

TITULARES

- ✍ Los 50 principales bancos en el mundo
 - ✍ El Reino Unido logra suavizar la reforma del sistema europeo de supervisión bancaria
 - ✍ Francisco González, presidente de BBVA "Los bancos deben transformarse a un modelo de negocio más cercano al cliente"
 - ✍ Líderes europeos apoyan reforma a regulación bancaria
 - ✍ Moody's recorta el rating de 25 bancos españoles
 - ✍ Nuevos préstamos bancarios de China alcanzan los 97.290 millones de dólares en mayo
-

El Reino Unido logra suavizar la reforma del sistema europeo de supervisión bancaria

Reino Unido ha logrado descafeinar la reforma propuesta por la Comisión Europea del sistema comunitario de supervisión bancaria, cuyo objetivo era prevenir nuevas crisis como la actual, según se recoge en el borrador de conclusiones de la cumbre de jefes de Estado y de Gobierno que termina hoy (19/06/2009) en Bruselas.



El resto de líderes europeos han cedido a las preocupaciones británicas para obtener un acuerdo que permita a Bruselas presentar sus propuestas legislativas en otoño. El objetivo es que la reforma empiece a aplicarse en 2010.

Londres se oponía a ceder poderes a nuevas autoridades europeas de supervisión bancaria que ejercería de mediadora cuando hubiera discrepancias entre los reguladores nacionales de los países en los que opera una entidad transfronteriza.

Para aplacar estas reservas, el borrador de conclusiones deja claro que "las decisiones adoptadas por las autoridades europeas de supervisión no deben afectar de ninguna manera a las responsabilidades fiscales de los Estados miembros". Es decir, cuando haya que intervenir para rescatar a un banco la última palabra debe seguir estando en manos de los supervisores nacionales. Falta ver cómo se concretará este principio en la legislación.

La otra preocupación de Reino Unido era que la presidencia del Consejo Europeo de Riesgos Sistémicos -un nuevo órgano cuya función será recoger y analizar toda la información sobre el sistema financiero, detectar posibles riesgos y avisar para que se tomen medidas para corregirlos antes de que provoquen una crisis- estuviera presidido por el Banco Central Europeo (BCE). Su temor era quedar marginado por no formar parte de la eurozona.

El resto de líderes europeos han atendido esta preocupación y han decidido que serán los gobernadores de los bancos centrales de los Veintisiete los que elijan al presidente de este órgano.

Fuente: <http://www.cincodias.com/>

19/06/09

[Volver](#)

Francisco González, presidente de BBVA "Los bancos deben transformarse a un modelo de negocio más cercano al cliente"

La industria bancaria va a tener que desenvolverse en un entorno regulatorio y de supervisión muy complejo.



Esta crisis marca un punto de no retorno para el sector financiero "Los bancos y los banqueros deben cambiar de forma radical" como consecuencia de las novedades que se avecinan en el sector financiero.

En su opinión, estos cambios obligan a los bancos a transformarse hacia un nuevo modelo de negocio que combine el mundo físico y la plataforma virtual y en el que el cliente podrá interactuar y cambiar de unos canales a

otros para conseguir la solución adecuada. "Los bancos deben transformarse en compañías de distribución de servicios basadas en el conocimiento y con fuertes compromisos éticos y sociales", subrayó. Igualmente, el presidente de BBVA abogó por una consolidación del sector financiero para reducir su sobrecapacidad y evitar que sobrevivan entidades 'zombies' –entidades inviables mantenidas artificialmente-.

Francisco González inauguró el Encuentro 'La profundidad de la crisis y su repercusión en el sector financiero y otros sectores de la economía' que se celebra en Santander organizado por la Universidad Internacional Menéndez Pelayo (UIMP) y la Asociación de Periodistas de Información Económica (APIE). El presidente de BBVA centró su intervención en su perspectiva sobre la nueva banca del siglo XXI después de la crisis.

"Esta crisis marca un punto de no retorno para el sector financiero, y los bancos que emerjan de ella, y el conjunto de la industria, serán completamente diferentes de lo que hemos conocido hasta ahora", afirmó, ya que, además de ser la de mayor magnitud y alcance de los últimos 80 años, va a prolongarse varios años en tres fases distintas.

La primera fase es la crisis financiera en sentido estricto, que se desencadenó a partir del verano de 2007, y que hoy puede darse prácticamente por finalizada a medida que la intervención de los bancos centrales y los gobiernos han conseguido rebajar las tensiones extremas de liquidez y evitar el colapso del sistema financiero global. "Muchas de las medidas que se han tomado para incrementar la liquidez del sistema tienen un carácter temporal y extraordinario; y todavía quedan pérdidas muy voluminosas no afloradas por muchas entidades bancarias, especialmente en Europa", subrayó Francisco González.

La segunda fase es la derivada del impacto de la recesión económica, en la que el sistema financiero global, muy debilitado durante la fase anterior, afronta ahora una fuerte caída de la actividad y del negocio, y un fuerte aumento de la morosidad. Según el presidente de BBVA, "es difícil anticipar cuanto durará esta fase, pero, cuando termine, las instituciones que sobrevivan habrán de afrontar la

tercera: la fase de la reconversión industrial del sector para adaptarse a los enormes cambios tecnológicos y sociales de las últimas décadas”.

Entorno complejo

En su opinión, el entorno que va a afrontar la industria financiera en los próximos años va a ser excepcionalmente difícil y complejo: “En primer lugar, el campo de competición se ha modificado radicalmente. Muchos bancos han desaparecido, absorbidos por otros o, simplemente, liquidados. Y sobre todo, se ha producido un fenómeno desconocido en los países desarrollados en las última décadas como resultado de la masiva intervención pública en el sector financiero”.

Desde el inicio de la crisis, los gobiernos han inyectado capital público a los bancos por más de 400.000 millones de euros. Adicionalmente han comprado activos por más de 300.000 millones; han aportado garantías sobre su deuda o activos tóxicos por 3,4 billones y han aprobado futuras compras de activos por hasta 2,3 billones. Como ejemplo, el Gobierno de EE.UU. ha desembolsado ya en sus bancos el 3% del PIB y ha comprometido importes adicionales de hasta el 22% del PIB. En España, uno de los países que menos han debido apoyar a sus entidades, el Estado ha comprado activos de los bancos por el 1,7% del PIB y ha comprometido el 18% en garantías públicas.

“Como resultado, encontramos un gran número de bancos nacionalizados, seminacionalizados o, de alguna manera, fuertemente respaldados por sus gobiernos. Estos bancos están compitiendo con bancos 100% privados e independientes que no han recibido ninguna ayuda pública. Esta situación introduce una clara distorsión de la competencia, particularmente grave en la medida en la que la actividad financiera se desarrolla en un ámbito transnacional o, incluso, global”, afirmó Francisco González.

“La industria bancaria va a tener que desenvolverse en un entorno regulatorio y de supervisión muy complejo, con reglas que no son iguales en todos los países y mercados, y que están en pleno proceso de cambio hacia un nuevo marco, mucho más restrictivo y exigente. Todo esto afecta de forma negativa a la rentabilidad de los bancos y, en consecuencia, dificulta el proceso de recomposición de su capital, y agrava aún más los problemas ya existentes de sobrecapacidad en el sector”.

Consolidación del sector

En este sentido, subrayó que es fundamental que las decisiones de las autoridades en el ámbito financiero cumplan dos objetivos:

1. Por un lado, que favorezcan -o al menos no obstaculicen- la consolidación del sector. Un sector con exceso de capacidad tiene costes muy altos. “Los ‘zombies’ (entidades inviables mantenidas artificialmente) impiden la consolidación de un sistema bancario fuerte y solvente y drenan recursos que se podrían emplear de forma mucho más eficiente”, explicó.

“Como resultado: a corto plazo, se dificulta la recuperación del crédito (y se retrasa la recuperación económica). A medio y largo plazo se reduce el crecimiento potencial de la economía (y el bienestar de los ciudadanos). Este es un problema que se manifiesta de forma clara en nuestro país. En España, el sector financiero ha crecido de forma acelerada, en muchos casos sin ajustarse a referencias de mercado. La debilidad de ciertas instituciones y la sobrecapacidad del sector son lastres pesados para la recuperación económica y el crecimiento futuro”.

2. El segundo aspecto clave para la toma de decisiones públicas es, según Francisco González, evitar las tendencias proteccionistas, que en el sector financiero se

reflejan de muchas formas: “Obstáculos a las entidades de capital extranjero para que adquieran bancos en dificultad; prohibición o condiciones desfavorables a las entidades con capital extranjero que operan en un país (en cualquier ámbito, incluyendo el acceso a los esquemas de apoyos públicos); o la que quizás sea la más peligrosa de todas: las presiones -o incluso las exigencias- para que las entidades que han recibido ayudas públicas de un país concentren sus operaciones de crédito en ese país”.

En consecuencia –subrayó-, “esto conduce a la fragmentación del sistema financiero global, con la creación de ‘bolsas nacionales de liquidez’, es decir, bolsas de recursos que sólo pueden invertirse en un determinado país. En definitiva, representa una asignación ineficiente de los recursos a escala global. Y, por tanto, retrasa la recuperación económica y reduce el crecimiento global”.

Desde hace dos décadas, señaló, se está produciendo un desplazamiento de la riqueza –y, por tanto, de la influencia y el poder globales- hacia Asia (especialmente China). Este fenómeno se está acelerando con la crisis; aumenta el diferencial e crecimiento: +6 ó +7% en China frente a -2/-4% en USA y Europa.

“Las autoridades en Estados Unidos y en Europa (y, por supuesto, también en España) tienen que tomar medidas tan radicales como sea necesario para restablecer la eficiencia en la asignación de los recursos, la competitividad y el crecimiento económico. Dilatar la respuesta a los problemas sólo llevará a que se agraven y su resolución sea mucho más costosa y traumática”, manifestó.

Pero, además de los cambios en la competencia y en la regulación, los bancos también tienen que afrontar transformaciones mucho más profundas derivados de los avances tecnológicos, “que han cambiado a las sociedades y las personas”. En este sentido, el presidente de BBVA afirmó: “Los clientes bancarios, antes fundamentalmente pasivos, ahora tienen mucha más información y, por tanto, mucho más poder. Demandan, desde luego, mejores productos y servicios, a mejor precio, mayor conveniencia y una atención más personalizada a sus necesidades. Y, también, exigen de las empresas y los bancos una mayor atención a las inquietudes y las necesidades sociales y, por supuesto, transparencia y un comportamiento ético”.

Causantes de la crisis

“Esta demanda de ética, transparencia y buenas prácticas –subrayó- se va a incrementar exponencialmente en el futuro próximo. Los bancos han defraudado las expectativas de la sociedad: son percibidos como ‘causantes’ de la crisis y como receptores de los recursos de los contribuyentes en una época de crisis, en la que prácticamente todos los sectores y las empresas atraviesan dificultades”.

Según Francisco González, “los bancos y los banqueros deben cambiar de forma radical. Y este cambio tiene dos vertientes fundamentales: una es básicamente tecnológica; la segunda, es de tipo filosófico/cultural”.

Refiriéndose al segundo aspecto, el presidente de BBVA apuntó que “los bancos deben autoanalizarse y revisar profundamente sus fundamentos: los valores éticos, la transparencia, la prudencia, la sostenibilidad y la forma en la que interaccionan con todos sus stakeholders: clientes, accionistas, proveedores, sus propios equipos humanos, y el conjunto de la sociedad. Todos estos conceptos deben incorporarse como elementos centrales de la cultura corporativa, y deben traducirse, además, en hechos, en la estrategia y en la actividad diaria de los bancos”.

“Junto a los valores –añadió-, la innovación constituye otro eje fundamental del nuevo paradigma bancario. Los bancos deben incrementar sus inversiones en tecnología. Pero, sobre todo, los bancos necesitan entender plenamente y utilizar de forma inteligente los avances tecnológicos de forma que puedan ofrecer soluciones útiles para las personas”. En esa línea, subrayó: “Sólo aquellos bancos con valores y capaces de crear valor de forma sostenida, generando innovaciones que aporten valor a las personas, podrán hacer frente a las ofertas de valor, radicalmente distintas, que van a surgir de la red, para formar una nueva liga de competición global”.

En su opinión, en esa ‘liga’, los ‘nuevos bancos’ van a tener una ventaja competitiva clave: “Una larga relación de confianza con sus clientes les proporciona una información valiosísima acerca de sus aspiraciones y sus necesidades. Ahora, se trata de apoyarse en la tecnología para transformar esta información en conocimiento, y convertir este conocimiento en ofertas de valor para las personas”.

Compañías de distribución

“Todo esto lleva a un modelo de negocio absolutamente nuevo. Los bancos deben de transformarse en compañías de distribución de servicios, basadas en el conocimiento; y una variedad creciente de estos servicios no será de naturaleza financiera”.

“El cliente ya no verá un banco convencional; interactuará con una gran plataforma que integre el mundo ‘real’ y el ‘virtual’. Dentro de esta plataforma, él podrá cambiar de unos canales a otros sin ninguna ruptura ni fricción, para conseguir la solución adecuada, en el momento en el que la requiera y de la forma que desee”, afirmó Francisco González, quien añadió: “En esta plataforma, el cliente podrá, además, desempeñar un papel tan activo como quiera, colaborando con su proveedor de servicios y con otros clientes en el diseño de soluciones absolutamente personalizadas”.

Siguiendo con este asunto, el presidente de BBVA comentó que, hoy, sólo el 15% de la población mundial tiene acceso a los servicios bancarios. Al menos 2.000 millones de personas en todo el mundo no son usuarios porque el modelo convencional de banca no permite ofrecerles estos servicios a precios que estén a su alcance.

“Los bancos del siglo XXI –dijo- han de aumentar la accesibilidad a sus servicios, desarrollando nuevos modelos, más ligeros y eficientes, basados en la tecnología, que permitan, a coste muy bajo, ofrecer servicios a personas de renta más reducida y, en muchos casos, dispersas en localizaciones remotas. La ‘bancarización’ de estas enormes mareas de población permitirá, por un lado, incrementar los ingresos de los bancos. Y, por otro, significará una enorme contribución al bienestar de los más desfavorecidos del mundo, y al desarrollo económico y social”.

A continuación, Francisco González afirmó que BBVA, desde mucho antes de la crisis, ha sido pionero de esta visión de la banca del siglo XXI. “Los principios, las personas y la innovación son los tres pilares de la estrategia que definimos para el grupo a comienzos del año 2004; y este enfoque está explícitamente incorporado en nuestra cultura corporativa. Esta estrategia nos ha ayudado a evitar los errores que han cometido muchos de nuestros pares en el pasado reciente, de forma que BBVA, a lo largo de la crisis, ha fortalecido su posición relativa en el conjunto de la banca global”.

Como muestra de esa fortaleza, comentó que BBVA fue en 2008 el segundo banco del mundo por resultados y que ha sido el único banco en la gran liga global que no ha necesitado ayudas públicas, ni ampliar capital -con fuertes descuentos- en el mercado. Además, en ese tiempo, el Grupo ha seguido trabajando en la construcción de un nuevo modelo de negocio, basado en estrictos principios éticos, tecnológicamente avanzado, innovador y mucho más eficiente, capaz de ofrecer las mejores soluciones financieras y no financieras a las personas.

Inciendo en estos aspectos, Francisco González señaló que el Grupo está mejorando continuamente en su gobierno corporativo y sus exigentes códigos de conducta, en los que ha sido pionero, para adaptarlos a los más exigentes estándares internacionales y más allá de los requerimientos regulatorios. Sobre estas bases, BBVA trabaja para establecer relaciones de largo plazo con sus clientes, mejorar su capacidad de captación y retención de talento y para reforzar sus vínculos con la sociedad.

“BBVA es, también, un pionero dentro de la industria financiera en la innovación ‘real’, útil, flexible, humana. Hemos sido los primeros en crear un departamento específico, de alto nivel, dedicado a la innovación; y también los primeros en incluir la innovación entre los objetivos prioritarios de nuestras áreas de negocio y apoyo, con plazos y objetivos cuantificados para cada uno de ellos”, apuntó.

BBVA, líder de la nueva industria

En este punto, el presidente de BBVA destacó algunos de los principales proyectos que está abordando el Grupo. Uno de ellos es el denominado ‘Banco del futuro’, que consiste en el rediseño de la organización y de los procesos para aprovechar al máximo las capacidades tecnológicas, de forma que el talento de las personas de BBVA pueda centrarse en las tareas de máximo valor añadido. “Actuamos así sobre los dos determinantes de la eficiencia: la reducción de costes y la capacidad de generación de ingresos, al tiempo que aceleramos nuestra capacidad de respuesta a las demandas de nuestros clientes y mejoramos la conveniencia y la capacidad de interacción con ellos”, explicó.

La otra gran vertiente que destacó Francisco González se orienta a la innovación en la oferta de productos y servicios, ámbito en el que todos los proyectos que está desarrollando BBVA parten de la mejora del conocimiento de las personas que son sus clientes. Estas iniciativas van desde el diseño y lanzamiento de nuevos productos financieros o no financieros, como puede ser e-conta, hasta el desarrollo de servicios de utilidad para los clientes como tú cuentas, pasando por el marketing, el diseño de las oficinas del futuro o el desarrollo de plataformas colaborativas con los clientes. En la misma línea están proyectos para aumentar y permitir la accesibilidad a los servicios bancarios de los menos favorecidos, especialmente en Latinoamérica como es el ‘Banco en una tarjeta’ o la actividad de la Fundación para las Microfinanzas.

“Estoy convencido que nuestra visión de BBVA como un nuevo banco para una realidad nueva, y nuestro trabajo para hacer realidad esta visión, va a situar a BBVA como uno de los pocos líderes en la nueva industria financiera del siglo XXI”, concluyó su intervención Francisco González.

Fuente: <http://www.finanzas.com/>
15/06/09

[Volver](#)

Líderes europeos apoyan reforma a regulación bancaria

Los líderes de la Unión Europea (UE) acordaron el viernes respaldar la creación de un sistema regional de supervisores financieros que ayude a prevenir nuevas crisis económicas, pero sólo le dieron poderes limitados.



El acuerdo se alcanzó tras las conversaciones del jueves por la noche entre los líderes británico, alemán y francés, que mitigaron los temores de Londres de que los nuevos organismos paneuropeos pudieran debilitar a sus reguladores nacionales.

El acuerdo, en un borrador de declaración obtenido por Reuters, llegó luego de que el presidente de Estados Unidos, Barack Obama, anunciara el miércoles la mayor reforma del marco regulatorio para el sistema financiero estadounidense desde la Gran Depresión.

"La Unión Europea, como el resto del mundo, aún enfrenta los efectos de la recesión más profunda y más extendida de la era de post-guerra. Es imperativo que la UE siga desarrollando e implementando las medidas requeridas para responder a la crisis", dijeron los líderes en el borrador.

También acordaron por unanimidad en una cumbre en Bruselas respaldar la candidatura de Jose Manuel Durao Barroso para un segundo mandato de cinco años como presidente de la Comisión Europea, para darle continuidad a la lucha contra la crisis.

La UE ha estado bajo presión para actuar tras las críticas a su gestión y una abstención récord en las elecciones al Parlamento Europeo de este mes.

Las propuestas de supervisión financiera implican crear tres organismos regulatorios paneuropeos el próximo año para garantizar que los países introducen nuevas normas de control y un nuevo Consejo de Riesgo Sistémico Europeo que vigilaría los riesgos a la estabilidad. Continuación...

En relación con las preocupaciones británicas, el borrador indicó que toda decisión de los nuevos organismos "no debería chocar con las responsabilidades fiscales de los estados miembros" por ejemplo, forzando a un costoso rescate bancario.

El Reino Unido temía que su regulador nacional perdiera poder sobre el sector de servicios financieros, crucial para su economía, y se oponía a que el Banco Central Europeo dirigiera permanentemente al Consejo de Riesgo Sistémico Europeo.

El borrador dice que los miembros del Consejo General del BCE deberían elegir al presidente del Consejo de Riesgo Sistémico, un compromiso que responde al temor británico.

El Consejo General del BCE incluye a representantes de los 16 países de la zona euro y a los 11 países de la UE restantes que, como Reino Unido, están fuera del área del euro.

Según los expertos, los anuncios europeos parecían pequeños tras las propuestas de Washington, que propone darle al Estado poder de intervención.

"No es la revolución que uno esperaría tras tal crisis", comentó Daniel Gros, director del Centro de Estudios de Políticas Europeas en Bruselas.

La Comisión Europea aún debe sacar leyes sobre las reformas de este año.

El borrador del viernes indicó que los líderes revisarían el progreso en octubre y "de ser necesario, brindarían más direcciones" -- una señal de posibles obstáculos en el futuro.

La UE ya trabajó en normas para endurecer cuestiones como el capital de los bancos, el control de los controvertidos fondos de cobertura y grupos privados de inversión, así como la compensación de banqueros.

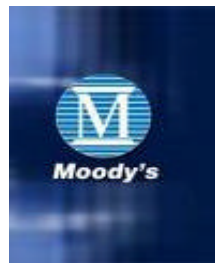
Fuente: <http://lta.reuters.com/>

19/06/09

[Volver](#)

Moody's recorta el rating de 25 bancos españoles

La agencia de calificación Moody's ha rebajado el rating de la deuda senior y de los depósitos de 25 bancos españoles. El anuncio se produce un mes después de que la firma situara en perspectiva negativa a 36 entidades españolas.



La agencia de calificación crediticia Moody's anunció en mayo que ponía bajo revisión para una posible rebaja las calificaciones crediticias de un total de 36 entidades financieras españolas.

La agencia de calificación crediticia Moody's anunció el lunes una rebaja en la calificación crediticia de la deuda de 25 entidades españolas (18 de ellas en un escalón y siete en dos) como consecuencia de un deterioro en la calidad de los activos.

Los entidades que han sido rebajadas en estas calificaciones de Moodys son Banca March, Banco de Valencia, Banesto, Banco Pastor, Banco Guipuzcoano, Popular, Banco Sabadell, Bankinter, Caixa Cataluña, Caixa de Manresa, Caixa de Terrasa, Caixa Galicia, Caja Rioja, Caja Duero, Caja Cantabria, Bancaja, Caixanova, Caja Vital, CAM y Caja de Burgos.

También figuran Caja de Ahorros de Avila, Caja Madrid, Caja Segovia, La Caixa, Ibercaja, Caja España, Caja Insular de Ahorros de Canarias, Caja Laboral, Cajamar y Unicaja.

"La creciente presión que enfrentan muchos bancos españoles ante un fuerte deterioro de la calidad de los activos queda reflejada en sus ratings de fortaleza financiera, un tercio de los cuales han bajado hasta D- o incluso más abajo", dijo en una nota Maria Cabanyes, vicepresidente senior de la agencia.

"La suave reducción del rating de estos bancos refleja nuestra expectativa de que la ayuda del Gobierno llegará a estas instituciones si dicho respaldo fuera necesario" (a través del fondo de ayuda a la banca que prepara el Ejecutivo, señala el informe. Respecto a la fortaleza financiera, la agencia de medición de riesgos ha señalado que se ha rebajado por "la velocidad y la profundidad del deterioro de la economía española y de su impacto en los balances bancarios".

Moody's ha explicado también que las ayudas de capital que podría proporcionar el Estado español a través del fondo de reestructuración y ordenación bancaria (FROB) contribuirían a mejorar la fortaleza financiera de muchas entidades.

La lista de entidades a las que ha reducido su fortaleza financiera es: Banca March; Banco de Valencia; Banesto; Banco Guipuzcoano; Banco Pastor; Banco Popular; Banco Sabadell; Bankinter; Caixa Catalunya; Caixa Manresa; Caixa Terrasa; Caixa Galicia; Caja Rioja; Caja Duero, y Caja Cantabria.

Además, figuran Bancaja; Caixanova; Caja Vital; CAM; Caja Burgos; Caja Ávila; Caja Madrid; Caja Segovia; Ibercaja; La Caixa; Caja España; Caja Canarias; Caja Laboral Popular; Cajamar y Unicaja

La decisión de rebajar la calificación de la deuda subordinada y de las participaciones preferentes se basa en los mismo motivos que los aducidos para acordar el recorte de la deuda a largo plazo y de la fortaleza financiera.

La decisión adoptada hoy por Moody's se produce después de que el pasado 19 de mayo acordara revisar, para su posible rebaja, la calificación crediticia de la deuda a largo plazo de 35 entidades financieras españolas.

En un contexto de clara recesión económica, la agencia señala que "salvo que se tomen medidas de apoyo de terceras partes - los propietarios o, probablemente, el gobierno- los colchones de capital de algunos bancos se verán pronto afectados por impagos de activos o necesidades de provisiones".

La agencia destacó que los bancos que mantienen ratings de fortaleza financiera en "C" o por encima - entre ellos BBVA o Santander, con "B" y Bankinter con "C")- serán resistentes incluso en un escenario de estrés.

Fuente:

<http://www.cincodias.com/>

15/06/09

[Volver](#)

Nuevos préstamos bancarios de China alcanzan los 97.290 millones de dólares en mayo

Los nuevos préstamos bancarios denominados en yuanes de China alcanzaron los 664.500 millones de yuanes (cerca de 97.290 millones de dólares) en mayo, anunció el Banco Popular de China (BPCh).



La cifra de mayo elevó el valor de los nuevos préstamos denominados en yuanes en los primeros cinco meses del año a 5,84 billones de yuanes, lo que supera con creces el objetivo anual de 5 billones de yuanes.

Los préstamos pendientes de pago concedidos por instituciones financieras crecieron un 30,6 por ciento interanual en mayo y alcanzaron los 36,21 billones de yuanes, según el BPCh.

En el primer trimestre, China inyectó en la economía del país un total de 4,58 billones de yuanes en nuevos préstamos para estimular su crecimiento.

Sin embargo, el número de nuevos créditos se contrajo en abril hasta quedarse en los 591.800 millones de yuanes debido al final de la temporada alta de los préstamos.

Por otra parte, los depósitos de Renminbi aumentaron en 1,33 billones de yuanes en mayo, elevando el valor de los depósitos pendientes a 54,63 billones de yuanes, cifra un 26,27 por ciento más alta que la del mismo mes del año anterior.

El M2, un barómetro de liquidez que cubre tanto el dinero en circulación como los depósitos, creció un 25,74 por ciento interanual el mes pasado y llegó a los 54,82 billones de yuanes.

Además, el M1, que incluye el dinero en circulación y los depósitos corrientes corporativos, subió un 18,69 por ciento interanual hasta los 18,2 billones de yuanes, un valor superior al nivel de abril en 1,21 puntos porcentuales.

La cantidad pendiente de M0, ó dinero en circulación, llegó a los 3,36 billones de yuanes en mayo, lo que supuso un aumento del 11,24 por ciento respecto al mismo mes de 2008.

"Los préstamos bancarios están creciendo a un ritmo estable después de que continuara la expansión de inversiones el mes pasado, y existe una creciente demanda de préstamos", dijo Zhang Liqun, investigador del Centro de Investigación de Desarrollo del Consejo de Estado, gabinete chino.

La inversión en activos fijos urbanos en los primeros cinco meses aumentó un 32,9 por ciento interanual hasta 5.352 billones de yuanes, 2,4 puntos porcentuales más que la cifra del primer trimestre.

El incremento de préstamos bancarios entre abril y mayo ha demostrado que China ha proseguido con su política monetaria flexible en medio de la recesión económica global, dijo Guo Tianyong, director del Centro de Investigación Financiera de la Universidad Central de Finanzas y Economía de China.

"Esta política continuará en el futuro", dijo Guo.

Zhuang Jian, destacado economista del Banco Asiático de Desarrollo, dijo que a pesar del incremento de préstamos, la economía china aún está contrayéndose, puesto que el Índice de Precios al Consumidor (IPC) y el Índice de Precios al Productor (IPP) siguieron cayendo en mayo.

"Aún es temprano para anunciar riesgos de inflación en China ya que los precios se mantienen en un nivel bajo", dijo.

En mayo, el IPC y el IPP disminuyeron un 1,4 por ciento y un 7,2 por ciento interanual, respectivamente, reveló el miércoles el Buró Nacional de Estadísticas

Fuente: <http://www.spanish.xinhuanet.com/>

12/06/09

[Volver](#)

LOS 50 PRINCIPALES BANCOS EN EL MUNDO
Todos los bancos han sido catalogados por el total de activos en US\$

Rango actual	Rango anterior	Banco	Activos	+ o - (moneda local?)	Capital US\$m	Balance
31	(31)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA , Madrid , Spain	*734,216	+21.92%	2,685.67	31.12.07
32	(32)	Dresdner Bank Group , Frankfurt am Main , Germany	*731,300	-9.86%	2,197.37	31.12.07
33	(33)	Mizuho Corporate Bank Ltd , Tokyo , Japan	717,683	+8.25%	10,740.26	31.03.08
34	(34)	Lloyds Banking Group plc , London , UK	*703,316	+2.84%	2,850.32	31.12.07
35	(35)	Mizuho Bank Ltd , Tokyo , Japan	683,342	+1.89%	6,518.58	31.03.08
36	(36)	Danske Bank A/S , Copenhagen , Denmark	*662,970	+5.81%	1,307.24	31.12.08
37	(46)	Nordea Group , Stockholm , Sweden	*660,546	+21.85%	3,622.68	31.12.08
38	(38)	Landesbank Baden-Württemberg , Stuttgart , Germany	*648,281	+6.26%	2,076.02	31.12.07
39	(41)	Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG , Munich , Germany	*638,988	+8.64%	3,353.77	31.12.08
40	(37)	Wachovia Bank NA , Charlotte , USA	*635,476	-2.72%	455.00	31.12.08

*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en The Bankers´ Almanac disponibles en mayo de 2009

Fuente: The Bankers´ Almanac

Nota: En cada número de Notibancos aparecerán 10 bancos

[Volver](#)

Boletín semanal con información actualizada, tomada de diferentes medios de prensa de Internet, sobre la banca mundial dirigido a especialistas del sistema bancario nacional. CIBE Centro de Información Bancaria y Económica Banco Central de Cuba email: cibe@bc.gov.cu
Dirección: Cuba No 410 esq. Amargura, Habana Vieja Ciudad de La Habana CP10100
Teléfono: 8628318

Sitio Web: <http://www.interbancario.cu/>

Suscripción, baja, modificación de dirección, comentarios u opiniones: maricarmen@bc.gov.cu

Números anteriores: <http://www.interbancario.cu/bcc/anteriores/Notibancos>

Selección y diseño: Lic. María del Carmen Ponce Fernández