

PCR decidió ratificar la calificación de Fortaleza Financiera en ^{PE}A, los Depósitos de Corto Plazo en ^{PE}Categoría I, Depósitos de Mediano y Largo Plazo en ^{PE}AA+, el Segundo Programa de Certificados de Depósito Negociables en ^{PE}1+ y el Segundo Programa de Bonos Corporativos en ^{PE}AA+ de ICBC Peru Bank, con perspectiva “Estable”

Ciudad de Lima, Perú (08 de setiembre, 2026): En Comité de Clasificación de Riesgo, PCR decidió ratificar la calificación de Fortaleza Financiera en ^{PE}A, los depósitos de Corto Plazo en ^{PE}Categoría I, Mediano y Largo Plazo en ^{PE}AA+, el Segundo Programa de Certificados de Depósito Negociables en ^{PE}1+ y el Segundo Programa de Bonos Corporativos en ^{PE}AA+ de ICBC Peru Bank, con perspectiva “Estable”, con información no auditada al 30 de junio de 2026. La decisión se sustenta en el perfil de riesgo conservador de la entidad, reflejado en la sólida calidad de su cartera, holgada solvencia y elevados niveles de liquidez, factores que mitigan la concentración de depósitos. Asimismo, se destaca el sólido respaldo financiero y operativo de su matriz, ICBC Ltd., uno de los mayores bancos a nivel mundial, y la mejora en los resultados financieros. Finalmente, se considera los niveles de rentabilidad inferiores a los registrados por el mercado.

El banco mantiene un perfil de riesgo conservador, centrado en el segmento corporativo (90.6%), donde el 98.5% de la cartera clasificada se encuentra en “Normal” y con morosidad reducida (1.1%). A jun-2026, la cartera directa ascendió a S/ 1,155.3 MM presentando un incremento interanual de 2.8% (+S/ 31.0 MM) por mayores créditos al segmento corporativo (+S/ 54.5 MM).

El patrimonio efectivo registró S/ 663.7 MM, mayor en 3.5% con respecto a dic-2025 producto de las mayores reservas legal correspondiente a la utilidad neta del año 2025. El banco cuenta con un Ratio de Capital Global de 42.1%, mientras que el TIER1 fue de 37.3%, ambos cumpliendo ampliamente con el mínimo regulatorio y superior al sector. Mientras que el ratio de endeudamiento patrimonial se ubicó en 3.3x, por debajo del promedio del sector (6.7x).

La utilidad neta al corte de evaluación registró S/ 20.2 MM, superior en 68.3% con respecto a jun-2025, explicada principalmente por los menores gastos financieros y registro de provisiones. Sin embargo, el ROE anualizado fue inferior a jun-2025 por la menor utilidad de los últimos 12 meses, ubicándose en 5.9% (jun-2025: 6.6), mientras que el ROA anualizado se mantuvo en 1.3% (jun-2025: 1.3%), respectivamente, por debajo del mercado y en línea con el perfil de riesgo/retorno de su cartera y sector.

ICBC Bank Perú recibe el respaldo financiero de su matriz ICBC Ltd., uno de los principales bancos del mundo, apoyando el crecimiento de las operaciones a través de aportes de capital o financiamiento subordinado. De la misma manera, la matriz apoya a su filial a través del soporte tecnológico y operativo permanente (Know How y Staff). El Banco dispone de una línea de crédito equivalente a S/. 642.6 MM con la casa matriz (Head Office).

Metodología fue utilizada para la determinación de esta calificación:

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación de la metodología de calificación de riesgo de Bancos e Instituciones Financieras (Perú) y la metodología de calificación de riesgo de instrumentos de deuda de corto, mediano y largo plazo, acciones preferentes y emisores (Perú), vigentes y aprobadas en Comité de Metodologías con fecha 18 de octubre de 2022.

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:

Gustavo Egocheaga
Analista de Riesgo
gegocheaga@ratingspcr.com

Paul Solís
Analista Principal
psolis@ratingspcr.com

Oficina Perú

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