



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ТРАНССТРОЙБАНК
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ЗА 2006

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Президента Банка к акционерам, партнерам и клиентам	3
Общие сведения о Банке	4
Руководящие органы	5
Совет директоров	5
Правление	6
Стратегия развития, цели и задачи	7
Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем	9
Структура активов и пассивов	10
Партнеры и клиенты	12
Направления деятельности	15
Кредитование	15
Инвестиционные проекты	18
Операции на финансовых рынках	18
Вложения	21
Расчетные операции	22
Собственные векселя	23
Услуги физическим лицам	24
Банковские карты	28
Валютный контроль	30
Система управления рисками	31
Система внутреннего контроля	33
Финансовая отчетность	34
Бухгалтерский баланс на 1 января 2007 год	34
Отчет о прибылях и убытках за 2006 год	36
Отчет об уровне достаточности капитала	37
Реквизиты, адреса Банка	38

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА К АКЦИОНЕРАМ, ПАРТНЕРАМ И КЛИЕНТАМ

Уважаемые дамы и господа!

2006 год был непростым годом для АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО). В отчетном году произошли существенные изменения в составе акционеров, основным акционером стал Читипаховян Петр Степанович.

Трансстройбанк выбрал новый путь стратегического развития, из корпоративного банка, входящего в холдинг Финансово-промышленной группы «Балтийская Строительная Компания», стал универсальным банком, ориентированным на развитие и расширение клиентской базы, продажу рыночных банковских продуктов широкому кругу потребителей.

В 2006 году в условиях укрепления курса национальной валюты, снижения процентных ставок по всем финансовым инструментам, вхождения иностранных кредитных организаций на российский банковский рынок и обострения конкуренции на рынке банковских услуг особое внимание было уделено повышению эффективности работы Трансстройбанка. Это прежде всего подъем корпоративного управления, внедрение эффективных механизмов управления рисками и издержками, повышение прозрачности работы Банка для акционеров и клиентов.

Выбранная Стратегия развития Банка не могла не отразиться на организационной структуре Банка и руководящем составе. В 2006 году было сформировано новое Правление во главе с Председателем Правления, на руководящую и контролирующую работу в Банк пришли новые сотрудники, руководители Службы внутреннего аудита, Отдела финансового мониторинга, Юридического управления. В организационной структуре Банка произошли существенные изменения, был создан Отдел по управлению рисками.

При реализации Стратегии развития 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. В отчетном году Совет директоров утвердил и направил на согласование в Банк России внутренние документы, касающиеся системы внутреннего контроля и новую редакцию Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Трансстройбанк, созданный в 1994 году, сделал в прошедшем году важный шаг на пути своего становления в качестве универсального банка.

Банк последовательно повышает качество и расширяет спектр предоставляемых банковских услуг. Одними из основных клиентов банка являются компании, работающие под всемирно известной маркой «Ренессанс» (гостинично-курортная сеть), возросло число корпоративных клиентов, представляющих средний и малый бизнес.

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

*Президент Трансстройбанка
Читипаховян Петр Степанович*

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

Банк имеет **Генеральную лицензию Банка России** на осуществление банковских операций №2807.

Банк является:

- - членом Секции валютного рынка Московской межбанковской валютной биржи;
- - членом международной платежной системы VISA International;
- - членом международной платежной системы Europay International по выпуску платежных карт EuroCard / Mastercard
- - членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- - членом дилинговой системы REUTERS DEALING;
- - членом Ассоциации российских банков.

17 февраля 2005 г Банк был включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

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

С 2000 года **PriceWaterhouseCoopers** осуществляет аудит Банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

На 1 января 2007 г. **капитал** Трансстройбанка составлял **780 млн. руб.**, собственные средства – 900,9 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

Председатель Совета директоров

Патронов Андрей Юрьевич

Члены Совета директоров:

Читипаховян Петр Степанович
Президент Банка

Арзуманян Граат Мамиконович
Председатель Правления Банка

Пряников Дмитрий Юрьевич

Костюк Андрей Николаевич

Правление

Председатель Правления

Арзуманян Граат Мамиконович

Год рождения: 1965

Образование: Государственный технический университет им. Баумана, Финансовая Академия при Правительстве РФ

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

Члены Правления:

Бычкова Елена Валерьевна

Первый Заместитель Председателя Правления

Год рождения: 1966

Образование: Московский экономико-статистический институт, Финансовая Академия при Правительстве РФ

Круг обязанностей: Риск-менеджмент, валютный контроль, финансирование и кредитование, финансовые рынки, корреспондентские отношения, информационные технологии.

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 Российской Федерации.

Круг обязанностей: клиентские отношения, политика привлечения, платежные карты и региональные вопросы.

Четкина Светлана Владимировна

Главный бухгалтер

Год рождения: 1964

Образование: Московский институт народного хозяйства им. Плеханова

Круг обязанностей: бухгалтерский и налоговый учет, международные стандарты, операционная и кассовая работа.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ. ЦЕЛИ. ЗАДАЧИ

Цель Трансстройбанка – укрепление стабильности Банка и дальнейшее его развитие на рынке банковских услуг.

Задачи Трансстройбанка:

- повышение эффективности работы;
- увеличение доходов от имеющейся клиентской базы;
- расширение клиентской базы;
- достижение оптимального уровня диверсификации бизнеса.

Особое внимание Банк уделяет и будет уделять **контролю за рисками** банковской деятельности. Рост бизнеса не должен приводить к повышению уровня рисков.

Приоритетные направления деятельности Банка:

- оказание клиентам комплекса банковских продуктов и услуг;
- оказание клиентам банковских и финансовых услуг высокого качества;
- оперативность оказываемых услуг;
- развитие и совершенствование технологий проведения банковских операций и оказываемых услуг;
- увеличение эффективности проведения операций путем оптимизации операционных процессов и сокращения издержек.

Предоставление качественных услуг клиентам должно ориентироваться на индивидуальные особенности бизнеса и максимально учитывать потребности компании-клиента. Банк должен всесторонне способствовать получению клиентом прибыли, а также оптимизации и совершенствованию его бизнеса, так как **прибыльность и успех клиента напрямую связан с прибылью Банка**. Развивать долгосрочное взаимовыгодное сотрудничество с клиентами, основой которого служит качество предоставляемых услуг. Банк делает ставку на оперативность и качество банковских продуктов,

Расширение клиентской базы тесно связано с определением основной целевой подгруппы клиентов и выделением приоритетных для Банка секторов экономики.

Основная целевая подгруппа клиентов – средние и мелкие предприятия (юридические лица) частной форм собственности.

Это не означает отказа от существующего сотрудничества с предприятиями других форм собственности, а лишь подчеркивает то, что система продаж банковских услуг будет ориентирована, прежде всего, на рыночный, независимый от административных решений сектор, увеличение его доли в бизнесе Банка.

Вторую целевую подгруппу клиентов представляют сотрудники обслуживаемых предприятий, в первую очередь руководители и высшие менеджеры обслуживаемых предприятий (так называемые VIP клиенты – частные лица). Банк предлагает корпоративным клиентам программы розничного обслуживания сотрудников.

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

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.

Банк не является розничным банком. Банк предпочитает точность индивидуального банковского сервиса, основанного на принципах финансового консалтинга.

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

Задача укрепления стабильности требует пристального внимания к диверсификации бизнеса, а именно, диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам, диверсификации по инструментам и клиентам, диверсификации по секторам экономики и прочее. Планируемые показатели диверсификации являются индикаторами, к соответствию с которыми следует стремиться. Правление Банка контролирует данные показатели и стимулирует структурные подразделения для их выполнения.

В основе Клиентской политики Банка лежит диверсификация по секторам экономики, в соответствии с которой Банк осуществляет целенаправленное развитие услуг и взаимоотношения с клиентами.

Для Банка приоритетными секторами экономики и сферами деятельности являются:

- гостиничный бизнес;
- строительство;
- недвижимость;
- оптово-розничные торговые сети;
- лизинг.

Удовлетворенность клиента оказываемыми Банком услугами – важнейший фактор успеха Банка.

Конкурентная борьба сегодня – в первую очередь борьба за профессиональные кадры, обеспечивающие успех развития Банка. Правильный подбор кадров и правильное управление кадрами требует такого же профессионализма, как и любая другая сфера банковской деятельности.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Одним из основных рисков в банковской деятельности является возможность использования банковских услуг в качестве инструмента для преступной деятельности, такой как отмывание доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и тому подобное. 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 преступной деятельности.

В соответствии с российским законодательством в Трансстройбанке 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 связи со вступлением в силу 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.

СТРУКТУРА АКТИВОВ и ПАССИВОВ

Собственные средства Банка по методике Банка России на 1 января 2007 года составили 900,9 млн. руб.

Структура активов представлена:

54% - Кредиты корпоративным клиентам

19% - вложения в ценные бумаги

11% - межбанковские кредиты

10% - высоколиквидные активы

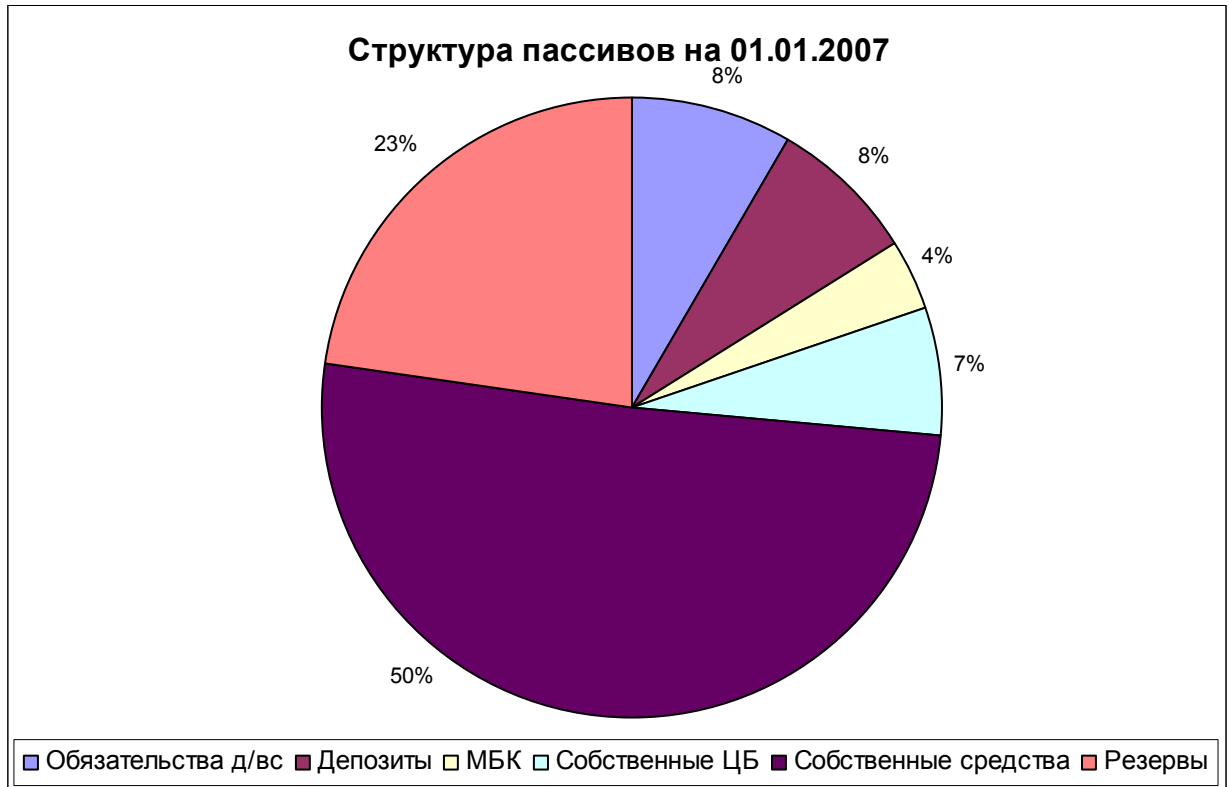
4% - потребительские кредиты

2% - прочие активы



Структура пассивов представлена:

- 50% - собственные средства Банка
- 23% - резервы на возможные потери
- 8% - остатки на текущих и расчетных счетах клиентов
- 8% - срочные депозиты
- 7% - собственные векселя Банка
- 4% - межбанковские кредиты



ПАРТНЕРЫ И КЛИЕНТЫ

Тринадцать 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.

Трансстройбанк является универсальным банком.

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

- строительную отрасль;
- производство строительных материалов;
- гостиничный и туристический бизнес;
- пищевую и вино-водочную промышленность.

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

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**». За 2006 год произошло серьезное увеличение объемов поступлений денежных средств на расчетные счета данных компаний. Трансстройбанк принимал непосредственное участие в финансировании строительства этих гостиничных комплексов.

Среди клиентов Банка, занимающихся строительством, можно выделить:

- **ООО «Строй Инвест»**, осуществляющий строительство многофункционального комплекса с бизнесцентром, автоцентром и многоэтажным паркингом в г. Санкт-Петербург);
- **ООО «Эврикон-Строй»**, занимающийся возведением фундаментов зданий различного назначения (административное здание с подземной автостоянкой, расположенное по адресу: г. Москва, Бутиковский пер., вл. 17-19, боулинг-центра, расположенное по адресу: г. Москва, ул. Покрышкина, вл. 9, многофункционального комплекса, расположенное по адресу: г. Москва, пр-кт Вернадского, вл. 78);
- **ООО «Спецстроймонолит-1»**, ведущий жилищное строительство полного цикла в Мурманске и городах Подмосковья (Щелково, Химки, Подольск.).

Особое место занимают клиенты, **относящиеся к группе компаний «Балтийская Строительная Компания»**: ЗАО «БИК», ЗАО «БСК – Санкт-Петербург», ЗАО «БСК (М)», ООО «БСК Главное Управление» и другие, возглавляемые основателем и бессменным руководителем группы компаний «БСК» Игорем Александровичем Найвальтом. Одними из последних объектов, возводимых группой компаний «БСК», являются кольцевая автомобильная дорога вокруг Санкт-Петербурга (КАД), многофункциональный коммерческий комплекс (г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 32), административное здание (г. Москва, ул. Волхонка, вл. 6, стр. 2 и 4), и др.

Лизинг является для Банка одной из важных сфер экономической деятельности. Клиенты Банка, специализирующиеся на лизинговых операциях, представлены **ООО «ПЕРПЕТУУМ МОБИЛЕ» и ЗАО «Корпорация ЭЛКОМ»**.

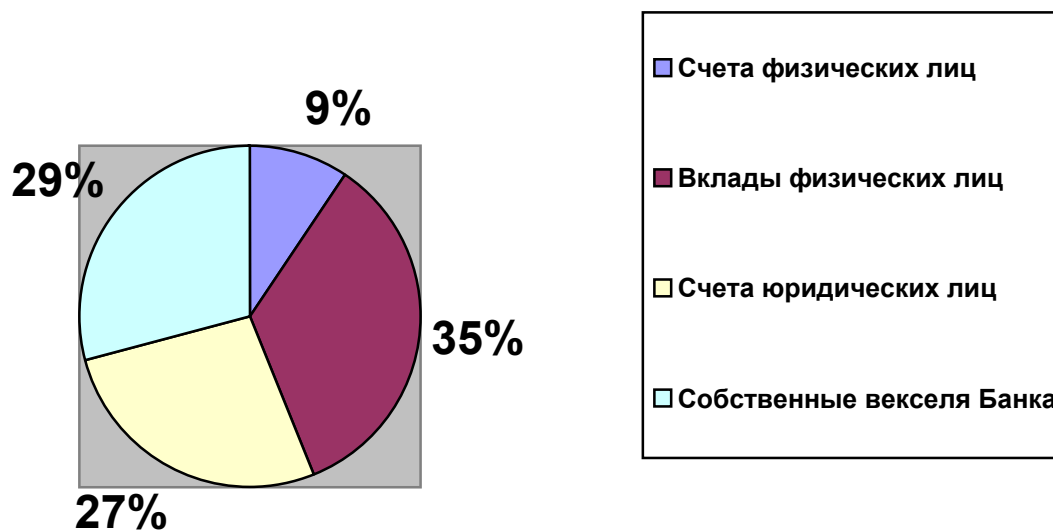
Трансстройбанк всегда стремится сохранить, укрепить и расширить взаимосвязи с действующими клиентами и партнерами Банка. Но развитие бизнеса невозможно без развития клиентской базы, поэтому Банк постоянно находится в поиске новых клиентов и партнеров Банка. Двери Банка всегда открыты для компаний, желающих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

В конце 2006 года Банком была начата работа по привлечению на обслуживание клиентов из следующих секторов:

- Торговля вино-водочными продуктами (**ООО «КАЗУМЯН», ООО «Вино он лайн», ООО «Алианта групп», ООО «Традиции качества», ООО «ЛУДИНГ»** и др.);
- Туристические компании (**ООО Компания «Виза Конкорд», ООО «Компания АВИАрост», ООО «Туристическая фирма «Болеро-тур»** и др.);
- рекламные компании и агентства (**ООО «Офис-Принт»**);
- организации из других секторов экономики.

По состоянию на 1 января 2007 года средства клиентов, привлеченные Банком, имели следующую структуру.

Структура средств клиентов АКБ "Трансстройбанк" (ЗАО) на 01 января 2007 года



НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

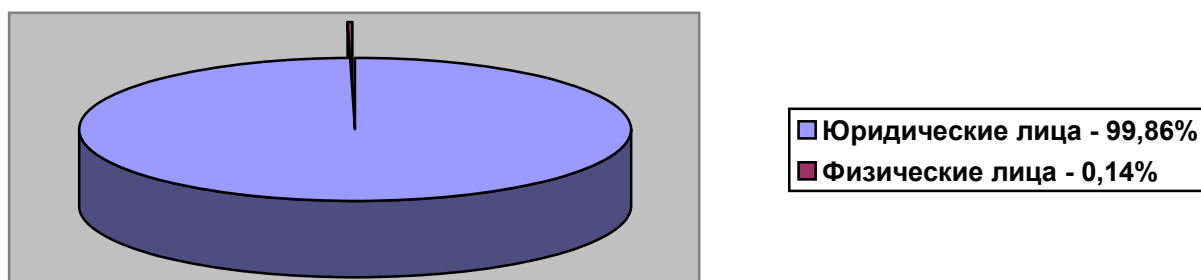
Кредитование

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

В распоряжении корпоративных клиентов Банка находится широкая палитра кредитных продуктов и услуг, которые могут быть использованы для самых различных целей: кредиты разной степени срочности, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии и пр.

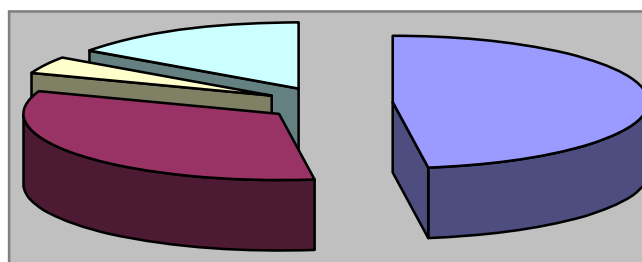
Подавляющая доля (99,86%) кредитного портфеля приходится на кредиты, выданные юридическим лицам.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2007 г. по субъектам кредитования



В кредитном портфеле Банка широко представлены самые разные отрасли экономики. Приоритетным направлением в кредитной политике Банка является кредитование текущей деятельности предприятий, занимающихся собственным производством и строительством. К таким проектам можно отнести кредитование ЗАО «ФИНАО» (производство металлопродукции), ООО «Эврикон-Строй» (строительство фундаментов), ООО «Строй Инвест» (строительство торгового комплекса), ЗАО «МолМорСтрой» (строительство портовых сооружений), ООО «Бониэнн» (производство мясной продукции). Суммарный оборот по выдаваемым кредитам в 2006 году превысил 4,6 млрд. руб.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

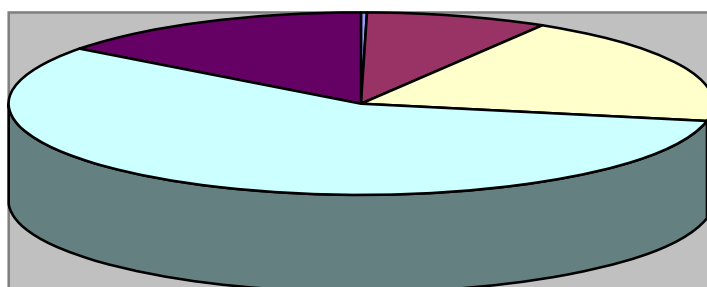


■	Оптовая торговля - 52,3%
■	Строительство- 35,84%
■	Прочее - 5,01%
■	Физические лица -6,85%

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

В течение 2006 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 в сравнении с политикой овердрафтного кредитования иных кредитных учреждений (четкий алгоритм определения кредитного лимита и срока, невысокие процентные ставки, быстрое оформление кредита и др.).

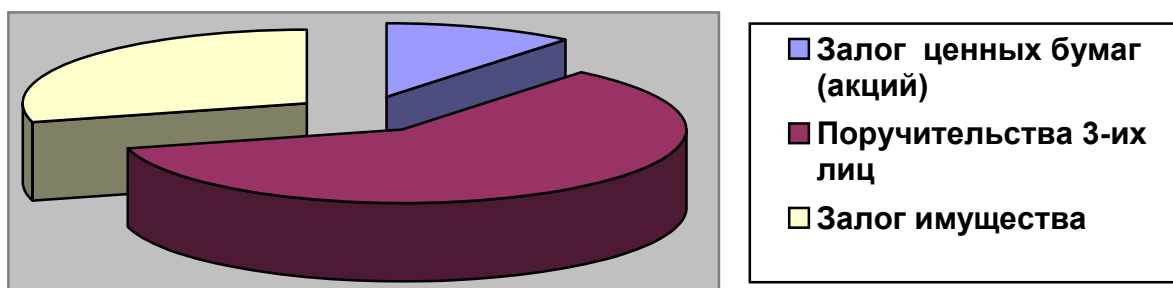
Структура кредитного портфеля на 01.01.2007 г. по срокам



■	Кредиты до 30 дней - 1,02%
■	Кредиты до 180 дней - 8,25%
■	Кредиты до 1 года - 19,24%
■	Кредиты до 3-х лет- 56,95%
■	Кредиты свыше 3-х лет-14,54%

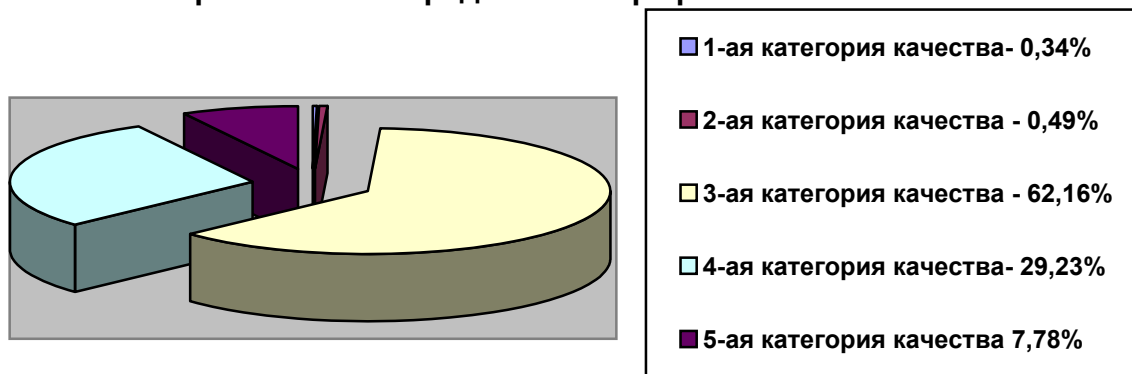
В целях снижения кредитного риска Банк особое внимание уделяет качеству обеспечения. Оценка предлагаемого залога проводится в аккредитованных при Банке оценочных компаниях, чей профессионализм позволяет рассчитывать на адекватную оценку стоимости залога. Проводится страхование предметов залога в ведущих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

Структура обеспечения кредитов на 01.01.2007 г.



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 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. На конец 2006 года Банк не имеет просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Категории качества кредитного портфеля на 01.01.2007 г.



В планах на 2007 год – развитие деятельности в рамках существующей политики, доказавшей свою эффективность. Банк рассчитывает на рост кредитного портфеля преимущественно за счет создания новых кредитных продуктов, ориентированных на целевые группы клиентов, в том числе, выдачи кредитов корпоративным клиентам и их сотрудникам, развитие индивидуальных программ кредитования с учетом специфики бизнеса клиента. Приоритетным при принятии решения о выдаче кредита клиенту является его история сотрудничества с Банком, стабильность бизнеса, высокая деловая репутация, существующие перспективы развития и т.д.

В 2007 году Банк планирует расширять спектр кредитных продуктов для физических лиц, в том числе по специальным карточным счетам клиентов.

Совместно с партнерскими финансовыми компаниями Банк будет предоставлять клиентам различные формы факторинга, лизинговых операций, организацию синдицированного кредитования.

Инвестиционные проекты

Одно из важных направлений 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 таких инвестиционных проектов за счет собственных средств и привлеченных средств зарубежных партнеров.

В отчетном году Банк начал инвестирование строительства зданий:

- в центральной части г. **Санкт-Петербург** под **отель Courtyard by Marriott (***)**, рассчитанный на 275 номеров;
- в центральной части г. **Иркутск** под **отель Courtyard by Marriott (***)**, рассчитанный на 150-175 номеров.

Операции на финансовых рынках

Трансстройбанк проводит постоянную работу по совершенствованию и наращиванию существующей корреспондентской сети с российскими и иностранными банками. В отчетном году было подписано соглашение о корреспондентском счете с итальянским банком BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SpA, Банк активно сотрудничает с российскими банками-корреспондентами: Международный Московский Банк, Внешторгбанк, ОАО «УРАЛСИБ», Внешэкономбанк, Юниаструм Банк и др.

Успешная работа Трансстройбанка на межбанковском рынке на протяжении многих лет, основанная на консервативной политике в области межбанковского кредитования, позиционирует 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.

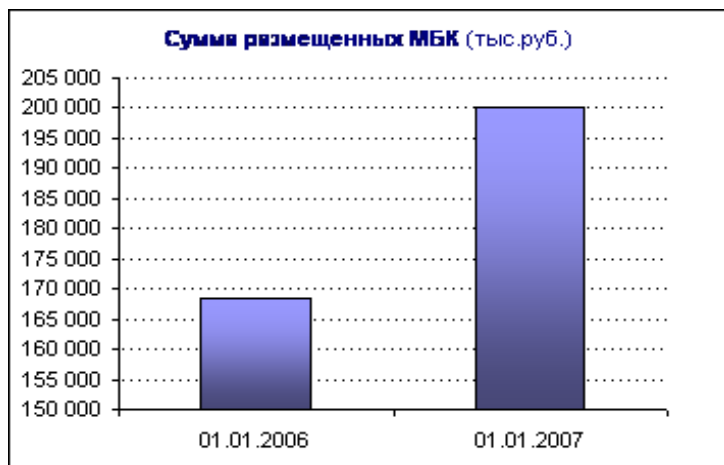
Отчетный год по результатам деятельности на межбанковском рынке оказался более динамичным, чем в предыдущие годы. Количество заключенных генеральных соглашений по работе на межбанковском рынке увеличилось в 2 раза (на 100%) по сравнению с 2005 годом. По итогам отчетного года суммарный оборот по размещенным кредитам составил 5,9 млрд. рублей; по привлеченным межбанковским кредитам 2,1 млрд. рублей. На рынке межбанковских кредитов Трансстройбанк продолжал оставаться нетто-кредитором.



Структура портфеля размещения на МБР в разрезе инструментов составила: 39% - векселя кредитных организаций, 61% - МБК.



Объем размещаемых средств на межбанковском рынке в среднем за год вырос на 19% по сравнению с 2005 годом, объем вложений в векселя кредитных организаций в среднем вырос в 5 раз. Суммарный оборот по векселям третьих лиц составил около 785 млн. рублей, почти треть из них приходилась на векселя кредитных организаций. Средняя доходность за год по вексельному портфелю составила 12 процентов годовых.



Объем осуществленных конверсионных сделок «рубль/доллар» составил более 13,5 млн. долларов США, сделки «евро/рубль» - около 10 млн. евро. Объем банкнотных сделок с долларами США составил около 7,2 млн. долларов США и 1,7 млн. евро. Банк не позиционирует себя как активного игрока на рынке FOREX, обороты на валютном рынке в первую очередь обусловлены потребностями клиентов, вовлеченных во внешнеэкономическую деятельность.

Особое внимание Банк уделял мониторингу финансового состояния заемщиков. При формировании портфеля банковских векселей предпочтение отдавалось векселедателям, долговые обязательства которых принимаются банками-контрагентами в качестве обеспечения под сделки на межбанковском рынке.

Вложения Банка

Одним из значимых проектов Банка на протяжении последних пяти лет являлось финансирование строительства зданий в Москве, Санкт-Петербурге и Самаре под гостиничные комплексы международной сети отелей Marriott. На начало 2007 года гостиницы работают под всемирно известными брендами «**Renaissance**» и «**CourtYard**» и успешно функционируют.

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

Marriott представляет свои гостиницы по всему миру под 14 различными брендами. Среди них как сам Marriott (для каждой категории отелей свой бренд, содержащий наименование Marriott – Marriott Hotels & Resorts, Marriott Resorts, Marriott Courtyard, Marriott SpringHill и т.д.), так и независимые бренды (The Ritz-Carlton, Bulgary, Renaissance).

Текущая ситуация гостиничного бизнеса в Москве и в России в целом позволяет говорить о дефиците гостиничных площадей, особенно это касается трех- и четырехзвездочных гостиниц. Именно данный тип гостиниц во всем мире является наиболее популярным и востребованным для размещения в ходе туристических и деловых поездок.



Гостиничный комплекс в г. Самаре
ООО «Ренессанс Самара Отель Лизинг»
ул. Ново-Садовая, д. 162в



Гостиничный комплекс в г. Санкт-Петербург
ООО «Ренессанс Санкт-Петербург Отель Лизинг»
ул. Почтамтская, д. 4, лит. А.



Гостиничный комплекс в Москве
ООО «СиУайБиЭм Вознесенский Отель
Лизинг»
Вознесенский пер., вл. 7.

Вложения Банка в действующие гостиницы данного типа звездности позволяет ему уверенно рассчитывать на дополнительные доходы в результате положительной конъюнктуры рынка.

Расчетные операции

Многолетняя деятельность Трансстройбанка на рынке банковских услуг показала, что качество и оперативность расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка играют огромную роль. Как театр начинается с вешалки, так и любая кредитная организация начинается с операционного зала. От того, как встретят там клиента, так потом во многом зависит дальнейшее общение и деловое партнерство клиента с Банком. **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 2006 году. Тарифы Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических и физических лиц постоянно мониторятся 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.

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 2006 год количество расчетных и текущих счетов клиентов возросло на 52,3% по сравнению с 2005 годом.

Собственные векселя

Банк 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.

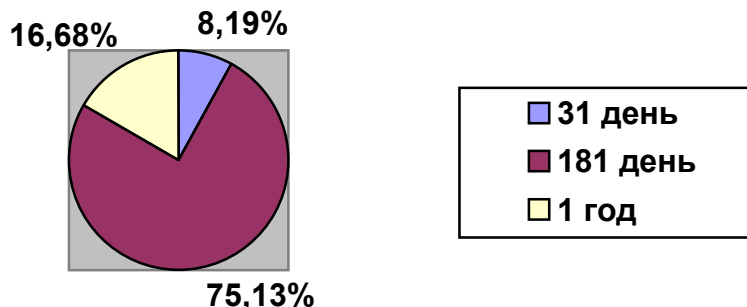
Собственные векселя Банка являются надежным инструментом вложения временно свободных денежных средств и удобным платежным средством при проведении расчетов за поставленные товары и оказанные услуги, как для клиентов Банка, так и для внешних инвесторов.

Держатели векселей Банка имеют возможность получения кредита под их залог, а также возможность их досрочного погашения.

Суммарный объем выданных Банком в 2006 году векселей составил 1,932 млрд. рублей (векселя, номинированные в рублях РФ), 2,412 млн. долл. США (векселя, номинированные в долларах США), 94 тыс. евро (векселя, номинированные в евро).

По состоянию на 1 января 2007 года сумма средств, привлеченных Банком путем выдачи собственных векселей, составила 122,7 млн. рублей.

Структура собственных векселей Трансстройбанка по срокам выдачи на 01 января 2007 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.

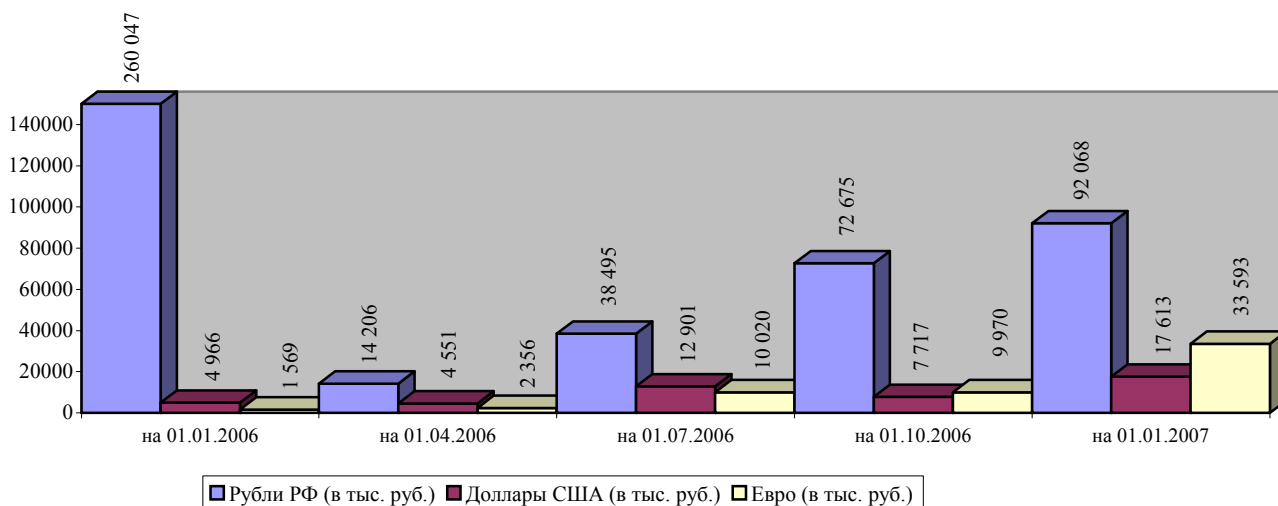
Трансстройбанк предлагает физическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях, долларах США и евро;
- различные виды вкладов;
- операции с международными дорожными чеками;
- денежные переводы с открытием и без открытия счетов;
- денежные переводы по системе «Western Union»;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты;
- банковские карты международных платежных систем;
- потребительское кредитование.

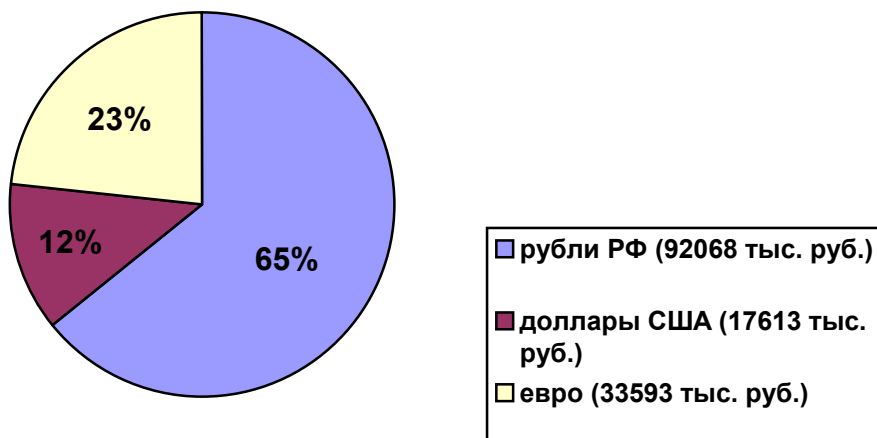
Это далеко неполный список предлагаемых и востребованных услуг Банка среди клиентов-физических лиц.

В течение 2006 года Банк предложил гражданам обширную линейку вкладов: «Базовый», «Пополняемый», «Овердрафтный», «Гарантированный страховой», «Подарочный», «Юбилейный», «Краткосрочный», «Пополняемый плюс», «Ежемесячный», «Ежемесячный двухлетний». Каждый из этих вкладов имел свои особенности, которые стали привлекательными для разных категорий вкладчиков.

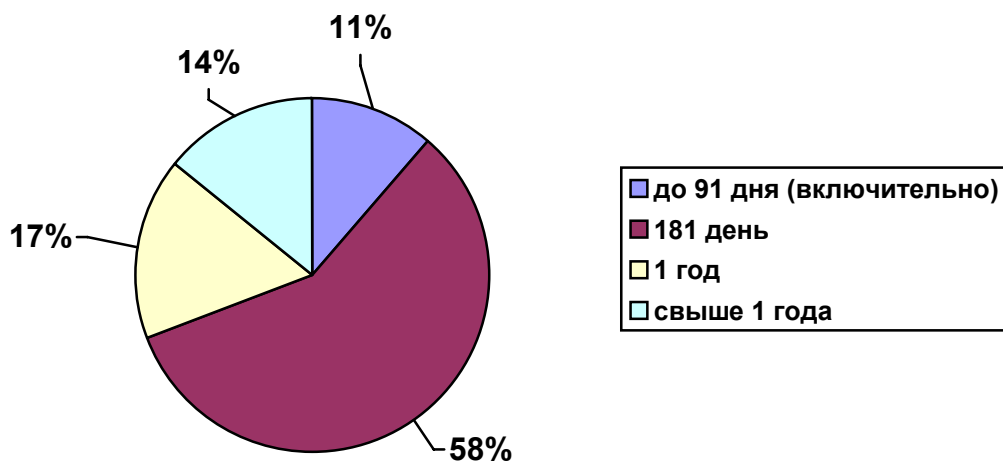
График изменения остатков срочных вкладов физических лиц в течение 2006 года



Структура срочных вкладов физических лиц в разрезе валют вкладов на 01 января 2007 года



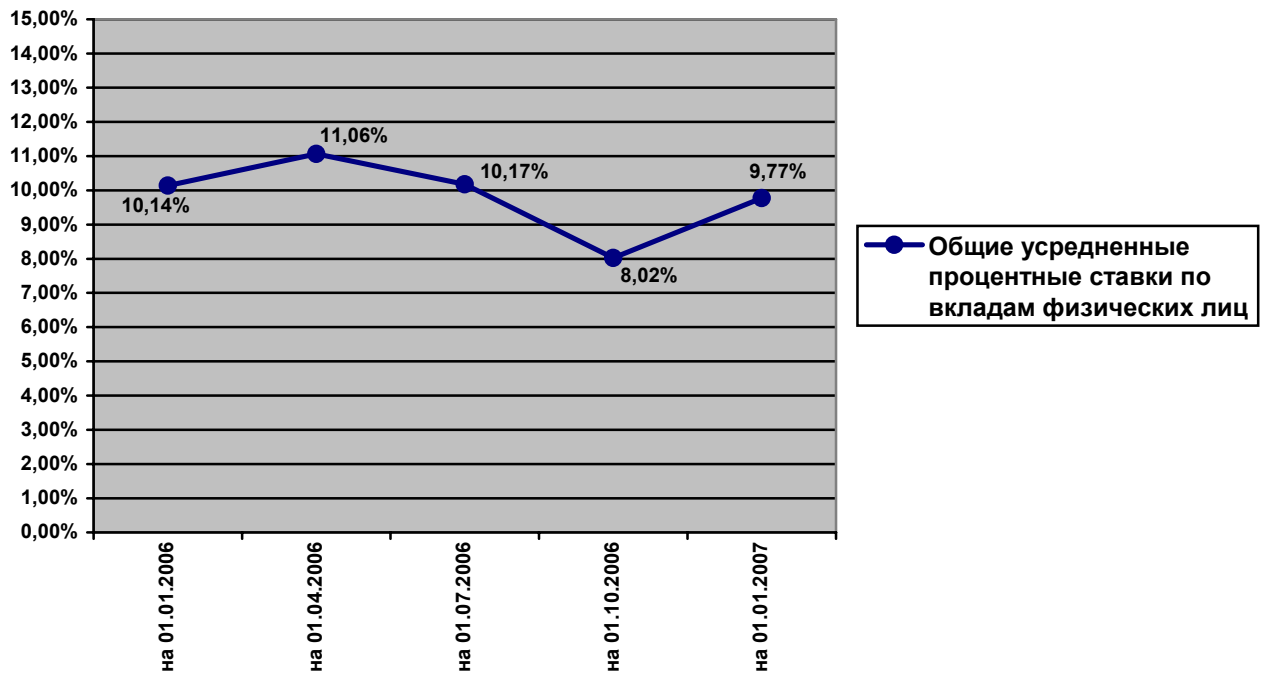
Структура срочных вкладов физических лиц в разрезе сроков привлечения вкладов на 01 января 2007 года



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

Ниже приведен график изменения процентных ставок по вкладам в течение отчетного года.

График изменения процентных ставок по срочным вкладам физических лиц в течение 2006 года

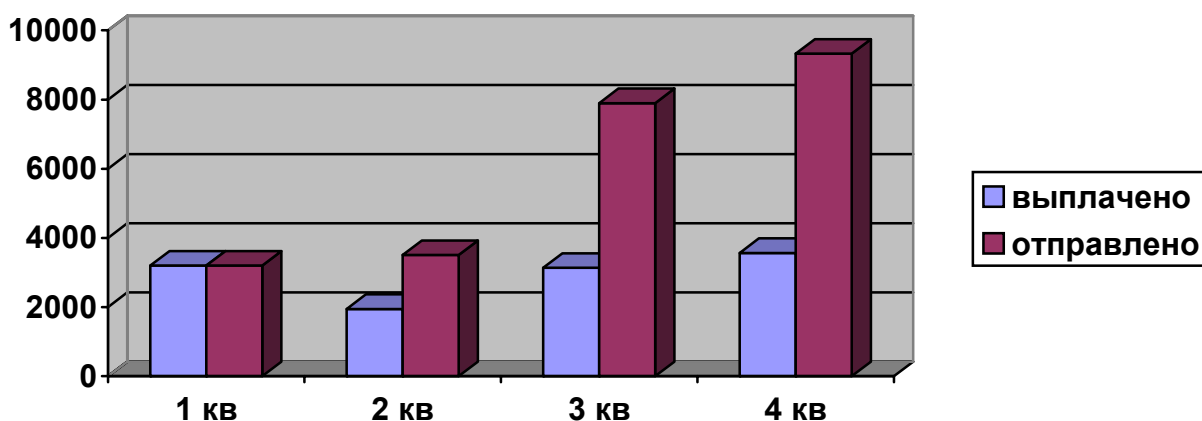


Принимая во внимание заинтересованность населения в такой банковской услуге, как денежные переводы в иностранной валюте и в рублях, Банк в отчетном году продолжил активное сотрудничество с известной международной системой скоростных денежных переводов **Western Union**. Банком установлены пункты Western Union в Москве, Санкт-Петербурге и Самаре.

Всего за 2006 год Банк выплатил денежных переводов физических лиц на общую сумму 11,8 млн. руб., отправил переводов – на общую сумму 23,9 млн. руб.

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

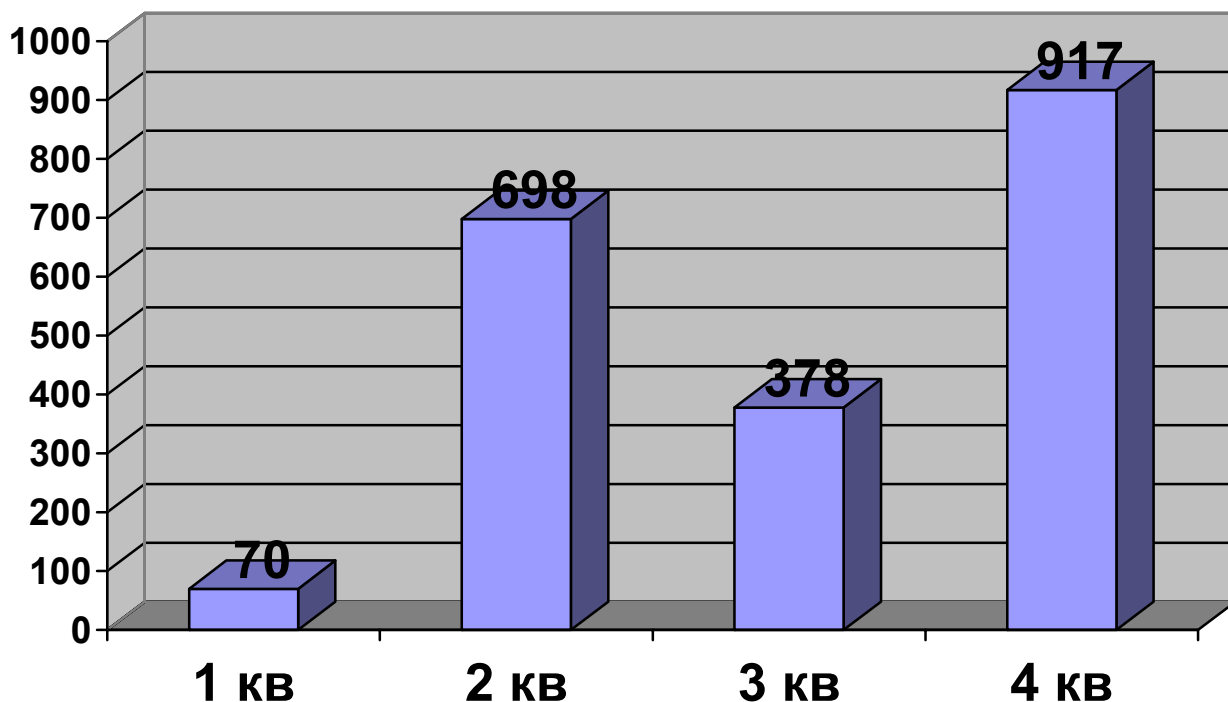
Обороты по системе переводов Western Union в 2006 году, тыс. руб.



В 2006 году Банк активно проводил **операции с международными дорожными чеками American Express и VISA**, номинированными в долларах США и в евро. Всего за отчетный год Банк приобрел дорожных чеков на общую сумму 2063 тыс. руб.

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

Обороты по дорожным чекам American Express и VISA в 2006 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 2006 году помимо использования сейфов для обыкновенного хранения ценностей граждане активно использовали **индивидуальные сейфы для совершения сделок с недвижимостью**.

Банковские карты

АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) является **членом международной платежной системы VISA International** и предлагает своим клиентам банковские карты всех категорий: для розничных клиентов – доступные VISA Electron и VISA Classic, более престижные VISA Gold, для корпоративных клиентов – удобные карты VISA Business.

Банком-партнером АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО) по операциям с платежными картами является ОАО «УРАЛСИБ».

В ноябре 2006 года Банк под спонсорством ОАО «УРАЛСИБ» начал процедуру вступления в **международную платежную систему MasterCard International** и с марта 2007 года имеет статус аффилированного участника этой платежной системы.

Реализуя Стратегию развития, Трансстройбанк стремится к комплексному подходу в обеспечении клиентов необходимыми банковскими услугами. Система продаж ориентирована именно на продажу комплекса банковских продуктов и услуг. Одну из целевых подгрупп клиентов представляют сотрудники обслуживаемых предприятий. Банк предлагает корпоративным клиентам различные программы розничного обслуживания сотрудников, важное место среди которых занимает «зарплатный проект» и кредитование.

«Зарплатные проекты» позволяют предприятию снизить административные и временные затраты по выдаче заработной платы, минимизировать риски, связанные с транспортировкой наличных денежных средств, а также предоставляют сотрудникам предприятия возможность использовать банковские карты в качестве современного надежного платежного средства.

Работая над повышением конкурентноспособностью «зарплатных проектов», Банк по согласованию с организациями, перечисляющими зарплату на карты сотрудников, выпускает для сотрудников **кредитные карты**.

На 1 января 2007 года Трансстройбанком установлено 9 банкоматов:

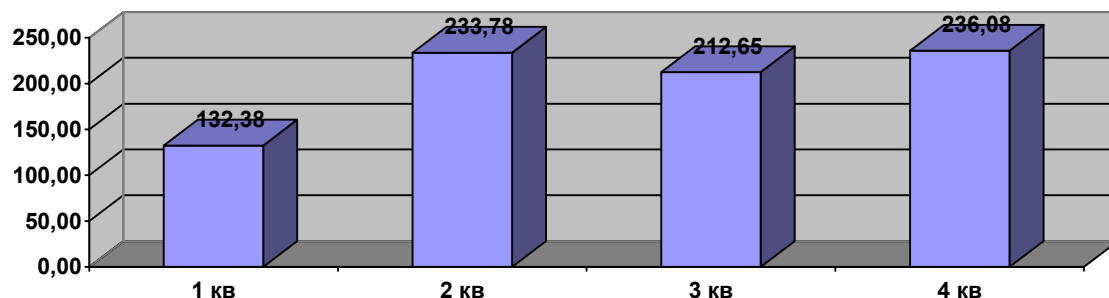
- Москва, ул. Дубининская, д. 94 (здание Головного офиса Банка);
- Москва, 1-й Тружеников переулок, д. 12, стр. 2 (в стене со стороны бывшего входа в АКБ «Трансстройбанк» (ЗАО));
- Москва, Вознесенский пер., д. 7 (в здании гостиницы COURTYARD Marriott) – 2 банкомата;
- Москва, Рязанский проспект, д. 32, корп. 3 (в здании торгового центра);
- Санкт-Петербург, ул. Почтамтская, д. 4, лит. А (в здании гостиницы Renaissance St. Petersburg Baltic Hotel);
- Санкт-Петербург, ул. Наличная, д. 55;
- Санкт-Петербург, пр. Бакунина, д. 5, лит. А (в здании бизнес-центра на 2-м этаже);
- Самара, ул. Ново-Садовая, д. 162в (в здании гостиницы Renaissance Samara Hotel).

Клиенты Трансстройбанка имеют возможность быстро и без уплаты комиссии пополнить баланс своих мобильных телефонов операторов сотовой связи (Билайн, МТС, Мегафон, Скайлинк и др.), а также оплатить услуги спутникового телевидения, Интернета и IP-телефонии.

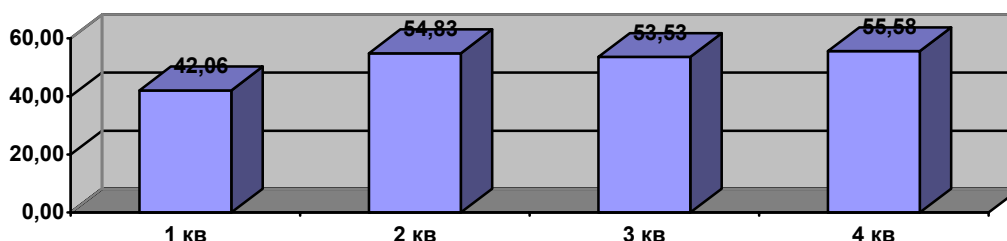
Одним из направлений деятельности Банка в сфере операций с банковскими картами стало активное **продвижение эквайринговых услуг** посредством установки электронных терминалов по приему банковских карт.

Всего за 2006 год обороты по торговому эквайрингу составили 814,892 млн. руб., обороты по выдаче наличных через банкоматы и ПВН Банка – 206,002 млн. руб. Поквартальная разбивка приведенных оборотов иллюстрируется следующими диаграммами.

Обороты по торговому эквайрингу в 2006 году, млн. руб.



Обороты по выдаче наличных в банкоматах и ПВН Трансстройбанка в 2006 году, млн. руб.



ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

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

Клиенты Трансстройбанка 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 все 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 отчетный год количество действующих паспортов сделки увеличилось на 68% по сравнению с 2005 годом, из них, паспортов сделки по импорту товаров увеличилось на 6,6%, по услугам – на 82,9%, по займам – на 100%.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Один из немаловажных факторов успешного функционирования банка в современных условиях является качественная система управления банковскими рисками. В 2006 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.

Организационно Система управления рисками состоит из следующих уровней:

1. Верхний уровень управления рисками – Совет директоров, отвечающий за выработку политики в сфере управления и контроля за рисками.
2. Правление Банка определяет меры и рекомендации по качеству управления рисками, осуществляет контроль за реализацией процедур по оценке, анализу и минимизации рисков, принимаемых Банком.
3. Отдел по управлению рисками, подчиняющийся Председателю Правления Банка, являющийся независимым подразделением, занимается оценкой, анализом, мониторингом и контролем за рисками Банка, разрабатывает методологию анализа и контроля рисков.
4. Низший уровень управления рисками – подразделения фронт-офиса, непосредственно совершающие операции, предусмотренные их внутренними положениями и в рамках установленных лимитов и процедур.
5. Контроль – специальные подразделения, контролирующие исполнение прочими центрами финансового учета (отделами, управлениями) установленных процедур и отвечающее за расчет резервов.

Внутренний контроль за основными видами рисков банковской деятельности и исполнением структурными подразделениями установленных процедур осуществляется в Банке Службой внутреннего аудита.

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

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 рыночного 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.

При оценке **валютного риска** Банк руководствуется как рекомендациями ЦБ РФ, так и опытом российских и зарубежных банков. На ежедневной основе осуществляется мониторинг открытой валютной позиции Банка. Анализируются как открытые валютные позиции по отдельным валютам, так и позиция в целом. Также, Банк осуществляет оценку валютного риска методами статистического анализа.

Операционный риск представляет собой возможные убытки вследствие несовершенства технологий и систем правления, ошибок в бухгалтерском учете, недостатков в ненадлежащем оформлении юридической документации и пр. Для управления вышеперечисленными рисками Банка 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 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 по линии административного и финансового контроля.

Система органов внутреннего контроля Трансстройбанк включает в себя:

- Собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита,
 - Отдел финансового мониторинга – структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию предоставления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативным актам Банка России;
 - Отдел по управлению рисками.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на «01» января 2007 г.

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.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствую щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	42317	175644
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126338	92614
2.1.	Обязательные резервы	7140	20837
3.	Средства в кредитных организациях	16213	12482
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1013366	1483989
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	213158	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19524	387802
9.	Требования по получению процентов	107	45
10.	Прочие активы	11536	8308
11.	Всего активов	1442559	2160884
II.	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	70000	0
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	296756	841922
14.1.	Вклады физических лиц	144205	267790
15.	Выпущенные долговые обязательства	122747	479724
16.	Обязательства по уплате процентов	4823	9445
17.	Прочие обязательства	53770	56758
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1044	2265
19.	Всего обязательств	549140	1390114
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	780000	780000
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	780000	780000
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0

21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	0	0
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	9682	102612
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	93382	21813
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	29719	71569
27.	Всего источников собственных средств	893419	770770
28.	Всего пассивов	1442559	2160884
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4627	246160
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0	0
V.	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	0	0
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	0	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	0	0
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0	0

Руководитель	Е.В. Бычкова
Главный бухгалтер	С.В. Четкина

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 г.

Наименование 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

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1464	1370
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	202188	166917
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	4045	8233
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	207697	176520
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	867	33760
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	15874	3988
9	Выпущенным долговым обязательствам	39215	39145
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	55956	76893
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	151741	99627
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6439	32917
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7106	7146
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	161	-10178
16	Комиссионные доходы	23385	16479
17	Комиссионные расходы	14113	5681
18	Чистые доходы от разовых операций	5602	1428
19	Прочие чистые операционные доходы	1202	1627
20	Административно-управленческие расходы	92950	68466
21	Резервы на возможные потери	-26985	28201
22	Прибыль до налогообложения	61588	103100
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	31869	31531
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	29719	71569

Руководитель	Е.В. Бычкова
Главный бухгалтер	С.В. Четкина

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 1 января 2007 года

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «Транстройбанк» (Закрытое акционерное общество) АКБ «Транстройбанк» (ЗАО)
------------------------------------	--

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

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	896694	1041291
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	69.5	46.3
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	408653	398982
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	408653	398982
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	19630	2316
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	19630	2316

Руководитель	Е.В. Бычкова
Главный бухгалтер	С.В. Четкина

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 г.
ИНН	7730059592
КПП	775001001
Код ОКВЭД	65.12
Код ОКПО	17667493
Код ОКАТО	45296559000
Код ОКОПФ	67
Код ОКОГУ	15001
ОКФС	16
Телефон/факс: (можно указывать иные телефоны/факсы для связи)	786-37-86, факс 786-26-08
Сайт в Интернете	www.transstroybank.ru
e-mail:	tsbank@transstroybank.ru
SWIFT	TRSNRUMM
Telex	612042 TSB RU



**JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK
TRANSSTROIBANK
(CLOSED JOINT-STOCK COMPANY)**

**ANNUAL REPORT
FOR 2006**

CONTENT

Appeal of the President of the Bank to the shareholders, partners and clients	3
General Data on the Bank	4
Managing Board	5
Board of Directors	5
Bank Management	6
Development Strategies, aims and objectives	7
Anti Money Laundering	9
Structure of Assets and Liabilities	10
Partners and Clients	12
Line of Business	15
Loan Operations	15
Investment Projects	18
Operations on the Financial Markets	18
Investments	21
Settlement Operations	22
Own Promissory Notes	23
Clients' Services	24
Bank Cards	28
Currency Control	30
Risks Management System	31
Internal Control System	33
Financial Reporting	34
Balance Sheet on January 01, 2007	34
Profit and Loss Statement for 2006	36
Report on Capital Adequacy Ratio	37
Bank Details and Addresses	38

APPEAL OF THE PRESIDENT OF THE BANK TO THE SHAREHOLDERS, PARTNERS AND CLIENTS

Ladies and Gentlemen!

Year 2006 was not an easy one for “Transstroibank” JSCB. Important changes took place in the structure of the shareholders within the accounting year, Chitipakhovyan Petr Stepanovich became the principal shareholder.

Transstroibank has chosen new strategic development, from a corporate bank being part of the holding of the Financial and Industrial Group “Baltic Building Company” it changed into a universal bank oriented to the development and expansion of the clientele, provision of market bank products to a wide range of consumers.

In 2006 taking into account strengthening of the national currency exchange rate, decreasing of the interest rates on all financial instruments, entering of the foreign crediting organizations on the Russian bank market and competition toughening on the market of bank services special attention was paid to increase in the efficiency of Transstroibank. First of all it includes rise in the corporate management, introduction of efficient risks and costs management mechanisms, increase in transparency of the Bank work for the shareholders and the clients.

The chosen Strategy of the Bank development could not but influenced the Bank organizational structure and the management. In 2006 new Management was formed headed by the Chairman of the Management, new employees occupied managerial and controlling positions, Internal Audit Service, Financial Monitoring Department, Juridical Directorate were headed by new people. The Bank organizational structure endured essential changes, Risks Management Department was created.

At realization of the Development Strategy Transstroibank pays special attention to the matters of the risks management and internal control, including internal control for the purpose of anti money laundering and terrorism financing. In the accounting year the Board of Directors approved the internal documents concerning internal control system and new edition of the Regulations on anti money laundering and terrorism financing and sent them for approval to the Bank of Russia.

Transstroibank founded in 1994 made a step forward to its becoming a universal bank last year.

The Bank gradually enhances the quality and expands the range of the provided bank services. The main clients of the Bank are companies operating under the well-known brand “Renaissance” (hotel and resort network), the number of corporate clients presenting medium and small business increased.

We are grateful to all our shareholders, partners and clients for their trust in Transstroibank, wish success and hope for further fruitful cooperation.

*President of Transstroibank
Chitipakhovyan Petr Stepanovich*

GENERAL DATA ON THE BANK

JSCB “Transstroibank” (CJSC) was founded in April 1994.

The Bank has **General license of the Bank of Russia** on bank operations **No 2807**.

The Bank is:

- - member of the Currency Market Section of the Moscow interbank currency exchange;
- - member of the international payment system VISA International;
- - member of the international payment system Europay International on issue of payment cards EuroCard / Mastercard
- - member of the Russian National Association S.W.I.F.T.;
- - member of dealing system REUTERS DEALING;
- -member of the Association of Russian Banks.

February 17, 2005 the Bank was included into the bank register – participant of the compulsory deposit insurance system.

Audit in accordance with the principles of the accounting standards of the Russian Federation is made by **“ENEKO-1” Audit Company”** Ltd.

Since 2000 **PriceWaterhouseCoopers** has been carrying out audit of the Bank in accordance with the International accounting standards.

The Bank’s shareholders are individuals, the principal shareholder is **Chitipakhovyan Petr Stepanovich**.

As of January 1, 2007 **statutory capital** of Transstroibank comprises **780,000,000 rubles**, own funds amount to 900,900,000 rubles.

Head office of Transstroibank is situated in Moscow (Dubininskaya Street, 94), thereby the bank performs services to clients in 3 (Three) operating cash desks beyond the front office situated in **Moscow, Samara and Saint-Petersburg**.

BANK MANAGING BOARDS

Board of Directors

Chairman of the Board of Directors

Patronov Andrey Yuryevich

Members of the Board of Directors:

Chitipakhovyan Petr Stepanovich
President of the Bank

Arzumanyan Graat Mamikonovich
Chairman of the Bank's Management

Pryanikov Dmitriy Yuryevich

Kostyuk Andrey Nikolaevich

Bank's Management

Chairman of the Management

Arzumanyan Graat Mamikonovich

Year of birth: 1965

Education: Bauman State Technical University, Finance Academy under the Government of the Russian Federation

Scope of duties: General direction and management, treasury, internal control system, law and personnel matters, security.

Members of the Management:

Bychkova Elena Valeryevna

First Deputy Chair of the Management

Year of birth: 1966

Education: Moscow Institute of Economics and Statistics, Finance Academy under the Government of the Russian Federation

Scope of duties: Risk management, currency control, financing and crediting, financial markets, correspondent relations, information technologies.

Fabrin Sergey Yuryevich

Deputy Chair of the Management

Year of birth: 1969

Education: Moscow State Institute of Steel and Alloys, Institute of retraining and professional development on finance and bank specialities at Finance Academy under the Government of the Russian Federation.

Scope of duties: client relations, attraction policy, payment cards and regional matters.

Chetkina Svetlana Vladimirovna

Chief Accountant

Year of birth: 1964

Education: Plekhanov Moscow Institute of the National Economy

Scope of duties: business and tax accounting, international standards, operations and cash work.

DEVELOPMENT STRATEGIES. AIMS AND OBJECTIVES

Transstroibank aim is to strengthen stability of the Bank and its further development in the market of bank services.

Transstroibank objectives:

- Increase in overall performance;
- Increase in incomes from the available clientele;
- Expansion of the clientele;
- Achievement of optimum level of business diversification.

The Bank pays and will pay special attention to **control of risks** of the bank activity. Business growth should not lead to increase of risks level.

Priority directions of the Bank activity:

- Provision to clients of a complex of bank products and services;
- Provision to clients of bank and financial services of high quality;
- Efficiency of the services provided;
- Development and improvement of technologies of performance of the bank operations and provided services;
- Increase in efficiency of performance of operations by optimization of operational processes and reduction of costs.

Provision of qualitative services to clients should be guided by specific features of business and consider as much as possible the requirements of the company-client. The bank should help the client to gain profit, and also optimize and improve his business since **profitability and success of the client is directly connected with the profitability of the Bank**. To develop long-term mutually advantageous cooperation with the clients, the basis for which is the quality of the provided services. The bank places stake on efficiency and quality of the bank products,

Expansion of the clientele is closely connected with the definition of the basic target subgroup of the clients and determining of priority of economy sectors for the Bank.

The basic target subgroup of the clients – the medium and small privately owned enterprises (legal entities).

It does not mean refusal of the existing cooperation with the enterprises of other forms of ownership, but only underlines that the system of bank services will be focused, first of all, on the market sector independent from administrative decisions, increase of its share in the Bank business.

The second target subgroup of clients is represented by the employees of the served enterprises, first of all heads and senior managers of the served enterprises (the so-called VIP clients – individual persons). The bank offers the program of retail service of employees to the corporate clients.

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

Transstroibank is a universal bank from the point of view of the professional possibilities. It means that the Bank has the possibility to provide clients with different bank services. The bank provides the clients with a full set of services of modern universal credit institution, specializing not only on financing of the clients' current activity, but also on the working out of the individual financial programs adapted for specificity of some sectors of economy.

The Bank is not a retail bank. The Bank prefers accuracy of the individual bank service based on principles of financial consulting.

In this connection the Bank **aspires to the complex approach** in provision the clients with necessary bank services. The system of sales is focused on sale of a complex of the bank products and services.

The task of stability strengthening requires careful attention to diversification of business, namely, diversification of assets and liabilities in terms of amounts and terms, diversification of instruments and clients, diversification of economy sectors and other. The planned indicators of diversification are indicators, with which it is necessary to aspire to conformity. The Bank's Management supervises these indicators and stimulates structural divisions for their performance.

The core of the Bank's Client policy is diversification of the economy sectors according to which the Bank performs purposeful development of services and interactions with clients.

For Bank the priority economy sectors and spheres of activity are:

- hotel business;
- construction;
- real estate;
- wholesale and retail networks;
- leasing.

The client's satisfaction with the services provided by the Bank is the major factor of the Bank's success.

Competitive struggle today is, first of all, struggle for the professional personnel providing success of the Bank's development. Correct selection of the personnel and correct personnel administration requires such professionalism, as any other sphere of the bank activity.

ANTI MONEY LAUNDERING

One of the main risks in bank activity is possibility of use of bank services as the instrument for criminal activity, such as money laundering, terrorism, fraud, corruption and so on. Fight against legalization (laundering) of proceeds received by criminal way and terrorism financing has become very urgent all over the world. “Transstroibank” JSCB (CJSC) pays special attention to adjustment and constant improvement of effective mechanisms of counteractions to criminal activity.

According to the Russian legislation “Transstroibank” JSCB (CJSC) has taken all necessary measures for prevention of any actions connected with infringement of the Federal law “On legalization (laundering) of proceeds received by criminal way and terrorism financing”.

In connection with coming into force of the Federal law “On legalization (laundering) of proceeds received by criminal way and terrorism financing” the bank has formed special structural division – **Financial Monitoring Department** which is responsible for execution of requirements of the Russian and international legislation in the sphere of legalization (laundering) of proceeds received by criminal way. Department activity completely corresponds to the international practice and recommendations of the bank supervision.

According to the requirements of the legislation of the Russian Federation and internal procedures, the Bank has worked out the complex of measures on organization of the activity directed to legalization (laundering) of proceeds received by criminal way and to terrorism financing. Appropriate procedures and observance of the principle “know your client” are directed to prevention of use of the Bank as the instrument for criminal activity, that considerably reduces existing risks and allows to protect business standing of Transstroibank and its clients.

Realization of these procedures is performed in strict conformity to the Russian and western standards of observance of confidentiality and principles of nondisclosure of bank secret.

STRUCTURE OF ASSETS AND LIABILITIES

Own funds of the Bank according to the method of the Bank of Russia as of January 1, 2007 comprised 900,900,000 rubles.

Structure of assets is presented:

54% - loans to corporate clients

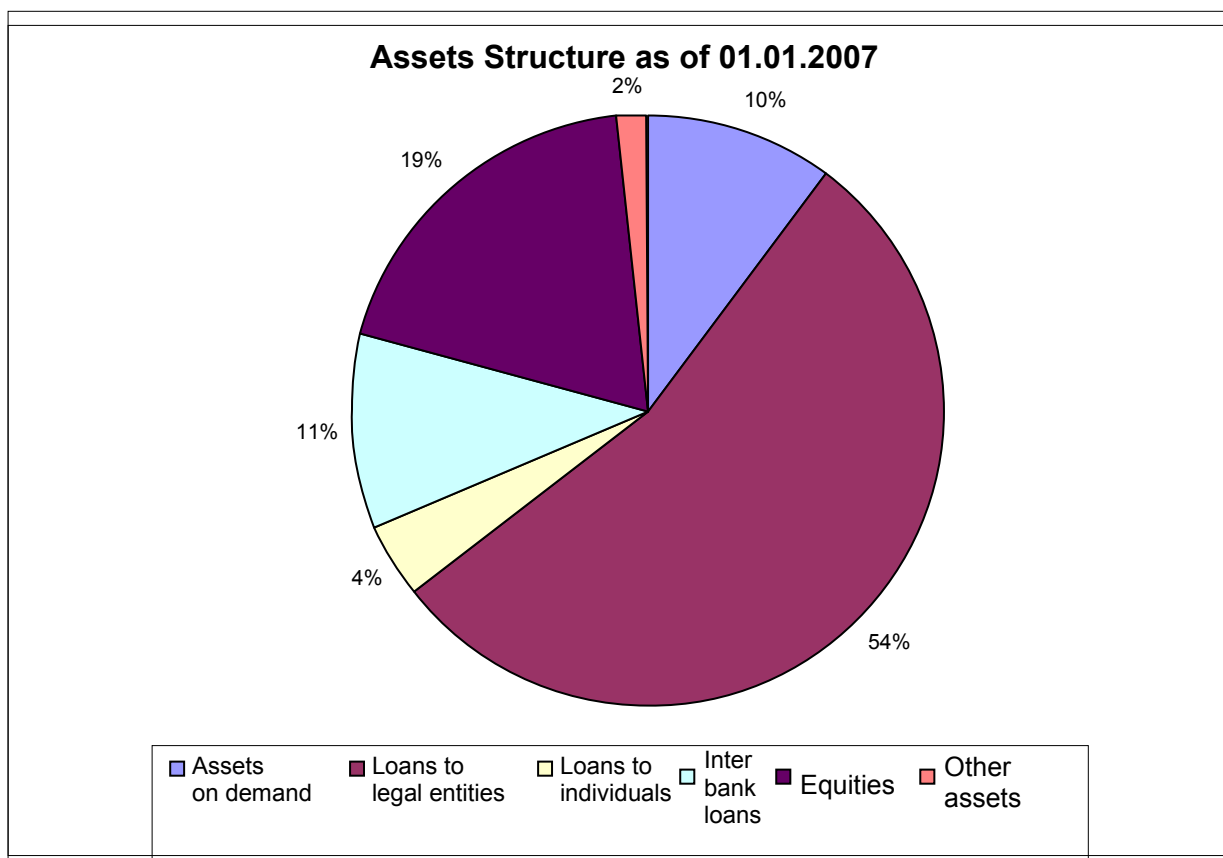
19% - financial investment

11% - interbank loans

10% - quasi-money

4% - consumer loans

2% - other assets



Structure of liabilities is presented:

50% - the Bank's own funds

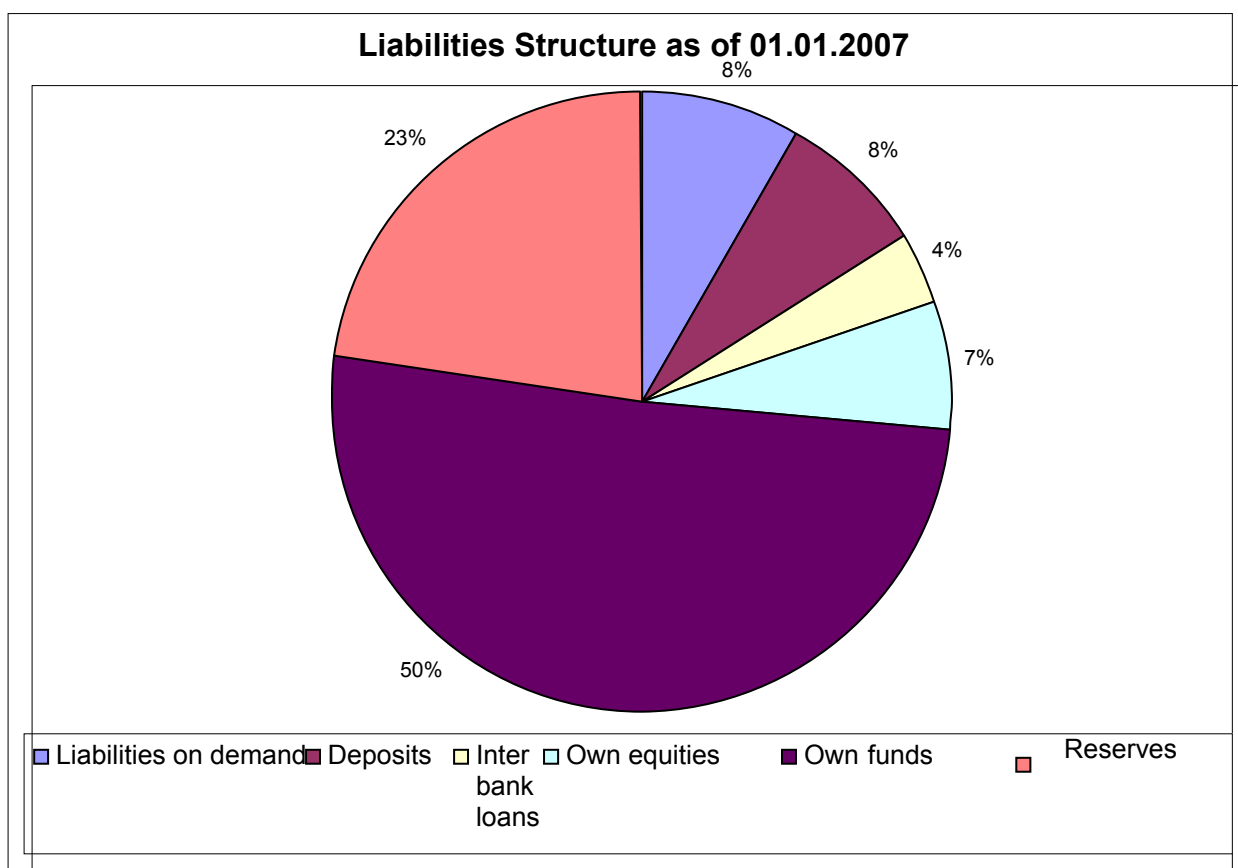
23% - reserves for possible losses

8% - balance of the clients' current and settlement accounts

8% - fixed-term deposit

7% - the Bank's own promissory notes

4% - interbank loans



PARTNERS AND CLIENTS

Transstroibank has been working on the market of bank services for **thirteen years**.

Within the years of its activity the Bank has proved to be a stable and reliable partner, which always meets wishes of its clients and develops its client policy to comply with the interests of the latter.

The core of the Bank's client policy and the most important goal of the client service development is the full and qualitative satisfaction of the clients' needs in bank services.

The Bank tries to create relations based on partnership and confidence with its clients, applying an individual approach to each client, taking into consideration features of its business, developing and fulfilling personal schemes of interaction with each client.

Transstroibank is a universal bank.

The Bank occupies a certain "niche" on the Russian market of bank services – it positions itself as the financial institution providing services mainly to:

- Construction sector;
- Manufacture of building materials;
- Hotel and tourist business;
- Food and alcoholic products industry.

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

The Bank's clients involved in hotel business are:

- **“Renaissance Samara Hotel Leasing” LLC**
- **“Renaissance Saint Petersburg Hotel Leasing” LLC**
- **“CYBM Voznesenskiy Hotel Leasing” LLC.**

These companies are structural divisions of **Marriott Inc.** company, which operates hotels worldwide. The companies work under world famous brands **«Renaissance»** and **«CourtYard»**. During 2006 there was a serious increase in volumes of cash inflows to settlement accounts of these companies. Transstroibank itself took part in financing construction of these hotel complexes.

Among the Bank's clients engaged in construction, it is possible to distinguish:

- **“Stroy Invest” LLC, engaged in construction of a multipurpose complex with a business centre, car centre and a multistoried parking in St.-Petersburg);**
- **“Evrikon-Stroy” LLC, engaged in erection of the foundation of buildings of different functions (an office building with the underground parking place, located at: Butikovskiy**

Pereulok, 17-19, Moscow, a bowling-centre, located at: Pokryshkina Street 9, Moscow, a multipurpose complex located at: Vernadsky pr-kt 78, Moscow);

➤ **“Spetsstroymonolit-1” LLC, engaged in housing construction of full range in Murmansk and Moscow region (Shchelkovo, Khimki, Podolsk)**

A special place is occupied by the clients of **“Baltic Construction Company” Group**: “BIK” CJSC, “BSK – Saint Petersburg” CJSC, “BSK (M)” CJSC, “BSK Main Management” LLC and others, headed by the founder and unchallenged leader of “BSK” group – Igor Alexandrovich Nayvalt. The latest facilities constructed by “BSK” group are ring road around Saint Petersburg, multipurpose commercial complex (Novy Arbat 32, Moscow), administrative building (Volkhonka Street 6, buildings 2 and 4, Moscow), and other.

Leasing is one of the important spheres of economic activities for the Bank. The Bank’s clients specializing on leasing operations are presented by **“PERPETUUM Mobile” LLC and “ELKOM Corporation” CJSC**.

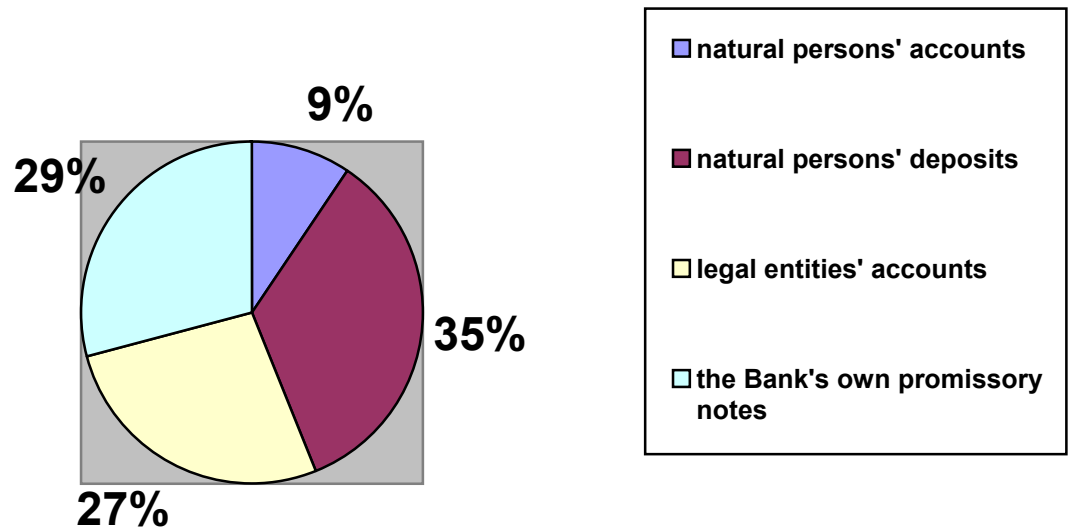
Transstroibank always tries to keep, strengthen and expand interactions with the current clients and Bank’s partners. But business development is impossible without development of the clientele, therefore, the Bank is constantly looking for new clients and Bank’s partners. The Bank’s doors are always open for the companies, wishing to develop their business and to receive the qualitative and individually developed financial services from the credit organization.

At the end of 2006 the Bank began to attract clients for servicing from the following sectors:

- Alcoholic products trade (**“KAZUMYAN” LLC, “Wine on-line” LLC, “Alianta Group” LLC, “Traditions of the Quality” LLC, “LUDING” LLC** and other)
- Travel agencies (**“Visa Concord” LLC, “AVIArost” LLC, “Bolero-tour” Travel Agency” LLC** and other)
- Advertising companies and agencies (**“Office-Print” LLC**)
- **Clients from other sectors of economy.**

As of January 1, 2007 the clients' funds attracted by the Bank had the following structure.

**Assets structure of clients of "Transstroibank"
JSCB (CJSC) as of January 01, 2007**



LINE OF BUSINESS

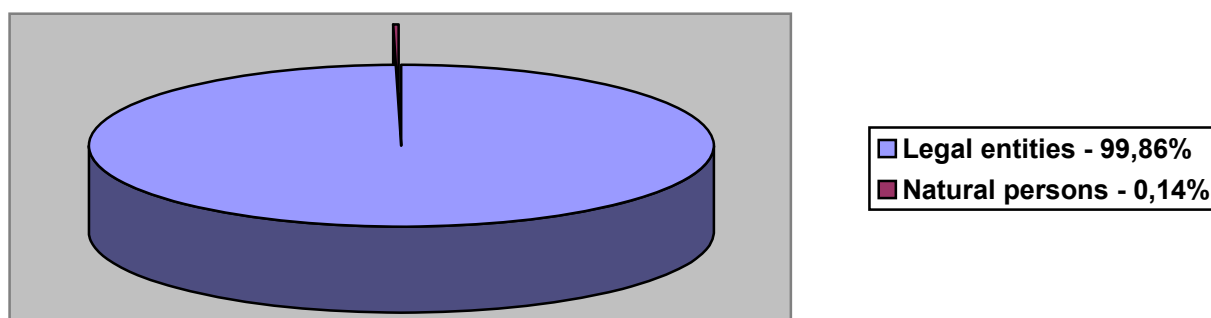
Loan Operations

Loan granting is the key activity of Transstroibank. The core of the Bank's credit policy is mutually beneficial cooperation with financially stable enterprises. **Successful business development of our clients is a key factor of Transstroibank development**, and one of the important roles is played by the process of financing.

A wide range of credit products and services is at the disposal of the Bank's corporate clients, which can be used for various purposes: loans of different terms, credit lines, overdrafts, bank guarantees and other.

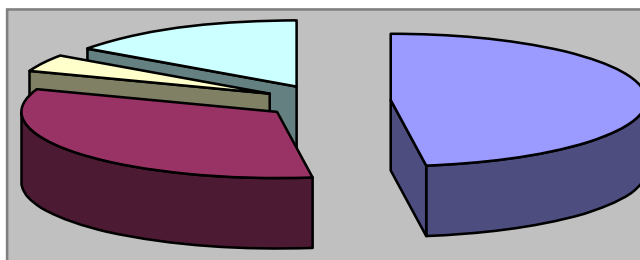
The overwhelming share (99.86%) of loan portfolio is made up by loans granted to legal entities.

Loan portfolio as of 01.01.2007 according to the borrowers



The loan portfolio of the Bank is presented by a wide range of various branches of economy. Priority lines in the Bank's credit policy are granting loans to the current activity of the enterprises involved in own production and construction. Among such projects are granting loans "FINAO" CJSC (metal production), "Evrikon-Story" LLC (construction of foundations), "StroyInvest" LLC (construction of commercial complex), "MolMorStroy" CJSC (construction of port works, "Bonyenn" LLC (meat production). Total turnover of the loans granted in 2006 exceeded 4,600,000 rubles.

Loan portfolio according to the branches of economy

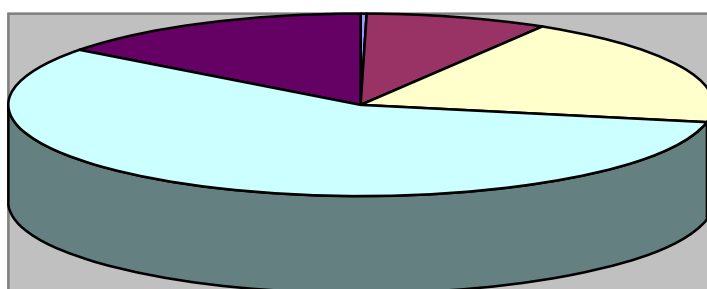


■ Wholesale	- 52.3%
■ Construction	- 35.84%
■ Other	- 5.01%
■ Natural persons	- 6.85%

The Bank finances the current activity of the leasing companies, grants loans to the projects which implement construction equipment (“Elcom Corporation” CJSC).

During 2006 the Bank was actively involved in overdraft crediting (crediting of the settlement accounts of the corporate clients in case of money insufficiency). Success in this direction was due to the fact that the Bank managed to create conditions which were more competitive in comparison with the policy of the overdraft crediting of other credit institutions (clear algorithm of determining the credit limit and term, low interest rates, quick credit handling and other).

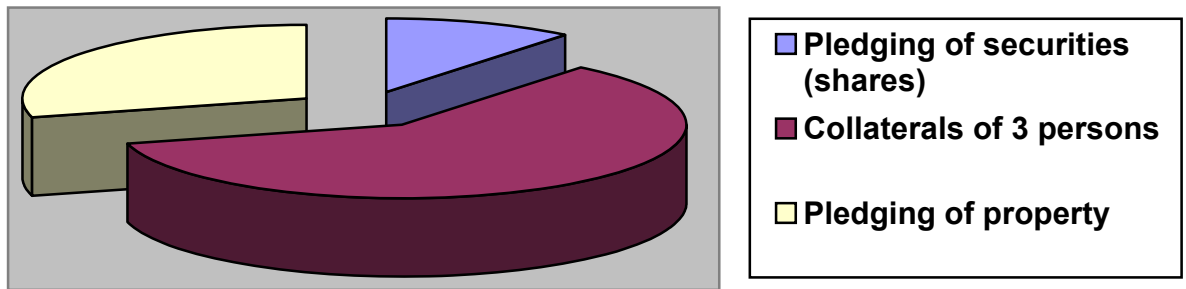
Loan portfolio as of 01.01.2007 according to terms



■ Loans up to 30 days	- 1.02%
■ Loans up to 180 days	- 8.25%
■ Loans up to 1 year	- 19.24%
■ Loans up to 3 years	- 56.95%
■ Loans for more than 3 years	- 14.54%

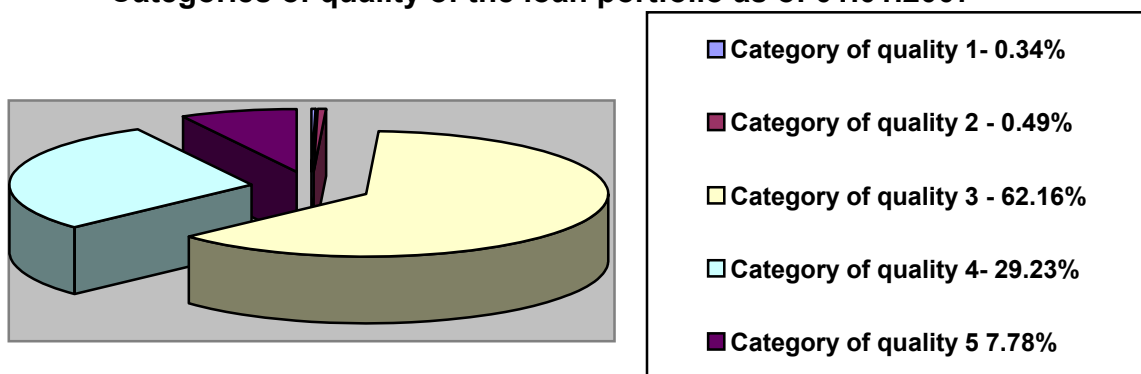
To lower the credit risks the Bank pays special attention to the quality of guarantee. The evaluation of the offered pledge is performed by the evaluation companies certified at the Bank, whose professionalism allows to reckon on the adequate evaluation of the pledge cost. The pledged things are insured in the leading insurance companies of Russia.

Structure of credit guarantees as of 01.01.2007



Transstroibank performs estimation of the quality of the granted loans according to the credit risk estimation techniques approved by the Bank, in terms of loans, loan debts, conditional obligations of the credit character. According to the Credit policy classification of the groups of borrowers according to credit risk for the purpose of creation of reserve for possible losses has a conservative character. According to the requirements of the Bank of Russia Transstroibank constantly watches that the reserves generated for possible losses under loans with regard of groups of risk, were sufficient. Efficiency of the current control system of credit risks is proved by the insignificant share of the delayed loans. As of the end of 2006 the Bank had no delayed debts in the credit portfolio.

Categories of quality of the loan portfolio as of 01.01.2007



Plans for 2007 – development of activity within the current policy which has proved its efficiency. The Bank counts on the loan portfolio growth mainly at the expense of creation of the new credit products focused on target groups of clients, including, granting of loans to corporate clients and their employees, elaboration of individual crediting programs with regard of specificity of business of the client. While making decision on loan granting to the client, the client's history of cooperation with the Bank, stability of business, high business standing, current prospects of development etc. are priority.

In 2007 the Bank plans to expand the range of credit products for natural persons, including under special card accounts of the clients.

Together with the partner financial companies the Bank will provide its clients with various forms of factoring, leasing operations, organization of syndicated crediting.

Investment Projects

One of the important directions in the Credit policy of the Bank is investment activity directed to construction of buildings on the territory of Russia used as hotel complexes of the international hotel network **Marriott**, operating under the well-known brands **“Renaissance”** and **“CourtYard”** and operates successfully. The Bank has a positive experience in realization of investment projects due to own and attracted funds of the foreign partners.

In the reporting year the Bank began to invest the construction of the buildings:

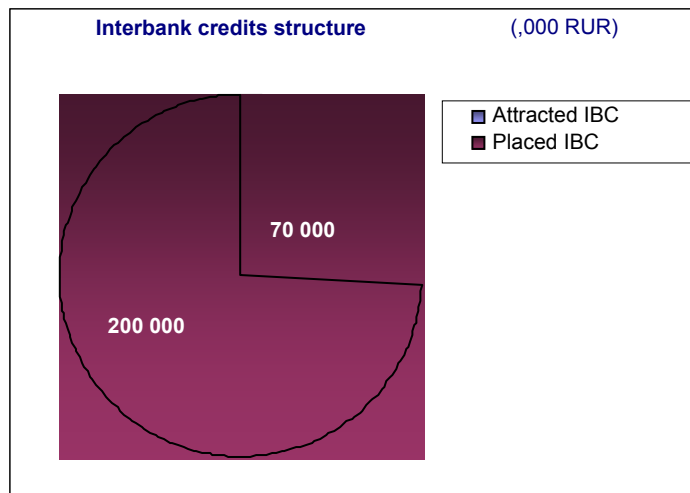
- in the central part of **Saint Petersburg used as hotel Courtyard by Marriott (***)**, designed for 275 rooms;
- in the central part of **Irkutsk used as hotel Courtyard by Marriott (***)**, designed for 150-175 rooms.

Operations on the Financial Markets

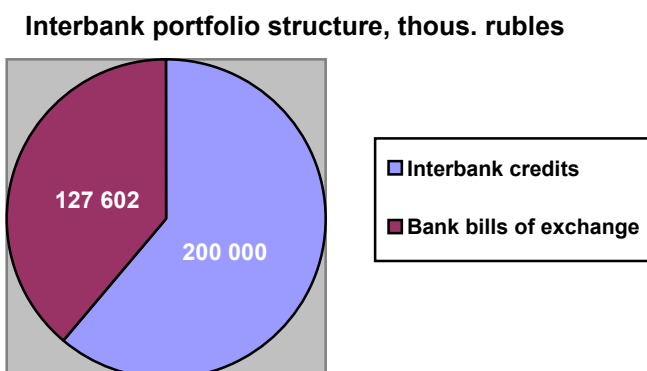
Transstroibank carries out permanent work on improvement and escalating of the current correspondent network with the Russian and foreign banks. In the reporting year the agreement for the correspondent account with Italian bank BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SpA was signed, the Bank actively co-operates with the Russian correspondent banks: the International Moscow Bank, Vneshtorgbank, “URALSIB” OJSC, Vnesheconombank, Uniastrum Bank, etc.

Successful work of Transstroibank on the interbank market throughout many years based on a conservative policy in the sphere of interbank crediting, positions the Bank as a stable and reliable partner with good business standing. Fulfilling operations on the market of the interbank crediting, the Bank tries to maintain high level of liquidity with decrease in credit risks at the same time.

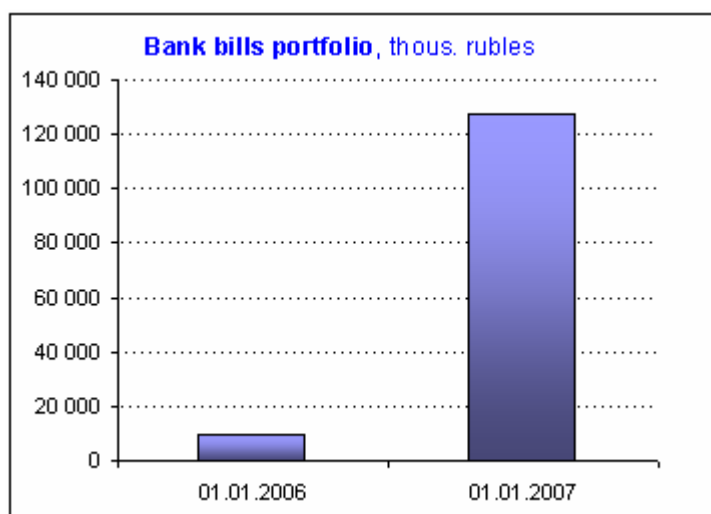
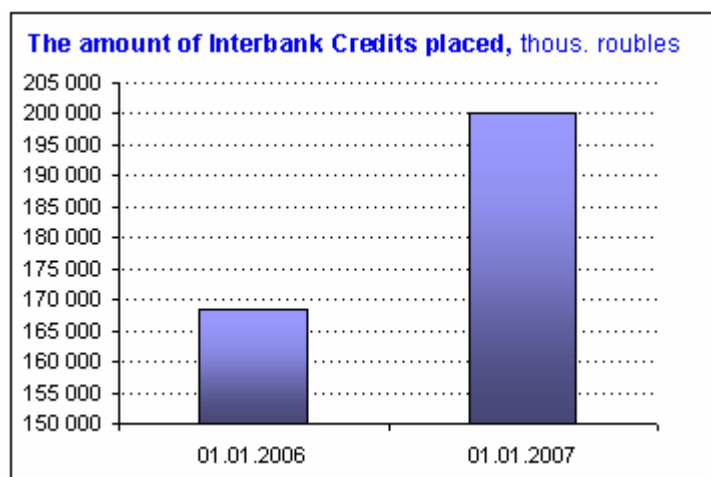
According to the results of activity on the interbank market the reporting year turned out more dynamical, than the previous years. The number of the concluded general agreements concerning work on the interbank market has doubled (by 100 %) in comparison with 2005. Following the results of the reporting year the total turnover of the placed credits made up 5,900,000,000 rubles; of the attracted interbank credits comprised 2,100,000,000 rubles. On the market of interbank credits Transstroibank remains a net-creditor.



Structure of placement portfolio on the interbank market in terms of instruments comprised: 39% - promissory notes of credit organizations, 61% - interbank credits.



During the year the volume of the placed funds on the interbank market increased app. by 19% in comparison with 2005, the volume of investments into promissory notes of credit organizations increased app. by 5 times. The total turnover of promissory notes of the third persons comprised about 785,000,000 rubles, about a third of them made up promissory notes of credit organizations. Average profitability of the promissory notes portfolio during the year comprised 12 percent interest per annum.



The volume of the realized conversion transactions “ruble/dollar” comprised more than 13,500,000 USD, transactions “euro/ruble” – approximately 10,000,000 euro. The volume of note transactions with USD accounted for approximately 7,200,000 USD and 1,700,000 euro. The Bank does not position itself as an active player on FOREX market, the turnover on the currency market are, first of all, determined by the requirements of the clients involved into the foreign economic activity.

The Bank paid special attention to the monitoring of the borrowers’ financial standing. During issuing of the portfolio of bank bills preference was given to drawers of bills, whose debt instruments are accepted by contracting banks as pledges for transactions on the interbank market.

Bank Investments

One of significant projects of the Bank within the last five years was financing of construction of buildings in Moscow, Saint Petersburg and Samara used as hotel complexes of the international network of Marriott hotels. As of the beginning of 2007 the hotels operate under the well-known brands «**Renaissance**» and «**CourtYard**» and successfully function..

In 2006 Transstroibank got a share in the company owning hotel complex **Marriott Courtyard Moscow City Center**.

Marriott presents its hotels worldwide under 14 various brands. Among them both Marriott itself (for each category of hotels there is a brand containing name Marriott – Marriott Hotels & Resorts, Marriott Resorts, Marriott Courtyard, Marriott SpringHill and so on), and independent brands (The Ritz-Carlton, Bulgary, Renaissance).

The current situation of hotel business in Moscow and in Russia as a whole allows to speak about deficiency of the hotel areas, especially it concerns three-and four-stars hotels. This type of hotels all over the world is the most popular and needed for accommodation during traveling and business trips.



Hotel complex in Samara
“Renaissance Samara Hotel Leasing” LLC
Novo-Sadovaya Street 162v



Hotel complex in Saint Petersburg
“Renaissance Saint Petersburg Hotel Leasing” LLC
Pochtamtskaya Street 4, lit. A.



Hotel complex in Moscow
“CYBM Voznesenskiy Hotel Leasing” LLC
Voznesenskiy per, 7.

Investments of the Bank into the operating hotel of this type allow it to count on additional incomes in the result of favourable market conditions.

Settlement Operations

Long-term activity of Transstroibank on the market of bank services has shown, that quality and efficiency of settlement and cash servicing of the Bank’s clients play a huge role. As the theatre begins with a hanger, so any credit organization begins with an operational hall. The manner in which the client is met will determine the further dialogue and business partnership of the client with bank in many respects. **High quality and culture of servicing – one of the main principles of Client policy of Transstroibank.**

Flexible tariff policy of the Bank became a basis for increase in the clientele of the Bank in 2006. Bank tariffs on settlement and cash services to legal entities and natural persons are constantly monitored for the purpose of competitiveness maintenance on the market of the bank services.

In the modern world it is not possible to serve clients quickly and qualitatively without the automated system of information transfer **"Bank-client"** or **the Internet-banking**. Transstroibank offers to the clients the possibility to choose systems of information transfer. Means of cryptographic protection of the information provided by the Bank are certificated by the authorized authority. The client can give the commission to the Bank to effect payments from the account and receive an extract for the account, without leaving the office. Use of these systems allows the Client without problems and at minimum expenses to exchange the restricted information with the Bank.

Transstroibank successfully uses the means of automation provided by the international system of payments **S.W.I.F.T.** for performance of operations with respondent banks.

In interests of the operative maintenance of exchequer operations the Bank widely applies **REUTERS** and **Bloomberg** systems, the automated access to the trading platform of the International Moscow Currency Stock exchange.

For 2006 the quantity of settlement and current accounts of clients increased by 52.3 % in comparison with 2005.

Own Promissory Notes

The Bank has a positive experience of work with own Bank's notes. Circulation of the own bills of the Bank encourages diversification of the resource base, formation of liquidity portfolio of debt liabilities of the Bank and creation of the positive credit history of the Bank on the interbank market.

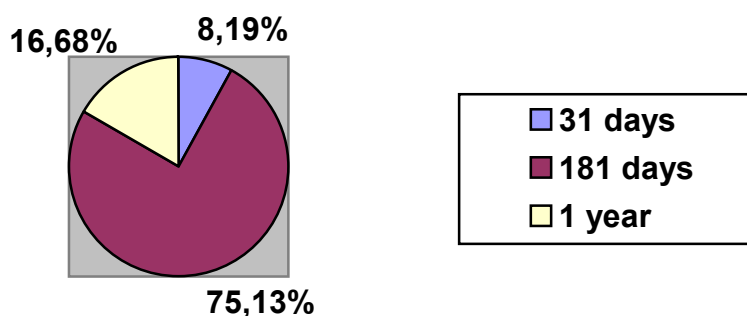
Own bills of Bank are the reliable instrument of investment of temporarily free monetary funds and convenient payment method at effecting of payments for the delivered goods and the provided services, both for clients of the Bank, and for external investors.

The Bank bills holders have possibility to get credit against their pledge, and also possibility to repay beforehand.

The total volume of the bills issued by the Bank in 2006 comprised 1,932,000,000 rubles (bills nominated in RUR), 2,412,000 USD (bills nominated in US dollars), 94,000 euro (bills nominated in euro).

As of January 1, 2007 the assets sum attracted by the Bank by means of issuing own bills comprised 122,700,000 rubles.

Structure of own notes of Transstroibank according to the terms of issue as of January 01, 2007



The assets attracted by the Bank by means of issue of own notes allowed the Bank to increase its resource base, gave the possibility to plan liabilities and flexibly manage them, optimizing interest risks and enhancing efficiency of borrowings.

Clients' Services

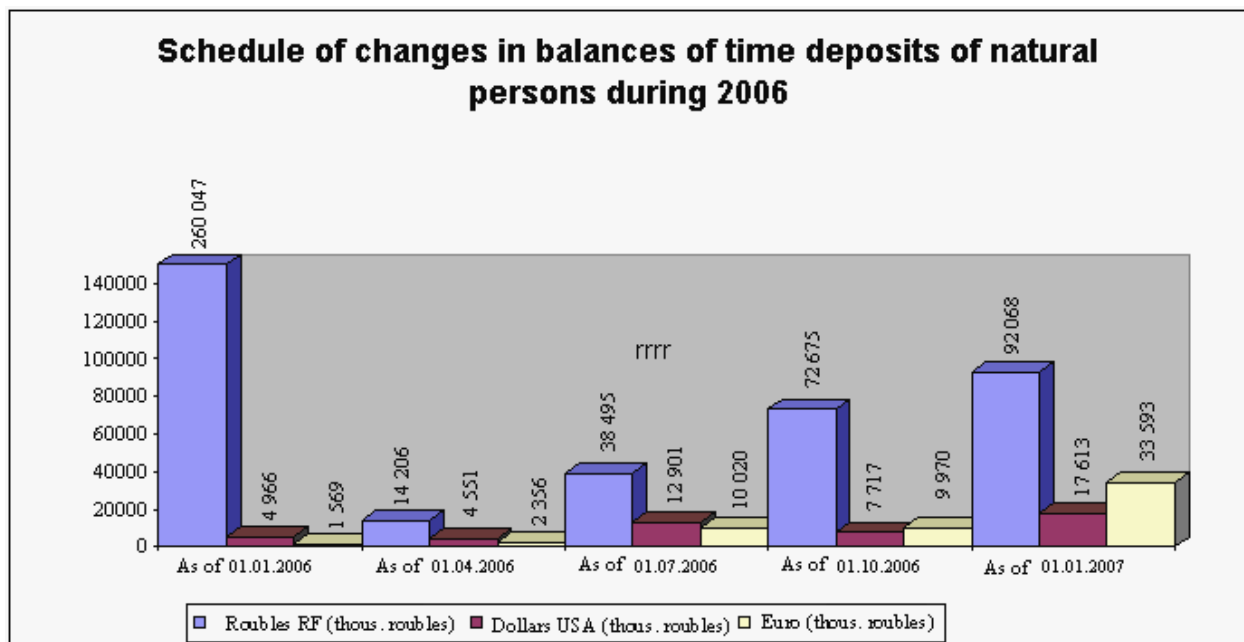
Transstroibank constantly expands the range of commercial offers for natural persons, providing flexible conditions of attracting of monetary funds into deposits, and other bank products.

Transstroibank offers to the natural persons:

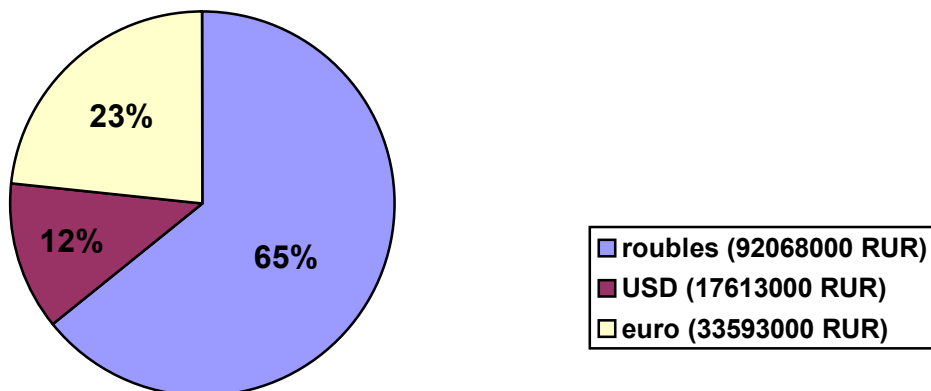
- settlement and cash servicing in rubles, USD and euro;
- different deposits;
- operations with international travel cheques;
- money transfer with and without opening the accounts;
- Western Union money transfers;
- rent of individual bank safes;
- purchasing and selling international foreign cash currency;
- bank cards of international payment systems;
- consumer loans.

These are not the whole list of the services provided by the Bank and popular with the individual clients.

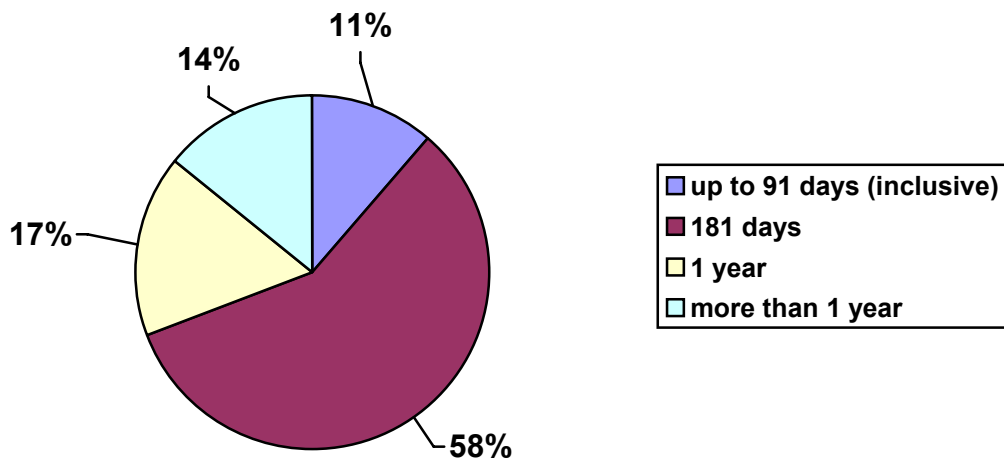
During 2006 the Bank offered to the citizens a wide range of deposits: “Basic”, “Renewed”, “Overdraft”, “Guaranteed insured”, “Gift”, “Jubilee”, “Short-term”, “Renewed plus”, “Monthly”, “Monthly two year”. Each of these deposits had its features, which became attractive for different categories of depositors.



Structure of time deposits of natural persons in terms of deposit currency as of January 01, 2007



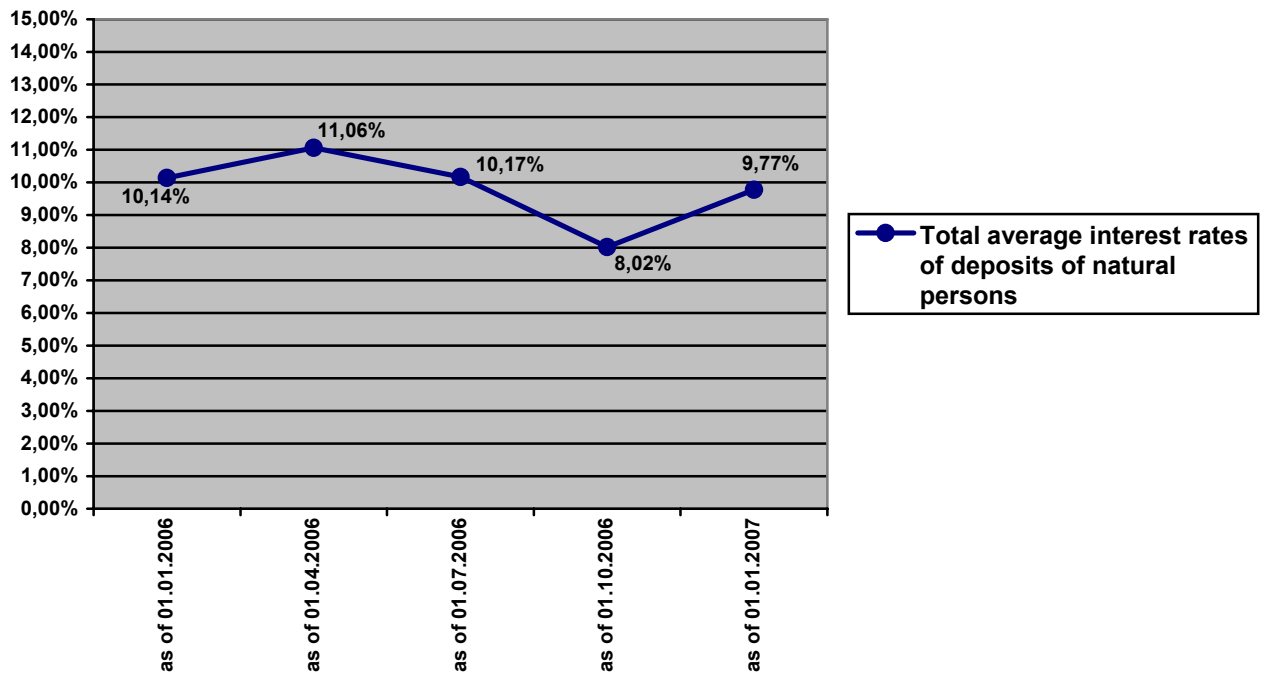
Structure of time deposits of natural persons in terms of terms of deposit attraction as of January 01, 2007



The Bank constantly monitors interest rates of deposits offered by other banks of Moscow and Moscow region, for the purpose of timely reaction to their changes.

Below is the schedule of changes in interest rates of deposits during the reporting year.

Schedule of changes in interest rates of time deposits of natural persons during 2006

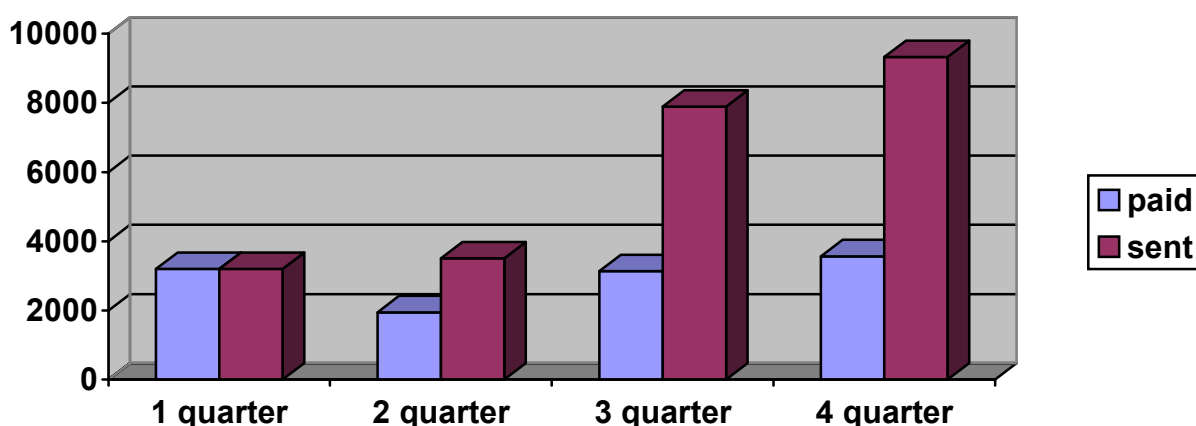


Taking into account interest of the population in such bank service, as money transfers in foreign currency and in rubles, the Bank in the reporting year continued active cooperation with the well-known international system of quick money transfers **Western Union**. The Bank installed the offices of Western Union in Moscow, Saint Petersburg and Samara.

In 2006 the Bank paid money transfers of natural persons for the total amount 11,800,000 rubles, sent the transfers for the total amount 23,900,000 rubles.

Below is the diagram illustrating quarterly turnover of this service of the Bank.

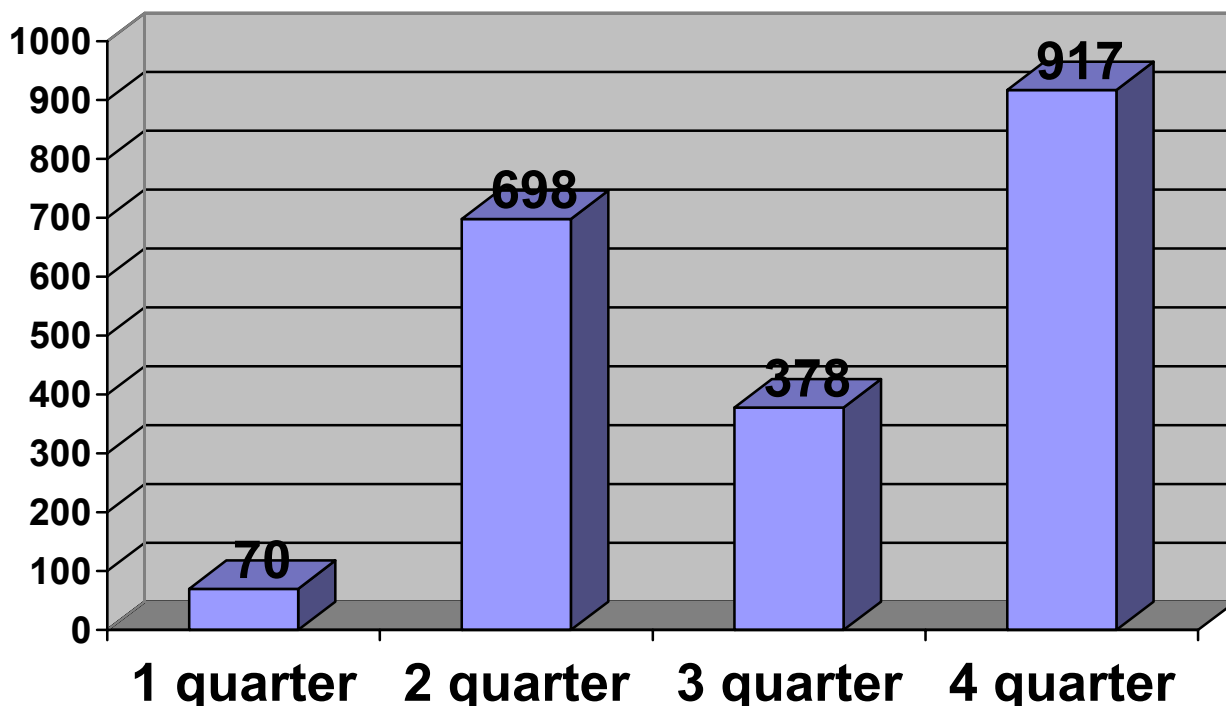
Turnover of Western Union transfers in 2006, 000 RUR



In 2006 the Bank actively fulfilled **operations with international travel cheques American Express and VISA**, nominated in USD and euro. For the reporting year the Bank acquired travel cheques for the total amount 2,063,000 rubles.

Below is the diagram illustrating quarterly turnover of this service of the Bank.

Turnover of American Express and VISA travel cheques in 2006, 000 RUR



The Bank has the depository of the clients' values specially equipped and reliably protected from outside and unauthorized intrusion. The depository has individual bank safes of different sizes for keeping values and documents.

In 2006 besides using safes for ordinary keeping values the people actively used **individual safes for making transactions with real estate**.

Bank Cards

Transstroibank, being an associated member of VISA International payment system, offers to its clients the bank cards of all categories: affordable VISA Electron, VISA Classic and more prestigious VISA Gold are available for retail clients; for corporate clients – VISA Business is offered.

Bank partner of Transstroibank on operations with payment cards is "URALSIB" OJSC.

In November 2006 the Bank sponsored by "URALSIB" OJSC began the procedure of joining the **MasterCard International payment system** and since March 2007 has had status of affiliated participant of this payment system.

Realizing the Development strategy Transstroibank aspires to the complex approach in provision the clients with necessary bank services. The sale system is oriented to the sale of complex of bank products and services. One of the target subgroups of clients is presented by the employees of the served enterprises. The Bank offers to the corporate clients different programs of retail services to the employees, among which the important place is occupied by “wages project” crediting.

Wages projects allow the enterprise to decrease administrative and temporary costs on wages, minimize the risks connected with transportation of big sums and provide the employees with possibility to use bank cards as modern and reliable payments means.

Working on increasing the competitive advantages of wages projects, the Bank as agreed with the organizations transferring wages to the employees’ cards, issues **credit cards** for the employees.

As of January 2007 Transstroibank installed 9 ATMs:

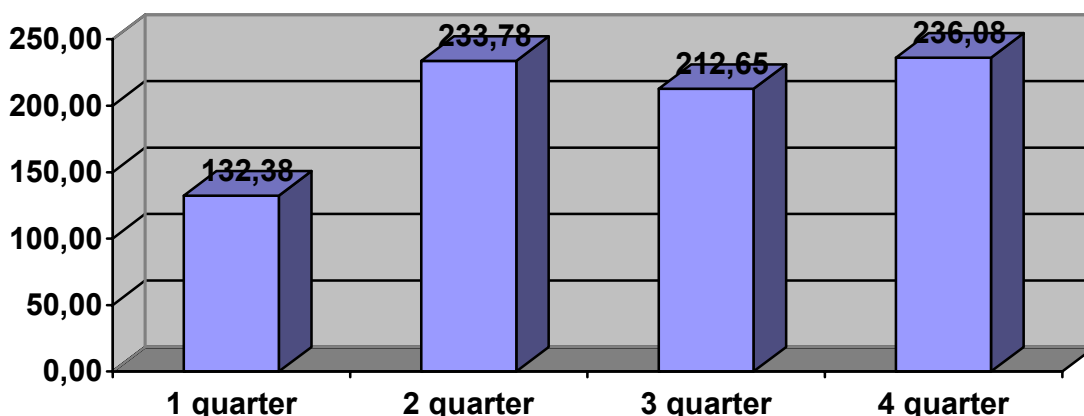
- Moscow, Dubininskaya st., 94 (building of the Bank’s Head office);
- Moscow, 1 Truzhenikov per., 12, bld. 2 (in the wall from the side of the entrance into “Transstroibank” JSCB (CJSC));
- Moscow, Voznesenskiy per., 7 (in the building of COURTYARD Mariott) – 2 ATMs;
- Moscow, Ryazanskiy pr-t., 32 block 3 (in the building of the trade centre);
- St.-Petersburg, Pochtamtskaya st., 4. lit. A (in the building of Renaissance St. Petersburg Baltic Hotel);
- St.-Petersburg, Nalichnaya st., 55;
- St.-Petersburg, Bakunin pr-t, 5 lit A (in the building of the business centre, on the 2 floor);
- Samara, Novo-Sadovaya st., 162v (in the building of Renaissance Samara Hotel).

With the help of the Bank’s ATMs and without commission the clients can pay their mobile phones bills of the mobile communication operators (Beeline, MTS, Megafon, Skylink, etc.) and pay for the services of the satellite TV, Internet-cards, and IP-telephony.

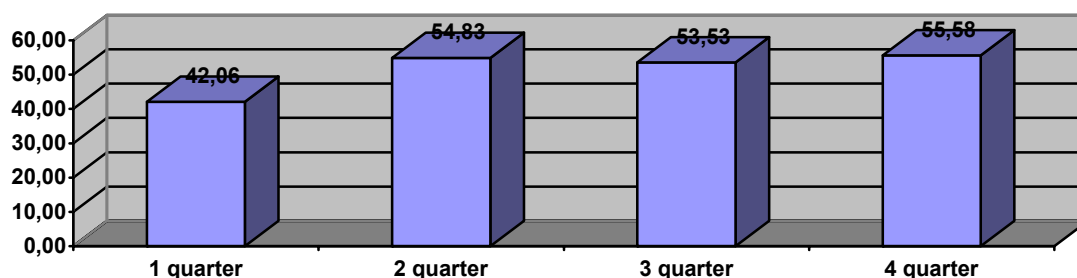
One of the directions of the Bank’s activity in the sphere of operations with bank cards became the active **promotion of acquiring services** with the help of installation of electric terminals accepting the bank cards.

During 2006 the turnover of trade acquiring comprised 814,892,000 rubles, turnover of giving cash by means of ATMs of the Bank – 206,002,000 rubles. Quarterly breaking of these turnovers is illustrated with the following diagrams.

Turnovers of trade acquiring in 2006, mln rubles



Turnovers of cash in ATMs of Transstroibank in 2006, mln rubles



CURRENCY CONTROL

Service of foreign trade activities of the clients is one of the important directions of activity of the Bank. Transstroibank, being the agent of the currency control, performs the currency control over all kinds of currency transactions according to the current currency legislation of the Russian Federation.

Clients of Transstroibank can always get professional consultations of the qualified currency control experts on the conformity of the concluded contracts to the norms of the currency legislation, and also concerning registration of transactions certificates, filling in of inquiries on currency transactions and other documents of the currency control. These all guarantee business management to clients with foreign partners in full conformity with requirements of the legislation of the Russian Federation.

On demand of the clients the Bank gives the information on the current condition of the settlements according to the transaction certificate.

During the reporting year the quantity of operating transactions certificates increased by 68 % in comparison with 2005, among them, transaction certificates for import of the goods increased by 6.6 %, for services – by 82.9 %, for loans – by 100 %.

RISKS MANAGEMENT SYSTEM

One of the important factors of successful functioning of the bank in contemporary conditions is qualitative bank risks management system. In 2006 Transstroibank, with its strategic purposes and goals closely followed, carried out a purposeful work to improve the mechanisms and procedures of risk management.

Bank risks management system is supposed for minimization of credit risks, liquidity risk, market risk, currency risk, operational risk.

Organizationally the Risk management system comprises the following levels:

1. Upper level of risk management – Board of Directors, responsible for elaborating the policy in the sphere of risks management and control.
2. The Bank's Management determines the measures and recommendations on the quality of risk management, realizing control over the realization of the procedures on estimation, analysis and minimization of risks, accepted by the Bank.
3. The risk management department, submitting to the Chairman of the Management of the Bank, being an independent division is engaged in estimation, analysis, monitoring and control over risks of the Bank, develops methodology of the risks analysis and control.
4. Lower level of risks management– front-office divisions which directly make operations, provided by their internal provisions and within the established limits and procedures.
5. Control – special divisions supervising execution by other centres of the financial account (departments, managements) of the established procedures and responsible for calculation of reserves.

The internal control over principal types of risks of the bank activity and execution by structural divisions of the established procedures is performed by the Service of internal audit in the Bank.

The most essential risk in the Bank activity is **credit risk**. As credit risk the Bank understands risk of occurrence of losses due to default, untimely or incomplete execution by the debtor of financial liabilities.

Credit risk management is realized according to the Credit policy and Strategy of diversification of the credit portfolio, accepted in Bank.

The Bank has the elaborated mechanism of credit risk management, including application of standards of crediting and the formalized procedures at the stage of decision-making and granting of credits.

Credit risk management is carried out by means of realization of limit policy which is defined by the Credit committee and realized by structural divisions within the given powers. The elaborated limit policy allows to limit portfolio credit risk arising in the course of commercial crediting, trading financing and carrying out of operations in the stock and monetary markets. Degree of risk concerning the specific borrower is defined on the basis of the developed techniques of the analysis of its credit status, estimation of guarantee liquidity and quality of debt service.

For maintenance of the necessary level **of liquidity** the Bank daily monitors condition of highly liquid assets and liabilities, observance of limiting values of factors of liquidity and limits on realization of asset operations is carried out, forecasts of payments flows are made and procedures on management of liquidity are fulfilled. The detailed analysis of condition of the current and long-term liquidity with definition of rational requirements of the Bank in liquid funds is performed monthly, surplus (deficiency) of liquidity is defined and its limiting value is established. The bank performs stress-testing of condition of the liquidity of the Bank on the regular basis.

The market risk represents the risk of possible losses arising due to adverse change of market cost of financial instruments of the trading portfolio and derivative financial instruments, and exchange rates of foreign currencies and precious metals. The estimation of market risk is made by methods of the statistical analysis, in particular by means of Value-At-Risk methodology (VAR). Within the minimization of market risk the Bank is guided by principles of diversification the securities portfolio and balance between profitableness and riskiness of the operations.

At estimation **of currency risk** the Bank is guided both by recommendations of the Central Bank of the Russian Federation, and experience of the Russian and foreign banks. On daily basis monitoring of an open currency position of Bank is carried out. Both open currency positions on separate currencies and position as a whole are analyzed. Also, the Bank carries out estimation of currency risk by methods of the statistical analysis.

The operational risk represents possible losses due to imperfection of technologies and systems of management, errors in book keeping, lacks of inadequate registration of the legal documentation and so forth. For management of the above-mentioned risks the Bank maintains effective system of the internal control at various levels of organizational structure. The special role in decrease of operational risks is assigned to the Service of internal audit which on the regular basis carries out the control of activity of all divisions of the Bank, fulfills functions of the supervision over observance of operational rules, procedures and regulations. As base for minimization of operational risk there is a clear split of duties between structural divisions of the Bank and the elaborated system of business processes. The bank regularly improves procedures and mechanisms of estimation of operational risk.

INTERNAL CONTROL SYSTEM

Internal control system is understood as the aggregate of agencies and directions of internal control, providing observance of the order of realization by the Bank of its activity and reaching of goals, specified by the legislation of the Russian Federation, statutory and internal documents of the Bank.

Internal control in the Bank is realized on the line of administrative and financial control.

Internal Control System of Transstroibank includes:

- Shareholders meeting;
- The Bank's Board of Directors;
- The Bank's Management and the Chairman of the Management;
- Audit Commission;
- Chief Accountant (his/her deputy) of the Bank;
- Divisions and employees, realizing internal control in accordance with the powers defined in the Bank's internal documents, including:
 - Service of internal audit,
 - Financial monitoring department - structural division on counteraction to legalization (laundering) of proceeds received by criminal way, and terrorism financing, responsible for elaboration and implementation of rules of the internal control with the purpose of legalization (laundering) of proceeds received by criminal way, and terrorism financing, programs of its realization and other internal organizational measures for these purposes, and for the organization of submission of the information on the proceeds received by criminal way and financing to the authorized body of counteracting the legalization (laundering) proceeds received by criminal way, and terrorism financing according to the Federal law "On prevention of legalization (laundering) of proceeds received by criminal way and terrorism financing" and to statutory documents of the Bank of Russia;
 - Risks management department.

FINANCIAL REPORTING

BANK DETAILS

Full name of the Bank:	Joint-Stock Commercial Bank Transstroibank (Closed Joint-Stock Company)
Abbreviated name of the Bank:	“Transstroibank” JSCB (CJSC)
Data on the bank license on bank operations in rubles and foreign currency:	General license on bank operations No 2807 of 14.08.2003.
Legal address:	Dubininskaya st. 94, 115093, Moscow
Mailing address:	Dubininskaya st. 94, 115093, Moscow
Payment details in rubles in institutions of the Bank of Russia:	Correspondent account No 30101810700000000326 In Branch No 4 of Moscow GTU of the Bank of Russia
BIC	044579326
Primary State Registration Number (OGRN)	1027739582089 registration date - 20.11.2002.
INN	7730059592
KPP	775001001
All-Russian Classifier of Types of Economic Activity (OKVED)	65.12
All-Russia Nomenclature of Businesses and Organizations (OKPO)	17667493
National Classifier of Administrative Territorial Entities (OKATO)	45296559000
All-Russia Classifier of Forms of Ownership (OKOPF)	67
National Classifier of Government Entities and Administration (OKOGU)	15001
All-Russia Classifier of Forms of Ownership (OKFS)	16
Telephone/fax: (it is possible to give other telephones/faxes for contact)	786-37-86, fax 786-26-08
Web-site	www.Transstroibank.ru
e-mail:	tsbank@Transstroibank.ru
SWIFT	TRSNRUMM
Telex	612042 TSB RU