

Task 4: Realizarea unei hărți de risc de țară

O bancă americană intenționează să se implice în activitatea de creditare în Europa Centrală și de Est și în prealabil este interesată de realizarea unei hărți de risc de țară pentru această zonă pe care să o utilizeze în fundamentarea deciziilor sale de creditare. Țările vizate sunt:

1. **România;**
2. **Ungaria;**
3. **Moldova;**
4. **Ucraina;**
5. **Bulgaria;**
6. **Croația;**
7. **Albania.**

Modelul de risc de țară elaborat de bancă include trei grupe de indicatori:

I. Indicatori economici:	1. Export / PIB; 2. Datorie Externă / PIB; 3. Dinamica PIB; 4. Nivelul dobânzilor
II. Indicatori sociali	5. Inflația; 6. Șomajul; 7. Salariul mediu; 8. Productivitatea muncii (PIB / populație ocupată)
III. Indicatori politici	9. Corupția 10. Stabilitatea guvernului

Folosind un sistem dublu de ponderare (pentru grupe și pentru indicatorii din cadrul grupelor) se cere:

1. Obțineți informații cu privire la indicatorii menționați pentru fiecare țară vizată de bancă;
2. Acordați ponderi indicatorilor în cadrul grupelor (suma ponderilor pe grupe trebuie să de 1) și acordați ponderi grupelor (suma ponderilor grupelor trebuie să dea 1);
3. Calculați un rating de țară pentru țările incluse în model;
4. Realizați o „hartă de risc de țară” rearanjând țările în ordinea descrescătoare a riscului acestora;
5. Comentați rezultatul obținut.