



Presentación Resultados Sept. 2007

A Coruña, 22 Octubre 2007

ANTICIPARSE

En noviembre de 2005 presentamos nuestro plan estratégico DELTA para los años 2006, 2007, 2008.

 **Crecer 16% en recursos e inversión, SIEMPRE EQUILIBRIO.**

 Septiembre 07: Recursos un 26,7% más e inversión un 21,5% más

 **Doblar beneficio. Alcanzar a un Beneficio Neto Atribuido de 240 millones.**

 Septiembre 07: BAI: 229,4 millones euros (24,9% más)

BDI: 154,1 millones euros (25,2% más)

 **ROE superior al 19%**

 Septiembre 07 - 18,6%

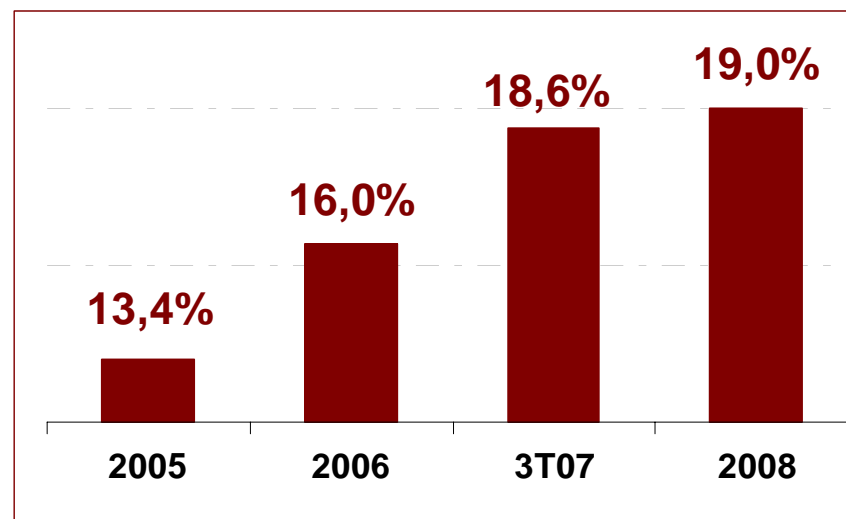
 **EFICIENCIA inferior al 40%**

 Septiembre 07 – 39,9%

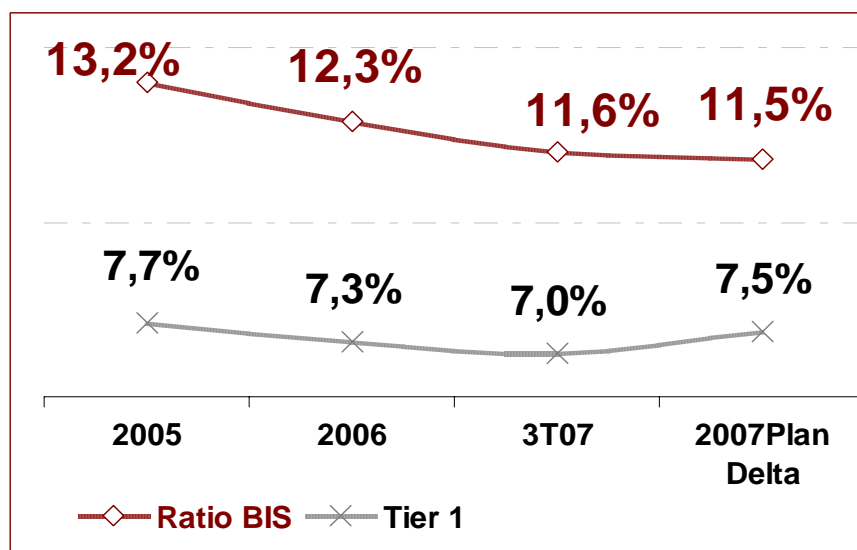
Más y Mejor

Claves del Plan Delta: Crecimiento equilibrado

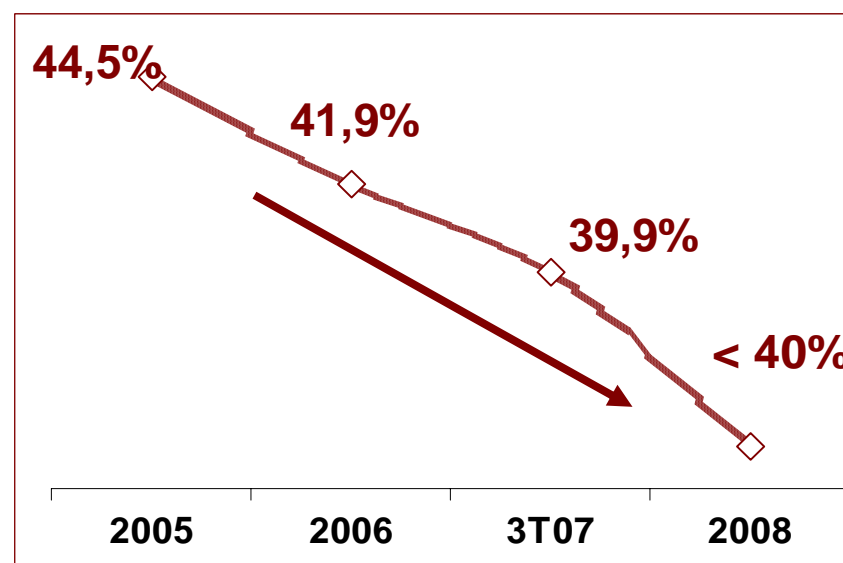
ROE



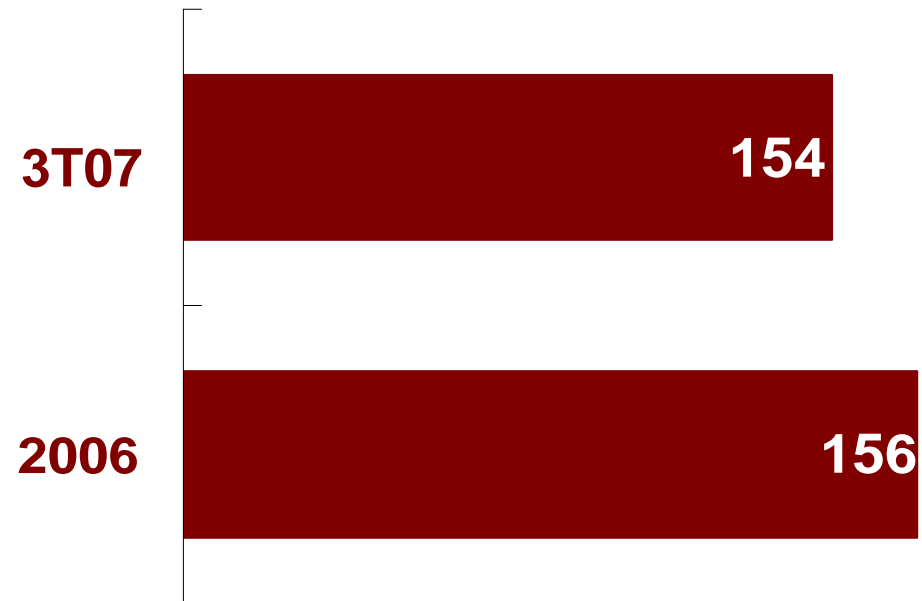
Solvencia



Eficiencia



Beneficios



154mm

-  12 trimestres consecutivos creciendo por encima del 25%

Crecimientos de doble dígito.

Claves del Plan Delta: Crecimiento equilibrado

+21.5%

Margen Intermediación

+17.9%

Margen Básico

+16.1%

Margen Ordinario

+19.7%

Margen Explotación

+24.9%

BAI (Resultado antes de
Impuestos)

+25.2%

BDI (Resultado después de
Impuestos)

Combinación Ganadora: nuevos clientes y su fidelidad

Claves del Plan Delta: Centrados en el cliente

Captar

Alta de clientes

13,3%

102.000

+12.000 nuevos clientes

90.000

3T06

3T07

Ratio Venta Cruzada

Fidelizar

5,0

5,3

5,5

6,1

2005

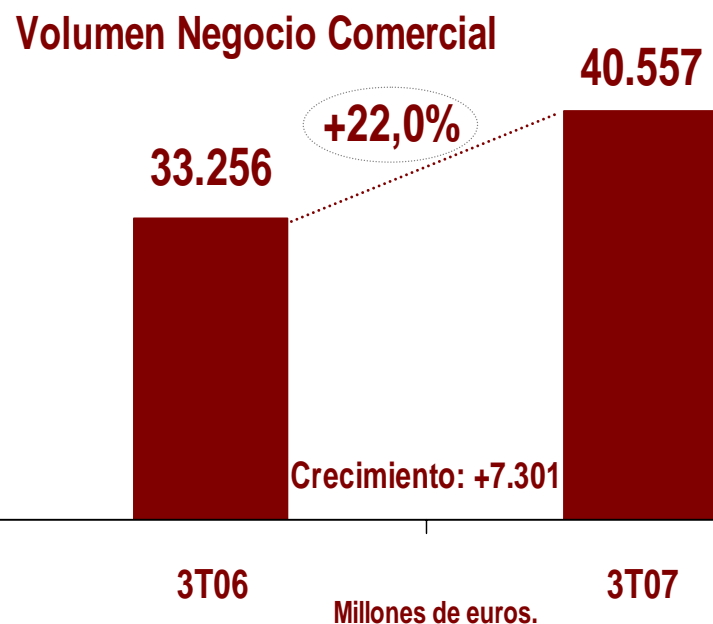
2006


3T07

**2008Plan
Delta**

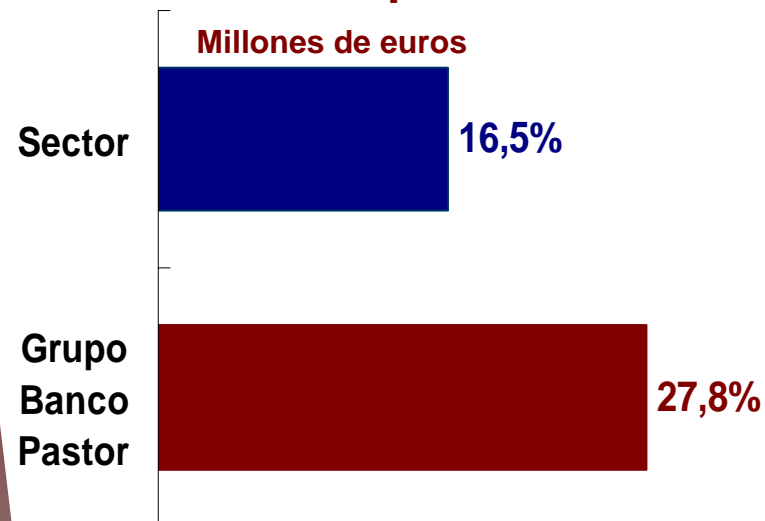
Sólidos y equilibrados resultados

Claves del Plan Delta: Crecimiento equilibrado

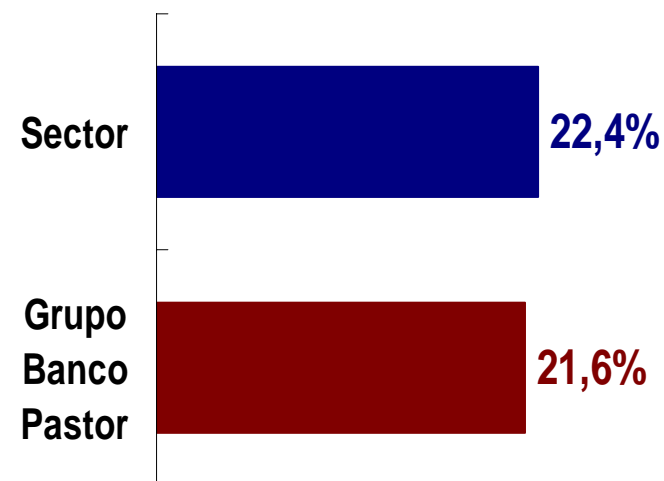


 **El 54% del crecimiento de negocio procede de los créditos**

Crecimiento Depósitos



Crecimiento Inversión



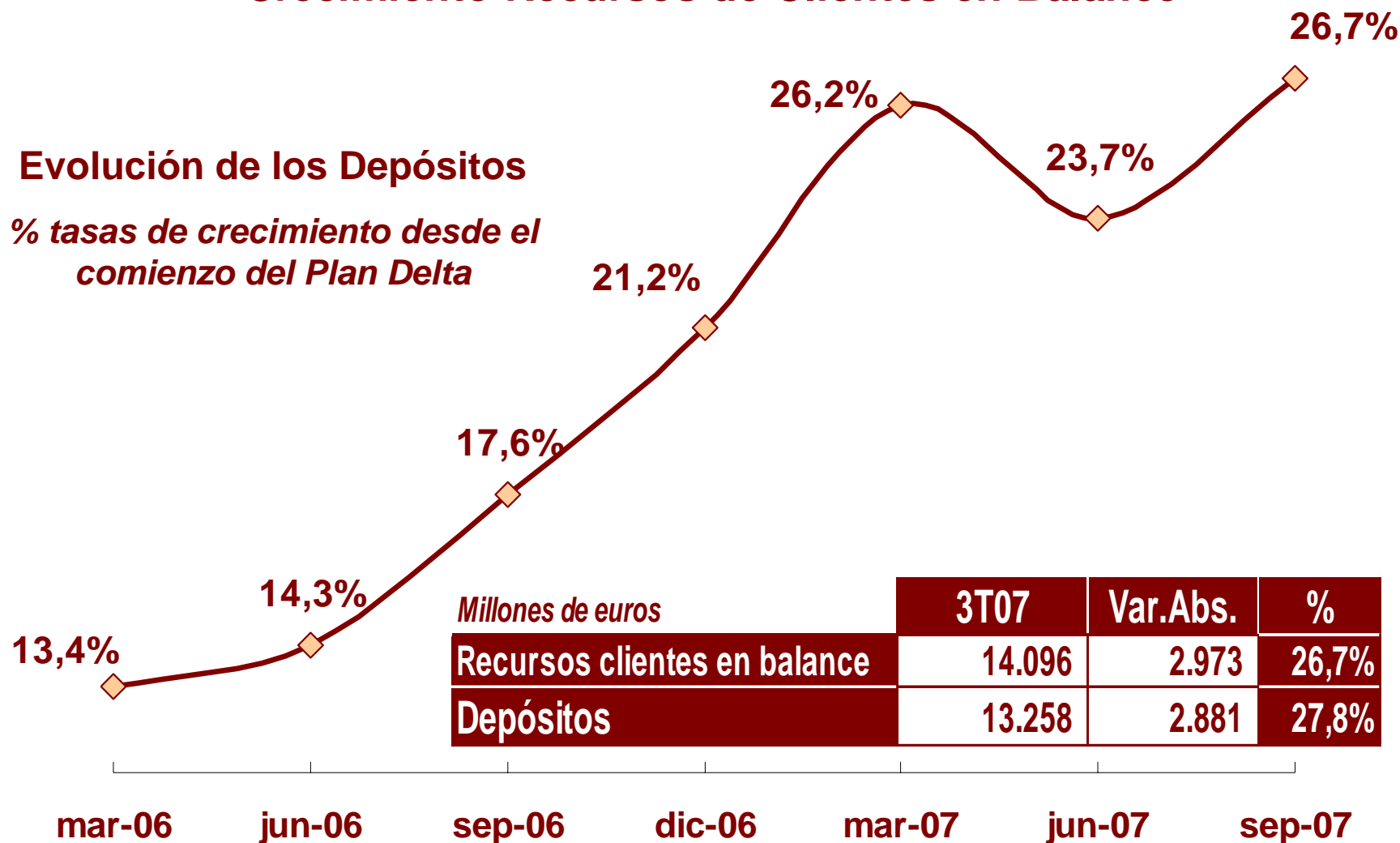
Fuente: Banco de España. Sector Residente.

Perspectiva: Los depósitos.

Crecimiento Recursos de Clientes en Balance

Evolución de los Depósitos

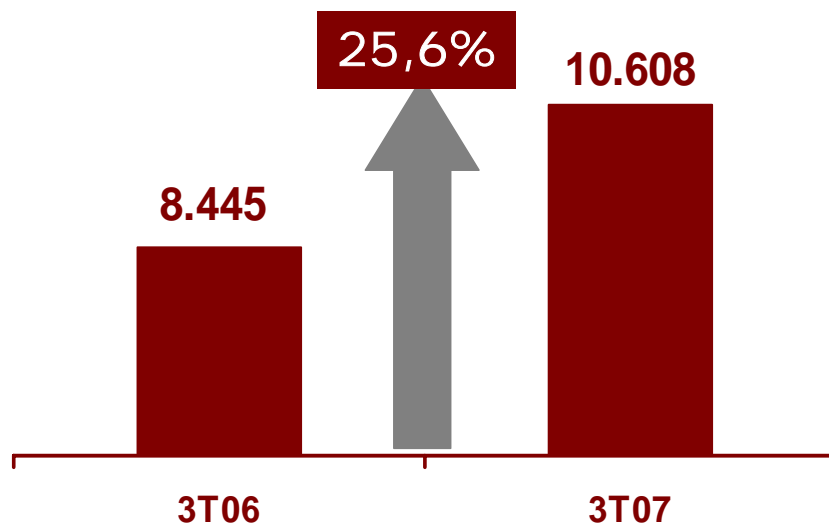
% tasas de crecimiento desde el comienzo del Plan Delta



Millones de euros	3T07	Var.Abs.	%
Recursos clientes en balance	14.096	2.973	26,7%
Depósitos	13.258	2.881	27,8%

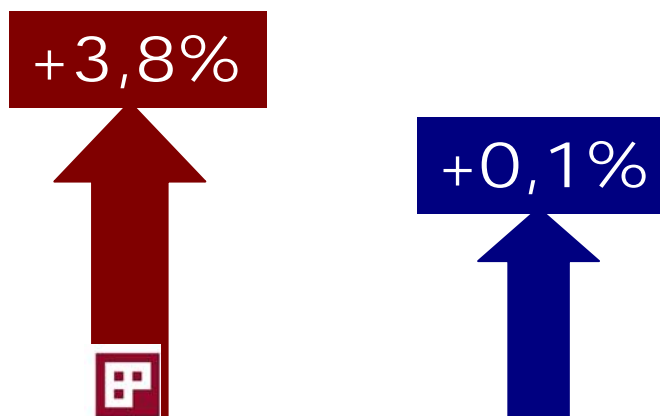
Elevado crecimiento en recursos gestionados

Sector Residente €Millones



Var. %	
Depósitos a Plazo	37,5%
Depósitos a la Vista	11,6%

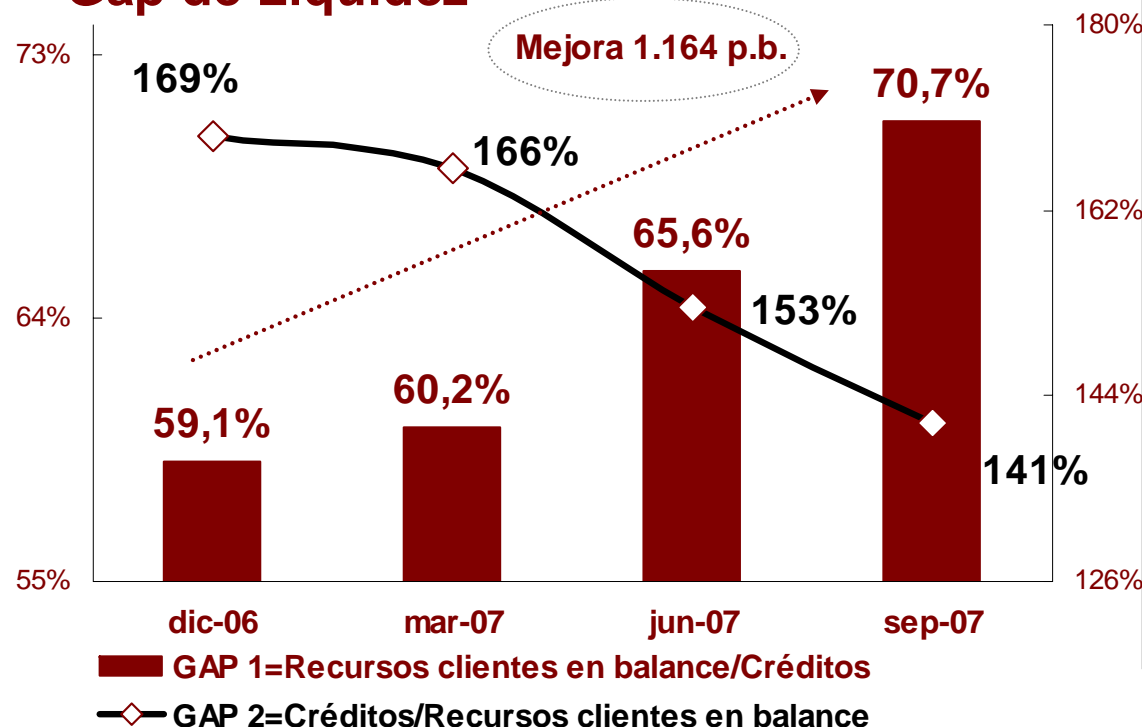
... y los fondos de inversión creciendo por encima del sector



Fuente: Inverco. Agosto 2007.

Liquidez

Gap de Liquidez



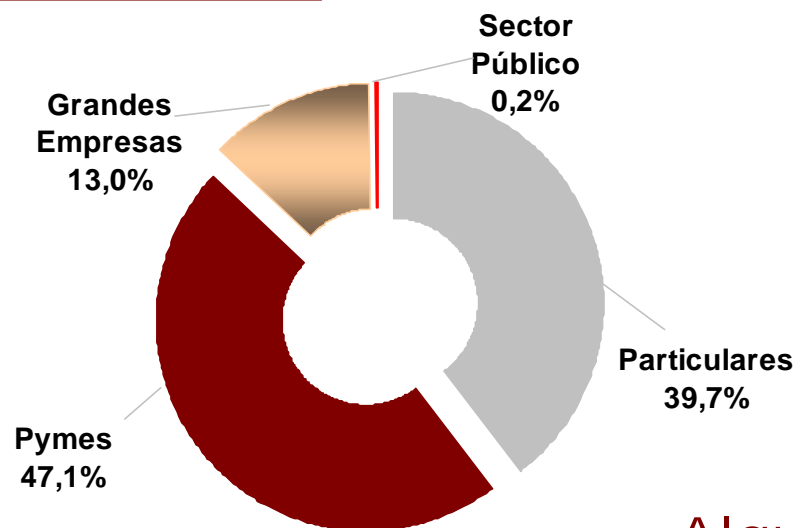
LIQUIDEZ

- Sin tensiones de liquidez en el corto-medio plazo.
- En los próximos 15 meses sólo vencen 330 millones de euros, menos del 10% de la financiación institucional a medio-largo plazo.

MERCADO INTERBANCARIO:

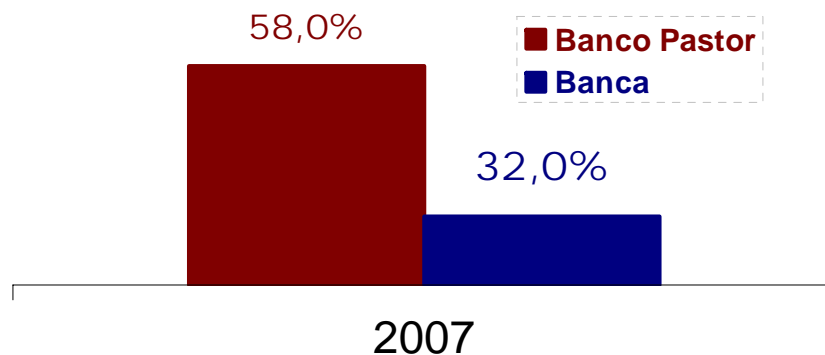
- Desde que empezó la crisis somos prestadores.
- El saldo medio prestado ha oscilado entre los 400 y 800 millones €

Calidad y crecimiento constante.



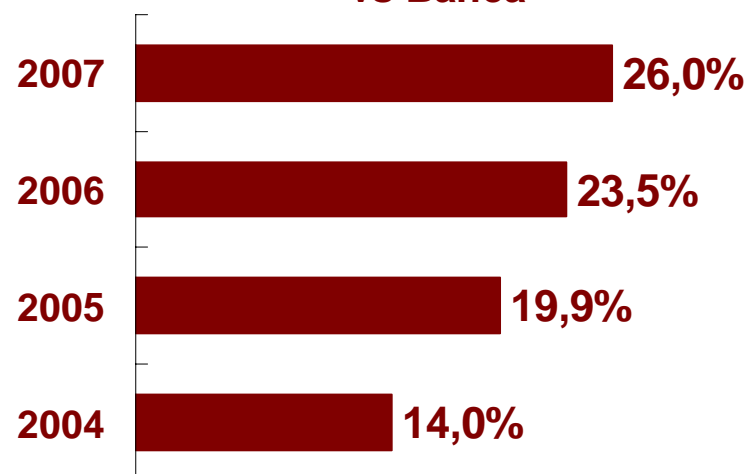
- Desde el 2005 la nueva producción de Banco Pastor a Pymes ha crecido de manera constante más de la mitad del total de la nueva producción.
- Nuestra cuota de mercado de nueva producción a Pymes duplica nuestra cuota global de mercado.

¡Algunos lo dicen... otros lo hacemos!



Fuente: Banco de España. Agosto 2007

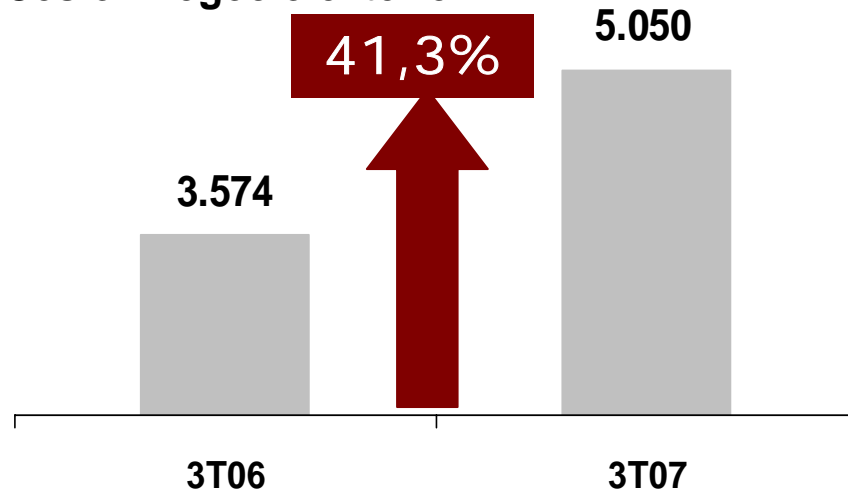
Crecimiento gap en PYMES Banco Pastor vs Banca



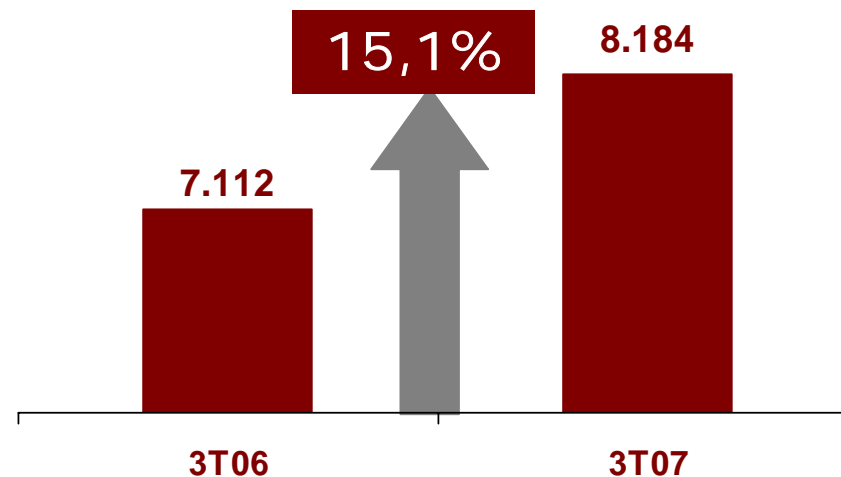
Con impactantes resultados en productos para Pymes

Claves del Plan Delta: Crecimiento equilibrado

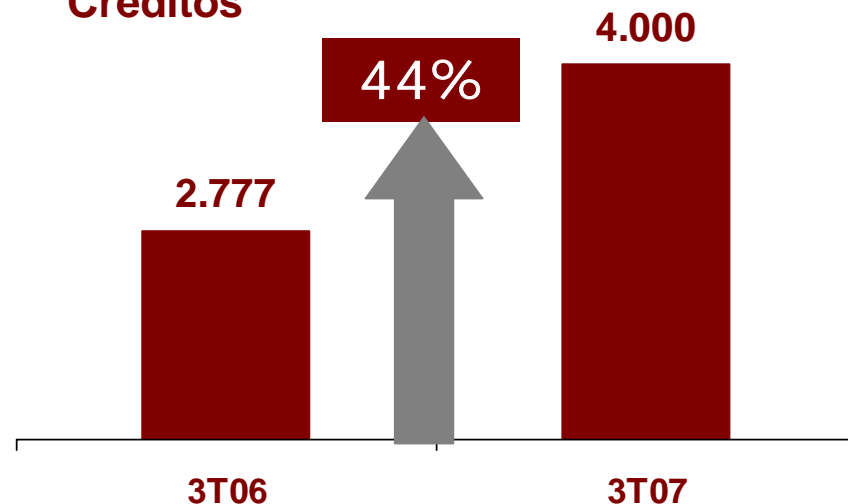
Cesión negocio exterior



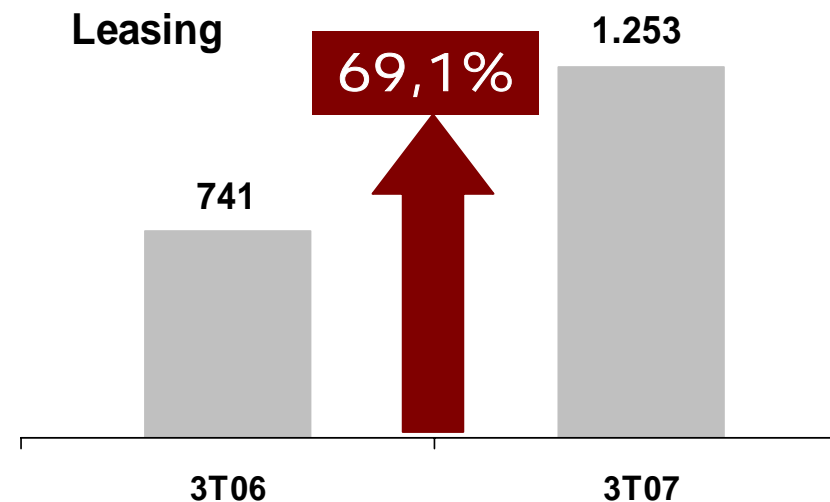
Papel Comercial



Créditos

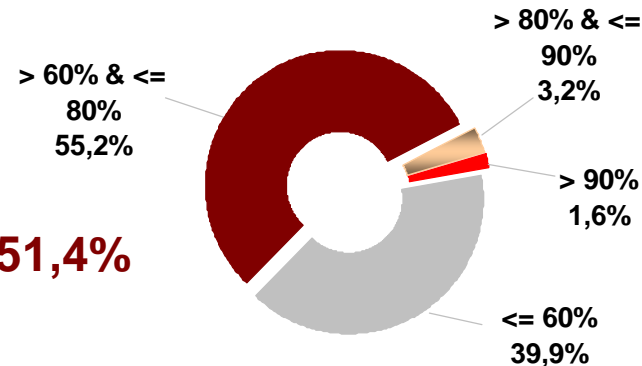






Leasing



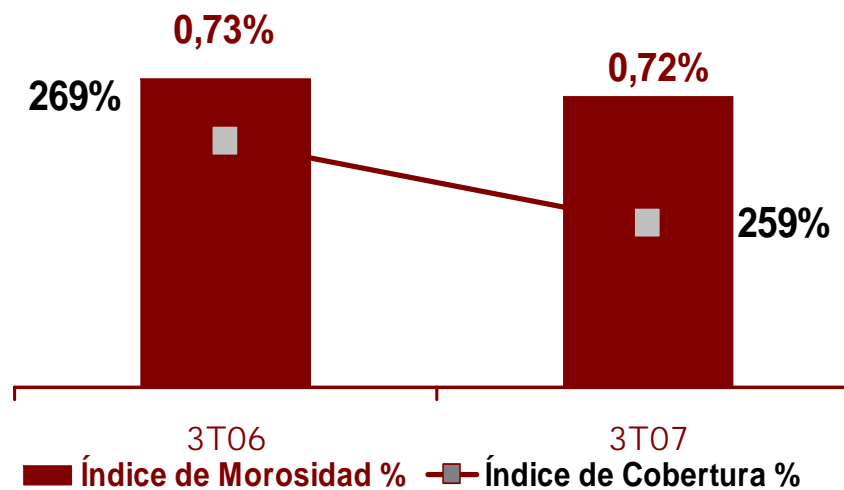
Hipotecas de gran calidad

 **Media del Ratio LTV: 51,4%**



-  **Más del 95% las hipotecas se conceden en base a un valor de tasación del inmueble inferior al 80%.**
-  **El valor de tasación de las hipotecas concedidas, cuyo importe supera el 80% del valor de tasación, cuentan con una garantía adicional o seguro de crédito hipotecario.**
-  **El 74% de los créditos hipotecarios concedidos son de primera vivienda.**
-  **El porcentaje de ingresos destinados a la deuda de los clientes de Banco Pastor es del 34,7%.**

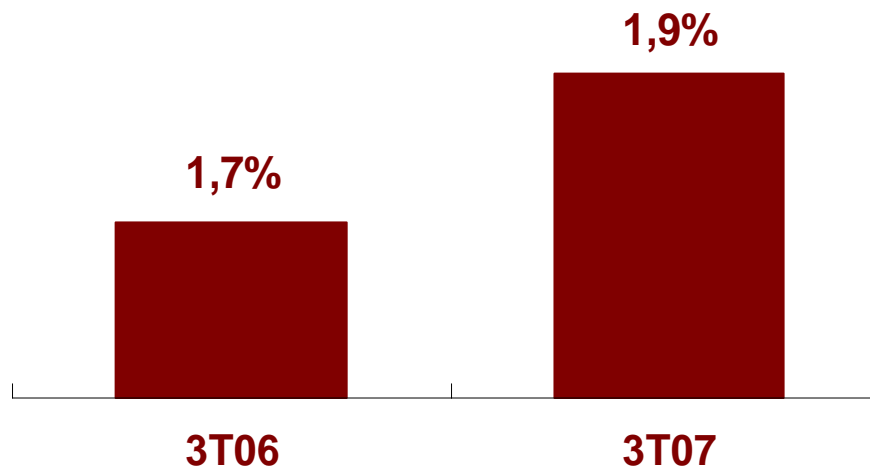
Buena calidad crediticia y elevada cobertura



Provisiones Genéricas

391mn

Fondo Genérico / Créditos



Fuente Estados Financieros.

Nuestras previsiones

Mantenemos para 2008 las previsiones presentadas en el Plan Delta:

Mercado

PIB 2007: 3.7%

PIB 2008: 2.8%

Banco Pastor

Crecimiento de la Inversión: 10%-15%

Crecimiento de los depósitos de clientes: 15%

En definitiva, las instituciones
bien gestionadas salen
fortalecidas de todas las crisis

■ Esta presentación ha sido elaborada por el Grupo Banco Pastor, quien la difunde exclusivamente a efectos informativos, conteniendo estimaciones y previsiones relativas a la futura evolución del negocio y los resultados financieros del Grupo Banco Pastor.

■ Las estimaciones que se incluyen responden a las expectativas del Grupo Banco Pastor, si bien por su propia naturaleza es posible que determinados factores, riesgos ó circunstancias puedan originar que los resultados futuros difieran de modo sustancial de las previsiones que se realizan. Entre otros, de forma no limitativa, cabe señalar los siguientes factores: primero, evolución de tipos de interés, de cambio y cualquier variable tanto económica como financiera no solamente de la coyuntura nacional, sino también internacional; segundo, acontecimientos de índole económica, política, social ó regulatoria; tercero, repercusión de la evolución de la competencia; cuarto, desarrollos tecnológicos; quinto, cambios en la posición financiera o de valor crediticio de nuestros clientes, deudores ó contrapartes.

■ El contenido de esta presentación no constituye la base de contrato ó compromiso alguno, ni deberá ser considerado como una recomendación de inversión ni asesoramiento de ninguna clase ó tipo.

Resultados



Banco Pastor

Presentación Resultados Sept. 2007

A Coruña, 22 Octubre 2007