

Отчет за I квартал 2005г

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность ОАО СБ "ЛАРИБА-БАНК", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Ежеквартальный отчет должен быть представлен на Биржу до конца месяца, следующего за отчетным.

Ежеквартальный отчет, помимо финансовой отчетности, должен содержать следующую информацию.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц и организаций.

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях.

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг на 01.04.05.

(тыс.тг.)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц	-	-	-	-
Портфель цен. бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе:				
государственные ценные бумаги	641693	591693	0	50000
негосударственные ценные бумаги		-	-	-
Прочие инвестиции	200	-	-	200
Всего инвестиции	641893	591693	0	50200

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 01.04.05

(тыс.тг.)

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
Тенге	9 200	17 300	123 108	402 152	189 623	810 640	522 461	2 074 484
Доллар США	-	116 679	-	-	-	318 083	-	434 762
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	9 200	133 979	123 108	402 152	189 623	1 128 723	522 461	2 509 246

**Качество кредитного портфеля по классификации
Национального банка Республики Казахстан на 01.04.05**

(тыс.тг.)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	1 543 569	93.64	15 436	1	2 364 414	94.22	23 644	
Сомнительный 1 категории	74 607	4.53	3 730	5	99 523	3.97	4 963	5
Сомнительный 2 категории	14 542	0.88	1 454	10	43 384	1.73	4 338	10
Сомнительный 3 категории	-	-	-	20	-	-	-	20
Сомнительный 4 категории	13 635	0.83	3 409	25	464	0.02	116	25
Сомнительный 5 категории	251	0.02	126	50	1 591	0.06	795	50
Убыточный	1 818	0.11	1 818	100	140	0.01	140	100
Всего	1 648 422	100%	25 973		2 509 516	100%	33 996	

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки

(тыс.тг.)

Валюта кредита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	16.07	1 471 644	1 004 262	401 423	2 074 483
Доллар США	8.28	311 870	124 782	10 407	434 763
Евро	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	24.35	1 783 514	1 129 044	411 830	2 509 246

3. Межбанковские займы.

(тыс.тг.)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего				
В тенге	151002	2.44		
В валюте				
Кредиты и средства от банков, всего				
В тенге				
В валюте				

4. Депозиты.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют

(тыс.тг.)

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	9.47	857 289	1 501 542	974 548	330 295
Доллар США	5.89	1 807 603	1 754 265	591 357	644 695
Прочие валюты	4.67	50 543	70 538	32 664	12 669
Всего	20.03	2 715 435	3 326 345	1 598 569	987 659

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(тыс.тг.)

Валюта депозита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 9 мес	от 9 мес. до 12 мес	свыше 12 мес	Всего
Юридич. Лица	12 148	40 021	-	19 000	28 997	-	100 166
Физическ. Лица	358 668	26 612	29 464	38 289	241 683	192 777	887 493
Всего	370 816	66 633	29 464	57 289	270 680	192 777	987 659

5. Временная структура займов по годам погашения.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа всего	Сумма к погашению				
		200_год	200_год	200_год	200_год	200_год
Всего	-	-	-	-	-	-

6. Анализ финансовых результатов.

(тыс.тг.)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года	Период текущ. года	Увелич./уменьш. %
Кредитование всего	488 892	1 129 044	130.94
банкам	-	-	-
юр.лицам	313 568.00	688 370.00	119.53
физ.лицам	175 324.00	440 674.00	151.35
Торговое финансирование	107 104.00	257 360.00	140.29
Гарантии	107 104.00	251 290.00	134.62

Аккредитивы	-	6 070.00	100.00
Расчетно-кассовое обслуживание	9 096 583.00	12 567 442.00	38.16
перевод платежей юр.лиц	5 201 261.00	8 947 309.00	72.02
денежные переводы физ.лиц	537 104.00	607 690.00	13.14
услуги по конвертации	3 811.00	4 214.00	10.57
другое	3 354 407.00	3 008 229.00	- 10.32
Брокерско-дилерские услуги	2 079 033.00	1 771 436.00	-14.80
покупка валюты по поручению клиентов	1 965 611.00	1 702 669.00	-13.38
продажа валюты по поручению клиентов	113 422.00	68 767.00	-39.37
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0.00	0.00	0.00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0.00	0.00	0
Привлечение депозитов	492 117.00	1 295 729.00	163.30
от банков		1 989.00	100.00
от юридических лиц	47 557.00	126 724.00	
от физических лиц	444 560.00	1 167 016.00	162.51
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка РК на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и неоплаченные акции отдельно по каждому типу).

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период. В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течении отчетного года, как:

*** инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;**

инвестиции в основные средства за I квартал 2005 года составили 4027 тыс. тг.
 строящиеся основные средства **2360 тыс.тг.**
 компьютерное оборудование **549 тыс.тг.**
 прочие основные средства **110 тыс.тг.**
 Итого: **3019 тыс.тг.**
 нематериальные активы **1008 тыс.тг.**
 Итого: **1008 тыс.тг.**

*** разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;**

*** изменения в ассортименте оказываемых услуг;**

Перечень основных услуг ОАО СБ ЛАРИБА-БАНК
 открытие и ведение расчетных счетов клиентов
 переводные операции в иностранной валюте
 переводы по системе Western Union
 конвертационные операции
 кассовые операции
 расчетные операции по аккредитивам
 операции с чеками
 прием депозитов
 сейфовые услуги
 гарантийные операции
 ссудные операции

*** рост или сокращение клиентской базы(в том числе раздельно по юридическим и физическим лицам).**

За период 1 квартала 2004 года: ОТКРЫТО 362 по физическим лицам, 105 по юридическим лицам, Всего 467 счетов
 ЗАКРЫТО 60 по физическим лицам, 163 по юридическим лицам, Всего 223 счетов
 За период 1 квартала 2005 года: ОТКРЫТО 278 по физическим лицам, 129 по юридическим лицам, Всего 407 счетов
 ЗАКРЫТО 323 по физическим лицам, 51 по юридическим лицам, Всего 374 счетов

*** расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;**

В настоящий момент имеется филиал ОАО СБ ЛАРИБА-БАНК, который находится по адресу:
 г.Алматы ул.Гоголя 95/70 индекс 480004.

*** информация о других событиях, которые имели место в отчетном году могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и на курс ценных бумаг.**

В первом квартале 2005года произведена выплата вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.