

Resultados dos balanços dos três maiores bancos privados do país

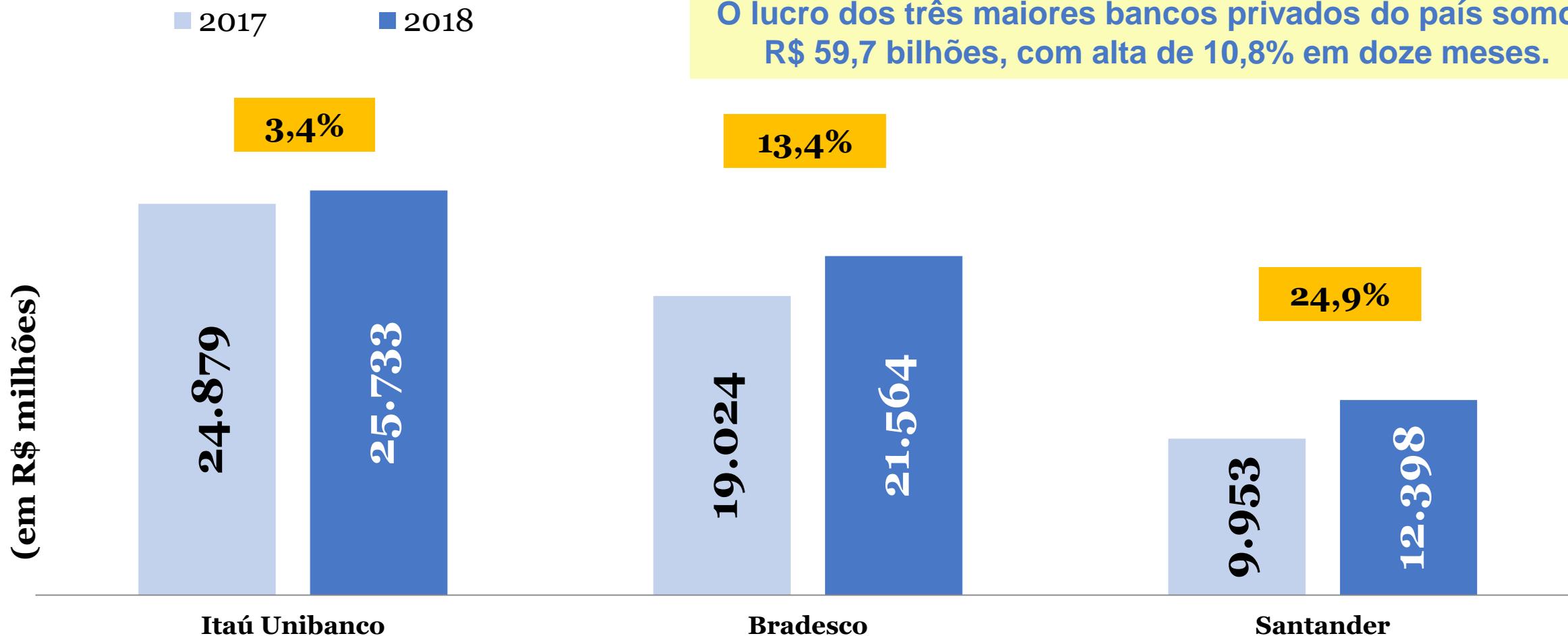
1

**BRDESCO, ITAÚ UNIBANCO E SANTANDER
(EXERCÍCIO DE 2018)**

Os lucros dos maiores bancos privados sempre em alta

2

O lucro dos três maiores bancos privados do país somou R\$ 59,7 bilhões, com alta de 10,8% em doze meses.



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos

Rentabilidade em alta também

(em %)

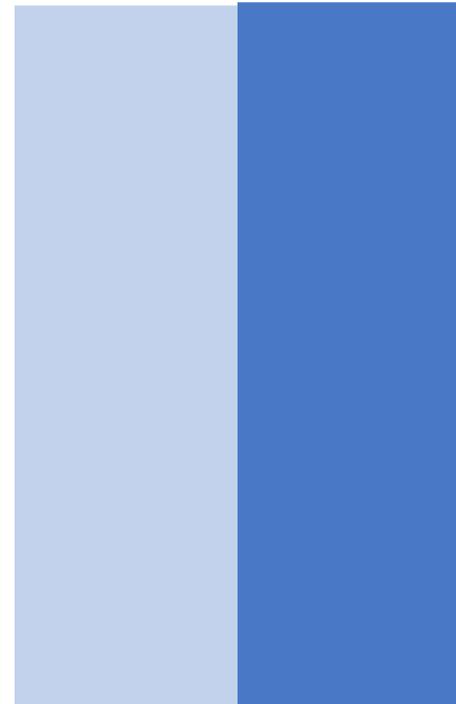
3

■ 2017

■ 2018

+0,1 p.p.

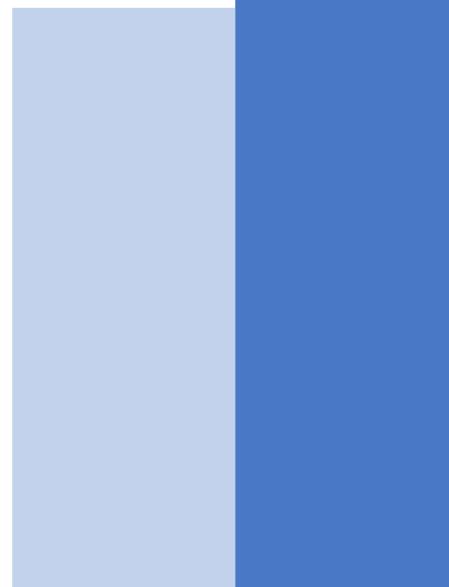
21,8% **21,9%**



Itaú Unibanco

+0,9 p.p.

18,1% **19,0%**



Bradesco

+3,0 p.p.

16,9% **19,9%**



Santander

Motivos da alta dos lucros em 2018

4

- Redução das Despesas com Captação no Mercado (exceto Itaú);
- Redução das Despesas com PDD (exceto Santander);
- Controle das Despesas de Pessoal;
- Crescimento das Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas;
- Redução das despesas com impostos, em parte por meio da utilização de créditos tributários.

Ativos

5

Os ativos dos três bancos somados chegou a R\$ 3,7 trilhões, com alta de 10,1% em doze meses

■ 2017

■ 2018

9,7%

6,3%

17,9%

(em R\$ milhões)

1.503.503

1.649.613

1.211.272

1.287.292

683.732

805.819

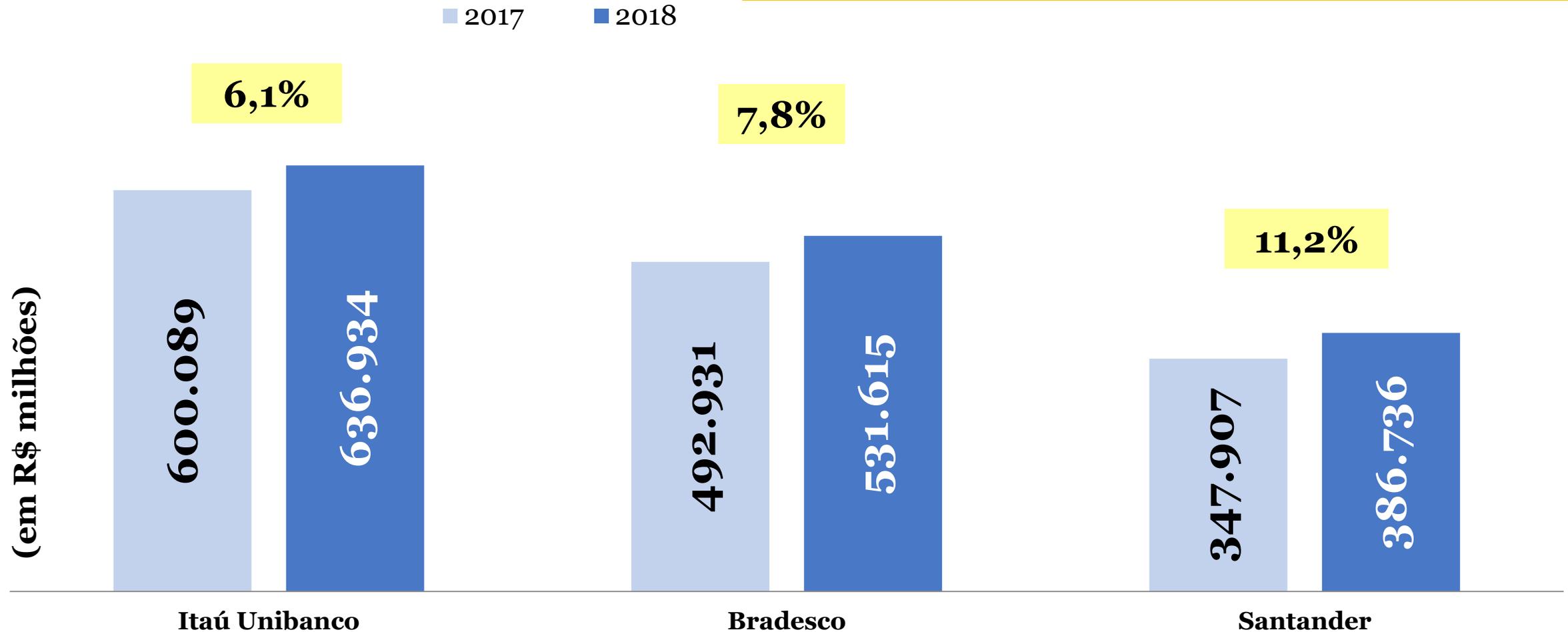
Itaú Unibanco

Bradesco

Santander

Carteira de Crédito Total

As carteiras de crédito dos três bancos somaram R\$ 1,6 trilhão, com alta de 7,9% em doze meses



Carteira de Crédito por Produto

Destaques:

Consignado - PF (31,9%);

Cartão de Crédito - PF (26,5%);

Financiamento ao Consumo (19,5%);

Comércio Exterior (48,5%).

Carteira de Crédito Pessoa Jurídica e Pessoa Física por produto

ABERTURA GERENCIAL DA CARTEIRA DE CRÉDITO POR PRODUTOS (R\$ milhões)	dez/18	dez/17	Var. 12M	set/18	Var. 3M
Pessoa Física					
Leasing / Veículos ¹	2.229	1.852	20,4%	2.114	5,4%
Cartão de Crédito	30.892	24.421	26,5%	26.771	15,4%
Consignado	33.782	25.616	31,9%	32.329	4,5%
Crédito Imobiliário	32.438	28.112	15,4%	31.495	3,0%
Crédito Rural	6.101	5.239	16,5%	5.850	4,3%
Crédito Pessoal/Outros	27.122	22.875	18,6%	26.777	1,3%
Total Pessoa Física	132.565	108.115	22,6%	125.336	5,8%
Financiamento ao consumo	50.066	41.884	19,5%	47.274	5,9%
Pessoa Jurídica					
Leasing / Veículos	3.149	2.784	13,1%	3.125	0,8%
Crédito Imobiliário	4.099	6.577	-37,7%	4.734	-13,4%
Comércio Exterior	25.806	17.379	48,5%	28.821	-10,5%
Repasses	9.531	13.919	-31,5%	9.734	-2,1%
Crédito Rural	5.733	6.320	-9,3%	6.061	-5,4%
Capital de Giro/Outros	74.310	75.584	-1,7%	73.349	1,3%
Total Pessoa Jurídica	122.628	122.563	0,1%	125.823	-2,5%
Carteira de Crédito Total	305.260	272.562	12,0%	298.433	2,3%
Outras operações com riscos de crédito ²	81.476	75.345	8,1%	82.280	-1,0%
Carteira de Crédito Ampliada	386.736	347.907	11,2%	380.713	1,6%

Carteira de Crédito Bradesco

8

Carteira de Crédito Expandida

R\$ milhões	Dez18	Set18	Dez17	Variação %	
				Dez18 x Set18	Dez18 x Dez17
Pessoas Jurídicas	336.892	337.272	317.462	(0,1)	6,1
Grandes Empresas	235.329	238.896	225.248	(1,5)	4,5
Micro, Pequenas e Médias Empresas	101.563	98.376	92.214	3,2	10,1
Pessoas Físicas	194.723	186.159	175.469	4,6	11,0
Crédito Pessoal Consignado	50.932	48.572	43.968	4,9	15,8
Financiamento Imobiliário	38.284	37.051	33.687	3,3	13,6
Cartão de Crédito	35.850	33.150	34.437	8,1	4,1
CDC/ Leasing de Veículos	23.696	22.643	20.784	4,7	14,0
Crédito Pessoal	19.874	19.247	16.877	3,3	17,8
Outras	26.087	25.496	25.716	2,3	1,4
Total Carteira de Crédito Expandida	531.615	523.431	492.931	1,6	7,8
		Sem Variação Cambial		1,8	6,7



Carteira de Crédito Itaú Unibanco

Carteira de Crédito por Produto

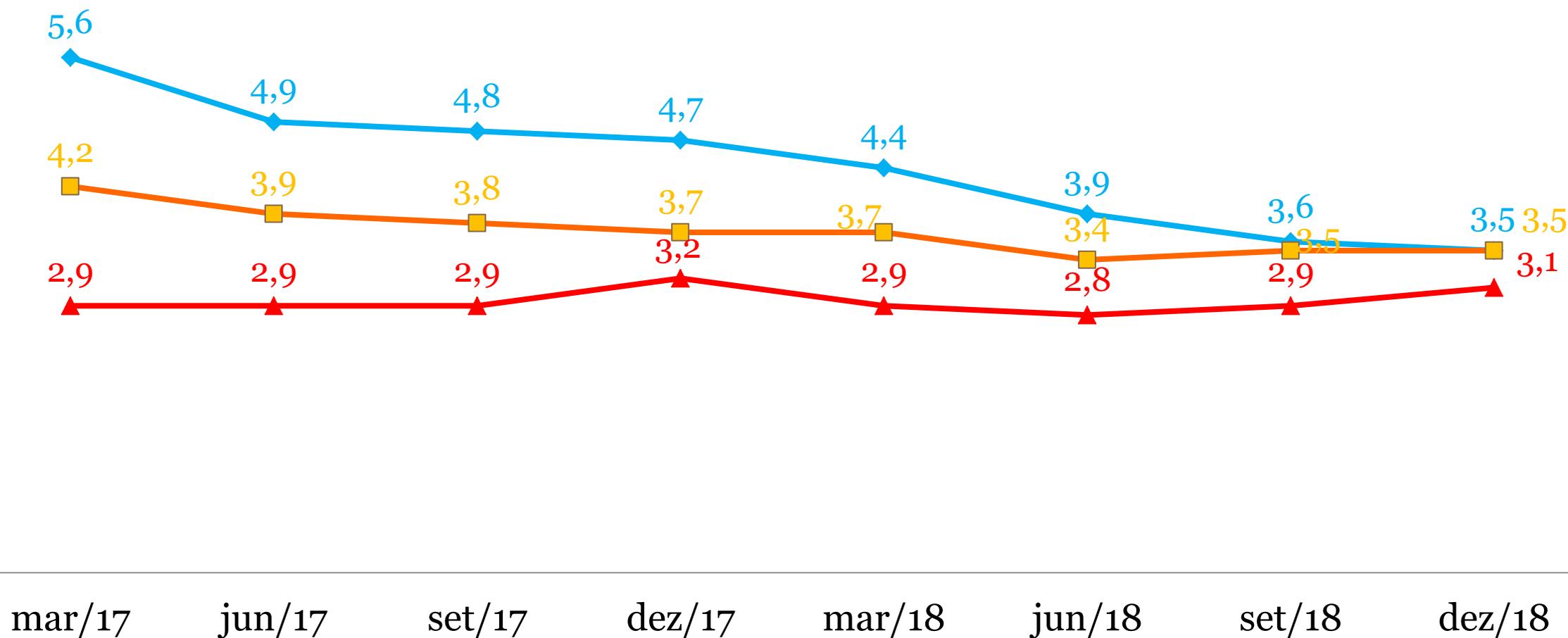
Em R\$ bilhões, ao final do período	4T18	3T18	Δ	4T17	Δ	
Pessoas Físicas - Brasil ⁽¹⁾	210,4	199,1	5,7%	190,6	10,4%	
Cartão de Crédito	77,5	68,7	12,8%	66,9	15,7%	
Crédito Pessoal	28,2	27,9	1,2%	25,3	11,4%	
Consignado ⁽²⁾	46,7	46,0	1,6%	44,4	5,0%	
Veículos	15,9	15,2	4,4%	14,1	12,9%	
Crédito Imobiliário	42,0	41,2	2,0%	39,7	5,8%	
Crédito Rural	0,1	0,1	1,1%	0,1	-18,1%	
Pessoas Jurídicas - Brasil ⁽¹⁾	170,2	171,2	-0,6%	166,8	2,0%	
Capital de Giro ⁽³⁾	93,5	87,6	6,7%	84,6	10,5%	
BNDES/Repases	16,9	18,0	-6,2%	22,9	-26,3%	
Financiamento a Exportação / Importação	40,4	46,1	-12,4%	39,8	1,5%	
Veículos	4,3	3,6	20,0%	2,6	65,3%	
Crédito Imobiliário	6,3	6,7	-6,4%	8,3	-24,7%	
Crédito Rural	8,9	9,3	-4,1%	8,6	3,5%	
América Latina ⁽⁴⁾	151,9	160,2	-5,2%	136,2	11,6%	
Total sem Garantias Financeiras Prestadas	532,5	530,5	0,4%	493,6	7,9%	
Garantias Financeiras Prestadas	66,1	69,6	-5,0%	70,5	-6,2%	
Total com Garantias Financeiras Prestadas	598,6	600,1	-0,3%	564,1	6,1%	
Grandes Empresas - Títulos Privados ⁽⁵⁾	38,3	36,3	5,6%	36,0	6,5%	
Risco Total	636,9	636,4	0,1%	600,1	6,1%	

(1) Inclui unidades externas ex-América Latina; (2) Inclui operações originadas pela instituição e as operações adquiridas. (3) Inclui também Cheque Especial, Recebíveis, Hot Money, Leasing, entre outros; (4) Inclui Argentina, Chile, Colômbia, Panamá, Paraguai e Uruguai; (5) Inclui Debêntures, CRI (Certificados de Recebíveis Imobiliários) e Commercial Paper.

Inadimplência em patamares relativamente estáveis

10

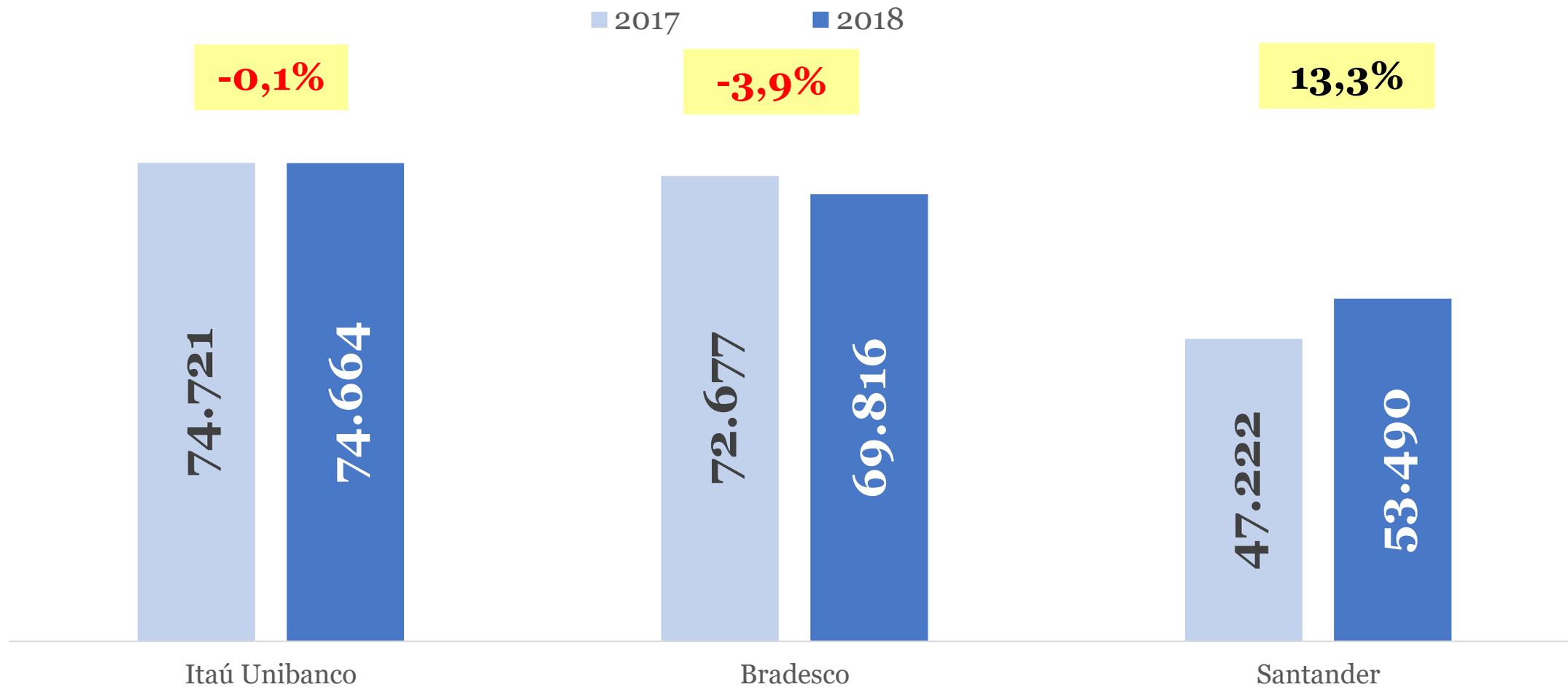
◆ Bradesco ■ Itaú Unibanco ▲ Santander



Receitas de crédito (destaque Santander)

(em R\$ milhões)

11

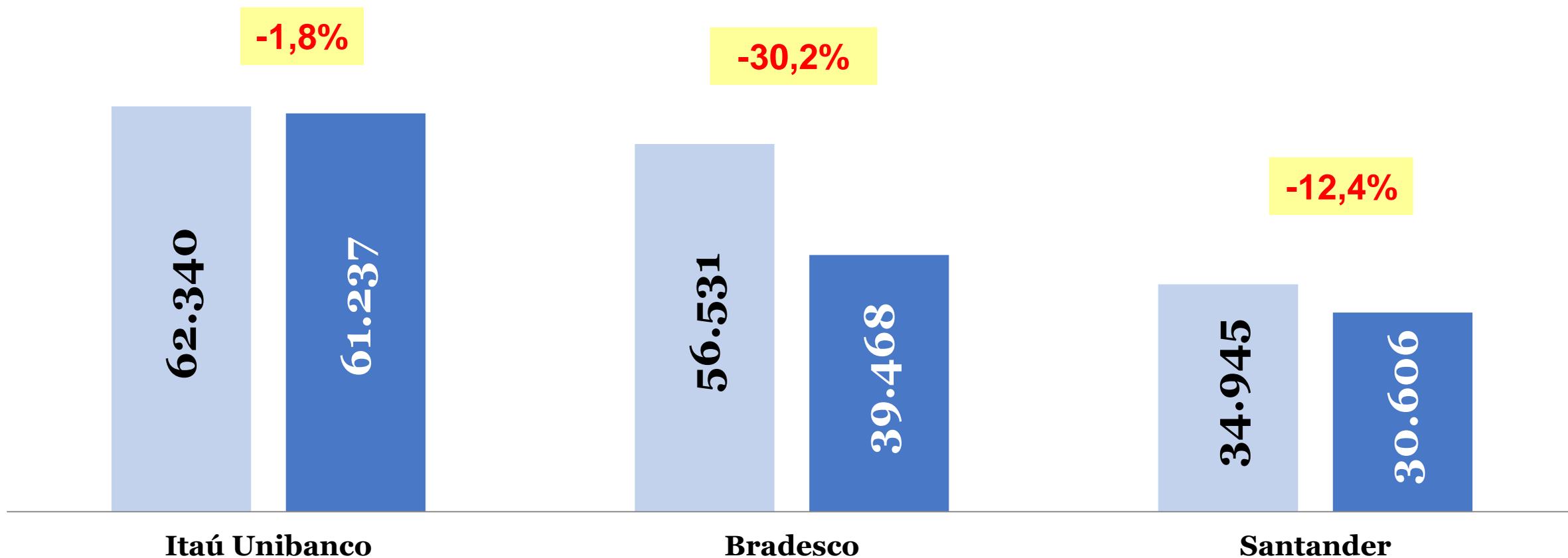


Despesas com Captação caem acompanhando as reduções na taxa SELIC

12

■ 2017 ■ 2018

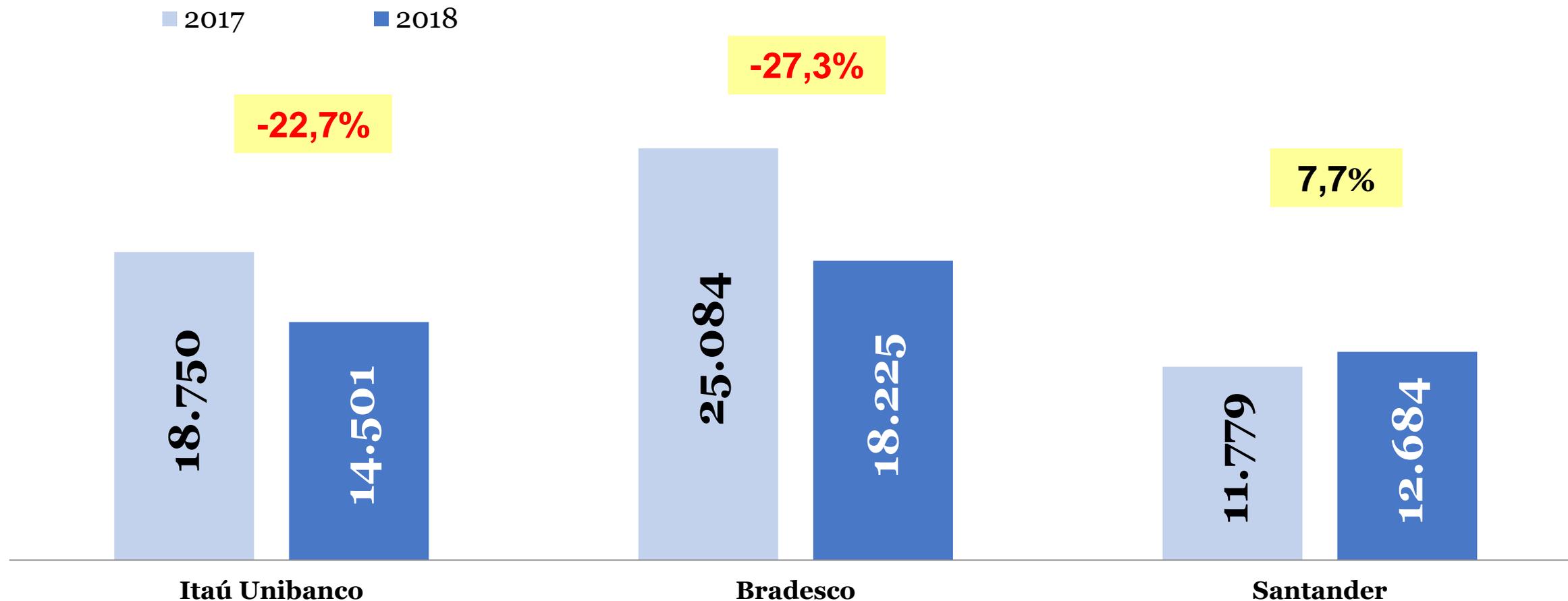
Os três bancos gastaram R\$ 22,5 bilhões a menos com captação no mercado em doze meses.



Despesa de PDD em queda (exceto Santander)

(em R\$ milhões)

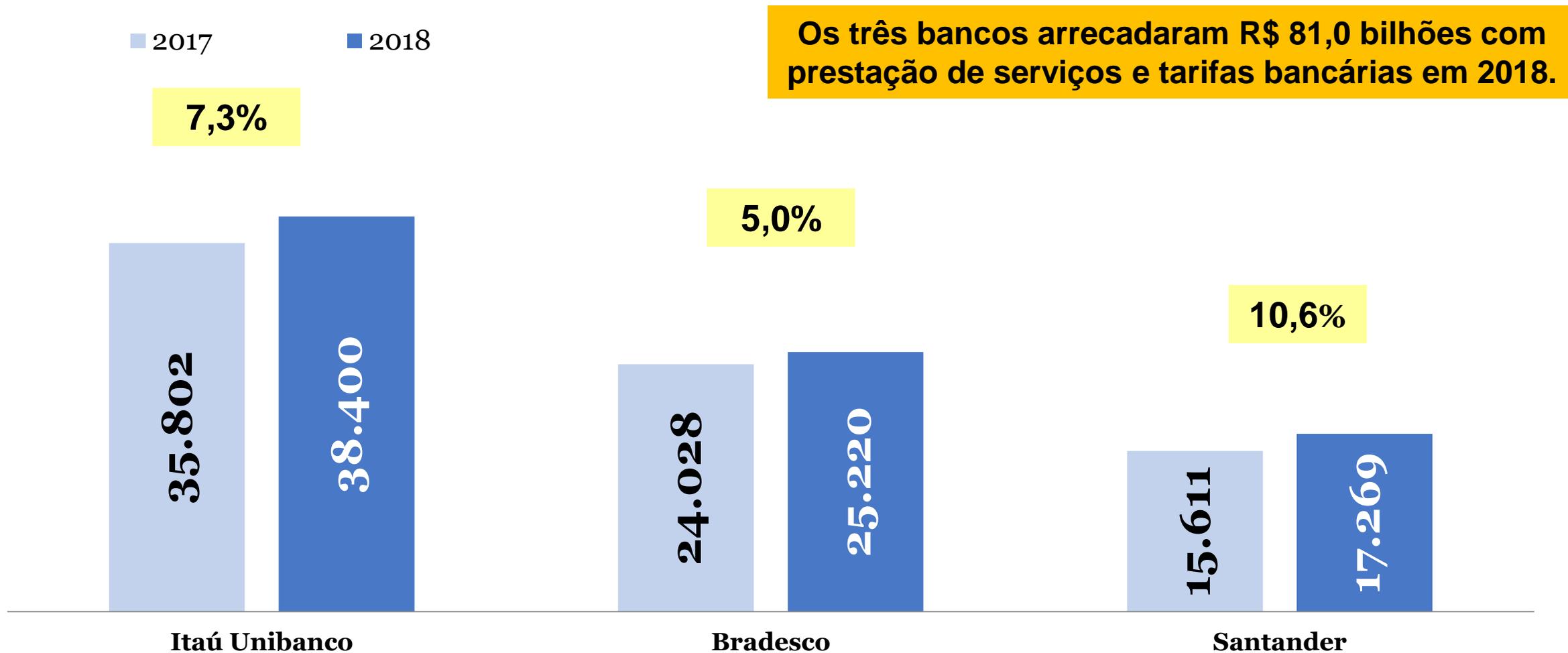
13



Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas crescem...

(em R\$ milhões)

14



Despesa de pessoal + PLR

(em R\$ milhões)

15

■ 2017

■ 2018

7,1%

-8,9%

2,4%

22.351

23.939

21.010

19.131

9.091

9.313

Itaú Unibanco

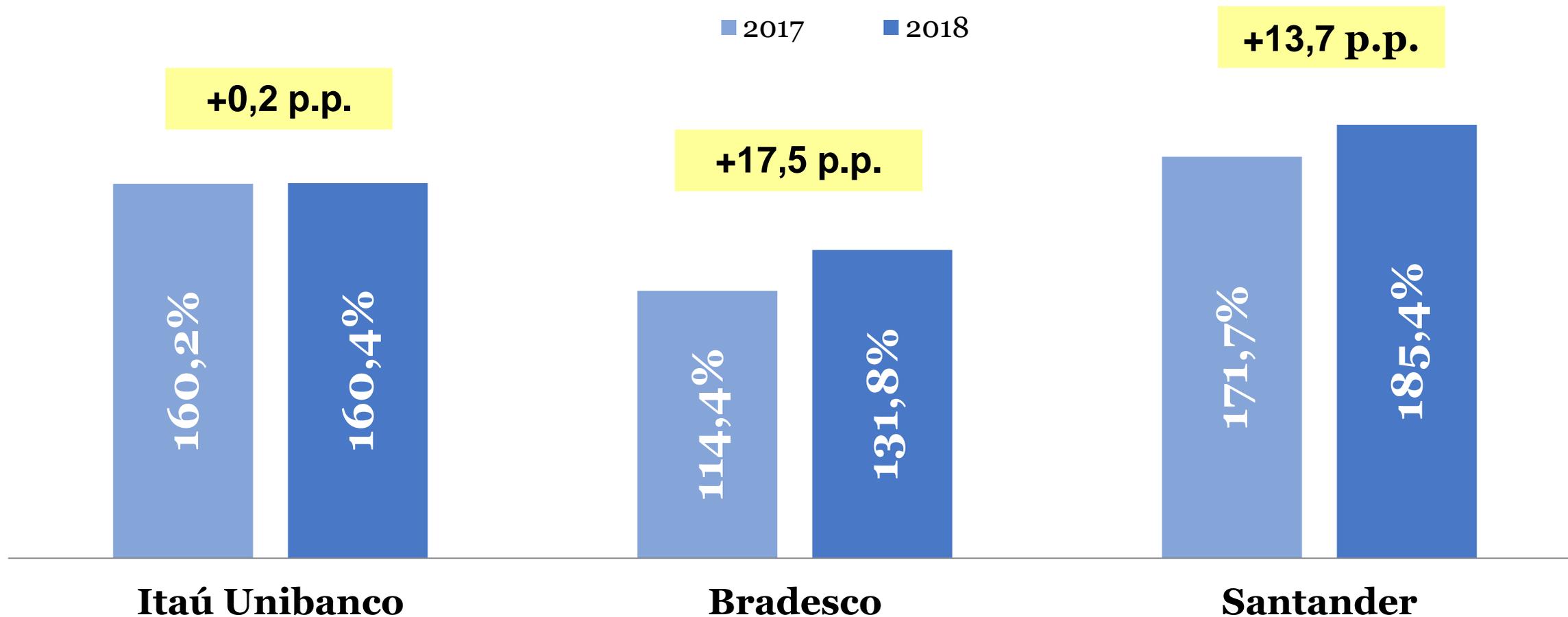
Bradesco

Santander

Relação entre receitas de serviços e tarifas com despesa de pessoal

16

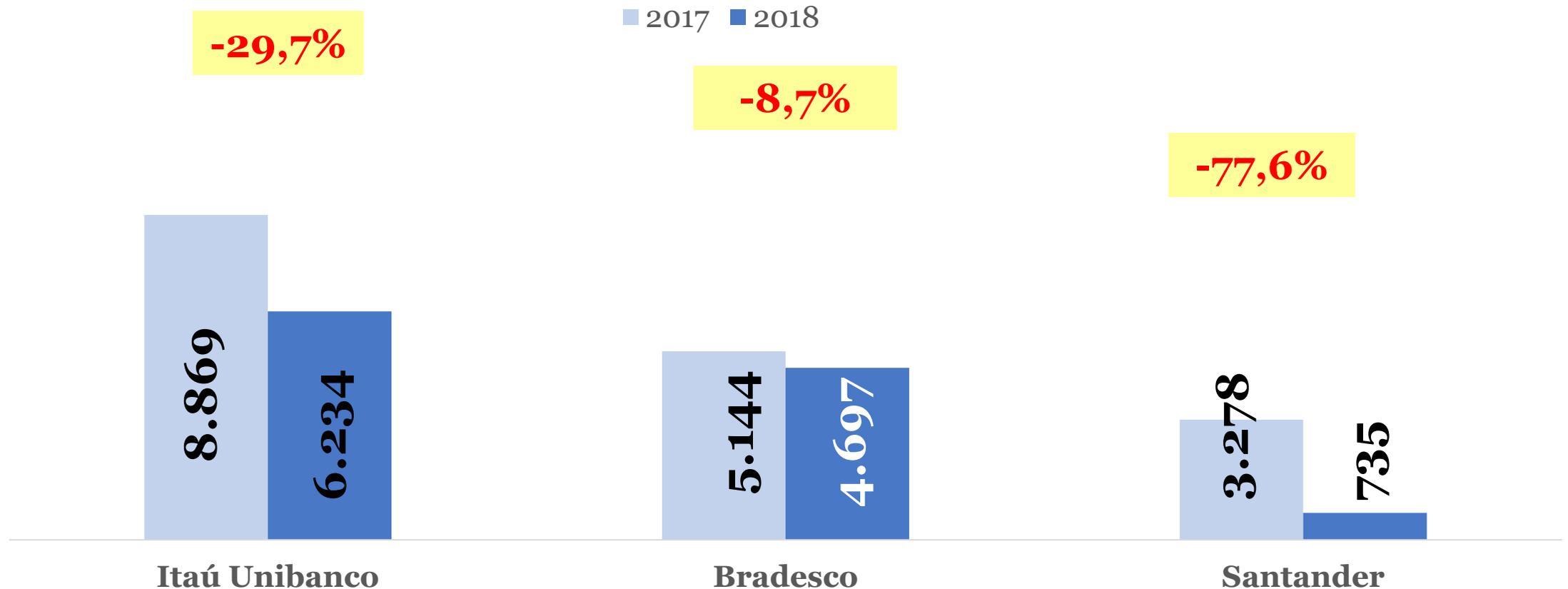
■ 2017 ■ 2018



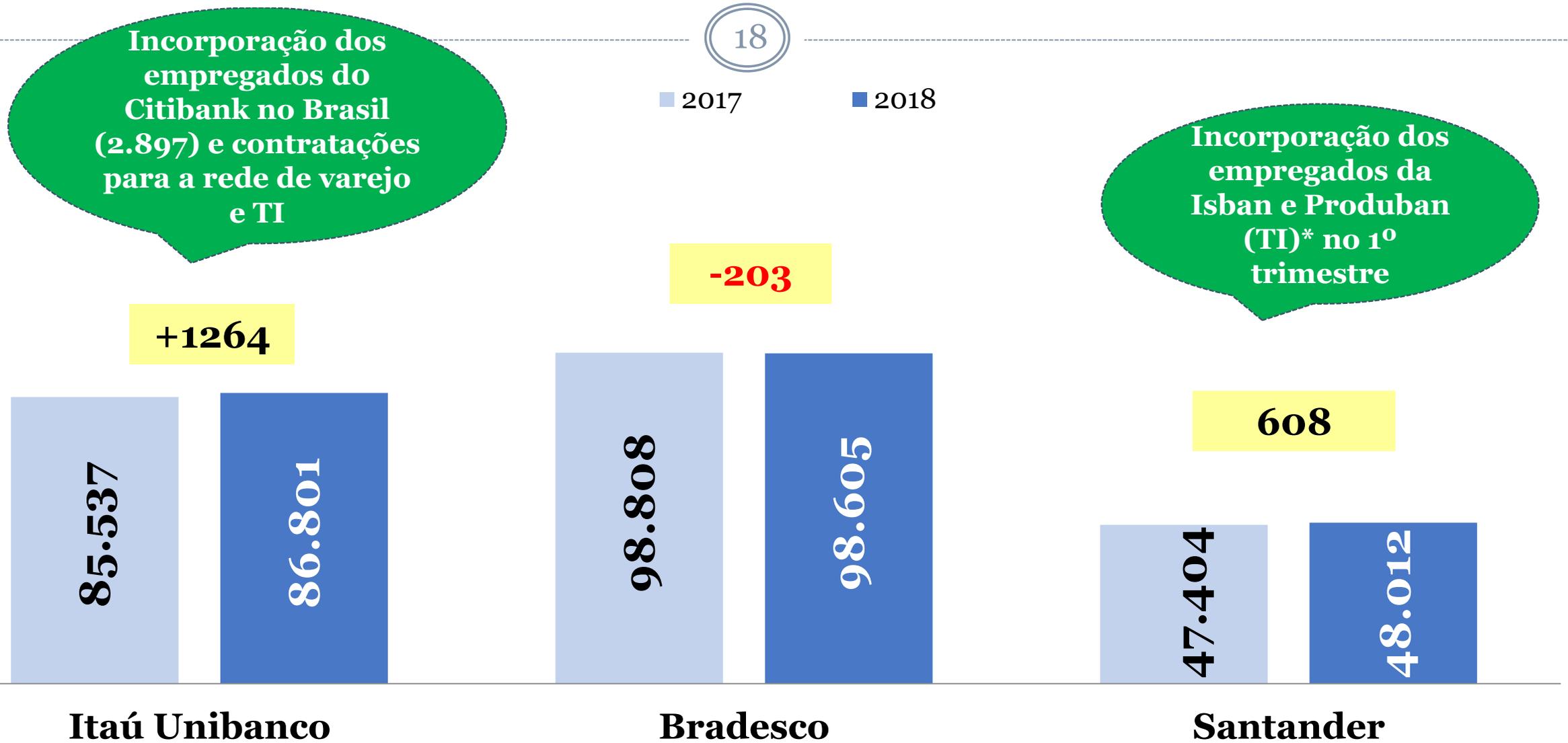
Queda no resultado com Impostos impacta positivamente no Lucro Líquido dos bancos

17

Os três bancos gastaram R\$ 5,6 bilhões a menos em doze meses com IR e CSLL.



Postos de Trabalho



Agências

19

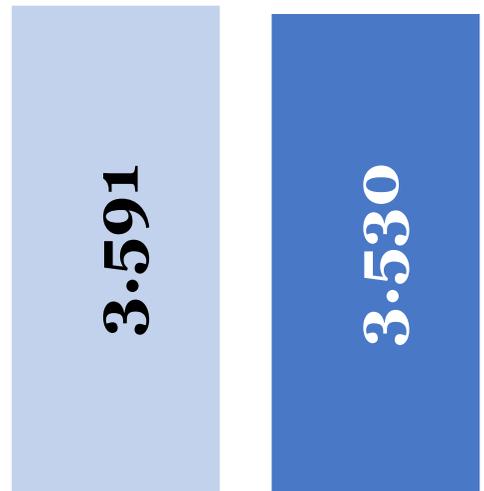
+ 35 agências digitais, que chegaram a 195

2017 2018

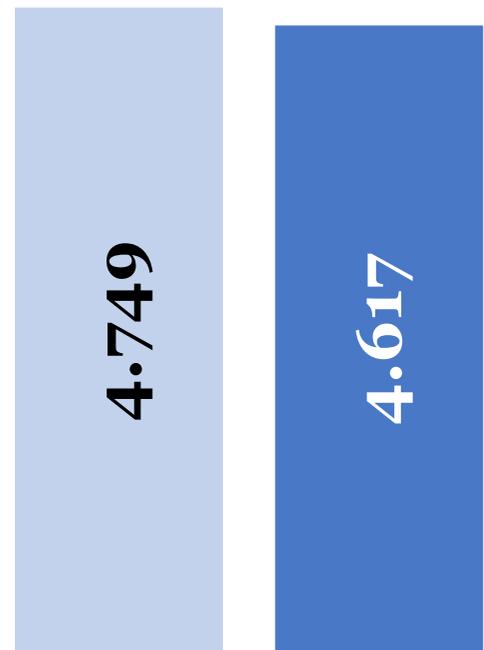
-132

+28

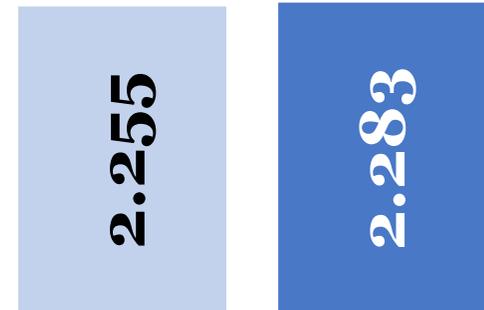
-61



Itaú Unibanco



Bradesco

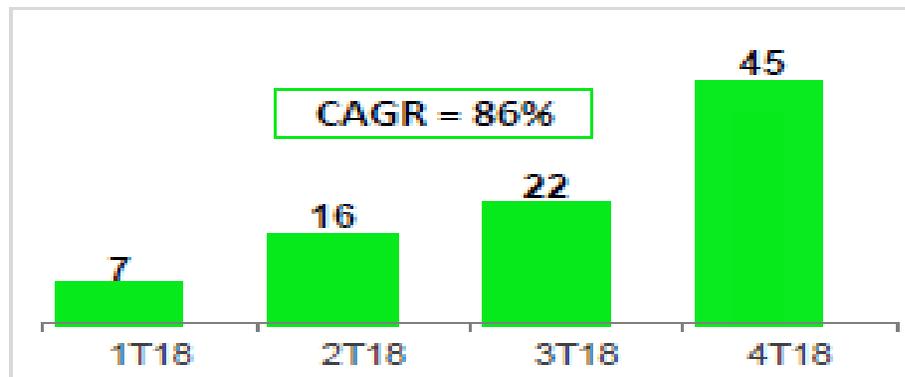


Santander

Next – Banco Digital do Bradesco

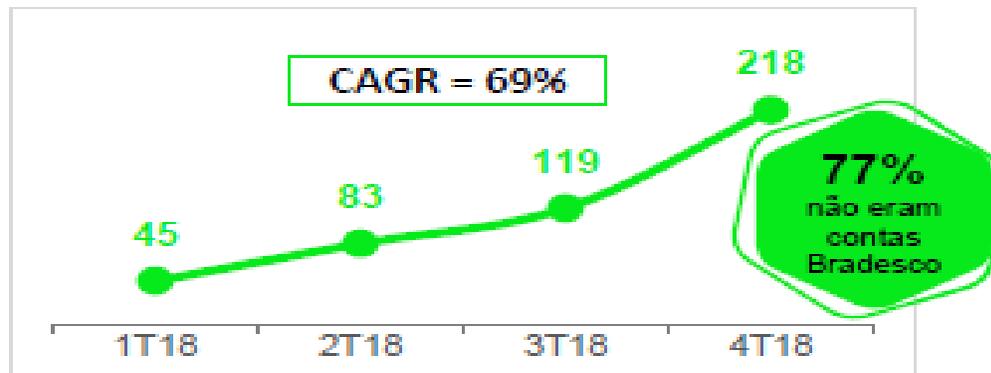
Quantidade de Transações

Em Milhões



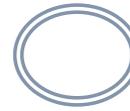
Abertura de Novas Contas

Em Mil



“No final de novembro de 2018, alcançamos **5 mil contas abertas por dia**. No 4T18, ao atingirmos 45 milhões de transações, volume 50% maior que o realizado no trimestre anterior.”

Next – Banco Digital do Bradesco

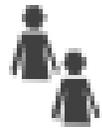


(churn é uma métrica que indica o quanto a empresa perdeu de clientes, ou seja, a cada 1000 clientes adquiridos, apenas 15 abandonam a conta)

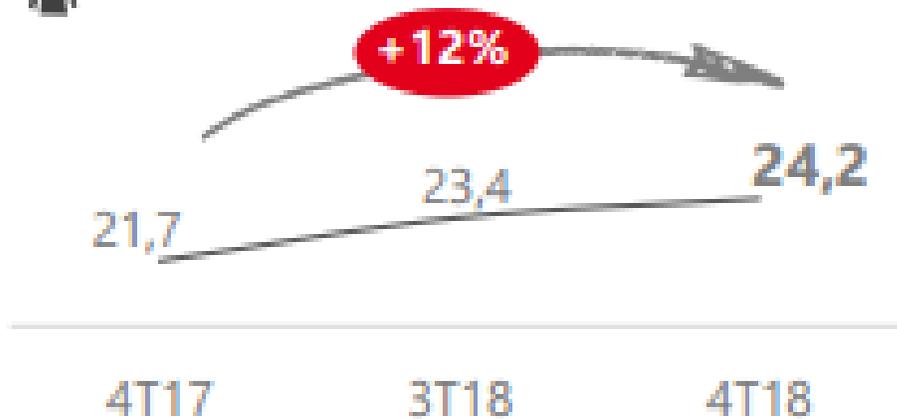
Fonte: Demonstrações Contábeis Bradesco 2018

Clientes - Santander

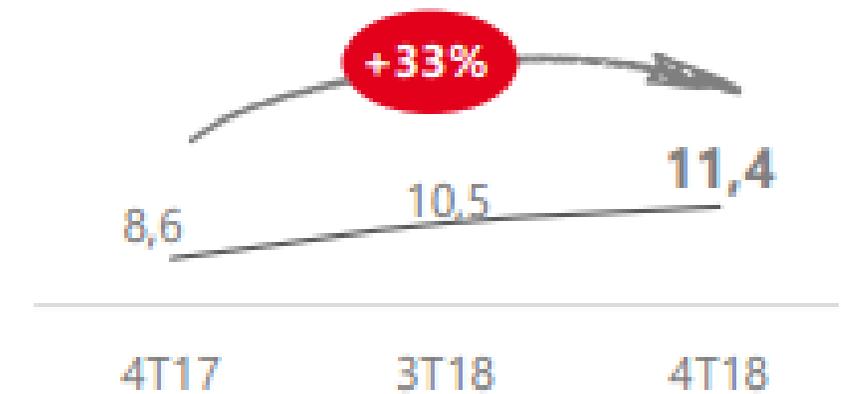
22



Clientes **ativos totais** | milhões



Clientes **digitais** | milhões



Banco Digital - Itaú

Uso de Canais Digitais ¹

Pessoas Físicas

Número de correntistas (em milhões)



Empresas

Número de correntistas (em milhões)



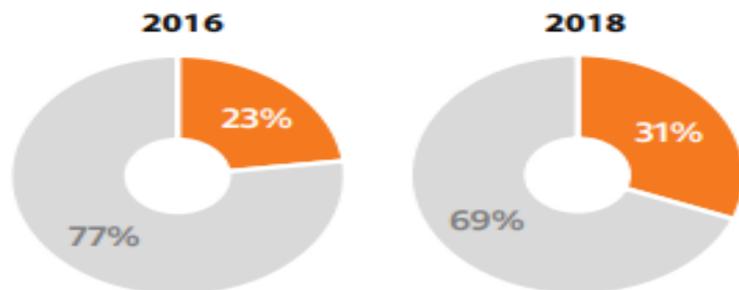
Novas Contas

Contas para pessoas físicas (em mil)



¹ Internet, mobile e SMS no Banco de Varejo.

Participação no Produto Bancário do Banco de Varejo



	Índice de Eficiência 2018
Agências Digitais	26%
Agências Físicas	71%

Participação das Operações

realizadas nos canais digitais

	2016	2018
Crédito	16%	19%
Investimentos	31%	41%
Pagamentos	61%	76%

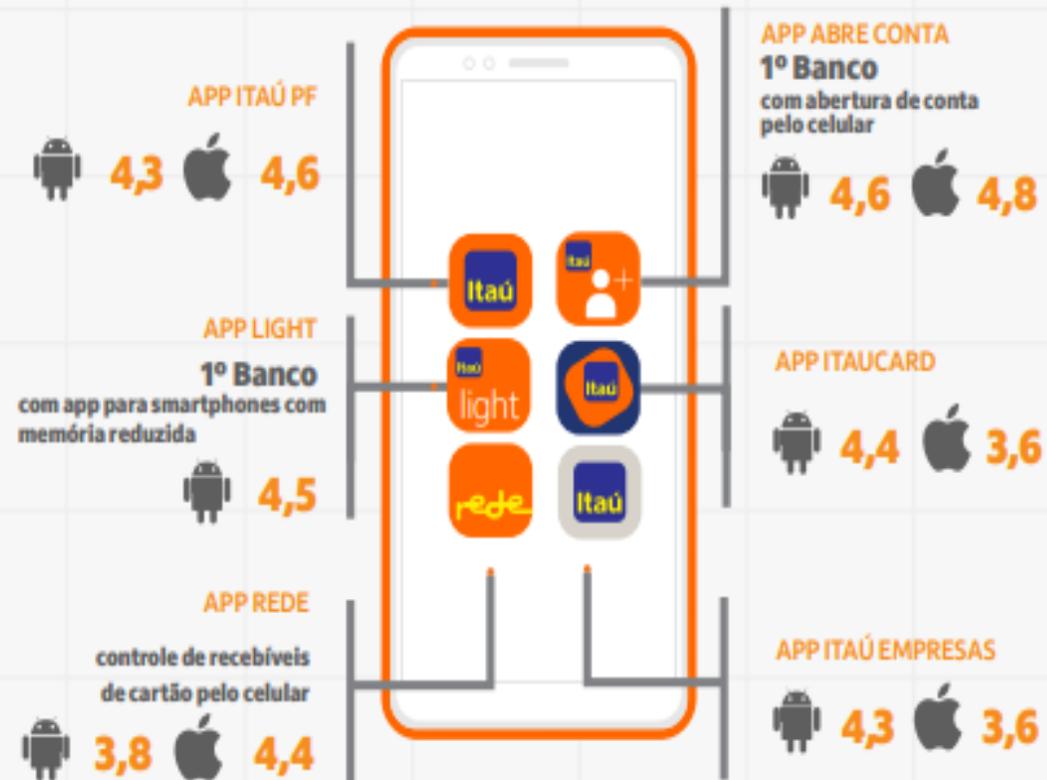
* Participação dos canais digitais no total do volume de transações (R\$) do Banco de Varejo.

Banco Digital - Itaú

24

INOVAÇÕES DE 2018

- + de 11 milhões de clientes PF usando canais digitais
- 22 mil horas de treinamento em cloud para + de 800 colaboradores
- + de 40 novas funcionalidades no canal mobile
318 atualizações em todos os nossos aplicativos em 2018
Média de 2 atualizações ao mês por app
- Inauguração do Novo Cubo
4x mais | espaço | startups | parceiros | residentes
728 negócios com grandes empresas, + de 60 projetos com o Itaú Unibanco



OBRIGADA!

Rede Bancários/DIEESE