

Учитывая, что основным направлением деятельности кредитной организации являются расчетные услуги, РНКО предлагает различные условия обслуживания с учетом конкретных особенностей деятельности клиентов.

5. Основные риски в отчетном году.

Основными рисками в отчетном году являлись:

- кредитный риск
- валютный риск
- процентный риск
- риск ликвидности
- риск платежеспособности
- риск потери деловой репутации и правовой риск.

Согласно разработанным внутрибанковским положениям РНКО "ЦМР" проводил кредитную валютную и процентную политику в соответствии с нормативами Банка России.

В основном вся кредитная задолженность была отнесена к первой категории качества.

Открытая валютная позиция за каждый день составляла от 1,7 до 2,5%.

При контроле за ликвидностью и платежеспособностью в РНКО "ЦМР" используются организационные и расчетные методы, в которых основное внимание уделяется срочности активов и пассивов баланса РНКО "ЦМР", соблюдение банковских нормативов, созданию резервов и минимизации рисков. РНКО "ЦМР" оснащен различными информационными и справочно-правовыми базами данных для оперативного контроля за всеми изменениями действующего законодательства, а также тенденциями изменений различных параметров рынка банковских услуг.

Были разработаны внутрибанковские положения, усиливающие контроль за операциями клиентов в целях соблюдения Федерального Закона № 115-ФЗ, что дало возможность снизить репутационный риск.

6. Инвентаризация

По состоянию на 01 декабря 2013 г. была проведена инвентаризация материальных ценностей РНКО. Недостач и излишек не выявлено.

7. Дебиторская и кредиторская задолженность

По состоянию на 01 января 2014 г. дебиторская задолженность составляет 873 тыс.руб.:

- 3 тыс.руб. - начисленная комиссия к получению
- 415 тыс.руб. - авансовые платежи по хозяйственным операциям
- 455 тыс.рублей - переплата по налогам в бюджет

По состоянию на 01 января 2014 г. кредиторская задолженность составляет 236 тыс.руб.:

- 83 тыс.руб. - начисленная задолженность по хозяйственным операциям и комиссиям

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2013 году было выплачено на оплату труда основному управленческому персоналу - 1.264 тыс.руб.

Средняя списочная численность сотрудников РНКО в 2013 году составила 30 чел. Численность основного управленческого персонала составила 3 человека.

8. Принципы и методы оценки и учета

Учетная политика кредитной организации сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью РНКО "ЦМР";
- непрерывность деятельности, предполагающая, что РНКО "ЦМР" будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;