

MEDIDAS ADOPTADAS RECIENTEMENTE PARA FORTALECER LOS INDICES DE CAPITALIZACIÓN DE BANCO MERCANTIL DEL NORTE

22 feb 2013

Monterrey, N.L. 22 de Febrero del 2013.- En seguimiento al evento relevante publicado por Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. ("GFNORTE") (BMV: GFNORTEO) el pasado 9 de enero mencionando que: i) se había concretado la adquisición de la Administradora de Fondos para el Retiro Bancomer, S.A. de C.V. ("Afore Bancomer") por US 1,735 millones de dólares, de los cuales US 1,600 millones correspondían al precio pagado por Afore XXI Banorte, S.A. de C.V. ("Afore XXI Banorte") y US 135 millones al capital excedente de Afore Bancomer; ii) Banco Mercantil del Norte, S.A. ("Banorte"), con una participación del 50% en el capital de Afore XXI Banorte, había aportado a Afore XXI Banorte la cantidad de \$10,252.1 millones de pesos utilizando recursos líquidos para concretar la adquisición; y iii) GFNORTE contaba con varios mecanismos de regeneración de capital para contrarrestar el impacto de corto plazo en el índice de capitalización de Banorte por la inversión que realizó en esta nueva subsidiaria; GFNORTE informa lo siguiente al público inversionista:

1. Tras el pago realizado el pasado 9 de enero para concretar la compra de Afore Bancomer, el índice de capitalización pro-forma de Banorte conforme a los requerimientos de Basilea III disminuyó a aproximadamente 13.3% proyectado al cierre de enero del 2013, el índice básico total se ubicó en 10.4% y el índice básico 1 en 9.2%. Si bien estos niveles continuaban ubicando a Banorte como un banco adecuadamente capitalizado conforme a las reglas de capitalización establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), ha sido práctica de Banorte mantener niveles de capitalización lo suficientemente holgados para soportar el crecimiento esperado en su volumen de negocio.

2. Derivado de lo anterior, la Asamblea de Accionistas de Banorte resolvió el pasado 14 de febrero autorizar un aumento de capital de esa subsidiaria de GFNORTE por un monto de \$10,200 millones de pesos. Dicho aumento de capital será suscrito por GFNORTE con los recursos obtenidos mediante la contratación de un crédito ("Crédito") con entidades financieras, conforme a la autorización otorgada por Banco de México mediante oficio número S33-001-8078 del pasado 14 de febrero del 2013. Por su parte, la CNBV dio su opinión favorable para reformar los estatutos sociales de Banorte y llevar a cabo el aumento de capital mediante oficio 312-3/12635/2013 del pasado 21 de febrero.

3. Se dispuso la totalidad del crédito por US\$800'000,000.00 (Ochocientos millones de Dólares 00/100 moneda de curso legal de los Estados Unidos de América), monto que al tipo de cambio actual equivale a aproximadamente \$10,200 millones de pesos, la cantidad que Banorte aportó para la compra de Afore Bancomer. El Crédito contratado por GFNORTE tiene un plazo de 364 días, el saldo insoluto devengará intereses a una tasa LIBOR a 3 meses más 0.80% (equivalente a TIIE -0.02% considerando el beneficio de la cobertura contratada a efecto de cubrir los riesgos cambiarios y de tasa de interés que pudieran derivarse por la contratación del Crédito). Los recursos para realizar el pago de este crédito provendrán del pago de dividendos de las subsidiarias de GFNORTE, y en caso de llevarse a cabo algún evento corporativo que aporte recursos adicionales, éstos se utilizarán para pre-pagar el Crédito. El Crédito no cuenta con garantía alguna otorgada por GFNORTE o alguna de sus entidades y fue contratado con un sindicato de bancos conformados por Morgan Stanley Senior Funding, Inc.; Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated; J.P. Morgan Securities, LLC y The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.

4. Aunado a lo anterior, durante el mes de febrero Afore XXI Banorte decretó pago de dividendos por \$950 millones de pesos y una disminución de Capital por \$2,000 millones de pesos. Estos dos eventos tienen un impacto favorable para Banorte de \$1,475 millones de pesos por ser dueño del 50% del capital de ambas Afores, fortaleciendo los indicadores de capital de Banorte al reducir las deducciones en su capital neto por la inversión permanente en acciones de empresas subsidiarias.

5. Como resultado de las iniciativas de regeneración de capital antes descritas, el ICAP de Banorte con datos preliminares al cierre de enero del 2013 se ubicó en aproximadamente 16.3%, el capital básico total en 13.5% y el básico 1 en 12.2%.

Finalmente, es importante reiterar que la principal fuente de generación de capital de GFNORTE y sus subsidiarias es la reinversión de las utilidades generadas. Considerando la política de dividendos actual de GFNORTE, el Grupo reinvierte aproximadamente un 80% de las utilidades generadas durante cada ejercicio, lo cual ha permitido en el pasado regenerar suficiente capital para continuar creciendo los activos de Banorte,

satisfaciendo así las necesidades crediticias de las familias y empresas mexicanas.

GFNORTE reitera al público inversionista que continuará siguiendo las mejores prácticas corporativas internacionales en materia de Gobierno Corporativo y revelación de información. A través de su alta dirección, el Grupo Financiero continuará con sus planes estratégicos y de expansión para consolidarse como una institución líder en México. La Dirección General Adjunta de Relaciones con Inversionistas se encuentra a su disposición para cualquier consulta o comentario respecto a este comunicado en: **investor@banorte.com** o al **52.68.16.80**.