



BBVA Continental

Diciembre 2014

Disclaimer

Este documento ha sido elaborado como parte de las políticas de información y transparencia de BBVA Continental y contiene información pública, de fuente propia y proporcionada por terceros, que puede ser corroborada con sus fuentes.

Este documento ha sido preparado únicamente con propósitos informativos y no constituye una oferta, invitación o solicitud de una oferta para suscribir o adquirir valores. Este documento y su contenido no constituyen la base para ningún tipo de contrato o compromiso.

No está permitida la copia, reproducción y/o distribución total o parcial de este documento, sin contar con la previa autorización de BBVA Continental.

Contenido

- 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero
- 2 Organización
- 3 BBVA Continental vs. Pares
- 4 Responsabilidad Social y Premios
- 5 Ratings
- 6 Anexos

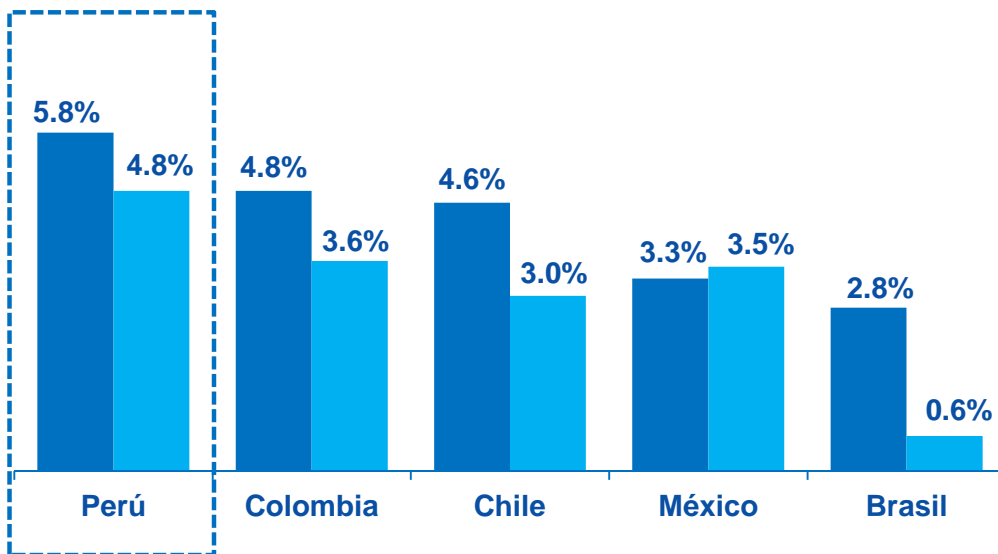
1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

Perú: una de las economías más estables y de mayor crecimiento en la región...

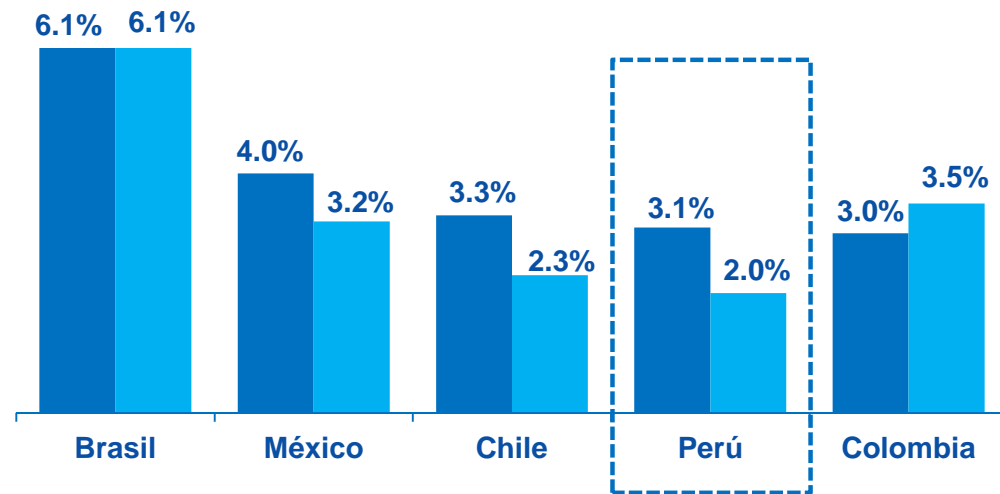
Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

...con una de las tasas más bajas de inflación en la región

Crecimiento PBI



Inflación

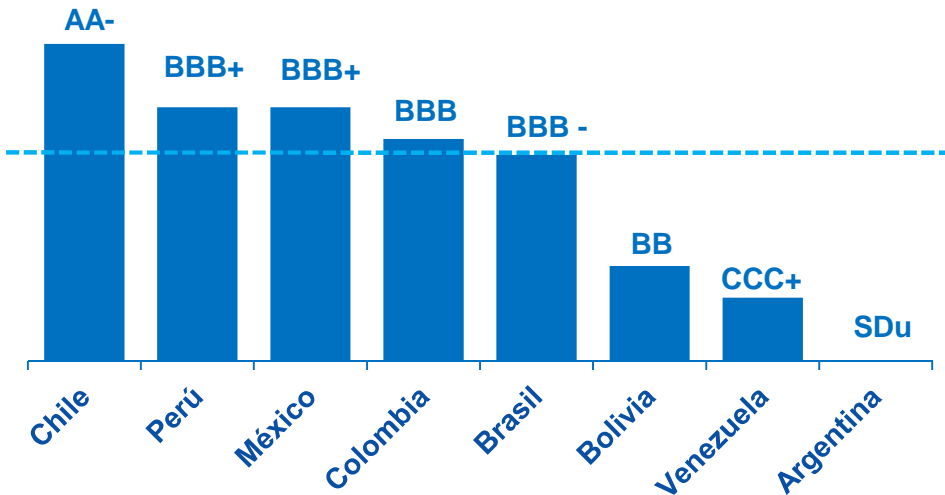


■ 2010 - 2014 Promedio ■ 2015 Proyectado

■ 2010 - 2014 Promedio ■ 2015 Proyectado

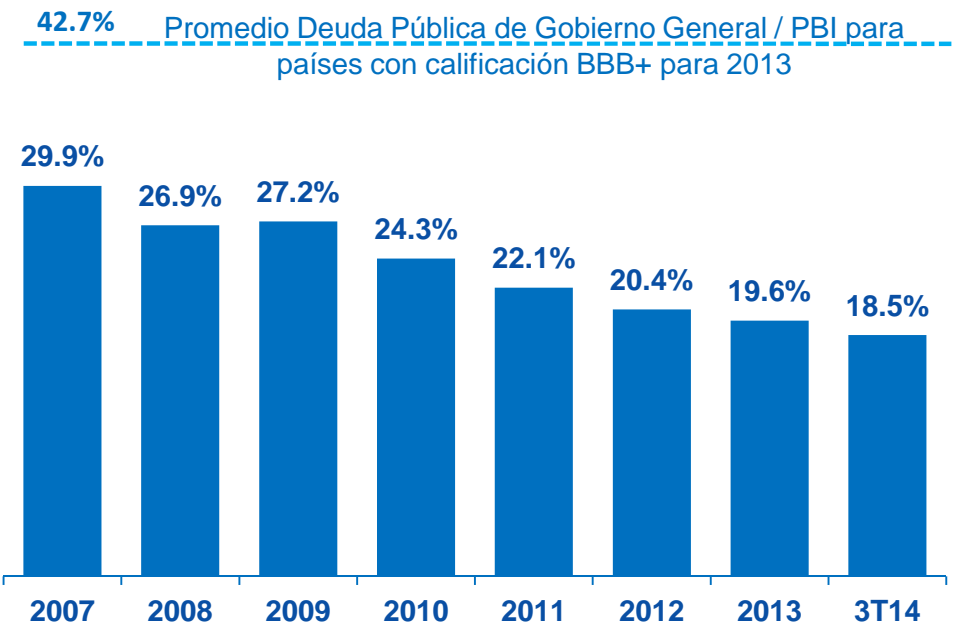
...grado de inversión soberano, moneda estable y bajos niveles de deuda

Ratings



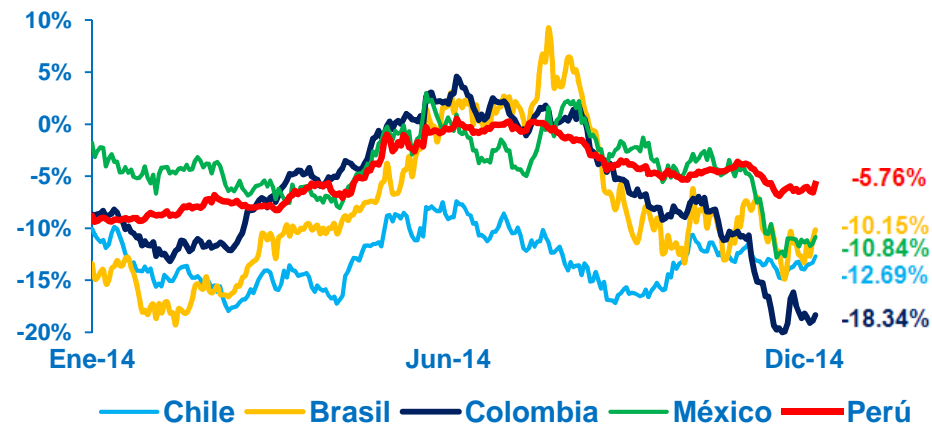
Fuente: Standard & Poor's

Deuda Pública como porcentaje del PBI



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, BBVA Research

Depreciación de divisas respecto al dólar



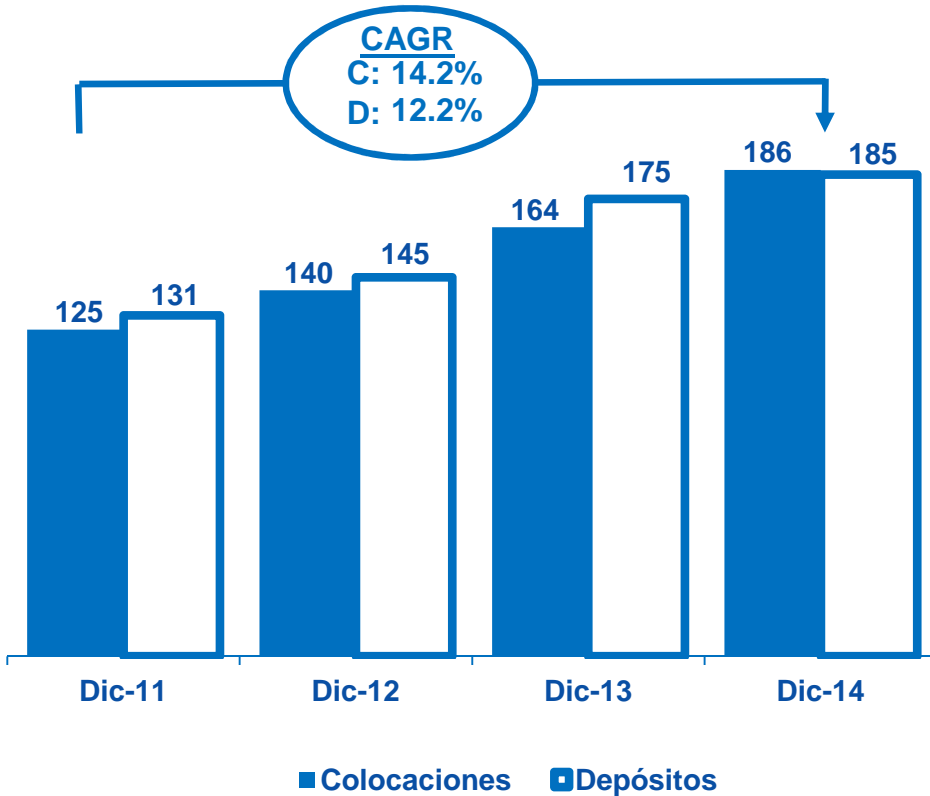
Fuente: Bloomberg

Sólido sector financiero con grandes oportunidades de expansión...

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

Colocaciones vigentes y Depósitos

En MMM de S/.

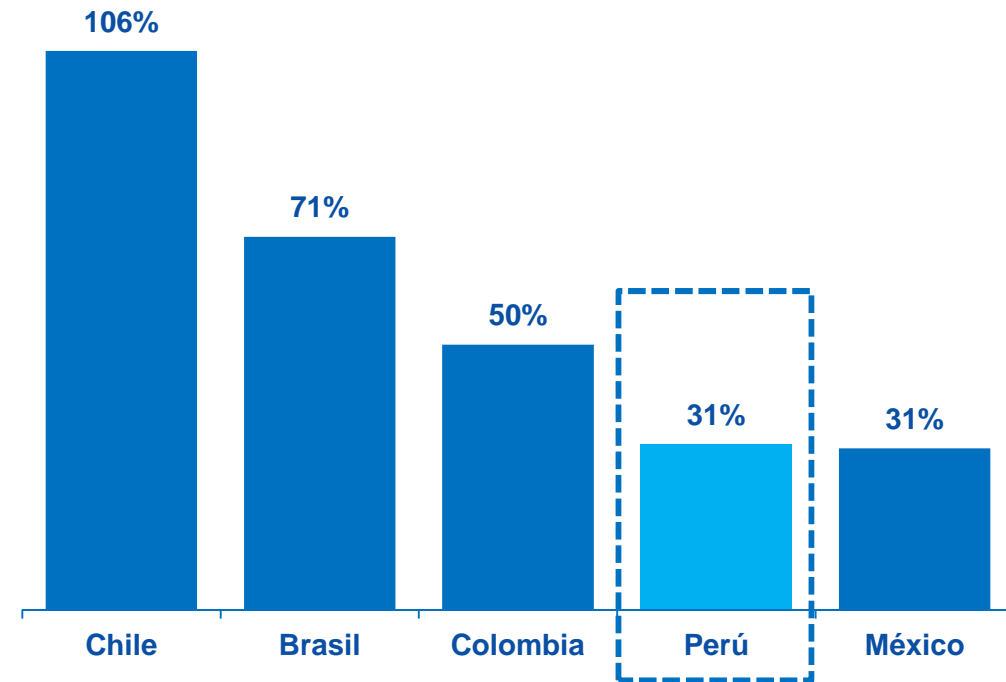


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

...con gran potencial de crecimiento futuro

Créditos al sector privado como porcentaje del PBI

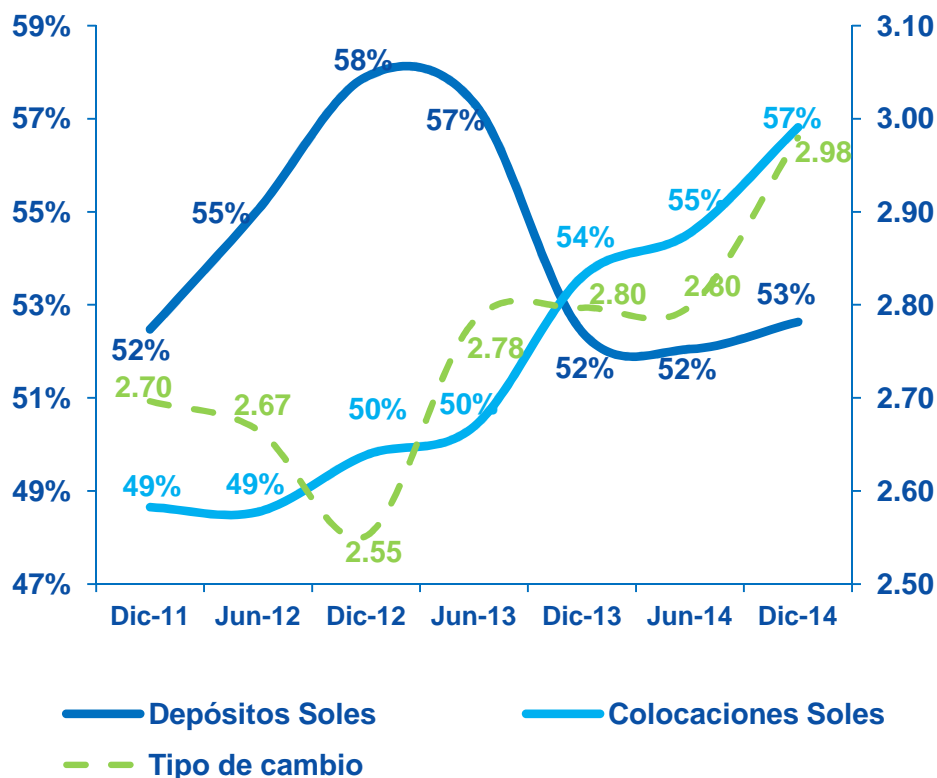
2013



Fuente: Banco Mundial.

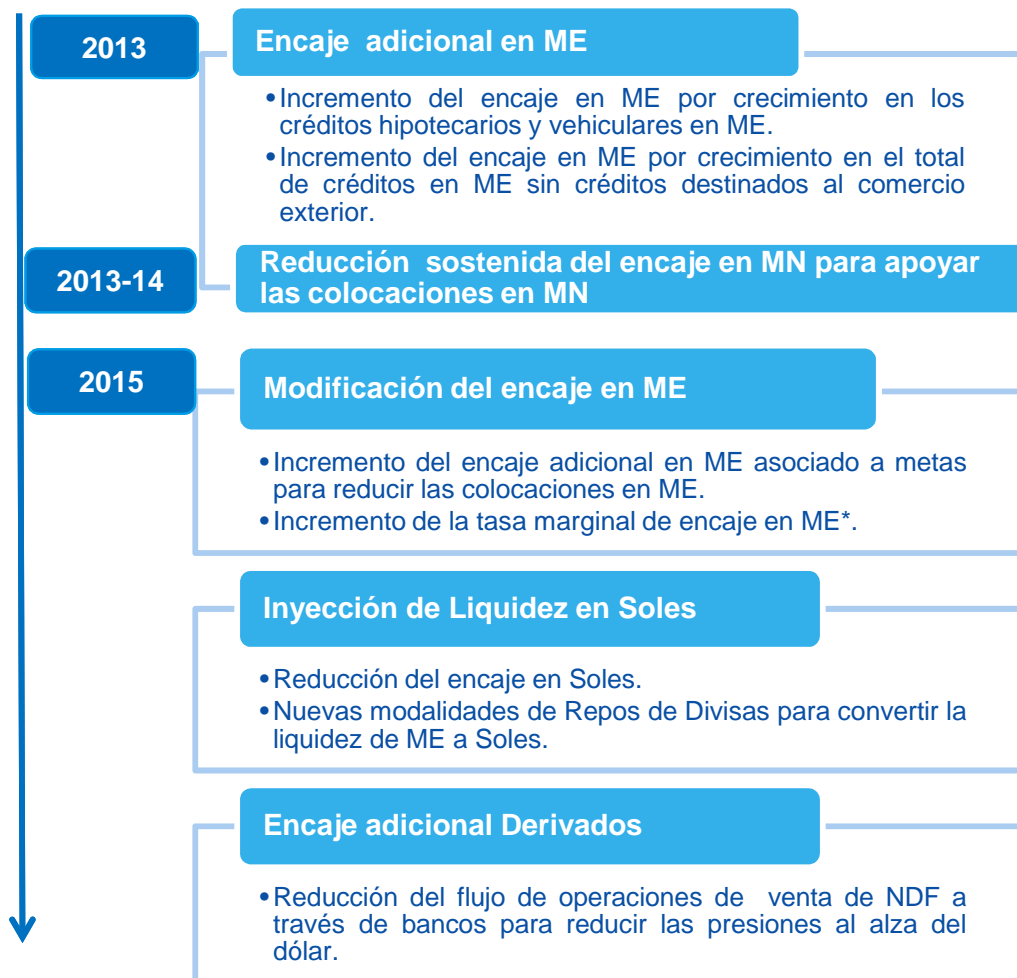
....y con un Banco Central activo que promueve la solarización del balance

Solarización de las Colocaciones y Depósitos del Sistema Bancario



Objetivo: Reducir la exposición al tipo de cambio

Medidas BCRP:



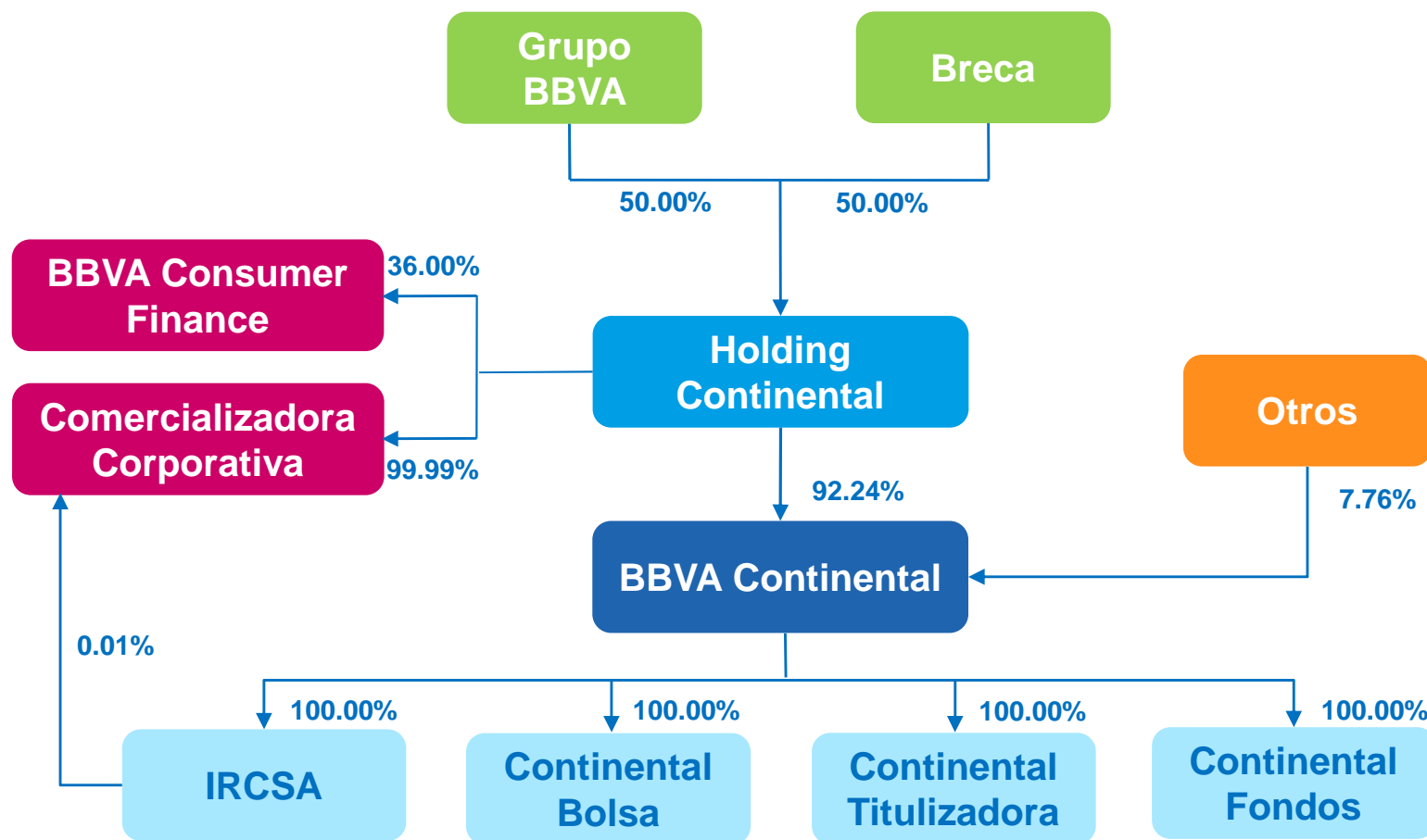
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Bloomberg

*Se excluyen las operaciones mayores a 4 años superiores a USD10MM a partir de enero 2015.
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, BCRP

2 Organización

Accionistas

BBVA Continental y Subsidiarias, forman parte del Grupo Económico formado por Holding Continental, cuyos accionistas son Grupo BBVA y Breca



Grupo BBVA

652

Activos
(€ Miles de millones)

51 M

Clientes

7,371

Oficinas

108,770

Empleados

América del Norte

- Estados Unidos
- México

Estados Unidos
1er. Banco regional en el Sunbelt

México
Líder del mercado

América del Sur

- Argentina
- Bolivia
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Paraguay
- Perú
- Uruguay
- Venezuela

América del Sur
1°/2°

España
1°/2°

Turquía
Participación estratégica

Asia / China
Alianza estratégica

Asia – Pacífico

- Abu Dabi, EAU
- Australia
- Corea del Sur
- China
- Hong Kong
- India
- Japón
- Singapur
- Taiwán
- Indonesia

Europa

- España
- Francia
- Alemania
- Italia
- Portugal
- Reino Unido
- Bélgica
- Rusia
- Suiza
- Turquía

Desglose Margen Bruto Dic-14⁽¹⁾

Desarrollados

Peso: 41%
Var. interanual :+5%

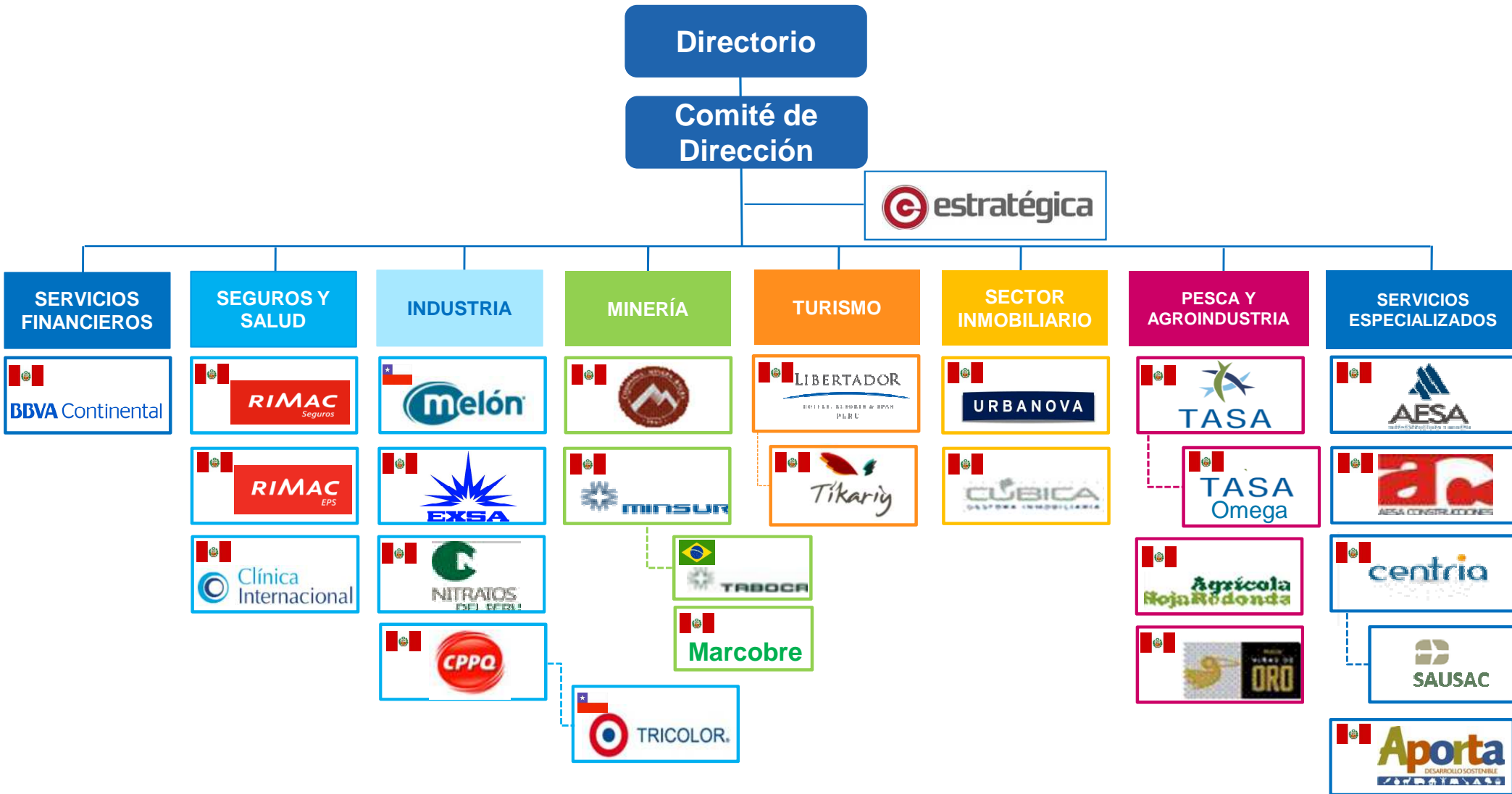
Emergentes

Peso: 59%
Var. interanual: +15%

América del Sur:
24.6% del Margen Bruto del Grupo BBVA

Breca

Grupo empresarial fundado por la familia Brescia Cafferata, es uno de los mayores conglomerados empresariales peruanos, con presencia en Perú, Chile y Brasil



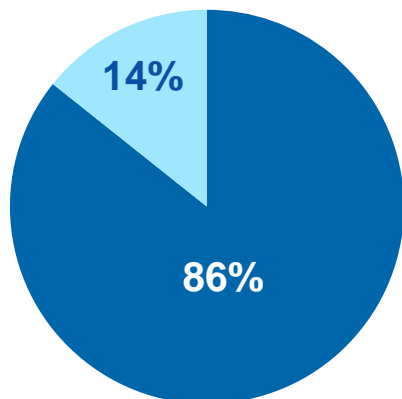
Sistema Financiero Peruano

Diciembre 2014

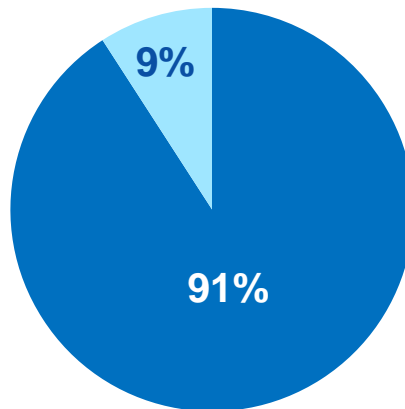
Sistema Financiero Peruano	Institución Millones de S/.	Coloc. Netas Dic-14	Depósitos Dic-14	Utilidad Neta Dic-14
Sistema Bancario	Bancos (17)	185,034	184,533	5,326
	Banco de la Nación	7,641	23,407	705
Otras Instituciones Financieras	Cajas Municipales (12)	12,238	13,286	282
	Financieras (12)	10,346	5,704	218
	Cajas Rurales (9)	1,439	1,628	-16
	Edpymes (10)	1,240	0.1	14
	Leasing (2)	477	-	7
	COFIDE	5,073	239	77
	Agrobanco	1,284	-	10

Los cuatro (4) primeros bancos concentran alrededor del 83% del total de créditos y depósitos de los bancos

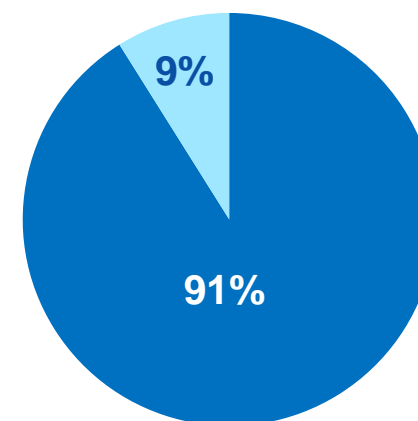
Colocaciones



Depósitos



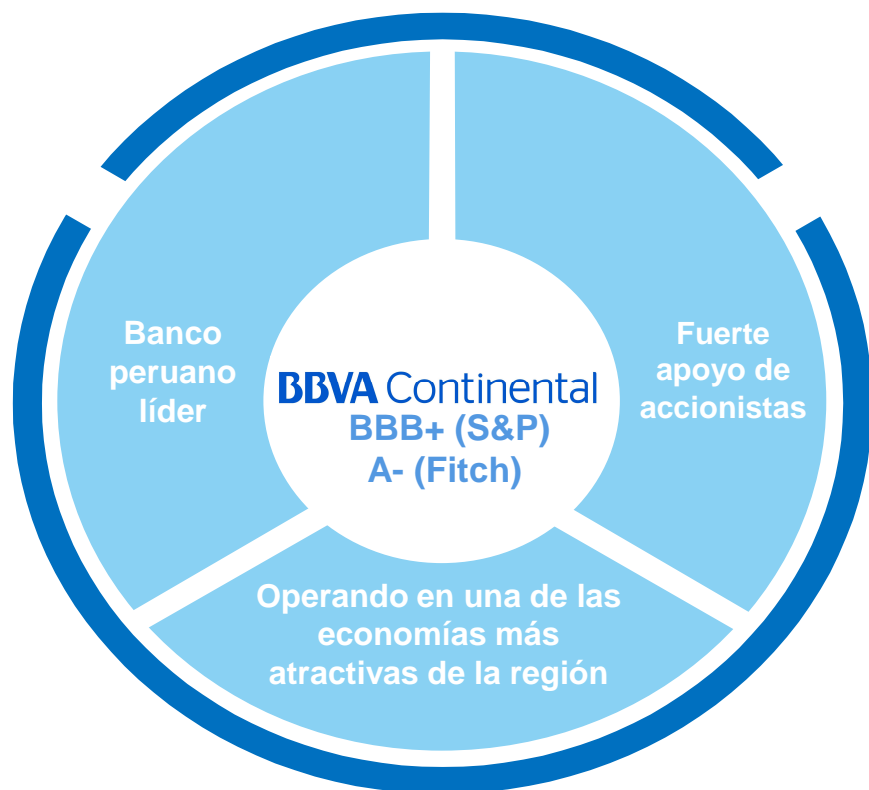
Utilidad Neta



■ Sistema Bancario ■ Otras Instituciones Financieras

BBVA Continental, institución financiera líder en Perú

Diciembre 2014



- ✓ Perú, una de las economías más dinámicas y atractivas de la región
- ✓ BBVA Continental: segundo banco más grande del país e institución líder por más de 60 años
- ✓ Respaldo por dos sólidos grupos económicos: Grupo BBVA, institución financiera líder mundial y Grupo Brescia, uno de los más grandes grupos empresariales en el Perú

#1 en eficiencia Gastos de operación / Margen financiero total	36.42%
#1 en rentabilidad Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	26.69%
#1 en ratio de mora #1 en costo de riesgo* #1 en ratio de cobertura **	2.23% 1.28% 202.11%
#2 en activos	S/. 62,896 millones
#2 en colocaciones vigentes	S/. 42,041 millones
#2 en depósitos	S/. 40,120 millones
#2 en número de oficinas***	315

*Costo de riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)

** A partir de enero 2013, los créditos vigentes, atrasados, reestructurados y refinanciados se registran netos de ingresos no devengados

*** Dato a Septiembre 2014

3

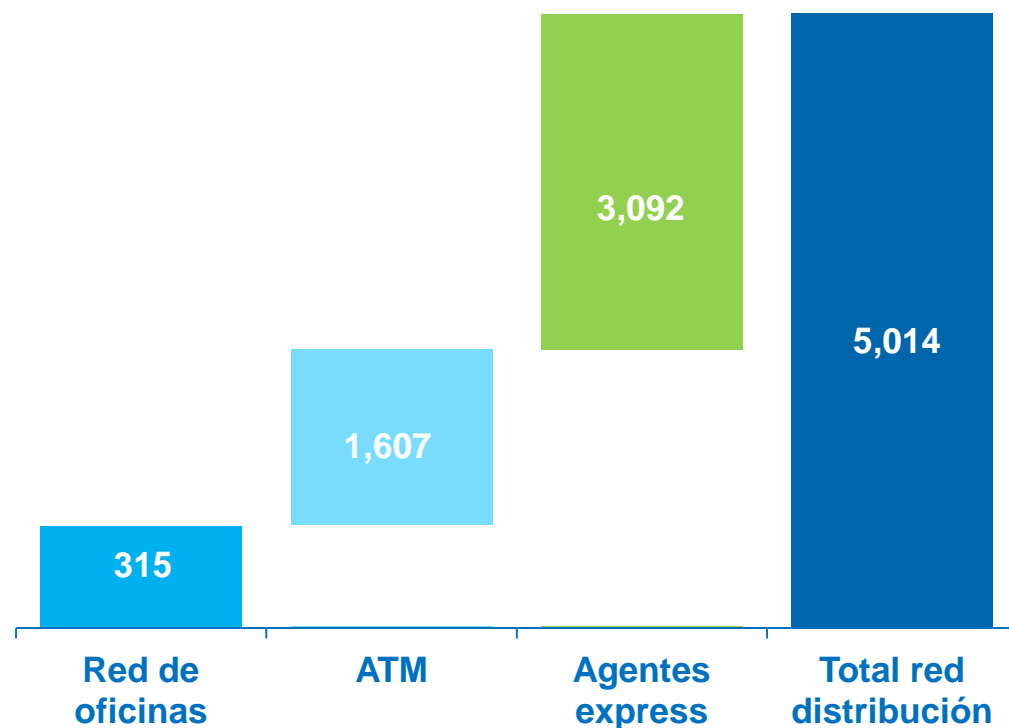
**BBVA
Continental
vs. Pares**

Sólida plataforma bancaria

Septiembre 2014

Red de distribución: Una de las más grandes del país

- ✓ 5,014 puntos de servicio
- ✓ 315 oficinas a nivel nacional
- ✓ Más de 4.0 millones de clientes



Gran capacidad para la venta cruzada

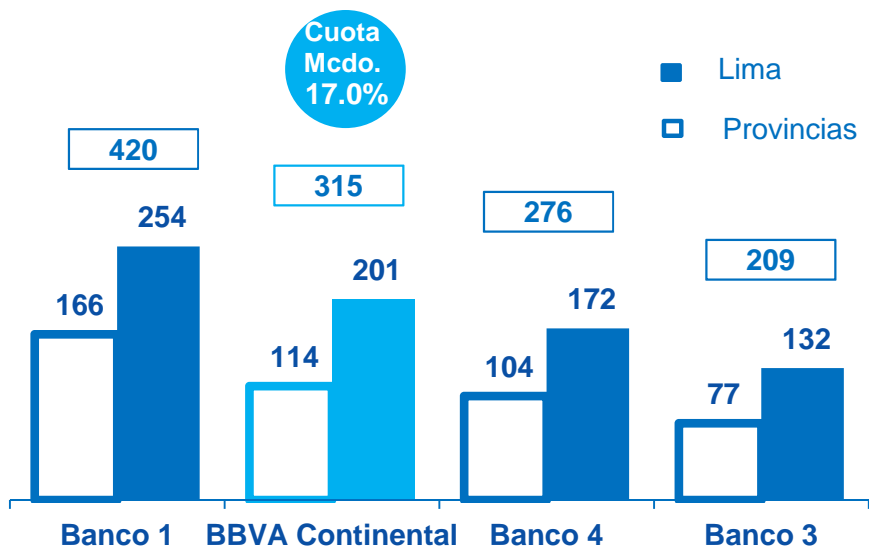
Sinergia con subsidiarias y afiliadas: empresas líderes en el mercado que aseguran oferta integral de productos y servicios financieros

- Asesoría, *brokerage* y servicios de inversión a través de subsidiarias
- Productos de seguros a través de compañías afiliadas

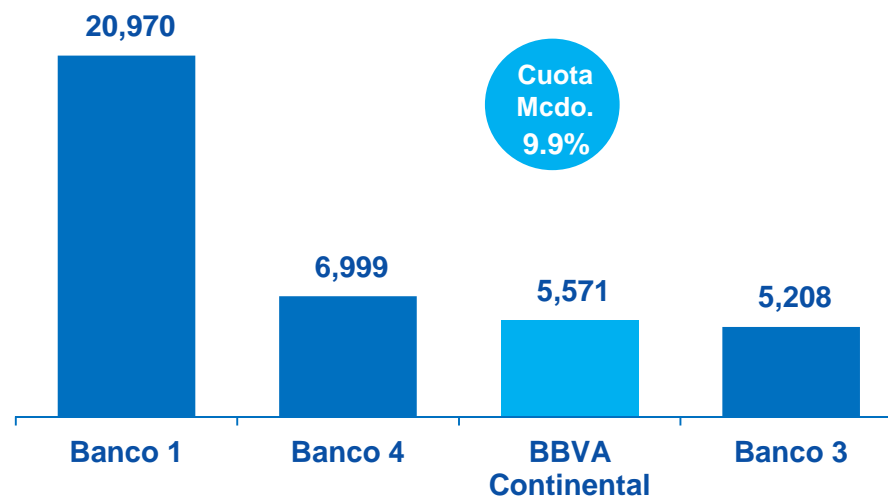
Número de oficinas, personal, ATMs y Agentes Express

Septiembre 2014

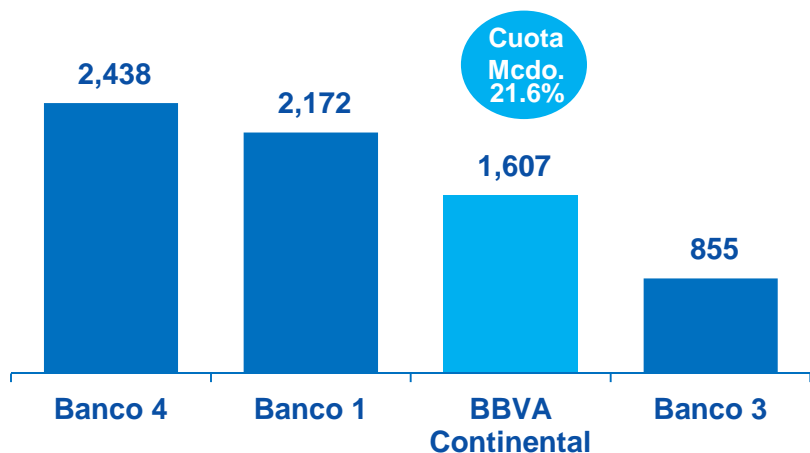
Número de oficinas



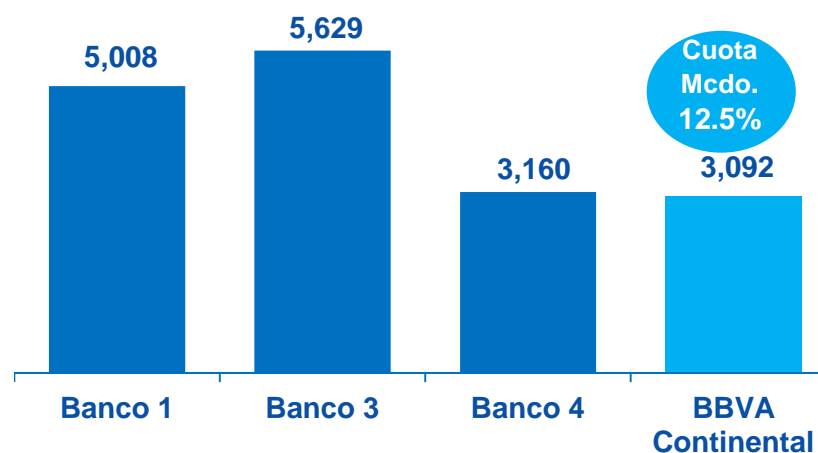
Número de empleados



Número de ATMs



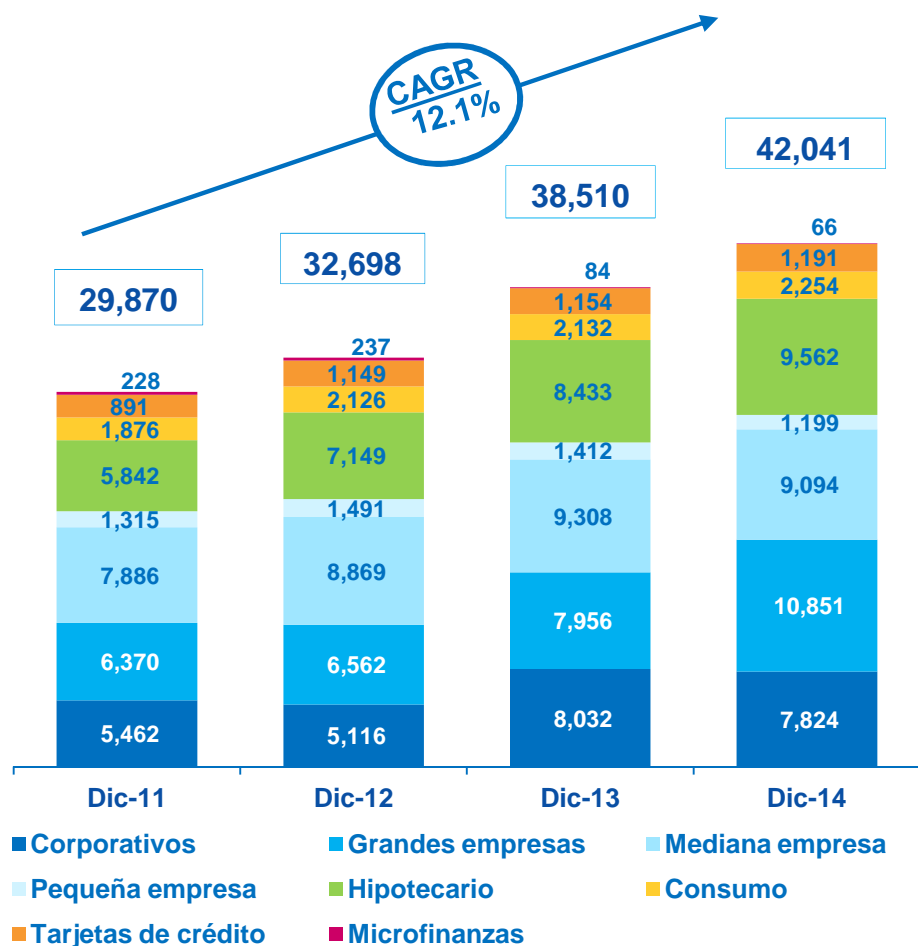
Número de Agentes Express



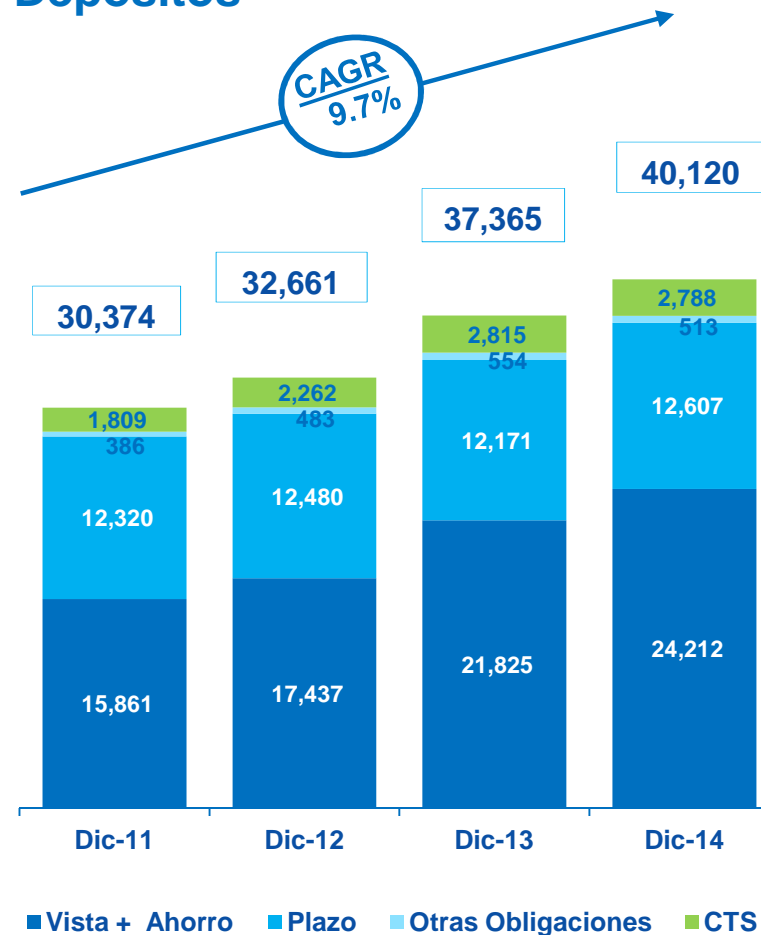
Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

Colocaciones vigentes



Depósitos



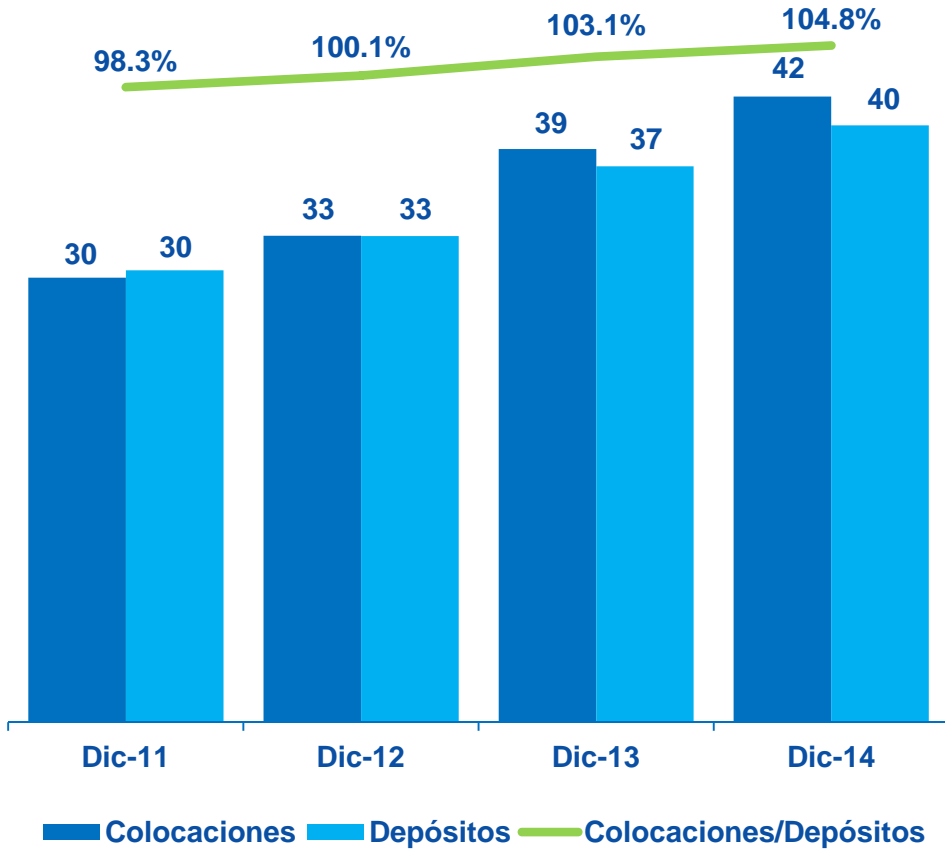
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Alto grado de autofinanciación y solarización de balance

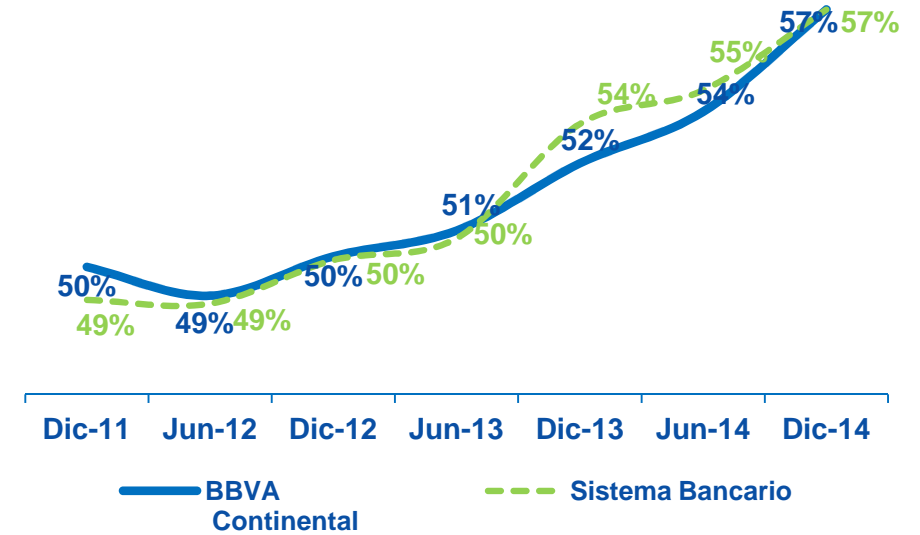
Diciembre 2014

Colocaciones y depósitos

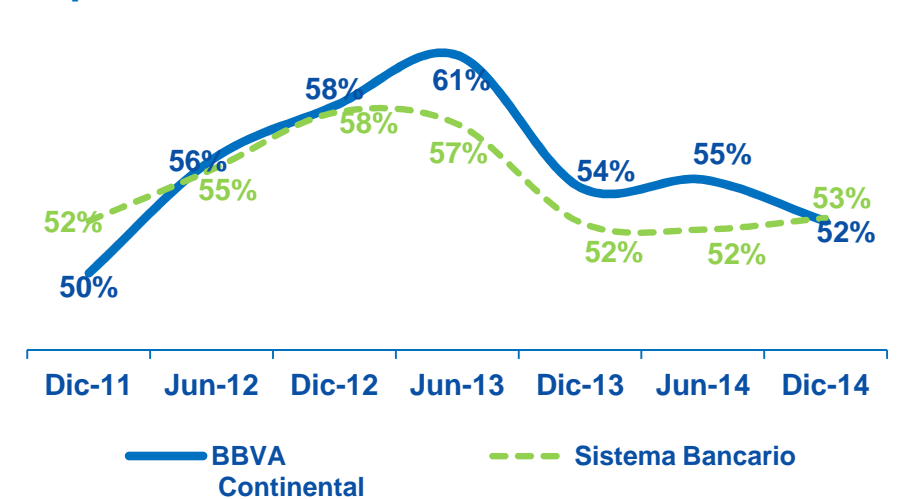
En miles de millones de S/.



Colocaciones en Soles



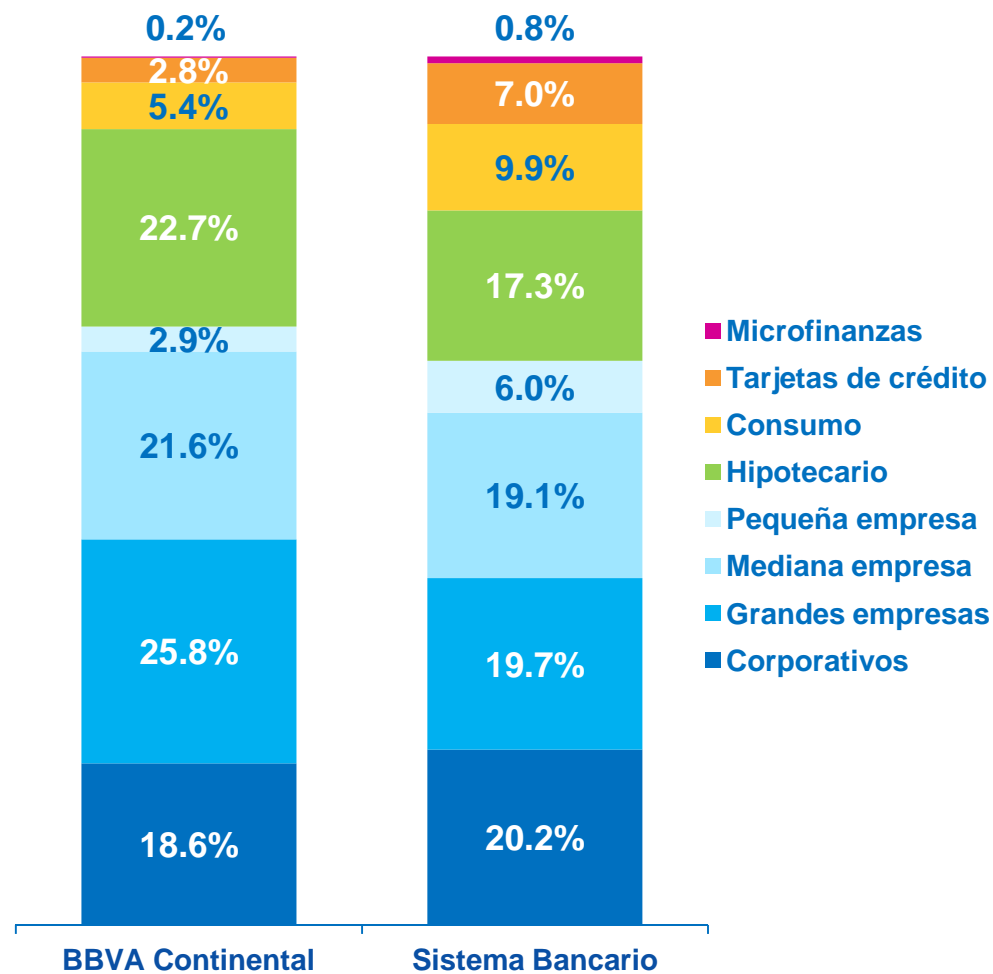
Depósitos en Soles



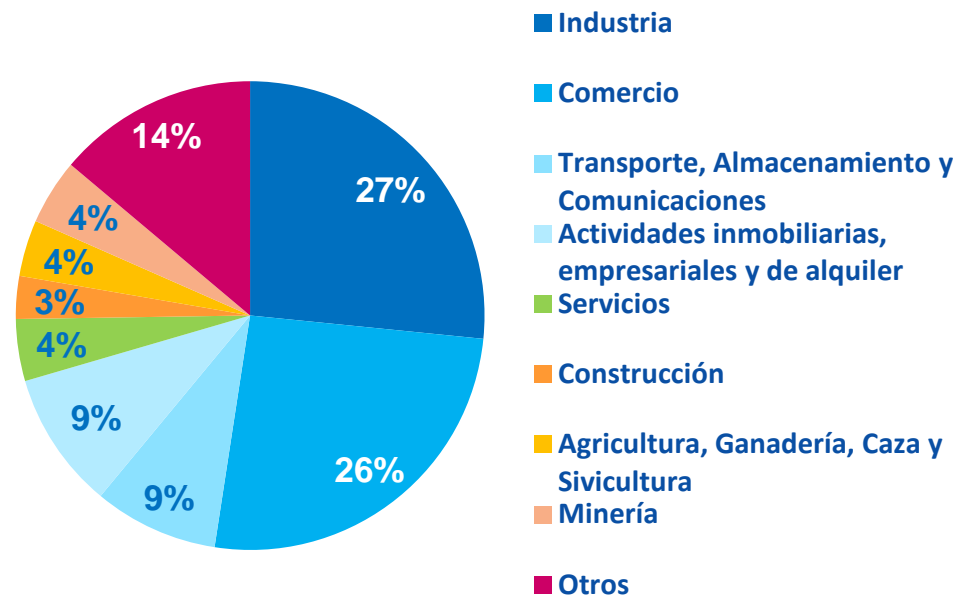
Cartera de Créditos diversificada

Diciembre 2014

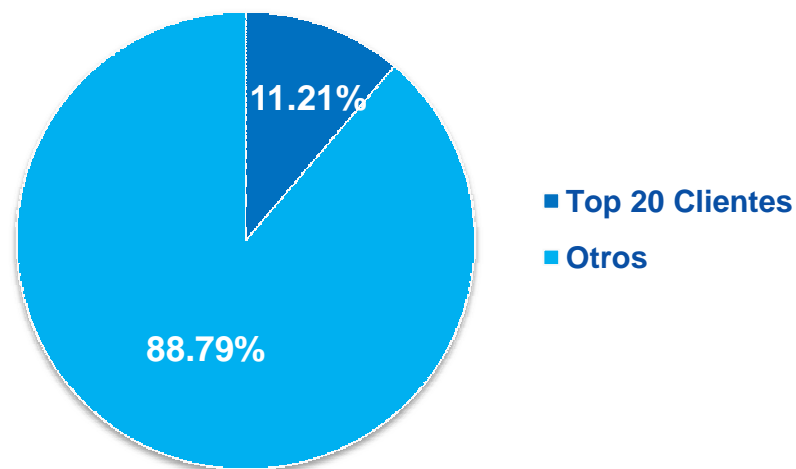
Colocaciones por segmento



Colocaciones por sector



Top 20 clientes y otros

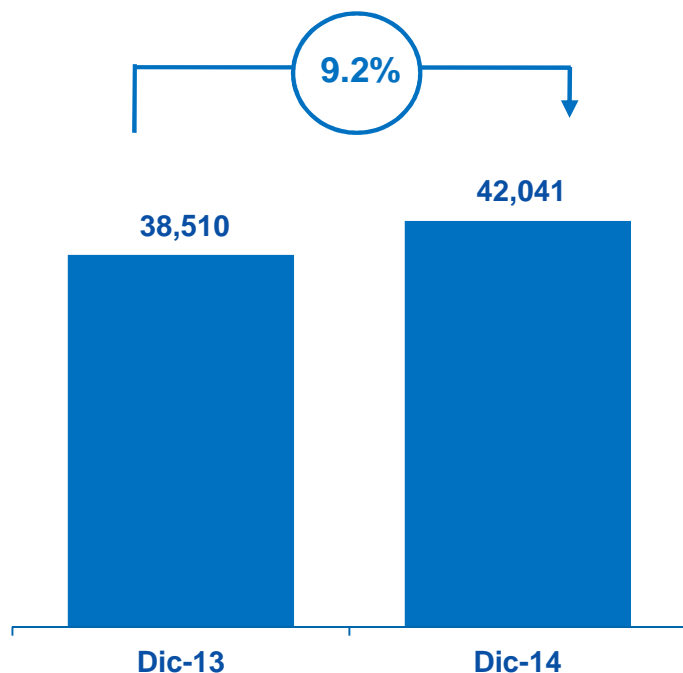


Colocaciones vigentes

Colocaciones mantienen crecimiento atractivo...

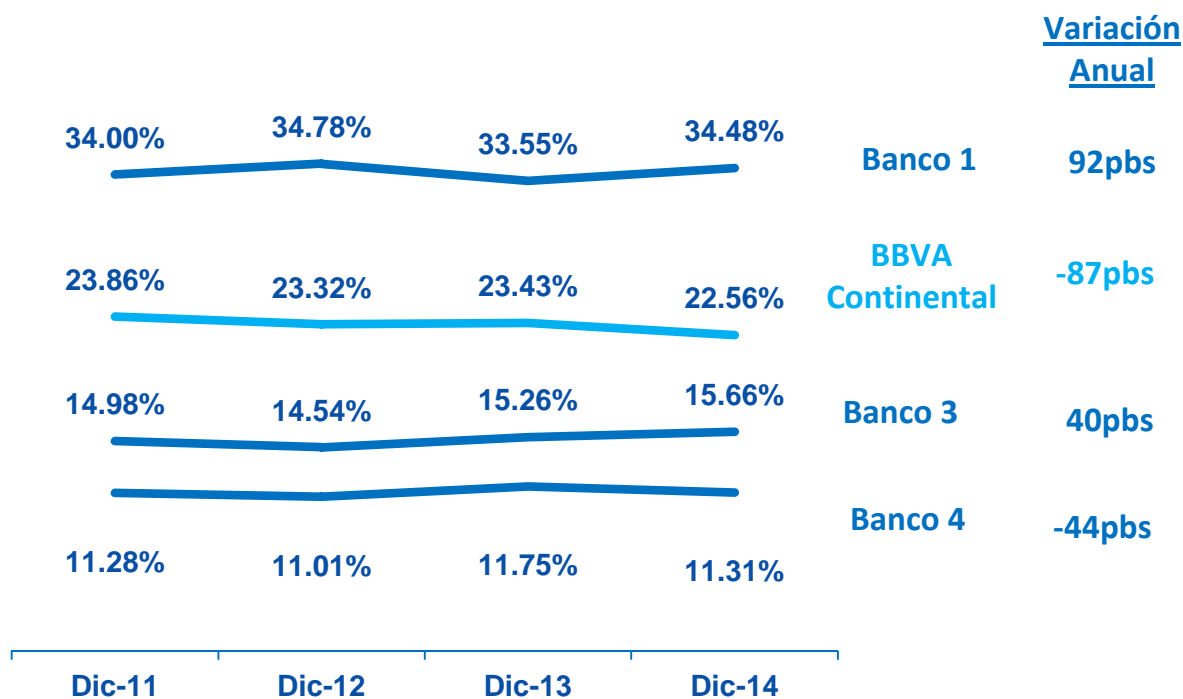
Colocaciones vigentes

En millones de S/.



Cuota de Mercado

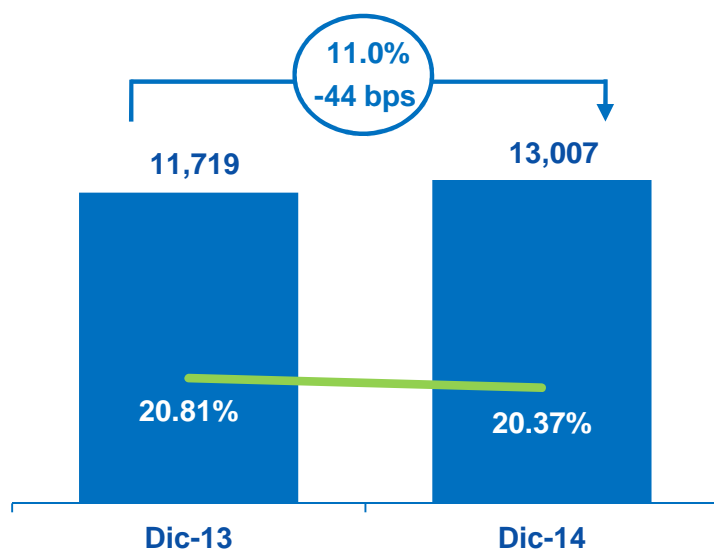
Colocaciones Vigentes



Colocaciones vigentes

En millones de S/. y en porcentaje (%)

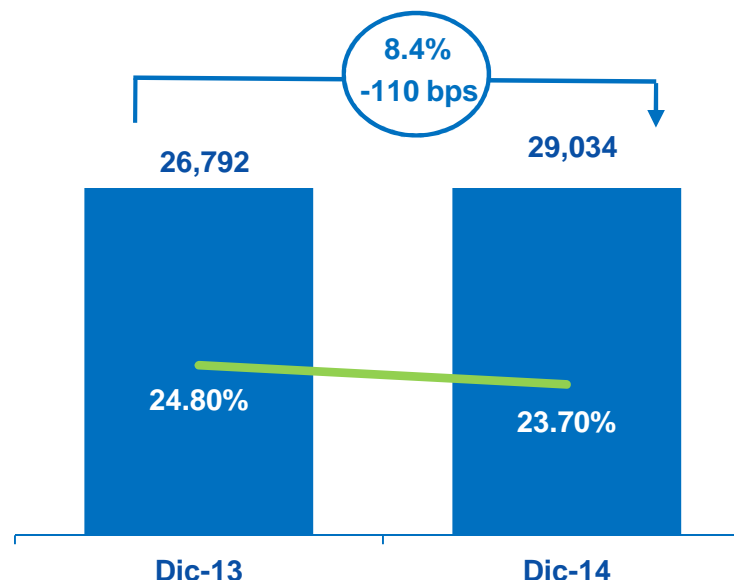
Personas naturales



■ Saldo ■ Cuota

Sistema bancario	63,869
Variación anual	13.4%

Personas jurídicas



■ Saldo ■ Cuota

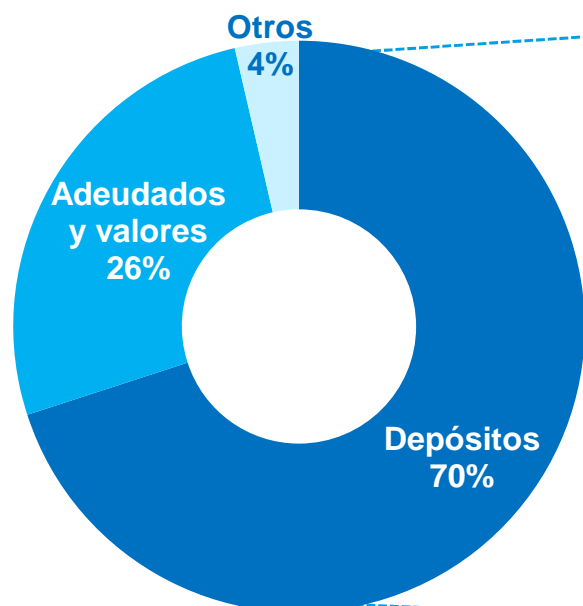
Sistema bancario	122,511
Variación anual	13.4%

Estructura de depósitos

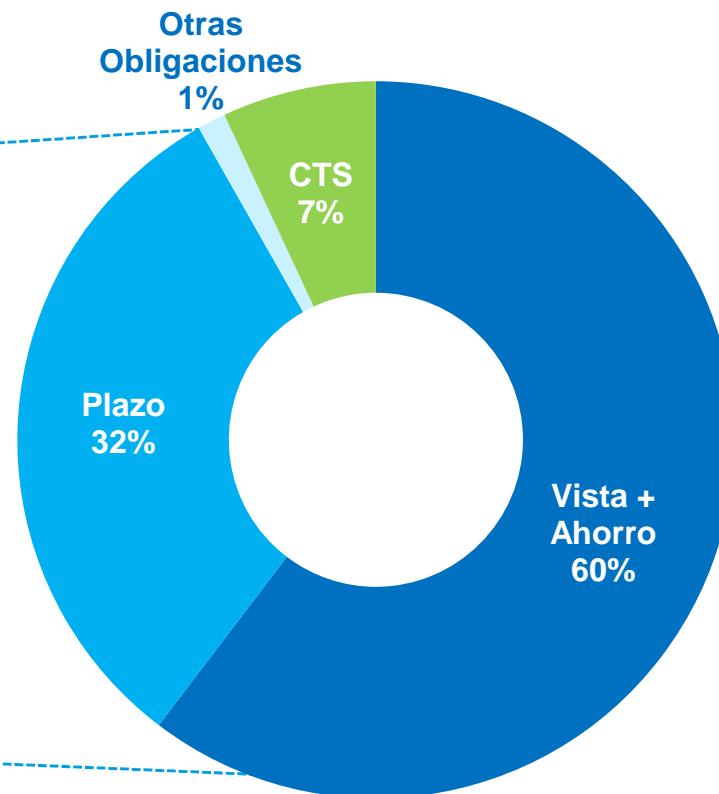
Mantenemos una base de depósitos de bajo costo

Diciembre 2014

Bajo costo de fondeo



Base de depósitos diversificada

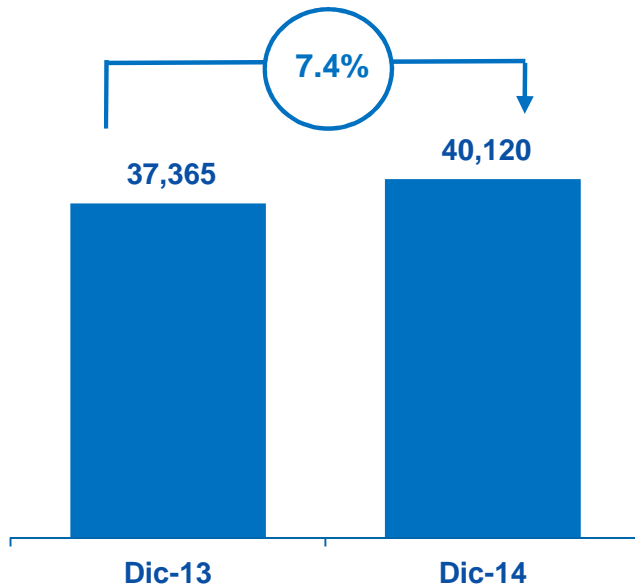


Depósitos

En depósitos continúa el crecimiento...

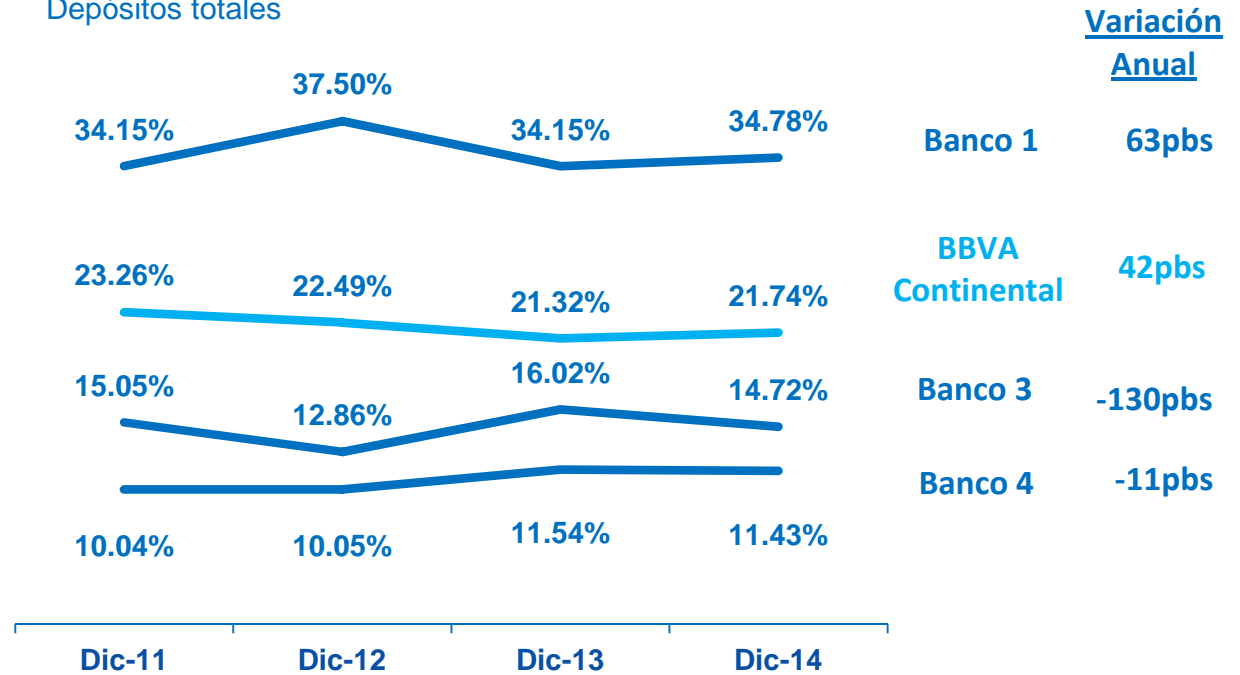
Recursos de clientes

En millones de S/.



Cuota de Mercado

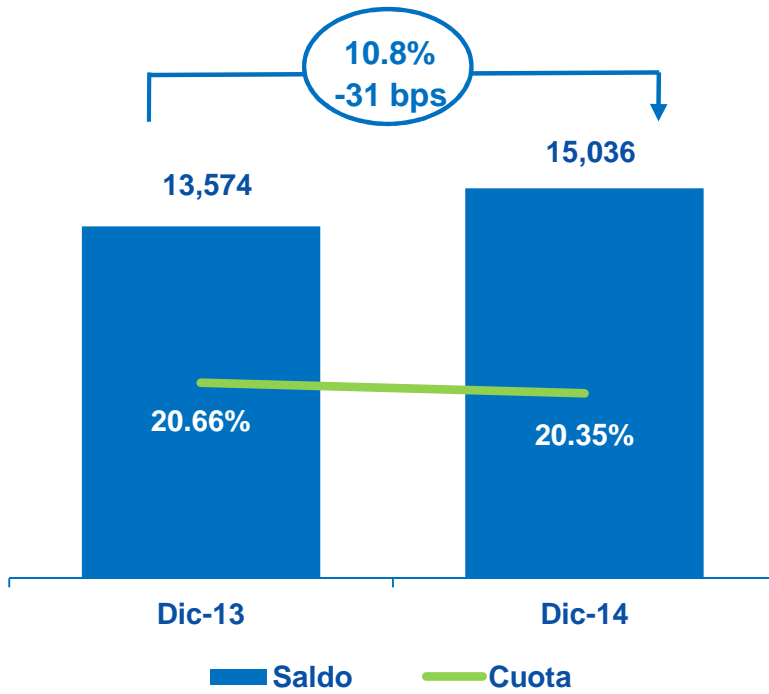
Depósitos totales



Depósitos

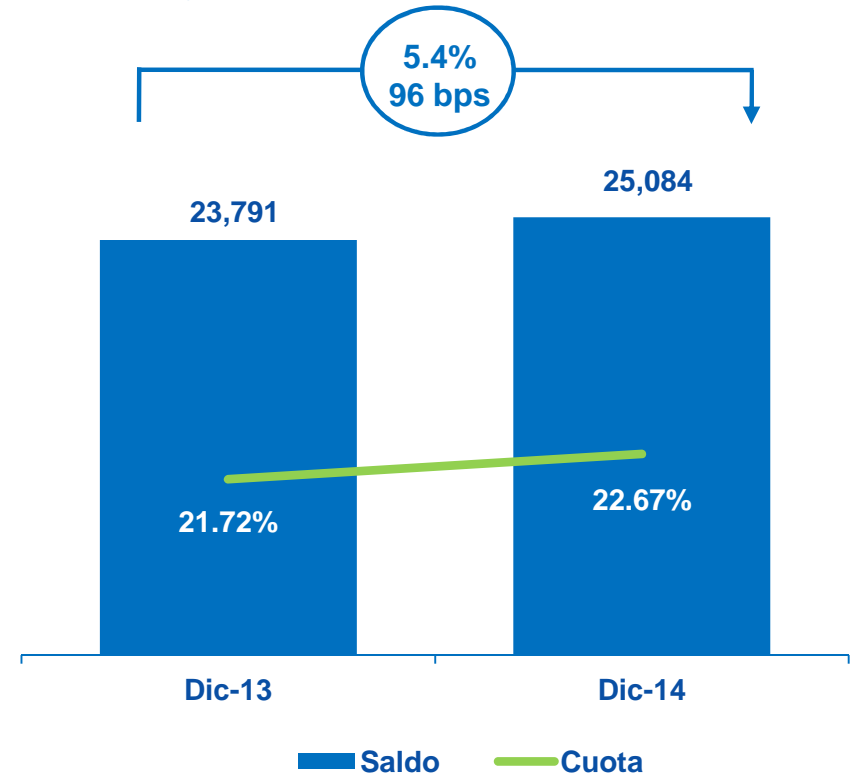
En millones de S/. y en porcentaje (%)

Personas naturales



Sistema bancario	73,903
Variación anual	12.5%

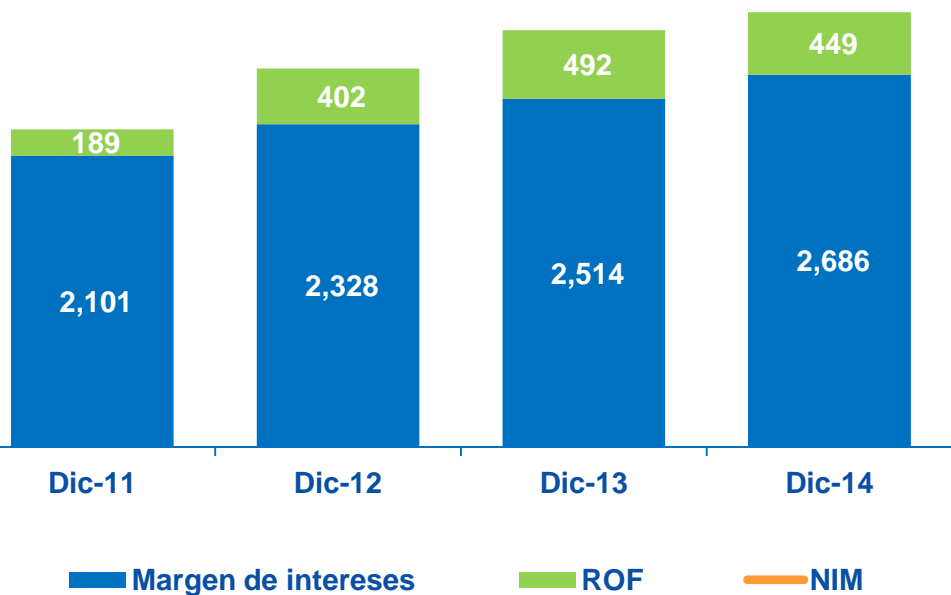
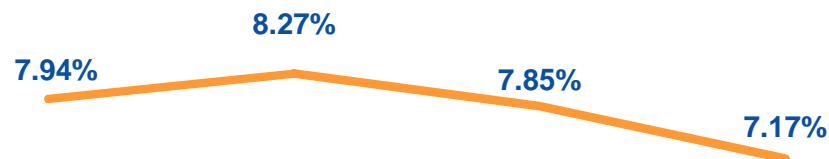
Personas jurídicas



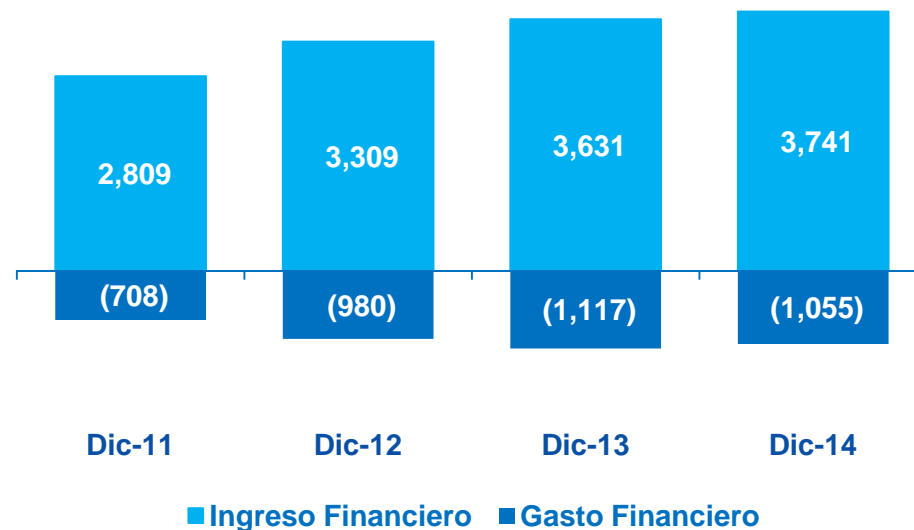
Sistema bancario	110,630
Variación anual	1.0%

Margen financiero

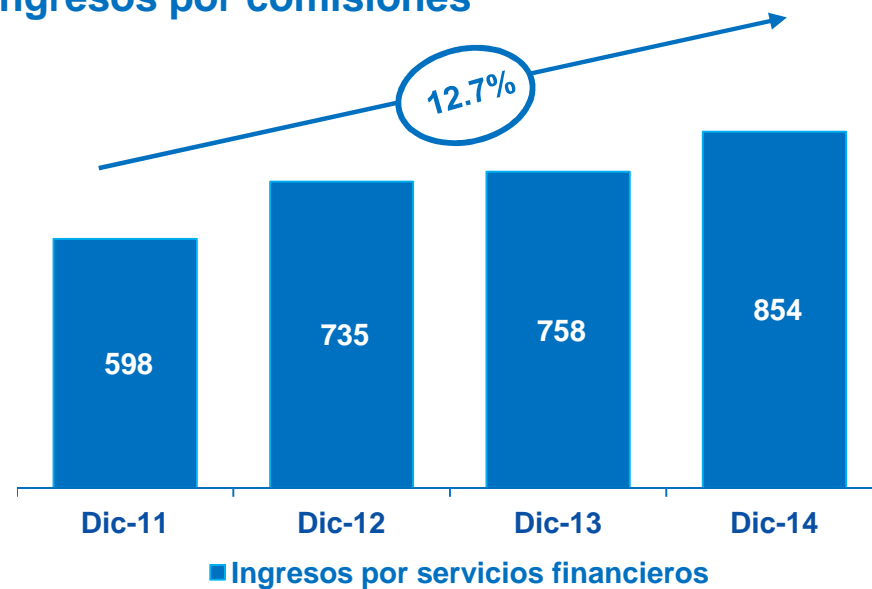
Millones de S/. y porcentaje



Ingresos y Gastos Financieros



Ingresos por comisiones



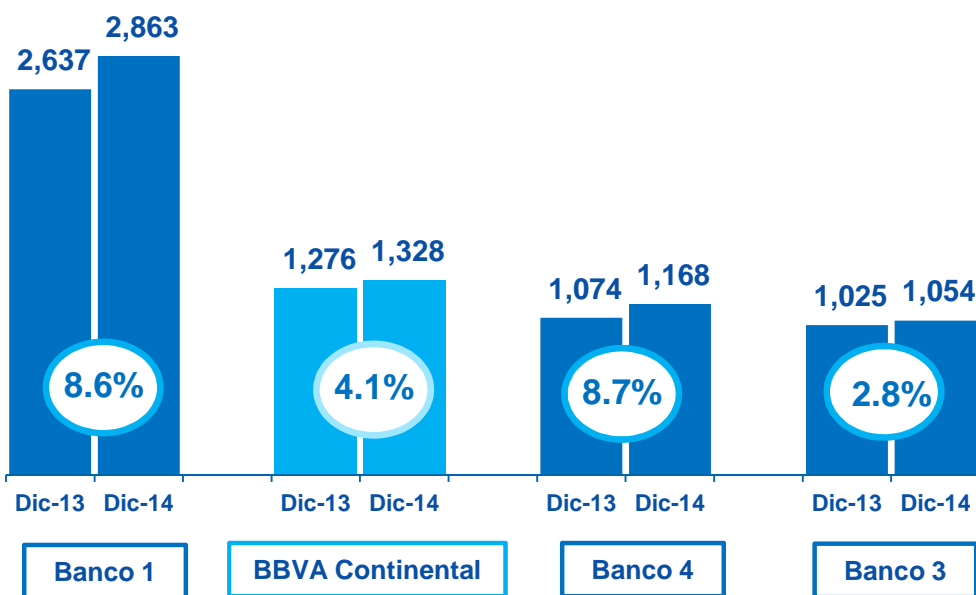
¹ **Ratio NIM:** Margen de intereses y ROF dividido por promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos)

Gestión de gastos

Seguimos siendo el banco más eficiente del Perú

Gastos de Administración*

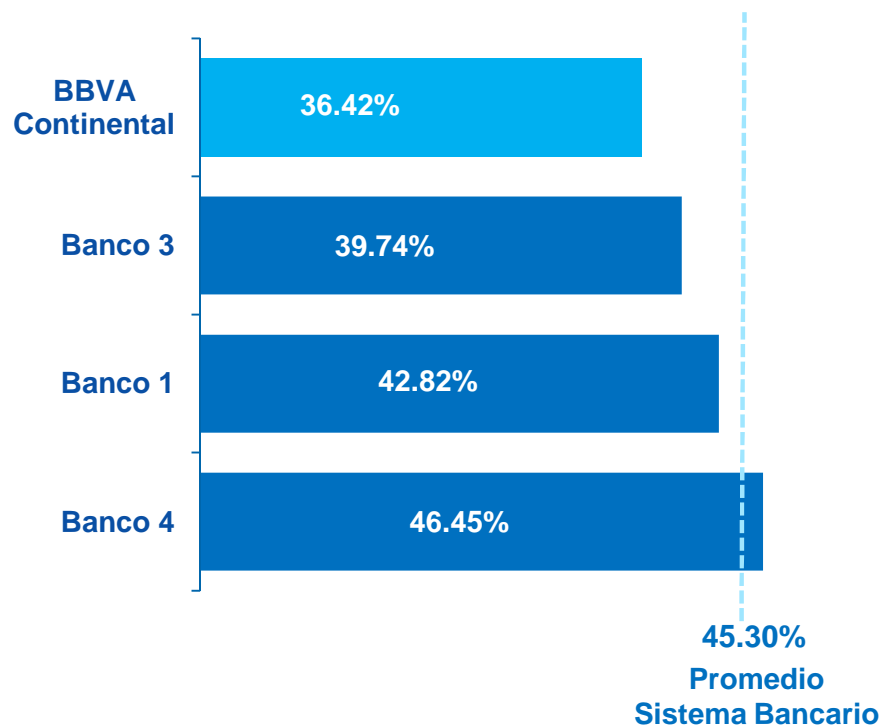
En millones de S/.



* Incluye Amortización y Depreciación

Eficiencia

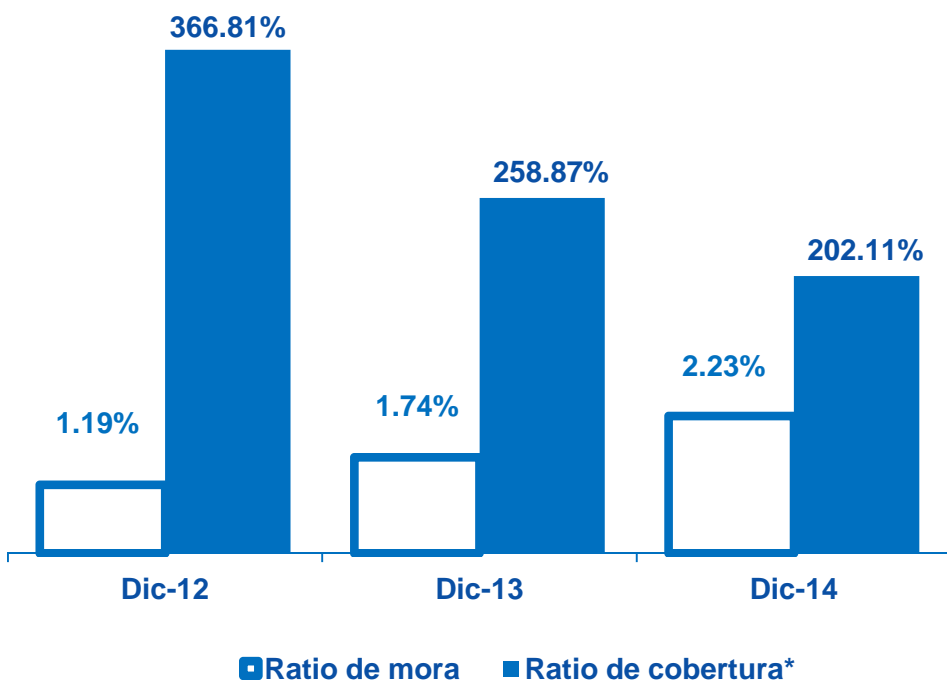
Diciembre 2014



Gestión de riesgos

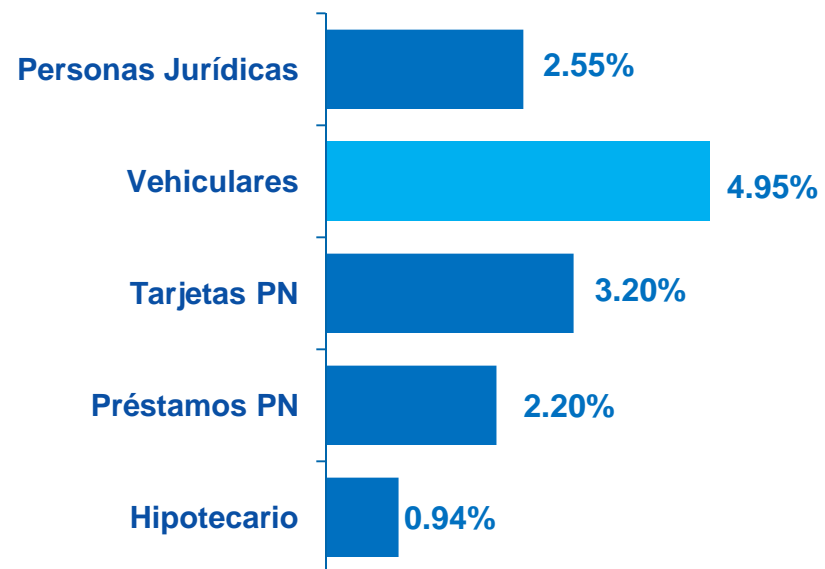
Sobresaliente calidad de activos

BBVA Continental



Ratio de mora por producto

Diciembre 2014

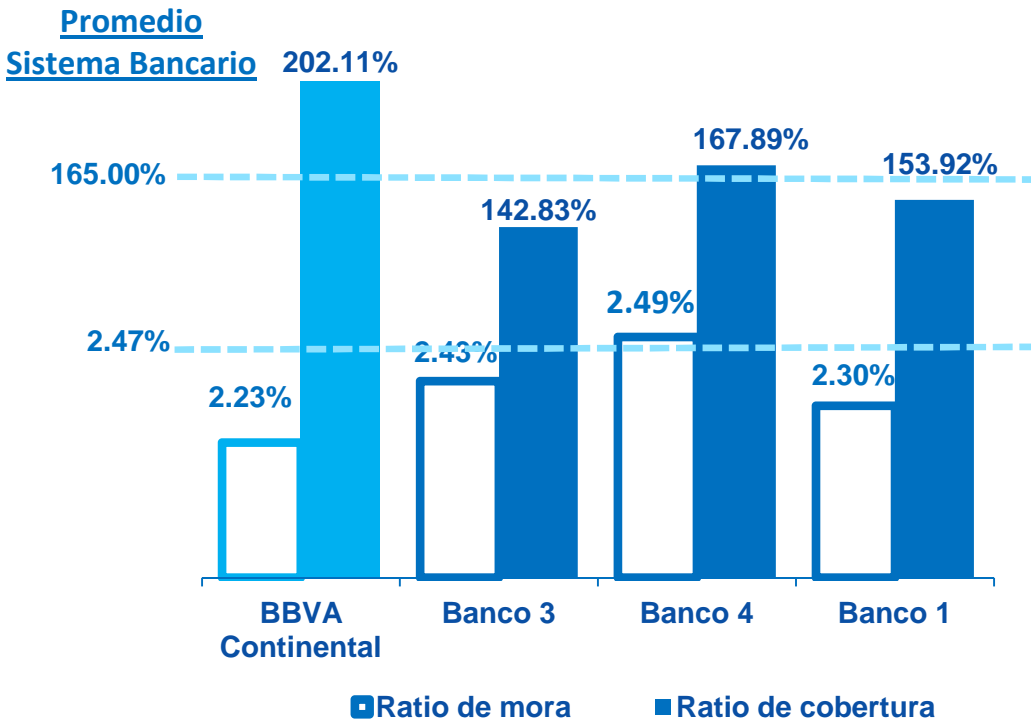


* A partir de enero 2013, los créditos vigentes, atrasados, reestructurados y refinanciados se registran netos de ingresos no devengados de leasing y lease-back

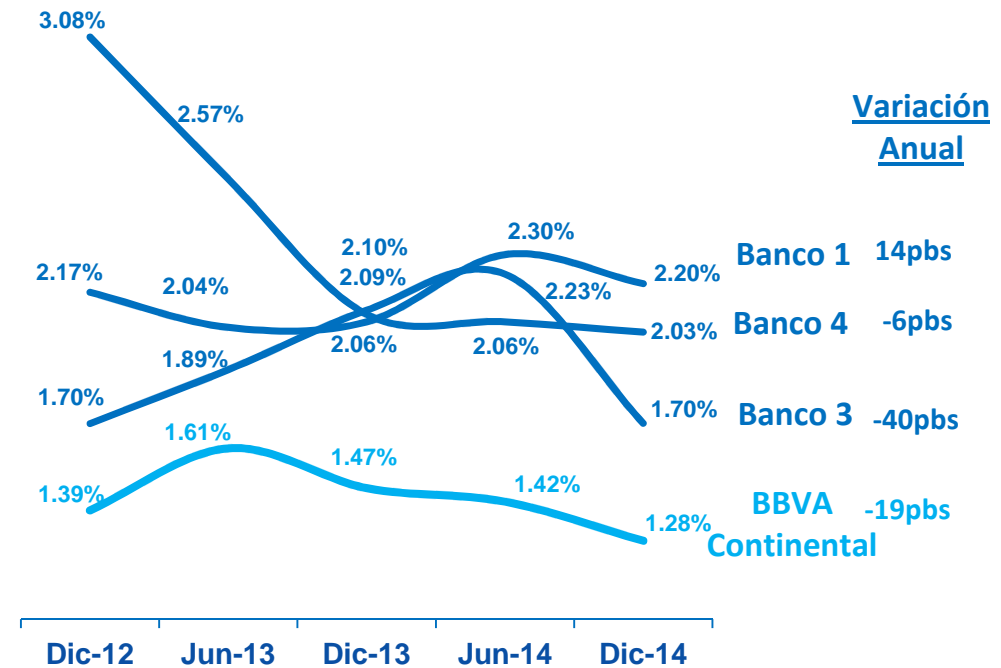
Gestión de riesgos

Mejor calidad de cartera y ratio de cobertura vs. Peer Group

Diciembre 2014



Mejor costo de riesgo vs. Peer Group



* Costo de Riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)

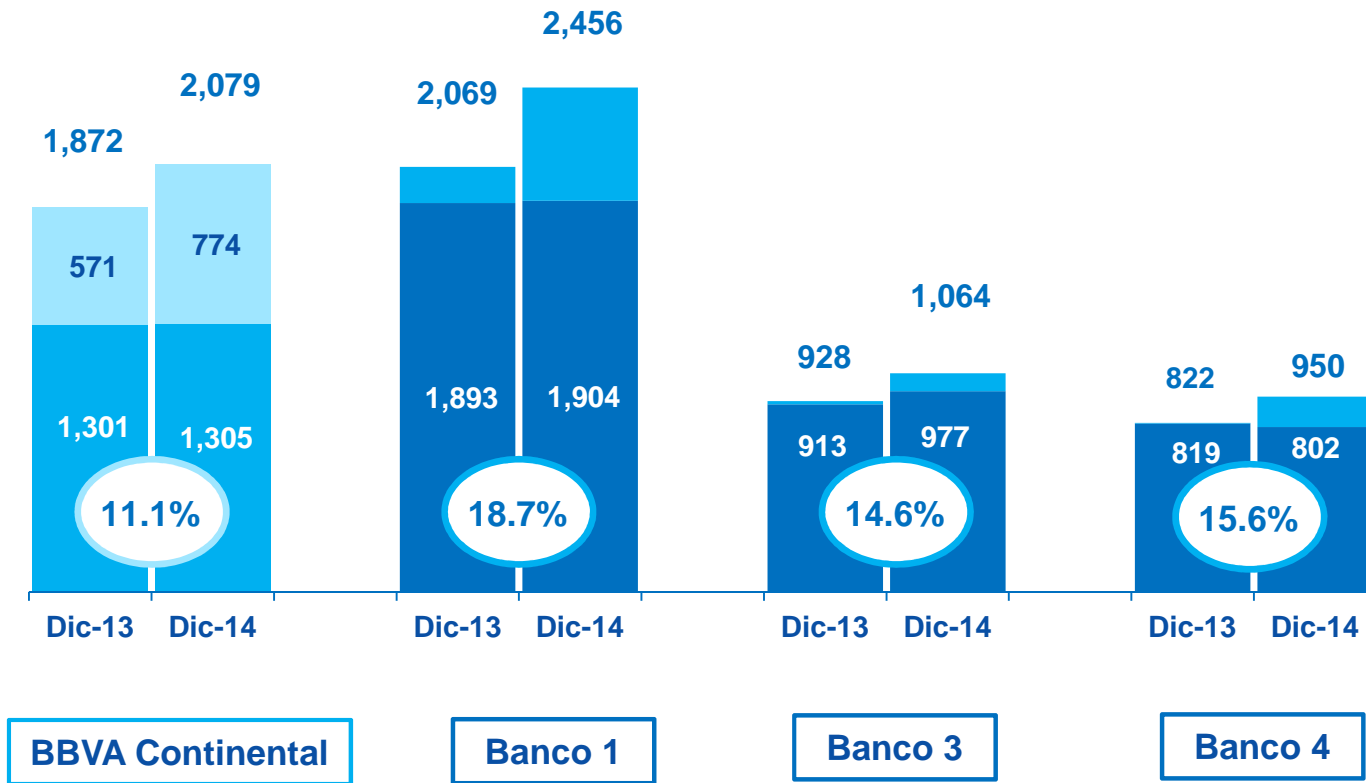
Gestión de riesgos

Seguimos manteniendo altos niveles de provisiones voluntarias

Provisiones

En millones de S/.

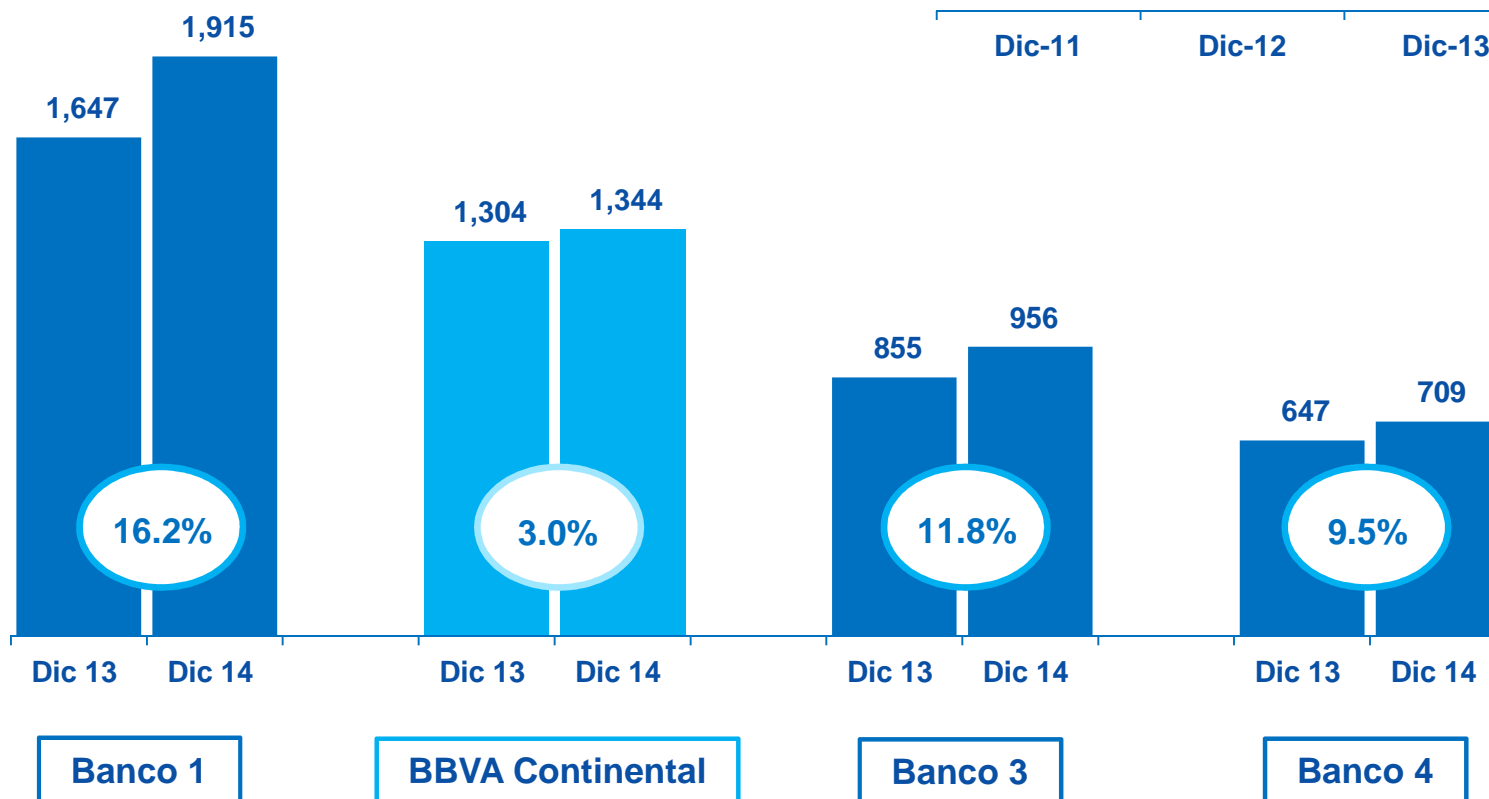
■ Requeridas
■ Voluntarias



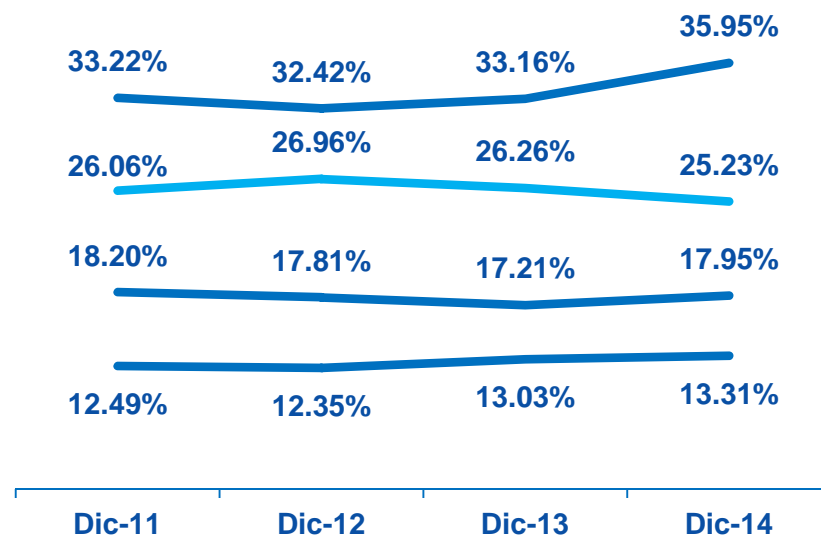
Gestión de rentabilidad

Beneficio Después de Impuesto

En millones de S/.



Cuota de mercado

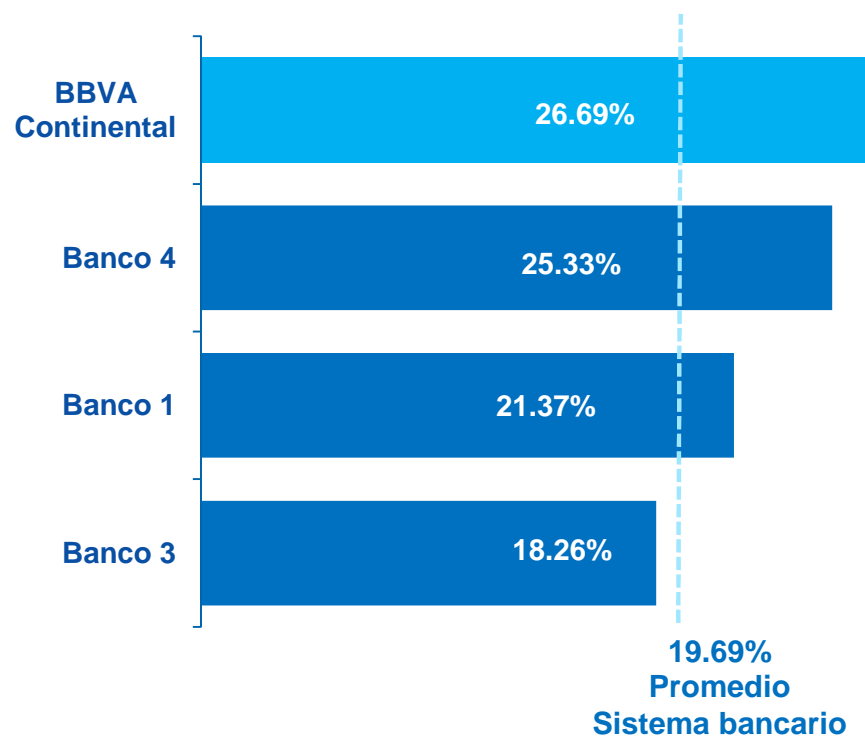


Gestión de rentabilidad

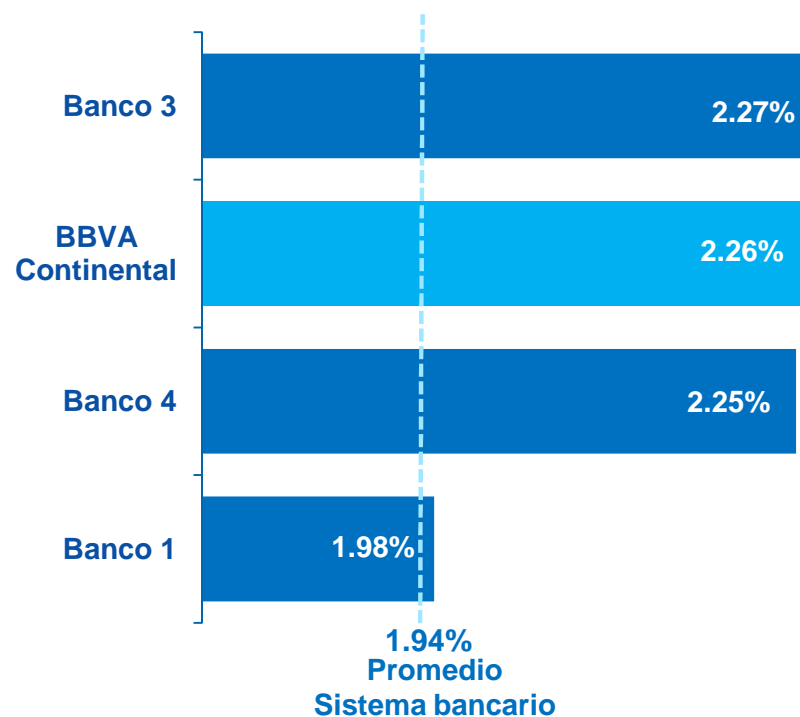
Tenemos excelentes ratios de rentabilidad...

Diciembre 2014

Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE



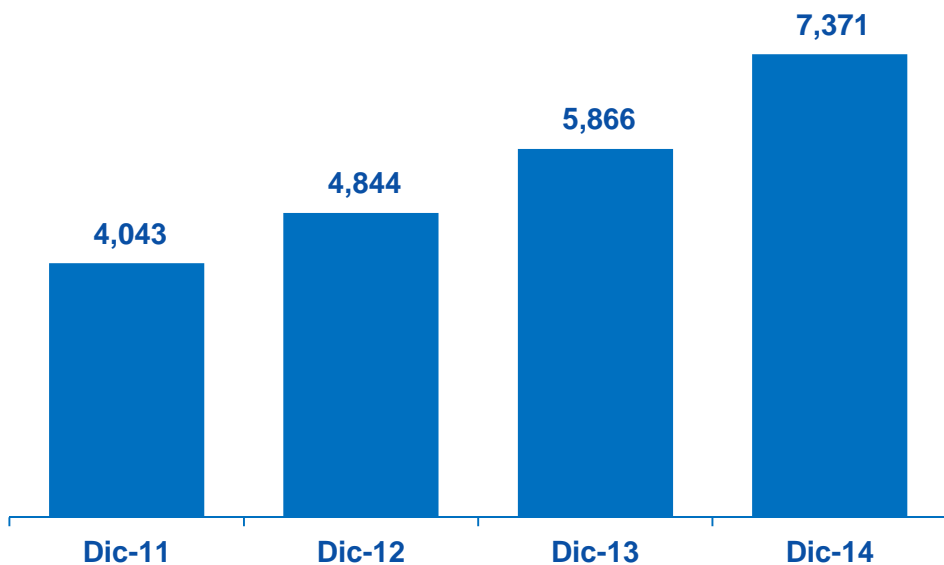
Rentabilidad sobre Activos - ROA



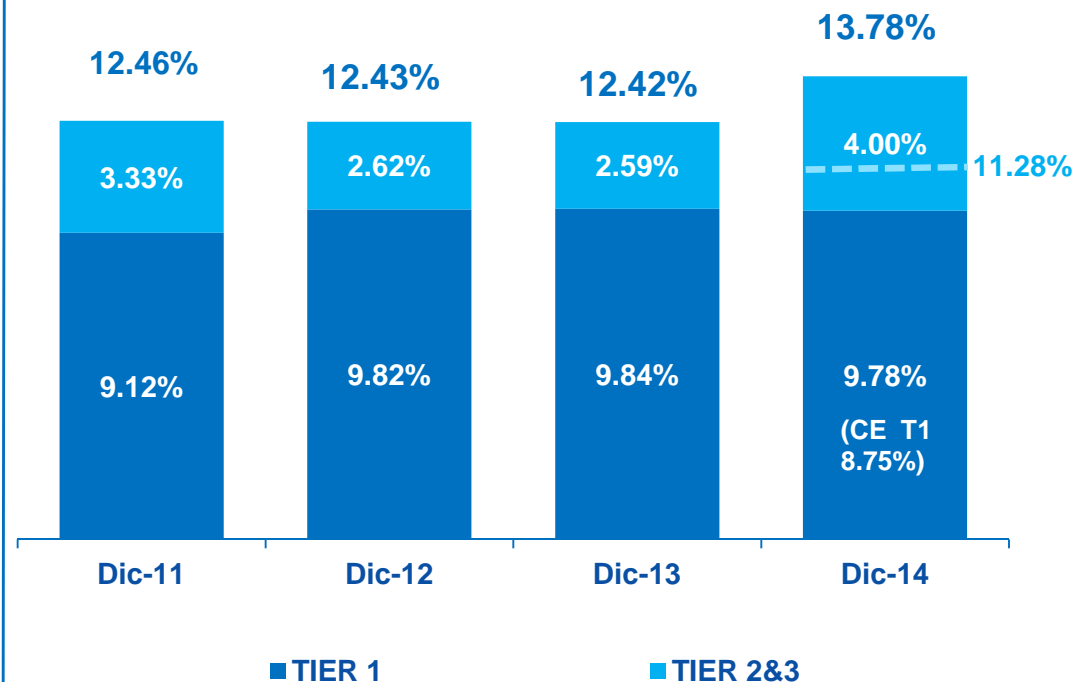
Gestión de solvencia

Patrimonio efectivo

En millones de S/.



Composición capitalización



De julio 2012 a julio 2016, el requerimiento de capital se incrementará gradualmente en cumplimiento con las nuevas regulaciones locales, basadas en los estándares de Basilea III

4

Responsabilidad Social y Premios

Mantenemos nuestro compromiso con la sociedad y somos reconocidos en el mercado

RESPONSABILIDAD SOCIAL

BBVA Continental

Informe Anual 2013
Responsabilidad Corporativa



Informe de Responsabilidad Social Corporativa



La primera línea de crédito en Sudamérica, destinada a promover créditos para eficiencia en el uso de energía, conversión industrial y reforestación por parte del IFC



Programa:
“Leer es estar adelante”

PREMIOS



BBVA Continental forma parte del Índice de Empresas que cumplen los Principios de Buen Gobierno Corporativo

5 Ratings

Rating internacional

Contamos con los mejores ratings internacionales

Instrumentos	Fitch Ratings	Standard & Poors
Emisiones de largo plazo en M.E.	A-	BBB+
Emisiones de corto plazo en M.E.	F1	A-2
Emisiones de largo plazo en M.N.	A-	BBB+
Emisiones de corto plazo en M.N.	F1	A-2
Rating Individual	WD	-
Perspectiva	Estable	Negativo

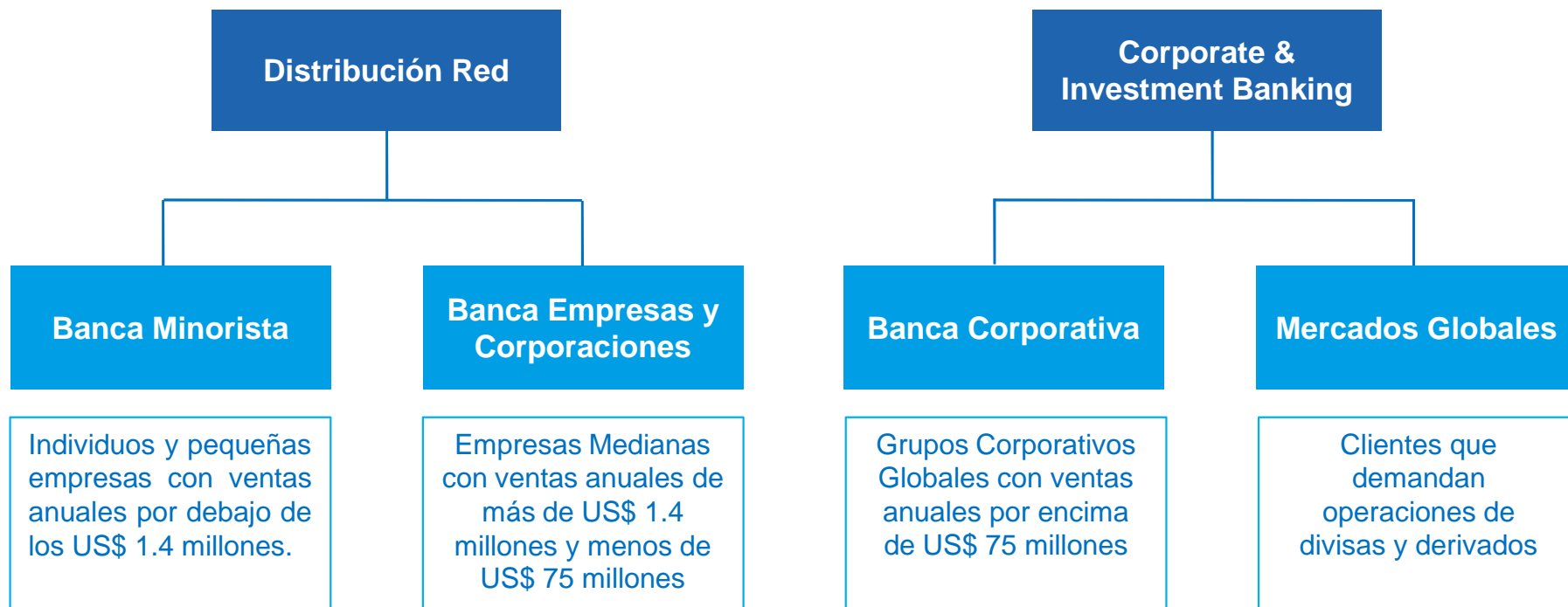
Rating local

En resumen, tres agencias de calificación en Perú han otorgado a BBVA Continental las mejores calificaciones a nivel local

Instrumentos	Apoyo & Asociados	Equilibrium	PCR	Máximo Nivel Local
Depósitos a plazo < a 1 año	CP-1+ (pe)	EQL 1+.pe	Categoría I	Categoría 1
Depósitos a plazo > a 1 año	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Bonos Corporativos	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Bonos Subordinados	AA+ (pe)	AA+.pe	pAA+	AA+
Bonos de Arrendamiento Fina	AAA (pe)	AAA.pe	pAAA	AAA
Acción Común	1 ^a (pe)	1 ^a Clase.pe	PC N1	Categoría 1
Rating de la Entidad	A+	A+	A+	A

6 Anexos

Anexo 1: Clientes y productos



- Productos para individuos: tarjetas de crédito, créditos de consumo, hipotecarios, vehicular, ahorros, depósitos a la vista, depósitos a plazo, CTS, fondos e inversiones.
- Productos para Empresas: Leasing, Comex, descuentos, créditos comerciales, factoring, avances en cuenta corriente, tarjetas de crédito, fondos, ahorros, depósitos a plazo, depósitos a la vista. Además de créditos sindicados y emisión de deuda.
- Tesorería: Operaciones de divisas (al contado y forward), IRS, Cross Currency Swaps, opciones.



BBVA Continental

Diciembre 2014