

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

Ciudad de Lima, Perú (marzo 26, 2024): 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 cambio de perspectiva de “Estable” a “Positiva”, con información al 31 de diciembre 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 mantener niveles mínimos de deterioro de cartera. Además, se destacan los elevados niveles de solvencia y liquidez que registra, estando muy por encima de los límites regulatorio y del sector. Asimismo, se considera el crecimiento sostenido, 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.

El Ratio de Capital Global (RCG) continúa mostrando niveles muy saludables de solvencia, a dic-23 se ubicó en 39.8% (dic-22: 30.5%) el cuales es holgado y superior al del sector (16.4%), sustentado en la capitalización de resultados. No obstante, se espera que se reduzca a 23% en los próximos dos años (objetivo del banco) conforme crezca la cartera crediticia, la cartera de inversiones y exija mayores requerimientos patrimoniales.

Finalmente, a dic-23, el resultado neto fue de S/ 54.1 MM, el mejor desempeño en sus últimos cinco años registrando un incremento de S/ 2.4 MM (+4.6%) interanual, ello debido al mayor rendimiento de la cartera de créditos y comisiones por cartera indirecta. Cabe señalar que desde 2019, el banco ha presentado resultados positivos, mostrando mayor estabilidad en sus operaciones. Sus indicadores de rentabilidad (ROE: 12.0% ROA: 2.0%) se encuentran en línea con las del sector.

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

Michael Landauro Abanto
Analista Senior
mlandauro@ratingspcr.com

Oficina Perú

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