	ФС57	
<b>Итого обязательств</b>	<b>ФС58</b>	<b>1217521</b>	<b>ФС59</b>	<b>382556</b>

Капитал	Всего		Из них в иностранной валюте	
	Код	Сумма	Код	Сумма
Уставный капитал	ФС60	1000000	ФС61	
Дополнительный оплаченный капитал	ФС62	2333	ФС63	
Изъятый капитал	ФС64		ФС65	
Резервный капитал	ФС66	150000	ФС67	
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) предыдущих лет	ФС68	171514	ФС69	
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года	ФС70	98201	ФС71	
Резервы по переоценке	ФС72	646	ФС73	
<b>Итого капитала</b>	<b>ФС74</b>	<b>1422694</b>	<b>ФС75</b>	
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>ФС76</b>	<b>2640215</b>	<b>ФС77</b>	<b>382556</b>

Первый руководитель : \_\_\_\_\_ Бойченко А.Г. \_\_\_\_\_ дата

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Сарымсаков В.А.  
телефон \_\_\_\_\_

МП

Приложение 2 к Инструкции о перечне, формах и сроках представления регуляторной отчетности банками второго уровня Республики Казахстан

Доходы и расходы (далее - ПУ)  
ОАО 'СБ 'ЛАРИБА-Банк'  
(наименование банка)  
по состоянию на 01/07/2004

(в тысячах тенге)

	Текущий квартал		С начала календарного года на дату отчета	
	ПУ	Сумма	ПУ	Сумма
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	ПУ10	85019	ПУ11	159491
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	ПУ110	438	ПУ111	923
операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	ПУ112	1298	ПУ113	1893
по ценными бумагам	ПУ120	659	ПУ121	810
по займам:	ПУ130	82624	ПУ131	155865
предоставленным банкам	ПУ132	14	ПУ133	23
предоставленным юридическим лицам	ПУ134	41751	ПУ135	80802
предоставленным физическим лицам	ПУ136	40859	ПУ137	75040
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	ПУ150		ПУ151	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	ПУ20	7689	ПУ21	14923
по привлеченным вкладам других банков:	ПУ210	34	ПУ211	64
по корреспондентским счетам	ПУ212		ПУ213	
по вкладам до востребования	ПУ214		ПУ215	
по условным вкладам	ПУ216		ПУ217	
по срочным вкладам	ПУ218	34	ПУ219	64
по привлеченным вкладам юридических и физических лиц:	ПУ220	6020	ПУ221	11663
по корреспондентским / текущим счетам	ПУ222	164	ПУ223	338
по вкладам до востребования	ПУ224		ПУ225	
по условным вкладам	ПУ226		ПУ227	
по срочным вкладам	ПУ228	5856	ПУ229	11325
по займам:	ПУ230		ПУ231	
полученным от Национального Банка Республики Казахстан	ПУ232		ПУ233	
полученным от других банков и нефинансовых организаций	ПУ234		ПУ235	
полученным от Правительства Республики Казахстан и				
местных органов власти	ПУ236		ПУ237	
Республики Казахстан				
полученным от центральных иностранных банков и				
международных	ПУ238		ПУ239	
финансовых организаций				
по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	ПУ240	5	ПУ241	5
по ценным бумагам	ПУ250	1586	ПУ251	3102
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	ПУ270	44	ПУ271	89

Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения	ПУ30	77330	ПУ31	144568
Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	ПУ40	35967	ПУ41	101774
по дилинговым операциям	ПУ410	10144	ПУ411	22380
в виде комиссионных и сборов	ПУ420	26328	ПУ421	56815
в виде дивидендов и от прочих инвестиций	ПУ430		ПУ431	
от переоценки финансовых активов	ПУ440	3967	ПУ441	10309
от реализации активов	ПУ450		ПУ451	
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	ПУ460	-4472	ПУ461	12270
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	ПУ50	66200	ПУ51	116961
по дилинговым операциям	ПУ510	3869	ПУ511	7641
по выплате комиссионных и сборов	ПУ520	2058	ПУ521	5647
по переоценке финансовых активов	ПУ530	-185	ПУ531	80
Расходы на персонал банка	ПУ540	25887	ПУ541	43103
Заработная плата	ПУ542	21511	ПУ543	38238
Пособия	ПУ544	384	ПУ545	402
Прочие расходы на персонал банка	ПУ546	3992	ПУ547	4463
Расходы на содержание офиса и оборудования	ПУ550	14115	ПУ551	24731
Судебные издержки	ПУ552		ПУ553	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	ПУ560	5319	ПУ561	10242
Амортизационные отчисления	ПУ570	6036	ПУ571	11976
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	ПУ580		ПУ581	
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	ПУ590	9101	ПУ591	13541
Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы	ПУ60	47097	ПУ61	129381
Ассигнования на резервы	ПУ62	1762	ПУ63	11251
Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы	ПУ70	45335	ПУ71	118130
Непредвиденные статьи:	ПУ760	-162	ПУ761	-69
Непредвиденные доходы	ПУ770	-138	ПУ771	197
Непредвиденные расходы	ПУ780	24	ПУ781	266
Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога	ПУ80	45173	ПУ81	118061
Расходы по выплате подоходного налога	ПУ82	8022	ПУ83	18832
Чистый доход (расход)	ПУ90	37151	ПУ91	99229
Пояснительные статьи:				
Объявленные дивиденды	ПУ100		ПУ101	
Количество работников, занятых полный рабочий день	ПУ102	66		

Первый руководитель : \_\_\_\_\_ Бойченко А.Г. \_\_\_\_\_ дата

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Сарымсаков В.А.

телефон \_\_\_\_\_

МП

## Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 30/ 06/ 2004 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 640 215
1000	Деньги	126 726
1001	Наличность в кассе	106 888
1003	Наличность в обменных пунктах	6 955
1008	Деньги в дорожных чеках	12 883
1050	Корреспондентские счета	377 226
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	274 721
1052	Корреспондентские счета в других банках	102 505
1250	Вклады, размещенные в других банках	2 729
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	2 729
1351	Расчеты с головным офисом	0
1352	Расчеты с местными филиалами	0
1400	Требования к клиентам	1 831 934
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	4 500
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	533 232
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 311 881
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 196
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-19 875
1460	Общие резервы (провизии)	-15 957
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-15 957
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	3 405
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3 405
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	230 634
1652	Земля, здания и сооружения	206 646
1653	Компьютерное оборудование	24 830
1654	Прочие основные средства	60 260
1658	Транспортные средства	5 869
1659	Нематериальные активы	22 561
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-34 077
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-17 725
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-25 082
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-1 049
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-11 599
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	21 632
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	102
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	4
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	20 650
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	876
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	19 957
1799	Прочие предоплаты	19 957
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 598
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	137
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	4 461
1850	Прочие дебиторы	37 131
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	9 602
1854	Расчеты с работниками	567
1855	Дебиторы по документарным расчетам	1 992
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	17 020
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 330
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1 994
1870	Прочие транзитные счета	1 832
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной	-12
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной	-194
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 217 521
2120	Срочные вклады	10 916

2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	955
2127	Долгосрочные вклады других банков	9 961
2151	Расчеты с головным офисом	0
2152	Расчеты с местными филиалами	0
2200	Обязательства перед клиентами	1 059 539
2203	Текущие счета клиентов	560 780
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	24 456
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного га	67 587
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	109 794
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	43 060
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантир	10 538
2211	Вклады до востребования клиентов	179
2215	Краткосрочные вклады клиентов	168 774
2217	Долгосрочные вклады клиентов	63 170
2219	Условные вклады клиентов	1 926
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	9 275
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	68 156
2301	Выпущенные в обращение облигации	68 335
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-179
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	9 732
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	33
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	42
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	7 042
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обяза	437
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	2 178
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	18 528
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	17 829
2799	Прочие предоплаты	699
2810	Начисленные комиссионные расходы	553
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	553
2850	Прочие кредиторы	50 097
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 729
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	16 395
2854	Расчеты с работниками	7 035
2857	Отсроченный подоходный налог	10 852
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 616
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	2 196
2870	Прочие транзитные счета	7 096
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	178
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 422 694
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	420 361
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	646
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	171 514
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	98 201
4	ДОХОДЫ	261 462
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	492
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	492
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	810
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	810
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	431
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	403
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в дру	28
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	23
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим	23
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	155 842
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиент	1 201
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	30 515
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным кл	105 371
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	18 755



4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 893
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 893
4500	Доходы по дилинговым операциям	22 380
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	25
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	22 355
4600	Комиссионные доходы	56 815
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	25 904
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	9 789
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	3 233
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 043
4608	Прочие комиссионные доходы	2 701
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	13 088
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	57
4700	Доходы от переоценки	10 309
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	6 294
4710	Доход от прочей переоценки	4 015
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 546
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 546
4920	Прочие доходы	9 724
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	2 433
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	7 291
4940	Чрезвычайные доходы	197
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	197
5	РАСХОДЫ	162 233
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	64
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	6
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	58
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	11 663
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	338
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	6 626
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 651
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, залог)	48
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	5
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	5
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	3 191
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	3 102
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	89
5450	Ассигнования на обеспечение	11 251
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 372
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	12
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	194
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-327
5500	Расходы по дилинговым операциям	7 641
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	7 641
5600	Комиссионные расходы	5 647
5608	Прочие комиссионные расходы	5 647
5700	Расходы от переоценки	80
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	0
5710	Расход от прочей переоценки	80
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	41 675
5721	Расходы по оплате труда	38 238
5729	Прочие выплаты	3 437
5740	Общехозяйственные расходы	32 642
5741	Транспортные расходы	1 467
5742	Административные расходы	6 348
5743	Расходы на инкассацию	801
5744	Расходы на ремонт	3 076
5745	Расходы на рекламу	3 196
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	8 376
5747	Представительские расходы	565
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3 135
5749	Расходы на служебные командировки	1 428
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	1 055
5752	Расходы по страхованию	65

5753	Расходы по услугам связи	3 130
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	10 242
5761	Налог на добавленную стоимость	3 239
5763	Социальный налог	4 985
5764	Земельный налог	198
5765	Налог на имущество юридических лиц	994
5766	Налог на транспортные средства	17
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	809
5780	Амортизационные отчисления	11 976
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4 946
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	1 943
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	2 589
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	587
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 911
5900	Неустойка (штраф, пеня)	46
5900	Неустойка (штраф, пеня)	46
5920	Прочие расходы	7 012
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4 013
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	670
5923	Расходы по аренде	2 329
5940	Чрезвычайные расходы	266
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	266
5999	Подоходный налог	18 832
5999	Подоходный налог	18 832
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	102 449
6050	Счета по гарантиям	93 558
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	69 505
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	24 053
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 891
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	8 891
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	102 449
6550	Счета по гарантиям	93 558
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	69 505
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	24 053
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 891
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	8 891
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	7 205 663
7100	Мемориальные счета – активы	31 989
7130	Долги, списанные в убыток	31 989
7200	Мемориальные счета – пассивы	3 510 597
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	3 510 597
7300	Мемориальные счета – прочие	3 663 077
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	709 442
7339	Разные ценности и документы	2 952 962
7363	Счета «Депо»	673

Расхождение по счету 3599- 1028 тыс.тг. - сумма сформированных общих провизии под стандартные активы

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

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Сарымсаков В.А.