

Отчет за II квартал 2004г

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 01.07.04.

(тыс.тг.)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочн инвестиции в капитал др. юридических лиц	-	-	-	-
Портфель цен. бумаг, предназначенных для продажи, всего в том числе:				
государственные ценные бумаги	57108	57108	0	0
негосударственные ценные бумаги		-	-	-
Прочие инвестиции	200	-	-	200
Всего инвестиции	57308	57108	0	200

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 01.07.04

(тыс.тг.)

Валюта кредита	до 1мес.	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	4 500	26 778	142 264	360 907	436 886	506 140	369 447	1 846 922
Доллар США	-	-	-	4 887	-	-	-	4 887
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	4 500	26 778	142 264	365 794	436 886	506 140	369 447	1 851 809

**Качество кредитного портфеля по классификации
Национального банка Республики Казахстан на 01.07.04**

(тыс.тг.)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	1 545 002	96.86	-	-	1 595 668	86.17	15 957	-
Субстандартный	32 448	2.03	1 622	5	193 135	10.43	9 657	5
Субстандартный	6 231	0.39	623	10	51 424	2.78	5 142	10
Неудовлетворительный	-	-	-	20	-	-	-	20
Неудовлетворительный	3 971	0.25	993	25	6 547	0.35	1 637	25
Сомнительный с повышенным риском	7 406	0.46	3 703	50	3 191	0.17	1 595	50
Безнадежный	-	-	-	100	1 844	0.10	1 844	100
Всего	1 595 058	100%	6 941		1 851 809	100%	35 832	

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	16.54	1 639 718	521 986	314 782	1 846 922
Доллар США	17.00	8 704	-	3 817	4 887
Евро	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего		1 648 422	521 986	318 599	1 851 809

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	50000	3.5	0	0
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	11.26	175 767	360 914	355 408	170 261
Доллар США	5.28	317 288	529 780	505 770	293 278
Прочие валюты	4.03	10 172	5 750	6 342	10 764
Всего	20.57	503 227	896 444	867 520	474 303

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(тыс.тг.)

Валюта депозита	до 1мес.	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	13 760	5 307	-	-	1 200	38 295	58 562
Физическ. Лица	122 518	12 665	4 035	956	270 517	5 050	415 741
Всего	136 278	17 972	4 035	956	271 717	43 345	474 303

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	466 372	521 986	11.92
банкам	-	-	-
юр.лицам	210 146	359 361	71.01
физ.лицам	256 226	162 625	- 36.53
Торговое финансирование	234 671	172 784	- 26.37
Гарантии	188 859	91 093	- 51.77

Аккредитивы	45 812	81 691	78.32
Расчетно-кассовое обслуживание	12 139 365	14 031 433	15.59
перевод платежей юр.лиц	8 174 128	11 240 834	37.52
денежные переводы физ.лиц	93 671	508 069	442.40
услуги по конвертации	1 755	5 974	240.40
другое	3 869 811	2 276 556	-41.17
Брокерско-дилерские услуги	656 586	3 194 386	386.51
покупка валюты по поручению клиентов	550405	2980270	441.47
продажа валюты по поручению клиентов	106181	149125	40.44
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	64991.00	100.00
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов	97954	714963	629.90
от банков			0
от юридических лиц	75	73426	97801.33
от физических лиц	97879	641537	555.44
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 II квартал 2004 года составили 6225 тыс. тг.
компьютерная техника - 493 тыс. тг.
другое - 2524 тыс. тг.
нематериальные активы - 3208 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 2 квартала 2003 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 2 квартала 2004 года: ОТКРЫТО 135 по физическим лицам, 87 по юридическим лицам, Всего 222 счетов
ЗАКРЫТО 67 по физическим лицам, 33 по юридическим лицам, Всего 100 счетов

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

В настоящий момент имеется филиал АО 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.**

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.