

Spread e juros bancários: fatos e tendências

João Manoel Pinho de Mello
Secretário

Secretaria de Promoção da Produtividade e
Advocacia da Concorrência

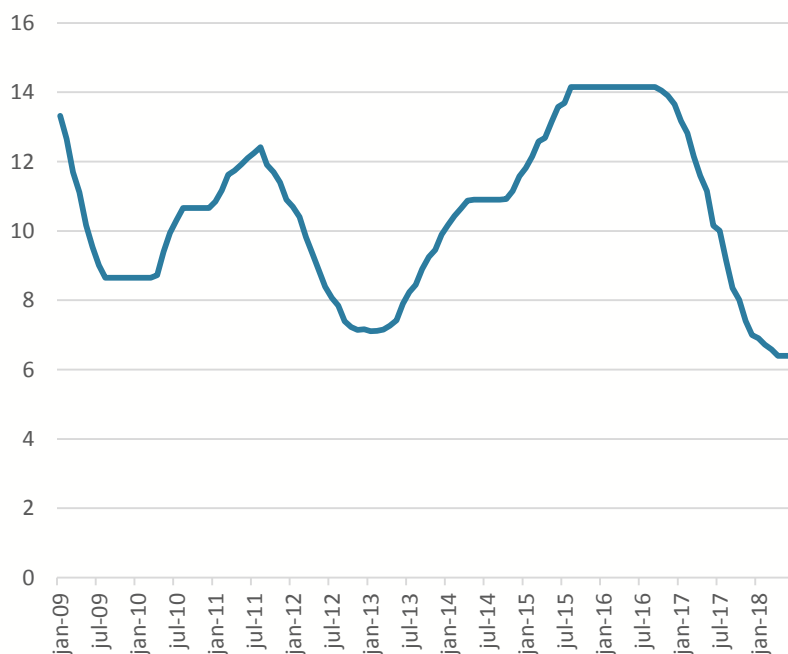


MINISTÉRIO DA
FAZENDA



Taxa de juros - Selic

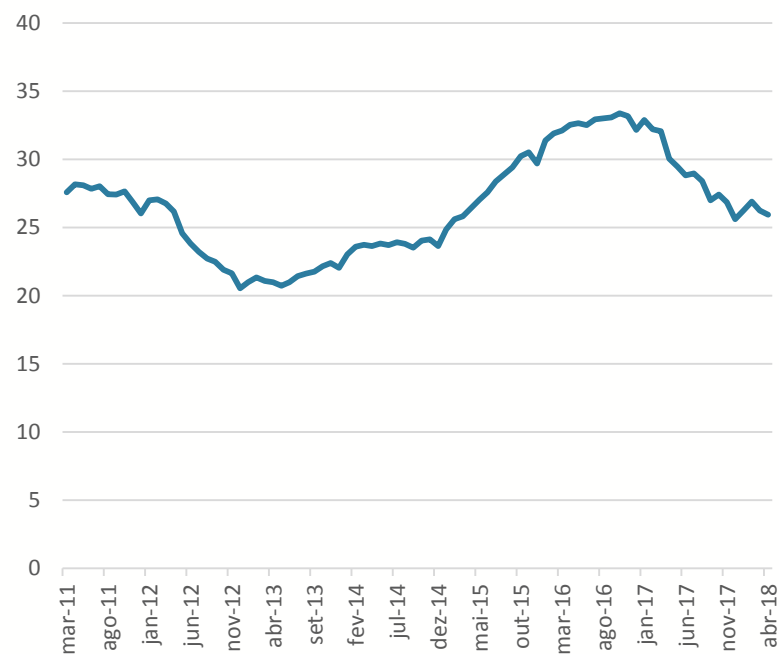
Acumulada no mês anualizada % a.a.



Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

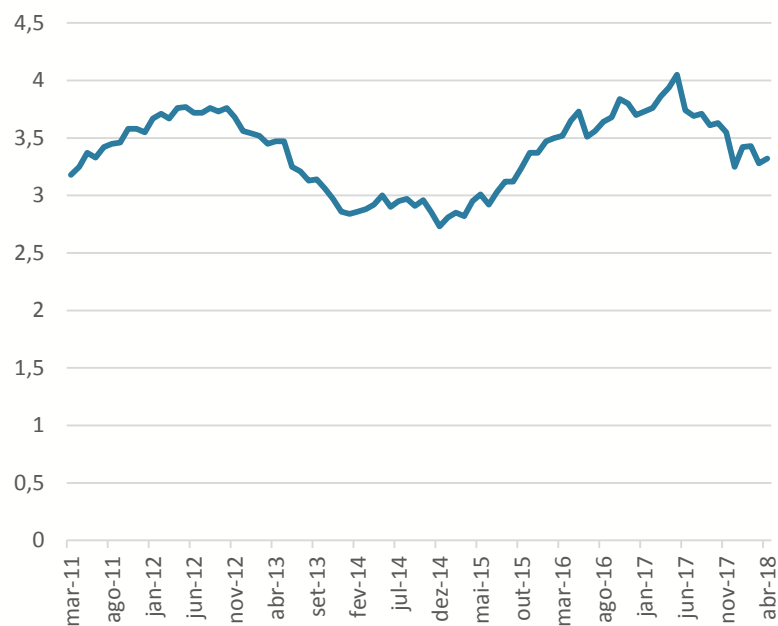
Taxa média de juros das operações de crédito

Total - % a.a.



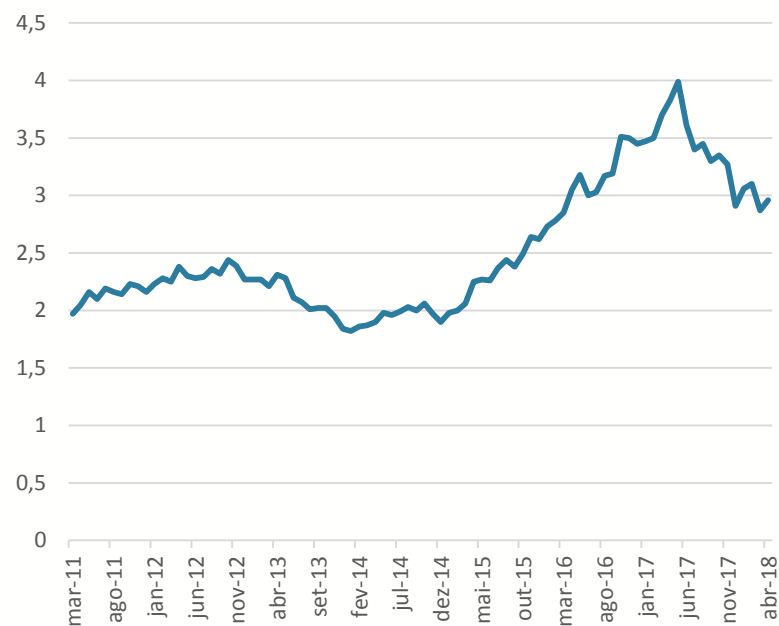
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Inadimplência da Carteira de Crédito Total (%)



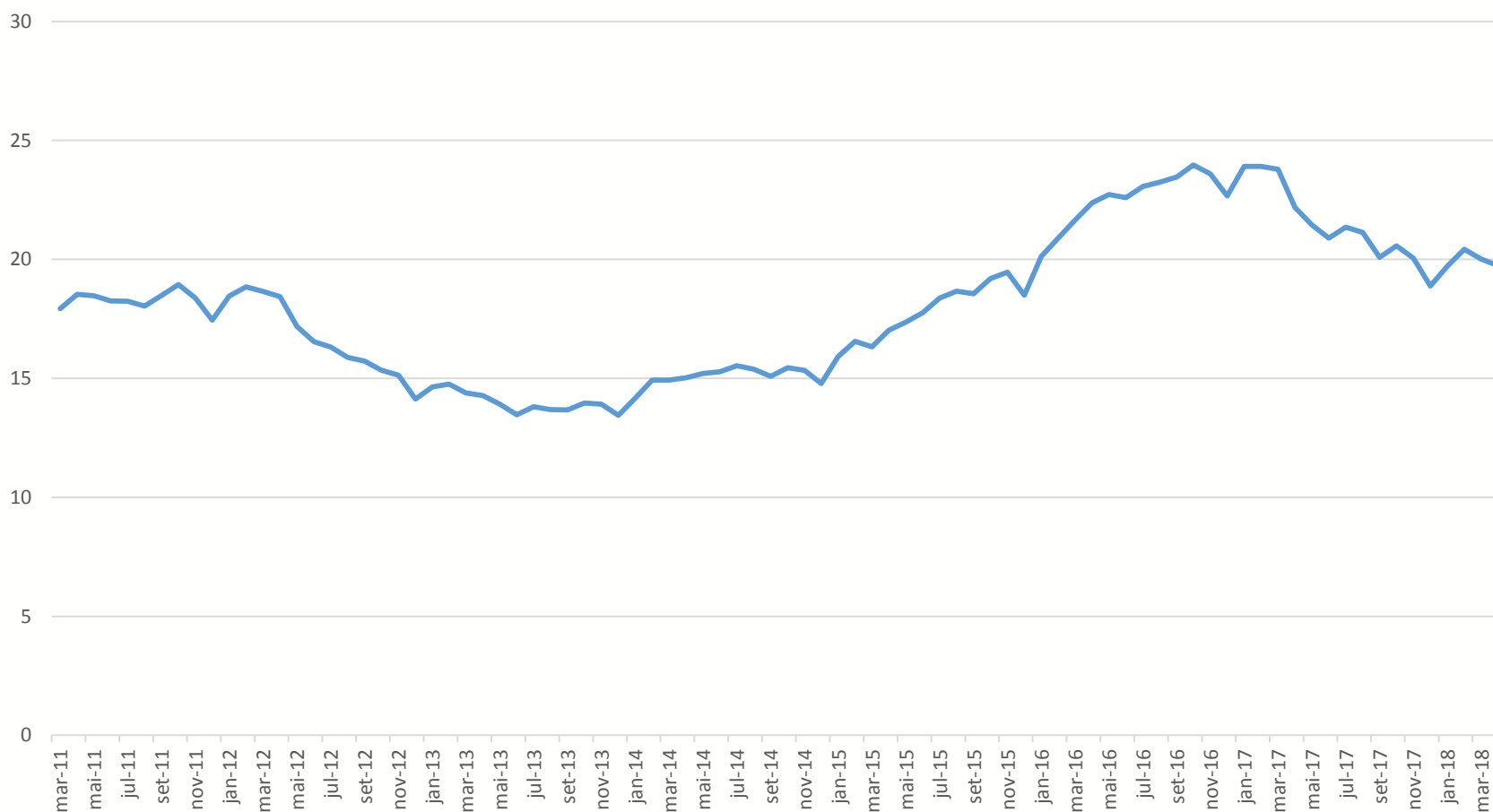
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Inadimplência da Carteira de Crédito Pessoas Jurídicas – Total (%)



Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

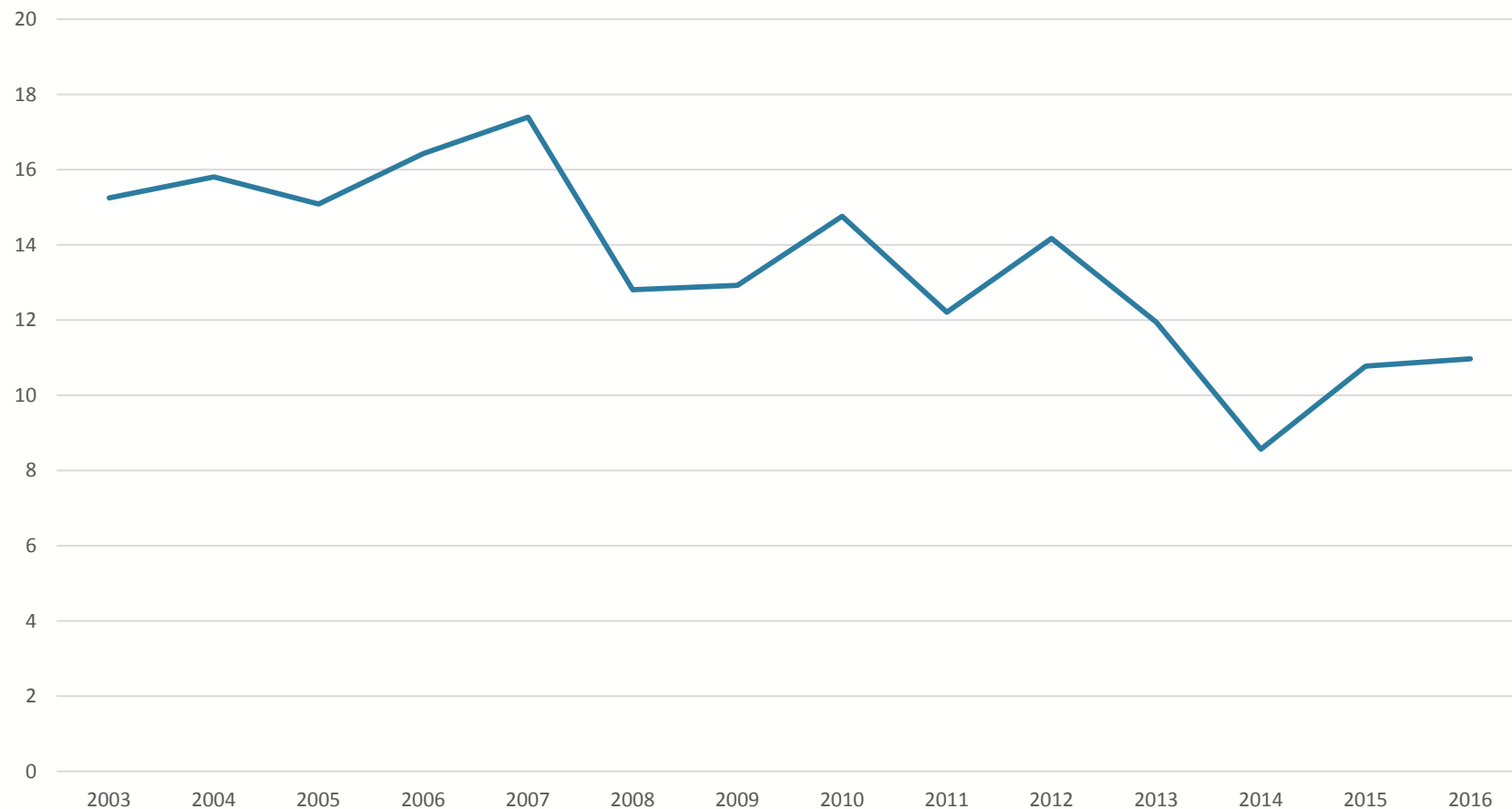
Spread médio das operações de crédito - Total - p.p.



Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Evolução da Mediana do ROE (%)

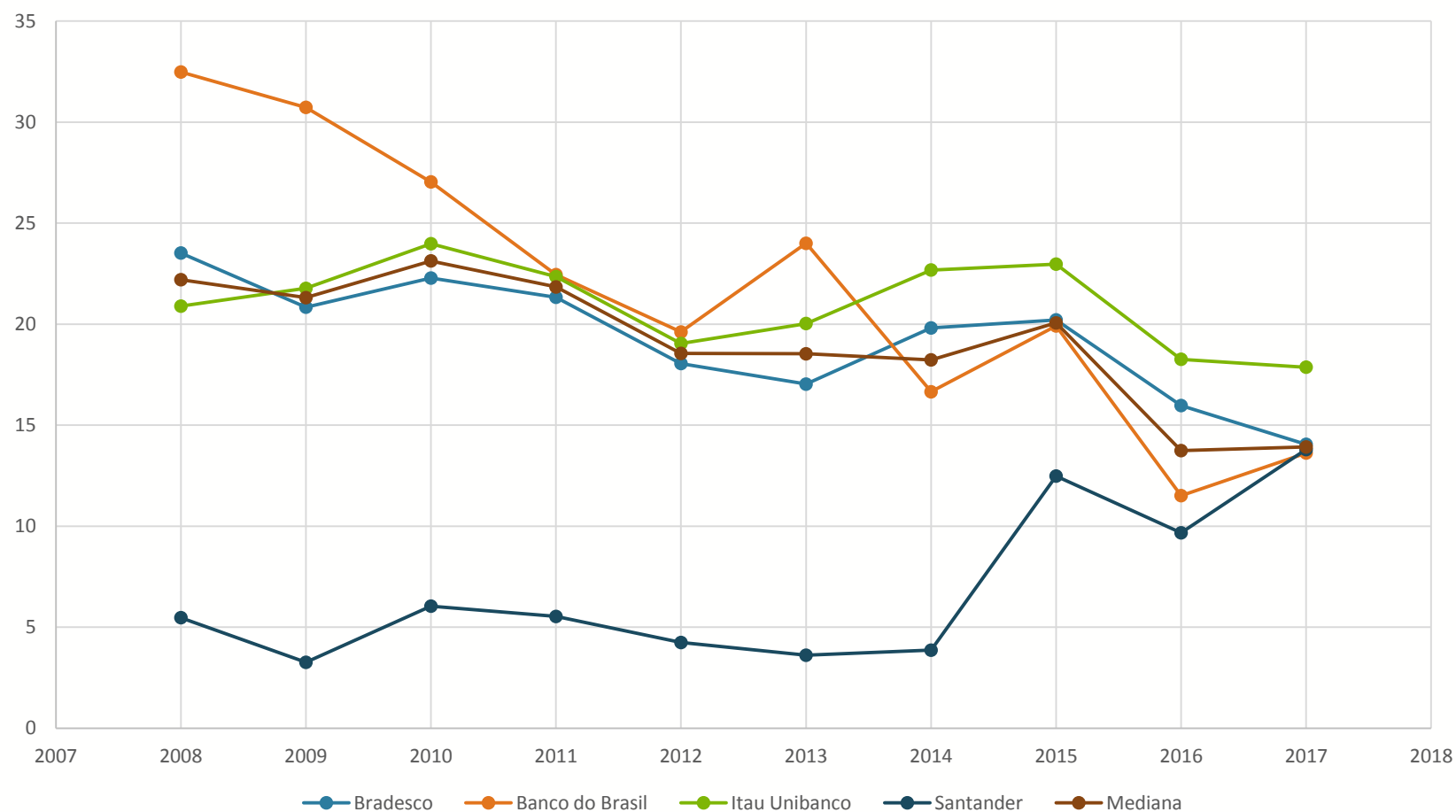
4 Maiores Bancos Comerciais



Fonte: Economatica
Elaboração: SEPRAC/MF

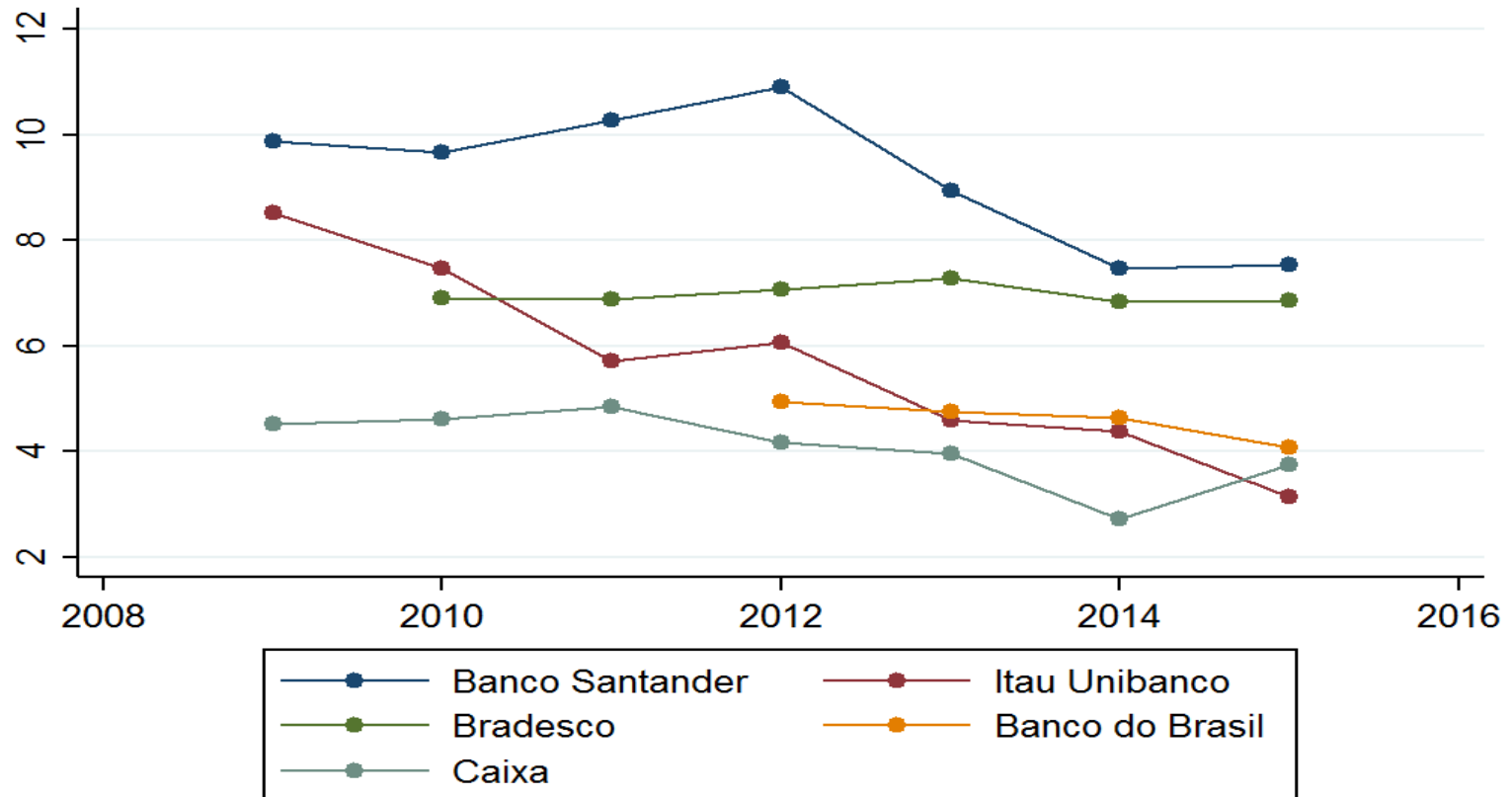
Evolução do ROE (%)

Bancos Comerciais Brasileiros

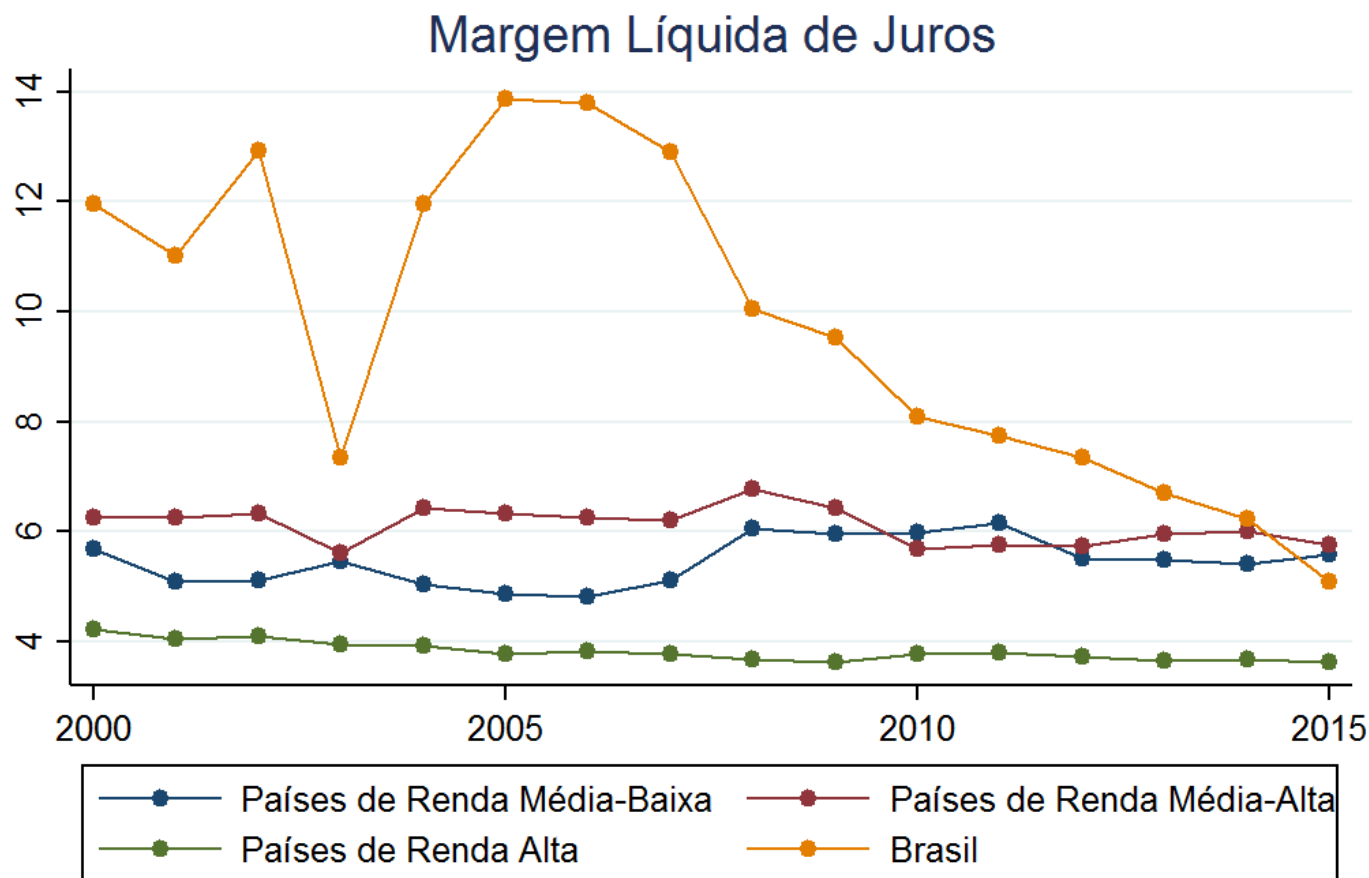


Fonte: Economatica
Elaboração: SEPRAC/MF

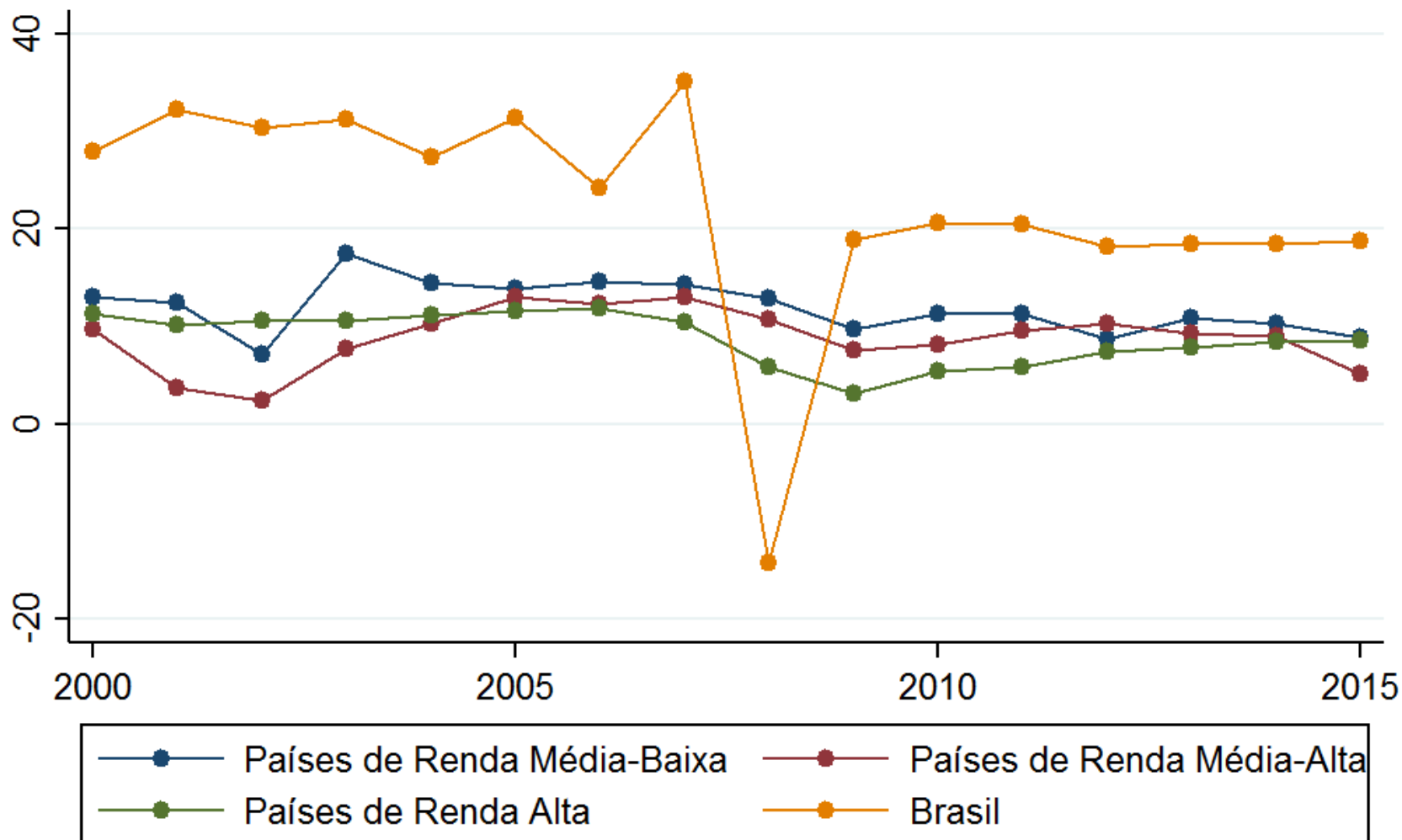
Margem Líquida de Juros



Fonte: Bankscope
Elaboração: SEPRAC/MF

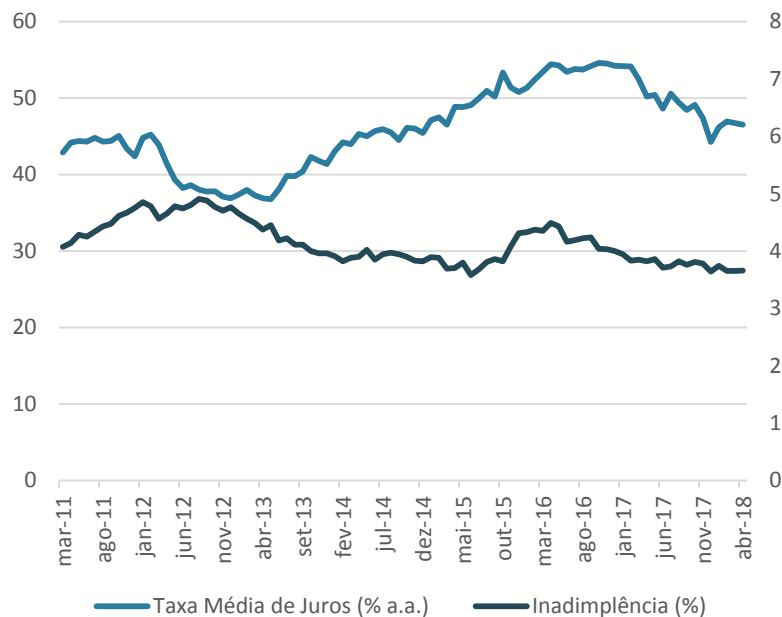


ROE



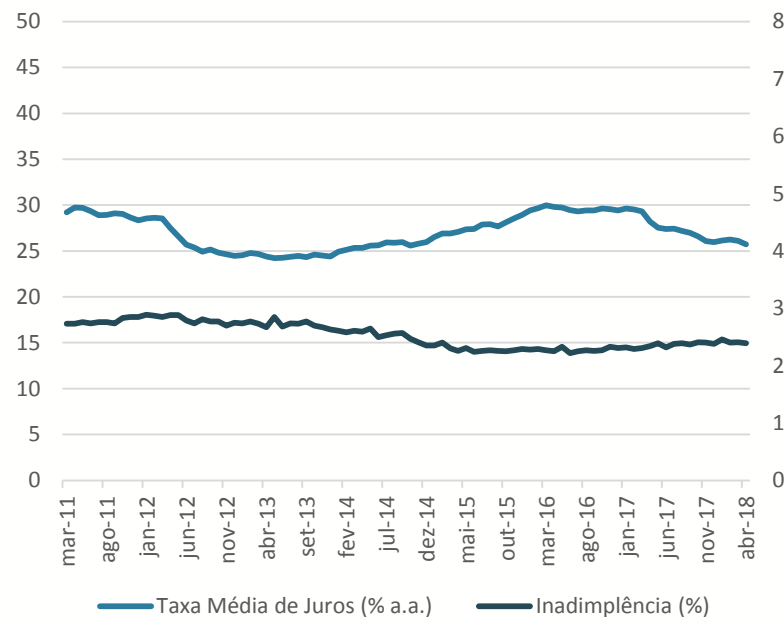
Fonte: Bankscope
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Crédito pessoal total



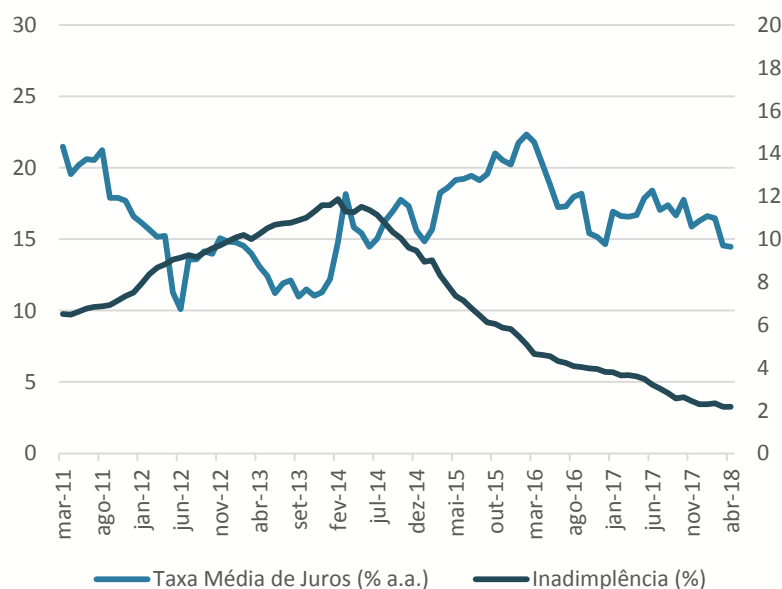
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Crédito pessoal consignado total



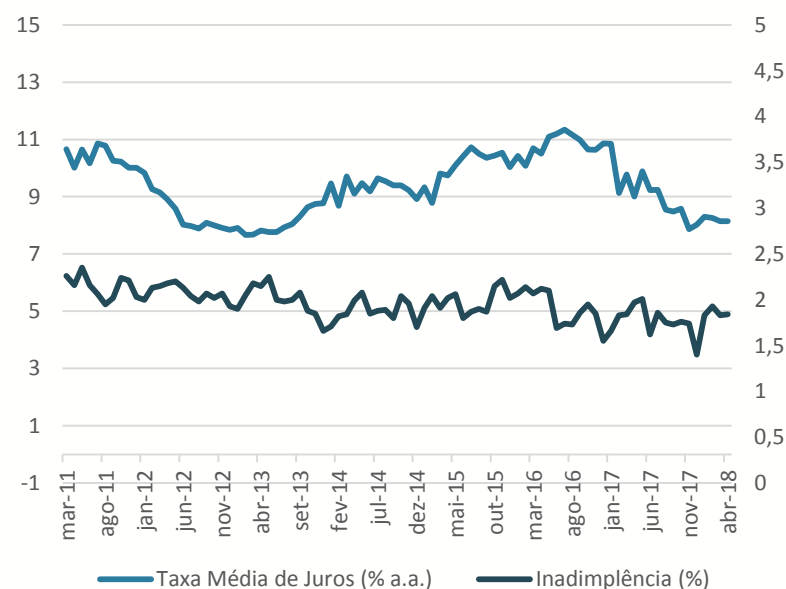
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Arrendamento mercantil de veículos



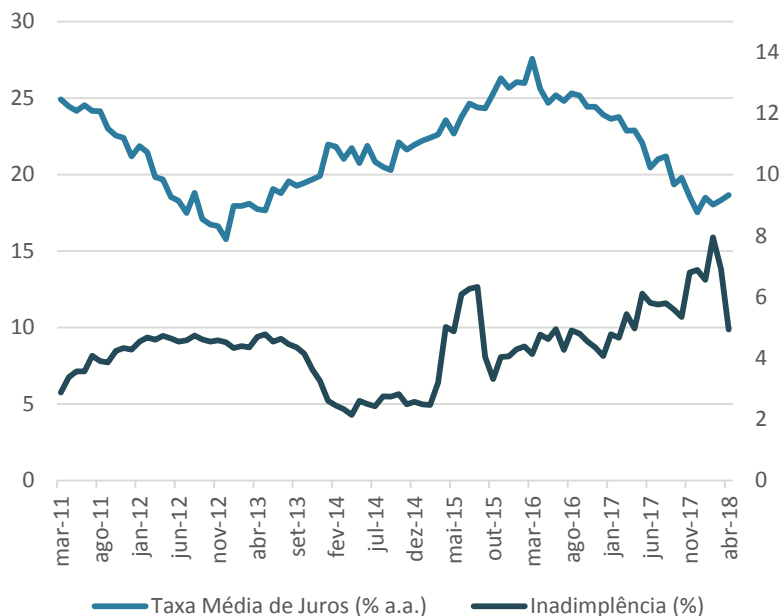
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Financiamento imobiliário total



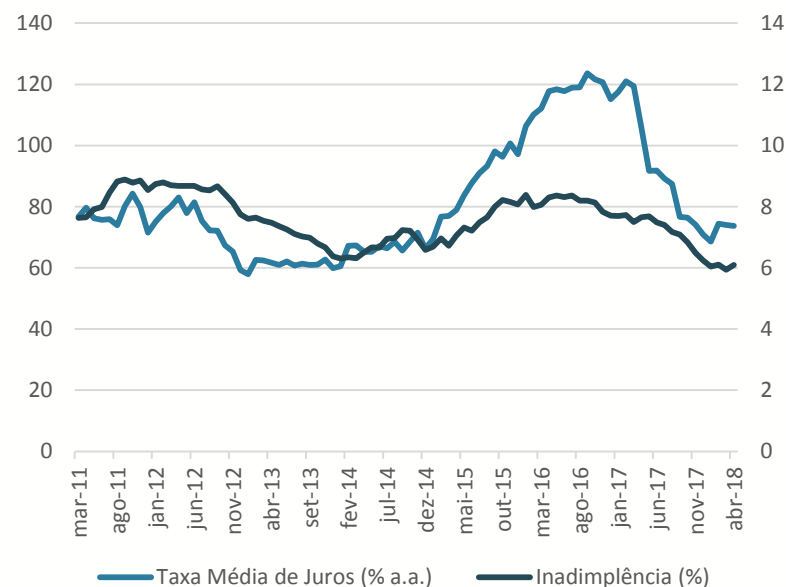
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas jurídicas - Capital de giro com prazo de até 365 dias



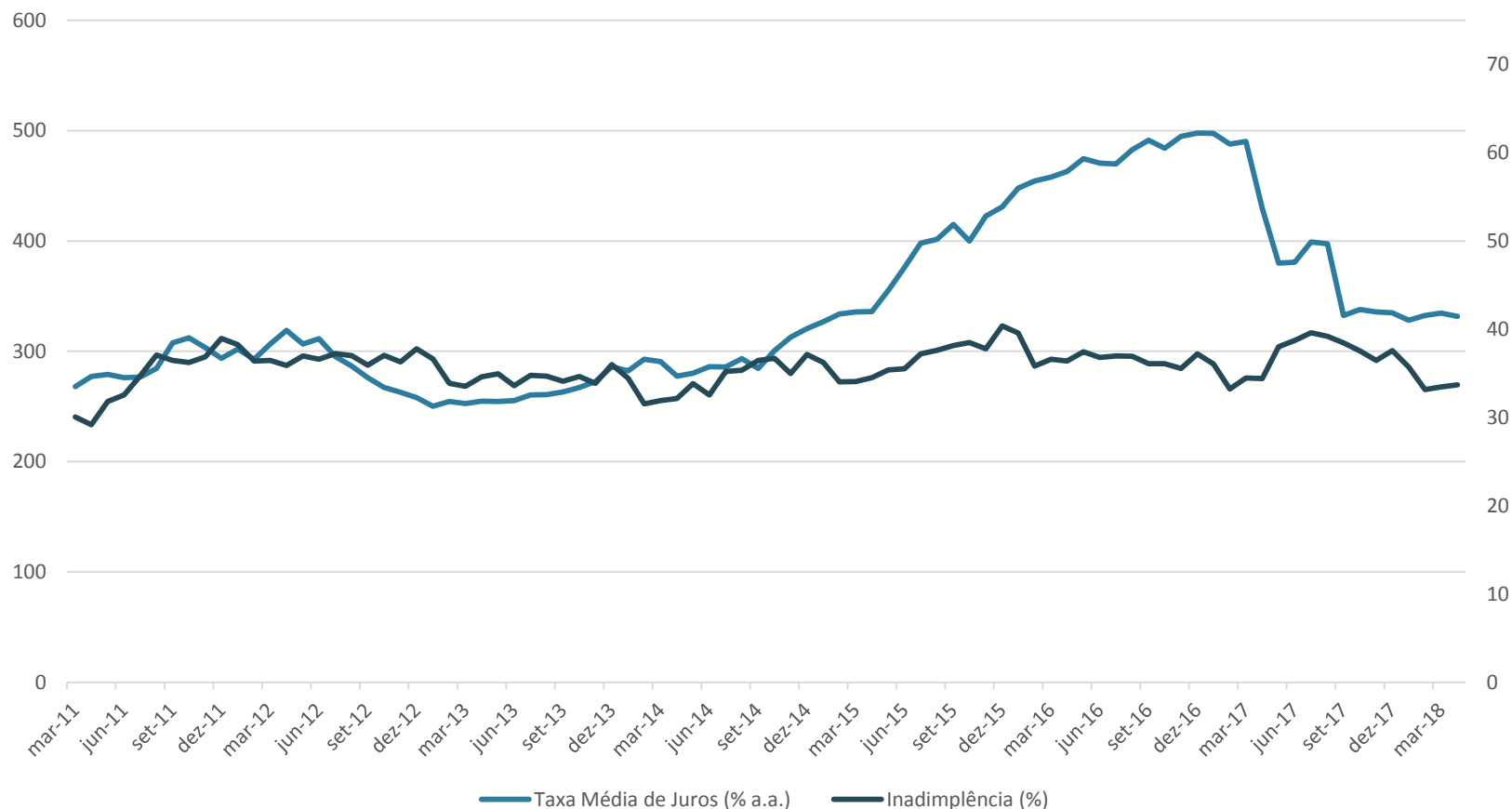
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Cartão de crédito total



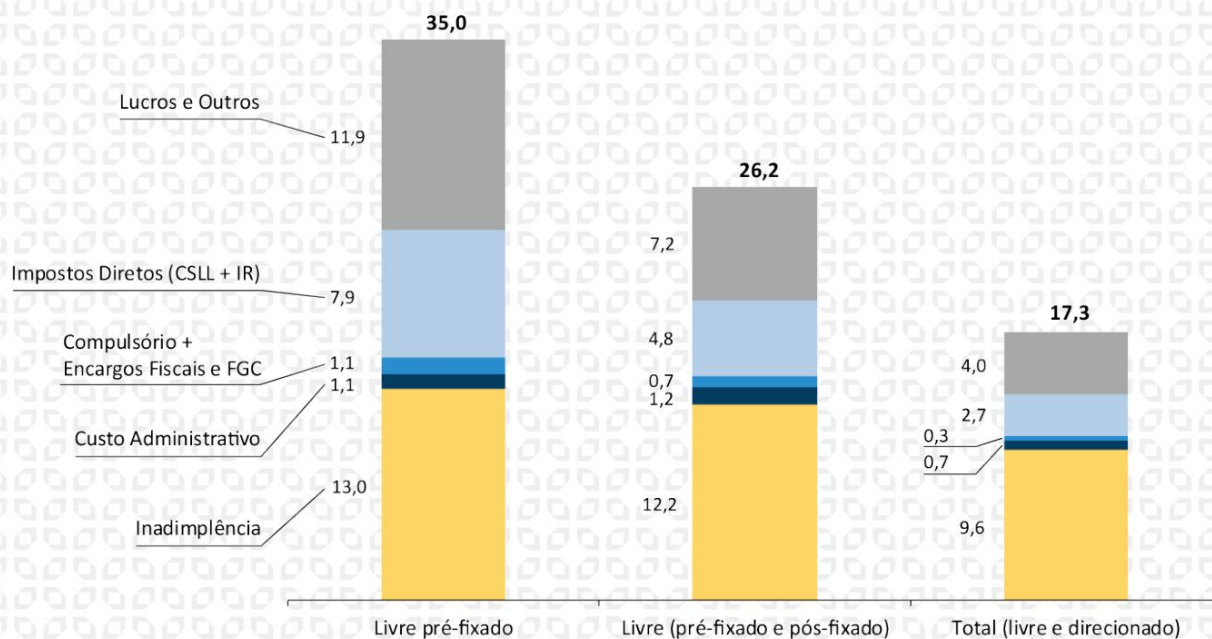
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

Pessoas físicas - Cartão de crédito rotativo



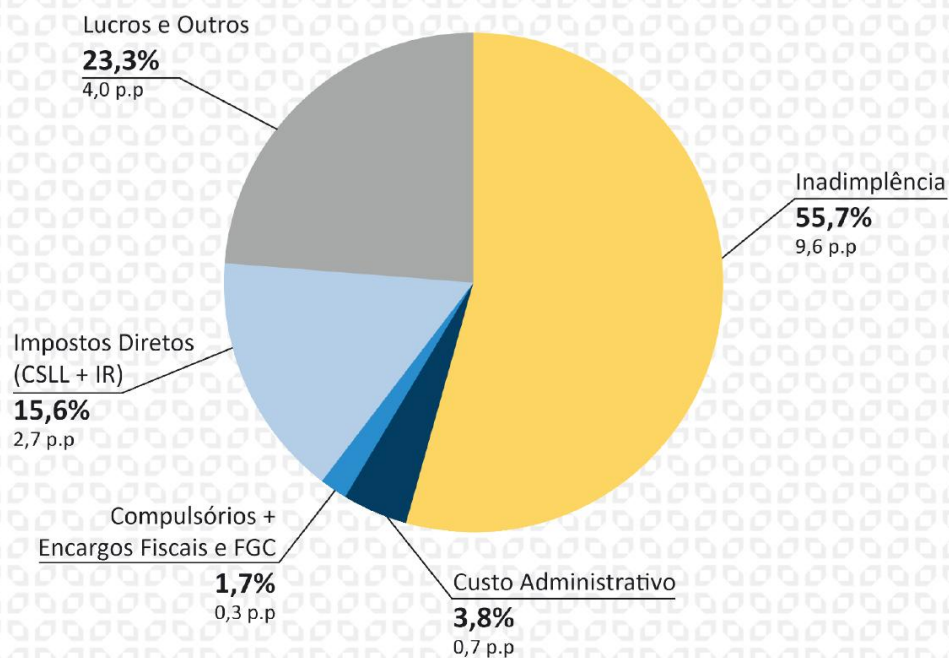
Fonte: Banco Central
Elaboração: SEPRAC/MF

A decomposição do *spread* Taxa média 2011-2016



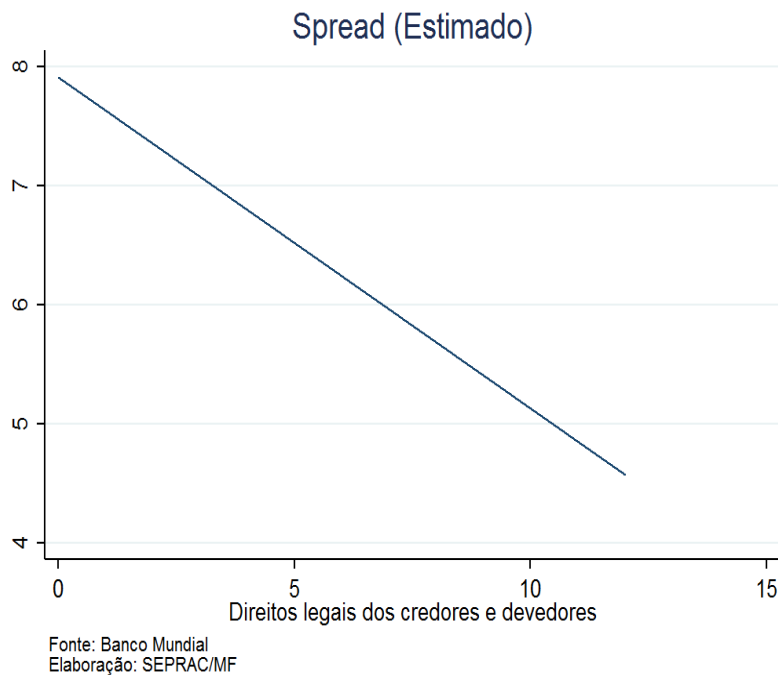
Escopo: Bancos múltiplos e comerciais
A diferença entre a soma das componentes e o total deve-se a arredondamentos
Números atualizados e revisados em 8.3.2017

Decomposição do *spread*: média 2011-2016

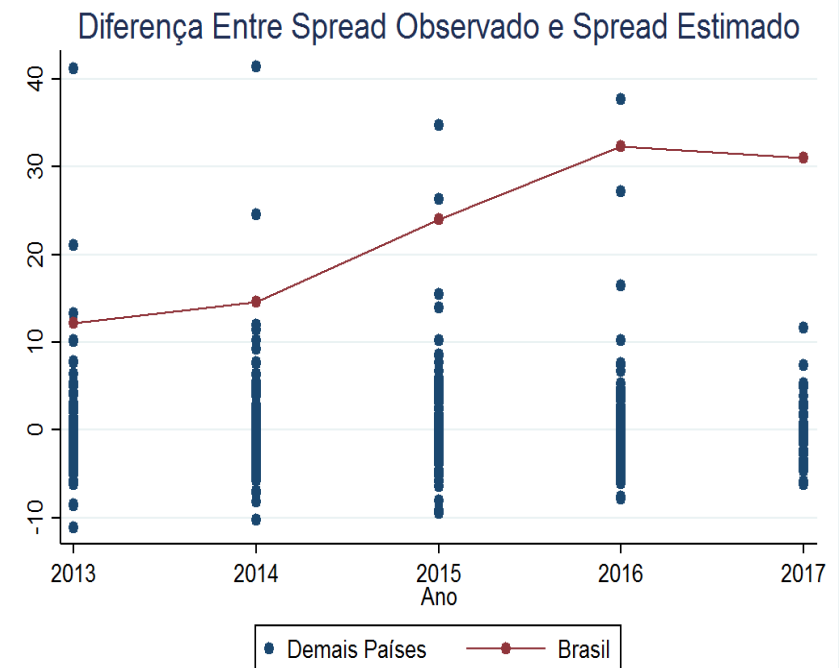


Escopo: Crédito total (livre + direcionado) - Bancos múltiplos e comerciais
A diferença entre a soma das componentes e o total deve-se a arredondamento
Números atualizados e revisados em 8.3.2017

Direitos legais dos credores e devedores

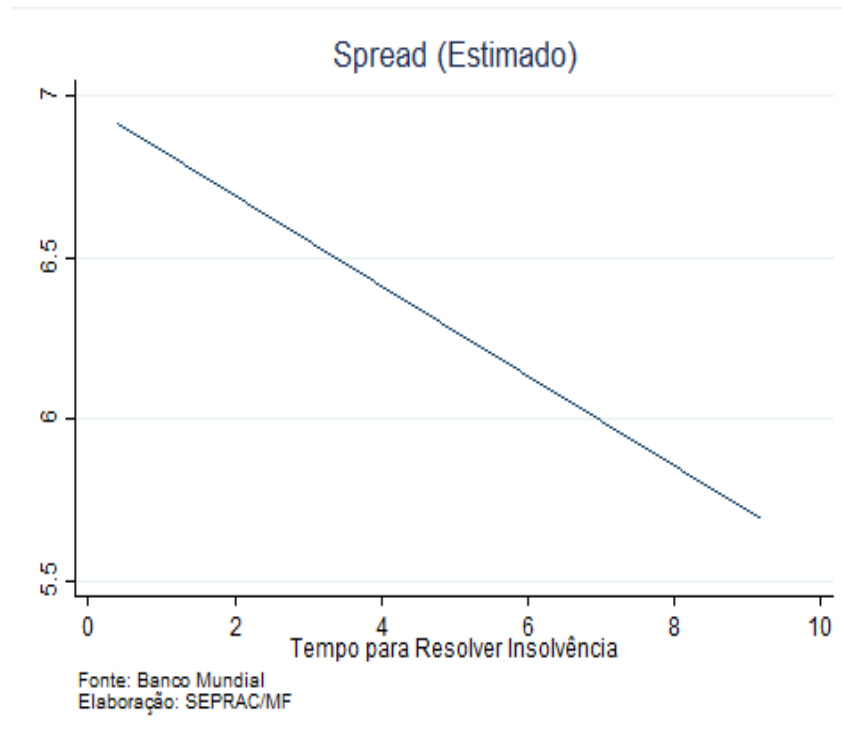


Fonte: Banco Mundial
Elaboração: SEPRAC/MF

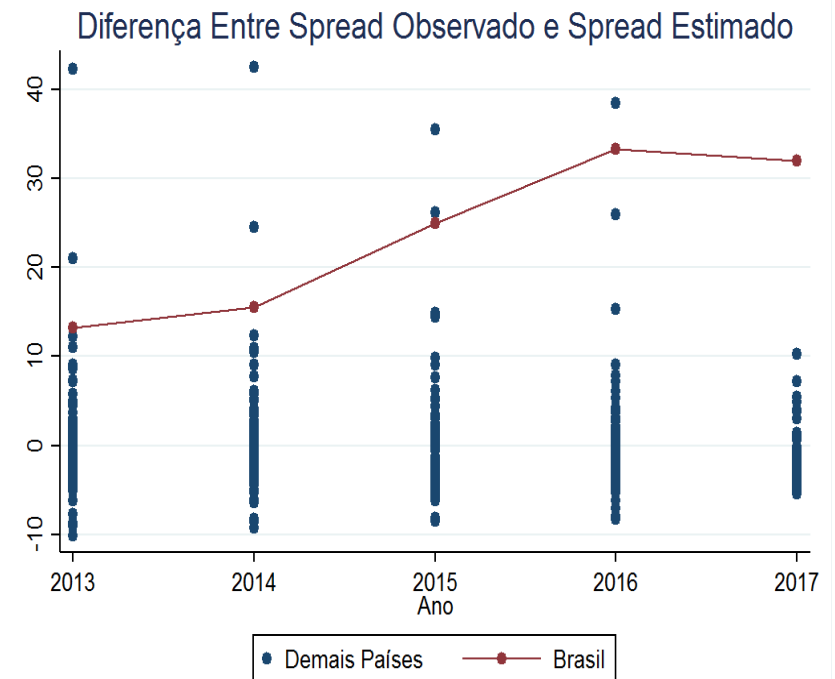


Fonte: Banco Mundial
Elaboração: SEPRAC/MF

Tempo para resolver insolvência

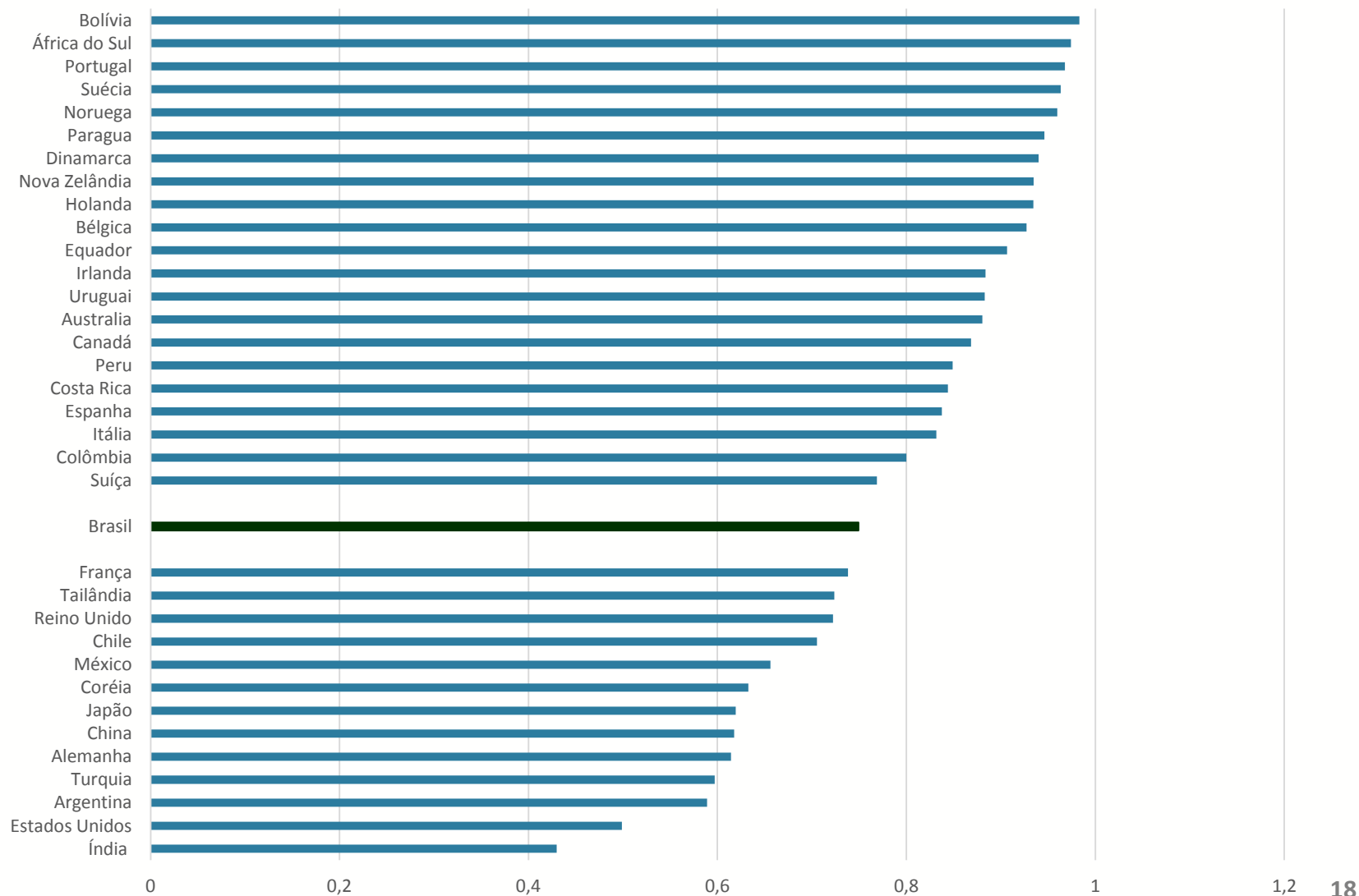


Fonte: Banco Mundial
Elaboração: SEPRAC/MF



Fonte: Banco Mundial
Elaboração: SEPRAC/MF

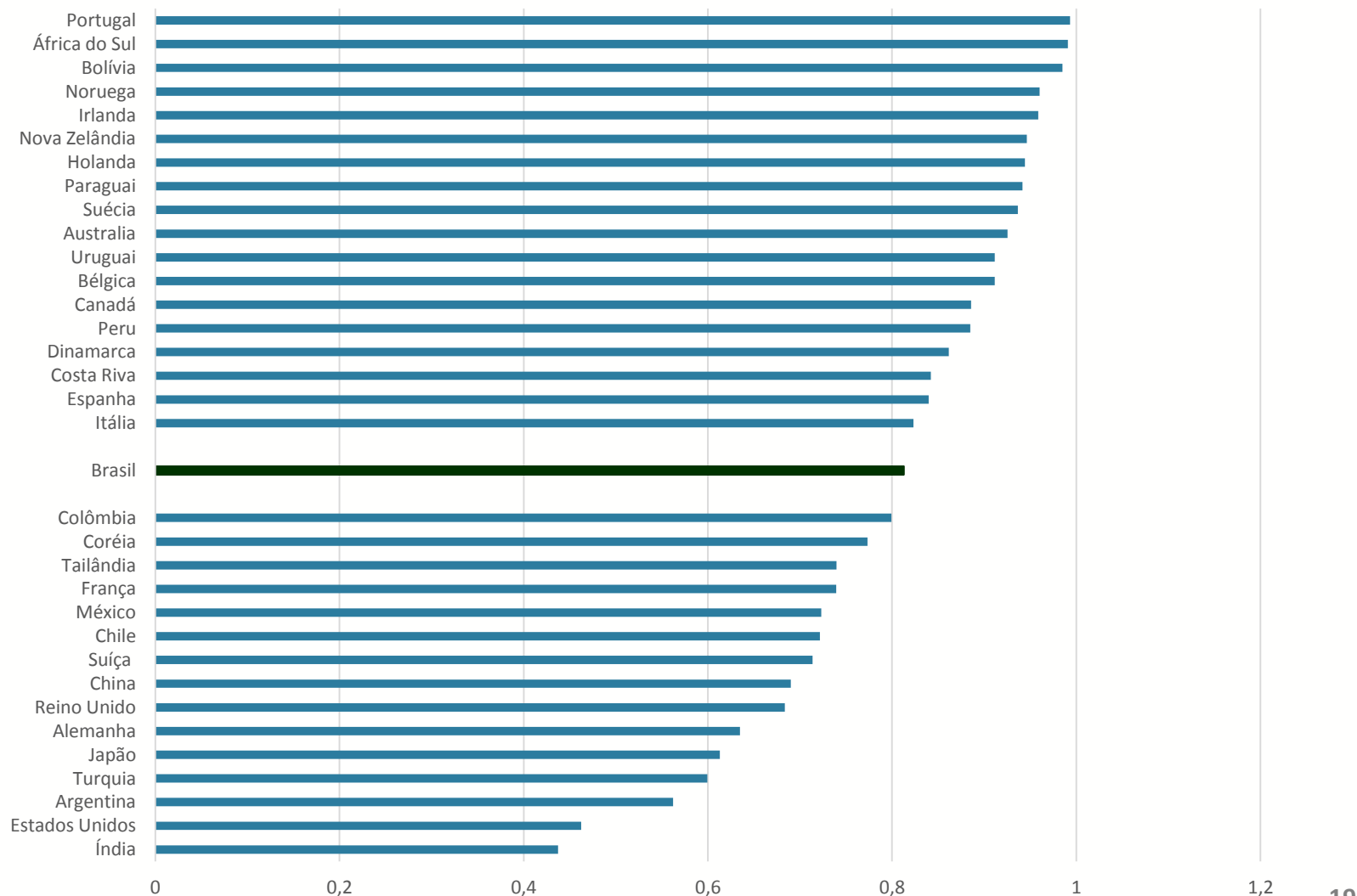
Proporção dos Ativos Concentrados nos 5 Maiores Bancos



Fonte: Bankscope

Elaboração: SEPRAC/MF

Proporção dos Depósitos de Consumidores Concentrados nos 5 Maiores Bancos



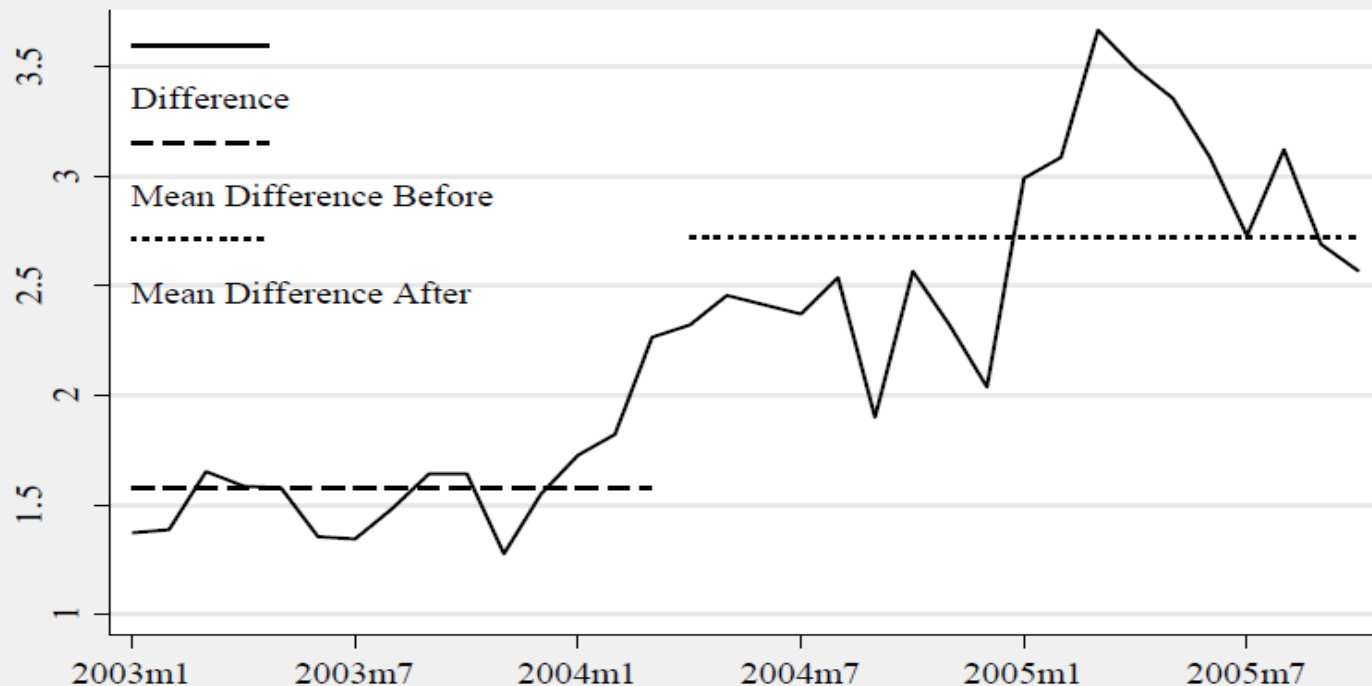
Fonte: Bankscope

Elaboração: SEPRAC/MF

The Brazilian Payroll Lending Experiment

Coelho, de Mello e Funchal (2010)

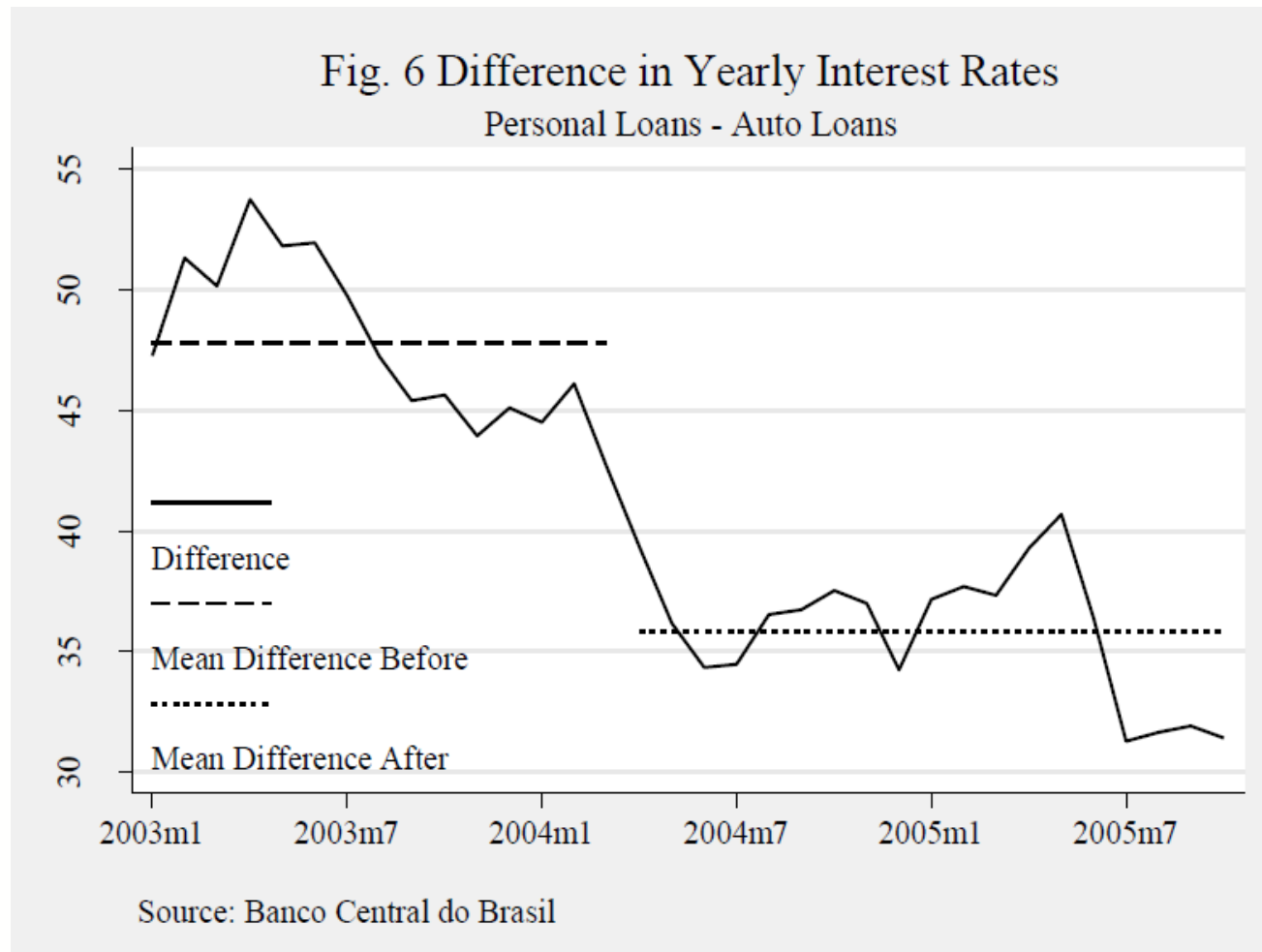
Fig. 5 Difference in Monthly New Concessions
Personal Loans - Auto Loans



Source: Banco Central do Brasil

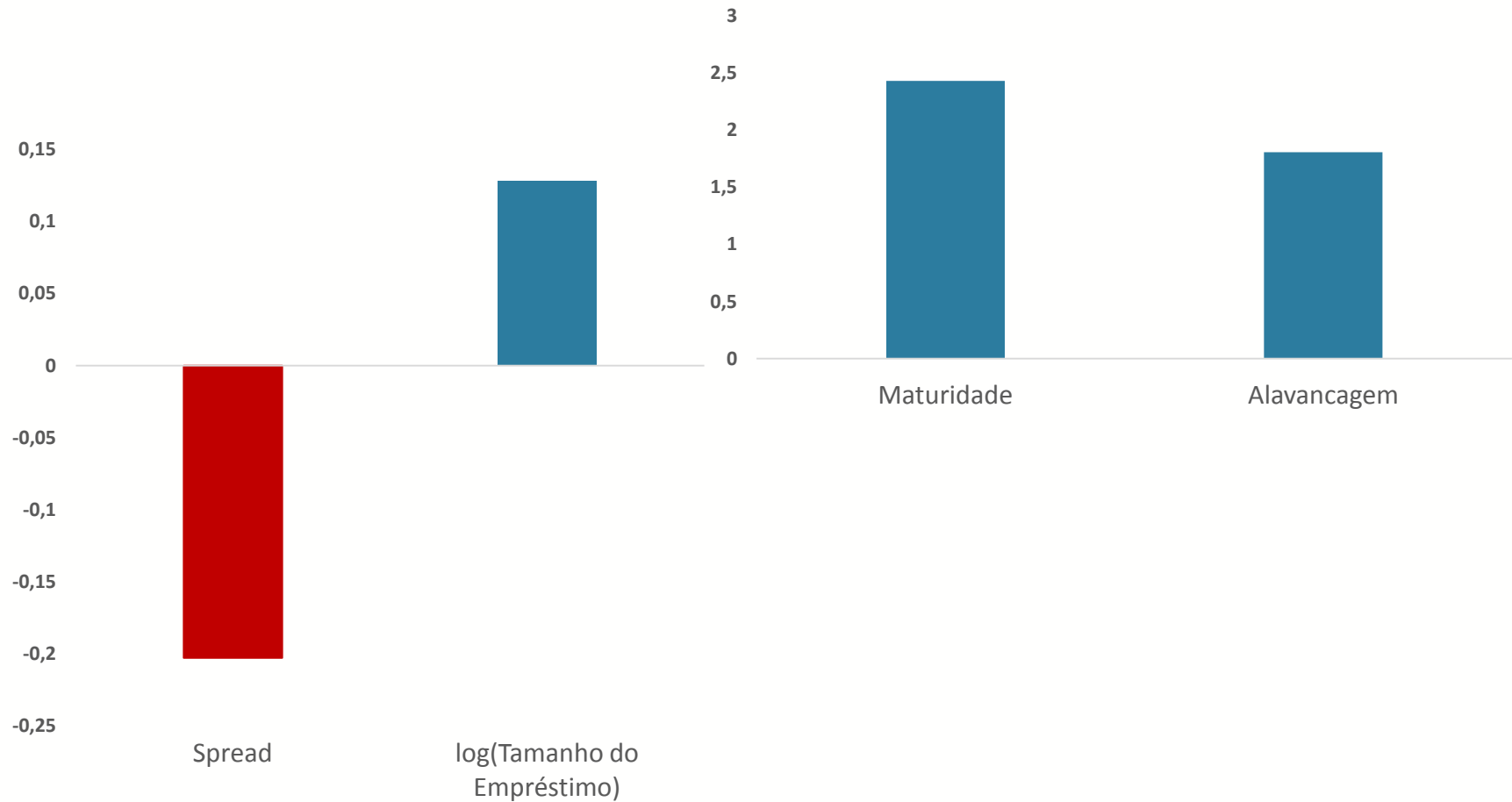
The Brazilian Payroll Lending Experiment

Coelho, de Mello e Funchal (2010)



Repossession and the Democratization of Credit

Assunção, Benmelech e Silva (2014)



Sempre que demos segurança aos empréstimos, o juro para o tomador caiu

A melhor maneira de aumentar a concorrência é dando segurança e criando condições para competir.