



BBVA Continental

Marzo 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 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

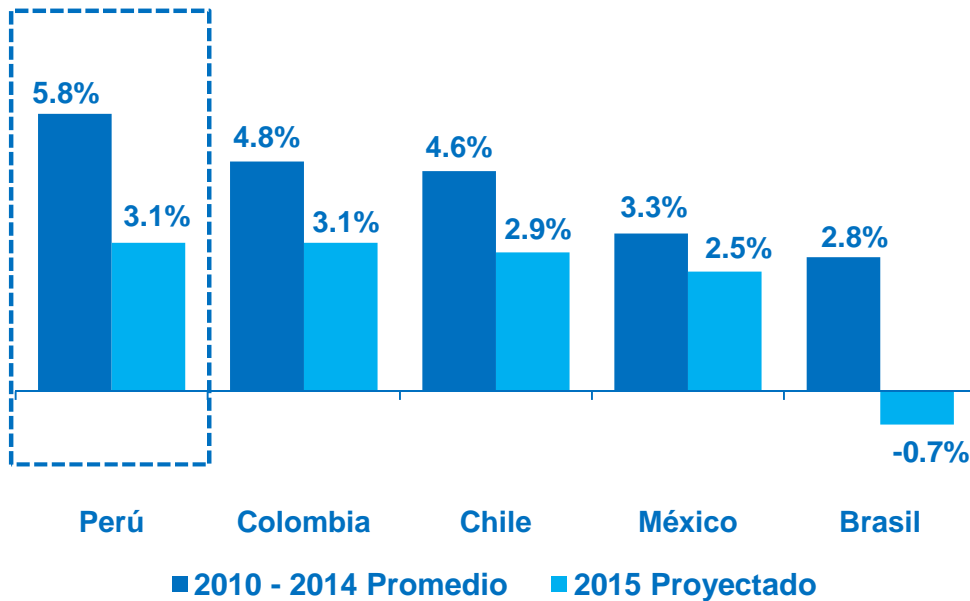
1 Perú: Atractiva economía y sistema financiero

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

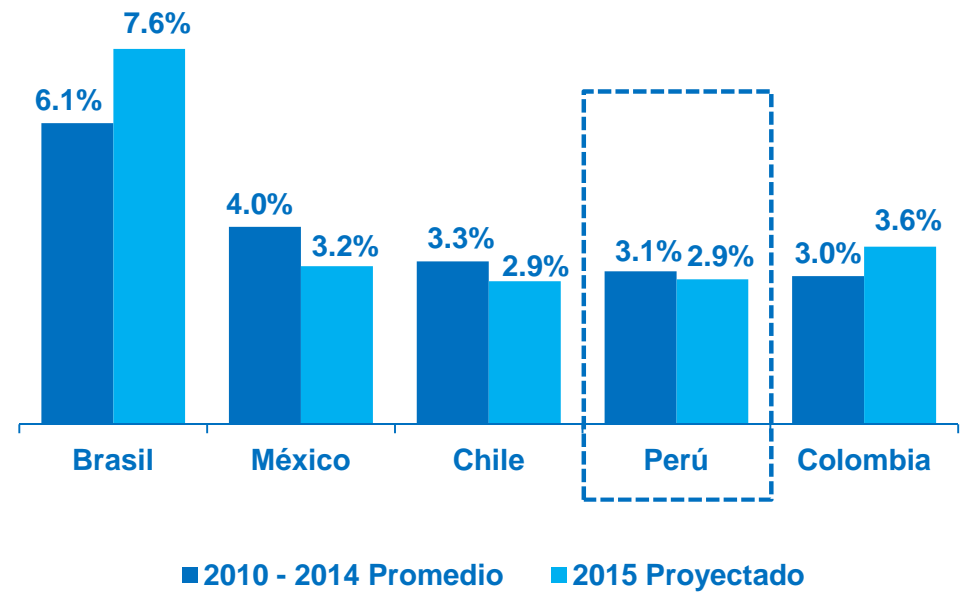
Perú es una de las economías de mayor crecimiento en América Latina...

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

Crecimiento PBI

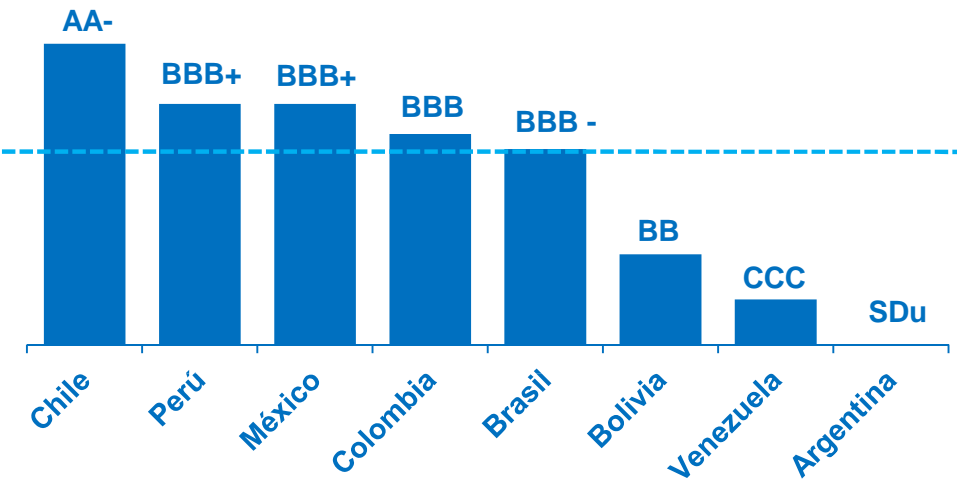


Inflación



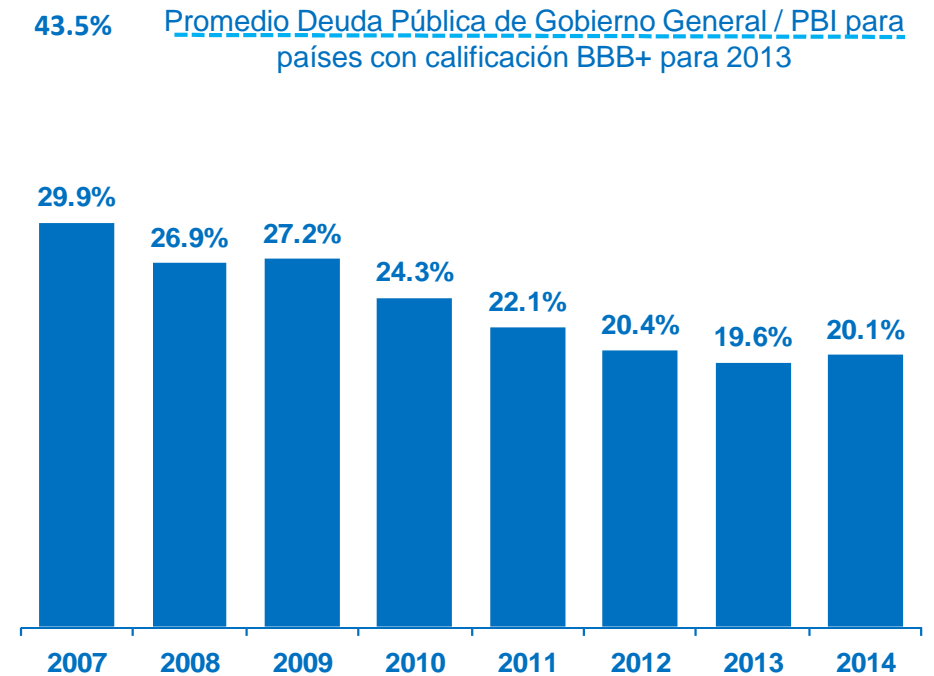
...grado de inversión soberano, moneda estable y bajos niveles de deuda

Ratings



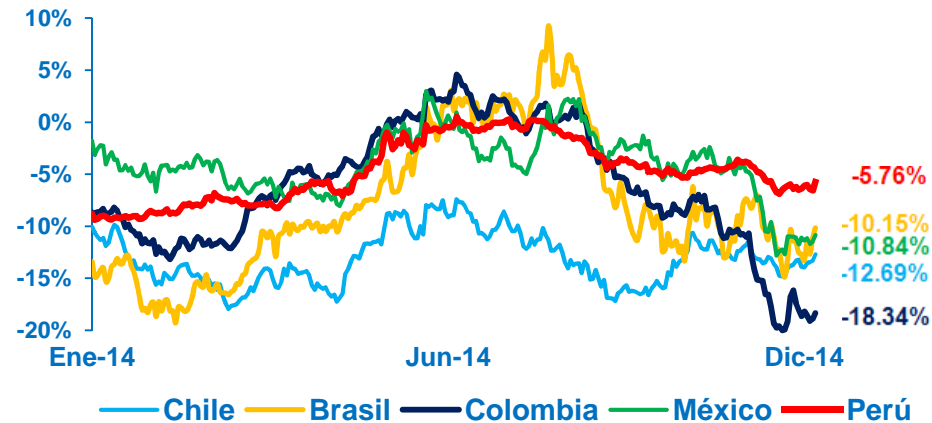
Fuente: Standard & Poor's

Deuda Pública como porcentaje del PBI



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú, BBVA Research

Depreciación de divisas respecto al dólar



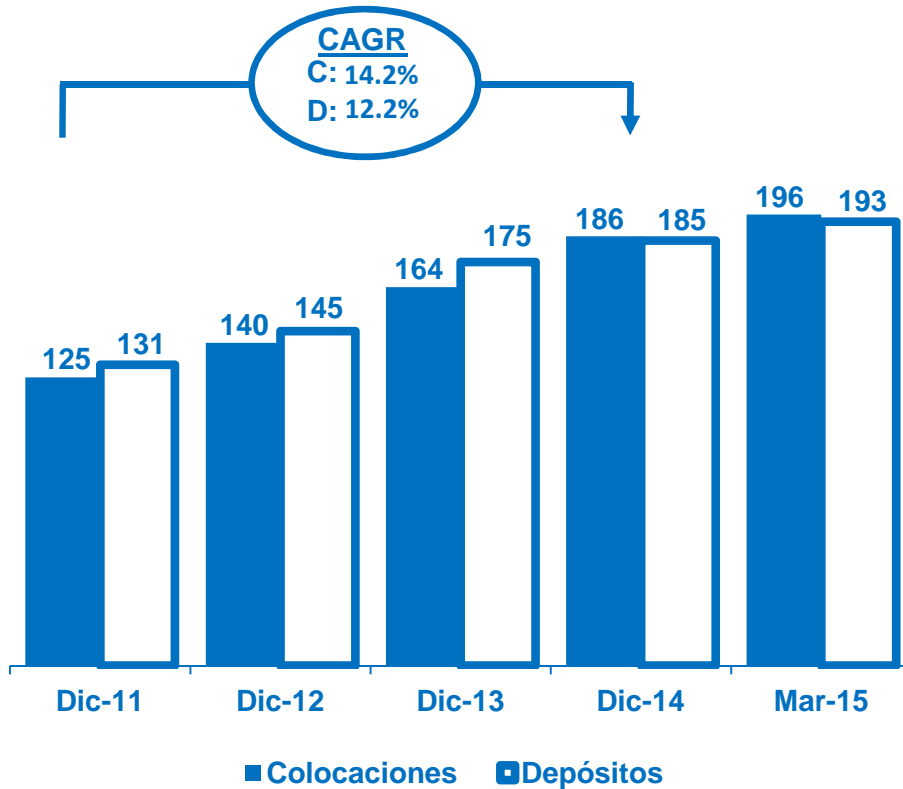
Fuente: Bloomberg

Sólido sector financiero con grandes oportunidades de expansión...

El Sistema Bancario Peruano ha evidenciado fuerte crecimiento...

Colocaciones vigentes y Depósitos

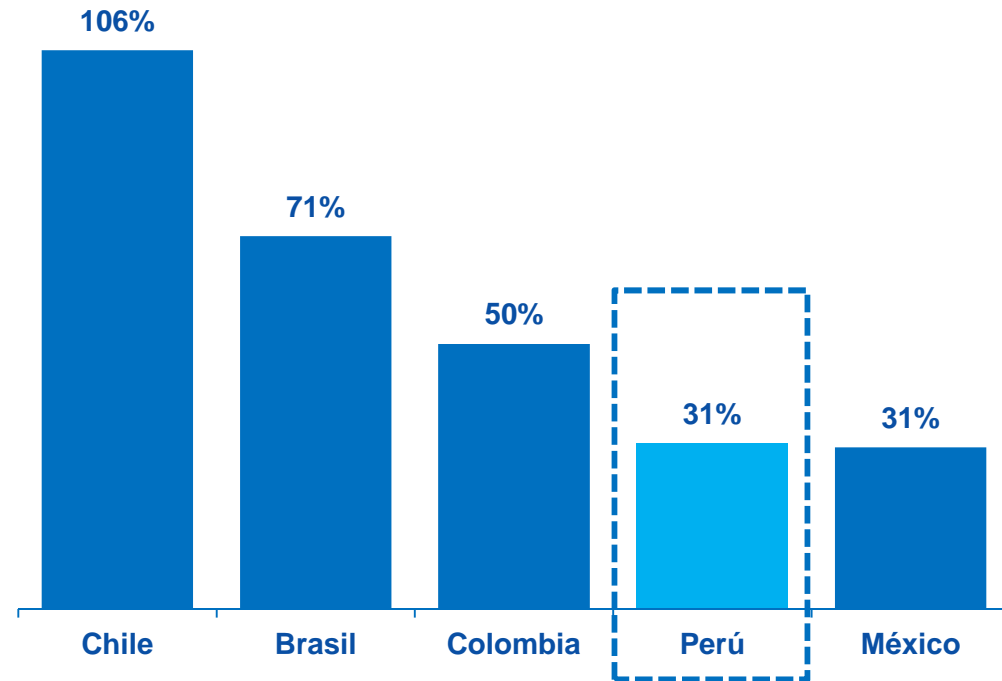
En MMM de S/.



...con gran potencial de crecimiento futuro

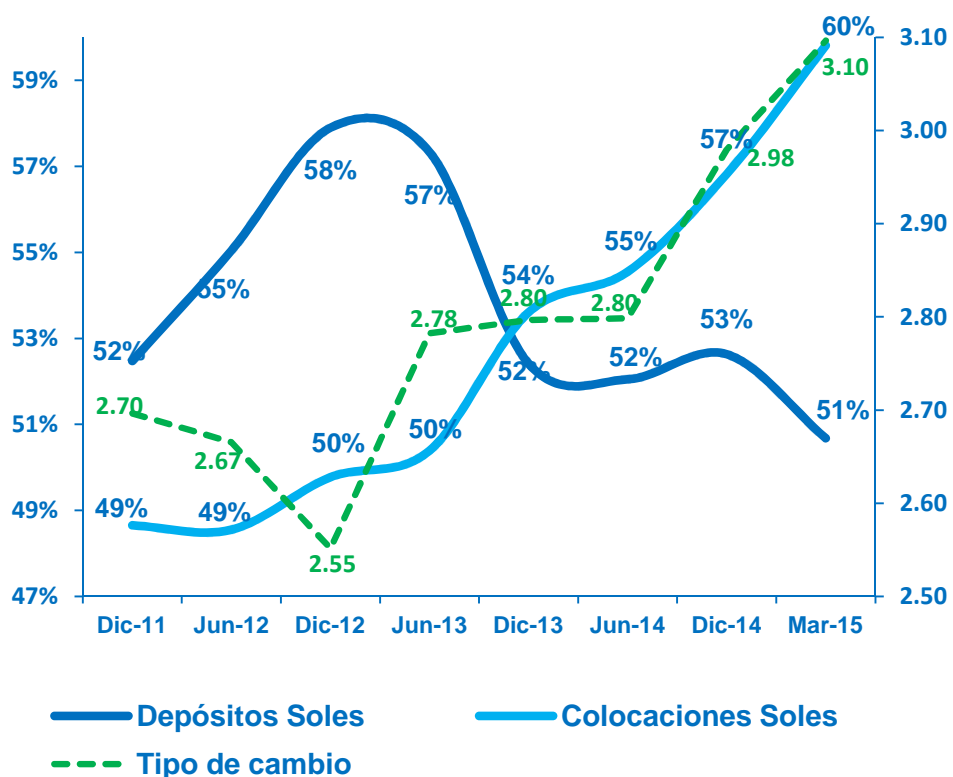
Créditos al sector privado como porcentaje del PBI

2013



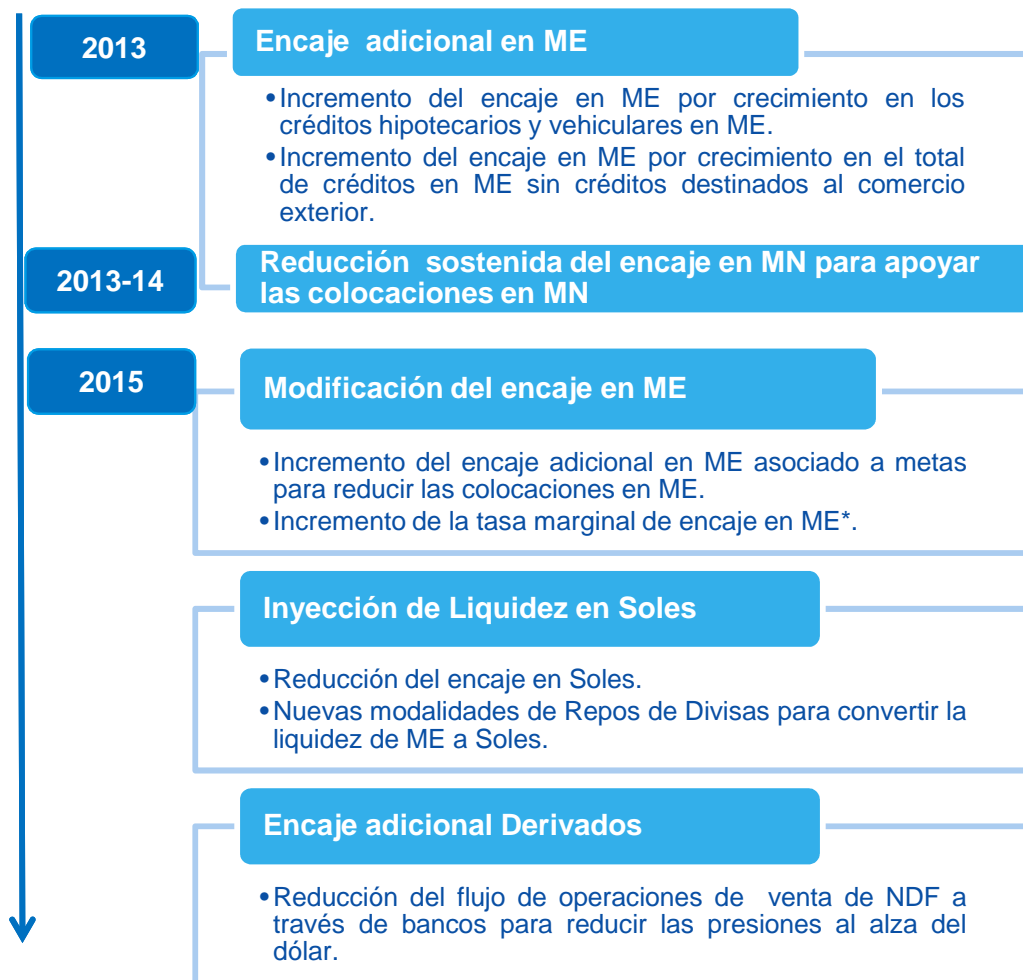
....y con un Banco Central activo que promueve la solarización del balance

Solarización de las Colocaciones y Depósitos del Sistema Bancario



Objetivo: Reducir la exposición al tipo de cambio

Medidas BCRP:



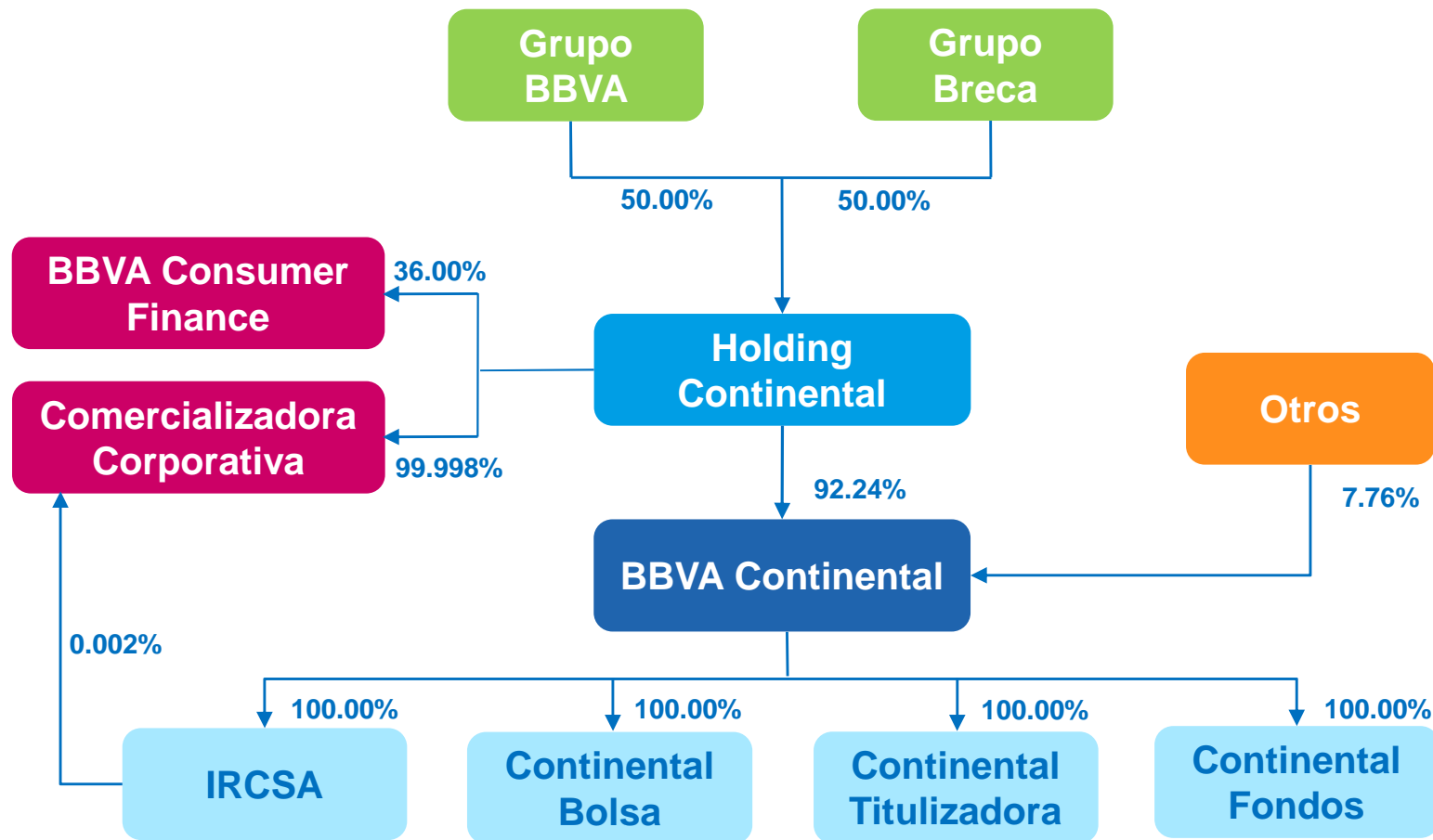
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Bloomberg

*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

672

Activos
(€ Miles de millones)

51 M

Clientes

7,360

Oficinas

108,844

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
- India
- Japón
- Singapur
- Taiwán
- Indonesia

Europa

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

Desglose Margen Bruto Mar-15⁽¹⁾

Desarrollados

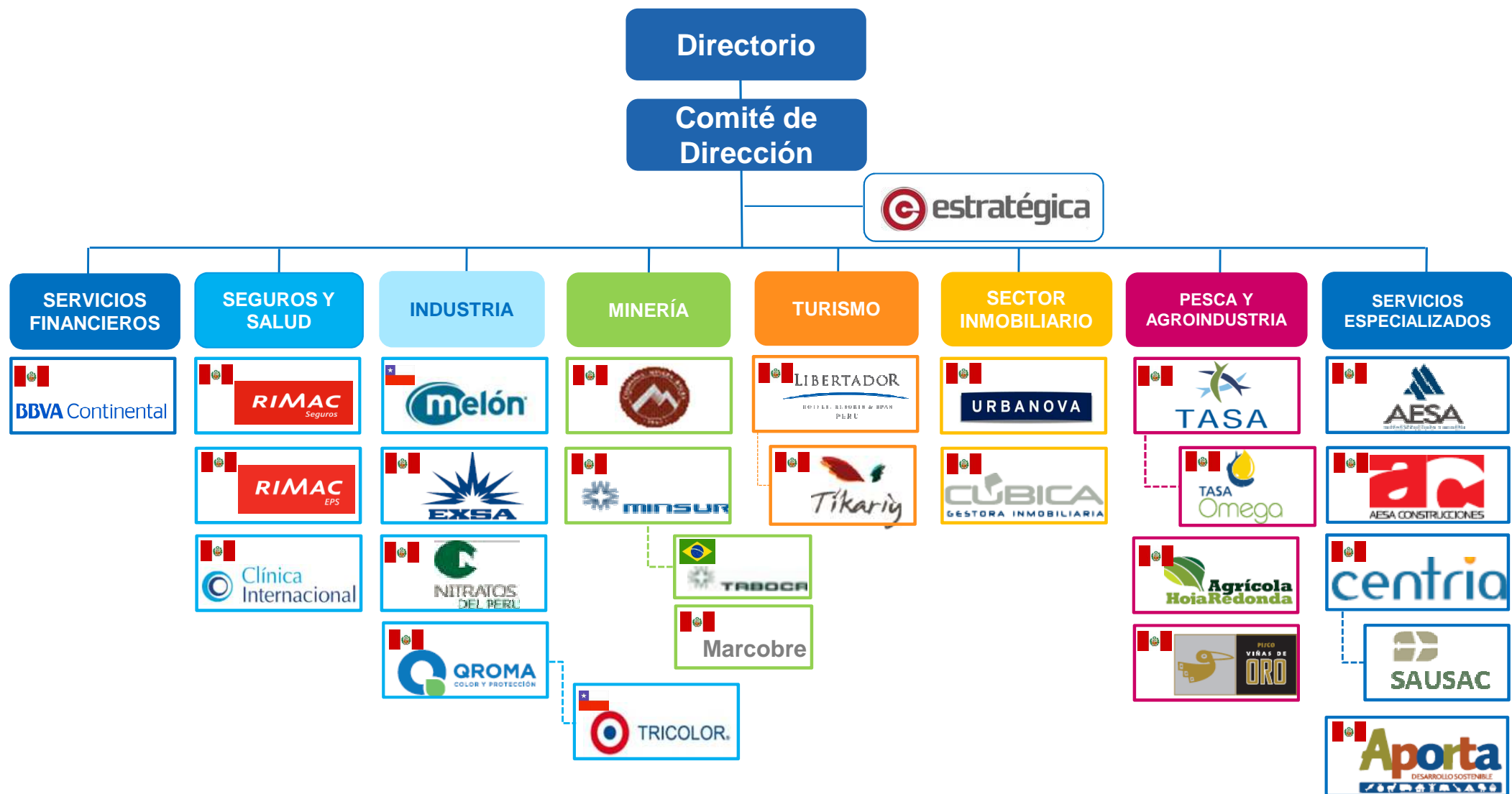
Peso: 45%
Var. interanual: +8.5%

Emergentes

Peso: 56%
Var. interanual: +8.3%

Breca

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



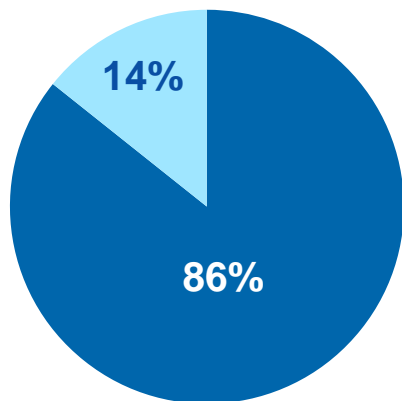
Sistema Financiero Peruano

Diciembre 2014

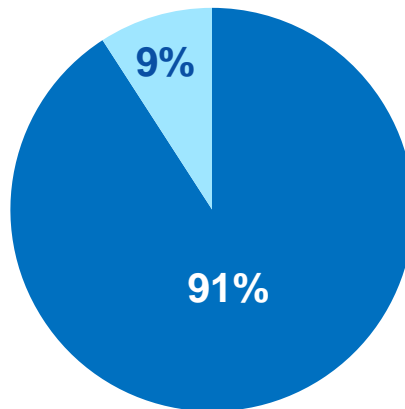
Sistema Financiero Peruano	Institución Millones de S/.	Coloc. Netas Dic-14	Depósitos Dic-14	Utilidad Neta Dic-14
Sistema Bancario	Bancos (17)	185,034	184,533	5,326
	Banco de la Nación	7,641	23,407	705
Otras Instituciones Financieras	Cajas Municipales (12)	12,238	13,286	282
	Financieras (12)	10,346	5,704	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

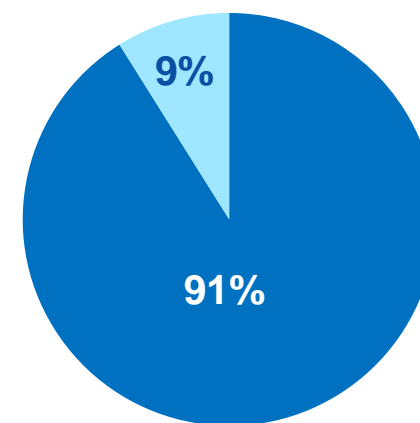
Colocaciones



Depósitos



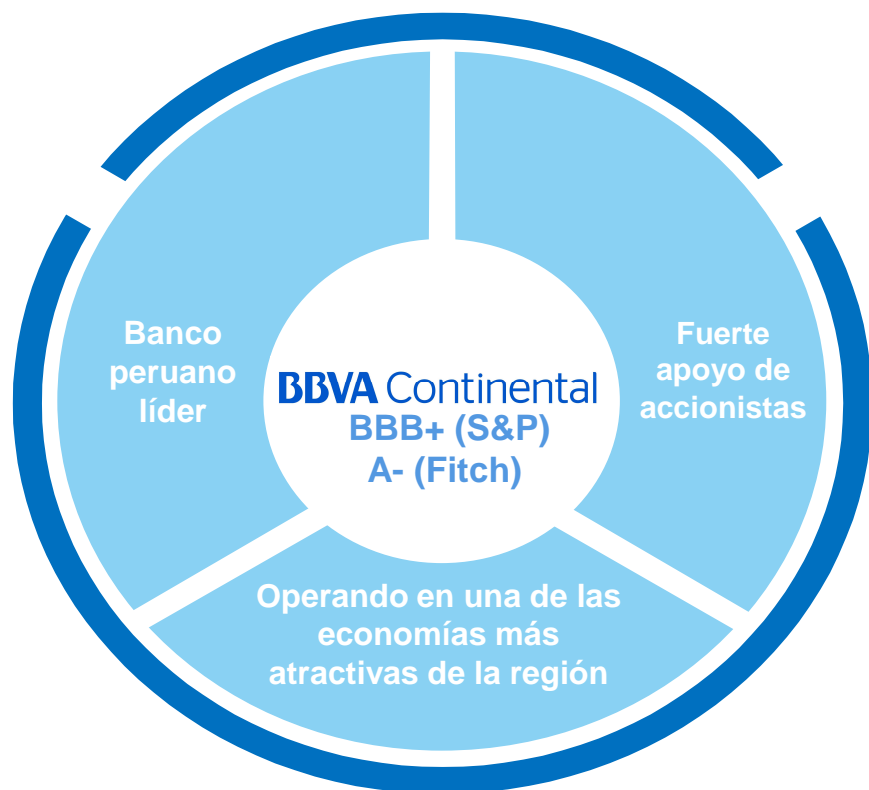
Utilidad Neta



■ Sistema Bancario ■ Otras Instituciones Financieras

BBVA Continental, institución financiera líder en Perú

Marzo 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 rentabilidad

Rentabilidad sobre el patrimonio: Utilidad neta anualizada / Patrimonio promedio

26.39%

#1 en costo de riesgo

#2 en ratio de mora*

#1 en ratio de cobertura**

1.24%

2.31%

199%

#3 en eficiencia

38.73%

#2 en activos

S/. 67,744 millones

#2 en colocaciones vigentes

S/.43,035 millones

#2 en depósitos

S/.41,859 millones

#2 en número de oficinas***

322

*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 Diciembre 2014

3

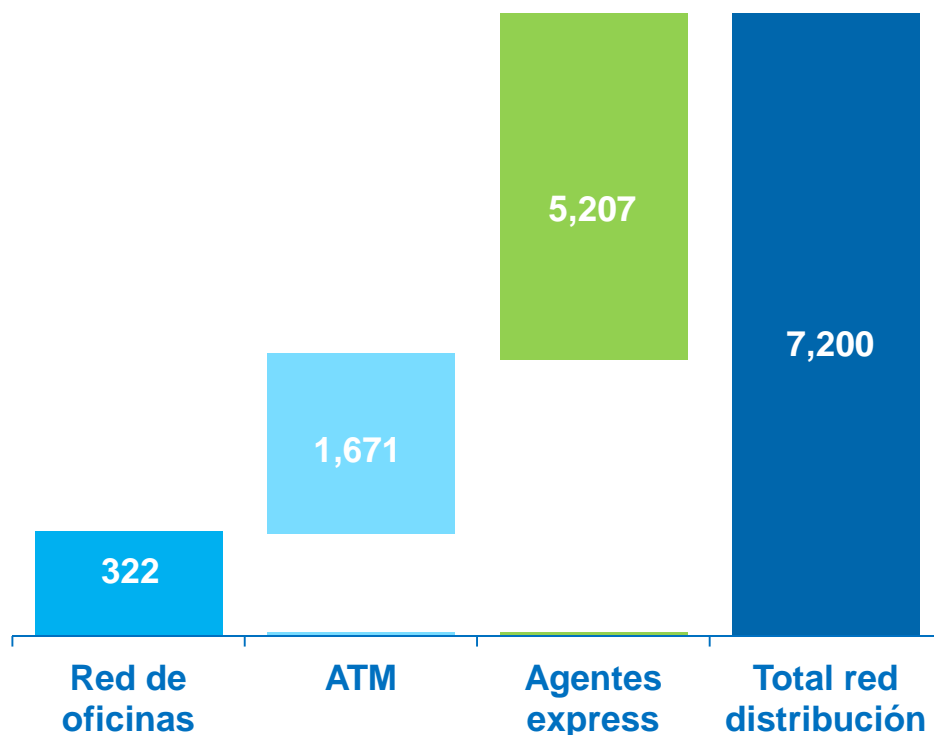
**BBVA
Continental
vs. Pares**

Sólida plataforma bancaria

Diciembre 2014

Red de distribución: Una de las más grandes del país

- ✓ 7,200 puntos de servicio
- ✓ 322 oficinas a nivel nacional
- ✓ Más de 4.2 millones de clientes



Gran capacidad para la venta cruzada

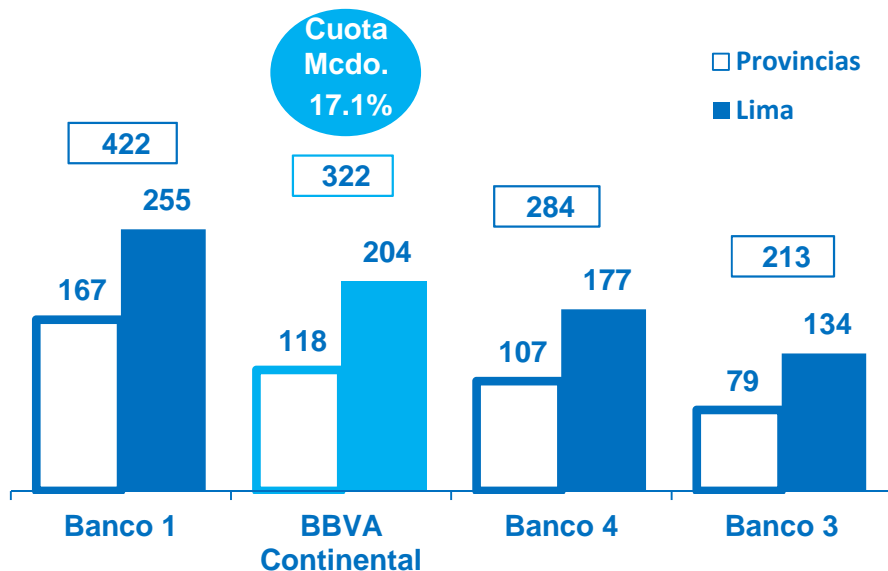
Sinergia con subsidiarias y afiliadas: empresas líderes en el mercado que aseguran oferta integral de productos y servicios financieros

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

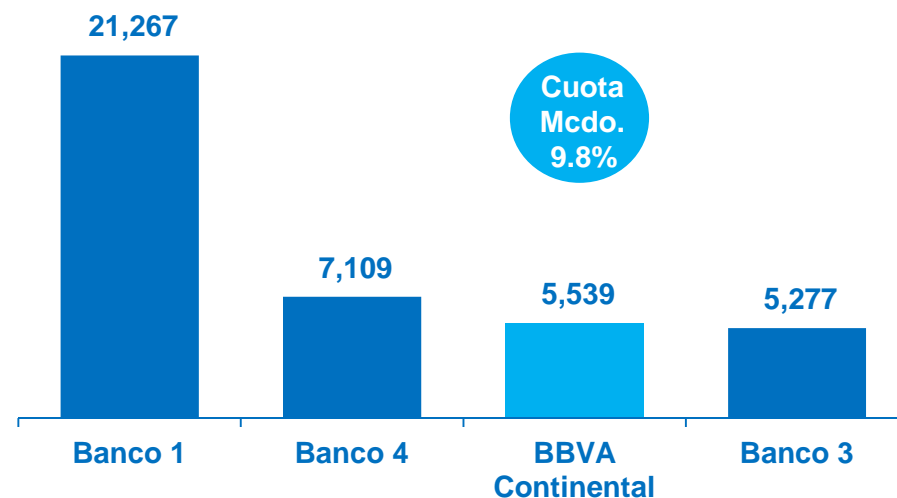
Número de oficinas, personal, ATMs y Agentes Express

Diciembre 2014

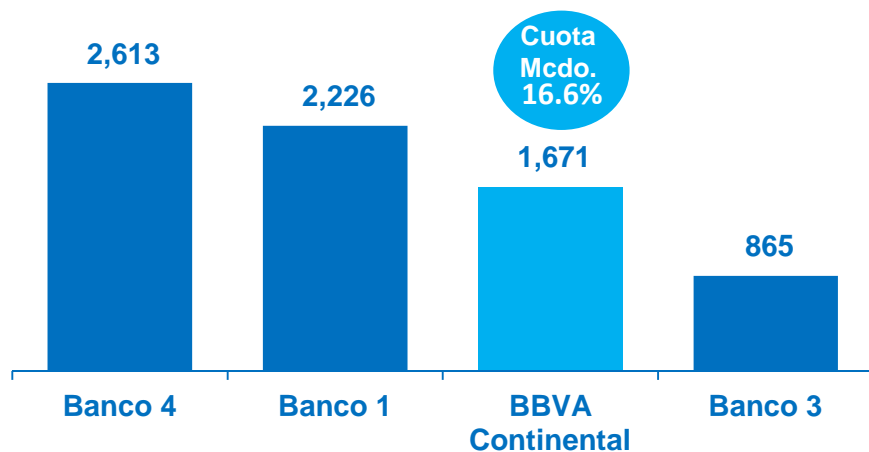
Número de oficinas



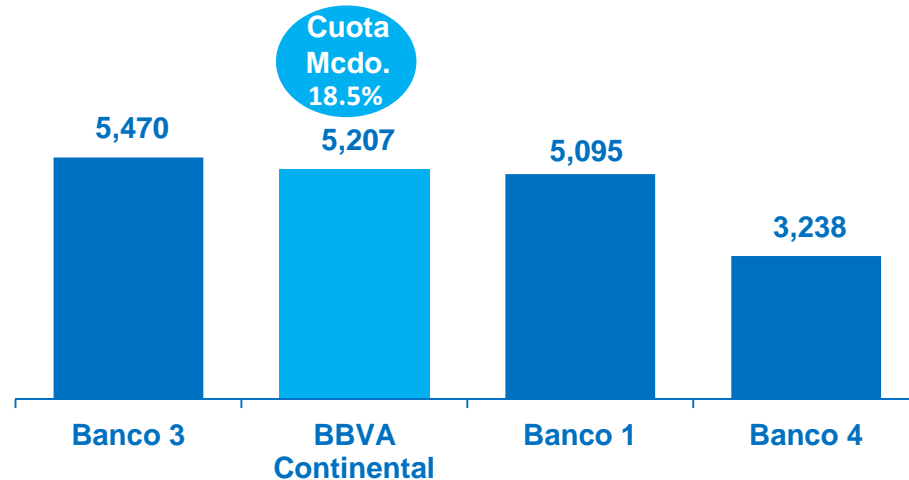
Número de empleados



Número de ATMs



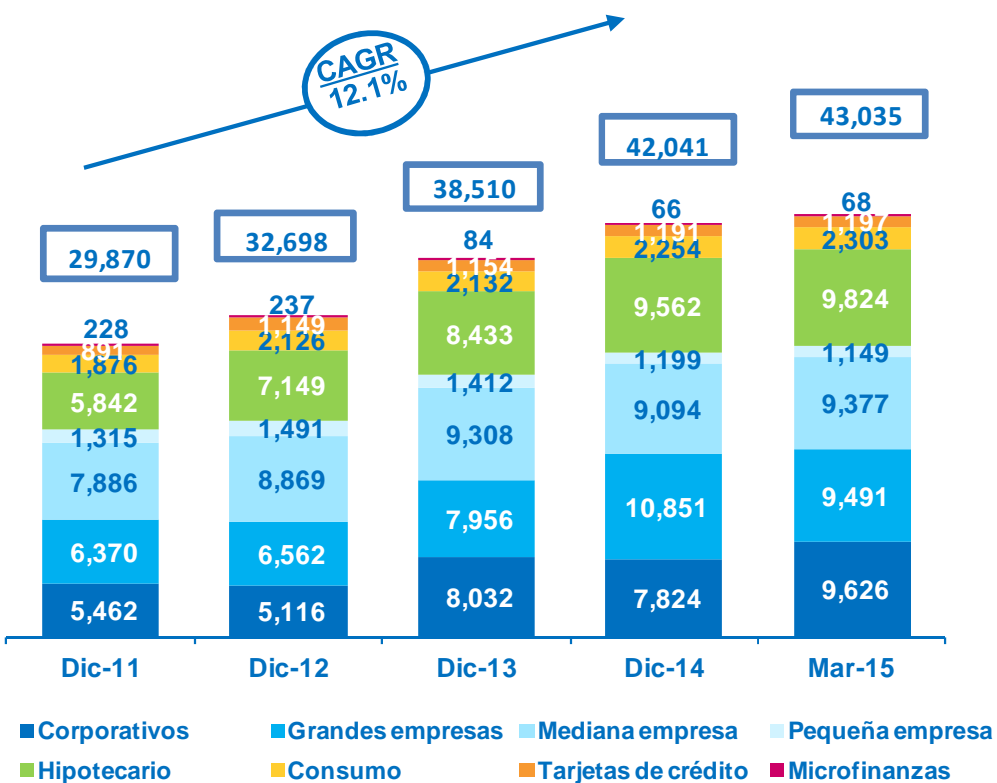
Número Establecimientos con Agentes Express



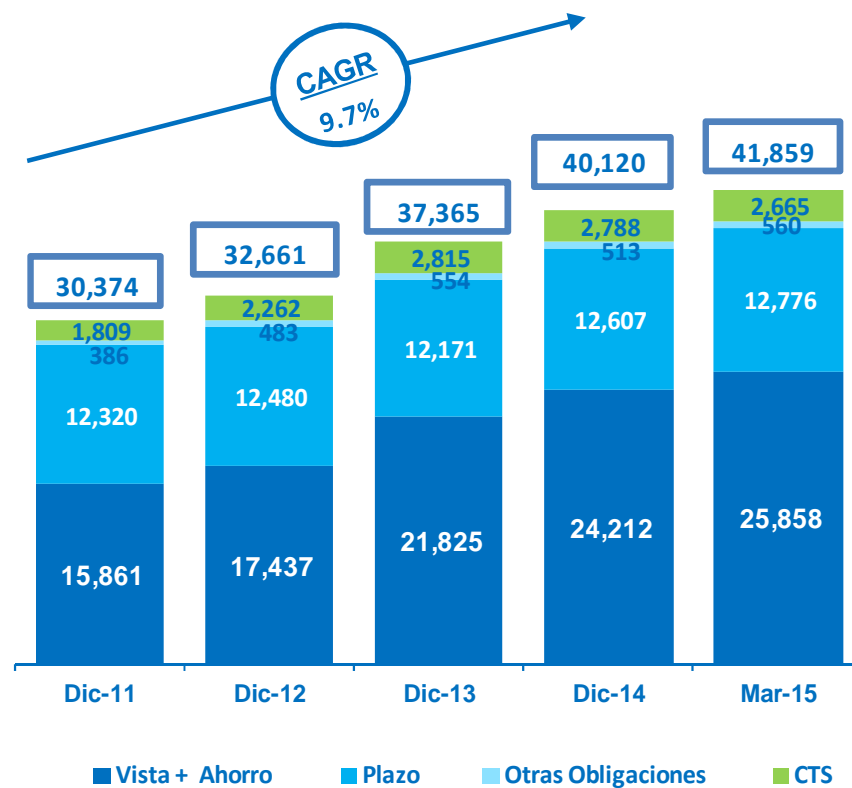
Crecimiento sobresaliente

En millones de S/.

Colocaciones vigentes



Depósitos



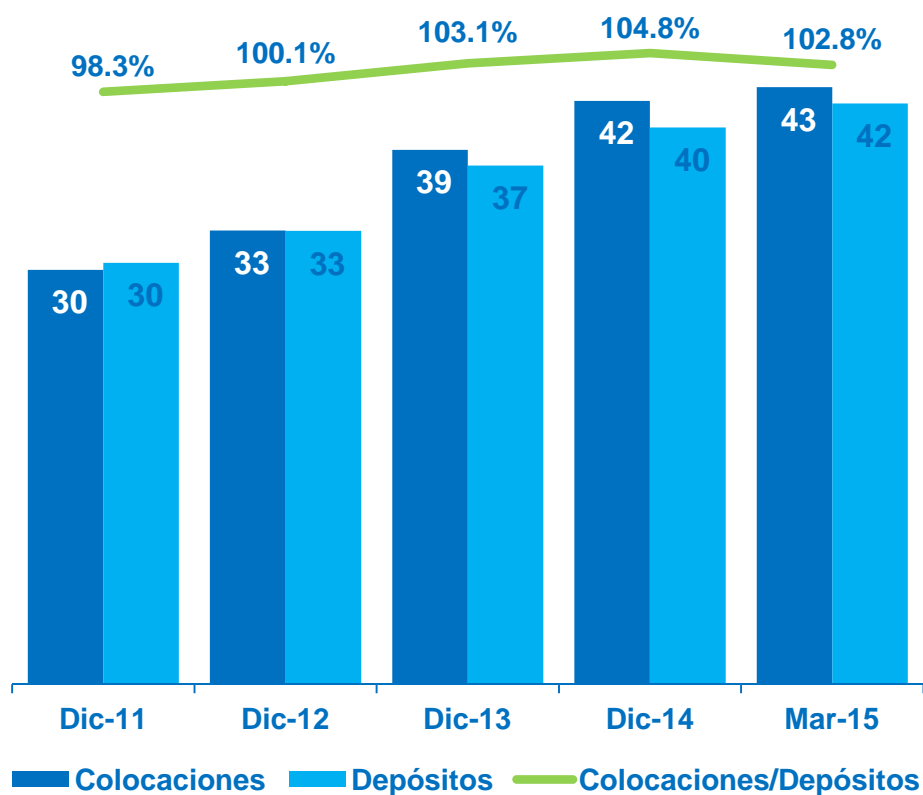
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Alto grado de autofinanciación y solarización de balance

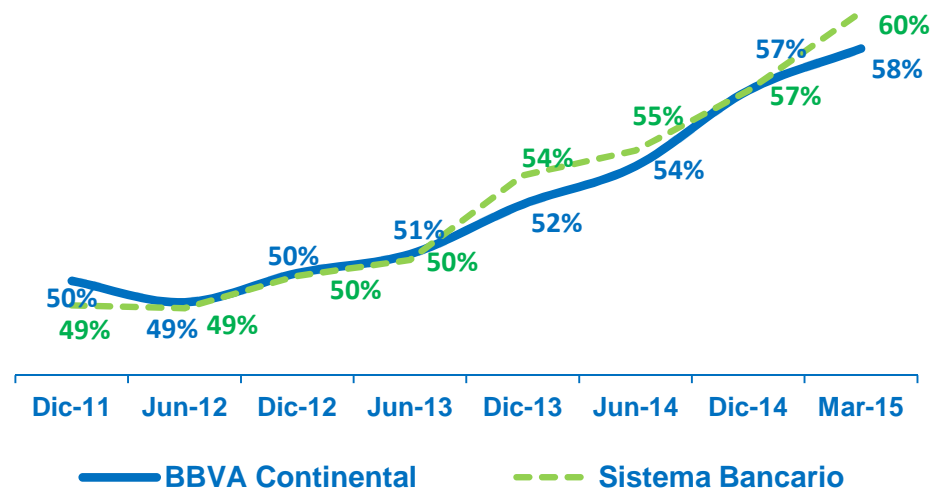
Marzo 2015

Colocaciones y depósitos

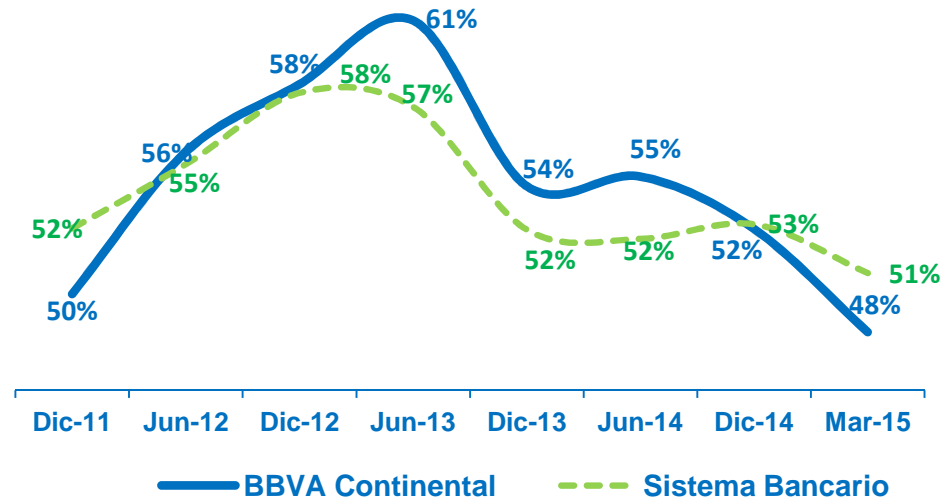
En miles de millones de S/.



Colocaciones en Soles



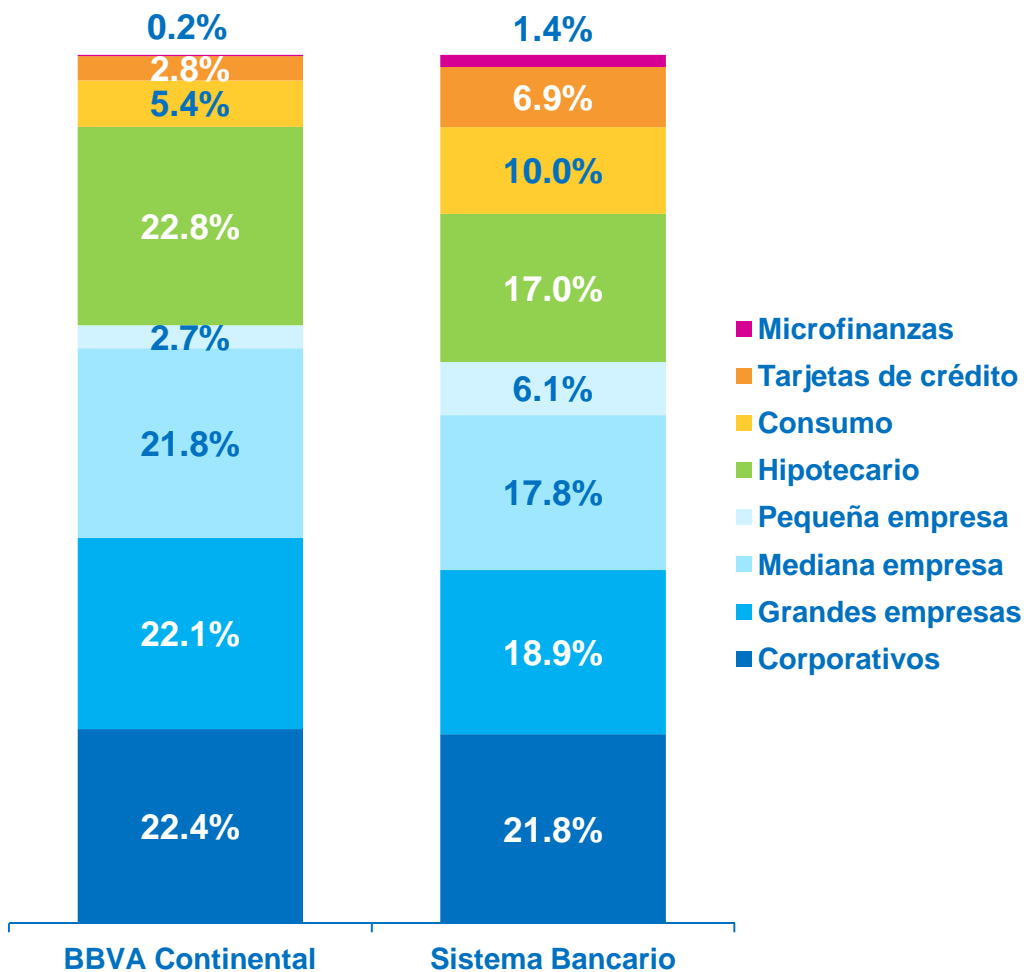
Depósitos en Soles



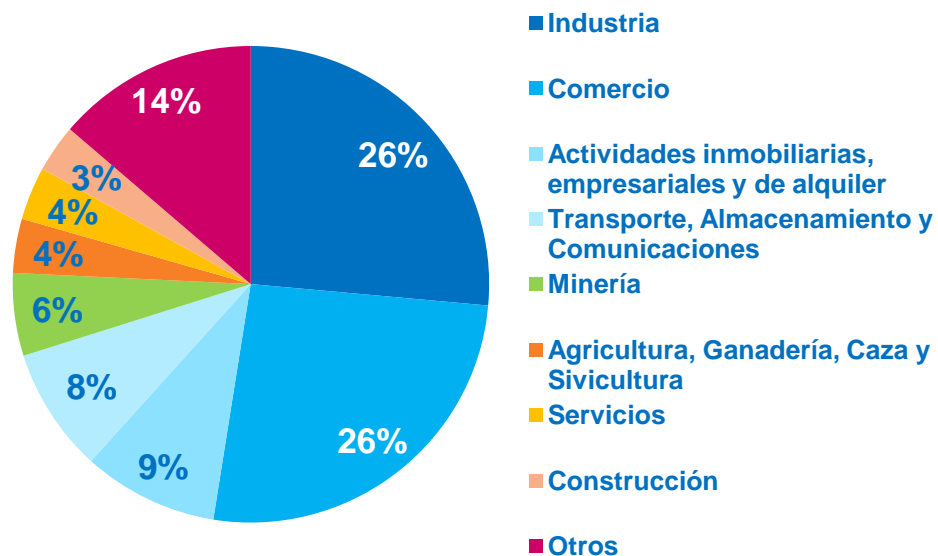
Cartera de Créditos diversificada

Marzo 2015

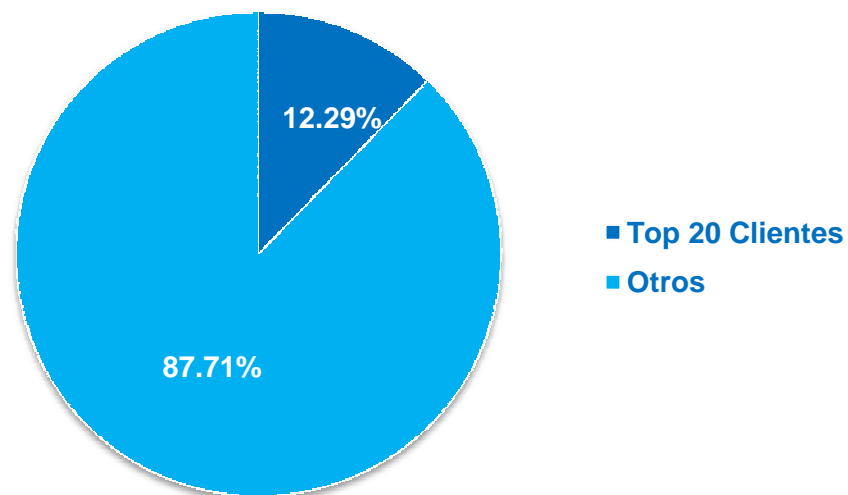
Colocaciones por segmento



Colocaciones por sector



Top 20 clientes y otros

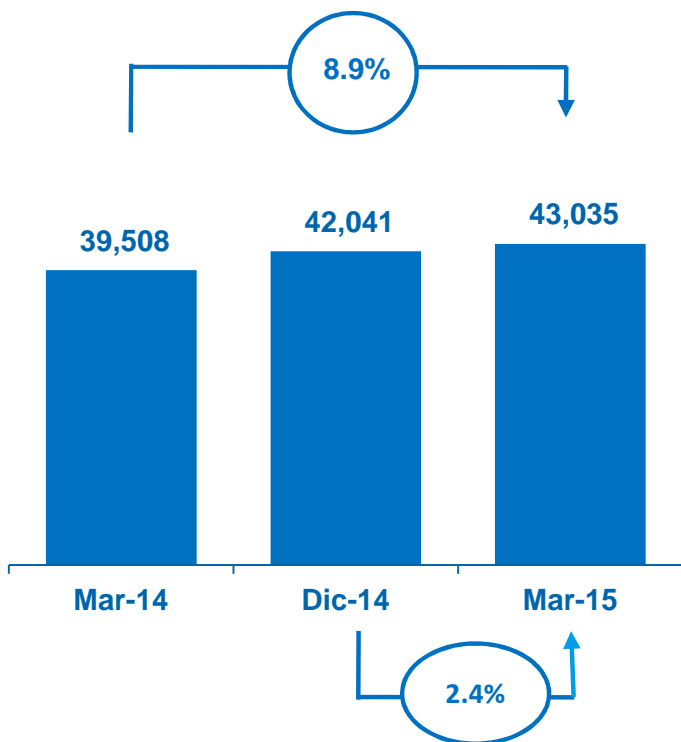


Colocaciones vigentes

Colocaciones mantienen crecimiento atractivo...

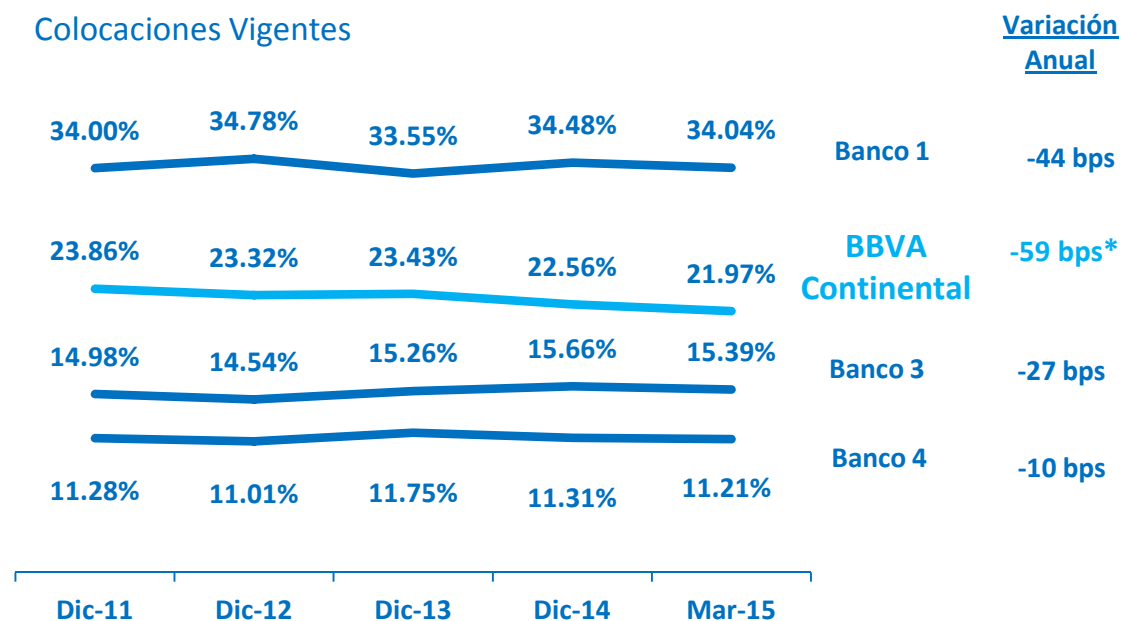
Colocaciones vigentes

En millones de S/.



Cuota de Mercado*

Colocaciones Vigentes



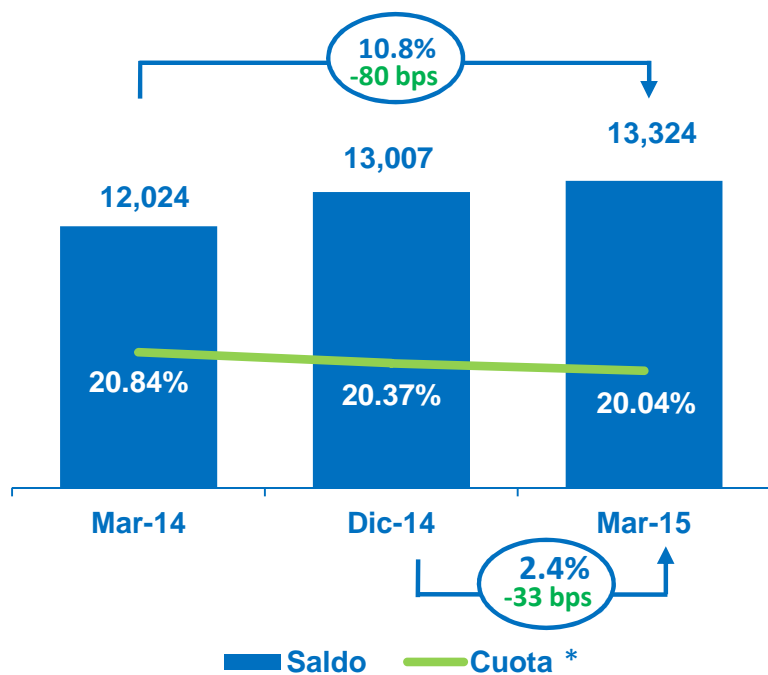
*Cuota de mercado afectada por la inclusión de Edyficar en el Sistema Financiero. Variación neta de la cuota a Mar15: -22bps.

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Colocaciones vigentes

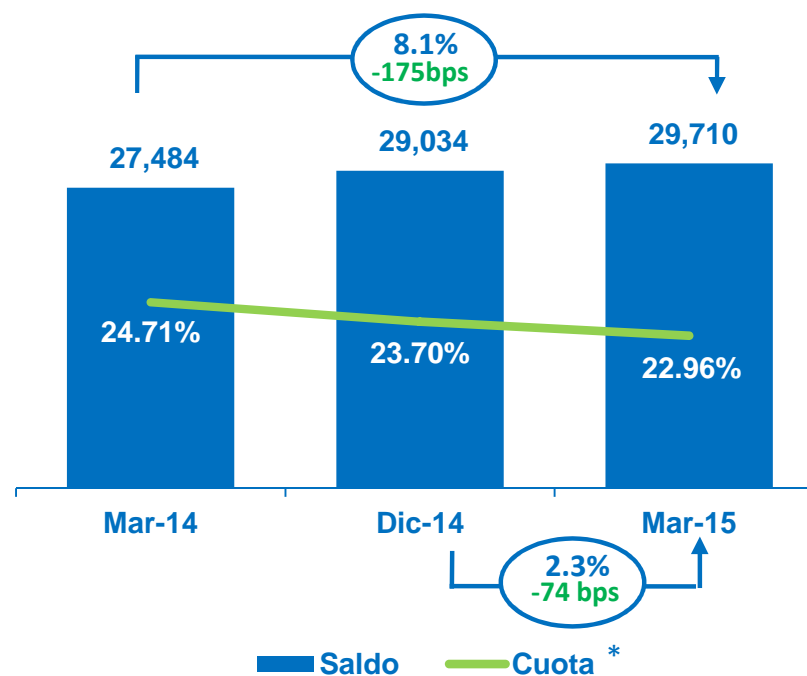
En millones de S/. y en porcentaje (%)

Personas naturales



Sistema bancario	66,498
Variación anual	4.1%

Personas jurídicas



Sistema bancario	129,405
Variación anual	5.6%

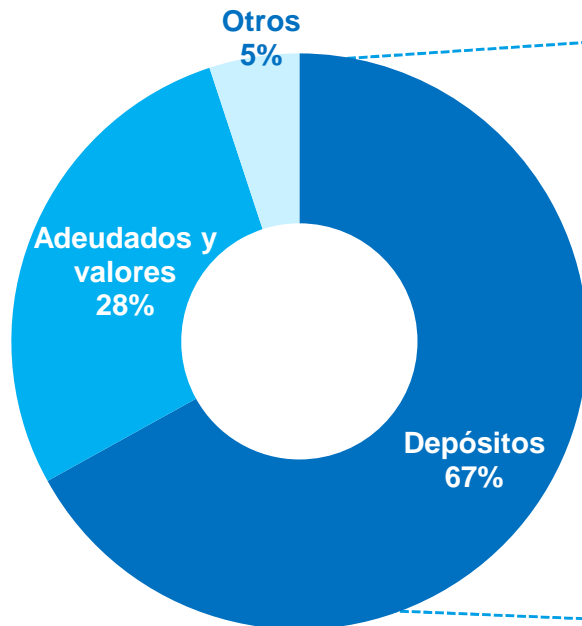
*Cuota de mercado afectada por la inclusión de Edyficar en el Sistema Financiero. Variación neta de la cuota a Mar15: -21bps en PN y -23bps en PJ.
 Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP / Asociación de Bancos del Perú

Estructura de depósitos

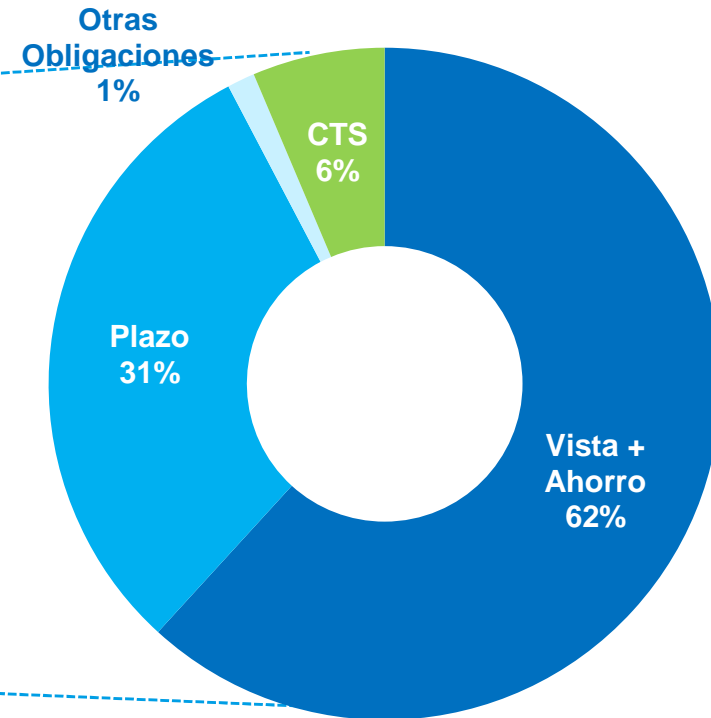
Mantenemos una base de depósitos de bajo costo

Marzo 2015

Bajo costo de fondeo



Base de depósitos diversificada

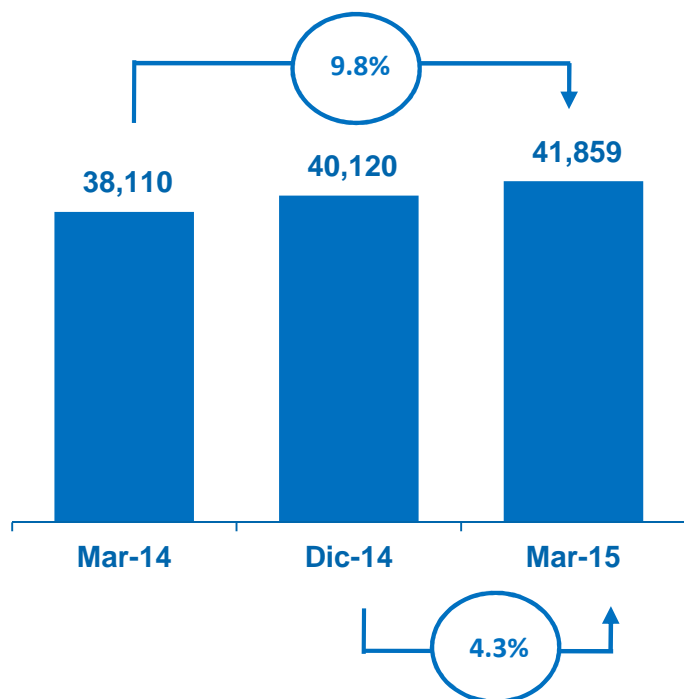


Depósitos

En depósitos continúa el crecimiento...

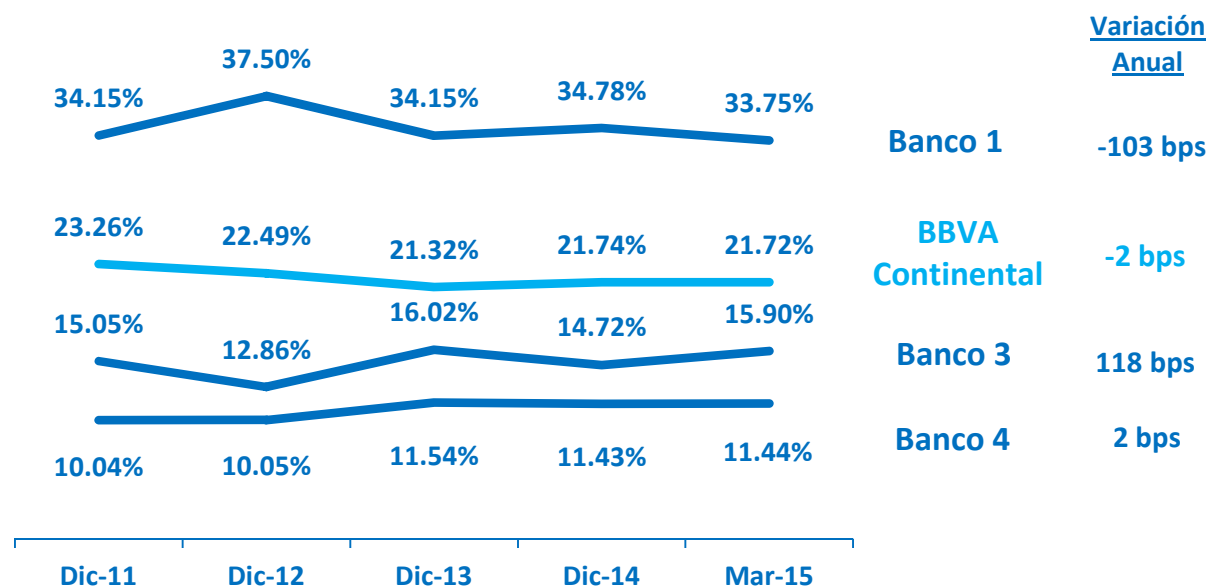
Recursos de clientes

En millones de S/.



Cuota de Mercado

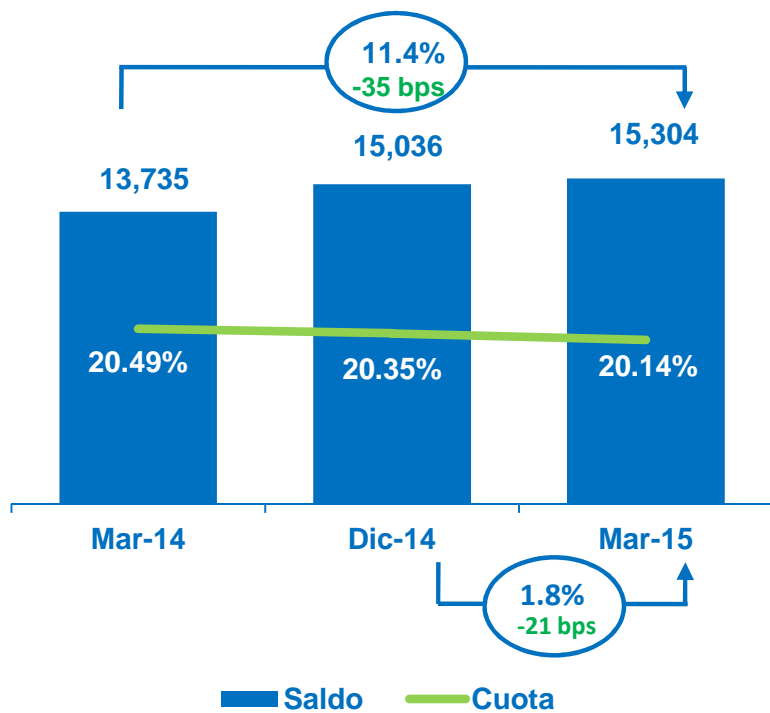
Depósitos totales



Depósitos

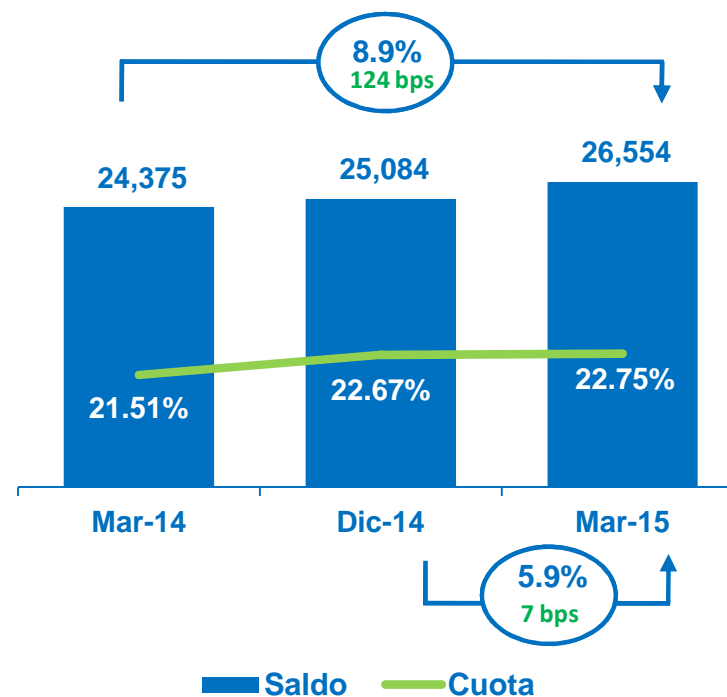
En millones de S/. y en porcentaje (%)

Personas naturales



Sistema bancario	75,994
Variación anual	2.8%

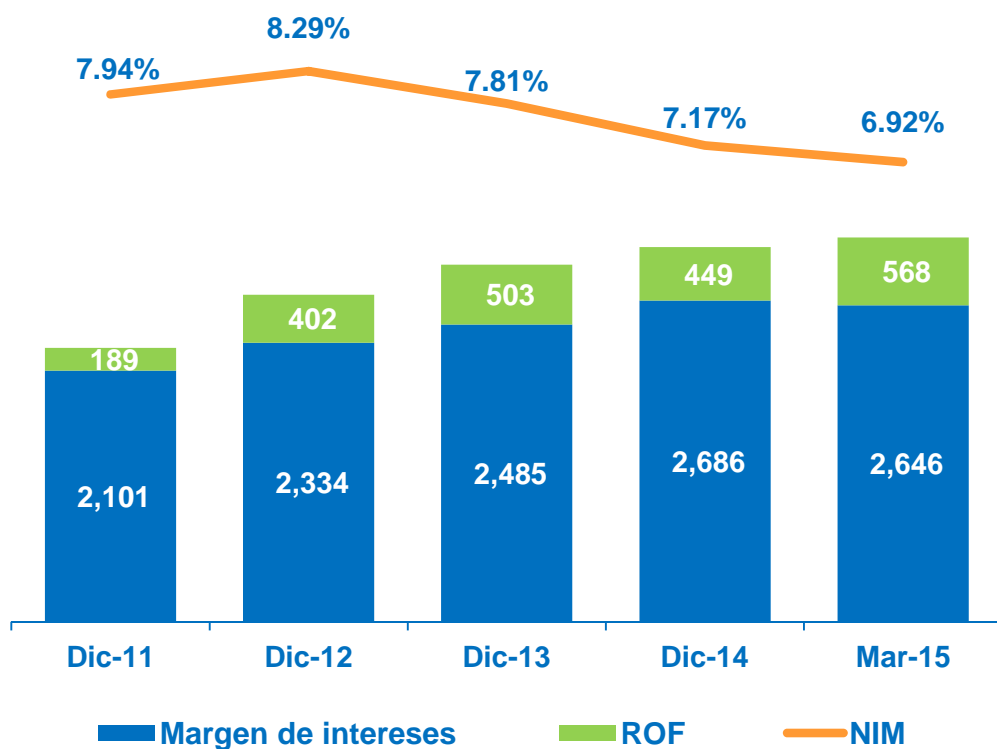
Personas jurídicas



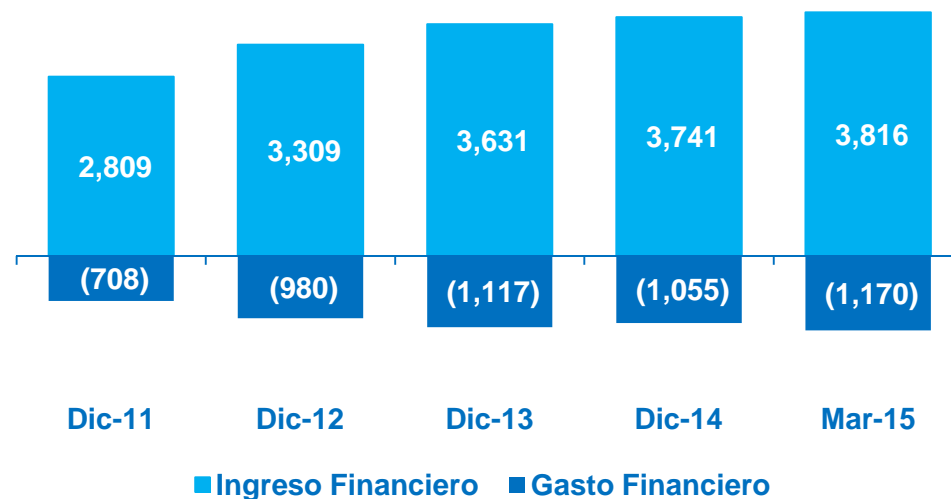
Sistema bancario	116,732
Variación anual	5.5%

Margen financiero

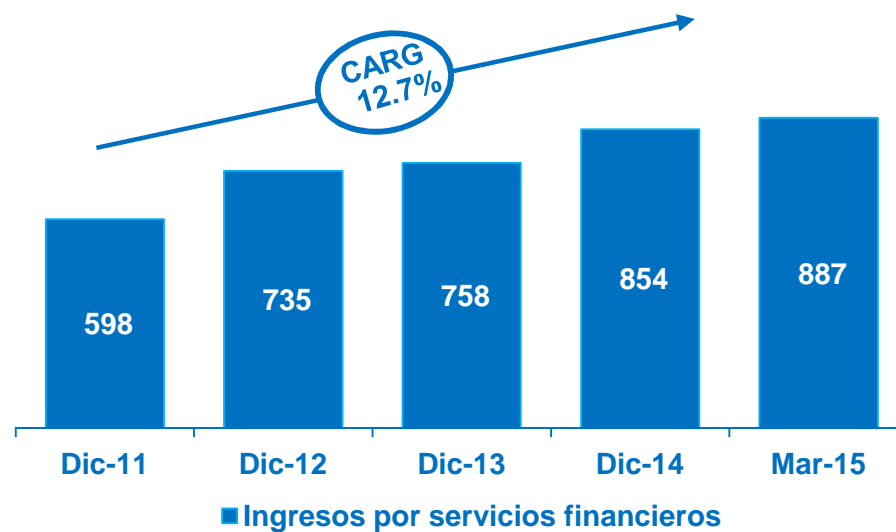
Millones de S/. y porcentaje



Ingresos y Gastos Financieros



Ingresos por comisiones



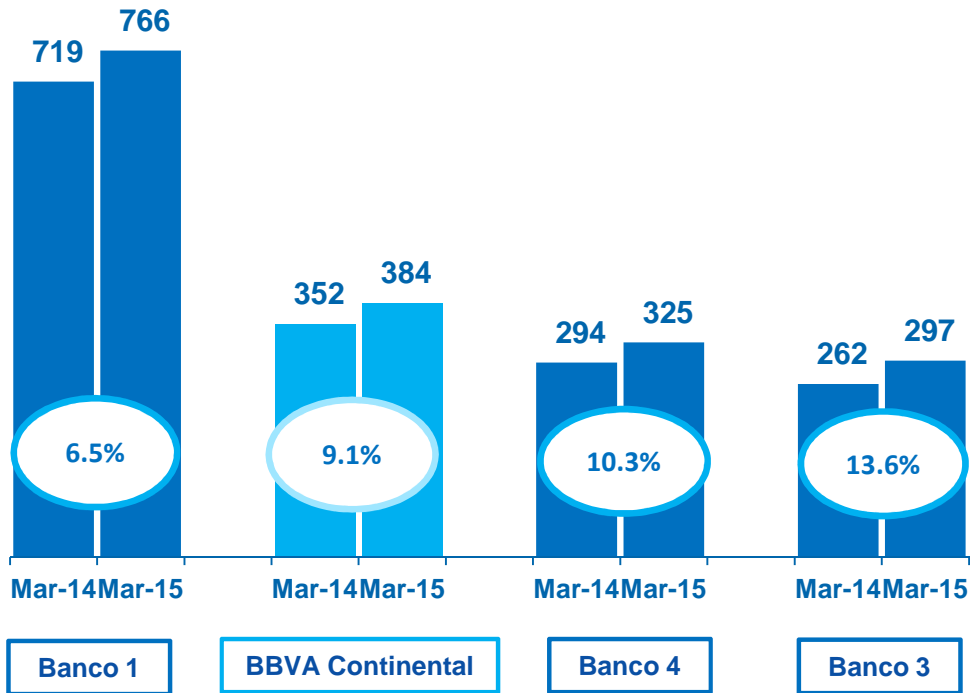
¹ **Ratio NIM:** Margen de intereses y ROF dividido por promedio de activos rentables (fondos interbancarios, inversiones negociables, cartera de créditos)

Gestión de gastos

Seguimos siendo el banco más eficiente del Perú

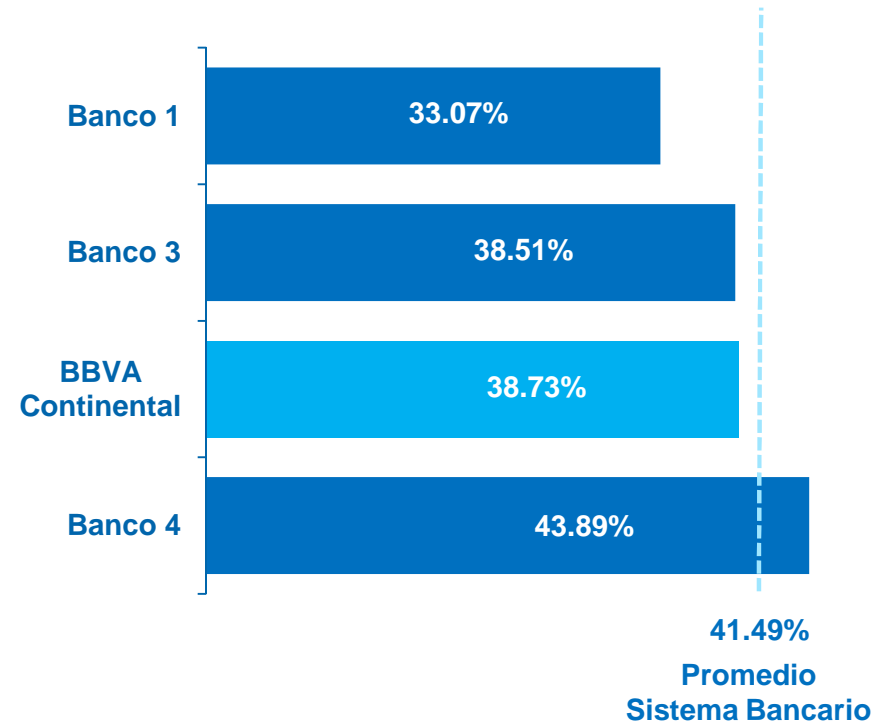
Gastos de Administración*

En millones de S/.



Eficiencia

Marzo 2015



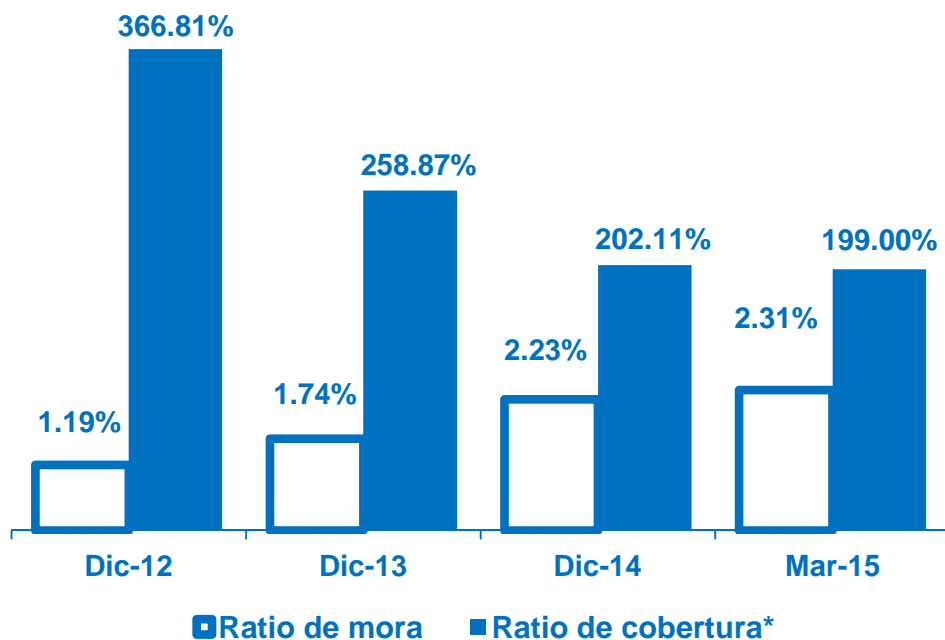
* Incluye Amortización y Depreciación

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gestión de riesgos

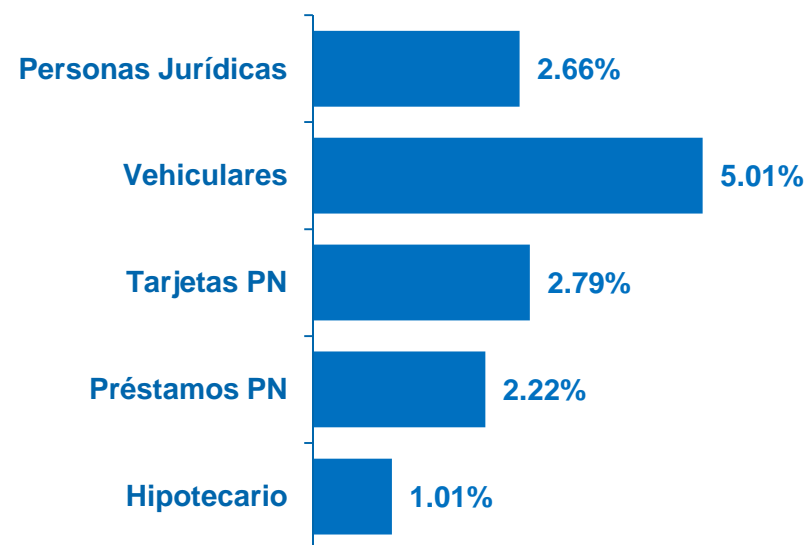
Sobresaliente calidad de activos

BBVA Continental



Ratio de mora por producto

Marzo 2015

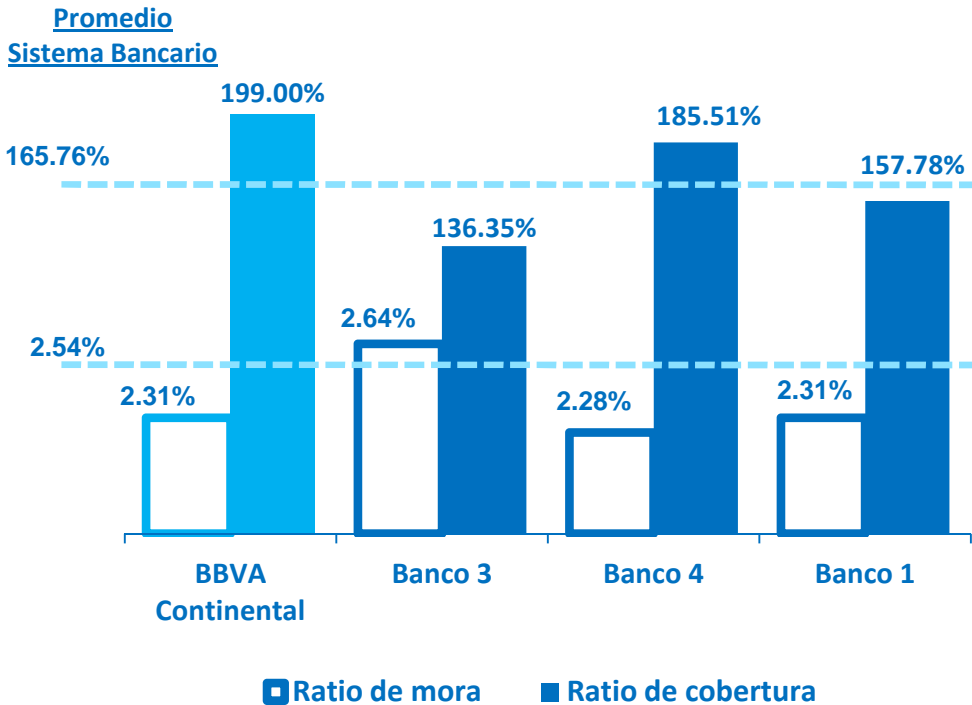


* A partir de enero 2013, los créditos vigentes, atrasados, reestructurados y refinanciados se registran netos de ingresos no devengados de leasing y lease-back

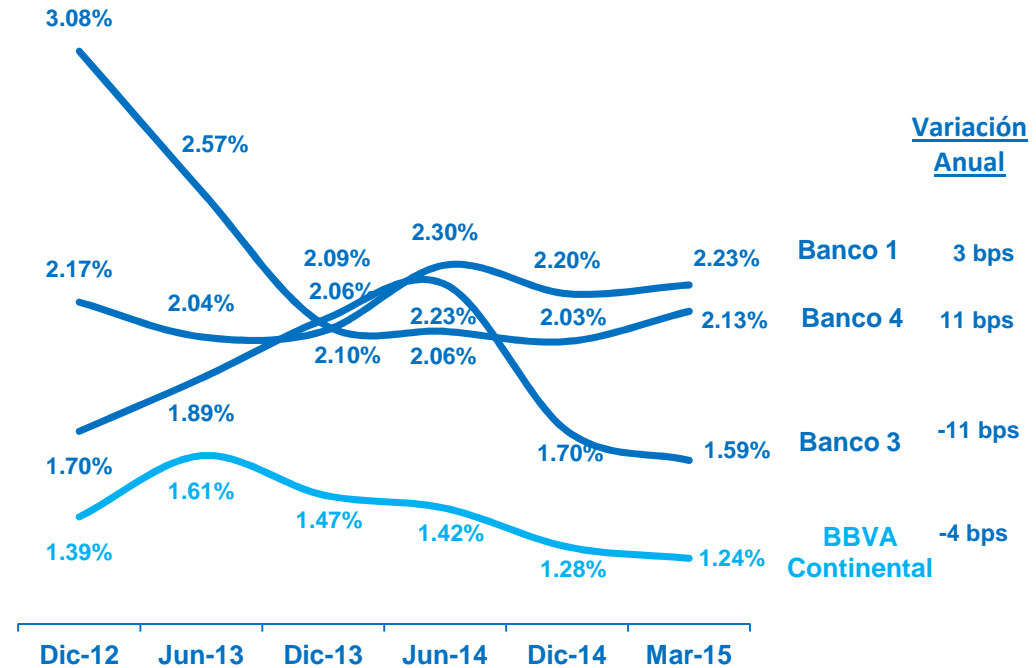
Gestión de riesgos

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

Marzo 2015



Mejor costo de riesgo* vs. Peer Group



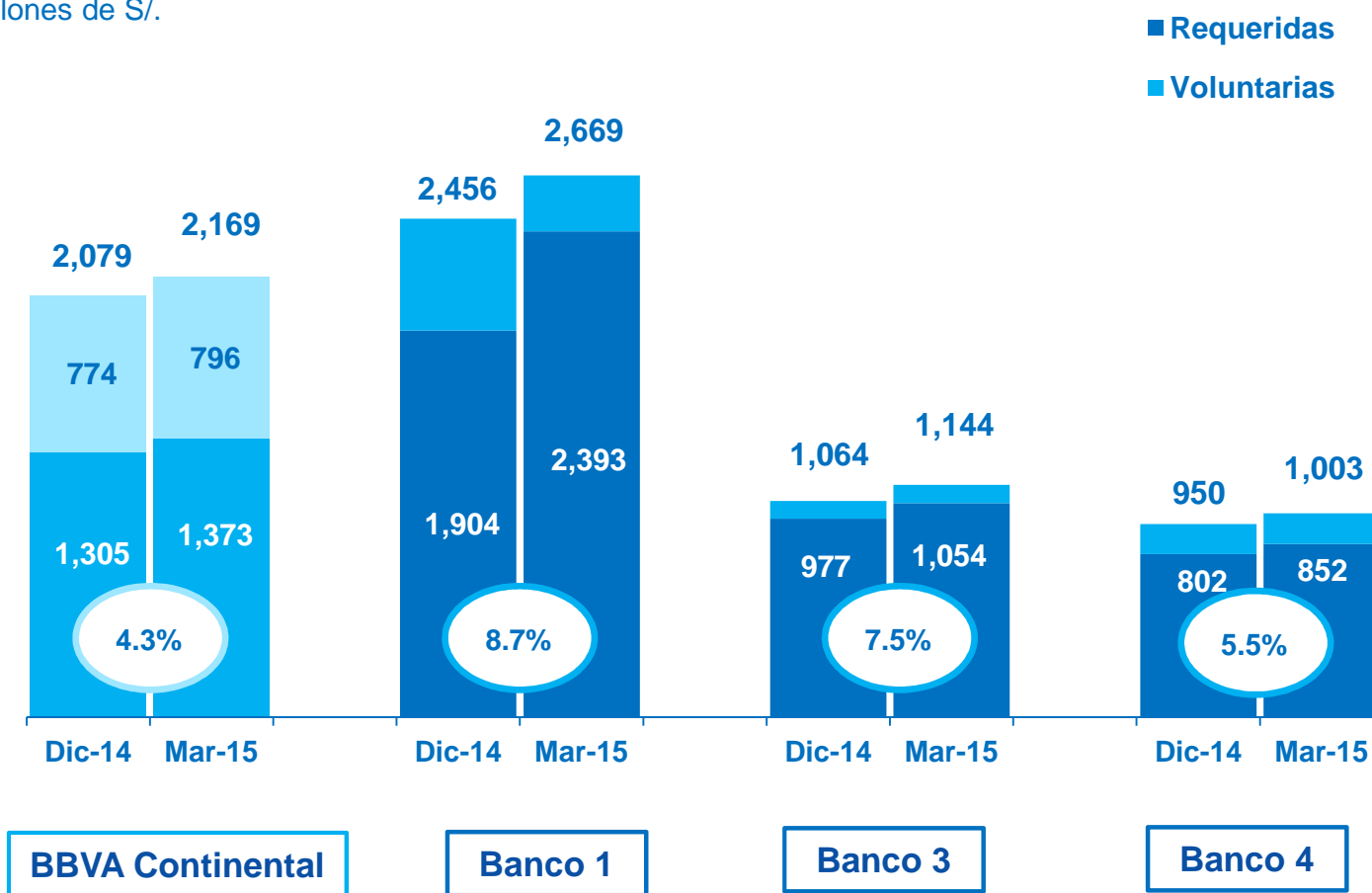
* Costo de Riesgo: Provisiones últimos 12 meses / Total créditos (promedio 12 meses)

Gestión de riesgos

Seguimos manteniendo altos niveles de provisiones voluntarias

Provisiones

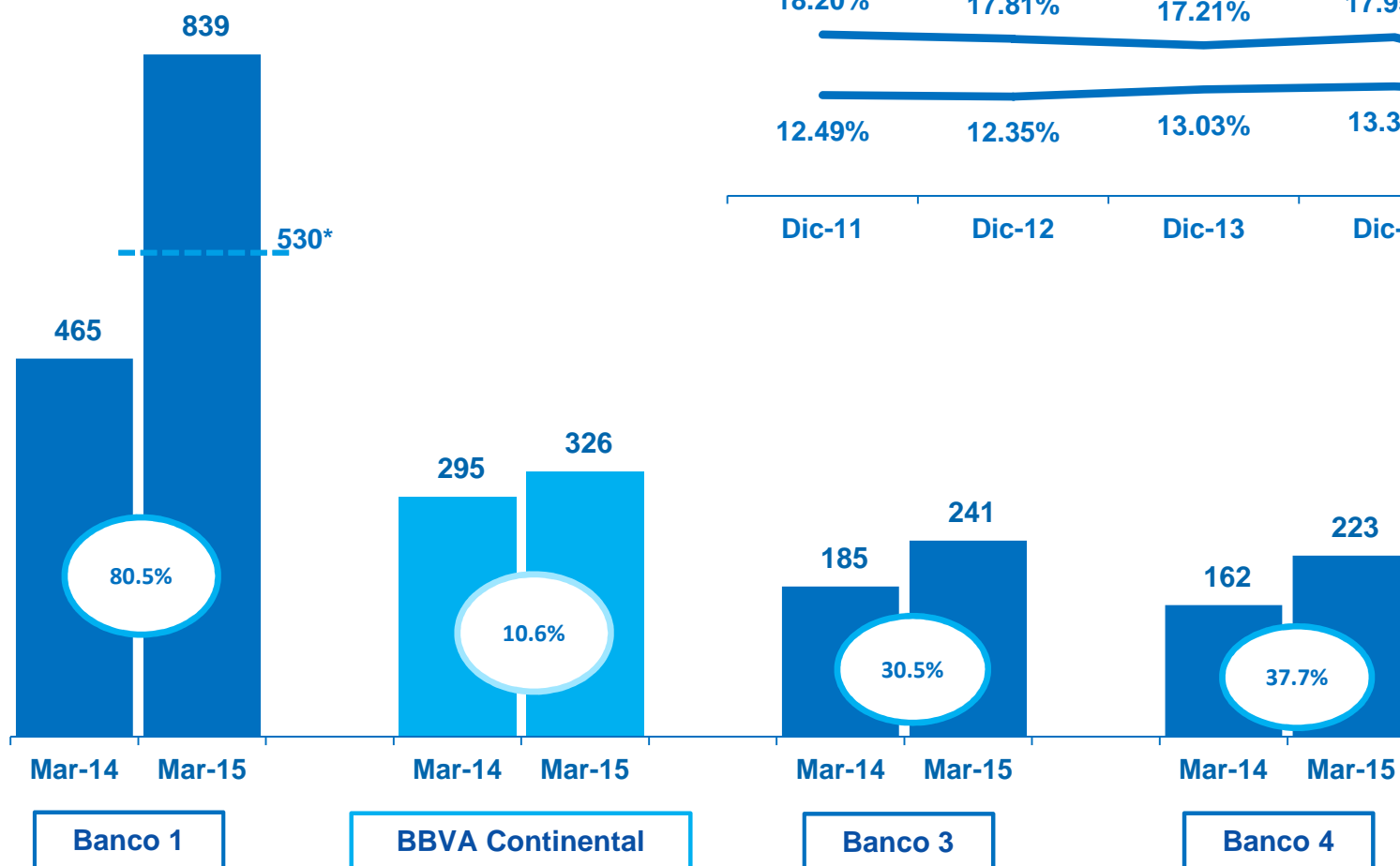
En millones de S/.



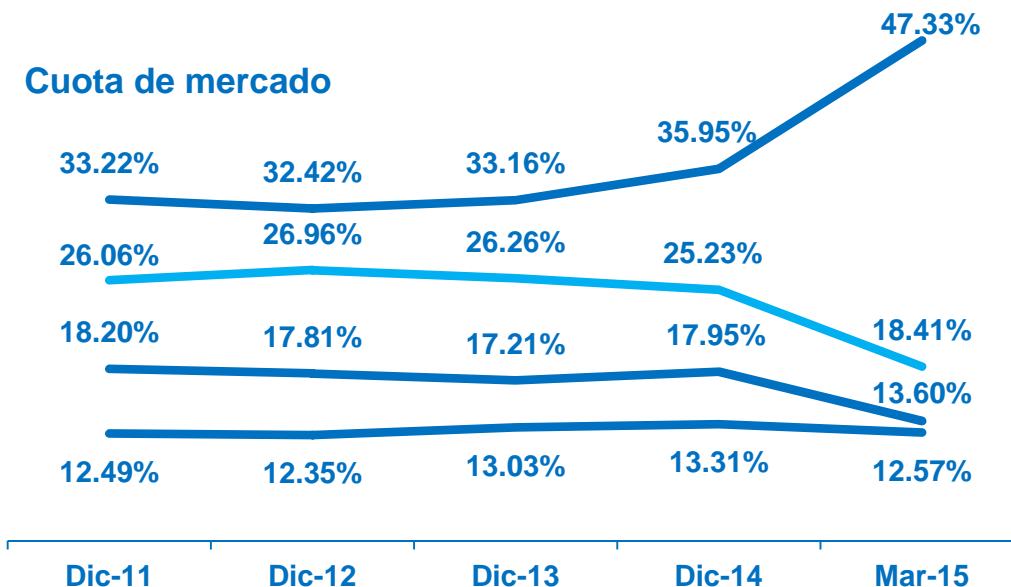
Gestión de rentabilidad

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: 13.9%.

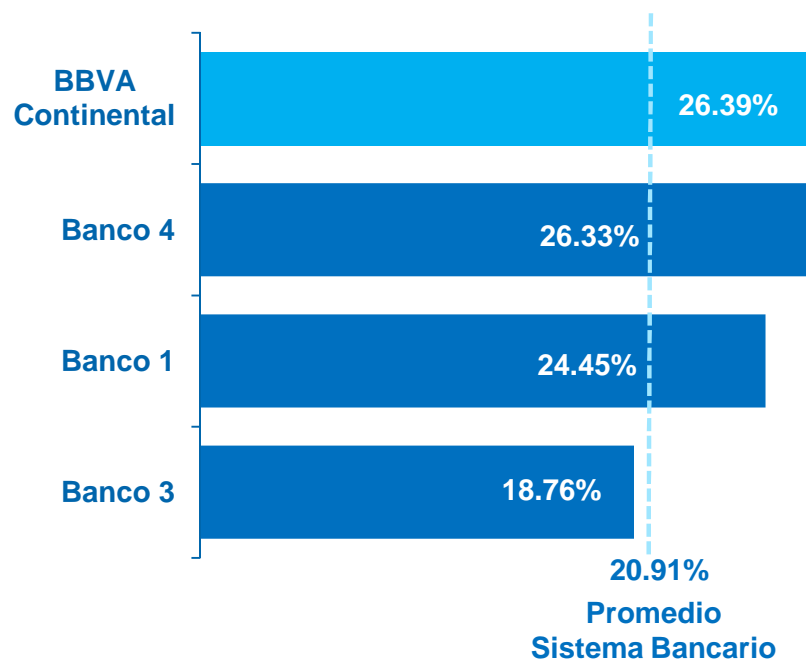
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

Gestión de rentabilidad

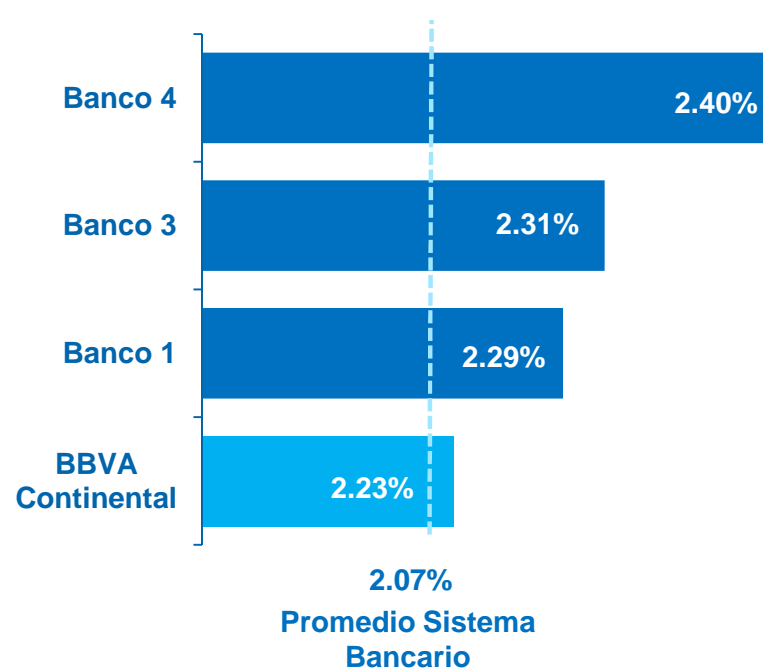
Tenemos excelentes ratios de rentabilidad...

Marzo 2015

Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE



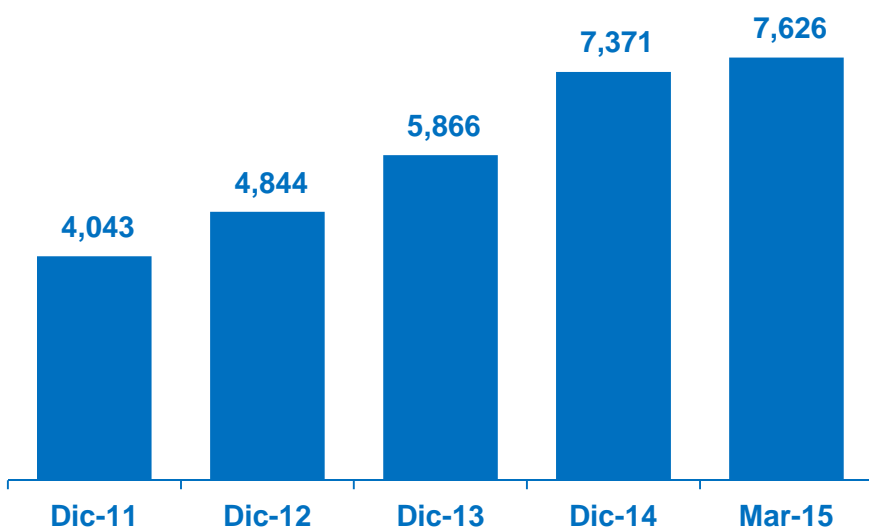
Rentabilidad sobre Activos - ROA



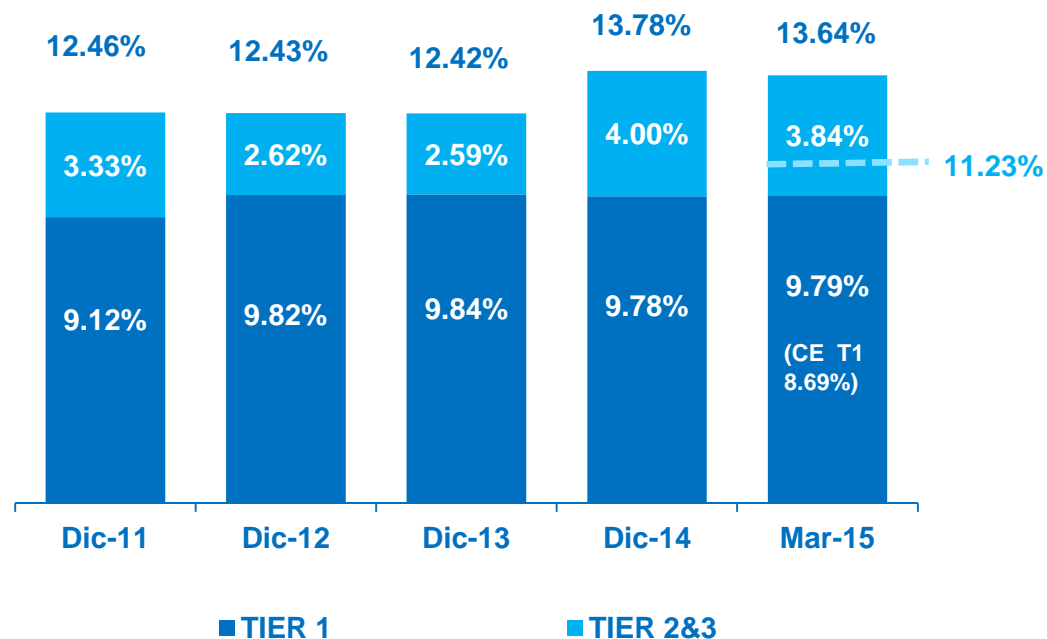
Gestión de solvencia

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



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



Las Mejores Empresas para Trabajar 2014 Perú



Los 25 Mejores



BEST BANK AWARD • 2014



EUROMONEY
Awards for excellence
2014



GLOBAL FINANCE



BOLSA DE VALORES DE LIMA **BVL**

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

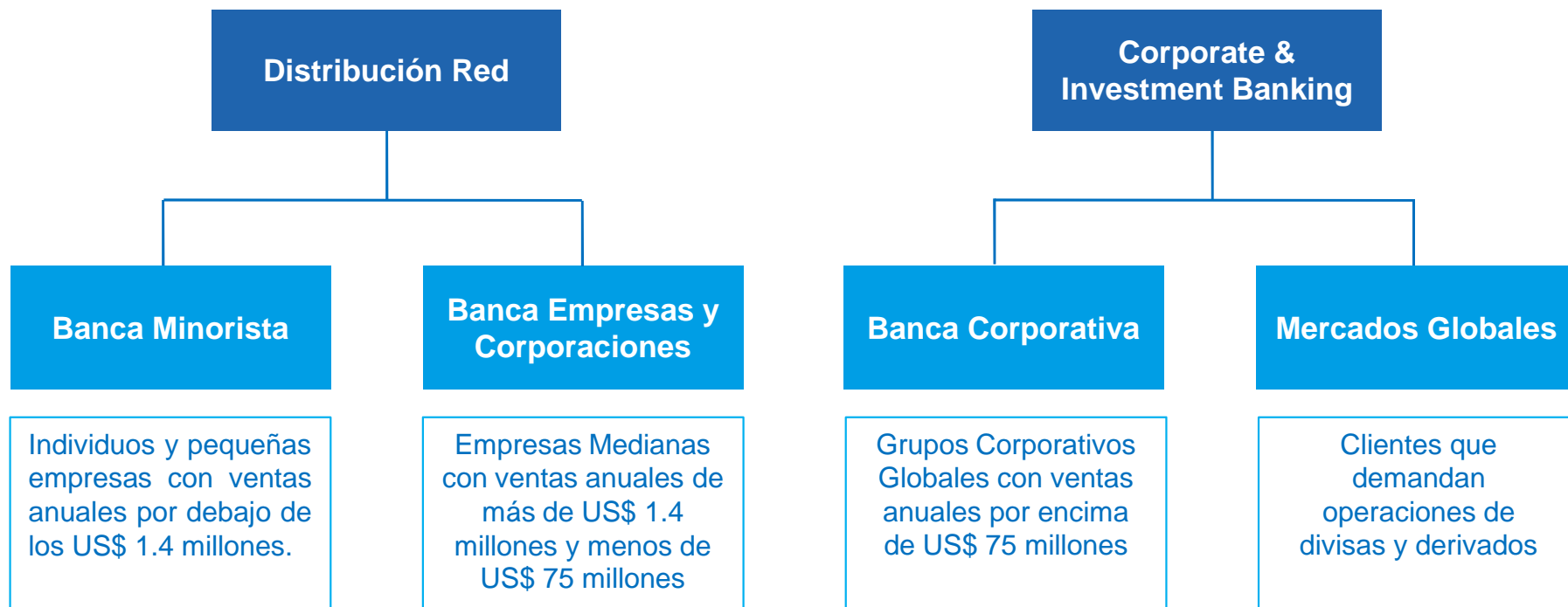
Rating local

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

Marzo 2015