

A Supervisão do BCB e o Mercado de Crédito

Anthero de Moraes Meirelles
Julho de 2015

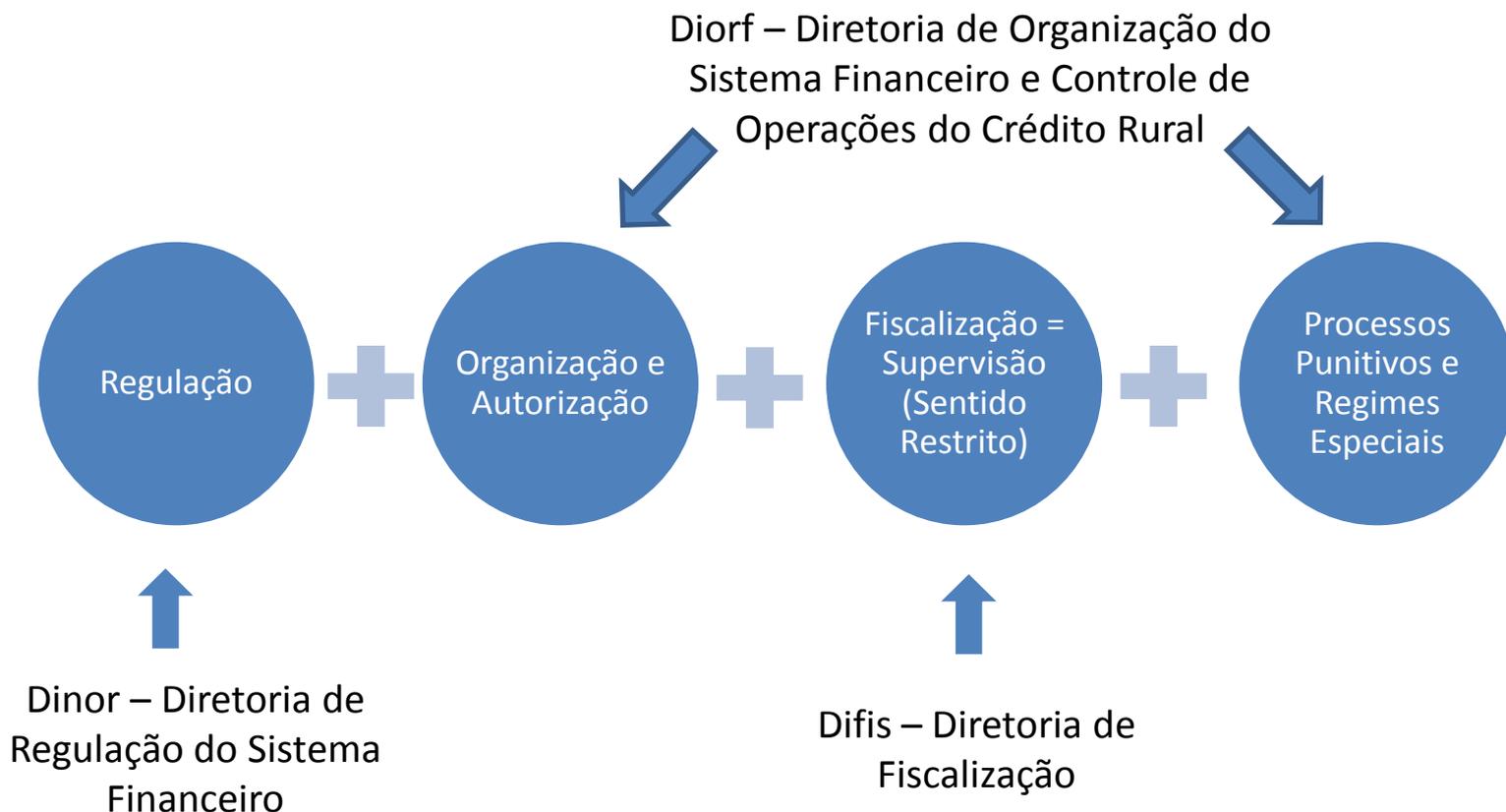
Agenda

- I. O Banco Central do Brasil
- II. Supervisão das Instituições financeiras
- III. Mercado de Crédito
- IV. Panorama

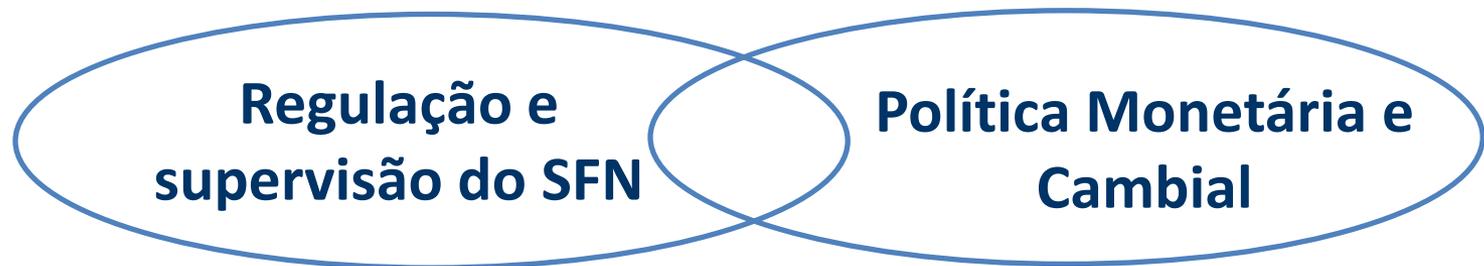
I. O Banco Central do Brasil

Missão do Banco Central

Assegurar a estabilidade do poder de compra da moeda e um sistema financeiro sólido e eficiente



Competências do Banco Central do Brasil



Comitê de Estabilidade Financeira (Comef)

Estabilidade Financeira

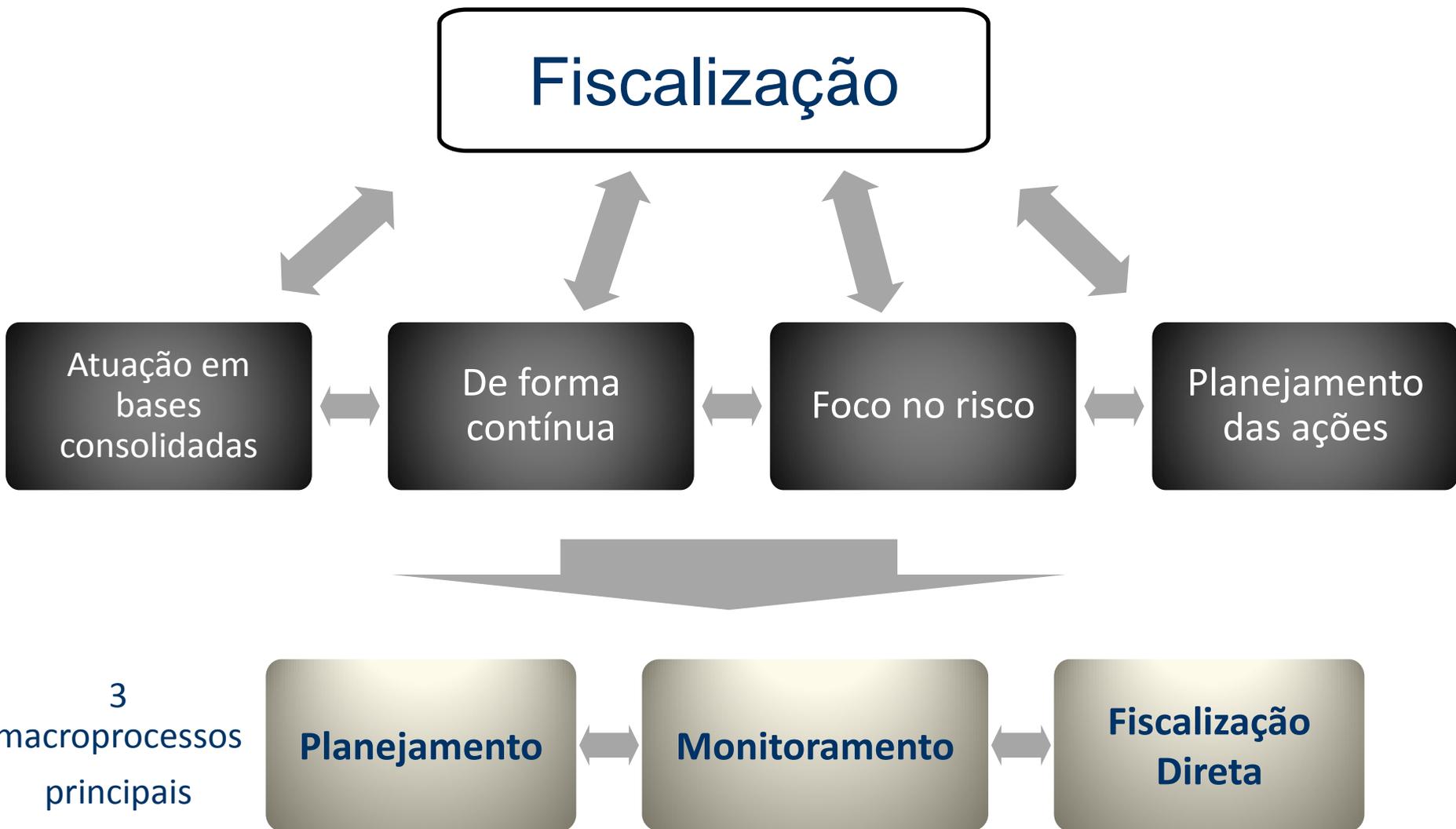
Comitê de Política Monetária (Copom)

Estabilidade Econômica

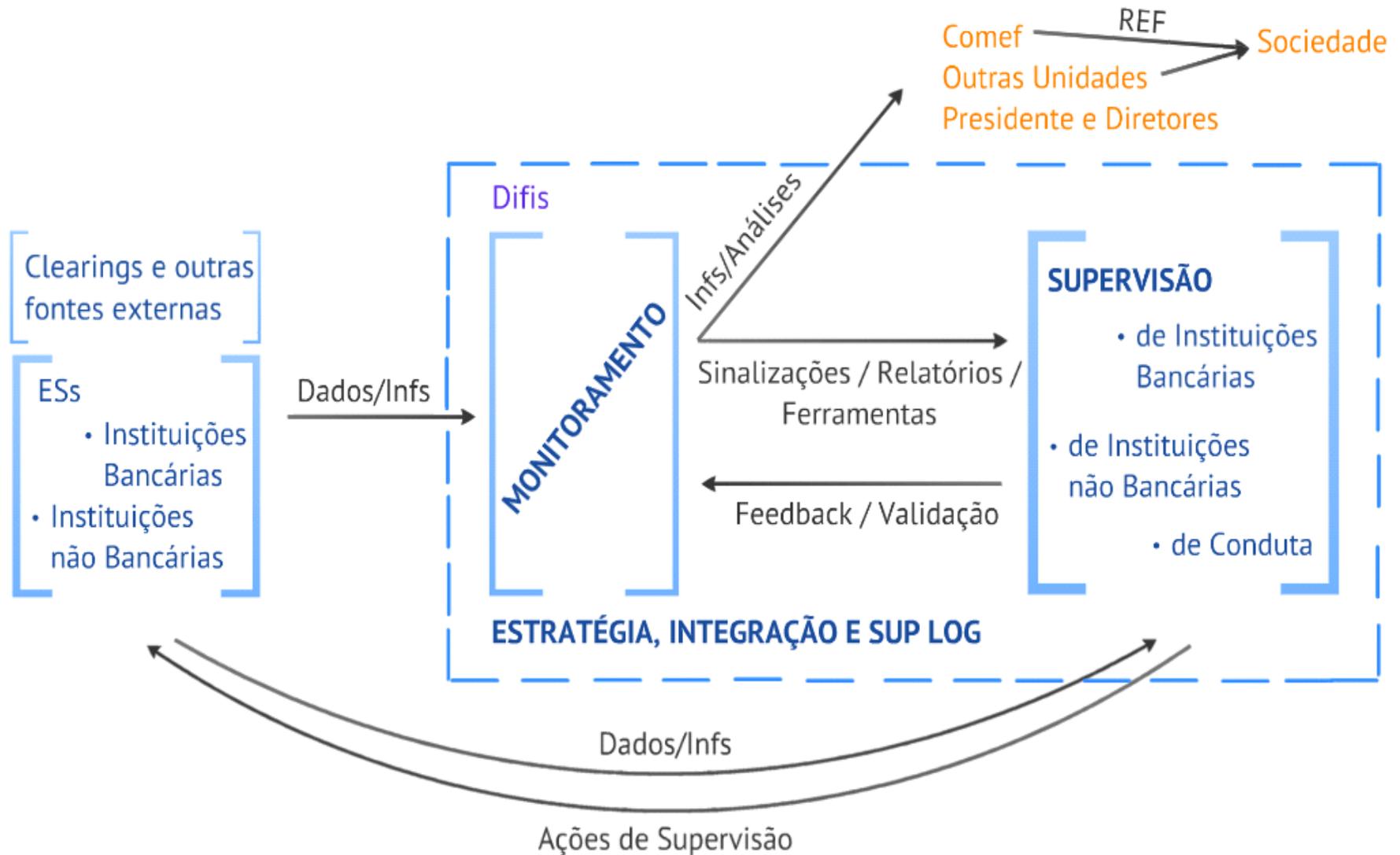


II. Supervisão das Instituições Financeiras

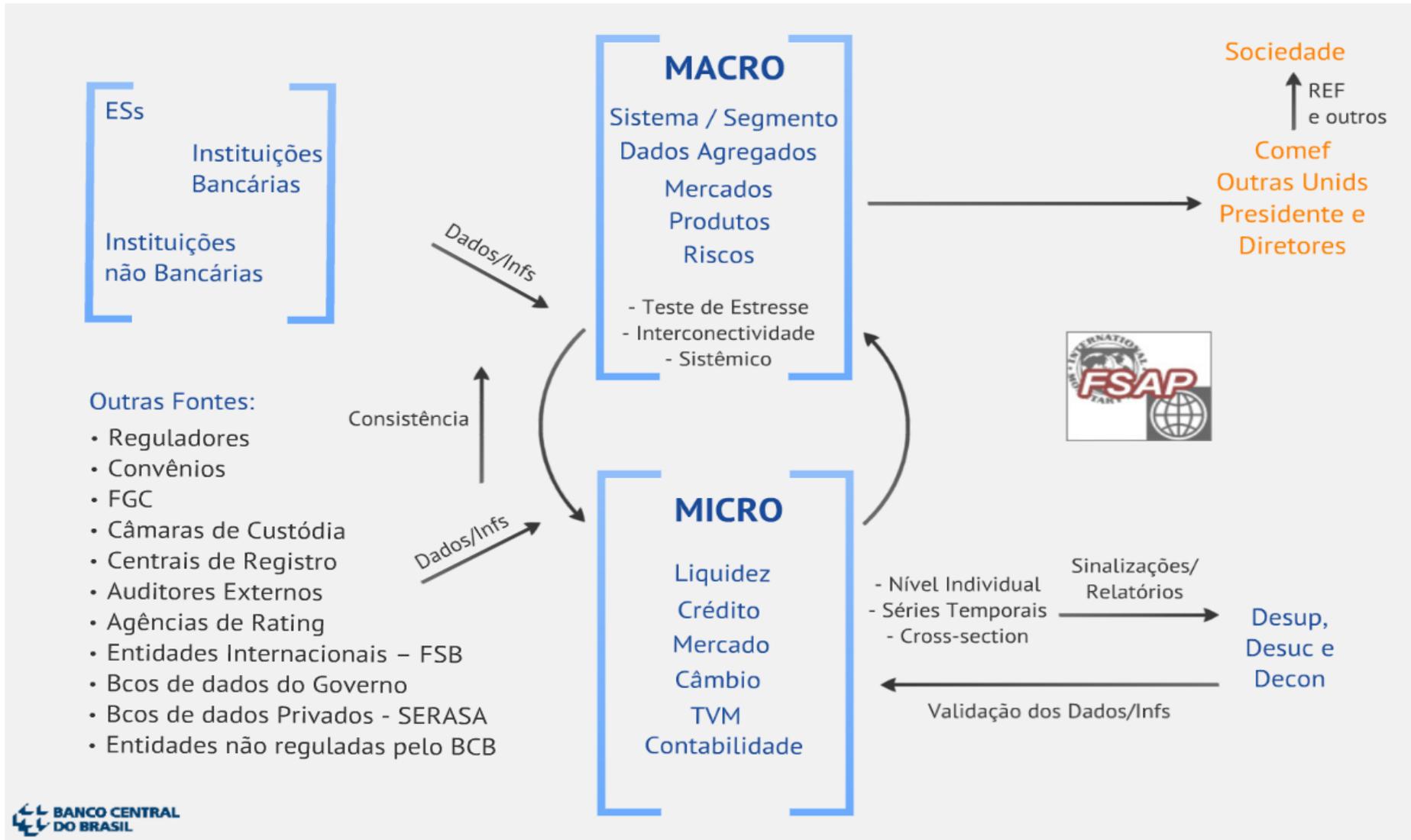
Premissas da Fiscalização



Supervisão do Banco Central – Modelo

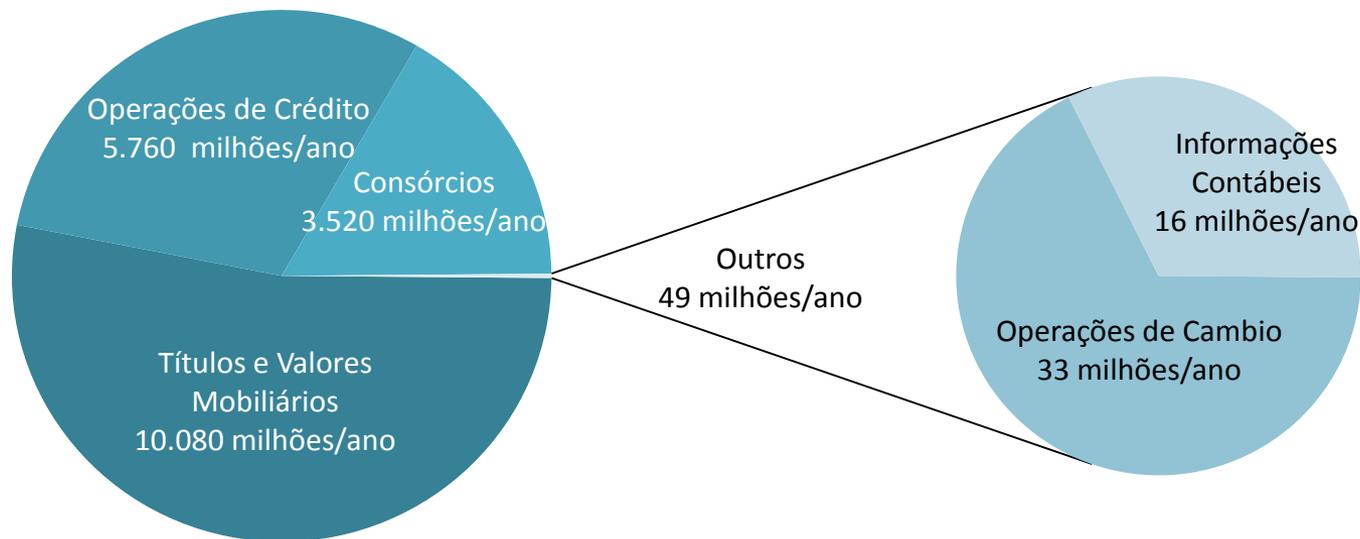


Monitoramento



Monitoramento e Bases de Dados

Volume Anual de Registros em Bases de Dados para uso da Supervisão Bancária = 19 trilhões



Monitoramento
do SFN

2 mil variáveis calculadas/mês
2 mil relatórios oficiais/ano
mais de 1 mil sinalizações/ano
1500 informações de IFs divulgados/ano no site do BCB
53 séries temporais divulgadas

Monitoramento e Bases de Dados

Títulos e
Valores
Mobiliários

Operações
de Crédito

Informações
de
Consórcios

Operações
de Câmbio

Informações
Contábeis

Monitoramento

- Recebe dados de: Selic, CETIP, BM&F Bovespa, SPB e IFs
- Processa 40 milhões de registros/dia
- Processa mais de 900 documentos/mês
- Produz análises diárias macro e microprudenciais sobre riscos de liquidez e de mercado das IFs
- Monitora diariamente o mercado de títulos públicos federais e o comportamento das captações bancárias
- Divulga informações no site do BCB

Monitoramento e Bases de Dados

Títulos e
Valores
Mobiliários

Operações
de Crédito

Informações
de
Consórcios

Operações
de Câmbio

Informações
Contábeis

Monitoramento

- Recebe informações mensais das IFs:
 - ✓ 480 milhões de operações
 - ✓ Operações de crédito ativas de 75 milhões de clientes
 - ✓ Cada operação contempla 36 campos de informações
- Produz análises mensais micro e macroprudenciais sobre risco de crédito das IFs
- Gerencia o SCR e disponibiliza informações ao público e às IFs sobre operações de crédito
- Divulga informações no site do BCB

Monitoramento e Bases de Dados

Títulos e
Valores
Mobiliários

Operações
de Crédito

Informações
de
Consórcios

Operações
de Câmbio

Informações
Contábeis



- Informações de 13,7 milhões de cotas, distribuídos em 21 mil grupos
- Dados de 9 milhões de cotas com recursos a receber de grupos encerrados
- Recebimento trimestral de 880 milhões de dados e mensal de 60 mil
- Produz análises trimestrais individuais e agregadas sobre o segmento de consórcios
- Divulga informações no site do BCB

Monitoramento e Bases de Dados

Títulos e
Valores
Mobiliários

Operações
de Crédito

Informações
de
Consórcios

Operações
de Câmbio

Informações
Contábeis



Monitoramento

- Sistema Câmbio:
 - ✓ 207 IFs autorizadas
 - ✓ 7,8 milhões de operações/ano
 - 31.000 operações/dia
- BCB recebe adicionalmente 25,5 milhões de operações/ano via arquivo mensal
- Produz análises diárias microprudenciais sobre as operações de câmbio realizadas pelas IFs
- Monitora diariamente as captações externas e o fluxo cambial
- Divulga informações no site do BCB

Monitoramento e Bases de Dados

Títulos e
Valores
Mobiliários

Operações
de Crédito

Informações
de
Consórcios

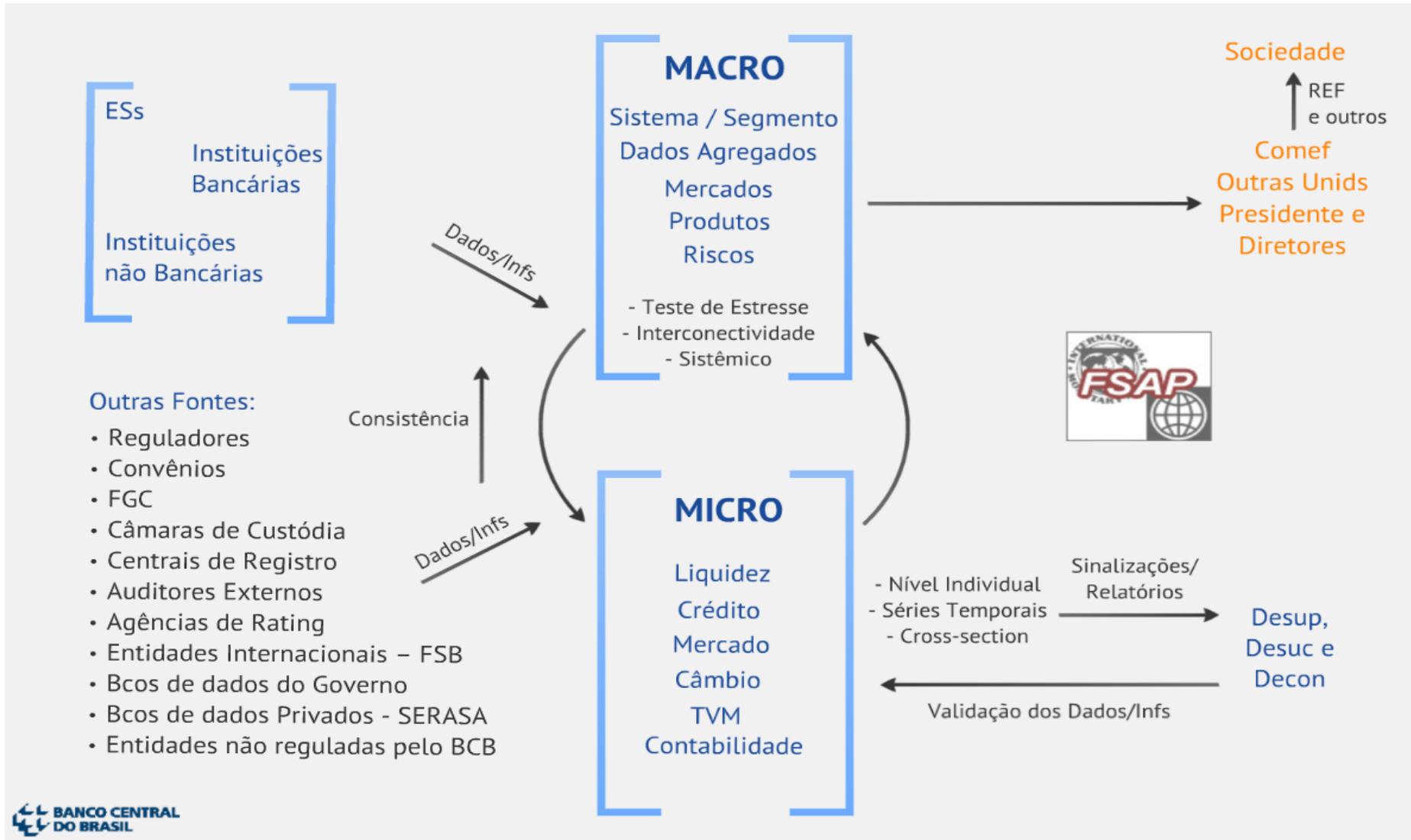
Operações
de Câmbio

Informações
Contábeis

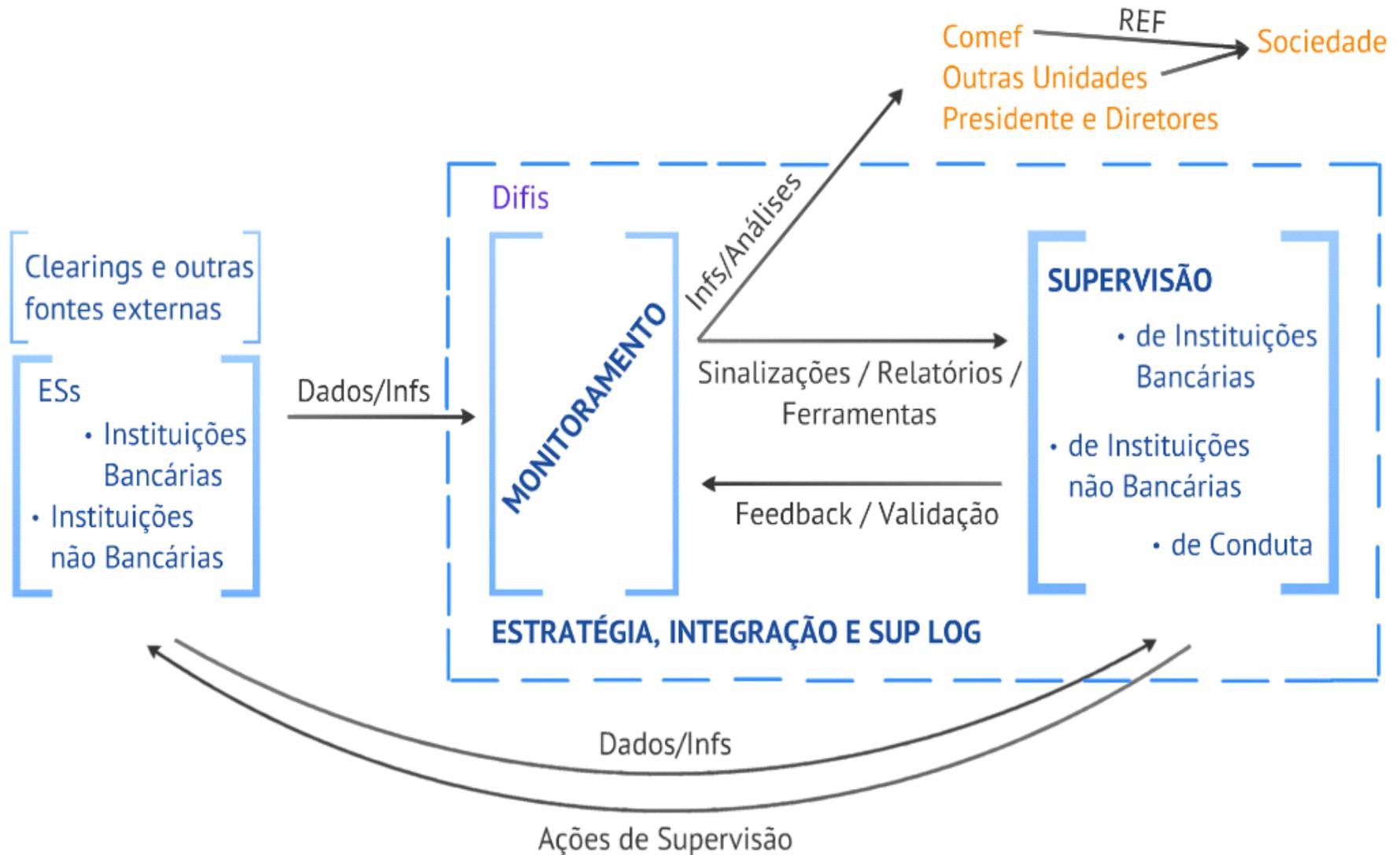
Monitoramento

- Recebe mensalmente 1.136 documentos contábeis e 2.267 demonstrativos de limites (600.000 registros mensais)
- Recebe trimestralmente mais de 7.300 documentos (2,2 milhões de registros trimestrais)
- Produz análises mensais macro e microprudenciais sobre a situação econômico-financeira das IFs
- Monitora mensalmente o enquadramento das IFs aos limites operacionais regulamentares
- Divulga informações no site do BCB

Monitoramento

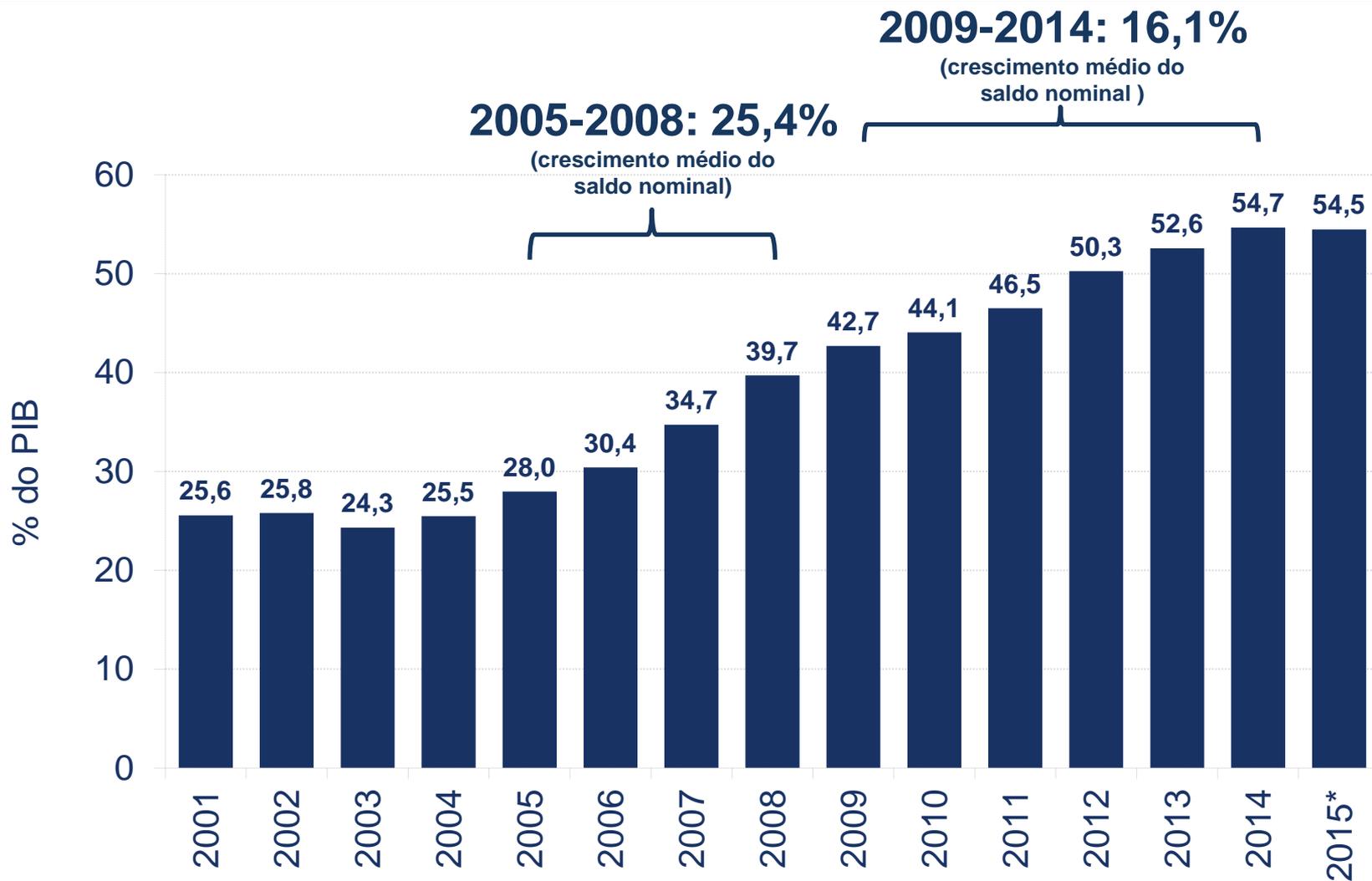


Supervisão do Banco Central – Modelo



III. Mercado de Crédito

Crédito / PIB

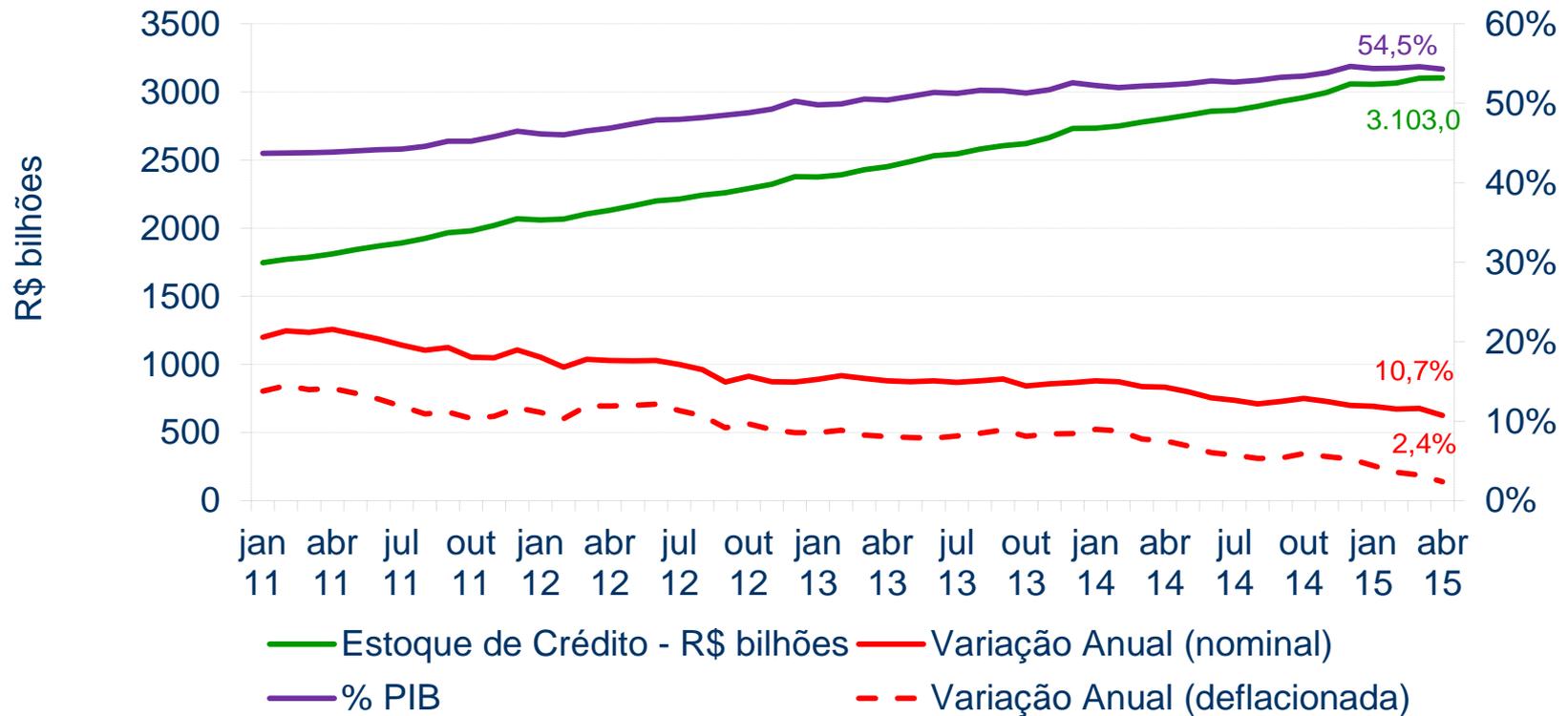


nova metodologia a partir de 2011

*abr 15

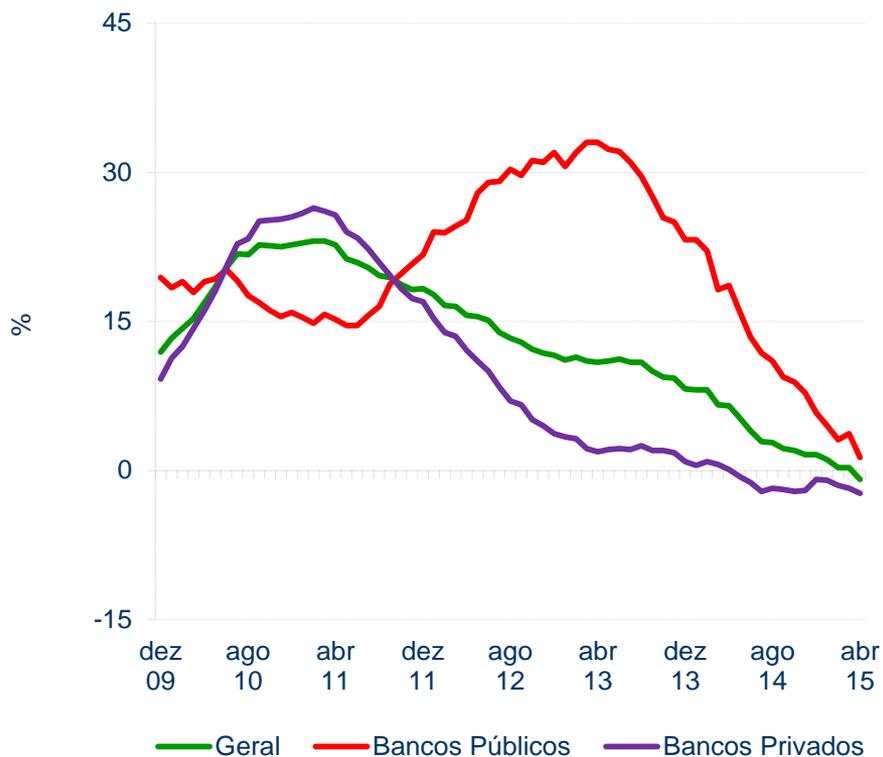
Crédito Doméstico

Evolução das operações de crédito doméstico e participação no PIB

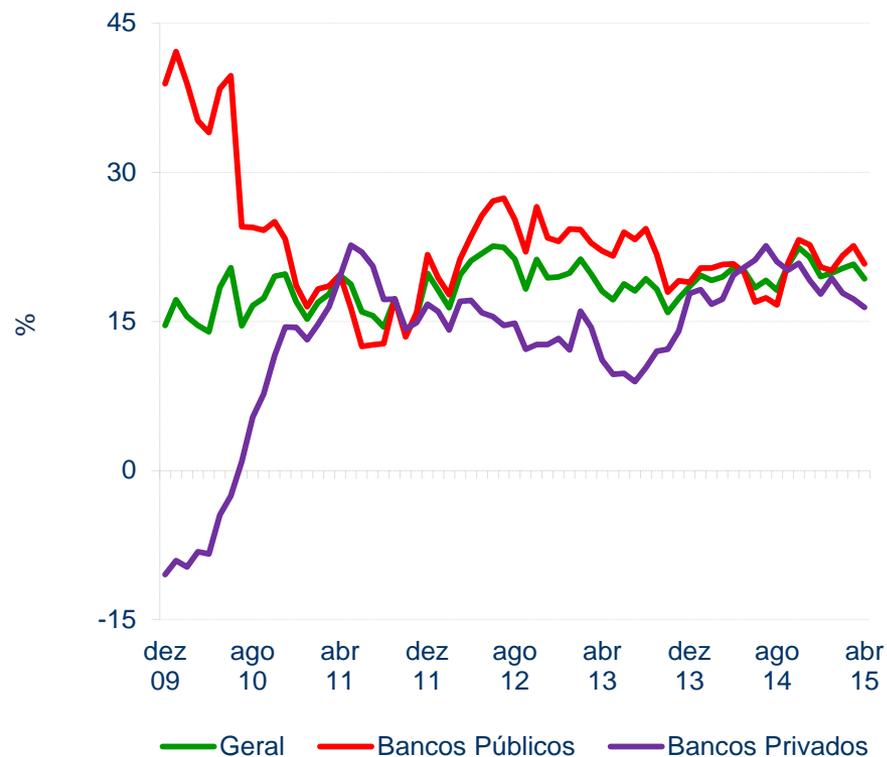


Crédito Doméstico – PJ

Empresas de médio e pequeno porte

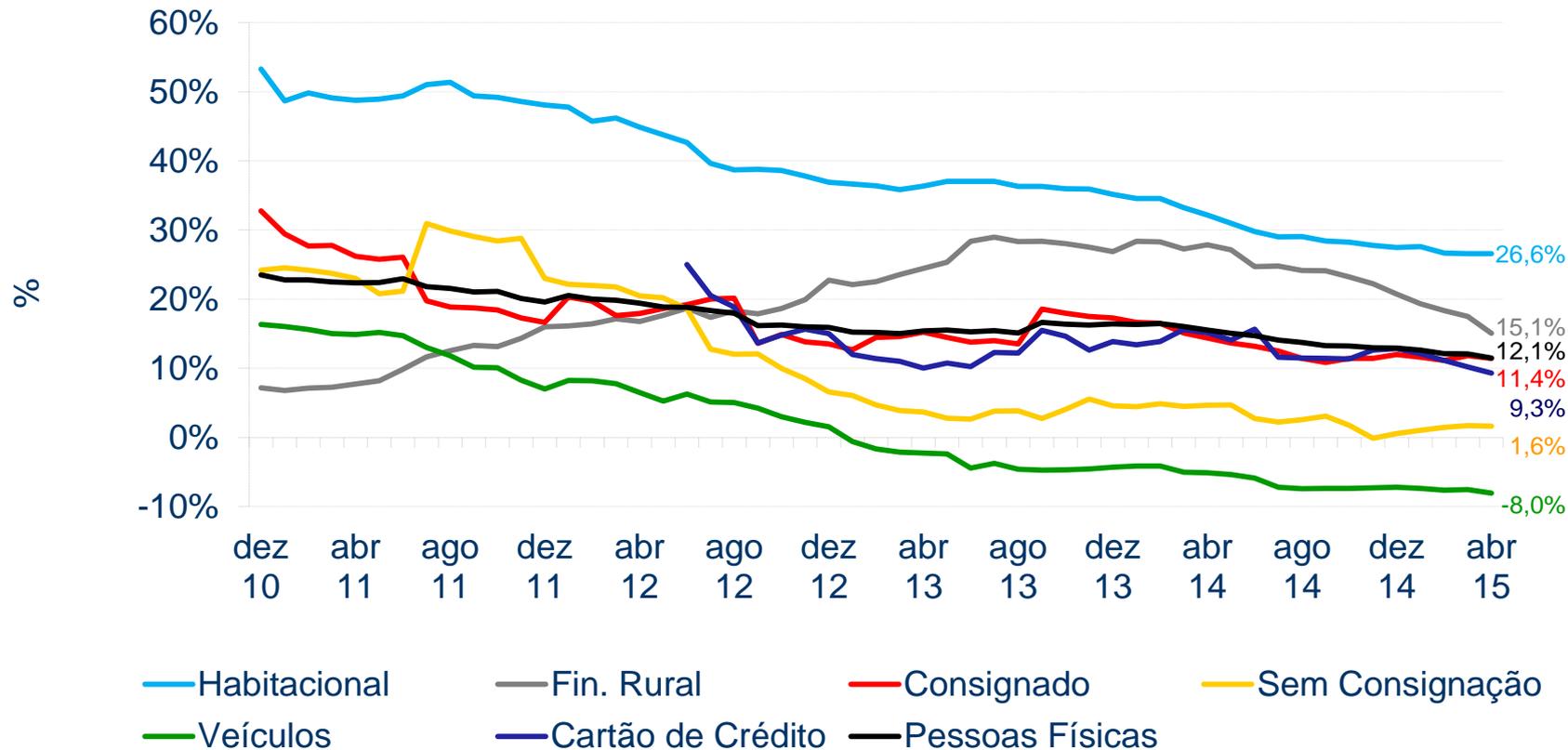


Empresas de grande porte



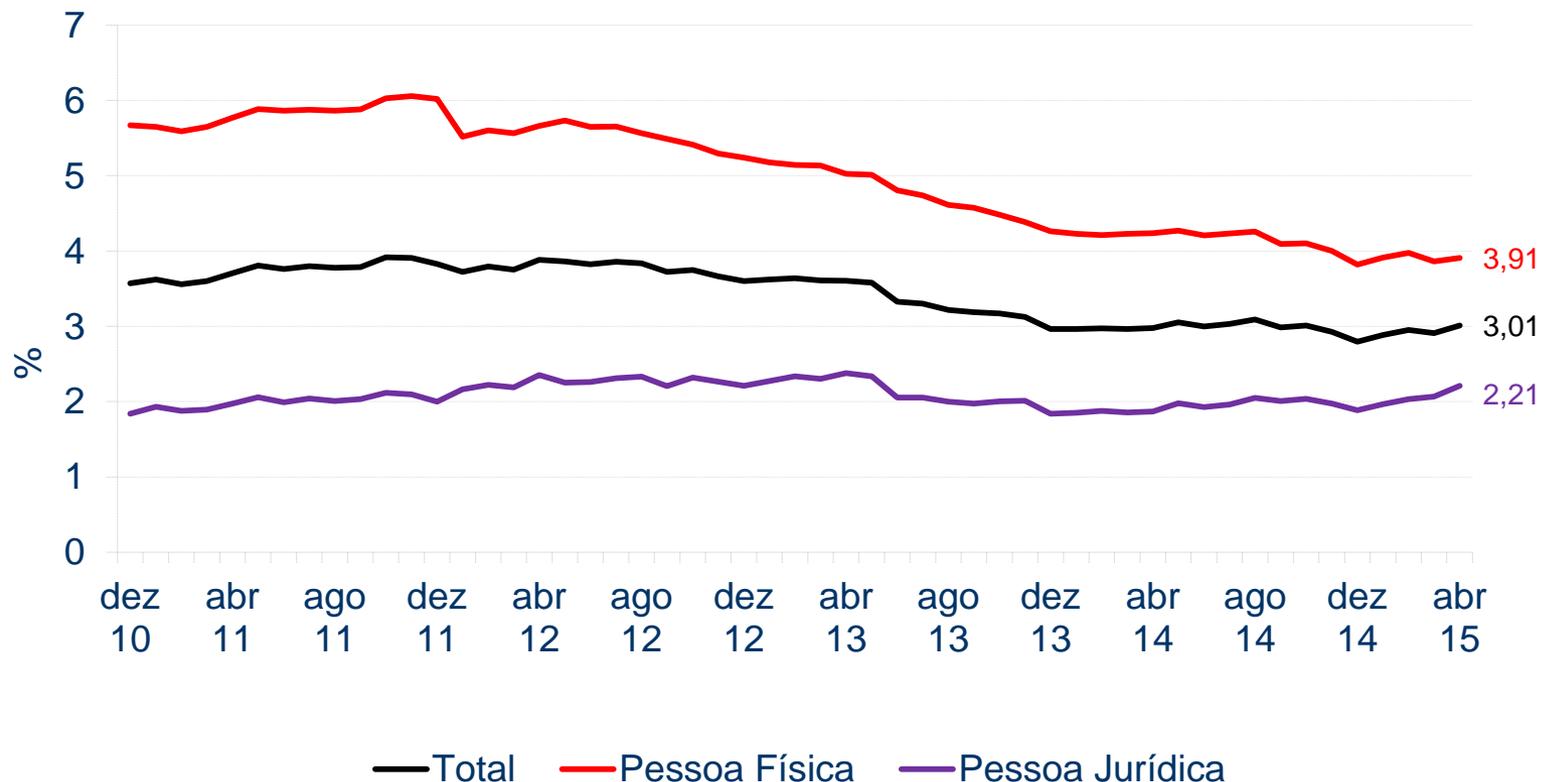
Estoque por Modalidades

Evolução Principais Modalidades PF – variação móvel anual



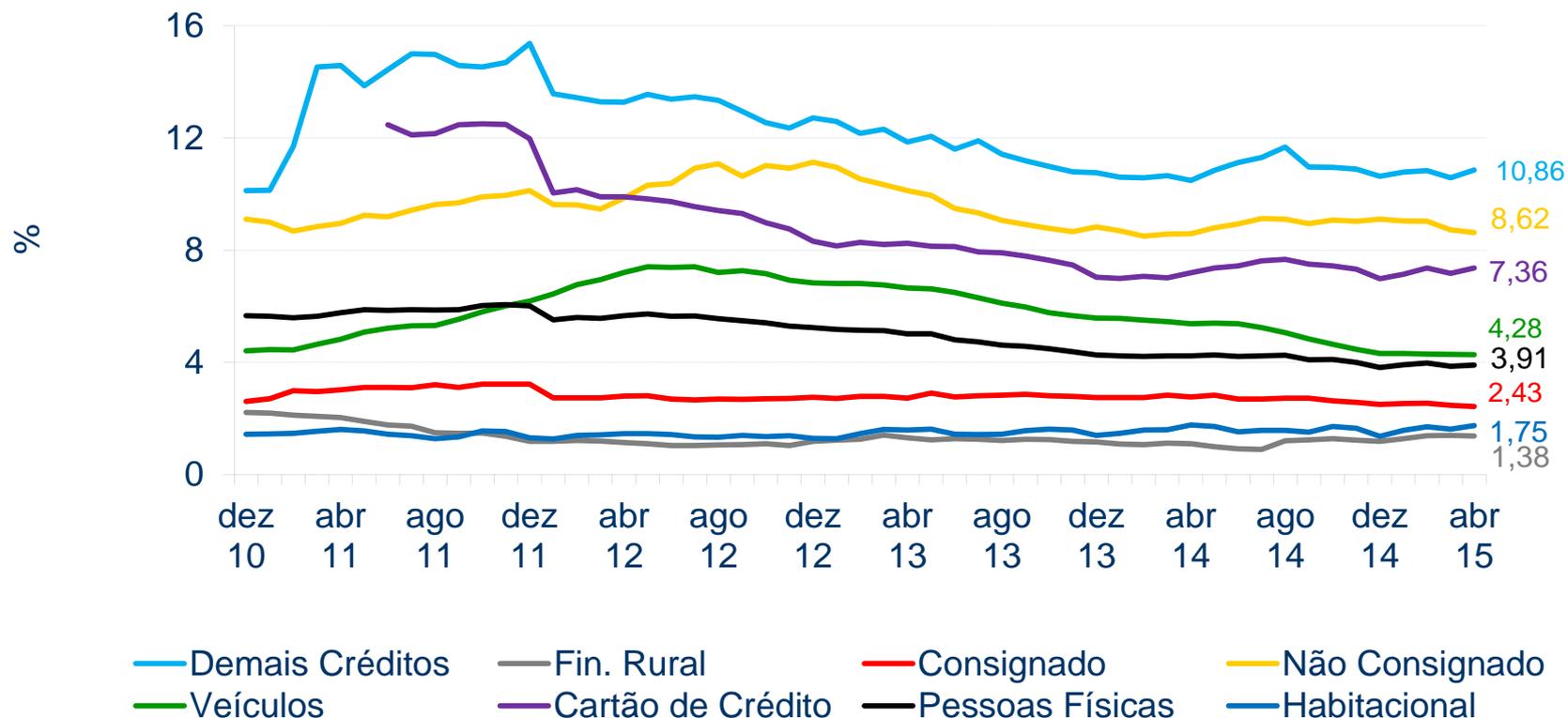
Crédito Doméstico – Inadimplência

Evolução da Inadimplência do crédito doméstico



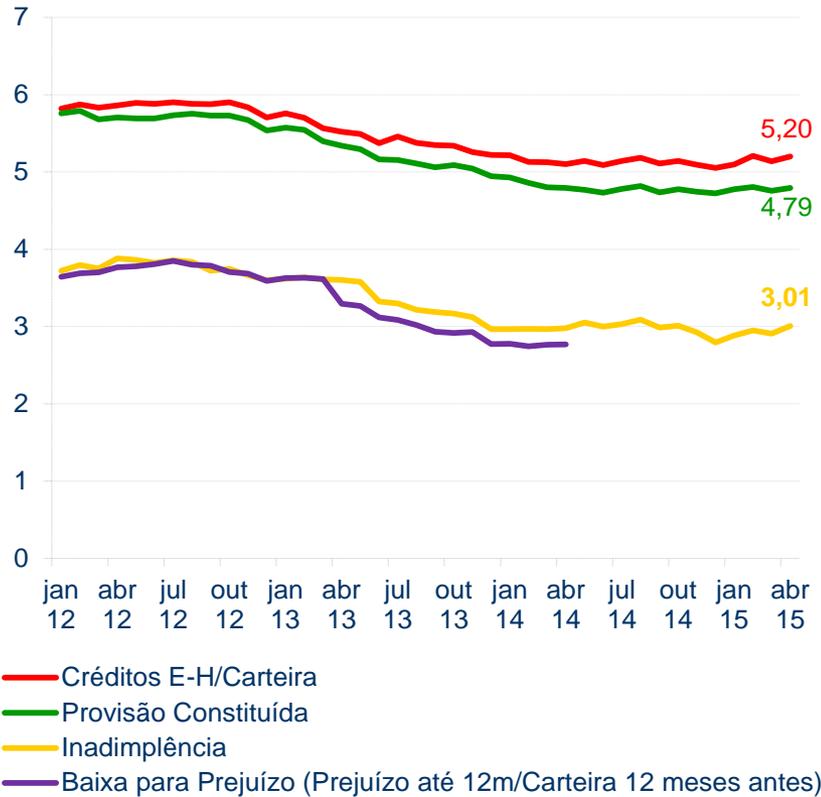
Inadimplência PF - Modalidades

Evolução inadimplência Principais Modalidades PF

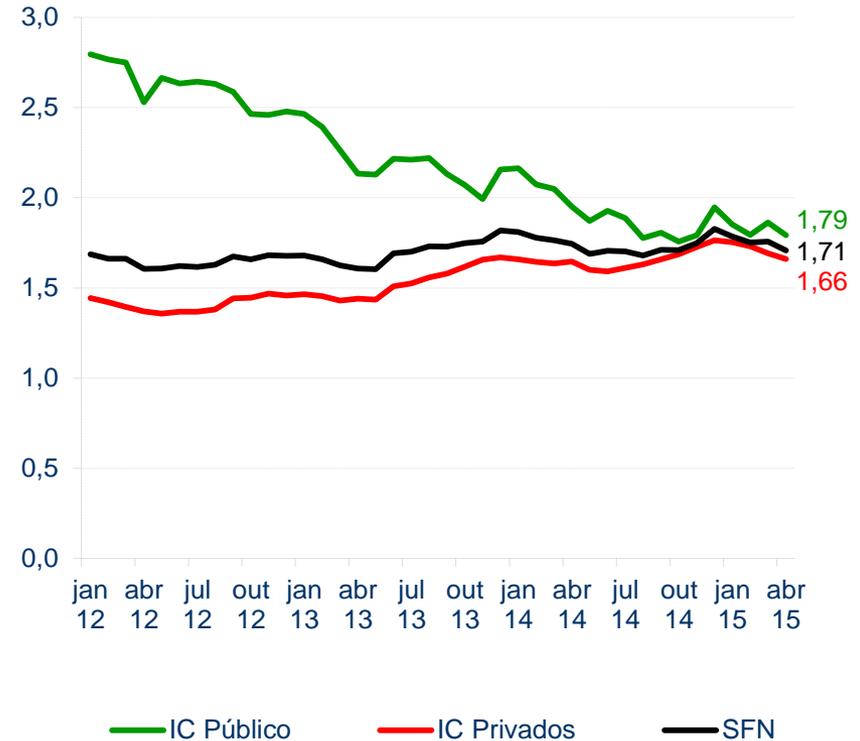


Índice de Cobertura da Inadimplência – SFN

Provisões, Inadimplências e Baixas para Prejuízo (SCR)

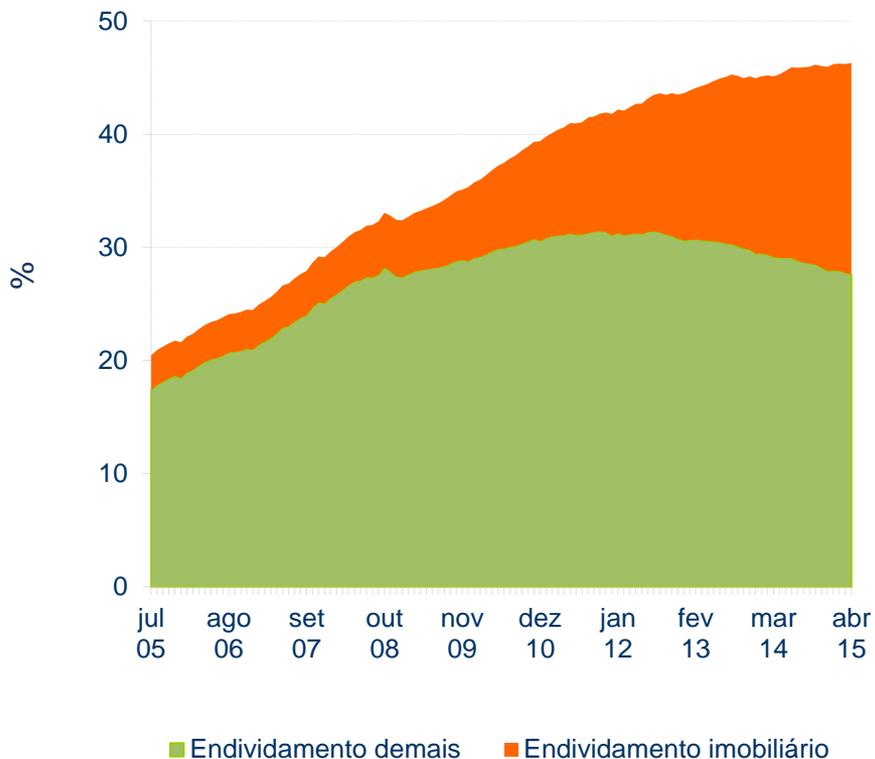


Evolução índice de cobertura por Segmento

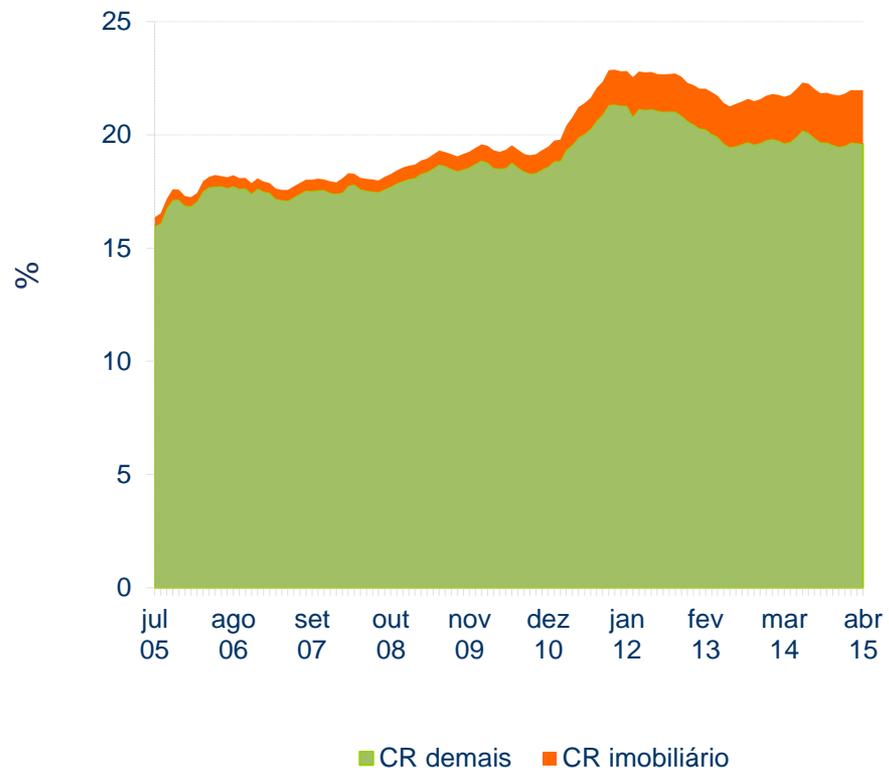


Evolução do Endividamento

Endividamento das Famílias

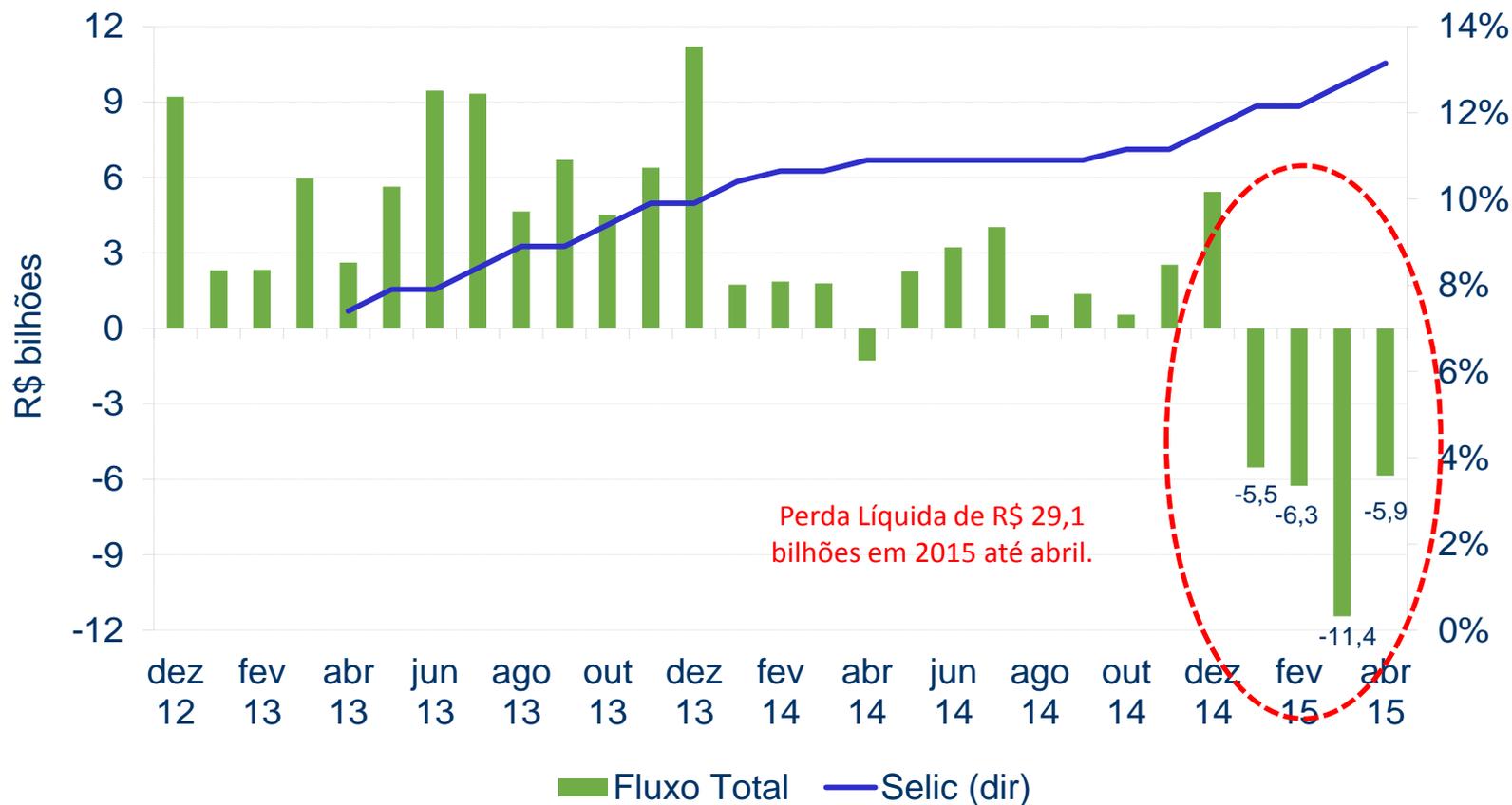


Comprometimento de Renda das Famílias



Poupança – Captação Líquida

Fluxo Mensal de Poupança (SBPE + Rural)



IV. Panorama

Panorama – Aprimoramentos recentes

Ampliação da captura de informações

- Criação da C3
- SCR – informações detalhadas a partir de R\$ 1 mil
- Criação da CED
- Registro dos derivativos no exterior
- Consolidado Prudencial
 - Inclusão do *Shadow Banking*
- Fonte de informações:
 - Direto: Lei 13097/2015
 - Indireto: Convênios

Ampliação dos poderes da Supervisão

- Aprimoramento dos instrumentos prudenciais (Res. 4.019/11)

Novas técnicas e ferramentas de Supervisão

- VE Viabilidade
- VE Integridade de Dados
- VE Fluxo de Caixa
- Metodologia de detecção de fraudes
- Inspeção remota

Panorama – Ciclo Positivo da Supervisão





A Supervisão do BCB e o Mercado de Crédito

Anthero de Moraes Meirelles
Julho de 2015