

Отчет за III 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 01.10.04.

(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	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	914820	1380240	465420
Прочие инвестиции	200	-	-	200
Всего инвестиции	200	914820	1380240	465620

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля на 01.10.04

(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	21 800	21 376	160 468	235 925	303 189	447 385	413 526	1 603 669
Доллар США	-	-	-	1 205	-	272 619	-	273 824
Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего	21 800	21 376	160 468	237 130	303 189	720 004	413 526	1 877 493

**Качество кредитного портфеля по классификации
Национального банка Республики Казахстан на 01.10.04**

(тыс.тг.)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	1 558 092	91.21	-	-	1 622 683	86.43	16 227	-
Сомнительный 1	131 689	7.71	6 584	5	173 200	9.23	8 660	5
Сомнительный 2	9 936	0.58	994	10	45 603	2.43	4 560	10
Сомнительный 3	-	-	-	20	-	-	-	20
Сомнительный 4	802	0.05	201	25	6 782	0.36	1 696	25
Сомнительный 5	-	-	-	50	21 723	1.16	10 862	50
Убыточный	7 757	0.45	7 757	100	7 502	0.40	7 502	100
Всего	1 708 276	100%	15 536		1 877 493	100%	49 507	

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	16.98	1 846 922	406 470	649 723	1 603 669
Доллар США	4.05	4 887	277 506	8 569	273 824
Евро	-	-	-	-	-
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего		1 851 809	683 976	658 292	1 877 493

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	1.5	0	0
В валюте	0		201450	2.8
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	11.30	230 114	436 377	412 567	206 304
Доллар США	6.59	464 132	1 244 992	1 397 126	616 266
Прочие валюты	4.03	20 717	41 076	38 304	17 945
Всего	21.92	714 963	1 722 445	1 847 997	840 515

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	13 779	2 000	-	-	44 688	-	60 467
Физическ. Лица	127 363	9 595	20 957	15 428	144 073	462 632	780 048
Всего	141 142	11 595	20 957	15 428	188 761	462 632	840 515

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	372 226	683 976	83.75
банкам	-	-	-
юр.лицам	195 633	268 145	37.07
физ.лицам	176 593	415 831	135.47
Торговое финансирование	79 037	225 667	185.52
Гарантии	71 652	212 395	196.43

Аккредитивы	7 385	13 272	79.72
Расчетно-кассовое обслуживание	18 130 819	15 018 450	- 17.17
перевод платежей юр.лиц	13 716 155	11 550 920	- 15.79
денежные переводы физ.лиц	358 947	526 652	46.72
услуги по конвертации	2 103	8 215	290.63
другое	4 053 614	2 932 663	-27.65
Брокерско-дилерские услуги	841 288	4 296 138	410.66
покупка валюты по поручению клиентов	638494	4139617	548.34
продажа валюты по поручению клиентов	202794	156521	-22.82
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов	140039	198808	41.97
от банков			0
от юридических лиц	1275	2176	70.67
от физических лиц	138764	196632	41.70
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 III квартал 2004 года составили 11 392 тыс. тг.
здания и сооружения - 6 940 тыс. тг.
компьютерная техника - 796 тыс. тг.
автомобили - 2 244 тыс. тг.
другое - 1 412 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 3 квартала 2003 года: ОТКРЫТО 524 по физическим лицам, 20 по юридическим лицам, Всего 644 счетов
ЗАКРЫТО 483 по физическим лицам, 133 по юридическим лицам, Всего 616 счетов
За период 3 квартала 2004 года: ОТКРЫТО 160 по физическим лицам, 215 по юридическим лицам, Всего 375 счетов
ЗАКРЫТО 146 по физическим лицам, 48 по юридическим лицам, Всего 194 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.
В III квартале 2004 года были открыты два РКО, которые находятся по адресу:
РКО №1 г. Алматы ул. Гоголя 140.
РКО №2 г. Алматы мкр. Аксай-2 д. 13.
А также открыт филиал в г. Астана по адресу:
г. Астана ул. Кенесары 78.

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

16.08.2004 года произведена выплата вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям.
В третьем квартале 2004 года произошло увеличение уставного капитала до 2 млрд. тенге путем выпуска дополнительной эмиссии акций
свидетельство о регистрации № А0009 от 05 августа 2004 г.
В соответствии с законом об Акционерных обществах от 13 мая 2004 г. произошла перерегистрация и были заменены лицензия на проведение банковских операций и занятие брокерско-дилерской деятельностью

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.