

Destques 2T22

Lucro Líquido Recorrente

R\$ 7,041 bilhões

+11,4% em 12 meses (2T22 x 2T21)

+3,2% no trimestre (2T22 x 1T22)

ROAE Trimestral

18,1%



Melhora de



0,5 p.p.

em 12 meses

IEO Trimestral

42,4%

3,4 p.p.

em 12 meses

R\$ 2,4 bi de JCP no 2T22,

dos quais **R\$ 2,0** bi
foram de JCP intermediários
(pagos em 30.06.22)

Resultado Operacional

R\$ 10,4 bilhões

+8,7% em 12 meses

Índice Total Basileia

15,6%

Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização

R\$ 3,7 bi

+135,5% em 12 meses

+12,8% no trimestre

Receitas de Prestação de Serviços

R\$ 9,0 bi

+6,7% em 12 meses

+4,2% no trimestre

Margem com Clientes

R\$ 16,9 bi

+25,8% em 12 meses

+7,1% no trimestre

Despesas Operacionais

R\$ 11,5 bi

+4,9% em 12 meses

-1,5% no trimestre

Contínua melhora do **Spread**, atingindo **10,0%** no 2T22

Carteira de Crédito Expandida

R\$ 855,4 bi

+17,7% em 12 meses

+2,5% no trimestre

PF R\$ 341,6 bi

+19,6% em 12 meses **+3,1%** no trimestre

PJ R\$ 513,8 bi

+16,6% em 12 meses **+2,1%** no trimestre

Press Release

Lucro Líquido Recorrente

R\$ milhões



Aumento de 11% em 12 meses e 8% no semestre, com rentabilidade acumulada de 18%

Alcançamos um lucro líquido recorrente de R\$ 7 bilhões no segundo trimestre de 2022, 11% superior ao mesmo período do ano passado, refletindo o desempenho da margem financeira com clientes, das receitas de prestação de serviços, das operações de seguros, além do controle das despesas operacionais. Evoluímos e nos transformamos a cada novo ciclo, reafirmando nosso propósito de criar oportunidades mesmo em um cenário ainda desafiador, com a inflação em patamares elevados, aumento das taxas de juros e conflitos geopolíticos.

Reiteramos nossa vocação em servir – demonstrando que “Entre nós, você vem primeiro” – e continuamos trabalhando em soluções personalizadas para atender às necessidades e expectativas dos clientes, a fim de proporcionar uma experiência bancária conveniente, rápida e segura.

Nossa base de clientes continua crescendo e atingiu a marca de 75,5 milhões (+6% vs. 2T21). As operações digitais estão se tornando cada vez mais relevantes no dia a dia dos negócios – representando 98% das transações totais – contando com 12 milhões de clientes do next, 8 milhões do Bitz e 4 milhões do Digio.

Possuímos uma plataforma completa de serviços digitais, que garante praticidade, autonomia e segurança aos clientes. Como consequência, os Canais Digitais foram responsáveis por mais de 33% dos créditos liberados, atingindo a marca de R\$ 28 bilhões (+40% vs. 2T21).

A carteira de crédito expandida atingiu R\$ 855 bilhões (+18% vs. 2T21), com destaque para as operações de pessoas físicas, principalmente produtos de cartão de crédito e crédito pessoal/signado. Em linha com essa evolução e em um movimento já esperado – dado o *mix* da carteira, que conta com operações mais rentáveis, e a alta nos juros/inflação – as despesas com PDD e índices de inadimplência também apresentaram crescimento. A qualidade da carteira continua em níveis normais e rentáveis, mantendo bons índices de cobertura.

No trimestre, nossa margem financeira com clientes atingiu R\$ 16,9 bilhões, apresentando crescimento em todos os períodos – com melhora do *spread* desde o 3T21. Permanecemos com receitas de prestação de serviços consistentes e nos maiores níveis históricos. As operações de seguros também continuam em ascensão, com sólido resultado de R\$ 3,7 bilhões (+136% vs. 2T21) e ROAE trimestral de 20,9%, favorecidas pelo crescimento do faturamento (+19% vs. 2T21) e pelo resultado financeiro.

As despesas operacionais permaneceram estáveis no trimestre e cresceram 4,9% em 12 meses, abaixo da inflação acumulada do período – IPCA 11,9% e IGP-M 10,7%.

Reforçamos nosso propósito e atuação em Negócios Sustentáveis e Agenda Climática, sendo reconhecidos internacionalmente, com dois cases destacados como referência de boas práticas no financiamento para a transição de uma economia de baixo carbono no relatório de recomendações do GFANZ (*Glasgow Financial Alliance for Net-Zero*), aliança que reúne empresas comprometidas em ser *Net-Zero*. Com esse reconhecimento, potencializamos a nossa atuação em prol do desenvolvimento sustentável de empresas e sociedade.

Ao longo deste relatório apresentaremos nossos principais resultados e detalhes sobre a nossa performance.

Boa leitura!

Principais Informações

R\$ milhões (exceto quando indicado)	2T22	1T22	2T21	1S22	1S21	2T22 x 1T22	2T22 x 2T21	1S22 x 1S21
\\ Resultado Recorrente								
Lucro Líquido Recorrente ⁽¹⁾	7.041	6.821	6.319	13.862	12.834	3,2	11,4	8,0
Lucro Líquido Contábil	7.075	7.009	5.974	14.084	12.127	0,9	18,4	16,1
Resultado Operacional	10.350	10.342	9.519	20.692	19.287	0,1	8,7	7,3
Margem Financeira Total	16.361	17.061	15.738	33.422	31.316	(4,1)	4,0	6,7
PDD Expandida	(5.313)	(4.836)	(3.487)	(10.149)	(7.394)	9,9	52,4	37,3
Receitas de Prestação de Serviços	8.976	8.611	8.412	17.587	16.479	4,2	6,7	6,7
Despesas Operacionais (Pessoal, Administrativas e Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas)	(11.530)	(11.702)	(10.990)	(23.232)	(22.194)	(1,5)	4,9	4,7
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	3.707	3.286	1.574	6.993	4.711	12,8	135,5	48,4
\\ Balanço Patrimonial Gerencial								
Total de Ativos	1.757.780	1.724.422	1.672.753	1.757.780	1.672.753	1,9	5,1	5,1
Operações de Crédito - Carteira Expandida	855.381	834.451	726.453	855.381	726.453	2,5	17,7	17,7
- Pessoas Físicas	341.557	331.404	285.620	341.557	285.620	3,1	19,6	19,6
- Pessoas Jurídicas	513.824	503.047	440.833	513.824	440.833	2,1	16,6	16,6
Patrimônio Líquido	152.704	151.099	146.488	152.704	146.488	1,1	4,2	4,2
Recursos Captados e Administrados	2.655.562	2.633.530	2.593.201	2.655.562	2.593.201	0,8	2,4	2,4
\\ Capital e Liquidez - %								
Índice Total	15,6	15,7	16,0	15,6	16,0	(0,1) p.p.	(0,4) p.p.	(0,4) p.p.
Capital Nível I	13,3	13,7	14,1	13,3	14,1	(0,4) p.p.	(0,8) p.p.	(0,8) p.p.
Liquidez de Curto Prazo (LCR)	168,5	137,4	156,0	168,5	156,0	31,1 p.p.	12,5 p.p.	12,5 p.p.
Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	119,7	118,1	116,1	119,7	116,1	1,6 p.p.	3,6 p.p.	3,6 p.p.
\\ Rentabilidade e Eficiência - %								
Retorno Anualizado sobre PL Médio (ROAE) ⁽²⁾	18,1	18,0	17,6	18,0	18,2	0,1 p.p.	0,5 p.p.	(0,2) p.p.
Retorno Anualizado sobre Ativo Médio (ROAA)	1,6	1,6	1,5	1,6	1,5	-	0,1 p.p.	0,1 p.p.
Índice de Eficiência Operacional (IEO) ⁽³⁾	42,4	43,5	45,8	44,7	45,7	(1,1) p.p.	(3,4) p.p.	(1,0) p.p.
\\ Indicadores de Mercado								
Lucro Líquido Recorrente por Ação (acumulado 12 meses) - R\$ ⁽⁴⁾	2,56	2,49	2,31	2,56	2,31	2,7	10,4	10,4
Valor de Mercado ⁽⁵⁾	168.272	196.132	231.006	168.272	231.006	(14,2)	(27,2)	(27,2)
Dividendos/Juros sobre Capital Próprio - JCP Líquido	2.053	1.998	3.340	4.051	5.093	2,7	(38,5)	(20,5)
Índice Preço/Lucro ⁽⁶⁾	6,2	7,4	9,4	6,2	9,4	(16,5)	(34,0)	(34,0)
Índice Preço/Valor Patrimonial por Ação	1,1	1,3	1,6	1,1	1,6	(15,4)	(31,3)	(31,3)
Dividend Yield - % ⁽⁷⁾⁽⁸⁾	6,5	4,5	2,4	6,5	2,4	2,0 p.p.	4,1 p.p.	4,1 p.p.
\\ Indicadores da Carteira - %								
Índice de Inadimplência (> 90 dias/Carteira de Crédito)	3,5	3,2	2,5	3,5	2,5	0,3 p.p.	1,0 p.p.	1,0 p.p.
Índice de Inadimplência (> 60 dias/Carteira de Crédito)	4,4	4,0	3,1	4,4	3,1	0,4 p.p.	1,3 p.p.	1,3 p.p.
NPL Creation - 90 dias	1,1	1,2	0,8	1,1	0,8	(0,1) p.p.	0,3 p.p.	0,3 p.p.
Índice de Cobertura (> 90 dias)	218,1	235,4	324,7	218,1	324,7	(17,3) p.p.	(106,6) p.p.	(106,6) p.p.
Índice de Cobertura (> 60 dias)	176,5	189,3	263,2	176,5	263,2	(12,8) p.p.	(86,7) p.p.	(86,7) 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 1S22 / 1S21 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: Economática; e (8) Calculado pela ação mais líquida.