



BBVA Continental

Informe para Inversionistas

Cuarto Trimestre 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

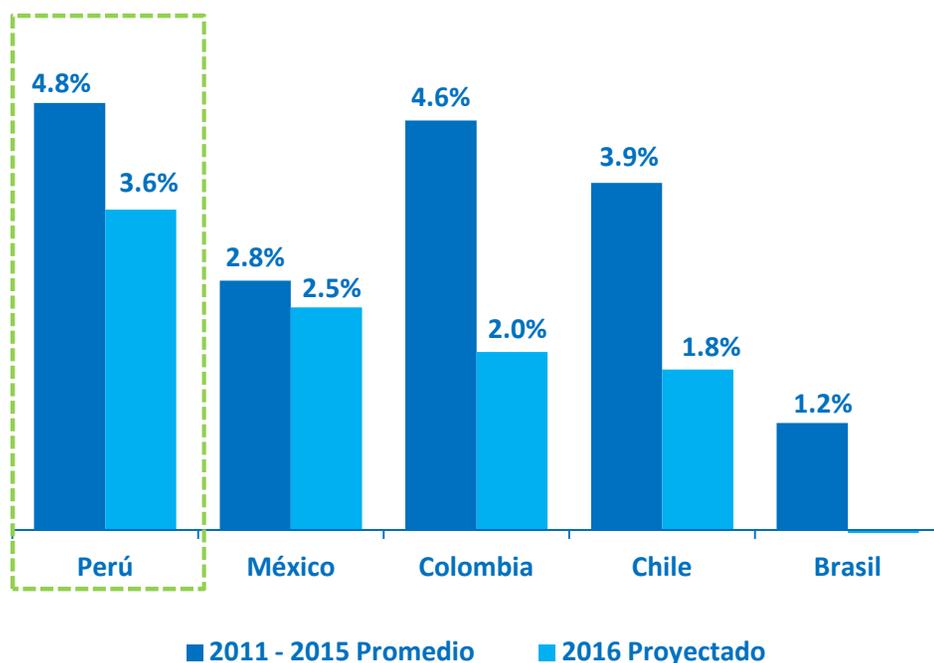
- 1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero
- 2 Organización
- 3 BBVA Continental vs. Pares
- 4 Ratings
- 5 Responsabilidad Social y Premios
- 6 Anexos

1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

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

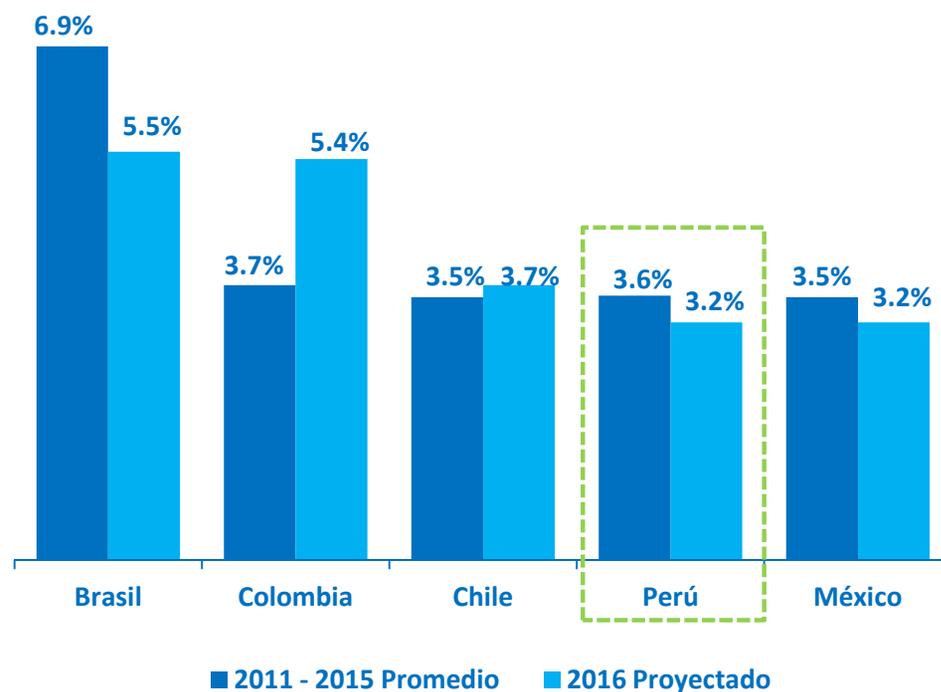
Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

Crecimiento PBI



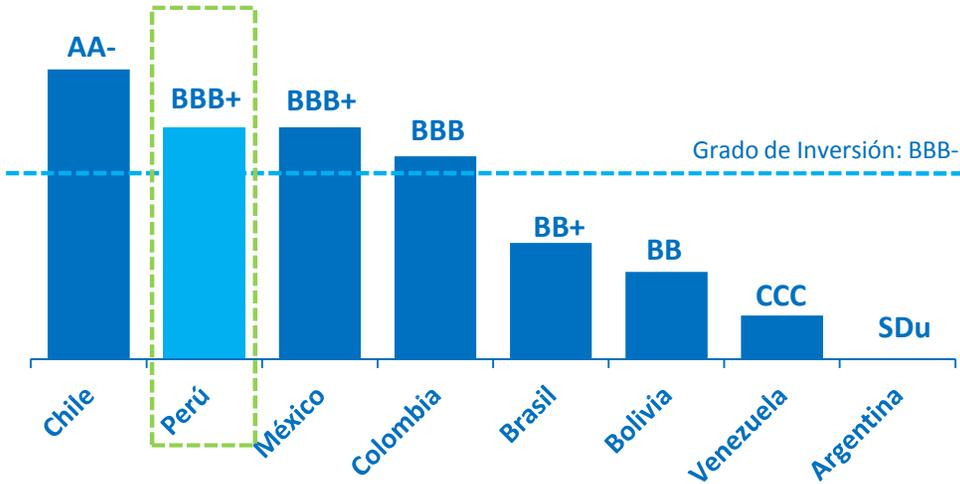
...con una de las tasas más bajas de inflación en la región

Inflación



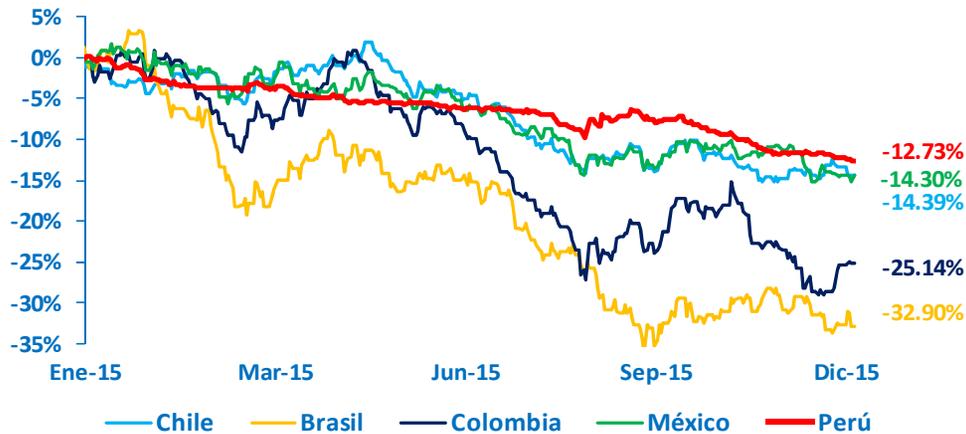
...grado de inversión soberano, moneda estable y bajos niveles de deuda

Ratings



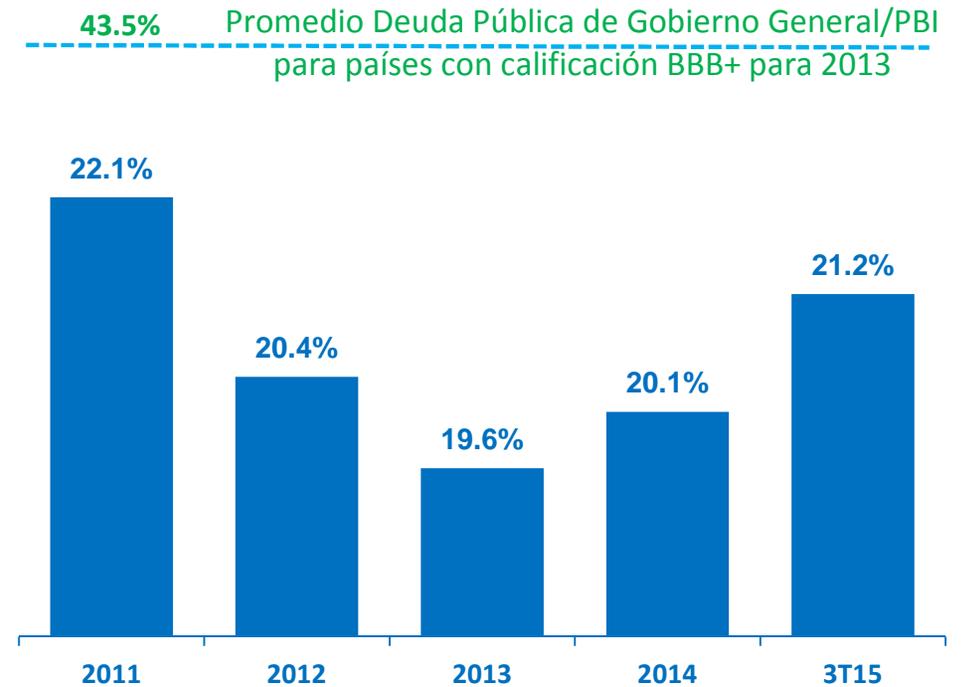
Fuente: Standard & Poor's

Depreciación de divisas respecto al dólar



Fuente: Bloomberg

Deuda Pública como porcentaje del PBI



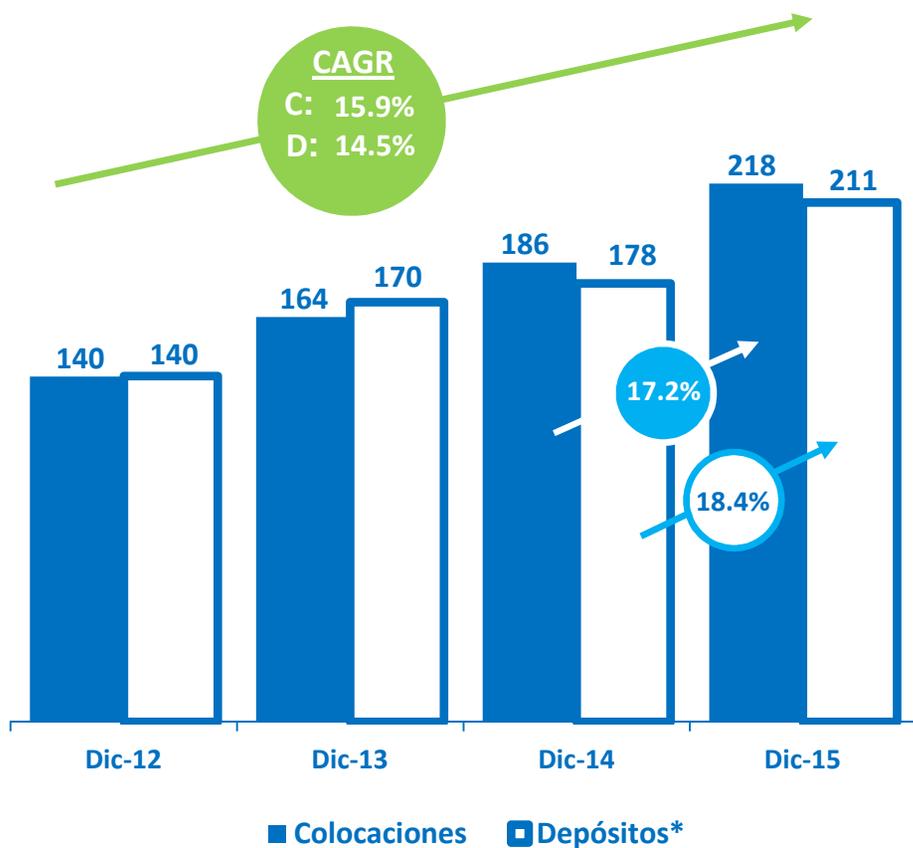
Fuente: Banco Central de Reserva del Perú,

Sólido sector financiero con grandes oportunidades de expansión...

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

Colocaciones vigentes y Depósitos

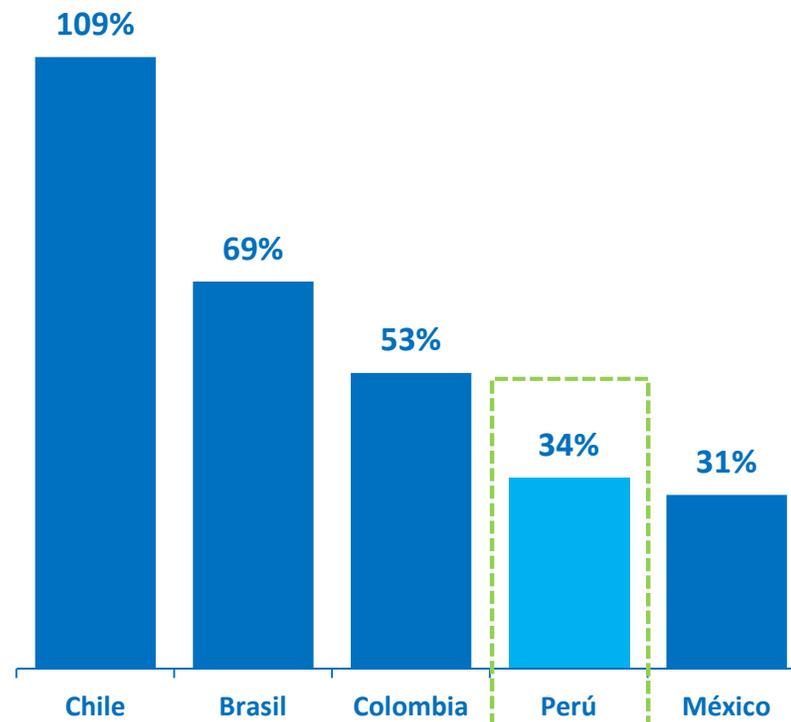
En MMM de S/.



...con gran potencial de crecimiento futuro

Créditos al sector privado como porcentaje del PBI

2014

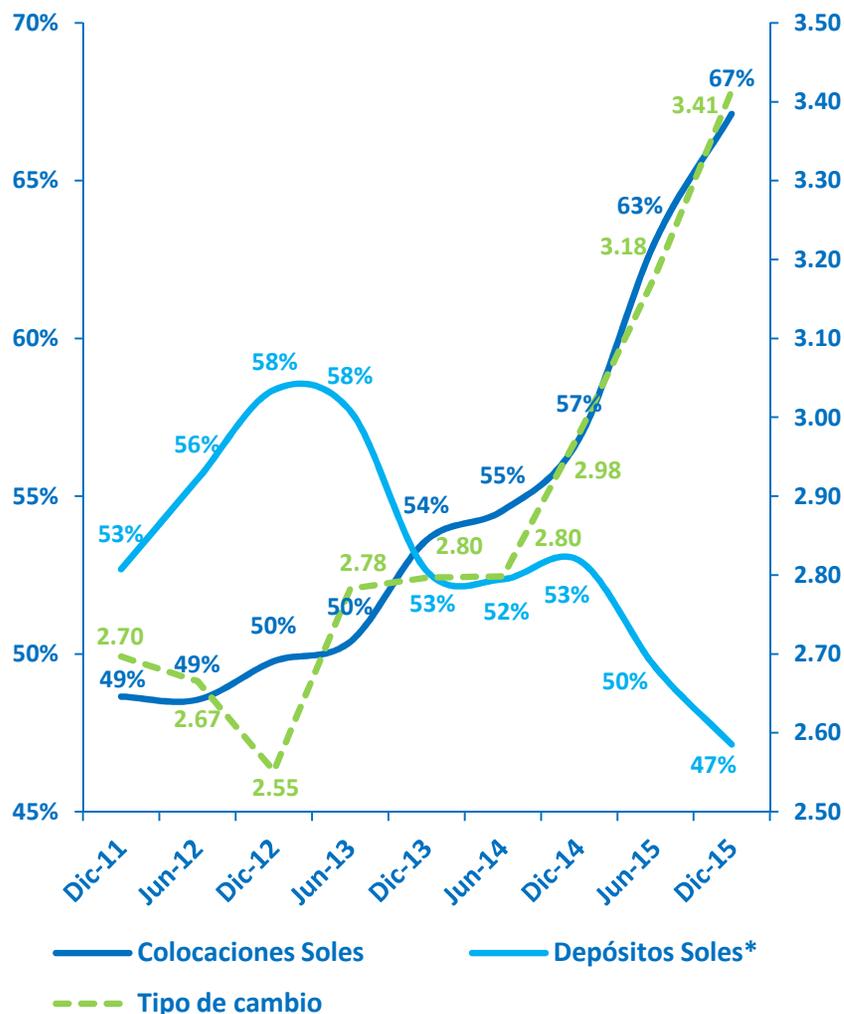


*Se excluyen otras obligaciones de depósitos
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Fuente: Banco Mundial.

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

Solarización de las Colocaciones y Depósitos del Sistema Bancario

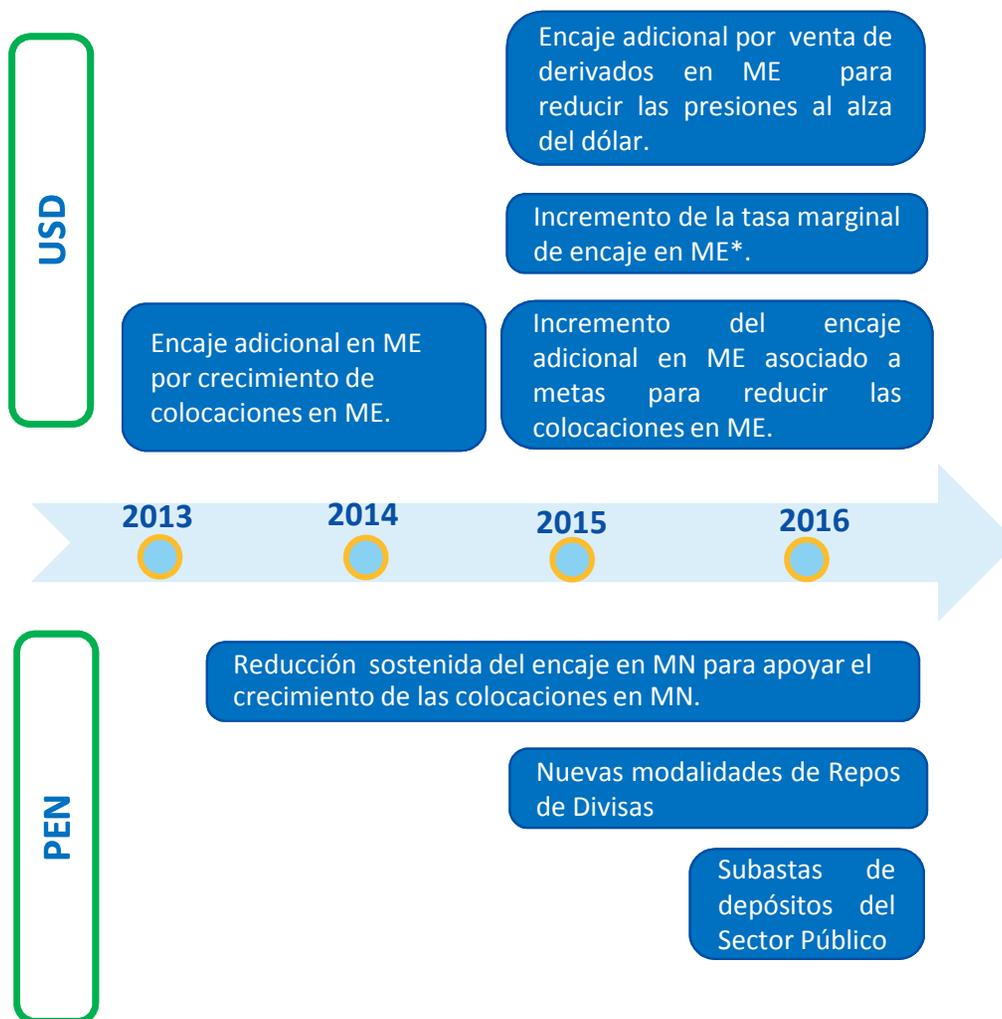


*Se excluyen otras obligaciones de depósitos

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Bloomberg.

Objetivo: Reducir la exposición al tipo de cambio

Medidas BCRP:



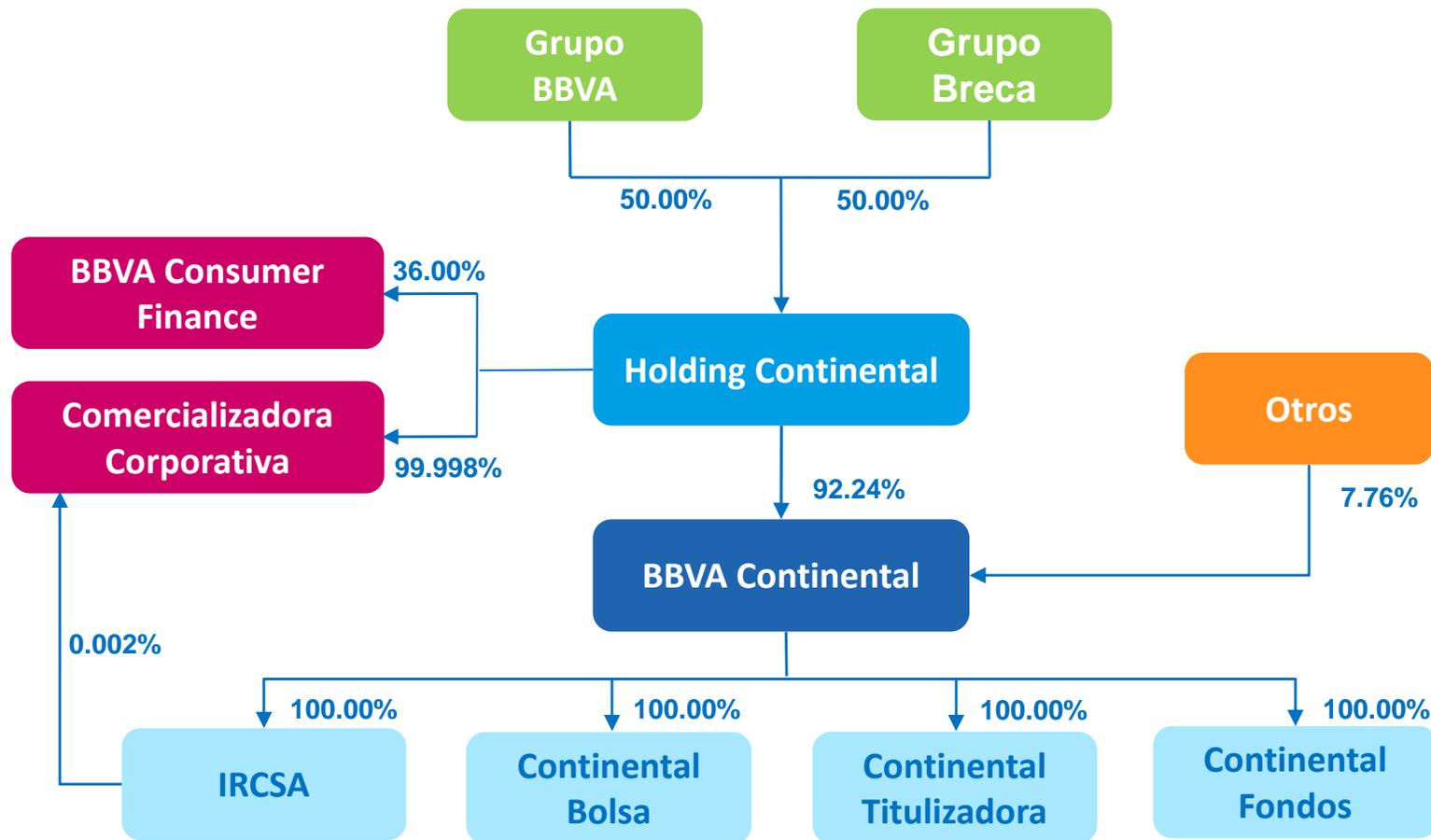
*Se excluyen las operaciones mayores a 3 años (antes 4 años) superiores a USD10MM a partir de junio 2015.

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, BCRP

2 Organización

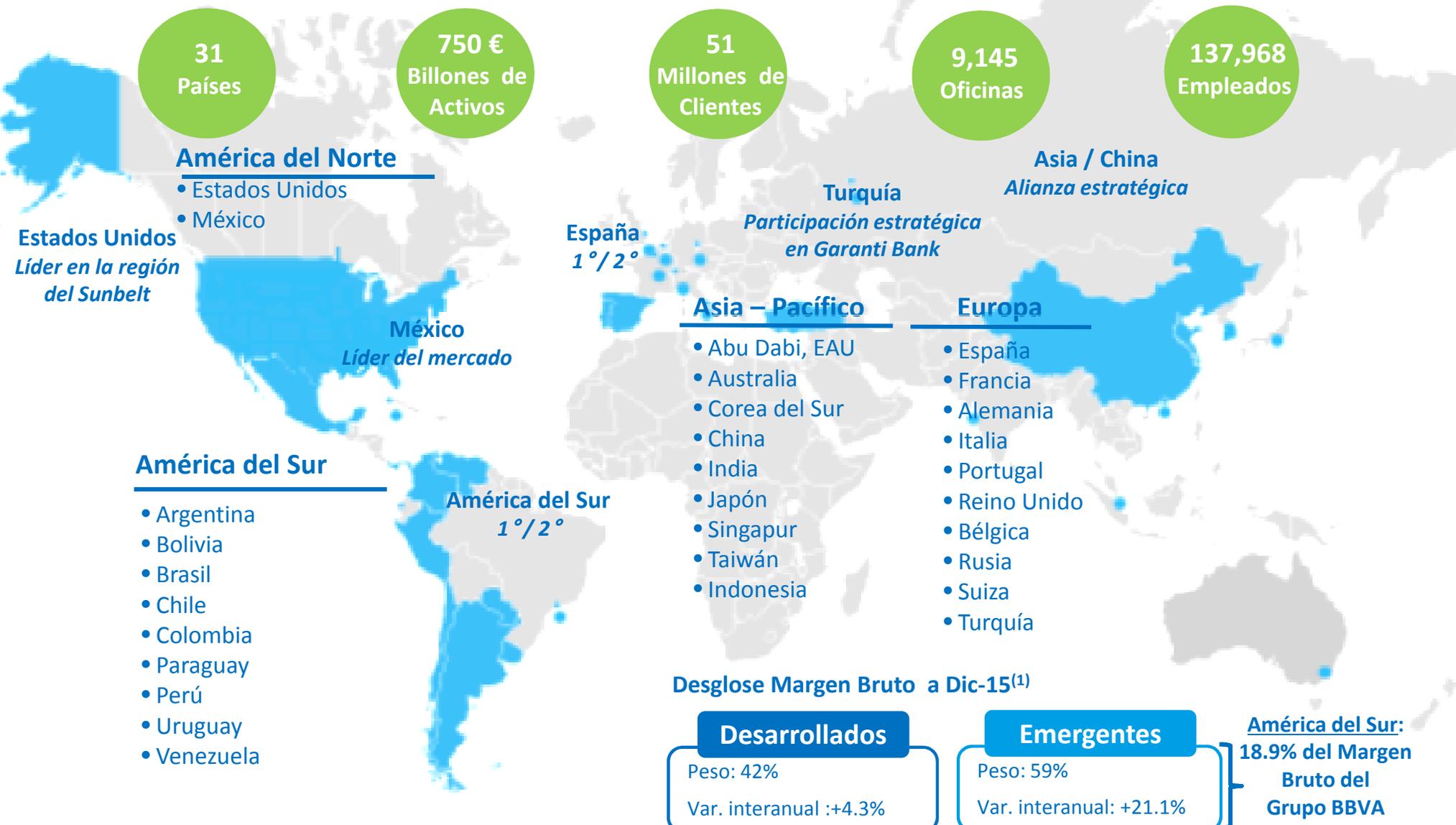
Accionistas

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



Grupo BBVA

Adecuado equilibrio entre mercados emergentes y desarrollados que permite al Grupo BBVA diversificar sus fuentes de ingreso proporcionando un alto grado de recurrencia en sus resultados

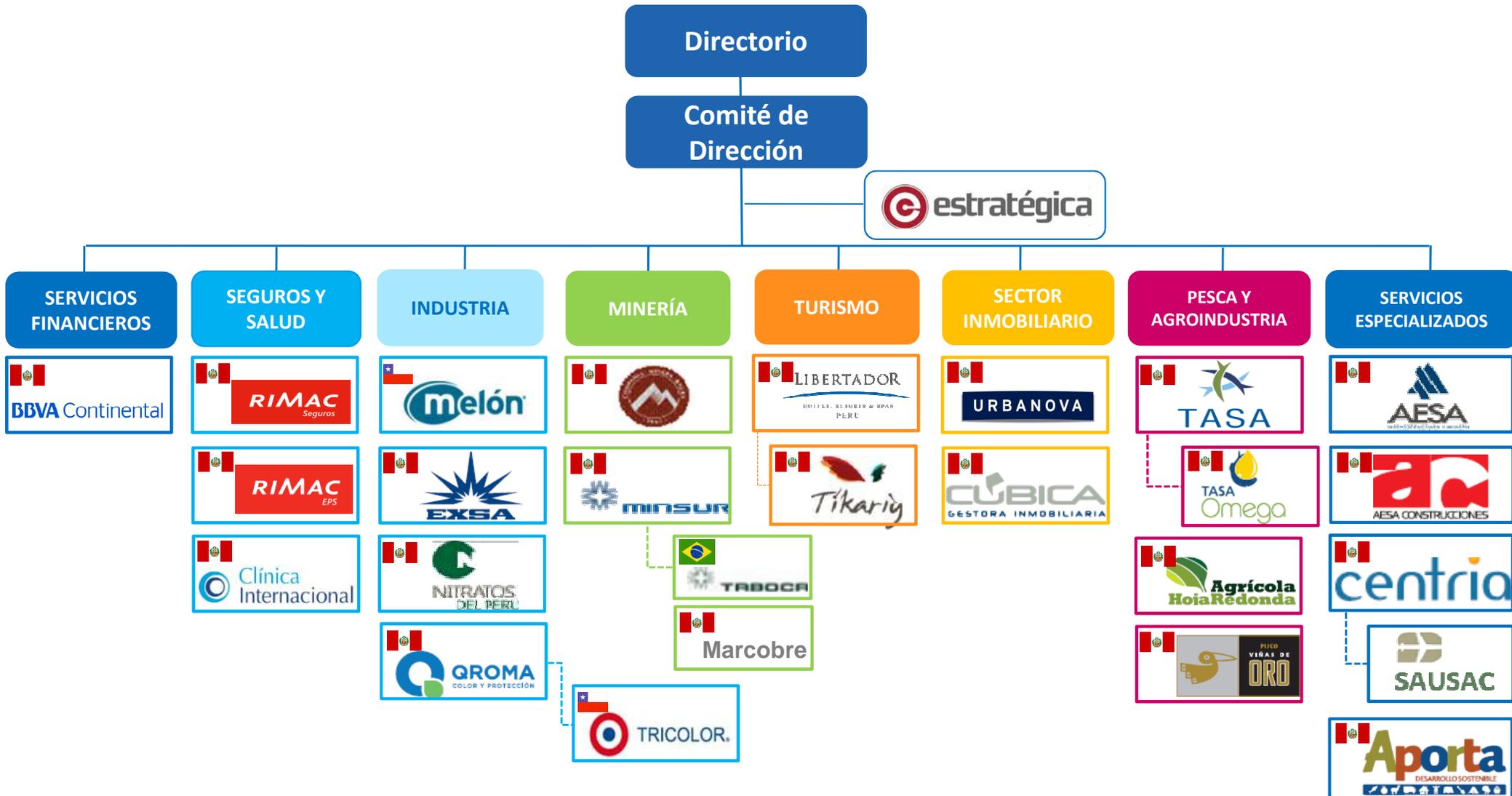


Fuente: Grupo BBVA

(1) No considera actividades corporativas. Var. interanual acumulada en € constantes

Breca

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

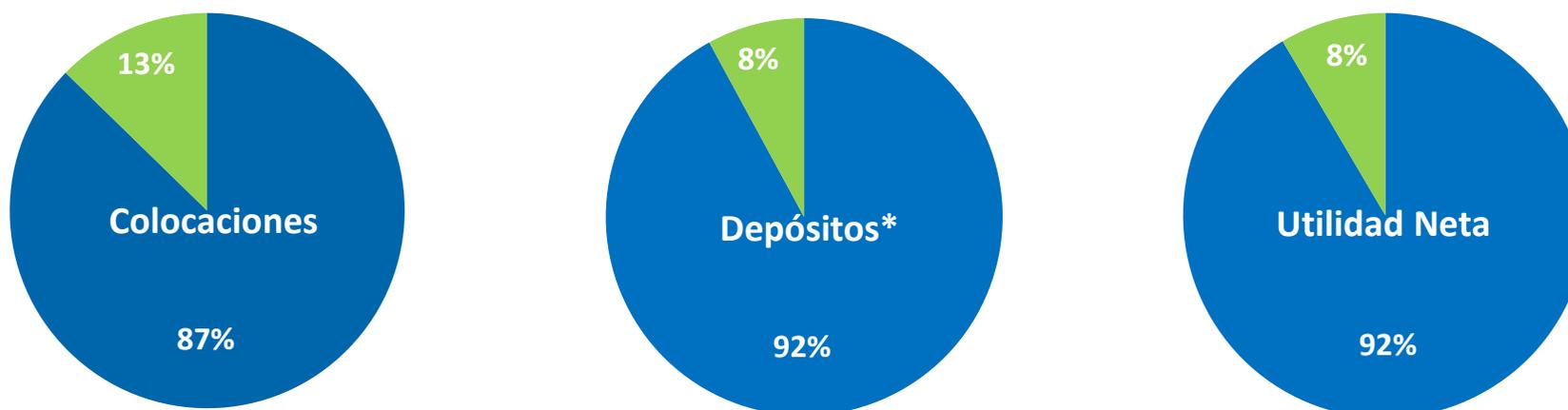


Sistema Financiero Peruano

Diciembre 2015

| Sistema Financiero Peruano | Institución Millones de S/. | Coloc. Netas Dic-15 | Depósitos* Dic-15 | Utilidad Neta Dic-15 |
|----------------------------------------|--------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|
| Sistema Bancario | Bancos (17) | 216,684 | 210,767 | 7,040 |
| | Banco de la Nación | 10,198 | 24,892 | 741 |
| Otras Instituciones Financieras | Cajas Municipales (12) | 13,472 | 14,603 | 355 |
| | Financieras (12) | 8,404 | 4,995 | 277 |
| | Cajas Rurales (7) | 415 | 489 | -18 |
| | Edpymes (12) | 1,705 | - | -3 |
| | Leasing (2) | 442 | - | 8 |
| | COFIDE | 7,000 | 235 | 82 |
| | Agrobanco | 1,550 | - | 17 |

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



■ 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

Diciembre 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 en ratio de mora
#1 en ratio de cobertura

1.42%
2.17%
203.57%

#3 en rentabilidad
Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio

23.92%

#3 en eficiencia

38.92%

#2 en activos

S/.81,116 millones

#2 en colocaciones vigentes

S/.47,788 millones

#2 en depósitos**

S/.47,287 millones

#2 en número de oficinas

331

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

** Se excluyen otras obligaciones de depósitos.

3 **BBVA Continental** **vs.** **Pares**

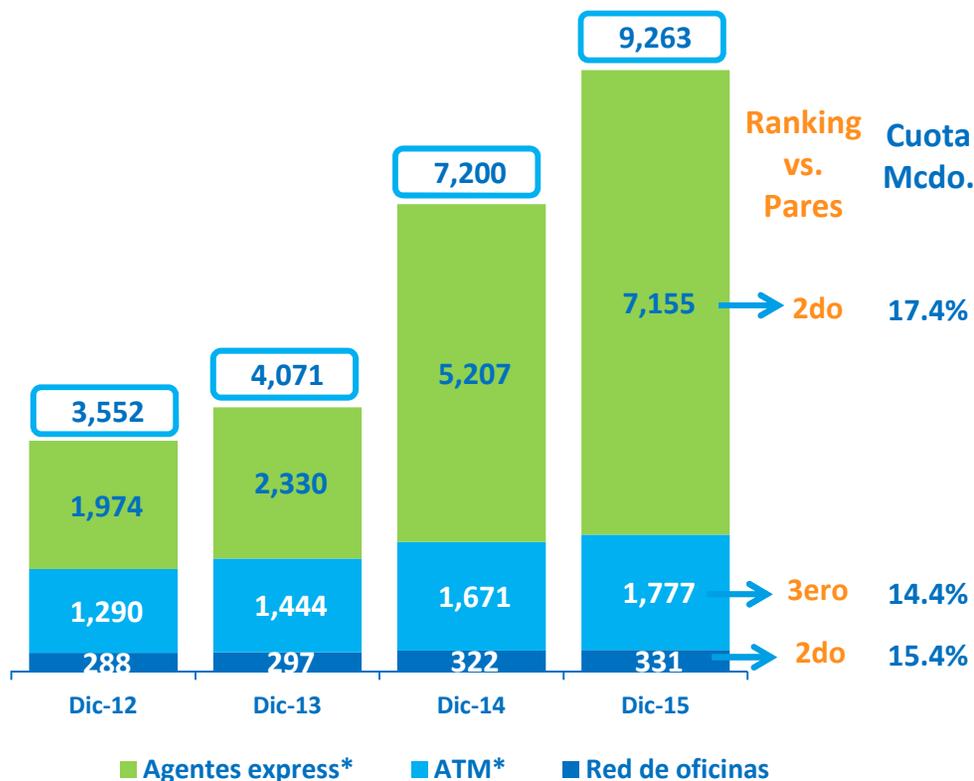
Sólida plataforma bancaria

Diciembre 2015

Red de distribución:

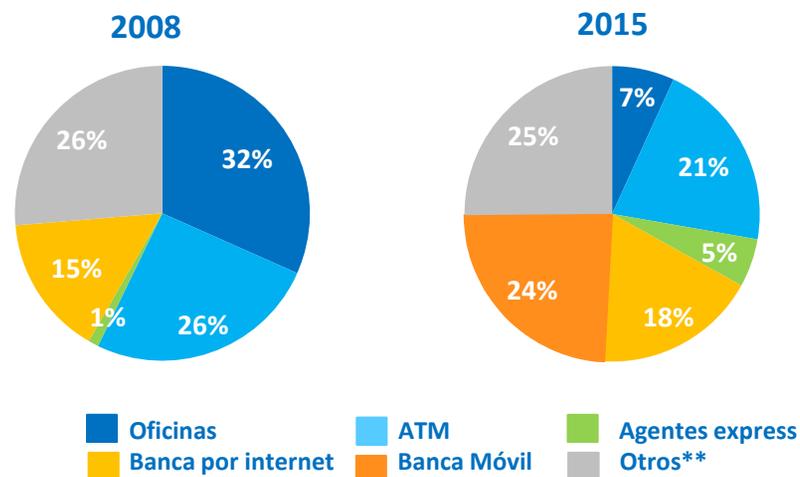
Una de las más grandes del país

- ✓ 9,263 puntos de servicio
- ✓ Más de 4.5 millones de clientes



*ATM & AE a Setiembre 2015, última información pública disponible.
 ** Otros incluye Banca por teléfono, POS, Saldo Express y Débito automático.
 Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP & BBVA Continental

Evolución de las transacciones por canales



Banca digital:

Nuestro objetivo: Ser el Banco Digital líder en la región

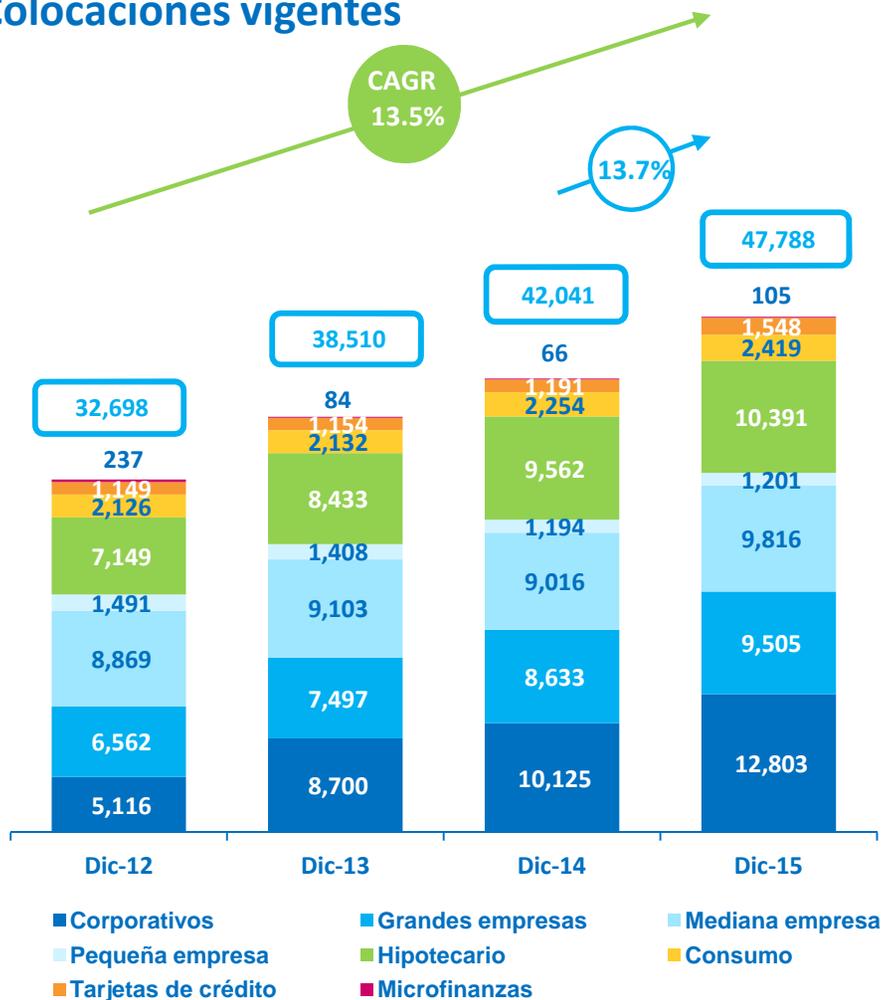
- ✓ Formulario web de solicitud de tarjetas de crédito LifeMiles
- ✓ Campañas más digitales: Inscripción Online
- ✓ Formulario web de solicitud de Préstamos Personales
- ✓ Mejoras experiencia usuario en Web



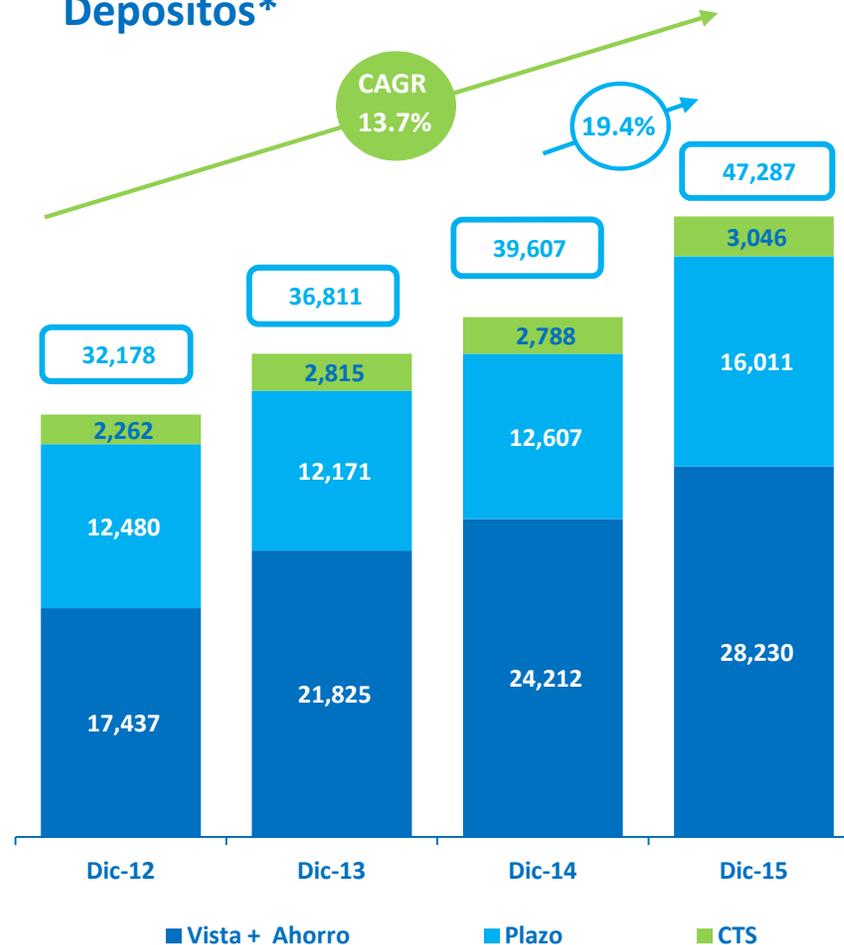
Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

Colocaciones vigentes



Depósitos*



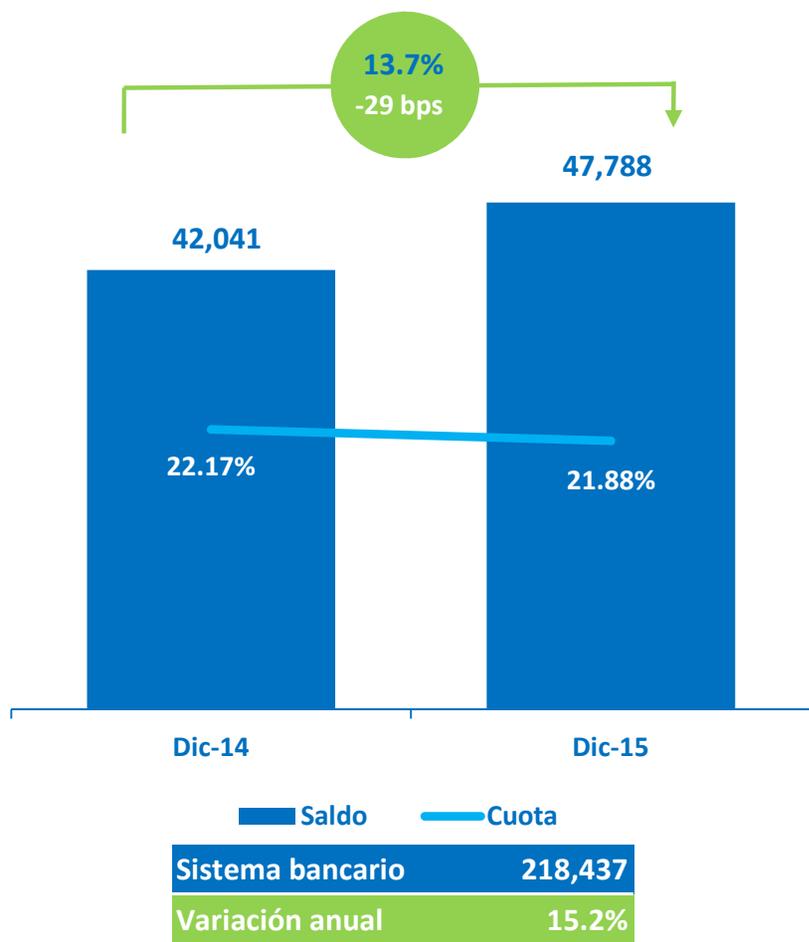
*Se excluyen otras obligaciones de depósitos.

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

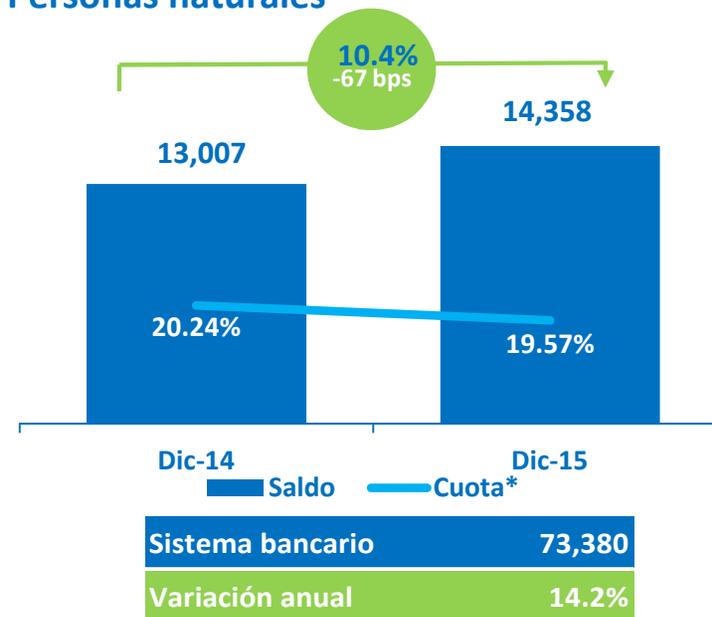
Colocaciones vigentes

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

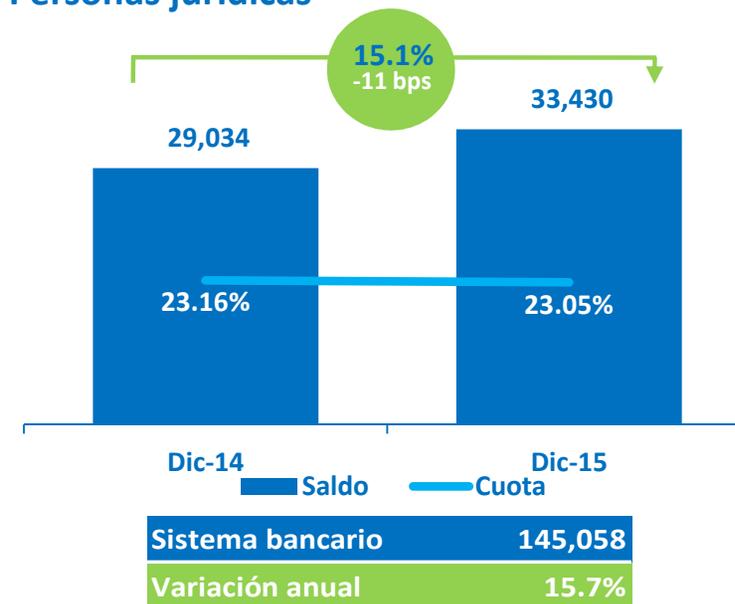
Colocaciones mantienen crecimiento atractivo...



Personas naturales



Personas jurídicas

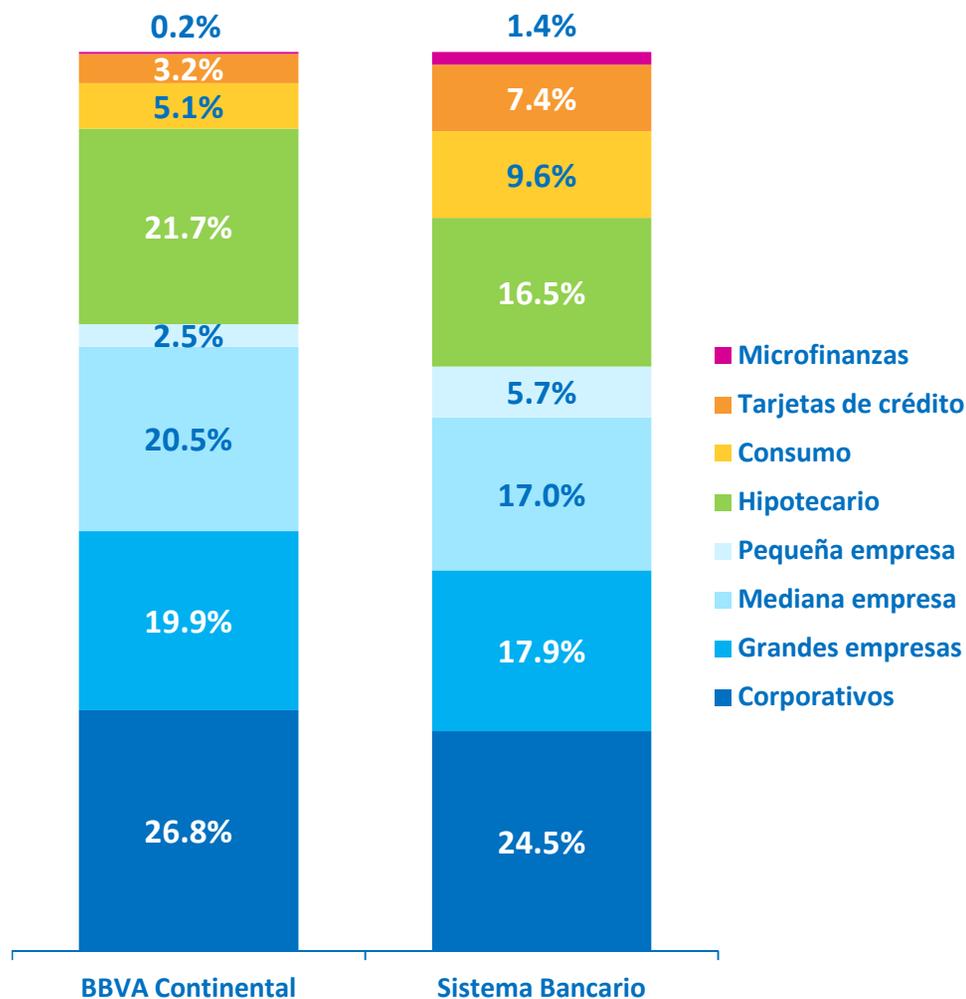


*Cuota de mercado a Dic14 incluye a Edyficar en el Sistema Financiero (Feb15).
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

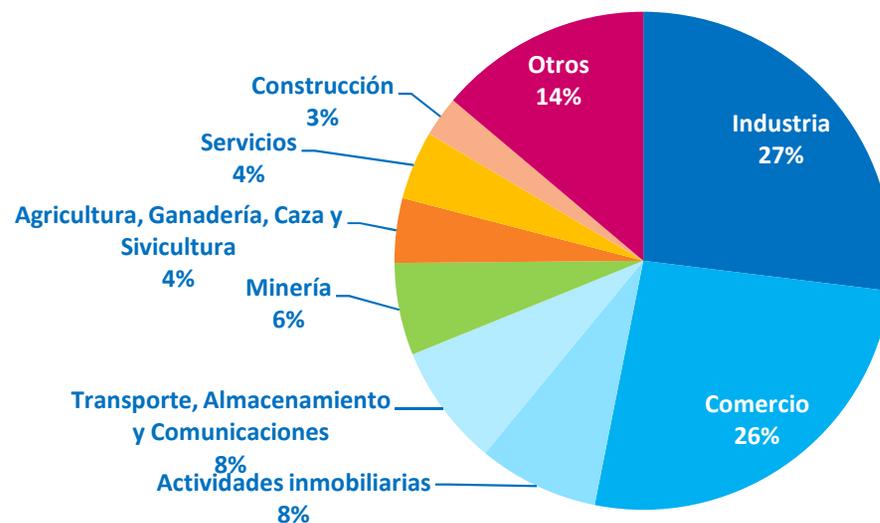
Cartera de créditos diversificada

Diciembre 2015

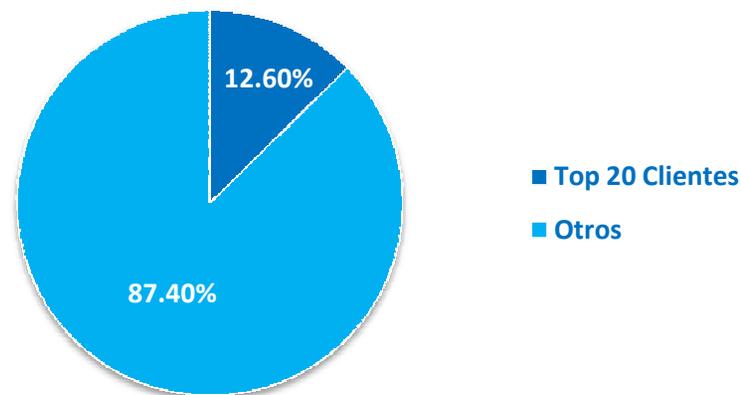
Colocaciones por segmento



Colocaciones por sector



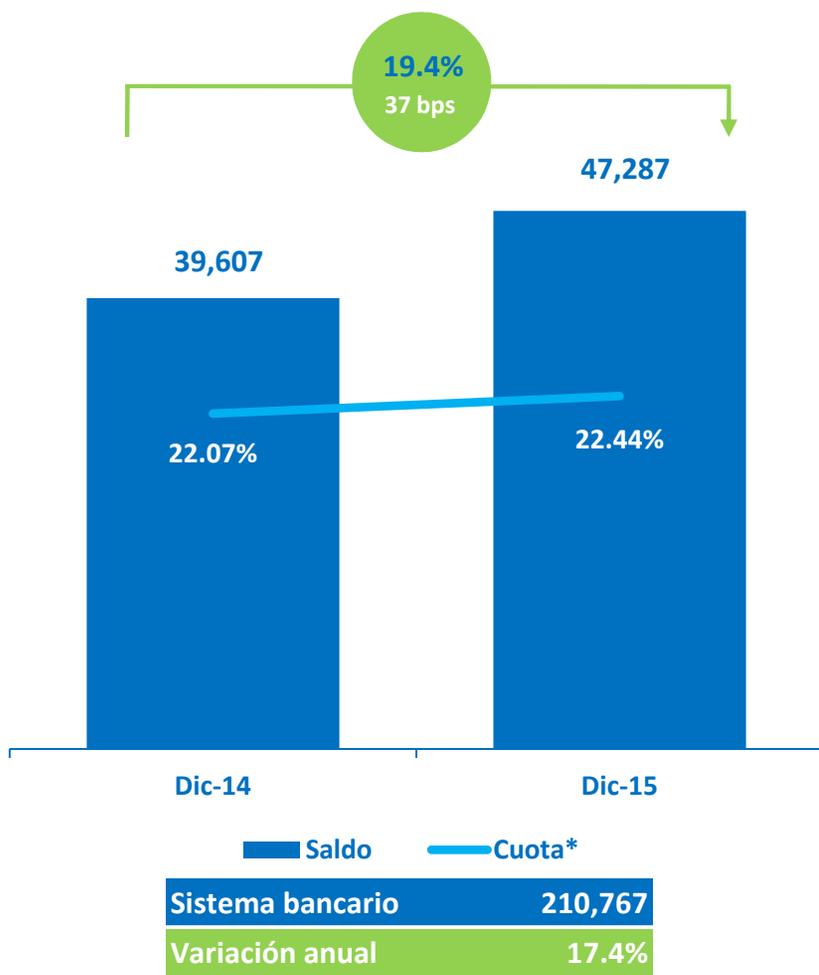
Top 20 de clientes



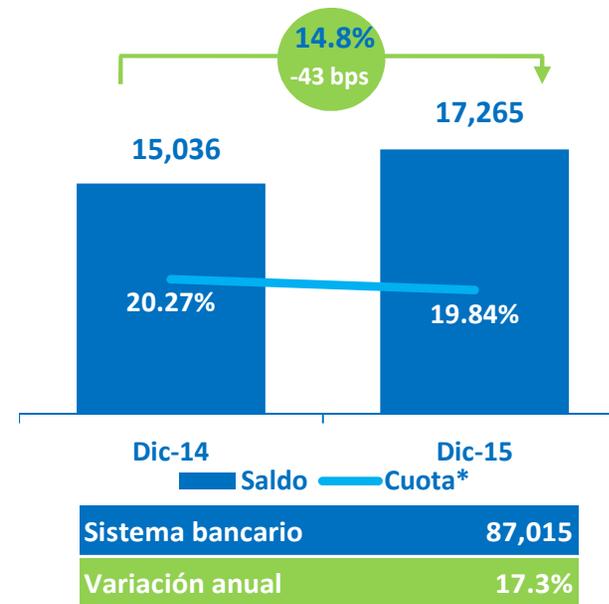
Depósitos

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

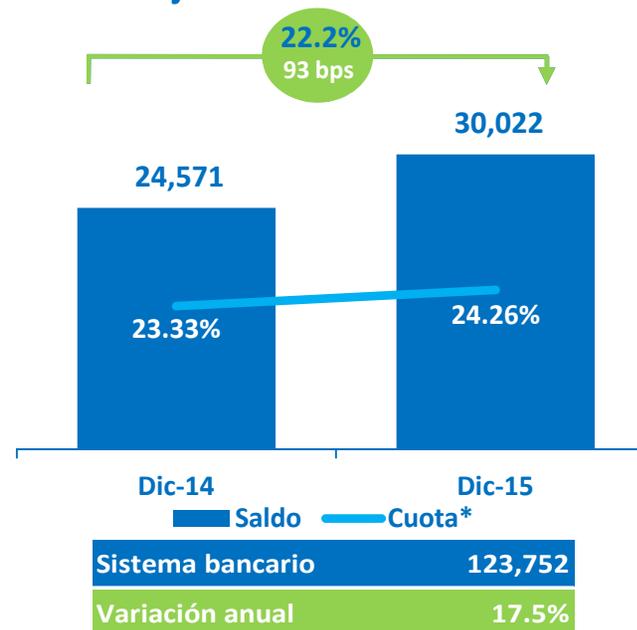
En depósitos continúa el crecimiento...



Personas naturales



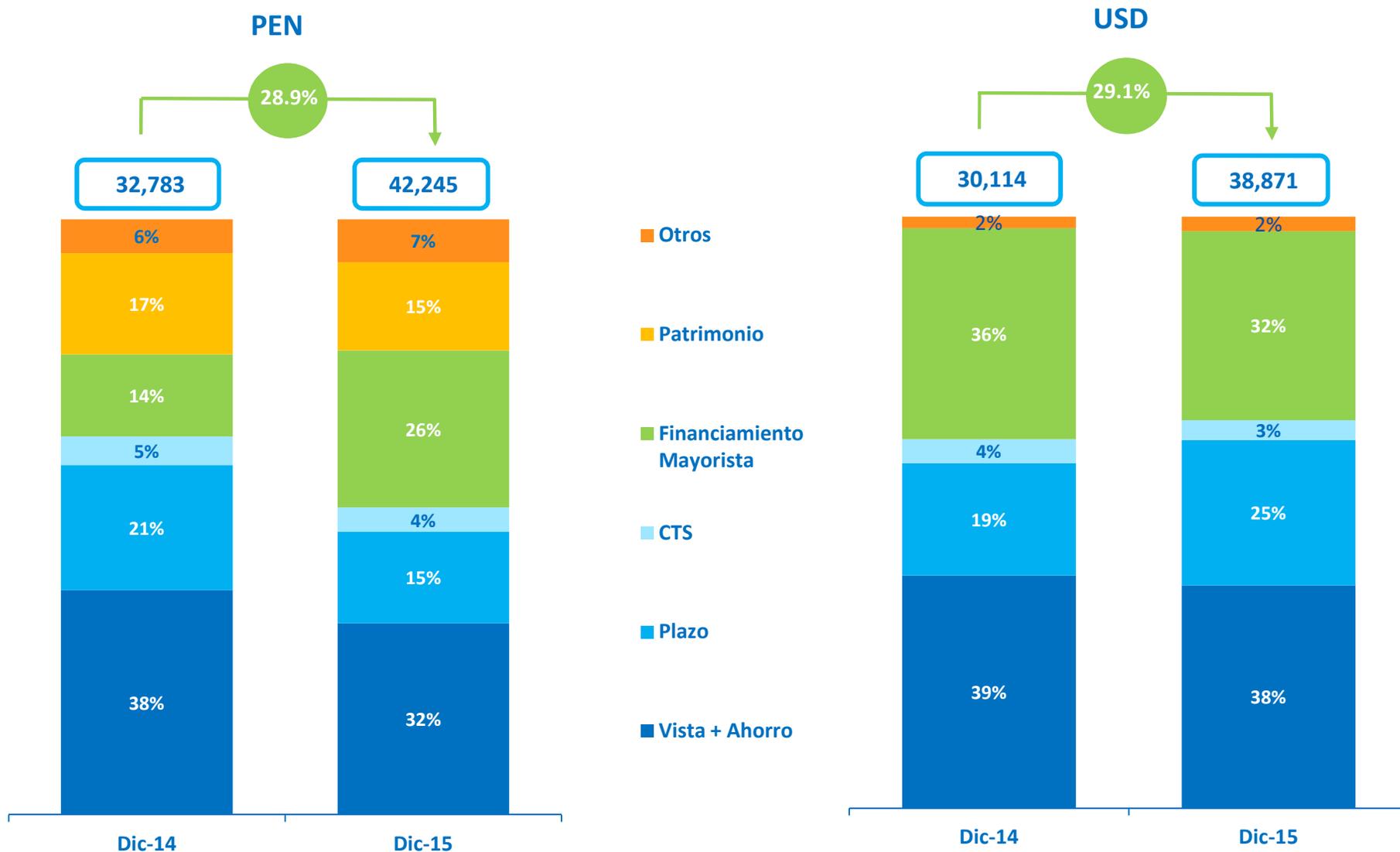
Personas jurídicas



*Cuota de mercado a Dic14 incluye a Edyficar en el sistema financiero.

Fuente: Asociación de Bancos del Perú

Estructura de pasivos y capital

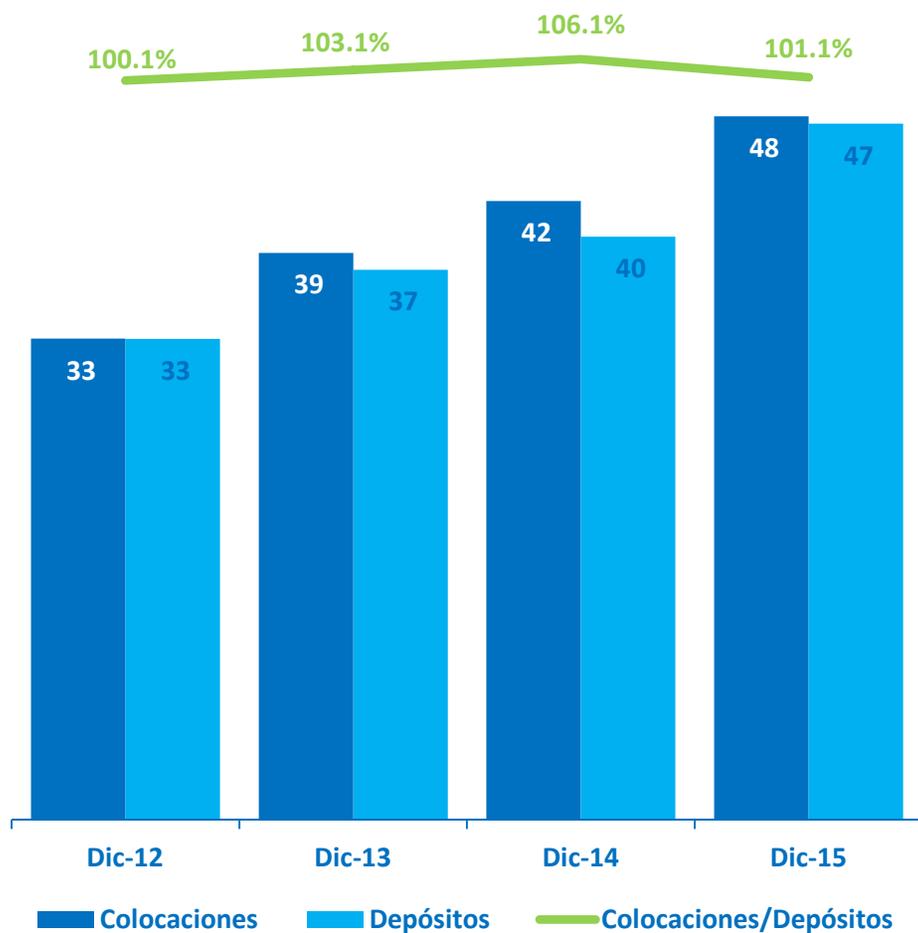


Alto grado de autofinanciación y solarización de balance

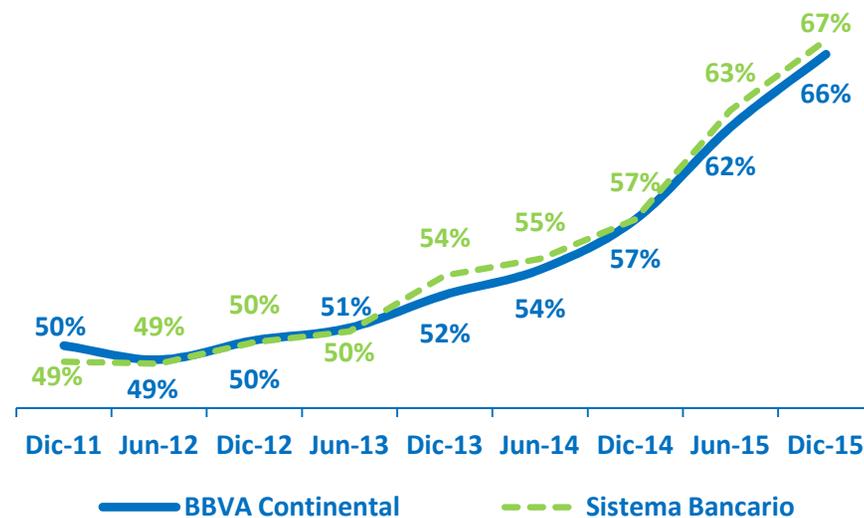
Diciembre 2015

Colocaciones y depósitos*

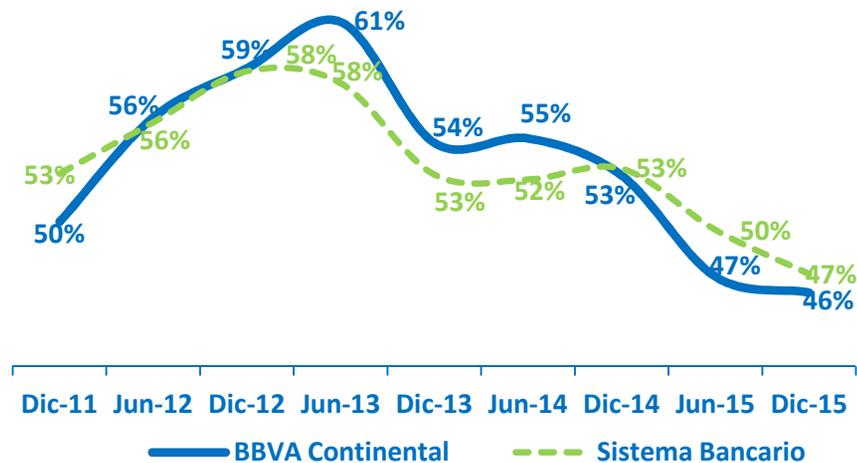
En miles de millones de S/.



Colocaciones en Soles



Depósitos en Soles*

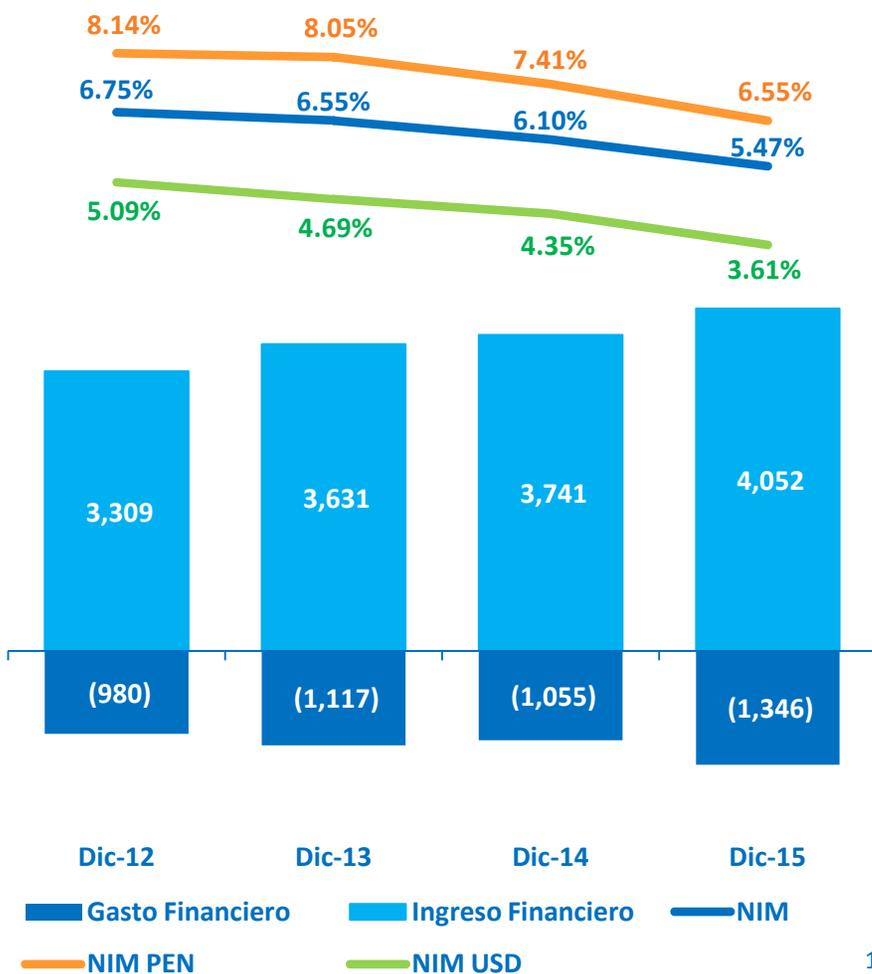


*Se excluyen otras obligaciones de depósitos.

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

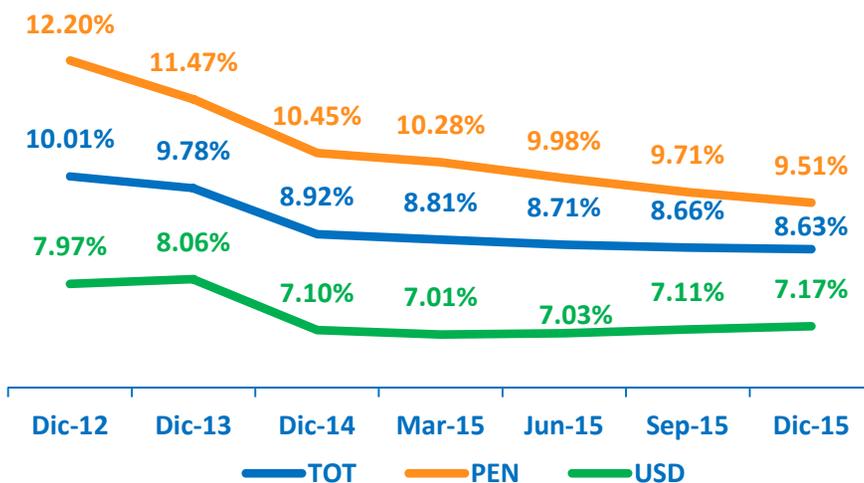
Margen financiero

Millones de S/. y porcentaje

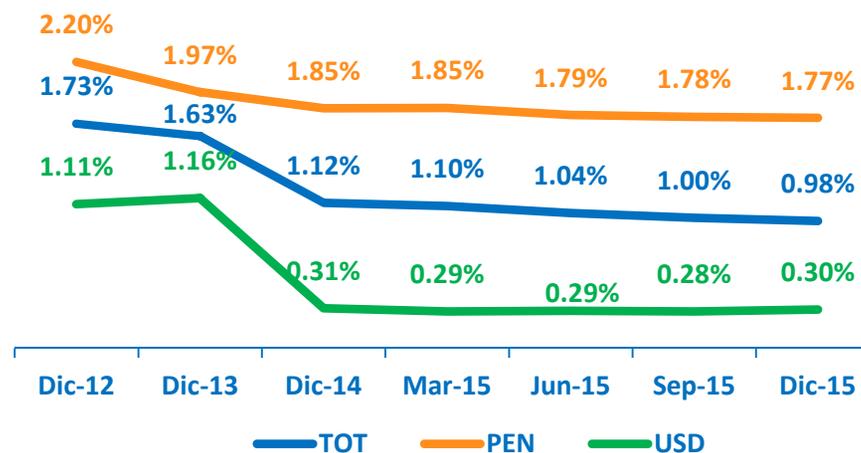


1

Tasa Implícita de las Colocaciones²



Tasa implícita de los depósitos³



¹ Ratio NIM: Margen de intereses de los últimos 12 meses entre promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos neta).

² Tasa implícita de las colocaciones: Ingreso por colocaciones de los últimos 12 meses entre promedio de colocaciones netas.

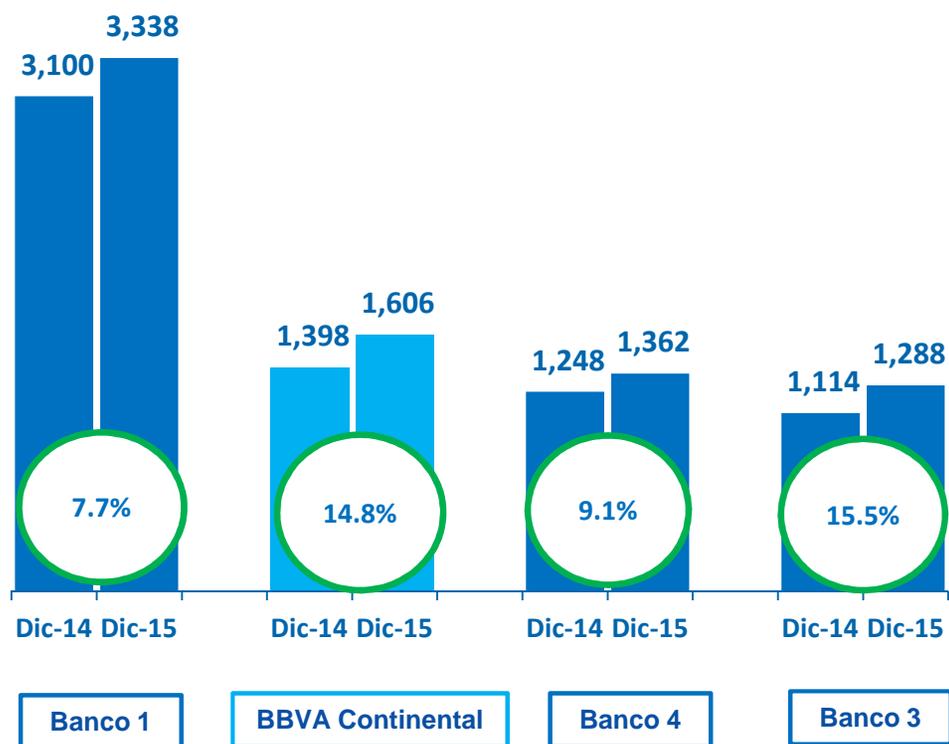
³ Tasa implícita de depósitos: Gasto por depósitos de los últimos 12 meses entre promedio de depósitos (se excluyen otras obligaciones).

Gestión de gastos

Seguimos siendo uno de los bancos más eficiente del Perú

Gastos de Administración*

En millones de S/.

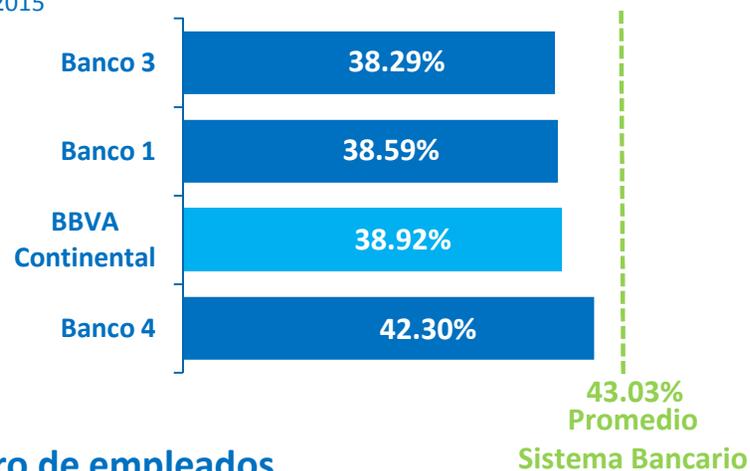


* Incluye Amortización y Depreciación

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

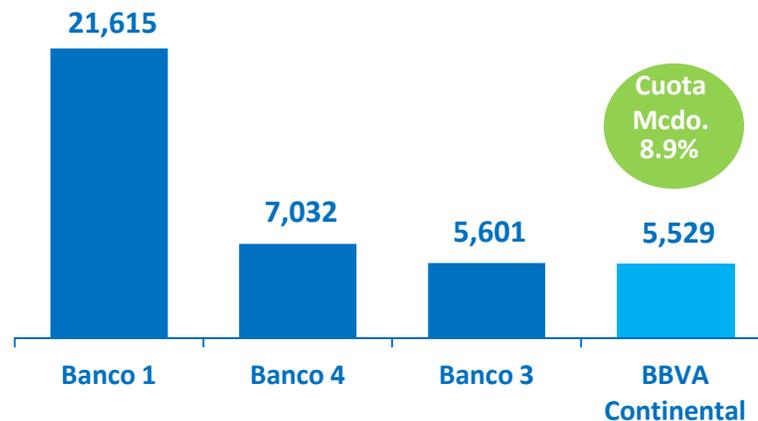
Ratio de Eficiencia

Diciembre 2015



Número de empleados

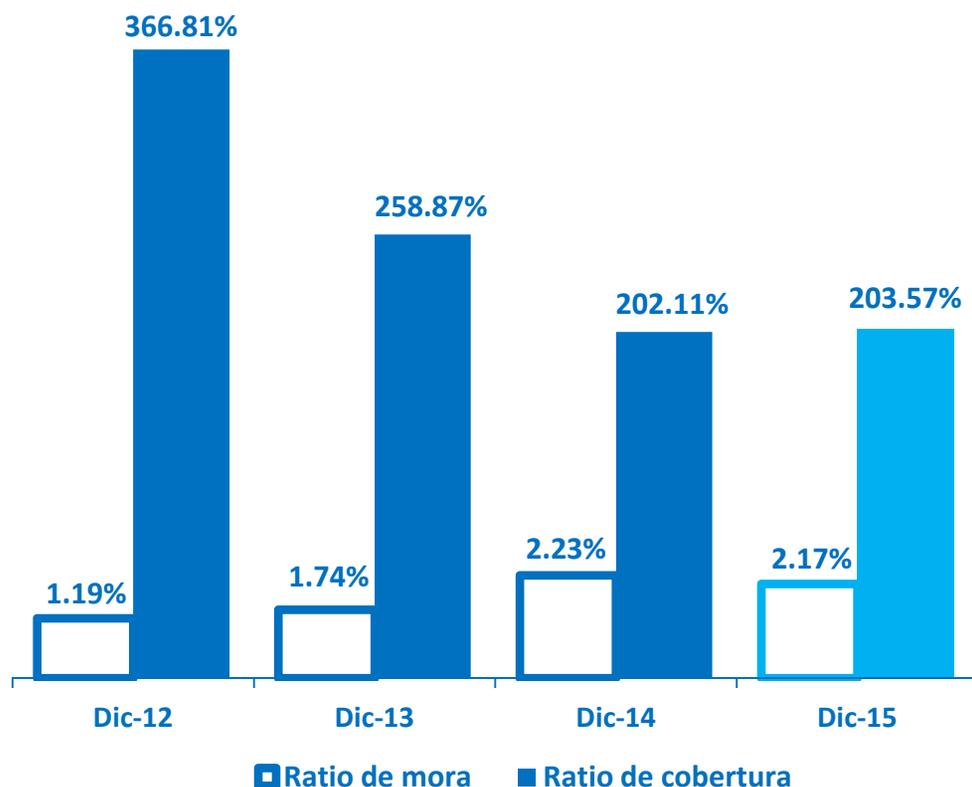
Diciembre 2015



Gestión de riesgos

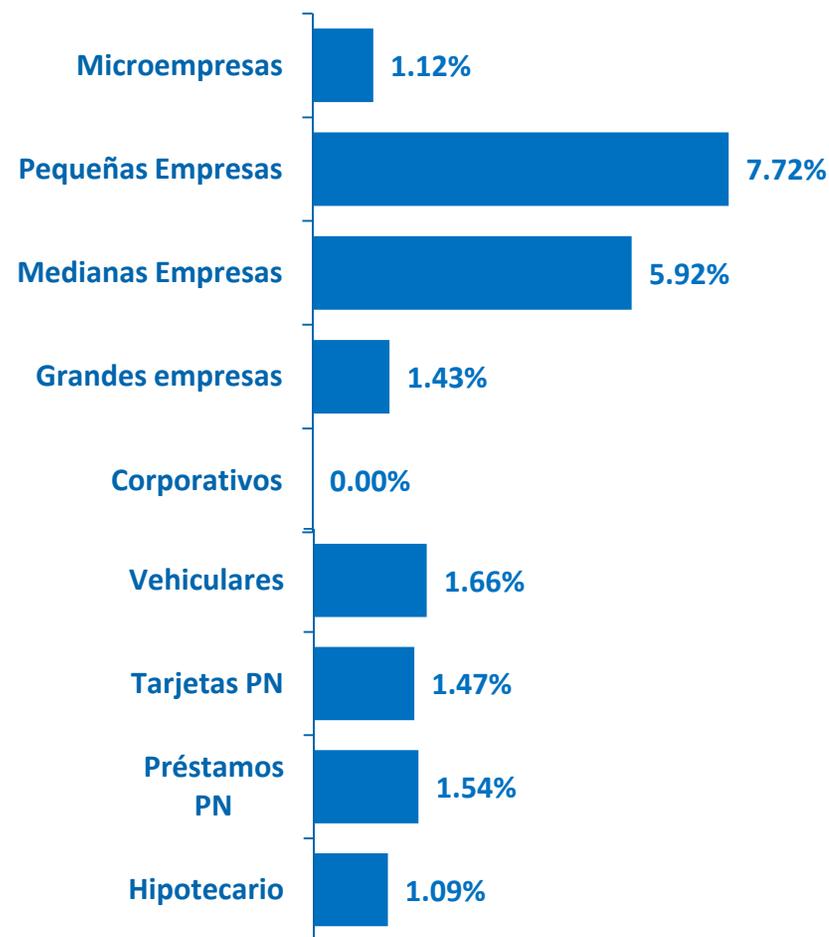
Sobresaliente calidad de activos

BBVA Continental



Ratio de mora por segmento y producto

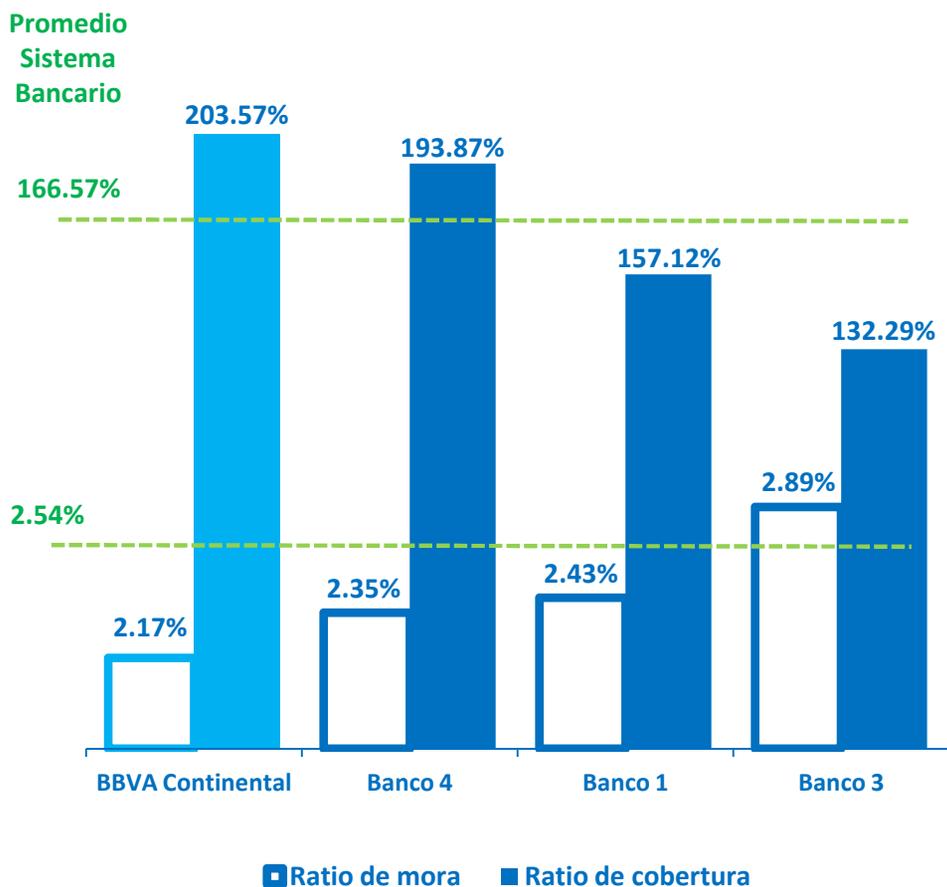
Diciembre 2015



Gestión de riesgos

Mejor calidad de cartera y ratio de cobertura

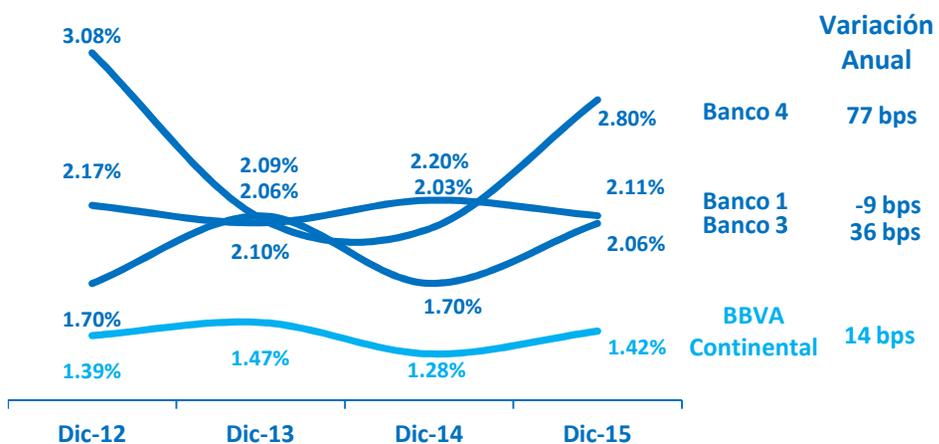
Diciembre 2015



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

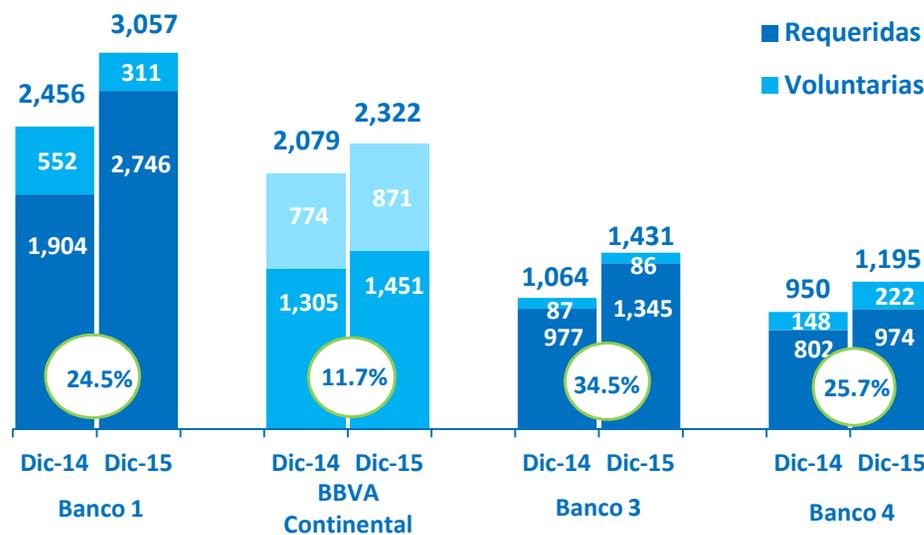
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Mejor costo de riesgo* vs. Peer Group



Mantemos altos niveles de provisiones voluntarias

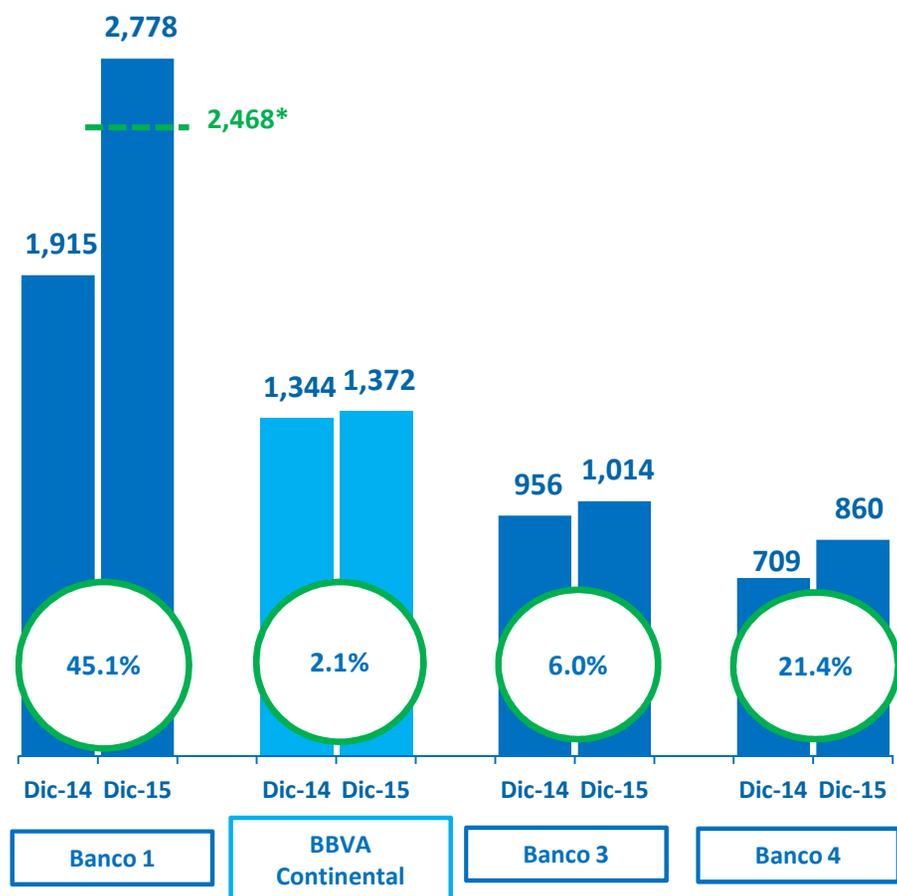
En millones de S/.



Gestión de rentabilidad

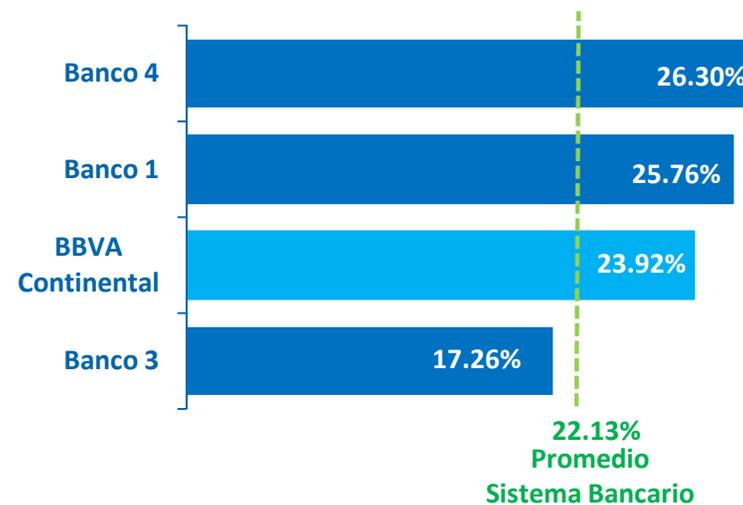
Beneficio Después de Impuesto

En millones de S/.



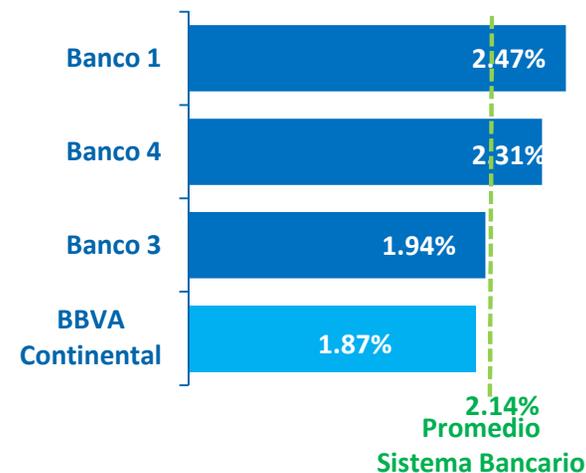
Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE

Diciembre 2015



Rentabilidad sobre Activos - ROA

Diciembre 2015



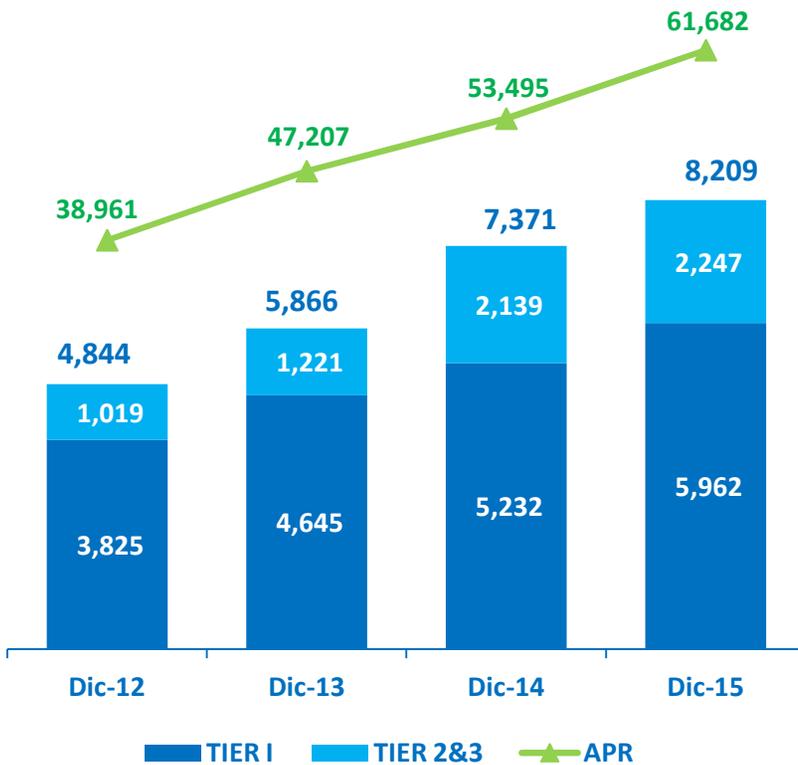
*Ingreso neto del Banco 1 sin considerar ingreso extraordinario por PEN 310 MM debido a la venta de acciones de subsidiaria. Crecimiento neto ajustado: 28.9%.

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

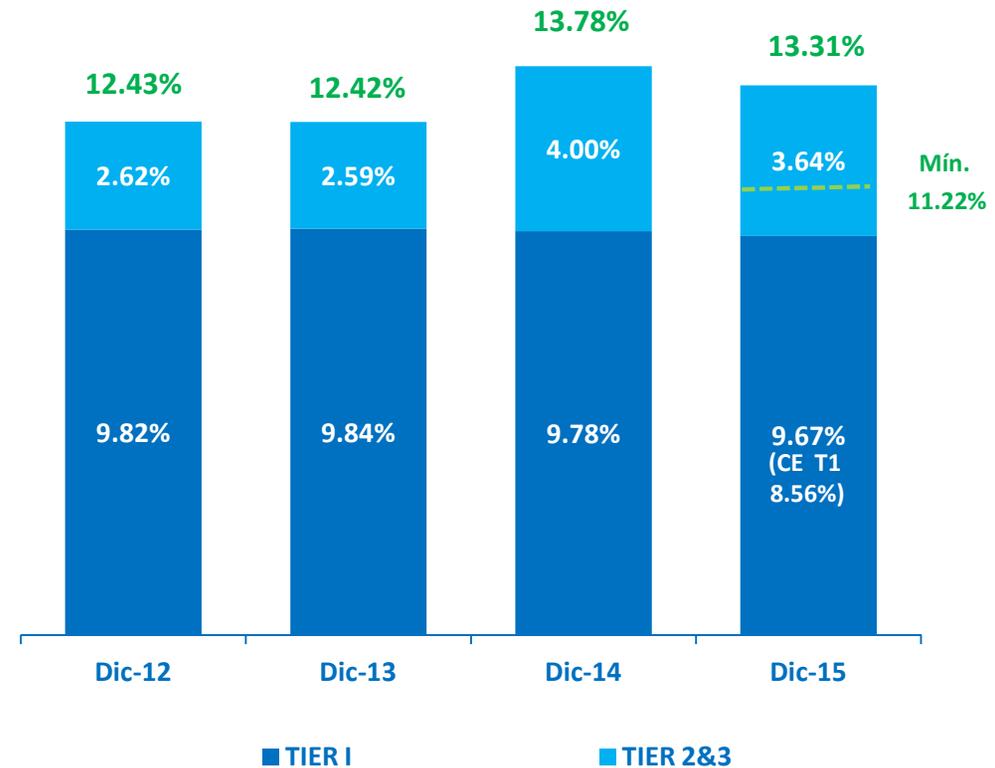
Gestión de solvencia

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 Ratings

Rating internacional & local

Diciembre 2015

Contamos con los mejores ratings:

| 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 | Estable |

| 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 Financiero | 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 |
| Perspectiva | Estable | - | Estable | Estable |

5 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



International Finance Corporation
World Bank Group

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



IDB

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



Programa: "Leer es estar adelante"

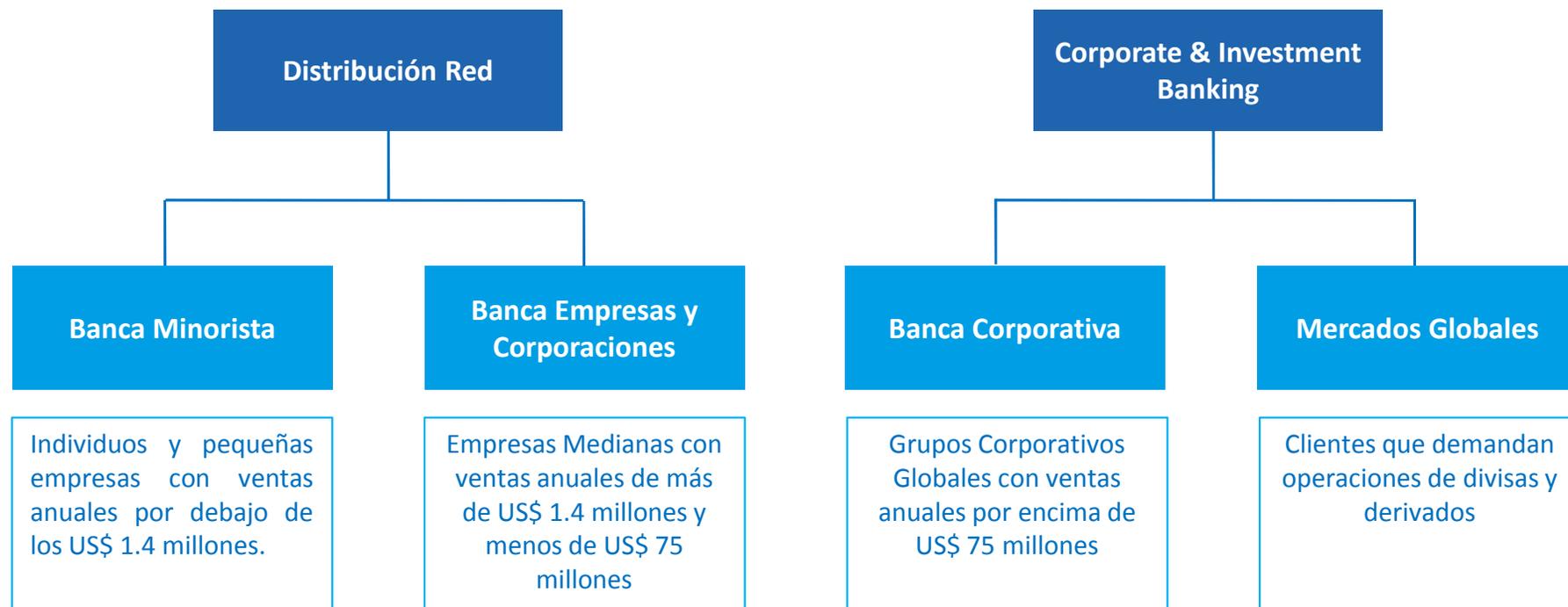
PREMIOS



BBVA Continental forma parte del Índice de Empresas que cumplen los Principios de Buen Gobierno Corporativo, alcanzando el mayor puntaje en la evaluación de los principios de Buen Gobierno Corporativo, los altos índices de liquidez y por formar parte del top 5 de La Voz del Mercado

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

Informe para Inversionistas

Cuarto Trimestre 2015