BMGB B3 LISTED N1

Release de resultados

3T26

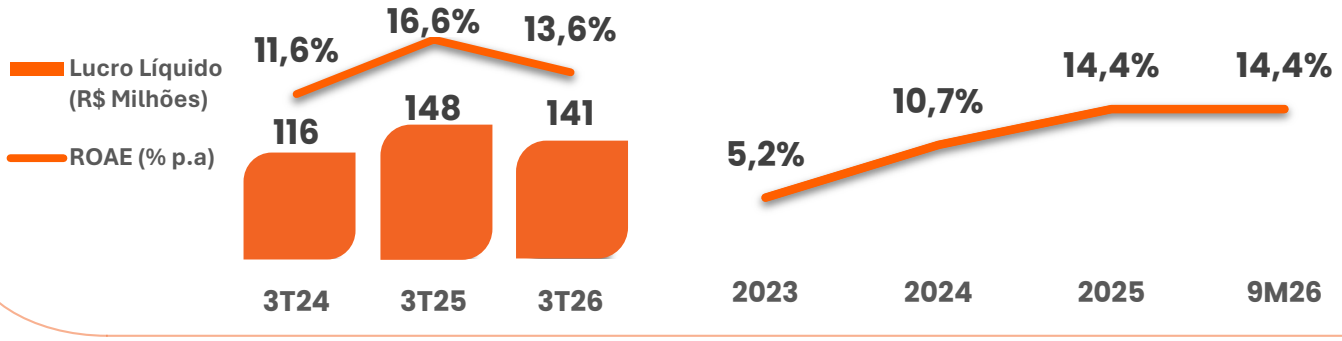
SUMÁRIO

DESTAQUES DO PERÍODO 3
VISÃO GERAL DO PERÍODO 4
PRINCIPAIS INDICADORES 5
ESTRATÉGIA, CLIENTES E CANAIS 6
NEGÓCIOS 8
Carteira de Crédito 8
Indicadores de Crédito 14
CAPTAÇÃO DE RECURSOS 15
GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS 16
CAPITAL E BASILEIA 16
DESEMPENHO FINANCEIRO 18
Rentabilidade 18
Margem Financeira 19
Despesas Administrativas e Operacionais 20
ASG - COMPROMISSO COM O FUTURO 21
BMGB4 22
RATINGS 22
ANEXO I – DRE GERENCIAL 23
ANEXO II - BALANÇO PATRIMONIAL 25
ANEXO III - GLOSSÁRIO 26

Release de Resultados 3T26

DESTAQUES DO PERÍODO

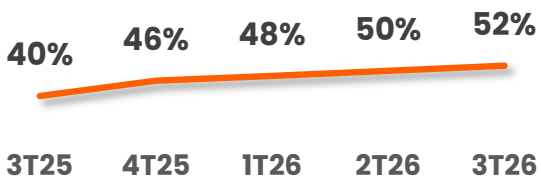
Rentabilidade com responsabilidade e disciplina na execução



Multicanalidade: canais físicos e digitais integrados

1.015
Pontos de atendimento em todo Brasil
(lojas help! + agências)

Originação via autocontratação



*construindo um **banco** cada vez mais **relacional***

Mix mais rentável da carteira de crédito

Carteira de Crédito

R$ 23,0 bilhões

↓ -4,2% QoQ | ↓ -2,0% YoY

Consignado Privado

R$ 1,6 bilhão

↑ 23,5% QoQ

*ofertando o **produto certo** para cada **necessidade** dos nossos **clientes***

Fortalecimento de Capital

Índice de Basileia	Nível 1
13,5%	10,2%

↑ 0,4 p.p. YoY

Presença ampliada na bolsa

BMGB4 faz parte de 9 índices da B3

IBRA	IDIV	ITAG
IFNC	BESST	IGCT
BNCO	IDIVERSA	IGC

VISÃO GERAL DO PERÍODO

Geração recorrente de resultados com disciplina na execução

Mesmo em um ambiente de mercado desafiador, volatilidade de mercado, maior comprometimento de renda das famílias e mudanças regulatórias, o Bmg continua priorizando operações com adequada relação risco-retorno, reforçando o foco em produtos de maior rentabilidade. Os nove primeiros meses de 2026 reforçaram a consistência do Banco. Alcançamos **lucro líquido de R$ 446 milhões** (+14,8% vs. 9M25) e **ROAE de 14,4%**. O principal propulsor da rentabilidade tem sido o aumento da **margem financeira após o custo de crédito** que totalizou **R$ 2.636 milhões**, (+3,5% YoY), fruto da consistência das entregas.

O cliente permanece no centro dessa transformação. O Plano 2030, que orienta o Banco em direção ao seu centenário, tem como ambição **entregar soluções financeiras para viver bem na maturidade.** Para isso, buscamos compreender as diferentes necessidades de nossos clientes e oferecer produtos e serviços adequados à sua realidade, apoiando sua saúde financeira, proteção e qualidade de vida.

Atendemos mais de 9 milhões de clientes em âmbito nacional por meio de uma estrutura que integra canais físicos e digitais, ampliando o poder de escolha dos clientes e nos permitindo combinar proximidade, conveniência e atendimento humano. Essa multicanalidade é fundamental para oferecer o produto certo, pelo canal mais adequado, e construir relacionamentos duradouros. No 9M26, **50% da originação foi realizada via autocontratação**, aumento de 12 p.p. em relação ao 9M25.

Também avançamos na simplificação e na segurança das jornadas. **A confirmação das contratações por videochamada fortalece a transparência e a proteção dos clientes**, enquanto o uso de inteligência artificial na análise dos atendimentos e contratos apoia a melhoria contínua dos produtos, processos e interações.

A **carteira de crédito total atingiu R$ 23,0 bilhões no 3T26**, com mudança relevante no mix de produtos, reduzindo a exposição em produtos menos rentáveis. O consignado privado e crédito pessoal continuam sendo os principais vetores para um mix mais rentável da carteira de crédito.

A evolução tecnológica permanece como elemento fundamental da transformação do Bmg. Seguimos avançando na modernização da plataforma, fortalecimento da governança de dados e incorporação de inteligência artificial no dia a dia das nossas operações. Essas iniciativas contribuem tanto para a eficiência operacional quanto para a melhoria da experiência dos clientes.

Em setembro, **as ações BMGB4 passaram a compor 9 índices da B3**, refletindo a evolução do Banco em aspectos como liquidez, governança corporativa, geração de valor aos acionistas, sustentabilidade e diversidade, **ampliando sua visibilidade junto aos investidores e ao mercado de capitais**.

Encerramos o período com **resiliência financeira e uma estratégia clara de longo prazo**. Permaneceremos atuando com consistência e conservadorismo, fortalecendo relações baseadas em confiança, transparência e geração de valor. Acreditamos que clientes satisfeitos, assistidos e cada vez mais engajados constituem a base para uma rentabilidade sustentável e para a construção de um **Bmg mais próximo, mais digital e mais rentável**.

Release de Resultados 3T26

PRINCIPAIS INDICADORES

Resultado (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)	9M26	9M25	9M/9M (%)
Margem Financeira	1.559	1.512	3,1%	1.345	15,9%	4.542	4.237	7,2%
Margem Financeira após o Custo de Crédito	878	905	-3,1%	881	-0,4%	2.636	2.546	3,5%
Despesas Administrativas e Operacionais	(612)	(628)	-2,4%	(607)	0,8%	(1.848)	(1.761)	5,0%
Resultado Operacional	235	202	16,4%	217	8,2%	616	622	-1,0%
Lucro Líquido	141	157	-10,2%	148	-4,7%	446	388	14,8%

Indicadores de Desempenho (% a.a.)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)	9M26	9M25	9M/9M (%)
ROAE	13,6%	15,5%	-1,9 p.p.	16,6%	-3,0 p.p.	14,4%	13,6%	0,8 p.p.
ROAA	1,2%	1,3%	-0,1 p.p.	1,2%	0,0 p.p.	1,2%	1,0%	0,2 p.p.
Margem Financeira	19,9%	19,1%	0,8 p.p.	16,5%	3,4 p.p.	18,4%	16,9%	1,5 p.p.
Margem Financeira após o Custo de Crédito	10,9%	11,1%	-0,2 p.p.	10,6%	0,3 p.p.	10,6%	10,1%	0,5 p.p.
Índice de Eficiência	46,8%	52,4%	-5,6 p.p.	57,8%	-11,0 p.p.	50,4%	53,0%	-2,6 p.p.

Qualidade dos Ativos (%)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Inadimplência – Over90	5,6%	4,2%	1,4 p.p.	3,9%	1,7 p.p.
Carteira de Crédito - Estágio 1	89,3%	90,7%	-1,4 p.p.	89,9%	-0,6 p.p.
Carteira de Crédito - Estágio 2	2,7%	3,0%	-0,3 p.p.	3,7%	-1,0 p.p.
Carteira de Crédito - Estágio 3	8,0%	6,4%	1,6 p.p.	6,4%	1,6 p.p.
Despesa de PDD líquida/ carteira média	7,9%	6,3%	1,6 p.p.	4,0%	3,9 p.p.
Índice de Cobertura	144%	162%	-18,7 p.p.	197%	-53,5 p.p.

Balanço Patrimonial (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Carteira de Crédito Total	23.045	24.054	-4,2%	23.520	-2,0%
Caixa Livre	5.203	5.163	0,8%	5.310	-2,0%
Ativos Totais	44.762	50.046	-10,6%	48.834	-8,3%
Captação Total	32.719	34.406	-4,9%	34.039	-3,9%
Patrimônio Líquido	4.384	4.319	1,5%	3.846	14,0%
Índice de Basiléia	13,5%	13,3%	0,2 p.p.	13,1%	0,4 p.p.
Nível I	10,2%	10,1%	0,1 p.p.	9,9%	0,3 p.p.
Nível II	3,3%	3,2%	0,1 p.p.	3,3%	0,0 p.p.

Outras Informações (milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Clientes Totais (conceito Bacen)	9,2	9,2	-0,9%	9,2	-0,6%

ESTRATÉGIA, CLIENTES E CANAIS

Mais próximo, mais digital e mais rentável

Ao longo de quase um século de atuação, o Banco Bmg mantém como diretriz central a proximidade com seus clientes, oferecendo soluções financeiras adequadas às suas necessidades, combinando tecnologia, eficiência operacional e atendimento humanizado. Essa abordagem sustentou a construção de relações de confiança e fortaleceu nossa presença no mercado de crédito e serviços financeiros.

Atendemos milhões de clientes em todo o território nacional, sejam aposentados e pensionistas, assalariados e investidores. Oferecemos portfólio diversificado composto por crédito consignado, crédito pessoal, seguros, assistências e soluções para investidores. Atuamos de forma integrada por meio de canais físicos e digitais, integrando tecnologia, conveniência e empatia no relacionamento.

O Plano 2030, que orienta o Banco em direção ao seu centenário, tem como ambição **entregar soluções financeiras para viver bem na maturidade.** Buscamos compreender as diferentes necessidades de nossos clientes e oferecer produtos e serviços adequados à sua realidade, apoiando sua saúde financeira, proteção e qualidade de vida.

Centralidade no cliente

O cliente está no centro das decisões do Bmg, que tem evoluído para um banco cada vez mais relacional, direcionando a criação de produtos e canais de distribuição de acordo com as necessidades dos clientes ao longo de seus ciclos de vida. O olhar atento ao cliente amplia o engajamento e fortalece o relacionamento com o público.

No 3T26 o Banco contava com
+9 milhões de clientes

O modelo relacional busca acompanhar o cliente ao longo de sua jornada financeira, oferecendo produtos de crédito, proteção, assistência e serviços que contribuam para sua saúde financeira e qualidade de vida.

Essa evolução também favorece a diversificação das receitas e aumenta a rentabilidade por cliente. O aprofundamento do relacionamento permite que a geração de valor ocorra progressivamente, à medida que o cliente amplia a utilização dos produtos e passa a interagir com o Banco por diferentes canais.

No 3T26 o *cross-selling* index do Banco atingiu um consumo médio de 2,06 produtos por cliente, considerando apenas produtos geradores de receita.

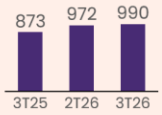
Canais de relacionamento – Modelo omnichannel

O Bmg opera com um modelo omnichannel, que combina canais físicos e digitais. O objetivo é oferecer ao cliente liberdade para escolher como deseja interagir com o Banco, com jornadas integradas e adequadas aos diferentes níveis de familiaridade digital.

Lojas help!

Asset light

Excelência no atendimento



+117 lojas help!

YoY

Agências

25 agências

Elegível a pagar benefícios de 88% dos aposentados e pensionistas do INSS

Localizações estratégicas para portabilidade de benefício

Ampla rede de distribuidores

+30 mil distribuidores

Asset light

Facilmente escalável

Acesso a regiões remotas

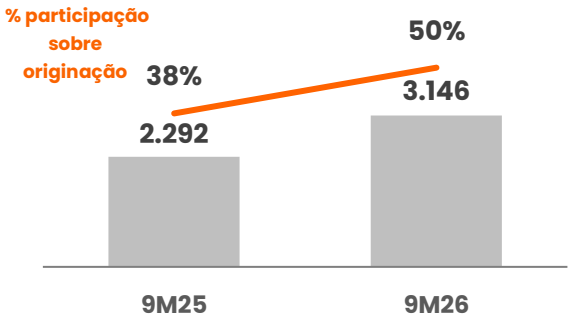
Digital

App com foco no público 50+

Shopping de crédito: traz a experiência do físico para o online

WhatsApp: principal canal de relacionamento digital

Originação via autocontratação[1] (R$ milhões)



1. Originação digital + compras dos cartões.

Essa integração permite combinar escala e proximidade, preservando o atendimento humano ao mesmo tempo que amplia a eficiência e a utilização dos canais digitais.

Com isso, nos 9M26 a originação via autocontratação representou 50% do total originado no período (+12 p.p. vs 9M25).

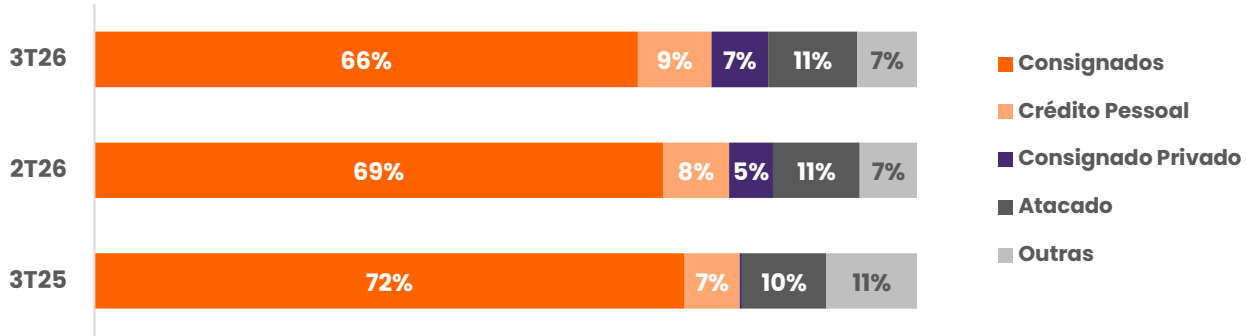
NEGÓCIOS

Carteira de Crédito

Redução da exposição em INSS e aumento de carteiras mais rentáveis

A carteira de crédito total atingiu R$ 23.045 milhões no 3T26 (-4,2% QoQ e -2,0% YoY). A redução da carteira ocorreu, em especial, por conta da cessão sem retenção de riscos e benefícios do cartão de crédito consignado e cartão benefício INSS, parcialmente compensada pelo crescimento do consignado privado e crédito pessoal, reflexo da mudança de mix dos ativos que o Banco vem realizando.

Carteira de Crédito (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Carteira Consignados INSS e Público	**15.225**	**16.634**	**-8,5%**	**16.878**	**-9,8%**
Cartão de Crédito Consignado	7.913	8.836	-10,5%	9.390	-15,7%
Cartão Consignado de Benefício	3.319	3.818	-13,1%	3.731	-11,1%
Empréstimo Consignado	3.994	3.980	0,3%	3.757	6,3%
Carteira Varejo PF	**4.204**	**3.789**	**10,9%**	**2.382**	**76,5%**
Crédito Pessoal	2.060	1.922	7,2%	1.569	31,3%
Consignado Privado	1.590	1.288	23,5%	67	n/a
Antecipação FGTS	195	199	-1,9%	250	-22,2%
Cartão de Crédito	339	361	-6,3%	467	-27,5%
Outras	20	20	3,9%	28	-28,4%
Carteira Atacado	**2.491**	**2.533**	**-1,7%**	**2.416**	**3,1%**
Empresas	1.479	1.470	0,6%	1.304	13,5%
Operações Estruturadas	1.012	1.064	-4,9%	1.113	-9,1%
Carteira de Crédito Brasil	**21.919**	**22.957**	**-4,5%**	**21.676**	**1,1%**
Empréstimo Consignado nos Estados Unidos	1.125	1.097	2,5%	1.844	-39,0%
Carteira de Crédito Total	**23.045**	**24.054**	**-4,2%**	**23.520**	**-2,0%**

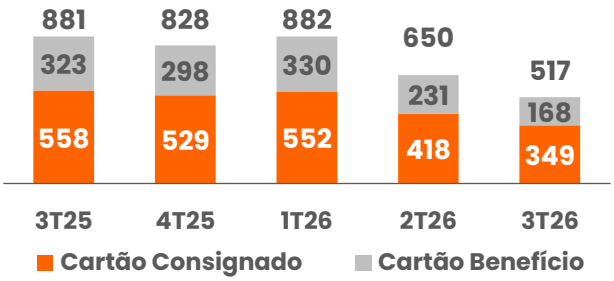


PRODUTOS CONSIGNADOS

Cartão de Crédito Consignado e Cartão Consignado Benefício

O **cartão de crédito consignado** e o **cartão consignado benefício** permanecem entre os principais produtos do Bmg. O desconto do valor mínimo da fatura diretamente na folha de pagamento ou no benefício proporciona maior previsibilidade dos fluxos de recebimento, além de oferecerem taxas de juros reduzidas em comparação aos cartões tradicionais. São um meio de pagamento para inclusão financeira e digital, podendo ser utilizados tanto para compras quanto para saque, sendo que o Bmg obtém receita com o intercâmbio das bandeiras, quando o cartão é utilizado para compras, e com juros, quando o cartão entra no parcelado.

Originação trimestral (R$ Milhões)



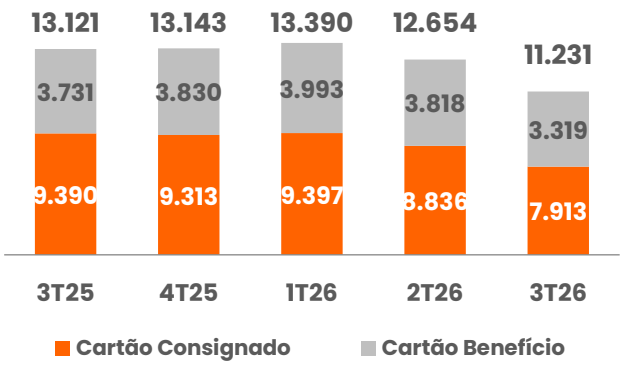
Uso dos cartões como meio de pagamento representa 96% da originação no 3T26

Toda originação do produto é 100% formalizada digitalmente, com confirmação da contratação por videochamada. No 3T26, foram originados R$ 517 milhões em valor liberado e compras para o cliente (-20,4% QoQ), sendo que o uso dos cartões como meio de pagamento representa 96% da originação. Desde 29 de abril de 2026, por determinação do Tribunal de Contas da União (TCU), estão suspensas novas concessões de cartão de crédito consignado e cartão consignado de benefício do INSS no mercado, sendo que os clientes que já possuíam os cartões antes da suspensão não foram afetados. A quantidade de cartões ativos era de 4,8 milhões. Ainda, a taxa máxima de juros vigente para aposentados e pensionistas do INSS é de 2,46% a.m. para novas operações nos cartões consignados.

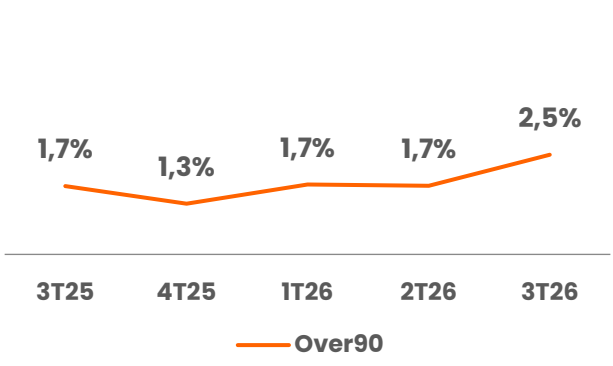
A carteira atingiu o saldo de R$ 11.231 milhões em 30 de setembro de 2026 (-14,4% YoY e -11,2% QoQ). A redução ocorreu por conta da cessão sem retenção de riscos e benefícios de R$ 1,5 bilhão do cartão de crédito consignado e cartão benefício INSS. Aproximadamente 89% da carteira está concentrada em aposentados e pensionistas do INSS, sendo a taxa média da carteira de 2,9% a.m..

A inadimplência Over90 encerrou o 3T26 em 2,5% nos cartões consignados e benefício (+0,8 p.p. QoQ e +0,8 p.p. YoY), sendo que o aumento é justificado por conta da revisão do pagamento do benefício assistencial da Lei Orgânica da Assistência Social (LOAS), além do impacto da cessão sem retenção de riscos e benefícios da carteira em dia.

Evolução da Carteira (R$ Milhões)



Evolução Inadimplência – Over90 (%)



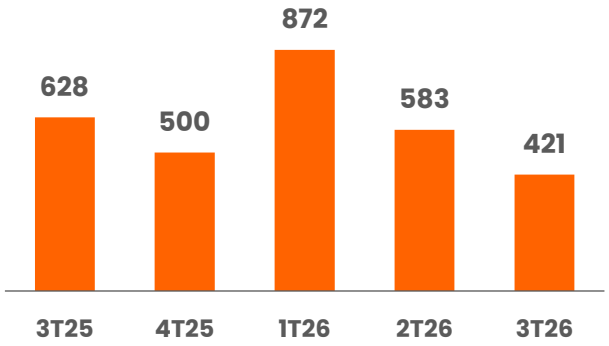
Empréstimo Consignado

Assim como os cartões consignados, o **empréstimo consignado** é um produto estratégico para o Banco, pois permite o relacionamento primário com o cliente e possibilita a oferta completa de produtos e serviços.

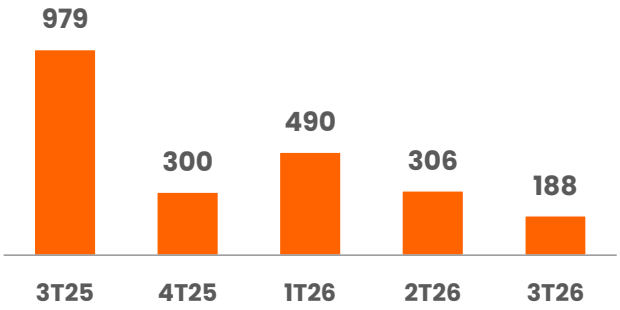
Excelência na formalização permite estratégia de cessões recorrentes com múltiplos parceiros, visando maximizar o retorno sobre o capital alocado

Toda originação do empréstimo consignado é 100% formalizada digitalmente, com confirmação da contratação por videochamada. No 3T26 foram originados R$ 421 milhões em valor liberado para o cliente, redução de 27,8% vs. 2T26. Ainda, a taxa máxima de juros vigente para aposentados e pensionistas do INSS é de 1,85% a.m. para novas operações no empréstimo consignado.

Originação trimestral (R$ Milhões)



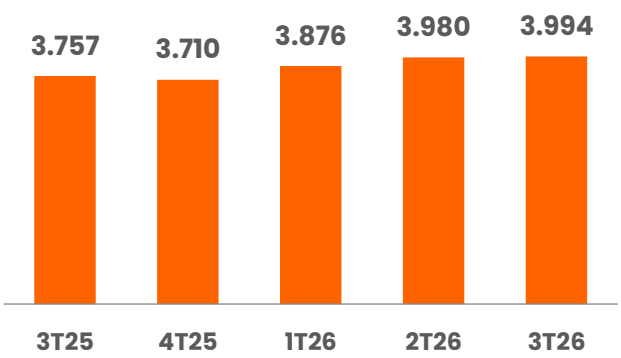
Volume cedido trimestral (R$ Milhões)



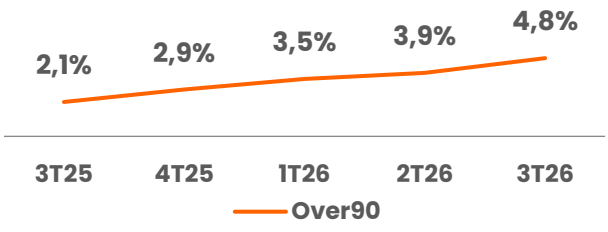
Em 30 de setembro de 2026, a carteira encerrou em R$ 3.994 milhões, aumento de 6,3% vs. 3T25 e de 0,3% vs. 2T26, mesmo com a realização da cessão sem retenção de riscos e benefícios de R$ 188 milhões do produto. Aproximadamente 86% da carteira está concentrada em aposentados e pensionistas do INSS, sendo a taxa média da carteira de 1,8% a.m..

A inadimplência Over90 encerrou o 3T26 em 4,8% (+0,9 p.p. QoQ). O aumento é justificado por conta da revisão do pagamento do benefício assistencial da Lei Orgânica da Assistência Social (LOAS), além de ser afetado também pelas cessões sem retenção de riscos e benefícios da carteira em dia.

Evolução da Carteira (R$ Milhões)



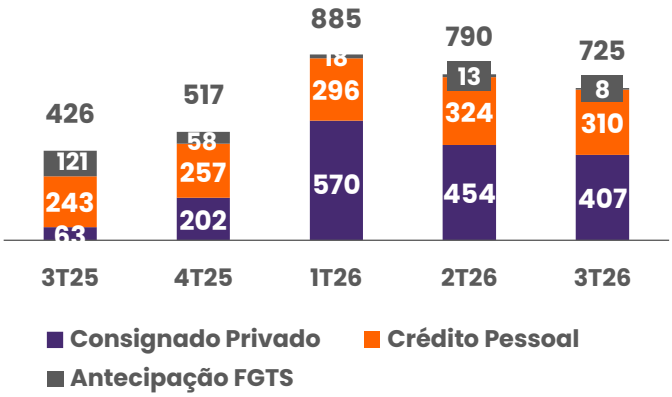
Evolução Inadimplência (%)



VAREJO PF

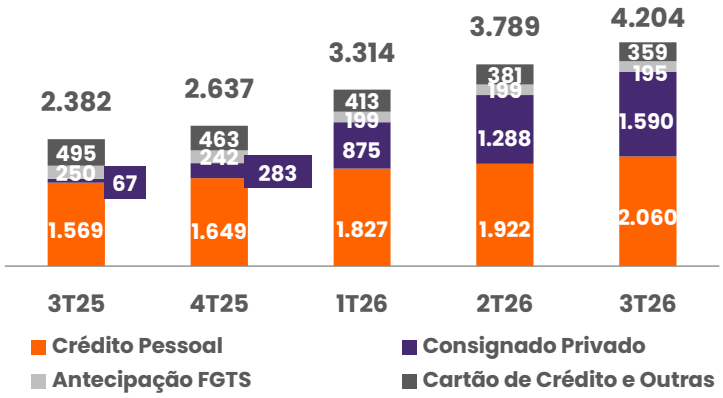
No 3T26, foram originados R$ 310 milhões em valor liberado para o cliente no **crédito pessoal** (-4,1% QoQ), que vem apresentando crescimento da originação nos últimos trimestres. Ainda, no **consignado privado** foram originados, no 3T26, R$ 407 milhões em valor liberado para o cliente, redução de 10,3% vs. 2T26, impactado por mudanças nas politicas de crédito e *clusters* de atuação. Por fim, no 3T26 o volume de originação da **antecipação do FGTS** atingiu R$ 8 milhões de valor liberado, redução de 37,1% em relação ao 2T26 devido à redução do potencial de mercado.

Originação trimestral (R$ Milhões)



A carteira de varejo PF totalizou R$ 4.204 milhões em 30 de setembro de 2026, aumento de 10,9% vs. 2T26 e de 76,5% vs. 3T25, devido, principalmente, ao crescimento do crédito pessoal e do consignado privado.

Evolução da Carteira (R$ Milhões)



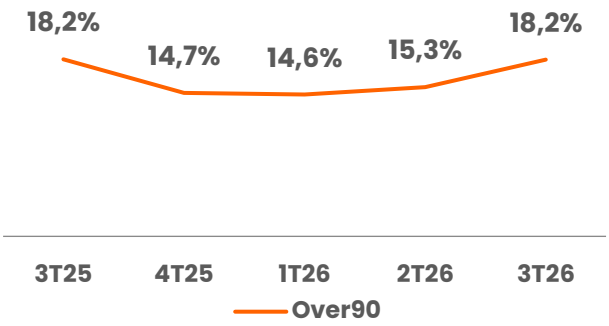
Carteira de consignado privado atingiu R$ 1.590 milhões no 3T26, nova avenida de crescimento no portfólio do Banco

1. O saldo da carteira de cartão inclui saldo de compras a faturar, que representa 48% da carteira no 3T26.

A inadimplência Over90 da carteira de varejo PF encerrou o 3T26 em 18,2%, estável vs. 3T25 e aumento de 2,9 p.p. vs. 2T26, principalmente pela mudança no mix da carteira. Por outro lado, no consignado privado, safras mais recentes vêm apresentando melhora.

Os produtos de Varejo PF utilizam o conceito de *risk-based price*. Por isso, apesar de apresentarem inadimplência superior à observada no consignado INSS e público, o nível de risco é compatível com a precificação e rentabilidade dos produtos.

Evolução Inadimplência (%)



Crédito pessoal

Nossa modalidade de **crédito pessoal** é uma linha de crédito emergencial de curto prazo com as parcelas debitadas diretamente em conta corrente. O Bmg é elegível para ser pagador de benefícios para cerca de 88% dos aposentados e pensionistas do INSS, permitindo mais eficiência na arrecadação das parcelas, menores taxas de inadimplência e maior poder de fidelização.

Consignado privado

O Banco vem evoluindo na originação do empréstimo **consignado privado**, que cada vez mais tem ganhado relevância no portfólio da carteira de crédito. O desconto das parcelas ocorre diretamente na folha de pagamento via e-Social, permitindo taxas de juros mais acessíveis.

Antecipação FGTS

A **antecipação do saque-aniversário do FGTS** permite a retirada de parte do saldo da conta do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço), anualmente, no mês de aniversário de acordo com as faixas de saldo pré-definidas.

Cartão de crédito

Os **cartões de crédito** são vinculados ao banco digital, incluindo as parcerias com clubes de futebol, sendo cerca de 780 mil cartões ativos no 3T26.

OUTRAS CARTEIRAS

A carteira de empréstimo consignado nos EUA foi definida como não estratégica no 4T24, reduzindo 74,0% desde então, e encerrou com saldo de R$ 1.125 milhões no 3T26. Importante ressaltar que o Banco não corre risco de exposição cambial nesse portfólio.

ATACADO

No segmento de Corporate, o Bmg atua com foco em financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados, priorizando produtos com baixa alocação de capital, como proteção de balanço e serviços de *investment banking* como assessoria em M&A, DCM e ECM.

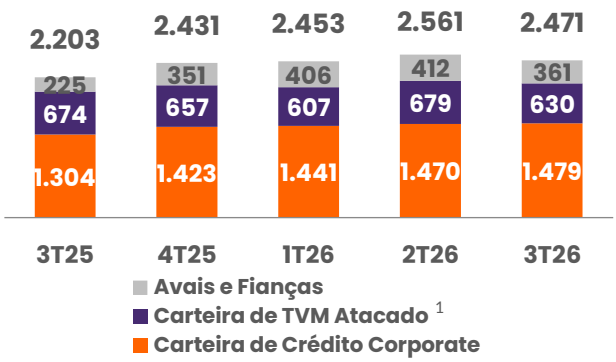
O Banco detém 50% de participação na AF Controle, com objetivo de trazer competência dedicada para acelerar o crescimento dos negócios do Banco, expandindo a oferta de produtos e serviços.

Corporate

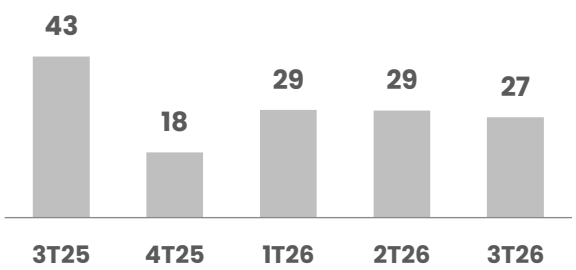
A carteira expandida, formada pela carteira de crédito de Corporate, TVM Atacado e avais e fianças prestadas, totalizou R$ 2.471 milhões em 30 de setembro de 2026 (+12,2% YoY e -3,5% QoQ).

Bmg no Mercado de Capitais no 9M26
Coordenação de 31 ofertas
Assessoria em 5 operações de M&A

Evolução da Carteira Expandida (R$ Milhões)



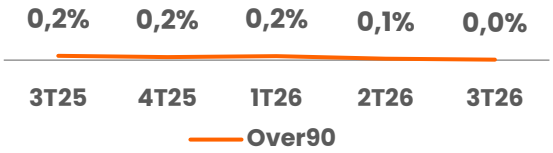
Receita não crédito (R$ Milhões)



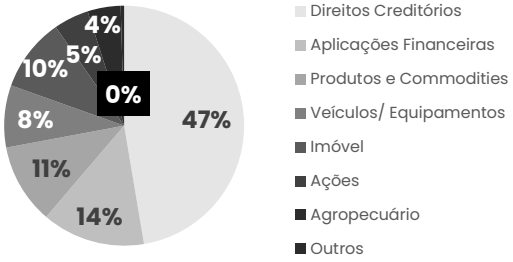
1. Inclui Debêntures, CRA, CRI, Notas Comerciais e Fundos que o Bmg tem aplicação com estratégia de mercado de capitais.

O Banco mantém o compromisso com a construção de uma carteira de crédito segura e diversificada. Em 30 de setembro de 2026, o ticket médio por empresa era de R$ 25 milhões, com parte da carteira coberta por garantias, principalmente por meio de direitos creditórios.

Evolução Inadimplência (%)
Carteira de Crédito Corporate



Garantias (%)

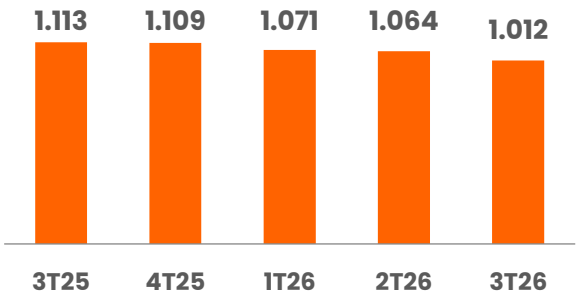


Operações Estruturadas

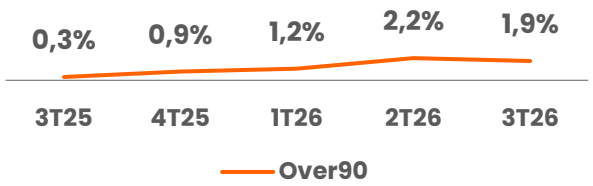
A carteira é composta por operações estruturadas lastreadas na antecipação de recebíveis das comissões pagas aos correspondentes bancários e franqueados pelo Bmg.

A carteira totalizou R$ 1.012 milhões em 30 de setembro de 2026, redução de 4,9% vs. 2T26 e de 9,1% vs. 3T25, devido, principalmente, a estratégia do Banco de pagar parte relevante do comissionamento à vista aos corbans e franqueados e mudança de regra contábil.

Evolução da Carteira (R$ Milhões)



Evolução Inadimplência (%)

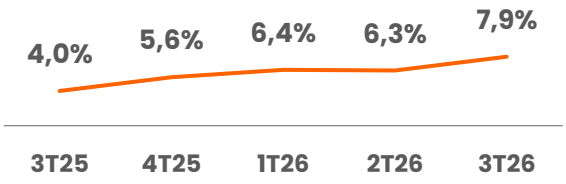


Indicadores de Crédito

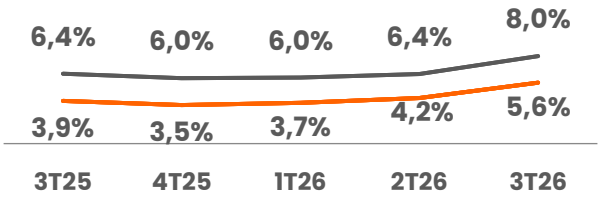
Foco na qualidade da carteira

O Banco mantém políticas e práticas de gestão de riscos aderentes ao perfil de negócios, com custo de crédito sob controle em patamar saudável para o mix atual de carteira. O aumento dos indicadores de inadimplência Over90 e Estágio 3 no trimestre foi devido (i) ao ambiente macroeconômico mais desafiador com aumento do comprometimento de renda das famílias, com maior impacto nos clientes das classes C e D, (ii) à mudança de mix da carteira de crédito com ganho de participação em produtos mais rentáveis e que naturalmente apresentam indicadores de inadimplência mais altos que os demais produtos de consignado, (iii) a revisão do pagamento do benefício assistencial LOAS, e (iv) impacto das cessões das carteiras em dia dos produtos consignados INSS. Vale ressaltar que a inadimplência de curto prazo (Over15-90) atingiu 2,7% no 3T26 (-0,5 p.p. vs. 2T26), além da melhora nas safras recentes do consignado privado.

Despesa de PDD líquida



Inadimplência (Over90 e Estágio 3)



Bmg Seguro

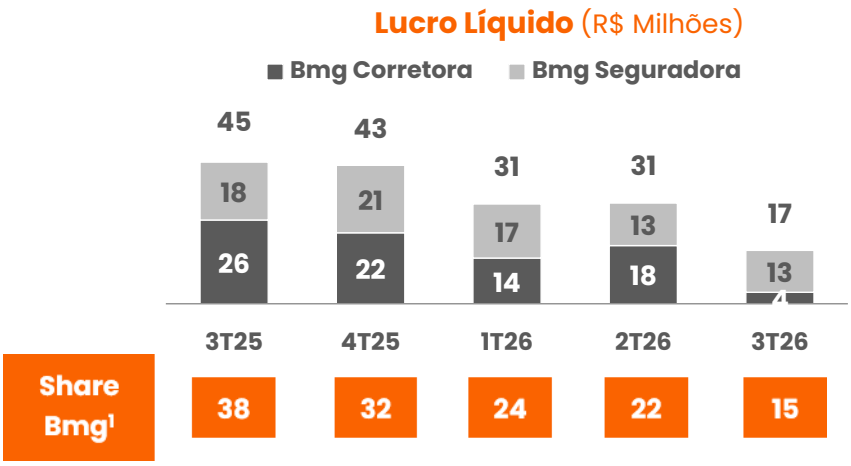
Levando proteção a quem não tem

A Bmg Seguro, composta pela Bmg Corretora de Seguros e Bmg Seguradora, tem como propósito permitir o acesso simples das pessoas e famílias a uma realidade mais protegida. Seguindo a força de originação do Banco, seu objetivo estratégico é de ser uma plataforma de inclusão securitária no Brasil, levando proteção a quem não tem.

A Bmg Seguro oferece: proteção financeira, seguros de vida e acesso à medicina. Além da cobertura, os seguros podem incluir benefícios de assistência funeral, assistência a medicamentos, telemedicina, exames com preços acessíveis, assistência de realocação profissional e sorteios mensais.

A carteira de segurados da Bmg Corretora alcançou 6,7 milhões de apólices em 30 de setembro de 2026 (-30,4% YoY). No 3T26, foram comercializados R$ 105 milhões em prêmios (-59,2% YoY e -41,3% QoQ), apresentando um lucro líquido de R$ 3,6 milhões no 3T26 e gerando um resultado de equivalência de R$ 1,8 milhão para o Bmg.

A Bmg Seguro atingiu um lucro líquido de R$ 17 milhões no 3T26, sendo share do Bmg de R$ 15 milhões.



1. Bmg Corretora: equivalência patrimonial da Bmg Corretora para o Bmg; Bmg Seguradora: lucro líquido considerando o *share* para o Bmg.

CAPTAÇÃO DE RECURSOS

Construindo uma base de captação mais sólida e sustentável

O Bmg atua com uma base de captação sustentável e diversificada entre: estrutura própria de varejo e institucional e plataformas de distribuição. O Banco mantém atuação recorrente no mercado de capitais, com o objetivo de diversificar as fontes de captação através de cessões de crédito com retenção de riscos e benefícios e de emissões de letras financeiras, permitindo melhor gestão do fluxo de vencimento dos ativos e passivos e reduzindo o prêmio de risco das novas captações. Como resultado, o saldo de captação junto ao mercado institucional totalizou R$ 11,7 bilhões, representando 36% da captação total do Banco.

A captação total no 3T26 atingiu R$ 32.719 milhões, (-4,9% QoQ e -3,9% YoY). Em agosto de 2026, foi concluída a oferta pública da cessão sem retenção de riscos e benefícios de R$ 1,5 bilhão dos cartões consignados com estratégia de reperfilamento da carteira e capital. Em outubro de 2026 o Banco concluiu a captação de R$ 426 milhões na sua 8ª emissão pública de Letras Financeiras pelo prazo de 2 anos e dez dias a uma taxa de CDI + 1,15% a.a. e pelo prazo de 3 anos a uma taxa de CDI + 1,25% a.a., representando os menores prêmios de risco do Banco nesta categoria.

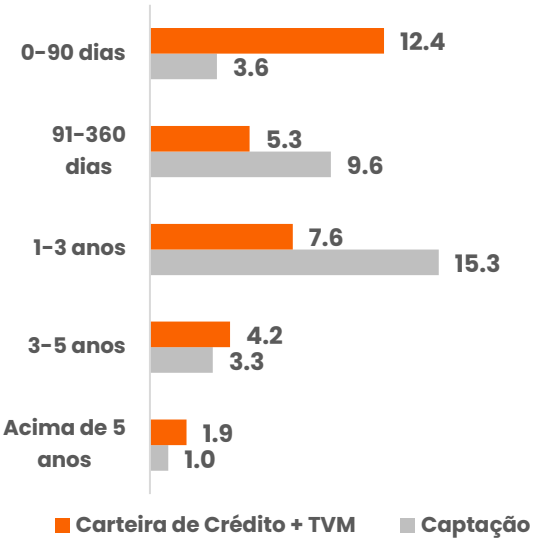
Captação (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Depósitos	**22.254**	**23.872**	**-6,8%**	**23.386**	**-4,8%**
CDB	20.977	22.444	-6,5%	22.040	-4,8%
CDI	228	238	-4,1%	97	134,9%
DPGE	717	850	-15,7%	906	-20,9%
Depósito à vista	332	339	-2,3%	343	-3,4%
Letras Financeiras	**4.850**	**4.842**	**0,2%**	**4.212**	**15,2%**
Sênior	3.653	3.649	0,1%	3.063	19,3%
Subordinada	1.080	1.081	-0,1%	1.032	4,7%
Perpétua	117	112	4,2%	117	0,0%
Cessão de Crédito e Securitização	**5.168**	**5.473**	**-5,6%**	**6.156**	**-16,0%**
LCA & LCI	**61**	**53**	**13,8%**	**6**	**n/a**
Empréstimos e Repasses	**386**	**166**	**133,3%**	**279**	**38,4%**
Captação total	**32.719**	**34.406**	**-4,9%**	**34.039**	**-3,9%**

GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS

No 3T26 o caixa livre encerrou em R$ 5,2 bilhões. O Banco vem mantendo uma gestão conservadora de liquidez. O prazo médio da captação foi de 18 meses, enquanto o prazo médio da carteira ativa foi de 17 meses no final do 3T26. Ainda, o Índice de Liquidez de Curto Prazo (LCR) encerrou o trimestre em 464%, enquanto o Índice de Liquidez de Longo Prazo (NSFR) foi de 125%, acima das exigências regulatórias.

A diversificação das fontes de captação do Banco continua sendo uma das principais estratégias, focando no aumento da participação de captações institucionais e estruturadas (securitização de ativos), em substituição às plataformas de distribuição. Adicionalmente, o Banco tem utilizado cessões de carteira sem retenção de riscos e benefícios como ferramenta para trazer eficiência de capital.

Fluxo de vencimento (R$ Bilhões)



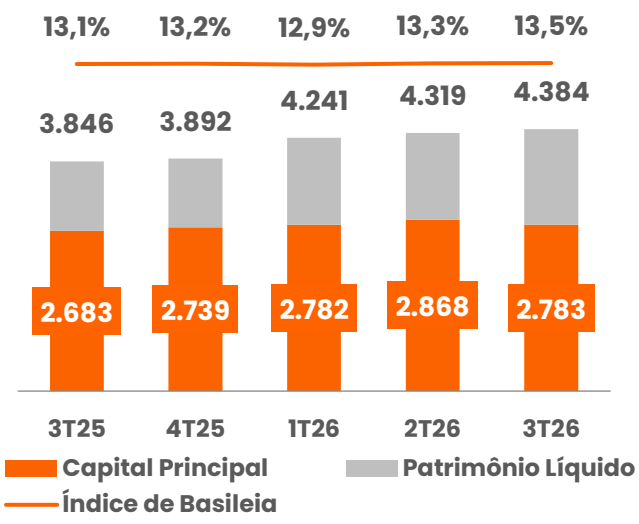
CAPITAL E BASILEIA

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido em 30 de setembro de 2026 atingiu R$ 4.384 milhões (+1,5% QoQ e +14,0% YoY). No 9M26, o Patrimônio Líquido variou principalmente em decorrência: (i) do lucro líquido contábil de R$ 446 milhões; (ii) do aumento de capital concluído em março de 2026; e (iii) provisionamento de JCP.

De acordo com a política de destinação de resultados, o Banco delibera trimestralmente o pagamento de proventos. Com isso, o Banco provisionou R$ 194,4 milhões de Juros sobre o Capital Próprio referentes ao período findo em 30 de setembro de 2026, dos quais R$ 64,0 milhões foram declarados referentes ao terceiro trimestre de 2026 e serão pagos em 04 de dezembro de 2026.

Patrimônio Líquido (R$ Milhões) **e Índice de Basileia** (%)



Índice de Basileia

Em 30 de setembro de 2026, o Patrimônio de Referência correspondeu a 13,5% dos ativos ponderados pelo risco, aumento de 0,2 p.p. no trimestre e de 0,4 p.p. vs. 3T25. Em janeiro de 2025, o Índice de Basileia foi impactado pela entrada em vigor da Resolução 4.966/21 e Resolução 452/25, que reduziu o patrimônio líquido do Banco em R$ 694 milhões, sendo que o efeito no Índice de Basileia está sendo faseado em janeiro de cada ano, encerrando em 2028. O Banco vem trabalhando para fortalecer seu capital através de geração interna de capital, consumo do crédito tributário e cessões de crédito sem retenção de risco e benefício.

Adequação de Capital (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Patrimônio de Referência	**3.833**	**3.930**	**-2,5%**	**3.726**	**2,9%**
Nível I	2.899	2.980	-2,7%	2.800	3,6%
Capital Principal	2.783	2.868	-3,0%	2.683	3,7%
Capital Complementar	117	112	4,2%	117	0,0%
Nível II	934	949	-1,6%	926	0,8%
Ativo Ponderado pelo Risco	**28.449**	**29.494**	**-3,5%**	**28.373**	**0,3%**
Risco de Crédito	24.704	25.439	-2,9%	25.086	-1,5%
Risco de Mercado	101	115	-12,1%	188	-46,2%
Risco Operacional	3.644	3.940	-7,5%	3.100	17,5%
Índice de Basiléia	**13,5%**	**13,3%**	**0,2 p.p.**	**13,1%**	**0,4 p.p.**
Nível I	**10,2%**	**10,1%**	**0,1 p.p.**	**9,9%**	**0,3 p.p.**
Nível II	**3,3%**	**3,2%**	**0,1 p.p.**	**3,3%**	**0,0 p.p.**

Obs: no 1T26 foi considerada a Basileia pro forma por conta do aumento de capital de R$ 214 milhões, homologado pelo BACEN em 27 de abril de 2026.

Um dos principais ajustes prudenciais para fins de cálculo de Basileia é a dedução referente ao crédito tributário, sendo que o principal fator para utilização destes créditos é a geração interna de resultados.

Outros ativos (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)
Crédito tributário	**5.221**	**5.204**	**0,3%**	**4.974**	**5,0%**
Oriundo de PDD	3.738	3.805	-1,8%	3.599	3,9%
Outras adições temporárias	901	877	2,7%	856	5,3%
Prejuízo fiscal	582	521	11,6%	519	12,0%

DESEMPENHO FINANCEIRO

Rentabilidade

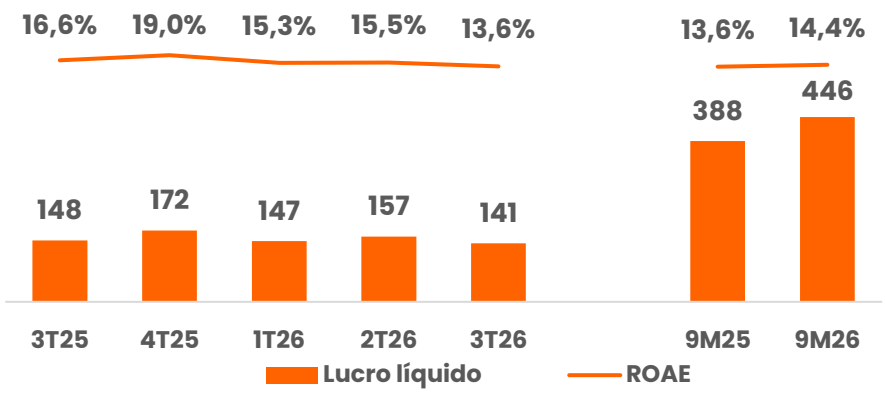
O Banco mantém seu compromisso com a entrega de uma rentabilidade consistente

Diante de um ambiente de mercado desafiador, volatilidade de mercado, maior comprometimento de renda das famílias e mudanças regulatórias dos produtos, o Bmg prioriza operações com adequada relação risco-retorno, reforçando o foco em produtos de maior rentabilidade. No 3T26, o lucro líquido atingiu R$ 141 milhões, redução de 10,2% em relação ao 2T26 e de 4,7% comparado ao 3T25 devido, principalmente, ao aumento da despesa de PDD.

Por outro lado, o principal propulsor da rentabilidade tem sido o aumento da margem financeira com aumento das receitas de crédito nos últimos trimestres, além da disciplina na gestão dos custos e ganho de eficiência. O Banco tem atuado de forma ativa nos desafios de curto prazo, preservando a continuidade da estratégia e rentabilidade no médio e longo prazo.

DRE (R$ Milhões | % a.a.)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)	9M26	9M25	9M/9M (%)
Margem Financeira após o custo do crédito	878	905	-3,1%	881	-0,4%	2.636	2.546	3,5%
Despesas Administrativas e Operacionais	(612)	(628)	-2,4%	(607)	0,8%	(1.848)	(1.761)	5,0%
Despesas Tributárias	(33)	(86)	-61,8%	(71)	-54,0%	(190)	(200)	-4,8%
Resultado de Equivalência Patrimonial	2	10	-78,3%	14	-85,1%	19	37	-48,6%
Resultado Operacional	**235**	**202**	**16,4%**	**217**	**8,2%**	**616**	**622**	**-1,0%**
Resultado Não Operacional	(0)	0	-152,7%	2	-111,8%	0	2	-91,5%
Imposto de Renda e Contribuição Social	(45)	(5)	883,0%	(24)	86,2%	(47)	(87)	-45,7%
Participações no Lucro	(39)	(28)	38,0%	(39)	0,4%	(95)	(88)	7,2%
Participações de Não Controladores	(9)	(12)	-25,8%	(7)	22,2%	(29)	(61)	-52,8%
Lucro Líquido	**141**	**157**	**-10,2%**	**148**	**-4,7%**	**446**	**388**	**14,8%**

Lucro Líquido (R$ Milhões) e **ROAE** (% a.a.) **Recorrentes**



Margem Financeira

Expansão da margem com mix de carteira mais rentável

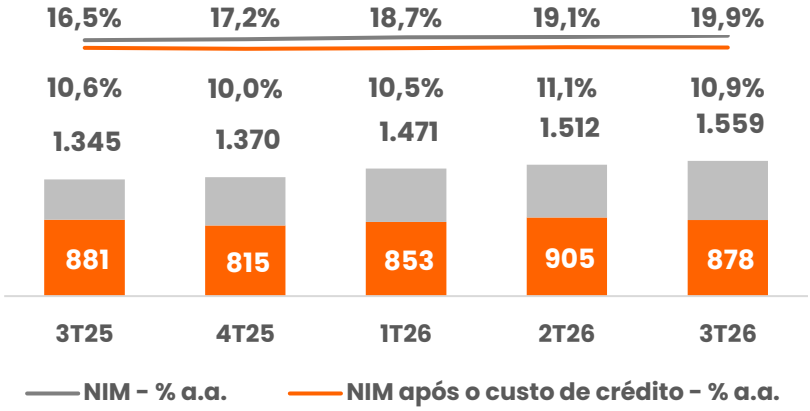
A margem financeira totalizou R$ 4.542 milhões no 9M26 (+7,2% YoY), enquanto no 3T26 a margem foi de R$ 1.559 milhões (+3,1% QoQ e +15,9% YoY). Já a margem financeira após o custo do crédito (líquida de despesas de provisão e de comissão) atingiu R$ 2.636 milhões no 9M26 (+3,5% YoY) e R$ 878 milhões no 3T26 (-3,1% QoQ e -0,4% YoY).

A redução da margem financeira após o custo do crédito no 3T26 foi devido ao aumento da despesa de PDD, refletindo ambiente macroeconômico mais desafiador com aumento do comprometimento de renda das famílias, a revisão do pagamento do benefício assistencial LOAS, e ao novo mix da carteira.

Margem financeira (R$ Milhões | % a.a.)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)	9M26	9M25	9M/9M (%)
Margem financeira (a)	**1.559**	**1.512**	**3,1%**	**1.345**	**15,9%**	**4.542**	**4.237**	**7,2%**
Margem financeira de juros	**1.488**	**1.428**	**4,2%**	**1.246**	**19,4%**	**4.300**	**3.945**	**9,0%**
Receitas de crédito	2.240	2.208	1,4%	2.003	11,8%	6.481	6.114	6,0%
Receita de TVM	535	608	-12,0%	583	-8,2%	1.744	2.092	-16,7%
Despesa de captação e derivativos	(1.287)	(1.388)	-7,3%	(1.340)	-3,9%	(3.925)	(4.261)	-7,9%
Receitas de serviços	**46**	**57**	**-18,9%**	**65**	**-29,4%**	**153**	**199**	**-22,9%**
Varejo	31	34	-9,6%	36	-15,3%	98	106	-8,2%
Atacado	15	23	-32,8%	29	-47,1%	55	92	-39,9%
Resultado de seguros	**25**	**27**	**-6,2%**	**34**	**-25,6%**	**89**	**93**	**-5,0%**
Custo do crédito (b)	**(682)**	**(606)**	**12,4%**	**(464)**	**47,0%**	**(1.906)**	**(1.690)**	**12,8%**
Despesa de provisão líquida de recuperação	(464)	(379)	22,5%	(240)	93,1%	(1.221)	(973)	25,4%
Despesas de comissões de agentes	(217)	(227)	-4,4%	(223)	-2,7%	(686)	(717)	-4,4%
Margem financeira após o custo do crédito (a+b)	**878**	**905**	**-3,1%**	**881**	**-0,4%**	**2.636**	**2.546**	**3,5%**
Margem financeira (a/c)	**19,9%**	**19,1%**	**0,8 p.p.**	**16,5%**	**3,4 p.p.**	**18,4%**	**16,9%**	**1,5 p.p.**
Margem financeira após o custo do crédito (a+b/c)	**10,9%**	**11,1%**	**-0,2 p.p.**	**10,6%**	**0,3 p.p.**	**10,6%**	**10,1%**	**0,5 p.p.**
Ativos rentáveis médios (c)	**33.543**	**33.898**	**-1,0%**	**34.641**	**-3,2%**	**33.601**	**34.073**	**-1,4%**

1. Indicadores anualizados via exponenciação.

Evolução da Margem Financeira (R$ Milhões)



Despesas Administrativas e Operacionais

Disciplina na gestão de custos e eficiência operacional

O Bmg mantém a eficiência operacional como uma de suas prioridades estratégicas, apoiada na disciplina na gestão de custos, transformação tecnológica, automação, digitalização de processos e uso intensivo de dados. O Banco também avança no uso consciente de IA trazendo resultados para os negócios e gerando eficiência, com reflexos em produtividade, escala e melhoria da experiência dos clientes.

No 9M26 as despesas administrativas e operacionais apresentaram um aumento de 5,0%. Já no 3T26, as despesas apresentaram um aumento de 0,8% vs. 3T25 e redução de 2,4% vs. 2T26.

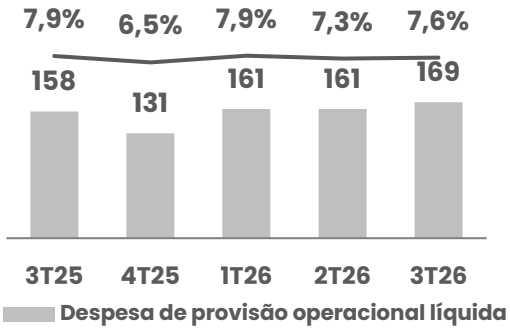
Receitas e Despesas Operacionais (R$ Milhões)	3T26	2T26	3T/2T (%)	3T25	3T/3T (%)	9M26	9M25	9M/9M (%)
Despesas administrativas e operacionais	**(612)**	**(628)**	**-2,4%**	**(607)**	**0,8%**	**(1.848)**	**(1.761)**	**5,0%**
Despesas de pessoal	(124)	(119)	4,1%	(114)	8,9%	(373)	(334)	11,5%
Outras despesas administrativas	(314)	(296)	6,1%	(300)	4,7%	(903)	(893)	1,1%
Outras despesas/ receitas operacionais	(175)	(213)	-17,8%	(194)	-9,8%	(572)	(533)	7,3%
Provisão operacional líquida	(169)	(161)	5,1%	(158)	7,1%	(492)	(431)	14,0%

1. Considera apenas despesas recorrentes de provisões de processos cíveis, trabalhistas e tributárias.

Despesa de provisão operacional líquida

As principais contingências apresentadas são as ações cíveis massificadas.

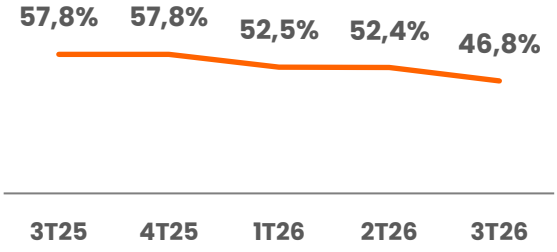
Com processos mais robustos, transparência na contratação e uso de inteligência artificial, o Banco atua na origem para reduzir a entrada de novas ações judiciais



O Banco mantém uma atuação proativa e estruturada na gestão do contencioso, com foco na mitigação do ingresso de novas ações e no aumento do êxito das demandas existentes, apoiada por aprimoramentos contínuos de processos, reforço de governança e uso intensivo de tecnologia. Iniciativas como (i) inteligência artificial para análise e elaboração de defesas, com objetivo de aumentar eficiência e êxito, (ii) formalização por vídeo no momento da contratação, (iii) termo de consentimento junto ao cliente, dentre outras, têm contribuído para maior eficiência operacional e melhor experiência do cliente.

Índice de eficiência operacional

Com o aumento da margem financeira e redução das despesas no 3T26, o índice de eficiência foi de 46,8%, melhora de 5,6 p.p. vs. 2T26 e de 11,0 p.p. vs. 3T25.



ASG – COMPROMISSO COM O FUTURO

O Banco mantém o foco em entregar soluções financeiras para viver bem na maturidade. Essa diretriz estratégica orienta o desenvolvimento de produtos, a proposta de valor e o modelo de atendimento, conciliando crescimento do negócio com impacto positivo para clientes e para a sociedade.

Nesse contexto, a agenda ASG permanece como um pilar do modelo de negócios, fortalecendo a cidadania financeira por meio de práticas éticas, inclusivas e responsáveis, integradas à governança, ao atendimento ao cliente e à proposta de valor do Banco.

Um dos pilares estratégicos do Banco é a **Educação Financeira** na qual possui as seguintes iniciativas:

- **Você no controle**: programa voltado para colaboradores e clientes do Bmg que visa promover letramento e conscientização em educação financeira.
- **Projeto Bemi**: promove aprendizado desde a infância até a terceira idade, em especial, para públicos vulneráveis.

INSTITUTO MARINA & FLÁVIO GUIMARÃES

O Instituto Marina e Flávio Guimarães (IMFG), iniciativa que centraliza todas as ações sociais do Grupo Bmg, está há 3 anos promovendo transformações sociais e o fortalecimento das comunidades onde atua. Saiba mais no Relatório Social de 2025: clique aqui.

Selo Ouro no Programa Brasileiro GHG Protocol, programa de referência nacional em gestão de emissões corporativas. Com base nos resultados do inventário, o Banco realizará a compensação integral das emissões mapeadas, reforçando seu compromisso com a gestão responsável da pegada ambiental, a mitigação dos impactos climáticos e o fortalecimento de sua agenda de sustentabilidade.

Presença e reconhecimento

Além de participar dos fóruns específicos em suas associações setoriais, o Banco Bmg também é signatário de movimentos importantes, conforme abaixo:

Saiba mais sobre as iniciativas ASG no Relatório de Sustentabilidade e site: https://www.bancobmg.com.br/compromisso-ASG/.

Em setembro, as ações preferenciais (BMGB4) do Banco Bmg passaram a integrar o Índice de Diversidade (IDIVERSA) da B3, que reúne companhias listadas na bolsa que se destacam em critérios de diversidade, considerando a representatividade de gênero e raça nos diferentes níveis das organizações.

BMGB4

As ações preferenciais (BMGB4) passaram a compor **nove índices da B3** para o quadrimestre de setembro a dezembro de 2026:

9 Índices

- **IBRA** (Brasil Amplo)
- **IFNC** (Financeiro)
- **BNCO** (Bancos)
- **IDIV** (Dividendos)
- **BESST** (Dividendos)
- **IDIVERSA** (Diversidade)
- **ITAG** (Tag Along Diferenciado)
- **IGCT** (Governança Corporativa Trade)
- **IGC** (Governança Corporativa)

Na data de divulgação desse release, o Bmg possuía total de 648.283.696 ações emitidas, sendo 64% ordinárias e 36% preferenciais. Free float das ações PN negociadas na B3 era de 62%.

A seguir, apresentamos o quadro de performance das ações do Banco e indicadores de mercado:

Performance e Indicadores	3T26	2T26	3T25
Cotação de fechamento (R$)[1]	6,38	5,17	3,60
Volume médio diário negociado (R$ milhões)	6,7	6,7	1,8
Ações em Tesouraria (milhões)	8,1	3,5	1,2
Ações em circulação - PN (milhões)	144,6	143,7	131,4
Valor de Mercado (R$ bilhões)	4,1	3,4	2,4
Quantidade de acionistas (milhares)	95,5	94,3	95,0
Preço/Lucro (P/E)	6,1	5,0	4,3
Preço/Patrimônio Líquido (P/B)	1,0	0,8	0,5
Dividend Yield (%): 10,3% (últimos 12 meses)[2]			

Consenso de Mercado (BMGB4)
recomendações *sell-side*

Comprar: 3
Manter/Neutro: 2
Vender: 0

Fonte: *sell-sides*

Fonte: Bmg e Bloomberg. | 1. Cotação histórica ajustada por proventos. | 2. Com base no fechamento do pregão do dia 03/11/2026.

RATINGS

Em março de 2026, a Moody's Global reafirmou em B1 o rating de crédito em moeda estrangeira de longo prazo do Banco, bem como manteve a perspectiva estável. Em julho de 2026, a Fitch Ratings reafirmou o Rating Nacional de Longo Prazo do Banco em A(bra), com perspectiva positiva, e reafirmou o rating internacional (Issuer Default Ratings – IDR) em BB-, com perspectiva estável. Em outubro de 2026, a Moody's Local reafirmou o Rating de Emissor do Banco em A-.br e revisou a perspectiva de positiva para estável.

Agência	Data	Rating	Perspectiva
FITCH Ratings	Julho 2026	Escala local A (bra)	Positiva
		Escala internacional BB-	Estável
Moody's	Outubro 2026	Moeda local A-.br	Estável
	Março 2026	Moeda estrangeira B1	Estável
S&P	Maio 2024	Escala Nacional brA	Estável

ANEXO I – DRE GERENCIAL

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO (R$ Milhões)	3T26	2T26	1T26	4T25	3T25
Receitas da intermediação financeira	**2.821**	**2.873**	**2.684**	**2.685**	**2.651**
Operações de crédito	2.240	2.208	2.033	2.002	2.003
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	535	608	600	621	583
Receita de prestação de serviços	46	57	50	62	65
Despesas da intermediação financeira	**(1.287)**	**(1.388)**	**(1.250)**	**(1.349)**	**(1.340)**
Captação no mercado	(1.166)	(1.372)	(1.232)	(1.320)	(1.330)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(71)	62	48	66	39
Operações de empréstimos e repasses	(50)	(78)	(66)	(96)	(49)
Resultado de seguros	**25**	**27**	**37**	**35**	**34**
Resultado da intermediação financeira antes do custo do crédito	**1.559**	**1.512**	**1.471**	**1.370**	**1.345**
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(527)	(437)	(433)	(383)	(300)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	63	58	56	58	60
Despesa de comissões de agentes	(217)	(227)	(241)	(231)	(223)
Resultado bruto da intermediação financeira	**878**	**905**	**853**	**815**	**881**
Outras receitas (despesas) operacionais	**(643)**	**(704)**	**(673)**	**(679)**	**(664)**
Despesas de pessoal	(124)	(119)	(131)	(132)	(114)
Outras despesas administrativas	(314)	(296)	(294)	(319)	(300)
Despesas tributárias	(33)	(86)	(72)	(76)	(71)
Resultado de equivalência patrimonial	2	10	7	12	14
Outras despesas/ receitas operacionais	(175)	(213)	(183)	(163)	(194)
Resultado operacional	**235**	**202**	**180**	**136**	**217**
Resultado não operacional	(0)	0	(0)	(9)	2
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	**234**	**202**	**180**	**128**	**219**
Imposto de renda e contribuição social	(45)	(5)	3	103	(24)
Participação no lucro	(39)	(28)	(27)	(47)	(39)
Participação de não controladores	(9)	(12)	(9)	(11)	(7)
Lucro líquido	**141**	**157**	**147**	**172**	**148**

Reclassificações Gerenciais

Com o objetivo de aumentar a transparência e facilitar a compreensão do desempenho financeiro, todas as análises e indicadores apresentados neste release são elaborados com base na DRE Gerencial.

A tabela abaixo demonstra a reconciliação entre a DRE contábil e gerencial do trimestre:

3T26 (R$ Milhões)	Contábil	Reclassificações Gerenciais	Gerencial
Receitas da intermediação financeira	**2.488**	**334**	**2.821**
Operações de crédito	2.024	216	2.240
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	464	71	535
Receita de Prestação de serviços		46	46
Despesas da intermediação financeira	**(1.288)**	**1**	**(1.287)**
Captações no mercado	(1.166)		(1.166)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(72)	1	(71)
Operações de empréstimos e repasses	(50)		(50)
Operações de Seguros	**25**		**25**
Resultado da intermediação financeira antes do custo do crédito	**1.225**	**335**	**1.559**
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(527)		(527)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	63		63
Comissão de agentes		(217)	(217)
Resultado bruto da intermediação financeira	**760**	**117**	**878**
Outras receitas (despesas) operacionais	**(591)**	**(52)**	**(643)**
Receitas de prestação de serviços	46	(46)	
Despesas de pessoal	(124)		(124)
Outras despesas administrativas	(314)		(314)
Despesas tributárias	(26)	(6)	(33)
Resultado de participações em controladas	2		2
Outras receitas operacionais	(175)		(175)
Resultado operacional	**170**	**65**	**235**
Resultado não operacional	(0)		(0)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	**169**	**65**	**234**
Imposto de renda e contribuição social	20	(65)	(45)
Participação no lucro	(39)		(39)
Participações de não controladores	(9)		(9)
Lucro líquido	**141**	**-**	**141**

O histórico da DRE Gerencial está disponível no arquivo "Planilhas" no site de Relações com Investidores (www.bancobmg.com.br/ri).

Reclassificações Gerenciais: Reclassificação entre linhas para conciliar com a visão da margem financeira e para melhor visualização dos resultados.

ANEXO II - BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO (R$ Milhões)	3T26	2T26	1T26	4T25	3T25
Disponibilidades	**469**	**318**	**357**	**544**	**427**
Instrumentos Financeiros	**33.230**	**38.318**	**39.082**	**37.817**	**37.415**
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	26	8	11	23	21
Títulos e Valores Mobiliários	12.633	16.768	17.493	17.123	16.679
Operações com Características de Concessão de Crédito	22.336	23.078	23.011	22.144	22.398
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.808)	(1.597)	(1.544)	(1.560)	(1.762)
Operações de Seguros	44	62	111	86	79
Relações Interfinanceiras	**824**	**1.084**	**937**	**874**	**1.303**
Outros Créditos	**8.696**	**8.801**	**8.801**	**8.407**	**8.318**
Outros Valores e Bens	**465**	**500**	**469**	**455**	**454**
Permanente	**1.078**	**1.025**	**976**	**950**	**917**
Investimentos	107	107	122	126	145
Imobilizado de Uso	170	162	119	117	122
Intangível	802	756	735	708	650
Total do Ativo	**44.762**	**50.046**	**50.622**	**49.048**	**48.834**

PASSIVO (R$ Milhões)	3T26	2T26	1T26	4T25	3T25
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros	**30.819**	**35.841**	**36.129**	**34.265**	**34.106**
Depósitos	22.254	23.872	22.868	22.391	23.386
Captações no Mercado Aberto	2.107	5.700	6.931	5.683	5.190
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	3.714	3.702	3.741	3.505	3.069
Obrigações por Empréstimos e Repasses	2.519	2.316	2.289	2.443	2.164
Instrumentos Financeiros Derivativos	125	112	133	84	130
Operações de Seguros	101	138	167	159	166
Relações Interfinanceiras	**247**	**255**	**287**	**273**	**276**
Provisões	**1.868**	**1.781**	**1.752**	**1.818**	**1.799**
Obrigações Fiscais	**62**	**98**	**148**	**240**	**256**
Outras Obrigações	**7.247**	**7.621**	**7.940**	**8.430**	**8.417**
Participação de acionistas não Controladores	**135**	**131**	**126**	**131**	**134**
Patrimônio Líquido	**4.384**	**4.319**	**4.241**	**3.892**	**3.846**
Total do Passivo	**44.762**	**50.046**	**50.622**	**49.048**	**48.834**

ANEXO III – GLOSSÁRIO

Desempenho

ROAE (Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio): lucro líquido / patrimônio líquido médio e anualizado via exponenciação. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

ROAA (Retorno sobre o Ativo Médio): lucro líquido / ativo médio e anualizado via exponenciação. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Margem Financeira: receita de operações de crédito + receita de TVM + despesas de captação e derivativos + receita de prestação de serviços + operações de seguros.

Margem Financeira %: Margem Financeira / ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação. Os ativos geradores de receita incluem: aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários exceto aqueles vinculados a operações compromissadas, operações de crédito e operações de seguros. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Margem após Custo de Crédito: Margem Financeira + despesa de provisão líquida + despesa de comissão.

Margem após Custo de Crédito %: Margem após Custo de Crédito / ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação. Os ativos geradores de receita incluem: aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários exceto aqueles vinculados a operações compromissadas, operações de crédito e operações de seguros. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Índice de Eficiência: (despesas de pessoal + outras despesas administrativas + outras despesas / receitas operacionais) / (margem financeira + despesa de comissão + despesas tributárias).

Receita de Títulos e Valores Mobiliários: contempla títulos públicos e privados (debêntures, CRA, CRI, notas comerciais e fundos que o Bmg tem aplicação com estratégia de mercado de capitais e tesouraria).

Receita de Serviços: no segmento de varejo esta linha é composta pela receita de intercâmbio através do uso para compras dos cartões de crédito e débito e pelas tarifas do varejo. No atacado, as receitas são compostas de tarifas e *fees* oriundos do segmento de atacado e das operações em mercado de capitais.

Despesas administrativas: as principais despesas administrativas são: (i) serviços técnicos especializados, que incluem escritórios de advocacia utilizados em ações judiciais, serviços de consultorias e auditoria; (ii) marketing; (iii) serviços de terceiros, que incluem despesa com call center e processadora de cartões; e (iv) processamento de dados, que incluem despesas de locação e manutenção de softwares utilizados nas operações do Banco.

Outras despesas/receitas operacionais: além das despesas de natureza jurídica, outras despesas operacionais estão inseridas nessa rubrica, como: (i) interveniência de repasses de recursos que representam o fee pago aos entes consignatários pelo processamento dos arquivos de repasse dos produtos de consignação; (ii) tarifas que representam substancialmente as tarifas pagas a outros bancos pelo convênio de débito na conta corrente e tarifas pagas à bandeira; e (iii) despesas de cobrança.

Qualidade de Crédito

Carteira de Crédito – Estágio 1/Estágio 2/ Estágio 3: saldo da carteira por estágio (1, 2 ou 3) classificada de acordo com a Resolução CMN 4.966/21 / carteira total.

Despesa de PDD líquida/ carteira média: despesa de PDD líquida de recuperação de crédito, dividida pela carteira média e anualizada via multiplicação.

Inadimplência – Over90: contratos vencidos há mais de 90 dias / carteira total. O saldo da carteira Over90 considera parcelas vencidas mais vincendas de cada contrato.

Índice de Cobertura: saldo de provisão de crédito / contratos vencidos há mais de 90 dias.

Outros

Clientes: considera a metodologia do Banco Central do Brasil, referente a base conjugada do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS) e do Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR).

Caixa Livre: disponibilidades + aplicações interfinanceiras de liquidez + títulos e valores mobiliários públicos e privados, exceto vinculados a operações compromissadas.

Índice de Basileia: de acordo com a Resolução CMN nº 4.193/13, é calculado dividindo o patrimônio de referência total sobre ativos ponderados pelo risco.