

# BANCA MUNDIAL

## LOS CINCO BANCOS MÁS IMPORTANTES DEL MUNDO

Camilo Acevedo  
Reinaldo Aguilar  
Camilo García  
Carlos López

### 1. Ranking Bancario Internacional

En las tablas siguientes se muestran las posiciones de los bancos de mayor importancia internacional de acuerdo a diferentes criterios.

**Tabla 1:** Top 3 según valor de mercado (Julio 2007)

Industrial and Comercial Bank of China
Citibank
HSBC

Fuente: Bloomberg via ING.

**Tabla 2:** Top 20 de los bancos internacionales por activos y capital

Current Rank	BANK	Assets US\$m	Capital US\$m
1	USB, Suiza	1.963.227	172,85
2	Barclays PLIC, London UK	1.951.042	3198,28
3	Royal Bank UK	1.705.680	1595,22
4	Deutshche Bank, Germany	1.485.008	1770,83
5	BNP, Paribas SEA, France	1.483.934	11442,56
6	Bank of Tokio, Japan	1.362.598	8449,64
7	ABN AMRO, Holding NV, Netherlands	1.301.508	1430,64
8	Société Générale, France	1.261.657	760,81
9	Crédit Agricole SA, France	1.251.997	20665,25
10	Bank of America, USA	1.196.124	2878,89
11	JP Morgan Chase Bank National As., USA	1.179.390	1785,00
12	Banco Santander Central Hspamo, España	1.099.516	4123,35
13	Unicredito taliano, Italia	1.085.554	6404,20
14	Credit Suisse Group, Suiza	1.028.882	497,26
15	Citibank NA, USA	1.019.497	751,00
16	ING Bank, Netherlands	983.764	619,25
17	Bank of Scotland, UK	890.936	853,40
18	Fortis Bank, Bélgica	889.624	-
19	Sumitomo Mitsui Banking Corp, Japan	884.978	5635,95
20	HSPC Bank, UK	862.713	1559,99



## 2. Banco UBS S.A. de Suiza

UBS, antiguamente conocida como **Unión de Bancos Suizos**, es una sociedad bancaria y financiera con sede en las ciudades de Basilea y Zurich en Suiza. La compañía cuenta además con sucursales en los Estados Unidos y en otros cincuenta países.

La UBS es un banco privado y de inversión. Posee actividades de gestión de fortunas en Suiza, desde donde se manejan las fortunas de casi la mitad de los millonarios asiáticos. La UBS es además una sociedad anónima conforme a la ley concerniente a las sociedades por acciones suiza. Las acciones de la UBS son cotizadas en el Swiss Exchange (SWX) (bolsa de Zúrich), la bolsa de Fráncfort así como en las bolsas de Nueva York (NYSE) y Tokio (TSE).

El monto total de los activos en gestión se eleva a 2,652 billones de francos suizos, para una capitalización en bolsa de 103,638 billones y 35,310 billones de fondos propios

### *Historia*

La UBS es el resultado de la fusión de la Unión de Bancos Suizos y la Sociedad de Bancos Suizos en 1998. Desde entonces el término UBS es utilizado como nombre corriente de la empresa. En 2000 con la adquisición del grupo estadounidense Paine Webber, la UBS se convirtió en el banco privado más grande del mundo.

Por otro lado la unión de estos titanes financieros encierra una historia de largas décadas.

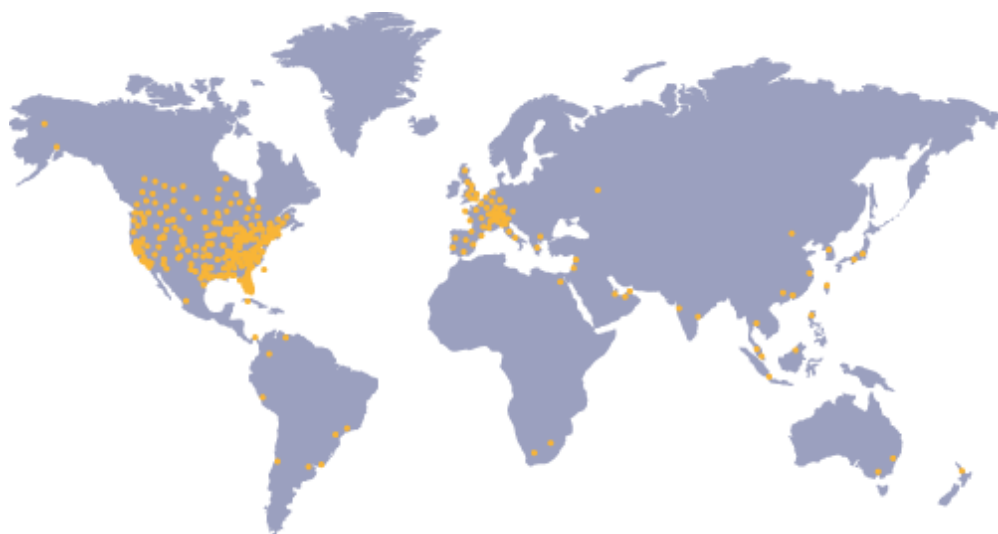
### *Cronología*

- **Sociedad de Bancos Suizos**
- 1872: Fundación de la Sociedad de Bancos Basilienses.
- 1874: Fusión con la Sociedad de Bancos de Fráncfort.
- 1897: Cambio de nombre a Sociedad de Bancos Suizos
- 1898: Creación de la primera filial al extranjero, en Londres.
- 1939: Filial en Nueva York
- 1945: Compra del Banco de Comercio Basiliense.
- **Unión de Bancos Suizos**
- 1862: Fundación del Banco de Winterthur.
- 1863: Fundación del Banco de Toggenburg.
- 1912: Fusión de los dos bancos y creación de la Unión de Bancos Suizos.
- 1945: Traslado de la sede principal a Zúrich.
- 1945: Compra del Banco Federal.
- 1967: Filial en Londres
- 1975: Filial en Nueva York
- **UBS AG**
- 8 de diciembre de 1997: Anuncio de la fusión
- 1 de julio de 1998: Fusión terminada
- 3 de noviembre de 2000: Compra de PaineWebber Inc.

La UBS está presente en la mayor parte de centros financieros del mundo, con oficinas en más de cincuenta países diferentes. Según el sitio web de la compañía, el número de empleados al 12 de abril de 2005 se elevaba a 67.424 repartidos de la siguiente forma: 25.990 en Suiza, 26.232 en Norteamérica, 4.438 en Asia y 10.764 en el resto del mundo.

Su centro de operaciones de bolsa en Stamford tiene el record Guinness del trading floor más grande del mundo. Largo como dos terrenos de fútbol, puede recibir hasta 1400 traders.

### **Grafico 1.** Presencia de UBS a nivel mundial



### **3. Banco de China**

#### *Historia*



- 1912: El presidente de ese momento le da funciones de Banco Central.
- 1928: Cambio a ser un banco de intercambio internacional de monitoreado por gobierno.
- 1929: Establece una sede en Londres y de esta forma se convierte en el primer banco chino en cruzar sus fronteras
- 1949: Se convirtió en un banco de intercambio especializado, proceso que contribuyo de manera exitosa al desarrollo de la economía china.

La primera emisión mundial de bonos (Bonos Samurai) se hizo en 1984 por valor de 20 millones de yenes. Hasta el 2001, ha emitido bonos a nivel internacional 27 veces, obteniendo fondos por más de 5 millones de dólares. Actualmente, es un emisor establecido.

- 1993: con el cambio en el sistema de la tasa de cambio en China, el BOC se vio muy beneficiado y emprendió una transformación hacia un banco comercial regulado por el estado.
- 2001: se unió con otros 9 bancos y formaron el BOC Group, con el cual se ha convertido en un banco de gran relevancia a nivel mundial.

En la actualidad el Banco de China tiene filiales en veintisiete países y regiones en todo el mundo. Es el banco chino más importante a nivel internacional y ha sido considerado como el mejor banco a efectos de comercio exterior y de moneda extranjera.

### Grafico 1. Modelo de los billetes del banco



## 4. Citibank



### Historia:

- CITIBANK fue creado originalmente en Nueva York, un poco antes de la guerra de 1812 bajo el nombre de City Bank of New York.
- Abrió sus puertas por primera vez en el Centro Financiero Mundial en Wall Street 52, bajo la dirección de su presidente, el señor Daniel Osgood.
- El 30 de marzo de 1955. The National City Bank of New York se fusionó con el First National City Bank of New York, y adoptó el nombre de "The First National City Bank of New York".
- En 1962 el nombre oficial fue cambiado a "First National City Bank"
- En 1976, el banco asumió el nombre que hoy conocemos en el mundo entero: Citibank, N.A.

### Presencia en Colombia:

En la actualidad Citibank cuenta con 34 sucursales en las principales ciudades del país:

- |             |                |
|-------------|----------------|
| ❖ Cali      | ❖ Barranquilla |
| ❖ Bogotá    | ❖ Bucaramanga  |
| ❖ Cartagena | ❖ Medellín     |

## *Productos y servicios*

### Banca personal:

- Cuenta Corriente
- Cuenta de ahorros
- Citibank Online
- Tarjetas de Crédito Visa y Mastercard.
- Tarjeta Clásica, Gold, Platinum, y Gold Advantage

### Seguros:

- Seguro de Autos
- Seguro de Universidad Garantizada
- Seguro de Vida
- Seguro de Accidentes Personales
- Seguro de Enfermedades de Alto
- Riesgo

### Financiación:

- Préstamo Personal
- Credichecke.

### Inversiones:

- CDT's
- Depósito a término en dólares

### Giros Internacionales Servicios

"Toll Free" (1988) ó Citiphone

## **5. BARCLAYS**



### *Historia:*

- **1690;** John Freame y Thomas Gould empiezan como Goldsmith Bankers en la ciudad de Londres.
- **1736;** James Barclay , se convierte en socio de ellos.
- **1896;** Se forma Barclays and Company Limited.
- **1918;** Barclays se convierte en uno de los cinco bancos mas grandes del Reino Unido.
- **1925;** Entra al Medio Oriente y al África.
- **1961;** Barclays abre el primer centro de computación para la banca.
- **1966;** Lanza la Barclaycard, que es la primera tarjeta de crédito del Reino Unido.
- **1967;** Exhibe el primer cajero automático del mundo.
- **1986;** Barclays pone sus acciones en la bolsa de Tokio y New York.
- **1994;** Se introduce el servicio de banca de teléfono; Barclaycall.
- **1997;** Introducen la banca en línea.
- **2003;** Adquiere al Banco Zaragozano, uno de los grupos de banca privado más grande de España.

- **2005;** Adquiere la mayoría de las acciones del grupo Absa Ltd.
- **2006;** Se realiza un estudio donde se muestra que el 50% de las ganancias de Barclays son obtenidas por fuera del Reino Unido.

## 6. HSBC



### Historia

- **1865;** Es fundado el **Hongkong and Shanghai Banking Corporation**. Por Thomas Sutherland.
- **1888;** Funda el primer banco en Tailandia.
- Al final del siglo XIX era la institución financiera más importante en Asia.
- A inicios del siglo XX, el banco expande sus actividades en Oriente, se involucra con los gobiernos nacionales asiáticos financiándolos.
- **1959;** Adquiere al Banco Mercantil.
- **1965;** Adquiere al Hang Seng Bank.
- En los 80's adquiere el Marine Midland Bank de los Estados Unidos.
- **1998;** El grupo anuncia una marca unificada para HSBC en todo el mundo, el símbolo del hexágono.
- **2000;** Consolida su presencia en Europa con la adquisición del Credit Comercial de France por US\$11 billones de dólares.
- **2002;** Se crea el eslogan "el banco local del mundo". Y adquiere al grupo financiero Bital en México por un valor de US\$1.9 billón.
- **2006;** Las adquisiciones estratégicas se centran en el continente americano, con adquisiciones en Paraguay y México, en Noviembre, compra al grupo **Banitsmo**, el cual le da acceso a los mercados de Colombia, Costa Rica, El salvador, Honduras y Nicaragua.