

# Informações Seleccionadas | 3T22

## Lucro Líquido Recorrente

**R\$ 5,223** bilhões

-22,8% em 12 meses (3T22 x 3T21)

-25,8% no trimestre (3T22 x 2T22)

## ROAE Trimestral

**13,0%**



-5,6 p.p.

em 12 meses

## IEO Trimestral

**46,5%**



+0,5 p.p.

em 12 meses

## Investimentos em Negócios Sustentáveis em 2022

**R\$ 157,6** bi

(63% do total da meta de R\$ 250 bi até 2025)

## Liberação de Créditos por Meio dos Canais Digitais em 2022

**R\$ 81,2** bi

**PF R\$ 46,4 bi +26%** em 12 meses  
Cerca de **80%** por meio do **canal mobile**

## Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização

**R\$ 3,5** bi

+8,0% em 12 meses

-6,4% no trimestre

## Receitas de Prestação de Serviços

**R\$ 8,9** bi

+1,1% em 12 meses

-1,3% no trimestre

## Margem com Clientes

**R\$ 17,5** bi

+24,7% em 12 meses

+3,4% no trimestre

## Despesas Operacionais

**R\$ 12,4** bi

+4,5% em 12 meses

+7,7% no trimestre

Contínua melhora do **Spread**, atingindo **10,1%** no 3T22

## Carteira de Crédito Expandida

**R\$ 878,6** bi

+13,6% em 12 meses

+2,7% no trimestre

**PF R\$ 352,7** bi

+16,2% em 12 meses | +3,3% no trimestre

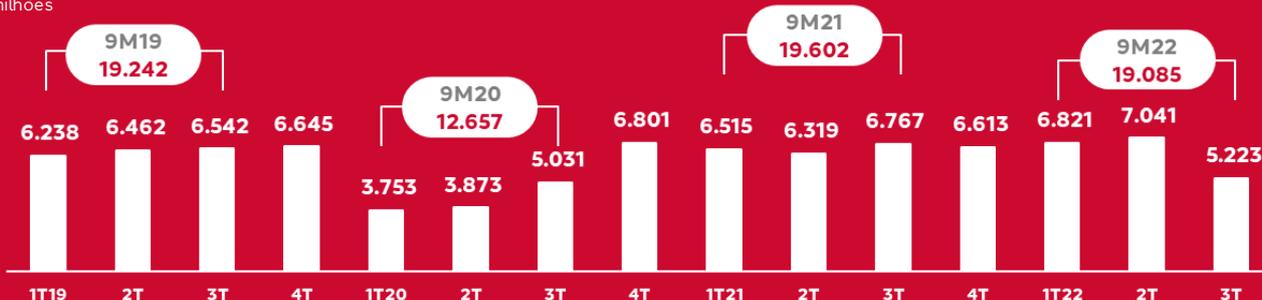
**PJ R\$ 525,9** bi

+11,9% em 12 meses | +2,3% no trimestre

# Press Release

## Lucro Líquido Recorrente

R\$ milhões



### Um trimestre de desafios com desempenho resiliente nas receitas

Proporcionar aos nossos 76,8 milhões de clientes a melhor experiência bancária possível – com eficiência, agilidade, conectividade e inovação – é nossa principal missão, porque “Entre nós, você vem primeiro”. Praticamos o clientecentrismo e entendemos que o dia a dia demanda cada vez mais dinamismo e praticidade, por isso, nos reinventamos e investimos continuamente em tecnologia e inovação.

Por meio de nossa rede de atendimento física e digital, oferecemos uma ampla gama de produtos e serviços para cada necessidade e perfil de cliente. Os canais digitais, que estão cada vez mais presentes e relevantes em nossos negócios, representaram 98% das transações totais e foram responsáveis por mais de 34% dos créditos liberados.

Nos primeiros nove meses de 2022, atingimos o lucro líquido recorrente de R\$ 19,1 bilhões, uma redução de 2,6% na comparação com 2021.

A margem com clientes apresentou forte expansão, com crescimento de 23,4% frente a 2021, reflexo do crescimento da carteira de crédito e em produtos de maiores *spreads*, além do impacto positivo dos juros na margem de captação. Mesmo considerando o efeito negativo da elevação dos juros sobre nosso posicionamento de ALM, a margem financeira total apresentou crescimento de 5,7% no ano, ficando praticamente estável no trimestre.

Nossa carteira de crédito cresceu 2,7% no trimestre (+13,6% em 12 meses), com destaque para as pessoas físicas, especialmente operações com cartões de crédito e crédito pessoal/consignado. Este crescimento da carteira, aliado ao *mix* de riscos e condições específicas de mercado, refletiram no aumento das despesas com PDD e dos índices de inadimplência. Cabe ressaltar que reforçamos nossa PDD complementar em cerca de R\$ 1 bilhão neste trimestre, totalizando R\$ 9,7 bilhões.

As operações de seguros atingiram o sólido resultado de R\$ 3,5 bilhões (+8% vs. 3T21) e ROAE trimestral de 17%, favorecidos pelo crescimento do faturamento (+19% vs. 3T21). No trimestre, o resultado financeiro de seguros foi impactado negativamente pela deflação do IPCA.

As despesas operacionais apresentaram crescimento de 4,5% em 12 meses, abaixo da inflação acumulada do período (IPCA 7,2% e IGP-M 8,3%), mesmo com o aumento do volume dos negócios, maiores gastos com propaganda e publicidade e investimentos em soluções digitais.

Seguimos avançando no cumprimento de nossa meta de Negócios Sustentáveis. R\$ 157,6 bilhões já foram realizados, sendo destaque nesse trimestre estruturas de operações de empréstimos para empresas que empregam ações sustentáveis, totalizando R\$ 773 milhões. Esses recursos estão atrelados às metas ambientais ou sociais de nossos clientes, como recuperação de áreas degradadas, produção de biocombustível e ampliação da diversidade em cargos de liderança.

A seguir, apresentaremos mais detalhes sobre nossos números e resultados.

Boa leitura!

# Principais Informações

R\$ milhões (exceto quando indicado)	3T22	2T22	3T21	9M22	9M21	3T22 x 2T22	3T22 x 3T21	9M22 x 9M21
<b>\\ Resultado Recorrente</b>								
Lucro Líquido Recorrente <sup>(1)</sup>	5.223	7.041	6.767	19.085	19.602	(25,8)	(22,8)	(2,6)
Lucro Líquido Contábil	5.211	7.075	6.648	19.295	18.775	(26,3)	(21,6)	2,8
Resultado Operacional	7.047	10.350	10.591	27.739	29.879	(31,9)	(33,5)	(7,2)
Margem Financeira Total	16.283	16.361	15.702	49.705	47.018	(0,5)	3,7	5,7
PDD Expandida	(7.267)	(5.313)	(3.358)	(17.416)	(10.752)	36,8	116,4	62,0
Receitas de Prestação de Serviços	8.856	8.976	8.756	26.443	25.235	(1,3)	1,1	4,8
Despesas Operacionais (Pessoal, Administrativas e Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas)	(12.418)	(11.530)	(11.882)	(35.649)	(34.075)	7,7	4,5	4,6
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	3.469	3.707	3.213	10.461	7.924	(6,4)	8,0	32,0
<b>\\ Balanço Patrimonial Gerencial</b>								
Total de Ativos	1.891.631	1.757.780	1.716.168	1.891.631	1.716.168	7,6	10,2	10,2
Operações de Crédito - Carteira Expandida	878.571	855.381	773.323	878.571	773.323	2,7	13,6	13,6
- Pessoas Físicas	352.672	341.557	303.479	352.672	303.479	3,3	16,2	16,2
- Pessoas Jurídicas	525.899	513.824	469.844	525.899	469.844	2,3	11,9	11,9
Patrimônio Líquido	156.884	152.704	147.606	156.884	147.606	2,7	6,3	6,3
Recursos Captados e Administrados	2.824.049	2.655.562	2.627.596	2.824.049	2.627.596	6,3	7,5	7,5
<b>\\ Capital e Liquidez - %</b>								
Índice Total	15,8	15,6	15,2	15,8	15,2	0,2 p.p.	0,6 p.p.	0,6 p.p.
Capital Nível I	13,6	13,3	13,7	13,6	13,7	0,3 p.p.	(0,1) p.p.	(0,1) p.p.
Liquidez de Curto Prazo (LCR)	174,7	168,5	145,5	174,7	145,5	6,2 p.p.	29,2 p.p.	29,2 p.p.
Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	121,3	119,7	115,2	121,3	115,2	1,6 p.p.	6,1 p.p.	6,1 p.p.
<b>\\ Rentabilidade e Eficiência - %</b>								
Retorno Anualizado sobre PL Médio (ROAE) <sup>(2)</sup>	13,0	18,1	18,6	16,3	18,3	(5,1) p.p.	(5,6) p.p.	(2,0) p.p.
Retorno Anualizado sobre Ativo Médio (ROAA)	1,1	1,6	1,6	1,4	1,6	(0,5) p.p.	(0,5) p.p.	(0,2) p.p.
Índice de Eficiência Operacional (IEO) <sup>(3)</sup>	46,5	42,4	46,0	44,8	45,4	4,1 p.p.	0,5 p.p.	(0,6) p.p.
<b>\\ Indicadores de Mercado</b>								
Lucro Líquido Recorrente por Ação (acumulado 12 meses) - R\$ <sup>(4)</sup>	2,41	2,56	2,48	2,41	2,48	(5,7)	(2,7)	(2,7)
Valor de Mercado <sup>(5)</sup>	192.620	168.272	187.419	192.620	187.419	14,5	2,8	2,8
Dividendos/Juros sobre Capital Próprio - JCP Líquido	2.249	2.053	448	6.299	5.541	9,6	-	13,7
Índice Preço/Lucro <sup>(6)</sup>	7,5	6,2	7,1	7,5	7,1	21,3	5,6	5,6
Índice Preço/Valor Patrimonial por Ação	1,2	1,1	1,3	1,2	1,3	9,1	(7,7)	(7,7)
Dividend Yield - % <sup>(7)(8)</sup>	3,2	6,5	5,5	3,2	5,5	(3,3) p.p.	(2,3) p.p.	(2,3) p.p.
<b>\\ Indicadores da Carteira - %</b>								
Índice de Inadimplência (> 90 dias/Carteira de Crédito)	3,9	3,5	2,6	3,9	2,6	0,4 p.p.	1,3 p.p.	1,3 p.p.
Índice de Inadimplência (> 60 dias/Carteira de Crédito)	4,7	4,4	3,2	4,7	3,2	0,3 p.p.	1,5 p.p.	1,5 p.p.
NPL Creation - 90 dias	1,1	1,1	0,9	1,1	0,9	-	0,3 p.p.	0,3 p.p.
Índice de Cobertura (> 90 dias)	200,7	218,1	296,9	200,7	296,9	(17,4) p.p.	(96,2) p.p.	(96,2) p.p.
Índice de Cobertura (> 60 dias)	167,2	176,5	243,7	167,2	243,7	(9,3) p.p.	(76,5) p.p.	(76,5) p.p.

(1) De acordo com os eventos não recorrentes descritos na página 9 deste relatório; (2) Não considera os ajustes de avaliação patrimonial registrados no Patrimônio Líquido; (3) Para o 9M22 / 9M21 considera o índice acumulado 12 meses; (4) Para fins de comparabilidade, as ações foram ajustadas de acordo com as bonificações e os desdobramentos ocorridos nos períodos; (5) Quantidade de ações (descontadas as ações em tesouraria) x cotação de fechamento das ações ON e PN do último dia do período; (6) Lucro líquido recorrente acumulado em doze meses; (7) Fonte: Economatica; e (8) Calculado pela ação mais líquida.