CORPBANCA

Presentación institucional

Bogotá, Febrero 2016

2014 Firma de alianza estratégica entre Itaú Chile y CorpBanca Chile (principal accionista de Corpbanca Colombia)

2013 Adquisición de Helm Bank y sus filiales . Fusión Junio 2014

2012 Ingreso de Grupo CorpBanca Chile

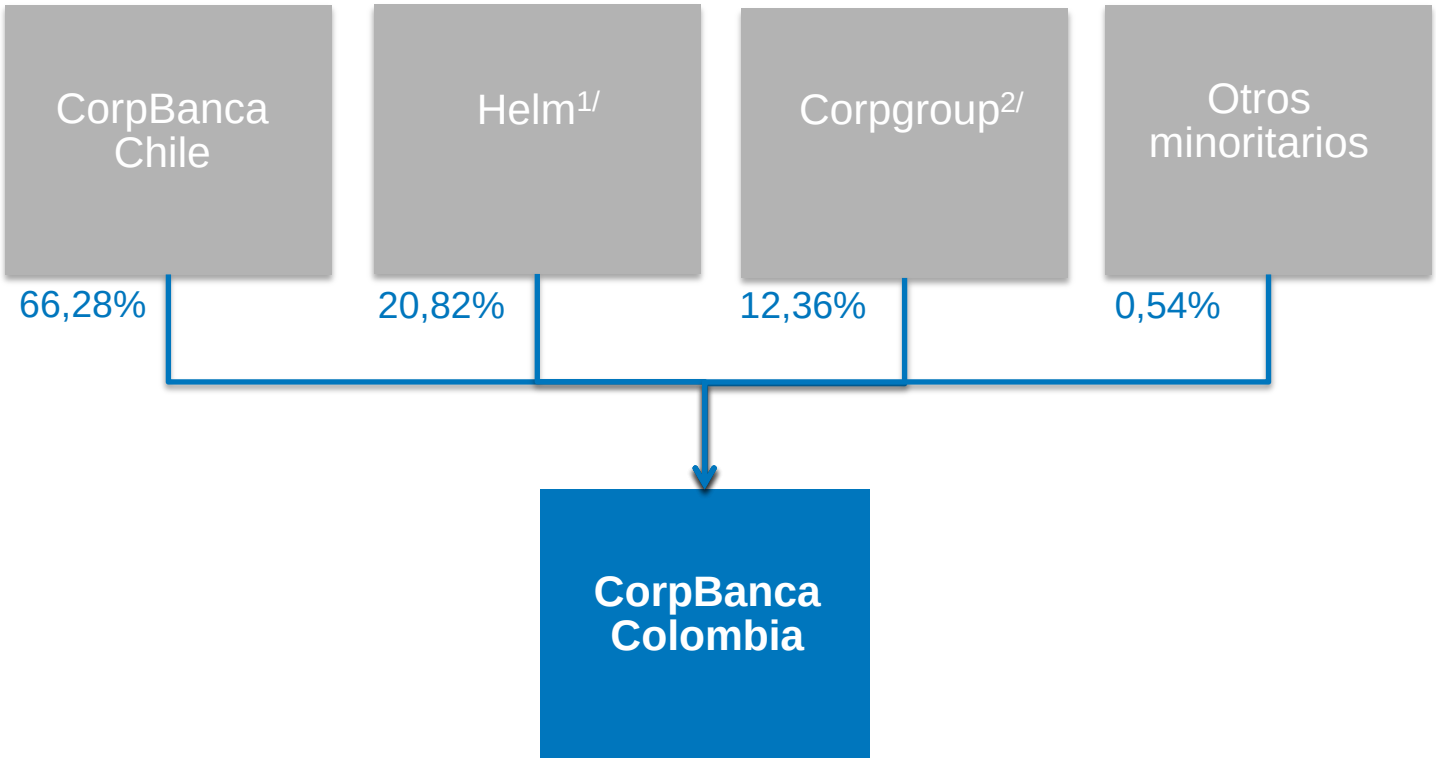
1997 El grupo español Santander adquirió la entidad y cambió de nombre a Banco Santander Colombia

1942 Cambió su nombre a Banco Comercial Antioqueño y se fusionó con Banco Santander de Colombia (Azul) bajo el nombre de Bancoquia.

1912 Se conforma el Banco Alemán Antioqueño por empresarios colombianos y alemanes

CORPBANCA COLOMBIA | COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Porcentaje



Composición accionaria al corte de Diciembre 2015

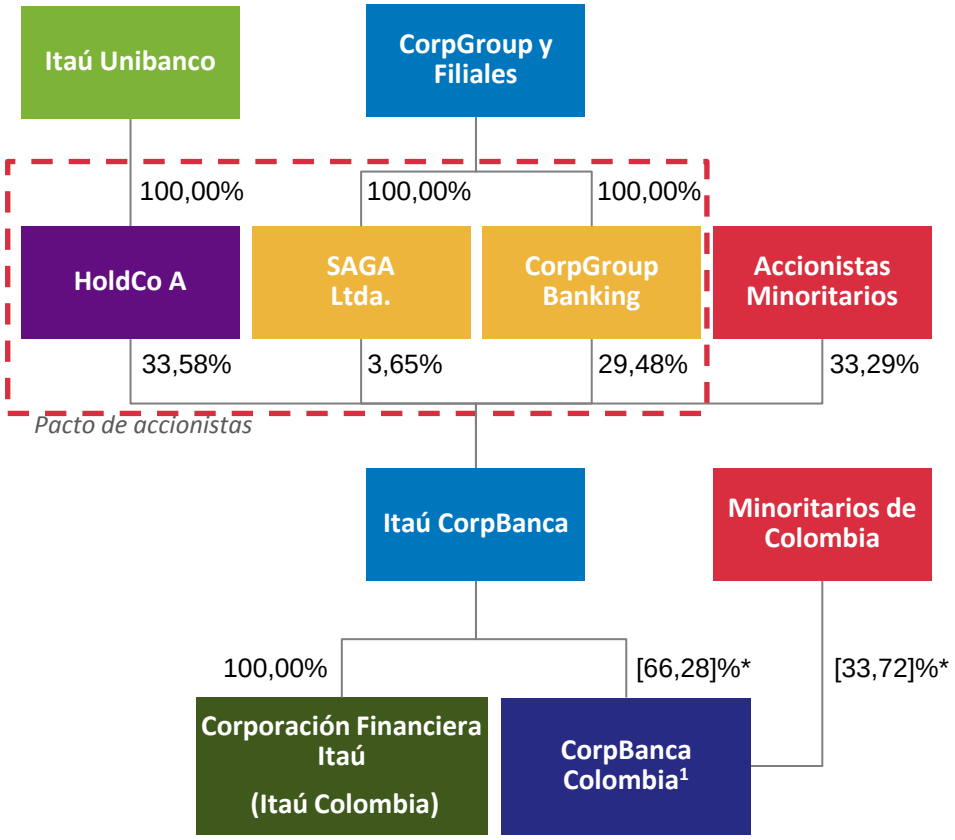
1/ A través de Helm LLC 19,44% y Kresge Stock Holding Company Inc. 1,38%

2/ A través de diferentes compañías. CG Financial Colombia S.A.S. 8,28%, Corpgroup Interhold SPA 2,09%, Corp Group Banking S.A. 1,99%, CG Investment Colombia S.A. 0,00%

FUSIÓN CORPBANCA - ITAÚ CHILE | ESTRUCTURA DE LA TRANSACCIÓN

Porcentaje

Fusión

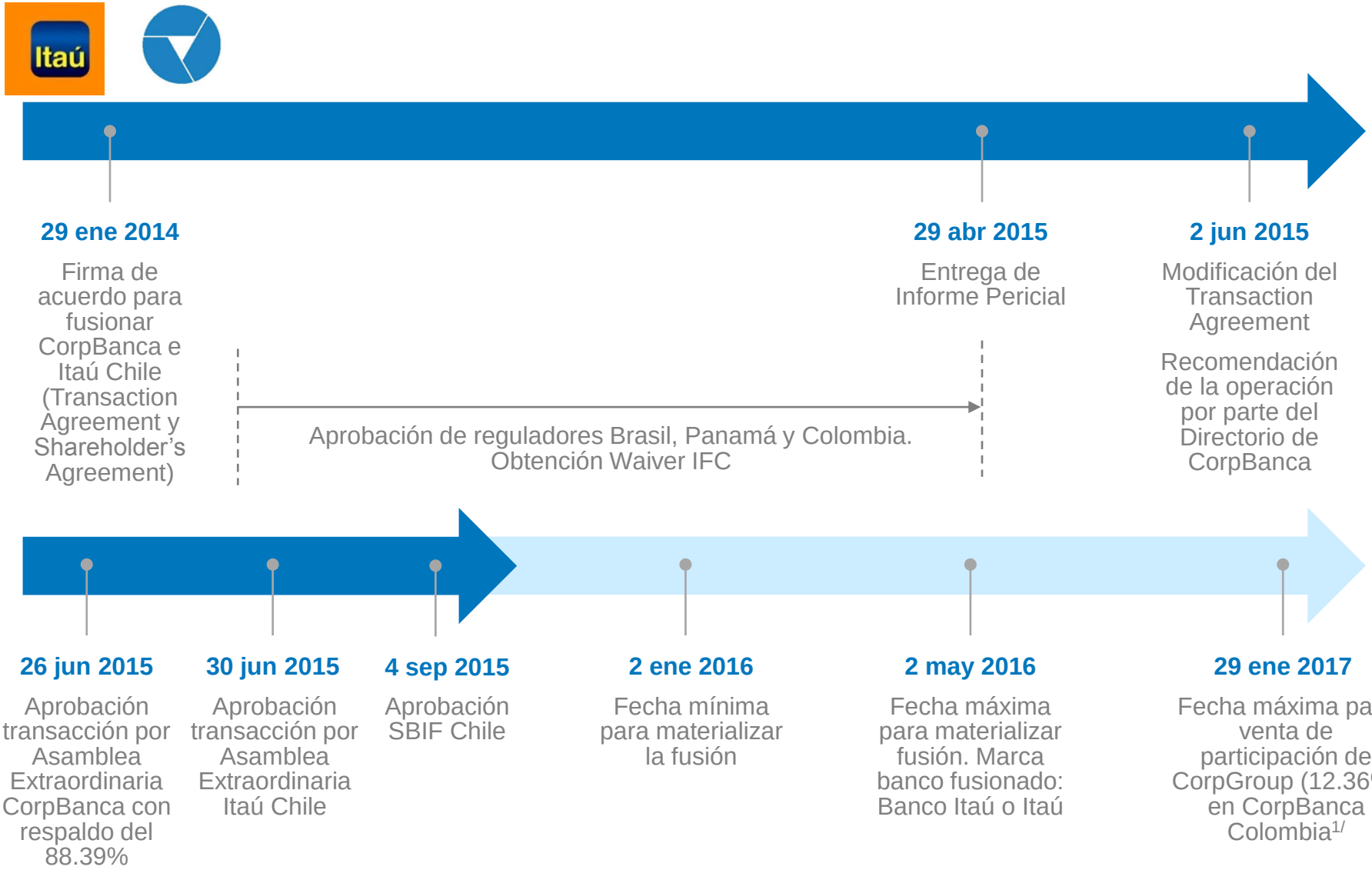


- Fusión de Itaú Chile y CorpBanca
- Estructura de propiedad resultante:
  - Itaú Unibanco: 33,58%
  - CorpGroup y filiales: 33,13%
  - Accionistas minoritarios: 33,29%
- Itaú Unibanco firmará un pacto con los accionistas de CorpGroup para determinar aspectos relativos al gobierno corporativo del banco fusionado

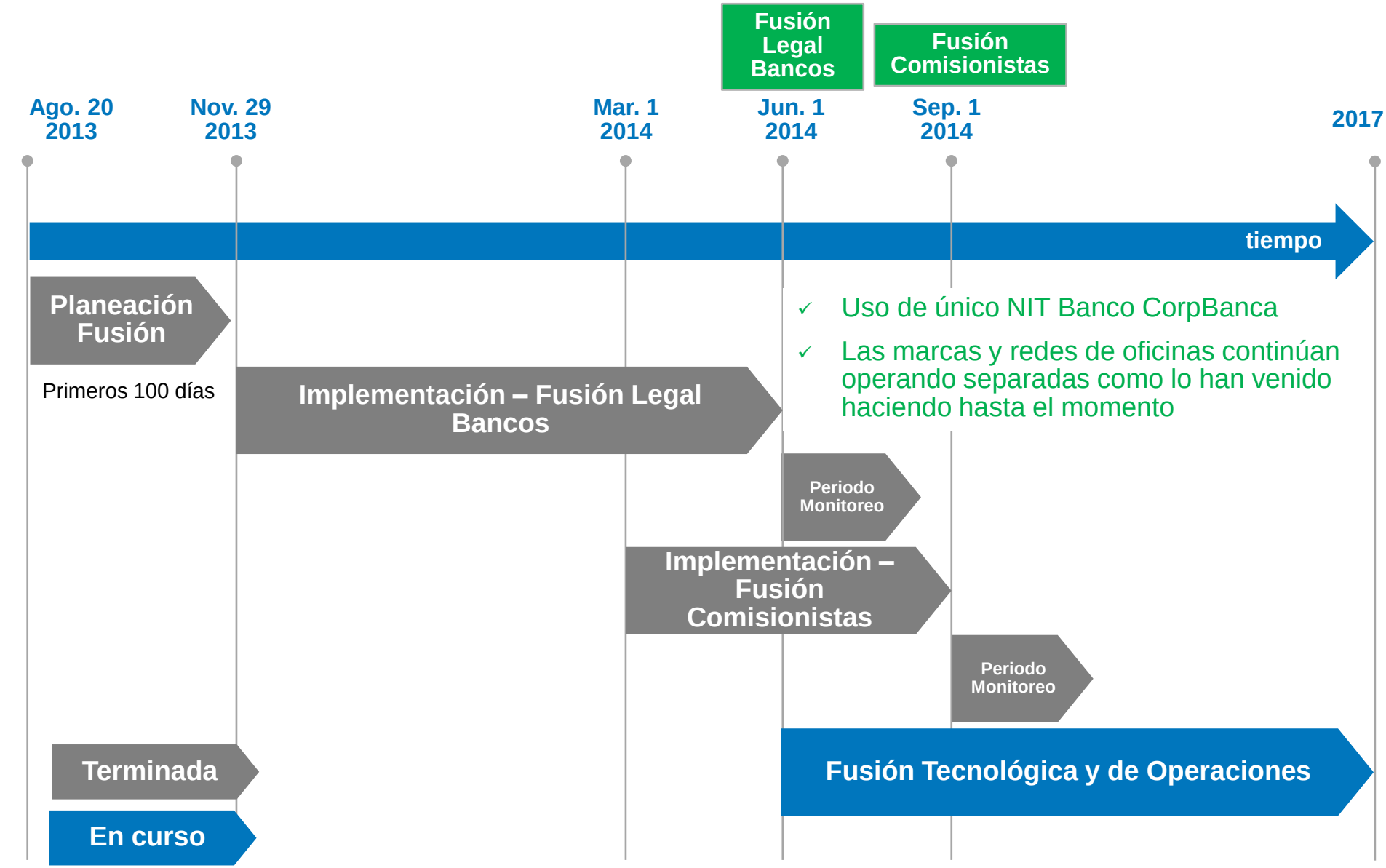
- Itaú CorpBanca realizará un oferta por la compra del 100% de la propiedad de accionistas minoritarios

Fuente: CorpBanca Chile

FUSIÓN CORPBANCA - ITAÚ CHILE | AVANCES



Fuente: Información Relevante, IRO Chile
1/ Banco CorpBanca Colombia no distribuirá dividendos hasta el cierre de la venta



- ✓ Uso de único NIT Banco CorpBanca
- ✓ Las marcas y redes de oficinas continúan operando separadas como lo han venido haciendo hasta el momento

- ✓ **Un Banco Internacional con más de 85 años de historia. Tiene una destacada presencia en 20 países de los mercados de América, Europa y Asia**
- ✓ **USD $39.3 billones de capitalización bursátil**
- ✓ **Mas de 91 mil empleados**
- ✓ **Más de 5 mil sucursales y puntos de atención al cliente**
- ✓ **26 mil cajeros automáticos**
- ✓ **La mayor operación de Banca Privada en la región**
- ✓ **Beneficio Neto de USD $5 billones en 2014[1/]**
- ✓ **Activos por USD $333 billones[1/]**
- ✓ **Cotiza acciones en Sao Paulo (BM&FBovespa), Buenos Aires y Bolsa de Nueva York**
- ✓ **Forma parte del índice mundial de sustentabilidad Dow Jones desde su creación en el año 1999**
- ✓ **Su visión es ser el banco líder en *performance* sustentable y satisfacción al cliente**
- ✓ **La marca más valiosa de Brasil, valorada en USD $8.5 billones (Interbrand 2015- Consultora global líder en Branding)**

Fuente: Presentación Institucional Itaú. Cifras Itáu Unibanco Holding, Septiembre 2015
1/ Cifras convertidas de BRL a USD con la tasa de cambio de 31 enero de 2016

Compañía Relacionada

Helm Corredor de Seguros

BANCO CORPBANCA

- Helm Fiduciaria — 94,0%
- CorpBanca Investment Trust — 94,5%
- Helm Comisionista de Bolsa — 95,0%
  - Helm Casa de Valores [Panamá] — 100,0%
- Helm Bank [Panamá] — 100,0%

CORPBANCA COLOMBIA | PRESENCIA

166 oficinas en las 20 principales ciudades del país [1/]

180 ATMs

578.349 mil clientes[2/]

3.707 empleados[3/]

1/ Ciudades con presencia Corpbanca Armenia, Barrancabermeja, Barranquilla, Bogotá, Bucaramanga, Cali, Cartagena, Caucasia, Cúcuta, Ibagué, Manizales, Medellín, Montería, Pasto, Pereira, Popayán, Rionegro, Santa Marta, Tunja, Villavicencio. No incluye oficinas especializadas en Leasing y centros Pyme

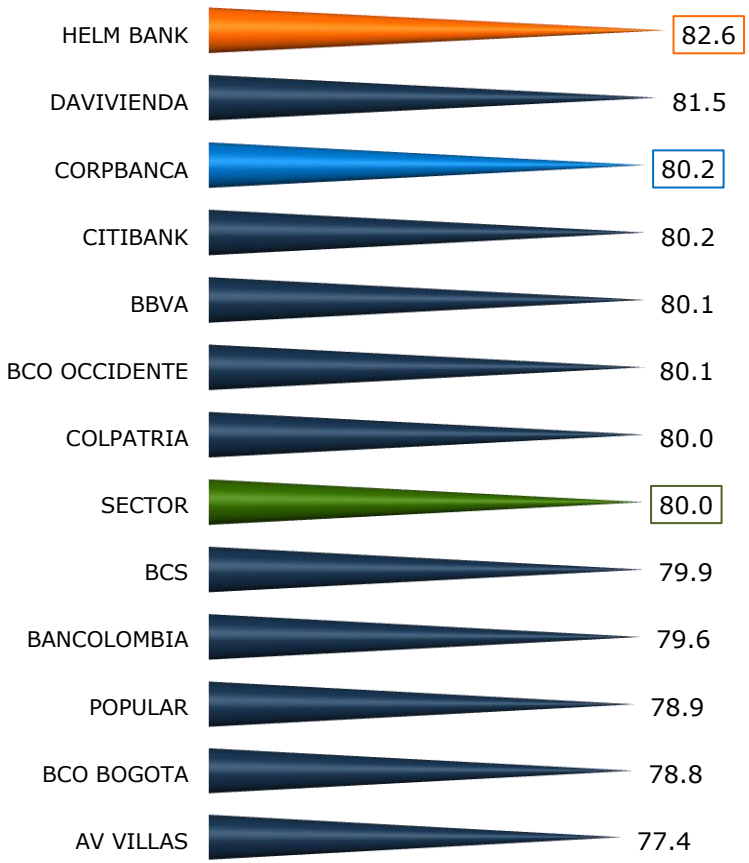
2/ Cifras a Diciembre 2015.

3/ Cifras a Diciembre 2015. Incluye empleados de filiales. Empleados banco 3.234

FITCH RATINGS DE COLOMBIA	DEUDA A LARGO PLAZO **AAA (col) Perspectiva Estable**	Buena posición de mercado después del proceso de fusión con Helm Bank
		Calidad de cartera resistente. Las entidades fusionadas han complementado sus operaciones.
	DEUDA A CORTO PLAZO **F1+ (col)**	En el proceso de fusión, el plan presentado es exhaustivo y bien direccionado.
		Fortalecimiento de sus niveles de capital para soportar el proceso de fusión
BRC STANDARD & POOR'S	DEUDA A LARGO PLAZO **AAA CreditWatch Negativo**	El proceso de fusión entre BCC y Helm Bank ha avanzado de acuerdo con los cronogramas establecidos.
		Su mejor desempeño y calidad del portafolio de créditos le proporcionan una importante capacidad para enfrentar los potenciales efectos de la desaceleración económica del país.
	DEUDA A CORTO PLAZO **BRC 1+**	Se caracteriza, entre otros aspectos, por sus altos estándares de transparencia y gobierno corporativo que contribuyen al fortalecimiento de la cultura de administración del riesgo.
		Se observa una capacidad adecuada del banco para cumplir con los requerimientos pasivos de corto plazo.

1/ Calificación BRC emitida en Mayo de 2015 y calificación Fitch Ratings emitida en Julio de 2015

Sector Bancario Índice de Satisfacción (CIV) 2014



Las 2 redes -Helm y Corpbanca- ocupan el 1er y 3er lugar en el ranking de bancos colombianos como las mejores en calidad y servicio.

Metodología de Customer Index Value (CIV) que mide de forma objetiva e independiente la experiencia del cliente. Genera el único índice de satisfacción de clientes en el país.

44% de miembros independientes en la Junta Directiva, por encima de los requerimientos normativos

Composición Junta Directiva	
1	Roberto Brigard Holguín*
2	Luis Fernando Martínez Lema*
3	Juan Carlos García Cañizares*
4	Santiago Jaramillo
5	Juan Echeverría González
6	Fernando Massú Taré
7	Carmiña Ferro Iriarte
8	Mónica Aparicio Smith*
9	Rafael Pardo Soto

- ✓ Comité de Auditoría con periodicidad mensual con la participación de 3 miembros de Junta, de los cuales 2 son independientes
- ✓ Reglamento Interno de Junta Directiva
- ✓ Reglamento de Asamblea
- ✓ Comité de Gobierno Corporativo
- ✓ Código de Buen Gobierno
- ✓ Informe Anual de Gobierno Corporativo
- ✓ Publicación de Estatutos e información relacionada en la Página Web Corporativa
- ✓ Convergencia hacia los lineamientos del nuevo código país
- ✓ CRO Chief Risk Officer de acuerdo con lineamientos código país
- ✓ Comité Ejecutivo de Crédito con miembros de Junta Directiva del Banco y de la Matriz

* Miembros independientes. Junta Directiva reelegida en Asamblea de Marzo de 2015

APOYAMOS
EL PACTO MUNDIAL

- Derechos Humanos
- Derechos Laborales
- Anticorrupción
- Medio Ambiente

UNEP Finance Initiative
Innovative financing for sustainability

- Red de Instituciones Financieras líderes
- Riesgos Ambientales y Sociales
- Productos Verdes
- Ecoeficiencia

PROTOCOLO VERDE
Una solución en el presente. Un compromiso de la banca y el gobierno con el futuro.

- Riesgos Ambientales y Sociales
- Productos Verdes
- Ecoeficiencia
- Dialogo Grupos de Interés

Global Reporting Initiative™

- 100 Indicadores de gestión para el sector financiero
- Guía para políticas y procesos
- Reporte- Transparencia

IFC | International Finance Corporation
WORLD BANK GROUP

- SEMS (Social and Environmental Management System)

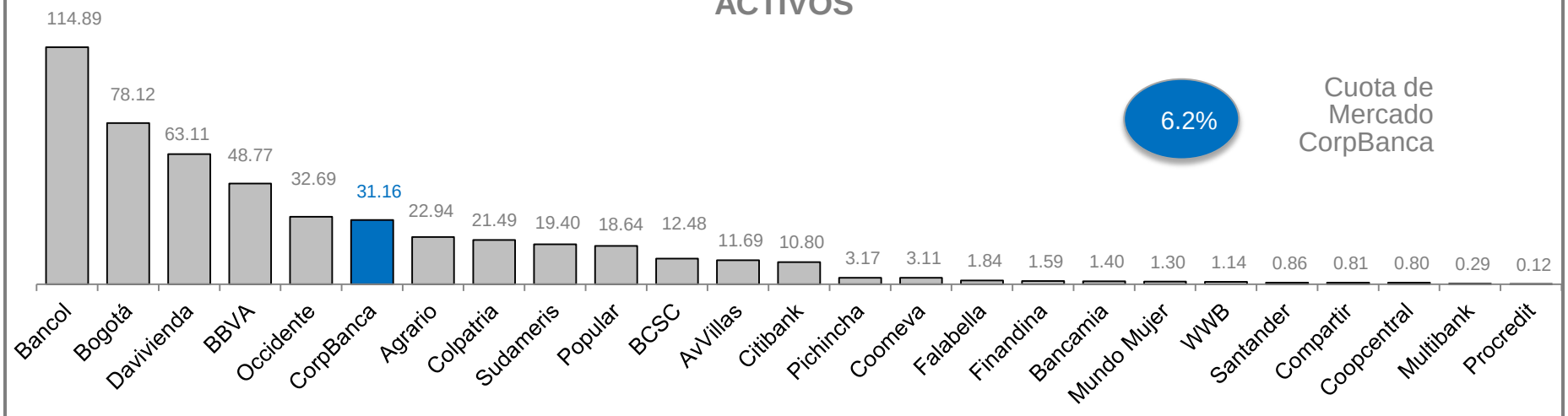
Huella de Carbono
icontec internacional

- Certificación otorgada por ICONTEC a la huella de carbono siguiendo la ISO14064 y el GHG Protocol.

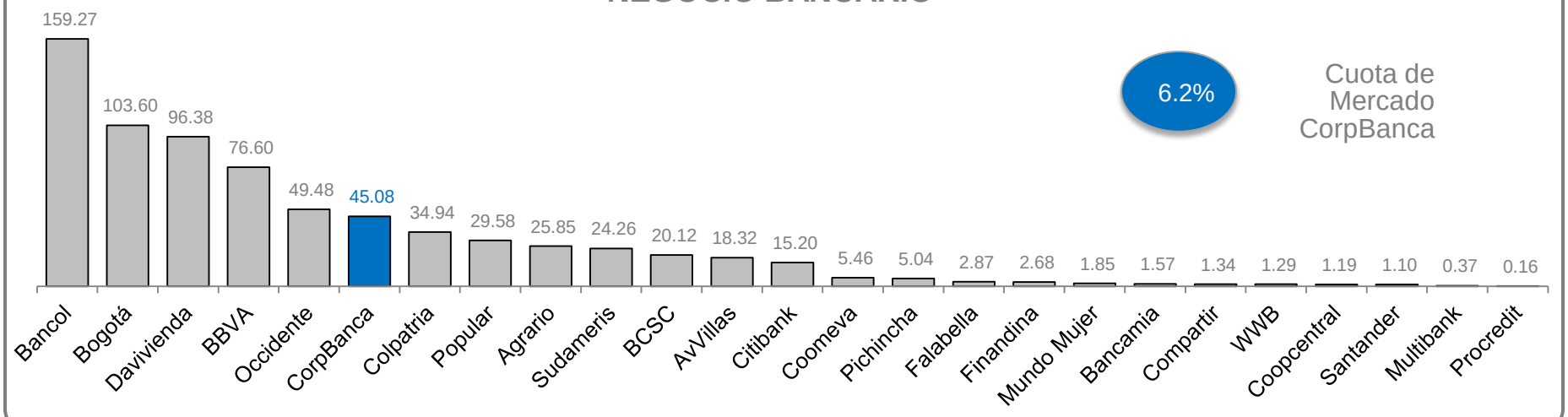
SISTEMA BANCARIO | ACTIVO Y NEGOCIO BANCARIO NOVIEMBRE-15

COP Billones

ACTIVOS



NEGOCIO BANCARIO [1/]

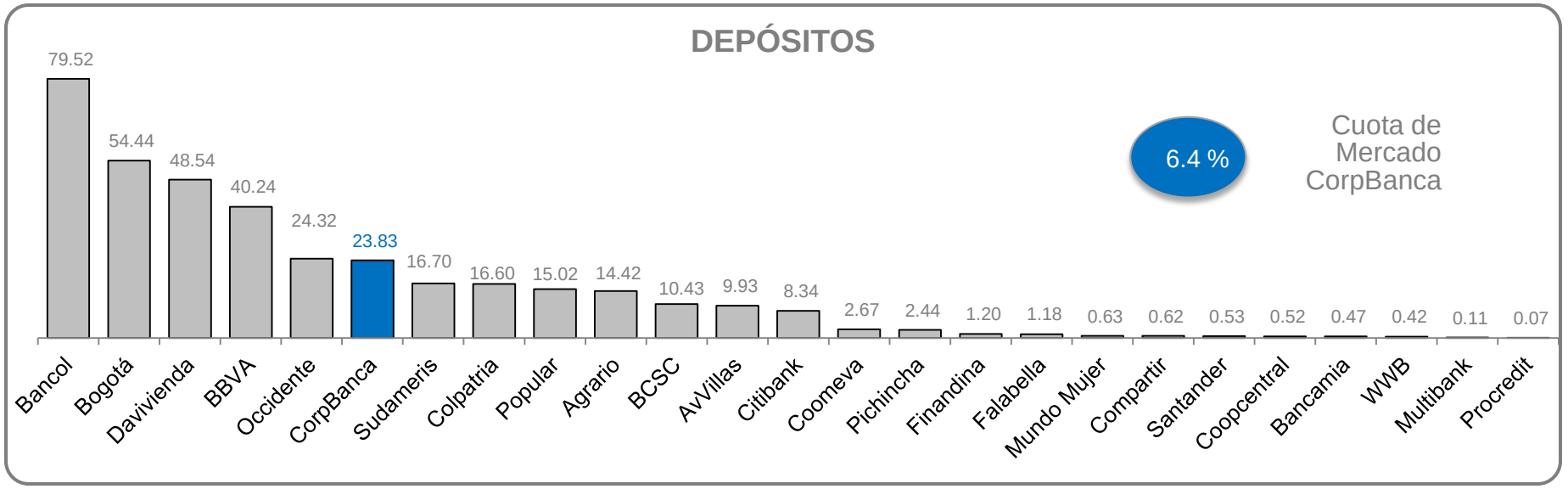


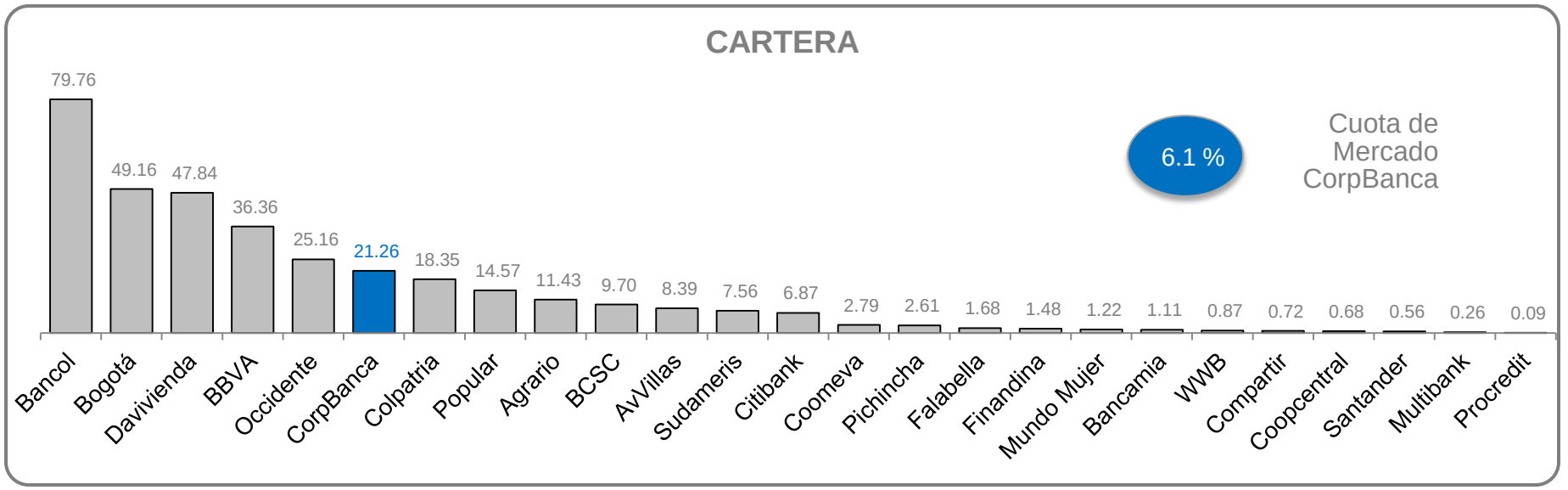
Cifras a Noviembre 2015. Fuente: Superfinanciera; Análisis: Banco Corpbanca

[1/] Cartera Bruta + Depósitos

SISTEMA BANCARIO | DEPÓSITOS Y CARTERA NOVIEMBRE-15

COP Billones

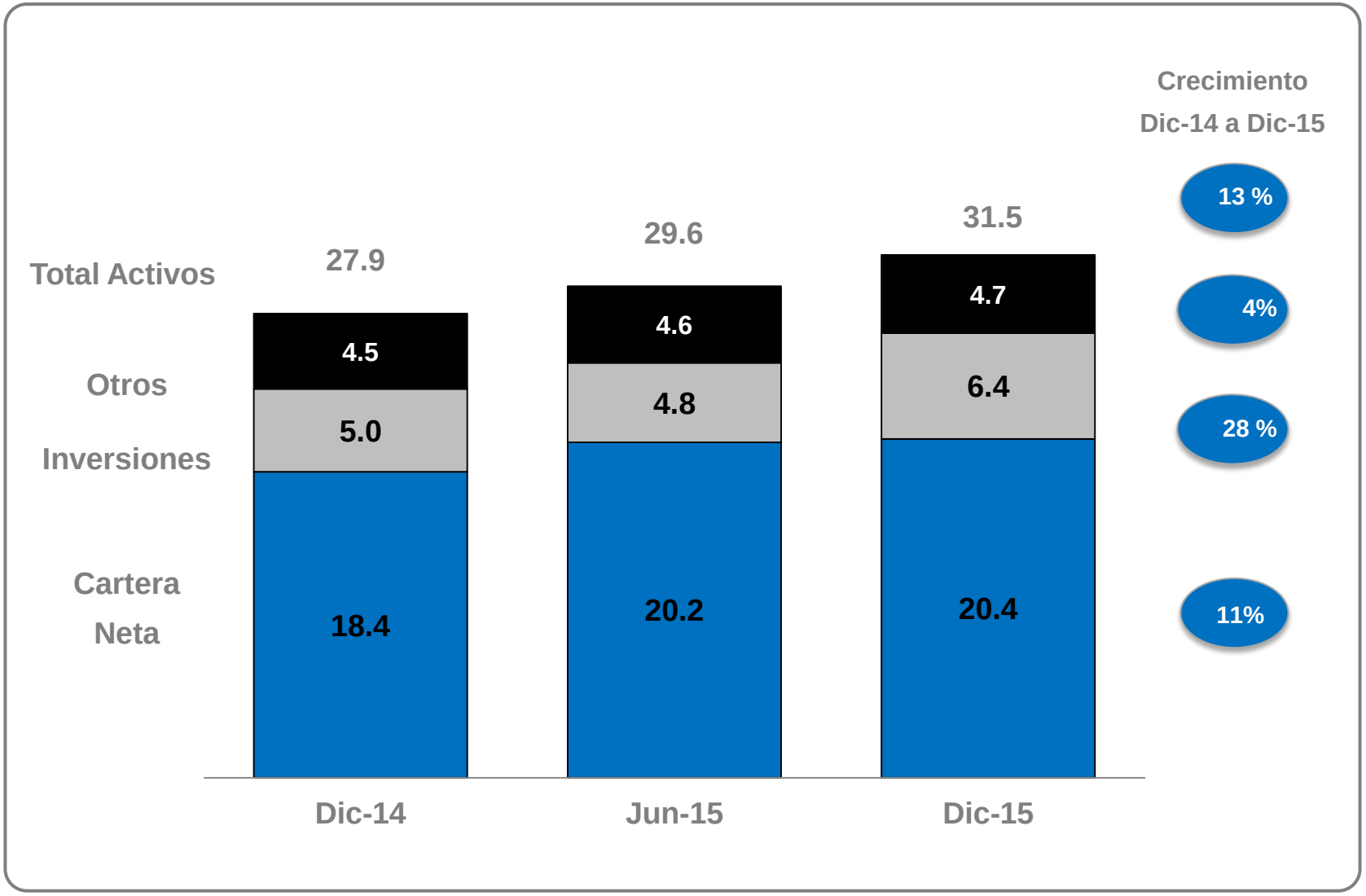




Cifras a Noviembre de 2015. Fuente: Superfinanciera; Análisis: Banco Corpbanca

CORPBANCA COLOMBIA | COMPOSICIÓN ACTIVOS

COP Billones, porcentaje

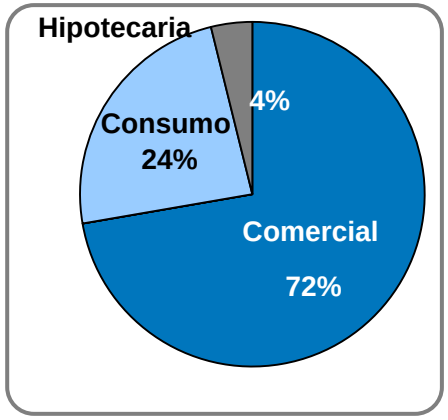


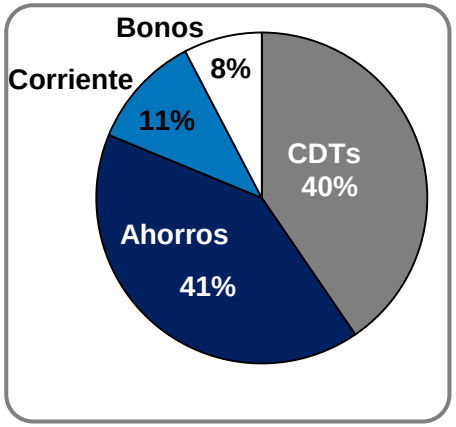
Análisis: Banco Corpbanca. Cifras 2014 bajo Colgaap, cifras 2015 bajo NIIF o IFRS

Cartera Bruta

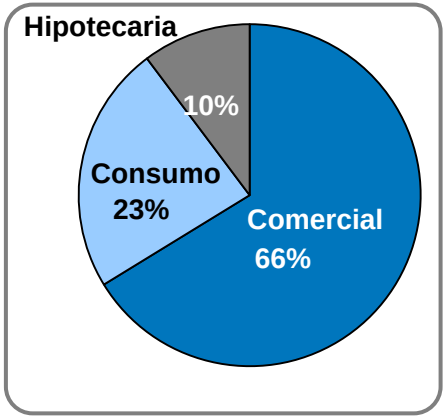
Depósitos y Bonos

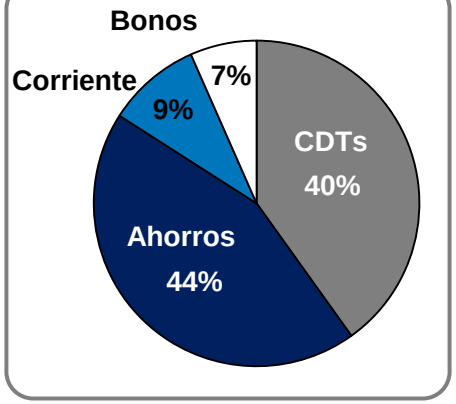
CorpBanca
Dic-14



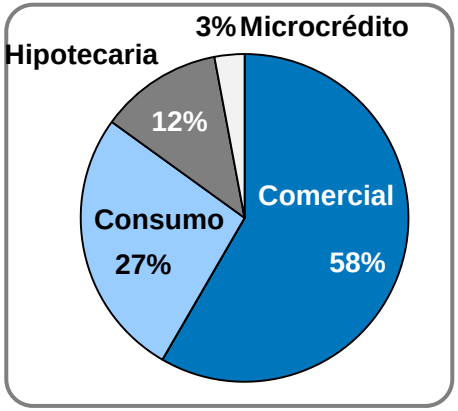


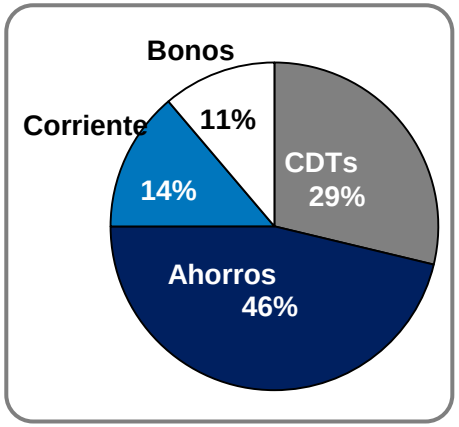
CorpBanca
Dic-15





Total Bancos
Nov-15

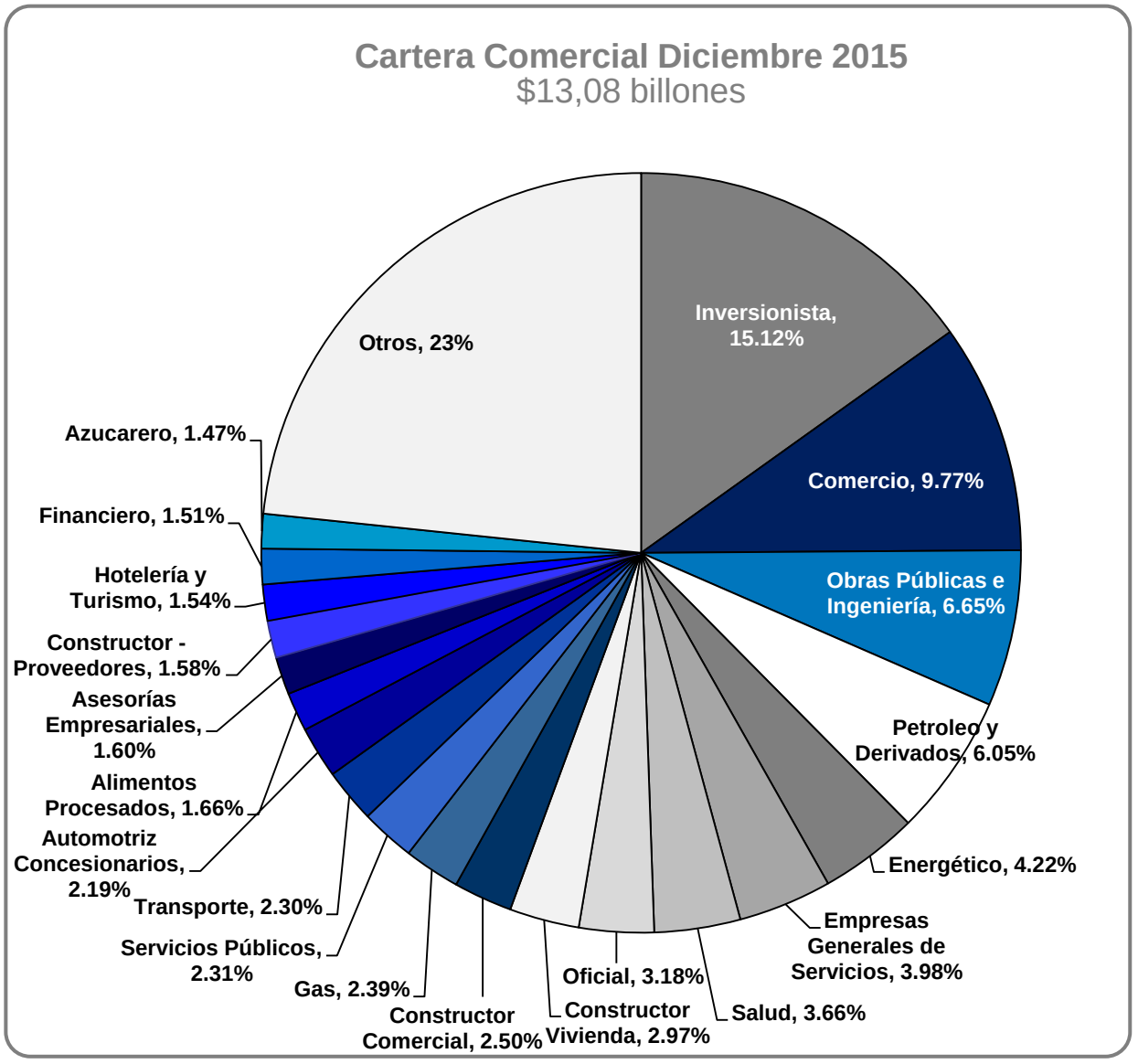




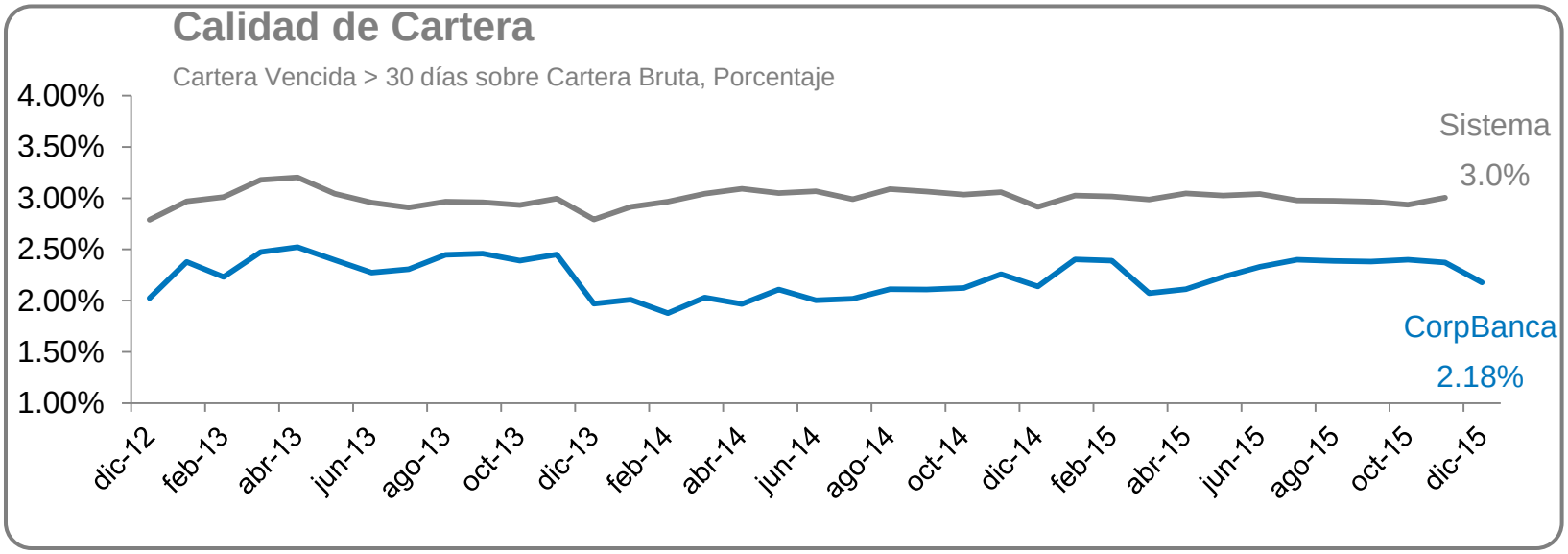
Fuente: Superfinanciera; Análisis: Banco Corpbanca

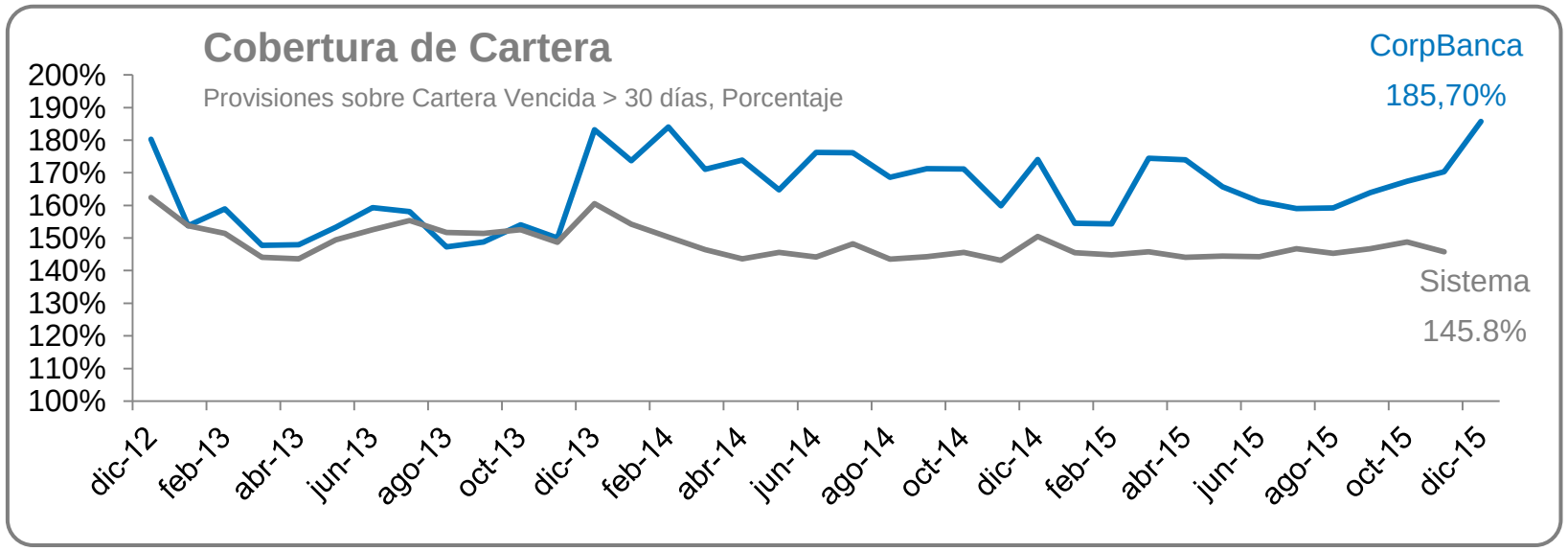
CORPBANCA COLOMBIA | CARTERA COMERCIAL POR SECTOR

Porcentaje, COP Billones



Fuente: Banco Corpbanca

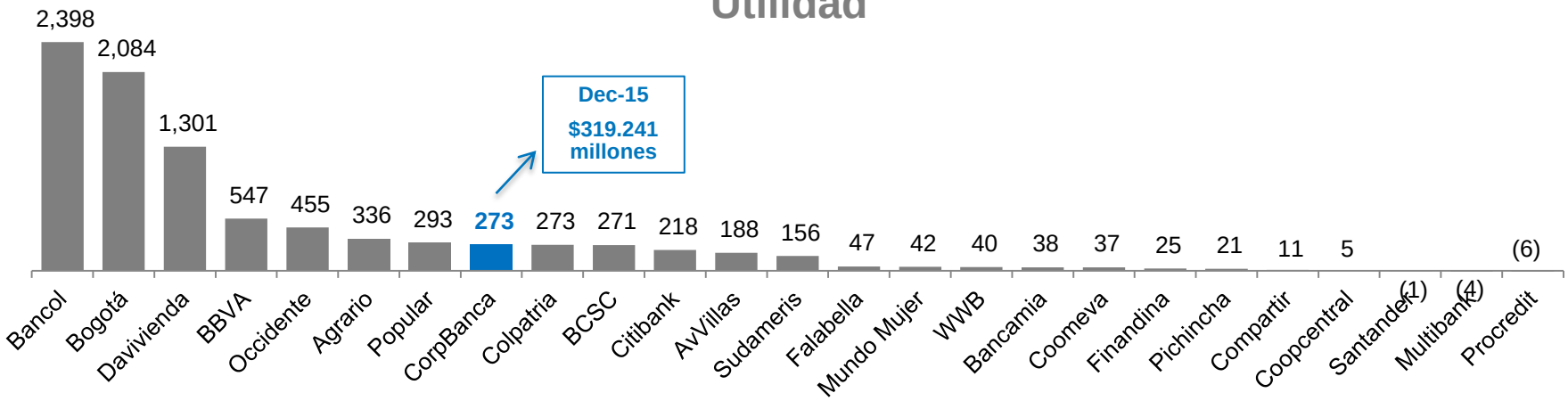




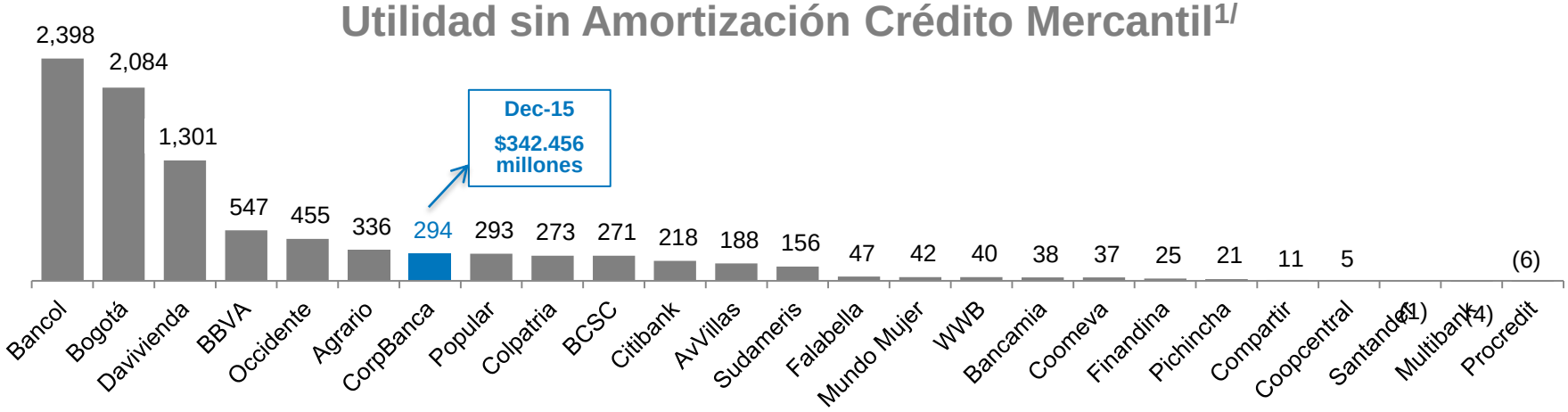
Fuente: Superfinanciera; Análisis: Banco Corpbanca

Las cifras entre Dic. 2012 y Jun. 2014 corresponden a un estimado del banco fusionado.

Utilidad



Utilidad sin Amortización Crédito Mercantil[1/]



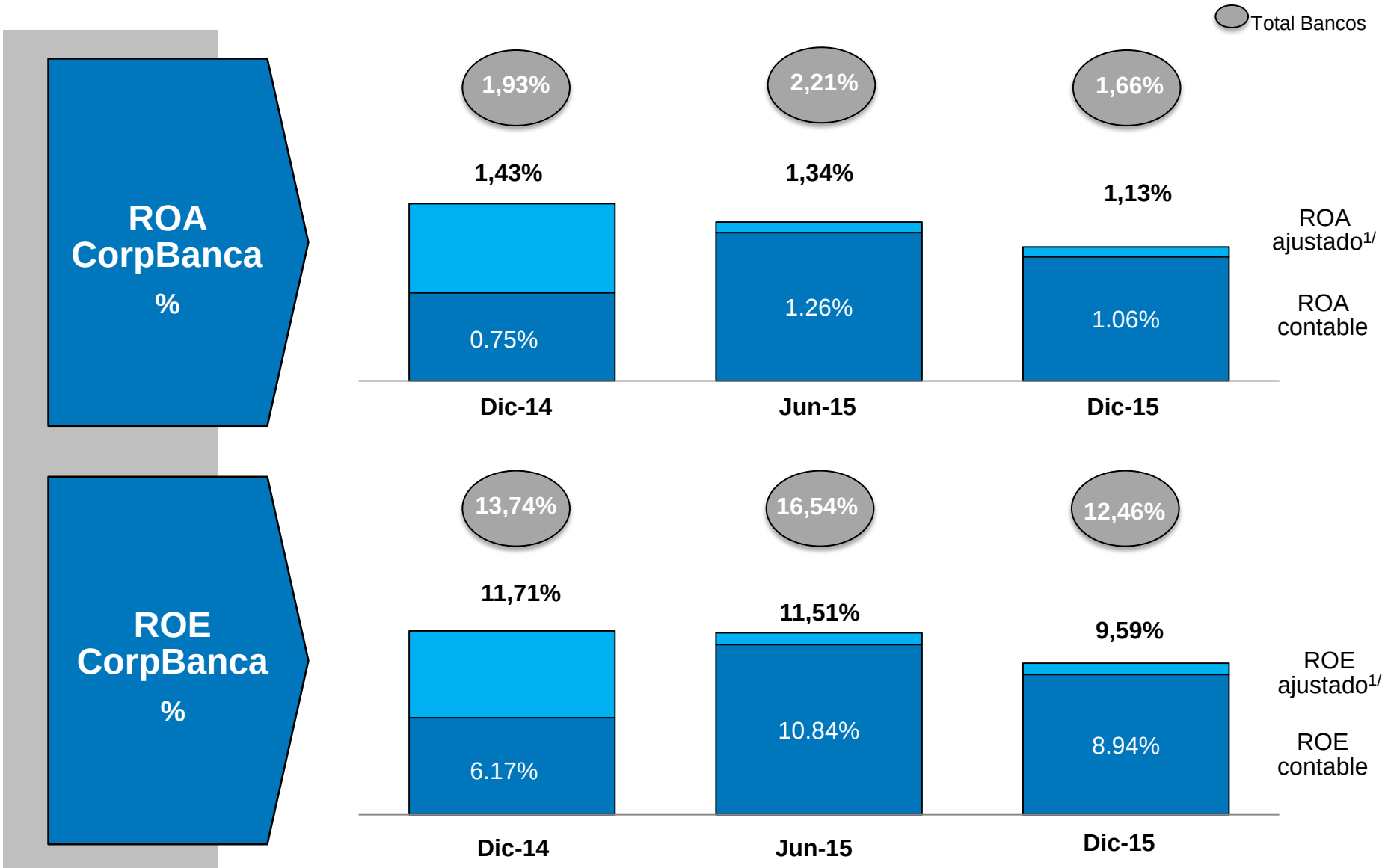
Cifras a Noviembre de 2015 bajo IFRS Colombia. Fuente: Superfinanciera; Análisis: Banco Corpbanca

1/ Representa a Diciembre $38.056 millones y a Noviembre $34,885 millones

Para el cálculo de la nueva utilidad se asume un impuesto del 39%

SISTEMA BANCARIO | RENTABILIDAD ROA Y ROE

Porcentaje



Fuente: Superfinanciera; Cálculos CorpBanca

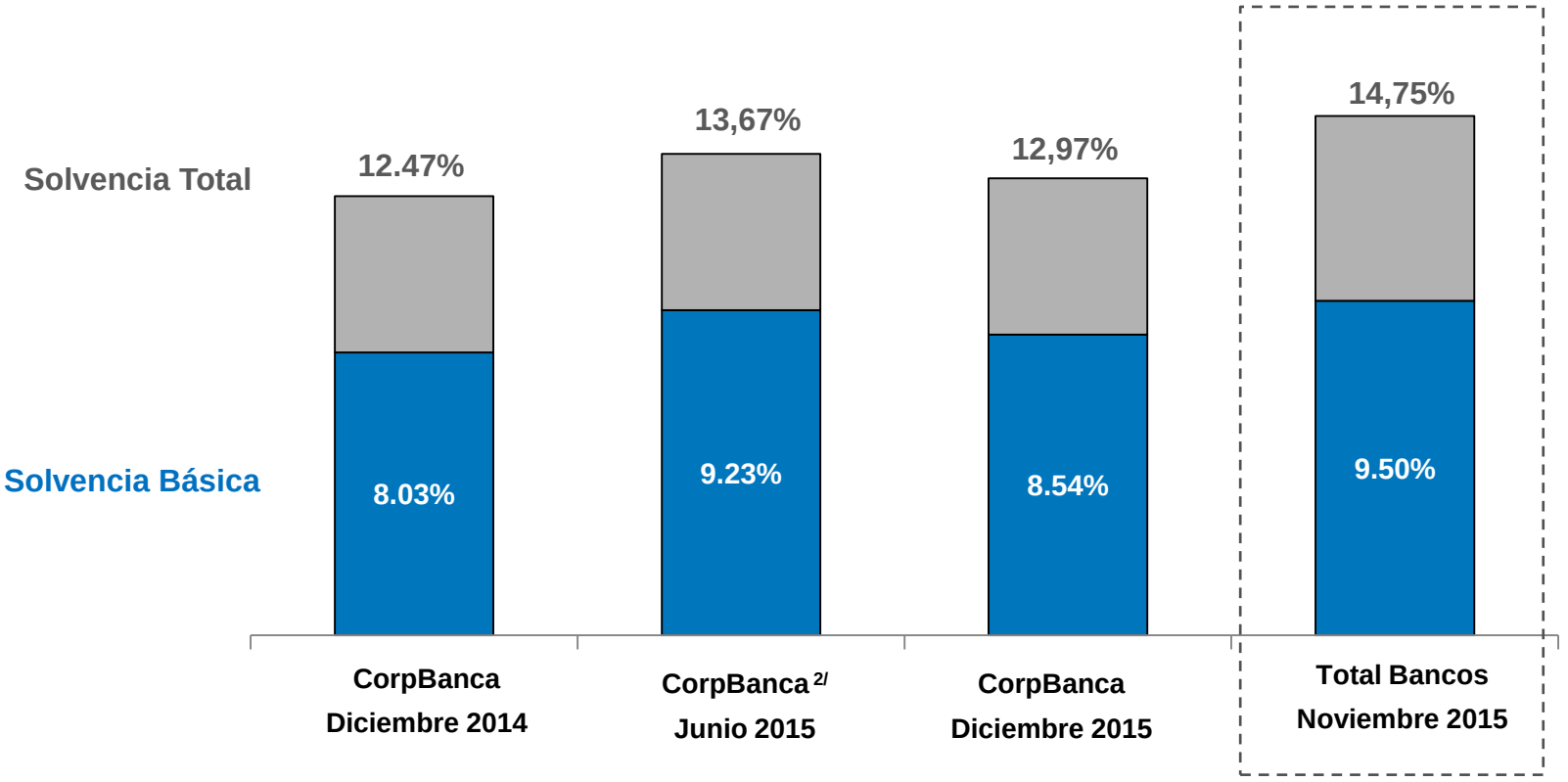
1/ Los valores de Total Bancos más recientes corresponden al mes de Noviembre. (Superfinanciera)

2/ Sin gastos extraordinarios asociados a la fusión. Para 2015 se excluye la amortización crédito mercantil bajo IFRS.

ROA: Utilidad anualizada / promedio de activos año corrido. ROE: Utilidad anualizada / promedio de patrimonio año corrido.

BANCO CORPBANCA | SOLVENCIA INDIVIDUAL[1/]

Porcentaje

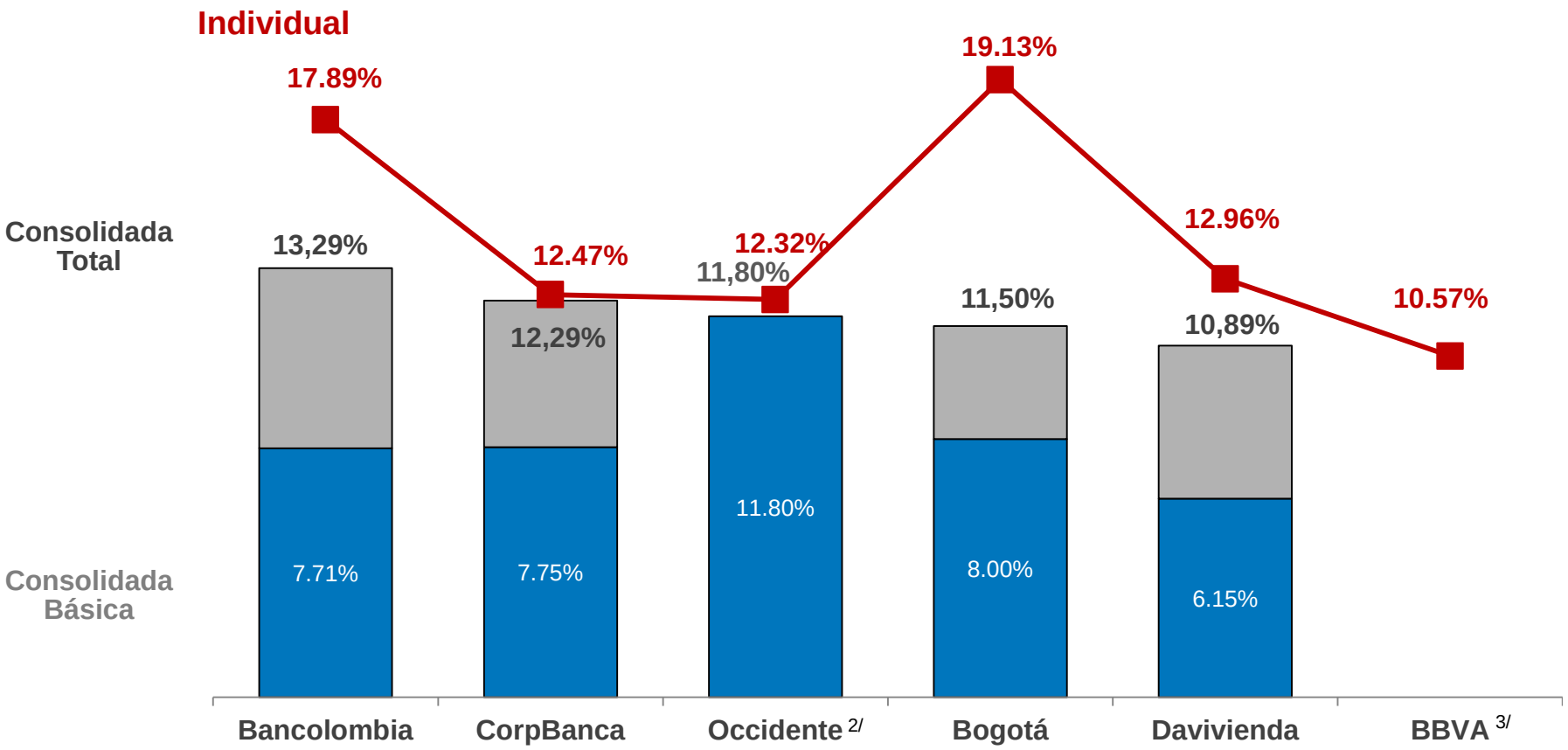


1/ Solvencia 2014 calculada bajo Colgaap y 2015 bajo IFRS.

2/ Solvencia individual banco fusionado. Al no deducir del PBO el valor del crédito mercantil, la solvencia básica de CorpBanca sería del 11,26% y la solvencia total del 15,69%

PRINCIPALES BANCOS EN COLOMBIA | SOLVENCIA DICIEMBRE 2014 1/

Porcentaje



Fuente: Informes de Gestión y/o Notas a los EF Consolidados

1/ Seis principales bancos por tamaño de activos, ordenados por nivel de solvencia consolidada.

2/ Se muestra únicamente la solvencia total para Banco de Occidente. Solvencia básica y Adicional No Disponible

3/ Solvencia consolidada BBVA No Disponible

1. Reducir el costo de fondos de pasivo con crecimiento en pasivos transaccionales y crecimiento de pasivo atomizado

2. Incrementar cuota de mercado manteniendo estándares de calidad de cartera. Crecimiento en productos más rentables, control de precio, financiación de Infraestructura

3. Mejorar volumen de atracción y retención de clientes

4. Fortalecer sinergias entre segmentos y filiales

5. Eficiencia simplificando procesos y administrando adecuadamente los gastos administrativos

6. Fortalecer el Capital Estratégico a través de las palancas transformadoras de cultura, Gestión del Cambio, Clima y Liderazgo

CORPBANCA

www.bancocorpbanca.com.co