

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 agentiei de evaluare financiară.

Ratingul pe termen lung reflecta profilul de afaceri moderat al bancii, dar care se întărește, capitalizarea adecvata, profilul de lichiditate și finanțarea rezonabila. Acești factori compensează o calitate a activelor și o profitabilitate mai reduse decât ale sectorului bancar. Profilul de risc al bancii este proportional cu modelul sau 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 descentralizata, cuplata cu controale asupra riscurilor nesofisticate.

Încetinirea rapida a creșterii economiei României, cuplata cu inflația ridicata și înasprirea politicii monetare, afectează performanța sectorului bancar limitând avansul creditării și exercitând presiuni asupra cheltuielilor operationale ale bancilor. Totuși, îmbunătățirea marjelor dobânzilor și rata scăzuta a somajului ar trebui să tina 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 negativa.

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 operationala a bancii. De asemenea, Fitch ar putea înrautăți calificativul acordat CEC dacă profilul sau de risc se deteriorează din cauza unui apetit pentru risc ridicat, în special dacă extinderea rapida a afacerilor și creșterea creditării duc la diminuarea calitatii activelor sale.

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