Brasil

Panorama Econômico e do Setor Financeiro

Novembro de 2011

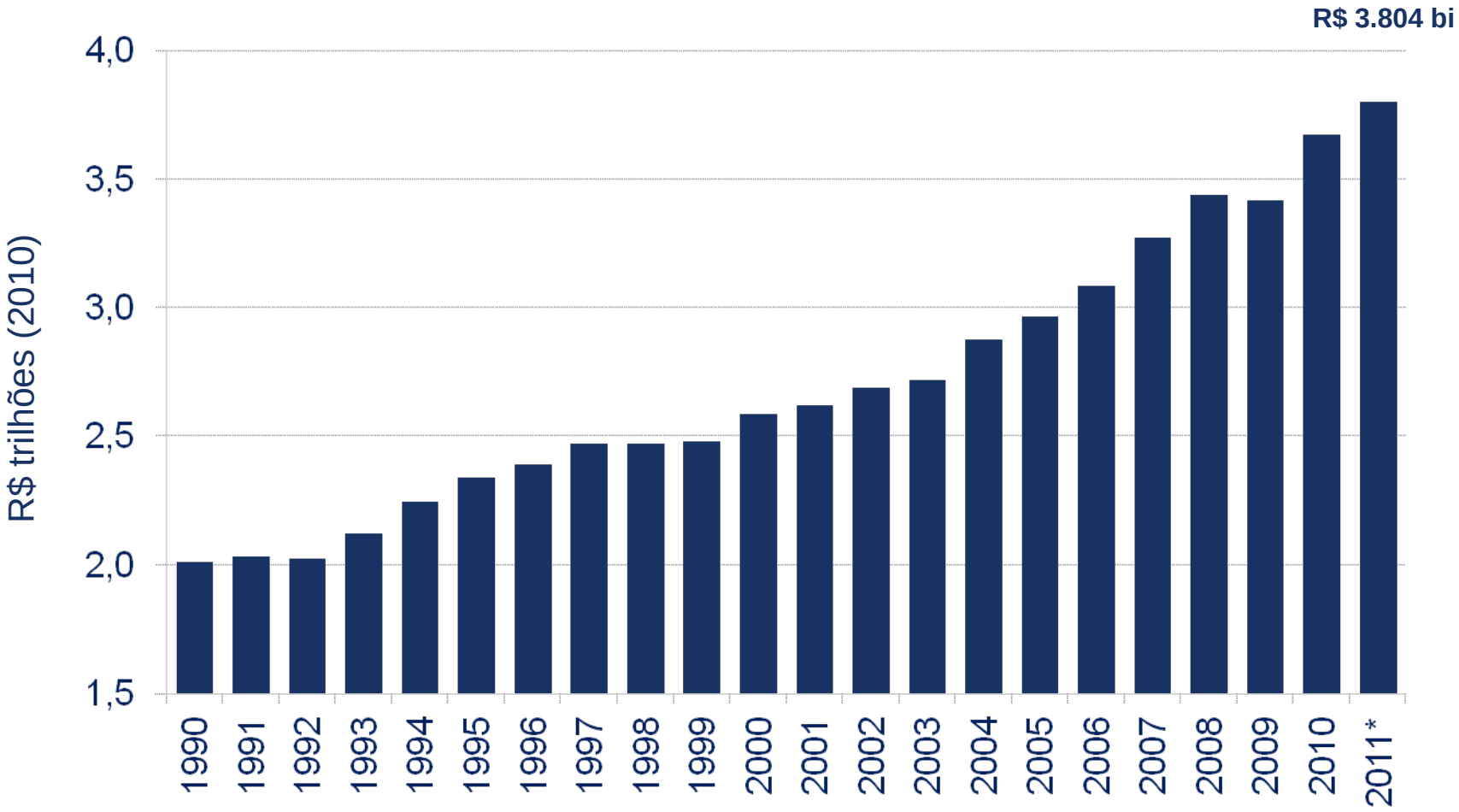
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Índice

- Contexto Macroeconômico
- Indicadores Sociais
- Regulação e Supervisão
- Crédito e Endividamento das Famílias

Contexto Macroeconômico

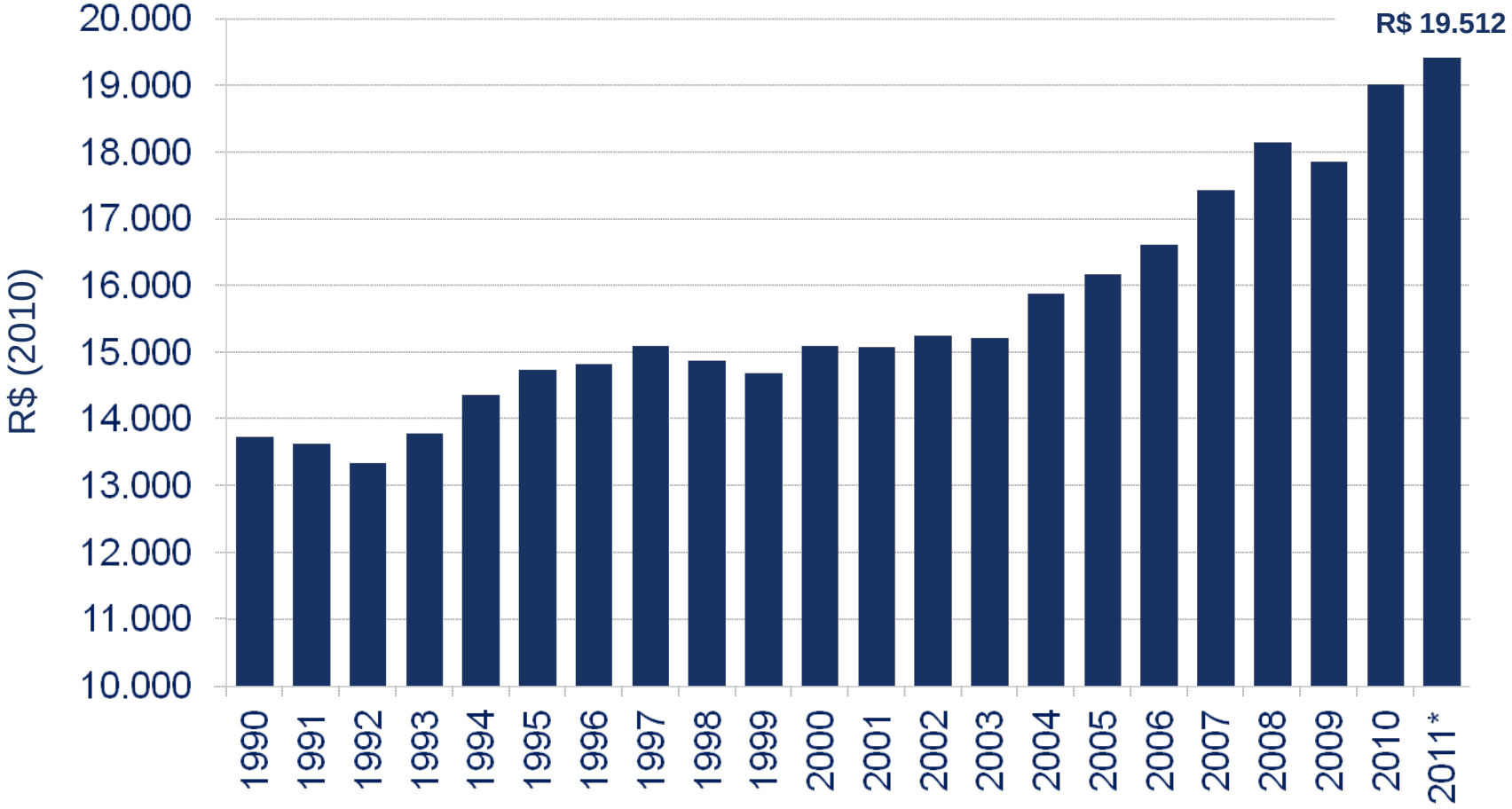
PIB



*Projeção do Banco Central do Brasil (Relatório de Inflação – set 11)

Fontes: BCB / IBGE

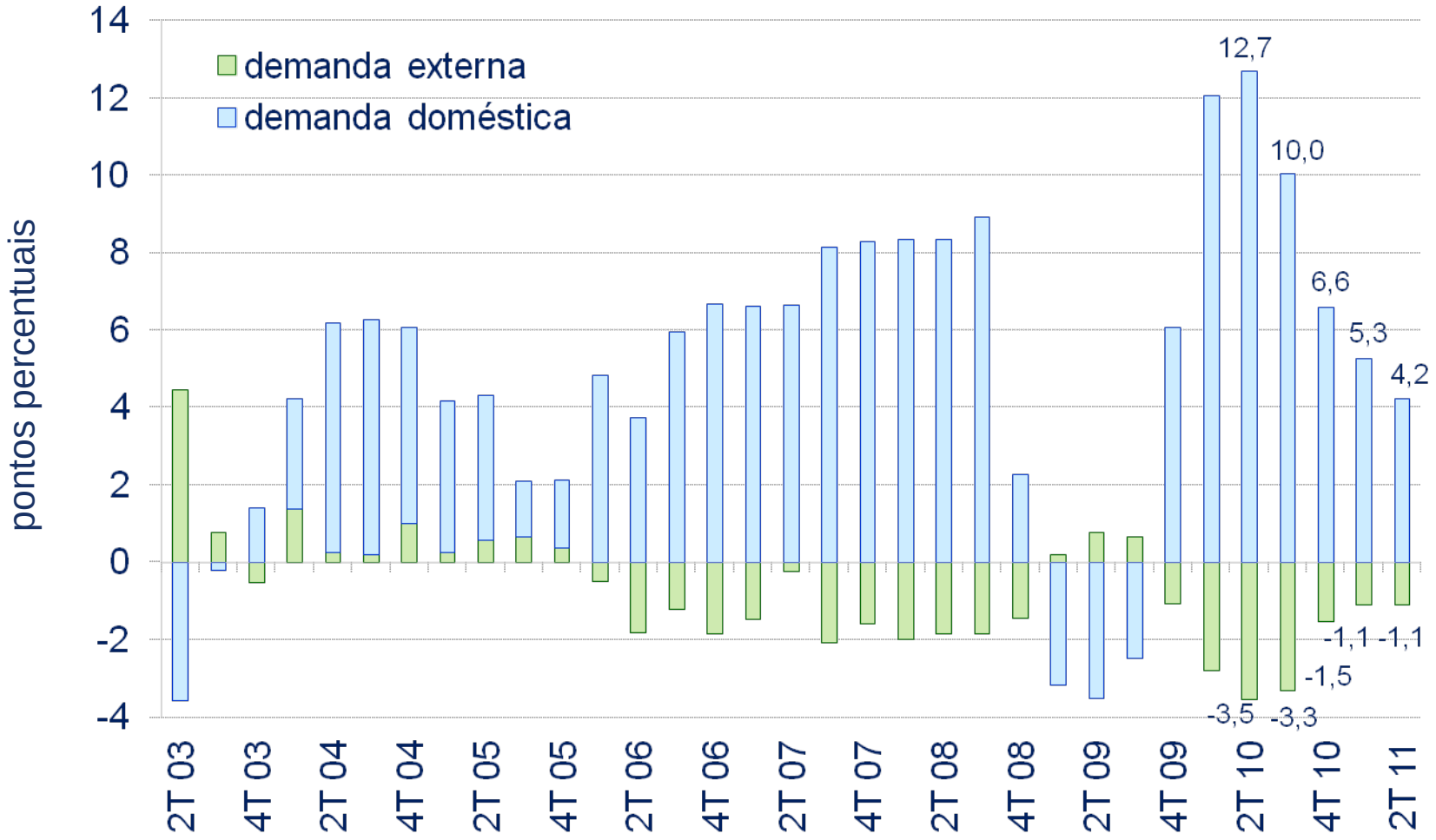
PIB per Capita



*Projeção do Banco Central do Brasil (Relatório de Inflação – set 11)

Fontes: BCB / IBGE

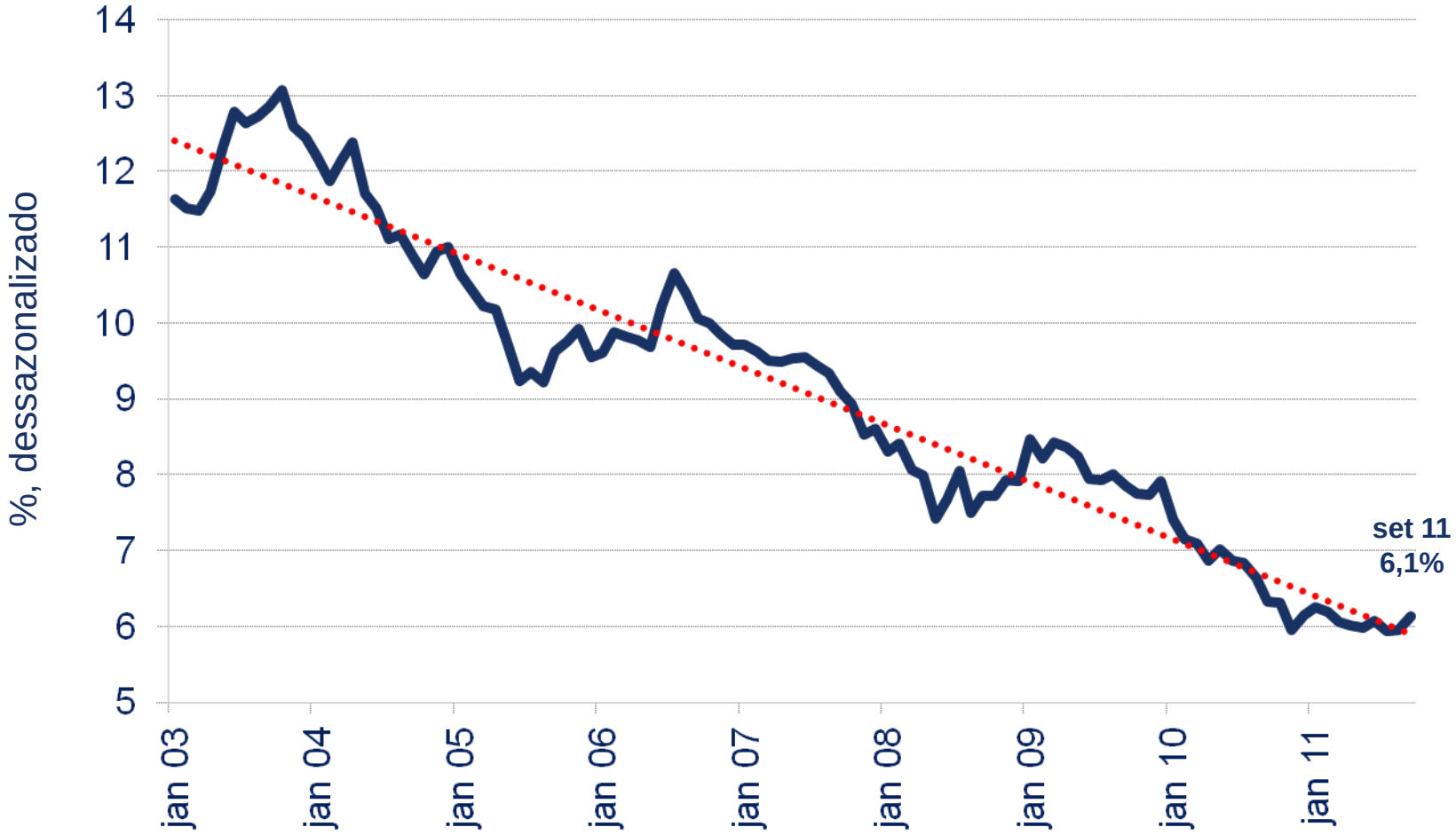
Contribuição das Demandas Doméstica e Externa no PIB



*dados até 2T11

Fontes: BCB / IBGE

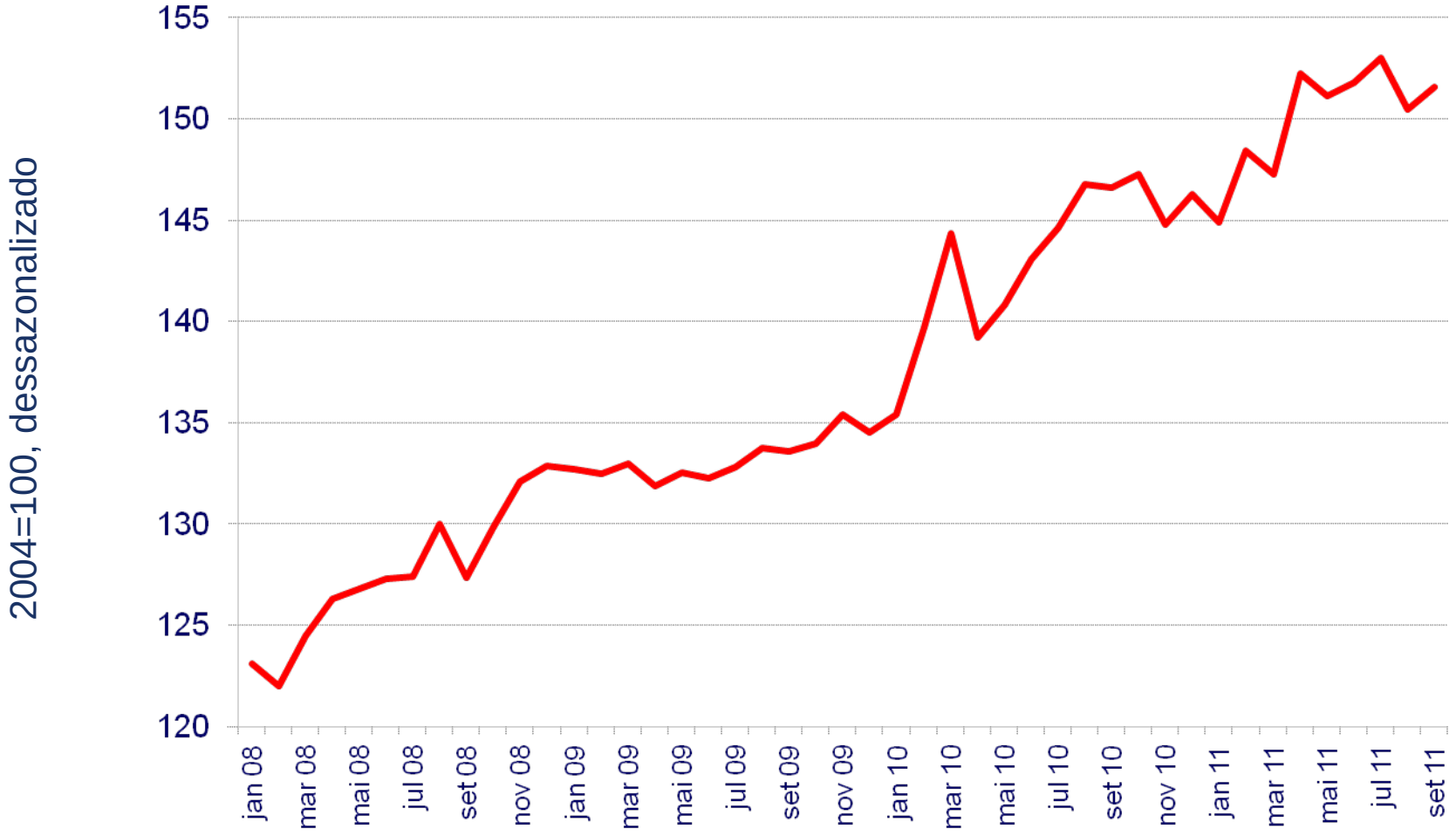
Taxa de Desemprego



dados até set 11

Fonte: IBGE

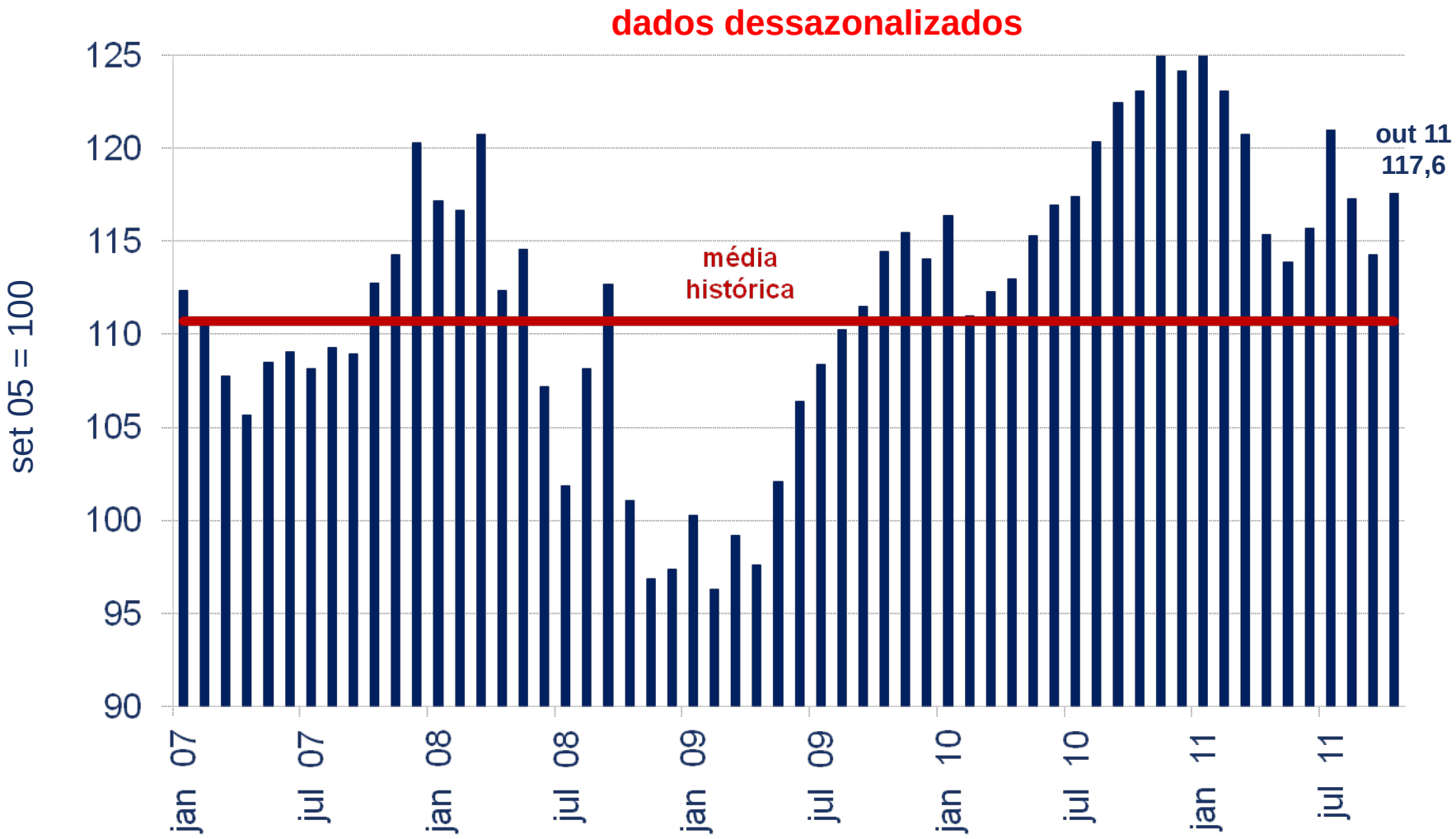
Massa Salarial Real Ampliada



*dados até set/11

Fontes: BCB / IBGE

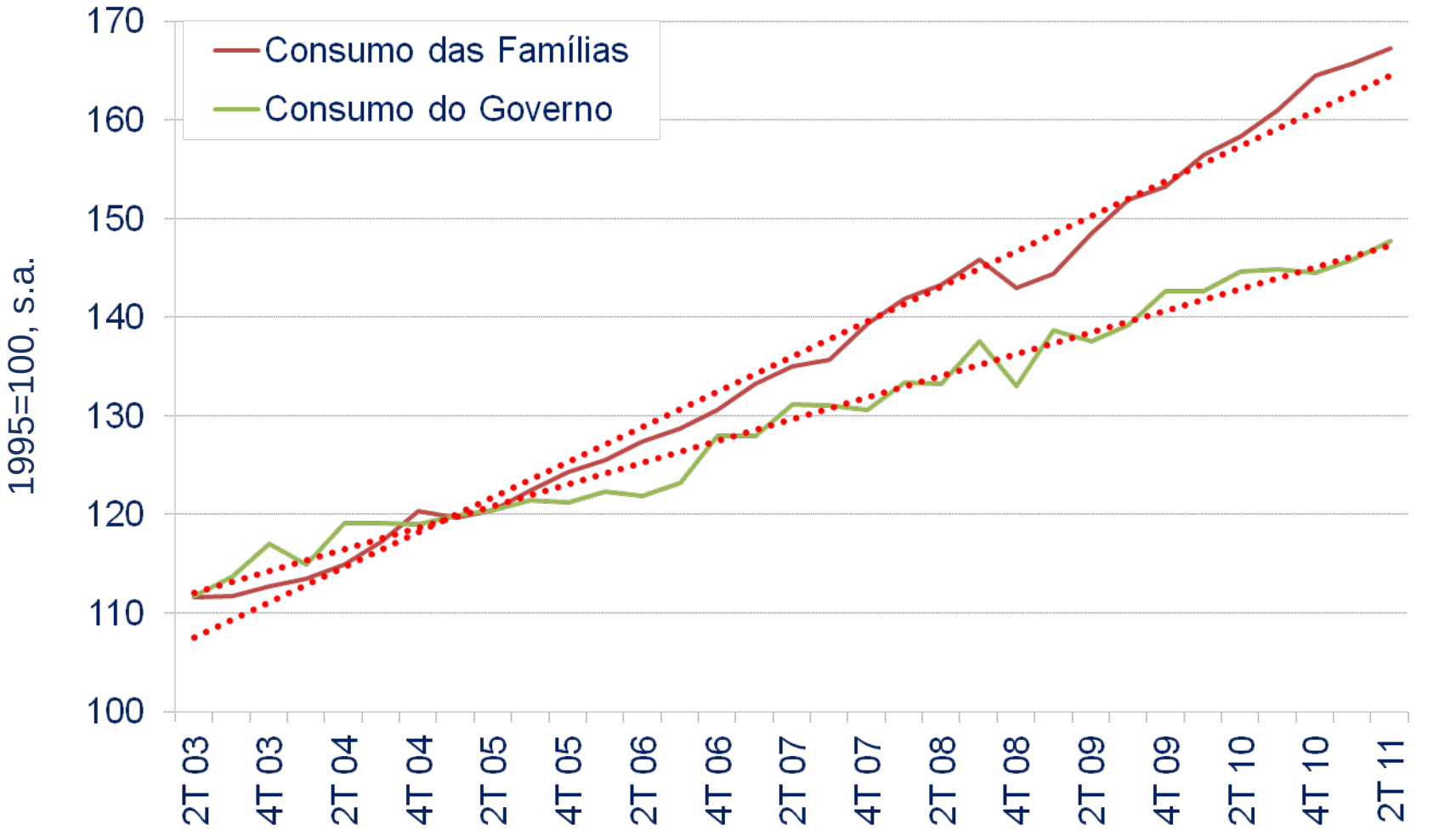
Confiança do Consumidor



dados até out 11

Fonte: FGV

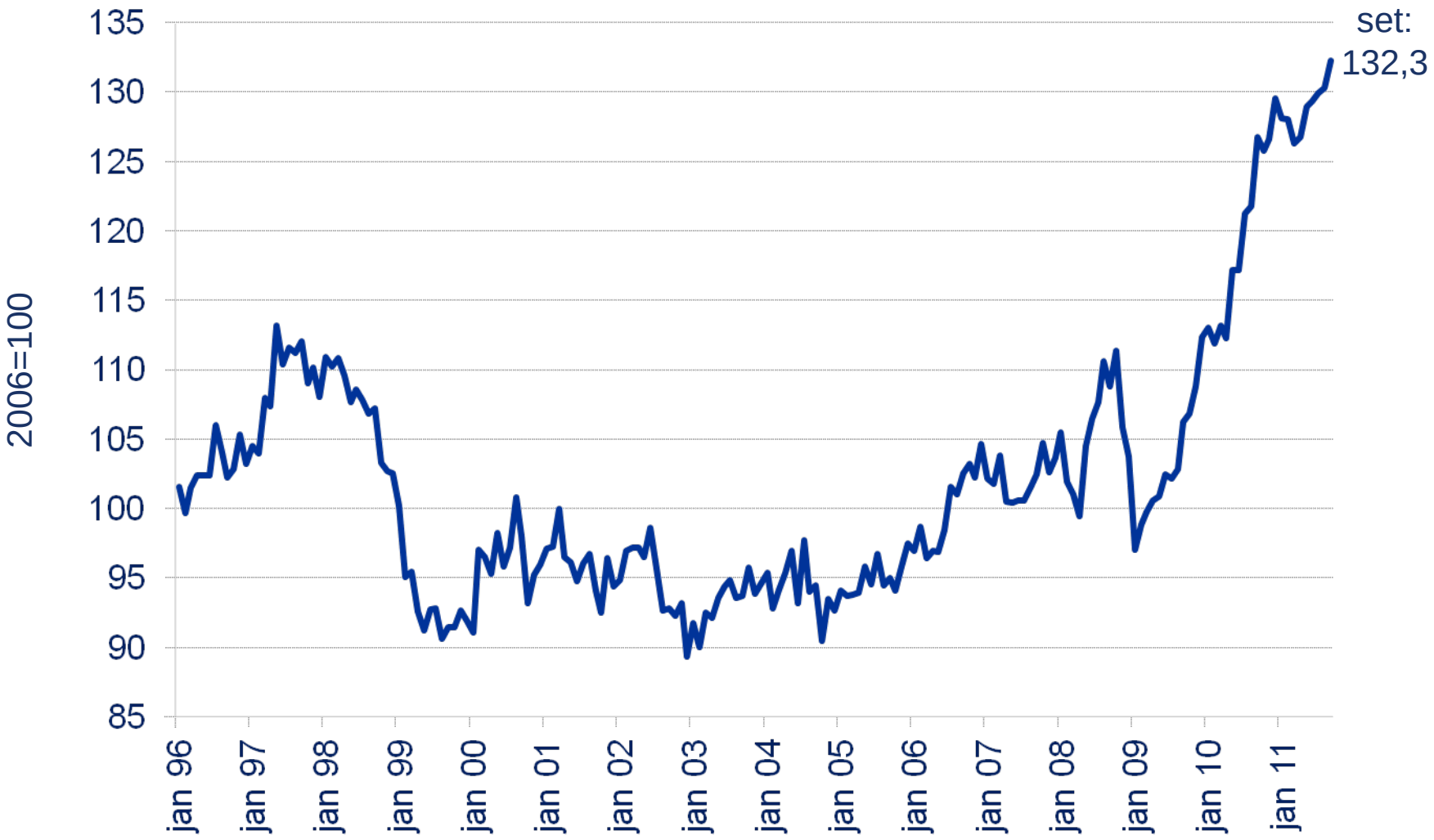
Consumo



dados até 2T 11

Fontes: BCB / IBGE

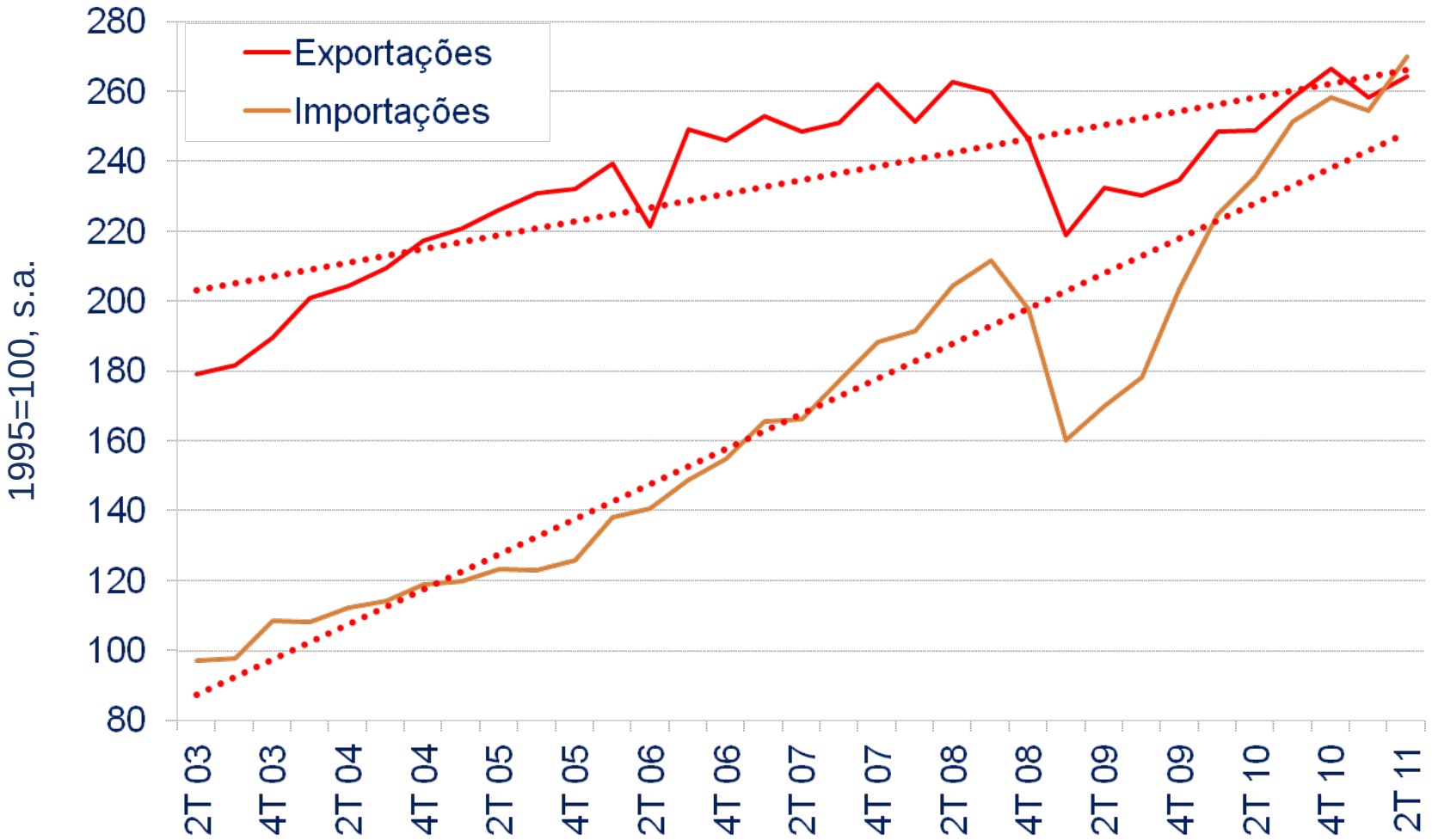
Termos de Troca



dados até set 11

Fontes: Funcex / BCB

Exportações e Importações

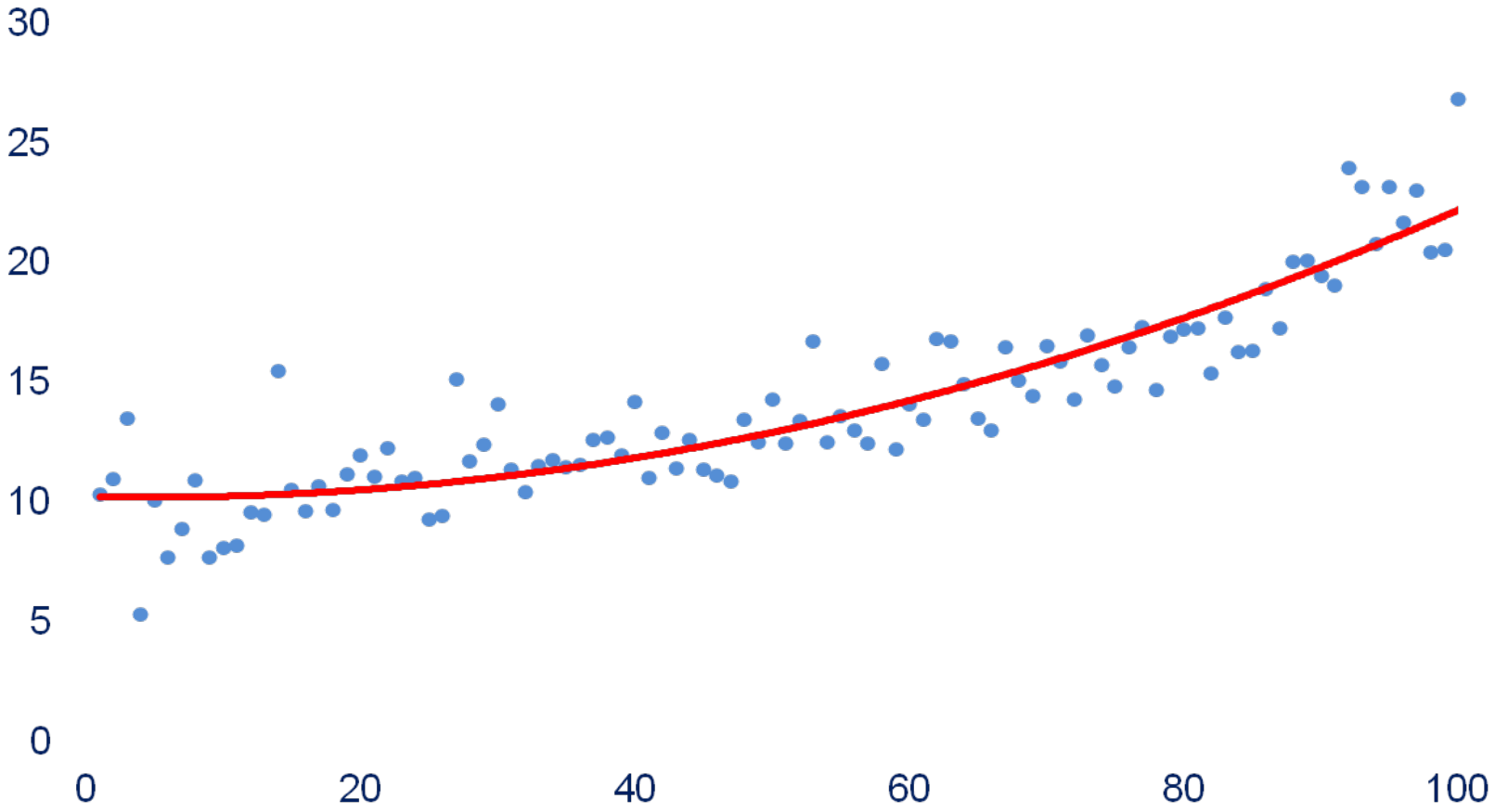


dados até 2T 11

Fontes: BCB / IBGE

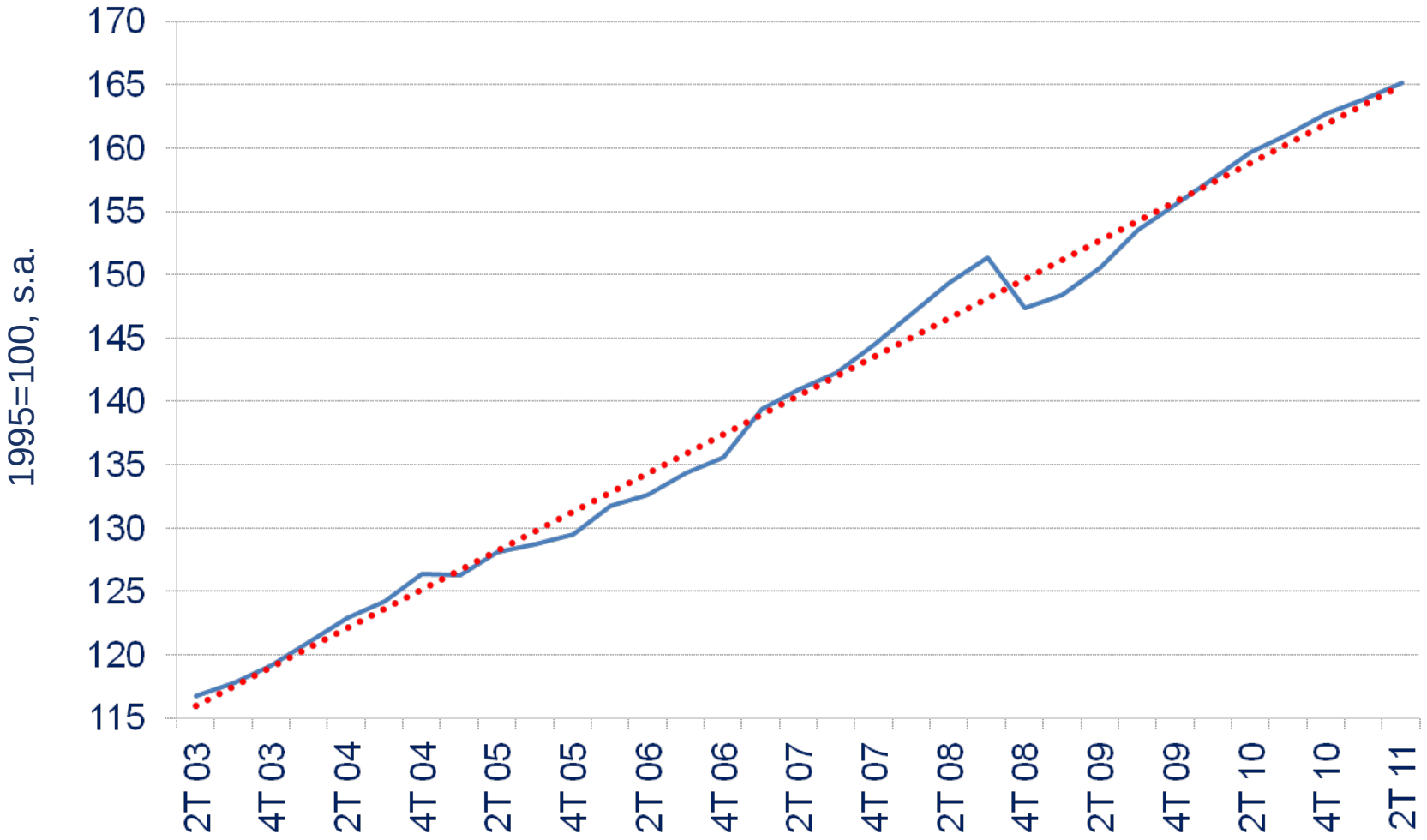
Pressões de Demanda e de Custos sobre os Preços de Serviços

Participação dos serviços no consumo das famílias por percentil da distribuição da renda domiciliar *per capita (%)*



Fontes: IBGE / BCB

PIB - Serviços



dados até 2T 11

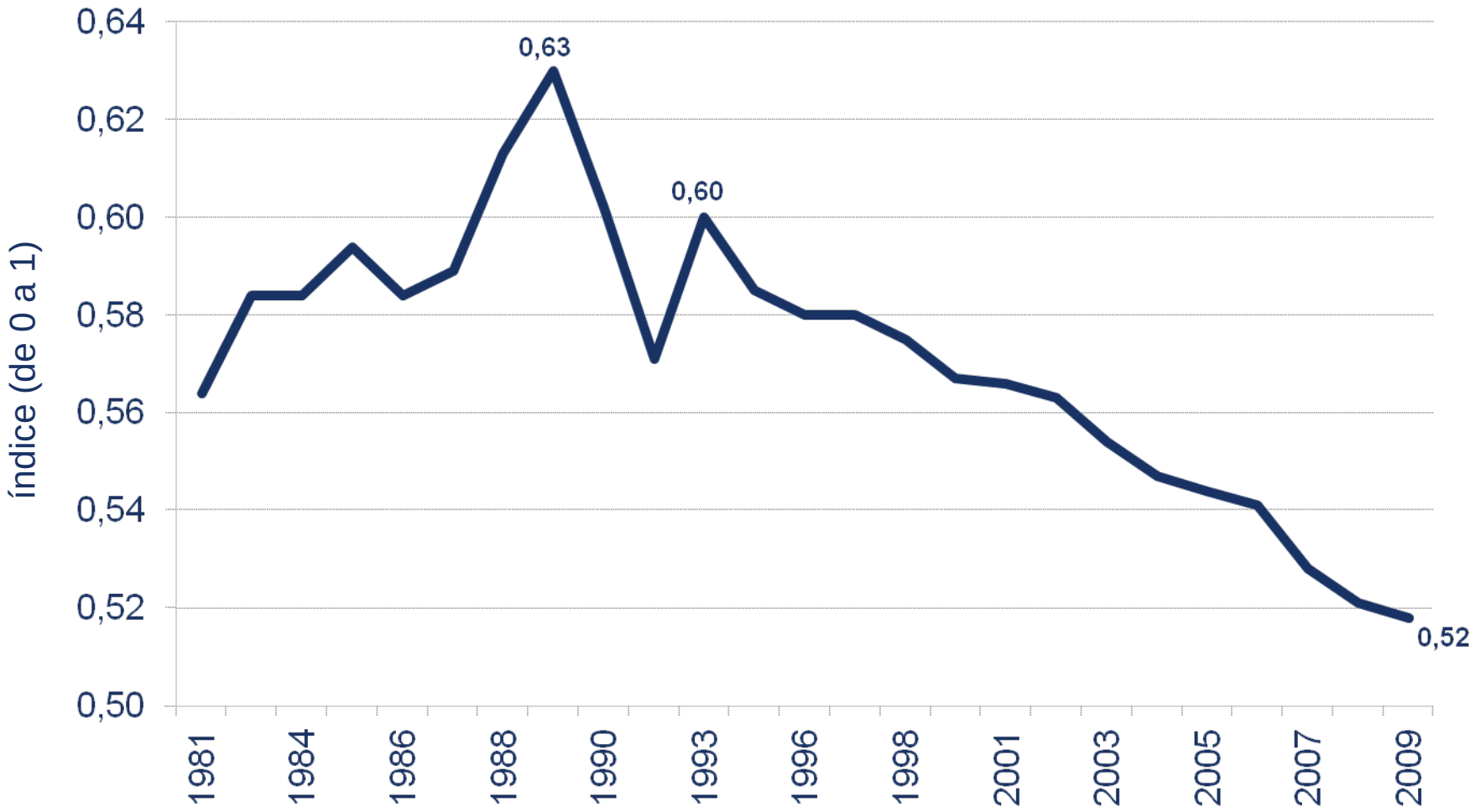
Fontes: BCB / IBGE

Indicadores Sociais

Desenvolvimento Social

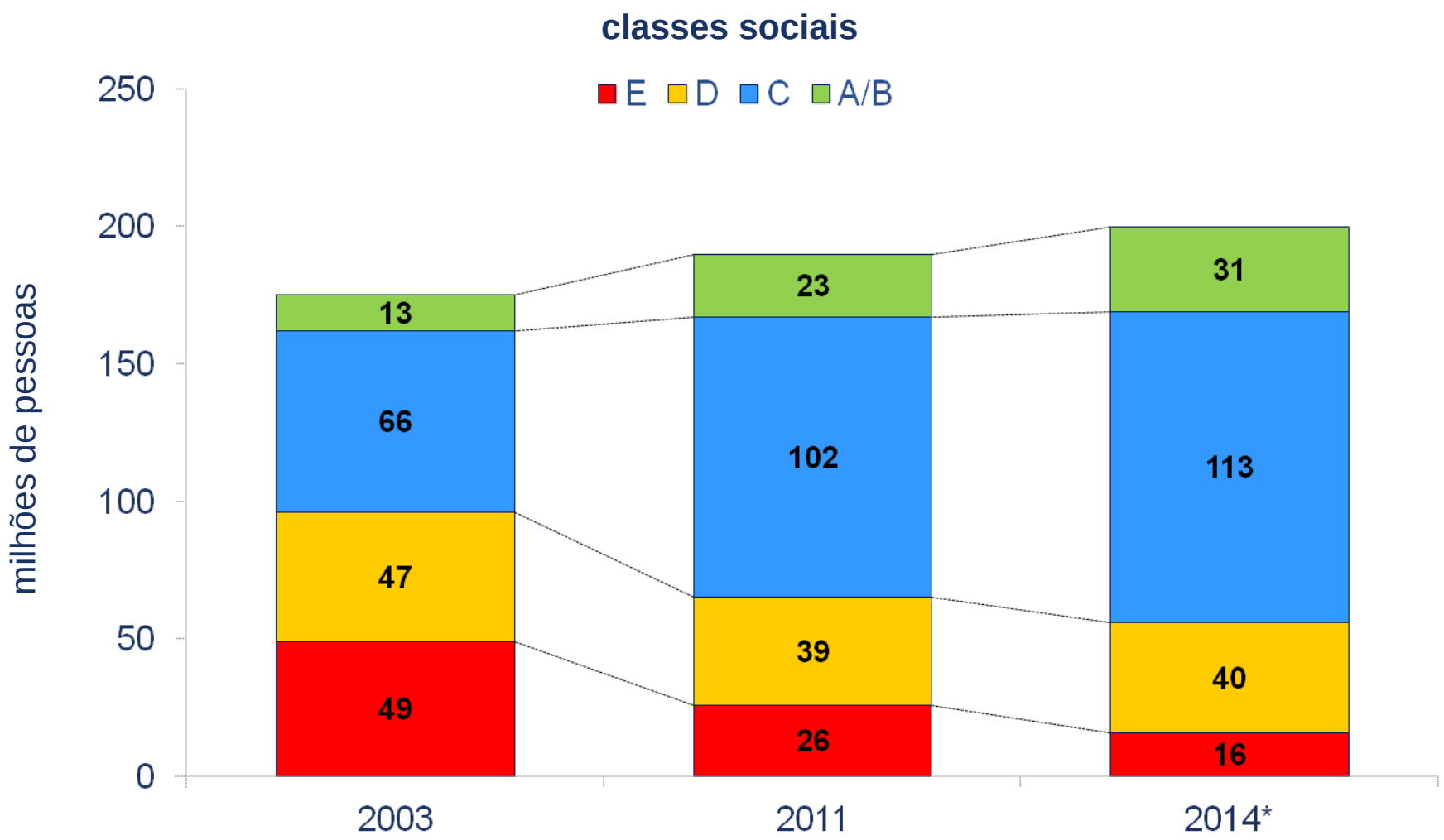
- Política macroeconômica consistente, aliada a programas sociais, permitiu melhorias significativas nas condições de vida da população

Índice de Gini – Desigualdade de Renda



Fonte: IBGE

Mobilidade Social



*projeção FGV

Fonte: FGV

Mobilidade Social

Classes sociais (composição %)

	2003	2009	2014*
A/B	7,6	10,6	15,5
C	37,6	50,4	56,5
D	26,7	23,6	20,0
E	28,1	15,3	8,0
Total	**100,0**	**100,0**	**100,0**

***projeção FGV**

Fonte: FGV

Acesso aos Serviços Bancários

	2002	2009	Atual
Contas (para o setor bancário)	55.708.468	83.308.800	90.682.450
Clientes	87.630.527	151.102.765	161.767.320
Agências			
para o setor bancário	17.049	20.046	19.876
para todas as instituições financeiras	17.756	21.287	22.429
Postos de atendimento (para o setor bancário)	32.769	53.628	58.890
Máquinas de atendimento automático (ATM)	129.913	165.567	165.479
Correspondentes no país	78.539	151.351	159.504
Municípios			
sem atendimento bancário	222	-	-
com atendimento bancário	5.358	5.566	5.566
cobertura de serviços bancários	96%	100%	100%

Fonte: BCB

Regulação e Supervisão

Características Gerais

- Todas as IFs são reguladas e supervisionadas
- Regulação financeira infralegal
- Convergência aos padrões internacionais (IFRS, Basileia II, Iosco)
- Participação em fóruns internacionais (BCBS, G20, FSB)

Supervisão Financeira - Principais Características

- Supervisão com abordagem baseada no risco
- Supervisão direta (*on-site*)

  - inspeções frequentes

  - classificação das instituições supervisionadas

    – avaliação qualitativa do risco de gestão e controle

    – análises dos indicadores econômicos e financeiros

    – identificação de áreas a serem monitoradas

- Planejamento de contingência e avaliação da estrutura organizacional dedicada a riscos

Supervisão Indireta (off-site)

- Orientação à supervisão direta para as áreas de maior risco
- Monitoramento específico dos riscos de mercado e liquidez
  - usa informações sobre ativos e derivativos registrados em câmaras de compensação
  - conciliação com informações contábeis das IFs
- Monitoramento da evolução global do risco sistêmico ao longo do tempo
- Aplicação periódica de testes de estresse nas demonstrações das IFs

Características Conservadoras - Regulação

- Estrutura organizacional obrigatória para a gestão de cada fator de risco
  - Riscos de crédito, mercado e operacional
  - Responsabilização do Conselho na gestão do risco
- Limites para grandes exposições
- Limites para exposições em moeda estrangeira
- Registro obrigatório de derivativos de balcão
- Controles internos obrigatórios

Avanços Recentes da Regulamentação com Relação ao Crédito

Letra de Crédito Imobiliário (LCI): Lei 10.931/2004

- Lastreada por créditos imobiliários garantidos por hipoteca ou por alienação fiduciária de coisa imóvel.

Cédula de Crédito Imobiliário (CCI): Lei 10.931/2004

- Criada para representar créditos imobiliários, é emitida pelo credor do crédito imobiliário e poderá ser integral, quando representar a totalidade do crédito, ou fracionária, quando representar parte dele. Pode ter garantia, real ou fidejussória, sob a forma escritural ou cartular.

Cédula de Crédito Bancário (CCB): Lei 10.931/2004

- Título de crédito que pode ser emitido por pessoa física ou jurídica, na forma cartular ou escritural, em favor de uma instituição do Sistema Financeiro Nacional, representando uma promessa de pagamento, em dinheiro, decorrente de operação de crédito de qualquer modalidade. A instituição do Sistema Financeiro Nacional em favor da qual é emitida a CCB é a Instituição Registradora da CCB.

Avanços Recentes da Regulamentação com Relação ao Crédito

Letra Financeira (LF): Lei 12.249/2010 e Resolução 3.836/2010

- Criada com o objetivo de dotar as instituições financeiras de um instrumento juridicamente seguro que viabilize a captação de recursos de médio e longo prazo, de modo a propiciar uma gestão adequada da liquidez. Permite uma melhor gestão de liquidez e casamento de ativos e passivos.

Cadastro Positivo: Lei 12.414/2011

- Disciplina a formação e consulta a bancos de dados com informações de adimplemento, de pessoas naturais ou de pessoas jurídicas, para formação de histórico de crédito. Estão sendo conduzidas pelo Ministério da Fazenda as discussões acerca do decreto que regulamentará o diploma legal, após o que esta Autarquia deverá analisar a necessidade de disciplinar os aspectos de sua competência ou do Conselho Monetário Nacional.

Educação Financeira

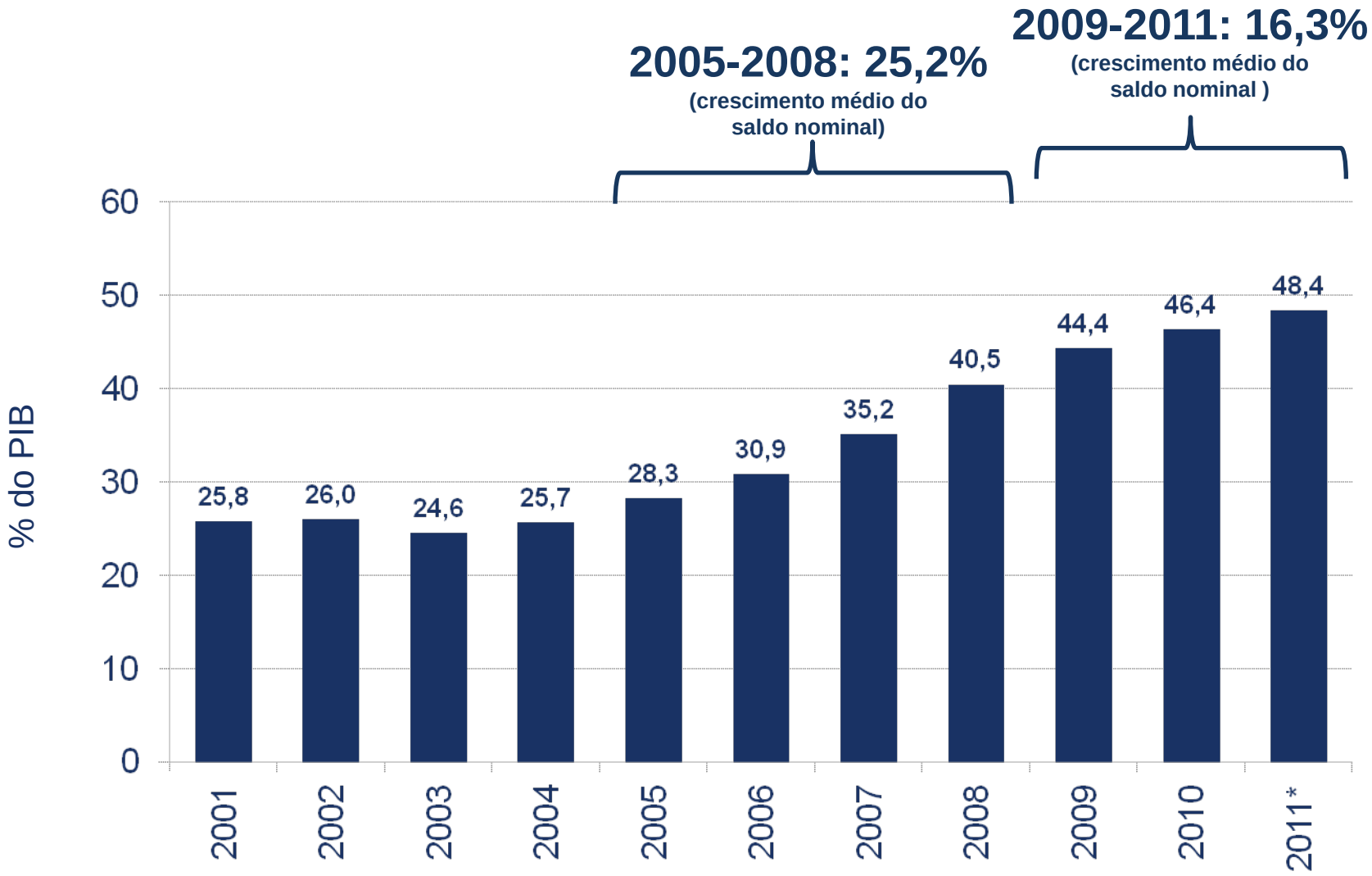
Cidadãos com informação, formação e orientação

- Compreensão dos produtos financeiros (riscos e oportunidades)
- Escolhas conscientes
- Gerenciamento do orçamento familiar, dívidas e investimentos
- Planejamento do futuro pessoal/familiar

→ Sociedade economicamente fortalecida

Credito e Endividamento das Famílias

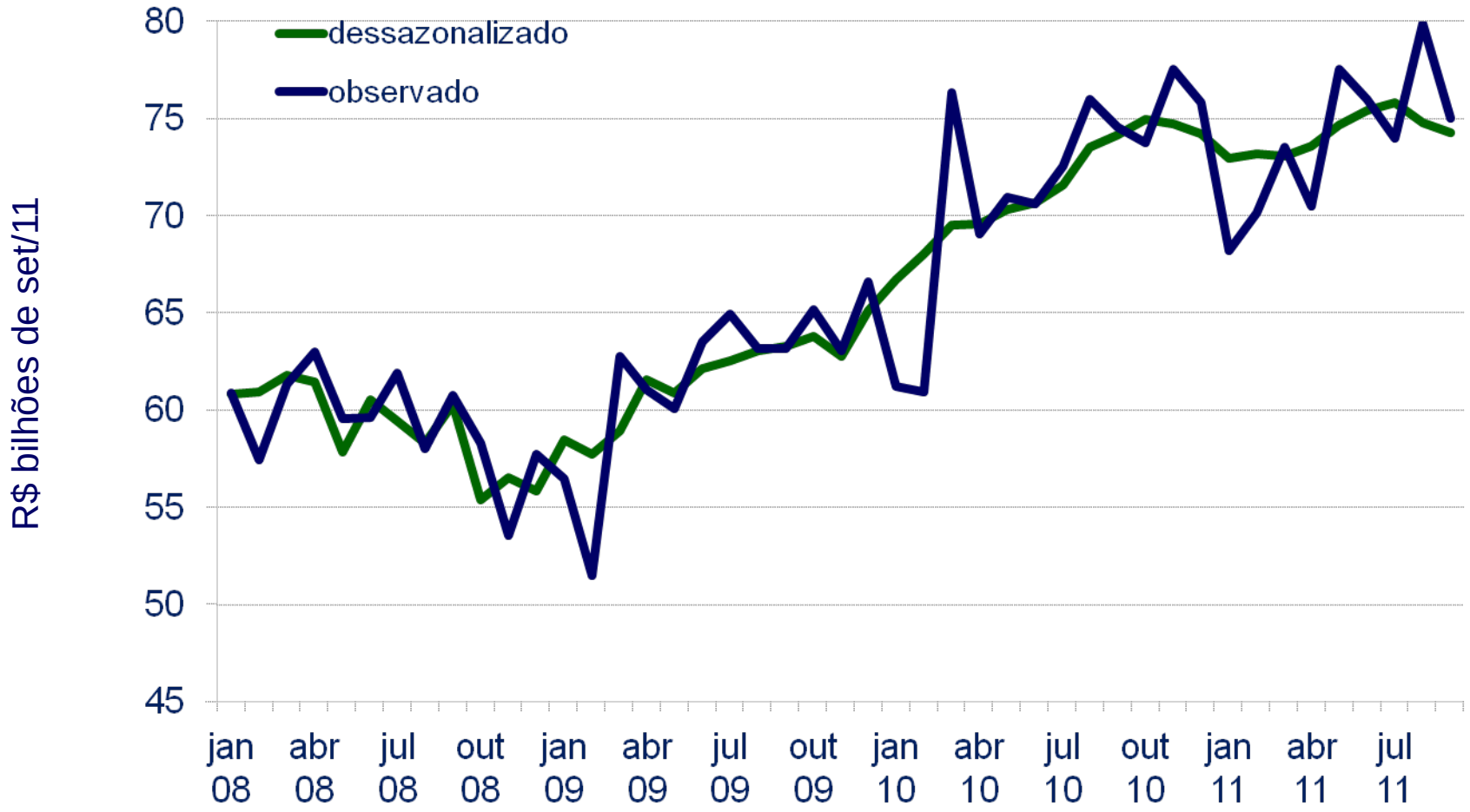
Crédito / PIB



*set 11

Fonte: BCB

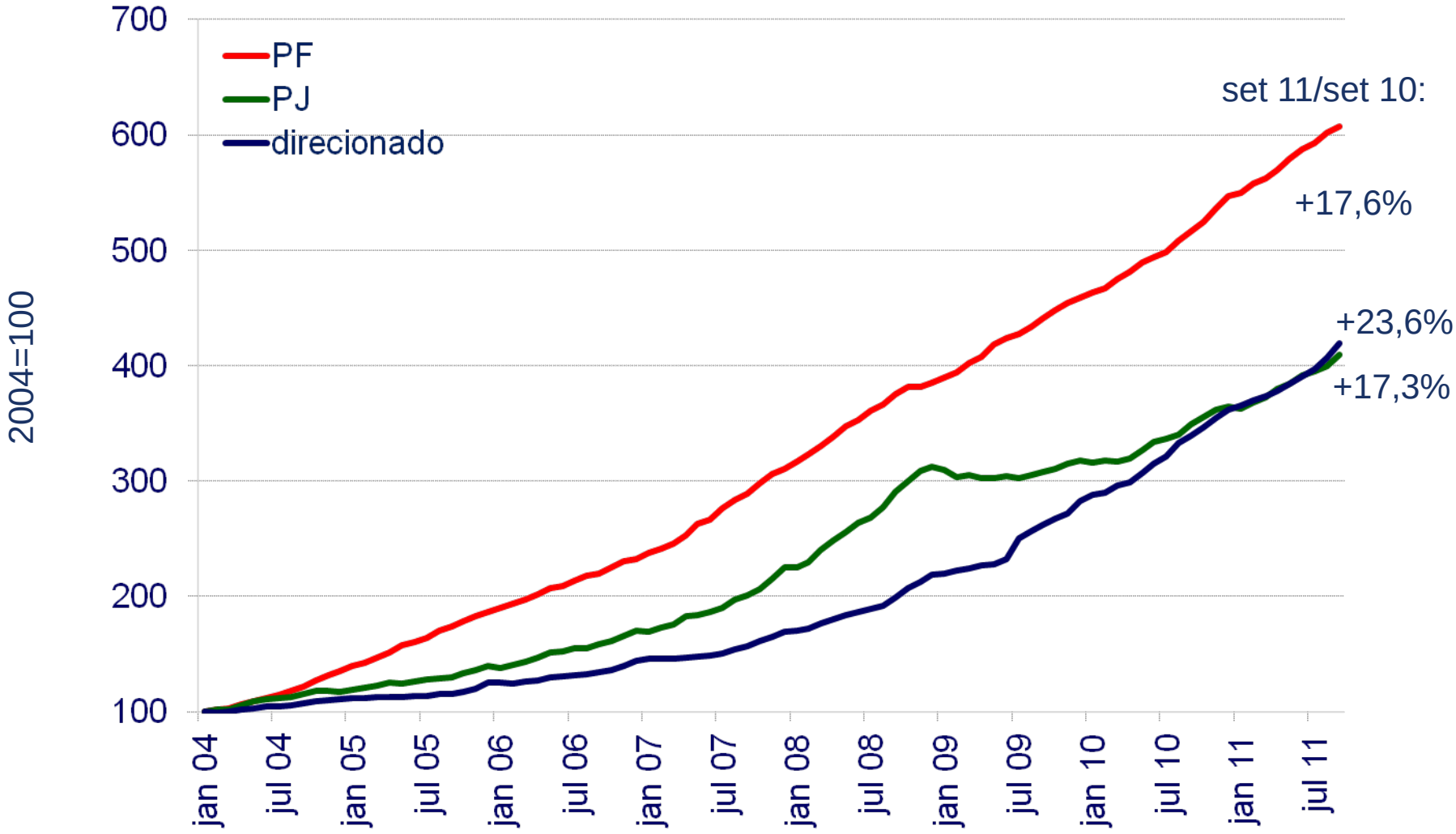
Crédito Referencial à PF



dados até set 11

Fonte: BCB

Crédito

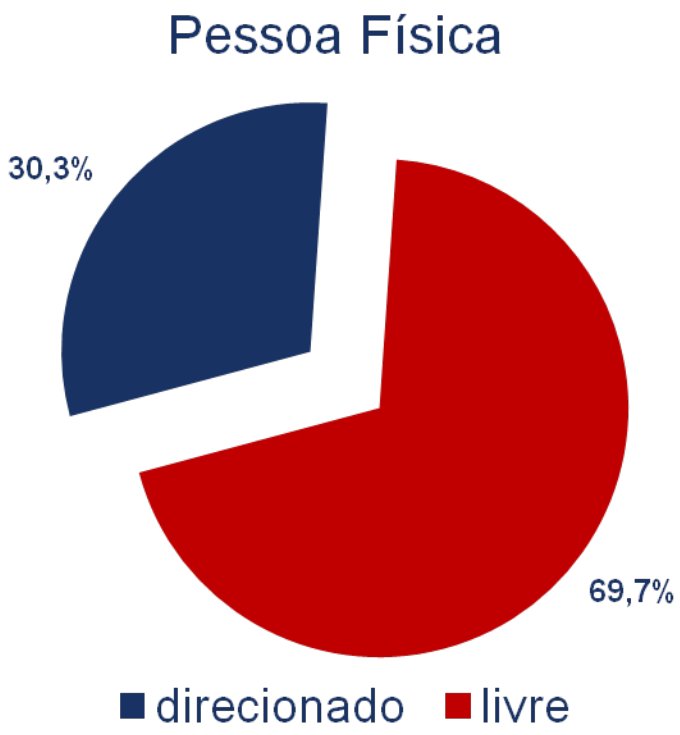


dados até set 11

Fonte: BCB

Crédito – Livre e Direcionado

Setembro de 2011



Fonte: BCB

Perspectiva Abrangente do Mercado de Crédito

- O Banco Central tem informações detalhadas sobre todas as operações de crédito acima de R$ 5.000:
  - 137 milhões de operações de crédito com informações detalhadas
  - 32 milhões de devedores
  - Cobre 90% do mercado de crédito bancário brasileiro
  - Informações compartilhadas com bancos, permitindo melhor avaliação de risco
  - Permite ao Banco Central efetuar análises profundas e precisas das carteiras de empréstimos individuais dos bancos e do sistema financeiro

Taxas de Juros

dados até set 11

Fonte: BCB

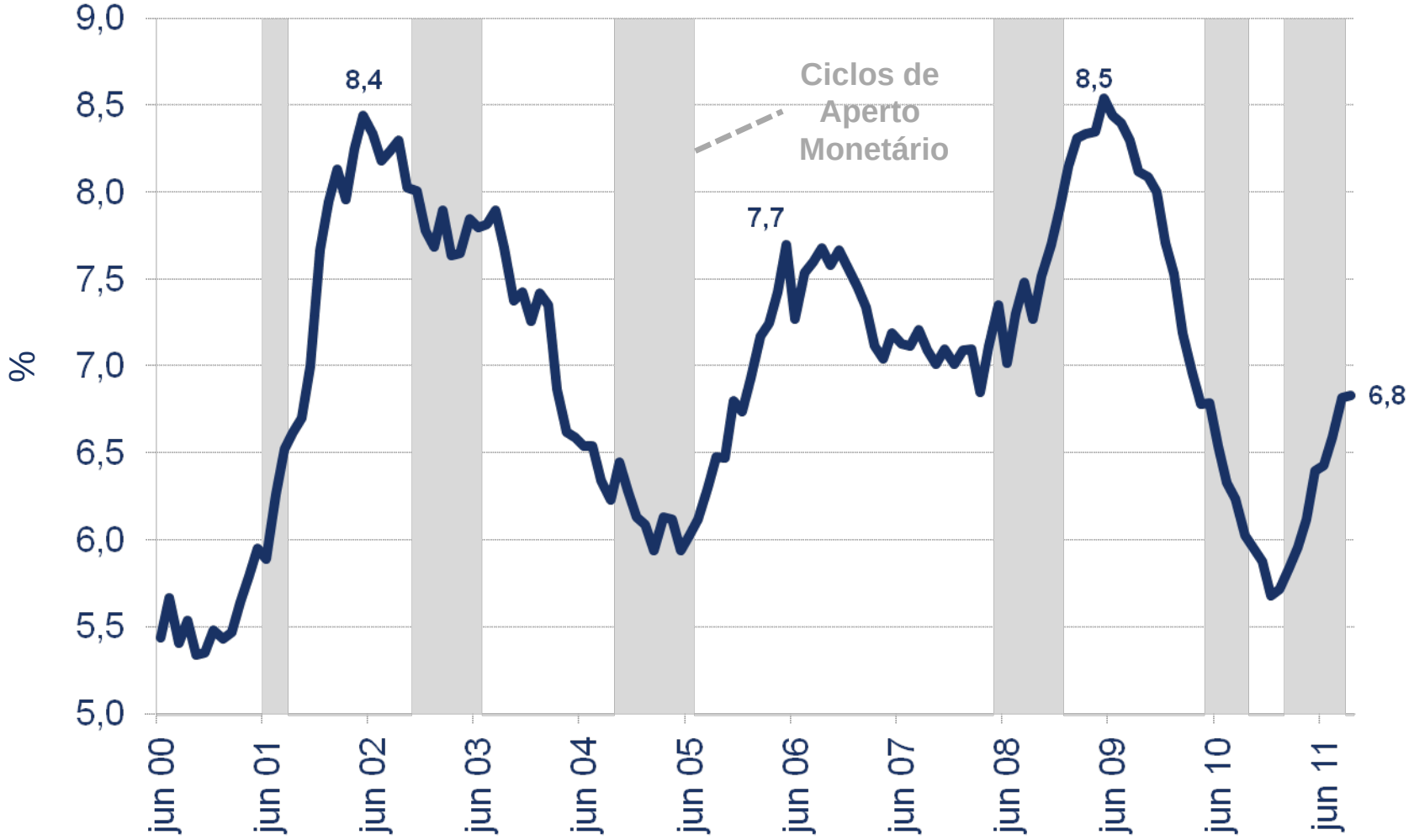
Prazo Médio

dados até set 11

Fonte: BCB

Inadimplência

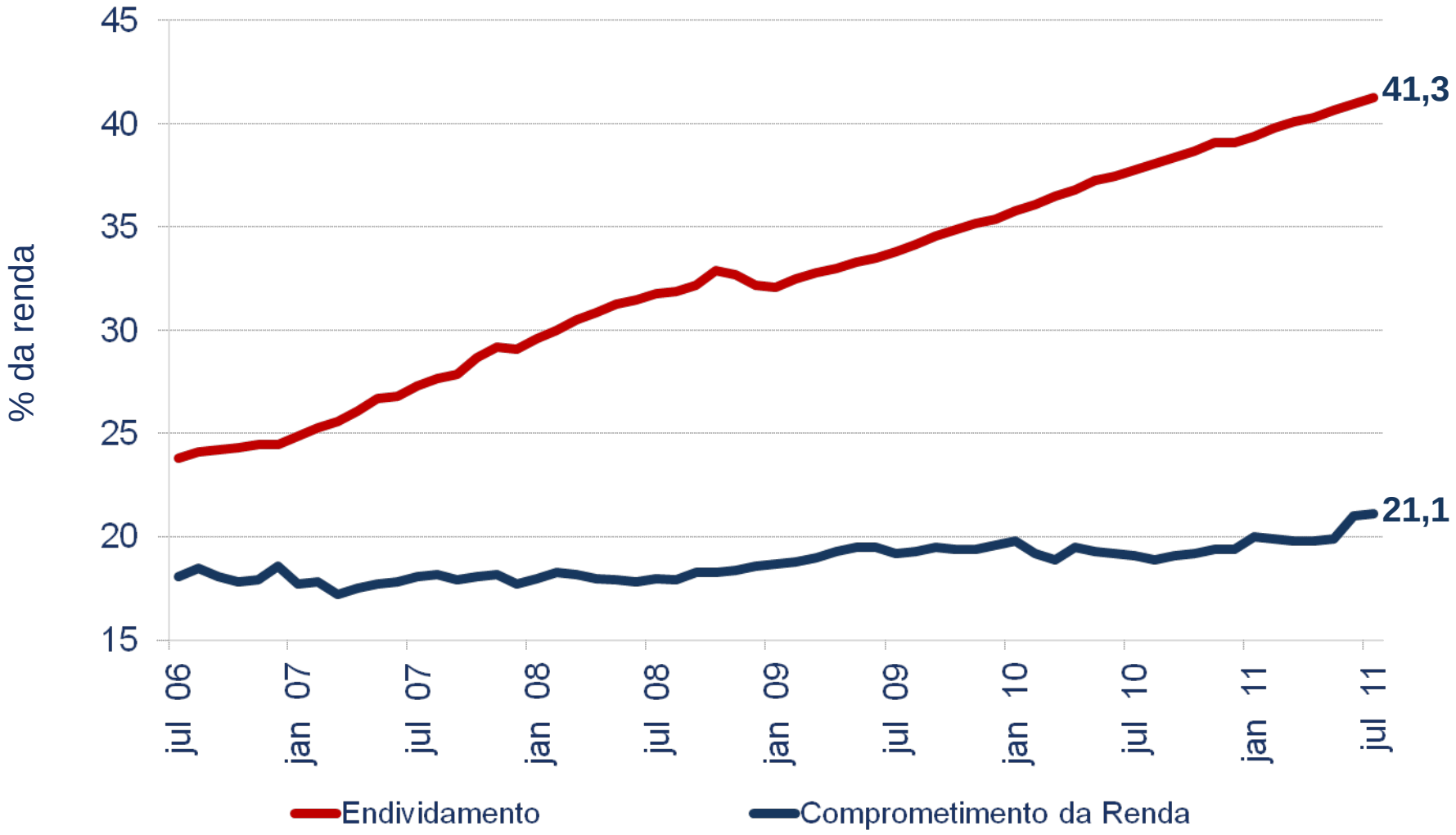
Pessoa Física – mais de 90 dias



dados até set 11

Fonte: BCB

Endividamento das Famílias



dados até jul 11

Fonte: BCB

Brasil

Panorama Econômico e do Setor Financeiro

Novembro de 2011