



Apresentação à Comissão de Assuntos Econômicos do Senado Federal

Fabio C. Barbosa
Federação Brasileira de Bancos

outubro de 2007



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Intermediação financeira

- ✓ Protegem e remuneram a poupança
- ✓ Concedem crédito ao consumo, à produção e para investimento
- ✓ Buscam alocação eficiente de recursos na economia

Prestação de serviços

- ✓ Serviços de pagamento e recebimento
- ✓ Administração de recursos de terceiros
- ✓ Operações de câmbio e comércio exterior
- ✓ Emissão de garantias
- ✓ Arrecadação de impostos, taxas e contribuições
- ✓ Administração dos meios de pagamento
- ✓ Pagamento e recadastramento de aposentados e pensionistas



De 2001 a agosto 2007 a concessão de crédito cresceu 154% vis-à-vis um crescimento nominal de 90% do PIB brasileiro

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

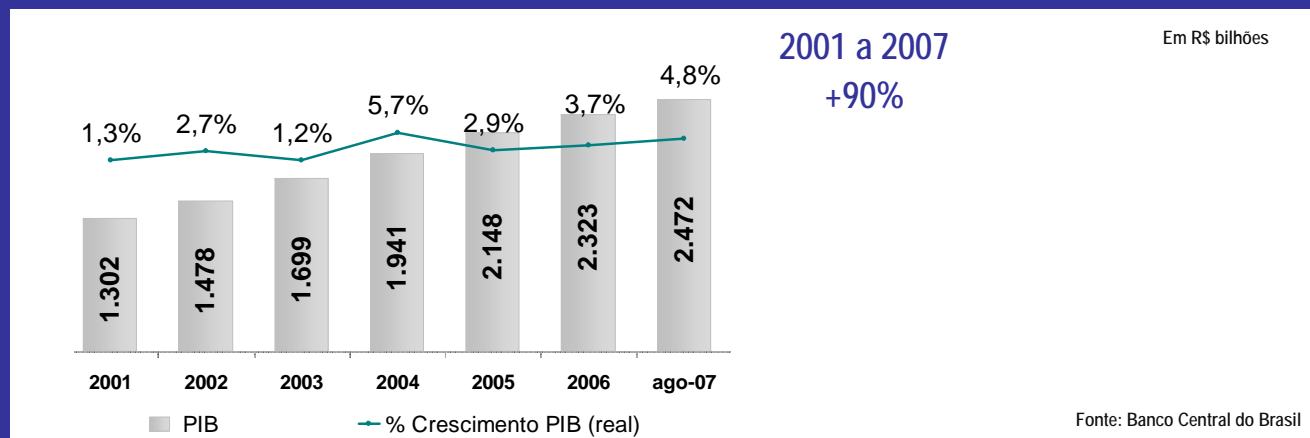
Solidez

Concentração bancária

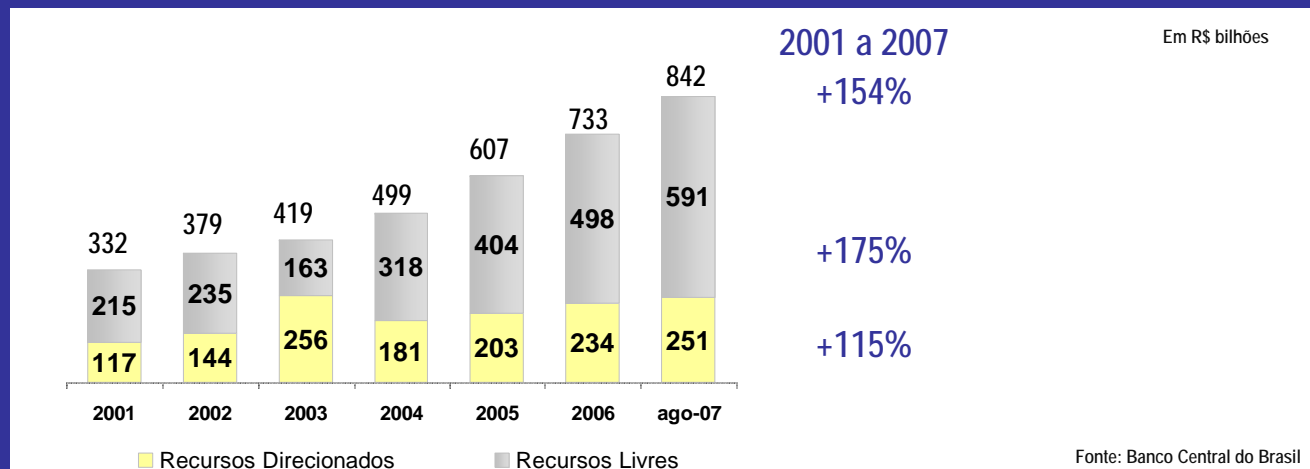
Comentários finais

Anexos

PIB brasileiro



Crédito no Brasil





Em agosto de 2007 a relação crédito/PIB já somava 33,1%, 840 pontos-base superior a 24,7% registrado em 2001

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

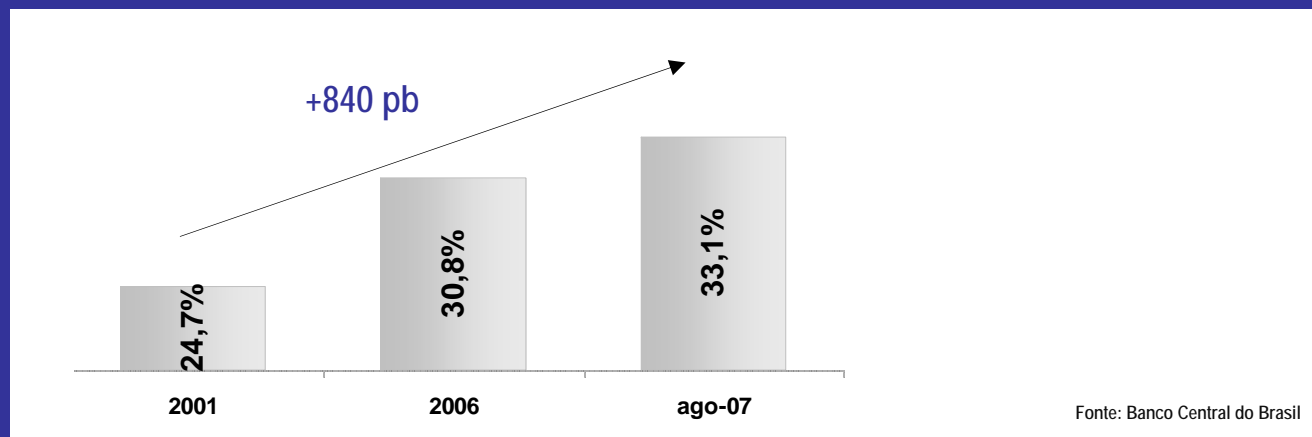
Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Crédito / PIB brasileiro





Relação Crédito / PIB (2005)

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

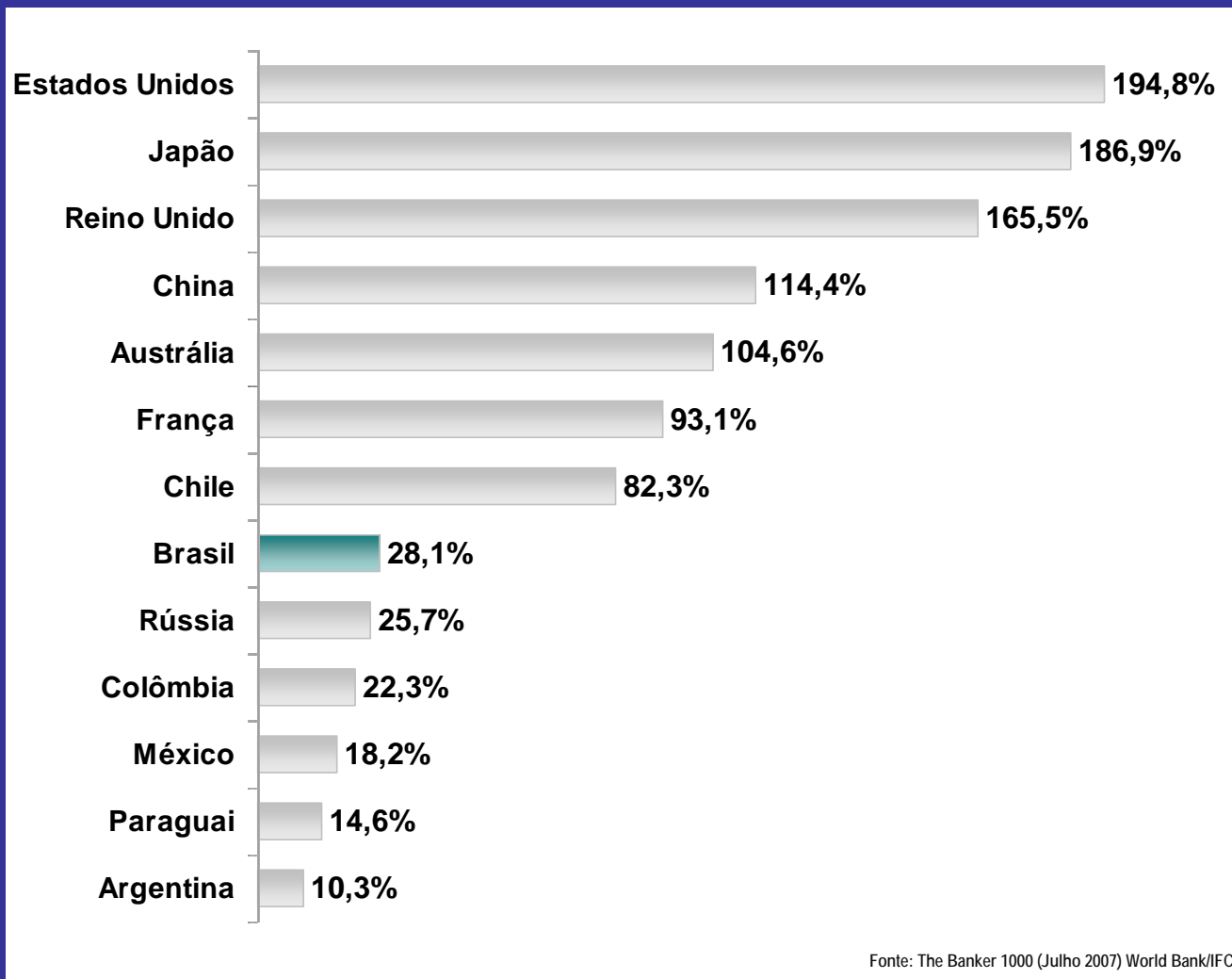
Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos



Fonte: The Banker 1000 (Julho 2007) World Bank/IFC

Taxas de juros declinantes e alongamento dos prazos no Sistema Financeiro Nacional

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

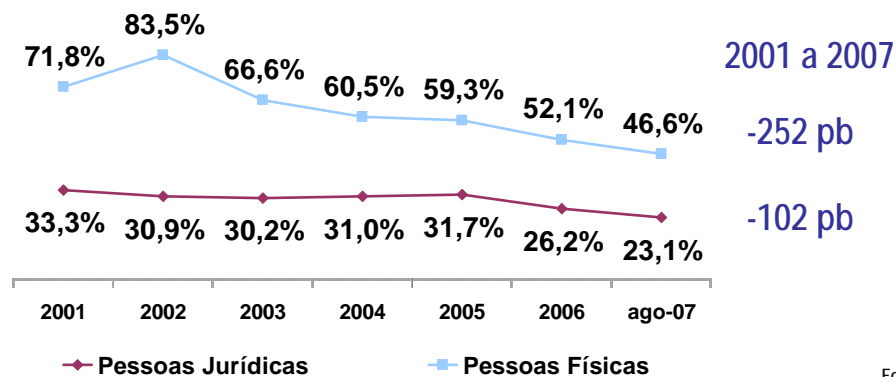
Solidez

Concentração bancária

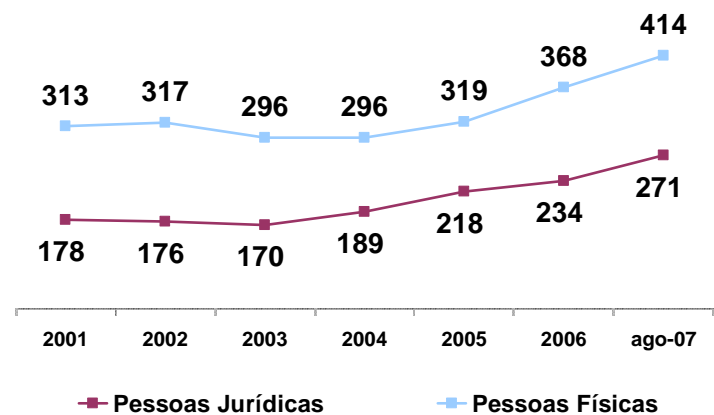
Comentários finais

Anexos

Taxas de juros (%a.a)



Prazo médio (dias)





Os destaques do crescimento do crédito

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

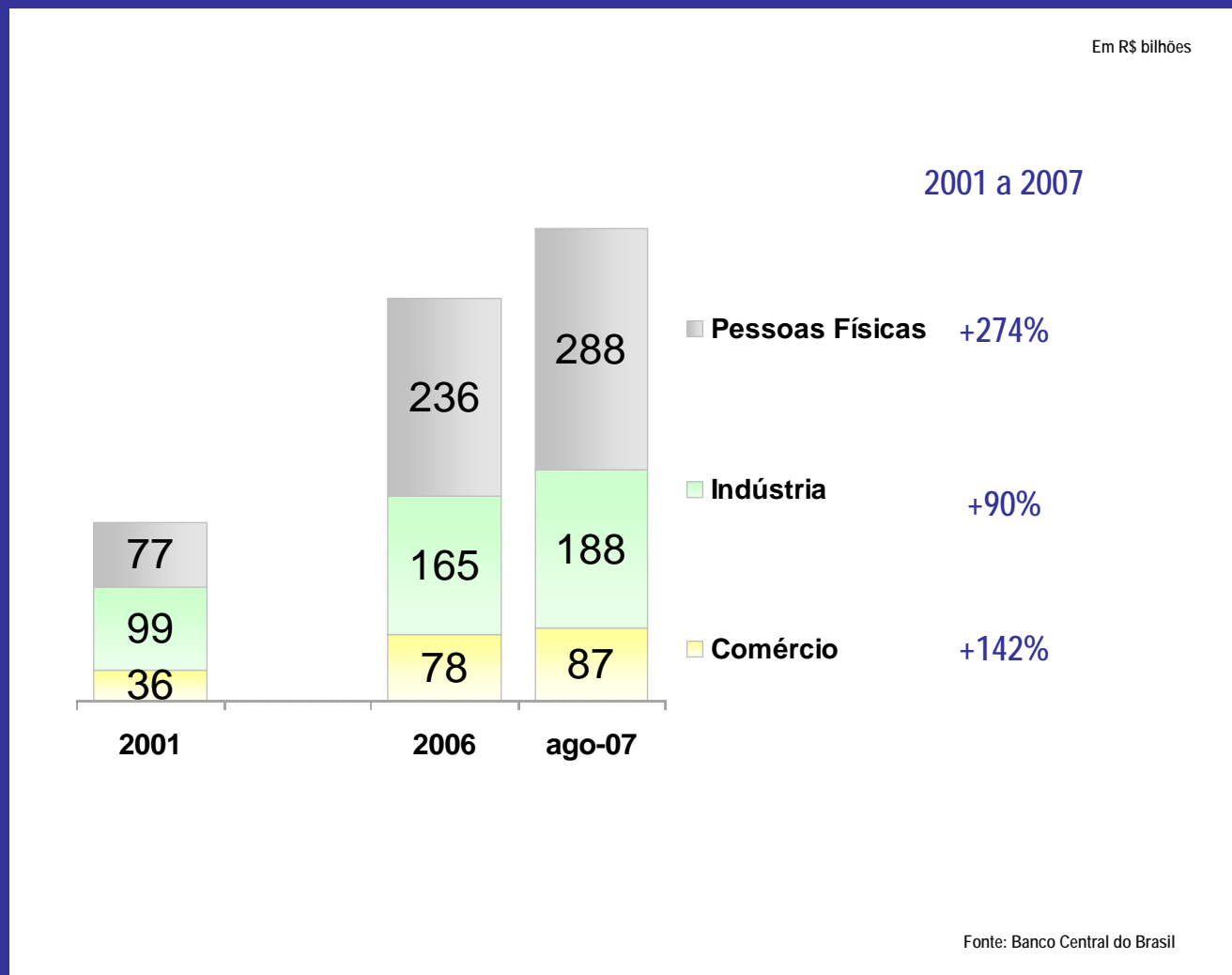
Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Principais segmentos





O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

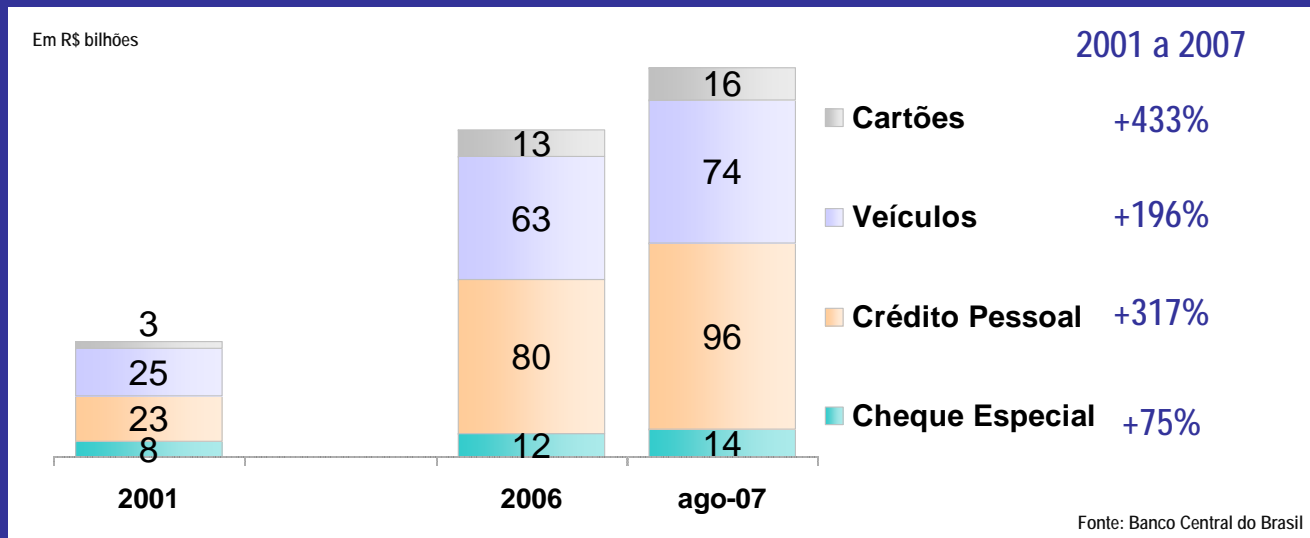
Solidez

Concentração bancária

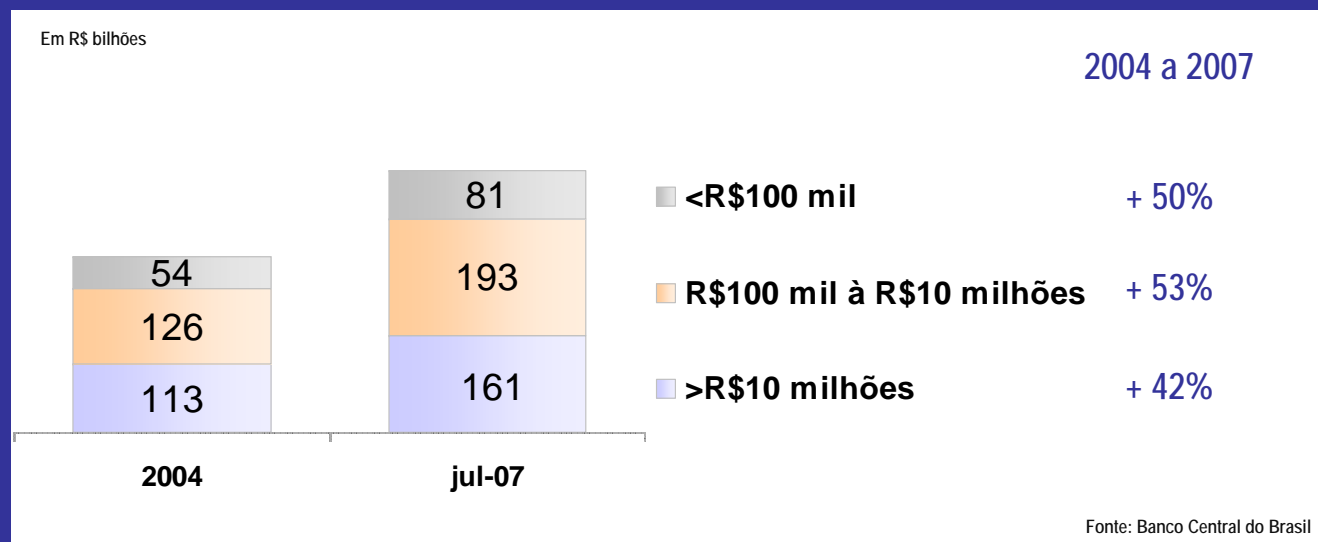
Comentários finais

Anexos

Pessoas Físicas: Principais produtos



Pessoas Jurídicas: Liberação por faixa de valor





Desde 2001 o setor vem focando em capilaridade e automação, permitindo o atendimento de um número maior de clientes

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

MAIOR ACESSO

134 mil pontos de atendimento ao público

+ 114%

73 mil correspondentes

+ 306%

79 milhões de cartões

+ 108%

27 milhões de clientes com acesso à Internet

+ 210%

MAIOR AUTOMAÇÃO DO SISTEMA

agilidade

eficiência

segurança

APRIMORAMENTO DA GESTÃO DE RISCOS

MAIOR BANCARIZAÇÃO

103 milhões de contas correntes

+ 44%

75 milhões de clientes poupança

+ 47%

79 milhões de clientes cartões

+ 151% de crescimento nas transações

27 milhões de clientes Internet

+ 210%

37 bilhões de transações bancárias

+ 22% em 2 anos

12 bilhões de transações em auto-atendimento

+ 20% em 2 anos



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Alguns dos serviços prestados e que compõem as receitas de serviços bancários:

- ✓ Administração de fundos
- ✓ DOCs, TEDs e transferências entre contas
- ✓ Fornecimento, entrega e liquidação de cheques
- ✓ Manutenção de contas corrente
- ✓ Manutenção de contas investimento
- ✓ Administração de cartões
- ✓ Adiantamento ao depositante
- ✓ Credenciamento estabelecimentos comerciais
- ✓ Prestação de garantias
- ✓ Serviços de cobrança
- ✓ Serviços de arrecadação
- ✓ Operações de emissões de títulos e ações
- ✓ Operações de câmbio
- ✓ Serviços de custódia
- ✓ Corretagem



Em moeda constante a receita média de serviços por cliente caiu 8,9%

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

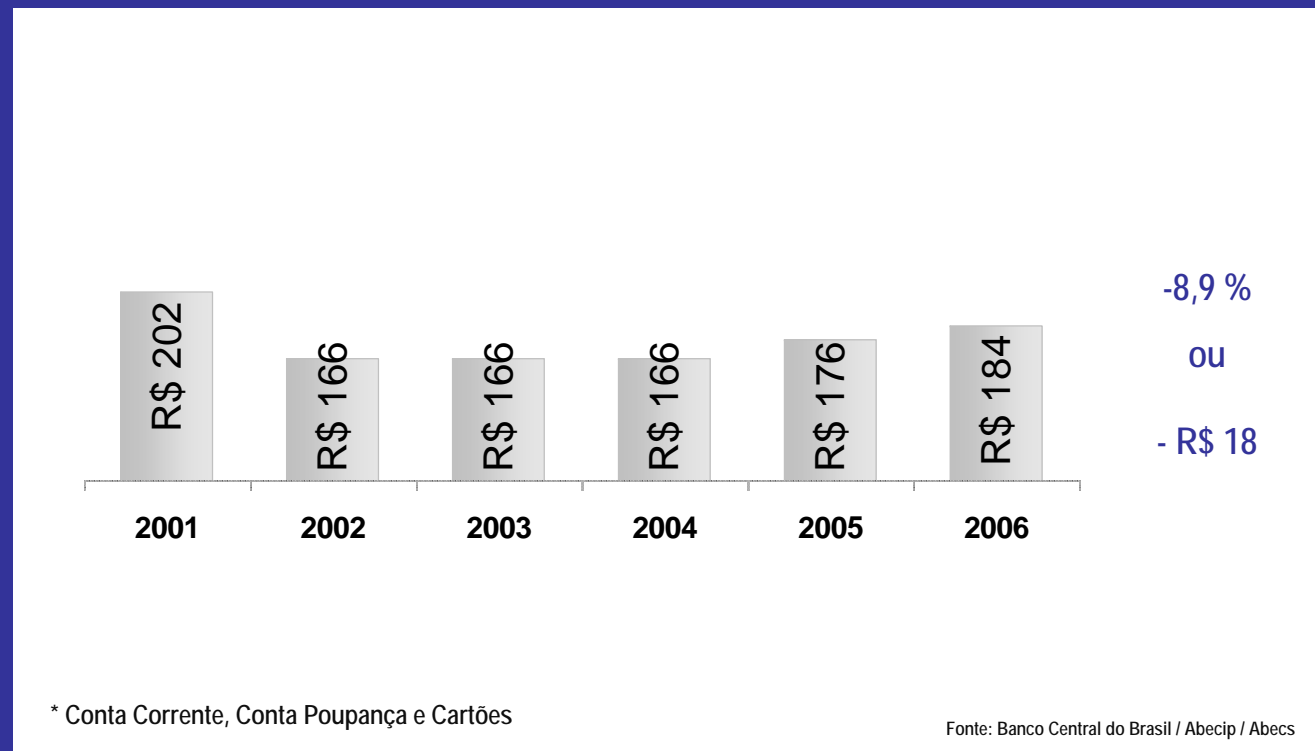
Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Receitas de Serviços Prestados para Pessoas Físicas e Jurídicas / Número de Clientes*





Pesquisa de Orçamento Familiar do IBGE

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

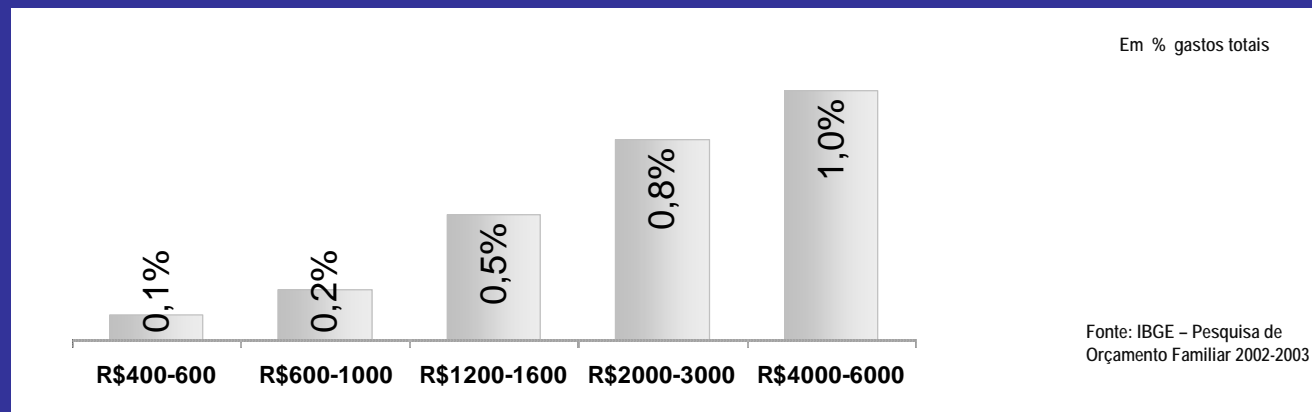
Solidez

Concentração bancária

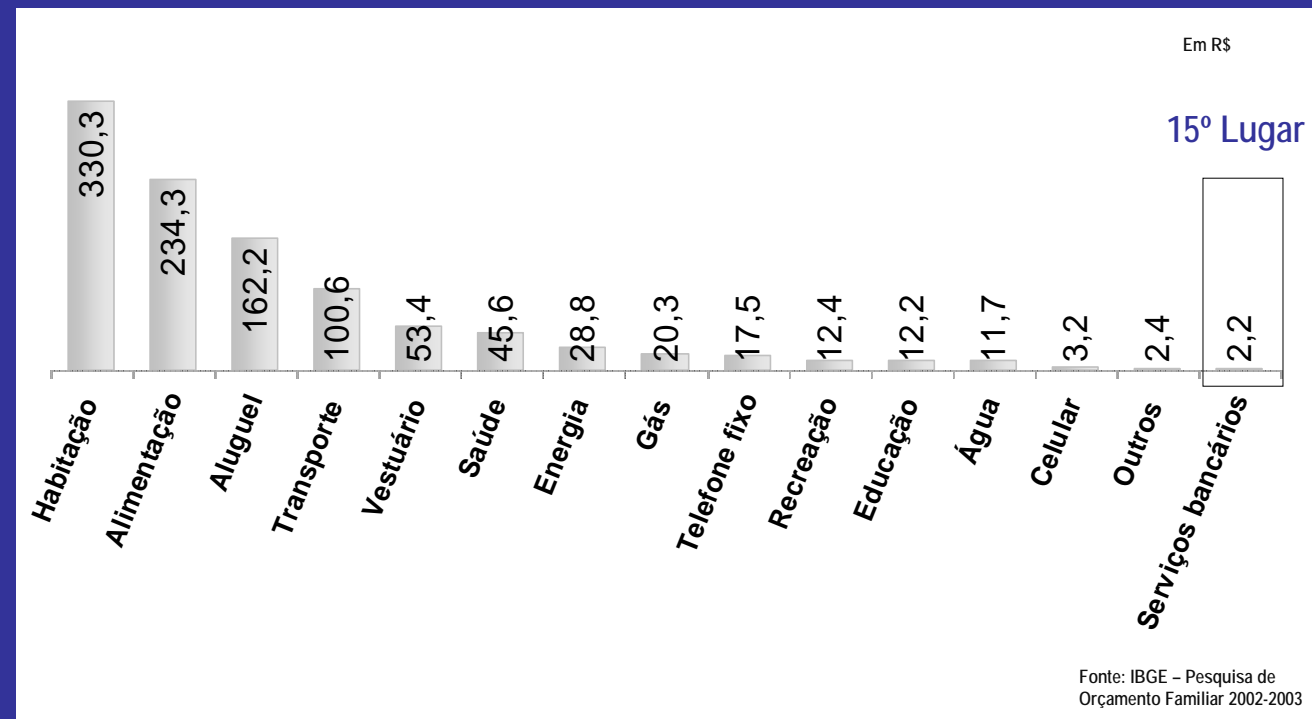
Comentários finais

Anexos

Gastos mensais com serviços bancários por faixa de renda



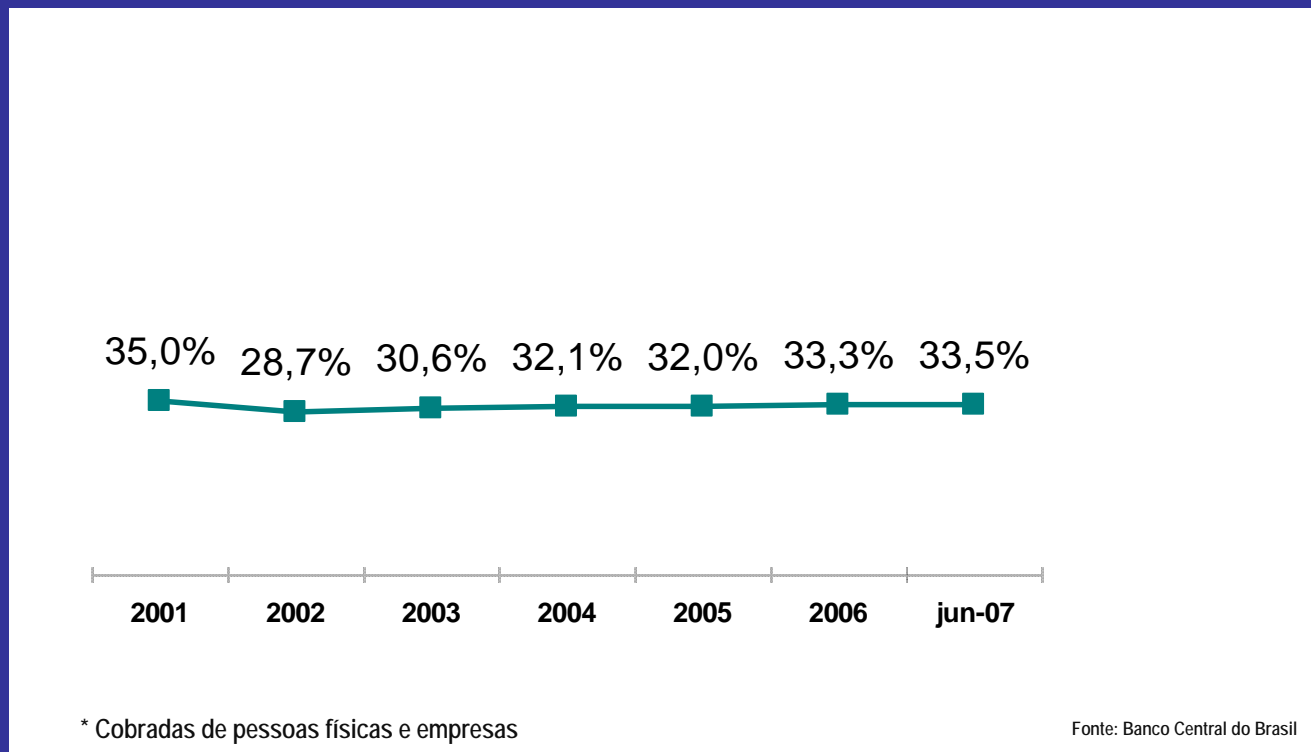
Alocação dos gastos : famílias com renda mensal de R\$600-R\$1000





As receitas de serviços dos bancos brasileiros permaneceram estáveis em relação às receitas totais

Receitas de Serviços * / Receitas Sistema Financeiro Nacional



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

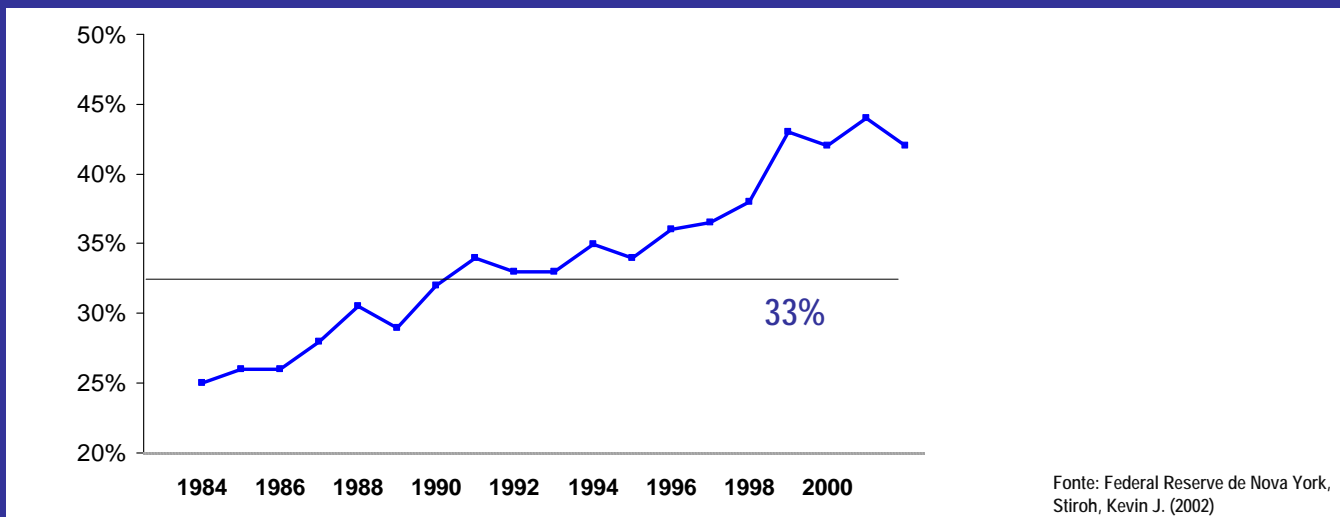
Comentários finais

Anexos

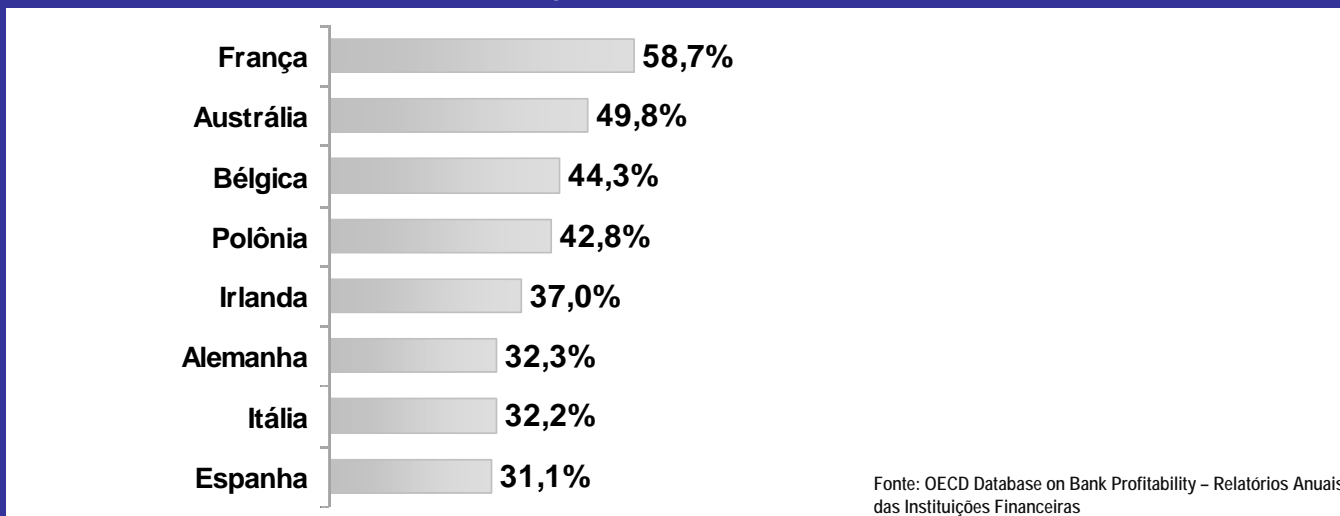


As receitas de serviços dos bancos brasileiros têm uma representatividade equivalente a de outros países

Receitas Serviços / Total de Receitas Sistema Bancário nos Estados Unidos



Receitas Serviços / Total de Receitas países membros OECD



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

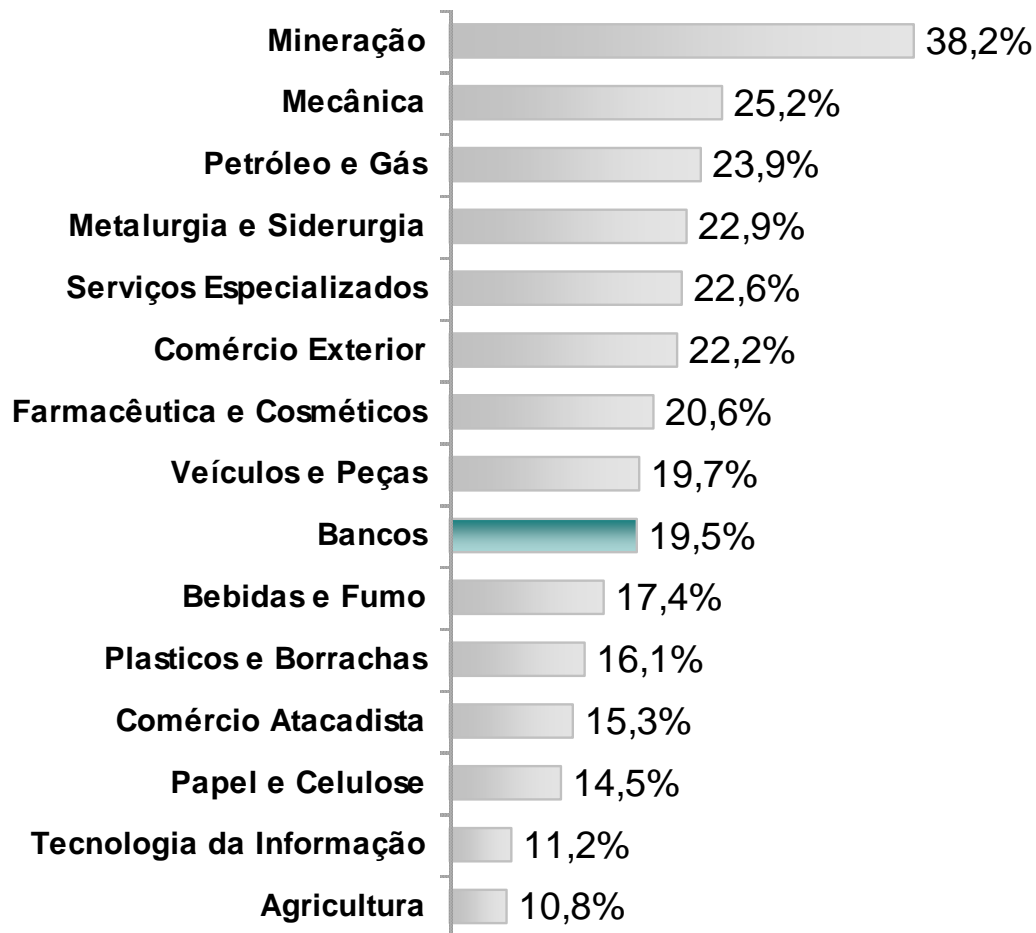
Comentários finais

Anexos

No contexto de rentabilidade: uma análise dos setores econômicos pela publicação *Valor Financeiro 1000*

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade**
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos

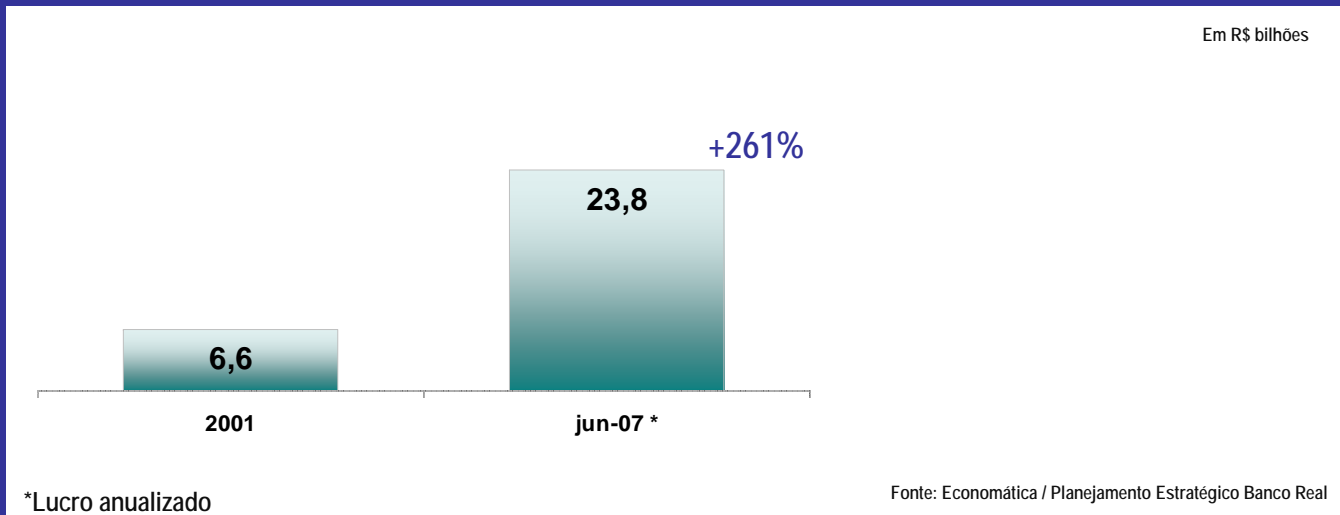
Rentabilidade setorial no Brasil em 2006



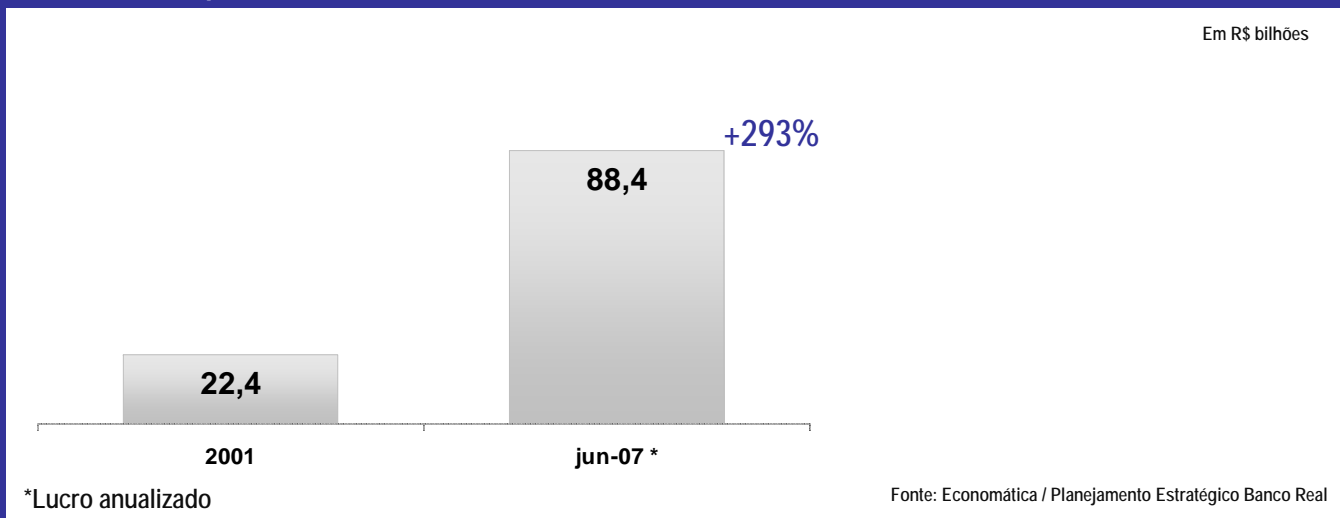


Outra forma de ver: análise da rentabilidade das empresas IBOVESPA

Lucro dos bancos que compõem o IBOVESPA



Lucro das empresas não-financeiras IBOVESPA

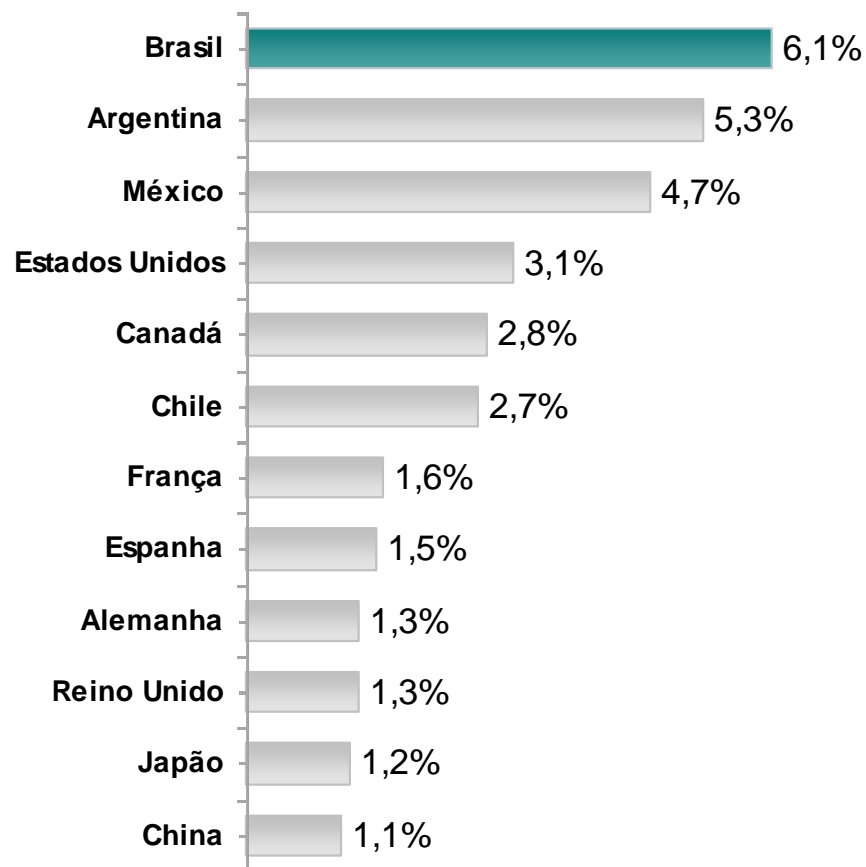


- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade**
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos



Uma comparação da eficiência dos bancos brasileiros com o setor bancário internacional

Custos Operacionais / Ativos Totais (2005)



Fonte: World Bank/IFC

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

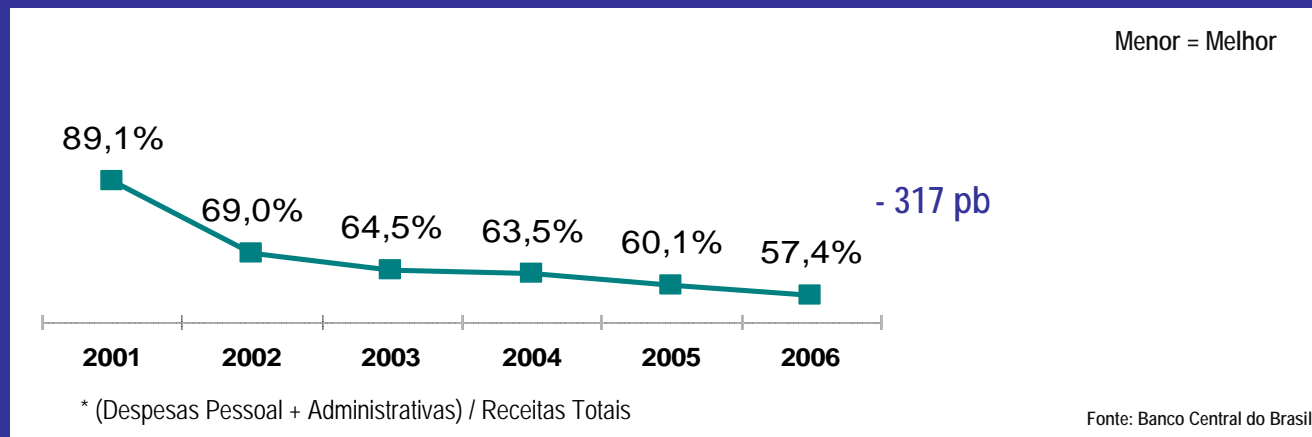
Anexos



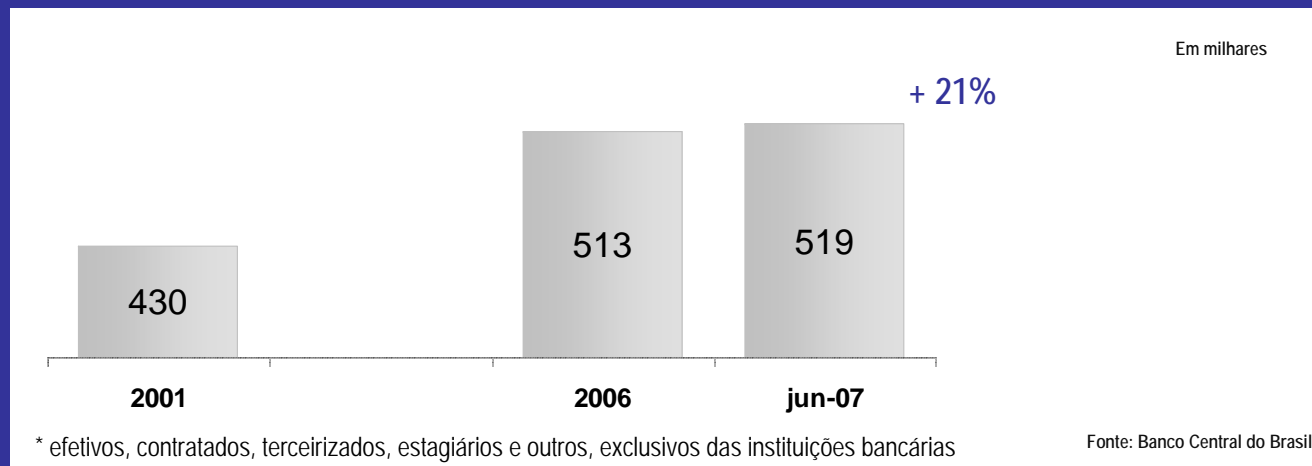
Evolução da eficiência dos bancos brasileiros

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade**
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos

Eficiência* do Sistema Financeiro Nacional



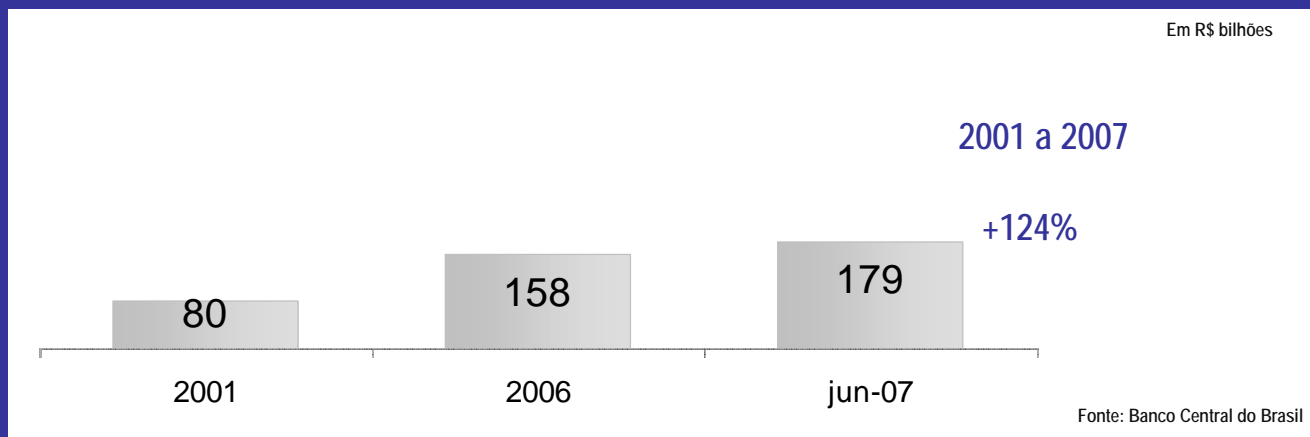
Número de funcionários *



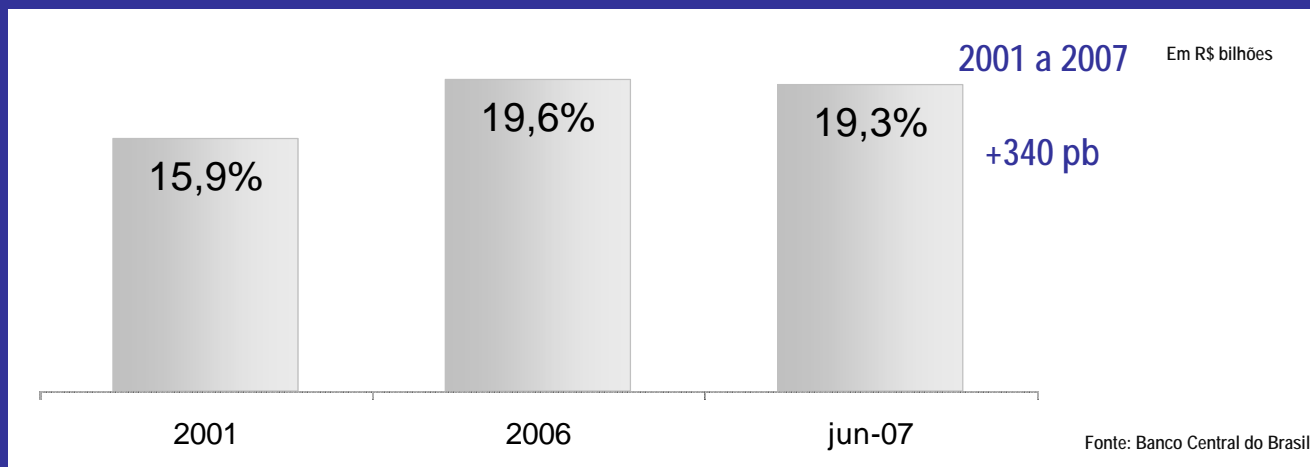


O capital da indústria bancária brasileira cresceu 124% no período

Patrimônio Líquido do Sistema Financeiro Nacional



Índice de capitalização (Basileia) do Sistema Financeiro Nacional



- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez**
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos

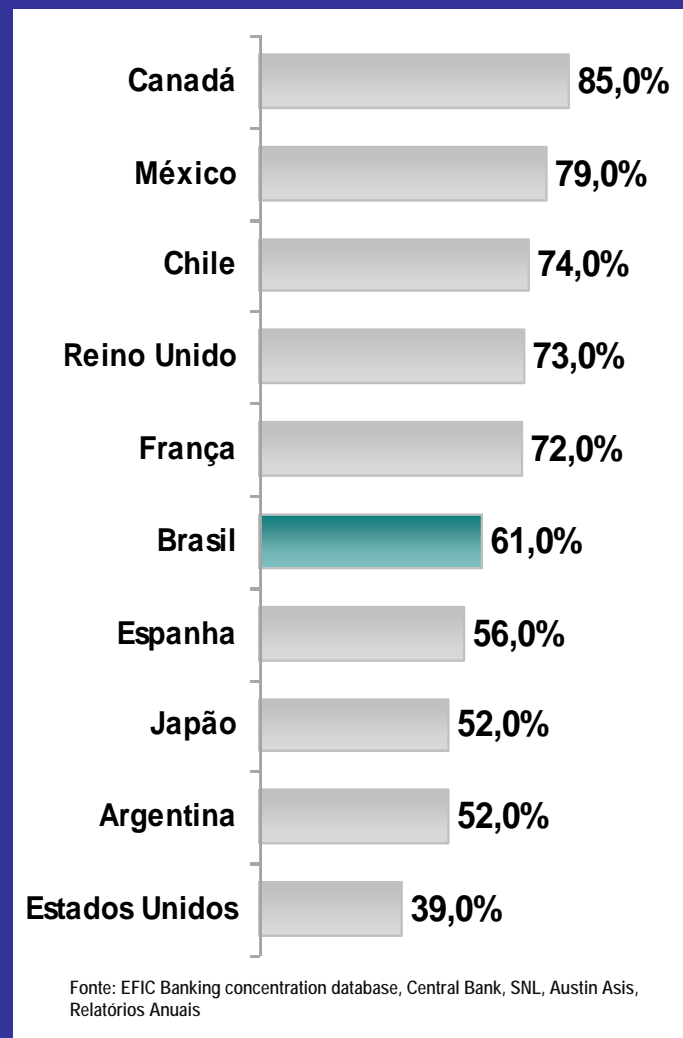


Concentração bancária: comparação internacional

Participação 3 maiores bancos no total de ativos (2006)



Participação 5 maiores bancos no total de ativos (2006)



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

O que agrega um sistema bancário forte?

- ✓ É alicerce para financiar consumo, produção e estimular o crescimento econômico
- ✓ Permite financiar o investimento de grandes empresas brasileiras, cada vez mais globalizadas, gerando mais empregos e contribuindo para a criação de uma mão de obra mais competitiva internacionalmente
- ✓ Reduz a percepção do risco soberano
- ✓ Permite o investimento em capilaridade e bancarização
- ✓ Preserva a continuidade da execução da política monetária nacional
- ✓ Viabiliza praticamente todo o sistema de pagamentos e arrecadação de impostos do país com segurança



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Graças ao apoio do Governo e do Congresso o crescimento do crédito foi expressivo, beneficiando toda a economia e a sociedade

As melhorias institucionais fortaleceram a segurança jurídica das operações bancárias e permitiram a redução dos juros e alongamento dos prazos dos empréstimos

- ✓ Alienação fiduciária: Lei 9.514 / 1997
- ✓ Incontroverso: Lei 10.444 / 2002
- ✓ Introdução do crédito consignado: Lei 10.820 / 2003
- ✓ Patrimônio de afetação: Lei 10.931 / 2004
- ✓ Lei de recuperação de empresas: Lei 11.101 / 2005
- ✓ e em andamento...Cadastro Positivo de Crédito



O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

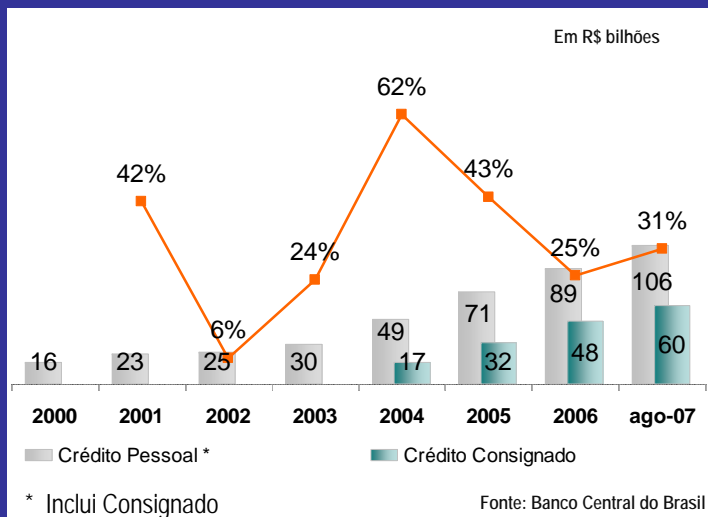
Comentários finais

Anexos

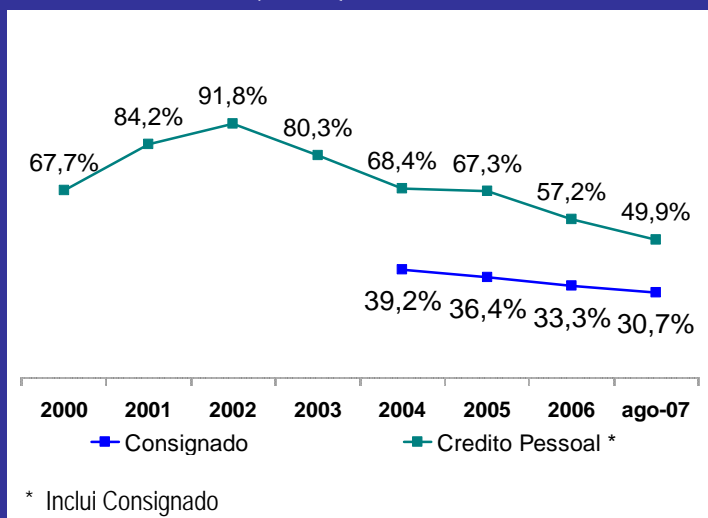


Crédito Consignado (lei 10.820/2003): +252% em 32 meses

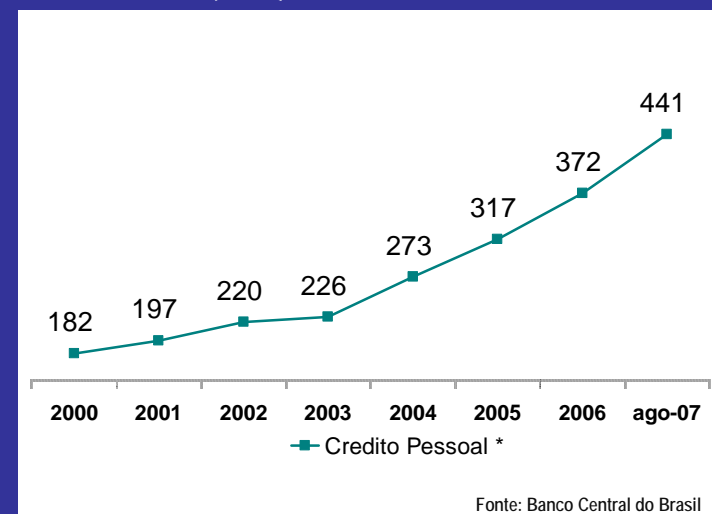
Crédito Consignado



Taxas de Juros (% a.a)



Prazo Médio (dias)

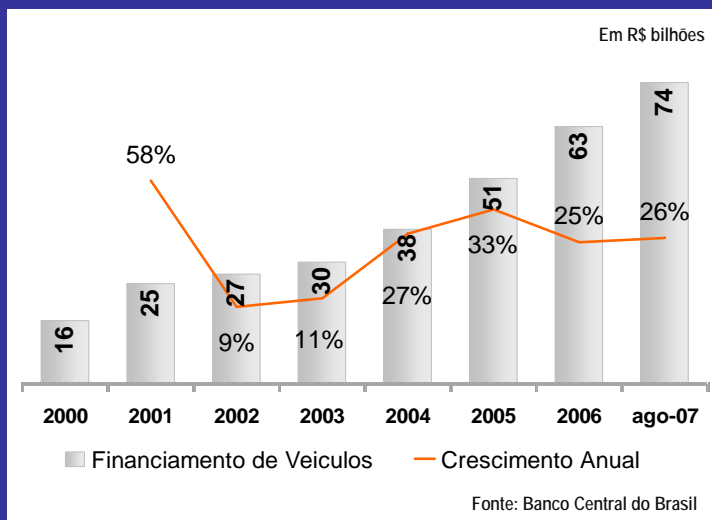


- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

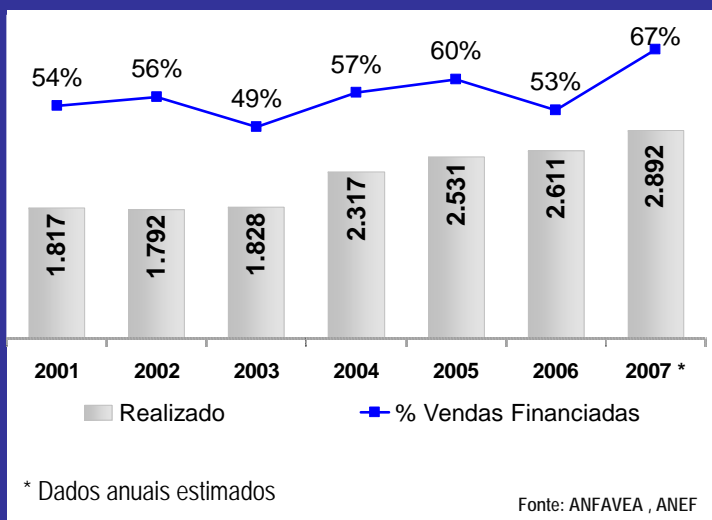
Anexos

Veículos

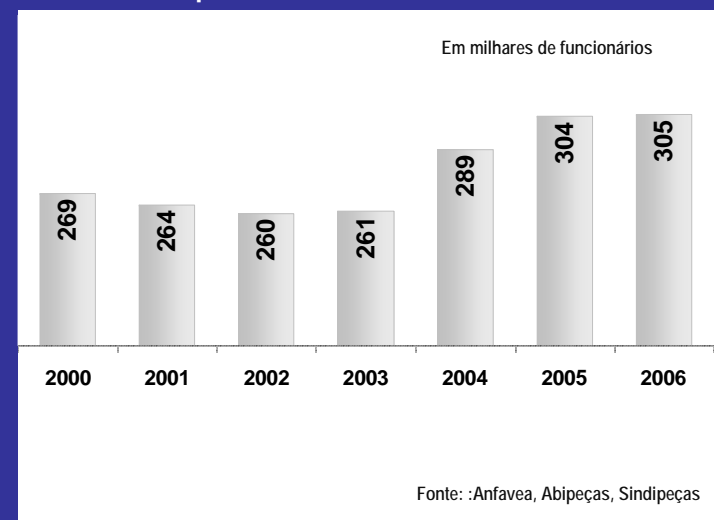
Financiamento aquisição de veículos



Produção de veículos



Pessoal ocupado setor automobilístico



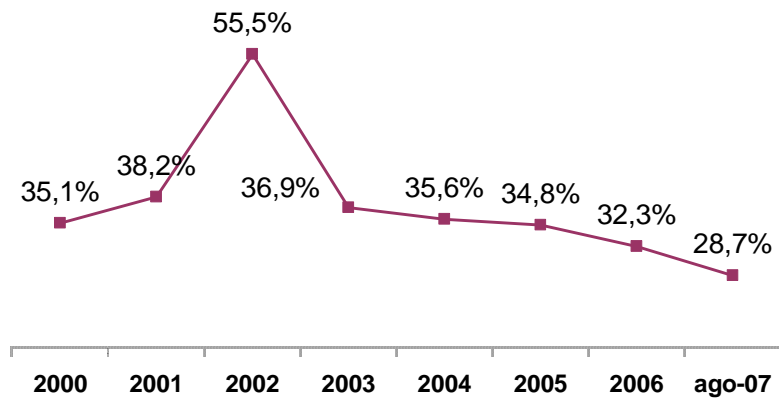
- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos



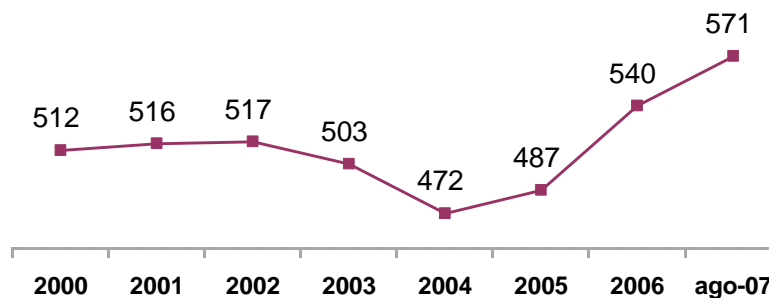
Veículos

Taxas de Juros (% a.a)



Fonte: Banco Central do Brasil

Prazo Médio (dias)



Fonte: Banco Central do Brasil

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

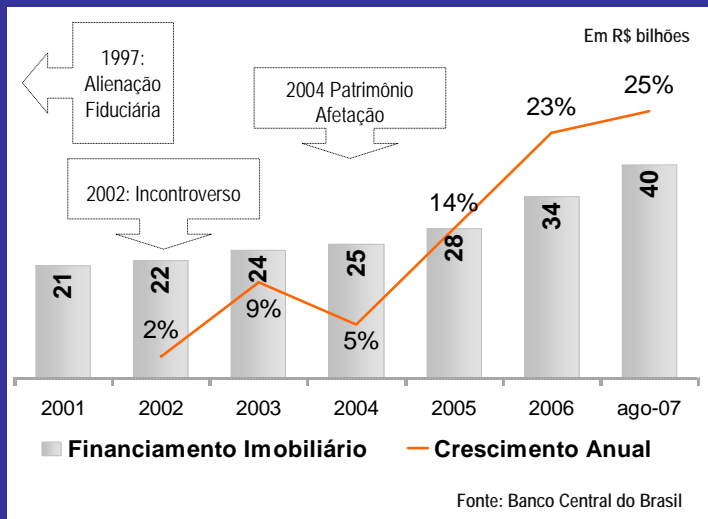
Anexos

Imobiliário

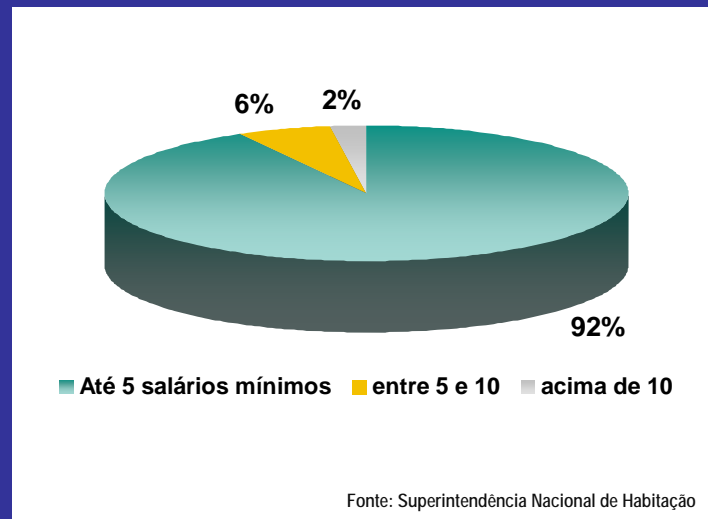
- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

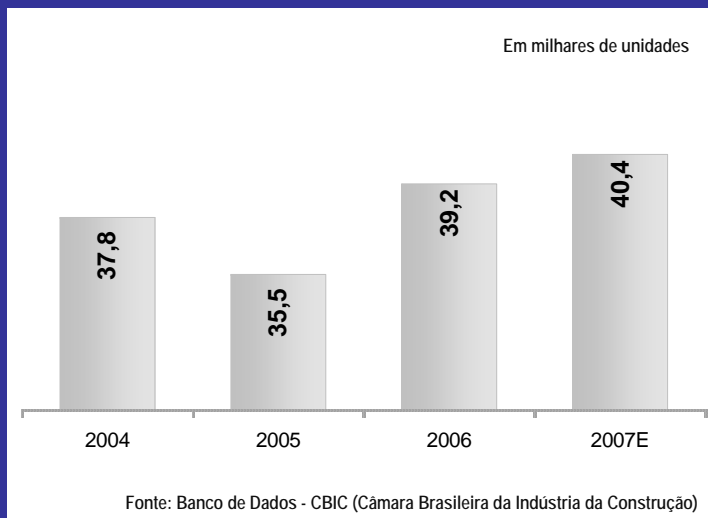
Financiamento imobiliário



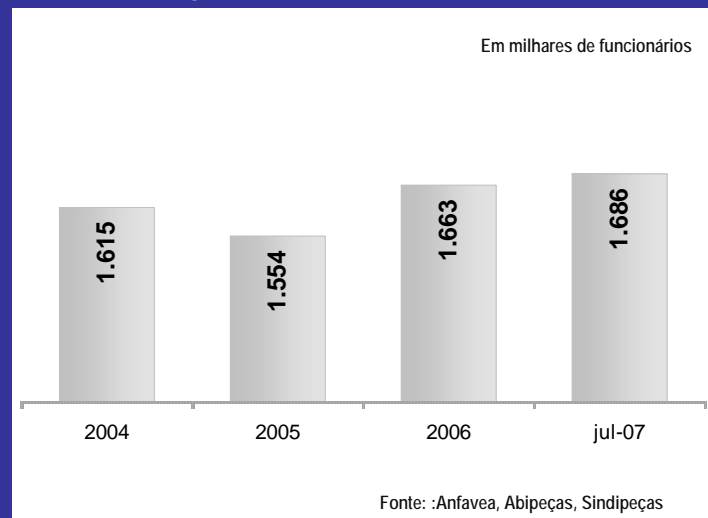
Déficit Imobiliário por nível de renda



Unidades vendidas Brasil

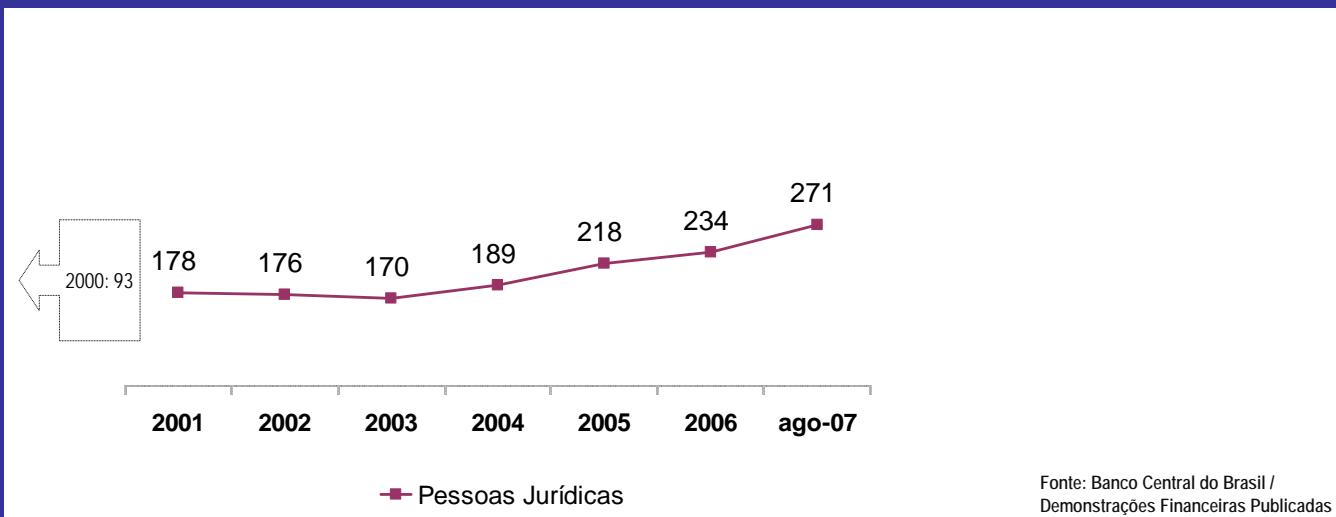


Pessoal ocupado construção civil

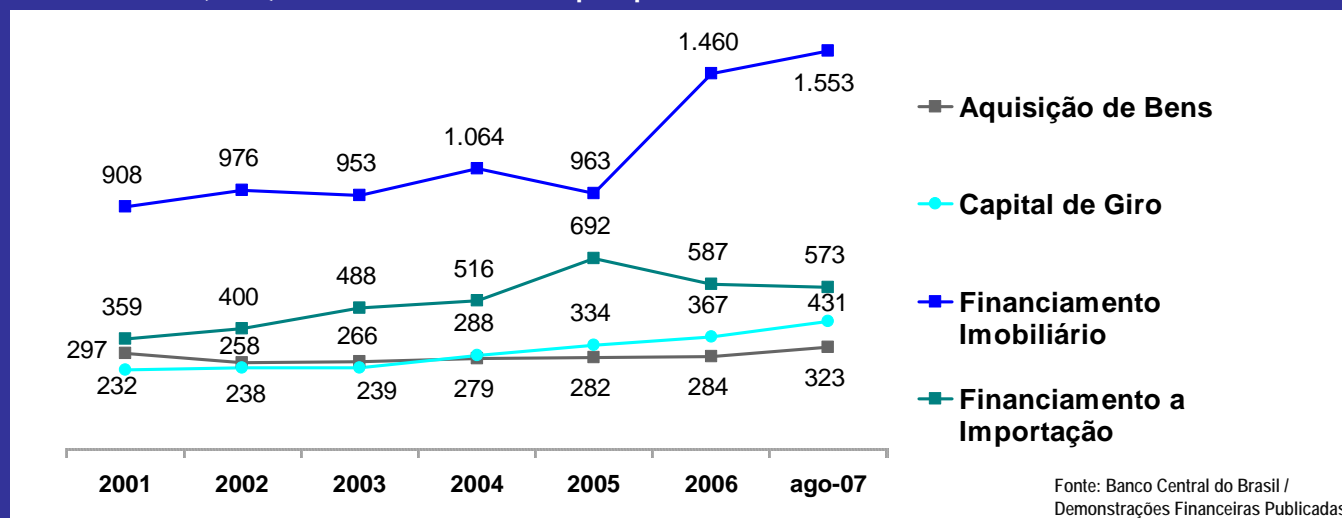


Taxas de juros declinantes e alongamento dos prazos

Prazo médio (dias): Pessoas Jurídicas



Prazo médio (dias): Pessoas Jurídicas por produtos



O papel dos bancos
Panorama 2001-2007
As receitas de serviços
Rentabilidade
Solidez
Concentração bancária
Comentários finais

Anexos

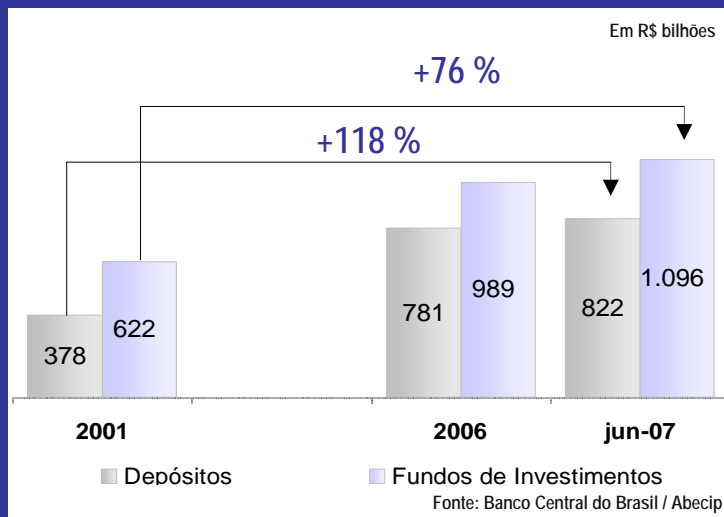


De 2001 a junho de 2007, a soma da captação em depósitos no Sistema Financeiro Nacional e da captação em fundos cresceu 91,8%

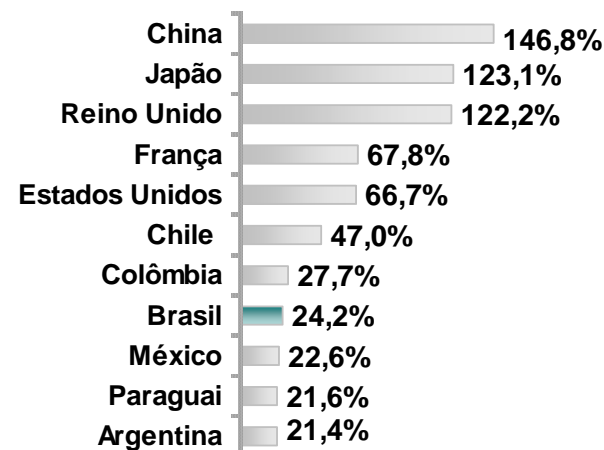
- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

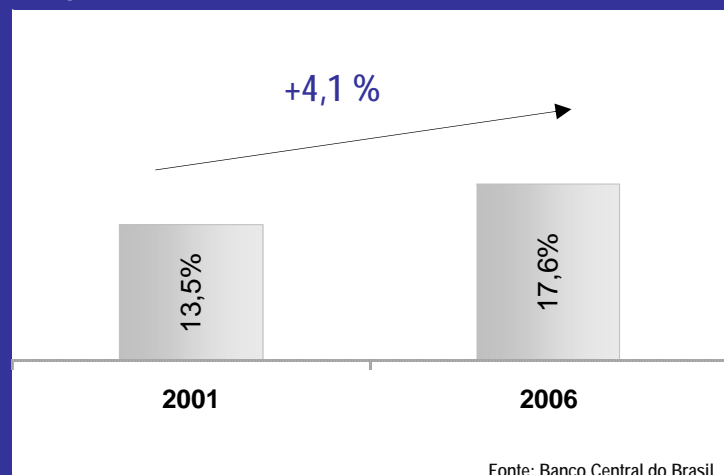
Depósitos bancários e fundos de investimentos SFN



Depósitos / PIB do mundo



Poupança / PIB brasileiro

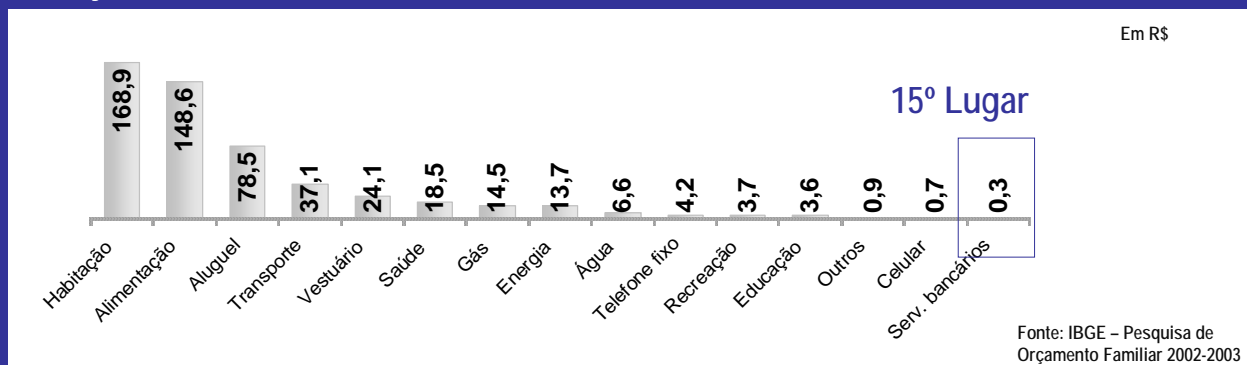




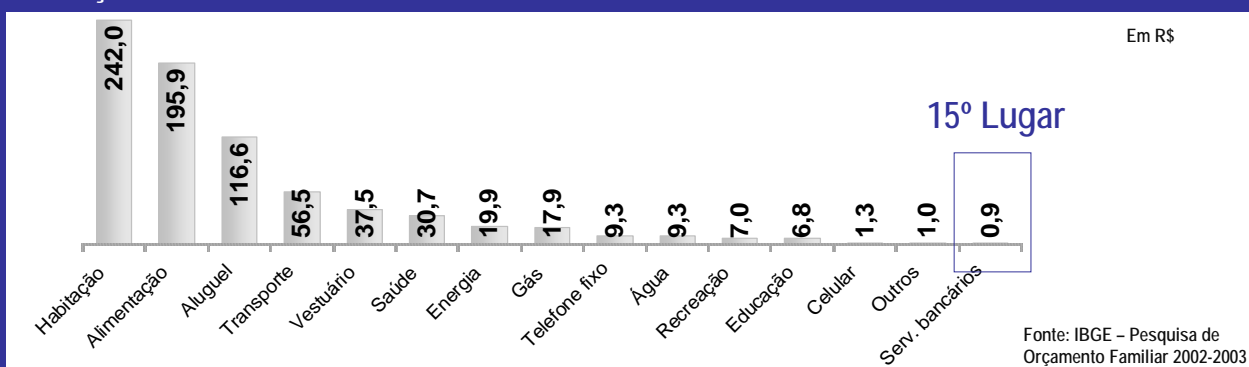
Pesquisa de Orçamento Familiar do IBGE

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos**

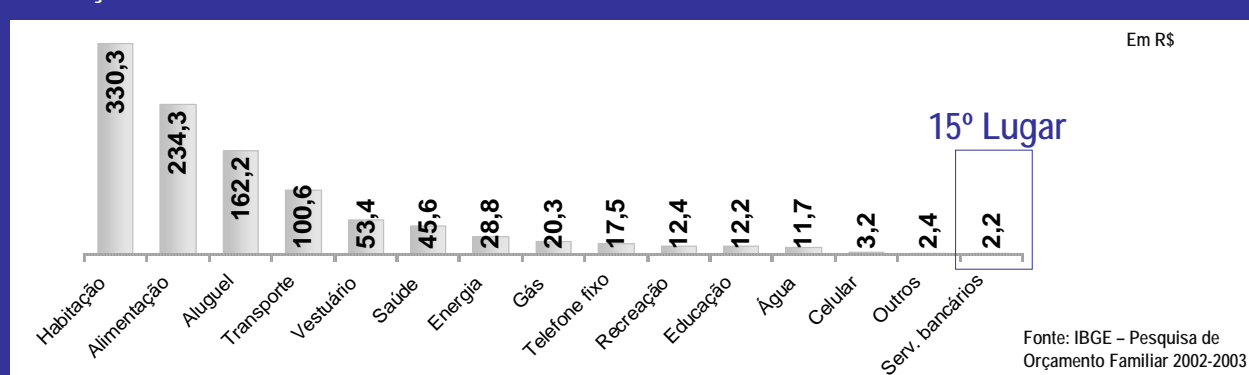
Alocação de Gastos de Famílias com renda até R\$400



Alocação de Gastos de Famílias com renda R\$400-R\$600



Alocação de Gastos de Famílias com renda R\$600-R\$1000

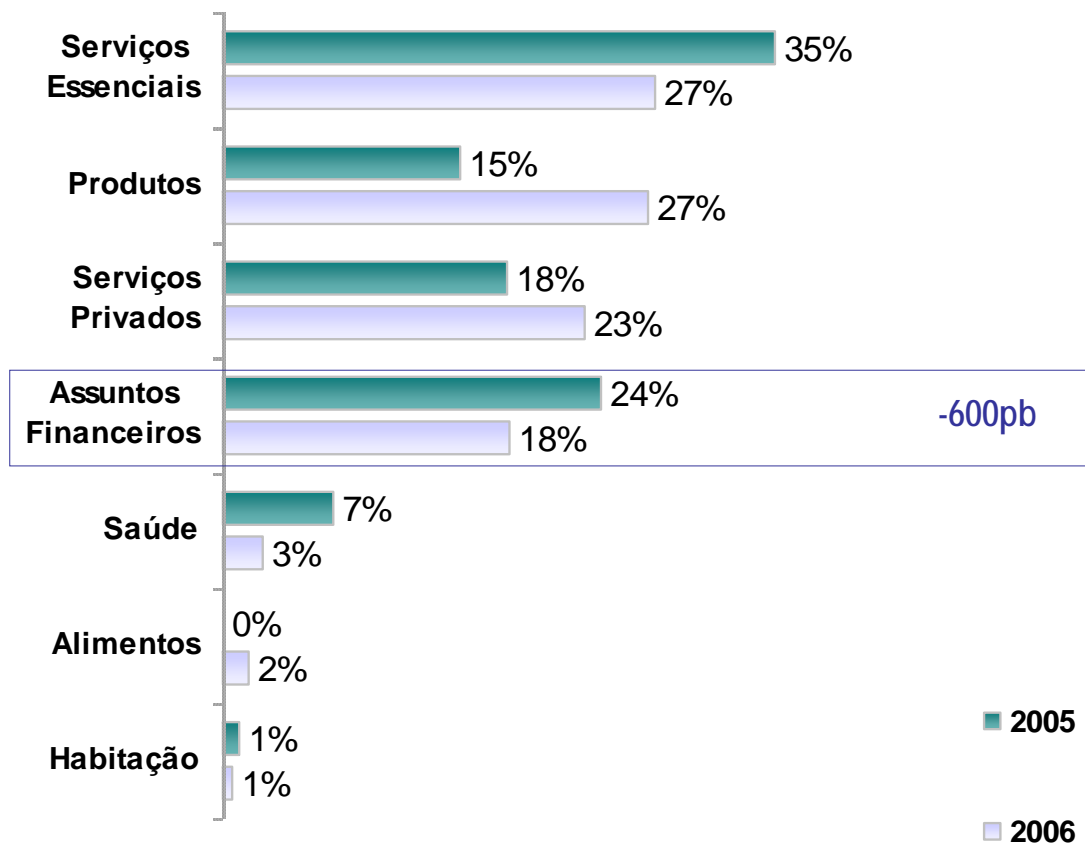




Melhora nos índices de satisfação de clientes

De acordo com a Fundação Procon-SP, em 2006 os assuntos financeiros apresentaram significativa melhora no índice de reclamações fundamentadas

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais
- Anexos**



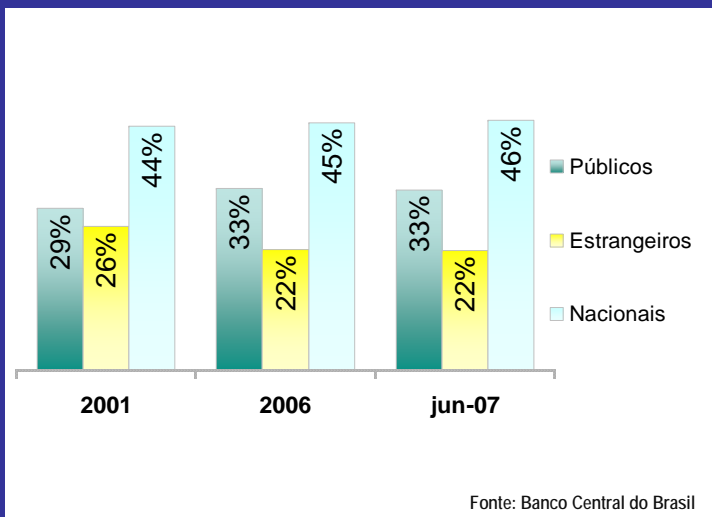


Concentração do Sistema Financeiro Nacional segundo origem de capital

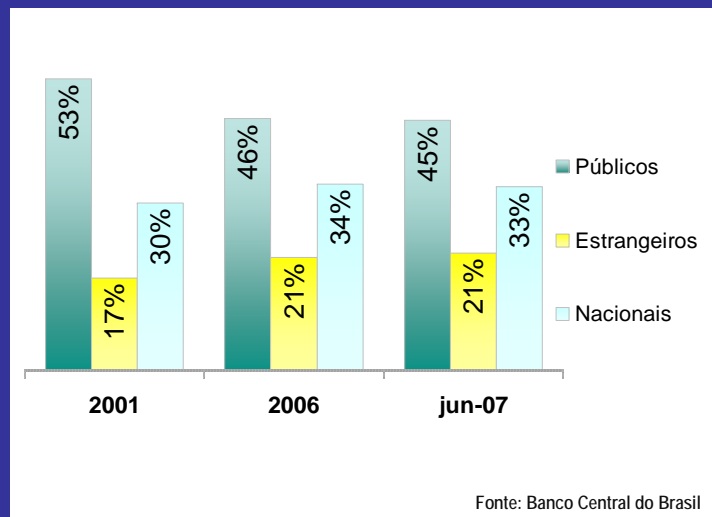
- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

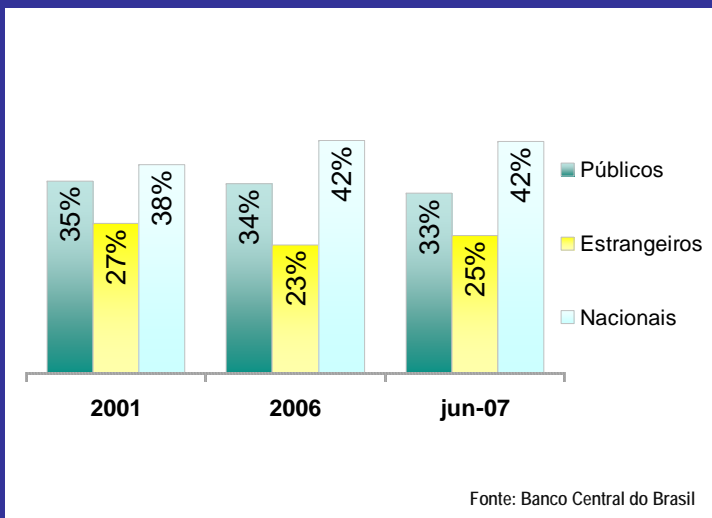
Concentração operações de crédito SFN



Concentração depósitos SFN



Concentração ativos SFN



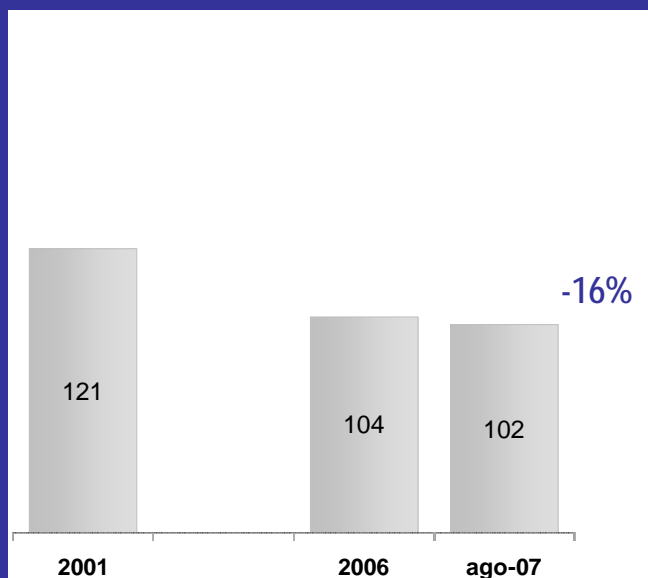


Redução do número de participantes, no entanto um setor mais sólido e competitivo internacionalmente e que pode buscar no mercado de capitais novas formas de financiamento

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

Número de participantes do mercado



Instituições Financeiras com recente abertura de capital na Bolsa de Valores de São Paulo

	Em R\$ milhões
	<u>Volume</u>
Banco Pine	517
Banco Daycoval	1.092
Banco Cruzeiro do Sul	574
Banco Sofisa	439
Banco Indusval	253
Parana Banco	529
ABC Brasil	609
Patagonia	539
TOTAL	4.552

apenas em 2007

Fonte: Banco Central do Brasil (Conglomerado Bancário I Bancos Comerciais e Múltiplos)

Rentabilidade vs. taxas de juros e a relação Crédito / PIB

O papel dos bancos

Panorama 2001-2007

As receitas de serviços

Rentabilidade

Solidez

Concentração bancária

Comentários finais

Anexos

Classificação	País	Rentabilidade dos bancos 2006
1	Colômbia	60,8%
2	África do Sul	35,8%
3	Peru	35,6%
4	México	34,7%
5	Austrália	32,7%
6	Suíça	32,3%
7	Estados Unidos	30,0%
8	Bélgica	29,9%
9	Rússia	29,8%
10	Turquia	29,0%
11	Itália	27,8%
12	Brasil	27,8%
13	Reino Unido	27,0%
14	Espanha	26,9%
15	Chile	26,6%
16	Hong Kong	26,4%
17	Áustria	26,0%
18	Canadá	25,4%
19	Irã	24,6%
20	França	23,1%
21	Indonésia	22,3%
22	Coréia do Sul	22,0%
23	Portugal	21,9%
24	Japão	18,7%
25	China	17,7%
26	Holanda	16,4%
27	Alemanha	15,5%

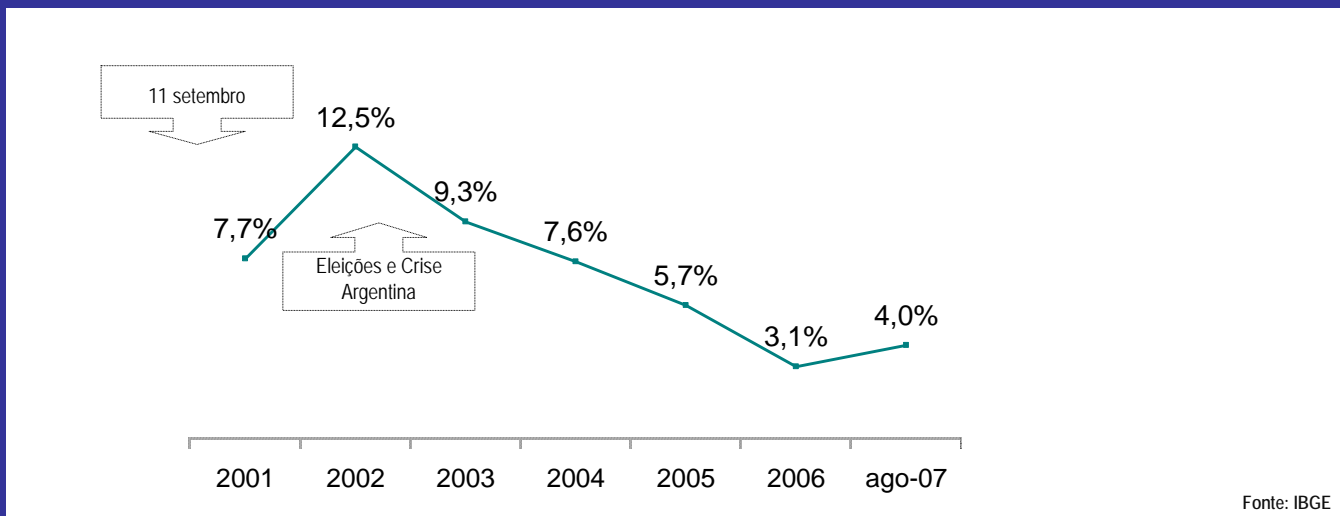
Classificação	País	Taxa básica de juros da economia 2006	Lucro dos bancos / taxa de juros	Crédito / PIB (%)2005
1	Japão	0,12%	15454%	186,9%
2	Suíça	1,94%	1563%	166,8%
3	Bélgica	3,08%	871%	75,1%
4	Espanha	2,83%	852%	146,1%
5	Colômbia	6,49%	836%	23,9%
6	Itália	3,09%	799%	90,2%
7	Rússia	3,43%	769%	25,7%
8	Áustria	3,08%	744%	112,9%
9	Peru	4,51%	690%	19,4%
10	França	3,08%	651%	93,1%
11	Portugal	3,08%	611%	147,3%
12	Hong Kong	3,94%	570%	146,2%
13	Canadá	4,02%	531%	181,4%
14	Estados Unidos	4,96%	505%	194,8%
15	Reino Unido	4,77%	467%	165,5%
⋮				
26	Brasil	15,28%	82%	28,1%
27	Irã	16,00%	54%	40,9%

Japão, Estados Unidos, Reino Unido:

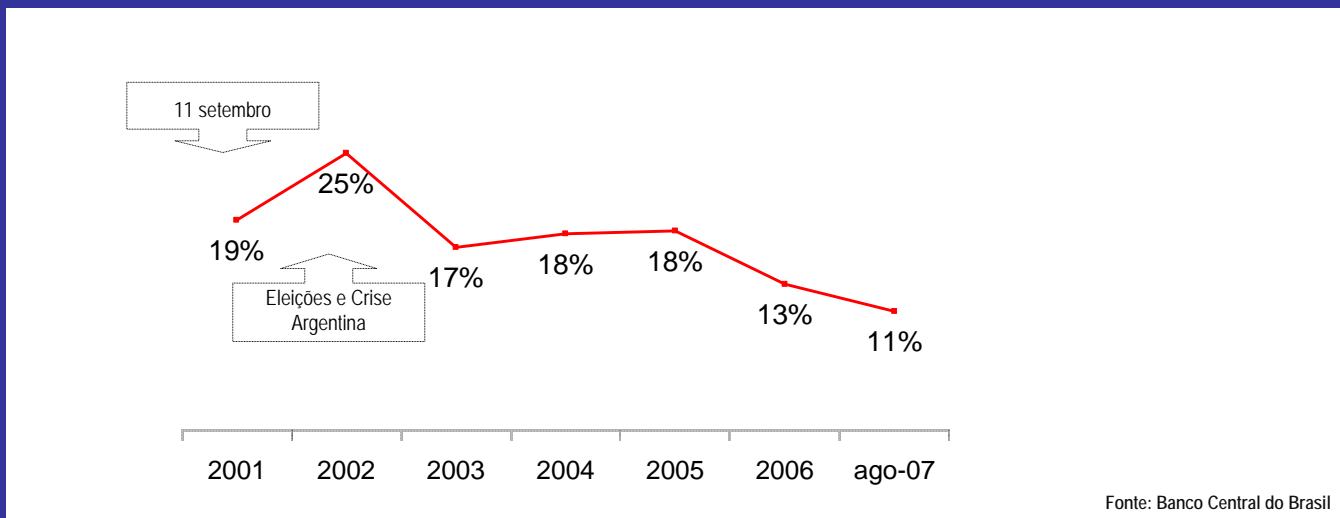
Taxas de juros baixa, rentabilidade bancária normalizada alta e elevada penetração do crédito, fica comprovado a relação entre desenvolvimento econômico e mercado de crédito robusto

Em um contexto de estabilidade macroeconômica

IPCA (IBGE)



SELIC



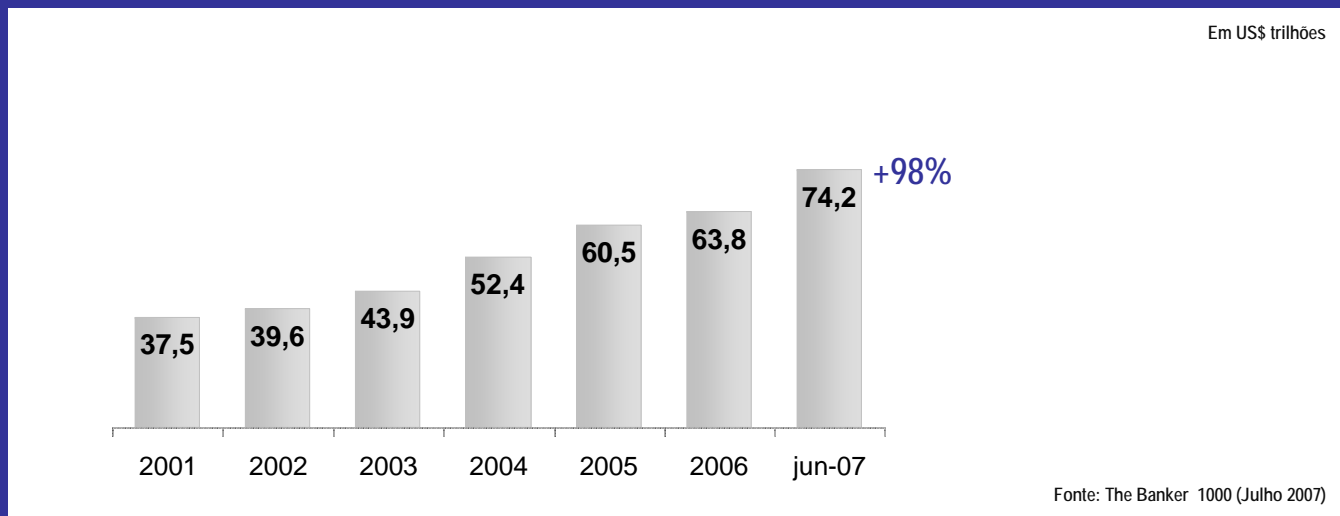
O papel dos bancos
Panorama 2001-2007
As receitas de serviços
Rentabilidade
Solidez
Concentração bancária
Comentários finais

Anexos

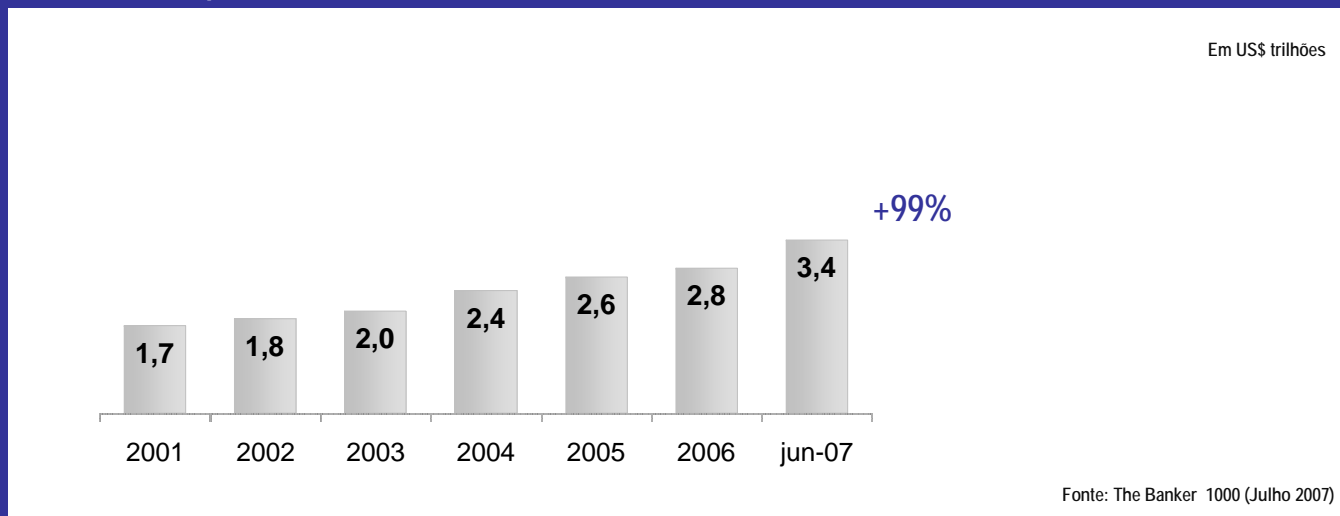


Crescimento de 98% no total de ativos da indústria bancária internacional nos últimos anos (1000 maiores bancos do mundo)

Total de ativos dos 1.000 maiores bancos do mundo



Patrimônio líquido dos 1.000 maiores bancos do mundo



- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

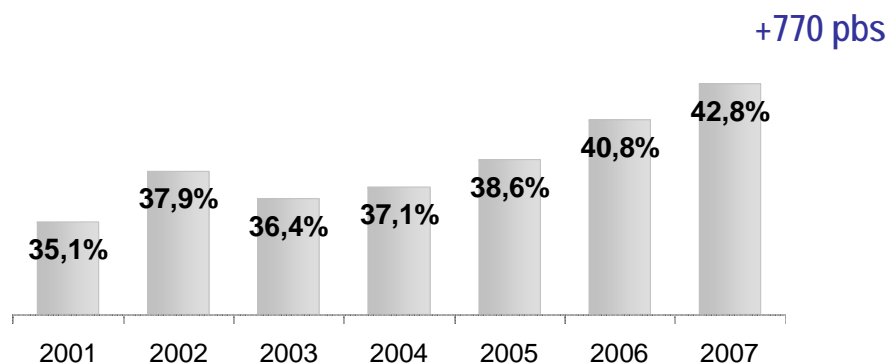


Os 25 maiores bancos representam 43% do agregado de ativos bancários no mundo

Concentração do total de ativos dos 25 maiores bancos do mundo

- O papel dos bancos
- Panorama 2001-2007
- As receitas de serviços
- Rentabilidade
- Solidez
- Concentração bancária
- Comentários finais

Anexos

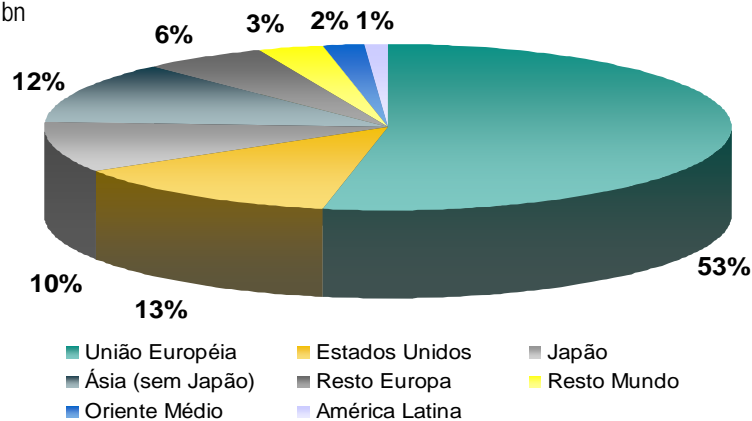


Fonte: The Banker 1000 (Julho 2007)

A América Latina ainda apresenta pouca representatividade no cenário internacional

Total Ativos Bancários: distribuição regional (2006)

Total Ativos: R\$ 74.232 bn



Fonte: The Banker 1000 (Julho 2007)