

Bci se expande en Estados Unidos a través de una adquisición de US\$882,8 millones

- ***Bci acordó la compra de City National Bank of Florida, uno de los bancos líderes en Miami con más de 65 años en el mercado.***

Santiago, 24 de mayo de 2013 –Banco de Crédito e Inversiones (“Bci”) (BCS: Bci) informó hoy a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras la firma de un acuerdo para la compra del 100% de City National Bank of Florida (“CNB”) es una de las instituciones financieras líderes en Miami. El acuerdo contempló una valorización de US\$882,8 millones que representa 1,5x patrimonio neto¹ al 31 de marzo de 2013. El cierre está sujeto a las aprobaciones regulatorias en Estados Unidos, España, y Chile.

Esta transacción se enmarca dentro de la decisión del Bci de profundizar su proceso de internacionalización aumentando su presencia en Miami donde ya cuenta con una sucursal desde 1999 con activos por US\$3 mil millones. “Bci opera exitosamente en Miami desde hace 14 años a través de nuestra sucursal, es un mercado que conocemos y vemos grandes oportunidades. La compra del CNB es el paso natural en ese mercado como parte de nuestra estrategia de internacionalización. CNB es un banco preparado para generar un crecimiento importante aprovechando la actual recuperación de la economía en Estados Unidos” declaró Lionel Olavarría, Gerente General de Bci.

A su vez, Bci podrá diversificar e incrementar sus fuentes de ingresos y cartera de colocaciones al exportar su experiencia en el segmento empresas, wealth management, y productos de tesorería, capturar los beneficios del flujo de negocios existente entre Miami y América Latina, y beneficiarse al formar parte de un sistema bancario como el de los Estados Unidos, aumentando de esta forma el valor para los accionistas.

Al 31 de marzo de 2013, CNB presenta activos totales por US\$4.737millones, depósitos por US\$3.478millones, patrimonio neto de US\$607millones, un sólido nivel de capital Tier1 de 18,5% y un ratio de créditos vencidos que representan tan solo 0,81% con una cobertura de 292%. Esta adquisición representa el 12,6% de la capitalización bursátil de Bci al 23 de mayo del 2013, y sería financiada a través de una emisión de acciones comunes, bonos subordinados y deuda senior, para mantener índices de capital similares a los actuales.

Por su parte esta transacción permitirá a CNB en conjunto con Bci aumentar en forma importante sus ingresos a través de la potenciación de su modelo de negocios. “CNB se estructurará como una operación autónoma de nuestra sucursal en Miami, la que se mantiene, dirigiéndose a mercados objetivos diferentes”, agregó Lionel Olavarría.

¹ Excluyendo goodwill.

“Nos entusiasma esta compra ya que CNB tiene historia, un buen equipo gerencial, una base de clientes de alta calidad, una cartera de colocaciones saneada, sólidos niveles de capital, y está preparada para aprovechar las oportunidades que están surgiendo con la recuperación de la economía en Florida. Quedamos muy bien impresionados de la calidad del equipo gerencial, su personal y en general su cultura de negocio” agregó Eugenio von Chrismar, Gerente de División de Corporate & Investment Banking.

LXG Capital, Landmark Capital y Whitecap participaron como asesores financieros de Bci y Carey y Cía. y Avila, Rodríguez, Hernández, Mena & Ferri, LLP como asesores legales. Goldman Sachs participó como asesor financiero de Bankia y Sullivan & Cromwell como asesor legal.

Acerca de Bci

Banco de Crédito e Inversiones (BCS: Bci) es el tercer banco privado de Chile con activos totales por más de US\$38 mil millones, una calificación internacional de riesgo de A por S&P, A1 por Moody's y de A- por Fitch, tiene operaciones en Miami y oficinas de representación en ciudad de México, Lima, Sao Paulo, Madrid, y Bogotá. Bci es una franquicia bancaria sólida, en todos los segmentos en los que participa. Forma parte del índice de la Bolsa de Comercio de Santiago, Bci atiende a millones de consumidores en Chile, América Latina y la Florida. Altos niveles de gobierno corporativo y una sólida y larga trayectoria de 76 años en la industria bancaria chilena son motivo de orgullo y respaldo para Bci. Al 23 de mayo del 2013, la capitalización bursátil de Bci era de más de US\$7 mil millones.

“Bci es reconocido en la región por su cultura organizacional y su orientación al cliente, con un foco en brindar la mejor experiencia. Esto se refleja en altos índices de clima laboral, satisfacción de clientes y recomendación. Creemos que la cultura de CNB y Bci son muy compatibles y complementarias.”, finalizó Lionel Olavarría.

Para más información sobre Bci, visite www.bci.cl.

Acerca de CNB

City National Bank of Florida, filial del grupo español Bankia, es una institución financiera con base en la ciudad de Miami en el estado de la Florida en los Estados Unidos y foco en medianas y grandes empresas, banca privada y real estate. CNB dispone de 26 sucursales, con acceso adicional a una importante red de más de 1.000 cajeros automáticos y aproximadamente 450 empleados. CNB es uno de los cinco bancos más importantes de la zona y recientemente fue reconocido por la revista Florida Business Journal como Local/Community Bank of the Year.

Para más información sobre City National Bank of Florida, visite www.citynationalcm.com.

El mercado de Miami es atractivo para Bci debido a:

- Su alto crecimiento demográfico, del 2000 al 2010 la población de Miami creció en 11%.
- La naturaleza de su población; 65% de su población es hispana.
- Los atractivos márgenes financieros, NIM de 3,6% para los bancos basados en Miami versus 3,2% en Chile.
- Alto potencial de crecimiento a partir de la consolidación del sector bancario de Miami; en Miami hay 3,3 mil habitantes por sucursal bancaria mientras que en Chile hay 7,7 mil habitantes por sucursal bancaria.
- El tamaño de la economía de Miami tiene profundidad y es potencial fuente importante de crecimiento para Bci; el PIB de Miami es de US\$263 mil millones versus el PBI de Chile de US\$268 mil millones.
- El gran flujo de comercio entre Miami y América Latina genera oportunidades únicas para un grupo financiero como Bci; en el 2011 el total comercio exterior entre Miami y América Latina fue de US\$49 mil millones.

Contacto para Inversores:	Contacto de Medios:
Bci	María José Ponce de León
Eduardo Nazal / Juan Enrique Honorato	mpdleon@bci.cl
investor_relations_bci@bci.cl	Emilio Sanfuentes
+562-25404503	emilio@corpo.cl

Previsiones y estimaciones

Esta comunicación es para fines informativos solamente y no debe interpretarse como una oferta o recomendación de Bci o sus asesores para la venta o compra de valores u otra transacción, ni como asesoramiento jurídico o de inversión.

Toda referencia a eventos futuros, proyecciones o tendencias efectuada por el Banco involucra riesgos y está expuesta a la naturaleza incierta de hechos que están por ocurrir y que no son controlables por el Banco, pudiendo impactar su desempeño y resultados financieros. El Banco no garantiza que los resultados previstos se verificarán o que los resultados reales no serán significativamente inferiores o superiores a los previstos, ni tampoco se compromete a actualizar sus referencias a eventos futuros, proyecciones o tendencias, incluso si resultare evidente, basado en la experiencia o ciertos eventos indicativos, que la proyección hecha o implícita por el Banco no se va a cumplir.

Cada inversionista reconoce que existe un riesgo de pérdida implícito en todo tipo de inversión, por lo que debe hacer su propia evaluación de la idoneidad y exactitud de la información contenida en esta comunicación.