

# NOTIBANCOS

La Habana, 28 de septiembre de 2010

Año 9

No 34

## TITULARES

Los 50 principales bancos en el mundo

El mayor banco japonés quiere crecer en Asia

Las 25 principales economías del mundo tendrán que someterse a exámenes periódicos de la solidez de su sistema financiero,

Los bancos centrales europeos han detenido la venta de sus reservas de oro.

Trichet aboga por sancionar la pérdida de competitividad

## EVENTOS

44ª Asamblea Anual Federación Latinoamericana de Bancos

XXIX Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero  
(COLADE)

---

## El mayor banco japonés quiere crecer en Asia

Mitsubishi UFJ Financial Group ha anunciado que quiere comprar una participación de entre el 15% y el 20% en una entidad financiera de Corea del Sur, Australia o Indonesia, con el objetivo de participar del crecimiento económico de esta zona.

El mayor banco japonés por activos también ha revelado que está mirando hacia EEUU, donde considera que hay unas siete entidades medianas y unas 20 pequeñas que pueden ser interesantes, según Reuters.

Sin embargo, Mitsubishi UFJ Financial Group esperará a conocer más detalles del nuevo acuerdo de capitales de Basilea III antes de acometer alguna operación corporativa.

Mitsubishi UFJ, así como sus rivales Mizuho y Sumitomo Mitsui, han acelerado sus planes de expansión internacional para hacer frente al escaso crecimiento de la economía local.

<http://www.expansion.com/>  
21/09/2010

[Volver](#)

## Las 25 principales economías del mundo, entre ellas España, tendrán que someterse a exámenes periódicos de la solidez de su sistema financiero, anunció el Fondo Monetario Internacional (FMI).

En un comunicado, el Fondo indica que su consejo de administración ha votado a favor de convertir en obligatorios sus "Programas de Evaluación del Sector Financiero", que hasta ahora eran voluntarios.



Entre los países que deberán someterse a esos exámenes del Fondo hay doce europeos, entre ellos España, todos los integrantes del G7 y economías emergentes como Brasil, México, China o India.

La decisión del FMI, anunciada hoy y adoptada el pasado martes, indica que los exámenes se llevarán a cabo con una periodicidad mínima de cinco años, aunque los países podrán someterse a esas pruebas con mayor frecuencia si lo consideran necesario y de modo voluntario.

La decisión, según el comunicado, se debe al "papel central de los sistemas financieros en la economía interna de sus miembros, así como en la estabilidad en general de la economía del mundo".

Las irregularidades en el sector financiero de EEUU, escasamente supervisado, desencadenaron la crisis económica global que estalló en septiembre de 2008 y de la que el mundo intenta aún recuperarse.

Los exámenes, apunta el Fondo, permiten una supervisión exhaustiva y en profundidad del estado del sector financiero de un país y se establecieron por primera vez tras la crisis de los países asiáticos en 1999.

En países en desarrollo esas pruebas se llevan a cabo de manera conjunta entre el FMI y su entidad hermana, el Banco Mundial. En los países más desarrollados, el Fondo las efectúa en solitario.

En 2009, Estados Unidos se vio muy criticado por no someterse a esos exámenes pese a la responsabilidad de su sector financiero en la crisis mundial. El Gobierno sí sometió a sus bancos a una "prueba de resistencia", diseñada por el Departamento del Tesoro, para determinar la susceptibilidad de esas entidades a una crisis.

Los países de la Unión Europea sometieron a sus entidades bancarias a una prueba similar esta primavera.

Las evaluaciones del FMI contendrán tres elementos, entre ellas una evaluación de las causas, la probabilidad y el impacto de los principales riesgos sobre la estabilidad macroeconómica y financiera del sistema.

El segundo aspecto evaluará el marco regulador de la estabilidad financiera y el tercero la capacidad de las autoridades para hacer frente y resolver una crisis si los riesgos se hicieran realidad.

Según declaró el "número dos" del Fondo, John Lipsky, "la crisis reciente ha dejado clara la necesidad de evaluaciones obligatorias y periódicas de su estabilidad financiera para los países que cuentan con sistemas financieros de gran tamaño e interconectados".

Los 25 países afectados son Australia, Austria, Bélgica, Brasil, Canadá, China, Francia, Alemania, Hong Kong, Italia, Japón, India, Irlanda, Luxemburgo, México, Holanda, Rusia, Singapur, Corea del Sur, España, Suecia, Suiza, Turquía, Reino Unido y EEUU.

Este grupo representa el 90 por ciento del sistema financiero mundial y el 80 por ciento de la actividad económica.

<http://www.expansion.com>

27/09//2010

[Volver](#)

Los bancos centrales europeos han detenido la venta de sus reservas de oro, finalizando una tendencia creciente de más de un decenio en la que se desprendían anualmente de unas 400 toneladas.

Los bancos centrales de la zona euro más Suecia y Suiza están unidos por el Central Bank Gold Agreement (CBGA), que limita las ventas de oro conjuntas por periodos de cinco años. Se firmó en 1999 y en septiembre de 2009 comenzó el tercer acuerdo en el que se fijó que las ventas no podían superar las 400 toneladas al año. Hasta septiembre de este año (cuando se ha cerrado el primer año del tercer CBGA), apenas se han vendido 6,2 toneladas, de acuerdo con datos provisionales que recoge el diario

Financial Times. Las ventas son las menores desde que el acuerdo fue firmado en 1999 y muy por debajo del máximo marcado en 497 toneladas en 2004-05.

Aunque la mayoría de los bancos centrales prefiere no anunciar cuál va a ser su postura, los de Suecia, Eslovaquia, Irlanda y Eslovenia han asegurado que no tienen planes de vender y Suiza reiteró un comunicado previo en la misma línea.

Si hace años se consideraba que el oro era un símbolo de estabilidad monetaria, poco a poco pasó de moda y se consideró una reliquia poco rentable. Sin embargo, ahora, tanto los bancos centrales como los inversores buscan la seguridad del oro. De hecho, la demanda de oro aumentó un 36% en el segundo trimestre de 2010, especialmente la de inversión (+118%).

Con la decisión de los bancos centrales de detener las ventas de oro, se cierra una de las principales fuentes de oferta al mercado, lo que puede crear nuevas tensiones en los precios del metal amarillo.

<http://www.expansion.com>

[Volver](#)

## Trichet aboga por sancionar la pérdida de competitividad

El presidente del Banco Central Europeo (BCE), Jean-Claude Trichet, ha defendido



la imposición de sanciones financieras y políticas a los países que no cumplan con la disciplina presupuestaria. Trichet, sin embargo, ha reconocido en una comparecencia ante el Parlamento Europeo que ese tipo de penalizaciones podrían necesitar de una reforma de los Tratados. El presidente considera que "idealmente, un salto espectacular en el refuerzo de la gobernanza económica en la UE y la zona euro requeriría un cambio de Tratado".

Por ello, opina que antes la UE debería también "explotar al máximo las posibilidades de legislación secundaria bajo el actual Tratado", y puntualiza: "Algunas sanciones pueden expandirse fácilmente con el Tratado y otras podrían ser más difíciles".

### Sanciones políticas

El BCE defiende junto a Alemania que las nuevas sanciones para los países que no cumplan con los objetivos económicos incluyan penalizaciones de tipo político, como la suspensión de los derechos de voto en el Consejo de la UE. "Son sanciones no financieras, pero que tienen un impacto muy grande", ha destacado Trichet, quien ha considerado que hay que analizar si requieren modificar las actuales normas comunitarias.

El presidente del BCE ha defendido además una mayor atención al parámetro de la deuda pública, junto al del déficit, hasta ahora el único factor por el que se sanciona a los Estados miembros. "Hasta ahora el criterio de la deuda ha estado muy olvidado y debemos tener en cuenta los dos juntos, deuda y déficit", ha insistido Trichet.

Algunos países, como Italia y Bélgica se oponen a que la deuda sea un factor vinculante a la hora de amonestar a los países. Los Veintisiete tratarán esta semana de desbloquear la negociación sobre la gobernanza económica, atascada precisamente por el nuevo sistema de sanciones y el papel que debe atribuirse a la deuda de los países en el procedimiento de infracción.

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

27/09/2010

[Volver](#)

## EVENTOS

FELABAN REÚNE A BANQUEROS DE 45 PAÍSES DE AMÉRICA LATINA, EE.UU, EUROPA Y ASIA, PARA DISCUTIR EL ROL DE LA BANCA LATINOAMERICANA EN LA POST CRISIS Y LAS OPORTUNIDADES Y DESAFÍOS QUE SE PRESENTAN

44ª Asamblea Anual Federación Latinoamericana de Bancos  
Punta del Este, Uruguay, Noviembre 8 - 10

Con la participación de cerca de más de 1.000 banqueros de alrededor de 45 países de las Américas, Europa y Asia, se celebrará del 8 al 10 de noviembre en el hotel Conrad Resort & Casino de la ciudad de Punta del Este, en Uruguay, la Cuadragésima Cuarta Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, la mayor y más importante reunión de banqueros latinoamericanos del hemisferio.



Organizada por el Banco República Oriental del Uruguay, BROU, la Asamblea reunirá a banqueros y ejecutivos financieros para discutir temas que afectan directamente las economías y el desarrollo de Latinoamérica y de otras regiones del mundo, como:

Los desafíos económicos y financieros que ha vivido el mundo en los últimos años, pero de los cuales la banca latinoamericana salió fortalecida, lo mismo que los países de la región.

Rol de Latinoamérica con la reanudación del crecimiento global

Las perspectivas económicas a nivel mundial y de la región

Qué ha aprendido la región con la crisis y qué puede enseñarle al mundo

El desempeño de la banca latina como factor decisivo en el crecimiento económico regional

La cooperación regional como clave para mejorar la competitividad

Para FELABAN, entre los desafíos importantes que tiene la región es el de aumentar la bancarización. La inclusión social pasa por dar acceso a servicios bancarios a las familias latinoamericanas. Actualmente, sólo un promedio de 36% de las familias latinoamericanas tienen acceso a servicios financieros. En Estados Unidos, por ejemplo, el promedio es de 91%.

Boletín Virtual N 56 - FELABAN.htm

[Volver](#)

## XXIX CONGRESO LATINOAMERICANO DE DERECHO FINANCIERO (COLADE)

La  
Dominicana,

**XXIX**



República



Congreso Latinoamericano  
de Derecho Financiero  
**COLADE 2010**

Dominicana.

Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., ABA, en colaboración con la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN, y el Comité Latinoamericano de Derecho Financiero, están organizando el XXIX Congreso Latinoamericano de Derecho Financiero (COLADE), el cual se llevará a cabo del 17 al 20 del mes de octubre próximo, en el hotel Casa de Campo, La Romana,

El COLADE, que llega ahora a su versión número 29, espera reunir más de 250 profesionales del Derecho y funcionarios de los bancos latinoamericanos de los 19 países que integran la Federación Latinoamericana de Bancos, FELABAN. Este evento constituirá un foro de alta calidad académica, donde se analizarán y se podrán debatir temas de actualidad, relacionados con el campo del Derecho Bancario y Financiero, que constituyen el quehacer diario de los banqueros y asesores legales.

Dentro de su temario se tratarán, entre otros, los siguientes tópicos:

Las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y el Mercado de Valores. Rol de las EIF Conforme las Principales Legislaciones Latinoamericanas.

Basilea II y el Proceso de Revisión y Estructuración del Nuevo Paquete Regulatorio.

Nuevas Tendencias en Regulación de Tarjetas de Crédito

Protección al Consumidor, Cómo Lograr la Equidad y Nuevas Tendencias en Materia de Protección de los Consumidores

Fraudes Bancarios. Impacto en el Resto de las Entidades del Sistema Financiero.

Mitigación del Riesgo y Sanciones Aplicadas

El Medio Ambiente, su Conservación y Mantenimiento desde el Punto de Vista Jurídico y de Desarrollo del Negocio Inmobiliario, Estudio e Impacto Ambiental y sus Repercusiones

Transformaciones en la Justicia Comercial en el Perú.

Cambios Regulatorios en USA

Mejores Prácticas sobre Reestructuración Mercantil en Latinoamérica

El Riesgo Legal Como Parte Integral del Riesgo Operacional: su Identificación, Cuantificación y Cobertura

Titularización de Cartera de Crédito Hipotecaria en Latinoamérica.

Derivados Financieros. "Riesgos Vinculados de los Derivados Financieros"

Fideicomiso de Inversión

El Fideicomiso como Herramienta en los Negocios Inmobiliarios

Renuncia y Remoción del Fiduciario. Pluralidad de Fiduciarios, Régimen de Rendición de Cuentas y Responsabilidad

[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
11	(-)	Bank of America NA , Charlotte , USA	<b>*1,465,221</b>	-0.44%	<b>3,020.04</b>	31.12.09
12	(14)	ING Bank NV , Amsterdam , Netherlands	<b>*1,441,673</b>	+4.08%	<b>731.50</b>	31.12.08
13	(15)	Industrial & Commercial Bank of China Limited , Beijing , China	<b>*1,430,038</b>	+12.36%	<b>48,954.86</b>	31.12.08
14	(13)	UniCredit SpA , Milan , Italy	<b>*1,332,510</b>	-11.18%	<b>12,037.12</b>	31.12.09
15	(6)	UBS AG , Zürich , Switzerland	<b>*1,296,709</b>	-33.47%	<b>344.36</b>	31.12.09
16	(16)	Bank of China Limited , Beijing , China	<b>*1,281,409</b>	+25.84%	<b>37,181.63</b>	31.12.09
17	(17)	HSBC Bank plc , London , UK	<b>*1,214,158</b>	-18.64%	<b>1,286.94</b>	31.12.09
18	(18)	Commerzbank AG , Frankfurt am Main , Germany	<b>*1,211,052</b>	+35.01%	<b>4,406.03</b>	31.12.09
19	(19)	Crédit Agricole Corporate and Investment Bank , Paris La Défense , France	<b>*1,194,749</b>	+33.58%	<b>7,533.79</b>	31.12.08
20	(20)	Sumitomo Mitsui Banking Corporation , Tokyo , Japan	<b>*1,162,096</b>	+6.64%	<b>6,670.54</b>	31.03.09

\*Estas clasificaciones bancarias son compiladas a partir de la información sobre el balance incluida en Bankersalmanac.com disponibles en agosto de 2010

Fuente: Bankersalmanac.com

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](mailto: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](mailto:maricarmen@bc.gov.cu)  
 Números anteriores: <http://www.interbancario.cu/bcc/anteriores/Notibancos>  
 Selección y diseño: Lic. María del Carmen Ponce Fernández