

МЕТОДОЛОГИЯ НА РИСКА ПО СЕКТОРИ

Оценката на риска по сектори в икономическите изследвания на Euler Hermes представя риска от неплащане в 18 сектора в 70 страни по целия свят. Скалата за оценка е 4-степенна от Нисък до Висок риск.

Изчисляването се базира на прогнозната оценка на 4 ключови детерминанти - търсене, доходност, ликвидност и бизнес среда - като влияние оказват още вътрешната информация и експертното решение на Euler Hermes, както и потвърдени данни от второстепенни източници.



Maxime Lemerle
Sector and Insolvency Research
Maxime.LEMERLE@eulerhermes.com

"НАШАТА ОЦЕНЪЧНА СИСТЕМА ИЗПОЛЗВА УНИКАЛНА МЕТОДОЛОГИЯ, КОЯТО ЧРЕЗ КОМБИНАЦИЯ ОТ ИНФОРМАЦИЯ И ЕКСПЕРТНО РЕШЕНИЕ ОЦЕНЯВА РИСКА ОТ НЕПЛАЩАНЕ НА СЕКТОРНО НИВО В 70 ТОП ДЪРЖАВИ ОТ ЦЕЛИЯ СВЯТ."

ОЦЕНКА НА РИСКА ПО СЕКТОРИ 4 СТЕПЕНИ НА РИСК



4 СТЕПЕНИ НА РИСК, БАЗИРАНИ НА 4 ОСНОВНИ КОМПОНЕНТА

Оценката на риска по сектори се базира на 4 компонента, които се анализират глобално за всеки сектор:

ТЪРСЕНЕ: Становище за оборота на компанията, базирано на растежа, основните отрасли и ценовата конкуренция в сектора.

ДОХОДНОСТ: Становище за маржините и доходите на компаниите в зависимост от покачването на цените на суровите материали/стоките, цената на труда и колебанията в досавките и производителността.

ЛИКВИДНОСТ: Становище за паричните позиции и финансовите рискове на компаниите, базирано на достъпа до финансиране и поведението на плащане.

БИЗНЕС СРЕДА: Всякакви технически иновации, нови правителствени субсидии и промени в правната рамка, които могат да променят бизнес моделите и стратегиите на компаниите.

КОЛИЧЕСТВЕНА И КАЧЕСТВЕНА СИСТЕМА НА ОЦЕНЯВАНЕ

Нашата система на оценяване е уникална комбинация от индикатори и експертни решения, резултат от анализ на краткосрочната перспектива на 4 подкомпонента в оценките на риска по сектори.

Експертните решения се базират върху микроикономическата експертиза на кредитните анализатори на Euler Hermes, които следят отблизо риска в компании по целия свят, и на консултантите по сектори в екипа за икономически изследвания, които анализират глобално индустриалните тенденции.

Тези решения се събират посредством стандартен и последователен тримесечен въпросник.

Оценките на риска по сектори са допълнителен компонент за определяне на оценките на Euler Hermes за риска по държави и риска при отделните купувачи.