

---

## **Comunicado de Prensa**

*Fecha* Miércoles, 26 de septiembre de 2012

*Contactos* Miriam Arrocha, PwC InterAméricas  
Tel: +507 206 9232  
e-mail: [miriam.arrocha@pa.pwc.com](mailto:miriam.arrocha@pa.pwc.com)

Michelle Muñoz, PwC InterAméricas  
Tel: +507 206 9200 ext. 1501  
e-mail: [michelle.munoz@pa.pwc.com](mailto:michelle.munoz@pa.pwc.com)

*Páginas* 3

---

### **Aminorar el aumento de las ganancias en los bancos chinos clasificados como los 10 mejores que cotizan en bolsa**

*Los 10 mejores bancos chinos que cotizan en bolsa publican ganancias netas de ¥513 billones en la primera mitad del año.*

*La calidad de los activos se ve presionada*

Los 10 mejores bancos chinos que cotizan en la bolsa publicaron una ganancia neta combinada de ¥513.2 billones en la primera mitad de 2012, un aumento del 17% comparado con el mismo período del año anterior, de acuerdo con el Análisis de los resultados de los mejores 10 bancos chinos que cotizan en la bolsa, para la primera mitad del año 2012. Esto representa 77.5% de la ganancia neta de todos los bancos comerciales de China. Este crecimiento se logró como resultado de una continua expansión del negocio de crédito en los bancos.

Sin embargo, el análisis revela que la velocidad de crecimiento ha bajado considerablemente. Durante el mismo período del año 2011, el crecimiento era de 34%.

El ritmo acelerado de la reforma del Banco Popular de China (PBoC, por sus siglas en inglés) tuvo impacto en la rentabilidad de los bancos chinos. El impacto más significativo es de los cortes en tasas de interés y el creciente grupo circulante de tasas de depósito y préstamo.

“En la primera mitad de 2012, el PBoC hizo dos cortes asimétricos en las tasas de interés de depósito y préstamo. Luego, en junio, el banco central anunció que se permitiría que las tasas de depósito floten hacia arriba, un cambio histórico en el esquema de tasas de interés de depósito estándar de larga data en la industria bancaria de China. Este es un paso importante hacia la liberalización de las tasas de interés. Lo que esto significa es que ya no es viable que los bancos acepten depósitos a bajos costos. Es por lo tanto crucial que los bancos mejoren el manejo de sus activos y pasivos para poder así mejorar la rentabilidad”, dijo Raymond Yung, líder de Servicios Financieros de PwC para China.

Debido a la liberalización de las tasas de interés, los 10 mejores bancos que cotizan en la bolsa también enfrentan cambios sin precedentes en su margen entre tipos de intereses netos

(NIS) y margen de interés neto (NIM). El NIS promedio de los mejores 10 en la primera mitad de 2012 era de 2.65%, similar al mismo período el año anterior, pero más bajo comparado con el final de 2011 y final de marzo de 2012. El NIM promedio era de 2.75%, un ligero aumento, año tras año, y al compararse con el fin del año pasado.

Otro factor que afecta la rentabilidad de los bancos es la medida especial tomada por la Comisión Reguladora Bancaria de China (CBRC, por sus siglas en inglés) en contra de los cargos irregulares por ingresos sin intereses en la industria bancaria. Como resultado, el crecimiento de las tasas y comisiones se ralentizó notablemente. Para el final de junio 2012, los 10 mejores bancos que cotizan en la bolsa obtuvieron una ganancia neta de ¥223.45 billones en tasas y comisiones. Sin embargo, la tasa promedio de crecimiento anual bajó rápidamente, de 56% en 2011 a 19% en la primera mitad de este año. El abrupto bajón resultó en pequeños cambios en las estructuras de ingresos del banco. El ingreso sin interés conforma un gran porcentaje del ingreso total de los bancos, mientras que el ingreso sin interés, el ingreso de tarifas y comisiones bajaron un poco.

Para finales de junio de 2012, los activos de los 10 mejores bancos que cotizan en la bolsa se incrementaron en 11% comparado con el final del año pasado, alcanzando ¥76 trillones o 77% de los activos totales de la industria bancaria de China. El balance total de préstamos aumentó en 8% a ¥38 trillones, conformando 50% de los activos totales, y continúan siendo los activos productores de intereses más importantes de los bancos.

La morosidad (NPL) de los 10 mejores bancos que cotizan en la bolsa en la primera mitad de 2012 era 0.02 puntos porcentuales más abajo (0.78%) de aquel de finales de 2011. Sin embargo, el total del balance general de morosidad creció en ¥5.3 billones a ¥356.7 billones, lo que indica un riesgo creciente de morosidad.

La escala de préstamos atrasados también está subiendo de manera rápida, lo que produce una alarma en la calidad de activos del banco.

“En la condición económica actual, si los préstamos retrasados continúan aumentando en la medida en que los prestatarios enfrentan una posición financiera que se va deteriorando, dichos préstamos podrían terminar eventualmente en morosidad. Esto tendrá ciertamente un impacto drástico en la calidad de los activos de los bancos”, dijo Charles Chow, socio de Servicios Financieros de PwC de China.

Con el ambiente macroeconómico en declive, se esperan más bajones en la proporción de reserva de depósitos y recortes de tasas de interés. Junto con los márgenes entre tipos de intereses más angostos, es probable que los bancos sufran una disminución en su tasa de crecimiento de rentabilidad.

“Sin embargo, no todo es pesimismo. Las cosas pueden no parecer color de rosa, pero aquí es donde yacen las oportunidades. Permite que las reformas de la industria financiera de China atraviesen el ciclo económico completo. Estas reformas han permitido a la industria bancaria muchas experiencias enriquecedoras, una administración de riesgos mejorada y un ambiente competitivo para tratar riesgos”, añadió el Sr. Yung. “El ambiente de tasas de interés liberado está también ayudando a los bancos a cambiar de un modelo de negocio tradicional a uno más moderno y dinámico al manejar sus activos y pasivos”.



Mientras que los bancos puedan manejar efectivamente los riesgos mencionados y desarrollar medidas apropiadas en respuesta a las tendencias cambiantes, estarán bien posicionados en un nuevo ambiente competitivo.

### **Sobre la red de PwC**

Las firmas PwC ayudan a las organizaciones e individuos a crear el valor que están buscando. Somos una red de firmas con cerca de 169,000 personas en 158 países, comprometidos a brindar calidad en servicios de auditoría, impuestos y consultoría. Díganos qué es importante para usted y encuentre más información visitándonos en [www.pwc.com/interamericas](http://www.pwc.com/interamericas)

© 2012 PwC. Todos los derechos reservados. PwC se refiere a la red de PwC y/o una o más de sus firmas miembro, cada una de las cuales es una entidad legalmente separada. Ver [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) para más detalles.

Este contenido es para propósitos de información general, y no debe ser usado como sustituto para consultas con asesores profesionales.