



BBVA Continental

Junio 2015

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 esta permitida la copia, reproducción y/o distribución total o parcial de este documento, sin contar con la previa autorización de BBVA Continental.

Contenido

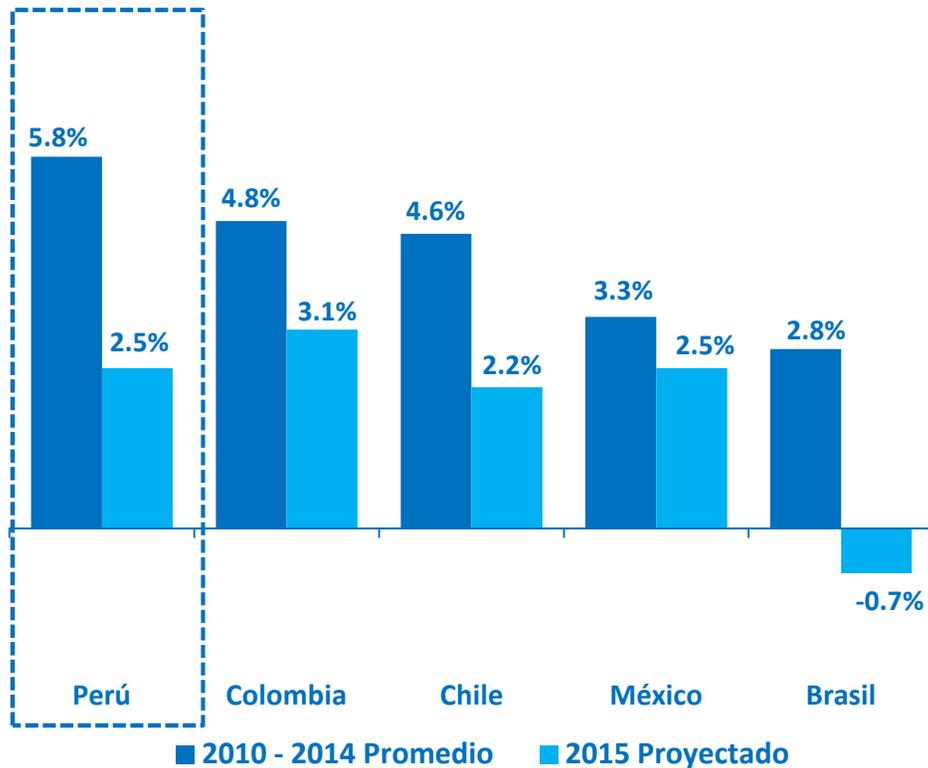
- 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero
- 2 Organización
- 3 BBVA Continental vs. Pares
- 4 Responsabilidad Social y Premios
- 5 Ratings
- 6 Anexos

1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

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

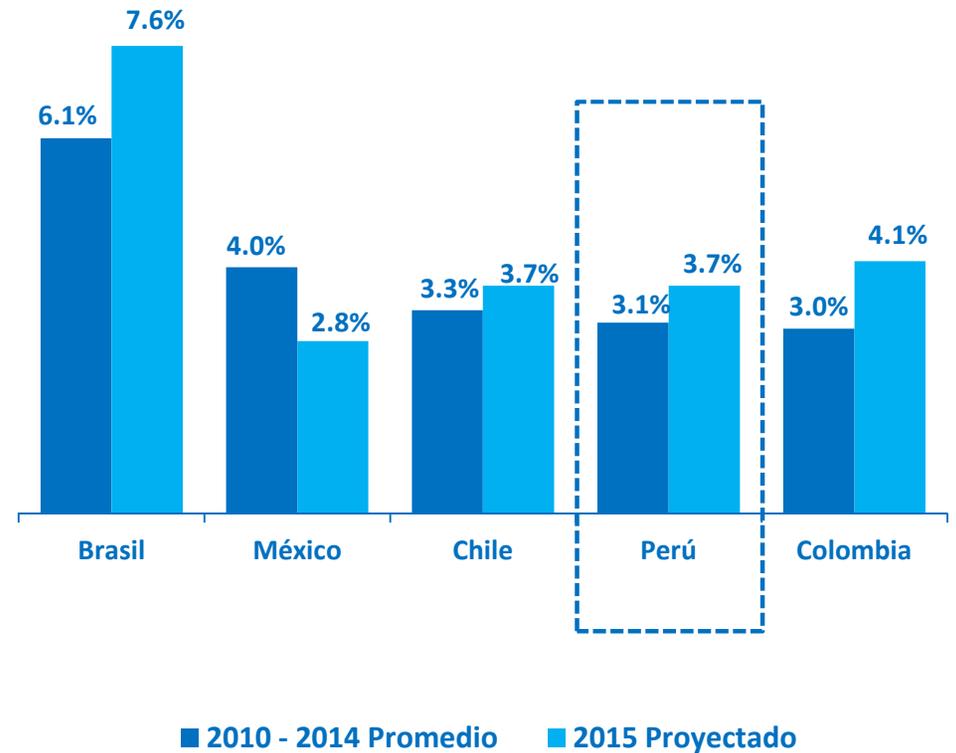
Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

Crecimiento PBI



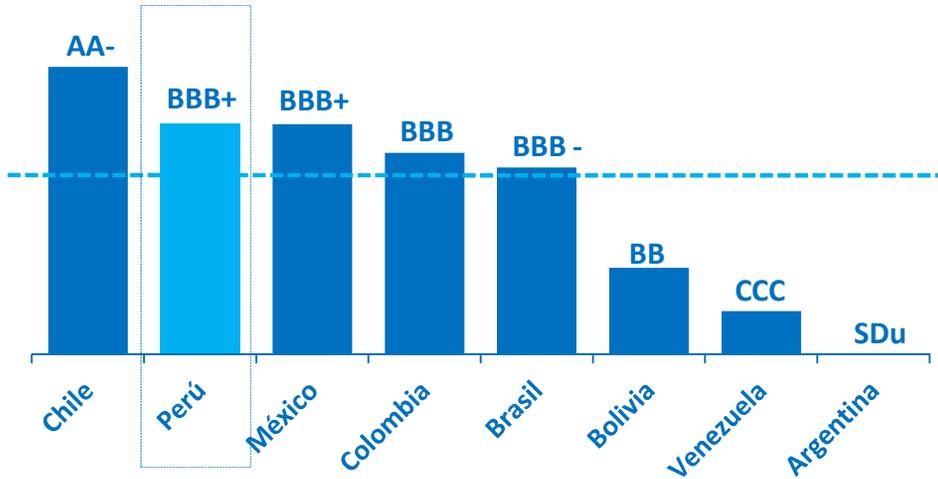
...con una de las tasas más bajas de inflación en la región

Inflación



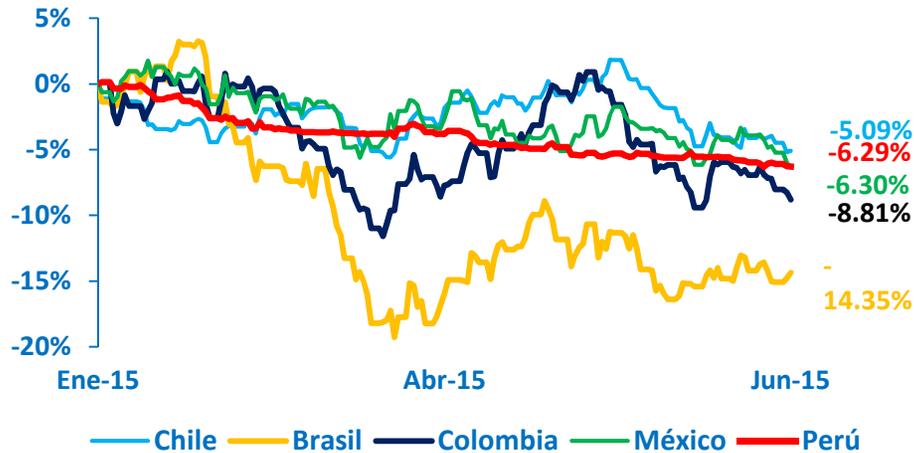
...grado de inversión soberano, moneda estable y bajos niveles de deuda

Ratings



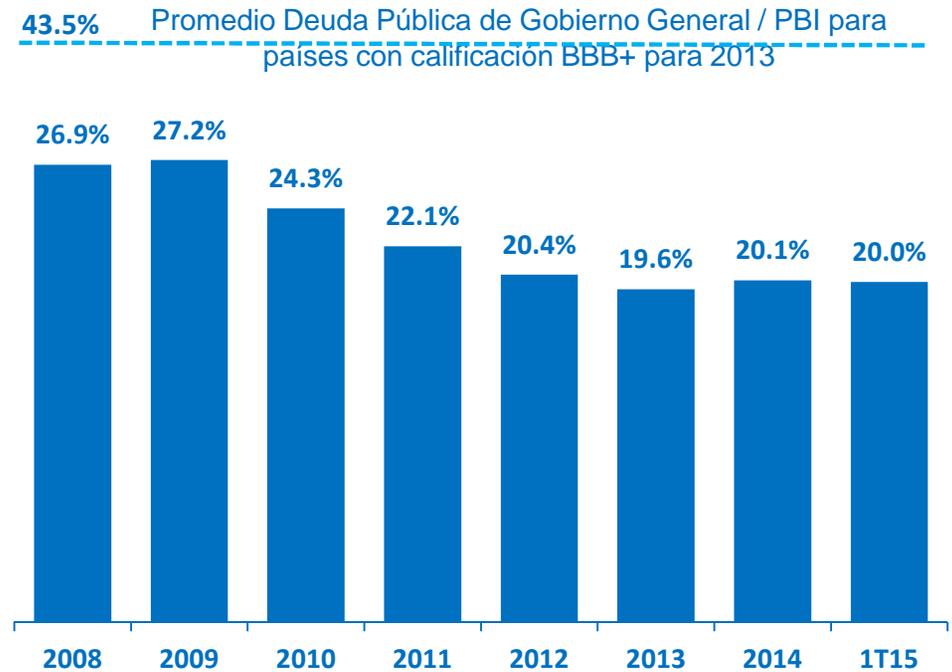
Fuente: Standard & Poor's

Depreciación de divisas respecto al dólar



Fuente: Bloomberg

Deuda Pública como porcentaje del PBI



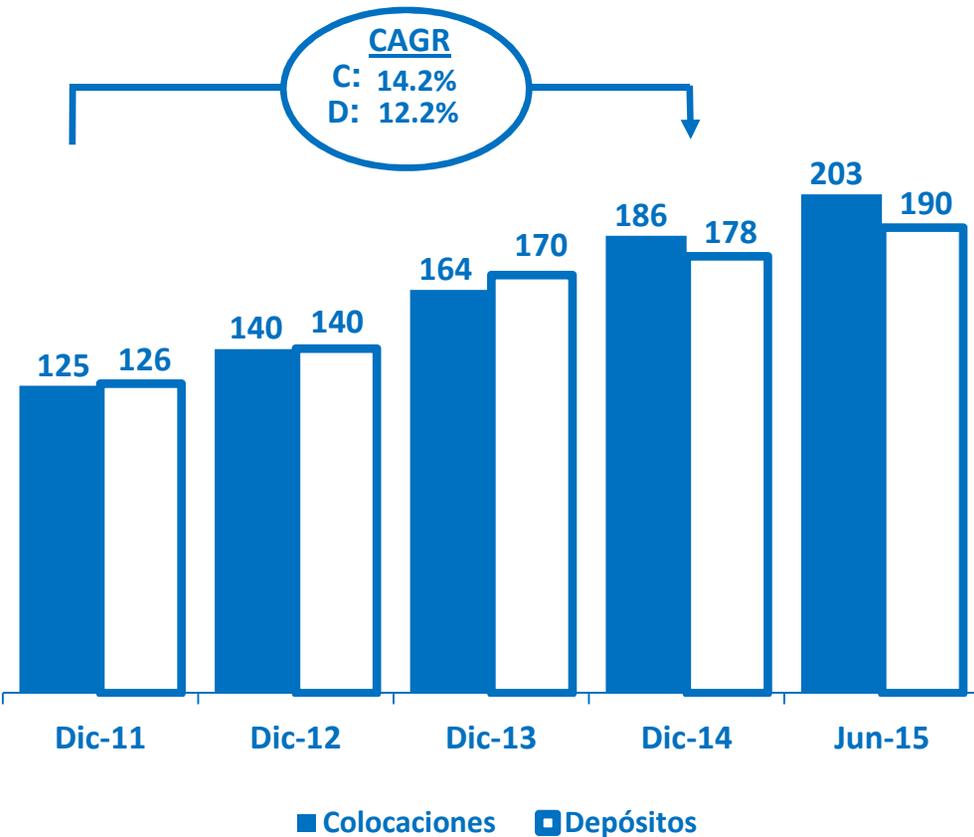
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú,

Sólido sector financiero con grandes oportunidades de expansión...

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

Colocaciones vigentes y Depósitos

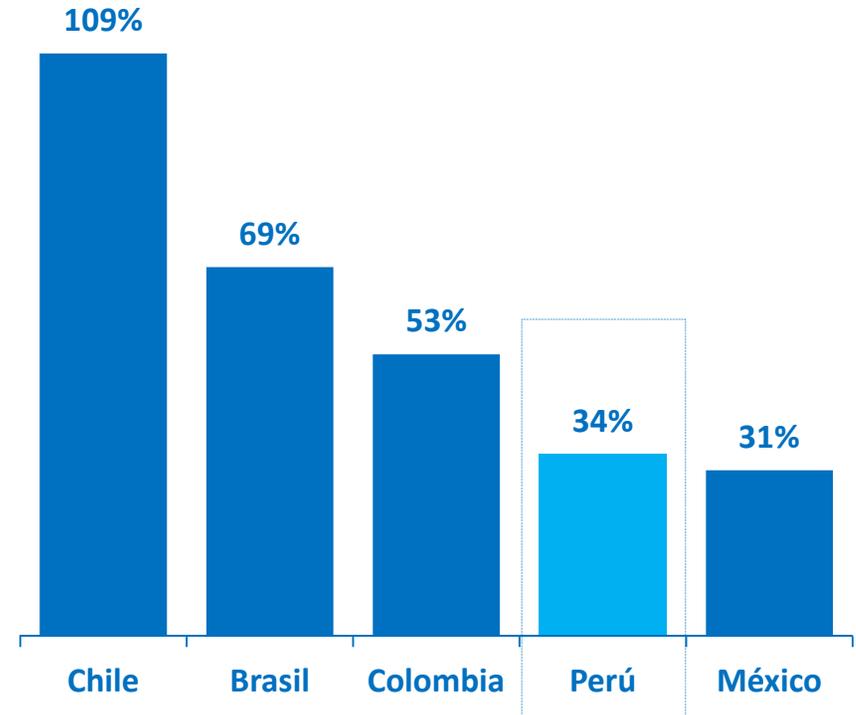
En MMM de S/.



...con gran potencial de crecimiento futuro

Créditos al sector privado como porcentaje del PBI

2014

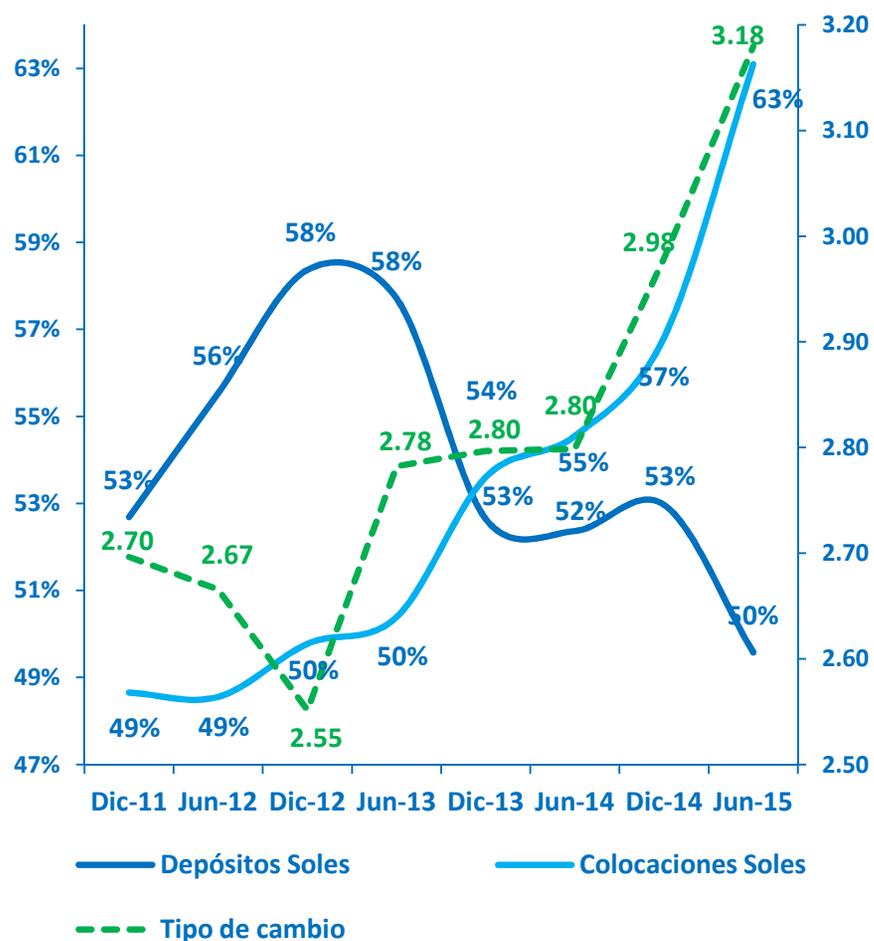


*Se excluyen otras obligaciones de depósitos
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fuente: Banco Mundial.

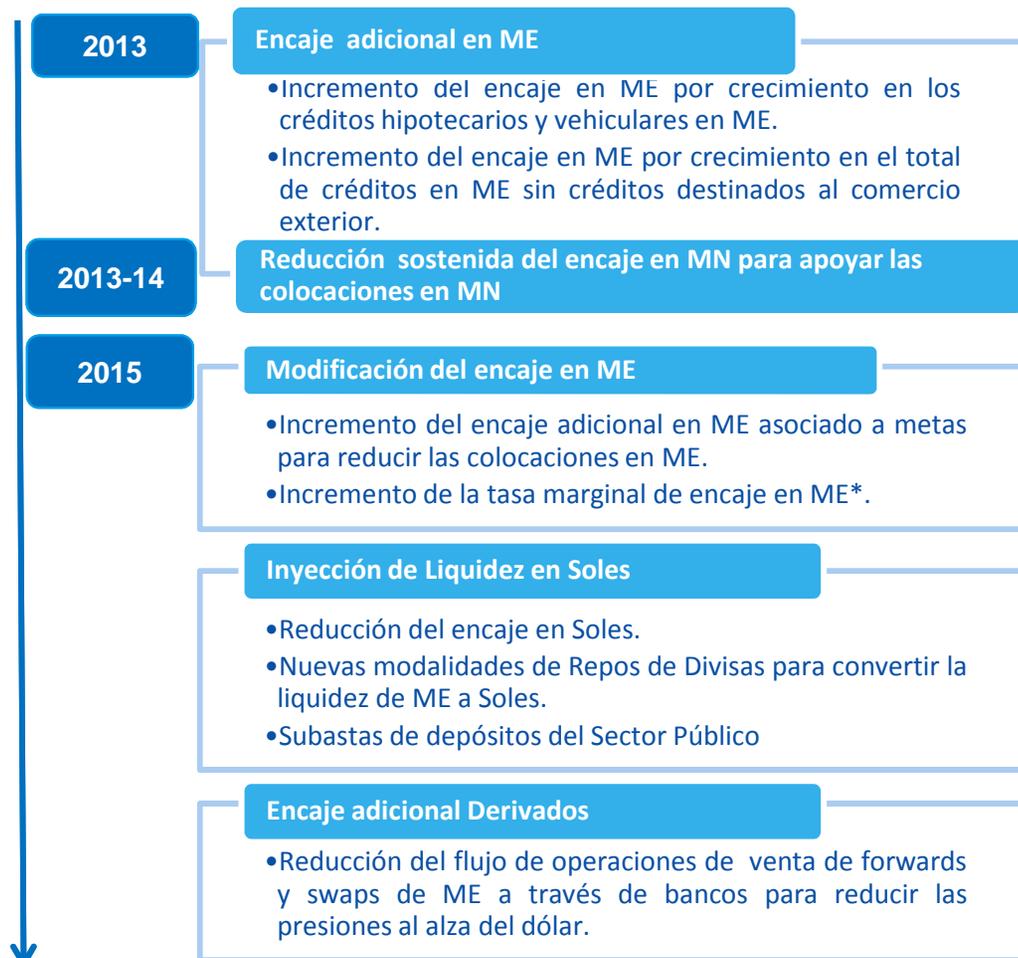
...y con un Banco Central activo que promueve la solarización del balance

Solarización de las Colocaciones y Depósitos del Sistema Bancario



Objetivo: Reducir la exposición al tipo de cambio

Medidas BCRP:



*Se excluyen otras obligaciones de depósitos

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Bloomberg

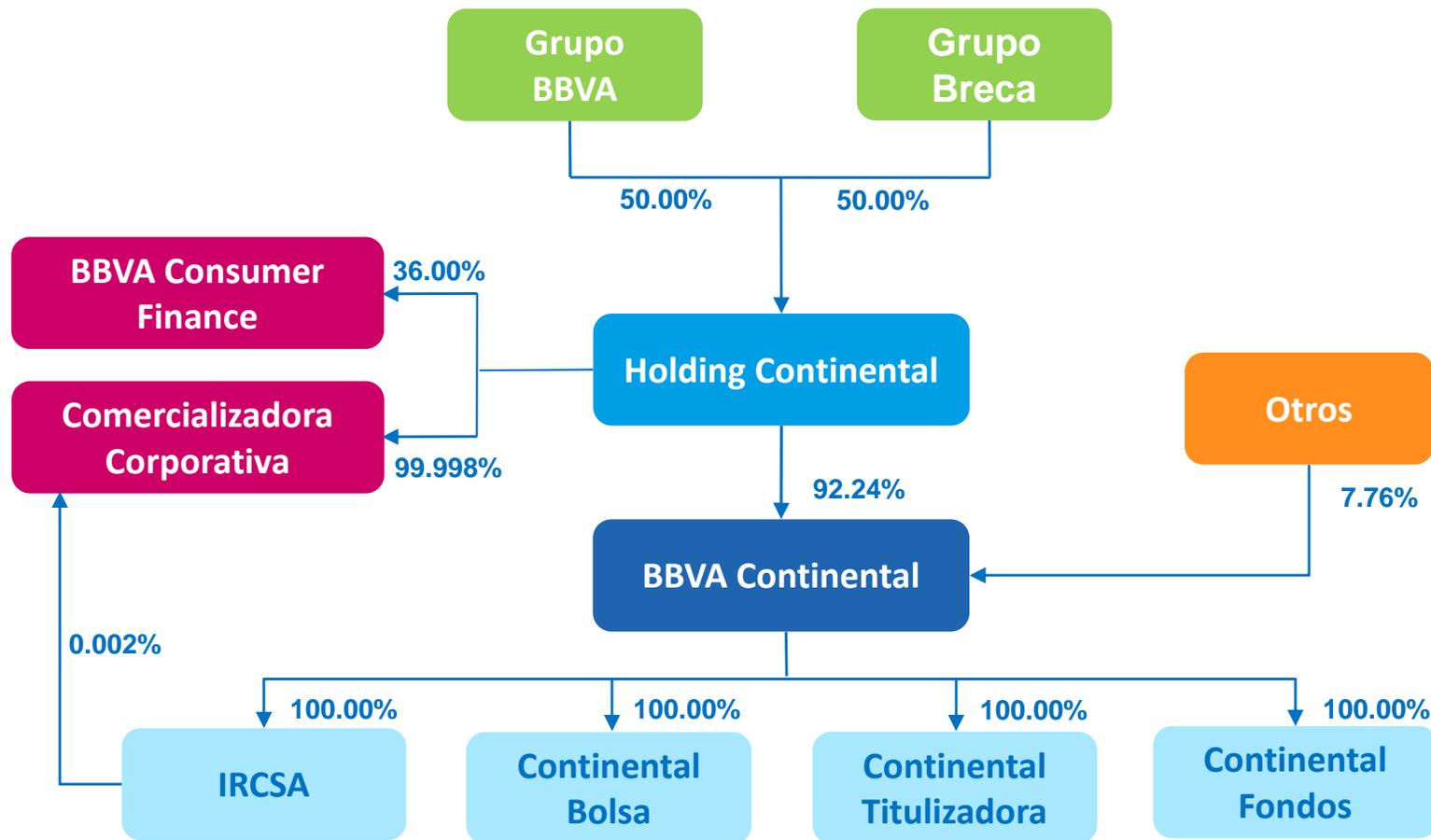
*Se excluyen las operaciones mayores a 3 años (antes 4 años) superiores a USD10MM a partir de junio 2015.

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

+31 Países

689 Activos
(€ Miles de millones)

51 M Clientes

8,135 Oficinas

114,000 Empleados

América del Norte

- Estados Unidos
- México

Estados Unidos
Líder en la región del 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 en Garanti Bank

Asia / China
Alianza estratégica

Asia – Pacífico Europa

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

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

Desglose Margen Bruto Jun-15⁽¹⁾

Desarrollados

Peso: 45%
Var. interanual :+14.0%

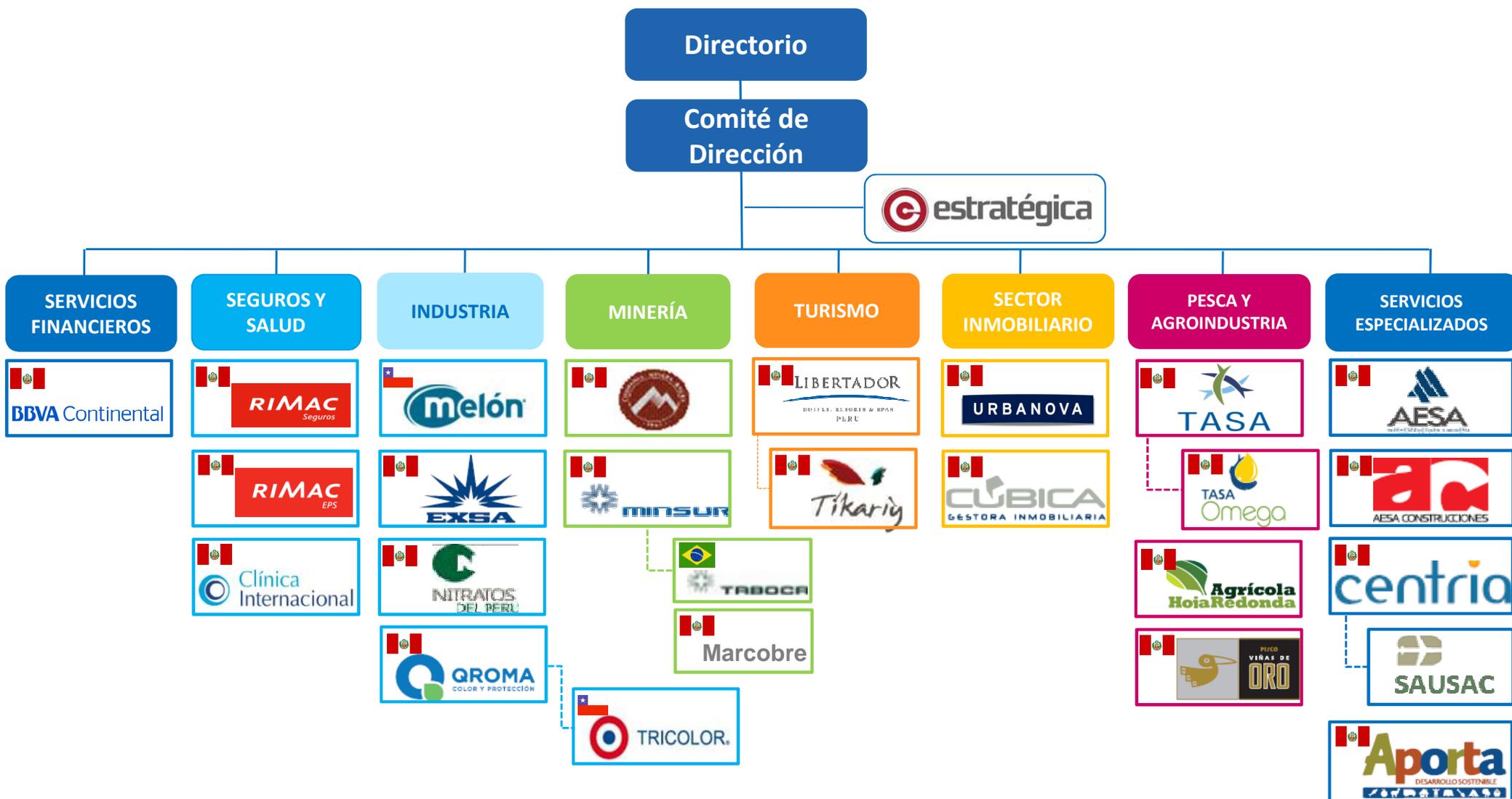
Emergentes

Peso: 54%
Var. interanual: +4.1%

América del Sur:
19.3% 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



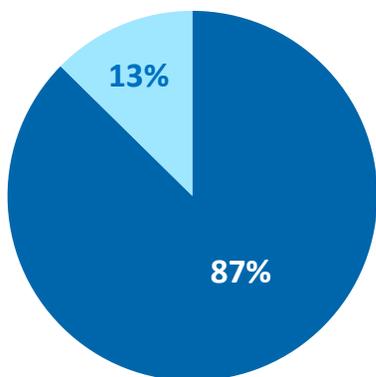
Sistema Financiero Peruano

Marzo 2015

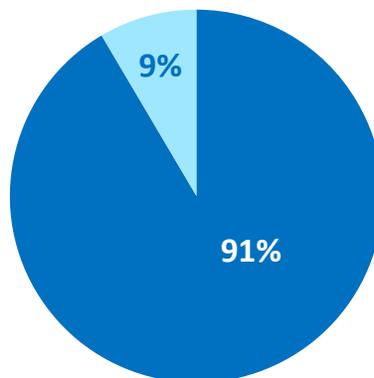
Sistema Financiero Peruano	Institución Millones de S/.	Coloc. Netas Mar-15	Depósitos* Mar-15	Utilidad Neta Mar-15
Sistema Bancario	Bancos (17)	194,358	185,272	1,774
	Banco de la Nación	7,446	22,169	295
Otras Instituciones Financieras	Cajas Municipales (12)	12,489	13,291	81
	Financieras (12)	7,229	4,230	63
	Cajas Rurales (10)	1,412	1,550	-2
	Edpymes (11)	1,262	0.0	-1
	Leasing (2)	464	-	1
	COFIDE	5,040	199	23
	Agrobanco	1,317	-	6

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

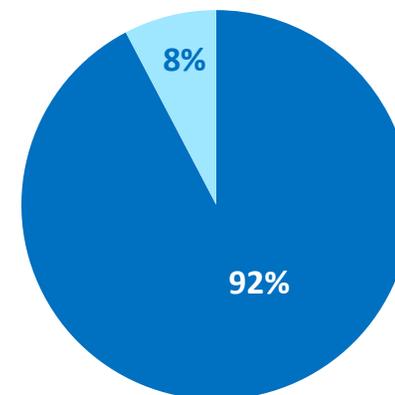
Colocaciones



Depósitos



Utilidad Neta

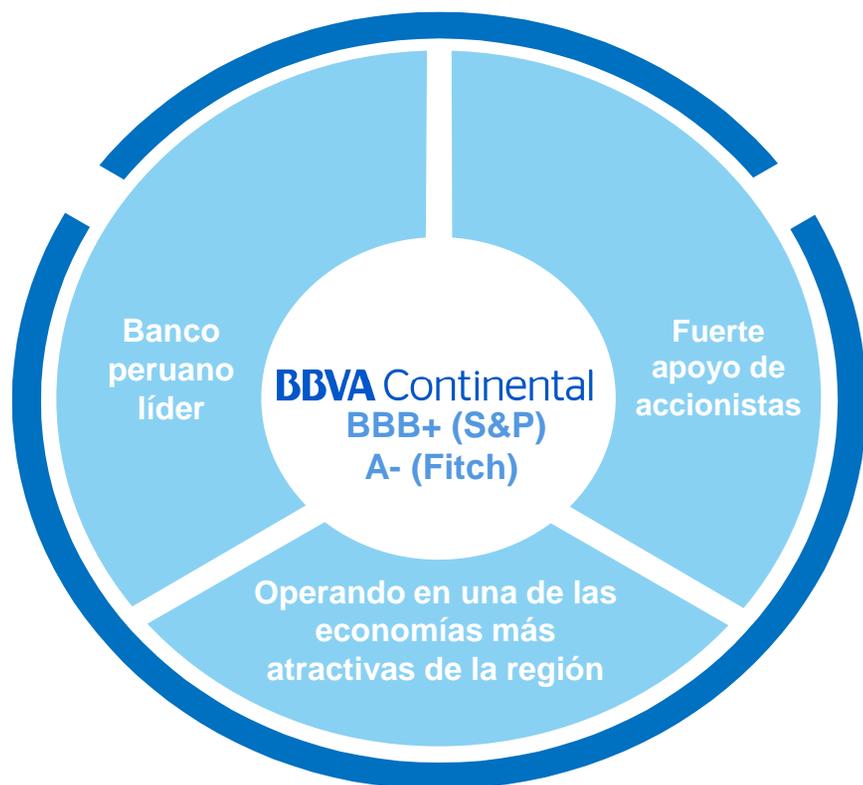


■ Sistema Bancario ■ Otras Instituciones Financieras

*Se excluyen otras obligaciones de depósitos
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

BBVA Continental, institución financiera líder en Perú

Junio 2015



- ✓ 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 costo de riesgo	1.30%
#1 en ratio de mora*	2.31%
#1 en ratio de cobertura**	195.71%
#2 en rentabilidad	25.70%
Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio	
#2 en eficiencia	38.94%
#2 en activos	S/.71,565 millones
#2 en colocaciones vigentes	S/.45,288 millones
#2 en depósitos*	S/.44,621 millones
#2 en número de oficinas	330

*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

***Se excluyen otras obligaciones de depósitos

3

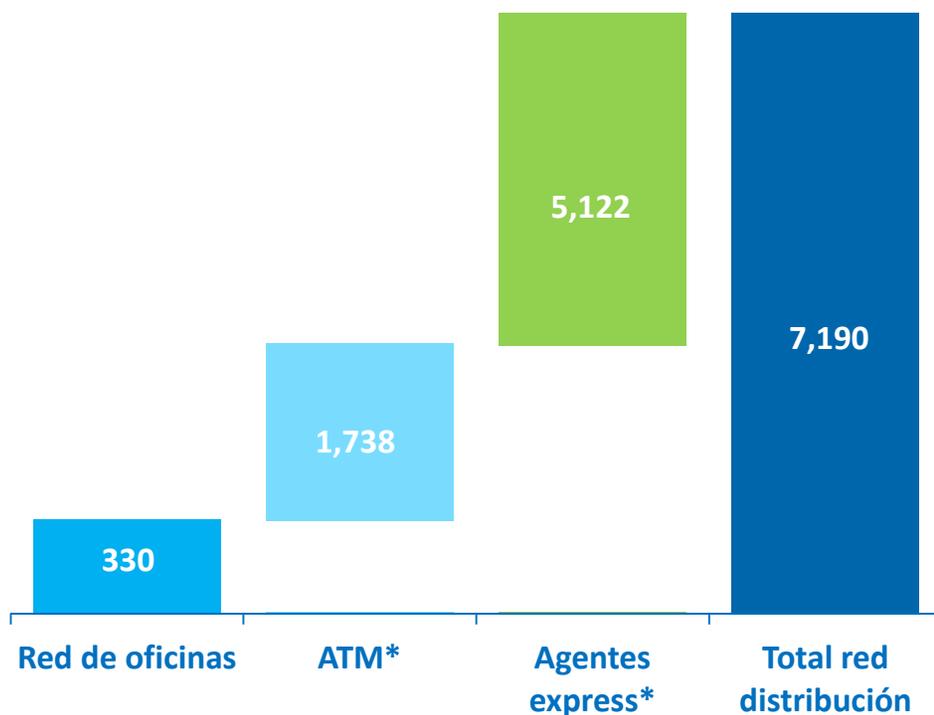
BBVA
Continental
vs.
Pares

Sólida plataforma bancaria

Junio 2015

Red de distribución: Una de las más grandes del país

- ✓ 7,190 puntos de servicio
- ✓ 330 oficinas a nivel nacional
- ✓ Más de 4.4 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

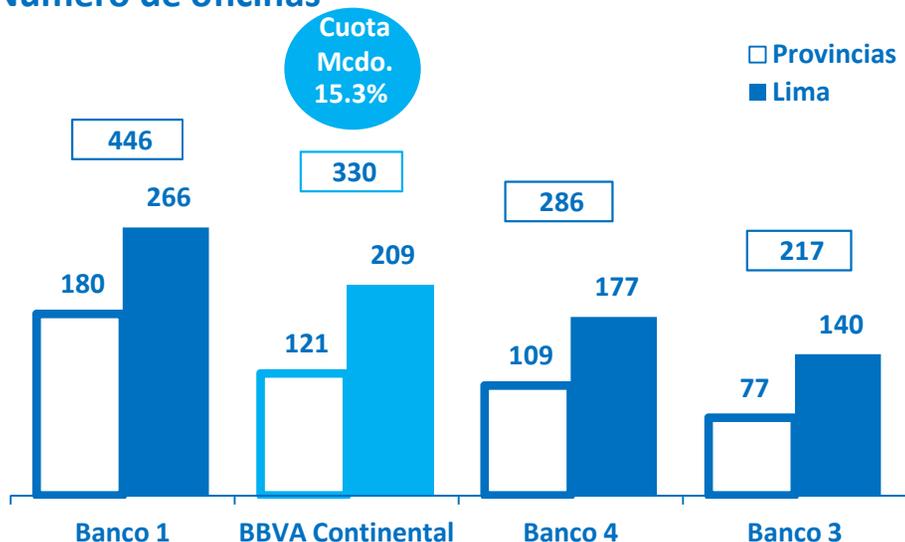
*Número de ATM y AE a Mar15, último dato público.

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Asociación de Bancos del Perú

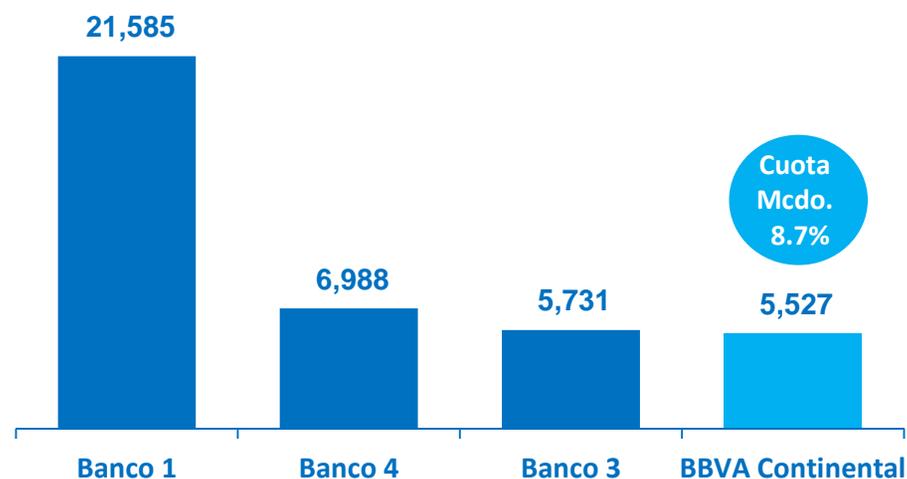
Número de oficinas, personal, ATMs y Agentes Express

Junio 2015

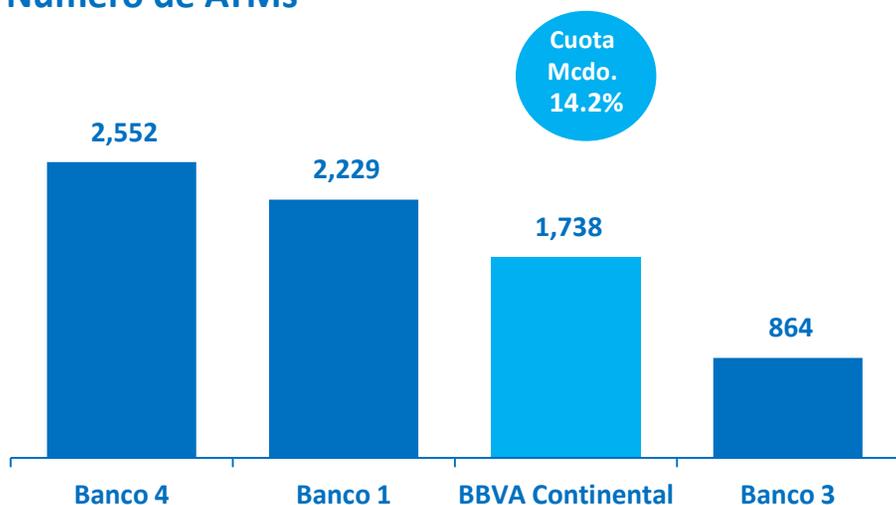
Número de oficinas



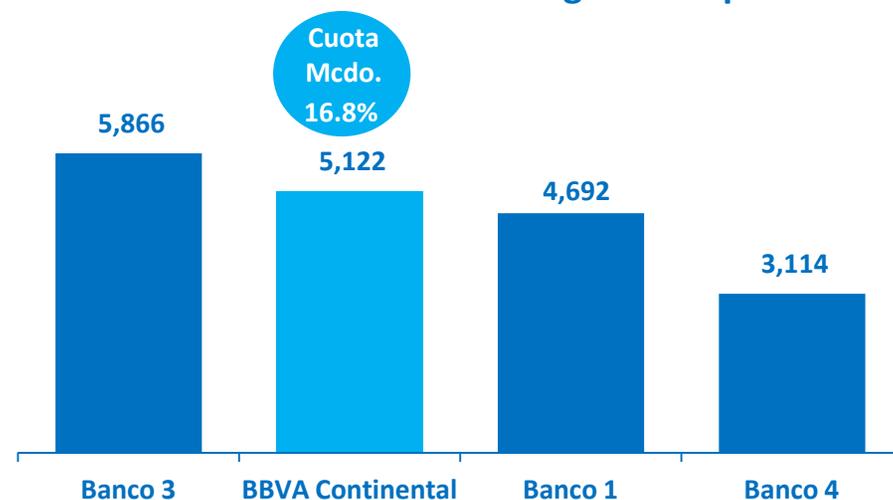
Número de empleados



Número de ATMs



Número Establecimientos con Agentes Express



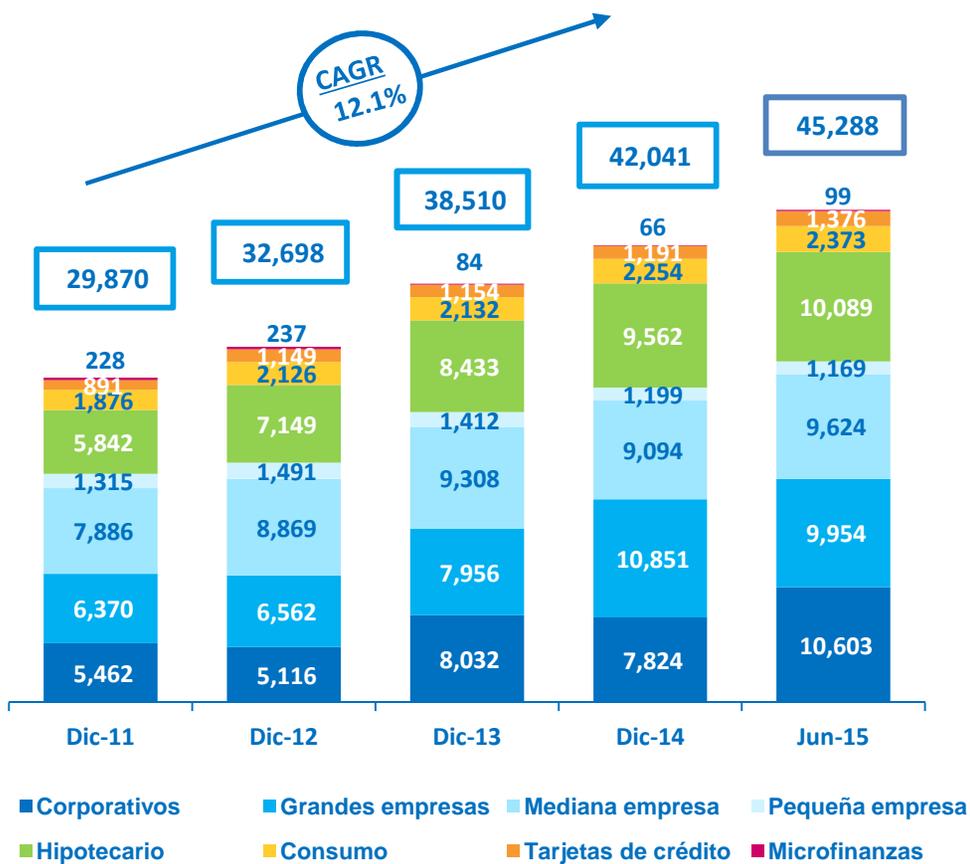
*Número de ATMs y AEs a Mar15, último dato público.

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Asociación de Bancos del Perú

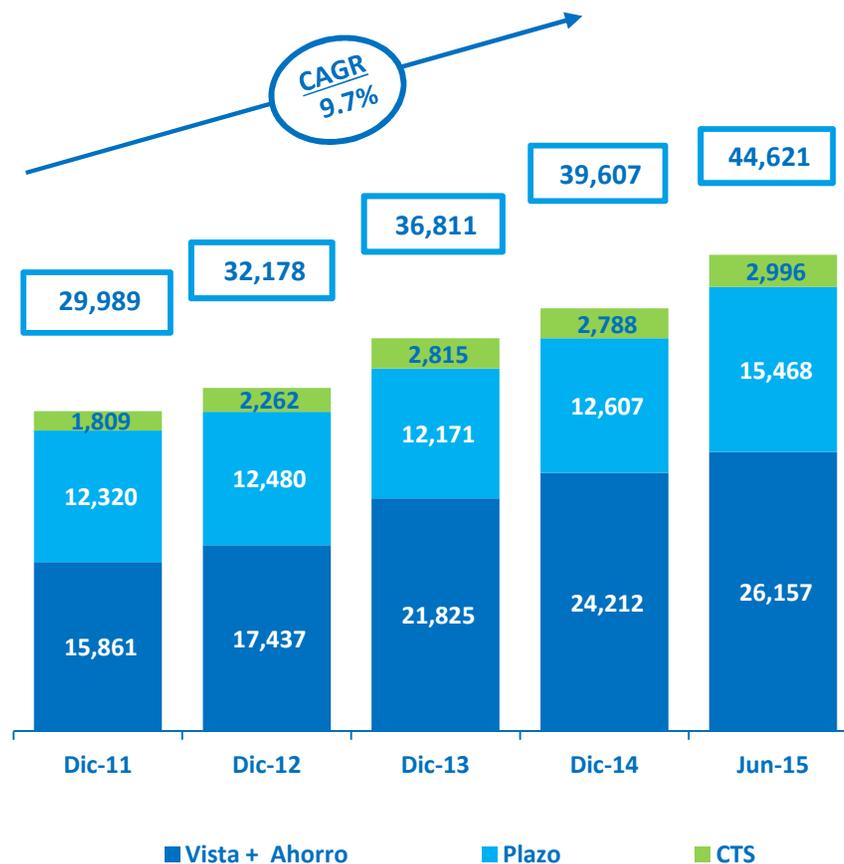
Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

Colocaciones vigentes



Depósitos*



*Se excluyen otras obligaciones de depósitos

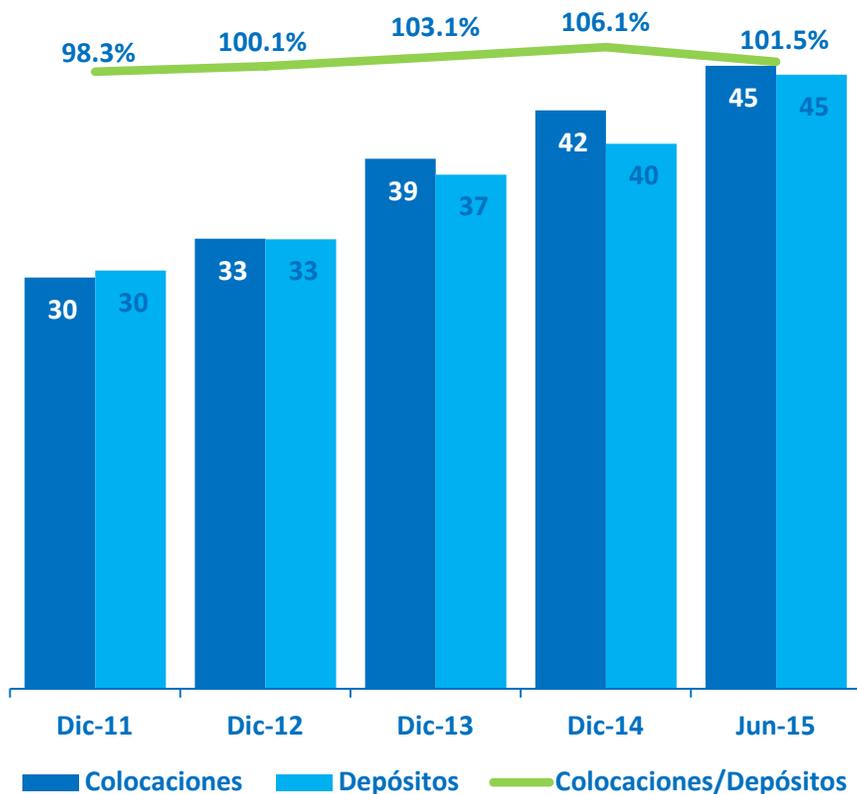
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

Alto grado de autofinanciación y solarización de balance

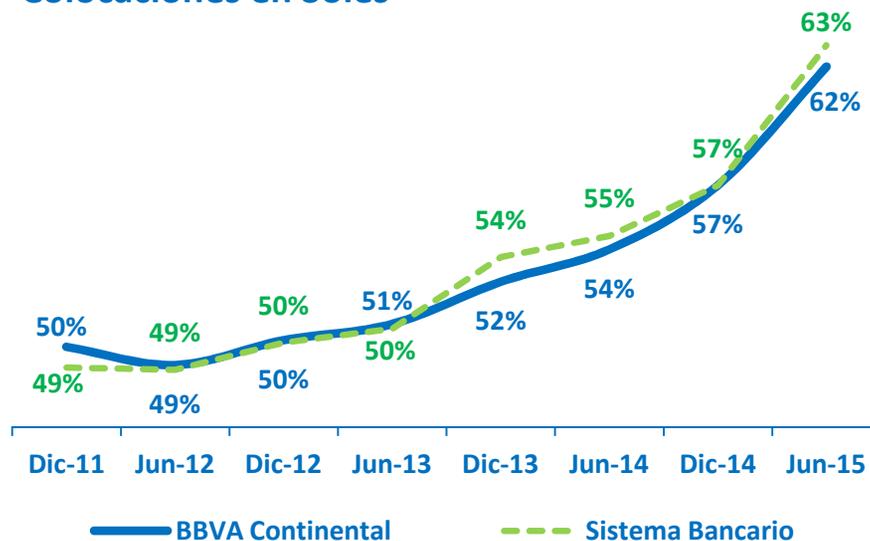
Junio 2015

Colocaciones y depósitos*

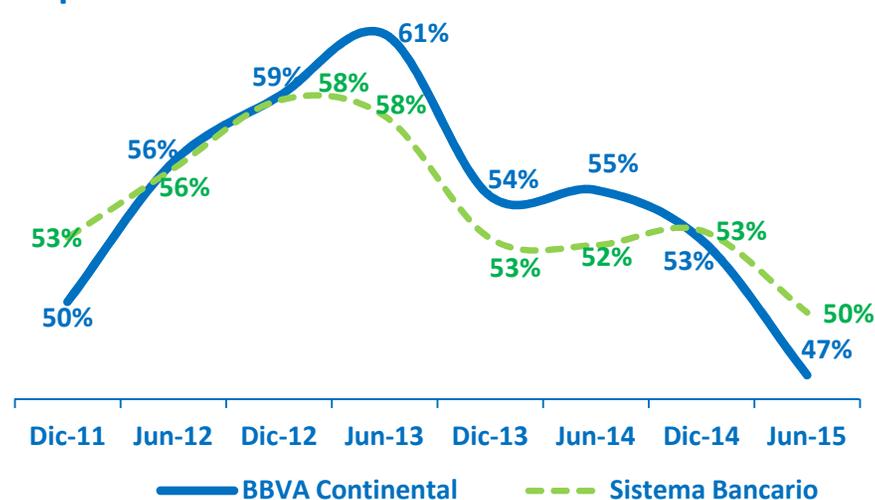
En miles de millones de S/.



Colocaciones en Soles



Depósitos en Soles*



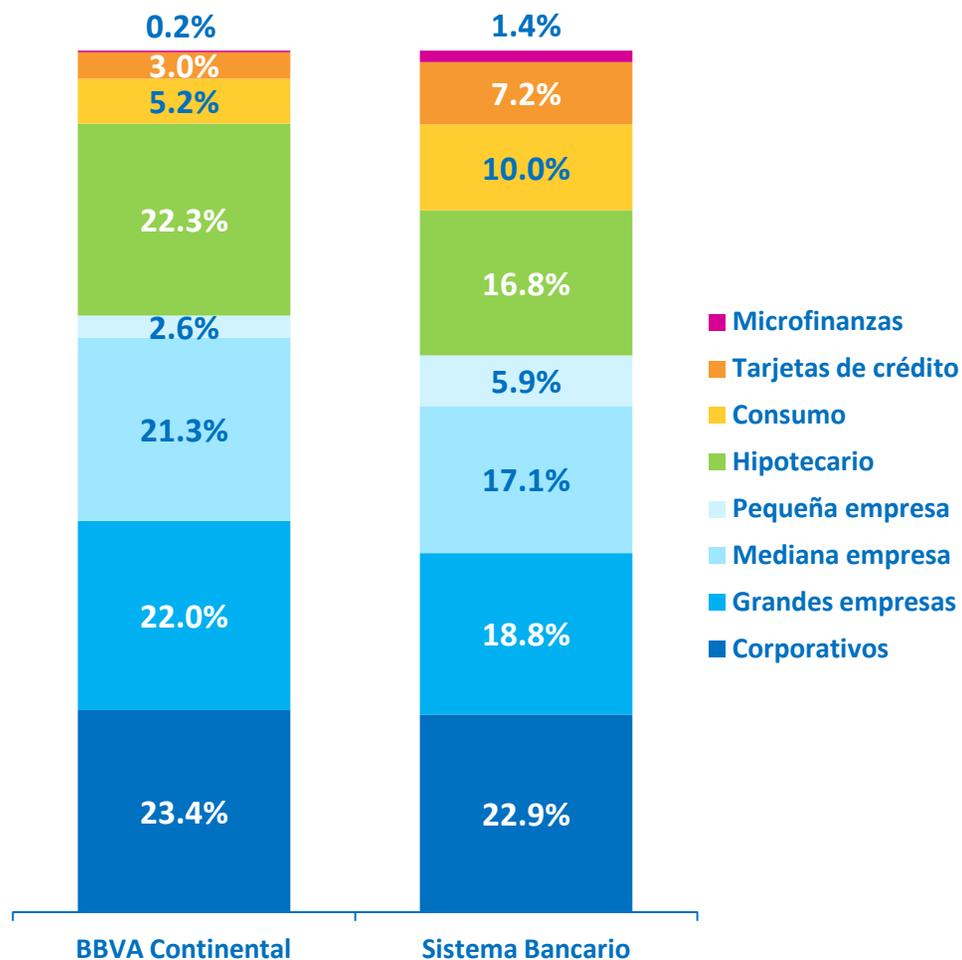
*Se excluyen otras obligaciones de depósitos

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP /Asociación de Bancos del Perú

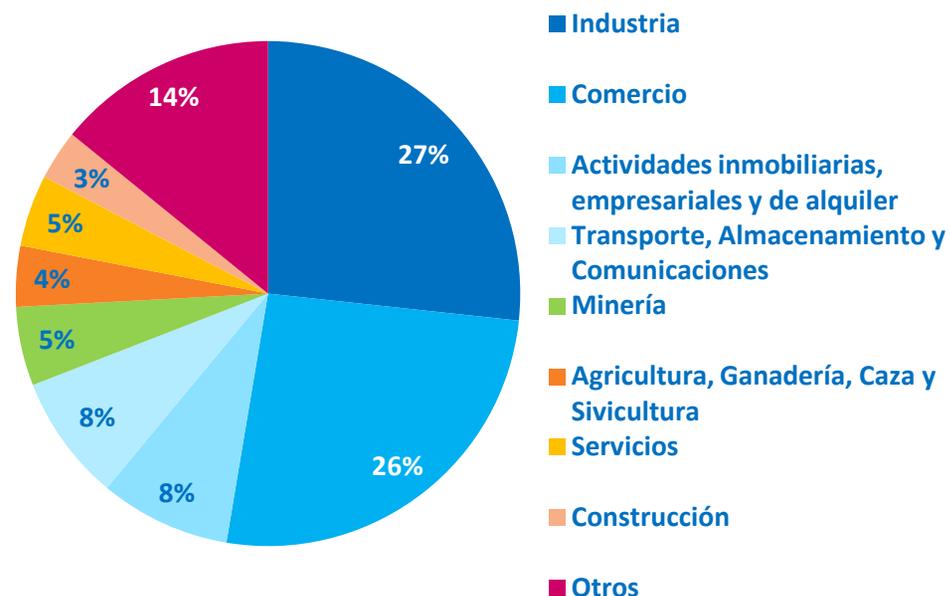
Cartera de Créditos diversificada

Junio 2015

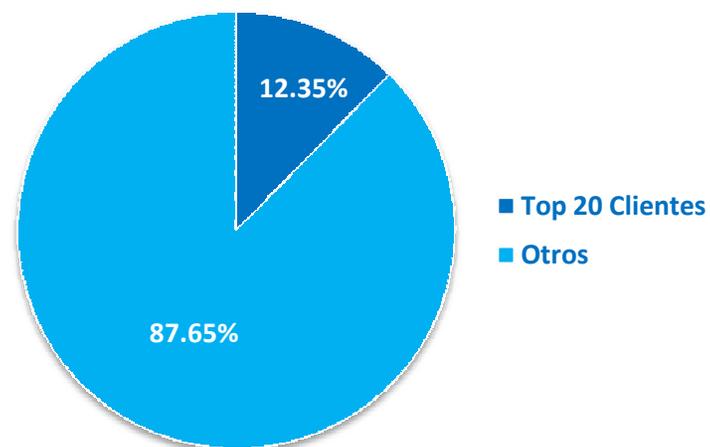
Colocaciones por segmento



Colocaciones por sector



Top 20 clientes y otros

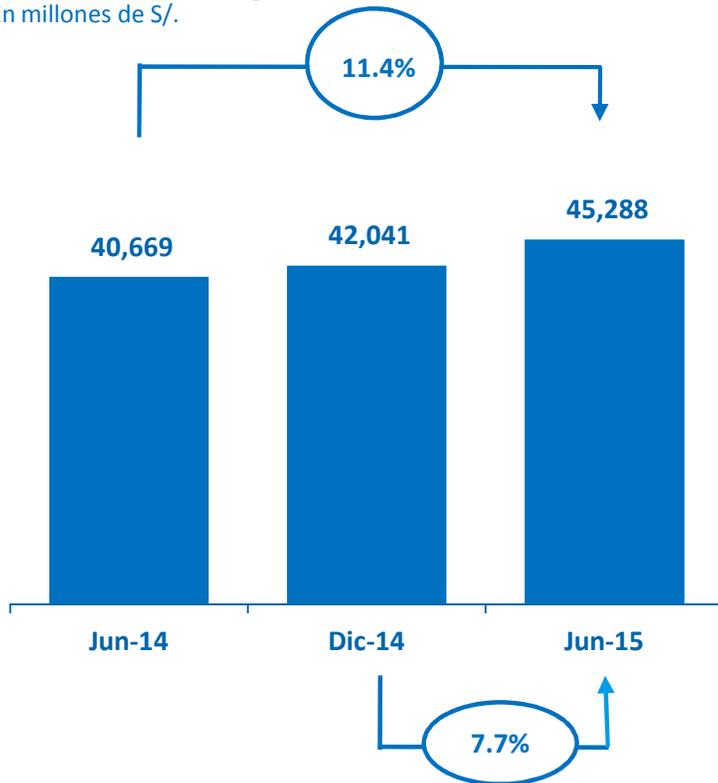


Colocaciones vigentes

Colocaciones mantienen crecimiento atractivo...

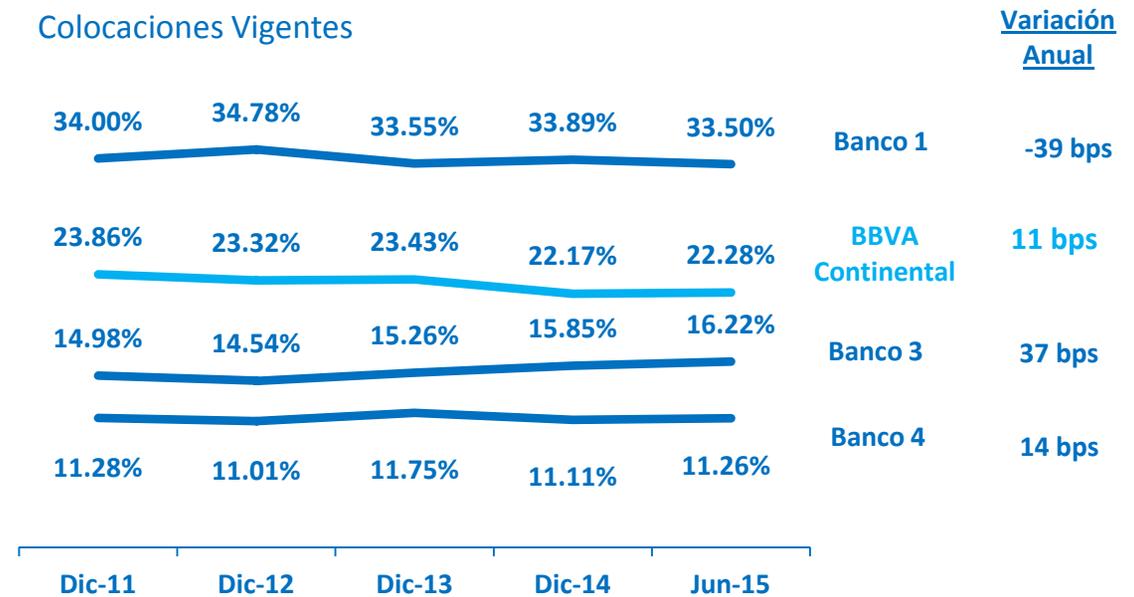
Colocaciones vigentes

En millones de S/.



Cuota de Mercado*

Colocaciones Vigentes

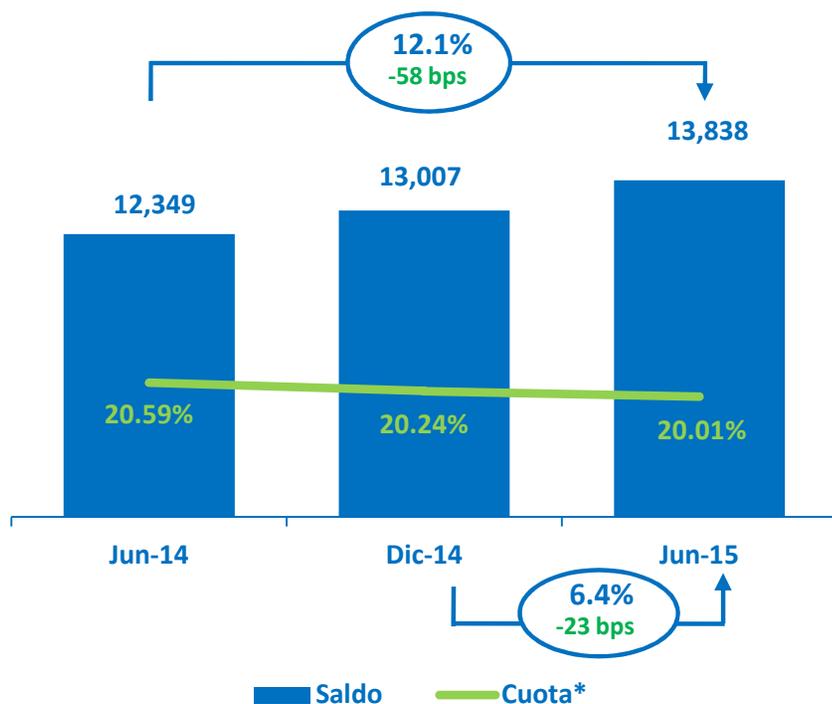


*Cuota de mercado a Dic14 incluye a Edyficar en el Sistema Financiero (Feb15). Cuota del Banco3 a Dic14 incluye compra de cartera personas del Citibank (May15)
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Colocaciones vigentes

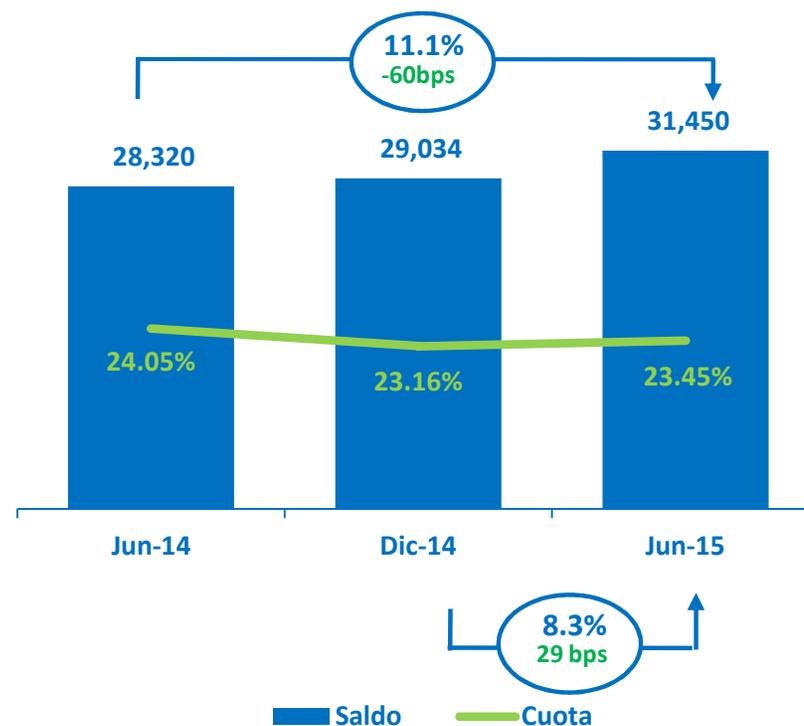
En millones de S/. y en porcentaje (%)

Personas naturales



Sistema bancario	69,158
Variación anual	8.3%

Personas jurídicas



Banking System	134,139
Annual variation	9.5%

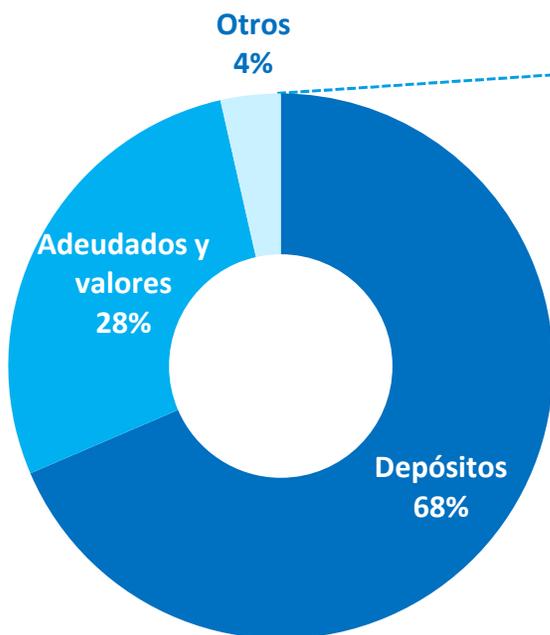
* Cuota de mercado a junio y diciembre 14 incluye a Edyficar en el Sistema Financiero.
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

Estructura de depósitos

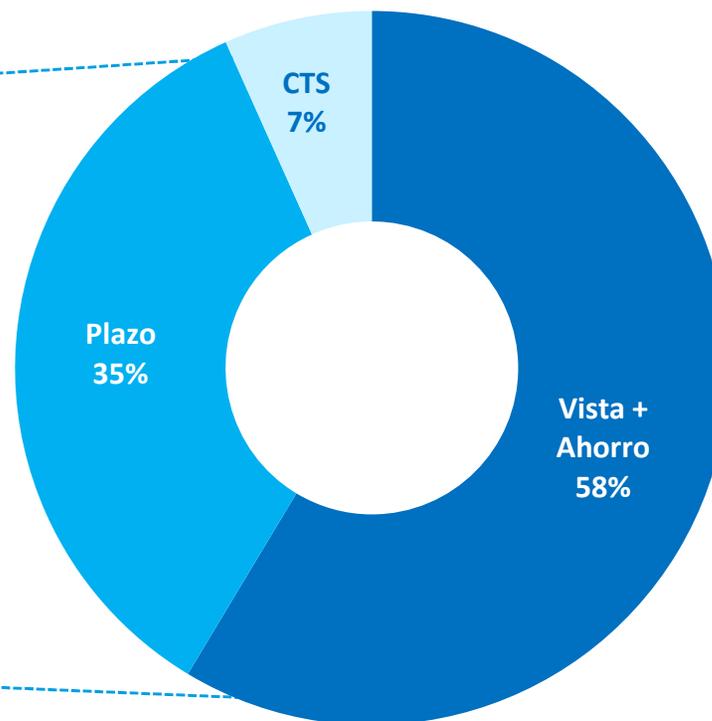
Junio 2015

Mantenemos una base de depósitos de bajo costo

Bajo costo de fondeo



Base de depósitos diversificada



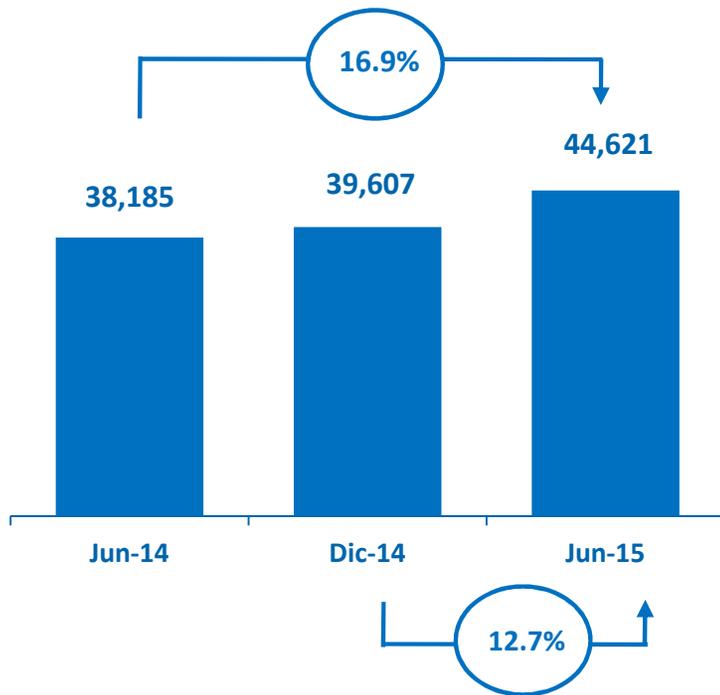
*Se excluyen otras obligaciones de depósitos
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

Depósitos

En depósitos continúa el crecimiento...

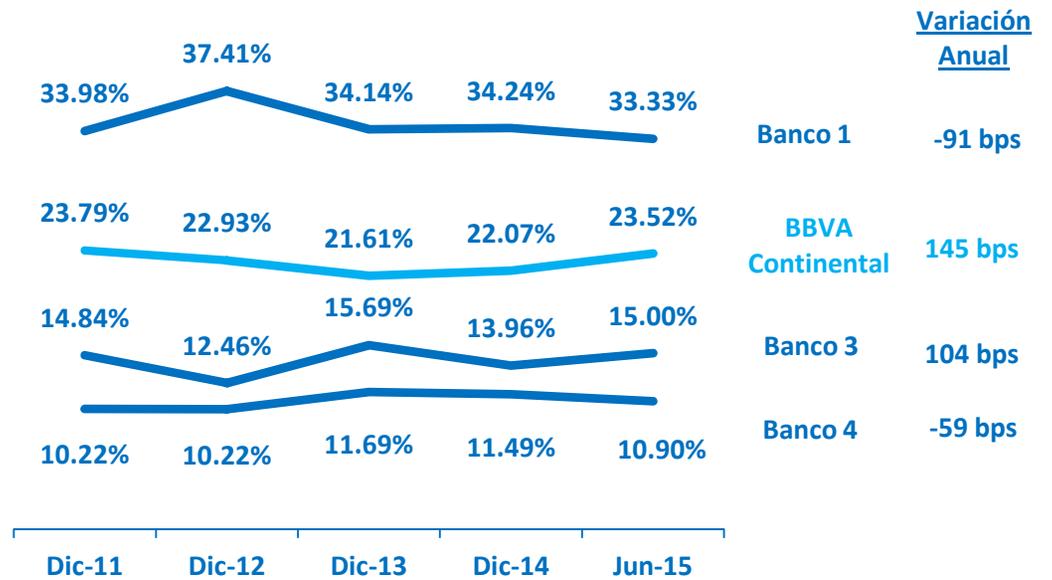
Recursos de clientes

En millones de S/.



Cuota de Mercado

Depósitos totales

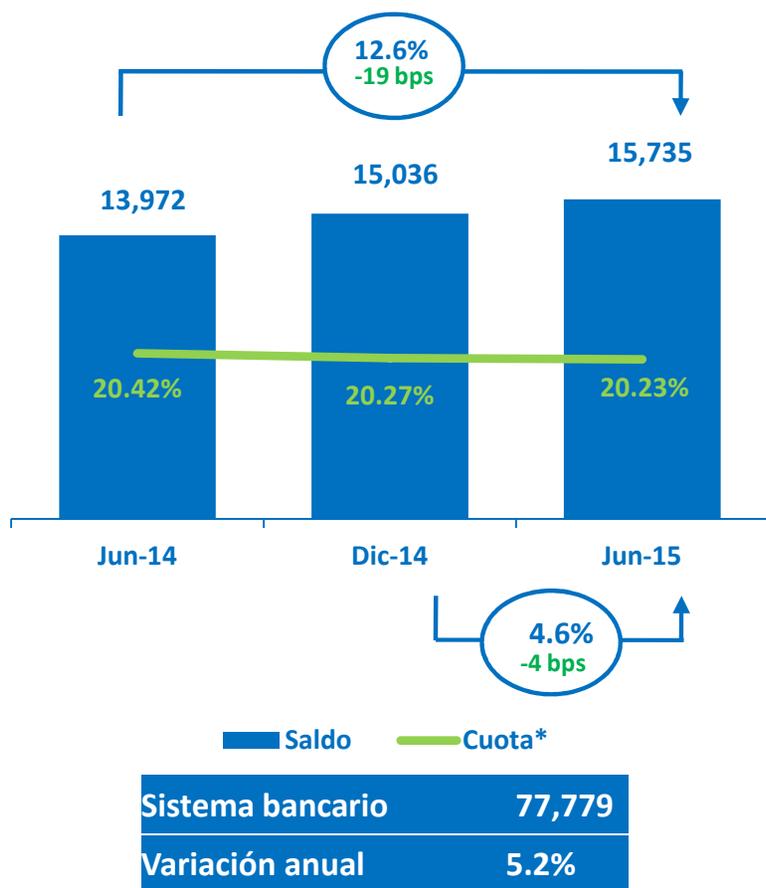


*Cuota de mercado a Dic14 incluye a Edyficar en el sistema financiero.
Fuente: Asociación de Bancos del Perú

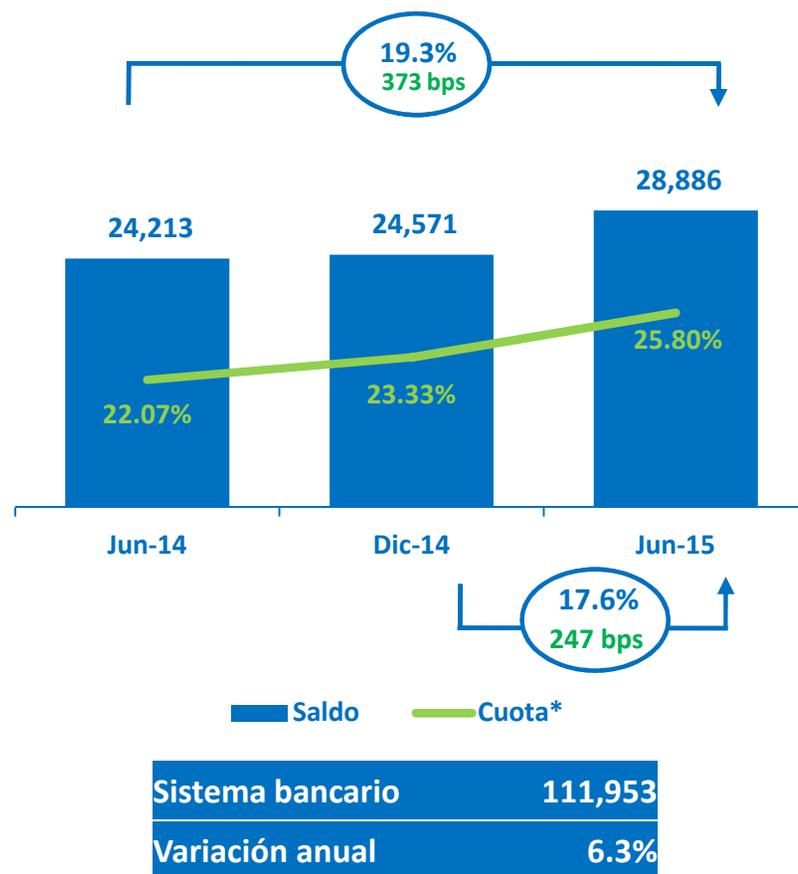
Depósitos

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

Personas naturales



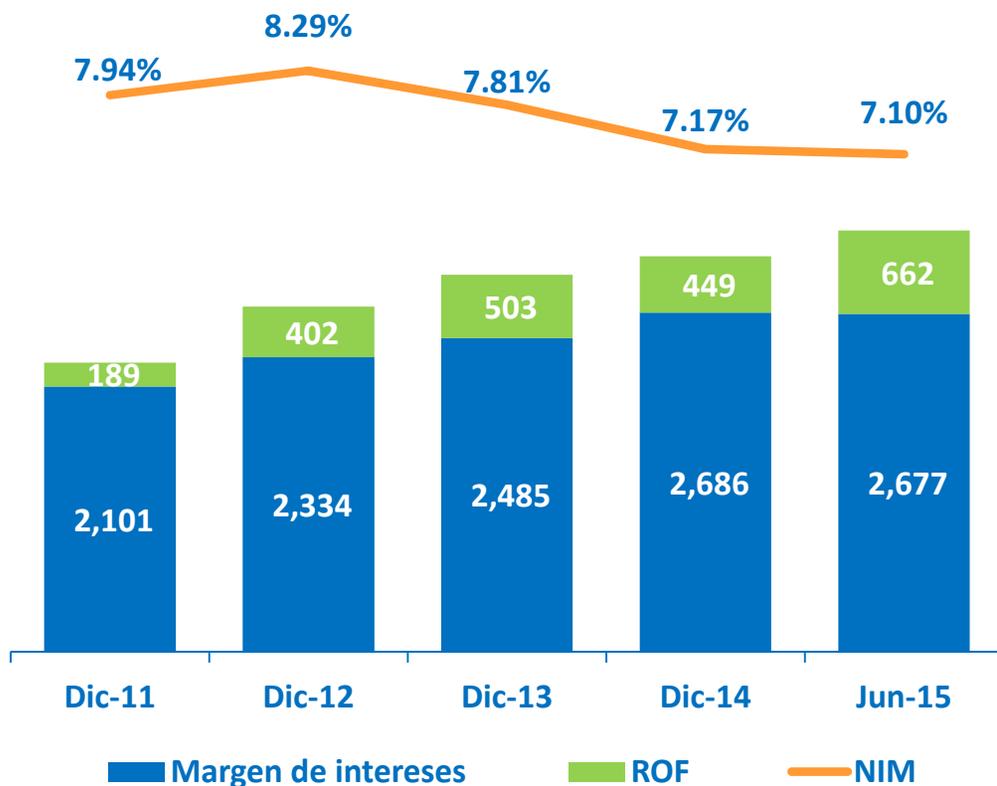
Personas jurídicas



*Cuota de mercado a Jun14 y Dic14 incluye a Edyficar en el sistema financiero.
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

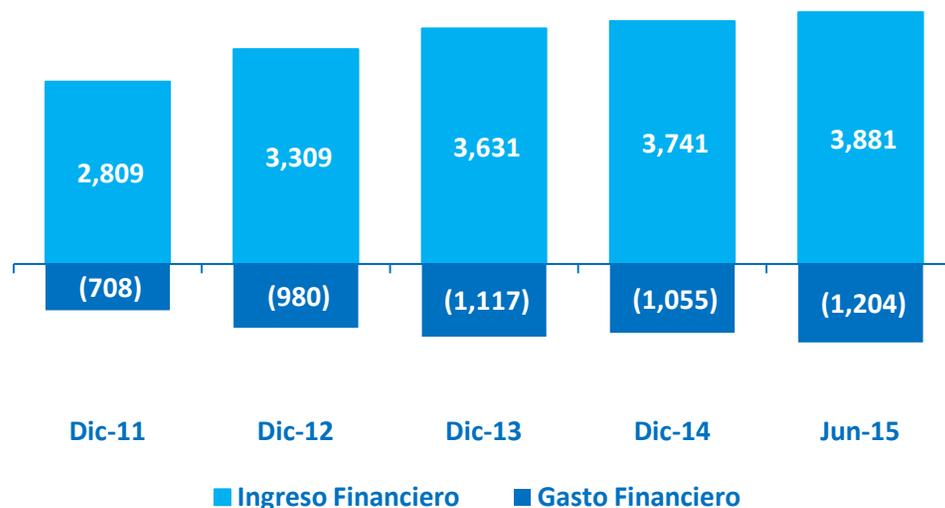
Margen financiero

Millones de S/. y porcentaje

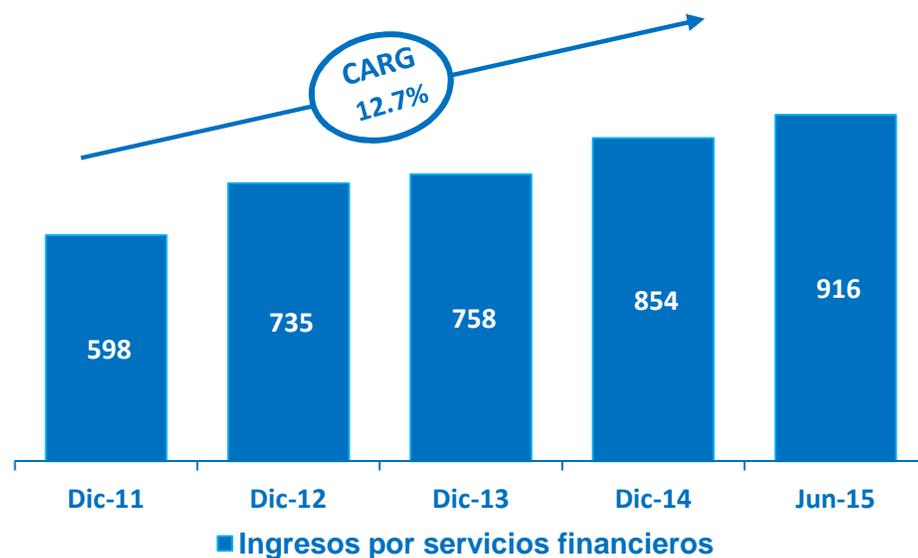


¹ **Ratio NIM:** Margen de intereses y ROF dividido por promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos)

Ingresos y Gastos Financieros



Ingresos por comisiones

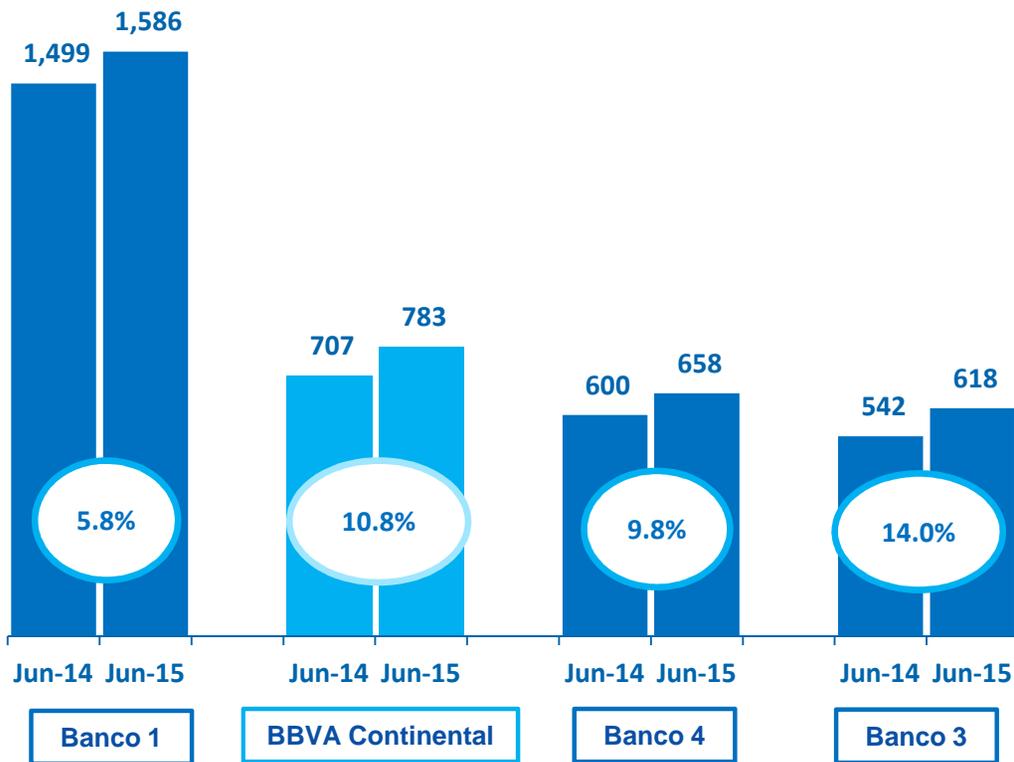


Gestión de gastos

Seguimos siendo uno de los bancos más eficiente del Perú

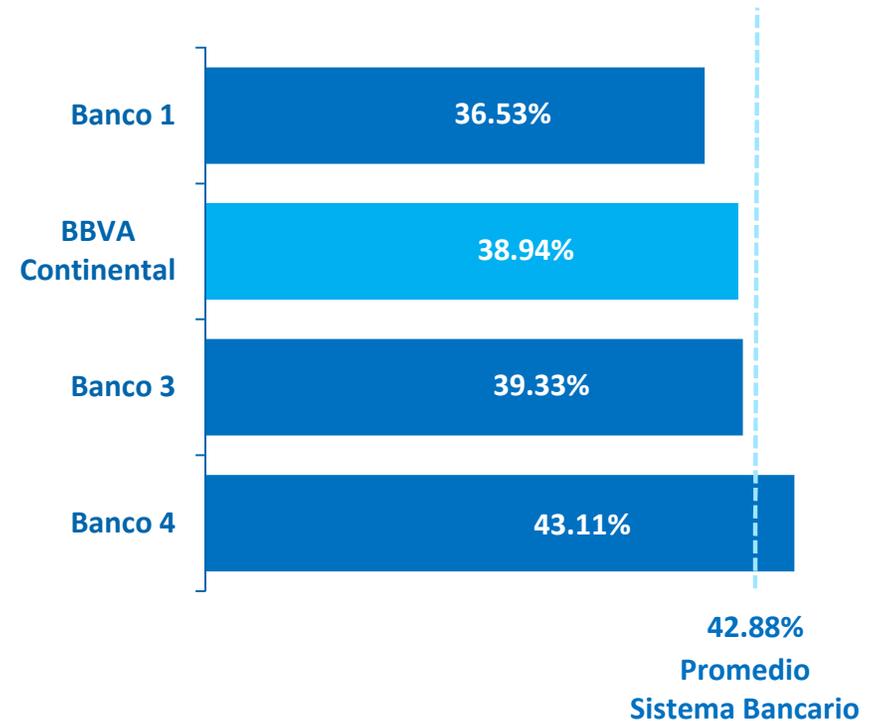
Gastos de Administración*

En millones de S/.



Eficiencia

Junio 2015



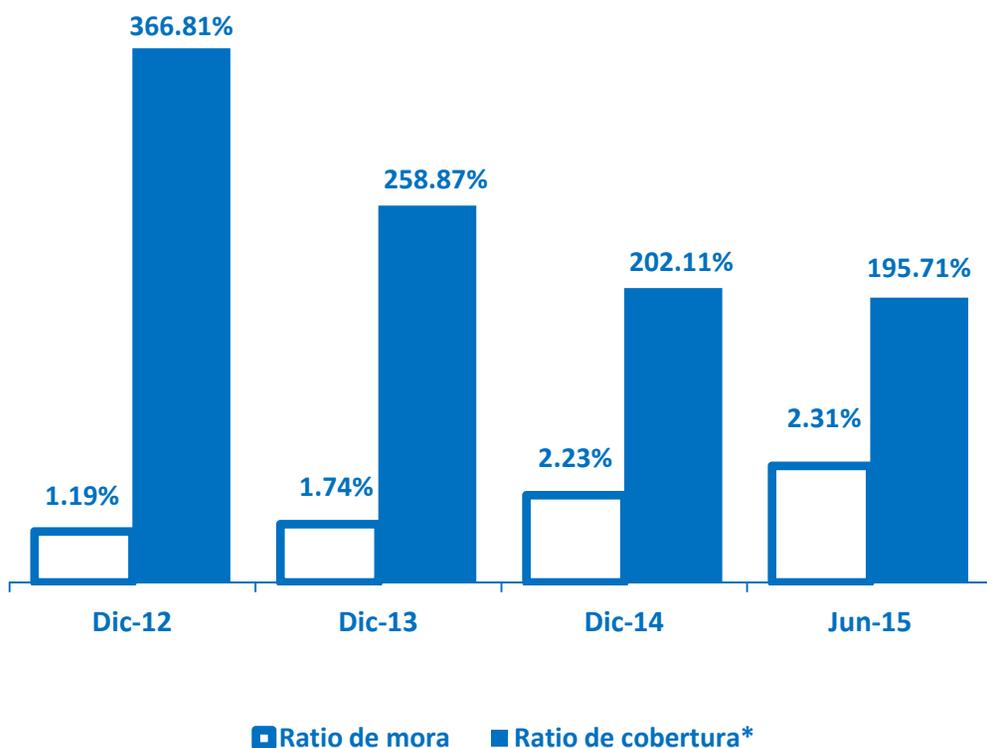
* Incluye Amortización y Depreciación

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gestión de riesgos

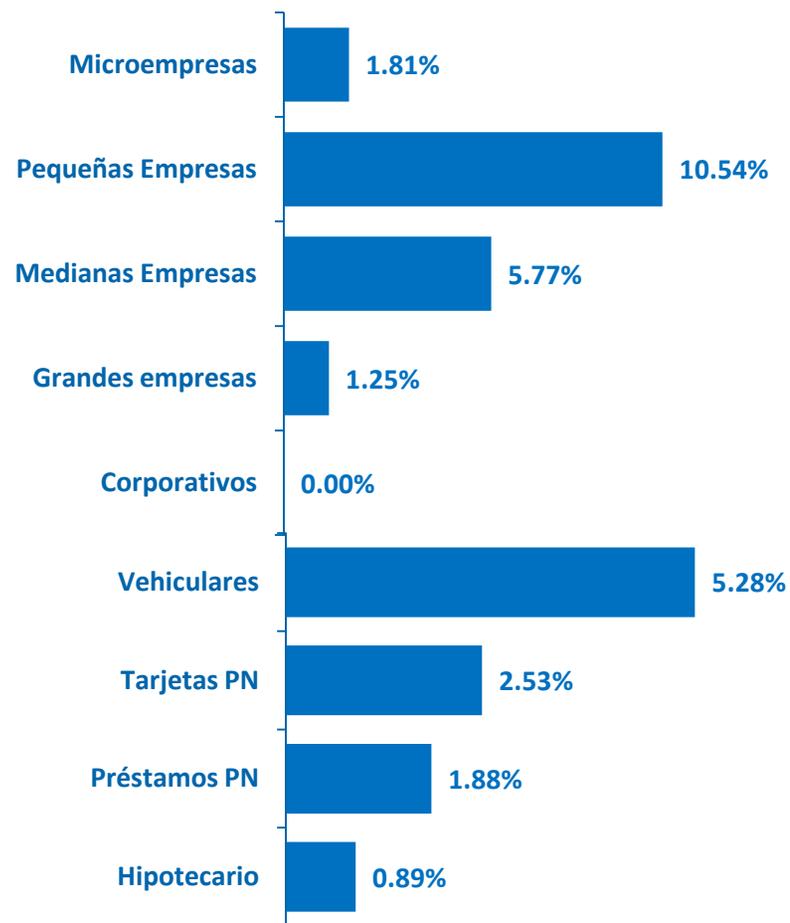
Sobresaliente calidad de activos

BBVA Continental



Ratio de mora por segmento y producto

Junio 2015

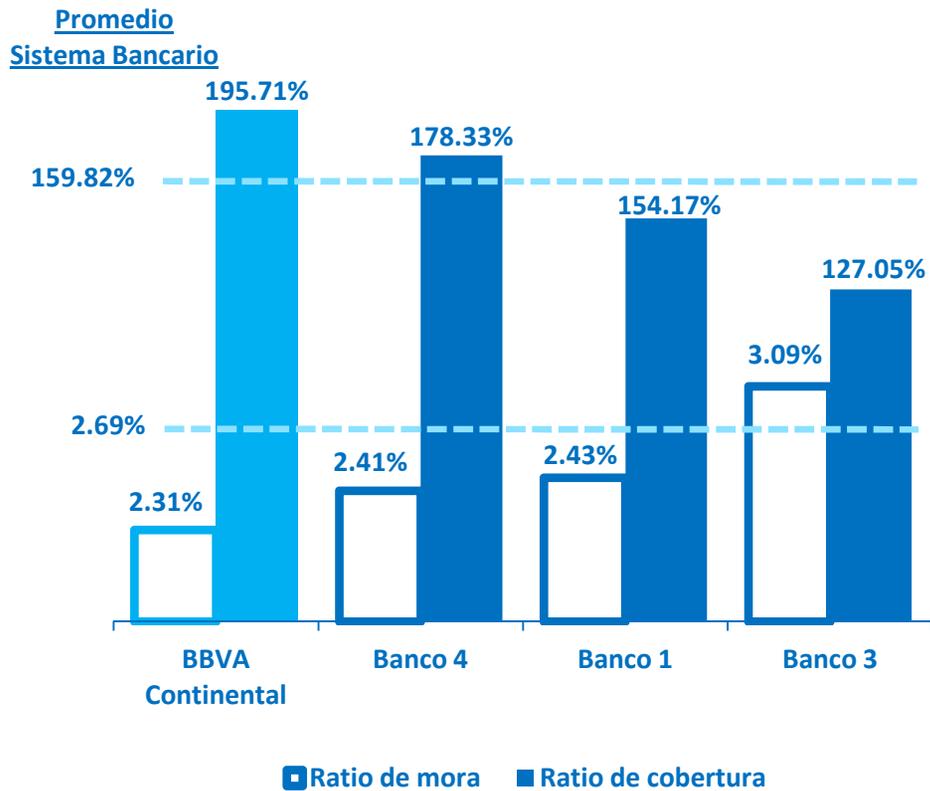


* A partir de enero 2013, los créditos vigentes, atrasados, reestructurados y refinanciados se registran netos de ingresos no devengados de leasing y lease-back

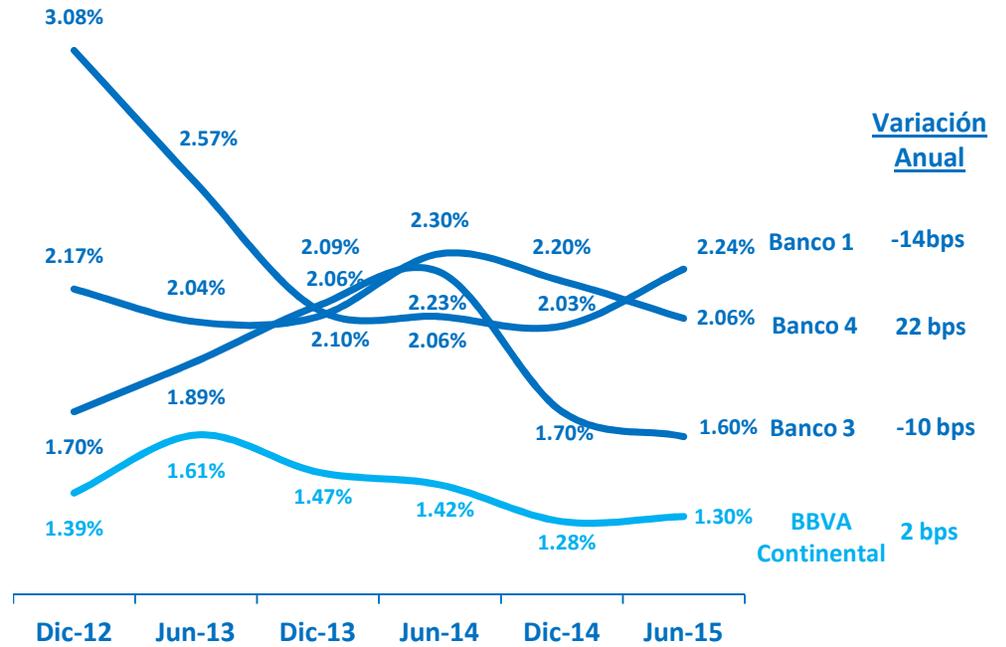
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gestión de riesgos

Mejor calidad de cartera y ratio de cobertura vs. Peer Group
Junio 2015



Mejor costo de riesgo* vs. Peer Group



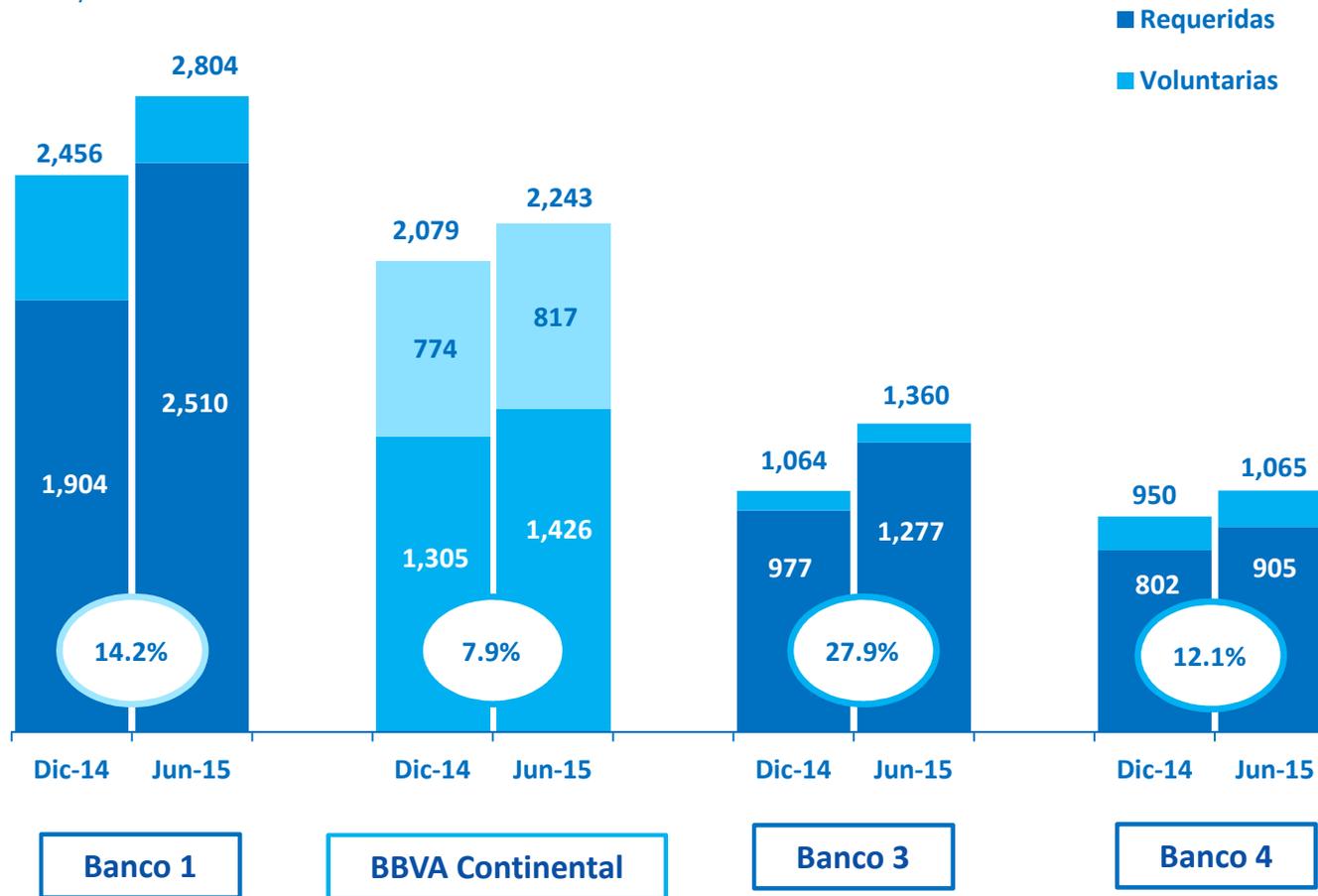
* Costo de Riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)

Gestión de riesgos

Seguimos manteniendo altos niveles de provisiones voluntarias

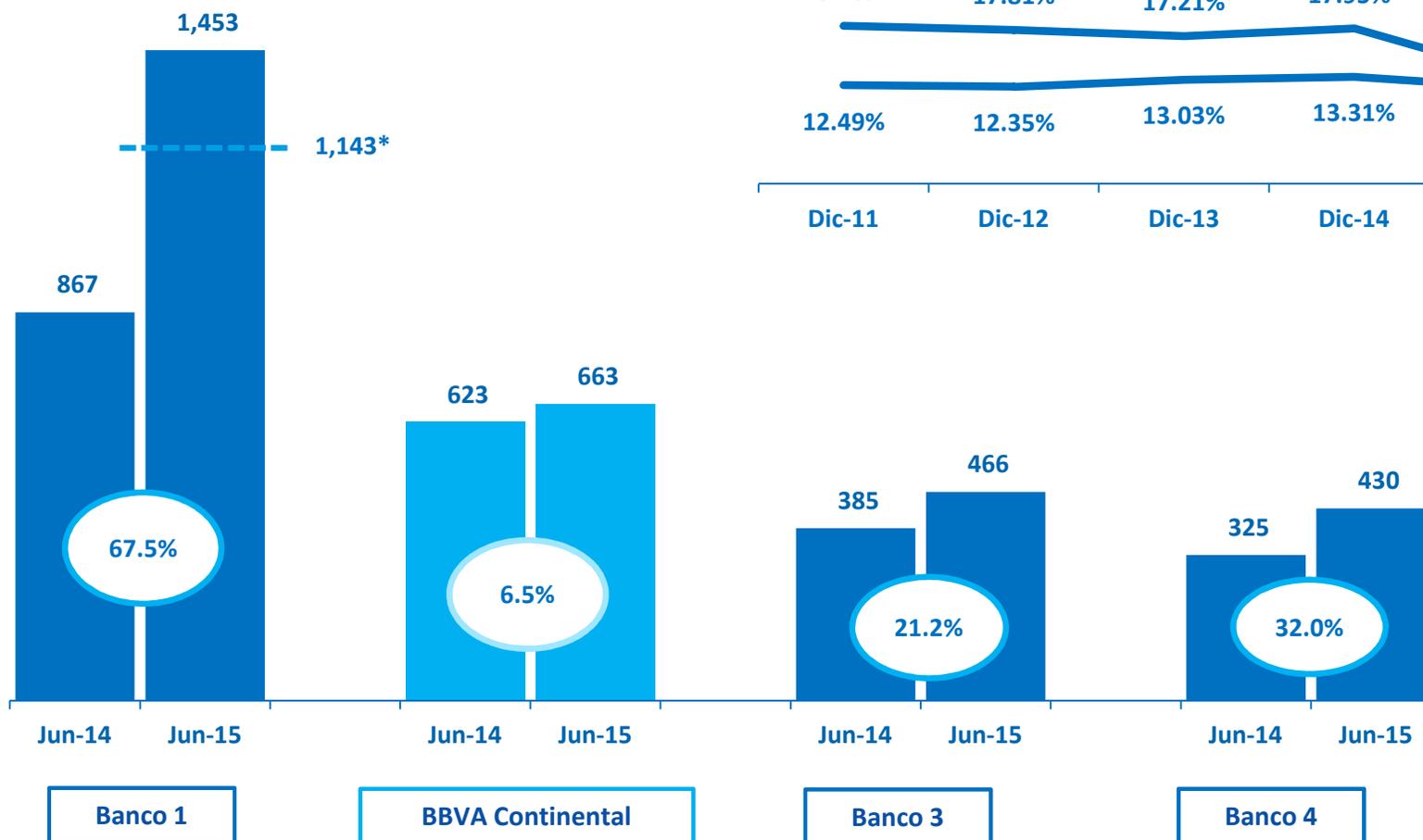
Provisiones

En millones de S/.

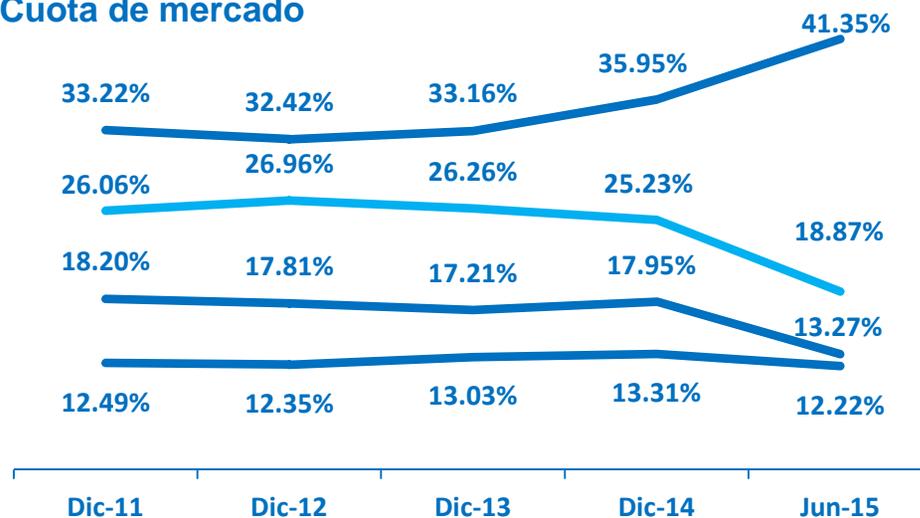


Gestión de rentabilidad

Beneficio Después de Impuesto
En millones de S/.



Cuota de mercado



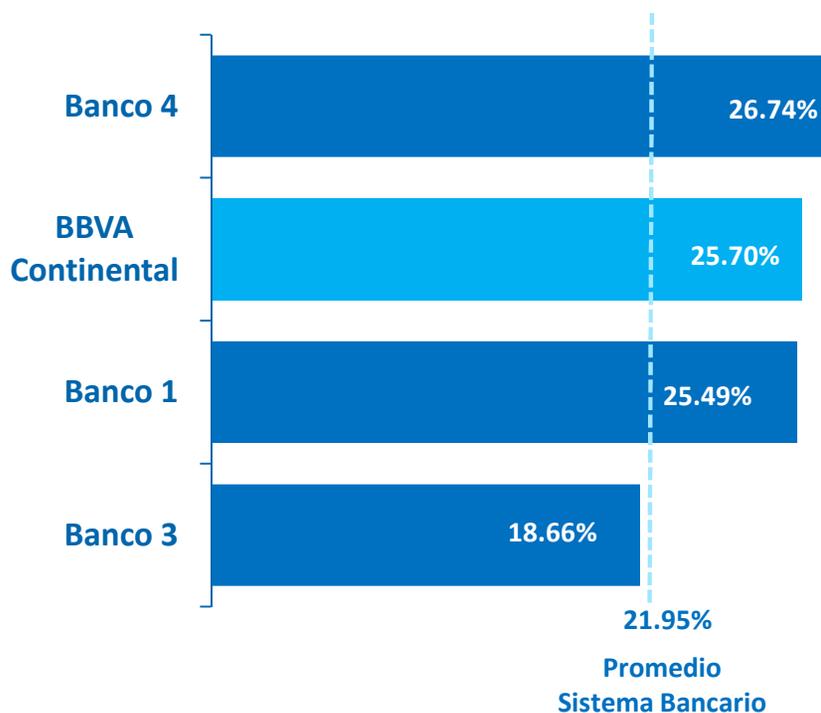
*Ingreso neto del Banco 1 sin considerar ingreso extraordinario por PEN 310 MM debido a la venta de acciones de subsidiaria. Crecimiento neto ajustado: 31.8%.
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gestión de rentabilidad

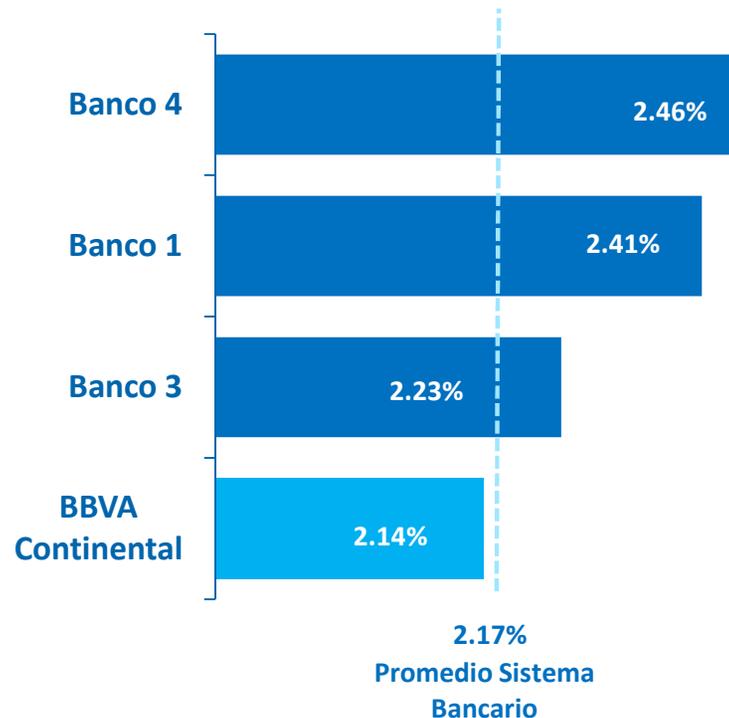
Junio 2015

Tenemos excelentes ratios de rentabilidad...

Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE



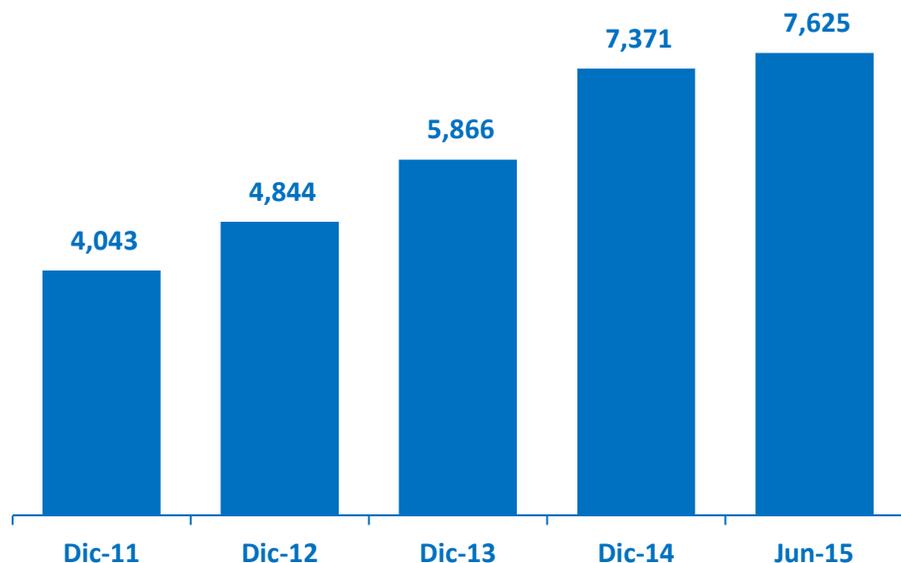
Rentabilidad sobre Activos - ROA



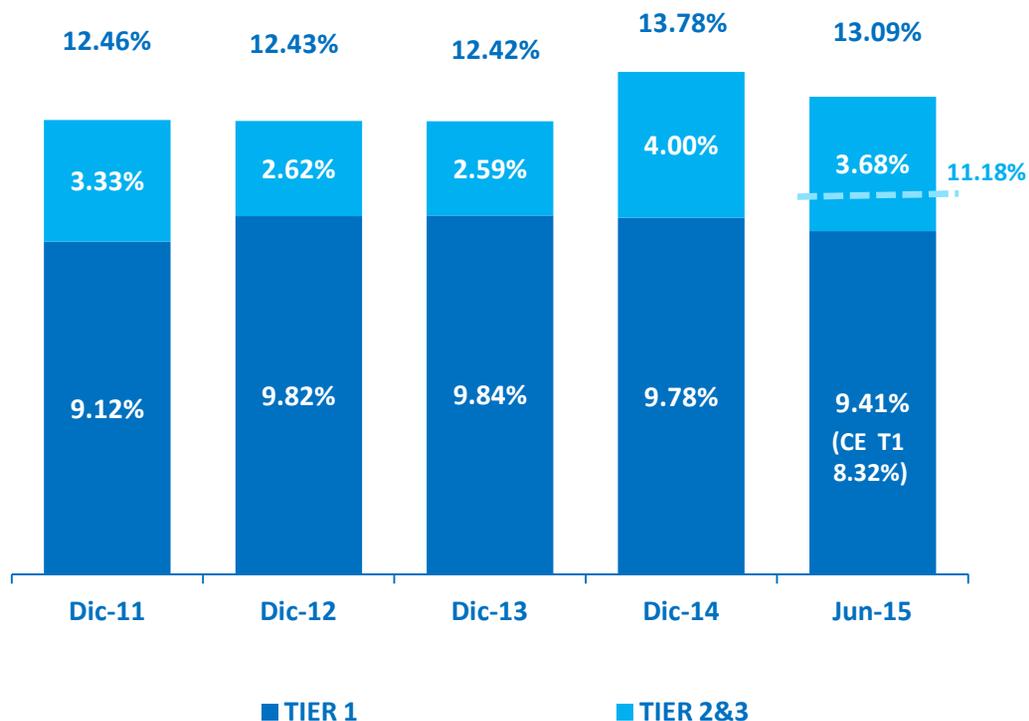
Gestión de solvencia

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 de Banca
Responsable 2014



Informe de Responsabilidad Social, Económica y Ambiental



La primera línea de crédito en Sudamérica, destinada a promover el financiamiento de proyectos hidroeléctricos por parte del IFC.



Línea Verde con el fin de promover proyectos de eficiencia energética, energía renovable, producción limpia, construcción sostenible, etc.



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

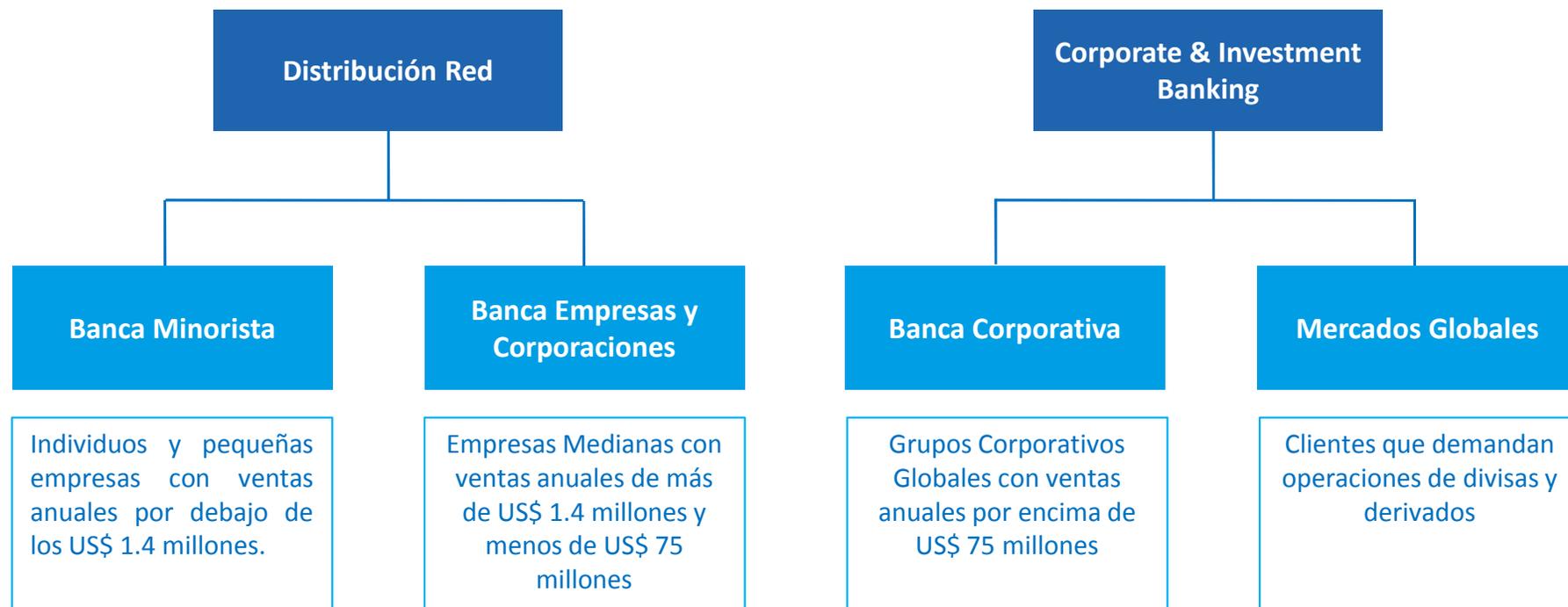
Rating local

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

Junio 2015