

Indicadores do Segmento Bancário

Março 2013



Indicadores do segmento bancário

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

CONTROLE	PORTE	NICHOS
PÚBLICOS	GRANDES	<i>MIDDLE MARKET</i>
NACIONAIS	MÉDIOS I	FINANCIAMENTO & EMPRÉSTIMOS
ESTRANGEIROS	MÉDIOS II	VAREJO
	PEQUENOS	ATACADO & NEGÓCIOS
		MONTADORAS
		REGIONAIS

INDICADORES

ATIVO
CAPITAL
LIQUIDEZ
RENTABILIDADE
TAXAS DE JUROS
<i>MARKET SHARE</i>

- O ambiente atual que permeia a indústria bancária, caracterizado pelo acirramento da concorrência, estreitamento de margens, aumento das exigências de capital regulamentar, exige que as instituições busquem o maior número possível de informações que as ajudem no posicionamento e planejamento estratégico;
- Com o objetivo de subsidiar os seus associados, a ABBC desenvolveu uma ferramenta que tem como objetivo a homogeneização dos diferentes conceitos metodológicos existentes para a apuração dos indicadores para o setor bancário. Com ela será possível identificar as peculiaridades dos diversos tipos de instituições e obter um melhor entendimento do desempenho de cada uma frente aos seus pares.

Segmentação por controle de capital

Controle	Critério
Público	Instituições sob controle dos governos federal ou estaduais.
Estrangeiro	Instituições cujo controle seja estrangeiro.
Nacional	Demais instituições.

Segmentação por porte de capital

Porte	Critério
Grande	$PL > R\$ 10 \text{ bilhões.}$
Médio I	$R\$ 2,2 \text{ bilhões} < PL \leq R\$ 10 \text{ bilhões.}$
Médio II	$R\$ 0,5 \text{ bilhão} < PL \leq R\$ 2,2 \text{ bilhões.}$
Pequeno	$PL \leq 0,5 \text{ bilhão.}$

Segmentação por foco de atuação

Foco	Critério
Varejo	Instituições com mais de 100 agências, com exceção dos regionais.
Regional	Instituições com atuação concentrada em áreas geográficas específicas.
Empréstimos & Financiamentos	Instituições que têm como atividade principal oferecer empréstimo pessoal e/ou financiamento para aquisição de bens.
Atacado & Negócios	Instituições que possuem um número reduzido de clientes e estão focadas em operações de investimento, mercado de capitais, tesouraria e na concessão de grandes volumes de crédito.
Montadora	Instituições ligadas às montadoras de veículos.
<i>Middle Market</i>	Instituições especializadas no crédito para empresas de pequeno e médio porte.

Cronologia de Implantação

INDICADORES DO SEGMENTO BANCÁRIO

INDICADORES DE CONCENTRAÇÃO	ATIVOS	CAPITAL	LIQUIDEZ	TAXA DE JUROS	GESTÃO	RENTABILIDADE	MARKET SHARE
Participação dos 4 Maiores - Crédito (RC4C)	Participação do Crédito (PCD)	Capitalização (CAP)	Encaixe (ECX)	Cheque Especial (TCH)	Custo de Intermediação (CIT)	Margem Bruta (MBR)	Ativos Totais (MAT)
Participação dos 4 Maiores - Depósito (RC4D)	Provisionamento (PRO)	Imobilização (IMO)	Dependência do Interbancário (DIT)	Crédito Pessoal (TCP)	Custo de Pessoal (CPS)	Margem Líquida (MLI)	Op. de Crédito e A. Mercantil (MCA)
Participação dos 4 Maiores - Ativo (RC4A)	Carteira D-H (CDH)	Alavancagem (ALA)	Liquidez Imediata (LIM)	Aquisição de Veículos (TAV)	Custo Administrativo (CAD)	Margem Financiera (MFI)	Depósitos à Prazo (MDA)
Índice Herfindahl-Hirschman - Crédito (HHIC)	Cobertura com Provisões (CPR)	Índice de Basileia (IBA)	Dependência dos Depósitos à Prazo (DDP)	Aquisição de Bens - PF (TAF)	Custo das Demais Desp. Operacionais (CDO)	Margem Operacional (MOP)	Depósito Interbancário (MDI)
Índice Herfindahl-Hirschman - Depósito (HHID)	Write-off (WFF)	Ratings (RAT)	Liquidez Corrente (LCO)	Crédito Consignado - INSS (TSS)	Eficiência Operacional (EFI)	Retorno sobre o Patrimônio (ROE)	Depósitos à Vista (MDV)
Índice Herfindahl-Hirschman - Ativo (HHIA)	Inadimplência (IND)	Preço de Mercado Valor Contábil (PBV)	Dependência das Cessões de Crédito (DCC)	Desconto de Duplicatas (TDD)	Custo Total (CTL)	Retorno sobre o Ativo (ROA)	Crédito Pessoa Física (MCF)
	Cobertura (COB)	PR Nível 1/ PR (CET)	Dependência de Captações Externas (DCE)	Aquisição de Bens - PJ (TAJ)	Custo Unitário dos Funcionários (CUF)	Retorno sobre o Capital Regulamentar (RCR)	Crédito Pessoa Jurídica (MCJ)
				Capital de Giro (TCC)	Créditos por Funcionários (CTF)	Retorno sobre o Ativo Ponderado pelo Risco (RAR)	Crédito Veículos (MCV)
							Crédito Consignado (MCC)

DISPONÍVEL

2ª ETAPA

3ª ETAPA

Indicadores Disponíveis

Área	Disponível
Capital	<p>Capitalização (CAP): $\text{Patrimônio Líquido} / \text{Passivo Exigível}$</p> <p>Imobilização (IMO): $(\text{Ativo Permanente Imobilizado} - \text{Deduções}) / (\text{PR} - \text{Títulos Patrimoniais})$</p> <p>Alvancagem (ALA): $\text{Ativo total} / \text{Patrimônio Líquido}$</p> <p>Índice de Basileia (IB): $(\text{PR} * 0,11 / \text{PRE})$</p>
Ativos	<p>Participação do crédito (PCD): $\text{Operações de Crédito e Arrendamento Mercantil} / \text{Ativo Total}$</p> <p>Provisionamento (PRO): $\text{Provisão} / \text{Crédito e Arrendamento Mercantil}$</p>
Gestão	<p>Custo de intermediação (CIT): $\text{Desp. Intermediação Financeira} / \text{Depósito Total}$</p> <p>Custo de pessoal (CPS): $\text{Desp. Pessoal} / \text{Depósito Total}$</p> <p>Custo administrativo (CAD): $\text{Desp. Adm} / \text{Depósito Total}$</p> <p>Custo das demais despesas operacionais (CDO): $\text{Demais Despesas Operacionais} / \text{Depósito Total}$</p> <p>Eficiência operacional (EFI): $\text{Desp. Pessoal e Adm} / (\text{Resultado de Intermediação Financeira} + \text{Receita de Serviços})$</p> <p>Custo Total (CTL): $(\text{Desp. de Intermediação Financeira} + \text{Desp. de Pessoal} + \text{Desp. Administrativas} + \text{Desp. Tributárias}) / \text{Depósito Total}$</p>
Rentabilidade	<p>Margem bruta (MBR): $\text{Resultado Int. Fin.} / (\text{Receita Int. Fin.} + \text{Serv})$</p> <p>Margem líquida (MLI): $\text{Lucro Líquido} / (\text{Receita Int. Fin.} + \text{Serv})$</p> <p>Margem financeira (MFI): $\text{Resultado Int. Fin.} / \text{Receita Int. Fin.}$</p> <p>Margem operacional (MOP): $\text{Resultado Oper.} / (\text{Receita Int. Fin.} + \text{Serv})$</p> <p>Retorno sobre o patrimônio (ROE): $\text{Lucro Líquido} / \text{Patrimônio Líquido}$</p> <p>Retorno sobre o ativo (ROA): $\text{Lucro Líquido} / \text{Ativo Total}$</p>
Liquidez	<p>Encaixe (ECX): $\text{Disponibilidades} / \text{Passivo Exigível}$</p> <p>Dependência do interbancário (DIT): $\text{Depósitos Interbancários} / \text{Passivo Exigível}$</p> <p>Liquidez imediata (LIM): $(\text{Disponibilidades} + \text{Aplicação int.} + \text{TVMs, IFDs}) / \text{Passivo Exigível}$</p> <p>Dependência dos depósitos a prazo (DDP): $\text{Depósitos a Prazo} / \text{Passivo Exigível}$</p>



Assessoria Econômica

Av. Paulista, 949 – 6º andar – Cerqueira César
CEP: 01311-100 – São Paulo – SP

Telefone: (5511) 3288-1688 | Fax: (5511) 3288-3390

assessoriaeconomica@abbc.org.br