

CORPBANCA 

PRESENTACIÓN INSTITUCIONAL

MARZO DE 2013

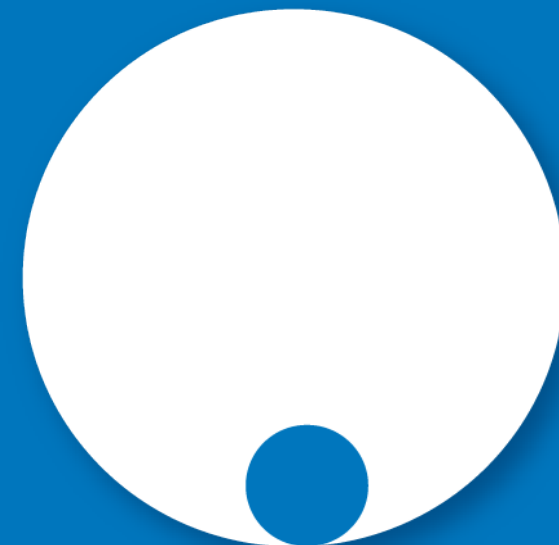


Accionistas

- Composición Accionaria
- CorpBanca

BANCO CORPBANCA COLOMBIA PARTICIPACIÓN ACCIONARIA

| Accionistas | Acciones | % |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|
| CorpBanca Chile | 382.933.612 | 91,93% |
| Otros | 33.609.109 | 8,07% |
| Investments CorpGroup Interhold Ltda | 30.785.838 | 7,39% |
| CG Investments Colombia S.A. | 120 | 0,000029% |
| Minoritarios (Menos del 1%) | 2.823.151 | 0,68% |
| Total Acciones | 416.542.721 | 100,0% |



A marzo de 2013

8,40%

de cuota de mercado
en términos de créditos
en Chile (Diciembre - 12)

Aumento de 300 pbs
en los últimos 10 años

Banco Privado #1

en términos de crecimiento
de las colocaciones totales
durante los últimos 5 años

Préstamos CAGR
07 - 12: 15%

Los ingresos netos a nivel de registro:
US\$ 250 millones en 2012

210.000 CLIENTES

121 OFICINAS

y 440 ATM e internet banking

RENTABILIDAD ALTA Y
BUENA CALIDAD DE ACTIVOS

RATIO DE EFICIENCIA:

1,7% frente a 2,2%
de la industria (dic-12)

ÍNDICE DE RIESGO:

1,6% frente al 2,3%
de la industria (dic-12).

FORTALECIMIENTO DEL CAPITAL
Y LA DIVERSIFICACIÓN
DE LA FINANCIACIÓN

Ingreso como accionista del

BANCO MUNDIAL

por medio de IFC, que adquirió
5% de la participación.

GRADO DE INVERSIÓN

Evaluación de

"BBB+"

en escala global
(Standard & Poor's y Moody's)

CorpBanca y CorpGroup

adquirió una participación del 99,2%
en Banco Santander Colombia (BSC)
de Banco Santander España (EEB)

Esta operación incluyó una comisionista de bolsa,
una agencia de seguros y una fiduciaria.

La adquisición implicó
un monto total de
US\$1.214 millones de dólares.

CorpBanca invirtió US\$1.110 millones de dólares.
La adquisición fue financiada con los recursos propios de
CorpBanca (derivados de capitalización por encima
de los requisitos de Basilea I) y un aumento de capital de
US\$530 millones de dólares. La adquisición fue pagada
totalmente a Santander el 24 de junio 2012.

Con este último incremento de capital
y sumándole el incremento de capital
del año 2011, CorpBanca habría recibido aproximadamente
1 billón de dólares en inyección de capital
en menos de 12 meses.



Importantes reconocimientos

(World Finance)

MEJOR GRUPO BANCARIO EN CHILE 2011
MEJOR BANCO COMERCIAL EN CHILE 2012

(Latin Finance)

5TO BANCO MÁS SEGURO
en América Latina

18 PREMIOS SALMON
3 PREMIOS FUNDPRO

En los últimos 6 años

(Diario Financiero y Deloitte)

2 PREMIOS LÍDERES FINANCIEROS 2012

Uno de los grupos económicos
más emblemáticos en:

COLOMBIA

Grupo Santo Domingo (SDG)
participa en CorpBanca Chile
con una inversión de
US\$100 millones de dólares.

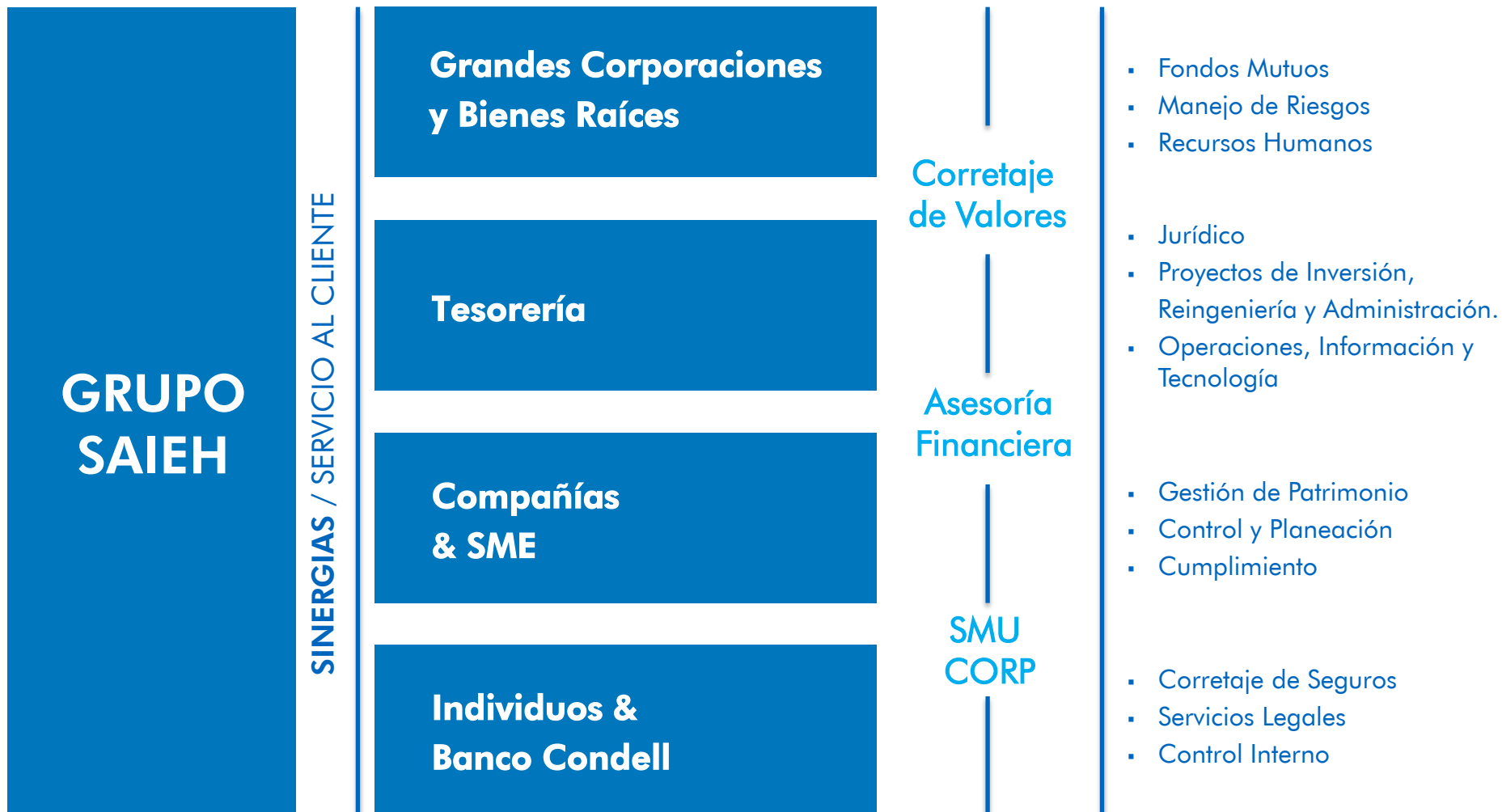
Grupo Santo Domingo
tiene una destacada presencia en Colombia,
en varios sectores económicos:

Medios de comunicación,
Servicios, Logística e Industrial.

Consecuentemente,
dos importantes grupos empresariales de
América Latina se unen como accionistas de

CorpBanca

para ejecutar su estrategia de crecimiento,
mediante la construcción de relaciones de negocios
y creación de valor para su cliente colombiano.





CORPBANCA COLOMBIA

- Estructura
- Historia del Banco
- Calificaciones
- Principales Magnitudes
- Evolución del Negocio Bancario
- Principales Ratios
- Composición de Cartera
- Participación del Negocio por Banca

GRUPO CORPBANCA

**Banco
CorpBanca**
Matriz

- Banca Comercial, Personas y Pymes
- Banca Corporativa, Empresas e Instituciones
- Tesorería de Clientes

Fiduciaria
Filial

- Fondos de Inversión
- Fiducia Estructurada
- Custodia

**Investment
Valores**
Filial

- Comisionista de Bolsa
- Banca de Inversión

1912

Se conforma el Banco Alemán Antioqueño por empresarios colombianos y alemanes.

1942

Cambió su nombre a Banco Comercial Antioqueño y se fusionó con Banco Santander de Colombia (Azul) bajo el nombre de Bancoquia.

1997

El grupo español Santander adquirió la entidad y cambió de nombre a Banco Santander Colombia.

2011-2012

Ingreso de Grupo CorpBanca Chile.

BANCO

CALIFICACIÓN

BANCO

DEUDA A LARGO PLAZO

AAA

DEUDA A CORTO PLAZO

BRC 1+

Su accionista principal es CorpBanca, 4° Banco privado de Chile en colocaciones y patrimonio.

CorpBanca mantiene la estrategia comercial, continuando con las políticas de mediano plazo que tenía BSC antes de la venta.

Tiene buena gestión de Riesgo de Liquidez.

Tiene una excelente calidad de su cartera, teniendo en cuenta el desafío de crecimiento esperado de su negocio.

Hay oportunidad de mayor diversificación del pasivo y atomización por depositante.

Tiene la base de clientes chilenos para lograr un mejor posicionamiento de la entidad.

2da EMISIÓNCALIFICACIÓN
2a. Emisión de Bonos Subordinados, 2009

MONTO

290.000 MM

DEUDA A LARGO PLAZO

AA+**3da EMISIÓN**CALIFICACIÓN
3a. Emisión de Bonos Subordinados, 2010

MONTO

140,000 MM

DEUDA A LARGO PLAZO

AA+

| PRINCIPALES MAGNITUDES MMM | 2011 | DIC -12 | MAR - 13 |
|---------------------------------|--------|---------|----------|
| Activos Total | 7.758 | 9.176 | 9.649 |
| Negocio Bancario | 10.693 | 13.290 | 13.014 |
| Cartera Total | 5.346 | 6.742 | 7.077 |
| Comercial | 3.284 | 4.000 | 4.249 |
| Consumo | 1.496 | 1.893 | 1.967 |
| Tarjeta de Crédito | 278 | 391 | 372 |
| Hipotecario | 287 | 457 | 490 |
| Depósitos | 5.347 | 6.548 | 5.936 |
| Cuenta de Ahorros | 1.529 | 1.411 | 1.154 |
| Cuenta Corriente | 1.034 | 1.058 | 875 |
| CDT | 2.784 | 4.080 | 3.908 |
| No. Sucursales (Convencionales) | 77 | 87 | 87 |
| No. Empleados | 1.367 | 1.566 | 1.608 |

CorpBanca en Colombia es un banco con sólida posición financiera.

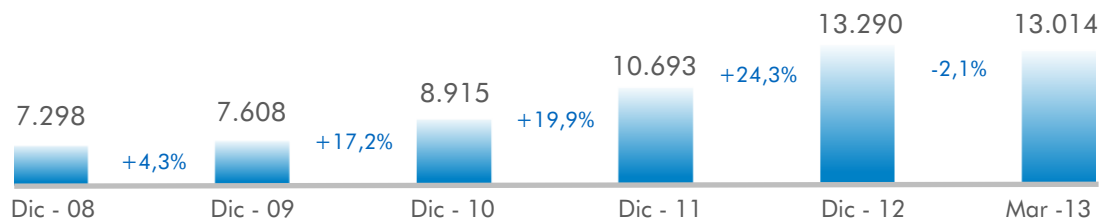
- Creciente ROA y ROE
- Alta Recurrencia
- Calidad de Activos
- Bajo nivel de riesgo
- Alto nivel de cobertura de provisiones

CorpBanca Colombia tiene sólidos procesos de gestión de riesgos y cumplimiento.

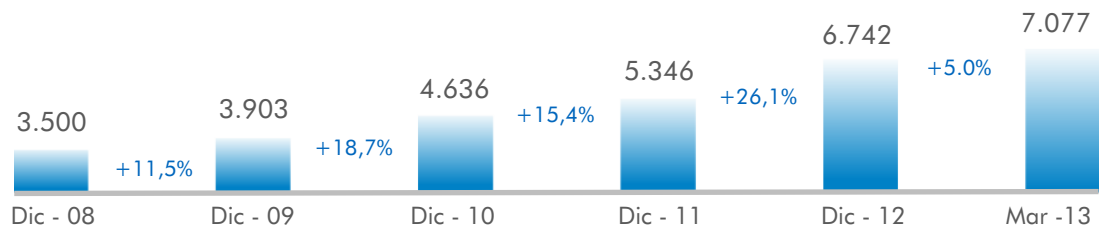
Tiene una oportunidad de mejorar niveles de eficiencia, dado el liderazgo de CorpBanca en Chile.

Crecimiento constante del Negocio Bancario

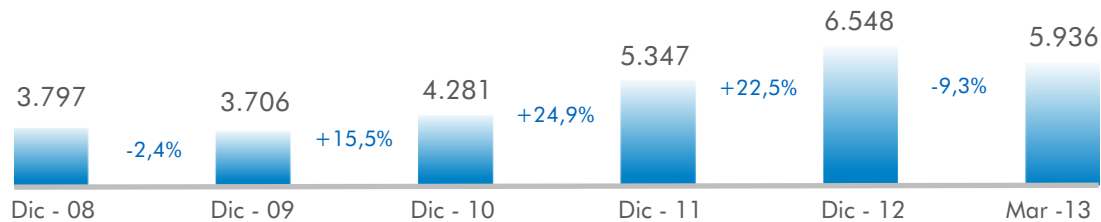
NEGOCIO BANCARIO (MMM COP)



CARTERA (MMM COP)



DEPÓSITOS (MMM COP)



Negocio bancario con un crecimiento del 16,2% 2008-2012

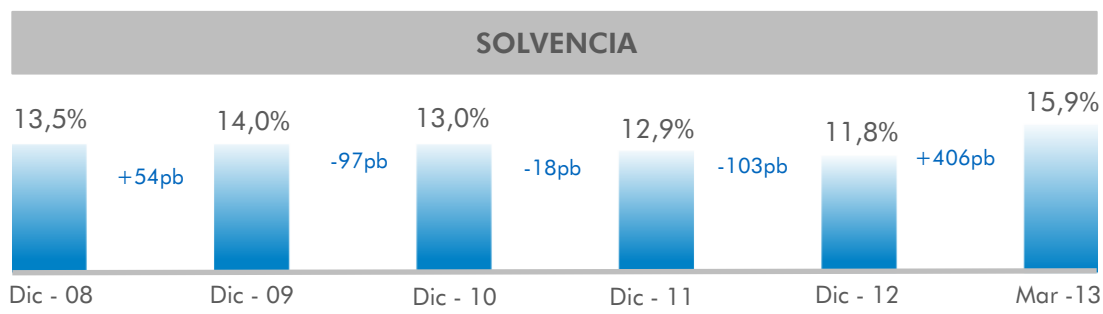
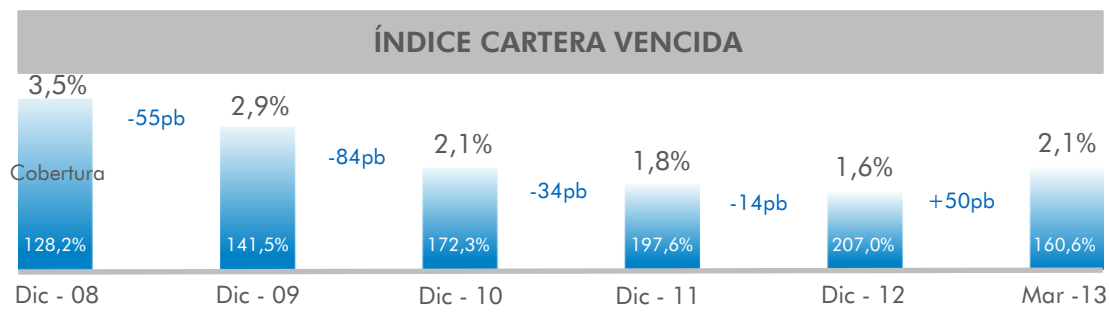
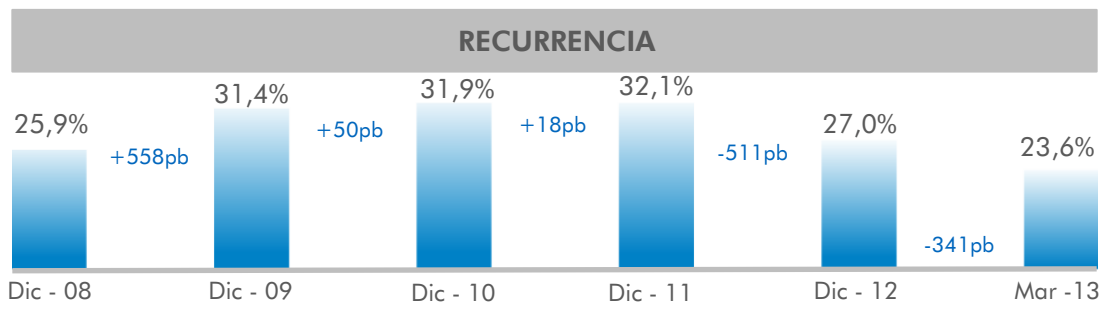
Constante aumento en la participación del mercado.

Crecimiento recurrente de cartera, manteniendo controlada su calidad.

Con mejoramiento en la evolución de los principales ratios de negocio



Con mejoramiento en la evolución de los principales ratios de negocio



Distribución cartera por regiones

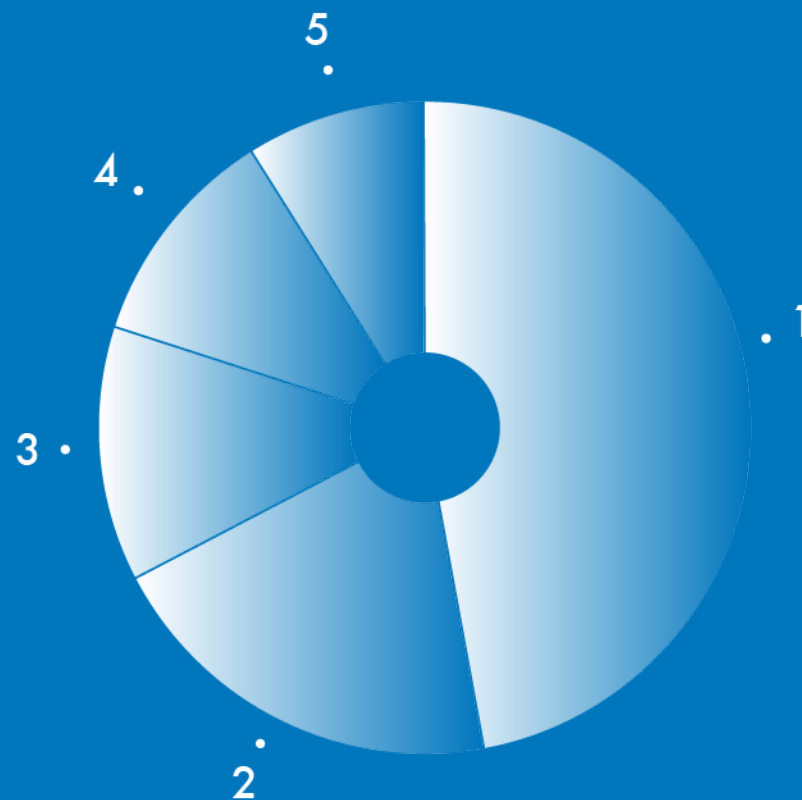
1 Centro 47%

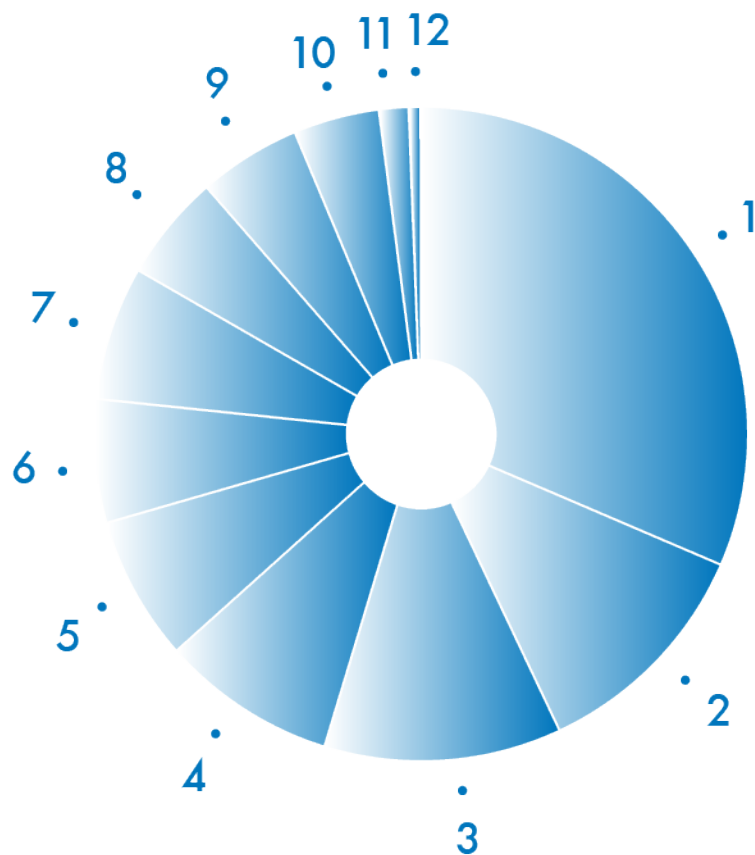
2 Antioquia 20%

3 Servicios centrales 13%

4 Nororiente 11%

5 Occidente 10%





Cartera comercial por sector económico

- 1 Comercio, Reparación, Restaurantes y Hoteles 38,0%
- 2 Minería y Petróleo 9,2%
- 3 Industria Manufacturera 7,8%
- 4 Otros 7,4%
- 6 Establecimientos Financieros, Seguros, Inmuebles y Servicios a Empresas 6,7%
- 7 Electricidad, Gas y Agua 6,2%
- 8 Personas 6,0%
- 9 Servicios Sociales, Comunes y Personales 5,4%
- 10 Construcción 5,1%
- 11 Agropecuario, Silvicultura, Caza y Pesca 1,1%
- 12 Inversores 0,3%

Cartera - SalDOS Finales

1 Personas 40%

2 Grandes Empresas 16%

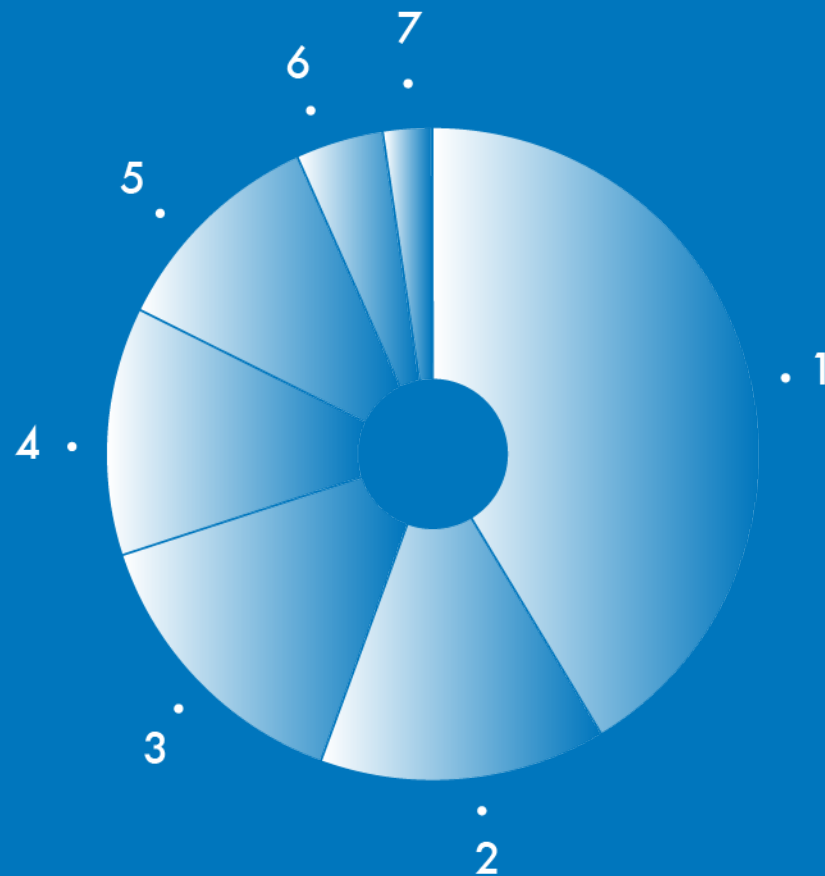
3 Pymes 15%

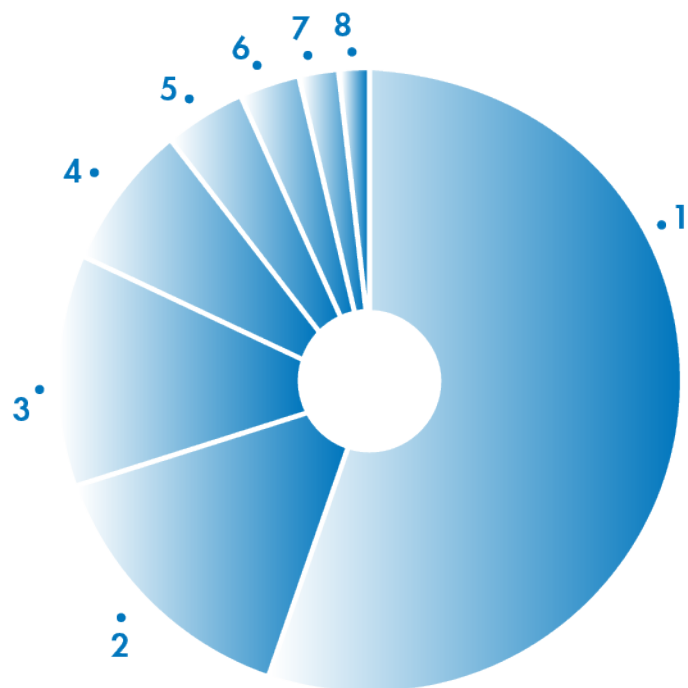
4 Banca Corporativa 14%

5 Empresas 11%

6 Institucional 3%

7 Universidades 1%





Depósitos – Saldos Finales

| | |
|---------------------|-----|
| 1 Institucional | 55% |
| 3 Personas | 15% |
| 2 Pymes | 12% |
| 4 Banca Corporativa | 7% |
| 5 Universidades | 4% |
| 6 Grandes Empresas | 3% |
| 7 Empresas | 2% |
| 8 Resto Clientes | 1% |



NUESTROS PRODUCTOS

CARTERA

- Libranzas
- Consumo
- Hipotecario
- Comercial
- Leasing
- Confirming

CASH

- Recaudo Referenciado
- Recaudo Electrónico
- Venta con Tarjetas Débito y/o Crédito
- Transporte de Valores
- Domiciliación
- Pagos Electrónicos
- Cheques
- Pagos PSE

DEPÓSITOS

- Cuentas de Ahorros
- Cuentas Corrientes
- Depósitos a Plazo
- Fondos de Inversión
- Recaudo de Impuestos

TESORERÍA

- Negociación de divisas
- Seguros de cambio (forwards)
- Swap de tasa de interés
- Swap de tasa de tipo de cambio
- Descuento de títulos
- Compra-venta de Tidis
- Fondeos

NEGOCIOS INTERNACIONALES

FINANCIACIÓN MONEDA EXTRANJERA

- Giros financiados de importación
- Prefinanciación de exportaciones
- Capital de trabajo moneda extranjera
- Créditos Bancoldex

INSTRUMENTOS DE PAGO, GARANTÍAS Y OTROS

- Carta de crédito
- Carta de crédito *standby* y garantías
- Cobranzas documentarias
- Cobranza documentaria exportación
- Cobranza documentaria importación
- Compra y venta de divisas
- Cuenta corriente moneda extranjera



IV

FIDUCIARIA

- Productos
- Cifras
- Calificación

ASSET MANAGEMENT

| | |
|------------------------------------|---|
| <p>FONDOS DE INVERSIÓN</p> | <p>Introducción en el mercado de productos innovadores y exclusivos.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital Trust* ▪ Liquidez Plus ▪ Platinum 90/10, 75/25 |
| <p>MANDATOS DE TERCEROS</p> | <p>Tenemos el mejor performance histórico del mercado, siempre en los primeros lugares.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fonpet** ▪ Ecopensiones ▪ Cardif ▪ Dexon |

*2009, 2010 y 2011 primeros en la relación rentabilidad/volatilidad según Benchmark

**Durante los últimos 5 años 1er. Lugar en Rentabilidad

CUSTODY

| | |
|------------------------|--|
| <p>CUSTODIA</p> | <p>Somos el 2º proveedor de servicios de custodia para inversionistas extranjeros: \$7bn AUC.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Custodia Global ▪ Custodia Cross Border ▪ Custodia Local |
|------------------------|--|

CORPORATE TRUST

| | |
|------------------------------------|--|
| <p>FIDUCIA ESTRUCTURADA</p> | <p>Aliado del Banco en su gestión de Clientes – ventas cruzadas.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fiducia de Administración ▪ Fiducia de Administración y Fuente de Pago ▪ Fiducia Inmobiliaria (Preventas – Tesorería) |
|------------------------------------|--|

| MM COP | MAR -12 | MAR-13 | VAR 13-12 |
|-----------------------------------|---------|--------|-----------|
| Margen de Intermediación | 12 | 175 | 1.418,4% |
| Comisiones | 4.769 | 5.348 | 12,2% |
| ROF | 570 | 1.170 | 105,3% |
| Margen Ordinario Bruto | 5.350 | 6.693 | 25,1% |
| Provisiones | 0 | 0 | N.A. |
| Margen Ordinario Neto | 5.350 | 6.693 | 25,1% |
| Gastos | -1.879 | -2.351 | 25,2% |
| Gastos de Personal | -904 | -1.103 | 22,0% |
| Gastos Administrativos | -974 | -1.248 | 28,1% |
| Amortizaciones | -134 | -154 | 14,9% |
| Margen de Explotación Neto | 3.337 | 4.189 | 25,5% |
| Otros Resultados | 4 | 11 | 197% |
| BAI | 3.341 | 4.199 | 25,7% |
| Impuestos | -1.132 | -1.515 | 33,8% |
| Beneficio Neto | 2.209 | 2.684 | 21,5% |

| MILLONES DE PESOS | MAR - 12 | MAR - 13 | VAR 13 - 12 |
|----------------------|----------|----------|-------------|
| Comisiones Cobradas | 5.022 | 5.636 | 12% |
| Fondos de Inversión | 1.083 | 1.499 | 38% |
| Pasivos Pensionales | 2.017 | 1.188 | -41% |
| Fiducia Estructurada | 441 | 513 | 16% |
| Custodia | 1.481 | 2.436 | 64% |
| Comisiones Pagadas | -253 | -287 | 13% |
| Comisiones Netas | 4.769 | 5.348 | 12% |

Amplia diversificación en comisiones con un crecimiento del 12% respecto del primer trimestre de 2012.

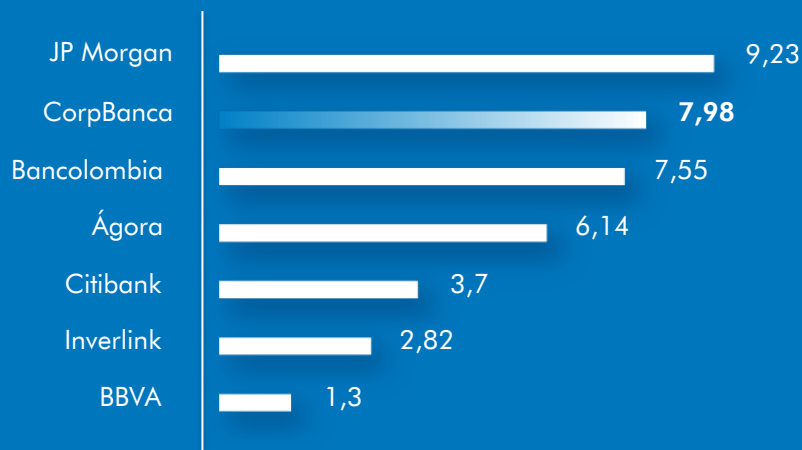


V

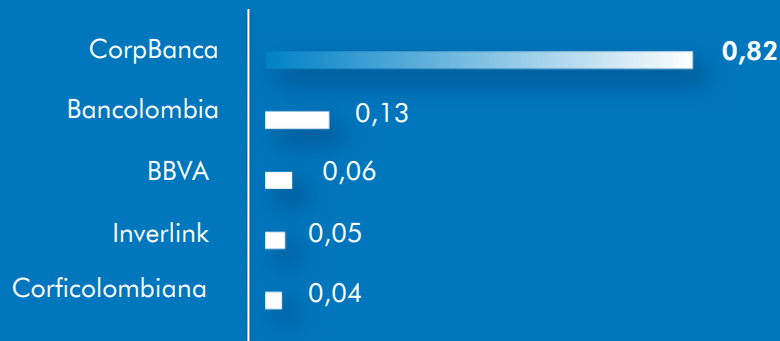
BANCA DE INVERSIÓN

- Credenciales
- Productos

Ranking M&A Colombia Acum. 2007 - 2010



Ranking Créditos Sindicados Colombia 2010



CORPBANCA BANCA DE INVERSIÓN HA SIDO UNA DE LAS FRANQUICIAS LÍDER EN M&A EN COLOMBIA EN LOS ÚLTIMOS 5 AÑOS.

CorpBanca Banca de Inversión cuenta con un equipo con experiencia en los diferentes productos de banca de inversión:

- Fusiones, adquisiciones y privatizaciones locales y cross-border.
- Estructuración de proyectos, financiación de adquisiciones y estructuración de financiaciones (sindicados, multilaterales etc).
- Emisiones de bonos locales.
- Salidas a bolsa (IPO's) locales, ofertas públicas de adquisición de acciones (OPA's) y block trades.

* Fuente Revista Dinero, Edición Febrero 2011

2010



Estructurador de un Crédito Sindicado

USD 840 MM

Energía - Colombia

2010



Asesoría al comprador en la adquisición de 80.8% de la Empresa de Energía de Guatemala

USD 635 MM

Energía - Colombia

2010



Asesoría a Copec en la adquisición del 47.2% de Proenergía (Terpel)

USD 240 MM

Energía - Colombia

2010



Asesor de la Compañía en la reestructuración de un crédito con garantía OPIC

USD 250 MM

Energía - Colombia

2009



Estructurador y Agente Líder Colocador de Bonos Ordinarios

USD 205 MM

Energía - Colombia

2009



Asesor y Agente en la venta de la participación de EPSA en ISAGEN

USD 131 MM

Energía - Colombia

2009



Asesoría en el proceso de adquisición de la Empresa de Energía de Cundinamarca por parte de la Distribuidora Eléctrica de Cundinamarca

USD 98,3 MM

Distribución de Energía - Colombia

2009



Asesor y Agente en la venta del 7,3% de participación de Inversiones Argos

USD 390 MM

Cementos - Colombia

2008



Asesoría a EEB como accionista mayoritario en la fusión de sus compañías de transporte de gas TGI y Transcogas

USD 1,927 MM

Transporte de Gas - Colombia

2008



AB loan. Co-Estructurador líder y Book Runner

USD 600 MM

Telecomunicaciones - Colombia

2007



Asesor del Carpak S.A. en el proceso de adquisición de Termoformados Modernos S.A.

USD 13 MM

Empaques Plásticos - El Salvador

2007



Asesoría al Gobierno Nacional y estructuración del proceso de privatización de Ecogás ESP

USD 1,420 MM

Transporte de Gas - Colombia

2012



Asesor de la Compañía en la estructuración de un crédito con JBIC, BTMU y BBVA con garantía de NEXI

USD 66 MM

Generación de Energía - Colombia

2011



Estructurador y Agente Colocador de bonos internacionales

USD 610 MM

Energía - Colombia

2011



Mandated Lead Arranger en el crédito puente para la adquisición de ING en Latinoamérica

USD 1,700 MM

Financiero - Colombia

2011



Estructuración de la emisión de acciones en el mercado colombiano Co-estructurador

USD 1,800 MM

Servicios Financieros - Colombia

2011



Joint Bookrunner de la emisión de acciones ordinarias

USD 1,300 MM

Retail - Colombia

2012



Asesor en la OPA de desliste de las acciones de Banco Santander Colombia

USD 17 MM

Servicios Financieros - Colombia

2011



Asesor en la Oferta Pública de Acciones (OPA) de Computec

USD 240 MM

Servicios Tecnológicos - Colombia

2011



Asesoría exclusiva al comprador en la adquisición de Allus

USD 174 MM

Comunicaciones - Brasil

2011



Asesoría al comprador en la adquisición de 51% de Elektra Noreste en Panamá y 86% de Delsur en El Salvador

USD 200 MM

Energía - Colombia

2011



Asesoría a los accionistas mayoritarios de Brio en la venta su participación accionaria a Biomax

USD 73 MM

Combustibles - Colombia

2012



Asesor de la Compañía en la estructuración de un crédito con Santander y con garantía de Hermes

EN PROCESO

Generación de Energía - Colombia

2010



Estructurador y Agente Colocador de Bonos de Deuda Pública

USD 207 MM

Energía - Colombia

CORPBANCA



www.bancocorpbanca.com.co
