

Release de Resultados

2º Trimestre de 2023

Brasília,
15 de setembro de 2023

Acesse a nossa
página de RI



Mensagem da Administração

Brasília, 15 de setembro de 2023

No 2T23, o BRB alcançou um lucro líquido recorrente de R\$ 93 milhões, com crescimento de 21,3% no comparativo anual. No mesmo período, o Banco chegou a R\$ 45,4 bilhões em seus ativos totais, 21,2% a mais do que no mesmo período do ano anterior.

Esse desempenho foi impulsionado pelo crescimento e diversificação na carteira de crédito, que atingiu a marca de R\$ 33,2 bilhões, (+ 30,5% no comparativo anual). O Banco construiu esse resultado mantendo o perfil de baixo risco de sua carteira, que fechou o trimestre com inadimplência de 1,92%, portanto abaixo da média de mercado (3,55%)¹.

No mesmo período, o Banco seguiu investindo na sua modernização para ampliar as linhas de negócios e diversificar o perfil de sua base negocial, que agora totaliza 7,3 milhões de clientes. Assim, o BRB une toda a sua história a uma visão de futuro focada na inovação. Novas estratégias de atração e fidelização de clientes têm passado pelo investimento em relacionamentos personalizados, com o novo modelo de varejo do Banco.

É dessa forma que o BRB tem disputado mercado entre os maiores *players*: para cada desafio, uma entrega diferenciada para as pessoas; para cada cliente, a experiência que ele quer ter. Este Release de Resultados apresenta os números de um Banco que continua o seu caminho de modernização e expansão, sempre apoiado numa base de clientes cada vez mais rentável, perpetuando a atuação de um banco que alia à sua tradição a segurança, praticidade e personalização de sua evolução digital, tendo sido reconhecido por três anos consecutivos como banco de varejo mais inovador da América Latina².



Base de Clientes
7,3 milhões



Depósitos Judiciais
R\$ 12,9 bilhões



Crescimento dos Negócios

+ 30,5%

Carteira de Crédito Ampla
(2T23 x 2T22)



BRB DTVM

R\$ 748 milhões
AuC



Expansão *Phygital*

BRB **presente em 93%**
dos municípios brasileiros

¹ FEBRABAN, Inadimplência - Total, Panorama de Crédito – Junho de 2023

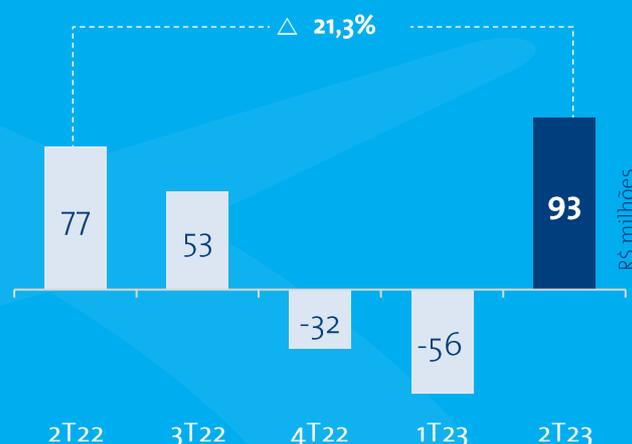
² Prêmio *International Banker*

Desempenho Financeiro

Itens de Resultado (R\$ milhões)	2T22	1T23	2T23	Δ3M	Δ12M
Margem Financeira	561	541	820	51,5%	46,1%
PCLD	-37	-132	-132	-0,1%	257,0%
Margem Líquida	525	410	689	68,1%	31,3%
RPS	116	137	135	-1,5%	16,3%
Desp. de Pessoal	-281	-315	-337	6,7%	19,9%
Outras Desp. Administrativas	-188	-234	-229	-2,1%	22,0%
Resultado Antes da Tributação	95	-114	124	208,9%	31,5%
Lucro Líquido	77	-56	93	266,5%	21,3%

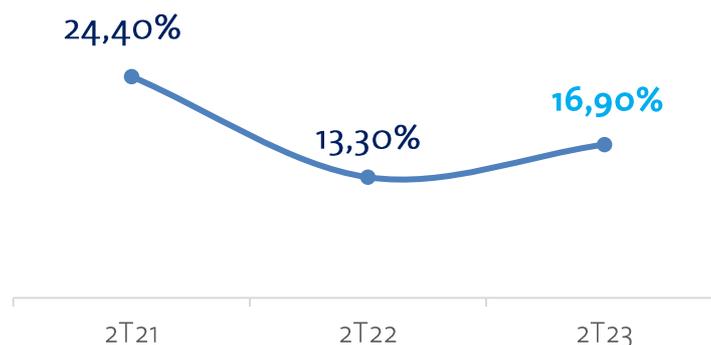
Lucro Líquido

O lucro líquido no 2T23 foi de R\$ 93 milhões. Esse desempenho expressa a estratégia de expansão do BRB, que prevê a diversificação das linhas de crédito, com parceria em plataformas de negócios, ao mesmo tempo em que a Instituição alcança mais clientes e se mantém atinente à sua missão de banco público protagonista do desenvolvimento econômico e social, em suas regiões de operação.



ROAE

(trimestral anualizado)



Itens de resultado (R\$ milhões)	2T22	1T23	2T23	Δ 3M	Δ 12M
Receitas da Intermediação Financeira	1.378	1.499	1.825	21,7%	32,4%
Crédito	1.001	1.287	1.584	23,1%	58,3%
TVM	366	199	229	14,8%	-37,4%
Despesa de Intermediação Financeira	-817	-958	-1.004	4,9%	22,9%
Captações no Mercado	-802	-951	-998	4,9%	24,4%
Empréstimos, cessões e repasses	-15	-6	-6	-1,8%	-58,5%
Margem Financeira	561	541	820	51,5%	46,1%

Resultado da Tesouraria

O resultado com operações de Tesouraria foi de R\$ 229 milhões, no 2T23, tendo diminuído 37,4% frente ao mesmo período do ano anterior, quando o montante foi de R\$ 366 milhões. A redução reflete o volume de saldo da carteira de ativos, que sofreu redução em decorrência da aplicação de parte dos recursos em outros negócios do Banco.



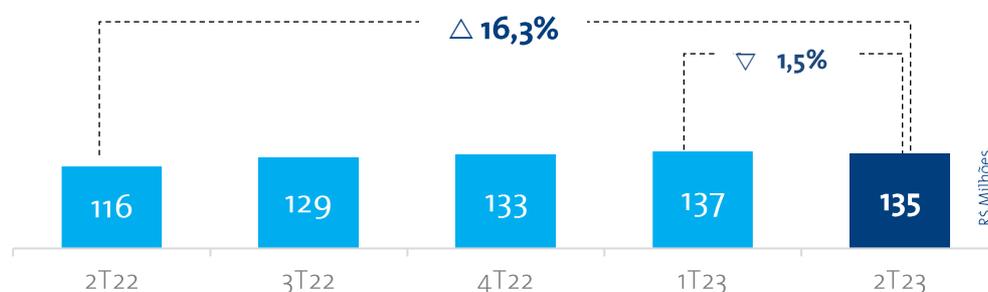
Margem financeira

A margem financeira do 2T23 teve um aumento de 46,1% em relação ao mesmo período do ano anterior. Isso ocorreu, dentre outros motivos, pela reprecificação das taxas e pelo aumento em linhas de crédito mais rentáveis.



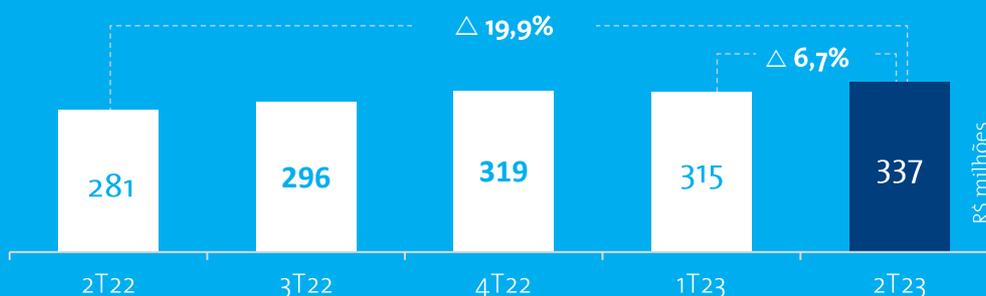
RPS

A Receita de Prestação de Serviços apresentou aumento de 16,3%, na comparação de 12 meses, e redução de 1,5%, em relação ao trimestre anterior. Nesse resultado, destacaram-se as receitas com cartões e conta corrente.



Despesas de pessoal

No 2T23, a despesa de pessoal teve um aumento de 19,9% em comparação ao mesmo período do ano anterior, influenciado principalmente pelo movimento de expansão do Banco para outros estados. No trimestre, o aumento foi de 6,7%.



Outras despesas administrativas

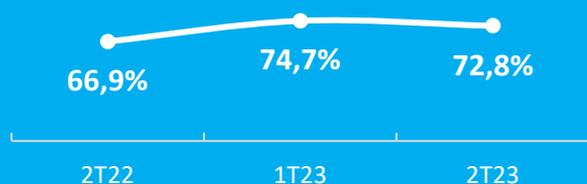
As despesas destinadas a tecnologia, estrutura, marketing e relacionamento, dentre outras, fecharam o 2T23 em R\$ 229 milhões, um acréscimo de 22,0% em relação ao 2T22. Na comparação trimestral as despesas diminuíram em -2,1%.



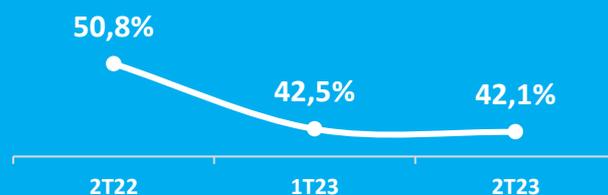
Eficiência

O índice de Eficiência Operacional apresentou uma melhora de 1,9 p.p. frente ao 1T23. A Cobertura de Pessoal, por sua vez, teve uma redução de 8,7 p.p em relação ao 2T22 e de 0,4 p.p. em relação ao 1T23.

Eficiência Operacional



Cobertura de Pessoal



Eficiência Operacional = (Desp. De Pessoal + Desp. Administrativas) / (Margem Bruta + RPS e Tarifas + Equival. Pat.)

Cobertura de Pessoal = RPS e Tarifas / Desp. De Pessoal

Gestão de Ativos e Passivos

Os ativos totais apresentaram saldo de R\$ 45,4 bilhões ao final do 2T23, com um acréscimo de 21,2% em relação ao 2T22. Na composição dos ativos, a carteira de crédito ampliada atingiu o montante de R\$ 33,2 bilhões, representando 73,1% dos ativos totais.

Funding

Ao final do 2T23, os recursos captados registraram saldo de R\$ 40,7 bilhões, com crescimento de 26,0% em 12 meses e 8,9% no trimestre. Destaque para Depósitos Judiciais e LCI/LCA + LF Sênior, com aumento de 49,7% e 42,9% em relação ao 2T22, respectivamente.

Captações (milhões)	2T22	1T23	2T23	Δ3M	Δ12M
Captações de Clientes	28.986	33.151	37.021	11,7%	27,7%
Depósitos à vista	1.315	1.209	1.276	5,6%	-3,0%
Poupança	2.669	2.562	2.583	0,8%	-3,2%
Depósitos a prazo	20.774	23.376	27.133	16,1%	30,6%
Depósitos Judiciais	8.627	10.165	12.916	27,1%	49,7%
LCI/LCA + LF Sênior	4.486	6.055	6.410	5,9%	42,9%
Depósitos Compulsórios	260	51	382	651,1%	47,0%
Demais Captações	3.354	4.263	3.722	-12,7%	11,0%
DI	156	-	-	-	-
Compromissadas	1.879	1.977	1.384	-30,0%	-26,4%
LF Subordinadas	1.013	1.915	1.991	4,0%	96,5%
Empréstimos e Repasses	287	348	347	-0,3%	20,7%
Outras	17	23	-	-	-
Captações Totais	32.339	37.414	40.743	8,9%	26,0%

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido do BRB terminou o trimestre com o montante de R\$ 2.430 milhões, o que representa um aumento de 6,4% em 3 meses e uma diminuição de 0,2% na comparação anual.



Gestão do Risco

O Banco dispõe de políticas, normas e procedimentos para o gerenciamento dos seus riscos e do capital. Esses instrumentos estabelecem princípios gerais de atuação, expressos pela Alta Administração, e estão alinhados aos objetivos estratégicos da Instituição, em conformidade com regulamentação específica.

O processo de gestão de riscos no BRB encontra-se disponível no [site de relações com investidores](http://ri.brb.com.br) (<http://ri.brb.com.br>), no link “Relatório de Gestão de Riscos”.

Risco de mercado

O Banco procura sempre antecipar a chance de ocorrência de perdas, acarretadas pela flutuação nos valores de mercado de seus instrumentos. Os principais mecanismos utilizados para gerenciar e acompanhar essa possibilidade são o Valor em Risco (VaR), as análises de sensibilidade e os testes de estresse, além do *backtesting*, realizado trimestralmente.



Valor em Risco (VaR)

Value at risk (R\$ Mil) – Risco de Mercado

No BRB, o risco de mercado é mensurado pela métrica *Value at Risk* (VaR), a qual representa, sob condições normais de mercado, a perda esperada para a carteira da Instituição com base em certo grau de confiança e dentro de determinado horizonte de tempo.

O VaR médio, o VaR mínimo e o VaR máximo do risco de mercado (para o horizonte de tempo de um dia útil e com grau de confiança de 99%) diminuíram, respectivamente, 19,95%, 35,52% e 19,87%, no 2T23, em comparação com o trimestre anterior. Tais reduções do VaR no período se deram, principalmente, devido a reduções nas possíveis perdas decorrentes das exposições à renda variável do Conglomerado BRB.

Conglomerado Prudencial BRB	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23
VaR médio	387	340	435	413	330
VaR mínimo	334	310	378	308	199
VaR máximo	476	365	485	516	413

Em milhões

Risco de Liquidez

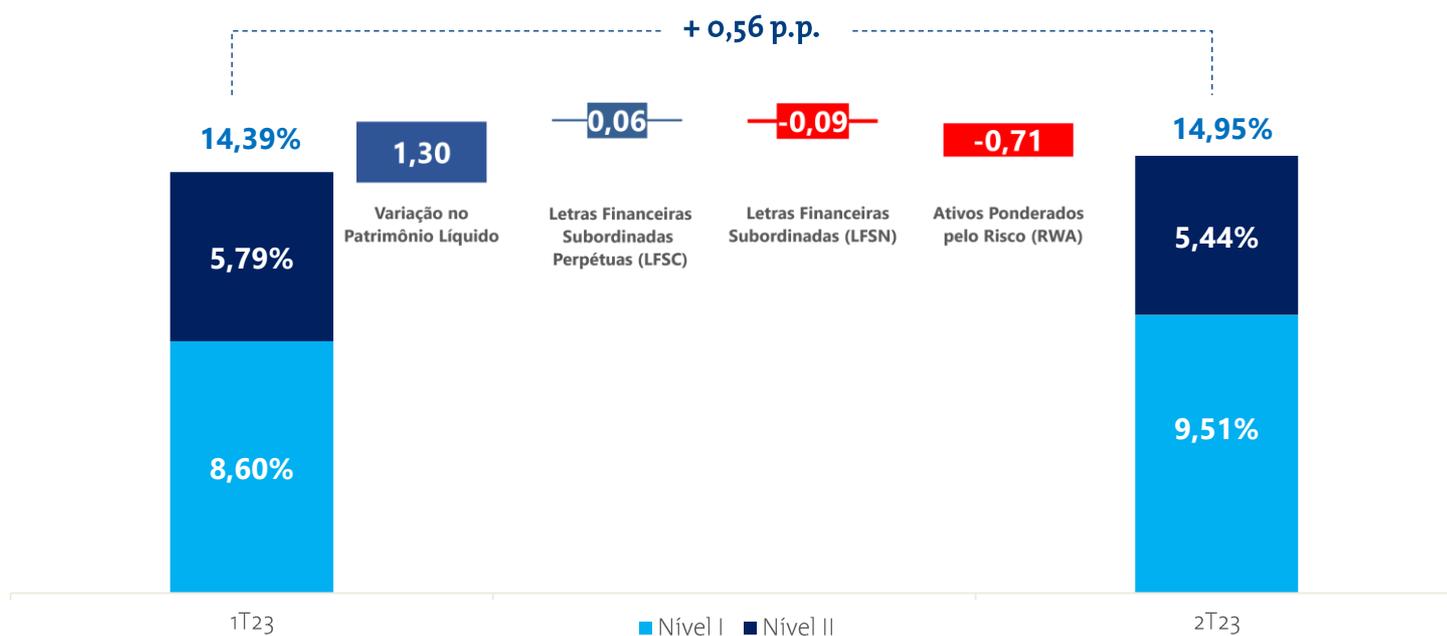
A gestão do risco de liquidez do BRB é realizada, principalmente, pela mensuração e controle de indicadores específicos e por testes de estresse. Através desses instrumentos, constata-se que a Instituição detém uma quantidade de ativos monetizáveis que garante o cumprimento eficiente das obrigações financeiras assumidas.

Durante o segundo trimestre de 2023, o BRB manteve sua estratégia de captação pulverizada, que permite o seu crescimento de forma sustentável. Destaca-se, ainda, que o Índice de Liquidez de Curto Prazo (ILCP), que consiste na principal métrica do risco de liquidez do BRB, terminou o 2T23 acima do limite estabelecido na Declaração de Apetite por Riscos (RAS), bem como o Índice de Liquidez de Longo Prazo (ILLP), que se manteve acima dos limites aprovados na Instituição.



Gestão do Capital

Evolução do Índice de Basileia



Em junho de 2023, o Índice de Basileia, registrado para o Conglomerado Prudencial, foi de 14,95%, representando um aumento de 0,56 p.p. em relação a março de 2023. A variação é explicada pelo aumento do Patrimônio de Referência (PR) em 8,87%, decorrente dos resultados no período e da Reorganização Societária do Conglomerado BRB, apresentando variação percentual superior ao incremento de 4,77% nos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), resultante da expansão da parcela de risco de crédito, decorrente do aumento da carteira de crédito, majoritariamente.

Enquanto o Patrimônio de Referência atingiu o patamar de R\$ 3.888 milhões em junho de 2023, contra R\$ 3.571 milhões registrados em março de 2023, o RWA total registrado foi de R\$ 26.004 milhões, contra R\$ 24.821 milhões do trimestre anterior, em razão do aumento em 5,13% da parcela de alocação de risco de crédito.

O Índice de Basileia apurado supera em 4,45 p.p. a soma dos requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência e Adicionais de Capital Principal.

Controladas

BRBCARD

No 2T23 a BRBCARD atingiu o faturamento de R\$ 2,1 bilhões, registrando um aumento de 37% em relação ao 2T22. Esse crescimento é fruto da consolidação do cartão BRB no mercado de meios de pagamento. O impacto do faturamento impulsionou o Lucro Líquido da companhia, atingindo o montante de R\$ 36,6 milhões ao final do 2T23.

Informações	2T22	1T23	2T23	Δ3M	Δ12M
Faturamento	1.509	1.861	2.062	11%	37%
Base de Cartões	1.277.906	1.311.849	1.251.232	-5%	-2%
Resultado Líquido (R\$ mil)	29.801	12.886	36.589	184%	23%

BRB Seguros

No 2T23, a BRB Seguros, em colaboração com a Cardif, lançou o novo Seguro Vida Coletivo BRB Vida Super premiada, em uma parceria firmada por vinte anos, aumentando a presença nos mercados de seguros de Vida, Prestamista e Cartão Protegido. A nova corretora superou os resultados projetados para o período, com a emissão de R\$ 234,8 milhões em prêmios, o que representa aumento de 23,9% em relação ao 1T23.

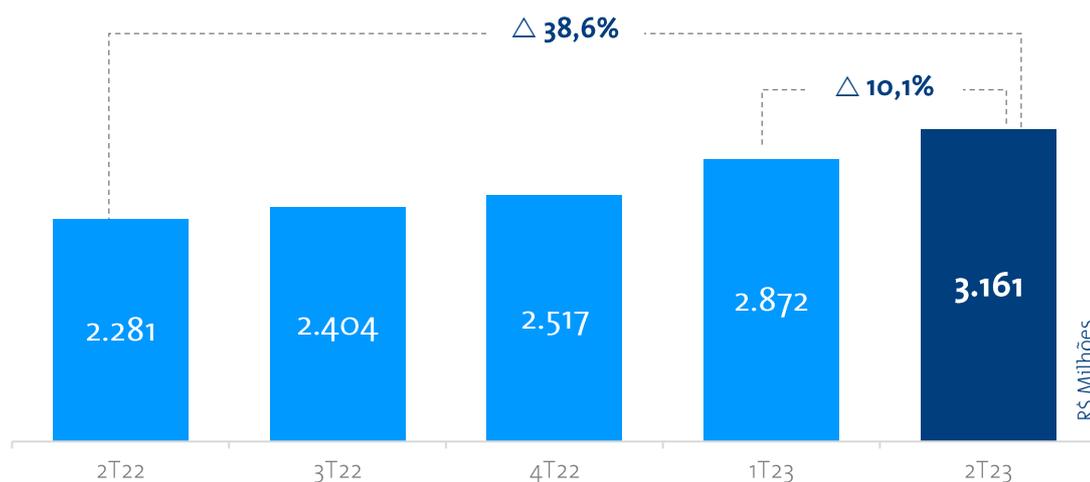
A receita bruta gerada foi de R\$ 50,4 milhões, registrando decréscimo de 24,0% quando comparado ao 2T22. Houve crescimento 79,6% na produção de Consórcio e de 137,9% na produção de Previdência no 2T23, em comparação com o 2T22.

Financeira BRB

A Financeira BRB fechou o 2T23 com R\$ 3,2 bilhões em sua carteira de crédito, crescimento de 38,6% em 12 meses. A carteira de crédito da Financeira BRB é formada por um portfólio diversificado, com foco de atuação no varejo e público não correntista do Banco, além de estar implementando sua própria estratégia de originação e venda de carteiras. As Receitas da Intermediação cresceram 171,7% no ano e 104,1% no trimestre.

	2T22	1T23	2T23	Δ 3M	Δ 12M
Receitas da Intermediação	74.694	99.428	202.954	104,1%	171,7%
Despesas de Intermediação	-55.955	-80.339	-86.973	8,3%	55,4%
RPS	707	1.135	440	-61,2%	-37,8%
Lucro Líquido	4.453	-9.091	40.641	547,1%	812,6%

Carteira de Crédito



BRB DTVM

A BRB DTVM encerrou o 2T23 com um patrimônio administrado de R\$ 3,1 bilhões, o que representa uma diminuição de 3,3% em relação ao 2T22. A sua base de clientes aumentou 89,4% em comparação ao mesmo período.

PL Administrado

(R\$ milhões)



Gerência de Relações com Investidores

 ri.brb.com.br

 ri@brb.com.br

 SAUN Quadra 5 Lote C Bloco C 13º Andar
Centro Empresarial CNC Brasília-DF | 70.040-250