

## PCR ratifica las calificaciones vigentes de ICBC Perú Bank S.A., con perspectiva “Estable”

**Ciudad de Lima, Perú (setiembre 26, 2023):** El Comité de Clasificación de Riesgo, PCR decidió ratificar la clasificación de Fortaleza Financiera en PEA, los depósitos de Corto Plazo en PECategoría I, Mediano y Largo Plazo en PEAA+, al Primer Programa de Certificados de Depósito Negociables en PE1 y el Primer Programa de Bonos Corporativos en PEAA+ de ICBC Perú Bank, con perspectiva “Estable”, con información al 30 de junio de 2023. La decisión se sustenta en el perfil de riesgo conservador que mantiene el banco, enfocado en atender al sector corporativo lo que ha permitido que la cartera no registre morosidad ni deterioro. Además, se destacan los elevados niveles de solvencia y liquidez que mantiene, estando muy por encima de los límites regulatorio y del sector. Asimismo, se considera el crecimiento en márgenes de rentabilidad, manteniendo resultados positivos desde 2019. Se recoge como limitante en la calificación la aún elevada concentración de deudores y depositantes, el reto que representan los límites legales por concentración individual, el elevado nivel de apalancamiento y la mayor competencia en el segmento dirigido. Finalmente, se toma en cuenta respaldo financiero y operativo de la matriz, ICBC Ltd., uno de los principales bancos a nivel mundial.

ICBC Perú Bank, es un banco comercial constituido como una sociedad anónima abierta el 10 de enero de 2012, e inició operaciones el 6 de febrero de 2014. El Banco tiene como mercado objetivo el sector corporativo dirigido principalmente a empresas de capital chino, mostrando un perfil conservador, reflejado en la categoría de riesgo de las colocaciones totales, siendo el 100% de condición Normal, sin mora ni deterioro de la cartera de créditos.

Como en semestres anteriores, a jun-23, el indicador top 10 y 20 representaron el 45.5% y 74.1% de los créditos directos, respectivamente, en línea con el reducido número de clientes que aún registra.

El Ratio de Capital Global (RCG) se ubicó en niveles de 37.4% los cuales son holgados y superiores al del sector, sustentado en la capitalización de resultados. No obstante, se espera que se reduzca a 23% en los próximos tres años (objetivo del banco) conforme crezca la cartera crediticia y exija mayores requerimientos patrimoniales. El RCL a junio 2023 en MN se ubicó en un nivel altamente holgado de 406.9%, al igual que en ME en 197.7%, ambos por encima del límite mínimo exigido por el regulador y del sector, demostrando alta capacidad para cubrir necesidades de liquidez en promedio diario y en un escenario de estrés de 30 días, ello sustentado en los activos líquidos como los fondos en el BCRP y valores soberanos.

Finalmente, la utilidad neta al corte de evaluación fue de S/ 22.2 MM, superior en +34.0% (+S/ 5.6 MM) al corte interanual. Así, el margen neto ascendió a 43.2% al presente corte (jun-22: 65.2%), estando por encima del sector. En cuanto a los indicadores de rentabilidad, el ROE fue de 13.7% y el ROA de 1.7%, en línea con el perfil de riesgo/retorno de su cartera.

Metodología fue utilizada para la determinación de esta calificación:

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación rigurosa de la metodología para Clasificación de Bancos e Instituciones Financieras vigente aprobada en sesión N° 004 del Comité de Metodologías con fecha 09 de julio 2016.

### Información Regulatoria:

La información empleada en la presente clasificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. La clasificación otorgada o emitida por PCR constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente clasificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora.

### Información de Contacto:

Eva Simik  
Analista  
[esimik@ratingspcr.com](mailto:esimik@ratingspcr.com)

Michael Landauro Abanto  
Analista Senior  
[mlandauro@ratingspcr.com](mailto:mlandauro@ratingspcr.com)

### Oficina Perú

Edificio Lima Central Tower  
Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby  
T (511) 208-2530