banco da amazônia

Informações Trimestrais 3ITR2026



BCO AMAZONIA S.A.

Informações Trimestrais

Ano: 2026 Versão: 1

Sumário

BCO AMAZONIA S.A.

Dados da Empresa 03

DFs Individuais 04

Índice

Dados da Empresa

Dados da Empresa / Composição do Capital 06

Índice

DFs Individuais

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo 07

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo 08

DFs Individuais / Demonstração do Resultado 09

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente 10

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa 11

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 05

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado 14

Índice

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026 12

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025 13

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2026
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	56.058.315
Preferenciais	0
Total	56.058.315
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0
Renda Bruta	
Data da apuração	30/09/2026
Receita Bruta Consolidada	0
Data da apuração (comparativa)	30/09/2025
Receita Bruta Consolidada (comparativa)	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
1	Ativo Total	67.531.616	63.323.902
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	73.655	55.544
1.01.01	Caixa	73.655	55.544
1.02	Ativos Financeiros	62.798.250	59.403.667
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	23.056.309	18.970.202
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	23.056.309	18.970.202
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	39.741.941	40.433.465
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	112.169	82.900
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	754.745	1.449.989
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	68.870	61.189
1.02.04.04	Operações de Crédito	43.124.707	41.304.315
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-4.607.082	-2.871.070
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	288.532	406.142
1.03	Tributos	2.880.184	2.186.298
1.03.03	Outros	2.880.184	2.186.298
1.03.03.01	Crédito Tributário	2.560.133	1.936.515
1.03.03.02	Impostos e Contribuições a Compensar	320.051	249.783
1.04	Outros Ativos	1.471.904	1.362.601
1.04.03	Outros	1.471.904	1.362.601
1.06	Imobilizado	178.489	186.309
1.06.01	Imobilizado de Uso	504.393	490.468
1.06.03	Depreciação Acumulada	-325.904	-304.159
1.07	Intangível	129.134	129.483
1.07.01	Intangíveis	476.578	460.710
1.07.03	Amortização Acumulada	-347.444	-331.227

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2026	Exercício Anterior 31/12/2025
2	Passivo Total	67.531.616	63.323.902
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	56.069.757	52.156.586
2.02.01	Depósitos	11.408.023	13.203.645
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	99.997	0
2.02.04	Outras Captações	44.561.737	38.952.941
2.02.04.01	Letra de Crédito do Agronegócio	1.138.227	1.113.036
2.02.04.02	Obrigações por Empréstimos	111.212	155.407
2.02.04.03	Obrigações por Repasse do País - Instituições Oficiais	712.333	561.899
2.02.04.04	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	4.970	3.948
2.02.04.05	Sociais e Estatutárias	3.417	510.746
2.02.04.06	Fundos Financeiros de Desenvolvimento	42.123.593	36.218.293
2.02.04.07	Outros Passivos Financeiros	201.531	122.901
2.02.04.08	Obrigações por Repasses do Exterior	212.546	244.169
2.02.04.10	Relações Interfinanceiras	10.929	352
2.02.04.11	Instrumentos Financeiros Derivativos	42.979	22.190
2.03	Provisões	4.070.443	3.941.574
2.03.01	Compromissos de Empréstimos	80.977	46.549
2.03.02	Garantias Financeiras Prestadas	1.731.712	1.569.956
2.03.03	Passivos Atuariais	967.003	1.023.198
2.03.04	Demandas Judiciais	811.411	798.742
2.03.05	Plano Saldados	175.244	190.834
2.03.06	Provisões Diversas	304.096	312.295
2.04	Passivos Fiscais	79.160	64.337
2.04.01	Correntes	73.688	57.594
2.04.02	Diferidos	5.472	6.743
2.07	Patrimônio Líquido	7.312.256	7.161.405
2.07.01	Capital Social Realizado	3.654.918	3.654.918
2.07.01.01	Capital Realizado	3.654.918	3.654.918
2.07.02	Reservas de Capital	2.253	2.253
2.07.03	Reservas de Reavaliação	14.890	15.642
2.07.04	Reservas de Lucros	4.008.479	3.866.225
2.07.04.01	Reserva Legal	446.521	428.868
2.07.04.02	Reserva Estatutária	3.477.981	3.437.357
2.07.04.06	Reserva Especial para Dividendos Não Distribuídos	83.977	0
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-48.569	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-319.715	-377.633

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.897.193	5.371.036	1.706.946	4.717.228
3.01.01	Operações de Crédito	1.100.378	3.143.897	905.960	2.533.442
3.01.02	Resultado de Operações com TVM	794.890	2.220.475	799.014	2.180.146
3.01.04	Rendas de Outras Operações com Caract. de Crédito	1.925	6.664	1.972	3.640
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.318.428	-3.776.345	-1.160.307	-3.271.765
3.02.01	Operações de Captação no Mercado	-371.286	-1.137.125	-407.434	-1.127.652
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-950.227	-2.660.736	-755.754	-2.139.115
3.02.04	Resultado de Operações de Câmbio	3.085	21.516	2.881	-4.998
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	578.765	1.594.691	546.639	1.445.463
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-972.618	-1.991.360	-365.623	-564.546
3.04.01	Despesa de Provisão para Perda Esperada para Risco de Crédito	-1.019.237	-2.321.329	-392.906	-920.691
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	245.786	660.398	212.416	639.054
3.04.03	Despesas com Pessoal	-238.418	-655.288	-220.650	-608.463
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-341.316	-785.957	-223.698	-500.740
3.04.05	Despesas Tributárias	-50.159	-143.021	-48.041	-137.471
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	670.224	1.981.834	591.198	1.663.333
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-239.498	-727.997	-283.942	-699.568
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	-393.853	-396.669	181.016	880.917
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	345.033	700.909	43.752	-80.990
3.06.01	Corrente	0	0	8.258	-152.873
3.06.02	Diferido	345.033	700.909	35.494	71.883
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	-48.820	304.240	224.768	799.927
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	-48.820	304.240	224.768	799.927
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	-48.820	304.240	224.768	799.927
3.99	Lucro por Ação (R$/Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	-0,87088	5,42721	4,00954	14,26955

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2025 à 30/09/2025	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	-48.820	304.240	224.768	799.927
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	87.255	58.670	30.442	161.602
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	30.218	-13.032	-42.854	-815
4.02.01.01	Ajustes de Aval. Patrimonial Títulos - Instrumentos Financeiros Classificados como VJORA	64.580	3.564	-61.392	13.011
4.02.01.02	Ajustes de Avaliação Patrimonial - Hedge de Fluxo de Caixa (Derivativos)	-9.638	-27.259	-4.238	-14.493
4.02.01.03	Efeito Tributário s/ Ajustes de Aval. Patrimonial-Instrumentos Financeiros Classificados como VJORA	-29.061	-1.604	20.869	-5.855
4.02.01.04	Efeito Tributário sobre Ajustes de Avaliação Patrimonial - Hedge de Fluxo de Caixa (Derivativos)	4.337	12.267	1.907	6.522
4.02.02	Valores que não serão Reclassificados o para o Resultado	57.037	71.702	73.296	162.417
4.02.02.01	Remensuração Relacionada a Planos de Benefícios Definidos	103.247	129.000	132.894	294.381
4.02.02.02	Efeito Tributário sobre Remensuração Relacionada a Planos de Benefícios Definidos	-46.461	-58.050	-59.802	-132.472
4.02.02.03	Realização da Reserva de Reavaliação	251	752	372	923
4.02.02.04	Efeito Tributário sobre Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	-168	-415
4.04	Resultado Abrangente do Período	38.435	362.910	255.210	961.529

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.075.060	1.773.465
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	2.588.820	2.363.763
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	-396.669	880.917
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	2.985.489	1.482.846
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.486.240	-590.298
6.01.02.02	(Aumento) em outros valores e bens	0	-1
6.01.02.03	(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	-29.269	272.917
6.01.02.04	(Aumento) em relações interfinanceiras e Interdependências	85.685	111.313
6.01.02.05	(Aumento) em operações de crédito	-2.379.775	-5.617.245
6.01.02.06	(Aumento) em outros créditos	-348.063	-413.921
6.01.02.07	Aumento em depósitos	-1.795.621	90.007
6.01.02.08	(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	46.332	149.388
6.01.02.09	Aumento em captações no mercado aberto	125.188	-59.021
6.01.02.10	Aumento em outras obrigações	5.854.209	5.058.439
6.01.02.11	Imposto de renda e contribuição social pagos	-72.446	-182.174
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-4.080.385	-804.582
6.02.01	(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários a Valor Justo Outros Resultados Abrangentes	-4.072.704	-720.208
6.02.02	(Aumento) em Títulos e Valores Mobiliários ao Custo Amortizado	-7.681	-52
6.02.06	Adição em imobilizado de uso	0	-36.945
6.02.07	Alienação do imobilizado de uso	0	287
6.02.08	Aquisição do intangível	0	-47.664
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-671.808	-448.642
6.03.02	Juros sobre capital próprio - pagos	-671.808	-448.642
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-677.133	520.241
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.505.533	454.414
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	828.400	974.655

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2026 à 30/09/2026

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.654.918	2.253	3.866.225	-377.633	0	15.642	7.161.405
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.654.918	2.253	3.866.225	-377.633	0	15.642	7.161.405
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	83.977	0	-83.977	0	0
5.04.06	Dividendos	0	0	83.977	0	-83.977	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	-211.307	57.918	304.240	0	150.851
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	304.240	0	304.240
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	-211.307	57.918	0	0	-153.389
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	269.584	0	-268.832	-752	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	269.584	0	-269.584	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	0	0	752	-752	0
5.07	Saldos Finais	3.654.918	2.253	4.008.479	-319.715	-48.569	14.890	7.312.256

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2025 à 30/09/2025

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	3.654.918	2.253	3.389.542	-531.910	0	16.288	6.531.091
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	-206.013	0	-206.013
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3.654.918	2.253	3.389.542	-531.910	-206.013	16.288	6.325.078
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	85.173	0	-85.173	0	0
5.04.06	Dividendos	0	0	85.173	0	-85.173	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	-3.050	161.094	799.927	0	957.971
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	799.927	0	799.927
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	-3.050	161.094	0	0	158.044
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	284.276	0	-283.768	-508	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	284.276	0	-284.276	0	0
5.06.02	Realização da Reserva Reavaliação	0	0	0	0	923	-923	0
5.06.03	Tributos sobre a Realização da Reserva de Reavaliação	0	0	0	0	-415	415	0
5.07	Saldos Finais	3.654.918	2.253	3.755.941	-370.816	224.973	15.780	7.283.049

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2026 à 30/09/2026	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2025 à 30/09/2025
7.01	Receitas	5.691.939	6.098.923
7.01.01	Intermediação Financeira	5.371.036	4.717.228
7.01.02	Prestação de Serviços	660.398	639.054
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-2.321.329	-920.691
7.01.04	Outras	1.981.834	1.663.332
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.797.861	-3.266.767
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.430.694	-1.155.161
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-49.241	-46.534
7.03.02	Serviços de Terceiros	-674.972	-404.062
7.03.04	Outros	-706.481	-704.565
7.04	Valor Adicionado Bruto	463.384	1.676.995
7.05	Retenções	-38.334	-30.535
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-38.334	-30.535
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	425.050	1.646.460
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	425.050	1.646.460
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	425.050	1.646.460
7.09.01	Pessoal	553.343	505.522
7.09.01.01	Remuneração Direta	405.117	366.412
7.09.01.02	Benefícios	109.156	103.223
7.09.01.03	F.G.T.S.	39.070	35.887
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	-455.943	321.401
7.09.02.01	Federais	-471.870	306.045
7.09.02.02	Estaduais	12	40
7.09.02.03	Municipais	15.915	15.316
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	23.410	19.610
7.09.03.01	Aluguéis	23.410	19.610
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	304.240	799.927
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	304.240	799.927

ÍNDICE

Informações Trimestrais....03
Balanço Patrimonial 03
Demonstração do Resultado....05
Demonstração do Resultado Abrangente....06
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido....07
Demonstração do Fluxo de Caixa....08
Demonstração do Valor Adicionado....09
Nota 1 - Contexto operacional 10
Nota 2 - Apresentação das Informações Trimestrais....10
Nota 3 - Resumo das principais práticas contábeis 10
Nota 4 - Caixa e equivalentes de caixa 11
Nota 5 - Aplicações interfinanceiras de liquidez 11
Nota 6 - Ativos financeiros – TVM....11
Nota 7 - Operações de crédito 14
Nota 8 - Perda Esperada para Ativos Financeiros....19
Nota 9 - Instrumentos Financeiros Derivativos e *Hedge* Contábil....20
Nota 10 - Outros Ativos Financeiros....21
Nota 11 - Imobilizado e Intangível 21
Nota 12 - Passivos a Custo Amortizado 22
Nota 13 - Outros Passivos....24
Nota 14 - Provisões, Passivos Contingentes e Obrigações Legais....25
Nota 15 - Patrimônio Líquido....27
Nota 16 - Tributos....29
Nota 17 - Desdobramento das Principais Contas de Resultado 32
Nota 18 - Fundo de Investimento da Amazônia (FINAM) 35
Nota 19 - Fundo de Desenvolvimento da Amazônia (FDA) 36
Nota 20 - Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO) 36
Nota 21 - Fundo da Marinha Mercante (FMM) 37
Nota 22 - Fundos de Investimentos Financeiros (FIFs) 38
Nota 23 - Partes Relacionadas 38
Nota 24 - Remuneração Paga aos Empregados....39
Nota 25 - Benefícios a Empregados 40
Nota 26 - Gerenciamento de Riscos e Capital 40
Nota 27 - Outras Informações....41
Relatório do Auditor Independente sobre as Informações Trimestrais....44
Parecer do Conselho de Administração....46
Declaração da Diretoria sobre as Informações Trimestrais....47
Declaração da Diretoria sobre o Relatório do Auditor Independente....48
Membros da Administração....49

BALANÇO PATRIMONIAL

A T I V O	NOTAS	30.09.2026	31.12.2025
Disponibilidades	4	**73.655**	**55.544**
Ativos financeiros		**62.798.250**	**59.403.667**
Ao custo amortizado		39.741.941	40.433.465
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5	112.169	82.900
Provisão para perdas esperadas	5	(16)	(12)
Aplicações no mercado aberto	4 e 5	754.745	1.449.989
Títulos e valores mobiliários (TVM)	6.a / b	68.870	61.189
Provisão para perdas esperadas	6.a / b	(134)	(119)
Repasses interfinanceiros	20.b	196.633	247.617
Operações de crédito	7.a	43.124.707	41.304.315
Provisão para perdas esperadas	7.a / 8.a	(4.596.511)	(2.863.910)
Outros ativos financeiros - carteira de câmbio	7.a	91.899	158.525
Provisão para perdas esperadas	7.a / 8.a	(10.421)	(7.029)
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	6.c / d / e	23.056.309	18.970.202
Títulos e valores mobiliários (TVM)	6.e	23.126.032	19.098.500
Provisão para perdas esperadas	6.e	(69.723)	(128.298)
Outros ativos financeiros	10	**1.471.904**	**1.362.601**
Ativos fiscais		**2.880.184**	**2.186.298**
Ativos fiscais diferidos de impostos e contribuições	16.c	2.560.133	1.936.515
Impostos e contribuições a compensar	16.f	320.051	249.783
Imobilizado	11.a	**178.489**	**186.309**
Imobilizado de uso		504.393	490.468
Depreciação acumulada		(325.904)	(304.159)
Intangível	11.b	**129.134**	**129.483**
Intangíveis		476.578	460.710
Amortização acumulada		(347.444)	(331.227)
TOTAL DO ATIVO		**67.531.616**	**63.323.902**

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais.

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	NOTAS	30.09.2026	31.12.2025
Passivos financeiros		**60.219.360**	**56.162.497**
Ao custo amortizado		57.680.915	53.650.190
Depósitos	12.a	11.408.023	13.203.645
Obrigações por operações compromissadas		99.997	-
Outros instrumentos de dívida	12.b	1.138.227	1.113.036
Relações interfinanceiras		10.929	352
Obrigações por empréstimo	12.c	111.212	155.407
Obrigações por repasses do país - instituições oficiais	12.d.1 / 23.c.1	712.333	561.899
Obrigações por repasses do exterior	9 / 12.e	212.546	244.169
Instrumentos financeiros derivativos	9	42.979	22.190
Fundos financeiros e de desenvolvimento	12.f	42.123.593	36.218.293
Outros passivos financeiros	13	8.387	514.694
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		4.970	3.948
Sociais e estatutárias		3.417	510.746
Provisão para perdas esperadas	14.a.1	1.812.689	1.616.505
Compromissos de empréstimos	8.a	80.977	46.549
Garantias financeiras prestadas	14.a.1 e 14.b	1.731.712	1.569.956
Provisões		2.257.754	2.325.069
Passivos atuariais	14.a.2 / 23.c.1	967.003	1.023.198
Contingenciais	14.a.3	1.013.304	1.017.261
Outras provisões	14.a.3	277.447	284.610
Outros passivos		201.531	122.901
Credores diversos - país	13	201.531	122.901
Obrigações fiscais	16.g	79.160	64.337
Correntes		73.688	57.594
Diferidos		5.472	6.743
Patrimônio líquido	15.a	**7.312.256**	**7.161.405**
Capital social	15.b	3.654.918	3.654.918
Reservas de capital	15.d	2.253	2.253
Reservas de lucros	15.d	4.008.479	3.866.225
Reserva de reavaliação	15.c	14.890	15.642
Outros resultados abrangentes		(319.715)	(377.633)
Ajustes de avaliação patrimonial	15.f	(319.715)	(377.633)
Lucros (prejuízos) acumulados		(48.569)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**67.531.616**	**63.323.902**

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	NOTAS	3º TRIMESTRE 2026	3º TRIMESTRE 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Receitas da intermediação financeira	17.a	**1.897.193**	**1.706.946**	**5.371.036**	**4.717.228**
Operações de crédito		1.100.378	905.960	3.143.897	2.533.442
Resultado de operações com TVM		794.890	799.014	2.220.475	2.180.146
Rendas de outras operações com características de crédito		1.925	1.972	6.664	3.640
Despesas da intermediação financeira	17.a	**(1.321.513)**	**(1.163.188)**	**(3.797.861)**	**(3.266.767)**
Operações de captação no mercado		(371.286)	(407.434)	(1.137.125)	(1.127.652)
Operações de empréstimos e repasses		(950.227)	(755.754)	(2.660.736)	(2.139.115)
Perdas esperadas para ativos financeiros (líquidas)	8.b / 17.a	**(1.019.237)**	**(392.906)**	**(2.321.329)**	**(920.691)**
Perdas esperadas de operações de crédito		(1.001.888)	(359.390)	(2.291.984)	(835.738)
Perdas esperadas de outros ativos financeiros		7.840	(34.612)	5.083	(74.969)
Perdas esperadas de compromissos de crédito e créditos a liberar		(25.189)	1.096	(34.428)	(9.984)
Variação cambial (líquida)	17.a / b	**3.085**	**2.881**	**21.516**	**(4.998)**
Resultado de intermediação financeira (líquida)	17.a	**(440.472)**	**153.733**	**(726.638)**	**524.772**
Outras receitas operacionais		**913.030**	**802.999**	**2.638.872**	**2.301.135**
Receitas de prestação de serviços	17.c	186.826	139.147	468.793	413.893
Receitas de tarifas bancárias e comissões	17.d	58.960	73.269	191.605	225.161
Receitas *del credere* do FNO	20 / 23.c.2	586.497	545.972	1.732.458	1.542.461
Recuperação de rendas do FNO	20	48.248	11.504	77.534	37.271
Recuperação de encargos e despesas		3.784	6.523	5.323	14.745
Demais receitas operacionais	17.h.1	28.715	26.584	163.159	67.604
Outras despesas operacionais		**(641.135)**	**(620.683)**	**(1.654.692)**	**(1.439.999)**
Despesas de pessoal	17.e	(238.418)	(220.650)	(655.288)	(608.463)
Despesas administrativas	17.f	(329.977)	(213.416)	(747.623)	(470.205)
Despesas tributárias	17.g	(50.159)	(48.041)	(143.021)	(137.471)
Depreciação e amortização	11.c	(11.339)	(10.282)	(38.334)	(30.535)
Demais despesas operacionais	17.h.2	(11.242)	(128.294)	(70.426)	(193.325)
Provisões	17.h.3	**(228.225)**	**(155.307)**	**(657.501)**	**(505.757)**
Garantias financeiras prestadas (líquidas)		(140.260)	(75.825)	(387.897)	(208.953)
Passivo atuarial		(43.174)	(44.216)	(138.394)	(203.756)
CAPAF - atualização benefício pós emprego - PBD e PMB	23.c.2	(34.508)	(32.528)	(116.019)	(153.814)
CAPAF - pós emprego assistidos - responsabilidade banco	23.c.2	(868)	(1.028)	(2.720)	(4.274)
Auxílio saúde	23.c.2	(7.798)	(10.660)	(19.655)	(45.668)
Demandas judiciais		(42.981)	(32.561)	(119.230)	(76.623)
Planos saldados	23.c.2	(1.810)	(2.705)	(11.980)	(16.425)
Resultado operacional		**(396.802)**	**180.742**	**(399.959)**	**880.151**
Resultado não operacional	17.i	**2.949**	**274**	**3.290**	**766**
Resultado antes dos tributos e participações	16.a	**(393.853)**	**181.016**	**(396.669)**	**880.917**
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	16.a	**345.033**	**43.752**	**700.909**	**(80.990)**
Corrente		-	8.258	-	(152.873)
Diferido		345.033	35.494	700.909	71.883
Lucro (Prejuízo) líquido do período	15.e	**(48.820)**	**224.768**	**304.240**	**799.927**

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	3º TRIMESTRE 2026	3º TRIMESTRE 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Lucro (prejuízo) líquido do período	**(48.820)**	**224.768**	**304.240**	**799.927**
Outros resultados abrangentes do período	**87.255**	**30.442**	**58.670**	**161.602**
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	**30.218**	**(42.854)**	**(13.032)**	**(815)**
Ajustes de avaliação patrimonial - instrumentos financeiros classificados como VJORA	64.580	(61.392)	3.564	13.011
Ajustes de avaliação patrimonial - *hedge* de fluxo de caixa (derivativos)	(9.638)	(4.238)	(27.259)	(14.493)
Efeito tributário sobre ajustes de avaliação patrimonial - instrumentos financeiros classificados como VJORA	(29.061)	20.869	(1.604)	(5.855)
Efeito tributário sobre ajustes de avaliação patrimonial - *hedge* de fluxo de caixa (derivativos)	4.337	1.907	12.267	6.522
Itens que não podem ser reclassificados para o resultado	**57.037**	**73.296**	**71.702**	**162.417**
Remensuração relacionada a planos de benefícios definidos	103.247	132.894	129.000	294.381
Efeito tributário sobre remensuração relacionada a planos de benefícios definidos	(46.461)	(59.802)	(58.050)	(132.472)
Realização da reserva de reavaliação	251	372	752	923
Efeito tributário sobre realização da reserva de reavaliação	-	(168)	-	(415)
Resultado abrangente do período	**38.435**	**255.210**	**362.910**	**961.529**

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EVENTOS	NOTAS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCROS			OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS ACUMULADOS	T O T A L
					LEGAL	ESTATUTÁRIA	ESPECIAIS DE LUCROS			
SALDO EM 31.12.2024		**3.654.918**	**2.253**	**16.288**	**373.597**	**3.015.945**	**-**	**(531.910)**	**-**	**6.531.091**
Reconhecimento dos Efeitos da Res. CMN 4.966/21		-	-	-	-	-	-	-	(206.013)	(206.013)
SALDO EM 01.01.2025		**3.654.918**	**2.253**	**16.288**	**373.597**	**3.015.945**	**-**	**(531.910)**	**(206.013)**	**6.325.078**
AJUSTE A VALOR DE MERCADO TVM DERIVATIVOS		-	-		-	-	-	**(815)**	-	**(815)**
Ajustes de avaliação patrimonial - classificados como VJORA		-	-		-	-	-	7.156	-	7.156
Hedge de fluxo de caixa (derivativos)								(7.971)		(7.971)
AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL		-	-	-	-	-	-	**161.909**	-	**161.909**
Ajustes de avaliação atuarial							-	161.909		161.909
OUTROS EVENTOS		-	-	**(508)**	-	**(3.050)**	-	-	**508**	**(3.050)**
Movimentação da reserva de reavaliação		-	-	(923)	-	-	-	-	923	-
Realização da reserva		-	-	(1.044)	-	-	-	-	1.044	-
Baixa da reserva		-	-	121	-	-	-	-	(121)	-
Imposto e contrib.s/ realização de reserva de reavaliação		-	-	415	-	-	-	-	(415)	-
Realização da reserva		-	-	470	-	-	-	-	(470)	-
Baixa da reserva		-	-	(55)	-	-	-	-	55	-
Outros		-	-	-	-	(3.050)	-	-	-	(3.050)
LUCRO LÍQUIDO		-	-	-	-	-	-	-	**799.927**	**799.927**
DESTINAÇÕES		-	-	-	**28.758**	**255.518**	**85.173**	-	**(369.449)**	-
Reservas		-	-	-	28.758	255.518	-	-	(284.276)	-
Dividendos		-	-	-	-	-	85.173	-	(85.173)	-
SALDOS EM 30.09.2025		**3.654.918**	**2.253**	**15.780**	**402.355**	**3.268.413**	**85.173**	**(370.816)**	**224.973**	**7.283.049**
SALDO EM 31.12.2025	15	**3.654.918**	**2.253**	**15.642**	**428.868**	**3.437.357**	**-**	**(377.633)**	**-**	**7.161.405**
AJUSTE VALOR DE MERCADO TVM DERIVATIVOS		-	-	-	-	-	-	**(13.032)**	-	**(13.032)**
Ajustes de avaliação patrimonial - classificados como VJORA		-	-	-	-	-	-	1.960	-	1.960
Hedge de fluxo de caixa (derivativos)		-	-	-	-	-	-	(14.992)	-	(14.992)
AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL		-	-	-	-	-	-	**70.950**	-	**70.950**
Ajustes de avaliação atuarial		-	-	-	-	-	-	70.950	-	70.950
OUTROS EVENTOS	15.c	-	-	**(752)**	-	**(211.307)**	-	-	**752**	**(211.307)**
Movimentação da reserva de reavaliação		-	-	(752)	-	-	-	-	752	-
Realização da reserva		-	-	(752)	-	-	-	-	752	-
Outros		-	-	-	-	(211.307)	-	-	-	(211.307)
LUCRO LÍQUIDO	15.e	-	-	-	-	-	-	-	**304.240**	**304.240**
DESTINAÇÕES	15.g	-	-	-	**17.653**	**251.931**	**83.977**	-	**(353.561)**	**-**
Reservas		-	-	-	17.653	251.931	-	-	(269.584)	-
Dividendos não distribuídos		-	-	-	-	-	83.977	-	(83.977)	-
SALDOS EM 30.09.2026	15	**3.654.918**	**2.253**	**14.890**	**446.521**	**3.477.981**	**83.977**	**(319.715)**	**(48.569)**	**7.312.256**

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Elaborada pelo método indireto	NOTAS	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS OPERAÇÕES			
Resultado antes dos tributos e participações	16.a	**(396.669)**	**880.917**
Ajustes ao resultado líquido antes dos tributos e participações		**2.985.489**	**1.482.846**
Depreciações e amortizações	11.c	38.334	30.535
Despesas/Reversão de provisão para operações de crédito		2.291.984	835.738
Despesas/Reversão de provisão para outros créditos		3.392	(1.047)
Despesas/Reversão de provisão para repasses interfinanceiras do FNO		2.949	(28)
Resultado com variação cambial	17.a	(21.516)	4.998
Despesas/Reversão de provisões para passivos contingentes		106.557	76.519
Despesas/Reversão de outras provisões não associadas ao risco de crédito		152.128	199.932
Despesas/Reversão de provisões para riscos com garantias financeiras prestadas	17.h.3	387.897	208.948
Despesas/Reversão de provisões para aplicações interfinanceiras		4	(38)
Despesas/Reversão de provisões para títulos e valores mobiliários		(11.428)	76.083
Despesas/Reversão de provisões para compromissos de crédito e créditos a liberar		34.428	9.984
Despesas de provisões para outros ativos		760	41.222
Resultado líquido ajustado		**2.588.820**	**2.363.763**
Variações patrimoniais		**1.486.240**	**(590.298)**
(Aumento) em outros valores e bens		-	(1)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		(29.269)	272.917
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências		85.685	111.313
(Aumento) em operações de crédito		(2.379.775)	(5.617.245)
(Aumento) em outros créditos		(348.063)	(413.921)
Aumento em depósitos		(1.795.621)	90.007
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses		46.332	149.388
Aumento em captações no mercado aberto		125.188	(59.021)
Aumento em outras obrigações		5.854.209	5.058.439
Imposto de renda e contribuição social pagos		(72.446)	(182.174)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais		**4.075.060**	**1.773.465**
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(Aumento) em títulos e valores mobiliários a valor justo outros resultados abrangentes		(4.072.704)	(720.208)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários ao custo amortizado		(7.681)	(52)
Adição em imobilizado de uso		-	(36.945)
Alienação do imobilizado de uso		-	287
Aquisição do intangível		-	(47.664)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades de investimentos		**(4.080.385)**	**(804.582)**
FLUXOS DE CAIXA PROVENIENTES DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Juros sobre capital próprio pagos		(671.808)	(448.642)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		**(671.808)**	**(448.642)**
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		**(677.133)**	**520.241**
Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa			
No início do período		1.505.533	454.414
No fim do período	4	828.400	974.655
Aumento de caixa e equivalentes de caixa		**(677.133)**	**520.241**

As notas explicativas são parte integrante das informações trimestrais.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

	NOTAS	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Receitas		**5.691.939**	**6.098.923**
Intermediação financeira	17.a	5.371.036	4.717.228
Prestações de serviços e tarifas		660.398	639.054
Provisão para perdas esperadas para ativos financeiros	8.b / 17.a	(2.321.329)	(920.691)
Receitas *del credere* do FNO		1.732.458	1.542.461
Outras		249.376	120.871
Despesas de intermediação financeira	17.a	**(3.797.861)**	**(3.266.767)**
Insumos adquiridos de terceiros		**(1.430.694)**	**(1.155.161)**
Materiais, energia e outros		(49.241)	(46.534)
Serviços de terceiros		(674.972)	(404.062)
Outras		(706.481)	(704.565)
Valor adicionado bruto		**463.384**	**1.676.995**
Depreciação, amortização e exaustão	11.c	**(38.334)**	**(30.535)**
Valor adicionado líquido produzido para entidade		**425.050**	**1.646.460**
Valor adicionado a distribuir		**425.050**	**1.646.460**
Distribuição do valor adicionado		**425.050**	**1.646.460**
Pessoal		**553.343**	**505.522**
Remuneração direta		405.117	366.412
Benefícios		109.156	103.223
FGTS		39.070	35.887
Impostos, taxas e contribuições		**(455.943)**	**321.401**
Federais (créditos tributários)		(471.870)	306.045
Estaduais		12	40
Municipais		15.915	15.316
Remuneração de capitais de terceiros		**23.410**	**19.610**
Aluguéis	17.f	23.410	19.610
Remuneração de capitais próprios		**304.240**	**799.927**
Resultado líquido do período	15.e	304.240	799.927

As notas explicativas da administração são parte integrante das informações trimestrais.

1. Contexto Operacional

O Banco da Amazônia S.A. (Banco) é uma instituição financeira organizada sob a forma de sociedade anônima de capital aberto e de economia mista e sua matriz está localizada na Avenida Presidente Vargas nº 800, Belém, Pará, Brasil. Tem por objeto a prática de todas as operações bancárias ativas, passivas e acessórias, a prestação de serviços bancários, de intermediação e suprimento financeiro sob suas múltiplas formas e o exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional (SFN).

O Banco está presente nos nove Estados, que compõem a Amazônia Legal brasileira, na cidade de São Paulo e na capital do Distrito Federal, com um portfólio de produtos e serviços que vão de grandes projetos de infraestrutura até empreendedores rurais e não rurais, com atuação destacada no apoio ao microcrédito, agricultura familiar e financiamentos às Micros e Pequenas Empresas e Microempreendedor Individual (MPEIs).

Como um dos instrumentos do Governo Federal para promover e executar as políticas creditícias e financeiras, especialmente as voltadas para o desenvolvimento econômico e social da região amazônica, opera e administra o Fundo Constitucional de Financiamento do Norte - FNO (nota explicativa nº 20), o Fundo de Investimentos da Amazônia - FINAM (nota explicativa nº 18) e é o agente operador do Fundo de Desenvolvimento da Amazônia - FDA (nota explicativa nº 19). As obrigações assumidas pelo Banco para atender interesse público estão demonstradas nas notas explicativas nº 12.f (item sobre obrigações do Banco por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento) e nº 14.b (item que apresenta as Provisões para as Garantias Financeiras Prestadas).

2. Apresentação das Informações Trimestrais

Foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no que não conflitam com as normas emitidas pelo BACEN e evidenciam todas as informações relevantes requeridas para as informações trimestrais, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

O Banco acompanha a emissão de pronunciamentos técnicos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que são adotados a partir da aprovação pelos órgãos reguladores das companhias abertas e instituições financeiras, que tornam sua aplicação obrigatória**.** Estão observadas nas informações trimestrais do Banco as seguintes normas:

CPC 00 (R2) - Resolução CMN nº 4.924/2021 - Pronunciamento Conceitual Básico;
CPC 01 (R1) - Resolução CMN nº 4.924/2021 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
CPC 02 (R2) - Resolução CVM nº 91/2022 – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis;
CPC 03 (R2) - Resolução CMN nº 4.818/2020 - Demonstração do Fluxo de Caixa;
CPC 04 (R1) - Resolução CMN n° 4.534/2016 - Ativo Intangível;
CPC 05 (R1) - Resolução CMN nº 4.818/2020;
CPC 06 (R2) - Arrendamentos (IFRS 16);
CPC 09 (R1) - Resolução CVM nº 199/2024 - Demonstração do Valor Adicionado;
CPC 10 (R1) - Resolução CMN nº 3.989/2011 - Pagamento Baseado em Ações;
CPC 23 - Resolução CMN nº 4.924/2021 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
CPC 24 - Resolução CMN nº 4.818/2020 - Evento Subsequente;
CPC 25 - Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
CPC 26 (R1) - Resolução CVM nº 106/2022 – Apresentação das Demonstrações Contábeis;
CPC 27 - Resolução CMN n° 4.535/2016 - Ativo Imobilizado de Uso;
CPC 32 - Resolução CVM nº 109/2022 – Tributos sobre o Lucro;
CPC 33 (R1) - Resolução CMN nº 4.877/2020 - Benefícios a Empregados;
CPC 41 - Resolução CMN nº 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020 – Resultado por Ação;
CPC 46 e CPC 47 - Resolução CMN n° 4.924/2021 - Mensuração do Valor Justo e Receita de Contrato com Cliente; e
CPC 48 – Instrumentos Financeiros (Resolução CMN nº 4.966/2021).
Resolução CVM n° 80/2022 - Obrigações de Prestação de Informações Periódicas e Eventuais.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas informações trimestrais do Banco evidenciam todas as informações financeiras relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente no período.

As informações trimestrais elaboradas foram aprovadas para emissão pelo conselho de administração em 13 de novembro de 2026.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

As informações trimestrais, referentes ao período findo em 30 de setembro de 2026, foram elaboradas com base nas mesmas práticas contábeis e critérios de reconhecimento, mensuração e apresentação adotados nas demonstrações financeiras semestrais, findas em 30 de junho de 2026, haja vista que durante este trimestre não ocorreram alterações nas políticas contábeis adotadas pelo Banco.

A Administração declara que em sua avaliação, as informações trimestrais apresentam adequadamente a posição patrimonial e financeira do Banco da Amazônia, bem como o desempenho e os fluxos de caixa relativos ao período, considerando as informações relevantes ocorridas desde o encerramento do último exercício social.

Constam no *site* institucional do Banco da Amazônia e nas intranets dos órgãos reguladores (CVM e BACEN), as demonstrações financeiras semestrais e anuais, contemplando o resumo das principais práticas contábeis.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30.09.2026	31.12.2025
Disponibilidades	**73.655**	**55.544**
Disponibilidade em Moeda Nacional	36.202	41.701
Disponibilidade em Moeda Estrangeira	37.453	13.843
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (nota nº 5)	**754.745**	**1.449.989**
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada	754.745	1.449.989
Total	**828.400**	**1.505.533**

5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

	30.09.2026	31.12.2025
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	**866.898**	**1.532.877**
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada (nota nº 4)	**754.745**	**1.449.989**
Letras Financeiras do Tesouro	504.750	159.990
Letras do Tesouro Nacional	-	1.289.999
Notas do Tesouro Nacional	249.995	-
Aplicações Depósitos Interfinanceiros	**112.153**	**82.888**
Aplicações Depósitos Interfinanceiros	112.169	82.900
Perda esperada associada ao risco de crédito	**(16)**	**(12)**

6. Ativos Financeiros – TVM

a) Ativos Financeiros a Custo Amortizado - Títulos e Valores Mobiliários

	30.09.2026			31.12.2025		
	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido
Títulos Públicos	**1.315**	**-**	**1.315**	**925**	**-**	**925**
Letras Financeiras do Tesouro	318	-	318		-	-
Notas do Tesouro Nacional	997	-	997	925	-	925
Títulos Privados	**67.555**	**(134)**	**67.421**	**60.264**	**(119)**	**60.145**
Nota Comercial	67.555	(134)	67.421	60.264	(119)	60.145
Total	**68.870**	**(134)**	**68.736**	**61.189**	**(119)**	**61.070**

b) Ativos Financeiros a Custo Amortizado – Por Vencimento

	30.09.2026			31.12.2025		
	Custo amortizado	Perda Esperada	Custo amortizado líquido	Custo amortizado	Perda Esperada	Custo amortizado líquido
Circulante	**67.555**	**(134)**	**67.421**	**60.264**	**(119)**	**60.145**
Até um ano	67.555	(134)	67.421	60.264	(119)	60.145
Não circulante	**1.315**	**-**	**1.315**	**925**	**-**	**925**
De um a cinco anos	997	-	997	925	-	925
De cinco a dez anos	318	-	318	-	-	-
Total	**68.870**	**(134)**	**68.736**	**61.189**	**(119)**	**61.070**

c) Custo e Valor Justo dos Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes – Títulos e Valores Mobiliários – por vencimento

	30.09.2026		31.12.2025	
	Custo	Valor justo	Custo	Valor justo
Circulante	**370.459**	**370.266**	**1.110.545**	**1.017.515**
Sem vencimento	-	-	37.435	1.416
Até um ano	370.459	370.266	1.073.110	1.016.099
Não circulante	**23.228.794**	**22.686.043**	**18.456.404**	**17.952.687**
De um a cinco anos	2.270.617	2.165.475	12.360.768	12.265.015
De cinco a dez anos	20.846.592	20.445.050	5.493.074	5.246.205
Acima de dez anos	111.585	75.518	602.562	441.467
Total (notas n°s 6.d / e)	**23.599.253**	**23.056.309**	**19.566.949**	**18.970.202**

d) Ativos Financeiros Mensurados a Valor Justo

	30.09.2026			31.12.2025		
	Nível 1	Nível 2	Valor contábil/valor justo	Nível 1	Nível 2	Valor contábil/valor justo
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**20.591.028**	**2.394.588**	**22.985.616**	**16.560.143**	**2.401.190**	**18.961.333**
Debêntures	165.217	-	165.217	107.805	-	107.805
Letras Financeiras	-	2.320.585	2.320.585	-	2.333.779	2.333.779
Cotas de Fundo de renda fixa	-	72.843	72.843	-	66.361	66.361
Cotas de Fundo referenciado	-	1.160	1.160	-	1.050	1.050
Notas do Tesouro Nacional	1.335.522	-	1.335.522	1.282.530	-	1.282.530
Letras Financeiras do Tesouro	19.088.774	-	19.088.774	15.168.392	-	15.168.392
Ações	1.515	-	1.515	1.416	-	1.416
Designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	**-**	**70.693**	**70.693**	**-**	**8.869**	**8.869**
Cotas de Fundo em Direitos Creditórios	-	70.693	70.693	-	8.869	8.869
Total (notas n°s 6.c / e)	**20.591.028**	**2.465.281**	**23.056.309**	**16.560.143**	**2.410.059**	**18.970.202**

e) Ativos Financeiros a Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes - Títulos e Valores Mobiliários

	30.09.2026							
	Custo	Ajuste ao Valor Justo (1)	RAP (2)	TVM	Perda Esperada	Valor Justo	Estágio 1	Estágio 3
Carteira Própria	**23.121.300**	**(390.393)**	**(18.625)**	**22.712.282**	**(69.656)**	**22.642.626**	**23.006.678**	**114.622**
Títulos Públicos	**20.339.916**	**(326.456)**	**-**	**20.013.460**	**(2.848)**	**20.010.612**	**20.339.916**	**-**
Notas do Tesouro Nacional	1.460.086	(326.876)	-	1.133.210	(205)	1.133.005	1.460.086	-
Letras Financeiras do Tesouro	18.879.830	420	-	18.880.250	(2.643)	18.877.607	18.879.830	-
Títulos Privados	**2.781.384**	**(63.937)**	**(18.625)**	**2.698.822**	**(66.808)**	**2.632.014**	**2.666.762**	**114.622**
Debêntures	259.644	(10.270)	(18.328)	231.046	(65.829)	165.217	145.886	113.758
Letras Financeiras	2.338.660	(17.747)	-	2.320.913	(327)	2.320.586	2.338.660	-
Cotas de Fundos em Direitos Creditórios	71.495	-	(297)	71.198	(505)	70.693	70.631	864
Cotas de Fundos de Invest.- Renda Fixa	72.988	-	-	72.988	(145)	72.843	72.988	-
Cotas de Fundos de Invest. Referenciados	1.162	-	-	1.162	(2)	1.160	1.162	-
Ações	35.875	(34.360)	-	1.515	-	1.515	35.875	-
Cotas de Fundos – FINAM	1.560	(1.560)	-	-	-	-	1.560	-
Vinculados a Oper. Compromissadas	**100.437**	**(6)**	**-**	**100.431**	**(14)**	**100.417**	**100.437**	
Títulos Públicos	**100.437**	**(6)**	**-**	**100.431**	**(14)**	**100.417**	**100.437**	**-**
Letras Financeiras do Tesouro	100.437	(6)	-	100.431	(14)	100.417	100.437	-
Vinculados a Prestação de Garantias	**377.516**	**(64.197)**	**-**	**313.319**	**(53)**	**313.266**	**377.516**	**-**
Títulos Públicos	**377.516**	**(64.197)**	**-**	**313.319**	**(53)**	**313.266**	**377.516**	**-**
Letras Financeiras do Tesouro	110.696	63	-	110.759	(9)	110.750	110.696	-
Notas do Tesouro Nacional	266.820	(64.260)	-	202.560	(44)	202.516	266.820	-
Total (notas n°s 6.c / d)	**23.599.253**	**(454.596)**	**(18.625)**	**23.126.032**	**(69.723)**	**23.056.309**	**23.484.631**	**114.622**

(1) No PL
(2) Rendas apropriar

Dos títulos relacionados à prestação de garantias, R$ 60.061 estão vinculados às câmaras de compensação, B3 - Brasil, Bolsa e Balcão, e R$ 50.635 estão vinculados em garantias Banco Safra e R$ 266.820 estão vinculados em garantias com operações BB Previdência.

A carteira é composta majoritariamente por Títulos Públicos Federais, caracterizados como ativos de alta liquidez e risco soberano. Esses ativos são suficientes para cobrir as obrigações líquidas de curto prazo. A entidade adota política prudente de gestão de liquidez.

	31.12.2025							
	Custo	Ajuste ao Valor Justo (1)	RAP (2)	TVM	Perda Esperada	Valor Justo	Estágio 1	Estágio 3
Carteira Própria	**19.202.481**	**(386.581)**	**(10.288)**	**18.805.612**	**(128.247)**	**18.677.365**	**19.042.857**	**159.624**
Títulos Públicos	**16.477.702**	**(317.310)**	**-**	**16.160.392**	**(2.307)**	**16.158.085**	**16.477.702**	**-**
Notas do Tesouro Nacional	1.386.051	(319.529)	-	1.066.522	(194)	1.066.328	1.386.051	-
Letras Financeiras do Tesouro	15.091.651	2.219	-	15.093.870	(2.113)	15.091.757	15.091.651	-
Títulos Privados	**2.724.779**	**(69.271)**	**(10.288)**	**2.645.220**	**(125.940)**	**2.519.280**	**2.565.155**	**159.624**
Debêntures	204.748	(14.504)	(7.363)	182.881	(75.076)	107.805	95.750	108.998
Letras Financeiras	2.405.617	(18.748)	(2.814)	2.384.055	(50.276)	2.333.779	2.355.671	49.946
Cotas de Fundos em Direitos Creditórios	9.435	-	(111)	9.324	(454)	8.869	8.755	680
Cotas de Fundos de Invest.- Renda Fixa	66.492	-	-	66.492	(132)	66.361	66.492	-
Cotas de Fundos de Invest. Referenciados	1.052	-	-	1.052	(2)	1.050	1.052	-
Ações	35.875	(34.459)	-	1.416	-	1.416	35.875	-
Cotas de Fundos - FINAM	1.560	(1.560)	-	-	-	-	1.560	-
Vinculados a Prestação de Garantias	**364.468**	**(71.580)**	**-**	**292.888**	**(51)**	**292.837**	**364.468**	**-**
Títulos Públicos	**364.468**	**(71.580)**	**-**	**292.888**	**(51)**	**292.837**	**364.468**	**-**
Letras Financeiras do Tesouro	76.620	25	-	76.645	(8)	76.638	76.620	-
Notas do Tesouro Nacional	287.848	(71.605)	-	216.243	(43)	216.199	287.848	-
Total (notas n° 6.c / d)	**19.566.949**	**(458.161)**	**(10.288)**	**19.098.500**	**(128.298)**	**18.970.202**	**19.407.325**	**159.624**

(1) No PL
(2) Rendas apropriar

7. Operações de Crédito

a) Composição da Carteira de Operações de Crédito

As Operações de Crédito têm como objetivo coletar os fluxos de caixa contratuais e estão classificadas a Custo Amortizado com a seguinte composição:

	30.09.2026							
Operações de Crédito	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total de estágios	Provisão Estágio 1	Provisão Estágio 2	Provisão Estágio 3	Total de provisão
Empréstimos	2.633.150	739.501	1.321.353	4.694.004	11.047	23.226	1.058.117	1.092.390
Financiamentos	13.717.056	548.453	840.081	15.105.590	27.316	11.060	687.744	726.120
Financiamentos rurais	19.330.102	1.069.836	2.925.175	23.325.113	231.659	216.562	2.329.780	2.778.001
Subtotal	**35.680.308**	**2.357.790**	**5.086.609**	**43.124.707**	**270.022**	**250.848**	**4.075.641**	**4.596.511**
Adiantamento de contrato de câmbio (*)	75.519	4.347	12.033	91.899	233	80	10.108	10.421
Total (notas nºs 7.b / b1)	**35.755.827**	**2.362.137**	**5.098.642**	**43.216.606**	**270.255**	**250.928**	**4.085.749**	**4.606.932**

(*) A contar da data da contratação, em até 12 meses.

Operações de Crédito	31.12.2025							
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total de estágios	Provisão Estágio 1	Provisão Estágio 2	Provisão Estágio 3	Total de provisão
Empréstimos	3.003.096	693.611	863.060	4.559.767	13.564	39.818	688.073	741.455
Financiamentos	13.186.476	530.194	476.687	14.193.357	26.970	9.463	397.468	433.901
Financiamentos rurais	14.607.493	5.999.751	1.943.947	22.551.191	2.994	12.619	1.672.941	1.688.544
Subtotal	**30.797.065**	**7.223.556**	**3.283.694**	**41.304.315**	**43.528**	**61.900**	**2.758.482**	**2.863.910**
Adiantamento de Contrato de Câmbio (*)	137.910	8.965	11.650	158.525	388	303	6.338	7.029
Total (notas nºs 7.b / b1)	**30.934.975**	**7.232.521**	**3.295.344**	**41.462.840**	**43.916**	**62.203**	**2.764.820**	**2.870.939**

(*) A contar da data da contratação, em até 12 meses.

b) Perda Esperada Associada as Operações de Crédito Segregado por Estágios

Provisão Estágio 1	30.09.2026						
	Saldo inicial 31.12.2025	Transferência para o estágio 2	Transferência para o estágio 3	Transferência do estágio 2	Transferência do estágio 3	Constituição / (Reversão)	Saldo final 30.09.2026
Empréstimos	13.564	(2.738)	(2.222)	1.670	10.789	(10.016)	11.047
Financiamentos	26.970	(748)	(965)	2.144	7.889	(7.974)	27.316
Financiamentos Rurais	2.994	(183)	(146)	2.523	57.123	169.348	231.659
Adiantamento de Contrato de Câmbio	388	(9)	-	-	-	(146)	233
Total (nota nº 7.a)	**43.916**	**(3.678)**	**(3.333)**	**6.337**	**75.801**	**151.212**	**270.255**

Provisão Estágio 2	30.09.2026						
	Saldo inicial 31.12.2025	Transferência para o estágio 1	Transferência para o estágio 3	Transferência do estágio 1	Transferência do estágio 3	Constituição / (Reversão)	Saldo final 30.09.2026
Empréstimos	39.818	(1.670)	(15.648)	2.738	8.006	(10.018)	23.226
Financiamentos	9.463	(2.144)	(5.728)	748	22.471	(13.749)	11.061
Financiamentos Rurais	12.619	(2.523)	(6.161)	183	17.542	194.901	216.561
Adiantamento de Contrato de Câmbio	303	-	-	9	-	(232)	80
Total (nota nº 7.a)	**62.203**	**(6.337)**	**(27.537)**	**3.678**	**48.019**	**170.902**	**250.928**

30.09.2026								
Provisão Estágio 3	**Saldo inicial 31.12.2025**	**Transferência para o estágio 1**	**Transferência para o estágio 2**	**Transferência do estágio 1**	**Transferência do estágio 2**	**Baixa**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 30.09.2026**
Empréstimos	688.073	(10.796)	(8.007)	2.222	15.656	(251.630)	622.599	1.058.117
Financiamentos	397.468	(7.888)	(22.472)	965	5.729	(129.315)	443.257	687.744
Financiamentos Rurais	1.672.941	(57.124)	(17.542)	146	6.161	(178.438)	903.636	2.329.780
Adiantamento de Contrato de Câmbio	6.338	-	-	-	-	-	3.770	10.108
Total (nota nº 7.a)	**2.764.820**	**(75.808)**	**(48.021)**	**3.333**	**27.546**	**(559.383)**	**1.973.262**	**4.085.749**

30.09.2026				
Consolidação dos três estágios	**Saldo inicial 31.12.2025**	**Baixa**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 30.09.2026**
Empréstimos	741.455	(251.630)	602.565	1.092.390
Financiamentos	433.901	(129.315)	421.534	726.120
Financiamentos Rurais	1.688.554	(178.438)	1.267.885	2.778.001
Adiantamento de Contrato de Câmbio	7.029	-	3.392	10.421
Total (nota nº 7.a)	**2.870.939**	**(559.383)**	**2.295.376**	**4.606.932**

31.12.2025							
Provisão Estágio 1	**Saldo inicial 01.01.2025**	**Transferência para o estágio 2**	**Transferência para o estágio 3**	**Transferência do estágio 2**	**Transferência do estágio 3**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 31.12.2025**
Empréstimos	14.157	(2.853)	(2.139)	658	4.452	(711)	13.564
Financiamentos	50.086	(1.167)	(1.187)	692	1.829	(23.283)	26.970
Financiamentos Rurais	3.809	(768)	(181)	303	65.741	(65.910)	2.994
Adiantamento de Contrato de Câmbio	83	(15)	-	-	-	320	388
Total (nota nº 7.a)	**68.135**	**(4.803)**	**(3.507)**	**1.653**	**72.022**	**(89.584)**	**43.916**

31.12.2025							
Provisão Estágio 2	**Saldo inicial 01.01.2025**	**Transferência para o estágio 1**	**Transferência para o estágio 3**	**Transferência do estágio 1**	**Transferência do estágio 2**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 31.12.2025**
Empréstimos	16.075	(658)	(8.154)	2.854	9.601	20.100	39.818
Financiamentos	31.540	(692)	(2.883)	1.167	11.095	(30.764)	9.463
Financiamentos Rurais	10.479	(303)	(2.317)	768	67.060	(63.068)	12.619
Adiantamento de Contrato de Câmbio	2.374	-	-	15	-	(2.086)	303
Total (nota nº 7.a)	**60.468**	**(1.653)**	**(13.354)**	**4.804**	**87.756**	**(75.818)**	**62.203**

31.12.2025								
Provisão Estágio 3	**Saldo inicial 01.01.2025**	**Transferência para o estágio 1**	**Transferência para o estágio 3**	**Transferência do estágio 1**	**Transferência do estágio 2**	**Baixa**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 31.12.2025**
Empréstimos	347.895	(4.452)	(9.602)	2.139	8.154	(95.048)	438.987	688.073
Financiamentos	128.011	(1.829)	(11.095)	1.187	2.883	(33.320)	311.631	397.468
Financiamentos Rurais	1.087.954	(65.741)	(67.060)	181	2.317	(74.298)	789.588	1.672.941
Adiantamento de Contrato de Câmbio	2.950	-	-	-	-	(851)	4.239	6.338
Total (nota nº 7.a)	**1.566.810**	**(72.022)**	**(87.757)**	**3.507**	**13.354**	**(203.517)**	**1.544.445**	**2.764.820**

31.12.2025				
Consolidação dos três estágios	**Saldo inicial 01.01.2025**	**Baixa**	**Constituição / (Reversão)**	**Saldo final 31.12.2025**
Empréstimos	378.127	(95.048)	458.376	741.455
Financiamentos	209.637	(33.320)	257.584	433.901
Financiamentos Rurais	1.102.242	(74.298)	660.610	1.688.554
Adiantamento de Contrato de Câmbio	5.407	(851)	2.473	7.029
Total (nota nº 7.a)	**1.695.413**	**(203.517)**	**1.379.043**	**2.870.939**

b.1) Por Vencimento

	30.09.2026	31.12.2025
Vencidas até 90 dias	1.562.166	969.521
Vencidas a partir de 91 dias	3.368.385	2.017.893
A vencer até 3 meses	1.216.592	936.911
A vencer de 3 a 12 meses	6.862.468	8.519.974
A vencer acima de 1 ano	30.206.995	29.018.541
Total da Carteira (nota 7.a)	**43.216.606**	**41.462.840**

b.2) Por Segmento

	30.09.2026			31.12.2025		
	PF	PJ	Total	PF	PJ	Total
Vencidas até 90 dias	912.486	649.680	1.562.166	374.812	598.284	973.096
Vencidas a partir de 91 dias	2.007.872	1.360.513	3.368.385	1.291.226	737.181	2.028.407
A vencer até 3 meses	1.107.301	109.291	1.216.592	809.121	127.790	936.911
A vencer de 3 a 12 meses	5.850.060	1.012.408	6.862.468	7.220.835	1.286.501	8.507.336
A vencer acima de 1 ano	13.330.244	16.876.751	30.206.995	12.943.385	16.073.705	29.017.090
Total da Carteira (nota 7.a)	**23.207.963**	**20.008.643**	**43.216.606**	**22.639.379**	**18.823.461**	**41.462.840**

b.3) Por Concentração

	30.09.2026	% Carteira	31.12.2025	% Carteira
Maior devedor	904.484	2,1%	803.315	1,9%
10 maiores devedores	4.798.708	11,1%	4.499.400	10,9%
50 maiores devedores	6.918.084	16,0%	6.660.047	16,1%
100 maiores devedores	4.701.342	10,9%	4.816.611	11,6%
Demais devedores	25.893.988	59,9%	24.683.467	59,5%
Total da Carteira (nota 7.a)	**43.216.606**	**100,0%**	**41.462.840**	**100,0%**

c) Rendas de Operações de Crédito

Operações de Crédito	3° Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Empréstimos	197.137	203.087	587.544	509.963
Financiamentos	359.897	303.082	1.098.339	882.261
Financiamentos rurais	454.214	377.220	1.341.439	1.082.650
Total (nota 17.a)	**1.011.248**	**883.389**	**3.027.322**	**2.474.874**

d) Baixa de Operações de Crédito

	30.09.2026			31.12.2025		
	Valor	Saldo devedor sujeito a execução	Recuperadas	Valor	Saldo devedor sujeito a execução	Recuperadas
Empréstimos	242.923	63.623	21.274	95.048	23.629	27.123
Financiamentos	126.803	47.865	65.595	33.320	22.977	5.733
Financiamentos Rurais	178.487	159.457	19.149	67.659	67.659	28.599
Total (nota 7.e)	**548.213**	**270.945**	**106.018**	**196.027**	**114.265**	**61.455**

e) Operações Renegociadas e Recuperadas

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Carteira Comercial	42.192	1.595	69.845	12.923
Carteira de Fomento	1.201.037	748.688	2.451.872	1.394.407
Renegociadas (*)	**1.243.229**	**750.283**	**2.521.717**	**1.407.330**
Carteira Comercial	9.249	11.177	16.415	22.678
Carteira de Fomento	76.719	7.277	89.603	22.788
Recuperadas operações de crédito (nota 7.d)	**85.968**	**18.454**	**106.018**	**45.466**
Total Recuperadas (nota 17.a)	**85.968**	**18.454**	**106.018**	**45.466**

8. Perda Esperada para Ativos Financeiros

a) Movimentação da Provisão para Perdas Esperadas para Ativos Financeiros

	Saldo em 01.01.2026	Constituição	Reversão	Baixa	Saldo em 30.09.2026
Operações de Crédito	**2.863.910**	**2.461.475**	**(169.491)**	**(559.383)**	**4.596.511**
Empréstimos	741.455	631.791	(29.226)	(251.630)	1.092.390
Financiamentos	433.901	460.907	(39.373)	(129.315)	726.120
Financiamentos Rurais	1.688.554	1.368.777	(100.892)	(178.438)	2.778.001
Câmbio	**7.029**	**9.726**	**(6.334)**		**10.421**
Repasses/Relações Interfinanceiras	**158**	**3.634**	**(681)**	**(151)**	**2.960**
TVM (C.A e VJORA)	**128.417**	**6.302**	**(17.730)**	**(47.132)**	**69.857**
Compromisso de crédito a Liberar e Créditos a Liberar (*)	**46.549**	**48.868**	**(14.440)**		**80.977**
Total	**3.046.063**	**2.530.005**	**(208.676)**	**(606.666)**	**4.760.726**

(*) Conta do Passivo.

	Saldo em 01.01.2025	Constituição	Reversão	Baixa	Saldo em 30.09.2025
Operações de Crédito	**1.692.953**	**1.124.535**	**(295.854)**	**-**	**2.521.634**
Empréstimos	381.153	340.226	(34.693)	-	686.686
Financiamentos	209.638	253.067	(104.330)	-	358.375
Financiamentos Rurais	1.102.162	531.242	(156.831)	-	1.476.573
Câmbio	**2.458**	**8.938**	**(2.942)**	**-**	**8.454**
Repasses/Relações Interfinanceiras	**333**	**504**	**(585)**	**-**	**252**
TVM (C.A e VJORA)	**47.634**	**83.333**	**(6.550)**	**-**	**124.417**
Compromisso de crédito a Liberar e Créditos a Liberar (*)	**31.174**	**17.070**	**(7.086)**	**-**	**41.158**
Total	**1.774.552**	**1.234.380**	**(313.017)**	**-**	**2.695.915**

(*) Conta do Passivo.

b) Despesas com Perdas Esperadas para Ativos Financeiros (líquidas)

	3° Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Despesa/Reversão de Provisão para operações de crédito	(1.001.888)	(359.390)	(2.291.983)	(828.694)
Despesa/Reversão – TVM, exceto derivativos	9.803	(35.834)	11.428	(76.083)
Despesa/Reversão - Repasses/Relações Interfinanceiras	(2.911)	174	(2.954)	66
Despesa/Reversão - Compromissos de Crédito	(25.189)	1.096	(34.428)	(9.984)
Despesa/Reversão - Operações com caract. de crédito – câmbio	948	1.048	(3.392)	(5.996)
Total	**(1.019.237)**	**(392.906)**	**(2.321.329)**	**(920.691)**

9. Instrumentos Financeiros Derivativos e *Hedge* Contábil

Abaixo estão demonstrados os valores da operação de proteção do risco determinado por tipo de instrumento, valor do ativo, valor do passivo e valor justo, instrumento financeiro e MTM registrado nos outros resultados abrangentes:

a) Valores de Operação de Proteção de Risco

30.09.2026					
Fator de risco	Instrumento financeiro Nacional	Passivo	Instrumento financeiro	Valor justo	MTM
Swap de Moeda EUR	218.959	212.546	(4.925)	(42.979)	(38.054)

31.12.2025					
Fator de risco	Instrumento financeiro Nacional	Passivo	Instrumento financeiro	Valor justo	MTM
Swap de Moeda EUR	242.698	244.169	(11.395)	(22.190)	(10.795)

b) *Hedge* de Captações

30.09.2026					
Instrumento de *Hedge*					Objeto de *Hedge*
Valor Nominal	Custo Atualizado	Valor Justo	Ajuste ao valor justo no PL [1]	Ajuste ao valor justo no PL [2]	Valor Contábil
218.959	(4.925)	(42.979)	(38.054)	(20.930)	212.546

31.12.2025					
Instrumento de *Hedge*					Objeto de *Hedge*
Valor Nominal	Custo Atualizado	Valor Justo	Ajuste ao valor justo no PL [1]	Ajuste ao valor justo no PL [2]	Valor Contábil
242.698	(11.395)	(22.190)	(10.795)	(5.937)	244.169

[1] Bruto dos efeitos fiscais.
[2] Líquido de efeitos fiscais.

c) *Hedge* de Captações – Prazos

	30.09.2026						
	0-1 Ano	1-2 Anos	2-3 Anos	3-4 Anos	4-5 Anos	5-10 Anos	Total
Valor nominal	-	15.640	31.280	31.280	31.280	109.479	218.959
Valor justo	(24.691)	(19.329)	(11.322)	(5.175)	(413)	17.951	(42.979)

	31.12.2025						
	0-1 Ano	1-2 Anos	2-3 Anos	3-4 Anos	4-5 Anos	5-10 Anos	Total
Valor nominal	-	17.336	34.671	34.671	34.671	121.349	242.698
Valor justo	(24.852)	(20.802)	(11.003)	(4.029)	1.347	37.149	(22.190)

d) Passivos Financeiros mensurados a Valor Justo

	30.09.2026		31.12.2025	
	Nível 2	Valor contábil /Valor justo	Nível 2	Valor contábil /Valor justo
Instrumentos financeiros derivativos	42.979	42.979	22.190	22.190

10. Outros Ativos Financeiros

	30.09.2026	31.12.2025
Relações Interfinanceiras (*)	472.195	499.268
Rendas a receber	52.861	49.533
Devedores por depósitos em garantia (nota nº 14.d)	736.569	714.128
Valores a receber relativos a transações de pagamento	944	17
Títulos e Créditos a Receber sem Características de Concessão de Crédito	960	960
Pagamentos a ressarcir	63.554	53.234
Devedores diversos	82.787	38.470
Provisão para Outros Créditos	(120)	-
Outros Valores e Bens	3.182	3.182
Adiantamentos Diversos	58.972	3.809
Total	**1.471.904**	**1.362.601**

(*) O valor é constituído por uma provisão para perdas esperadas para ativo financeiro no valor de R$ 2.960 referente a repasses/relações interfinanceiras (R$ 158 em 31.12.2025). (nota explicativa nº 8.a).

11. Imobilizado e Intangível

a) Imobilizado

	30.09.2026	31.12.2025
Imóveis de Uso	**144.195**	**135.547**
Terrenos	15.277	41.877
Edificações	128.918	93.670
Outras Imobilizações de Uso	**360.198**	**354.921**
Móveis e Equipamentos em Estoque	746	746
Imobilizações em Curso	35.461	69.656
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	88.645	85.321
Outras	**235.346**	**199.198**
Equipamentos de Comunicação	6.543	6.548
Equipamentos de Processamento de Dados	214.790	179.012
Equipamentos de Segurança	13.896	13.521
Outros imobilizados de uso	75	75
Obras de arte	42	42
Imobilizado de Uso	**504.393**	**490.468**
Depreciação Acumulada	**(325.904)**	**(304.159)**
Total	**178.489**	**186.309**

b) Intangível

	30.09.2026	31.12.2025
Intangíveis	**476.578**	**460.710**
Sistemas de Processamento de Dados	355.849	340.334
Sistemas de Comunicação e de Segurança	25.208	24.855
Marcas	125	125
Licenças e Direitos Autorais e de Uso	53.235	53.235
Outros Ativos Intangíveis	42.161	42.161
Amortização Acumulada	**(347.444)**	**(331.227)**
Total	**129.134**	**129.483**

c) Movimentação do Imobilizado de Uso e Intangível no Período

	Saldos em 01.01.2026	Adições (Inversões)	Baixas (Alienação)	Depreciação/ Amortização	Transferências	Saldos em 30.09.2026
Imobilizado	186.309	18.962	(4.666)	(22.116)	-	178.489
Intangível	129.483	47.032	(31.163)	(16.218)	-	129.134
Total	**315.792**	**65.994**	**(35.829)**	**(38.334)**	**-**	**307.623**

	Saldos em 01.01.2025	Adições (Inversões)	Baixas (Alienação)	Depreciação/ Amortização	Saldos em 30.09.2025
Imobilizado de Uso	106.991	36.945	(286)	(14.219)	129.431
Intangível	100.530	47.664	-	(16.316)	131.878
Total	**207.521**	**84.609**	**(286)**	**(30.535)**	**261.309**

d) Índice de Imobilização

A Resolução CMN n° 4.957/2021 estabeleceu o limite de 50% do patrimônio de referência ajustado para o índice de imobilização. O Banco encontra-se enquadrado, conforme demonstrado a seguir:

	30.09.2026	31.12.2025
Limite para Imobilização	3.471.350	3.620.249
Situação para o Limite de Imobilização	(178.489)	(186.309)
Margem	3.292.861	3.433.940
Índice de Imobilização	2,6%	2.6%

12. Passivos a Custo Amortizado

a) Os depósitos estão distribuídos conforme a seguir:

	Até 3 meses	04a 12 meses	Acima 12 meses	Total em 30.09.2026	Total em 31.12.2025
À Vista [1]	**1.688.181**	**-**	**-**	**1.688.181**	**1.960.205**
Poupança	**792.176**	**-**	**-**	**792.176**	**773.713**
Interfinanceiros	**71.361**	**-**	**-**	**71.361**	**61.795**
A Prazo	**2.990.030**	**2.563.114**	**3.303.161**	**8.856.305**	**10.407.932**
A prazo	2.350.069	2.406.564	1.290.378	6.047.011	3.730.181
Judiciais com Remuneração	92.818	-	-	92.818	88.489
Especiais com Remuneração	547.143	156.550	2.012.783	2.716.476	6.589.262
Sudam [2]	67.093	156.550	2.012.783	2.236.426	6.172.197
Finam [3]	420.087	-	-	420.087	364.084
Outros	59.963	-	-	59.963	52.981
Total	**5.541.748**	**2.563.114**	**3.303.161**	**11.408.023**	**13.203.645**

[1] Classificados no prazo de até três meses, sem considerar a média histórica do giro.
[2] Trata-se de benefício fiscal, instituído pelo Governo Federal, que permite às empresas beneficiárias depositarem no Banco da Amazônia o valor da parcela correspondente a 30% do IR devido, conforme art. 115 da IN RFB nº 267 de 23 de dezembro de 2002.
[3] Refere-se ao Fundo de Investimento da Amazônia, benefício fiscal operado pelo Banco da Amazônia, conforme mencionado na nota explicativa nº 18.

b) Captações no Mercado Aberto e Letras de Crédito do Agronegócio (LCA)

Não houve registro de captações no mercado aberto pertencentes à carteira própria do Banco em 30.09.2026 (sem registro em 31.12.2025).

As obrigações por emissão de letras de crédito do agronegócio totalizaram R$ 1.138.227 no período (R$ 1.113.036 em 31.12.2025).

A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é uma modalidade de aplicação financeira disponibilizada aos clientes do Banco desde março de 2015. Tem os valores remunerados mediante ofertas de taxas prefixadas ou flutuantes. Em 30.09.2026, a taxa média das captações é de 96,5% do CDI.

c) Obrigações por Empréstimos

Os empréstimos tomados no exterior, cujo montante em 30 de setembro de 2026 é de R$ 111.212 (R$ 155.407 em 31.12.2025), referem-se, basicamente, à captação de recursos para financiamento à exportação, sobre os quais incidem encargos fixos à taxa média de 5,2% a.a. (5,7% a.a. em 31.12.2025) e variação cambial da moeda a que estão vinculados (Dólares Norte-Americanos), com vencimento, em até um ano.

d) Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais

d.1) Classificação por Encargos Financeiros e Prazo de Liquidação

	30.09.2026			31.12.2025		
	Taxa % a.a	Prazo (ano)	Valores	Taxa % a.a	Prazo (ano)	Valores
BNDES Finem	5,2	1,0	3.965	5,2	2,0	6.788
BNDES Industrial	5,4	7,5	171.578	3,1	7,6	169.117
BNDES Rural	3,6	2,6	57.110	3,6	3,5	76.261
BNDES Comércio	14,2	5,3	194.970	4,7	7,3	105.894
BNDES Serviços	14,3	5,1	93.764	3,1	7,6	40.700
FINAME Industrial	8,6	5,9	14.684	8,2	6,9	13.989
FINAME Rural	7,2	1,0	1.199	6,7	1,8	3.005
FINAME Comércio	7,9	6,9	61.569	7,1	7,8	51.224
FINAME Serviços	7,1	6,0	41.089	7,0	6,2	29.385
FUNGETUR (*)	4,3	2,9	72.214	4,9	2,6	65.345
Tesouro Nacional	0,5	0,1	191	0,5	0,1	191
Total			**712.333**			**561.899**
Circulante			**164.696**			**102.678**
Não circulante			**547.637**			**459.221**

(*) O Banco opera os recursos do Fundo Geral de Turismo - FUNGETUR, em conformidade com a Portaria MTur nº 666/2020 e tendo por finalidade o fomento e a provisão de recursos para o financiamento de empreendimentos turísticos considerados de interesse ao desenvolvimento do turismo nacional. O recurso é atualizado monetariamente com base na variação da taxa Selic e INPC.

As garantias contratuais podem ser reais, avais, fianças ou outras, dependendo da natureza das operações. As garantias contratuais foram divulgadas na nota explicativa n° 27.a.

d.2) Classificação por Faixa de Vencimento

	Até 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 365 dias	1 a 3 anos	3 a 5 anos	Acima de 5 anos	Total
BNDES Finem	372	719	1.078	1.796	-	-	-	3.965
BNDES Industrial	1.618	4.273	1.500	14.518	36.598	29.448	83.623	171.578
BNDES Rural	179	-	-	-	52.417	4.514	-	57.110
BNDES Comércio	2.338	13.520	3.237	37.040	95.509	38.816	4.510	194.970
BNDES Serviços	1.155	6.840	1.543	18.437	47.122	18.667	-	93.764
FINAME Industrial	2	87	-	197	5.950	5.738	2.710	14.684
FINAME Rural	14	-	53	145	251	49	687	1.199
FINAME Comércio	86	817	222	3.043	21.340	20.822	15.239	61.569
FINAME Serviços	430	1.097	1.118	3.464	16.383	12.252	6.345	41.089
FUNGETUR	29.842	2.807	3.589	7.329	19.390	4.715	4.542	72.214
Tesouro Nacional (*)	71	120	-	-	-	-	-	191
Total 30.09.2026	**36.107**	**30.280**	**12.340**	**85.969**	**294.960**	**135.021**	**117.656**	**712.333**
Total 31.12.2025	27.044	17.746	7.769	50.119	194.194	122.760	142.267	561.899

(*) Como agente financeiro do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), o Banco possui registrado no Tesouro Nacional o montante de R$ 191.

e) Obrigações por Repasses do Exterior

	30.09.2026			31.12.2025		
	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valor	Taxa % a.a.	Prazo (ano)	Valor
AFD - Agência Francesa de Desenvolvimento - Disponível (*)	4,5	9,5	212.546	4,5	9,5	244.169
Total			**212.546**			**244.169**
Circulante			**1.857**			**4.750**
Não Circulante			**210.689**			**239.419**

(*) Captação em 20.05.2025 no valor de R$ 235.831, com amortizações semestrais e carência de principal pelo período de 03 anos e vencimento da última parcela em julho de 2034. No período acumulado de 20.05.2025 a 30.09.2026, o reconhecimento de juros do financiamento do período correspondeu a R$ 13.591 e a variação cambial do financiamento foi positiva e totalizou R$18.355. Para proteção contra variação cambial, foram contratados derivativos conforme descrito na nota nº 9.

f) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento

	30.09.2026	31.12.2025
FNO (*) (notas n°s 20 e 23.c.1)	42.054.520	36.124.998
FMM (notas n°s 21 e 23.c.1)	29.153	40.971
FDA - Aplicado (notas n°s 19 e 23.c.1)	39.841	52.245
Outros	79	79
Total	**42.123.593**	**36.218.293**
Circulante	**18.089.248**	**10.770.724**
Não Circulante	**24.034.345**	**25.447.569**

(*) Os saldos diários das disponibilidades do FNO são remunerados com base na taxa Selic, conforme definições da Lei Ordinária nº 14.227 de 20 de outubro de 2021 (nota explicativa n° 20), não apresentando vencimento.

13. Outros Passivos

	30.09.2026	31.12.2025
Financeiros	**8.387**	**514.694**
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.970	3.948
Sociais e estatutárias	3.417	510.746
Remuneração do capital a pagar (*)	135	422.416
Provisão para participação nos lucros	3.282	88.330
Credores Diversos – País	**201.531**	**122.901**
Imobilizações	3.254	3.254
Parcelas de Operações de Crédito- Securitização	936	1.605
Recebimento de Recursos para Aval	45.360	27.282
Levantamento de Depósitos Recursais	21.371	20.684
Demais	130.610	70.076
Total	**209.918**	**637.595**
Circulante	**209.918**	**637.595**
Não circulante	**-**	**-**

(*) Valor referente a Dividendos/JCP de exercícios anteriores, em conformidade com o prazo de prescrição constante da Lei nº 6.404/1976, art.287, inciso II alínea a. A remuneração do capital se dará em forma de JCP para o exercício de 2026 e será atualizado pela variação da taxa Selic, a partir da data do encerramento do exercício até a data do pagamento, conforme aviso aos acionistas.

14. Provisões, Passivos Contingentes e Obrigações Legais

a) Provisões

a.1) Provisão para Perdas Esperadas

	30.09.2026	31.12.2025
Compromissos de Empréstimos	80.977	46.549
Provisão para Perda Esperada com Compromissos de Crédito	75	130
Provisão para Perda Esperada com Créditos a Liberar	80.902	46.419
Garantias Financeiras Prestadas (nota nº14.b)	1.731.712	1.569.956
Total	**1.812.689**	**1.616.505**

a.2) Provisão Passivos Atuariais

	30.09.2026	31.12.2025
BD Liquidado	668.290	659.787
Misto Liquidado	31.269	23.220
Assistidos pelo Banco	27.305	34.540
Auxílio Saúde	240.139	305.651
Total (nota n° 23.c.1)	**967.003**	**1.023.198**

a.3) Provisões Contingenciais e Outras Provisões

	30.09.2026	31.12.2025
Provisões Contingenciais (notas nºs 14.c.1 e 14.c.2)	**1.013.304**	**1.017.261**
Ações Trabalhistas (Indenizações)	441.151	406.852
Ações Cíveis (*)	356.635	378.480
Ações Fiscais	13.625	13.410
Planos Saldados (BB Previdência)	175.244	190.834
Ações Trabalhistas (CAPAF)	25.690	26.726
Diversas - Desvalorização de Bens	349	349
Outras Contingências	610	610
Outras Provisões	**277.447**	**284.610**
Provisão para Pagamentos a Efetuar de Pessoal	128.648	107.817
Provisão para Pagamentos a Efetuar Administrativo	93.119	99.789
Obrigações por Aquisição de Bens e Direitos	48.903	68.057
Diversas	6.777	8.947
Total	**1.290.751**	**1.301.871**

(*) Dentre as ações judiciais cíveis, encontram-se as ingressadas por cotistas dos fundos de investimentos geridos e custodiados pelo Banco Santos, para liberação de recursos aplicados, em função da liquidação daquela Instituição. O saldo da provisão de fundos de investimentos é de R$ 53.077 (R$ 76.266 em 31.12.2025) e o valor dos pagamentos de civis e sucumbências é de R$ 303.558 (R$ 302.214 em 31.12.2025).

b) Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

	Saldos em 01.01.2026	Complemento Provisões	Pagto de Perdas	Reversões	Saldos em 30.09.2026
Risco FNO Rural (nota nº 20)	799.977	304.814	(125.140)	(13.931)	965.720
Risco FNO Industrial (nota nº 20)	739.985	153.551	(98.902)	(62.218)	732.416
FDA (nota nº 19)	29.893	17.288	(2.099)	(12.116)	32.966
SEC 1 (Cessão de crédito – Lei 9.138/1995) (*)	91	512	-	(3)	600
FIDER	10	-	-	-	10
Total (nota nº 14.a.1)	**1.569.956**	**476.165**	**(226.141)**	**(88.268)**	**1.731.712**

(*) Cessão de Crédito – Lei nº 9.138/1995: corresponde ao provisionamento do saldo das operações renegociadas ao amparo da Lei nº 9.138/1995 – Securitização 1 – de responsabilidade do Banco. O saldo dessas operações encontra-se registrado na conta "Retenção de risco em cessões de crédito – Operação baixada" do grupamento de compensação. Em 30 de setembro de 2026, o montante corresponde a R$ 600 (R$ 527 em 31.12.2025).

	Saldos em 01.01.2025	Complemento Provisões	Pagto de Perdas	Reversões	Saldos em 30.09.2025
Risco FNO Rural	826.417	130.482	(110.022)	-	846.877
Risco FNO Industrial	777.076	112.081	(90.979)	(42.761)	755.417
FDA (nota nº 19)	21.989	11.182	(1.934)	(2.037)	29.200
SEC 1 (cessão de crédito – Lei 9.138/1995) (*)	306	14	(14)	-	306
FIDER	8	2	-	(10)	-
Total	**1.625.796**	**253.761**	**(202.949)**	**(44.808)**	**1.631.800**

(*) Cessão de Crédito – Lei nº 9.138/1995: corresponde ao provisionamento do saldo das operações renegociadas ao amparo da Lei nº 9.138/1995 – Securitização 1 – de responsabilidade do Banco. O saldo dessas operações encontra-se registrado na conta "Retenção de risco em cessões de crédito – Operação baixada" do grupamento de compensação. Em 30 de setembro de 2025, o montante corresponde a R$ 2.084. (R$ 11.752 em 31.12.2024).

c) Provisões Trabalhistas, Cíveis e Fiscais

c.1) Movimentação das Provisões Classificadas como Perda Provável

	Trabalhistas (Indenizações)	Cíveis	Fiscais	Planos Saldados	Trabalhistas (CAPAF)	Diversas Desv.Bens	Outras Conting.	Total
Saldo em 01.01.2026	**406.852**	**378.480**	**13.410**	**190.834**	**26.726**	**349**	**610**	**1.017.261**
Adição (resultado)	79.864	38.750	521	-	95	-	-	119.230
Atualização monetária	-	-	-	11.980	-	-	-	11.980
Baixa por pagamento	(30.635)	(51.330)	-	(27.570)	(980)	-	-	(110.515)
Reversão da provisão	(14.930)	(9.265)	(306)	-	(151)	-	-	(24.652)
Saldo em 30.09.2026 (notas n°s 14.a.3 e 14.c.2)	**441.151**	**356.635**	**13.625**	**175.244**	**25.690**	**349**	**610**	**1.013.304**

	Trabalhistas (Indenizações)	Cíveis	Fiscais	Planos Saldados	Trabalhistas (CAPAF)	Diversas Desv.Bens	Total
Saldo em 01.01.2025	**73.271**	**43.177**	**2.693**	**293.572**	**3.271**	**349**	**416.333**
Adição (resultado)	62.366	13.046	38	-	1.172	-	76.622
Atualização monetária	-	-	-	16.425	-	-	16.425
Atualização monetária PL	-	-	-	(53.405)	-	-	(53.405)
Baixa por pagamento	(36.353)	(10.628)	-	(59.811)	(101)	-	(106.893)
Reversão da provisão	(8.089)	(5.905)	(294)	-	(2.240)	-	(16.528)
Saldo em 30.09.2025 (notas n°s 14.a.3 e 14.c.2)	**91.195**	**39.690**	**2.437**	**196.781**	**2.102**	**349**	**332.554**

c.2) Cronograma Esperado de Desembolsos das Provisões

	Trabalhistas (Indenizações)	Cíveis	Fiscais	Planos Saldados	Trab. (CAPAF)	Diversas Desv.Bens	Outras Conting.	Total
Até 5 anos	286.875	121.260	12.095	133.406	3.001	349	601	557.587
De 5 anos a 10 anos	95.858	105.122	449	41.838	7.203	-	-	250.470
Acima de 10 anos	58.418	130.253	1.081	-	15.486	-	9	205.247
Total (notas nºs 14.a.3 e 14.c.1)	**441.151**	**356.635**	**13.625**	**175.244**	**25.690**	**349**	**610**	**1.013.304**

O cenário composto pela imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como, a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, tornam incertos os valores e o cronograma esperado de desembolso.

c.3) Provisões Classificadas como Perda Possível

Provisões de Causas – Possíveis	30.09.2026	31.12.2025
Fiscais	36.083	36.167
Trabalhistas	44.593	47.761
Cíveis	1.017.150	1.036.582
CAPAF	435	435
Total	**1.098.261**	**1.120.945**

Dentre as demandas judiciais possíveis, as causas cíveis, estão compostas pelos processos classificados a seguir:

Causas Cíveis – Possíveis	30.09.2026	31.12.2025
Anulação de Contrato	4.586	4.586
Cotas Finam	65.184	73.353
Danos Morais e Materiais	136.726	141.986
Debêntures do FINAM	4.586	4.586
Exclusão de Restritivos	20.405	14.281
Honorários Advocatícios	435.261	435.264
Inexistência de Débitos	1.765	1.765
Revisional	289.083	303.019
Obrigação de Fazer	56.411	54.555
Outras	3.143	3.187
Total	**1.017.150**	**1.036.582**

d) Devedores por Depósitos em Garantia

	30.09.2026	31.12.2025
Demandas Recursais	**67.170**	**51.914**
Fiscais	348	348
Cíveis	771	771
Trabalhistas	79.733	76.824
Provisão p/Devedores Depósitos Recursais (*)	(13.682)	(26.029)
Demandas Judiciais	**669.399**	**662.214**
Fiscais	11.470	-
Cíveis	275.369	223.707
Trabalhistas	357.039	328.016
Outras	25.521	110.491
Total (nota n° 10)	**736.569**	**714.128**

(*) Neste período houve uma reversão de provisão de depósitos recursais baixados em outras instituições financeiras, no valor de R$ 91. Em 31.12.2025, houve uma constituição de provisão no valor de R$ 748.

15. Patrimônio Líquido

a) Valor Patrimonial e Valor de Mercado por Ação Ordinária

	30.09.2026	31.12.2025
Patrimônio Líquido do Banco da Amazônia	7.312.256	7.161.405
Valor Patrimonial por ação (R$) (1)	130,44	127,75
Valor de Mercado por ação (R$) (2)	69,37	77,79

(1) Calculado com base no patrimônio líquido do Banco da Amazônia S.A.
(2) Cotação de fechamento do mês, conforme B3 - Brasil, Bolsa e Balcão.

b) Capital Social

Em 30 de setembro de 2026, conforme estatuto social, o capital social subscrito e integralizado é de R$ 3.654.918 (R$ 3.654.918 em 31.12.2025) e está representado por 56.058.315 ações ordinárias nominativas escriturais e sem valor nominal.

Quantidade de Ações	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Acionistas Domiciliados no País	56.034.614	56.041.163
Acionistas Domiciliados no Exterior	23.701	17.152
Total	**56.058.315**	**56.058.315**

A participação acionária no capital do Banco está assim distribuída:

	30.09.2026		**31.12.2025**	
	Ações	**% Total**	**Ações**	**% Total**
União	**54.379.976**	**97,0%**	**54.379.976**	**97,0**
Administração Direta – Ministério da Fazenda	44.160.721	78,8%	41.098.862	73,3
Administração Indireta	10.219.255	18,2%	13.281.114	23,7
FI CAIXA FGEDUC - Fundo de Investimento Multimercado	-	-	10.427.301	18,6
FINEP – Financiadora de Estudos e Projetos	7.365.442	13,1%	-	-
BB FGO - Fundo Investimento em Ações	2.853.813	5,1%	2.853.813	5,1
Em Circulação	**1.678.339**	**3,0%**	**1.678.339**	**3,0**
Total	**56.058.315**	**100,0**	**56.058.315**	**100,0**

c) Reserva de Reavaliação

A Reserva de Reavaliação, no valor de R$ 14.890 (R$ 15.642 em 31.12.2025) referem-se às reavaliações de ativos. As realizações dessas reservas, no período, importaram em R$ 752, (R$ 646 em 31.12.2025) decorrentes de depreciação. Conforme Resolução CMN nº 4.872/2020, o saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização.

d) Reservas de Capital e de Lucros

A Reserva Legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, que não excederá 20% do capital social.

A reserva estatutária destina-se ao reforço patrimonial para gerir o FNO. Do lucro líquido apurado no período é destinado, no mínimo, 80% do saldo que remanescer, até que alcance 10% do total de recursos aplicados ao referido fundo, limitado ao que determina o art. 199 da Lei nº 6.404/1976.

O quadro abaixo demonstra os saldos das reservas de capital e de lucros:

	30.09.2026	**31.12.2025**
Reservas de Capital	2.253	2.253
Reservas de Lucros	4.008.479	3.866.225
Legal	446.521	428.868
Estatutária	3.477.981	3.437.357
Especial para Dividendos não Distribuídos (*)	83.977	-

(*) Em conformidade com a Lei nº 6.404/1976, são provisionados dividendos mínimos correspondentes a 25% do lucro líquido ajustado, assegurando o cumprimento da legislação societária e dos direitos dos acionistas

e) Lucro por Ação

O lucro por ação básico foi calculado com base na quantidade de ações ordinárias em circulação, conforme quadro a seguir:

	3º Trimestre 2026	**3º Trimestre 2025**	**01.01 a 30.09 2026**	**01.01 a 30.09 2025**
Prejuízo (Lucro) Líquido Atribuível aos Acionistas	(48.820)	224.768	304.240	799.927
Quantidade de Ações (em unidades)	56.058.315	56.058.315	56.058.315	56.058.315
Prejuízo (Lucro) por Ação Básico (R$)	(0,87088)	4,00954	5,42721	14,26955

f) Ajustes de Avaliação Patrimonial

São registrados os ganhos ou as perdas decorrentes de reavaliação de ativos e passivos, líquidos de efeitos tributários, conforme legislação vigente.

Os saldos estão abaixo apresentados:

	30.09.2026	31.12.2025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	**(319.715)**	**(377.633)**
Instrumentos Financeiros Classificados como VJORA	(250.028)	(251.988)
Hedge de Fluxo de Caixa (nota nº 9)	(20.930)	(5.937)
Ajustes de Avaliação Atuarial	(48.757)	(119.708)

16. Tributos

a) Provisões constituídas

No período em questão o Banco apurou prejuízo fiscal para o IRPJ e base de cálculo negativa para a CSLL referente as regras de dedutibilidade de perdas de créditos inadimplidos em conformidade a Lei nº 14.467/2022.

A conciliação dos encargos para o cálculo do Imposto de Renda e da Contribuição Social, no período, está assim resumida:

	30.09.2026		30.09.2025	
	I R	CSLL	I R	CSLL
Resultado antes do IRPJ e CSLL	**(396.669)**	**(396.669)**	**880.917**	**880.917**
Exclusões Líquidas Caráter Permanente (*)	(1.579.116)	(1.579.116)	(1.423.741)	(1.423.741)
Adições Líquidas Caráter Temporário	1.094.795	1.094.795	891.143	891.143
Lucro Tributável antes Compensações	**(880.990)**	**(880.990)**	**348.319**	**348.319**
Alíquotas	15%	20%	15%	20%
Valores Devidos pela Alíquota Normal	-	-	**52.248**	**69.664**
Adicional de Imposto de Renda (10%)	-	-	34.814	-
Incentivos	-	-	(3.438)	-
Valores Devidos	-	-	**83.624**	**69.664**
Realização Reserva Reavaliação e Diferido s/MTM	-	-	(231)	(184)
Valores Registrados em Resultado Antes Ativação	-	-	**83.393**	**69.480**
Créditos Tributários s/Diferenças Temporárias, Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSLL	389.394	311.515	(39.935)	(31.948)
Valores Efetivamente Registrados no Resultado	**389.394**	**311.515**	**43.458**	**37.532**
% Despesa Efetiva em Relação ao Lucro Antes IRPJ/CSLL	(98,2)	(78,5)	4,9	4,3

(*) Exclusões permanentes são registros que se apresentam definitivos na base de cálculo, permanecendo até o final do período fiscal. No período, a maior composição desse valor é referente a receita com rendas de *del credere* FNO risco 100%

b) Origem dos Créditos Tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos

O Banco registra como ativo fiscal diferido Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias dedutíveis, provenientes das despesas de provisões não dedutíveis, conforme disposto no art. 13, inciso I, da Lei nº 9.249/1995, bem como sobre prejuízos fiscais de Imposto de Renda e bases negativas de Contribuição Social (CSLL), observados os critérios estabelecidos na regulamentação aplicável

Esses créditos serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.
Em conformidade com a Resolução CMN no 4.966/2021, a partir de 1º de janeiro de 2025, o Banco adotou o modelo de perda esperada para o cálculo de provisões para créditos de liquidação duvidosa, o que impactou o reconhecimento de ativos fiscais diferidos.
Para o exercício de 2026, contudo, também deve ser considerada a regra de transição estabelecida pela Lei nº 15.078/2024, segundo a qual as perdas relativas a créditos inadimplidos até 31 de dezembro de 2024, ainda não deduzidas e não recuperadas, passam a ser excluídas do lucro líquido a partir de janeiro de 2026, de forma parcelada, à razão de 1/84 ou 1/120, conforme a opção adotada pela instituição.
Relativamente aos planos de Benefícios Saldados, a atualização financeira dos contratos, que é registrada no resultado do Banco, está sendo ativada considerando a previsão de realização nos próximos dez anos e calculada pelo atuário do Banco.
Foram consideradas como baixas/realização todos os pagamentos efetuados para os referidos planos.
Houve ainda ativação e baixa de crédito tributário sobre os resultados abrangentes, conforme determinado pela Resolução CVM nº 110/2022, de acordo com a movimentação ocorrida nos ajustes da obrigação do Banco junto aos planos de benefício pós-emprego.
Para avaliação e utilização dos referidos créditos são adotados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN no 4.842/2020 e Resolução BACEN nº 2/2020.

Na forma definida no estudo técnico, o Banco mantém a ativação de seus créditos tributários com probabilidade de realização no prazo máximo de dez anos.

c) Movimentação dos Créditos Tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos

As provisões que serviram de base para constituição dos respectivos créditos tributários, com reflexo no resultado e no patrimônio líquido, apresentaram a seguinte movimentação durante o período findo em 30 de setembro de 2026:

	01.01.2026	Constituição	Realizado	30.09.2026
Imposto de renda				
Provisão trabalhista	79.764	79.959	(46.696)	113.027
Provisão para risco de crédito	3.317.114	1.006.569	(340.848)	3.982.835
Desv. marcação a mercado – classificado a VJORA	462.811	60.317	(64.374)	458.754
Provisão para passivos legais e judiciais	80.913	39.293	(60.901)	59.305
Provisão TVM e aplicações interf.de liquidez	160.005	5.450	(17.416)	148.039
Prejuízo Fiscal s/IRPJ e Base Negativa s/CSLL	-	880.991	-	880.991
Outras provisões	205.886	202.519	(359.043)	49.362
Base de cálculo	**4.306.493**	**2.275.098**	**(889.278)**	**5.692.313**
Imposto de renda diferido (25%)	**1.076.623**	**568.775**	**(222.320)**	**1.423.078**
Contribuição social				
Provisão trabalhista	79.764	79.959	(46.696)	113.027
Provisão para risco de crédito	3.317.114	1.006.569	(340.848)	3.982.835
Desv. marcação a mercado – classificado a VJORA	462.811	60.317	(64.374)	458.754
Provisão para passivos legais e judiciais	80.913	39.293	(60.901)	59.305
Provisão TVM e aplicações interf.de liquidez	160.005	5.450	(17.416)	148.039
Prejuízo Fiscal s/IRPJ e Base Negativa s/CSLL	-	880.991	-	880.991
Outras provisões	198.853	202.519	(359.043)	42.329
Base de cálculo	**4.299.460**	**2.275.098**	**(889.278)**	**5.685.280**
Contribuição social diferida (20%)	**859.892**	**455.019**	**(177.856)**	**1.137.055**
Total do crédito tributário	**1.936.515**	**1.023.793**	**(400.175)**	**2.560.133**

Os ativos fiscais diferidos são analisados periodicamente quanto ao seu incremento, reversão ou manutenção, com base na expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, conforme demonstrado no estudo técnico, em consonância com as diretrizes do Conselho Monetário Nacional e do Banco Central do Brasil, especialmente conforme a Resolução CMN no 4.842/2020 e a Resolução BACEN no 2/2020.
A partir de janeiro de 2025, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.966/2021, o Banco passou a adotar os critérios contábeis nela estabelecidos para a mensuração das perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos ativos financeiros, com reflexos na apuração dos créditos tributários diferidos.
No âmbito tributário, a partir de 1º de janeiro de 2025, passou a vigorar o tratamento previsto na Lei nº 14.467/2022, que estabelece critérios específicos para a dedutibilidade das perdas incorridas no recebimento de créditos para fins de IRPJ e CSLL. Para as perdas relativas a créditos inadimplidos em 31 de dezembro de 2024, não deduzidas e não recuperadas, aplicam-se as regras de transição previstas na referida Lei, com dedução parcelada a partir de janeiro de 2026. Dessa forma, a partir de 2025, o tratamento fiscal das perdas passou a observar critérios distintos daqueles aplicáveis anteriormente, produzindo efeitos sobre o reconhecimento e a realização dos créditos tributários diferidos.
Os créditos tributários são classificados como realizáveis a longo prazo, conforme previsto na Resolução BACEN nº 2/2020, considerando-se sua expectativa de realização no prazo máximo de até dez anos.

d) Expectativa de Realização dos Créditos Tributários diferidos de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro

A expectativa de realização dos créditos tributários diferidos é determinada com base em estudo técnico elaborado de acordo com os critérios estabelecidos pela regulamentação vigente, considerando as projeções de geração de lucros e receitas tributáveis futuros, bem como as diferenças temporárias e demais fatores que impactam a realização dos créditos.
Em 30 de setembro de 2026, as projeções de realização dos créditos tributários consideram a expectativa de geração de resultados tributáveis em períodos subsequentes, inclusive para utilização dos créditos decorrentes de prejuízo fiscal e de base de cálculo negativa da CSLL apurados no período, observando-se o prazo máximo de dez anos estabelecido na regulamentação aplicável.

A expectativa de realização dos créditos tributários é revisada por ocasião dos balanços semestrais e anuais, considerando as condições econômicas, financeiras e operacionais do Banco e os resultados efetivamente realizados em comparação com aqueles projetados.

Créditos tributários	2026	2027	2028	2029	2030	De 2031 a 2035	Total
Crédito Tributário de IR	184.919	140.314	131.063	133.309	79.158	754.313	1.423.076
Crédito Tributário de CSLL	147.936	112.252	104.851	106.647	63.327	602.044	1.137.057
Total – Valores Nominais (nota nº 16.c)	**332.855**	**252.566**	**235.914**	**239.956**	**142.485**	**1.356.357**	**2.560.133**
Índice Acumulado a.a (%)	1,14	1,27	1,38	1,48	1,58	-	-
Valor Presente destes Ativos	**291.212**	**198.715**	**171.325**	**162.682**	**90.352**	-	-

Para determinação do valor presente da expectativa de realização futura dos créditos tributários foi adotada a taxa média de captação ao ano, prevista pelo Banco, para os próximos cinco anos.

e) Créditos Tributários não Ativados

Os créditos tributários que não atendem aos critérios estabelecidos na regulamentação aplicável para reconhecimento contábil como ativo fiscal diferido não são ativados pelo Banco, permanecendo registrados para fins de controle e acompanhamento quanto à possibilidade de futura ativação, observados os critérios regulamentares.

	30.09.2026	31.12.2025
Provisão FNO	163.788	158.804
Provisão Auxílio Pós-Emprego	1.333.255	1.208.954
Provisão Ativos Atuariais – CAPAF	209.818	198.444
Outras Provisões	43.938	55.533
Total das Provisões	**1.750.799**	**1.621.735**
Créditos Tributários (CSLL) [1]	350.160	324.347
Créditos Tributários (IRPJ) [2]	437.310	405.044
Total Créditos Tributários Não Ativados (IRPJ e CSLL)	**787.470**	**729.391**

[1] CSLL - alíquota de 20% a partir de março/2020.
[2] IRPJ - alíquota de 25%. Para efeito de cálculo do crédito tributário não ativado de IRPJ foi desconsiderado o saldo de R$ 1.560 de acordo com o artigo nº 510 do Decreto nº 9.580/2018.

Em 30 de setembro de 2026, o Banco apresentou prejuízo fiscal de imposto de renda da pessoa jurídica e base de cálculo negativa da contribuição social sobre o lucro líquido. Os efeitos tributários decorrentes desses valores foram avaliados de acordo com os critérios aplicáveis ao reconhecimento de ativos fiscais diferidos e estão refletidos nos saldos de créditos tributários apresentados nas informações trimestrais, quando atendidos os requisitos para seu reconhecimento.

f) Impostos e Contribuições a Compensar

	30.09.2026	31.12.2025
Antecipação de IRPJ e CSLL sobre o Lucro Estimado	284.309	211.863
Imposto de Renda Recolhido	170.771	126.669
Contribuição Social Recolhida	113.538	85.194
Benefício Fiscal - Lei do Bem - IRPJ e CSLL - Exercício 2024	18.914	17.367
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	16.828	20.553
Total	**320.051**	**249.783**
Circulante	**16.574**	**229.230**
Não circulante	**303.477**	**20.553**

g) Obrigações Fiscais

	30.09.2026	31.12.2025
Correntes	73.688	57.594
Diferidos [*]	5.472	6.743
Total	**79.160**	**64.337**
Circulante	**75.623**	**59.444**
Não circulante	**3.537**	**4.893**

[*] É registrado neste item o valor proveniente de crédito diferido sobre marcação a mercado e reavaliação.

17. Desdobramento das Principais Contas de Resultado

a) Receitas da Intermediação Financeira

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Receitas da Intermediação Financeira	**1.897.193**	**1.706.946**	**5.371.036**	**4.717.228**
Operações de Crédito	1.100.378	905.960	3.143.896	2.533.442
Rendas de Operações de Crédito (nota nº 7.c)	1.011.248	883.389	3.027.322	2.474.874
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	85.968	18.509	106.018	45.536
Rendas de Repasses Interfinanceiros	3.162	4.062	10.556	13.032
Resultado de Operações com TVM	794.890	799.014	2.220.476	2.180.146
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	54.978	41.116	170.677	125.848
Rendas de Títulos de Renda Fixa	744.952	761.767	2.058.960	2.046.083
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimento	-	-	-	195
Lucros com Títulos de Renda Fixa (*)	2.086	4.685	11.497	17.533
Outras Rendas Operacionais- Prêmios TVM	-	-	22	-
Despesas em Operações com Derivativos	(7.126)	(8.554)	(20.538)	(9.420)
Outras Despesas Operacionais - TVM - Cotas Fundos	-	-	(142)	(93)
Rendas de Outras Operações com Carac.de Crédito	1.925	1.972	6.664	3.640
Despesas da Intermediação Financeira	**(1.321.513)**	**(1.163.188)**	**(3.797.861)**	**(3.266.767)**
Captações no Mercado Aberto	(371.286)	(407.434)	(1.137.125)	(1.127.652)
Operações de Empréstimos e Repasses	(950.227)	(755.754)	(2.660.736)	(2.139.115)
Obrigações por Empréstimos e Repasses	(25.037)	(12.210)	(75.255)	(33.312)
Obrigações por Fundos Financeiros e Desenvolvimento	(925.190)	(743.544)	(2.585.481)	(2.105.803)
Perdas Esperadas p/ Ativos financeiros (nota nº 8.b)	**(1.019.237)**	**(392.906)**	**(2.321.329)**	**(920.691)**
Variações Cambiais (líquidas) (nota nº 17.b)	**3.085**	**2.881**	**21.516**	**(4.998)**
Resultado de Intermediação Financeira Líquida	**(440.472)**	**153.733**	**(726.638)**	**524.772**

(*) Valor decorrente da alienação de títulos públicos.

b) Variações Cambiais (líquidas)

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Receitas de Ajustes de Variação Cambial	**15.912**	**13.607**	**62.377**	**29.425**
Disponibilidades	517	-	848	-
Outros Ativos Financeiros - Variação e Diferença Taxas	6.982	1.565	14.085	8.701
Obrigações por Empréstimos e Repasses – AFD	5.224	6.719	31.006	6.719
Outros Passivos Financeiros – Câmbio	3.189	5.323	16.438	14.005
Despesas de Ajustes de Variação Cambial	**(12.827)**	**(10.726)**	**(40.861)**	**(34.423)**
Outros Ativos Financeiros - Variação e Diferença Taxas	-	(5.274)	(13.789)	(23.383)
Obrigações por Empréstimos e Repasses – AFD	(2.722)	-	(2.722)	(1.821)
Outros Passivos Financeiros – Câmbio	(10.105)	(5.452)	(24.350)	(9.219)
Total (nota nº 17.a)	**3.085**	**2.881**	**21.516**	**(4.998)**

c) Receitas de Prestação de Serviços

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Cobrança e Custódia	122	160	347	1.323
Comissões Comerciais e Sobre Serviços	18.031	19.378	52.519	53.306
Outros Serviços	317	543	1.548	2.499
Administração de Fundos Sociais e Programas Governamentais (nota n° 23.c.2)	168.356	119.066	414.379	356.765
Total	**186.826**	**139.147**	**468.793**	**413.893**

d) Receitas de Tarifas Bancárias e Comissões

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Tarifas Pessoa Física	33.480	35.148	105.859	119.877
Tarifas Pessoa Jurídica	24.436	34.422	81.026	97.268
Comissões em Comercialização/Serviços de Seguros, Previdência e Capitalização	1.044	3.699	4.720	8.016
Total	**58.960**	**73.269**	**191.605**	**225.161**

e) Despesas de Pessoal

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Honorários (nota n° 23.a)	(1.933)	(1.633)	(5.215)	(5.051)
Benefícios	(33.234)	(35.586)	(90.643)	(87.252)
Encargos sociais	(59.871)	(55.422)	(159.528)	(154.798)
Proventos	(138.984)	(125.090)	(385.496)	(353.141)
Treinamento	(3.633)	(1.992)	(12.158)	(5.616)
Remuneração de Estagiários	(763)	(927)	(2.248)	(2.605)
Total	**(238.418)**	**(220.650)**	**(655.288)**	**(608.463)**

f) Despesas Administrativas

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Água, Energia e Gás	(4.084)	(3.933)	(11.287)	(10.520)
Aluguéis	(7.685)	(8.073)	(23.410)	(19.610)
Processamento de Dados [1]	(139.429)	(68.813)	(239.262)	(122.237)
Comunicações	(6.716)	(7.011)	(19.621)	(17.997)
Manutenção e Conservação de Bens	(8.131)	(7.045)	(23.089)	(17.485)
Serviços de Terceiros [2]	(66.010)	(35.838)	(169.864)	(80.166)
Vigilância e Segurança	(24.510)	(14.419)	(52.120)	(33.118)
Serviços do Sistema Financeiro	(9.803)	(8.230)	(32.281)	(21.027)
Promoções e Relações Públicas	(11.259)	(10.012)	(26.566)	(28.328)
Propaganda e Publicidade	(7.434)	(5.076)	(11.594)	(5.680)
Publicações Oficiais	(2.379)	(745)	(3.563)	(1.671)
Serviços Técnicos Especializados	(25.822)	(30.897)	(92.391)	(75.535)
Transporte	(4.675)	(5.325)	(13.398)	(12.705)
Viagens	(4.965)	(4.138)	(15.831)	(12.783)
Auditoria, Asseguração, Assessoria e Consultoria	(3.589)	-	(3.589)	-
Demais Despesas Administrativas	(3.486)	(3.861)	(9.757)	(11.343)
Total	**(329.977)**	**(213.416)**	**(747.623)**	**(470.205)**

[1] A variação teve como maiores impactos o avanço em despesas com a Plataforma Core Bancário, subscrição de software e desenvolvimento/manutenção de sistemas.
[2] Os maiores impactos se deram pelo crescimento da despesa de operacionalização MPO OSCIP e Serviços administrativos contratados.

g) Despesas Tributárias

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
ISS	(5.068)	(4.150)	(13.086)	(11.990)
COFINS	(37.961)	(36.899)	(108.607)	(103.539)
PIS/PASEP	(6.169)	(5.996)	(17.649)	(16.825)
Demais Tributos	(961)	(996)	(3.679)	(5.117)
Total	**(50.159)**	**(48.041)**	**(143.021)**	**(137.471)**

h) Demais Receitas (Despesas) Operacionais e Despesas de Provisão

h.1) Demais Receitas Operacionais

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Reversão Prov. Passivas Não Assoc. Risco de Crédito	18.478	14.063	119.640	27.986
Contingenciais	2.999	3.186	24.652	16.528
Reversão de Outras Provisões Operacionais (*)	15.479	10.877	94.988	11.458
Rendas de *Del Credere* – FDA	1.372	1.177	4.401	3.062
Receita Variação Taxas - FMM	582	2.312	4.777	9.139
Receita Variação Taxa Câmbio	2.578	4.016	16.146	11.234
Multas – Operações Crédito Geral	1.112	1.146	3.314	2.646
SEC I - Rendas de Recuperação de Oper. Liquidadas na STN	-	-	1.489	-
Rendas sobre Depósito Compulsório	3.030	3.076	8.894	8.794
Rendas de Atualiz. Selic sobre Tributos a Compensar	1.063	497	3.030	1.269
Atualização de Devoluções Judiciais Trabalhistas	470	227	1.168	3.104
Demais	30	70	300	370
Total	**28.715**	**26.584**	**163.159**	**67.604**

(*) O crescimento é decorrente de reversão de provisões operacionais administrativas.

h.2) Demais Despesas Operacionais

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Pagamento de Causas (*)	-	(11.559)	-	(20.529)
Estorno de Encargos - Carteira de Fomento	(4.568)	(24.053)	(5.068)	(24.766)
Estorno de Encargos - Carteira de Sustentação	(1.562)	(2.217)	(1.562)	(2.217)
Cumprimento Decisões Judiciais Trabalhistas	(82)	(12)	(151)	(325)
Outras Despesas sobre Câmbio – Financeiro	(255)	(262)	(757)	(804)
Despesas sobre Saldos Credores do INSS	(278)	(331)	(804)	(799)
Despesas de Variação de Taxas	(740)	(123)	(2.383)	(1.210)
Despesas de Variação de Taxas – FMM	(674)	(1.253)	(5.108)	(7.313)
Despesas - Pagamento de Benefícios/Pensões - INSS	(308)	(322)	(930)	(1.024)
Atualização sobre Dividendos e JCP a Pagar	-	-	(40.054)	(18.710)
Despesas de Grade de Perdas Operacionais	(456)	(81.674)	(1.079)	(102.357)
Despesas de Descontos Concedidos em Renegociações	(19)	(1.996)	(412)	(5.968)
Estorno de Tarifas	(1.732)	(2.756)	(8.433)	(3.573)
Outras Despesas Operacionais – Diversas	(568)	(1.736)	(3.685)	(3.730)
Total	**(11.242)**	**(128.294)**	**(70.426)**	**(193.325)**

(*) Houve alteração da metodologia aplicada no tratamento dos depósitos judiciais vinculados às contingências judiciais da Instituição, com vistas à adequação às disposições que regem o CPC 25, anteriormente eram registradas nesta rubrica as diferenças em pagamentos judiciais decorrentes em grande parte de: atualização monetária, utilização da metodologia de perda média para o grupo massificado de ações (que se compensa com reversões verificadas no mesmo grupo) e alteração no índice de correção do passivo trabalhista.

h.3) Despesas de Provisão

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Garantia Financeira Prestada (líquida)	**(140.260)**	**(75.825)**	**(387.897)**	**(208.953)**
FNO (notas n°s 20 e 23.c.2)	(138.534)	(73.114)	(382.217)	(199.802)
FDA	(1.702)	(2.719)	(5.172)	(9.145)
SEC 1 (Cessão de Crédito - Lei 9.138/1995)	(24)	(2)	(508)	(14)
FIDER	-	10	-	8
Passivo Atuarial	**(43.174)**	**(44.216)**	**(138.394)**	**(203.756)**
CAPAF - Atualização Ben. Pós-Emprego PBD e PMB (nota nº 23.c.2)	(34.508)	(32.528)	(116.019)	(153.814)
CAPAF - Desp.pós-emprego assist. (nota nº 23.c.2)	(868)	(1.028)	(2.720)	(4.274)
Auxílio Saúde (nota nº 23.c.2)	(7.798)	(10.660)	(19.655)	(45.668)
Contingenciais	**(44.791)**	**(35.266)**	**(131.210)**	**(76.623)**
Demandas Judiciais	(42.981)	(32.561)	(119.230)	(76.623)
Trabalhistas	(29.275)	(24.103)	(79.864)	(62.366)
Fiscais	(98)	-	(521)	(38)
Cíveis	(13.608)	(7.289)	(38.750)	(13.046)
CAPAF	-	(1.169)	(95)	(1.173)
BB Previdência- Planos Saldados (nota nº 23.c.2)	(1.810)	(2.705)	(11.980)	(16.425)
Benefício Definido (PBD)	(1.718)	(2.484)	(11.249)	(15.241)
Misto de Benefício (PMB)	(92)	(221)	(731)	(1.184)
Total	**(228.225)**	**(155.307)**	**(657.501)**	**(505.757)**

i) Resultado não operacional

Neste 3º trimestre de 2026, o Banco apresentou resultado não operacional de R$ 2.949, sendo R$ 2.980 de receitas não operacionais e R$ 31 de despesas não operacionais (Resultado não operacional de R$ 274 no 3 º trimestre de 2025).

18. Fundo de Investimentos da Amazônia (FINAM)

O FINAM foi criado pelo Decreto-lei nº 1.376/1974. É um benefício fiscal concedido pelo Governo Federal e instituído com a missão de assegurar os recursos necessários para os projetos considerados de interesse para a Amazônia Legal. O Banco, como instituição financeira regional, é responsável pela operacionalização do FINAM. No Banco, encontram-se registros relacionados a:

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Rendas de Administração do FINAM (*)	1.906	1.612	5.482	7.500

(*) A taxa de administração corresponde a 3% sobre 70% do PL do fundo.

	30.09.2026	31.12.2025
Entrada de recursos (*)	-	1.082

(*) Trata-se de liberação financeira conforme Portaria Interministerial nº 93/2018.

O Banco é parte em processos administrativos e judiciais relacionados às atividades de administração do FINAM. Em 30 de setembro de 2026, as contingências de causas cíveis classificadas como perda possível relacionadas ao Fundo totalizavam R$ 65.184 (nota 14.c.3), não havendo reconhecimento contábil de provisão.

Em atendimento à Lei nº 14.165/2021, que definiu as diretrizes para a quitação e para a renegociação das dívidas relativas às debêntures emitidas por empresas e subscritas pelos fundos de investimentos regionais e para o desinvestimento, a liquidação e a extinção dos fundos, e à Portaria do Ministério da Integração de Desenvolvimento Regional (MIDR) n° 2.896/2022, revogada pela Portaria MIDR nº 1.376/2023, alterada em alguns dispositivos pela Portaria nº 336/2025, que estabelece os procedimentos, as metas e o prazo para o desinvestimento, a liquidação e o encerramento do FINAM, o Banco, como operador, iniciou os procedimentos para recompra de cotas estabelecidos pelo MIDR.

As ofertas de recompra de cotas do FINAM estão sendo operacionalizadas pelo Banco da Amazônia S.A, na qualidade de Banco Operador deste Fundo, por meio de Leilões promovidos na B3 - Brasil, Bolsa e Balcão, os quais serão realizados somente com autorização e normatização determinada pelo Órgão Gestor, que atualmente é o Ministério da Integração e do Desenvolvimento Regional – MIDR. A recompra de cotas poderá ocorrer até dezembro de 2028, data estabelecida para a liquidação e encerramento definitivo desses Fundos.

19. Fundo de Desenvolvimento da Amazônia (FDA)

O Fundo é regulamentado pelos Decretos nºs 4.254/2002 e 10.053/2019. O Banco é agente operador na modalidade de financiamentos por meio de emissão de debêntures e para contratação de operações de crédito por repasse. Como agente operador, verificam-se no Banco os seguintes saldos:

	30.09 2026	31.12 2025
Del credere [1]	18.944	14.873
Risco da Provisão [2]	32.966	29.893
Repasses do Tesouro [3] (notas n°s 12.f e 23.c.1)	39.841	52.245

[1] Está registrado em "Rendas a receber". A baixa ocorre pelo pagamento por parte do tomador do crédito.
[2] Calculado de acordo com as regras da Res. CMN nº 4.966/2021 e registrado em "Provisão para garantias financeiras prestadas".
[3] Estão registrados em "Obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento".

Baseando-se no Decreto nº 4.254/2002, não ocorreram liberações, em 30 de setembro de 2026, com isso, não houve geração de taxa de administração. As despesas e reversões provenientes da provisão de risco de operações - FDA estão apresentadas a seguir:

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Despesa de Provisão Risco de Operações - FDA (nota 14.b)	(3.787)	(2.858)	(17.288)	(11.182)
Reversão de Provisão Risco de Operações - FDA (nota 14.b)	2.085	139	12.116	2.037

A Resolução CMN nº 4.960/2021 define critérios, condições, prazos e remuneração das instituições financeiras nos financiamentos concedidos com recursos do FDA.

20. Fundo Constitucional de Financiamento do Norte (FNO)

O FNO é um fundo do governo federal para fomentar o desenvolvimento econômico e social da região norte. O Banco na qualidade de instituição financeira federal de caráter regional é administrador do Fundo, mediante a execução de programas de financiamento aos setores produtivos, em consonância com os respectivos planos regionais de desenvolvimento, com foco na sustentabilidade e ações econômicas, ambientais, sociais e de governança para redução das desigualdades intra e inter-regionais.

a) Receitas e despesas

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09 2026	01.01 a 30.09 2025
Taxa de Administração	120.751	117.244	361.846	348.223
FNO	87.224	88.451	264.211	267.596
FNO – PRONAF	33.527	28.793	97.635	80.627
Receitas *Del credere* FNO (nota n° 23.c.2)	586.497	545.972	1.732.458	1.542.461
Recuperação de Rendas FNO [*]	48.248	11.504	77.534	37.271
Despesas com Remuneração do disponível do FNO (nota n° 23.c.2)	(278.968)	(194.940)	(627.982)	(509.960)
Desp. Prov. Garantia Fin. Prestada (líquida) (notas n°s 17.h.3 e 23.c.2)	(138.534)	(73.114)	(382.217)	(199.802)

[*] Do montante apresentado no período de 01/01 a 30/09/2026, R$ 13.277 (R$ 34.863 em 2025) refere-se às operações baixadas, com base na Portaria Interministerial MF/MI nº 03/2023 e R$ 38.558 (R$ 2.408 no 3º trimestre de 2025) refere-se à recuperação de operações indenizadas.

Como administrador dos recursos do FNO e de acordo com a lei de sua criação – Lei nº 7.827/1989, o Banco faz jus a uma taxa de administração (art. 9-A), a qual é reconhecida como receita mensalmente conforme percentuais estabelecidos sobre o Patrimônio Líquido do FNO (art.17-A), deduzidos os saldos dos recursos desse fundo (art. 4º da Lei nº 9.126/1995), os valores repassados ao banco administrador (§ 11 do art. 9º-A desta lei) e os saldos das operações contratadas (art. 6º-A da Lei nº 10.177/2001).

A partir de 2023, a taxa de administração foi alterada: redução de 0,15% a.m. para 0,125% a.m.; e, limitação a 20% dos repasses do Tesouro Nacional, a título de remuneração aos agentes financeiros das operações contratadas.

No que se refere ao *Del Credere*, a Lei nº 14.227/2021 estabeleceu, a partir de 1º de janeiro de 2022, nova regra considerando o porte dos clientes. O *Del Credere* corresponde a 3% a.a. sobre as operações contratadas após 30 de novembro de 1998 (Lei n° 10.177/2001), com risco compartilhado de 50%. Nas operações em que o Banco assume risco 100%, o *Del Credere* é de 6% a.a. Sobre operações contratadas até 30 de novembro de 1998, o Banco não aufere remuneração, por estar isento de risco.

b) Patrimônio líquido, Disponível do Fundo, Provisões e Repasses

	30.09.2026	31.12.2025
Patrimônio Líquido do FNO [1]	64.968.804	59.730.462
Disponível do FNO [2]	8.810.027	4.033.058
Provisão Risco FNO [3] (notas nº s 14.b e 20.c.)	1.698.136	1.539.961
Repasses de Recursos para Outras Instituições Financeiras [4]	196.633	247.617
Provisão para Perdas em Repasses	(50)	(146)

[1] Está registrado em contas de compensação do Banco "Patrimônio de Fundos Públicos Administrados".
[2] É remunerado à taxa Selic, segundo definições da Lei Ordinária nº 14.227/2021 e o encargo é registrado no grupo "Despesas de obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento".
[3] É registrada na conta "Provisão para garantias financeiras prestadas" e a despesa correspondente ao risco compartilhado, sendo calculada de acordo com os critérios da Resolução CMN n° 4.966/2021.
[4] Estão registrados em "Repasses interfinanceiros" e o Banco assume risco integral junto ao Fundo.

No 3º trimestre de 2026, o Banco procedeu à baixa de R$ 77.725 (R$ 70.086 no 3º trimestre de 2025) de operações de crédito do FNO com risco compartilhado, cujas parcelas estavam vencidas há mais de 360 dias, conforme estabelece a Portaria Interministerial MIDR/MF n° 03/2023.

A forma de devolução das parcelas vencidas e a responsabilidade desta instituição (risco compartilhado) consistem no ressarcimento, ao disponível do fundo, 48 (quarenta e oito) horas úteis após o registro da baixa como prejuízo. Neste 3º trimestre de 2026, foi devolvido ao fundo o montante de R$ 83.232 (R$ 69.605 no 3º trimestre de 2025).

c) Composição da Obrigação

	30.09.2026	31.12.2025
Recursos a Alocar [*]	7.915.340	1.384.666
Recursos Alocados	34.083.476	34.675.231
Taxa de Administração	28.855	29.628
Outros	26.849	35.473
Total (notas nº 12.f e 23.c.1)	**42.054.520**	**36.124.998**

[*] A elevação do saldo de recursos a alocar em 30.09.2026 é reflexo do aumento das indenizações decorrentes das baixas para prejuízo de operações de risco 50% do Banco, das desclassificações de operações pelo BACEN e Indenizações pagas pelo Banco relativas à transferência para compensado de contratos de risco 100% do Banco.

A composição dos saldos das operações de crédito com recursos do FNO, risco compartilhado e das provisões estão apresentados a seguir:

Estágios	30.09.2026		Estágios	31.12.2025	
	Valor das Operações	Provisão Regulamentar		Valor das Operações	Provisão Regulamentar
1	14.992.272	35.272	1	15.695.723	3.567
2	1.247.563	44.814	2	2.167.967	4.899
3	3.760.562	1.618.050	3	3.496.920	1.531.495
Total	**20.000.397**	**1.698.136**	**Total**	**21.360.610**	**1.539.961**
Circulante	**5.693.650**	**483.969**		**4.991.324**	**359.842**
Não Circulante	**14.306.747**	**1.214.167**		**16.369.286**	**1.180.119**

21. Fundo da Marinha Mercante (FMM)

O Banco, em parceria com o Banco do Brasil, opera os recursos do FMM, pertencente à área de atuação do Ministério de Portos e Aeroportos, sendo destinados a financiamentos de instalações físicas de estaleiros brasileiros e embarcações não voltadas para pesca.

	30.09.2026	31.12.2025
Recursos Repassados [*] (notas nºs 12.f e 23.c.1)	29.153	40.971

[*] Estão registrados no grupo "Obrigações por Fundos Financeiros e de Desenvolvimento" e são atualizados monetariamente com base na variação do dólar (PTAX), mais juros simples de 0,1% a.a.

22. Fundos de Investimentos Financeiros (FIFs)

O Banco administra os Fundos de Investimentos Financeiros (FIFs), antes geridos e custodiados pelo extinto Banco Santos. Os Fundos de Cotas que compõem a carteira desses Fundos (FACs), foram encerrados judicialmente em março/2022.

Considerando a liquidação e posterior decretação de falência do Banco Santos, o patrimônio líquido desses Fundos foi impactado pela necessidade de constituição de provisão, dada a indisponibilidade dos recursos. Em 30 de setembro de 2026, os saldos dos patrimônios líquidos desses Fundos totalizam R$ 66.

23. Partes Relacionadas

a) Remuneração da Administração

A remuneração e outros Benefícios atribuídos ao pessoal-chave da Administração do Banco, formado pela Diretoria Executiva, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria e Demais Comitês, são compostos conforme segue:

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Honorários	**(1.516)**	**(1.233)**	**(3.953)**	**(3.785)**
Diretoria Executiva	(947)	(799)	(2.575)	(2.563)
Conselho de Administração	(89)	(86)	(273)	(248)
Conselho Fiscal	(59)	(57)	(180)	(147)
Comitê de Auditoria	(208)	(114)	(480)	(327)
Demais Comitês	(213)	(177)	(445)	(500)
Outras	**(417)**	**(400)**	**(1.262)**	**(1.266)**
Encargos Sociais	(260)	(232)	(759)	(688)
Ajuda de Custo	-	(4)	-	(89)
Auxílios e Benefícios (*)	(157)	(164)	(503)	(489)
Subtotal (nota nº 17.e)	**(1.933)**	**(1.633)**	**(5.215)**	**(5.051)**
Remuneração Variável Anual	-	-	(956)	(1.150)
Total	**(1.933)**	**(1.633)**	**(6.171)**	**(6.201)**

(*) Alimentação, Moradia, Creche, Plano de Saúde e Previdência Privada

O Banco não oferece Benefícios Pós-Emprego ao pessoal chave da Administração, com exceção daqueles que fazem parte do quadro funcional do Banco, participantes do Plano de Previdência dos Funcionários (CAPAF).

b) Remuneração dos Administradores (em reais) e Outras Informações

Remuneração Diretoria Executiva	30.09.2026	31.12.2025
Maior	50.663,99	48.593,89
Menor	42.751,92	37.175,58
Média	44.924,55	42.456,64

Outras informações	30.09.2026	31.12.2025
Remuneração Variável Anual – RVA (em mil)	-	1.047

Remuneração média dos Conselhos	30.09.2026	31.12.2025
Conselho de Administração	4.871,47	4.631,58
Conselho Fiscal	4.871,47	4.513,42

c) Transações com Partes Relacionadas

O Banco possui uma política de transações com partes relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração (CONSAD) e divulgada ao mercado. A política tem como objetivo consolidar seu compromisso com uma gestão responsável e transparente proporcionando conforto e segurança a seus empregados, acionistas, investidores e ao mercado em geral, demonstrando aderência às normas dos órgãos reguladores e legislação pertinente assim como, às melhores Práticas de Governança Corporativa. A política se aplica a todos os colaboradores e administradores do Banco. Dentre outras orientações, a política veda a realização de transações com partes relacionadas em condições diversas às de mercado ou que possam prejudicar os interesses da instituição. Sendo assim, a política de transações com Partes Relacionadas dispõe que sejam aplicadas as condições e taxas compatíveis com as práticas de mercado, além de estabelecer as orientações a serem observadas em potenciais conflitos de interesses e não envolvem riscos anormais de recebimento, conforme informações constantes em outras notas explicativas.

Os recursos aplicados em títulos públicos federais estão relacionados na nota explicativa n° 6 (Ativos Financeiros – TVM).

As operações com entidades sob o controle do governo federal, acionista majoritário do Banco, estão descritas nas notas explicativas nºs: 12.d (Obrigações por Repasses do País – Instituições Oficiais), 12.f (Fundos Financeiros e de Desenvolvimento), 18 (Fundo de Investimentos da Amazônia – FINAM), 19 (Fundo de Desenvolvimento da Amazônia – FDA), 20 (Fundo Constitucional de Financiamento do Norte – FNO) e 21 (Fundo da Marinha Mercante – FMM).

As condições e taxas contratadas com as entidades sob o controle do governo federal estão divulgadas nas notas explicativas nºs: 12.d, 12.f, 18, 19, 20 e 21.

c.1) Sumário dos Principais Saldos

	30.09.2026	31.12.2025
Ativos	**138**	**172**
Operações de Crédito	**138**	**172**
Pessoal-Chave da Administração	138	172
Passivos	**43.978.147**	**37.994.221**
Depósitos à Vista	**52**	**75**
Pessoal-Chave da Administração	52	75
Depósitos a Prazo	**1**	**1**
Pessoal-Chave da Administração	1	1
Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais (nota n° 12.d.1)	**712.333**	**561.899**
Tesouro Nacional	191	191
BNDES	521.387	398.761
FINAME	118.542	97.602
FUNGETUR	72.213	65.345
Outros Passivos	**43.265.761**	**37.432.246**
FNO (notas n°s 12.f e 20)	42.054.520	36.124.998
FMM (notas n°s 12.f e 21)	29.153	40.971
FDA-Aplicado (notas n°s 12.f e 19)	39.841	52.245
Benefícios a Empregados	1.142.247	1.214.032
CAPAF - Provisão Passivos Atuariais (nota n° 14.a.2)	967.003	1.023.198
BB Previdência - Provisão Planos Saldados (nota n° 14.a.3)	175.244	190.834

c.2) Valores das Principais Receitas e Despesas com Partes Relacionadas no Período

	3º Trimestre 2026	3º Trimestre 2025	01.01 a 30.09.2026	01.01 a 30.09.2025
Receitas de Adm. de Fundos Sociais e Programas Governamentais (nota n° 17.c)	168.356	119.066	414.379	356.765
FNO - Receitas *Del Credere do* FNO (nota n° 20)	586.497	545.972	1.732.458	1.542.461
FNO - Despesas com Remuneração do Disponível do FNO (nota n° 20)	(278.968)	(194.940)	(627.982)	(509.960)
FNO - Despesa de Prov. Garantia Financeira Prestada (líquida) (notas n°s 17.h.3 e 20.a)	(138.534)	(73.114)	(382.217)	(199.802)
Despesas Contribuição Patronal	(14.517)	(16.799)	(38.169)	(61.639)
CAPAF - Liquidados - BD e Misto	(201)	(495)	(596)	(1.490)
BB Previdência - Prev Amazônia	(6.518)	(5.644)	(17.918)	(14.481)
Auxílio Saúde (nota nº 17.h.3)	(7.798)	(10.660)	(19.655)	(45.668)
Atualização Ajuste Pós-Emprego	(37.186)	(36.261)	(130.719)	(174.513)
CAPAF-Atualiz. Benefício Pós-Emprego PBD e PMB (nota n° 17.h.3)	(34.508)	(32.528)	(116.019)	(153.814)
CAPAF - Despesas Pós-Emprego Assistidos (nota n° 17.h.3)	(868)	(1.028)	(2.720)	(4.274)
BB Previdência-Atualiz. Planos Saldados (nota n° 17.h.3)	(1.810)	(2.705)	(11.980)	(16.425)

24. Remuneração paga aos Empregados

Remuneração Mensal dos Empregados (em reais) e Outras Informações

Remuneração (*)	30.09.2026	31.12.2025
Maior	40.208,35	38.440,10
Menor	4.395,47	3.668,63
Média	14.437,18	13.566,35
Valor Médio dos Benefícios	4.245,11	4.127,73

(*) inclui despesas vinculadas à remuneração conforme Resolução CGPAR/ME nº 30/2022.

Outras informações	30.09.2026	31.12.2025
Quantidade de Empregados	2.922	2.810
Participação de Lucro no Resultado - PLR (em mil)	-	84.564

A Participação nos Lucros e Resultados (PLR) observa as orientações e diretrizes determinadas pela Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais (SEST), conforme disposto na Lei nº 10.101/2000 e no Decreto nº 12.904/2026. Possui natureza não salarial, conforme o previsto no Art. 7º da Constituição Federal de 1988, sendo objeto de negociação por meio de acordo coletivo de trabalho. As metas e as apurações dos indicadores são aprovadas pelo Conselho de Administração (CA). A distribuição aos trabalhadores é feita com base no cumprimento dos indicadores, limitando-se a 9,25% do lucro líquido anual. A provisão dos valores relativos à PLR é realizada anualmente, após o encerramento do exercício contábil, e o pagamento ocorre após a aprovação das demonstrações financeiras na Assembleia Geral Ordinária (AGO).

25. Benefícios a Empregados

Os benefícios pós-emprego ofertados e patrocinados pelo banco aos seus empregados correspondem à complementação de aposentadoria por meio de planos de previdência complementar e auxílio saúde (disponível, também, para empregados da ativa).

Trimestralmente é elaborado um relatório atuarial, no qual as suas informações são divulgadas nas demonstrações financeiras e disponibilizadas no *site* institucional do Banco da Amazônia e nas intranets dos órgãos reguladores (CVM e BACEN). Contudo, a partir de 2026, as informações atuariais serão publicadas somente nas notas explicativas dos balanços semestrais e anuais.

26. Gerenciamento de Riscos e Capital

Em atendimento a Resolução BCB n° 54 de 16/12/2020, o relatório gerenciamento de riscos e capital do Banco da Amazônia, com informações referentes à gestão de riscos, gestão de capital, PR e RWA, e as suas respectivas estruturas, poderá ser consultado no *site* institucional do banco.

As informações completas de gerenciamento de riscos e capital do Banco da Amazônia serão divulgadas, a partir de 2026, somente nas notas explicativas dos balanços semestrais e anuais, com exceção do índice de basileia que continuará sendo, também, publicado nas informações trimestrais.

Índice de Basileia (Limite Operacional)

O Índice de Basiléia (IB) é calculado de acordo com o estabelecido nas Resoluções CMN nº 4.955/2021 (cálculo do Patrimônio de Referência - PR) e nº 4.958/2021 (apuração dos requerimentos mínimos e ACP) relacionando-os com os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

A instituição mantém, permanentemente, o montante de PR, de Nível I e de Capital Principal em valores superiores aos requerimentos mínimos estabelecidos na Resolução CMN nº 4.958 de 21 de outubro de 2021, bem como para suprir a exigência do Adicional de Capital Principal (ACP) instituído por essa mesma Resolução.

O Banco encerrou o terceiro trimestre de 2026 com PR de R$ 6.942 milhões, apresentando uma redução de 4,11% em comparação ao registrado no exercício anterior (R$ 7.240 milhões em 31.12.2025). No mesmo período os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) apresentaram redução de 1,11% passando de R$ 54.521 milhões para R$ 53.917 milhões, resultando em um Índice de Basiléia de 12,88%, acima do requerimento exigido, mantendo a capacidade de cumprir com os mínimos regulatórios, garantir sua solidez patrimonial e a disponibilidade de capital para suportar o crescimento de seus negócios.

Requerimentos Mínimos de Capital (Basileia III)

Apresentamos abaixo os principais indicadores obtidos conforme regulamentação em vigor:

	30.09.2026	31.12.2025
Patrimônio de Referência (PR)	**6.942.699**	**7.240.499**
PR Nível I	**6.942.699**	**7.240.499**
Capital Principal	**6.942.699**	**7.240.499**
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	**53.917.521**	**54.521.239**
Risco de Crédito (RWA_{CPAD})	46.605.980	48.033.479
Risco de Mercado (RWA_{MPAD})	17.522	32.087
Risco Operacional (RWA_{OPAD})	7.294.019	6.455.672
Requerimento Mínimo de Capital		
Capital Principal Mínimo Requerido (1)	2.426.289	2.453.456
PR Nível I Mínimo Requerido (2)	3.235.051	3.271.274
PR Mínimo Requerido (3)	4.313.402	4.361.699
Margem sobre os Requerimentos de Capital		
Margem sobre o Capital Principal Mínimo Requerido	4.516.411	4.787.043
Margem sobre o PR Nível I Mínimo Requerido	3.707.648	3.969.224
Índice de Capital Principal (CP / RWA)	**12,88%**	**13,28%**
Índice de Capital Nível I (Nível I / RWA)	**12,88%**	**13,28%**
Índice de Basileia (PR / RWA) (4)	**12,88%**	**13,28%**

(1) Representa o mínimo de 4,5% do RWA.

(2) Representa o mínimo de 6% do RWA.

(3) O fator "F" aplicado ao montante de RWA corresponde a 8,0%.

(4) Mínimo exigido pelo BACEN - 8%.

27. Outras Informações

a) Avais e Fianças Prestados

	30.09.2026	31.12.2025
Garantias Prestadas, Inclusive Risco de Crédito do FNO	10.063.554	10.740.126
Retenção de Risco em Cessões de Crédito - Operação Baixada	600	527
Total	**10.064.154**	**10.740.653**

b) Seguros

- **Seguro Predial**

O Banco mantém seguros contra incêndio e outros riscos que envolvem o seu imobilizado, cuja cobertura é de R$ 175.375 até 19.12.2026 com prêmio líquido de R$ 232, determinada em função dos valores e riscos envolvidos.

- **Seguro D&O**

O Banco, através de seu estatuto social, artigo 22, mantém contrato de seguro de responsabilidade civil, cuja cobertura é de R$ 30.000 até 01.01.2027, com prêmio de R$ 600 até 01.01.2027, determinada em função dos valores e riscos envolvidos.

c) Resultado Recorrente e Não Recorrente

Seguindo o que recomenda a Resolução BCB n° 2/2020, no 3º trimestre de 2026 não houve evento não recorrente. O resultado contábil do 3º trimestre de 2026 foi de (R$ 48.820) (R$ 224.768 no 3º trimestre/2025) (nota nª 15.e).

d) Processo de Investigação

Como já informado anteriormente, o Banco conduziu, durante o ano de 2022, investigação interna sobre suspeitas de irregularidades em operações de crédito contratadas entre 2012 e 2014. Os trabalhos conduzidos por um Comitê constituído para tal fim foram concluídos em 26 de agosto de 2022, com a submissão dos resultados da investigação à avaliação do Conselho de Administração, que realizou os encaminhamentos à Diretoria Executiva, consoante registrado nas atas das reuniões extraordinárias do Conselho de Administração, de 26 de agosto de 2022 e 26 de setembro de 2022 os quais seguem sendo supervisionados e monitorados por aquele órgão assim como pelo Comitê de Auditoria.

Sem prejuízo das oportunidades de ajustes e correções de fluxo decorrente de testes de controles internos, resultantes do processo investigativo e conduzidos pelo Comitê de Investigação sob a supervisão do Conselho de Administração, esse último colegiado considerou que as investigações realizadas até então confirmaram a confiabilidade das demonstrações financeiras e

dos processos contábeis do Banco, encerrando o processo de investigação por não verificar risco que comprometesse a qualidade das demonstrações financeiras e reiterando o compromisso com a acurácia das informações prestadas ao mercado.

Os procedimentos disciplinares relacionados ao objeto da investigação foram avocados pela Controladoria Geral da União (CGU), a quem caberá por imperativo legal a apuração de eventuais responsabilidades disciplinares de funcionários ou ex-funcionários do Banco, em relação às operações de crédito contratadas. Por conta da avocação, foram encerrados os procedimentos disciplinares que haviam sido instaurados no âmbito interno. O Banco compartilhou com a CGU os documentos relacionados à investigação, incluindo um relatório detalhado sobre o que foi apurado.

A Administração considera que o resultado das investigações e dos testes de controle são suficientes para concluir que, seja qual for o desfecho de eventuais ações disciplinares pela CGU, elas não colocarão em dúvida a qualidade das demonstrações financeiras do Banco, porquanto o saldo credor relacionado às operações de crédito suspeitas de irregularidades, embora em cobrança judicial, encontra-se totalmente provisionado desde exercícios anteriores.

O Conselho de Administração continuará acompanhando a evolução das ações relativas às oportunidades de melhoria acima mencionadas, dentro do esforço de aprimoramento contínuo dos controles internos e da governança do Banco.

e) Processo de Investigação “Boi de Papel”

Em março de 2024, foi deflagrada pela Polícia Federal a operação “Boi de papel”, que trata de indícios de emissão de Guias de Transporte de Animal Vivo (GTAs) potencialmente falsas, por órgão estadual competente. A administração do Banco vem tomando todas as medidas cabíveis, como: a) Apuração de responsabilidades através da Corregedoria Interna do Banco sobre possível envolvimento de empregados; b) Monitoramento e fiscalização das operações potencialmente envolvidas de forma a avaliar um possível desvio de finalidade do recurso do FNO. Se caracterizado tal desvio de finalidade, as operações sofrerão as sanções conforme disposto no Manual de Crédito Rural – MCR, item 2.8.3, quanto à desclassificação das operações.

As avaliações realizadas até o momento confirmaram que as operações potencialmente envolvidas não colocarão em dúvida a qualidade das informações trimestrais do FNO, tendo em conta o histórico creditício no Banco e no Sistema Financeiro Nacional dos clientes, o patrimônio dos clientes e a colateralização das operações potencialmente envolvidas, sem prejuízo da continuidade do monitoramento e fiscalização dessas operações, principalmente quanto ao já mencionado possível desvio de finalidade do recurso do FNO.

A administração do Banco continuará acompanhando a evolução das apurações pela Corregedoria Interna do Banco, bem como avaliará ações relativas ao aprimoramento contínuo dos controles internos e da governança do Banco, envidando esforços constantes em busca da eficiência e qualidade na aplicação do FNO.

Diretoria Executiva

Luiz Claudio Moreira Lessa
Presidente

Fábio Yassuda Maeda
Diretor

Roberto Batista Schwartz Martins de Paula
Diretor

Diego Santos Lima
Diretor

José Maria de Lima Quinto Filho
Diretor

Joana Emília Ramos Lima
Diretora

Marcelo dos Santos Souza
Contador
CRC – PA Reg. 012778/O-3

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Banco da Amazônia S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias do Banco da Amazônia S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2026 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão e Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

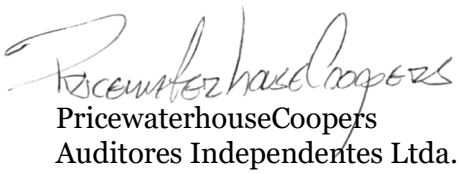
PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.
SHS Quadra 6, Cj. A, Salas 801 a 811, Bloco C,
Ed. Business Center Tower, Brasília, DF, Brasil, 70322-915
T: +55 (11) 4004-8000

Banco da Amazônia S.A.

Outros assuntos - Demonstração do Valor Adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2026, elaborada sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentada como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Brasília, 13 de novembro de 2026



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/F-5

Paulo Rodrigo Pecht
Contador CRC 1SP213429/O-7

MANIFESTAÇÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O Conselho de Administração do Banco da Amazônia S.A, de acordo com o disposto no Art. 142, inciso V, da Lei nº 6.404, de 15/12/1976, tomou conhecimento e concordou que as Informações Trimestrais (ITR) refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras referentes ao 3º trimestre de 2026.

Belém (PA), 13 de novembro de 2026.

ANTONIO MANOEL MARQUES GUEDES DA CRUZ JUNIOR
Presidente

LUIZ CLAUDIO MOREIRA LESSA
Conselheiro

RODRIGO OCTÁVIO ORAIR
Conselheiro

WANESSA QUEIROZ DE SOUZA OLIVEIRA
Conselheira

JORGE ROBERTO ALBUQUERQUE ROQUE
Conselheiro

LAURO ARCÂNGELO ZANOL
Conselheiro

ARNALDO MARQUES DE ALMEIDA
Conselheiro

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

A Diretoria do Banco da Amazônia S.A., no uso de suas atribuições legais e estatutárias, e em conformidade com o artigo 27, parágrafo 1º, inciso VI, da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, reviu, discutiu e concorda com as Informações Trimestrais (ITR), relativo ao 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2026, e declara estar de acordo com as informações constantes nos referidos documentos.

Belém (PA), 13 de novembro de 2026.

Diretoria Executiva

Luiz Claudio Moreira Lessa
Presidente

Fábio Yassuda Maeda
Diretor

Roberto Batista Schwartz Martins de Paula
Diretor

Joana Emília Ramos Lima
Diretora

Diego Santos Lima
Diretor

José Maria de Lima Quinto Filho
Diretor

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE O RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Em conformidade com o artigo 27, parágrafo 1º, inciso V, da Resolução CVM nº 80, de 29.03.2022, declaramos que, baseado em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos auditores e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no Relatório da PwC - Auditores Independentes, sobre as Informações Trimestrais (ITR), relativas ao 3º trimestre findo em 30 de setembro de 2026, não havendo qualquer discordância.

Belém (PA), 13 de novembro de 2026.

Diretoria Executiva

Luiz Claudio Moreira Lessa
Presidente

Fábio Yassuda Maeda
Diretor

Roberto Batista Schwartz Martins de Paula
Diretor

Joana Emília Ramos Lima
Diretora

Diego Santos Lima
Diretor

José Maria de Lima Quinto Filho
Diretor

MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO

DIRETORIA EXECUTIVA

Luiz Claudio Moreira Lessa
Presidente

Diego Santos Lima
Diretor

Fábio Yassuda Maeda
Diretor

Joana Emília Ramos Lima
Diretora

José Maria de Lima Quinto Filho
Diretor

Roberto Batista Schwartz Martins de Paula
Diretor

COMITÊ DE AUDITORIA

Corinto Lucca Arruda
Coordenador

Marco Antonio Mayer Foletto
Membro

Jorge Roberto Albuquerque Roque
Membro

CONSELHO FISCAL

Quênio Cerqueira de França
Presidente

Felissa Sousa Alarcon
Conselheira

Regis Anderson Dudena
Conselheiro

Letícia Pedercini Issa
Conselheira

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Antonio Manoel Marques Guedes da Cruz Junior
Presidente

Luiz Claudio Moreira Lessa
Conselheiro

Rodrigo Octávio Orair
Conselheiro

Wanessa Queiroz de Souza Oliveira
Conselheira

Jorge Roberto Albuquerque Roque
Conselheiro

Lauro Arcângelo Zanol
Conselheiro

Arnaldo Marques de Almeida
Conselheiro

CONTADOR

Marcelo dos Santos Souza
CRC-PA 012778/O-3