

NOTIBANCOS

La Habana, 14 de abril de 2010

Año 9 No 15

TITULARES

- ✚ Los 50 principales bancos en el mundo
 - ✚ El Banco de España puede intervenir entidades si hay circunstancias sobrevenidas
 - ✚ El Congreso pide al Gobierno un mayor control sobre los billetes de 500 euros
 - ✚ El FMI reserva 400.000 millones de euros contra la crisis
 - ✚ El supervisor bancario de EE UU quiere que los bancos con mayor riesgo paguen mayores tasas
 - ✚ Lehman utilizó un 'canal secreto' para desviar fondos antes de la crisis financiera
 - ✚ Los bancos centrales amarran sus reservas de oro
-

El Banco de España puede intervenir entidades si hay circunstancias sobrevenidas

El Banco de España podrá intervenir bancos y cajas no sólo cuando se produzcan situaciones "graves", tal y como contemplaba el Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria (FROB), sino también cuando aparezcan "circunstancias sobrevenidas" que hagan imposible "una solución viable para una entidad".



Así se pone de manifiesto en el Decreto Ley aproba por el Consejo de Ministros que incluye 26 medidas pactadas con todos los partidos dentro del denominado proceso del "Palacio de Zurbano" y que ha sido publicado en el

Boletín Oficial del Estado (BOE).

El citado texto incluye medidas para el impulso de la recuperación económica y el empleo.

En el ámbito financiero, el decreto ley incorpora la clarificación de los Sistemas Institucionales de Protección (SIP), o "fusiones frías", que requerirán un compromiso mínimo de permanencia de 10 años a las entidades que compartan riesgos mediante esta figura, a la que el Gobierno garantizará neutralidad fiscal.

La norma también acortará de un mes a diez días el plazo que da el Banco de España a una entidad con dificultades para que presente un plan de viabilidad, y si es la propia institución financiera la que detecta sus riesgos y pide ayuda al supervisor que lo haga también presentando un plan.

Además, dentro de la norma, se le concede al supervisor la potestad de intervenir entidades en el caso de que "aparezcan circunstancias sobrevenidas que no hagan posible una solución viable para una entidad de crédito", sin que tenga el apoyo del FROB.

Con anterioridad, y según se argumentaba en el decreto ley del FROB, que publicó el BOE el pasado mes de junio, el Banco de España sólo podría intervenir si incumplían de "forma grave" alguna de las medidas concretas contempladas en este plan.

No obstante, el gobernador del Banco de España, Miguel Ángel Fernández Ordóñez, consideró hoy que las modificaciones sobre la regulación de los SIP aprobadas el viernes por el Gobierno no amplían los poderes del supervisor, ya que, según recordó, éste podía intervenir cualquier entidad si no es viable.

"Los poderes los teníamos absolutamente todos", dijo el gobernador a los medios tras intervenir en el "XVII Encuentro del Sector Financiero".

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

13/04/10

[Volver](#)

El Congreso pide al Gobierno un mayor control sobre los billetes de 500 euros

El Congreso de los Diputados pidió hoy (13/04/2010) al Gobierno que, en el transcurso de su Presidencia Europea, impulse mayores medidas de control sobre los billetes de 500 euros en los distintos países de la UE.



En la iniciativa, el Congreso pide al Gobierno que establezca un protocolo de actuación sobre los movimientos de efectivo nacionales y transfronterizos.

Ese protocolo serviría para investigar los vínculos de los portadores o propietarios de los medios de pago con actividades de blanqueo de capitales o de economía sumergida. Además, instó al Gobierno a implantar mecanismos y canales de información que permitan conocer los datos y los antecedentes de los medios de pago.

En la proposición no de ley inicial, Esquerra pedía impulsar el debate europeo sobre la eliminación, paralización de emisión y retirada del mercado de los billetes de 500 euros. Tras la transacción del PSOE, esta petición se queda en un debate y análisis sobre su utilización.

El portavoz de ERC, Joan Ridao, afirmó durante su intervención en el Congreso que, según los datos publicados en febrero de 2010 por el Banco de España, los billetes de 500 euros representan el 62,7% del efectivo total distribuido.

En el texto de la iniciativa, ERC apunta que antes de la entrada en vigor de los billetes de 500 euros, numerosos expertos advirtieron de que éstos se convertirían en divisa de referencia del mercado negro.

También advierte de la "anomalía" que supone que en julio de 2009, el 19,98 por ciento de los billetes de 500 euros de toda la UE estaban en España, lo que no se corresponde con el peso de la economía española en el conjunto de la Unión.

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

13/04/2010

[Volver](#)

El FMI reserva 400.000 millones de euros contra la crisis

El Consejo Directivo del Fondo Monetario Internacional (FMI) ha acordado establecer una reserva de 550.000 millones de dólares (unos 405.100 millones de euros) para asegurar las operaciones de crédito de la entidad y poder responder así a la actual crisis económica. Una decisión adoptada justo un día después que la entidad manifestara su apoyo y colaboración con el plan de la Unión Europea para rescatar a Grecia de su crisis financiera.



El director gerente del organismo, el francés Dominique Strauss-Kahn, señaló que la medida "proporciona una base multilateral muy fuerte para las acciones del Fondo en prevención de la crisis y en su resolución". El fondo, conocido como Nuevos Acuerdos de Préstamo (NAB, por sus siglas en inglés), se ha aumentado de manera considerable, ya que antes de que empezar la actual crisis contaba con unos 50.000 millones de dólares (más de 36.000 millones de euros).

El G20 pidió en su cumbre en Londres, celebrada hace justo un año, dotar al FMI de unos 500.000 millones de dólares adicionales para combatir la inestabilidad, una petición que se ha visto cumplida con este compromiso.

13 nuevos participantes

Para que entre en vigor este nuevo fondo, el acuerdo debe ser ratificado por los países miembros del NAB, algunos de los cuales requieren la aprobación parlamentaria. Un conjunto de países que se ha aumentado, ya que el Consejo Ejecutivo aprobó al mismo tiempo la admisión de 13 nuevos participantes al NAB, muchos de ellos países en desarrollo, que se añadirán a los 26 miembros actuales, que son principalmente naciones ricas.

Según las reglas del NAB, los bancos centrales proporcionan préstamos en divisas al FMI cuando se le agotan los recursos con los que cuenta derivados de las aportaciones de todos los países miembros a las reservas de la entidad, hechas de acuerdo aproximadamente al tamaño de su economía.

"La expansión del NAB hará una contribución importante a la estabilidad financiera mundial, pero no es sustituto para un aumento general de las contribuciones de los países miembros", dijo Strauss-Kahn.

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

[Volver](#)

El supervisor bancario de EE UU quiere que los bancos con mayor riesgo paguen mayores tasas

El consejo de la Corporación Federal de Garantía de Depósitos (FDIC) votó hoy a favor de revisar el sistema de valoración de las garantías de los depósitos para las grandes entidades, que concentran un "riesgo único" para el supervisor, que, en consecuencia, pretende imponer mayores tasas a estas instituciones financieras, mientras que se recortarían para las entidades con un menor perfil de riesgo.

"Los hechos acaecidos durante los dos últimos años han dejado clara la necesidad de mejorar cómo identificamos y gravamos los riesgos", señaló la presidenta de la institución federal, Sheila Bair, quien subrayó que esta propuesta representa una "significativa mejora" al respecto.

Bajo la nueva propuesta, que será sometida a un periodo de debate y análisis de 60 días, el supervisor dejará de utilizar en la valoración del riesgo los 'ratings' de deuda a largo plazo, que serían reemplazados por una "tarjeta de puntuación" que contará con medidas financieras adecuadas y mejor ajustadas para estas grandes entidades.

Asimismo, la presidenta de FDIC resaltó que la nueva propuesta alteraría los tipos aplicados a todas las instituciones bajo su jurisdicción para garantizar que los ingresos de la institución fueran prácticamente los mismos que bajo el actual sistema, aunque "una mejor valoración del riesgo reduciría los costes asumidos por las entidades de perfil de menos riesgo".

<http://www.cincodias.com/>
13/04/10

[Volver](#)

Lehman utilizó un 'canal secreto' para desviar fondos antes de la crisis financiera

El banco de inversión estadounidense que quebró en septiembre de 2008 utilizó una pequeña empresa de inversiones, Hudson Castle, para canalizar miles de millones de dólares antes de la crisis financiera.



Así lo asegura The New York Times en sus páginas en las que informa de que "era como un pasaje escondido en Wall Street, un canal secreto para posibilitar que miles de millones de dólares circularan a través de Lehman Brothers". Esta información añade que Hudson Castle, hizo "un papel crucial entre bambalinas", citando a varios ex empleados de la entidad.

A pesar de que Hudson aparecía como una entidad independiente, lo cierto es que "tenía profundos lazos con Lehman. Durante años su consejo de administración estuvo controlado por Lehman, que era propietario de la cuarta parte de la firma", según informa el Times. Lehman nunca reveló esta información a las autoridades.

El papel de estas entidades es permitir a los bancos a cambiar inversiones por liquidez para financiar sus operaciones. En ocasiones, utilizan estos mecanismos para maquillar sus finanzas para que parezcan en mejor situación de lo que realmente están, agrega el periódico, que señala que algunas de esas operaciones son legales, pero "otras cruzan la línea".

Las transacciones de Lehman Brothers a través de Hudson superaron los mil millones de dólares, pero se desconocen las cantidades que se emplearon así desde 2001, año en que "la burbuja inmobiliaria comenzó a inflarse" y cuando Lehman compró por 7 millones de dólares IBEX Capital Markets, que más tarde se convirtió en Hudson Castle.

<http://www.expansion.com/>
13/04/10

[Volver](#)

Los bancos centrales amarran sus reservas de oro



La escalada del precio del oro del año pasado, la mayor en décadas por la depreciación del dólar y el efecto refugio de este metal en época de crisis, ha dado un giro a la estrategia que los bancos centrales han seguido desde hace 20 años. De una política de ventas alta, a una posición neutral. El Consejo Mundial del Oro, organización formada por las primeras mineras del mundo, ha hecho público que las reservas de los bancos nacionales registraron el año pasado su primer aumento desde 1988, de 425,4 toneladas, hasta alcanzar las 30.116.

La incertidumbre y la caída del dólar empujaron los precios en 2009

Philip Klapwijk, director de la consultora especializada en metales preciosos GFMS, descarta una subida efectiva de las reservas, pero apunta a una nueva actitud de los bancos centrales. "Ha habido un cambio de tendencia importante, hacia una posición neutral, tras 20 años de ventas altas", explica. "Han desaparecido muchos de los préstamos de oro que los bancos centrales hacían a la banca comercial, y ese volumen ha vuelto a aparecer en sus balances, pero en el saldo final no ha habido compras netas, sino ventas, eso sí, más pequeñas", puntualiza.

Las compras de India, China, y Rusia se combinaron con el freno a las ventas de los bancos europeos para hacer posible este cambio de signo, según el informe anual del Consejo. La mayor operación la protagonizó el banco indio, con la compra de 200 toneladas al Fondo Monetario Internacional el pasado otoño.

La onza de oro (algo más de 31 gramos) valía 882 dólares al acabar 2008, mientras que el año pasado acabó en los 1.096, un 24% más. Y llegó a superar la barrera de 1.200 dólares en diciembre.

Los bancos centrales europeos coordinan su política de venta de oro. En agosto, al calor de la subida del precio, decidieron limitar el máximo de las ventas a 400 toneladas anuales hasta 2014. El pacto vigente hasta entonces, que expiraba en septiembre, permitía una venta conjunta hasta 500 toneladas.

El Banco de España mantiene 9,1 millones de onzas de oro (unas 282 toneladas) desde 2007. Entre 2005 y 2006, vendió casi la mitad de sus reservas por 3.500 millones de euros, con un beneficio de 2.500 millones. Justo después, el metal se revalorizó en plena volatilidad de la Bolsa.

Más países han perdido esas plusvalías. Juan Ignacio Crespo, director de ThompsonReuters, explica que los bancos "llevan alrededor de una década de venta coordinada, pero desde 2002, en la que el oro no ha dejado de subir y los bancos de perder esas ganancias". El oro no ha vuelto a tocar la cima de diciembre desde que comenzó 2010 y ha llegado a bajar algunos días de la barrera de los 1.000 dólares. ¿Fin de la burbuja? "Veo algo exagerado hablar de la burbuja, pero no creo que el precio pueda subir o mantenerse incluso, porque el dólar está muy fuerte", apunta Crespo.

<http://www.elpais.com>

12-04-10

[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
30	(30)	Natixis , Paris , France	*774,363	+6.88%	23,874.88	31.12.08
31	(31)	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA , Madrid , Spain	*756,096	+8.16%	2,559.57	31.12.08
32	(32)	Mizuho Corporate Bank Ltd , Tokyo , Japan	746,564	+4.00%	10,742.95	31.03.09
33	(33)	Mizuho Bank Ltd , Tokyo , Japan	702,354	+2.76%	6,520.21	31.03.09
34	(34)	Danske Bank A/S , Copenhagen , Denmark	*662,970	+5.81%	1,307.24	31.12.08
35	(35)	Nordea Group , Stockholm , Sweden	*660,546	+21.85%	3,622.68	31.12.08
37	(37)	Wachovia Bank NA , Charlotte , USA	*635,476	-2.72%	455.00	31.12.08
38	(38)	Lloyds Banking Group plc , London , UK	*632,390	+23.40%	2,194.34	31.12.08
39	(39)	The Norinchukin Bank , Tokyo , Japan	626,936	+2.14%	34,320.09	31.03.09
40	(40)	Landesbank Baden-Württemberg , Stuttgart , Germany	*624,121	+1.02%	1,978.54	31.12.08

*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en The Bankers´ Almanac disponibles el **3 de marzo de 2010**

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