

В случае отрицательного влияния изменения валютного курса (обесценение рубля), Общество планирует сократить срок по кредитной задолженности и увеличить долю краткосрочных кредитов. Для минимизации отрицательных последствий изменения процентных ставок Общество планирует сочетать в своем кредитном портфеле источники с фиксированной и «плавающей» процентной ставкой.

Кредитный риск:

Управление кредитным риском осуществляется руководством Общества.

Кредитный риск заключается в том, что покупатель/контрагент может не исполнить свои обязательства перед Обществом в срок, что повлечет за собой возникновение убытков. Кредитному риску подвержены финансовые активы Общества, а именно, денежные средства и их эквиваленты, кредиты и депозиты в банках и кредитных организациях, а также выданные займы и дебиторская задолженность.

По дебиторской задолженности Общество периодически оценивает кредитный риск, оценивая динамику погашения задолженности, финансовое положение покупателей и прочие факторы. Влияние кредитного риска в основном зависит от индивидуальных особенностей покупателей, в частности от вероятности неисполнения обязательств и странового риска.

Несмотря на то, что на возврат суммы задолженности могут оказать влияние экономические и политические факторы, а также вероятность смены геополитической обстановки в России, руководство Общества считает, что отсутствует существенный риск убытков.

Денежные средства и депозиты размещаются только в банках, с надежной деловой репутацией, а займы предоставляются только компаниям группы Трансмашхолдинг, и связанным сторонам.

Руководство полагает, что у Общества нет значительной концентрации кредитного риска. Обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения (далее - оценочное обязательство) может возникнуть:

а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;

б) в результате действий организации, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений организации указывают другим лицам, что организация принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что организация выполнит такие обязанности.

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Долгосрочные финансовые вложения (прим. 7)	44 516	83 181	76 642
Дебиторская задолженность (прим. 8)	7 424 843	2 782 838	6 320 621
Краткосрочные финансовые вложения (прим. 7)	9 397 000	4 392 000	1 349 100
Депозиты в банках (прим. 7)	1 082 772	2 216 000	1 100 000

ОАО «Метровагонмаш» выступает поручителем по договорам, заключаемым компаниями группы в рамках их обычной деятельности. На конец 2014 года Обществом сумма выданных поручительств за третьих лиц составляет 12 571 641 тыс. рублей (2013

