

Fitch confirma ratingul CEC Bank la 'BB', cu perspectiva stabila

Fitch a confirmat miercuri ratingul pe termen lung atribuit bancii românești CEC Bank la "BB", cu perspectiva stabila, și ratingul de viabilitate la "bb" și ratingul de sprijin guvernamental la "b", se arată într-un comunicat al agenției de evaluare financiară.

Ratingul pe termen lung reflectă profilul de afaceri moderat al bancii, dar care se întărește, capitalizarea adecvată, profilul de lichiditate și finanțarea rezonabilă. Acești factori compensează o calitate a activelor și o profitabilitate mai redusă decât ale sectorului bancar. Profilul de risc al bancii este proporțional cu modelul său de afaceri relativ simplu, cu standarde de subscriere care, în linii mari, sunt în conformitate cu standardele industriei interne, dar cu o aprobare a împrumuturilor ușor descentralizată, cuplată cu controale asupra riscurilor nesofisticate.

Încetinirea rapidă a creșterii economiei României, cuplată cu inflația ridicată și înăsprirea politicii monetare, afectează performanța sectorului bancar limitând avansul creditării și exercitând presiuni asupra cheltuielilor operationale ale bancilor. Totuși, îmbunătățirea marjelor dobânzilor și rata scăzută a somajului ar trebui să țină sub control cea mai mare parte a acestor riscuri. Fitch crede că mediul operational pentru banci va fi conform cu un scor "bb plus" chiar și după retrogradarea cu o treaptă a ratingului suveran al României, aflat acum la "BBB minus", cu perspectiva negativă.

Ratingurile CEC ar putea fi revizuite în scădere dacă indicele de adecvare a capitalului Tier 1 scade sub 15% și pierderile din depreciere cresc erodând semnificativ profitabilitatea operatională a bancii. De asemenea, Fitch ar putea înrautăți calificativul acordat CEC dacă profilul său de risc se deteriorează din cauza unui apetit pentru risc ridicat, în special dacă extinderea rapidă a afacerilor și creșterea creditării duc la diminuarea calitatii activelor sale.

O revizuire în creștere a ratingurilor CEC este puțin probabilă pe termen scurt fără o îmbunătățire a mediului operational din România, se arată în comunicatul agenției de evaluare financiară.