



20

ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ



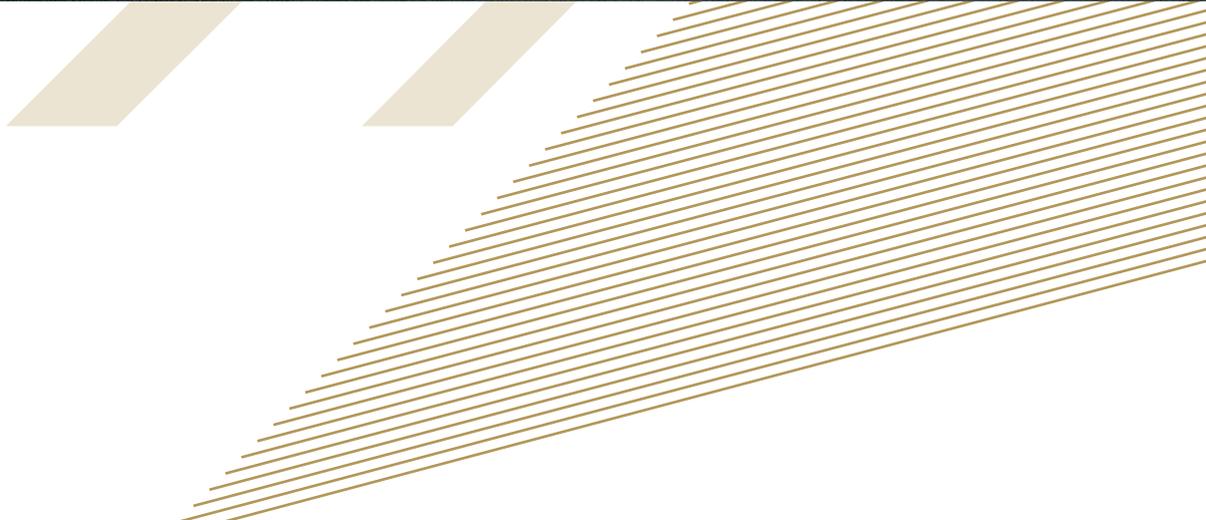
ТРАНССТРОЙБАНК
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

www.transstroibank.ru

2018
ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

 ТРАНССТРОЙБАНК
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

www.transstroibank.ru





ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Президента Банка	04
Обращение Председателя Правления Банка	06
Общие сведения о Банке	08
Руководящие органы	10
Совет директоров	10
Правление	11
Стратегия развития, цели и задачи	12
Структура активов и пассивов	14
Партнеры и клиенты	16
Направления деятельности	18
Кредитование	18
Инвестиционные проекты	23
Операции на межбанковском рынке.....	26
Расчетные операции	27
Собственные векселя Банка	28
Услуги физическим лицам.....	29
Банковские карты	32
Операции с драгоценными металлами	35
Валютный контроль	36
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	37
Система управления рисками	38
Система внутреннего контроля	41
Финансовая отчетность по РСБУ	42
Бухгалтерский баланс на 1 января 2009 года	42
Отчет о прибылях и убытках за 2008 год.....	44
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	46
Сведения об обязательных нормативах.....	48
Отчет о движении денежных средств.....	50
Мнение ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1».....	52
Финансовая отчетность по МСФО	53
Реквизиты, адреса Банка	56



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА

Уважаемые дамы и господа!



**Президент Трансстройбанка
Читипаховян Петр Степанович**



2008 год, ознаменовавшийся началом мирового финансового и экономического кризиса, для Трансстройбанка стал годом непрерывного и уверенного развития, годом укрепления финансовой стабильности, годом увеличения занимаемой доли рынка. Иными словами, 2008 год стал для Банка годом успешного продвижения вперед.

Консервативная политика в области кредитования, а также взвешенная и грамотная процентная политика привлечения денежных средств позволили Трансстройбанку сохранить и упрочить свои позиции на рынке банковских услуг даже в нынешних непростых условиях российской экономики.

Главной особенностью работы Трансстройбанка с клиентами по-прежнему является индивидуальный подход, а именно: разработка индивидуальных финансовых программ, адаптированных к конкретным потребностям каждого клиента, специфике отдельных секторов экономики, качество и оперативность предоставляемого сервиса.

Постоянно изучая потребности уже сложившейся клиентуры и ориентируясь на привлечение новых клиентов, в 2008 году Трансстройбанк прилагал основные усилия к развитию и совершенствованию расчетно-кассового обслуживания, кредитования и гарантийных операций (в частности, предоставлению таможенных гарантий).

Помимо этого, в 2008 году Трансстройбанк, получив необходимую лицензию Банка России, предложил клиентам новую услугу: операции с драгоценными металлами в слитках и монетах иностранных государств и ведение обезличенных металлических счетов.

В настоящее время Трансстройбанк, являясь универсальным кредитным учреждением по своим возможностям, оказывает самый широкий спектр финансово-банковских услуг как корпоративным, так частным клиентам.

Как и прежде, Трансстройбанк особое внимание уделяет вопросам управления рисками и внутреннего контроля, в том числе, внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Работа в российских регионах – еще одно стратегическое направление развития Трансстройбанка. Трансстройбанк принимает участие в финансировании строительства гостиничных комплексов в 20 городах России, управление которыми впоследствии будет передано всемирно известной компании Marriott International Inc. В этих же гостиничных комплексах планируется открытие филиалов Трансстройбанка, а сами гостиницы станут первыми клиентами Банка в регионах – основой его успешной деятельности.

Мы благодарим всех наших акционеров, партнеров и клиентов за оказанное Трансстройбанку доверие, желаем успехов и надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество.



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Дорогие друзья!



С глубоким уважением,

**Председатель Правления Трансстройбанка
Арзуманян Граат Мамиконович**



Банковское дело лишь на первый взгляд кажется некоей устоявшейся системой, отраслью экономики, которая использует заранее известный и ограниченный круг приемов, операций, финансовых инструментов и банковских продуктов. На самом деле, новое сочетание этих элементов способно порождать новые банковские продукты, удовлетворяющие текущие и перспективные потребности клиентов в банковских услугах.

Трансстройбанк непрерывно находится в поиске свежих идей, анализируя лучшие из реализованных продуктов и услуг.

За счет продуманной и осторожной кредитной политики, а также экономически обоснованной политики в области привлечения денежных средств, Трансстройбанк сумел не только успешно противостоять финансовому кризису, но и существенно укрепить свое финансовое положение, имидж и позиции на рынке банковских услуг Российской Федерации.

Главным достижением Банка в 2008 году стала разработка и успешное внедрение ряда банковских продуктов по кредитованию и банковским вкладам (депозитам). Инструментарий Банка пополнился необходимыми для работы в новых направлениях банковского дела лицензиями (Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2807 от 05 августа 2008 года), разрешениями (прием ФТС России выдаваемых Банком таможенных гарантий) и рейтингом кредитоспособности В + +, присвоенным рейтинговым агентством «Эксперт РА», дающим возможность банку привлекать беззалоговые кредиты Банка России.

В 2009 году Банк увеличит количество клиентов, расширит продуктовую линейку и улучшит качество предоставляемых продуктов и услуг.

Я как руководитель Банка всегда стремился придать работе с клиентами такое направление, выстроить работу таким образом, чтобы клиент, приходя в Банк, ощущал не сухое формально-деловое обращение, а дружеское участие, искреннюю заинтересованность и стремление помочь. Банк невозможен без клиентов: чем лучше финансовое состояние клиентов Банка, чем лучше состояние их бизнеса, их обеспеченность и достаток – тем лучше обстоят дела у Банка.

Осуществляя персональный подход к каждому клиенту, будь то клиент корпоративный или индивидуальный, крупный или мелкий, Банк стремится вникнуть во все нюансы потребности клиента, в самую суть проблемы, чтобы дать наилучший совет.

Мы понимаем, что качественная и оперативная работа с клиентами является самой трудной и кропотливой из всех областей банковского дела, но она является и самой важной. Эта работа ведется постоянно, и поверьте, у нас хватит желания и сил осуществлять ее на должном профессиональном уровне.

От всей души, дорогие друзья, хочу поблагодарить вас за то, что вы выбрали наш Банк в качестве финансового партнера, и хочу пожелать вам удачного бизнеса, личных успехов, здоровья, счастья и продолжения нашего взаимовыгодного сотрудничества!



ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ



АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) (далее – «Банк», «Трансстройбанк») основан в апреле 1994 года.

Банк имеет:

- Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2807 от 14 августа 2003 года;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-10552-010000 от 20 сентября 2007 года;
- Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-10550-010000 от 20 сентября 2007 года;
- Лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2807 от 05 августа 2008 года.

Банк является:

- членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- членом международной платежной системы VISA International;
- членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- членом дилинговой системы REUTERS DEALING;
- членом международной платежной системы «Таможенная карта»;
- членом Ассоциации российских банков.



17 февраля 2005 года Банк был включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер 659).

В декабре 2007 года Банк был включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. В соответствии с Приказом ФТС Трансстройбанк имеет право выдавать гарантии до 01 марта 2010 года, при этом максимально допустимая сумма одной банковской гарантии составляет 35 млн. руб.

Аудит в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета осуществляет Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1».

В 2000 – 2006 годах аудит Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности осуществлялся компанией **PriceWaterhouseCoopers**, в 2007 и 2008 годах аудит Банка осуществляла компания **KPMG**.

10 ноября 2008 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Трансстройбанка с уровня В+ «Приемлемый уровень кредитоспособности со стабильными перспективами» до уровня В+ + «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Акционерами Банка являются физические лица, основным акционером – **Читипаховян Петр Степанович**.

На **1 января 2009 года уставный капитал** Трансстройбанка составлял **780 млн. руб.**, собственные средства – **1 121 млн. руб.**

Головной офис Трансстройбанка находится в Москве (ул. Дубининская, д. 94), при этом Банк осуществляет обслуживание клиентов в 3 (Трех) операционных кассах вне кассового узла, расположенных в **Москве, Самаре и Санкт-Петербурге.**



РУКОВОДЯЩИЕ ОРГАНЫ БАНКА

Совет директоров

Патронов
Андрей Юрьевич
Председатель Совета директоров

Члены Совета директоров:

Читипаховян
Петр Степанович
Президент Банка

Арзуманян
Граат Мамиконович
Председатель Правления Банка

Полищук
Андрей Григорьевич

Костюк
Андрей Николаевич



Правление

Арзуманян Граат Мамиконович

Председатель Правления.

Год рождения: 1965.

Образование: МГТУ им. Баумана, Финансовая Академия при Правительстве РФ.

Круг обязанностей: Общее руководство и управление, казначейство, система внутреннего контроля, правовые, кадровые вопросы, безопасность, административно-хозяйственные вопросы.

Члены Правления:

Фабрин Сергей Юрьевич

Заместитель Председателя Правления.

Год рождения: 1969.

Образование: Московский государственный институт стали и сплавов, Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ.

Круг обязанностей: руководство контрольным блоком, курирование: внутреннего аудита Банка, правового обеспечения, системы валютного контроля.

Четкина Светлана Владимировна

Главный бухгалтер.

Год рождения: 1964.

Образование: Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Круг обязанностей: бухгалтерский и налоговый учет, планирование и бюджетирование, отчетность Банка по российским и международным стандартам.

Константинова Светлана

Анатольевна

Начальник Департамента развития, продаж и клиентского обслуживания.

Год рождения: 1978.

Образование: «МАТИ» – Российский Государственный Технологический Университет им. К.Э. Циолковского.

Круг обязанностей: организация работы клиентского блока, продажа банковских услуг, организация работы удаленных подразделений Банка.

Глазков Алексей Геннадьевич

Начальник Управления по работе на финансовом и фондовом рынках.

Год рождения: 1976.

Образование: Московский Экономико-Статистический Институт.

Круг обязанностей: развитие межбанковских отношений, операции Банка, проводимые на межбанковском и фондовом рынках, управление краткосрочной ликвидностью Банка, операции с драгоценными металлами.



СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ. ЦЕЛИ. ЗАДАЧИ

Стратегия развития Трансстройбанка представляет собой основные направления деятельности и развития Банка, комплекс поставленных задач, инструментов и средств, направленных для их решения. Стратегия связывает воедино цели, задачи и методы их решения.

Цель Банка — постоянное развитие, расширение, представляющее собой продвижение его банковских клиентских продуктов на рынке банковских услуг, при одновременном укреплении его финансовой стабильности.

Трансстройбанк видит свое **предназначение** в содействии обеспечению стабильности и успеха деятельности и росту благосостояния каждого клиента Банка за счет предоставления ему индивидуально адаптированных банковских услуг высокого качества, формирующих для клиента благоприятную финансовую среду, ибо прибыльность и успех клиента – это прибыльность и успех Банка.

На данном этапе развития **основными целями** Трансстройбанка являются:

1. Обеспечение рентабельности капитала и активов на уровнях $ROE > 12\%$, $ROA > 2\%$.
2. Увеличение занимаемой доли рынка в приоритетных сегментах;
3. Повышение узнаваемости бренда и лояльности клиентов.

Трансстройбанк для достижения цели успешного существования и функционирования решает следующие **задачи**:

- по цели 1:
 - надлежащего управления рисками;
 - увеличения объема активов, приносящих процентный доход;
 - увеличения процентной маржи;
 - увеличения объема комиссионных доходов;
 - достижения оптимального уровня диверсификации активов и пассивов Банка;
- по цели 2:
 - определения направлений деятельности, обеспечивающих максимальную эффективность использования ресурсов;
 - создания конкурентоспособных банковских продуктов;
 - реализации эффективной системы продаж;
 - расширения клиентской базы;
- по цели 3:
 - создания бренд-бука на основании применяемых корпоративных элементов фирменного стиля и обычаев делового оборота;
 - определения оптимальных методов коммуникации с действующими и потенциальными клиентами;
 - обеспечения функционирования эффективной системы обратной связи с клиентами;
 - реализации системы внесения изменений в банковские продукты и процессы на основании информации, полученной от клиентов.



Трансстройбанк является универсальным банком с точки зрения профессиональных возможностей. Это означает, что Банк имеет возможность оказывать клиентам всевозможные банковские услуги. Банк предоставляет клиентам полный набор услуг современного универсального кредитного учреждения, специализируясь при этом не только на финансировании текущей деятельности клиентов, но и на разработке индивидуальных финансовых программ, адаптированных к специфике отдельных секторов экономики.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание и кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- комплексное банковское обслуживание состоятельных физических лиц;
- предоставление таможенных гарантий участникам ВЭД;
- реализация монет и слитков из драгоценных металлов, ведение металлических счетов.

Основными потенциальными клиентами Банка среди юридических лиц являются малые и средние негосударственные предприятия с объемом выручки до 400 млн. руб. в год. В качестве клиентов-физических лиц Банк прежде всего рассматривает сотрудников и топ-менеджеров клиентов-юридических лиц.

Банк стремится к тому, чтобы предоставление качественных банковских услуг клиентам было ориентировано на **индивидуальные особенности** клиентского бизнеса и максимально учитывало потребности каждого клиента, потому что удовлетворенность клиента оказываемыми Банком услугами – важнейший фактор успеха Банка.

Банк стремится к **комплексному подходу** в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж банковских продуктов ориентирована именно на продажу комплекса банковских продуктов и услуг.

Банк всесторонне старается способствовать получению клиентом прибыли, а также оптимизации и совершенствованию его бизнеса, так как **прибыльность и успех клиента напрямую связаны с прибыльностью Банка**. Банк развивает долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами и делает ставку на **оперативность предоставления и качество** банковских продуктов, выражающееся прежде всего в их понятности и выгоды для клиентов.

Укрепление финансовой стабильности Банка требует пристального внимания к **диверсификации** банковского бизнеса, а именно: к диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам востребования и погашения, к диверсификации по банковским продуктам (финансовым инструментам) и клиентам, к диверсификации по секторам экономики и др. Планируемые показатели диверсификации являются индикаторами, к соответствию с которыми следует стремиться.

Общая стратегическая концепция Трансстройбанка доведена до всех его сотрудников. Каждый сотрудник осознает свой персональный вклад в реализацию стратегии. В Банке через руководителей структурных подразделений налажена обратная связь, обеспечивающая сбор информации о ходе реализации стратегии.



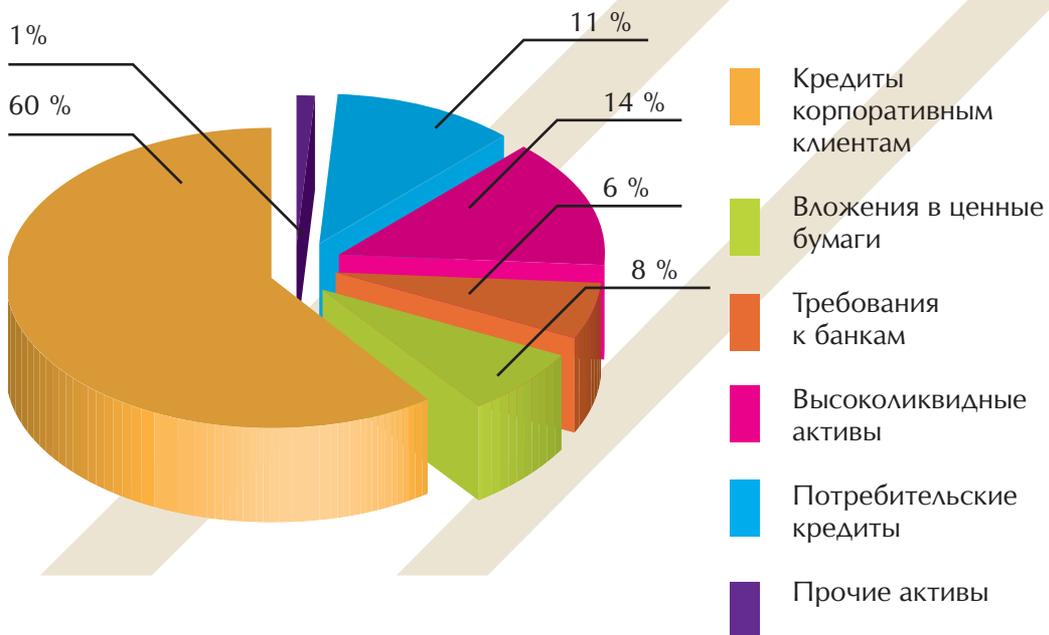
СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Собственные средства Банка, рассчитанные по методике Банка России, на 1 января 2009 года составили 1 121 млн. руб.

Структура активов представлена следующими статьями:

- 60 % – кредиты корпоративным клиентам
- 8 % – вложения в ценные бумаги
- 6 % – требования к банкам
- 14 % – высоколиквидные активы
- 11 % – потребительские кредиты
- 1 % – прочие активы

Структура активов
на 01.01.2009



Структура пассивов на 01.01.2009 представлена следующими статьями:

- 31 % – собственные средства Банка
- 13 % – резервы на возможные потери
- 7 % – остатки на текущих и расчетных счетах клиентов
- 12 % – срочные депозиты
- 9 % – собственные векселя Банка
- 27 % – обязательства перед банками
- 1 % – прочие обязательства





ПАРТНЕРЫ И КЛИЕНТЫ



Вот уже **пятнадцать лет** Трансстройбанк работает на рынке банковских услуг.

За годы своей деятельности Банк зарекомендовал себя как стабильный и надежный партнер, всегда идущий навстречу пожеланиям клиентов и выстраивающий свою клиентскую политику в интересах последних.

Основой клиентской политики Банка и важнейшей задачей развития клиентского сервиса является полное и качественное удовлетворение потребностей клиентов в банковских услугах.

Банк стремится к созданию партнерских, доверительных взаимоотношений с клиентами, применяя индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия с каждым клиентом.

Банк занимает на российском рынке банковских услуг определенную «нишу» – позиционирует себя как кредитно-финансовое учреждение, обслуживающее преимущественно:

- строительную отрасль;
- производство строительных материалов;
- гостиничный, туристический и ресторанный бизнес;
- пищевую и вино-водочную промышленность;
- оптово-розничные торговые сети.

Банк не отказывается от продажи банковских продуктов клиентам из других секторов, в том числе физическим лицам. В то же время система продвижения продуктов и услуг Банка ориентирована на целевую группу.

На протяжении длительного времени Банк ведет взаимовыгодное сотрудничество с такими строительными компаниями, как ООО «Эврикон-



Строй» (возведение фундаментов зданий различного назначения), ООО «Спецстроймонолит-1» (жилищное строительство полного цикла в г. Мурманске и городах Подмосковья), ООО «Астир» (фасадные работы), ООО «Стройтехинвест» (жилищное строительство).

Клиентами Банка, занимающимися гостиничным бизнесом, являются ООО «Ренессанс Самара Отель Лизинг», ООО «Ренессанс Санкт-Петербург Отель Лизинг», ООО «СиУайБиЭм Вознесенский Отель Лизинг». Данные компании являются структурными подразделениями компании Marriott Inc., управляющей гостиницами по всему миру. Компании работают под всемирно известными брендами «Renaissance» и «CourtYard». Трансстройбанк принимал непосредственное участие в финансировании строительства этих гостиничных комплексов.

В 2008 году Банк принял на обслуживание две новые гостиницы: 4-звездочную гостиницу «Мандарин» в районе трех вокзалов в г. Москве и Парк-Отель «Картмазово» – современный гостиничный комплекс, состоящий из пяти коттеджей VIP-уровня на юго-западе Москвы. Трансстройбанк также принимал участие в финансировании данных объектов.

Туристический бизнес представлен группой компаний «ТРАНСТУР ТРЕВЕЛ», группой компаний «Виза Конкорд», группой компаний «Болеро-тур», ООО «Компания АВИАрост» и др.

В клиентской базе Банка широко представлены компании, занимающиеся торговлей вино-водочной продукцией (ООО «ЛУДИНГ», ООО «КАЗУМЯН», ООО «Вино он лайн», ООО «Алианта групп» и др.).

Среди компаний, являющихся клиентами Банка и занимающихся производством, присутствуют группа компаний «Бородино», ООО «Бумпак», ООО «Евро Пак», ООО «МегаЭлатон».

Торговые сети HENDERSON (салоны мужской одежды) и PILE (дизайн освещения, салоны продаж осветительных приборов) сотрудничают с Банком с 2006 года, а в 2008 году Банк начал сотрудничество с торговой сетью группы компаний «Веста Альфа» (ювелирная, сувенирная продукция).

Среди клиентов Банка также представлены рекламные агентства и полиграфические компании (ООО «Офис-Принт», ЗАО «РМК», и др.).

В 2008 году клиентом Банка стал издательский дом «Гелеос».

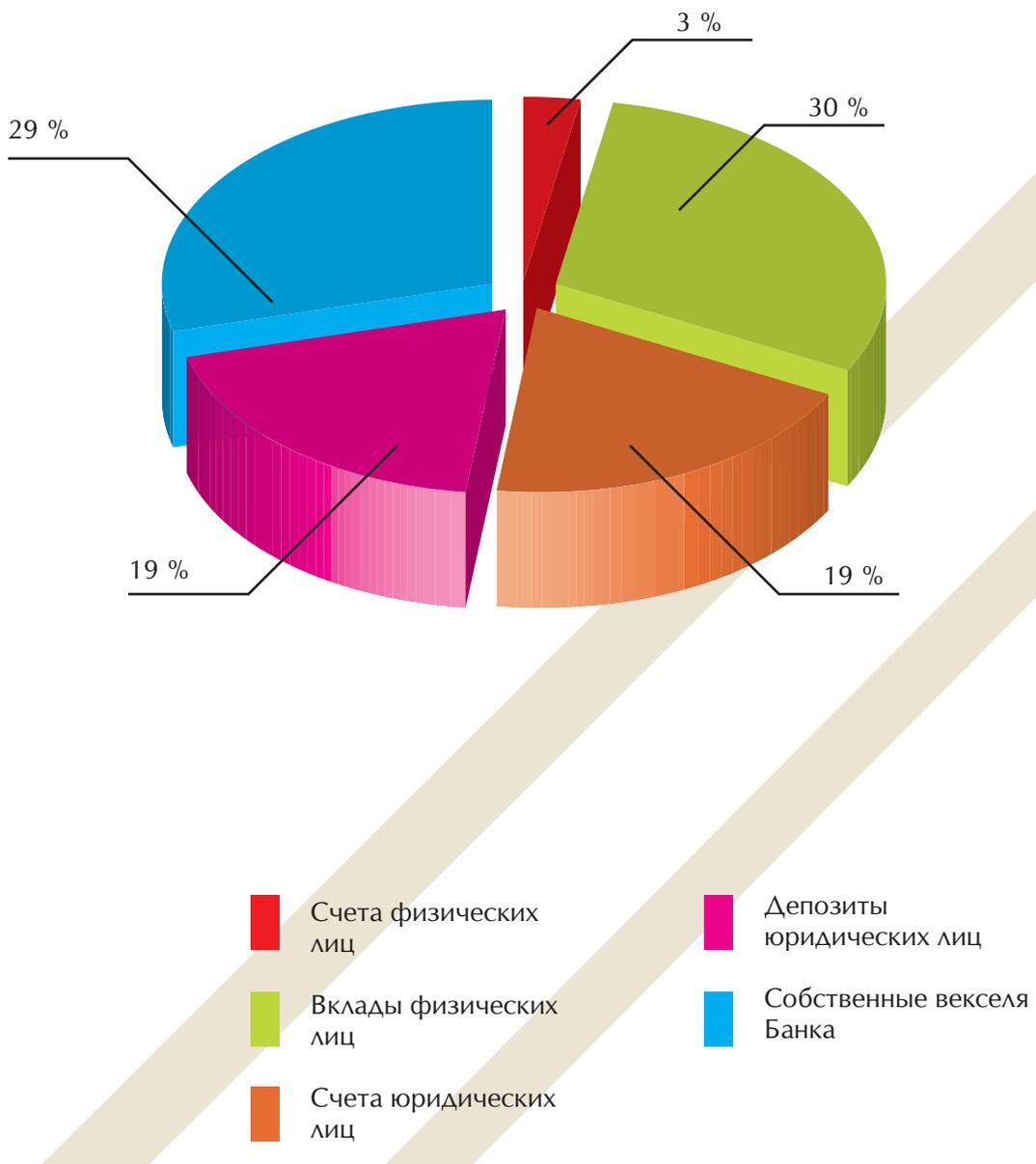
Банк более 6 лет активно сотрудничает с лизинговой компанией ЗАО «Корпорация ЭЛКОМ».

Трансстройбанк всегда стремится сохранить, укрепить и расширить взаимосвязи с действующими клиентами и партнерами Банка. Но развитие бизнеса невозможно без развития клиентской базы, поэтому Банк постоянно находится в поиске новых клиентов и партнеров Банка. Двери Банка всегда открыты для компаний, желающих развивать свой бизнес и получать оперативно от кредитной организации качественные, индивидуально разработанные финансовые услуги.

По состоянию на 1 января 2009 года средства клиентов, привлеченные Банком, имели следующую структуру.



СТРУКТУРА СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ АКБ «ТРАНССТРОЙБАНК» (ЗАО) НА 01 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА





НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Кредитование

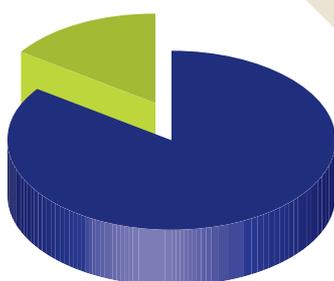
Кредитование является основным направлением деятельности Трансстройбанка. В основе кредитной политики Банка лежит взаимовыгодное сотрудничество с финансово-устойчивыми предприятиями. **Успешное развитие бизнеса клиентов Банка – залог успешного развития самого Трансстройбанка,** и в этом одну из важных ролей играет процесс финансирования.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 января 2009 года составил **2 563 466 тыс. руб.**, а с учетом открытых обязательств кредитного характера – **2 778 823 тыс. руб.** *Всего рост кредитного портфеля за 2008 год составил около 661 000 тыс. руб., то есть кредитный портфель увеличился на 35 % по сравнению с 2007 годом.*

Подавляющая часть кредитного портфеля приходится на кредиты, выданные юридическим лицам:

- кредиты, предоставленные юридическим лицам, составили 2 173 078 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные физическим лицам, составили 390 388 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля на 01 января 2009 года по субъектам кредитования



- Юридические лица – 84,8%
- Физические лица – 15,2%

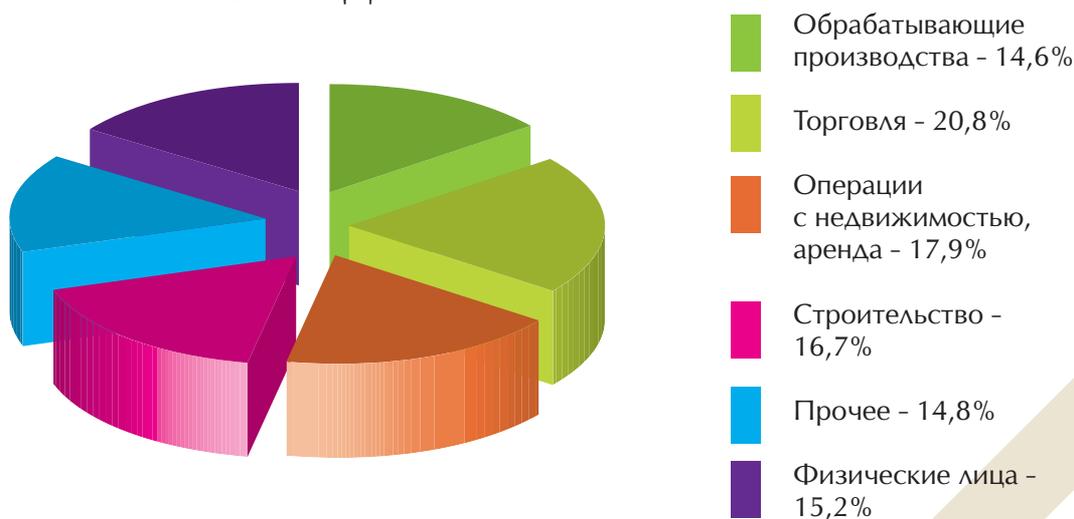
В течение 2008 года произошло небольшое изменение структуры кредитного портфеля – кредитование юридических лиц увеличилось:

Дата	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
01 января 2008 года	1 529 646 тыс. руб.	80,4 %	372 685 тыс. руб.	19,6 %
01 января 2009 года	2 173 078 тыс. руб.	84,8 %	390 388 тыс. руб.	15,2 %

В кредитном портфеле Банка широко представлены самые разные отрасли экономики. Приоритетным направлением в кредитной политике Банка является кредитование текущей деятельности предприятий, занимающихся собственным производством, строительством, оптовой торговлей и предоставлением услуг.



Структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 01 января 2009 года



Банк занимается финансированием текущей деятельности лизинговых компаний, кредитованием проектов, связанных с вводом в эксплуатацию строительного оборудования (ЗАО «Корпорация ЭЛКОМ»).

В течение 2008 года Банк активно занимался овердрафтным кредитованием (кредитованием расчетных счетов корпоративных клиентов при недостаточности денежных средств на них). Успех в этом направлении обеспечил тот факт, что Банк сумел создать условия, более конкурентные по сравнению с овердрафтными банковскими продуктами других кредитных учреждений, а именно: четкий алгоритм определения кредитного лимита и срока, невысокие процентные ставки и комиссии, быстрое оформление кредита и др.

По состоянию на 01 января 2009 года сумма открытых лимитов овердрафтов составила **136 100 тыс. руб.** против **120 000 тыс. руб.** по состоянию на 01 января 2008 года.

В течение 2008 года отмечен рост суммы открытых лимитов овердрафтов на 16 100 тыс. руб., или на 13,4 %.

В 2008 году Трансстройбанк проводил активную работу по предоставлению **банковских гарантий** клиентам Банка для обеспечения обязательств по их участию в конкурсах (тендерах), а также по заключенным контрактам.

С 05 марта 2008 года Банк получил возможность выдавать **таможенные гарантии** (банковские гарантии осуществления клиентами Банка платежей таможенным органам РФ). Банку был установлен лимит на предоставление банковских гарантий в таможенные органы РФ в общем размере **170 000 тыс. руб.** Начиная с этого периода Банк существенно активизировал работу по предоставлению таможенных банковских гарантий в рамках установленного лимита.

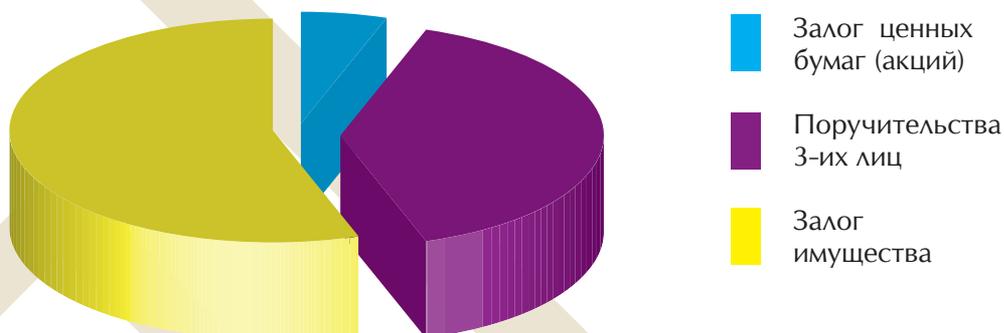
По состоянию на 01 января 2009 года сумма выданных банковских гарантий составила **609 568 тыс. руб.** против **49 031 тыс. руб.** по состоянию на 01 января 2008 года.



Рост портфеля банковских гарантий за 2008 год составил около 560 537 тыс. руб., то есть объем выданных Банком гарантий увеличился по сравнению с 2007 годом в 12,4 раза.

В целях снижения кредитного риска Банк особое внимание уделяет качеству обеспечения предоставленных кредитов и банковских гарантий. Оценка предлагаемого залога проводится в аккредитованных при Банке оценочных компаниях, чей профессионализм позволяет рассчитывать на адекватную оценку стоимости залога. Проводится страхование предметов залога в ведущих страховых компаниях России.

Структура обеспечения кредитов на 01 января 2009 года



Трансстройбанк проводит оценку качества предоставляемых кредитов в соответствии с утвержденными в Банке методиками оценки кредитного риска по ссудам, ссудным задолженностям, условным обязательствам кредитного характера. В соответствии с кредитной политикой Банка, классификация групп заемщиков по кредитному риску в целях создания резерва на возможные потери носит консервативный характер. В соответствии с требованиями Банка России Трансстройбанк постоянно следит за тем, чтобы резервы, сформированные на возможные потери по ссудам с учетом групп риска, имели достаточный объем. Эффективность действующей системы управления кредитными рисками подтверждается незначительной долей просроченных ссуд.

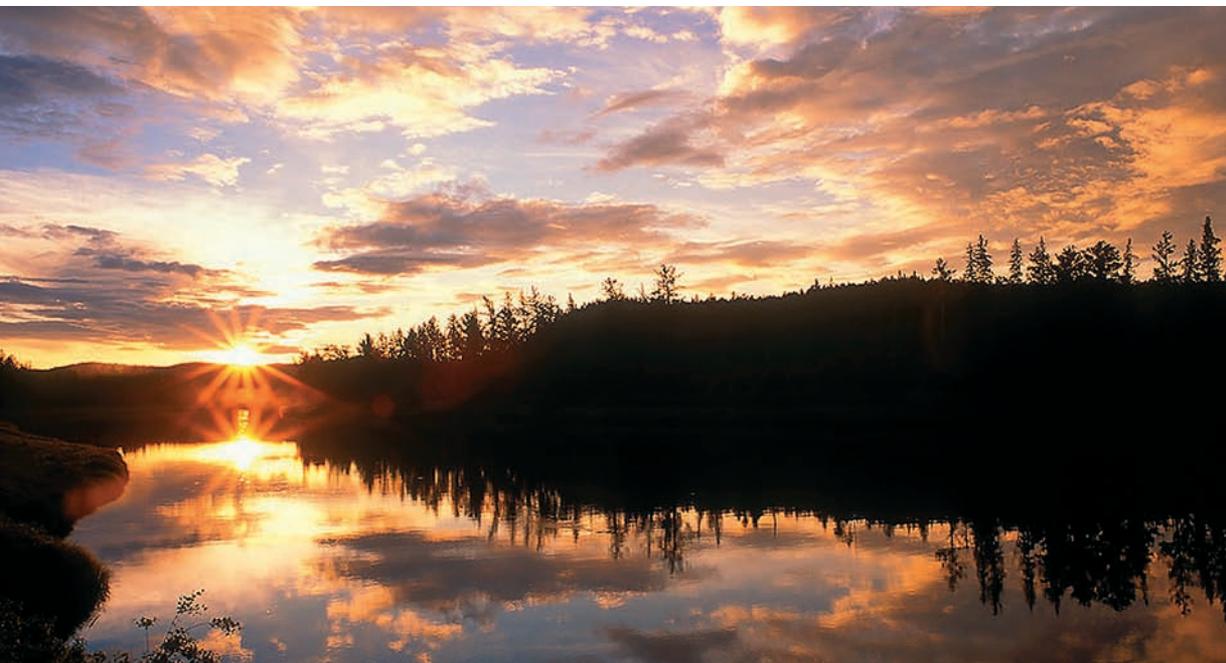
По состоянию на 01 января 2009 года сумма просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 5 719 тыс. руб., или 0,2 % от величины кредитного портфеля.

По состоянию на 01 января 2009 года сумма лимитов овердрафтного кредитования, установленных по кредитным банковским картам физических лиц, составила 36 513 тыс. руб. против 18 655 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2008 года. Таким образом, за 2008 год отмечен рост лимитов в 2 раза.

На 01 января 2009 года количество открытых овердрафтов по кредитным картам составило 123 овердрафта.

В 2009 году Банк рассчитывает на рост качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Банк продолжит кредитование всех основных групп клиентов (юридических и физических лиц), традиционно отдавая приоритет клиентам, имеющим положительную кредитную историю, а также находящимся на полном расчетно-кассовом обслуживании в Банке.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут оставаться эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, тип обеспечения по выдаваемому кредиту, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке.



Кредитование корпоративных клиентов будет осуществляться по следующим основным направлениям: краткосрочное коммерческое кредитование, инвестиционное кредитование и проектное финансирование. Кроме того, в целях учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в оптимизации расчетов с контрагентами и расходов по обслуживанию кредитов получит развитие овердрафтное кредитование. Также будут развиваться новые виды кредитных продуктов с использованием гибких инструментов минимизации рисков, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса заемщика.

Необходимость оптимизации структуры активов, снижения процентного, валютного и кредитного рисков требуют от Банка наращивания доли краткосрочного кредитования в рублях и в иностранных валютах в кредитном портфеле корпоративных заемщиков.

Краткосрочное кредитование корпоративных клиентов в рублях и иностранных валютах на срок до одного года будет ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевых групп по данному виду кредитования предпочтение будет отдано клиентам с наиболее высокой оборачиваемостью средств. Объемы предоставляемых кредитов будут определяться платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса. Снижение кредитных рисков будет достигаться за счет диверсификации кредитного портфеля, расширения кредитования эффективно работающих средних и малых предприятий, улучшения качества обеспечения и его страхования.

Кредитование физических лиц будет преимущественно осуществляться через предоставление кредитов держателям банковских карт Банка в форме овердрафтов по карточным счетам, а также выдачу потребительских кредитов под обеспечение в виде твердых залогов (движимое и недвижимое имущество, собственные векселя Банка).



ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ

Одним из важных направлений в кредитной политике Банка является инвестиционная деятельность, направленная на строительство зданий на территории России под гостиничные комплексы международной сети отелей **Marriott**, работающих под всемирно известными брендами «**Renaissance**» и «**CourtYard**». Банк имеет успешный опыт реализации инвестиционных проектов за счет собственных и привлеченных средств зарубежных партнеров.

Банк принимал активное участие в финансировании гостиниц в городах **Москва, Самара и Санкт-Петербург**, которые сегодня активно работают под брендом «**Renaissance**» и «**CourtYard**».



Гостиничный комплекс – CourtYard by Marriott Moscow City Center

г. Москва, Вознесенский пер. вл. 7

Гостиничный комплекс находится в самом центре города в 500 метрах от Кремля

Введен в эксплуатацию в 2006 году, находится под управлением Marriott International Inc.

Семиэтажное здание с двумя этажами ниже нулевого уровня, 218 номеров (132 – одноместных, 84 – двухместных, 2 номера для инвалидов), 3 комнаты для переговоров, 2 ресторана, подземная автостоянка.

В 2006 году Трансстройбанк приобрел долю в компании, владеющей гостиничным комплексом Marriott Courtyard Moscow City Center.



Гостиничный комплекс – Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel

г. Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А

Гостиничный комплекс находится в самом центре города рядом с Исаакиевской площадью в окружении Мариинского театра, Адмиралтейства, Эрмитажа, Юсуповского дворца.

Введен в эксплуатацию в мае 2004 года, находится под управлением Marriott International Inc.

Восьмиэтажное здание (с техническим цокольным этажом). 102 номера (76 – одноместных и 26 – «люкс», из них 6 – двух ярусных). Многофункциональный зал, 5 комнат для переговоров, фитнес-центр, ресторан, лобби-бар.



Гостиничный комплекс – Renaissance Samara Hotel

г. Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в

Гостиничный комплекс находится на берегу одной из красивейших рек России – Волги.

Введен в эксплуатацию в январе 2004 году, находится под управлением Marriott International Inc.

Десятиэтажное здание (с двумя этажами ниже нулевого уровня). 196 номеров (111 – одноместных, 66 – двухместных, 11 – двухкомнатных, 4 – трехкомнатных, 2 – «люкс», 2 – номера для инвалидов). Бизнес-центр, 2 ресторана, 2 бара, бассейн.



Гостиничный комплекс Courtyard by Marriott (***)

г. Санкт-Петербург, набережная канала
Грибоедова, д.166

Плановая дата ввода в эксплуатацию – 2009 год.

Место расположения – центр города, в районе каналов именуемом «Северная Венеция».

Семиэтажное здание на 279 номеров.

Бизнес центр

с комнатами переговоров и конференц-холлом, фитнес-центр, ресторан, лобби-бар.

В отчетном году Банк продолжил финансировать строительство зданий в центральных частях городов Санкт-Петербурга, Иркутска, Казани, Нижнего Новгорода под отели Courtyard by Marriott. В зданиях гостиниц планируется открытие филиалов Банка.



Гостиничный комплекс Courtyard by Marriott (***)

г. Иркутск, на пересечении ул. Чкалова
и ул. Богграда

Плановая дата ввода в эксплуатацию – 2010 год.

Место расположения - в непосредственной близости от центральной площади города, где сосредоточены административные органы, объекты деловой инфраструктуры и культурно-развлекательные центры, 200м от реки Ангара.

Планируется 8-10-ти этажное здание на 210 номеров.

Бизнес центр с комнатами переговоров и конференц-холлом, фитнес-центр, ресторан, лобби-бар.



Гостиничный комплекс Courtyard by Marriott (***)

г. Казань, ул. Карла Маркса, участок № 6

Плановая дата ввода в эксплуатацию – 2010 год.

Место расположения - центр города - 110м от Кремля, 250м от пешеходной зоны города, 1200м от железнодорожного вокзала.

Планируется 6-ти этажное здание на 150 номеров.

Бизнес центр с комнатами переговоров и конференц-холлом, фитнес-центр, ресторан, лобби-бар.



Гостиничный комплекс Courtyard by Marriott (***)

г. Нижний Новгород, ул. Ильинская, д. 46

Плановая дата ввода в эксплуатацию – 2011 год.

Место расположения - центр города - 580м от Кремля, 490м от пешеходной зоны города, 2700м от железнодорожного вокзала.

Планируется 7-ми этажное здание на 158 номеров.

Бизнес центр с комнатами переговоров и конференц-холлом, фитнес-центр, ресторан, лобби-бар.





ОПЕРАЦИИ НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ

Трансстройбанк проводит постоянную работу по совершенствованию и наращиванию существующей корреспондентской сети с российскими и иностранными банками. В 2008 году Банку были открыты корреспондентские счета «НОСТРО» в банках: ИКБ «Петрофф-Банк» (ОАО) (рубли РФ, доллары США, евро), ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (евро), АКБ «Ланта-Банк» (ЗАО) (золото), АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО) (рубли РФ, доллары США, евро), Сбербанк РФ (золото: Локо-Москва, Локо-Лондон). В свою очередь, Банк открыл счета «ЛОРО» следующим кредитным организациям: ИКБ «Петрофф-Банк» (ОАО) (рубли РФ, доллары США, евро), НКО «Межбанковский Кредитный Союз» (ООО) (рубли РФ). Также Банк продолжил активное сотрудничество с российскими банками-корреспондентами: ЗАО «ЮниКредит Банк», Внешторгбанк, ОАО «УРАЛСИБ», Внешэкономбанк и др.

Успешная работа Банка на межбанковском рынке на протяжении многих лет, основанная на консервативной политике в области межбанковского кредитования, характеризует Банк как устойчивого и надежного партнера с хорошей деловой репутацией. Осуществляя операции на рынке межбанковского кредитования, Банк стремится к поддержанию высокого уровня ликвидности с одновременным снижением кредитных рисков.

Отчетный год по результатам деятельности на межбанковском рынке оказался таким же динамичным, как и предыдущие годы. За 2008 год подписаны Генеральные соглашения о сотрудничестве с **21** банком, на Банк установлены бланковые межбанковские лимиты в размере **300 млн. руб.** По итогам отчетного года суммарный оборот по размещенным кредитам составил **14,08 млрд. руб.**; по привлеченным межбанковским кредитам **6,83 млрд. руб.** На рынке межбанковских кредитов АКБ «Трансстройбанк» продолжал оставаться нетто-кредитором.

Обороты по МБК за 2007 и 2008 годы, млн. руб.





Трансстройбанк осуществляет операции с иностранной валютой на межбанковском рынке и на Московской Межбанковской Валютной Бирже.

Объем конверсионных сделок «рубль/доллар» составил более 928 млн. долл. США, сделки «евро/рубль» - более 578 млн. евро. Объем банкнотных сделок с долларами США составил около 10,4 млн. долл. США и 6,4 млн. евро. Банк по-прежнему не позиционирует себя как активного игрока на рынке FOREX, обороты на валютном рынке в первую очередь обусловлены потребностями клиентов, участвующих во внешнеэкономической деятельности.

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Многолетняя деятельность Трансстройбанка на рынке банковских услуг показала, что качество и оперативность расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка играют огромную роль. **Высокое качество и культура обслуживания клиентов – один из незыблемых принципов клиентской политики Трансстройбанка.**

Гибкая тарифная политика Банка стала основой для увеличения клиентской базы Банка в 2008 году. Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг собственных тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц с целью поддержания конкурентоспособности на рынке банковских услуг.

В современном мире невозможно быстро и качественно обслуживать клиентов без автоматизированной системы передачи информации **«Банк-Клиент»** либо **Интернет-банкинг**. Трансстройбанк предлагает своим клиентам возможность выбора систем передачи информации. Предоставляемые Банком средства криптографической защиты информации сертифицированы уполномоченным органом. Клиент может давать поручение Банку на проведение платежей со счета и получать выписку по своему счету, не выходя из своего офиса. Использование данных систем позволяет Клиенту без проблем и при минимальных затратах обмениваться закрытой информацией с Банком.

Банк является членом **международной платежной системы Таможенная карта**, что позволило клиентам с внешнеэкономической деятельностью существенно упростить процедуру таможенного прохождения грузов за счет ускорения прохождения таможенных платежей.

Трансстройбанк успешно использует средства автоматизации, предоставляемые международной системой расчетов **S.W.I.F.T.** для проведения операций с банками-респондентами.

В интересах оперативного обеспечения казначейских операций Банк широко применяет системы **REUTERS** и **Bloomberg**, автоматизированный доступ к торговой площадке Международной Московской Валютной Биржи.

За 2008 год количество расчетных и текущих счетов клиентов возросло на **28 %** по сравнению с 2007 годом. Трансстройбанк будет продолжать работу по наращиванию клиентской базы и еще больше уделять внимания качеству обслуживания клиентов и возможности предоставить клиенту весь комплекс банковских услуг.



СОБСТВЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ БАНКА

Трансстройбанк имеет положительный опыт работы с собственными векселями. Собственные векселя Банка способствуют диверсификации ресурсной базы, формированию ликвидного портфеля долговых обязательств Банка и созданию публичной положительной кредитной истории Банка на межбанковском рынке.

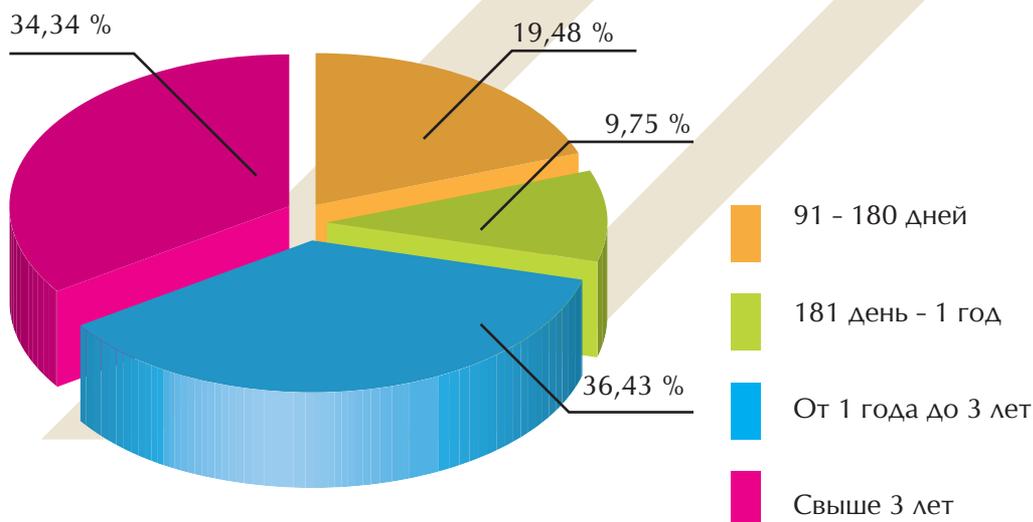
Собственные векселя Банка являются надежным инструментом вложения временно свободных денежных средств и удобным платежным средством при проведении расчетов за поставленные товары и оказанные услуги, как для клиентов Банка, так и для внешних инвесторов.

Держатели векселей Банка имеют возможность получения кредита под их залог, а также возможность их досрочной продажи Банку.

Суммарный объем выданных Банком (по номиналу) векселей в 2008 году составил 231,4 млн. руб. (векселя, номинированные в рублях РФ), 1,411 млн. долл. США (векселя, номинированные в долларах США) и 2,670 млн. евро (векселя, номинированные в евро).

По состоянию на 1 января 2009 года сумма средств, привлеченных Банком путем выдачи собственных векселей (в рублях РФ, долларах США и евро), составила 343,3 млн. руб.

Структура собственных векселей АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) по срокам выдачи на 01 января 2009 года



Средства, привлеченные Банком путем выдачи собственных векселей, позволили Банку увеличить ресурсную базу, дали возможность планировать пассивы и гибко управлять ими, оптимизируя процентные риски и повышая эффективность заимствований.



УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

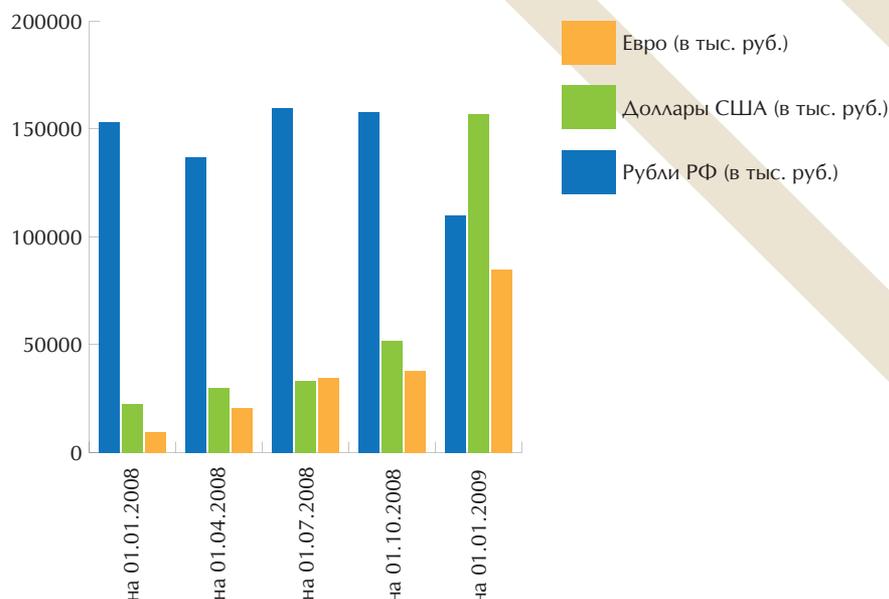
Трансстройбанк постоянно расширяет ассортимент коммерческих предложений для физических лиц, предлагая гибкие условия привлечения денежных средств граждан во вклады и в другие банковские продукты.

Трансстройбанк предлагает физическим лицам следующие банковские продукты:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях, долларах США и евро;
- различные виды банковских вкладов (депозитов);
- операции с международными дорожными чеками;
- денежные переводы с открытием и без открытия счетов;
- денежные переводы по системе «Western Union», «Migom»;
- продажа памятных и инвестиционных монет Банка России;
- продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов;
- продажа мерных слитков драгоценных металлов;
- обезличенные металлические счета и вклады в драгоценных металлах;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- банковские карты международных платежных систем;
- потребительское кредитование.

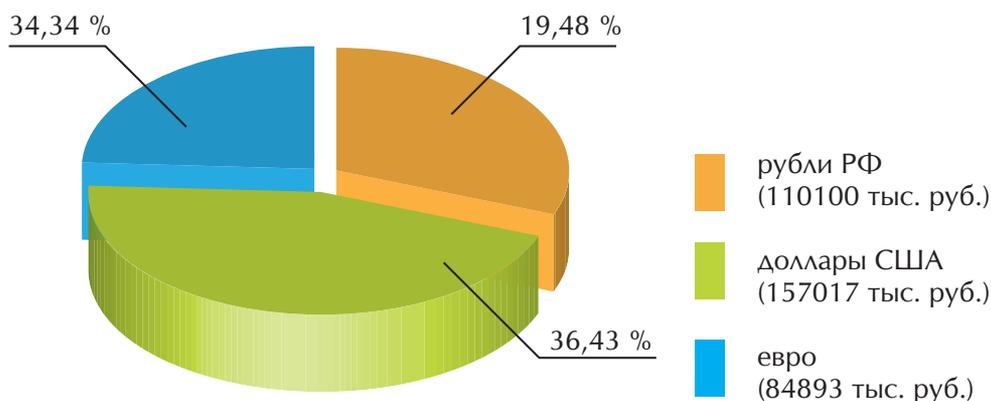
В течение 2008 года Банк предложил гражданам обширную линейку вкладов: «Доходный», «Пенсионный», «Пополняемый плюс», «Ежемесячный», «Удобный». Каждый из этих вкладов имел свои особенности, которые стали привлекательными для разных категорий вкладчиков.

График изменения остатков срочных вкладов физических лиц в течение 2008 года

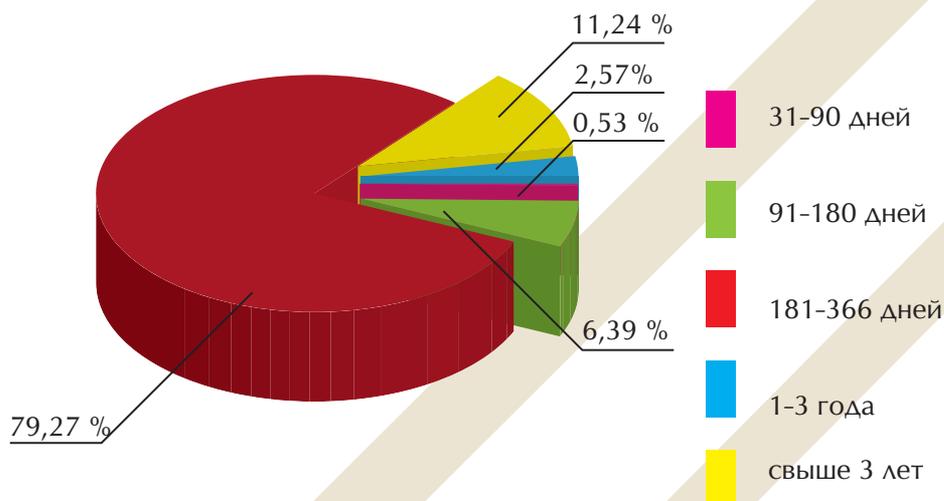




Структура срочных вкладов физических лиц в разрезе валют вкладов на 01 января 2009 года



Структура срочных вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения вкладов на 01 января 2009 года



Банк постоянно проводит мониторинг процентных ставок по вкладам граждан, предлагаемым другими банками Москвы и Московского региона, с целью своевременного реагирования на их изменение.

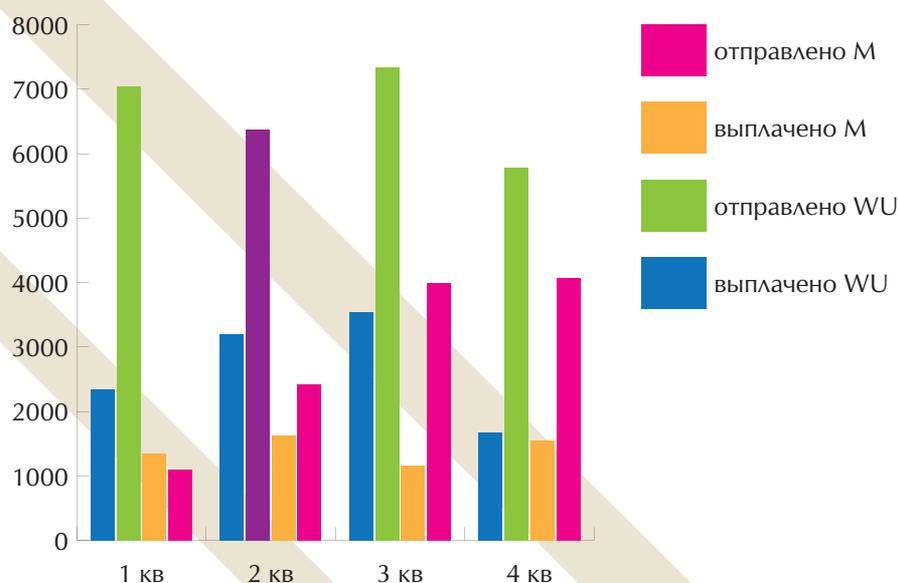
Принимая во внимание заинтересованность населения в такой банковской услуге, как денежные переводы в иностранной валюте и в рублях, Банк в отчетном году продолжил активное сотрудничество с международной системой скоростных денежных переводов Western Union и системой Migom, которая зарекомендовала себя в как более доступная для населения при переводах по территории РФ. Пункты Банка по обслуживанию переводов Western Union установлены как в Голольном офисе Банка, так и в операционных кассах Банка вне кассового узла (ОКВКУ) в Москве, так и в Санкт-Петербурге и Самаре. С 4-го квартала 2008 года переводы Migom также начали осуществляться в ОКВКУ Банка в Самаре и Санкт-Петербурге.



Всего за 2008 год Банк выплатил денежных переводов физических лиц по системе Western Union на общую сумму 10,7 млн. руб., отправил переводов – на общую сумму 26,5 млн. руб.; по системе Migom на общую сумму 84,2 тыс. руб., отправил переводов – на общую сумму 2,6 млн. руб.

Ниже приведена диаграмма, иллюстрирующая поквартальные обороты по данной услуге Банка.

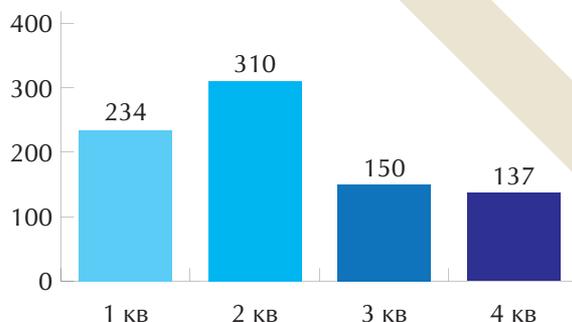
Обороты по системе переводов Western Union и Migom в 2008 году, тыс. руб.



В 2008 году Банк продолжил проводить операции с международными дорожными чеками **American Express** и **VISA**, номинированными в долларах США и в евро.

Ниже также приведена диаграмма, иллюстрирующая поквартальные обороты по данной услуге Банка.

Обороты по дорожным чекам American Express и VISA в 2008 году, тыс. руб.



Банк имеет **хранилище ценностей клиентов**, специально оборудованное и надежно защищенное от постороннего и несанкционированного проникновения. В хранилище находятся индивидуальные банковские сейфы различного размера для хранения ценностей и документов.

В 2008 году помимо использования сейфов для обыкновенного хранения ценностей граждане продолжили активно использовать индивидуальные сейфы **для совершения сделок с недвижимостью**.



БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Трансстройбанк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide.

Банк предлагает своим клиентам банковские карты всех категорий: для розничных клиентов доступны VISA Classic/Electron и MasterCard Mass/Maestro, для состоятельных – более престижные VISA Gold и MasterCard Gold.

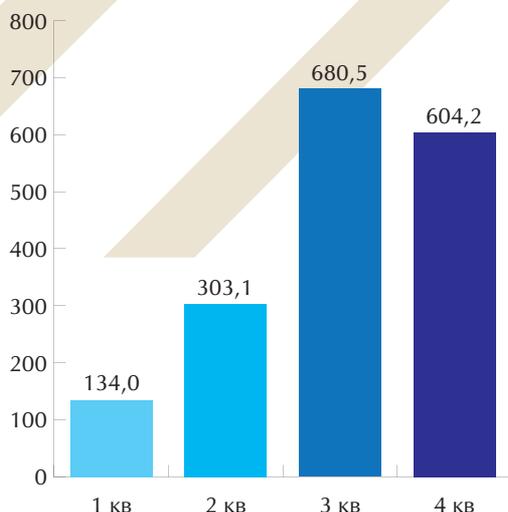
Банком-партнером Трансстройбанка по расчетам с международными платежными системами и по эмиссии банковских карт Банка является ОАО «УРАЛСИБ». Также Банк тесно сотрудничает с крупнейшими в России процессинговыми компаниями ООО «РУКАРД» и ЗАО «Компания объединенных кредитных карточек», обслуживающими эквайринговые операции с банковскими картами.

Трансстройбанк стремится к комплексному обслуживанию клиентов. Совместными усилиями Отдела организации клиентского обслуживания и Отдела оформления и сопровождения операций с платежными картами разрабатываются и внедряются новые банковские продукты и услуги на базе банковских карт. Так, например, Банк выдает некоторым клиентам, а также вкладчикам Банка банковские карты с разрешенным овердрафтом и льготными тарифами обслуживания.

Трансстройбанк является членом международной платежной системы **Таможенная карта**. Банк предлагает корпоративным клиентам платежные таможенные карты, позволяющие оплачивать таможенные платежи непосредственно на таможенном терминале в режиме реального времени, что существенно уменьшает время прохождения таможенной процедуры и позволяет избежать авансовых таможенных выплат.

В течение 2008 года с Банком заключили договоры 19 предприятий, которым были выпущены более 45 таможенных карт. Обороты по таможенным платежам составили 1 721,8 млн. руб

Обороты по таможенным платежам с применением таможенных карт Трансстройбанка в 2008 году, млн. руб.





По-прежнему одной из целевых групп клиентов Трансстройбанка являются корпоративные клиенты, которым Банк предлагает «зарплатные проекты». В рамках «зарплатных проектов» предприятие перечисляет своим сотрудникам заработную плату на счета банковских карт, открытых Банком, что позволяет предприятию снизить административные и временные затраты по выдаче заработной платы, минимизировать риски, связанные с транспортировкой наличных денежных средств, а также предоставлять сотрудникам предприятия возможность использовать банковские карты в качестве современного надежного платежного средства. По сравнению с 2007 годом за 2008 год количество действующих «зарплатных проектов» выросло в два раза.

Банк стремится предоставить клиентам, работающим с Банком по «зарплатным проектам», максимально удобный охват территории, где держатели карт могли бы без дополнительных затрат снимать денежные средства. В связи с этим Банк активно работает с ОАО «УРАЛСИБ», по банкоматам которого Банк не взимает комиссию при снятии денежных средств.

По состоянию на 1 января 2009 года Трансстройбанком установлено 7 банкоматов:

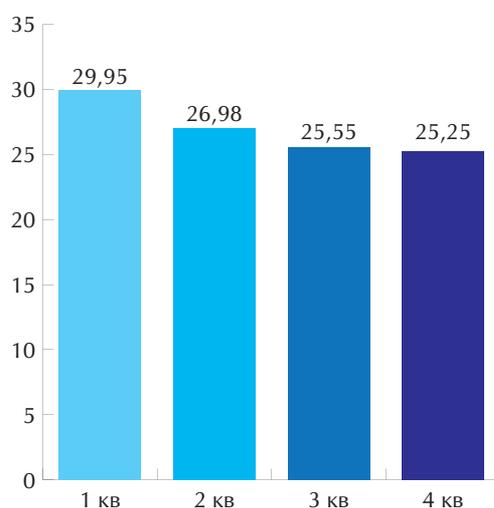
- Москва, ул. Дубининская, д. 94 (здание Головного офиса Банка);
- Москва, ул. Ольховская, д. 23 (в здании гостиницы The Mandarin residences);
- Москва, Вознесенский пер., д. 7 (в здании гостиницы CourtYard by Marriott Moscow City Center);
- Москва, ул. Рябиновая, д. 55 (на территории компании ООО «Лудинг»);
- Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А (в здании гостиницы Renaissance St.Petersburg Baltic Hotel);
- Москва, Армянский пер., д. 1/8, лит. А (в офисе ООО Компания «Виза Конкорд» на 2-м этаже);
- Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в (в здании гостиницы Renaissance Samara Hotel).

В течение 2008 года Банк сумел значительно расширить перечень услуг, оплата которых возможна через банкоматы Банка. Сейчас в банкоматах Трансстройбанка держатели банковских карт имеют возможность быстро и без уплаты комиссии пополнить баланс своих мобильных телефонов операторов сотовой связи (Билайн, МТС, Мегафон, Скайлинк и др.). Также для владельцев карт Банка доступны к оплате услуги ЖКХ, Мосэнерго, МГТС, Ростелеком, спутникового телевидения, Интернета, IP-телефонии и др. Банк и далее планирует расширять перечень услуг, доступных к оплате через банкоматы Трансстройбанка.



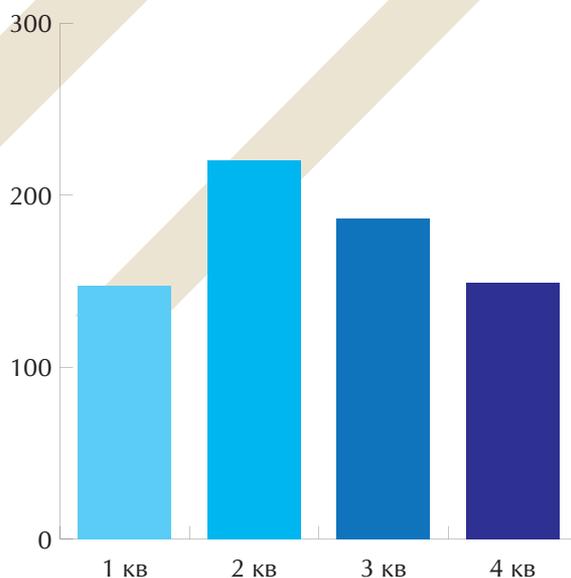
В 2008 году обороты по выдаче наличных через банкоматы Банка составили 107,73 млн. руб. Поквартальная разбивка приведенных оборотов иллюстрируется следующей диаграммой:

Обороты по выдаче наличных в банкоматах и ПВН Трансстройбанка в 2008 году, млн. руб.



Банк активно развивает **торговый эквайринг**, как одно из наиболее востребованных направлений деятельности в сфере операций с банковскими картами. Наличие терминала для приема банковских карт к оплате становится неотъемлемой частью в сфере торгово-сервисных услуг. За 2008 год количество торгово-сервисных предприятий, а также количество установленных терминалов выросло в полтора раза. Всего за 2008 год обороты по торговому эквайрингу составили **702,7 млн. руб.** Поквартальная разбивка приведенных оборотов иллюстрируется следующей диаграммой:

Обороты по торговому эквайрингу в 2008 году, млн. руб.





ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Это направление деятельности является для Банка новым. Трансстройбанк в течение длительного времени успешно занимается реализацией памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов, а получение 05 августа 2008 года Лицензии Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2807 открыло для Банка возможность работы с драгоценными металлами как таковыми, а также с обезличенными металлическими счетами физических и юридических лиц.

Банк предлагает следующие услуги на рынке драгоценных металлов:

- продажа памятных и инвестиционных монет Банка России из драгоценных металлов;
- открытие физическим и юридическим лицам и ведение обезличенных металлических счетов и вкладов в драгоценных металлах;
- продажа монет иностранных государств из драгоценных металлов;
- продажа мерных слитков драгоценных металлов.

Банк активно реализует физическим и юридическим лицам **памятные и инвестиционные монеты** из золота и серебра, выпущенные Банком России, в качестве самостоятельного инструмента для вложения свободных денежных средств.

С октября 2008 года Банк осуществляет продажу физическим и юридическим лицам иностранных монет из драгоценных металлов, выпущенных ведущими монетными дворами мира. Монеты из драгоценных металлов уже успели зарекомендовать себя как отличный подарок к праздничным и юбилейным датам.

Банк оказывает услуги по открытию и обслуживанию **обезличенных металлических счетов (ОМС) и срочных вкладов в драгоценных металлах**. Спросом среди физических и юридических лиц традиционно пользуется золото. По состоянию на 01 января 2009 года на ОМС в Банке находилось **24 414,80 г** золота, из них в срочных вкладах – **19 599,80 г**.

Трансстройбанк предоставляет возможность клиентам приобрести мерные слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные российскими аффинажными заводами в соответствии с действующими государственными стандартами в сопровождении сертификатов и паспортов заводов изготовителей.

Банк на ежедневной основе устанавливает котировки продажи и покупки драгоценных металлов в обезличенном виде (по обезличенным металлическим счетам) и котировки продажи мерных слитков драгоценных металлов.



ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ



Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов является одним из важных направлений деятельности Банка. Трансстройбанк, являющийся агентом валютного контроля, осуществляет валютный контроль над всеми видами валютных операций в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

Клиенты Банка всегда могут получить профессиональные консультации квалифицированных специалистов валютного контроля о соответствии заключаемых договоров нормам валютного законодательства, а также по вопросам оформления паспортов сделок, заполнения справок о валютных операциях и других документов валютного контроля. Это гарантирует клиентам ведение дел с иностранными партнерами в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По запросу клиентов Банк предоставляет информацию о текущем состоянии расчетов по паспорту сделки.

За 2008 год количество действующих паспортов сделки увеличилось на **79,12 %** по сравнению с 2007 годом, из них количество паспортов сделки по экспорту-импорту товаров увеличилось на **36,36 %**, по услугам – на **86,52 %**, по займам – на **200 %**.



ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Одним из основных рисков в банковской деятельности является возможность использования банковских услуг в качестве инструмента для такой преступной деятельности, как отмывание доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и др. Борьба с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма приобрела повышенную актуальность во всем мире. Трансстройбанк придает особое значение налаживанию и постоянному совершенствованию эффективных механизмов противодействия такой преступной деятельности.

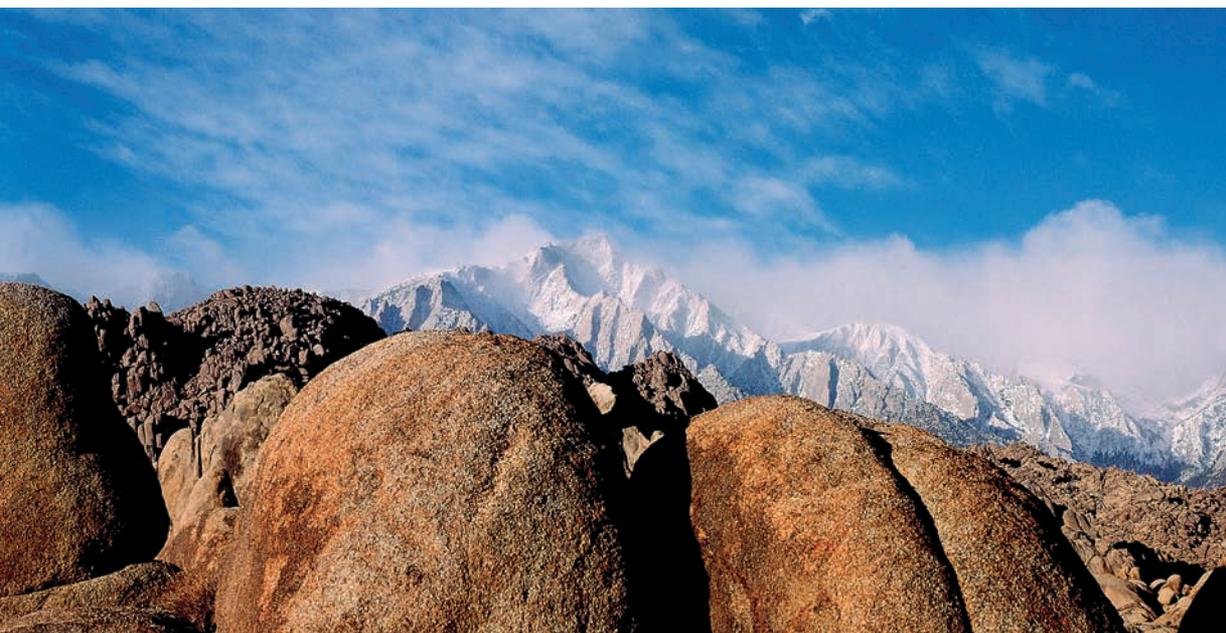
В соответствии с российским законодательством в Банке приняты все необходимые меры для предотвращения любых действий, связанных с нарушением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В Банке сформировано специальное структурное подразделение – Отдел финансового мониторинга, которое отвечает за исполнение требований российского и международного законодательства в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Деятельность отдела полностью соответствует международной практике и рекомендациям банковского надзора.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними процедурами, в Банке разработан комплекс мер по организации деятельности, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Надлежащие процедуры и следование принципу «знай своего клиента» направлены на предотвращение использования Банка в качестве инструмента для преступной деятельности, что значительно снижает существующие риски и позволяет защитить деловую репутацию Трансстройбанка и его клиентов.

Реализация данных процедур осуществляется в строгом соответствии с российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности и правилами о неразглашении банковской тайны.



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ



Один из немаловажных факторов успешного функционирования Банка в современных условиях является качественная **система управления банковскими рисками**. В 2008 году Трансстройбанк проводил целенаправленную работу по усовершенствованию процедур и механизмов оценки и управления рисками. Система управления рисками Банка предназначена для минимизации кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, валютного риска, операционного риска. Банк на постоянной основе вносит усовершенствования в систему управления рисками в рамках изменчивости внешней среды. В условиях высокого уровня изменения внешнеэкономических условий данные усовершенствования позволяют оперативно реагировать на эти изменения и минимизировать возникающие риски.

Система управления рисками состоит из следующих уровней:

- верхний уровень управления рисками – Совет директоров, отвечающий за выработку политики в сфере управления и контроля за рисками;
- Правление Банка определяет меры и рекомендации по качеству управления рисками, осуществляет контроль за реализацией процедур по оценке, анализу и минимизации рисков, принимаемых Банком;
- Управление финансового анализа и риск-менеджмента, являющееся независимым подразделением, занимается оценкой, анализом, мониторингом и контролем за рисками Банка, разрабатывает методологию анализа и контроля рисков;
- низший уровень управления рисками – подразделения фронт-офиса, непосредственно совершающие операции, предусмотренные их внутренними положениями и в рамках установленных лимитов и процедур.



В Банке действует Служба внутреннего аудита, осуществляющая контроль за основными видами рисков банковской деятельности и исполнением структурными подразделениями установленных процедур.

Наиболее существенным риском в деятельности Банка является **кредитный риск**. Под кредитным риском Банк понимает риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой и Стратегией диверсификации кредитного портфеля, принятых в Банке.

В Банке создан отработанный и четко регламентированный механизм управления кредитным риском, включающий применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений и выдачи кредитов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики, которая определяется Кредитным комитетом Банка и реализуется структурными подразделениями в рамках предоставленных полномочий. Разработанная лимитная политика позволяет ограничить портфельный кредитный риск, возникающий в процессе коммерческого кредитования, торгового финансирования и проведения операций на фондовом и денежном рынках. Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования в отношении кредитного портфеля, моделируя различные сценарии развития ситуации.

Степень риска в отношении конкретного заемщика определяется на основе разработанных методик анализа его кредитоспособности, оценки ликвидности обеспечения и качества обслуживания долга, финансовых и нефинансовых факторов осуществления деятельности.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе, позволяющей оперативно реагировать на изменение кредитного риска как в целом по портфелю, так и в отношении каждого заемщика или контрагента.

Контроль за уровнем **ликвидности** является важным процессом в деятельности Банка, особенно в условиях недостатка ликвидности в целом по системе. Подход к управлению риском ликвидности является многоуровневым. Он заключается как в четком планировании денежных потоков Банка, разработке процедур по управлению ликвидностью (в различной перспективе), так и в постоянном мониторинге за уровнем риска ликвидности. Для поддержания необходимого уровня ликвидности Банком осуществляется ежедневный мониторинг состояния высоколиквидных активов и обязательств, соблюдения предельных значений коэффициентов ликвидности и лимитов на осуществление активных операций, составляются прогнозы потоков платежей и осуществляются процедуры по управлению ликвидностью. Ежемесячно проводится детальный анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности с определением рациональных потребностей Банка в ликвидных средствах, определяется избыток (дефицит) ликвидности и устанавливается его предельное значение. Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности Банка.

Рыночный риск представляет собой риск возможных потерь, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.



Оценка **фондового риска** в Банке производится методами статистического анализа, в частности с помощью методологии Value-At-Risk (VAR). В рамках минимизации рыночного риска Банк руководствуется принципами диверсификации портфеля ценных бумаг и баланса между доходностью и рискованностью операций. Оценка процентного риска в Банке осуществляется с помощью гэп-анализа на ежедневной основе. Сбалансированность показателей процентного риска позволяет минимизировать свои риски в рамках высокой изменчивости уровня процентных ставок привлечения и размещения средств.

При оценке **валютного риска** Банк руководствуется как рекомендациями Банка России, так и опытом российских и зарубежных банков. На ежедневной основе осуществляется мониторинг открытой валютной позиции Банка. Анализируются как открытые валютные позиции по отдельным валютам и драгоценным металлам, так и позиция в целом. Также, Банк осуществляет оценку валютного риска методами статистического анализа. Управление валютным риском минимизирует риски потерь Банка от изменчивости курсов иностранных валют.

Операционный риск представляет собой возможные убытки вследствие несовершенства технологий и систем правления, ошибок в бухгалтерском учете, недостатков в ненадлежащем оформлении юридической документации и др. Для управления вышеперечисленными рисками Банк поддерживает эффективную систему внутреннего контроля на различных уровнях организационной структуры. Особая роль в снижении операционных рисков возложена на Службу внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль деятельности всех подразделений Банка, осуществляет функции надзора за соблюдением операционных правил, процедур и регламентов. Базой для минимизации операционного риска служит четкое разделение обязанностей между структурными подразделениями Банка и выстроенная система методологически расписанных бизнес-процессов. Банк регулярно совершенствует процедуры и механизмы оценки операционного риска.



СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Под системой внутреннего контроля понимается совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления Банком своей деятельности и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;



В соответствии с Уставом Банка **система органов внутреннего контроля** Трансстройбанка включает в себя:

- Собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка и Председателя Правления Банка как единичного исполнительного органа;
- Ревизионную комиссию;
- Главного бухгалтера Банка (его заместителей);
- Службу внутреннего аудита,
- структурные подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Отдел финансового мониторинга – структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, ответственное за разработку правил внутреннего контроля, программ их реализации и иных организационных мер в указанных целях, а также за организацию предоставления в уполномоченный орган ПОД/ФТ сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
 - Отдел по управлению рисками.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО РСБУ

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» января 2009г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк»
(Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на со- ответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	44570	55660
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	85230	73435
2.1	Обязательные резервы	2239	10932
3	Средства в кредитных организациях	349275	34303
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	2231433	1632888
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	228227	213159
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11834	13879
9	Прочие активы	250311	274440



Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на со- ответствующую отчетную дату прошлого года
10	Всего активов	3200880	2297764
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	150000	-
12	Средства кредитных организаций	644689	10000
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	855558	771096
13.1	Вклады физических лиц	387481	216604
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	343295	339486
16	Прочие обязательства	221081	204326
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13110	7286
18	Всего обязательств	2227733	1332194
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	780000	780000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	-	-
22	Резервный фонд	144090	141990
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-239	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1563	1564
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	47733	42016
27	Всего источников собственных средств	973147	965570
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	320940	215457
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	609569	49032

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.


Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)**

за 2008 год.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк»
(Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на со- ответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	299656	188298
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18658	14516
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	279602	173782
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	1396	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	104016	41949
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	32790	3549
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	45925	22908
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	25301	15492
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	195640	146349
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8346	-20421
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-380	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	203986	125928



Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на со- ответствующую отчетную дату прошлого года
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-785	8253
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30696	7829
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10251	987
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	43437	24692
13	Комиссионные расходы	11274	15359
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5721	-7676
17	Прочие операционные доходы	37668	50405
18	Чистые доходы (расходы)	287756	195059
19	Операционные расходы	198908	125752
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	88848	69307
21	Начисленные (уплаченные) налоги	41115	27291
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	47733	42016
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	47733	42016
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	47733	39915
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	2101
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-	-

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.


Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

на 01 января 2009 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк»
(Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Но-мер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1114223	6395	1120618
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	780000	-	780000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	780000	-	780000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	141990	2100	144090
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	42391	4273	46664
1.5.1	прошлых лет	1564	-1	1563
1.5.2	отчетного года	40827	4274	45101
1.6	Нематериальные активы	158	-22	136
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	150000	-	150000



Но- мер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	54.5	X	33.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	456380	-2625	453755
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	430455	-8346	422109
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	18639	-103	18536
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	7286	5824	13110
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк»
(Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы 0409813
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Но- мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	33.0	54.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	85.5	35.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	90.4	64.3
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	94.0	71.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.2	Максимальное 20.5
			Минимальное 0.0	Минимальное 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	244.2	141.2
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.9	0.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.1	0.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения	25.0	19.0	19.1



Но- мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2008 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Трансстройбанк»
(Закрытое акционерное общество)
АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Почтовый адрес 115093, г. Москва, ул. Дубининская, дом 94

Код формы 0409814
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	107362	
1.1.1	Проценты полученные	301255	
1.1.2	Проценты уплаченные	-66764	
1.1.3	Комиссии полученные	43437	
1.1.4	Комиссии уплаченные	-11274	
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-811	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18291	
1.1.8	Прочие операционные доходы	37668	
1.1.9	Операционные расходы	-195645	
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-18795	
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-44125	
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	8693	
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-314972	



Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-590199	
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-8869	
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	150000	
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	634689	
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	84462	
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	15841	
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-23770	
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	63237	
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-19860	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	5000	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1218	
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-16078	
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	-39915	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-39915	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2154	
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	9398	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	118163	
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	127561	

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.



МНЕНИЕ ООО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ЭНЭКО-1»

По мнению ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1» бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Трансстройбанк» (Закрытое Акционерное Общество), аудит которого проводился по состоянию на 1 января 2009 года.

- наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	ООО «Аудиторская фирма «ЭНЭКО-1»
- лицензия №	Е 002367
- дата выдачи лицензии	06.11.2002
- срок действия лицензии	До 05.11.2012
- наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя	Карлин И.С.
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
- фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	Карлин Игорь Савельевич
- должность	Генеральный Директор
- номер документа	К 002176
- дата документа	20.12.2002
- название документа	Квалификационный аттестат



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО

Сокращенная финансовая отчетность, составленная на основе проверенной аудиторами ЗАО «КПМГ» финансовой отчетности

Акционерам АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)

Заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) (далее – «Банк»), состоящей из баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств акционеров и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и кратко изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «КПМГ»
29 июня 2009 года



БАЛАНС

на 31 декабря 2008 года

Финансовая отчетность Банка была одобрена Советом
Директоров 29 июня 2009 года

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	463 299	210 443
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 239	10 932
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	35 095	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 315	88 860
- находящиеся в собственности Банка	25 063	124
- обремененные залогом	34 252	88 736
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	200 380	231 694
- находящиеся в собственности Банка	10	-
- обремененные залогом	200 370	231 694
Кредиты, выданные клиентам	2 394 125	1 770 744
Основные средства	6 762	9 285
Прочие активы	58 571	32 248
Всего активов	3 219 786	2 354 206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 235	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	816 715	10 001
Текущие счета и депозиты клиентов	715 988	629 270
Выпущенные векселя	308 719	281 919
Субординированные кредиты	150 000	150 000
Обязательства по отложенному налогу	20 370	61 411
Прочие обязательства	95 926	54 835
Всего обязательств	2 113 953	1 187 436
Собственные средства акционеров		
Акционерный капитал	990 195	990 195
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(37 298)	-
Нераспределенная прибыль	152 936	176 575
Всего собственных средств акционеров	1 105 833	1 166 770
Всего обязательств и собственных средств акционеров	3 219 786	2 354 206
Забалансовые и условные обязательства		

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2008 год

	2008 год тыс. рублей	2007 год тыс. рублей
Процентные доходы	302 420	180 352
Процентные расходы	(105 091)	(35 884)
Чистый процентный доход	197 329	144 468
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов	(49 528)	44 173
Чистый процентный доход после создания/(восстановления) резерва под обесценение кредитов	147 801	188 641
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(828)	5 105
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6 412	8 940
Комиссионные доходы	47 770	24 692
Комиссионные расходы	(20 651)	(15 301)
Убытки от выдачи активов по ставкам, ниже рыночных	-	(42 349)
Прочие операционные доходы	7 939	5 061
Операционные доходы	188 443	174 789
Административные и прочие операционные расходы	(171 494)	(134 283)
Прибыль до налогообложения	16 949	40 506
Расход по налогу на прибыль	(674)	(16 241)
Чистая прибыль	16 275	24 265

Финансовая отчетность Банка была одобрена Советом Директоров 29 июня 2009 года.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

Арзуманян Г.М.
Четкина С.В.

Баланс и Отчет о прибылях и убытках должны рассматриваться вместе с Пояснениями к данной

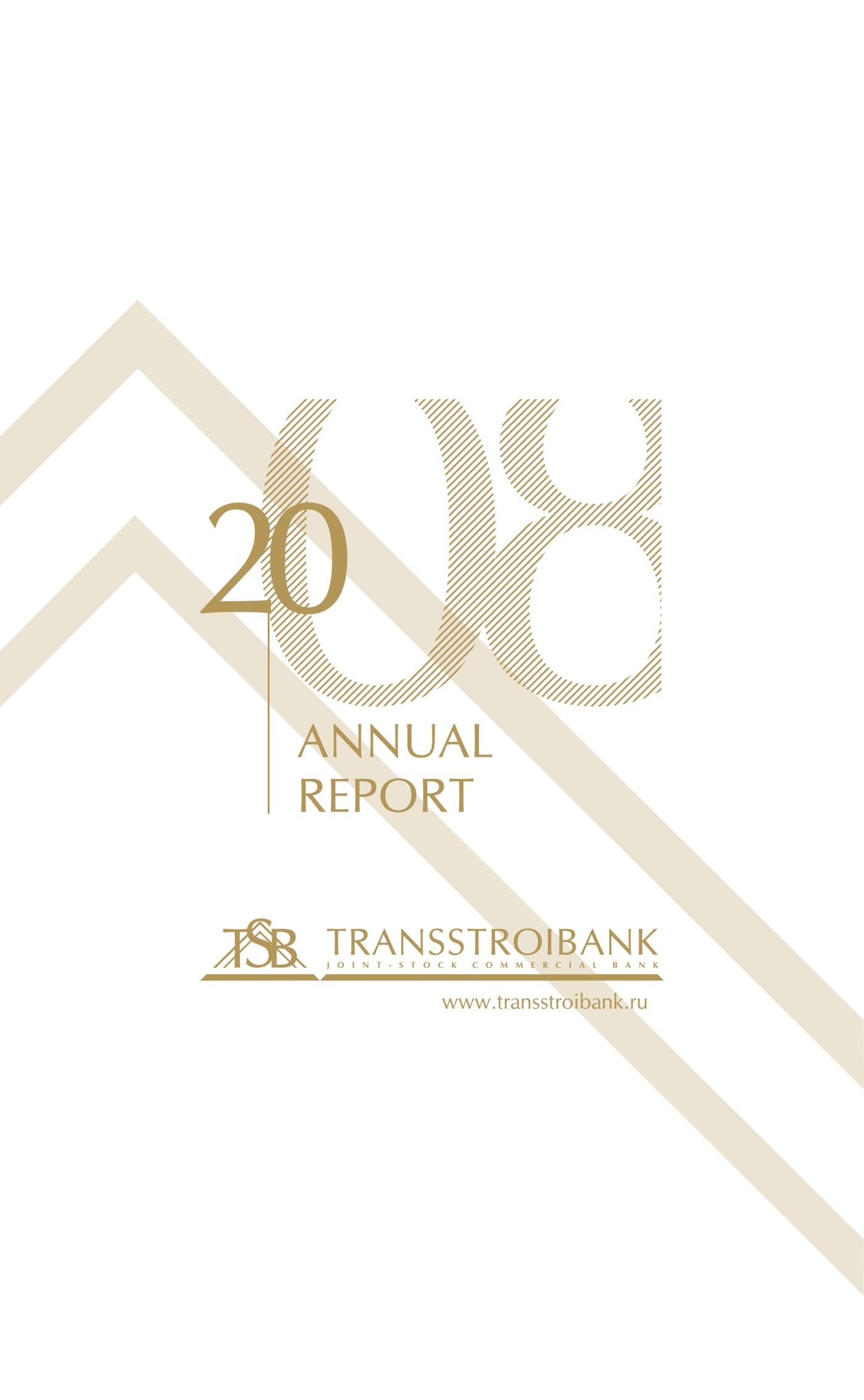
финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ТРАНССТРОЙБАНК



РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Полное наименование Банка на русском языке:	Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование Банка на русском языке:	АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)
Данные банковской лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2807 от 14.08.2003 г.
Юридический адрес:	115093, г.Москва, ул. Дубининская, д. 94
Почтовый адрес:	115093, г.Москва, ул. Дубининская, д. 94
Платежные реквизиты в рублях РФ в учреждениях Банка России:	Корреспондентский счет № 30101810700000000326 в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России
БИК	044579326
ОГРН	1027739582089 дата регистрации – 20.11.2002
ИНН	7730059592
КПП	775001001
Код ОКВЭД	65.12
Код ОКПО	17667493
Код ОКАТО	45296559000
Код ОКОПФ	67
Код ОКОГУ	15001
ОКФС	16
Телефон/факс:	786-37-73, факс 786-26-08
(можно указывать иные телефоны/факсы для связи)	
Сайт в Интернете	www.transstroybank.ru
e-mail:	tsbank@transstroybank.ru
SWIFT	TRSNRUMM
Telex	612042 TSB RU



2018
ANNUAL
REPORT

 **TRANSSTROIBANK**
JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK

www.transstroibank.ru





CONTENTS

Address by the President of the Bank	60
Address by the Chairman of the Executive Board of the Bank.....	62
General information on the Bank	64
Governing bodies.....	66
Board of Directors.....	66
Executive Board.....	67
Business strategy, Goals and Objectives	68
Assets and liabilities	70
Partners and clients.....	72
Lines of business	74
Credit to businesses and individuals	75
Investment projects	79
Interbank market	82
Clearing.....	83
Bank's promissory notes	84
Services for individuals	85
Bank cards.....	88
Precious metals.....	91
Exchange control issues	92
Anti-money laundering procedures	93
Risk management system	94
Internal control system	97
Financial statements according to Russian Accounting Standards	98
Financial statements according to International Financial Reporting Standards	109
Contact information.....	112



ADDRESS BY THE PRESIDENT OF THE BANK

Dear Sirs and Madams,



Pyotr Stepanovich Chitipakhovyan
President, Transstroibank



The year 2008 saw the beginning of the world financial and economic crisis but for Transstroibank became a year of sustained and continuous development, a year of strengthening its financial stability, and a year of extending its market share. In other words, for Transstroibank 2008 became a year of successful advancement.

Thanks to its conservative crediting policy and a well-balanced and reasonable interest policy pursued by the Bank to attract funds, Transstroibank has managed to preserve and strengthen its position in the banking market, even in today's difficult conditions of the Russian economy.

The main peculiarity of Transstroibank's work with its clients was its individual approach, in particular the development of individual financial programs adjusted to the specific needs of every client, to the specificity of certain branches of economy, as well as the quality and efficiency of its services.

By studying the needs of existing clients on a consistent basis and being oriented towards attracting new customers, in 2008 Transstroibank focused its efforts on improving and developing cash processing services, crediting services, and operations with guarantees (in particular, issuing customs guarantees).

In addition, in 2008 Transstroibank, having obtained the necessary license from the Bank of Russia, offered its clients a new service: operations with precious metals in the form of bullions and coins of foreign countries, as well as unallocated bullion accounts.

Today, Transstroibank, being a universal credit institution from the point of view of its abilities, provides the widest range of financial and banking services both to corporate and private clients.

As before, Transstroibank pays special attention to the issues of risk management and internal control, including internal control of money laundering and the financing of terrorist activities.

Work in Russian regions is one more strategic direction of Transstroibank's development. Transstroibank participates in the financing of construction of hotel complexes in 20 Russian cities; subsequently these hotels will be managed by the famous Marriott International Inc. Transstroibank branches are planned to be opened in these hotels, later to become Transstroibank's first clients in the region – the basis for its future success.

We thank all of our shareholders, partners and clients for having confidence in Transstroibank, we wish you successes and we hope for further fruitful cooperation.



ADDRESS BY THE CHAIRMAN OF THE EXECUTIVE BOARD OF THE BANK

Dear friends,



With deepest respect,

**Graat M. Arzumanyan,
Chairman of the Executive Board
Transstroibank**



It is only at first glance that banking business seems to be a well-established system, a sector of economy that uses a predetermined and limited range of techniques, operations, financial instruments and banking products. In reality, a new combination of these elements can generate new banking products that will satisfy existing and future needs of clients in banking services.

Transstroibank is constantly in search of fresh ideas by analyzing the best products and services that are available.

Through its well-considered and careful placement policy and economically sound attraction policy Transstroibank has managed to not only successfully withstand the financial crisis, but also to significantly strengthen its financial status, image and position in the market of banking services in the Russian Federation.

The main achievement of the Bank in 2008 was the development and successful implementation of a number of bank credit and deposit products. The Bank's toolkit expanded to include licenses necessary for operation in new areas of banking business (License to carry out banking operations with precious metals No. 2807 issued by the Bank of Russia on 5 August 2008), authorizations (acceptance by the Federal Customs Service of Russia of customs guarantees issued by the Bank), and a B + + credit rating assigned by the Expert RA rating agency, which enables the Bank to obtain unsecured credits from the Bank of Russia.

In 2009, the Bank will increase the number of its clients, expand its product range and improve the quality of its products and services.

I as the Chief Executive Officer of the Bank have always sought to direct work with clients in such a way and to build our work so that every client calling at the Bank would feel friendly concern, sincere interest and desire to help, rather than be approached in a dry, formal, business-like manner. The Bank cannot exist without its clients: the better the financial position of the Bank's clients, the better their business situation, the more prosperous and affluent they are – the better the state of affairs in the Bank.

By taking a customized approach to every client, whether corporate or individual, large or small, the Bank tries to understand all the nuances of a client's need and to gain an insight into the essence of the problem in order to give the best advice.

We realize that providing good quality work with clients and prompt client service is the most difficult and painstaking task in banking business, but it is also the most important one. This work is proceeding on an ongoing basis, and please believe that we will have enough willingness and strength to carry it out at the appropriate professional level.

From the bottom of my heart I want to thank you, dear friends, for choosing our Bank as your financial partner, and to wish you success in business, personal success, health, happiness and continuation of our mutually beneficial cooperation!



GENERAL INFORMATION ON THE BANK



The Joint Stock Commercial Bank "Transstroibank" (Closed Joint-Stock Company), hereinafter referred to as "the Bank" or "Transstroibank", was established in April 1994.

The Bank holds:

- **General license of the Bank of Russia to carry out banking operations No. 2807** dd. August 14, 2003;
- **License of professional equity market maker to carry out dealer activity No. 077-10552-010000** dd. September 20, 2007;
- **License of professional equity market maker to carry out brokerage activity No. 077-10550-010000** dd. September 20, 2007;
- **License to carry out banking operations with precious metals No. 2807** dd. August 5, 2008.

The Bank is:

- a member of the Exchange Market Section of the Moscow Inter-bank Currency Exchange;
- a member of the international payment system VISA International;
- a member of the international payment system MasterCard Worldwide;
- a member of the Russian national association S.W.I.F.T.;
- a member of the dealers system REUTERS DEALING;
- a member of the international payment system "Customs Card";
- a member of the Association of Russian Banks.



On February 17, 2005 the Bank was included in the register of banks participating in the obligatory deposit insurance system (registration No. 659).

In December 2007 the Bank was included in the register of the banks and other credit institutions which can be guarantors to customs authorities. According to the Order of the Federal Customs Service, Transstroibank has the right to give guarantees until March 01, 2010, with the maximum allowable sum of one bank guarantee being 35 million rubles.

The Bank's audit according to Russian Accounting Standards is performed by the **Auditing Firm ENEKO-1** Limited Liability Company.

From 2000 to 2006, the Bank's audit according to International Financial Reporting Standards was performed by **PriceWaterhouseCoopers**, and in 2007 and 2008 by **KPMG**.

On November 10, 2008 Expert RA rating agency raised the credit rating from B+ level, "Acceptable solvency level with stable outlook", to B++ "Acceptable solvency level"

Shareholders of the Bank are individuals; the principal shareholder is **Pyotr Stepanovich Chitipakhovyan**.

As at January 1, 2009, **the charter capital of Transstroibank was equal to 780 million rubles**, while total equity amounted to **1,121 million rubles**.

The Head Office is located in Moscow at 94 Dubininskaya str., and there are also 3 (three) branches located **in Moscow, Samara and Saint-Petersburg**.



GOVERNING BODIES OF THE BANK

Board of Directors

Andrey Yurievich
Patronov

**Chairman of the
Board of Directors**

Members of the Board of Directors:

Pyotr Stepanovich
Chitipakhovyan

President of the Bank

Graat Mamikonovich
Arzumanian

**Chairman
of the Executive Board of the Bank**

Andrey Grigorievich
Polischuk

Andrey Nikolaevich
Kostiuk



Executive Board

Graat Mamikonovich Arzumanian

Chairman of the Executive Board

Year of birth: 1965

Education: Bauman Moscow State Technical University, Financial Academy at the Government of the Russian Federation

Duties: general direction and management, treasury, internal control system, legal and manpower issues, safety, administrative matters.

Officers of the Administrative board:

Sergey Yurievich Fabrin

Vice Chairman of the Executive Board

Year of birth: 1969

Education: Moscow State Institute of Steel and Alloys, Institute of Retraining and Advanced Training in Financial and Banking Specialties of the Financial Academy at the Government of the Russian Federation.

Duties: control block management; supervision: internal auditing of the Bank, legal support, currency control system.

Svetlana Vladimirovna Chetkina

Chief Accountant

Year of birth: 1964

Education: Plekhanov Moscow Institute of National Economy

Duties: business and tax accounting, planning and budgeting, Bank's financial statements according to Russian and international standards.

Svetlana Anatolievna Konstantinova

Head of the Department of Development,

Sales and Customer Service

Year of birth: 1978

Education: "MATI" - K.E.Tsiolkovsky Russian State Technological University

Duties: organization of work of the client block, sale of banking services, organization of work of the remote subdivisions of the Bank.

Alexey Gennadievich Glazkov

Head of the Department of Operations in Financial and Stock
Markets

Year of birth: 1976

Education: Moscow Institute of Economics and Statistics

Duties: development of interbank relations, the Bank's operations in the interbank and stock markets, management of the Bank's short-term liquidity, operations with precious metals.



BUSINESS STRATEGY. GOALS AND OBJECTIVES

The business strategy of Transstroibank is the core line of business and development of the Bank, comprising the set of objectives to be achieved, and tools and means to be employed for that purpose. The strategy connects and unites goals, objectives and ways to achieve them.

The objective of the Bank is constant development and expansion, which means promotion of its customer banking products in the banking market, accompanied by strengthening of the Bank's financial stability.

Transstroibank sees its **mission** in promoting and ensuring the prosperity, stability and success of business of every client of the Bank by providing customized, premium quality banking services that create a favorable environment for the client, since the profit and success of the client are the profit and success of the Bank.

At this stage of development the **main objectives** of Transstroibank are:

1. Achieve ROE \geq 12% and ROA \geq 2%.
2. Extend its market share in the top-priority segments.
3. Increase brand awareness and loyalty of its clients.

To achieve its objective of successful existence and operation, Transstroibank works at the following tasks:

– *objective 1:*

- ensure proper risk management;
- increase the amount of interest bearing assets;
- increase interest margin;
- increase fee and commission income;
- achieve the highest level of diversification of the Bank's assets and liabilities;

– *objective 2:*

- identify the areas that permit the most effective usage of resources;
- create competitive banking products;
- introduce an effective sales system;
- extend client base;

– *objective 3:*

- create a brand book based on the elements of corporate identity and customary business practices;
- determine the best methods of communication with the existing and prospective clients;
- ensure operation of an effective feedback system for clients;
- introduce a system for making changes in banking products and processes, based on information received from clients.

In terms of its professional abilities, Transstroibank is a full-service bank. This means that the Bank is able to provide various banking services to its clients. The Bank offers its clients a full range of services of a modern universal credit institution, specializing not only in financing day-to-day operations of its clients, but also in developing individual financial programs adjusted to the specificity of certain branches of the economy.



The top-priority lines of business of the Bank are:

- cash processing and lending services for small and medium business;
- comprehensive banking services for well-to-do individuals;
- provision of customs guarantees to businesses involved in foreign economic activity;
- sale of coins and bullion from precious metals and management of bullion accounts.

Among corporate clients, the main prospective customers of the Bank are small and medium non-state enterprises with an annual revenue of up to 400 million rubles. As far as individual clients are concerned, the Bank is mainly focused on employees and top managers of its corporate clients.

The Bank tries to ensure that the premium banking services it provides are oriented towards the **individual peculiarities** of the client's business and take into account the individual needs of every client, because customer satisfaction with the Bank's services is the key factor to the Bank's success.

The Bank seeks to use an **integrated approach** to providing its clients with the necessary services. Its banking product sales system focuses on selling a package of banking products and services.

The Bank exerts every effort to help clients maximize profit and also streamline and improve their business, as **the profitability and success of the customer are directly related to the profitability of the Bank**. The Bank develops long-lasting and mutually beneficial cooperation with its clients and relies on **efficiency and quality** of its banking products, which is expressed primarily in its products being understandable and advantageous for its clients.

Strengthening of the Bank's financial stability requires close attention to **diversification** of banking business, in particular to diversification of assets and liabilities in terms of amounts and pay-back periods, diversification in terms of banking products (financial instruments) and clients, diversification in terms of economy sectors, etc. The diversification targets are indicators to be achieved.

The general strategic concept of Transstroibank has been communicated to all of its employees. Every employee is aware of his/her personal contribution to the implementation of the strategy. Through heads of structural subdivisions, the Bank receives feedback that provides information about the progress being made in the implementation of its strategy.



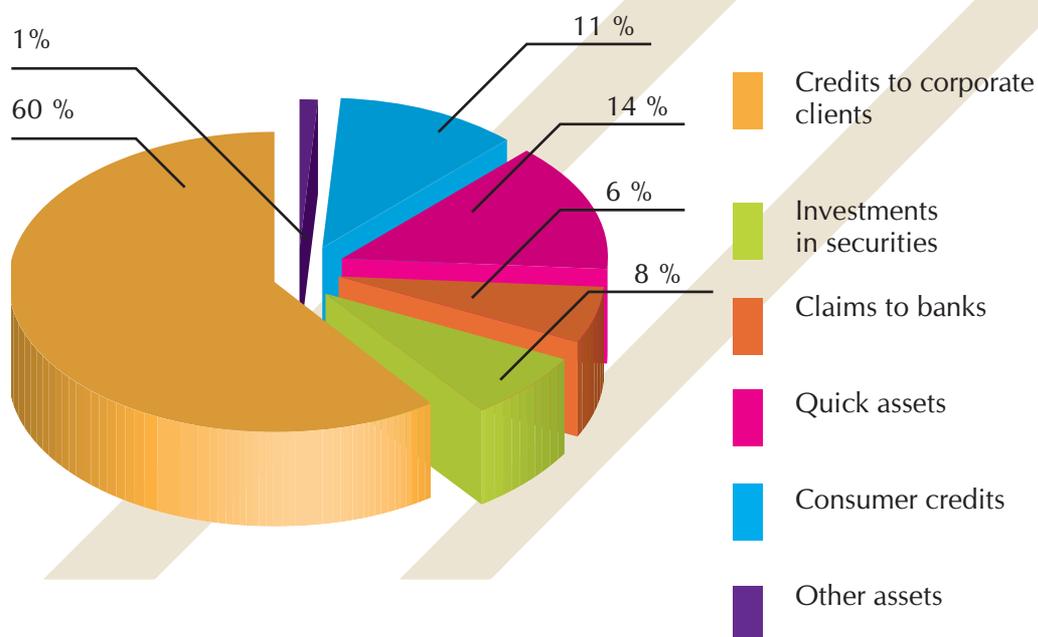
ASSETS AND LIABILITIES

Equity capital of the Bank, measured according to the Bank of Russia's methodology, as at January 1, 2009 amounted to 1,121 million rubles.

Assets:

- 60 % - Credits to corporate clients
- 8 % - investments in securities
- 6 % - claims to banks
- 14 % - quick assets
- 11 % - consumer credits
- 1 % - other assets

Assets as at January 1, 2009

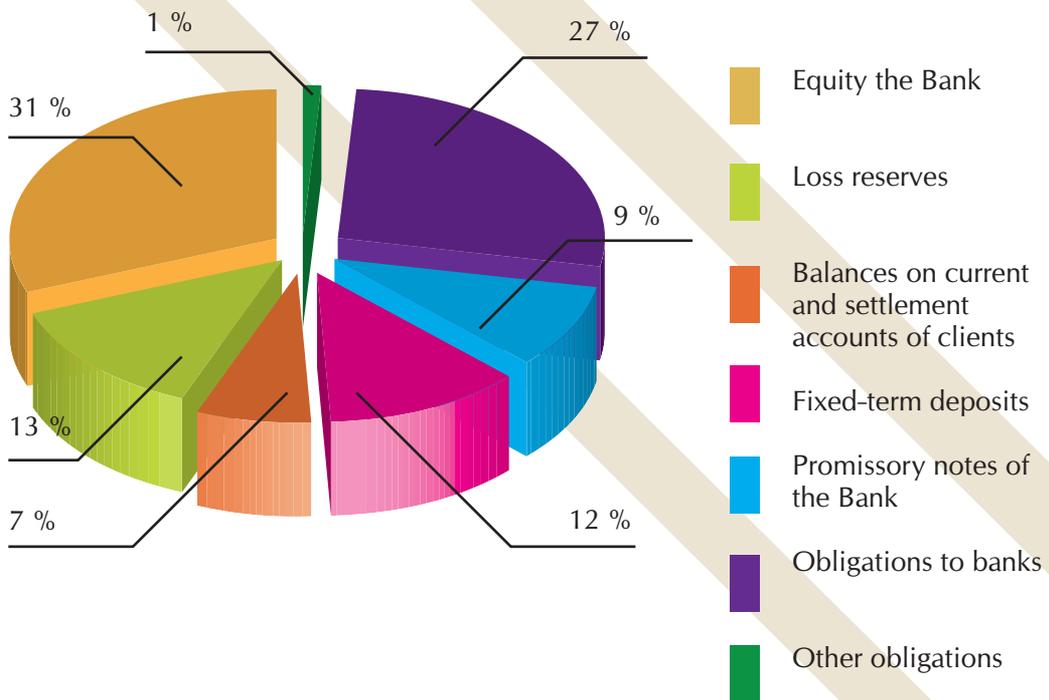




Liabilities:

- 31 % - Equity of the Bank
- 13 % - loss reserves
- 7 % - balances on current and settlement accounts of clients
- 12 % - fixed-term deposits
- 9 % - promissory notes of the Bank
- 27 % - obligations to banks
- 1 % - other obligations

Liabilities as at January 1, 2009





PARTNERS AND CLIENTS



Transstroibank has been operating in the banking services market **for fifteen years**.

Over the years of its existence, the Bank has earned a reputation of a stable and reliable partner, always ready to accommodate the wishes of clients and building its client policy to promote their interests.

The basis of the Bank's client policy and the major task of development of client service is the complete and high-level satisfaction of the needs of clients in banking services.

The Bank seeks to establish partnerships and trusting relations with clients, applying an individual approach to each client, taking into account conditions of the client's business, and developing and implementing personal interaction schemes with each client.

The Bank occupies a certain "niche" in the Russian market of banking services, positioning itself as a credit and financial institution, which mainly services:

- Building sector;
- Production of construction materials;
- Hotel, tourist and restaurant business;
- Food, wine & vodka production;
- Wholesale and retail chains;

The Bank does not refuse the sale of banking products to clients from other sectors, including individuals. At the same time, the system of promoting products and services of the Bank is focused on target groups.

The Bank has maintained a long partnership with construction firms, such as Evrikon-Stroy (construction of foundations for buildings of various purposes), Spetsstroymonolit-1 (complete cycle house-building in Murmansk and towns in the Moscow Region), Astir (face wall works), and Stroytekhinvest (housing construction).



The clients of the Bank operating in hotel business are the Renaissance Samara Hotel Leasing, Renaissance Saint-Petersburg Hotel Leasing, CYBM Voznesensky Hotel Leasing. The listed companies are structural branches of the Marriott Inc., a company that manages hotels worldwide. The companies operate under the internationally known brands of Renaissance and CourtYard. Transstroibank directly participated in financing the construction of these hotel complexes.

In 2008, two new hotels became clients of the Bank: the four-star Mandarin Hotel located in the vicinity of three major railways terminals in Moscow, and the Kartmazovo Park Hotel – a modern hotel complex comprised of five VIP cottages located in the southwest section of Moscow. Transstroibank also participated in financing of these hotels.

Tourist business is represented by TRANSTOURTRAVEL GROUP, Visa Concord Group, Bolero-tour Group, AVIArost Company Ltd., and others.

Within the client base of the Bank, there are many companies operating in the wine & vodka trade (LUDING, KAZUMYAN, Vino on line, Alianta Group, etc.).

Among the manufacturing companies which are clients of the Bank, there are the Borodino Group, Bumpak, Euro Pak, MegaElaton.

Retail chains HENDERSON (menswear shops and showrooms) and PILE (lighting design, shops and showrooms of lighting devices) have been cooperating with the Bank since 2006, and in 2008 the Bank started cooperation with the retail chain operated by Vesta Alpha Group (jewellery, souvenirs).

Among clients of the Bank there are also advertising agencies and printing companies (Office-Print, RMK, etc.).

In 2008, Geleos Publishing House became a client of the Bank.

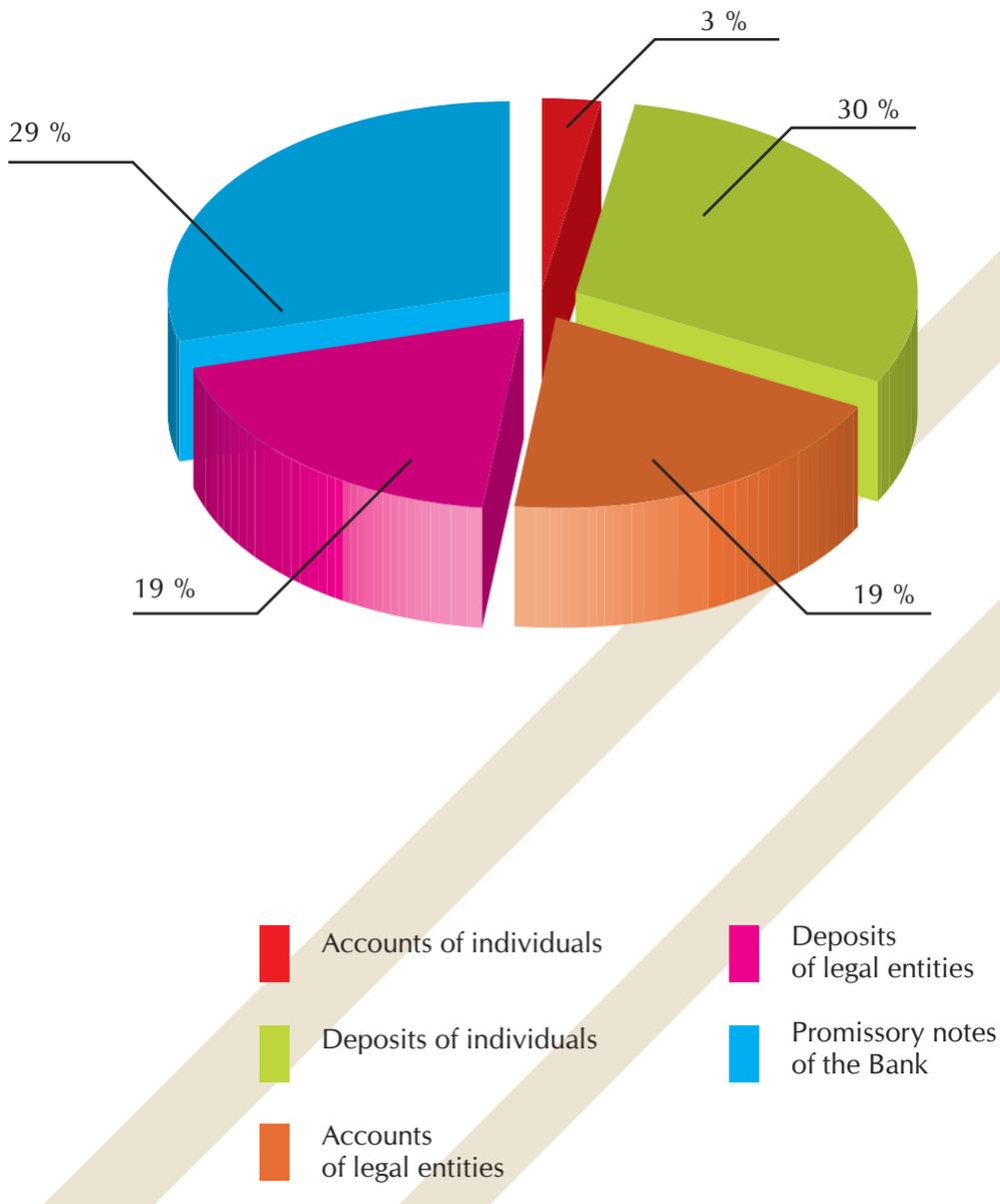
For more than 6 years the Bank has actively cooperated with the leasing company ELCOM Corporation.

Transstroibank has always aspired to keep, strengthen and expand relations with the existing clients and partners of the Bank. Business development is impossible without development of the client base; therefore, the Bank is constantly in search of new clients and partners. The doors of the Bank are always open for companies that wish to develop their business and promptly receive high-level, customized financial services from credit institution.

As at January 1, 2009, clients' funds attracted by the Bank had the following structure.



STRUCTURE OF TRANSSTROIBANK CLIENTS' FUNDS AS AT JANUARY 1, 2009





LINES OF BUSINESS

Credit to businesses and individuals

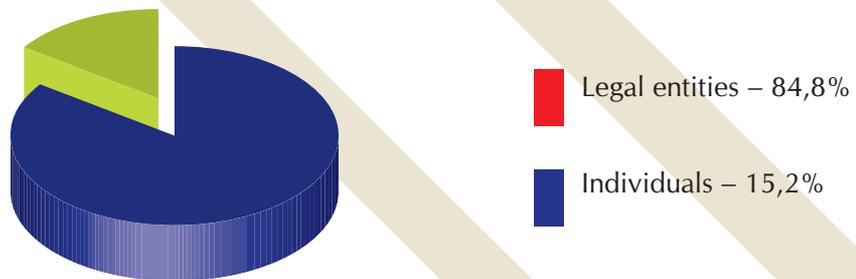
Crediting is the core line of business of Transstroibank. The basis of the Bank's credit policy is mutually advantageous cooperation with financially stable enterprises. **Successful development of the business of our clients ensures the successful development of Transstroibank**, and for all that the process of financing plays an important role.

The credit portfolio as at January 01, 2009 was **2,563,466 thousand rubles**, taking into account open credit commitments – **2,778,823 thousand rubles**. *The increase of the credit portfolio over 2008 was about 661,000 thousand rubles, i.e. the credit portfolio increased by 35% in comparison with 2007.*

The overwhelming share of the credit portfolio is comprised of credits to legal entities.

- Credits to legal entities: **2,173,078 thousand rubles**;
- Credits to individuals: **390,388 thousand rubles**.

Credit portfolio structure (by borrower type) as at January 1, 2009



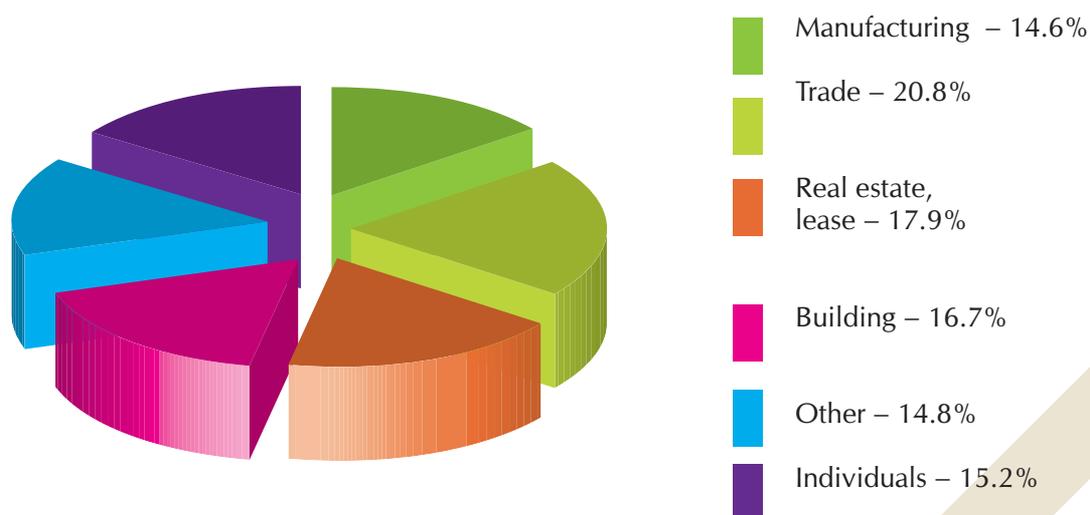
In 2008 there was a slight change in the structure of the credit portfolio – crediting of business increased:

	Credits to legal entities		Credits to individuals	
January 1, 2008	1,529,646 thousand rubles	80,4 %	372,685 thousand rubles	19,6 %
January 1, 2009	2,173,078 thousand rubles	84,8 %	390,388 thousand rubles	15,2 %

In the credit portfolio of the Bank the most different branches of the economy are widely represented. The priority direction in the credit policy of the Bank is providing loans to manufacturing, construction, wholesale and service businesses to finance their daily operations.



Credit portfolio structure by sector as at January 1, 2009



The Bank is engaged in financing daily operations of leasing companies, crediting of projects connected to the commissioning of construction equipment (ELCOM Corporation).

During 2008, the Bank was actively engaged in overdraft crediting (providing credit facilities on settlement accounts of corporate clients when cash resources in them are insufficient to cover the needs). Success in this area was achieved owing to the fact that the Bank had created more competitive conditions in comparison with overdraft products offered by other credit institutions, namely the precise algorithm of determining the credit limit and term, low interest rates, fast processing of the credit, etc.

As at January 01, 2009, the amount of open lines of overdraft credit totaled **136,100 thousand rubles** versus **120,000 thousand rubles** as at January 1, 2008.

In 2008 the total amount of opened overdraft facilities increased by 16,100 thousand rubles or by 13.4%.

In 2008, Transstroibank was carrying out active work on granting bank guarantees to clients of the Bank to secure their obligations for participation in tenders, as well as their contractual obligations.

On March 5, 2008, the Bank was authorized to issue **customs guarantees** (bank guarantees for payments by the Bank's clients to the customs authorities of the Russian Federation). Issuance of bank guarantees to the customs authorities of the Russian Federation by the Bank is limited to **170,000 thousand rubles**. Since that date, the Bank has significantly advanced in its activities related to the issuance of customs bank guarantees within the said limit.

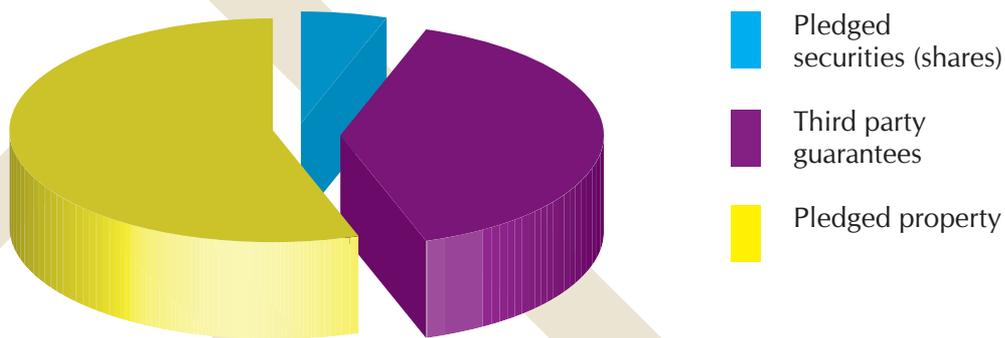
As at January 1, 2009, the amount of issued bank guarantees was **609,568 thousand rubles** as compared to **49,031 thousand rubles** on January 1, 2008.



In 2008 the growth of the portfolio of bank guarantees was approximately 560,537 thousand rubles, i.e. the amount of guarantees issued by the Bank increased by 12.4 times as compared to 2007.

To reduce its credit risk, the Bank pays special attention to the quality of collateral provided for extended loans and issued bank guarantees. The proposed collateral is valued by appraisal companies accredited by the Bank. The professionalism of those companies permits the Bank to expect that each collateral will be valued in a reliable manner. Property provided as collateral is insured by leading Russian insurers.

Structure of security held against credits as at January 1, 2009



Transstroibank assesses the quality of credits issued according to the credit risk evaluation techniques approved by the Bank for loans, loan debts, and contingent liabilities of credit nature. According to the credit policy of the Bank, the classification of borrower groups by credit risk for the purposes of creating a loss reserve is conservative in nature. According to requirements of the Bank of Russia, Transstroibank always makes sure that the created loan loss provisions are sufficient. Efficiency of the existing credit risk management system is confirmed by a minor percentage of delinquent loans.

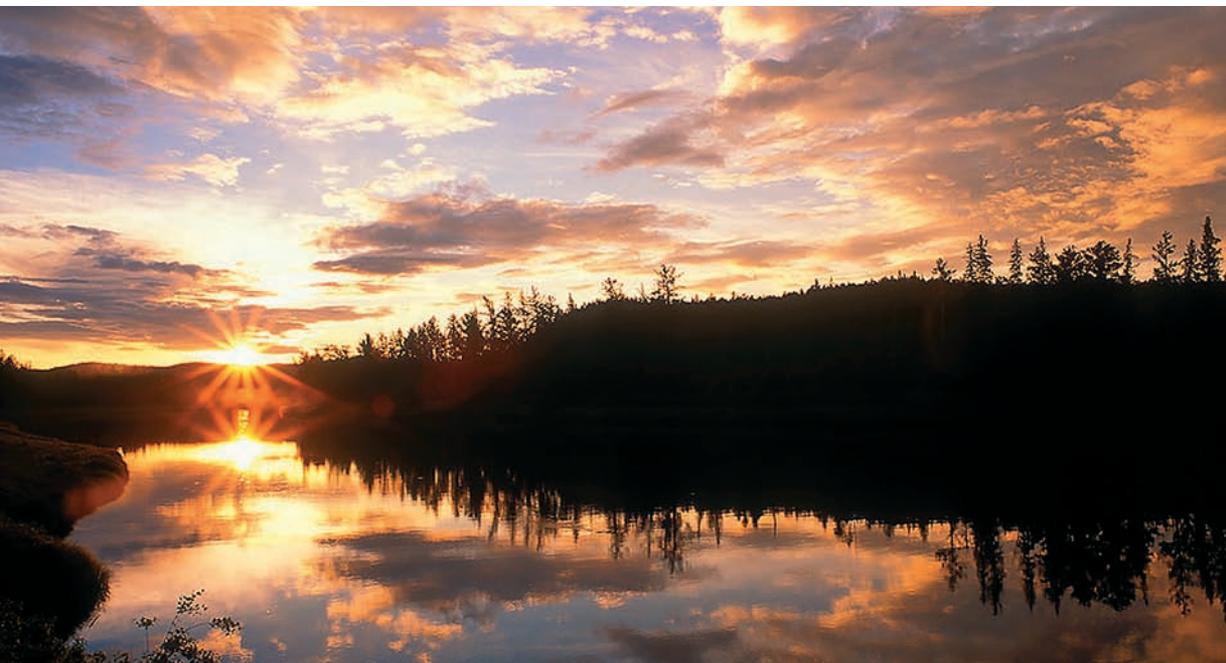
As at January 1, 2009, the amount of overdue loans in the credit portfolio of the Bank was **5,719 thousand rubles**, which makes **0,2 %** of the total credit portfolio.

The total amount of **overdraft caps on credit cards of individuals** as at January 1, 2009 was **36,513 thousand rubles** as compared to **18,655 thousand rubles** as at January 1, 2008. So, in 2008 caps increased by 2 times.

The number of overdrafts on credit cards as at January 1, 2009 was 123.

In 2009 the Bank expects to see growth of its premium-quality and highly profitable credit portfolio due to minimization and diversification of credit risks. The Bank will continue to extend loans to all groups of its key clients (both businesses and individuals), giving, as usual, preference to customers having a positive credit history and receiving a complete range of cash services at the Bank.

The efficiency of the borrower's business, profitability of the project being financed, type of security for the loan, and maintenance of a stable turnover on accounts with the Bank will remain the determining factors when making the decision whether to extend a loan or not.



Crediting of corporate clients will be carried out in the following main areas: short-term commercial lending, investment credits and project financing. In addition, overdraft credits will be developed in order to take into consideration the peculiarities of cash flows of its clients and their needs for optimizing their settlements with business partners and debt service expenses. The Bank will also develop new types of credit products with the use of flexible risk-minimization tools that are adjusted to the peculiarities and conditions of the borrower's business.

The need for optimizing the structure of assets, and reducing interest, currency and credits risks requires that the Bank build up its share of short-term crediting, both in Russian rubles and in foreign currencies in the credit portfolio of corporate borrowers.

Short-term crediting of corporate clients, both in Russian rubles and in foreign currencies, for a term of up to one year will be aimed to satisfy clients' needs for working capital. The target audience for this type of crediting will include clients with the highest capital turnover rates. The amount of extended credits will be determined by borrowers' ability to pay, turnover of funds on their accounts, as well as sector-specific and regional peculiarities of borrowers' businesses. A reduction of credit risks will be achieved through diversifying the credit portfolio, increasing crediting of well-run medium and small enterprises, improving the quality of collateral and its insurance.

Crediting of individuals will be done mainly by providing credits to holders of bank cards of the Bank in the form of overdrafts on bank card accounts, and by providing consumer credits against security in the form of fixed charges (against personal and real property, Bank's promissory notes).



INVESTMENT PROJECTS

One of the important focuses of the Bank's credit policy is the investment activity directed at the construction of buildings throughout the territory of Russia for hotel complexes of the **Marriott** international hotels network, operating successfully under the world-famous **brands of Renaissance** and **CourtYard**. The Bank has fruitful experience with the implementation of investment projects financed from own funds and borrowings from foreign partners.

The Bank actively participated in the financing of hotels in the cities of Moscow, Samara and Saint-Petersburg, which today actively work under the brands of Renaissance and CourtYard.



The hotel complex –
CourtYard by Marriott
Moscow City Center
7, Voznesensky lane, Moscow

This hotel complex is located in the city center, 500 meters from the Kremlin

It began operation in January 2006 and is managed by Marriott International Inc.

A seven-floor building with 2 basement levels, 218 rooms (132 - single, 84 - double, 2 rooms for people with special needs), 3 conference rooms, 2 restaurants, and underground parking garage.

In 2006 Transstroibank has acquired a share in the company possessing hotel complex **Marriott Courtyard Moscow City Center**.



The hotel complex – Renaissance St. Petersburg Baltic Hotel

4A Pochtamtskaya street, Saint-Petersburg

The hotel complex is located in the city center near to St. Isaac's square, surrounded by the Mariinsky Theatre, Admiralty, the Hermitage, and Yusupovsky Palace.

It began operation in May 2004 and is managed by Marriott International Inc.

An eight-floor building (with a maintenance basement level). 102 rooms (76 single and 26 luxury suites, 6 among them are two-tiered). There is a multipurpose hall, 5 conference rooms, a fitness center, restaurant, and lobby bar.



The hotel complex - Renaissance Samara Hotel

162v Novo-Sadovaya street, Samara

The hotel complex is situated on the bank of one of the most beautiful rivers of Russia, Volga.

It is entered into operation in January 2004, is managed by the Marriott International Inc.

9- floor building (with 2 underground floors). 196 rooms (111 - single, 66 - double, 11 - two-room, 4 - three-room, 2 luxury suites, 2 rooms for invalids). Business center, 2 restaurants, 2 bars, swimming-pool.



Courtyard hotel complex by Marriott

166 Channel Griboedova embankment, Saint-Petersburg

Scheduled commissioning date - 2009.

Location: city center, in the area of the Northern Venice canals.

A seven-floor building with 281 rooms.

Business center with conference rooms and a conference hall, fitness center, restaurant, and a lobby bar.

During the year under review, the Bank continued to finance the construction of buildings in the city centers of Saint-Petersburg, Irkutsk, Kazan, Nizhny Novgorod for Courtyard hotels by Marriott, where the Bank plans to open its branch offices.



Courtyard hotel complex by Marriott (***) (+)

**Irkutsk, crossroad of the streets Tchkalova
and Bograda**

Scheduled commissioning date - 2010.

Location: in the immediate proximity of the city's central square where administrative bodies, business infrastructure facilities and entertainment centers are located, 200 m from the Angara river.

An eight-and ten-floor building with 198 rooms is planned.

Business center with conference -rooms and a conference hall, fitness center, restaurant, and a lobby bar.



Courtyard hotel complex by Marriott

site No. 6, Karla Marxa street, Kazan

Scheduled date of commissioning - 2010.

Location: city centre, 110 m from the Kremlin, 250 m from the city pedestrian zone, 1200 m from the railway station.

An eight- and ten-floor building with 168 rooms is planned.

Business centre with meeting-rooms and a conference - hall, fitness - centre, restaurant, a lobby - bar.



Courtyard hotel complex by Marriott (***) (+)

46 Ilyinskaya street, Nizhny Novgorod

Scheduled commissioning date - 2011.

Location: city center, 580 m from the Kremlin, 490 m from the city's pedestrian zone, 2700 m from the railway terminal.

A seven-floor building with 158 rooms is planned.

Business center with conference rooms and a conference hall, fitness center, restaurant, and a lobby bar.





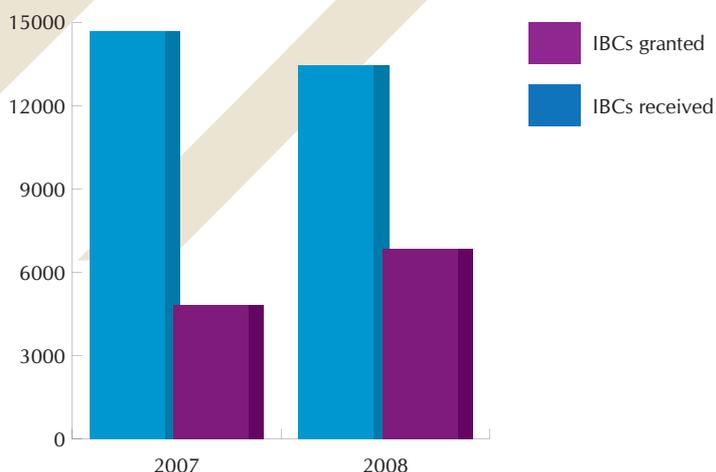
INTERBANK MARKET

Transstroibank carries out permanent work on the perfection and escalation of the existing correspondent business network with Russian and foreign banks. In 2008, NOSTRO correspondent accounts were opened with: Petroff Bank Innovation Commercial Bank (Russian rubles, US dollars, euros), Metallinvestbank (euros), Lanta-Bank (gold), Transcapitalbank (Russian rubles, US dollars, euros), Sberbank of Russia (gold: Loco-Moscow, Loco-London). In its turn, the Bank opened LORO accounts for the following credit institutions: Petroff Bank Innovation Commercial Bank (Russian rubles, US dollars, euros), Interbank Credit Union (Russian rubles). The Bank also continued its active cooperation with Russian correspondent banks: UniCredit Bank, URALSIB, Vnesheconombank, etc.

The successful activity of Transstroibank in the interbank market for many years, based on the conservative interbank lending policy, has positioned the Bank as a stable and reliable partner with a good business reputation. Realizing operations in the interbank lending market, the Bank aims at maintaining a high liquidity level with a simultaneous reduction of credit risks.

The year under review, by the results of operations in the interbank market, was quite dynamic, same as past years. In 2008, general cooperation agreements with **21** banks were signed; the limit on unsecured interbank credit exposure of **300 million rubles** was established for the Bank. As at the end of the year, the total amount of credits placed amounted to **14.08 billion rubles**, while attracted interbank credits amounted to **6.83 billion rubles**. Thus, Transstroibank remained a net creditor in the interbank market.

Interbank credits in 2007 and 2008, millions of rubles





Transstroibank carries out transactions with foreign currency in the interbank market and Moscow Interbank Currency Exchange.

The volume of completed ruble / dollar exchange transactions exceeded 928 million US dollars, that of euro / ruble transactions was over 578 million euros. The volume of US dollar banknote transactions amounted to approximately 10.4 million US dollars and 6.4 million euros. The Bank does not position itself as an active player on the FOREX market; the operations on the exchange market are primarily connected with requirements of the clients involved in foreign trade activities.

CLEARING

Long-term operation of Transstroibank in the banking services market has shown that the quality and efficiency of cash servicing of the Bank play a huge role. The **high level and culture of service has been one of the firm principles of Transstroibank's client policy.**

A **flexible rates policy** of the Bank became the basis for growth of the client base in 2008. The Bank continuously carries out monitoring of its own rates on cash service for legal entities and individuals with the purpose of maintaining competitiveness in the market of banking services.

In the modern world, it is impossible to serve clients promptly and in a quality manner without computer-aided data communication systems like "**Bank-Client**" or "**Internet-banking**". Transstroibank offers clients a choice between data communication systems. Means of cryptographic protection of the information provided by the Bank are certified by an authorized body. The client can instruct the Bank to make payments from its account and can receive an account statement without leaving his office. Use of these systems allows the client to exchange classified information with the Bank without trouble and at minimum costs.

The Bank is a member of the **Customs Card international payment system**, which permits its clients to simplify the customs clearance procedure for consignments by accelerating customs payments.

Transstroibank successfully uses the automation facilities provided by the **S.W.I.F.T.** international settlement system for implementation of operations with respondent banks.

To provide support for treasury operations, the Bank widely applies the **REUTERS** and **Bloomberg systems**, as well as automatic access to the trading site of the International Moscow Currency Exchange.

In 2008, the number of settlement and current accounts of clients increased by **28%** in comparison with 2007. Transstroibank will continue to work on escalating its client base and pay attention to the quality of service and the ability to grant clients a complete range of banking services.



BANK'S PROMISSORY NOTES

Transstroibank has positive operational experience with promissory notes. Promissory notes of the Bank promote diversification of its resource base, formation of a liquid portfolio of liabilities of the Bank and creation of a positive credit history of the Bank in the interbank market.

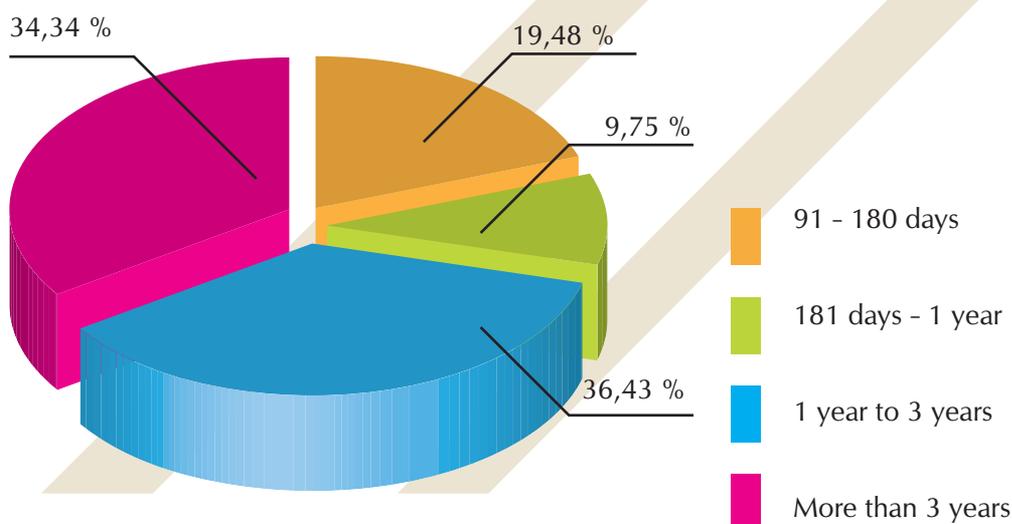
Promissory notes of the Bank are a reliable tool of investment of temporarily free money resources and a convenient payment instrument for delivered goods and rendered services, both for clients of the Bank and for external investors.

Bearers of promissory notes of the Bank have a credit drawing facility on the security of these notes and the option of their advance sale to the Bank.

The total volume of promissory notes issued by the Bank in 2008 was **231.4 million rubles** (promissory notes denominated in Russian rubles), **1.411 million US dollars** (promissory notes denominated in US dollars), and **2.670 million euros** (promissory notes denominated in euros).

As at January 1, 2009, the amount of funds attracted by the Bank by means of issuing promissory notes (in rubles of the Russian Federation, US dollars, and euros), was **343.3 million rubles**.

Maturity structure of promissory notes of Transstroibank as at January 1, 2009



The resources attracted by the Bank by means of issuing promissory notes have allowed the Bank to increase its resource base, have enabled planning of liabilities and the ability to manage them flexibly, optimize interest risks and increase the efficiency of borrowings.



SERVICES FOR INDIVIDUALS

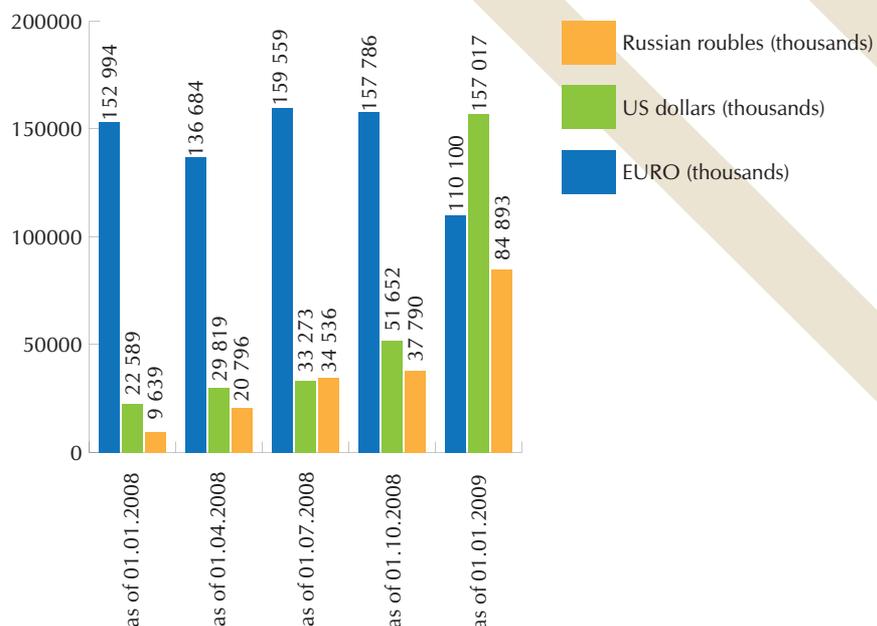
Transstroibank constantly expands the range of offers for individuals, offering flexible conditions for deposits and other bank products.

Transstroibank offers the following banking services to individuals:

- Cash services in rubles, US dollars and euros;
- Various kinds of deposits;
- Operations with international traveller's cheques;
- Money transfer with and without opening an account;
- Money transfer through the Western Union and Migom systems;
- Sale of commemorative and investment coins of the Bank of Russia;
- Sale of foreign coins from precious metals;
- Sale of bullion of precious metals;
- Unallocated bullion accounts and precious metal deposits;
- Lease of individual bank safes;
- Purchase and sale of cash and non-cash foreign exchange;
- Bank cards of international payment systems;
- Consumer crediting.

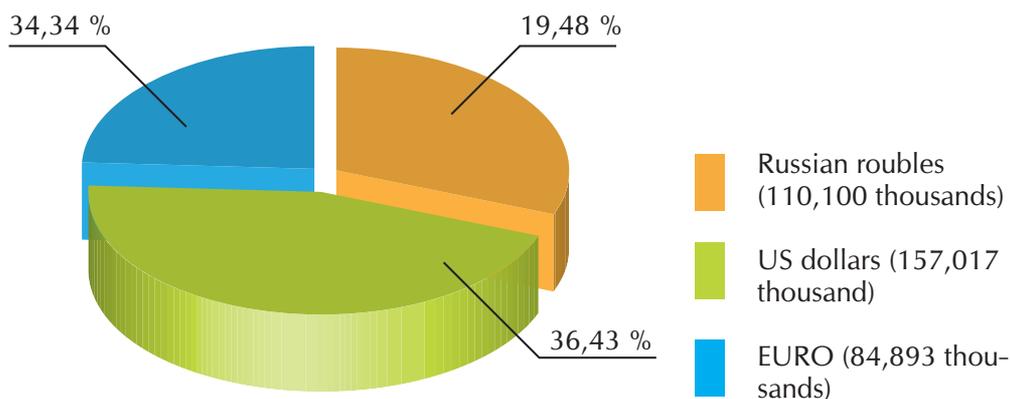
During 2008, the Bank offered the public a large range of deposits: "Profitable", "Pension", "Replenishable Plus", "Monthly", and "Convenient". Each of these deposit types had features which became attractive to different categories of investors.

Changes in balances on term deposits of individuals during 2008

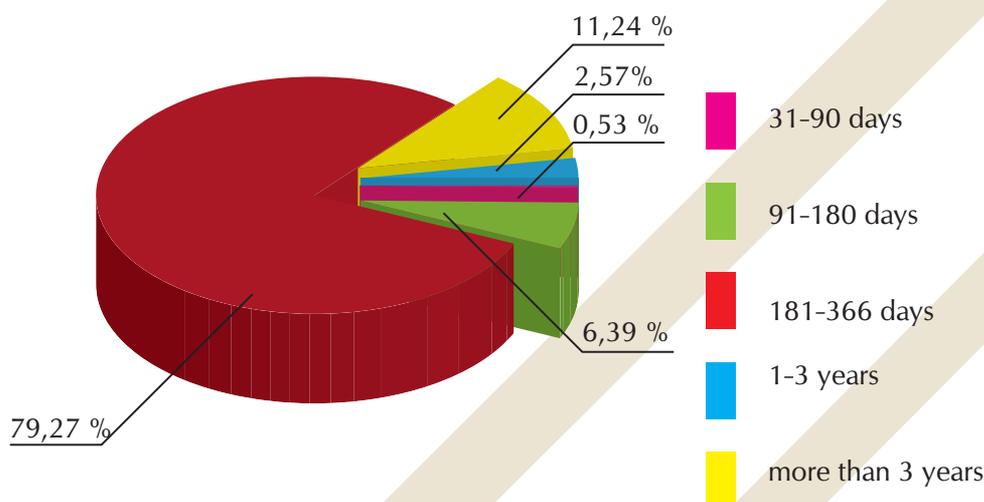




Individuals' term deposits by deposit currency as at January 1, 2009



Individuals' term deposits by deposit term as at January 01, 2009



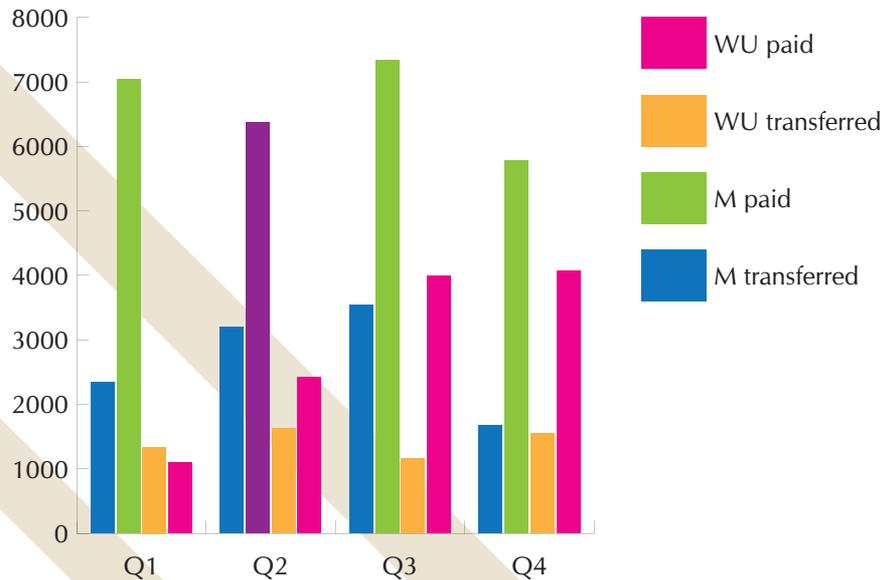
The Bank continuously monitors interest rates on individual deposits offered by other banks of Moscow and the Moscow region, with the purpose of duly reacting to their changes.

Considering the interest of the population in such banking services as money transfer in foreign currency and in rubles, during the year under review the Bank continued active cooperation with the famous international express money transfer system **Western Union** and with **Migom**, which has the reputation of a more affordable system for individuals making money transfers within the Russian Federation. The Bank opened its Western Union outlets at the Bank's Head Office and at its branch offices in Moscow, Saint-Petersburg and Samara. From Q4 2008, Migom money transfer services also became available at the Bank's branch offices in Samara and Saint-Petersburg.

In total, in 2008 the Bank paid out 10.7 million rubles to individual receivers of money transfers made via the Western Union system and sent money transfers worth 26.5 million rubles; for Migom, these figures were 84.2 thousand rubles and 2.6 million rubles, respectively.



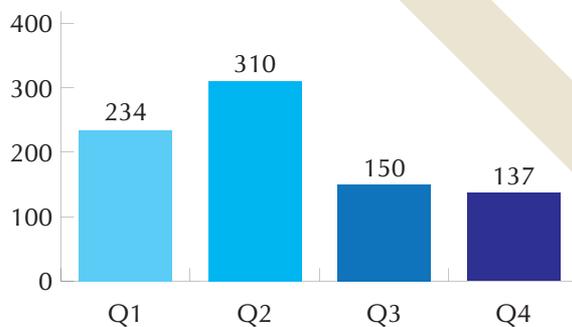
Western Union and Migom money transfers in 2008, thousands of rubles



In 2008, the Bank continued to carry out **operations with international traveller's cheques of American Express and VISA** denominated in US dollars and in euros.

The diagram below shows quarterly turnovers for this service of the Bank.

American Express и VISA traveller's cheque business in 2008, thousands of rubles



The Bank has depository for valuables of the clients specially equipped and reliably protected from extraneous and non-authorized entry. In the depository there are individual bank safes of the various sizes for storage of valuables and documents.

In 2008 besides use of safes for ordinary storage of valuables, the citizens actively used **individual safes for committing real estate transactions.**



BANK CARDS

Transstroibank is an **associated member of the VISA International and MasterCard international payment systems** and an **affiliated member of the MasterCard Worldwide international payment system**.

The bank offers bank cards of all categories to the clients: for retail clients VISA Classic/Electron and MasterCard Mass/Maestro are available, and for well-to-do-clients – the more prestigious VISA Gold and MasterCard Gold.

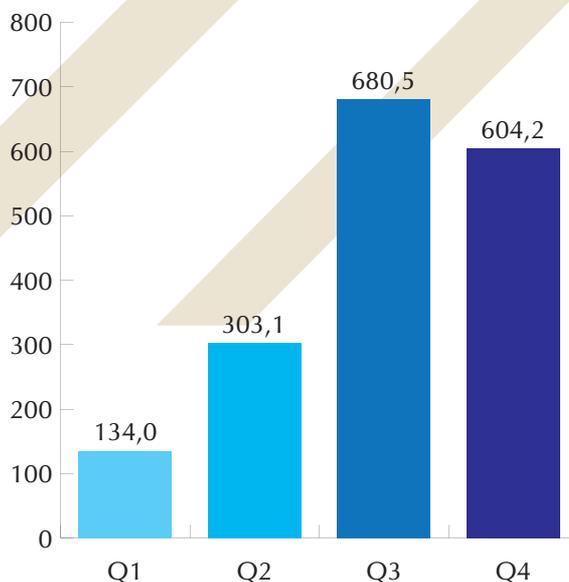
The partner of Transstroibank for settlements with international payment systems is URALSIB. Besides that, the Bank closely cooperates with the largest processing companies in Russia RUCARD and the United Card Service Company, which provide card acquiring services.

Transstroibank aims to provide comprehensive services to its clients. Its client divisions – Customer Service Department and Payment Card Operations Support Department – together develop and introduce new bank products and services for bank cards. For example, to some of its clients and depositors, the Bank issues bank cards with approved overdraft and reduced service rates.

Transstroibank is a **member of the Customs Card international payment system**. The bank offers **customs bank cards** to corporate clients, which permit them to make customs payments directly at the customs terminal in real-time; this essentially reduces time of passing through customs clearance and permits clients to avoid advance customs payments

In 2008, 19 enterprises made agreements with the Bank, and the Bank issued more than 45 customs cards to them. Customs payments amounted to 1,721.8 million rubles.

Cutoms payments made with Transstroibank cutoms cards in 2008, millions of rubles





Corporate clients to whom the Bank offers "salary projects" continue to remain one of Transstroibank's target client groups. Within "salary projects", an enterprise transfers employees their salaries to bank card accounts opened with the Bank. This allows the enterprise to reduce administrative efforts and time on salary payment, minimize the risks associated with transportation of cash, and also grants employees of the enterprise the option to use bank cards as a modern and reliable means of payment. As compared to 2007, in 2008 the amount of active "salary projects" doubled.

The Bank aspires to grant clients working with the Bank on "salary projects" a maximum convenient coverage of territory where cardholders can draw funds without additional expenditures. In this connection, the Bank actively collaborates with URALSIB - the Bank does not charge a fee on cash withdrawals from URALSIB ATMs.

As at January 1, 2009, Transstroibank had 7 installed ATMs at:

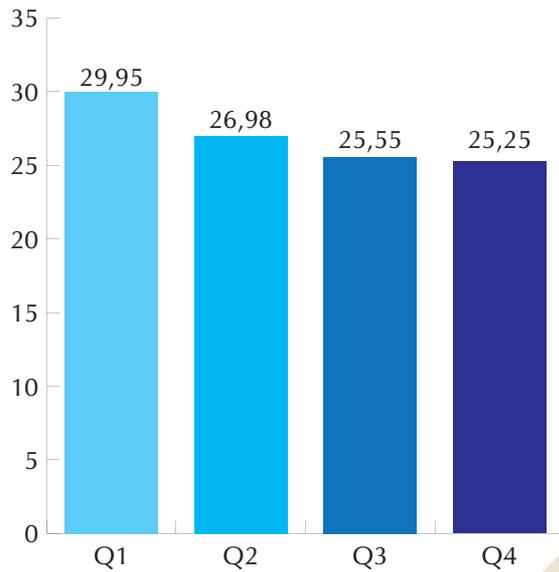
- 94 Dubininskaya Street, Moscow (Head office building of the Bank);
- 23 Olkhovskaya Street, Moscow (inside The Mandarin Residences Hotel);
- 7 Voznesensky Pereulok, Moscow (in the building of CourtYard by Marriott Moscow City Center);
- 55 Ryabinovaya Street, Moscow (at the premises of Luding LLC);
- 1/8 A Armyansky Pereulok (inside the office of Visa Concord on the 2nd floor);
- 162v Novosadovaya Street, Samara (inside the Renaissance Samara Hotel).

In 2008 the Bank significantly extended the range of services that can be paid for through the Bank's ATMs. Through Transstroibank ATMs, cardholders have the option to replenish cash balance on their accounts with cellular operators (Beeline, MTS, Megafon, SkyLink, etc.). Cardholders of the Bank can also pay their utility bills, for Internet services and IP telephony services. The Bank has plans to expand the list of services which can be paid for through ATMs of Transstroibank.

In 2008, total turnover through the Bank's ATMs was 107.73 million rubles. The quarterly turnover breakdown is illustrated in the chart below.

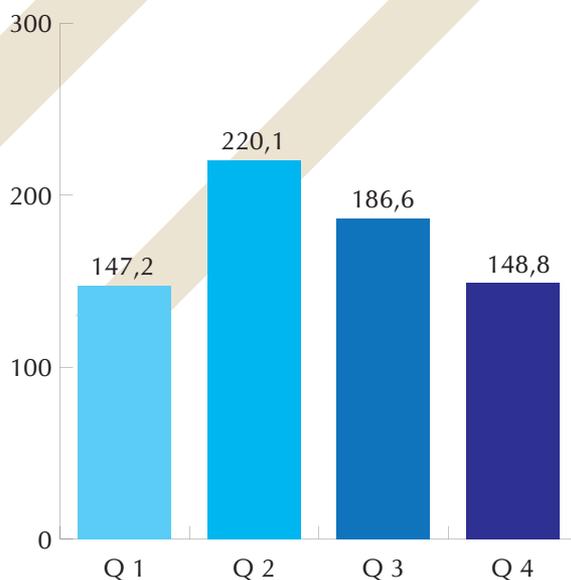


Turnover through Transstroibank ATMs and cash machines in 2008, millions of rubles



The Bank actively develops **merchant acquiring** as one of the most important goals in bank card operations. The availability of terminals which can receive bank cards for payment becomes an integral part in trading and services activity. *In 2008, the number of trading & service enterprises and the number of installed terminals grew by 1.5 times.* In total, in 2008 the turnover in the Bank's **merchant acquiring business** amounted to **702.7 million rubles**. The quarterly turnover breakdown is illustrated in the chart below.

Merchant acquiring business in 2008, millions of rubles





PRECIOUS METALS

This line of business is new for the Bank. For a long period of time, Transstroibank has been successfully selling the **Bank of Russia's commemorative and investment coins from precious metals**, and the **License of the Bank of Russia to conduct bank operations with precious metals No. 2807**, issued on August 5, 2008, created new opportunities for the Bank to work with precious metals as such and with unallocated bullion accounts for businesses and individuals.

In the market of precious metals, the Bank offers the following services:

- sale of Bank of Russia's commemorative and investment coins from precious metals;
- opening and maintenance of unallocated bullion accounts and deposits in precious metals for businesses and individuals;
- sale of foreign coins from precious metals;
- sale of bullion of precious metals.

The Bank actively sells **commemorative and investment coins** from gold and silver issued by the Bank of Russia, as an instrument for investing free cash.

Since October 2008, the Bank has been selling **foreign coins from precious metals** issued by the leading mints of the world to business and individuals. Coins from precious metals have already proven to be a nice present for holidays and anniversaries.

The Bank provides services for the opening and maintenance of **unallocated bullion accounts and fixed-term deposits in precious metals**. Gold traditionally enjoys high demand among individuals and business. As at January 1, 2009, unallocated bullion accounts with the Bank consisted of **24,414.80 grams of gold**, including **19,599.80 grams** on fixed-term deposits.

Transstroibank offers its clients the opportunity to buy bullion of precious metals, manufactured and labelled by Russian gold refineries in accordance with applicable national standards; such bullion is accompanied with certificates and passports issued by manufacturers.

On a daily basis, the Bank sets a quota for sale and purchase of precious metals on unallocated bullion accounts and quotations for sale of bullions of precious metals.



EXCHANGE CONTROL ISSUES



The service of clients' foreign trade activities is one of the goals of the Bank. Transstroibank, being an exchange control agent, carries out exchange control over all types of currency transactions according to the existing foreign exchange legislation of the Russian Federation.

Clients of Transstroibank can always receive professional consultations from qualified exchange control experts concerning the conformity of concluded agreements to the foreign exchange legislation, as well as registration of transaction passports, completion of currency transactions notes and other documents of exchange control. All this guarantees clients full compliance with the legislation of the Russian Federation when doing business with foreign partners.

On the inquiry of clients, the Bank provides information on the current status of settlements under the transaction passport.

During 2008, the number of current transaction passports increased by **79.12%** in comparison with 2007; amongst them, the number of transaction passports on the export/import of goods increased by **36.36%**, those on services increased by **86.52%**, and those on loans increased by **200%**.



ANTI-MONEY LAUNDERING PROCEDURES

One of the basic risks in banking is the possibility of the use of bank services as a tool for criminal activity, such as laundering of criminal proceeds, terrorism, fraud, corruption and so forth. The struggle against the laundering of criminal incomes and the financing of terrorism has become an issue of urgency all over the world. Transstroibank puts special significance on the arrangement and permanent perfecting of effective mechanisms to counteract criminal activity.

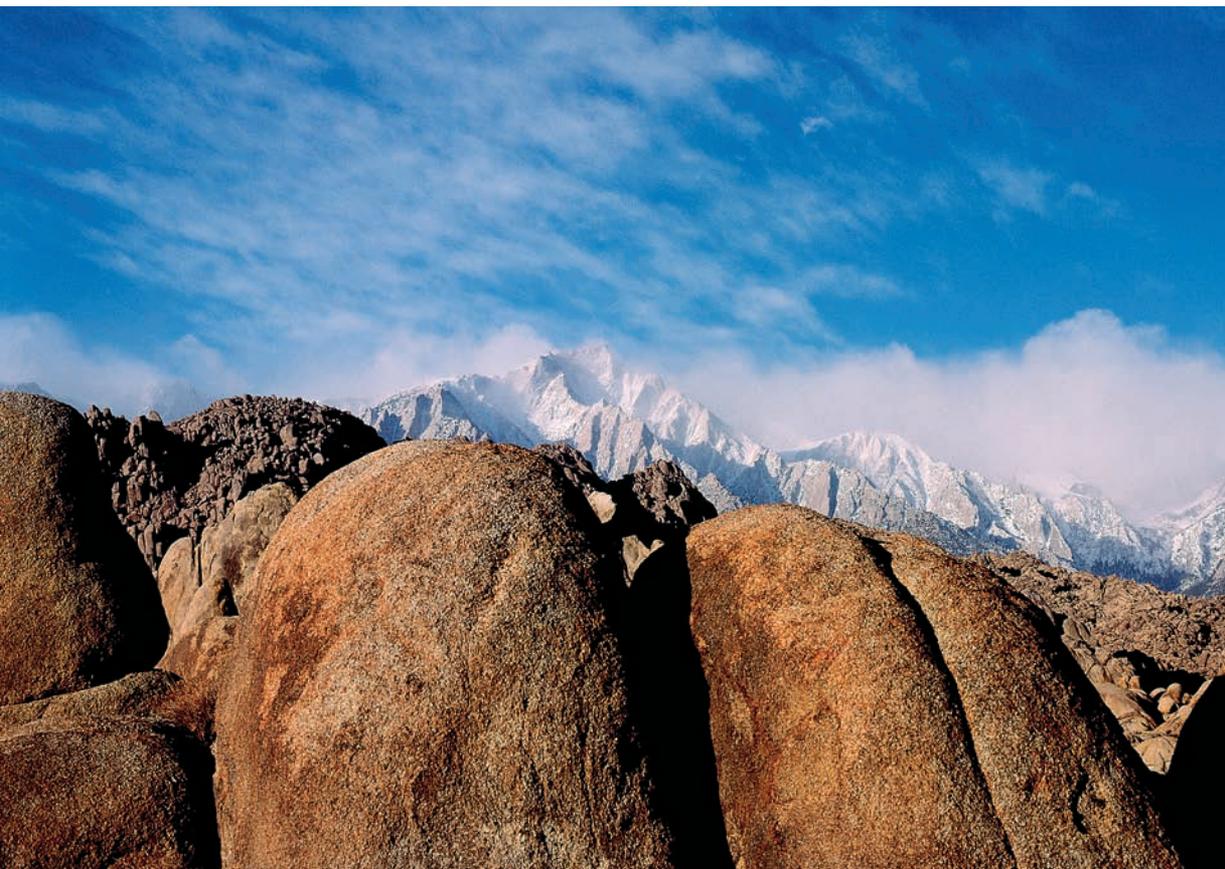
According to Russian law, Transstroibank has taken all necessary measures to prevent any actions connected to infringement of the Federal Law "On Counteracting the Legalization (Laundering) of Criminal Incomes and the Financing of Terrorism". A special structural division, the Department of Financial Monitoring, has been established in the Bank. The department is responsible for compliance with Russian and international anti-money laundering laws. The activity of this department fully complies with international practices and bank supervision recommendations.

According to requirements of the laws of the Russian Federation and to internal procedures, a series of measures to combat the legalization of criminal incomes and the financing of terrorism have been developed in the Bank. Proper procedures and following the principle "know your client" are aimed at the prevention of use of the Bank as a tool for criminal activity, which considerably reduces existing risks and allows Transstroibank to protect business reputation of the Bank and its clients.

These procedures are implemented in strict conformity with the Russian and Western confidentiality standards and with rules of non-disclosure of banking secrets.



RISK MANAGEMENT SYSTEM



One of the important factors of successful operation of the Bank in modern conditions is a high-quality banking risk control system. In 2008, Transstroibank conducted meaningful work to improve its risk management and evaluation procedures and mechanisms. The risk management system of the Bank is designed to minimize the credit, liquidity, market, exchange and operational risks. The Bank is continuously improving its risk management system to make adjustments for the changing environment. In the situation of high level of changes in the external economic environment, such improvements permit prompt response to these changes and the minimization of risks.

The risk management system consists of the following levels:

- The top level of the risk management - the Board of Directors responsible for development of risk management and control policies.
- The Bank's Executive Board defines measures and recommendations on the risk control quality, exercises control over the implementation of risk evaluation, analysis and minimization procedures employed by Bank.
- The Department of Financial Analysis and Risk Management, being an independent division, is engaged in the assessment, analysis, monitoring and control of risks for the Bank, and develops risk analysis and control methodology.
- The lowest level of risk management are the front-office units that are directly engaged in the execution of operations provided for by their internal regulations within the established limits and procedures.



The Bank has an Internal Audit Service which is responsible for internal control over the basic types of banking risks and fulfillment of the established procedures by structural divisions.

The most essential risk in the Bank's activity is **credit risk**. The Bank understands credit risk as the risk of loss owing to default, delayed or partial fulfillment by the debtor of its financial commitments.

Credit risk is managed according to the Credit Policy and the Credit Portfolio Diversification Strategy established by the Bank.

The Bank has created a tested and strictly regulated credit risk management mechanism, which includes the application of crediting standards and formalized procedures at the stage of decision making and credit granting.

Credit risk management is carried out through the implementation of a limit policy which is determined by the Credit Committee and is implemented by structural divisions within the limits of the granted authorities. The developed limit policy permits limitation of portfolio credit risk arising during commercial crediting, trade financing and operations in the stock and money markets. The Bank performs stress testing of its credit portfolio, wherein the Bank simulates different situational development scenarios.

The level of risk associated with a particular borrower is determined on the basis of the elaborated credit status analysis techniques and by evaluating the liquidity of collateral, debt service quality, and financial and non-financial factors.

Credit risk monitoring is conducted on an ongoing basis, which permits prompt response to changes in credit risk, both for the entire portfolio in general and for every individual borrower or counterparty.

Liquidity level control is an important process in the Bank's activity, especially in a situation of liquidity deficit in the entire system in general. The approach to liquidity risk management is multi-leveled. It includes both planning of the Bank's cash flows, development of liquidity management procedures (in different perspectives), and constant monitoring of the liquidity risk level. To maintain the necessary level of **liquidity**, the Bank carries out daily monitoring of the state of quick assets and liabilities and the observance of limit values of liquidity ratios and limits on active operations, prepares cash flow forecasts, and implements liquidity management procedures. The Bank performs the detailed analysis of the state of current and long-term liquidity, defining rational needs of the Bank in liquid assets, and determines excess (deficit) liquidity, fixing its limiting value, every month. The Bank also carries out stress testing of the liquidity position of the Bank on a regular basis.

Market risk is the risk of possible loss arising from unfavorable changes in the market value of financial instruments within the trade portfolio and derivative financial instruments, and of foreign currencies exchange and precious metals rates.

The estimation of **equity risk** in the Bank is made by methods of statistical analysis, in particular by means of the Value-At-Risk (VAR) methodology. In its efforts to minimize market risk, the Bank is guided by principles of diversification of the investment portfolio and balance between profitability and risk of operations. The estimation of **interest** >



risk in the Bank is done on a daily basis by means of gap analysis. Balanced interest risk levels permit the Bank to minimize its risks arising from high volatility of interest rates on borrowed and invested funds.

When assessing **exchange rate risk**, the Bank is guided by both the recommendations of the Central Bank of the Russian Federation and the experience of Russian and foreign banks. Monitoring of the foreign exchange exposure of the Bank is carried out daily. Both the net FX positions in specific currencies and precious metals and the position as a whole are analyzed. The Bank also estimates exchange rate risk using methods of statistical analysis. Exchange rate risk management minimizes the Bank's risk of losses due to volatility of exchange rates.

Operational risk represents eventual losses due to imperfection of management technologies and systems, accounting errors, defects and inadequate preparation of legal documentation and so forth. For management of the above-listed risks, the Bank maintains an effective internal control system on various levels of the organizational structure. A special role in the reduction of operational risks is assigned to the Internal Audit Service, which consistently implements control over activities of all divisions of the Bank and oversees compliance with operational rules, procedures and regulations. The base for the minimization of operational risk is a clear-cut division of responsibilities between structural divisions of the Bank and a well-built, methodologically sound system of business processes. The Bank regularly improves operational risk assessment procedures and mechanisms.



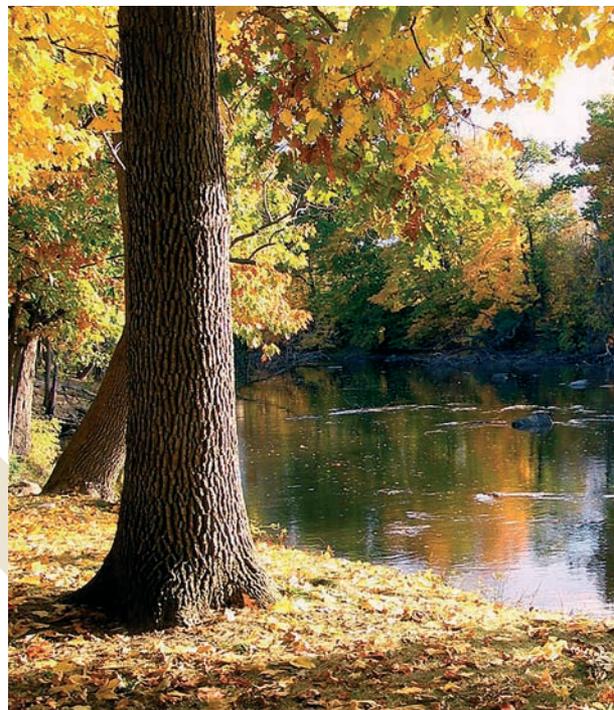
INTERNAL CONTROL SYSTEM

The internal control system means a totality of internal control bodies and areas, providing observance of the operational procedures of the Bank and achievement of purposes established by the legislation of the Russian Federation and by constituent and internal documents of the Bank.

The Bank maintains internal control to ensure effectiveness and efficiency of the Bank's financial and business activities involving bank operations and other transactions, effective asset and liability management, including the safety of assets, and bank risk management.

According to the Bank's Charter, the internal control system of Transstroibank includes:

- Meeting of Shareholders;
- Board of Directors of the Bank;
- Executive Board and the Chairman of the Executive Board of the Bank;
- Auditing Commission;
- Chief Accountant (Deputy Chief Accountants) of the Bank;
- Internal Audit Service
- divisions and the employees implementing internal control according to authorities fixed by internal documents of the Bank, including:
 - Financial Monitoring Department - a structural division responsible for development and implementation of rules of internal control over the legalization of criminal incomes and the financing of terrorism, programs of their implementation and other organizational measures for these purposes, as well as for submission of information to the authorized anti-money laundering body according to the Federal Law No. 115-FZ "On Counteracting the Legalization (Laundering) of Criminal Incomes and the Financing of Terrorism" and regulations of the Bank of Russia;
 - Risk Management Department.





FINANCIAL STATEMENTS ACCORDING TO RUSSIAN ACCOUNTING STANDARDS

Bank's Financial Statements

Territory code OKATO	Credit organization (branch) code			
	OKPO	Primary State Registration Number (OGRN)	registration number (/serial number)	BIC
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

BALANCE SHEET (published form) as of January 1, 2009

Credit institution's name Joint Stock Commercial Bank Transstroibank
(Closed Joint-Stock Company)
JSCB Transstroibank (CJSC)

Post address 94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093

Form code 0409806
Quarterly / Annual
thousands of roubles

Item number	Item	As at the accounting date	As at the corresponding accounting date of the previous year
1	2	3	4
1.	ASSETS		
1	Cash	44,570	55,660
2	Accounts with the Central Bank of the Russian Federation	85,230	73,435
2.1	Statutory reserves	2,239	10,932
3	Amounts due from credit institutions	349,275	34,303
4	Net investments in securities at fair value through profit and loss	-	-
5	Net loan indebtedness	2,231,433	1,632,888
6	Net investments in securities and other financial assets available for sale	228,227	213,159
6.1	Investments in subsidiaries and dependent companies	-	-
7	Net investments in securities held to maturity	-	-
8	Fixed assets, intangible assets and inventories	11,834	13,879
9	Other assets	250,311	274,440



Item number	Item	As at the accounting date	As at the corresponding accounting date of the previous year
10	Total assets	3,200,880	2,297,764
II.	LIABILITIES		
11	Credits, deposits and other funds of the Central Bank of the Russian Federation	150,000	-
12	Amounts due to credit institutions	644,689	10,000
13	Amounts due to customers (non-credit institutions)	855,558	771,096
13.1	Deposits of individuals	387,481	216,604
14	Financial liabilities at fair value through profit or loss	-	-
15	Debt instruments issued	343,295	339,486
16	Other liabilities	221,081	204,326
17	Provisions for contingent liabilities of credit nature, other possible losses and transactions with offshore zone residents	13,110	7,286
18	Total liabilities	2,227,733	1,332,194
III.	SHAREHOLDERS' EQUITY		
19	Shareholders' (members') capital	780,000	780,000
20	Treasury shares (participatory interests) redeemed from shareholders (members)	-	-
21	Additional paid-in capital	-	-
22	Reserve fund	144,090	141,990
23	Revaluation of securities available for sale at fair value	-239	-
24	Revaluation of fixed assets	-	-
25	Retained profit (uncovered loss) from previous years	1,563	1,564
26	Undistributed profit (loss) for the accounting period	47,733	42,016
27	Total shareholders' equity	973,147	965,570
IV.	OFF-BALANCE SHEET LIABILITIES		
28	Irrevocable commitments of the credit institution	320,940	215,457
29	Guarantees and sureties issued by the credit institution	609,569	49,032

Head
Chief Accountant
Seal

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.



Bank's Financial Statements

Territory code OKATO	Credit organization (branch) code			
	OKPO	Primary State Registration Number (OGRN)	registration number (/serial number)	BIC
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

PROFIT AND LOSS STATEMENT

(published form)

for 2008

Credit institution's name Joint Stock Commercial Bank Transstroibank
(Closed Joint-Stock Company)
JSCB Transstroibank (CJSC)

Post address 94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093

Form code 0409807
Quarterly / Annual
thousands of roubles

Item number	Item	Accounting period	Corresponding accounting period in the previous year
1	2	3	4
1	Total interest income, including:	299,656	188,298
1.1	Placements with credit institutions	18,658	14,516
1.2	Loans to customers (non-credit institutions)	279,602	173,782
1.3	Financial lease services	-	-
1.4	Investments in securities	1,396	-
2	Total interest expenses, including	104,016	41,949
2.1	Placements from credit institutions	32,790	3,549
2.2	Customer accounts (non-credit institutions)	45,925	22,908
2.3	Debt instruments issued	25,301	15,492
3	Net interest income (negative interest margin)	195,640	146,349
4	Total change in provisions for losses on loans, loan and equivalent indebtedness, funds placed on correspondent accounts, and interest income accrued, including:	8,346	-20,421
4.1	Change in provision for losses on interest income accrued	-380	-
5	Net interest income (negative interest margin) after provision for losses	203,986	125,928



Item number	Item	Accounting period	Corresponding accounting period in the previous year
6	Net income from transactions with securities at fair value through profit or loss	-	-
7	Net income from transactions with securities available for sale	-785	8,253
8	Net income from transactions with securities held to maturity	-	-
9	Net income from foreign exchange transactions	30,696	7,829
10	Net income from foreign currency revaluation	-10,251	987
11	Income from participation in capital of other legal entities	-	-
12	Commission income	43,437	24,692
13	Commission expenses	11,274	15,359
14	Change in provision for losses on securities available for sale	-	-
15	Change in provision for losses on securities held to maturity	-	-
16	Change in provision for other losses	-5,721	-7,676
17	Other operating income	37,668	50,405
18	Net income (expenses)	287,756	195,059
19	Operating expenses	198,908	125,752
20	Profit (loss) before tax	88,848	69,307
21	Taxes accrued (paid)	41,115	27,291
22	Profit (loss) after tax	47,733	42,016
23	Total payments from income after tax, including:	47,733	42,016
23.1	Distribution of dividends among shareholders (members)	47,733	39,915
23.2	Allocations for reserve fund formation and replenishment	-	2,101
24	Undistributed profit (loss) for the accounting period	-	-

Head
Chief Accountant
Seal

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.



Bank's Financial Statements

Territory code OKATO	Credit organization (branch) code			
	OKPO	Primary State Registration Number (OGRN)	registration number (/serial number)	BIC
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

REPORT ON CAPITAL ADEQUACY, AMOUNT OF PROVISIONS FOR DOUBTFUL LOANS AND OTHER ASSETS

(published form)

as at January 1, 2009

Credit institution's name Joint Stock Commercial Bank Transstroibank
(Closed Joint-Stock Company)
JSCB Transstroibank (CJSC)

Post address 94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093

Form code 0409808
Quarterly / Annual

Pos. number	Index	As at the beginning of the accounting period	Increase (+)/ decrease (-) for the accounting period	As at the relevant date of the accounting period
1	2	3	4	5
1	Total equity (equity capital), (thousands of rubles), including:	1,114,223	6,395	1,120,618
1.1	Charter capital of the credit institution, including:	780,000	-	780,000
1.1.1	Nominal value of registered ordinary shares	780,000	-	780,000
1.1.2	Nominal value of registered preferred shares	-	-	-
1.1.3	Unregistered amount of charter capital of non-stock credit institutions	-	-	-
1.2	Treasury shares (participatory interests) redeemed from shareholders (members)	-	-	-
1.3	Additional paid-in capita	-	-	-
1.4	Reserve fund of the credit institution	141,990	2,100	144,090
1.5	Retained profit (uncovered losses):	42,391	4,273	46,664
1.5.1	of previous years	1,564	-1	1,563
1.5.2	of the accounting year	40,827	4,274	45,101
1.6	Intangible assets	158	-22	136
1.7	Subordinated debt (loan, deposit, bonded loan) at net book value	150,000	-	150,000



Pos. number	Index	As at the beginning of the accounting period	Increase (+)/decrease (-) for the accounting period	As at the relevant date of the accounting period
1.8	Sources (part of the sources) of equity for which investors used improper assets	-	-	-
2	Statutory capital adequacy requirement (per cent)	10	X	10
3	Actual capital adequacy ratio (per cent)	54.5	X	33.0
4	Actual total loss provisions (thousands of rubles), including:	456,380	-2,625	453,755
4.1	for loans, borrowing and similar debt	430,455	-8,346	422,109
4.2	for other assets subject to the loss risk and for other losses	18,639	-103	18,536
4.3	for contingent liabilities of credit nature reflected on off balance-sheet accounts and for forward transactions	7,286	5,824	13,110
4.4	for transactions with offshore zone residents	-	-	-

Head
Chief Accountant
Seal

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.



Bank's Financial Statements

Territory code OKATO	Credit organization (branch) code			
	OKPO	Primary State Registration Number (OGRN)	registration number (/serial number)	BIC
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

INFORMATION ABOUT STATUTORY REQUIREMENTS

(published form)

as of January 1, 2009

Credit institution's name Joint Stock Commercial Bank Transstroibank
(Closed Joint-Stock Company)
JSCB Transstroibank (CJSC)

Post address 94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093

Form code 0409813
Annual
per cent

Pos. number	Index	Statutory value	Actual value	
			as of the accounting date	as of the previous date
			4	5
1	Bank's capital adequacy ratio (N1)	10.0	33.0	54.5
2	Bank's quick liquidity ratio (N2)	15.0	85.5	35.1
3	Bank's current liquidity ratio (N3)	50.0	90.4	64.3
4	Bank's long-term liquidity ratio (N4)	120.0	94.0	71.1
5	Maximum exposure per borrower or a group of related borrowers (N6)	25.0	Maximum 23.2	Maximum 20.5
			Minimum 0.0	Minimum 0.0
6	Maximum major credit risk (N7)	800.0	244.2	141.2
7	Maximum amount of loans, bank and guarantees and sureties granted by the bank to its members (shareholders) (N9.1)	50.0	1.9	0.1
8	Aggregate risk on the bank's insiders (N10.1)	3.0	2.1	0.3
9	Equity used by the bank to purchase shares (participatory interest) in other legal entities (N12)	25.0	19.0	19.1



Pos. number	Index	Statutory value	Actual value	
			as of the accounting date	as of the previous date
10	Liquid assets maturing within the next 30 calendar days to liabilities of non-banking settlement credit institution (N15)			
11	Maximum aggregate loans to customers participating in settlements for completion of settlements (N16)			
12	Loans granted by non-banking settlement credit institutions on their behalf and for their account to borrowers, except for customers participating in settlements (N16.1)			
13	Minimum ratio of mortgage loans granted to equity (N17)			
14	Minimum ratio of mortgage loans granted to equity (N18)			
15	Maximum ratio of total liabilities of an issuing credit institution to creditors who pursuant to federal laws have a priority right for settlement of their claims before the holders of mortgage-backed bonds to equity (N19)			

Head of the head credit organization
Chief Accountant of the head credit organization
Seal

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.



Bank's Financial Statements

Territory code OKATO	Credit organization (branch) code			
	OKPO	Primary State Registration Number (OGRN)	registration number (/serial number)	BIC
45	17667493	1027739582089	2807	044579326

CASH FLOW STATEMENT

(published form)

for 2008

Credit institution's name Joint Stock Commercial Bank Transstroibank
(Closed Joint-Stock Company)
JSCB Transstroibank (CJSC)

Post address 94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093

Form code 0409814
Annual
thousands of roubles

Pos. number	Description	Cash flows for the accounting period	Cash flows for the previous accounting period
1	2	3	4
1	Net cash from/used in operating activity		
1.1	Total cash from/used in operating activity before changes in operating assets and liabilities, including:	107,362	
1.1.1	Interest received	301,255	
1.1.2	Interest paid	-66,764	
1.1.3	Commission received	43,437	
1.1.4	Commission paid	-11,274	
1.1.5	Income less expenses on transactions with financial assets at fair value through profit and loss available for sale	-811	
1.1.6	Income less expenses on transactions with securities held to maturity	0	
1.1.7	Income less expenses on foreign exchange transactions	18,291	
1.1.8	Other operating income	37,668	
1.1.9	Operating expenses	-195,645	
1.1.10	Income tax expenses/refund	-18,795	
1.2	Increase / decrease of net cash from operating assets and liabilities, total, including:	-44,125	
1.2.1	Net increase / decrease of statutory reserves with the Bank of Russia	8,693	
1.2.2	Net increase /decrease of investments in securities at fair value through profit or loss	0	
1.2.3	Net increase / decrease of amounts due from credit institutions	-314,972	
1.2.4	Net increase / decrease of loan debt	-590,199	
1.2.5	Net increase / decrease of other assets	-8,869	



Pos. number	Description	Cash flows for the accounting period	Cash flows for the previous accounting period
1.2.6	Net increase / decrease of credits, deposits and other funds of the Bank of Russia	150,000	
1.2.7	Net increase / decrease of amounts due to other credit institutions	634,689	
1.2.8	Net increase / decrease of amounts due to customers (non-credit institutions)	84,462	
1.2.9	Net increase / decrease of financial liabilities at fair value through profit or loss	0	
1.2.10	Net increase / decrease of debt instruments issued	15,841	
1.2.11	Net increase / decrease of other liabilities	-23,770	
1.3	Total for section 1 (line 1.1 + line 1.2)	63,237	
2	Net cash from / used in investment activities		
2.1	Purchase of securities and other financial assets relating to the "available for sale" category	-19,860	
2.2	Proceeds from sale and redemption of securities and other financial assets relating to the "available for sale" category	5,000	
2.3	Purchase of securities relating to the "held to maturity" category	0	
2.4	Proceeds from redemption of securities relating to the "held to maturity" category	0	
2.5	Purchase of fixed assets, intangible assets and inventories	-1,218	
2.6	Proceeds from sale of fixed assets, intangible assets and inventories	0	
2.7	Dividends received	0	
2.8	Total for section 2 (sum of lines 2.1 to 2.7)	-16,078	
3	Net cash from / used in financial activities		
3.1	Contributions of shareholders (members) to the charter capital	0	
3.2	Purchase of treasury shares (participatory interests) redeemed from shareholders (members)	0	
3.3	Sale of treasury shares (participatory interests) redeemed from shareholders (members)	0	
3.4	Dividends paid	-39,915	
3.5	Total for section 3 (sum of lines 3.1 to 3.4)	-39,915	
4	Effect of changes in the official foreign currencies exchange rates to the ruble set by the Bank of Russia on cash and cash equivalents	2,154	
5	Increase / use of cash and cash equivalents	9,398	
5.1	Cash and cash equivalents at the beginning of the accounting year	118,163	
5.2	Cash and cash equivalents at the end of the accounting year	127,561	

Head of the head credit organization
Chief Accountant of the head credit organization
Seal

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.



OPINION OF ENECO-1 AUDIT FIRM

In the opinion of ENECO-1 Audit Firm, the balance sheet, the profit and loss statement, the cash flow statement, the information about capital adequacy, provisions for doubtful loans and other assets, and the information about statutory requirements present fairly, in all material respects, the financial position of JSCB Transstroibank (Closed Joint-Stock Company) which was audited as of January 1, 2009.

- name of audit firm (surname, name, patronymic of individual auditor)	ENECO-1 Audit Firm LLC
- license No.	E 002367
- date of license	06.11.2002
- license expiry date	05.11.2012
- licensing authority	Ministry of Finance of the Russian Federation
- surname, name, patronymic of the manager	Karlin I.S.
Information about the person who certified statements to be published:	
- surname, name, patronymic of the person who certified statements to be published	Karlin Igor Savelievich
- title	Director General
- document number	K 002176
- document date	20.12.2002
- document title	Qualification Certificate



FINANCIAL STATEMENTS ACCORDING TO INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

Condensed financial statements formed on the basis of statements audited by auditors of KPMG Closed Joint Stock Company

To the shareholders of JSCB Transstroibank (Closed Joint-Stock Company)

Opinion on financial statements

We have audited the enclosed financial statements of JSCB Transstroibank (Closed Joint-Stock Company) ("the Bank"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2008, the profit and loss statement, the statement of changes in equity and the cash flow statement for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

Responsibility of the Bank's managements for the financial statements

The Bank's management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatements, whether due to fraud or errors; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements, based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. These standards require that we comply with relevant ethical standards and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatements.

The audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our judgment which is based on the assessment of the risks of material misstatements of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the financial statements by the audited entity in order to design appropriate audit procedures, but not for the purposes of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. The audit also includes evaluating the appropriateness of accounting principles used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the evidence obtained during the audit is sufficient to express our opinion on these financial statements.

Opinion

In our opinion, the enclosed financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2008, the results of its operations and the cash flow for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

KPMG CJSC
June 29, 2009

TRANSSTROIBANK



BALANCE SHEET

as of December 31, 2008

The Bank's financial statements were approved
by the Board of Directors on June 29, 2009

	2008 RUB'000	2007 RUB'000
ASSETS		
Cash and cash equivalents	463,299	210,443
Statutory reserves with the Central Bank of the Russian Federation	2,239	10,932
Accounts and deposits with banks and other financial institutions	35,095	-
Financial instruments at fair value through profit or loss	59,315	88,860
- owned by the Bank	25,063	124
- charged	34,252	88,736
Financial instruments available for sale	200,380	231,694
- owned by the Bank	10	-
- charged	200,370	231,694
Loans to customers	2,394,125	1,770,744
Fixed assets	6,762	9,285
Other assets	58,571	32,248
Total assets	3,219,786	2,354,206
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		
Financial instruments at fair value through profit or loss	6,235	-
Accounts and deposits of banks and other financial institutions	816,715	10,001
Current accounts and deposits of customers	715,988	629,270
Bills issued	308,719	281,919
Subordinated loans	150,000	150,000
Deferred tax liability	20,370	61,411
Other liabilities	95,926	54,835
Total liabilities	2,113,953	1,187,436
Shareholders' equity		
Share capital	990,195	990,195
Provision for revaluation of financial instruments available for sale	(37,298)	-
Retained profit	152,936	176,575
Total shareholders' equity	1,105,833	1,166,770
Total liabilities and shareholder's equity	3,219,786	2,354,206
Off balance-sheet and contingent liabilities		

Head
Chief Accountant

G.M. Arzumanyan
S.V. Chetkina



PROFIT AND LOSS STATEMENT

for 2008

	2008 RUB'000	2007 RUB'000
Interest income	302,420	180,352
Interest expenses	(105,091)	(35,884)
Net interest income	197,329	144,468
Loan impairment provision created/(re-established)	(49,528)	44,173
Net interest income after creation/(re-establishment) of loan impairment provision	147,801	188,641
Net (loss)/profit from transactions with financial instruments at fair value through profit or loss	(828)	5,105
Net income from foreign exchange transactions	6,412	8,940
Commission income	47,770	24,692
Commission expenses	(20,651)	(15,301)
Losses from issuance of assets at below-market rates	-	(42,349)
Other operating income	7,939	5,061
Operating expenses	188,443	174,789
Administrative and other operating expenses	(171,494)	(134,283)
Income before tax	16,949	40,506
Income tax expenses	(674)	(16,241)
Net income	16,275	24,265

The Bank's financial statements were approved
by the Board of Directors on June 29, 2009

Head
Chief Accountant

Arzumanyan G.M.
Chetkina S.V.

The balance sheet and the profit and loss statement should be read in conjunction with the explanations to these financial statements which constitute an integral part thereof.



DETAILS OF THE BANK

Full name of the Bank in Russian:	Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Закрытое акционерное общество)
Abbreviated name of the Bank in Russian:	АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО)
Information on the Bank's license to carry out banking operations in rubles and foreign currencies:	General license to carry out banking operations No. 2807 of 14.08.2003.
Legal address:	94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093
Post address:	94 Dubininskaya Street, Moscow, 115093
Bank details for payments in rubles of the Russian Federation in banking institutions of Russia:	correspondent account No. 30101810700000000326 with Branch No. 4 of Moscow Main Territorial Department of the Bank of Russia
BIC	044579326
OGRN	1027739582089
INN	7730059592
KPP	775001001
OKVED code	65.12
OKPO code	17667493
OKATO code	45296559000
OKOPF code	67
OKOGU code	15001
OKFS code	16
Phone / fax:	786-37-86, fax: 786-26-08
Web site	www.transstroybank.ru
e-mail:	tsbank@transstroybank.ru
SWIFT	TRSNRUMM
Telex	612042 TSB RU



Россия, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94

www.transstroybank.ru

e-mail: tsbank@transstroybank.ru