



Resultados

4T25



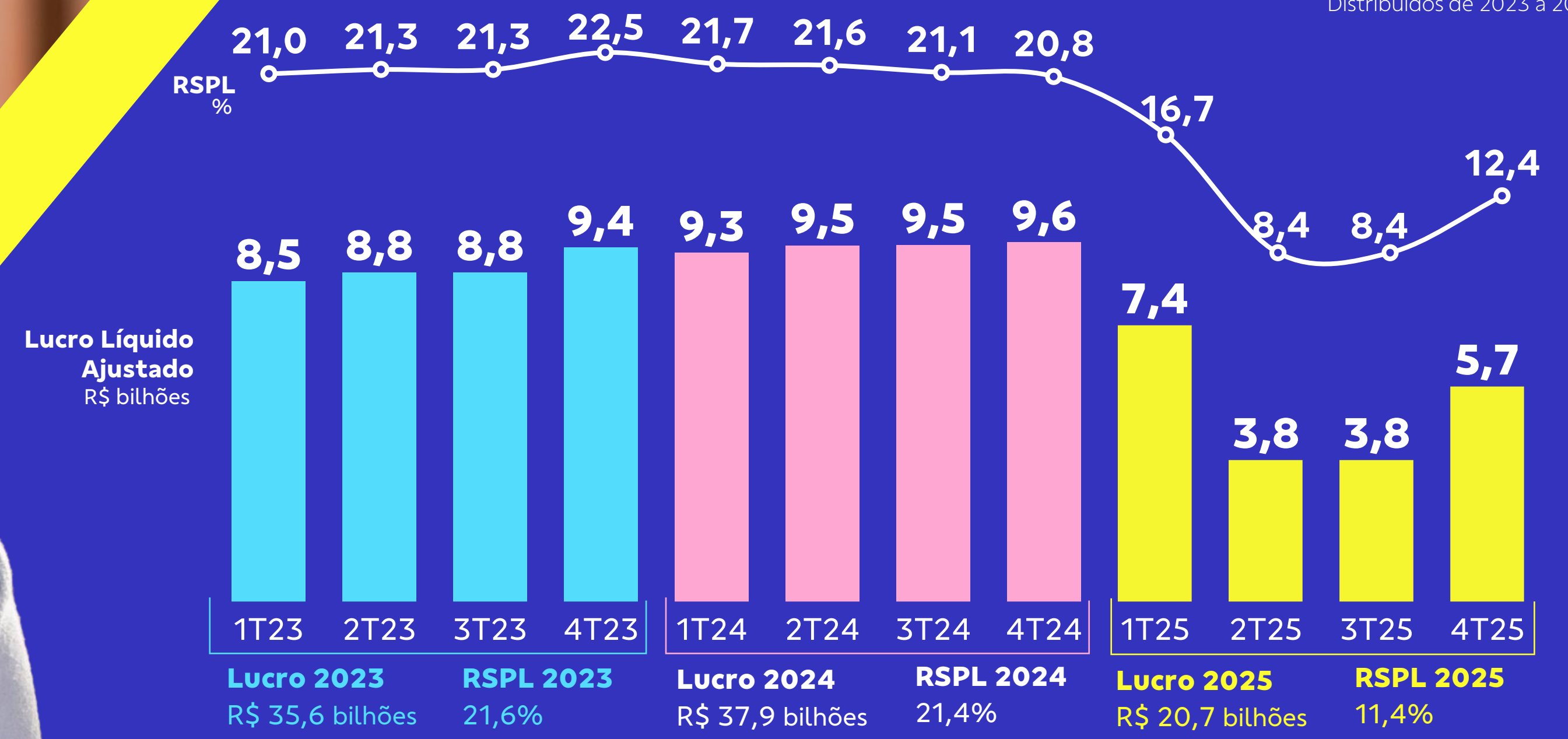
Saiba Mais
Escaneie o QR Code
para MD&A 4T25



Nossa trajetória de entrega e resiliência



R\$ 33,4 bilhões
 Dividendos e JCP
 Distribuídos de 2023 a 2025



Compromisso com a geração de valor sustentável

Carteira de Crédito Expandida
+30%
 De 2023 a 2025

Margem com Clientes
+30%
 De 2023 a 2025

Investimento em Tecnologia
R\$ 19 bilhões
 De 2023 a 2025

Um ano de resiliência e coragem



2025

Fevereiro

Estimativa de resultado crescente

Divulgação do Resultado 4T24
com publicação do
Guidance 2025

Maio

Combinação de fatores

Guidance de Custo de Crédito, MFB e Lucro colocado "Em revisão"

- (i) Agravamento da inadimplência agro acima do esperado
- (ii) Res. 4966 e amortizações concentradas do agro trazem incerteza;
- (iii) Elevação da Selic

Setembro

Solução responsável para o agro

MP 1.314

Agosto

Retomada do Guidance

Considerando a reavaliação dos impactos e em linha com as melhores expectativas

Comunicação

Medidas estratégicas, táticas e operacionais para contenção da inadimplência e crescimento de negócios

Revisão do Payout para 30%

Outubro

BB regulariza Agro

Lançamento em 21/10/2025

Solução construída para viabilizar as operações da MP 1314

Novembro

Ajuste final do Guidance

Transparência e refinamento das projeções em evolução

Casos específicos de grandes empresas

Aumento de Recuperações Judiciais no Agro



Disciplina na execução estratégica

"A agregação de novos mitigadores de risco para as operações de crédito, trazem... uma originação de safras com linhas mais seguras, rentáveis e com melhores riscos"
Tarciana Medeiros, 2T25

+63% das Operações MPE
Com fundos garantidores

Vinculação garantia de imóveis
~75% do desembolso Safra 25/26

R\$ 13 bilhões desembolsados no
Crédito do Trabalhador

"A gente vai crescer em linhas com o melhor retorno ajustado ao risco"
Felipe Prince, 2T25

"Reorganizamos esteiras, times e estratégias de cobranças"
Tarciana Medeiros, 2T25

+114% de volume
em judicialização e protesto

+12% 2025/2024
Margem com Clientes

"A gente tem que crescer a margem financeira bruta e a margem com clientes demonstra isso"
Geovanne Tobias, 2T25

"A gente já está abrindo uma conversa com o regulador para levar proposições de um tratamento diferente para a carteira do Agro"
Tarciana Medeiros, 2T25

Interlocução com Governo e Mercado
MP1314, CMN 5244, IN Bacen 643

+ de R\$ 35 bilhões
em operações no BB Regulariza Agro

"Com a medida provisória, ... com certeza a gente deve ultrapassar os R\$ 20 bilhões na taxa livre"
Gilson Bittencourt, 3T25

"Estamos adotando medidas para manter o controle dessas despesas, garantindo um patamar de eficiência que a gente considera adequado para os nossos negócios"
Geovanne Tobias, 2T25

Despesas administrativas
+5,1% 2025/2024

BB Empresas: atuação consultiva e especializada
BB Estilo: +6% clientes | +20% faturamento cartões

"A gente vai pro BB Empresas, trazendo aqui foco em atendimento e relacionamento... e a gente vai ter uma repaginada da marca Estilo"
Tarciana Medeiros, Investor Day 2025



Tudo isso investindo nas nossas pessoas e garantindo a satisfação dos clientes

Com métricas de
experiência em elevação

NPS
+10 pontos
2025/2022

Recorde histórico em 2025

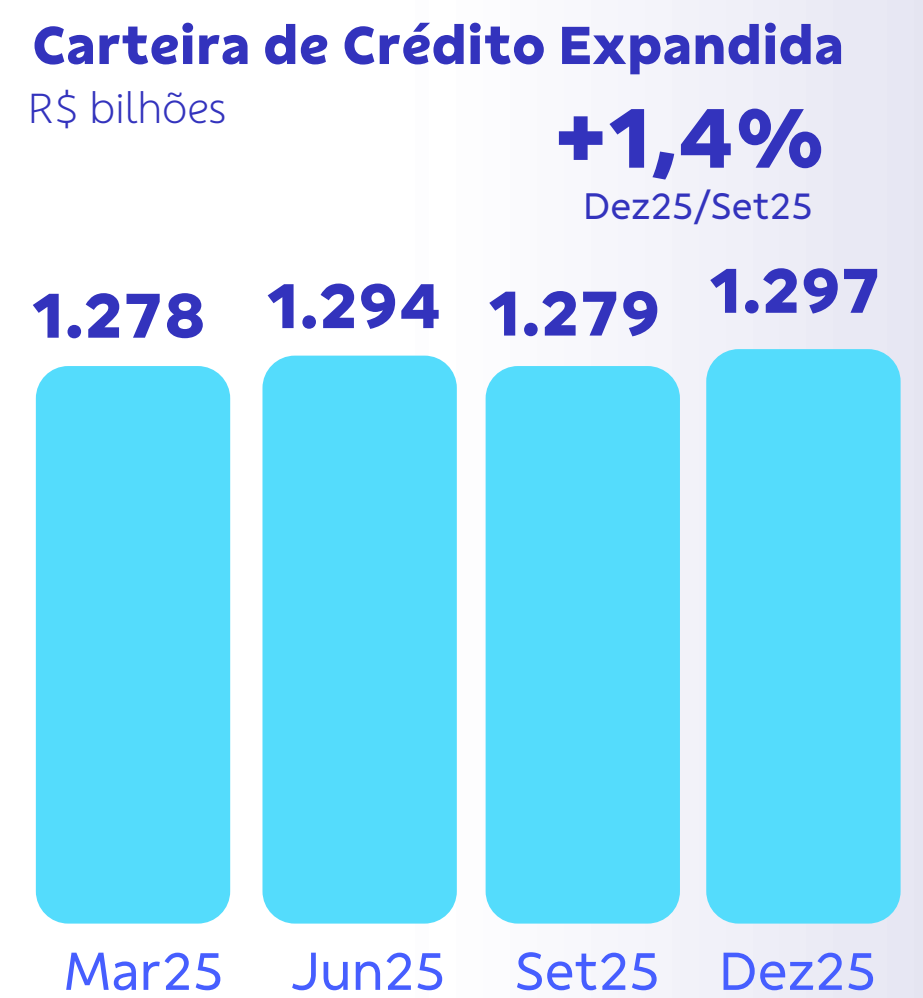
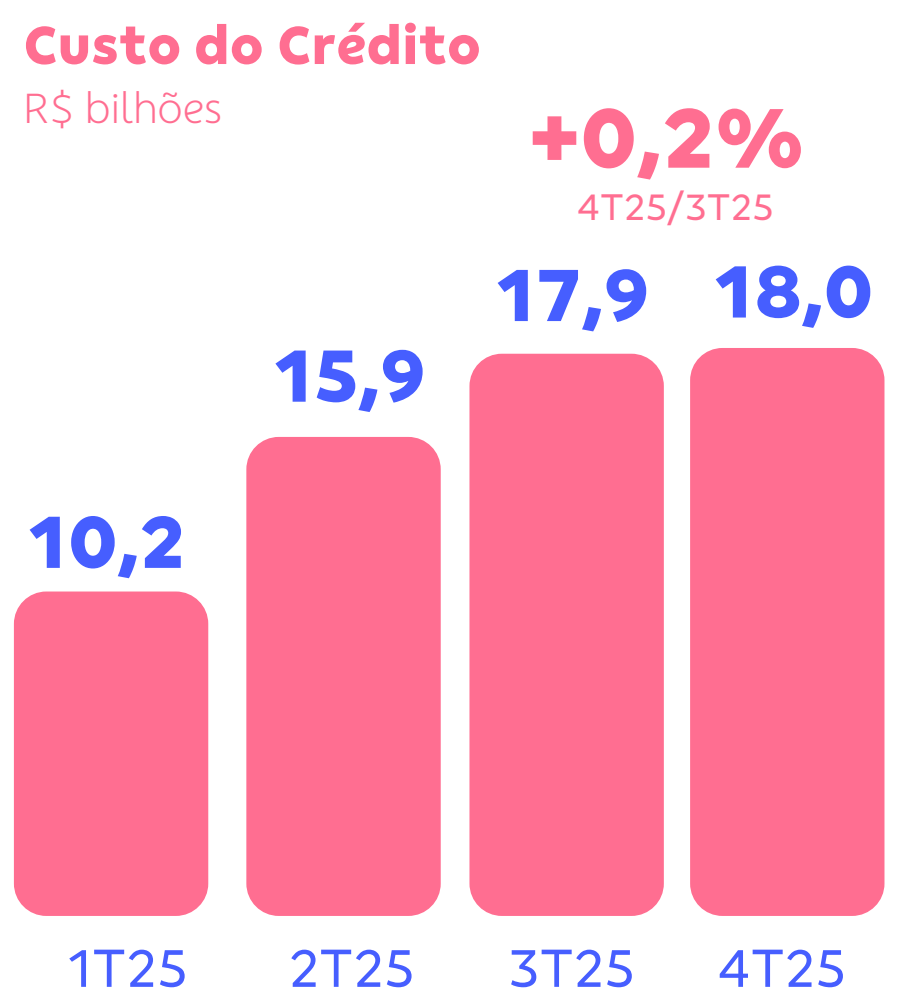
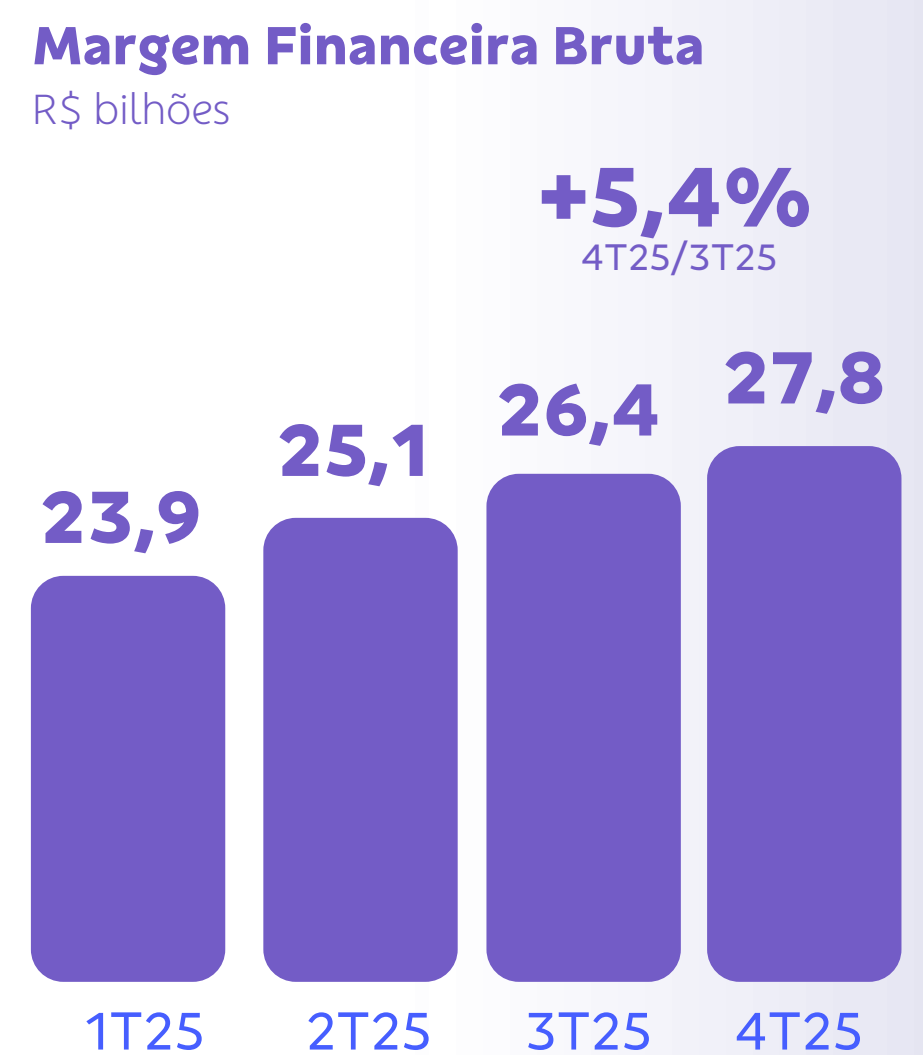
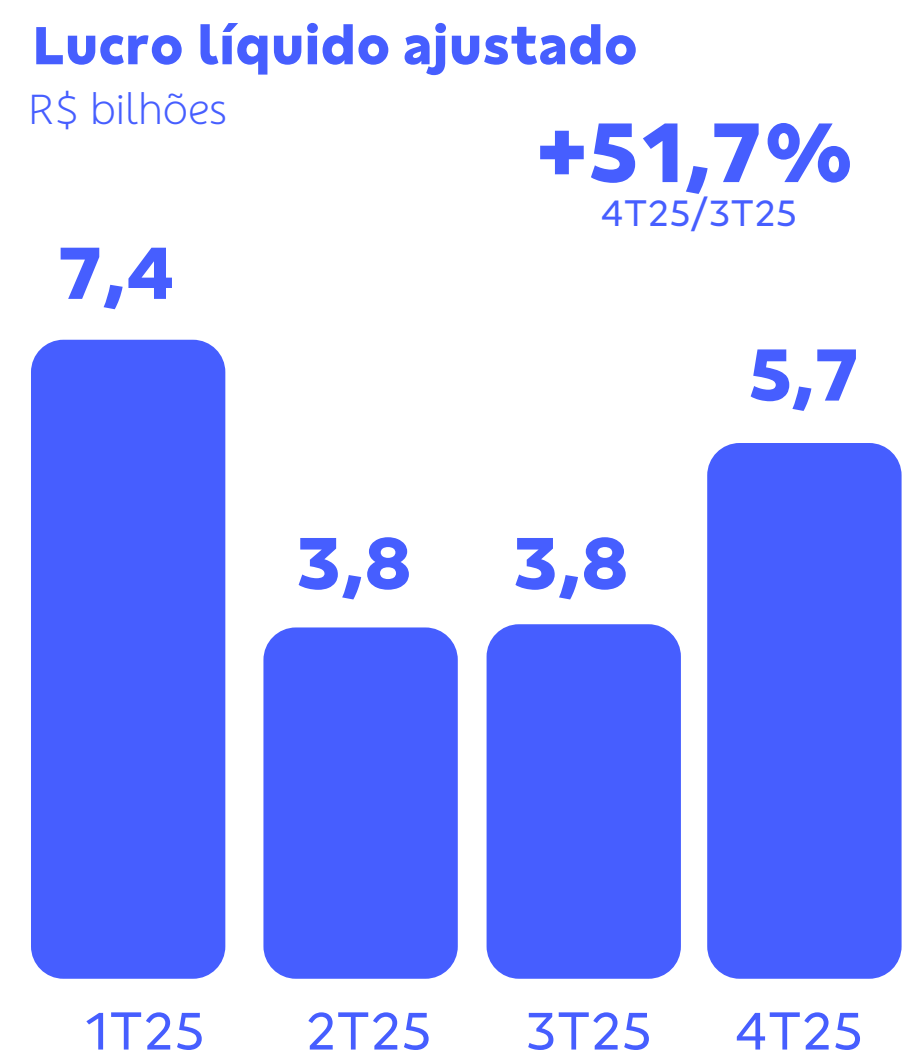
Zona de Excelência no Private, Setor Público
e em "Relacionamento e Atendimento"

Ranking Bacen de Reclamações
14 trimestres consecutivos na melhor
posição entre os principais bancos



Resultado 2025

Capital Principal
12,23%



| | Guidance 2025 entre | Realizado 2025 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------|
| Carteira de Crédito¹ | 3% e 6% | 3,1% |
| Pessoas Físicas | 7% e 10% | 7,6% |
| Empresas | 0% e 3% | 0,2% |
| Agronegócios | 3% e 6% | 2,1% |
| Carteira Sustentável | 7% e 10% | 7,3% |
| Margem Financeira Bruta | R\$ bilhões 102 e 105 | R\$ bilhões 103,1 |
| Custo do Crédito² | R\$ bilhões 59 e 62 | R\$ bilhões 61,9 |
| Receitas de Prestação de Serviços | R\$ bilhões 34,5 e 36,5 | R\$ bilhões 34,8 |
| Despesas Administrativas | R\$ bilhões 38,5 e 40 | R\$ bilhões 38,9 |
| Lucro Líquido Ajustado | R\$ bilhões 18 e 21 | R\$ bilhões 20,7 |

(1) As projeções de crédito consideram a carteira doméstica adicionada de TVM privados e garantias e não considera crédito ao segmento governo (2) Custo do Crédito: corresponde às despesas de perda esperada (conforme Resolução CMN nº 4.966/21), somadas aos descontos concedidos e deduzidas das receitas com recuperação de crédito.



BB Regulariza Agro

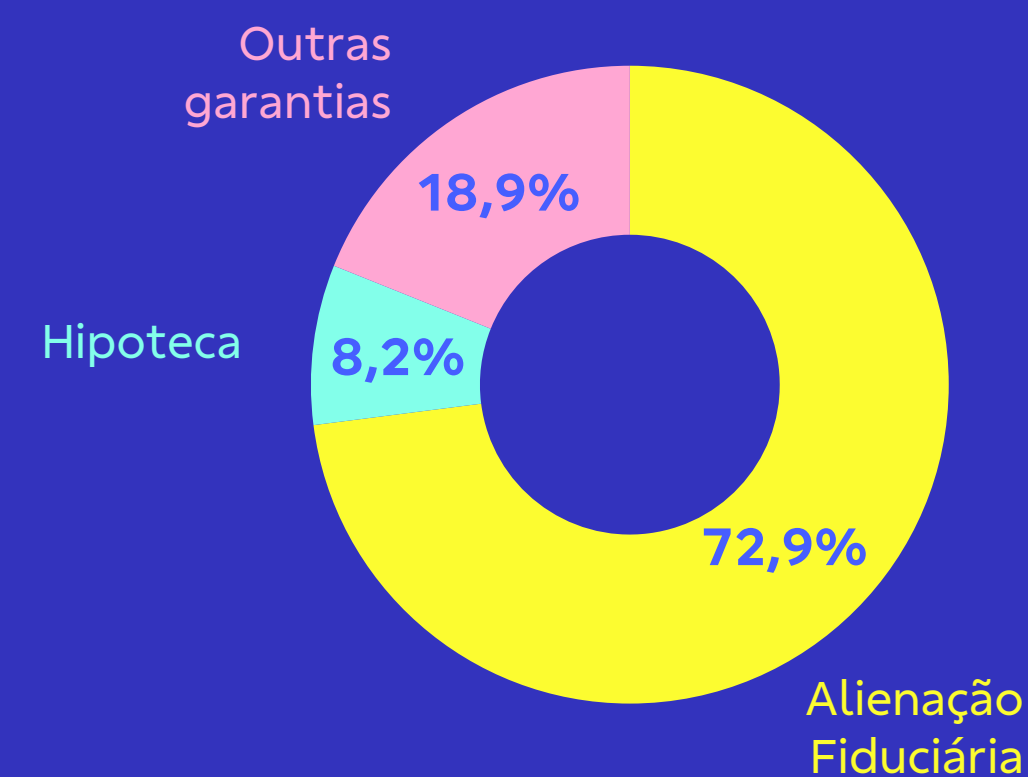
Linhas para readequação do fluxo de caixa dos produtores – MP 1314

R\$ 35,5 bilhões
em volume

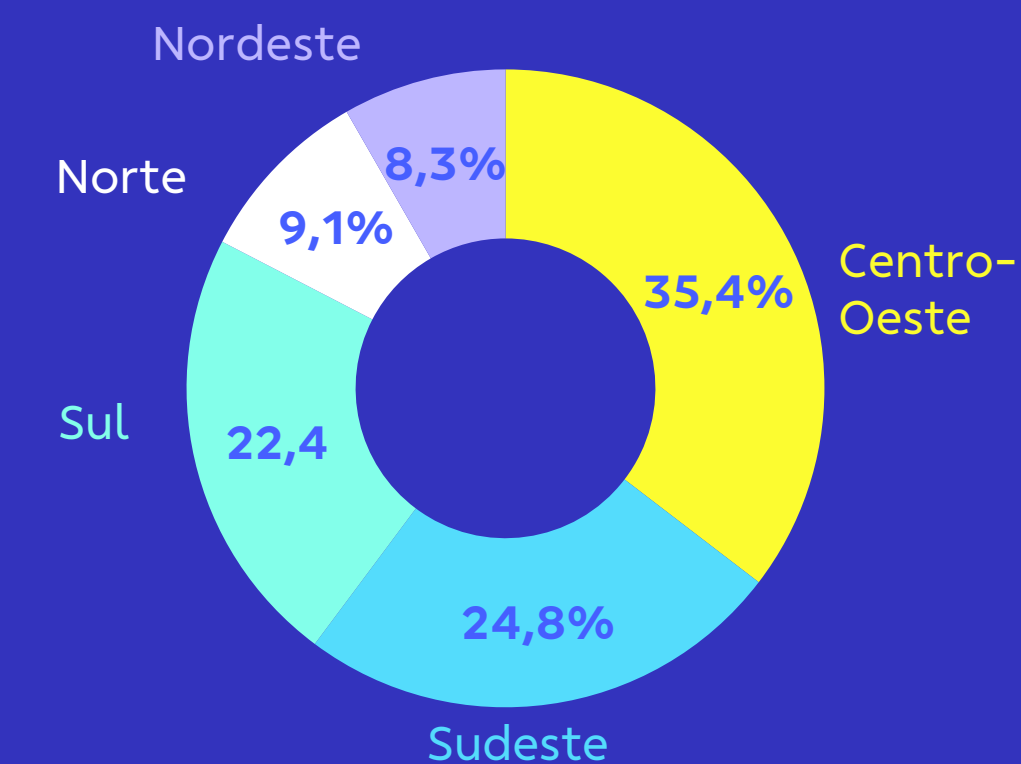
R\$ 32,2 bilhões Recursos livres
R\$ 3,3 bilhões Fontes supervisionadas

21 mil clientes beneficiados | 29 mil operações
Originação Qualificada

Garantias das operações



Saldo por Região



- Volume, clientes e operações: Despachados e formalizados até 10/02/2026.
- Demais indicadores com posição de 31/12/2025.



2026

Seguiremos avançando de forma consistente na retomada do crescimento dos resultados, sustentados, mais uma vez, pela execução disciplinada da nossa agenda estratégica

Um banco para cada cliente

Capilaridade digital com proximidade humana



Gestão estratégica
do crédito



Inovação e agilidade
como propulsores da cultura



Sustentabilidade e Diversidade
como vetores de valor





Um banco para cada cliente

Capilaridade digital com proximidade humana

Evolução consistente do ecossistema de atendimento

Modernização da ambiência e otimização de espaços

Novos conceitos:
Ponto BB e Hub BB

Ganho de eficiência
Redução de custos

Acessibilidade e
Ecoeficiência Energética

Estratégia Fíigital

Combinação do atendimento humano e digital

Especialização do atendimento

Marca BB Empresa
Revisão de produtos e serviços
Reposicionamento Estilo

Melhor alocação das equipes no Varejo e Atacado

Estrutura ajustada a cada região e preferências do cliente

Foco em segmentos de elevado potencial

Ampliação de 20% da assessoria de investimentos

Agro Especializado: 230 novas praças

Ampliação do portfólio de Cartões, Benefícios e Investimentos

Gestão estratégica do crédito

Crescer com qualidade, com rebalanceamento do mix da carteira, framework robusto de garantias e aplicação da matriz de resiliência, impulsionando a margem líquida



Pessoa Física

Guidance 2026
6 a 10%

Crédito consignado
Reforço de liderança no consignado público

A ambição: 20%
de marketshare no Crédito do trabalhador

Crédito não consignado
Públicos estratégicos Imóvel, previdência e investimentos

Cartão de Crédito
Crescimento da carteira

Empresas

Guidance 2026
-3 a 1%

Originação qualificada
Com Fundos Garantidores

Principalidade
Integração ainda mais vertical com Cielo: aquisição e cash

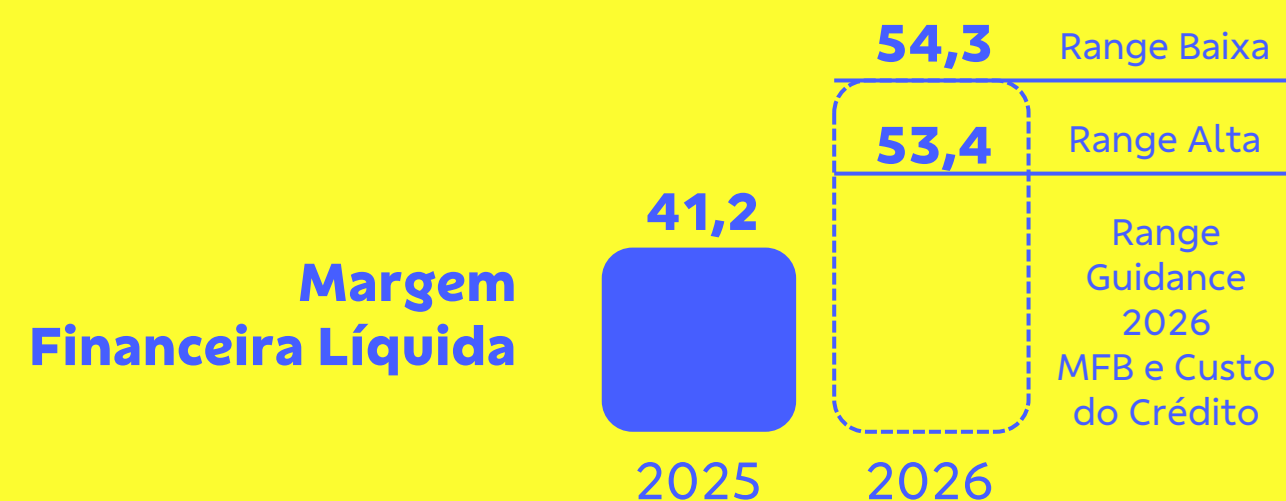
Mercado de Capitais
Originação e Distribuição

Agronegócio

Guidance 2026
-2 a 2%

Parceria histórica
Seguiremos próximos da agricultura familiar ao mega produtor

Redução do risco e aumento da rentabilidade
Matriz de resiliência
Framework de garantias



Guidance 2026

Carteira de Crédito
0,5 a 4,5%

Margem Financeira Bruta
4 a 8%

Custo do Crédito
R\$ 53 a 58 bilhões



Inovação e agilidade como propulsores de cultura

Estratégia
consistente com as
pessoas no centro



Inteligência Artificial e Analítica

Soluções que capturam
eficiência e conectam pessoas

+ de 1.800 modelos
liberando pessoas
para o negócio

Eficiência de
41 mil horas/mês
em processos com IA
embarcada e em evolução

2026: Investimentos
relevantes em Agentes de IA
Soluções testadas em
processos de negócios com
90% de eficiência

Aumento da maturidade analítica : +20%

Upskilling e
Reskilling

+ de 67 mil
funcionários
capacitados em IA e
Analytics

Programa Líder Digital:
1.800 em 2025
Disponível para 30 mil
líderes em 2026

2,5 milhões horas de
formação em trilhas de
Tecnologia em 2025

Movimento de
Aceleração Digital

+ 50 % de linhas
multidisciplinares
desde maio/24

~ 75% de redução
de tempo
desenvolvimento
de soluções

e-NPS no
Movimento: +14
pontos em 12 meses



Sustentabilidade e Diversidade como vetores de valor

Modelo de negócio
transversal em
nossa estratégia



Novos negócios

Hub de
Bioeconomia

R\$ 3 bilhões
destinados a projetos
na Amazônia Legal,
Cerrado e Mata
Atlântica

Impacto positivo em
mais de 100 mil
pessoas

Captação de recursos

Referência em
parcerias e captação de
recursos internacionais
para transição
energética, crédito
inclusivo, bioeconomia
e agricultura de baixo
carbono

+ de R\$ 3 bilhões
em negócios
gerados na COP 30



Metas ambientais

Avançamos em
nossos
compromissos BB
2030

1 milhão de hectares
preservados

Meta de 2 milhões
até 2030

Diversidade

Impulsionar a
diversidade,
equidade e inclusão

50% de mulheres
em cargos de
liderança até 2030

50% de pessoas pretas e
pardas em cargos de
liderança até 2030

Ampliar oportunidades,
impulsionar inovação e
fortalecer a capacidade
de gerar valor

Guidance
2026

Carteira
Sustentável

entre
2% e 6%

Cenário Macro 2026

Preparados para as oportunidades



Taxa Selic

12%

No final de 2026, com início do ciclo de queda em Março

Inflação (IPCA)

4,2%

Abaixo do teto da meta

PIB

2,0%

Crescimento em ritmo que mantém a economia aquecida

Desemprego

6,0%

Patamar historicamente favorável

Câmbio

R\$ 5,50

Ano volátil com redução de juros e eleição

Safra Recorde 2025/2026

354,4 milhões
de toneladas de grãos,
cereais e fibras

Isenção do imposto de renda - lei 15.570/25

Aumento da renda disponível e milhões de clientes beneficiados

Expansão de R\$ 28 bilhões em limite de crédito
apenas no Crédito Consignado

+ Oportunidades

Seguros
Consórcios
Investimentos
Serviços



Estratégia clara
Execução disciplinada
Geração de valor sustentável

Guidance 2026

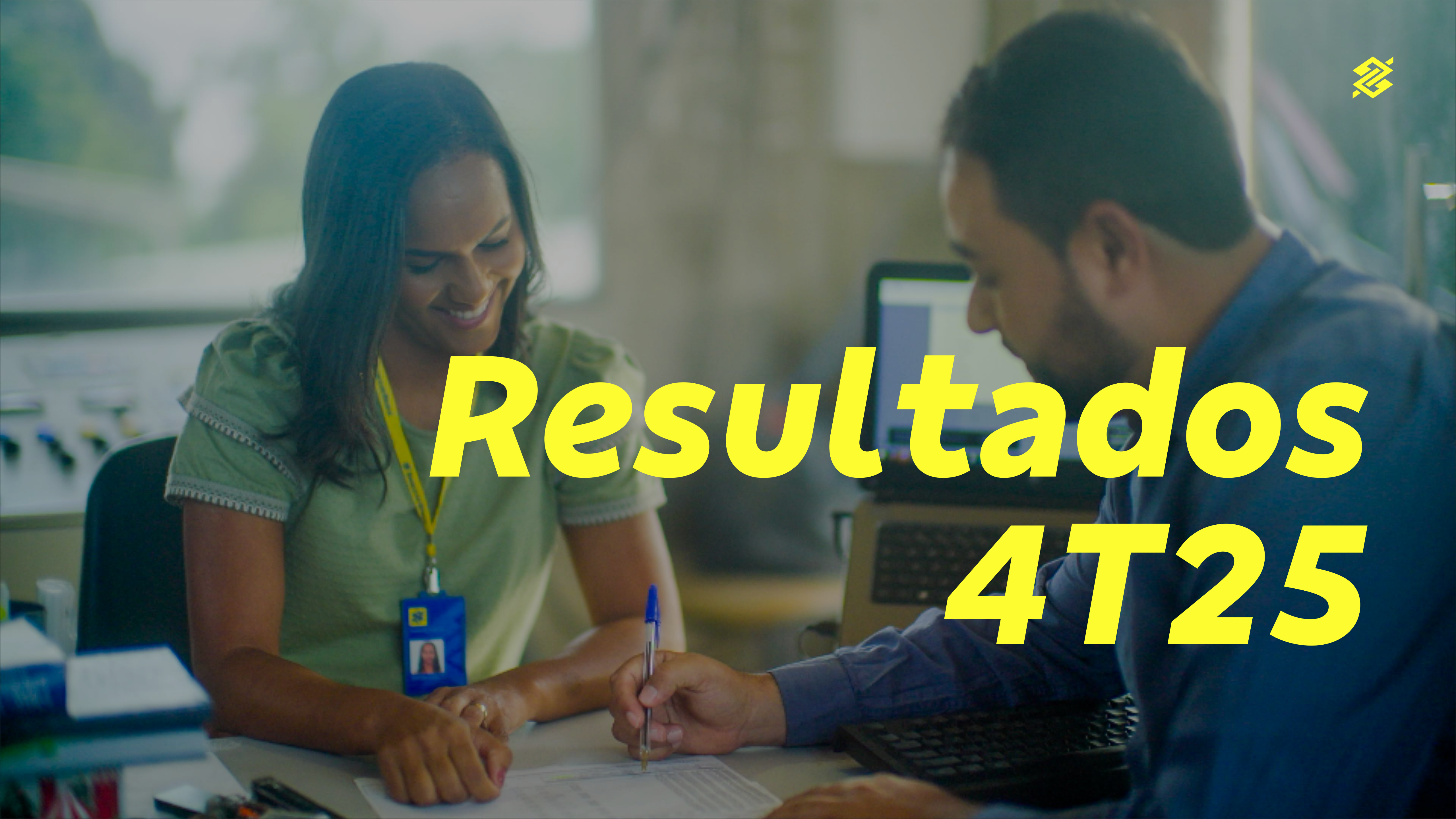
Intervalo
entre

| | |
|---|---|
| Carteira de Crédito¹ Pessoas Físicas Empresas Agronegócios | 0,5% e 4,5% 6% e 10% -3% e 1% -2% e 2% |
| Carteira Sustentável | 2% e 6% |
| Margem Financeira Bruta | 4% e 8% |
| Custo do Crédito² | R\$ bilhões 53 e 58 |
| Receitas de Prestação de Serviços | 2% e 6% |
| Despesas Administrativas | 5% e 9% |
| Lucro Líquido Ajustado | R\$ bilhões 22 e 26 |

(1) As projeções de crédito consideram a carteira doméstica adicionada de TVM privados e garantias e não considera crédito ao governo (2) Custo do Crédito: corresponde às despesas de perda esperada (conforme Resolução CMN nº 4.966/21), somadas aos descontos concedidos e deduzidas das receitas com recuperação de crédito.



Resultados *4T25*





Guidance 2025

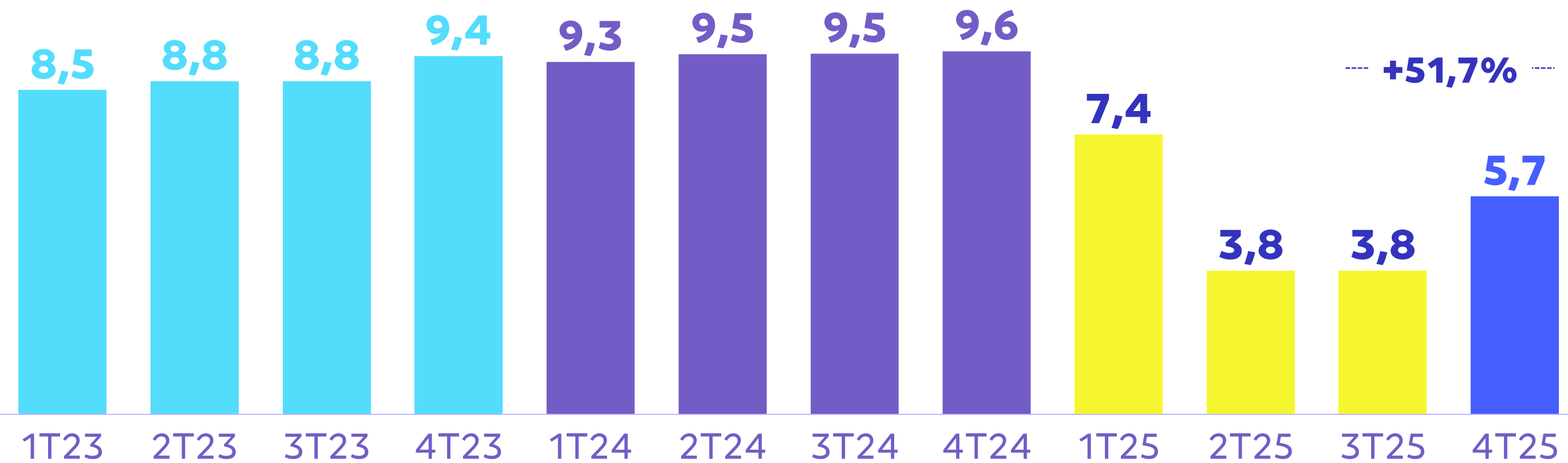
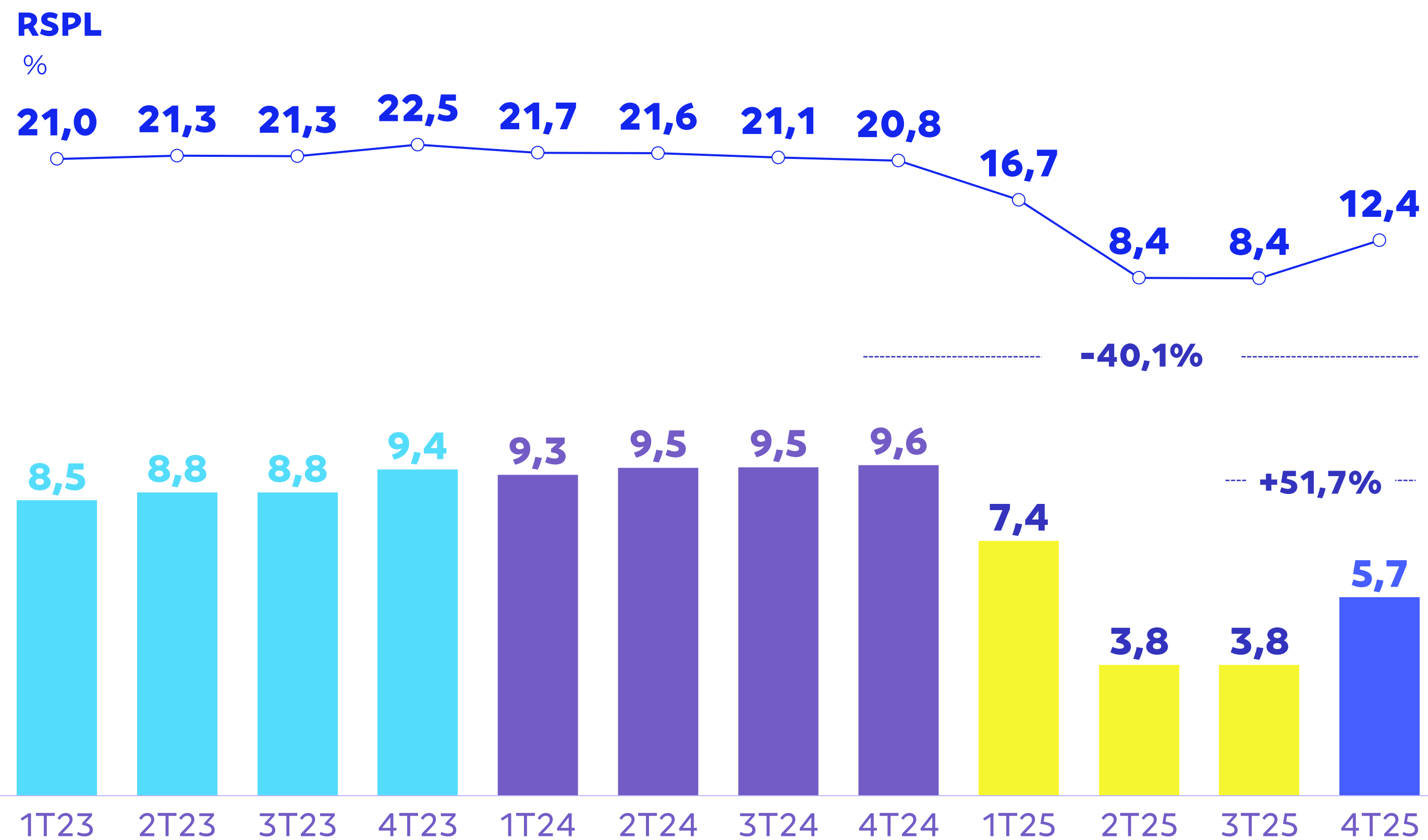
| | Intervalo entre | Realizado 2025 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------|
| Carteira de Crédito¹ | 3% e 6% | 3,1% |
| Pessoas Físicas | 7% e 10% | 7,6% |
| Empresas | 0% e 3% | 0,2% |
| Agronegócios | 3% e 6% | 2,1% |
| Carteira Sustentável | 7% e 10% | 7,3% |
| Margem Financeira Bruta | R\$ bilhões 102 e 105 | R\$ bilhões 103,1 |
| Custo do Crédito² | R\$ bilhões 59 e 62 | R\$ bilhões 61,9 |
| Receitas de Prestação de Serviços | R\$ bilhões 34,5 e 36,5 | R\$ bilhões 34,8 |
| Despesas Administrativas | R\$ bilhões 38,5 e 40 | R\$ bilhões 38,9 |
| Lucro Líquido Ajustado | R\$ bilhões 18 e 21 | R\$ bilhões 20,7 |

(1) As projeções de crédito consideram a carteira doméstica adicionada de TVM privados e garantias e não considera crédito ao governo. (2) Custo do Crédito: corresponde às despesas de perda esperada (conforme Resolução CMN nº 4.966/21), somadas aos descontos concedidos e deduzidas das receitas com recuperação de crédito.

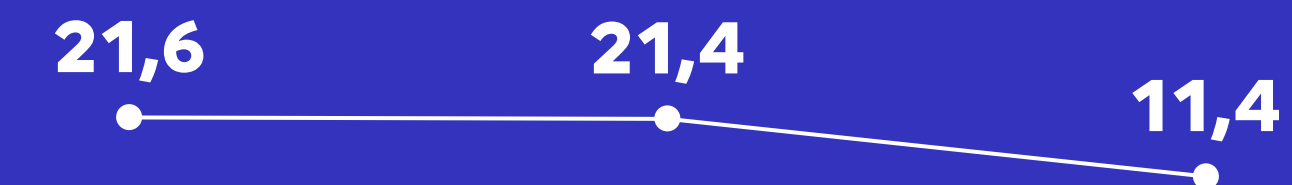


Lucro Líquido Ajustado

R\$ bilhões



RSPL %



35,6

37,9

20,7

2023

2024

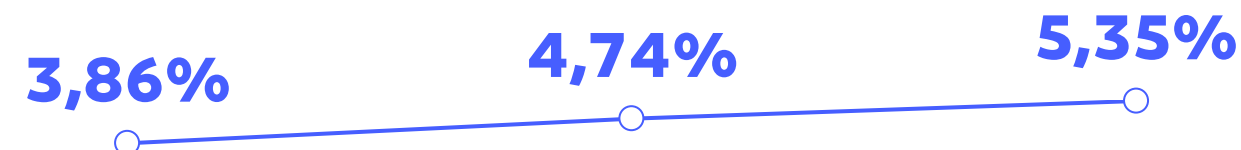
2025

Custo do Crédito

R\$ bilhões



Despesas/Carteira¹ (%)



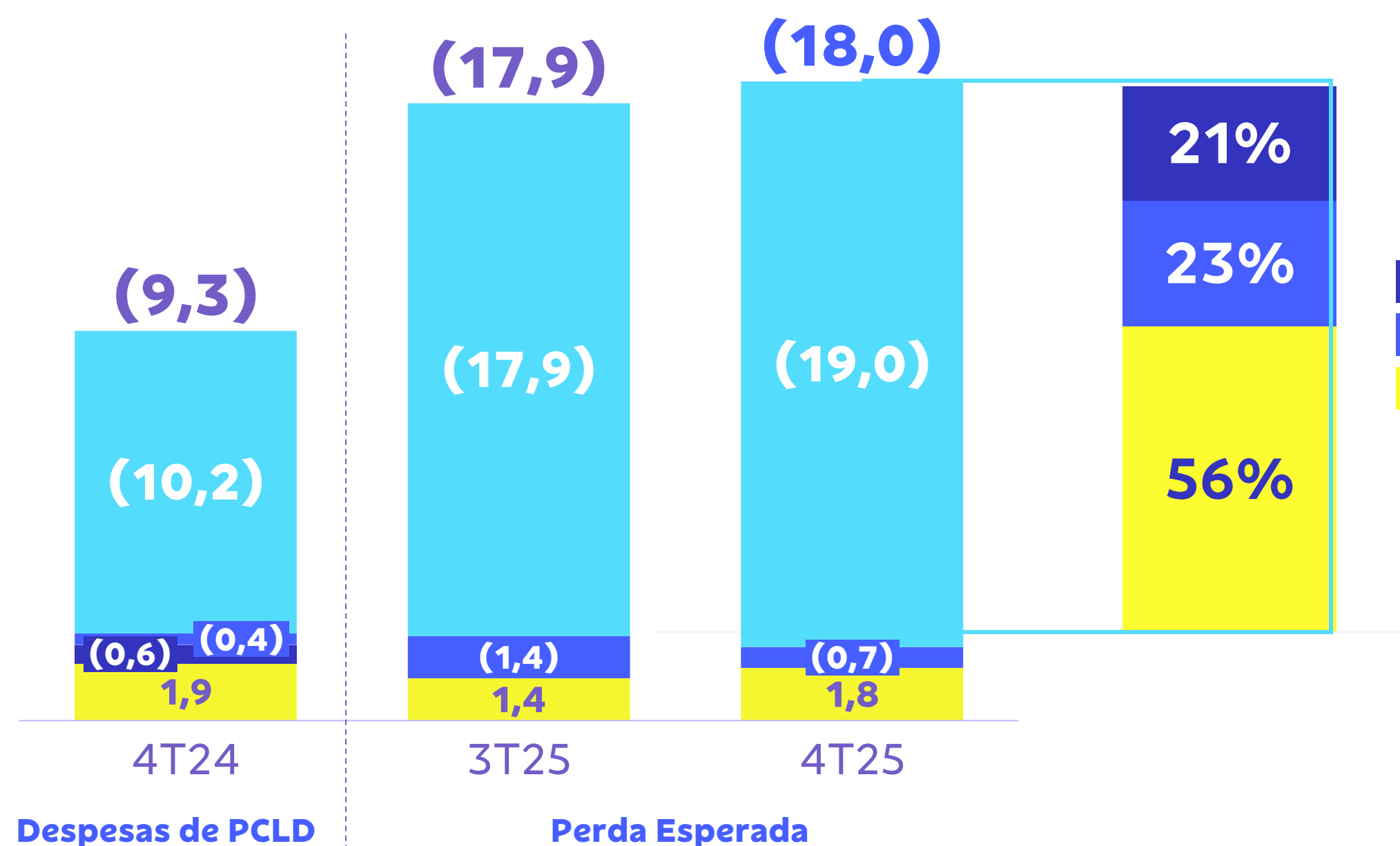
+93,9%

+0,2%

Fluxo da Perda Esperada por Segmento (Carteira Interna)

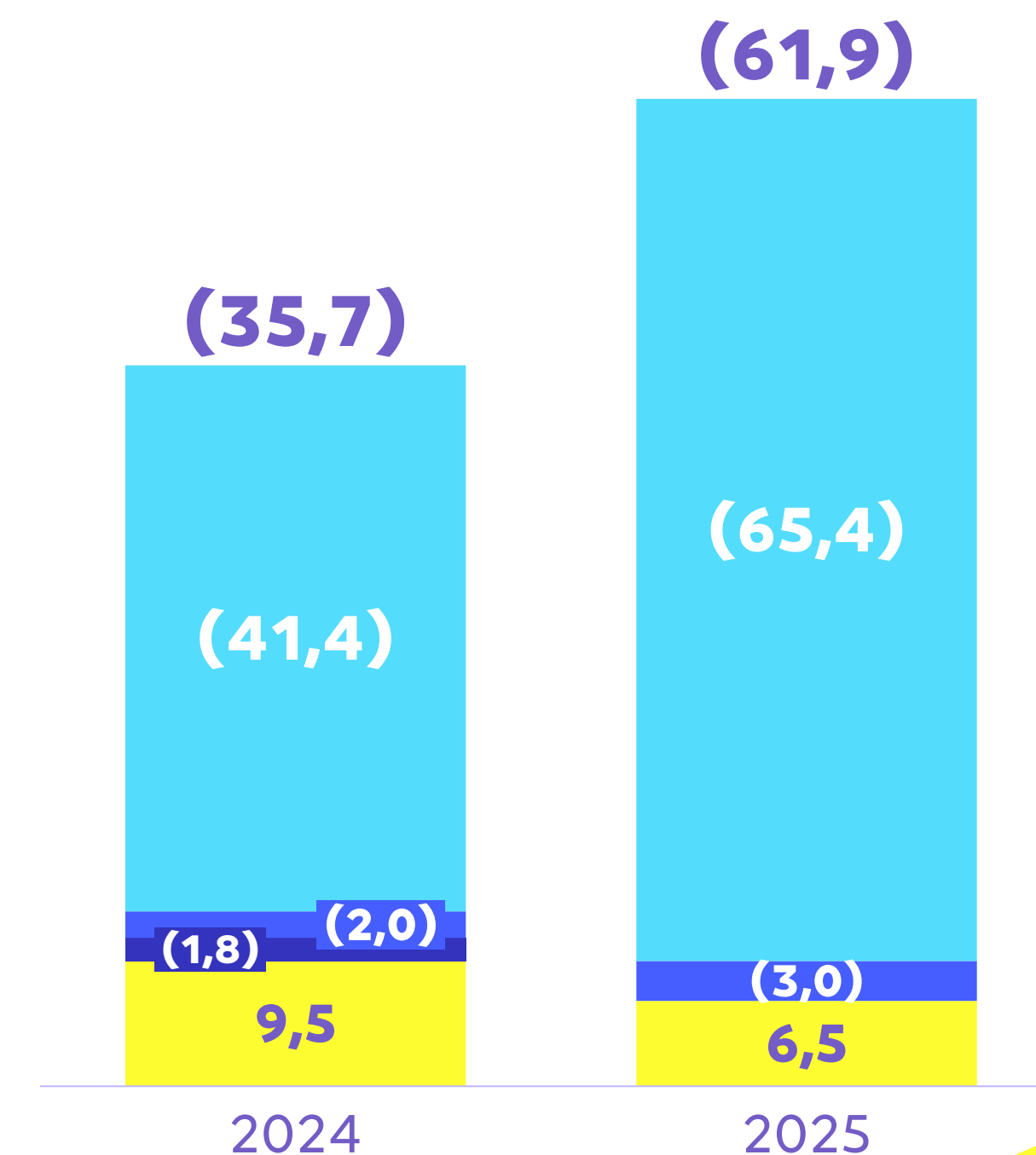
Despesas de PCLD 2024
Perda Esperada 2025

Descontos Concedidos
Perdas por Imparidade
Recuperação de Crédito



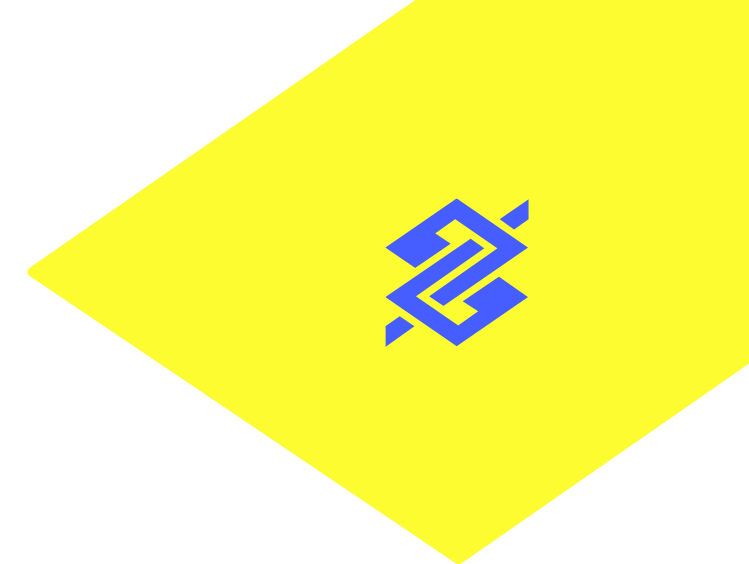
■ Pessoa Jurídica
■ Pessoa Física
■ Agronegócios

+73,5%

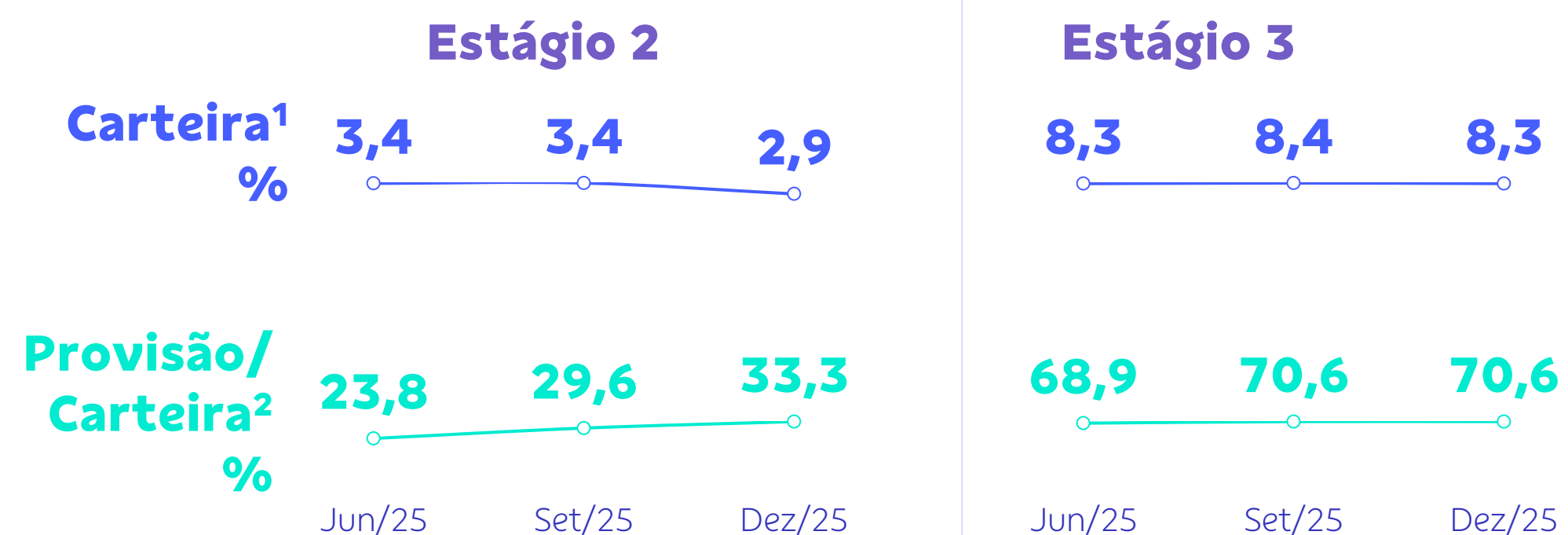


(1) Despesas de Risco de Crédito - 12 Meses / Média da Carteira de Crédito - 12 meses.

Carteiras por Estágio

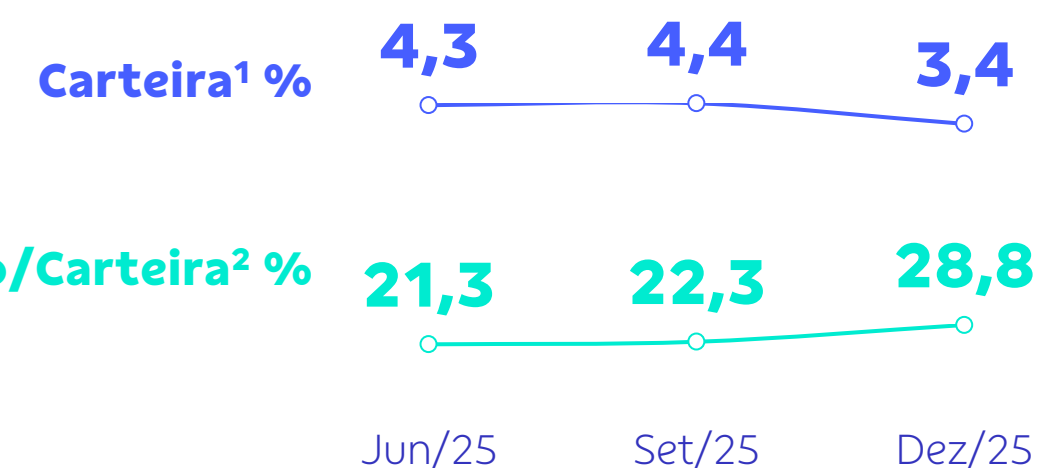


Carteira de Crédito

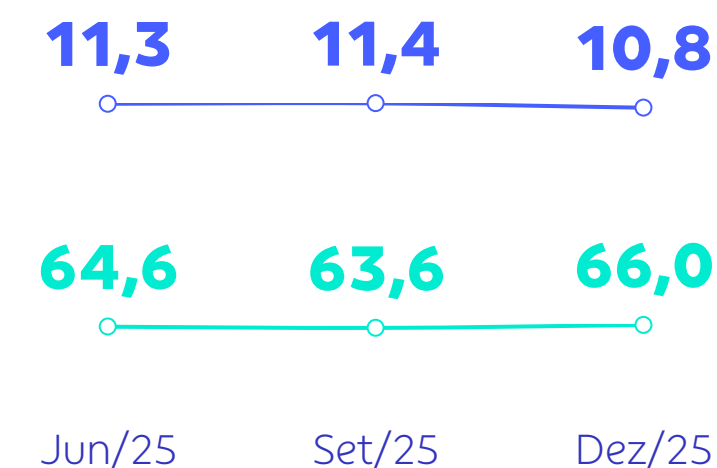


Estágio 2

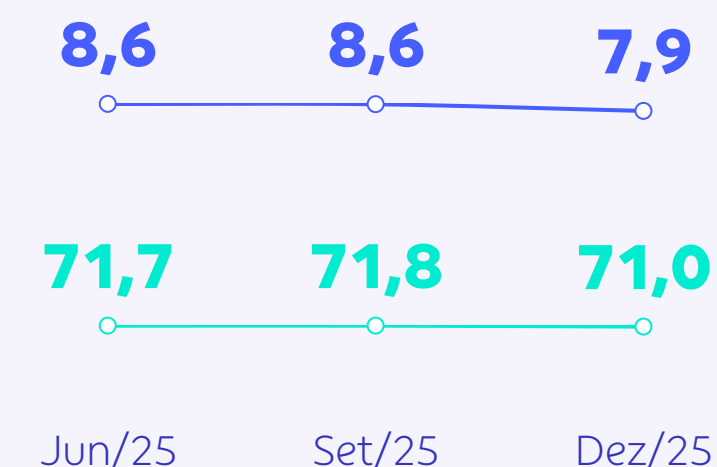
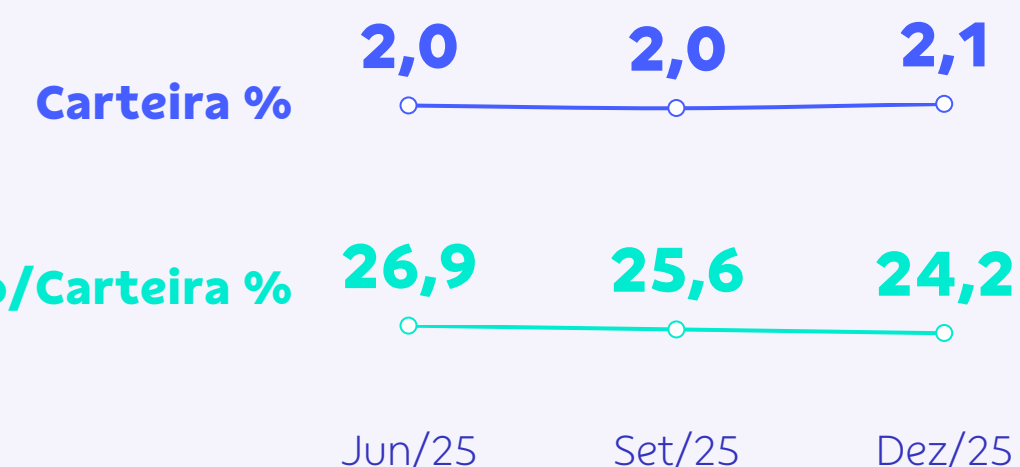
Pessoa Física



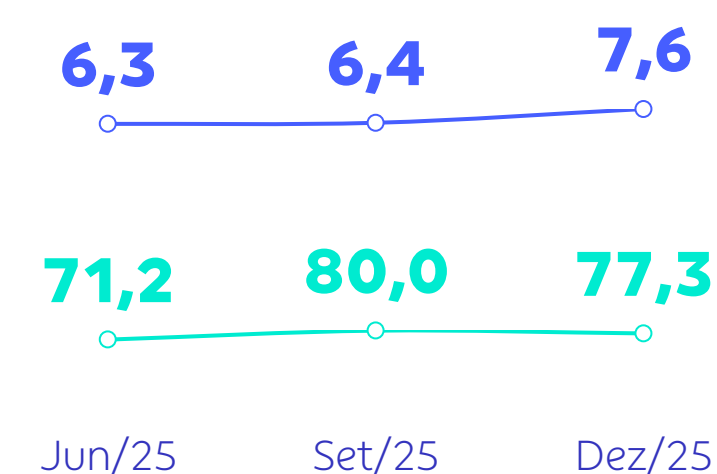
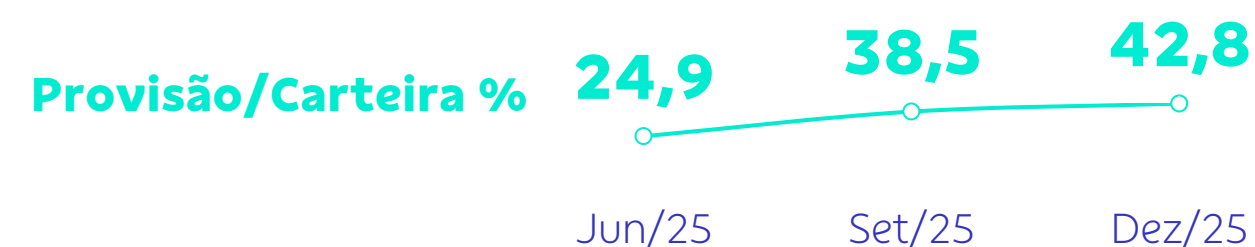
Estágio 3



Pessoa Jurídica



Agro



(1) Saldo da carteira no estágio sobre a carteira total. (2) Perda esperada do estágio sobre a carteira no estágio. A carteira de crédito foi revisada desde o 4T24, passando a incluir no seu saldo os Títulos e Valores Mobiliários (TVM) com características de crédito.

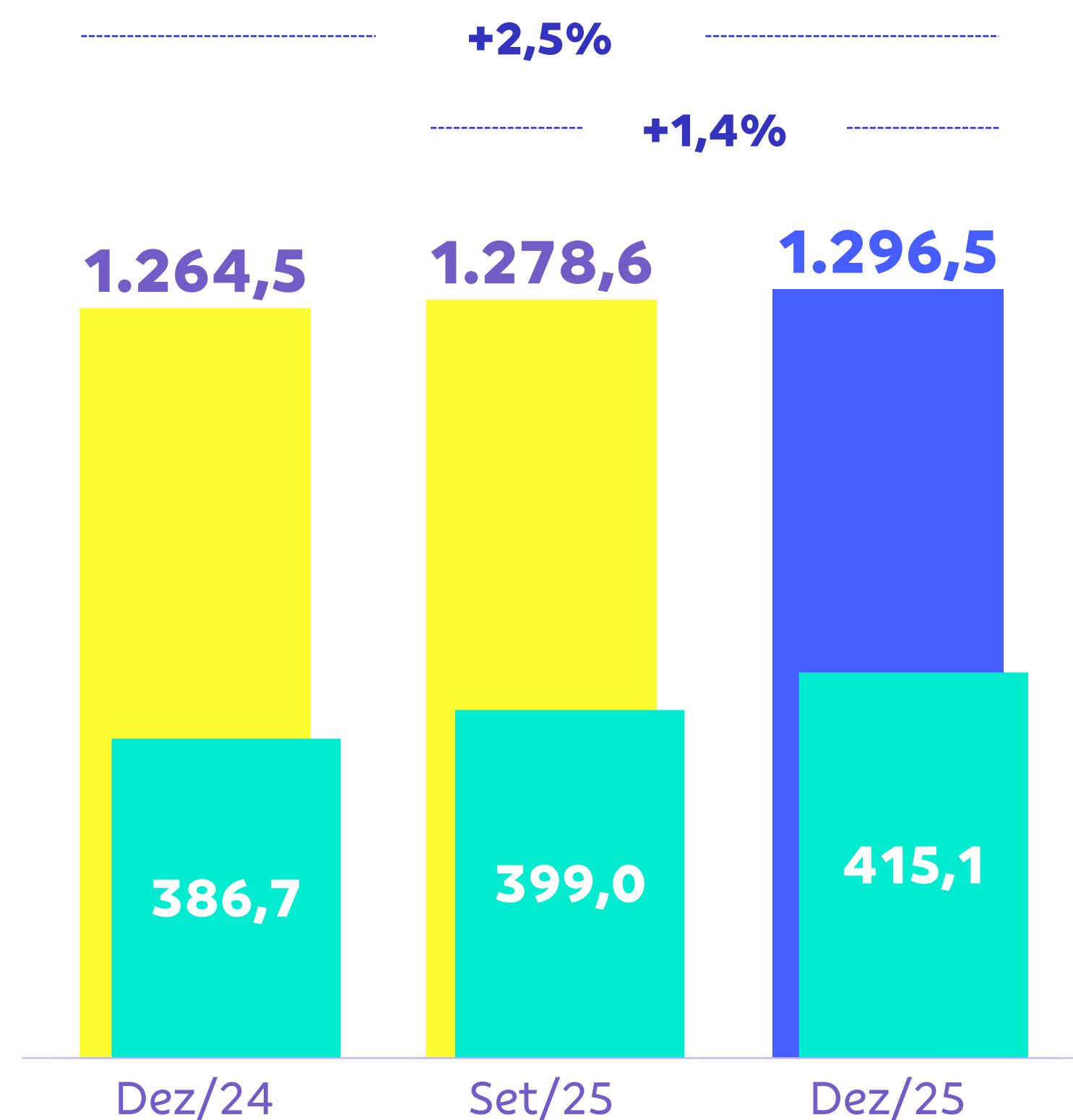


Carteira de Crédito Expandida¹

R\$ bilhões



Carteira de Negócios Sustentáveis



Inad e Índice de Cobertura² (%)

Inad +30d

4,36

Inad +90d

3,16

Cobertura +90d

209,5

Dez/24

5,14

5,52

6,47

6,84

3,63

3,96

4,51

5,17

4,88 Desconsiderando caso específico

187,5

183,2

174,3

155,4

Mar/25

Jun/25

Set/25

Dez/25

Formação da Inadimplência²

Cobertura New NPL (%)

76,4

New NPL³ / Carteira de Crédito⁴ (%)

1,27

New NPL³ (R\$ bilhões)

13,33

77,5

110,1

99,6

77,8

1,18

1,29

1,46

2,01

14,29

15,78

17,99

24,46

4T24

1T25

2T25

3T25

4T25

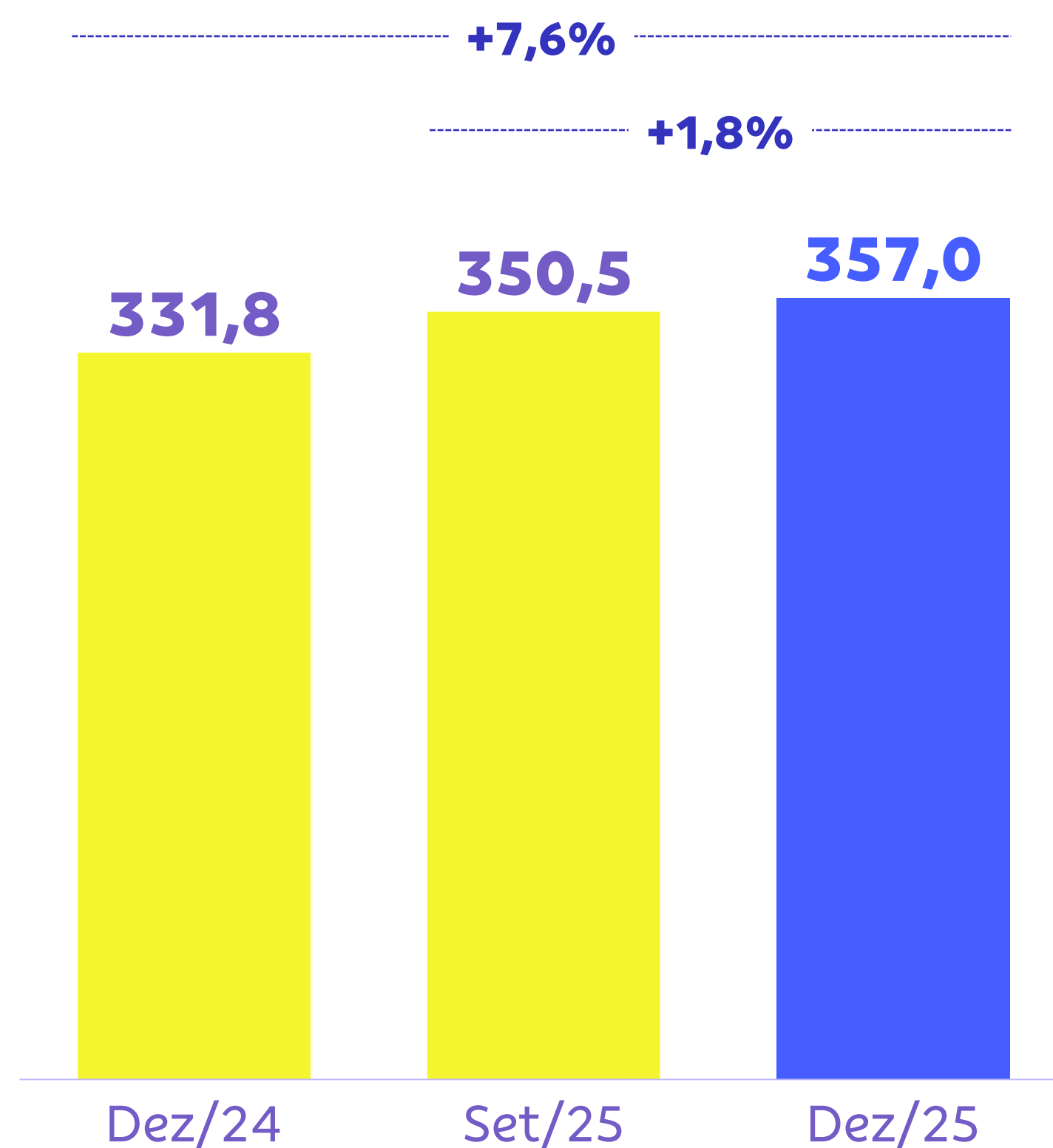
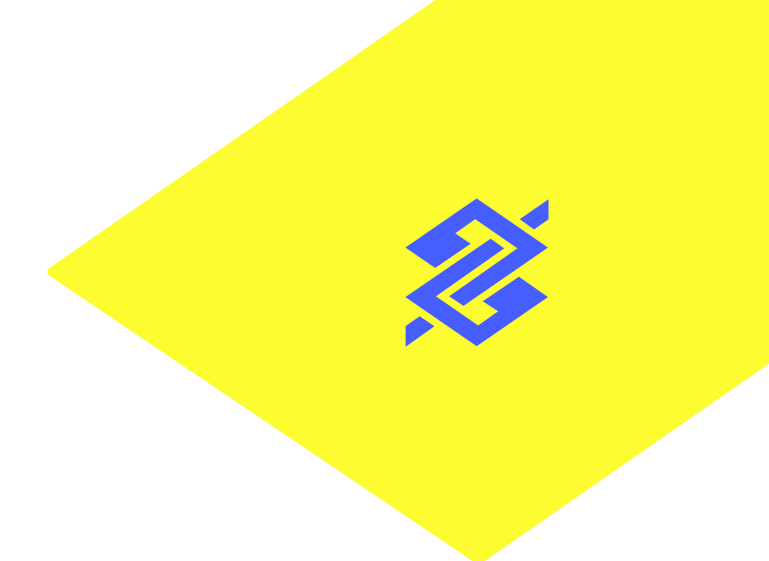
(1) Inclui, além da carteira de crédito, TVMs com e sem características de crédito e garantias prestadas. Série reprocessada para adequação aos critérios da Resolução

CMN nº 4.966/21. (2) Os valores referentes a 2025 foram elaborados segundo o determinado pela Resolução nº 4.966/21, enquanto os valores referentes a períodos anteriores seguem a regulação vigente até 31/12/2024.

(3) New NPL = variação trimestral do saldo das operações vencidas há mais de 90 dias, acrescida das baixas para prejuízo do trimestre. (4) Saldo da carteira de crédito do trimestre imediatamente anterior.

Pessoa Física¹

R\$ bilhões



**Inad +30d
Pessoa Física²
(%)**

6,43

Dez/24

7,33

Mar/25

7,76

Jun/25

8,13

Set/25

8,41

Dez/25

**Inad +90d
Pessoa Física²
(%)**

4,66

Dez/24

5,10

Mar/25

5,59

Jun/25

6,01

Set/25

6,56

Dez/25

**Cobertura +90d
Pessoa Física²
(%)**

163,4

Dez/24

176,8

Mar/25

162,5

Jun/25

152,1

Set/25

140,1

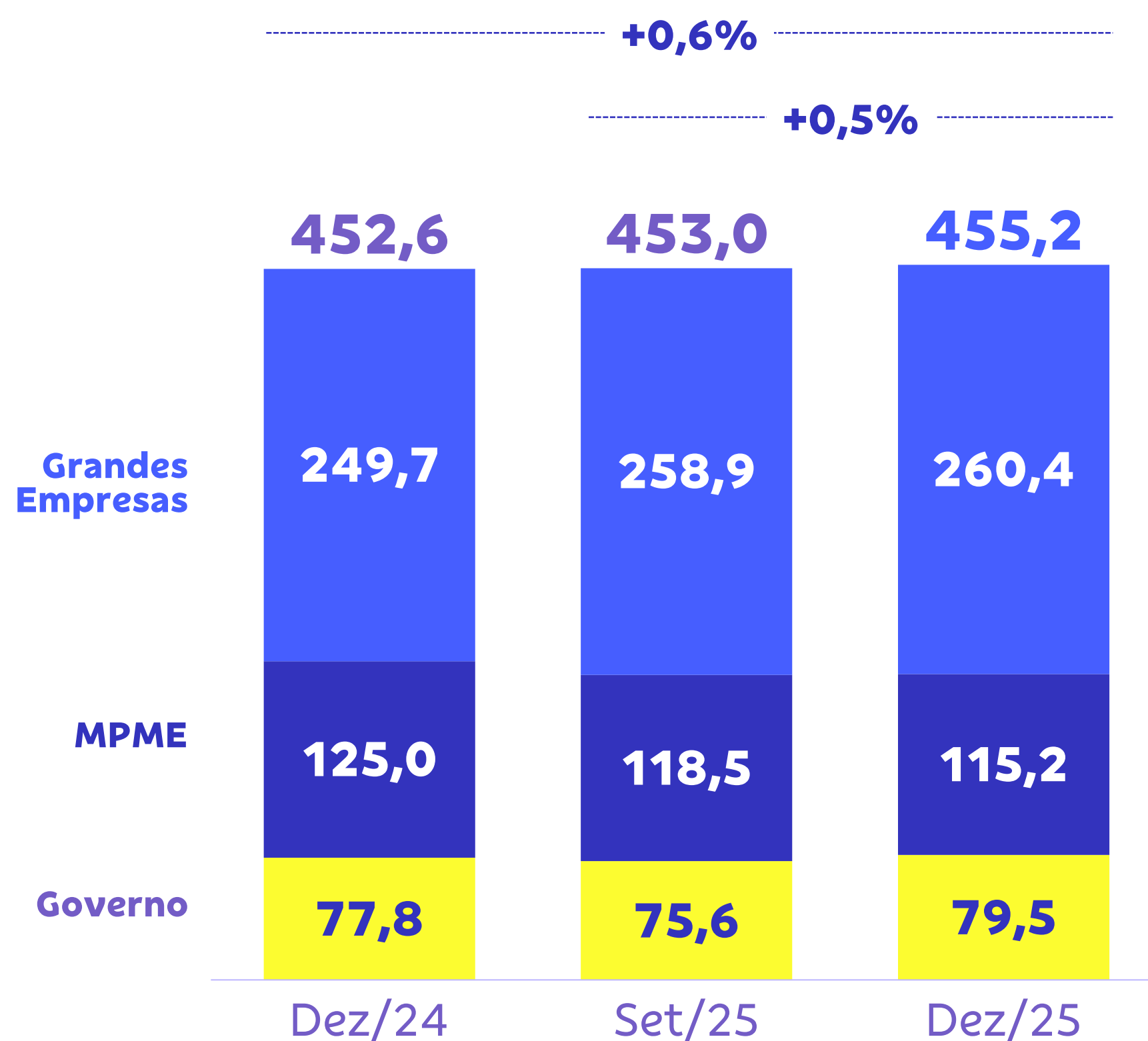
Dez/25

(1) Composta por créditos reestruturados e créditos renegociados, de acordo com os critérios da Res. nº 4.966/21. (2) Os valores referentes a 2025 foram elaborados segundo o determinado pela Resolução nº 4.966/21, enquanto os valores referentes a períodos anteriores seguem a regulação vigente até 31/12/2024.

Carteira de Crédito

Pessoa Jurídica¹

R\$ bilhões



**Inad +30d
Pessoa Jurídica²
(%)**

4,15

Dez/24

5,29

Mar/25

4,82

Jun/25

5,20

Set/25

4,96

Dez/25

**Inad +90d
Pessoa Jurídica²
(%)**

3,30

Dez/24

3,71

Mar/25

3,85

Jun/25

3,40

Set/25

3,75

Dez/25

2,86 Desconsiderando caso específico

**Cobertura +90d
Pessoa Jurídica²
(%)**

172,4

Dez/24

194,4

Mar/25

183,7

Jun/25

206,9

Set/25

174,1

Dez/25

MPME

**Inad +90d
MPME² (%)**

10,57

Jun/25

10,25

Set/25

9,08

Dez/25

**Inad+90d MPME sem
composição de dívidas**

6,10

Jun/25

6,22

Set/25

5,69

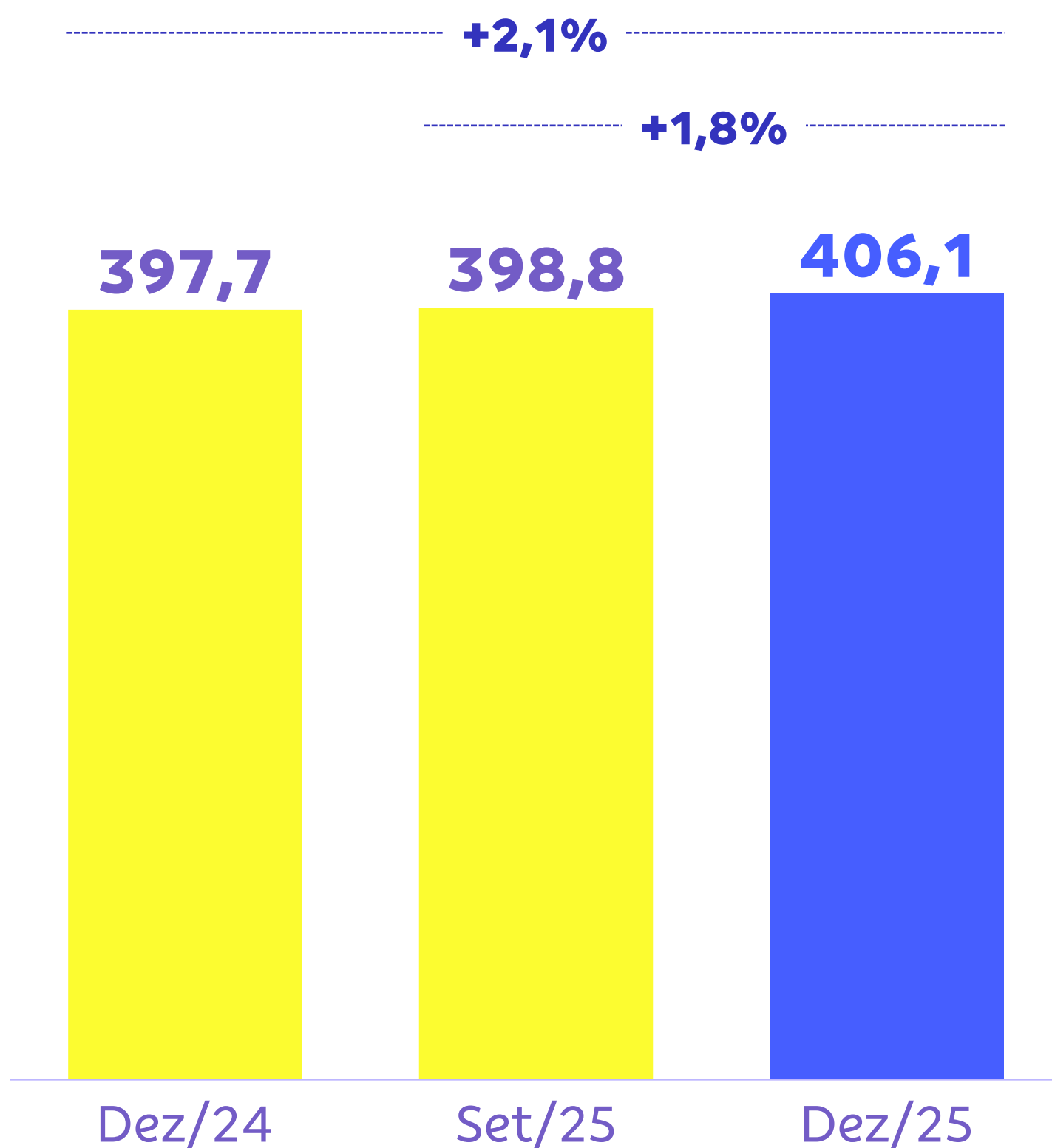
Dez/25

(1) Série reprocessada para adequação aos critérios da Resolução CMN nº 4.966/21. (2) Os valores referentes a 2025 foram elaborados segundo o determinado pela Resolução nº 4.966/21, enquanto os valores referentes a períodos anteriores seguem a regulação vigente até 31/12/2024.

Carteira de Crédito

Agronegócio¹

R\$ bilhões



Inad +30d Agronegócio² (%)

3,42

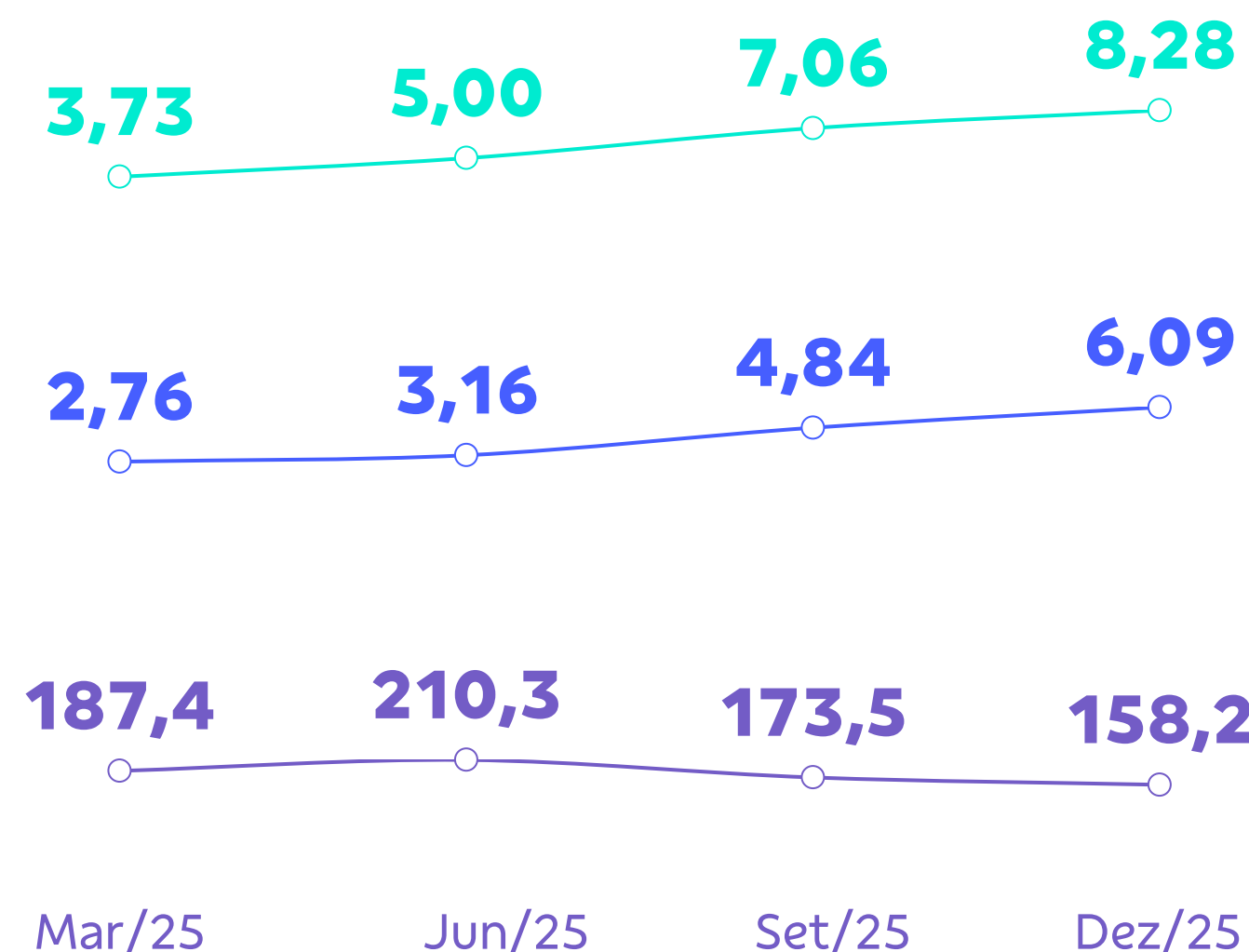
Inad +90d Agronegócio² (%)

2,23

Cobertura +90d Agronegócio² (%)

133,0

Dez/24

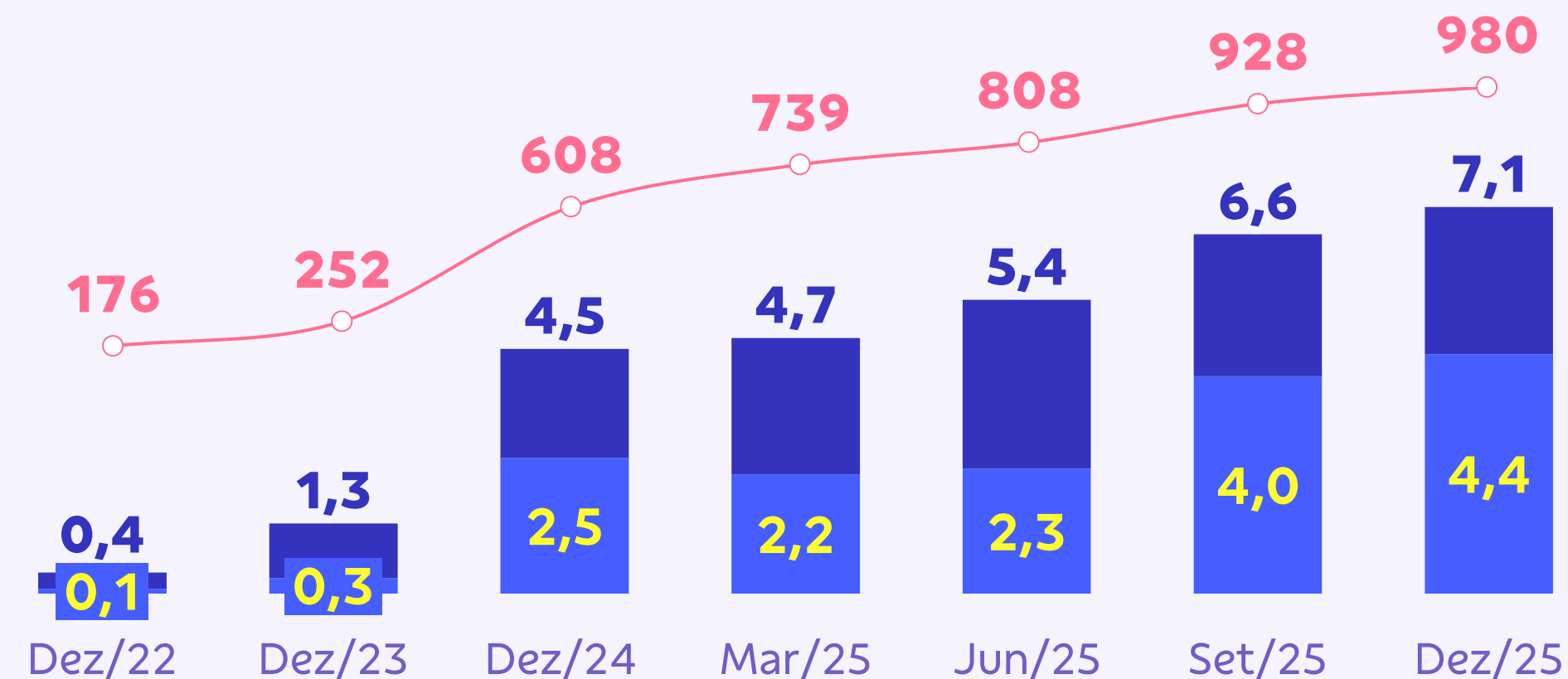


Recuperação Judicial

Cientes em RJ
Quantidade

Saldo Total em RJ
R\$ bilhões

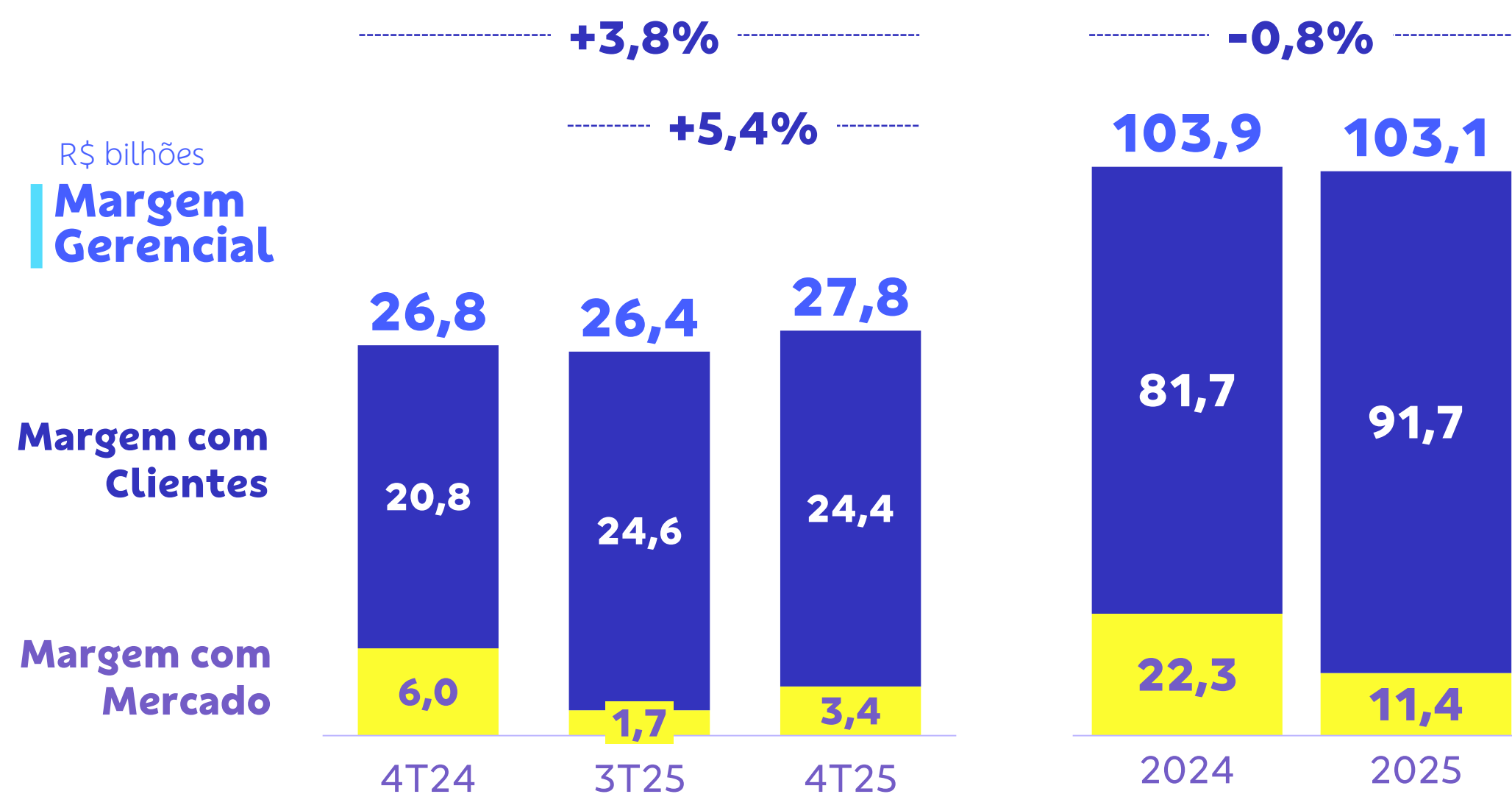
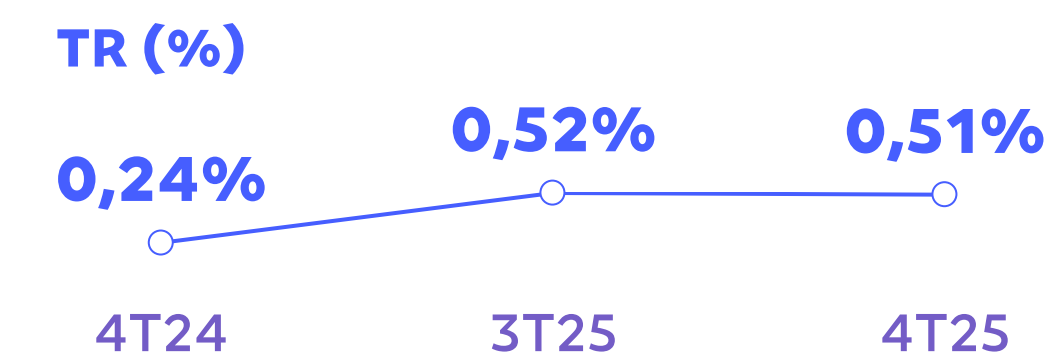
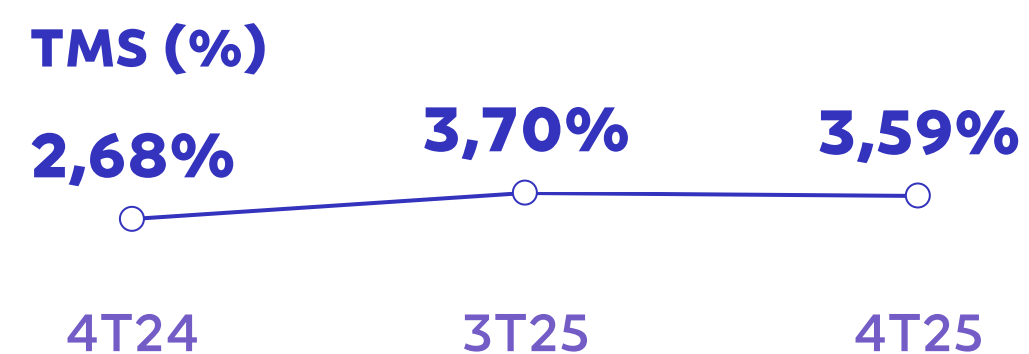
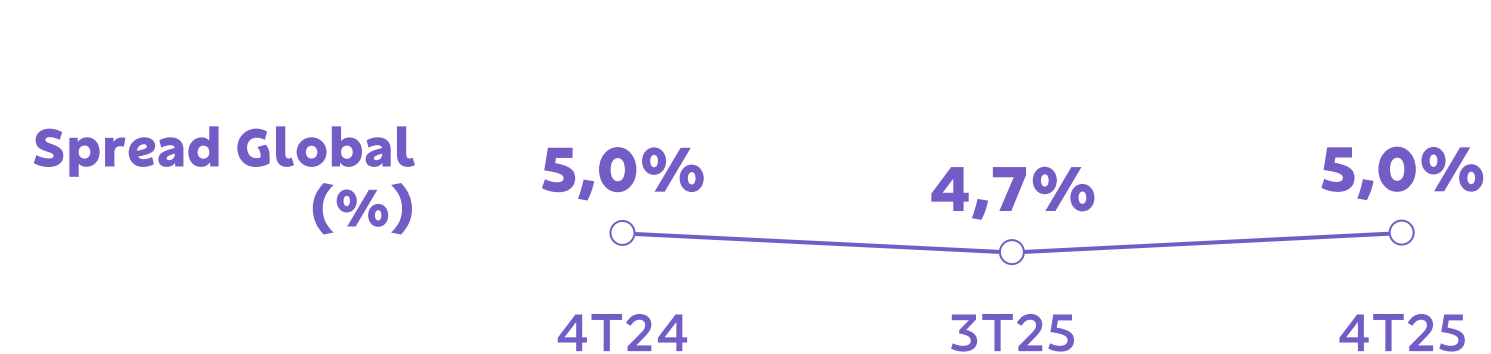
Saldo Inad90 RJ
R\$ bilhões



(1) Série reprocessada para adequação aos critérios da Resolução CMN nº 4.966/21. (2) Os valores referentes a 2025 foram elaborados segundo o determinado pela Resolução nº 4.966/21, enquanto os valores referentes a períodos anteriores seguem a regulação vigente até 31/12/2024.



Margem Financeira Bruta



R\$ milhões

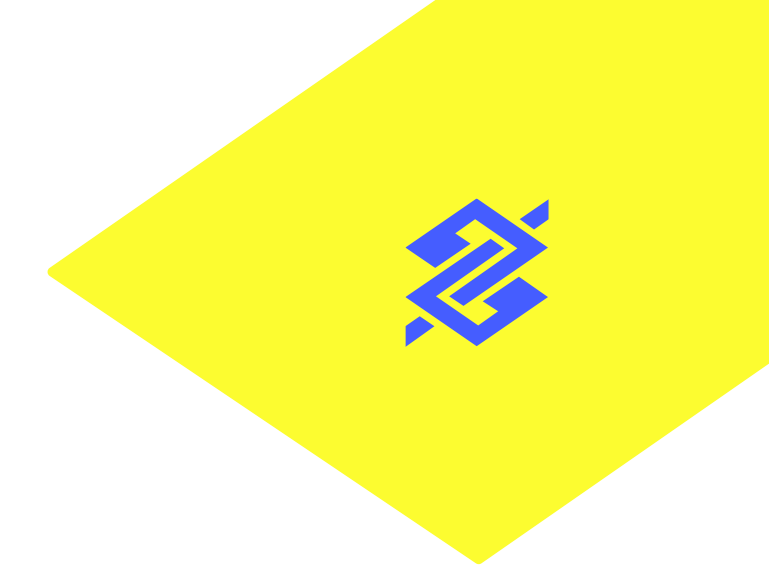
Margem Contábil

| | 4T24 | 3T25 | 4T25 | Δ% A/A | Δ% T/T | 2024 | 2025 | Δ% Acm. |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|------------|----------------|----------------|--------------|
| Margem Financeira Bruta | 26.791 | 26.365 | 27.801 | 3,8 | 5,4 | 103.944 | 103.128 | (0,8) |
| Receitas Financeiras | 48.918 | 57.501 | 57.508 | 17,6 | 0,0 | 187.031 | 217.712 | 16,4 |
| Operações de Crédito ¹ | 37.102 | 47.245 | 47.352 | 27,6 | 0,2 | 141.517 | 181.875 | 28,5 |
| Tesouraria ^{1 2} | 11.816 | 10.256 | 10.156 | (14,0) | (1,0) | 45.514 | 35.838 | (21,3) |
| Despesas Financeiras | (22.127) | (31.136) | (29.707) | 34,3 | (4,6) | (83.088) | (114.584) | 37,9 |
| Captação Comercial | (18.675) | (26.240) | (25.000) | 33,9 | (4,7) | (70.465) | (95.979) | 36,2 |
| Captação Institucional ³ | (3.452) | (4.896) | (4.707) | 36,4 | (3,9) | (12.622) | (18.605) | 47,4 |

(1) Em função da Resolução nº 4.966/21, a partir do 1T25, houve a migração do resultado da carteira de TVMs Privados com característica de crédito da Tesouraria para as Receitas Financeiras de Crédito. O movimento impactou, na mesma medida, negativamente o resultado de tesouraria (TVM - Receitas de Juros) e positivamente as receitas com operações de crédito, em cerca R\$ 16,9 bilhões em 2025. Desconsiderando este efeito, o Resultado de Tesouraria seria de R\$ 52,9 bilhões e as Receitas de Operações de Crédito seriam de R\$ 165,0 bilhões em 2025, o que representaria um crescimento de 15,8% e de 16,6% na comparação entre os exercícios, respectivamente. (2) Inclui o resultado com juros, hedge fiscal, derivativos e outros instrumentos financeiros que compensam os efeitos da variação cambial no resultado. (3) Inclui instrumentos de dívida sênior, dívida subordinada e IHCD (exceto instrumento elegível ao Capital Principal).

Receitas de Prestação de Serviços e Despesas Administrativas

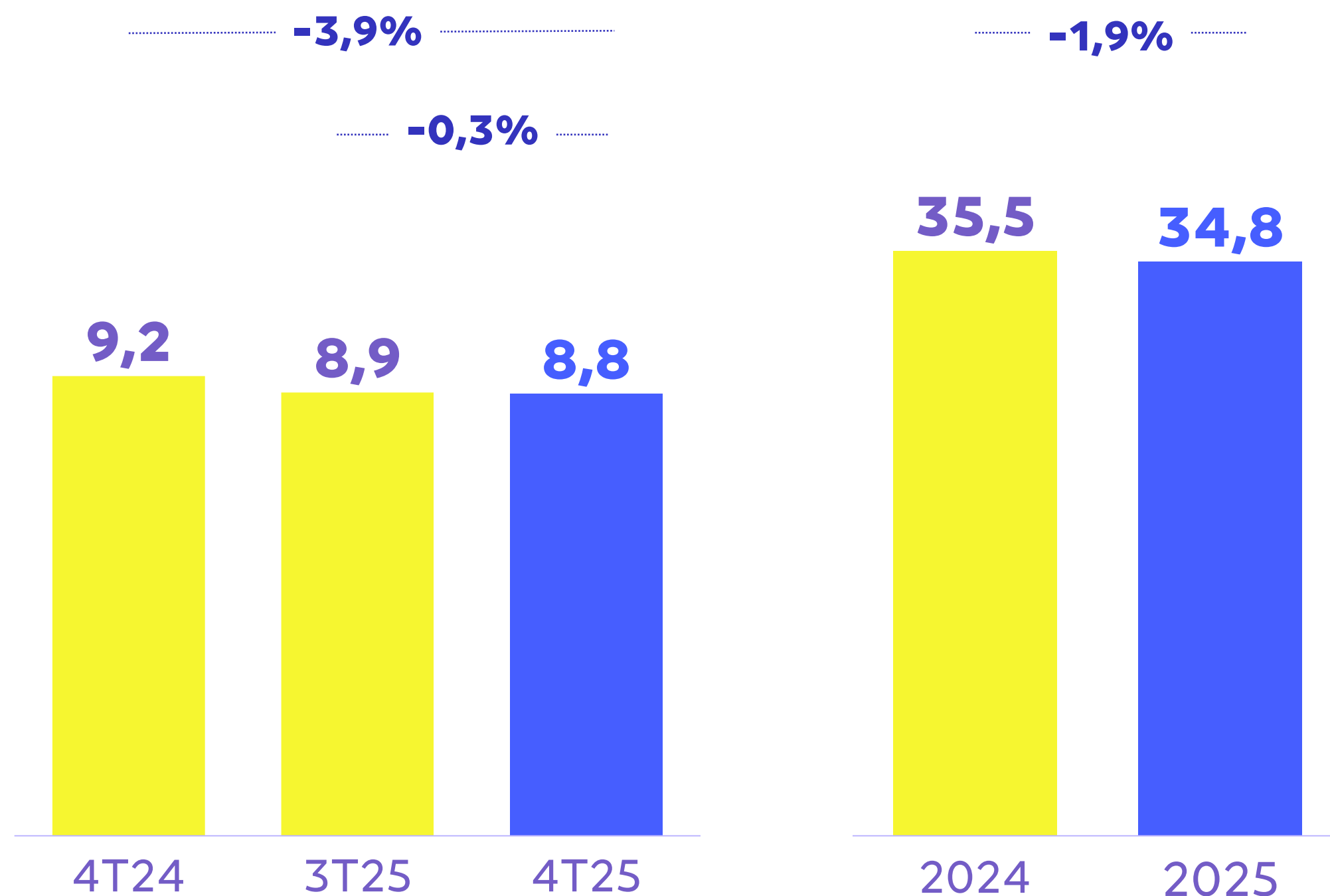
R\$ bilhões



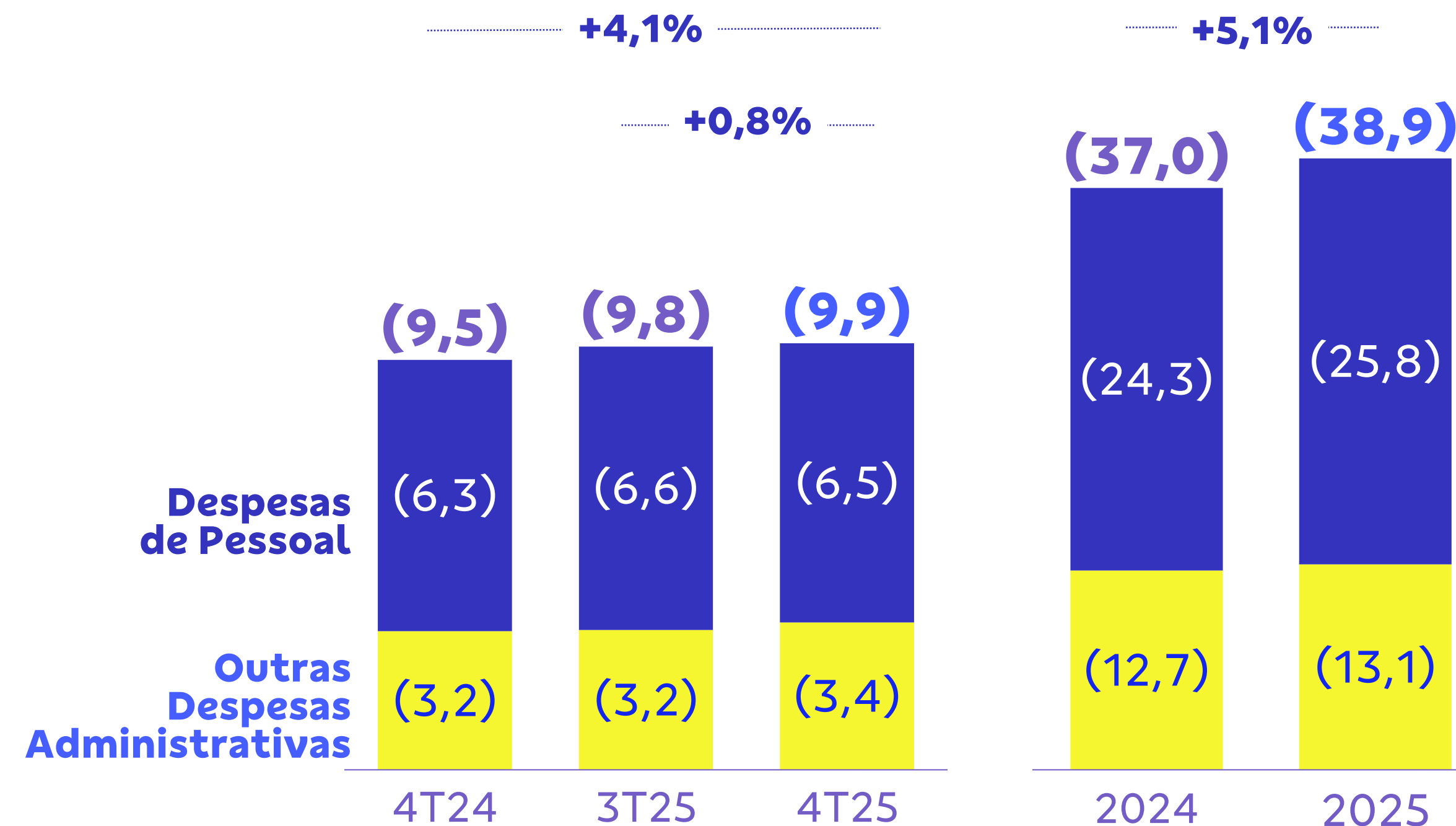
Índice de Eficiência 12m

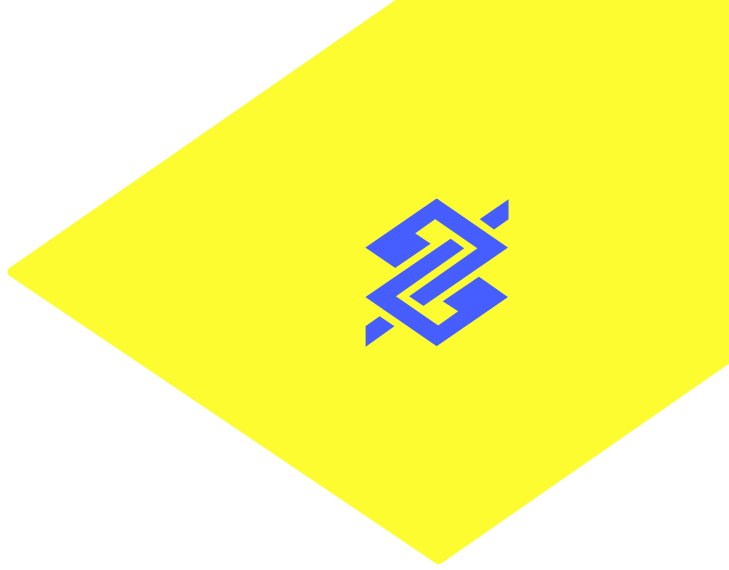
27,7%

Receitas de Prestação de Serviços



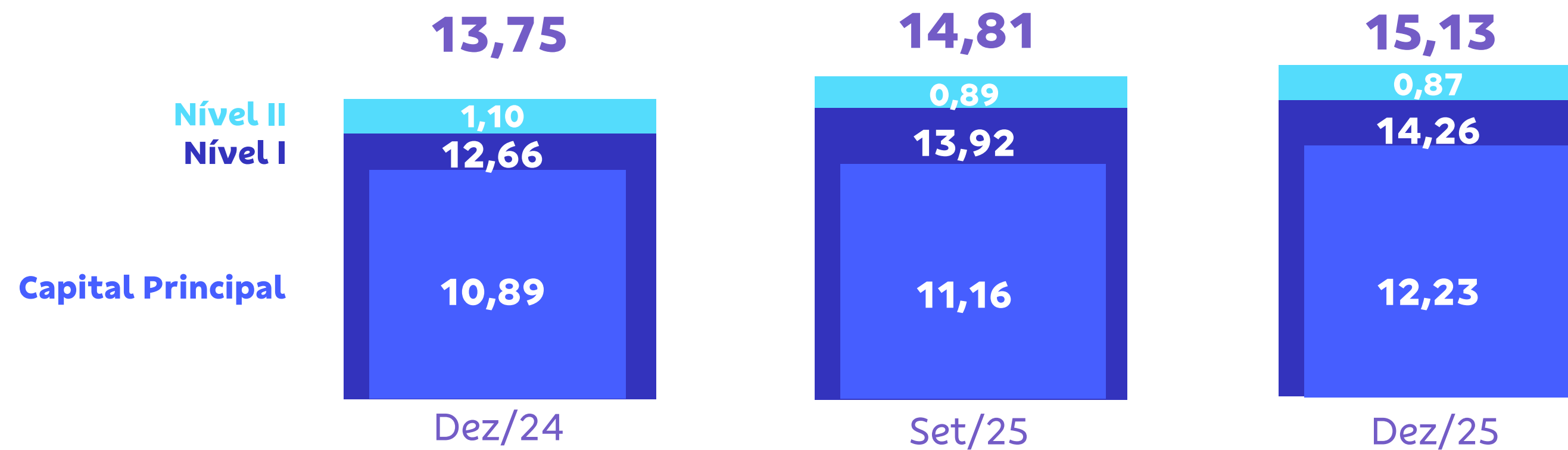
Despesas Administrativas





Capital

Índice de Basileia (%)

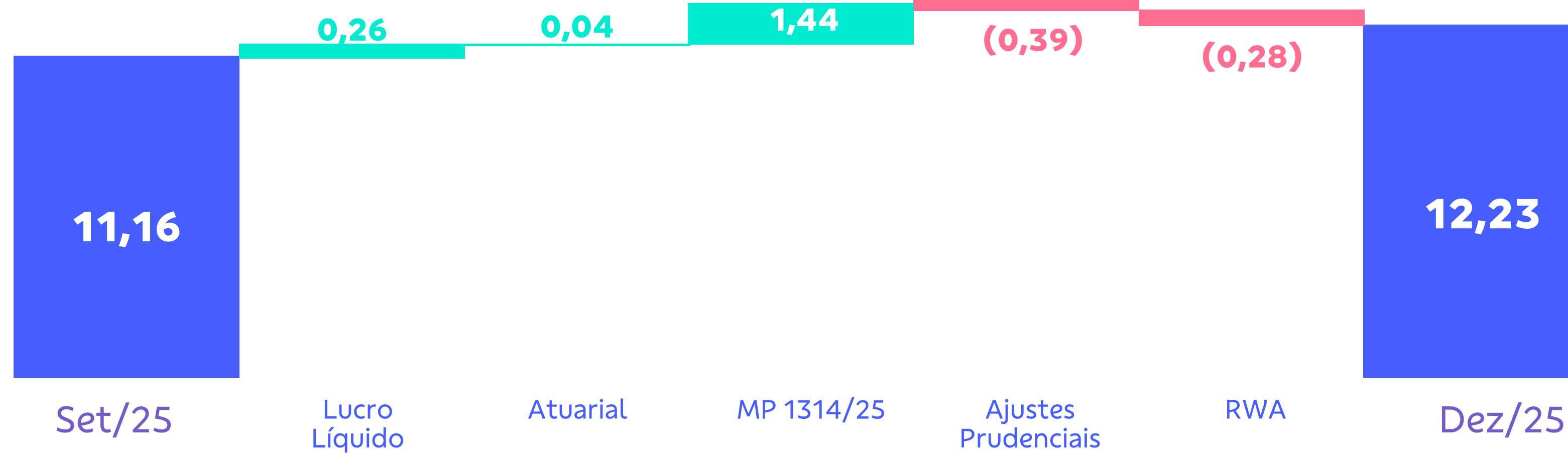


Payout
30%

Lucro Líquido por ação
R\$3,18

Dividendos e JCP distribuídos em 2025
R\$5,2 bi

Capital Principal (%)





Guidance 2026

| | Intervalo entre |
|--|-------------------------------|
| Carteira de Crédito¹ | 0,5% e 4,5% |
| Pessoas Físicas | 6% e 10% |
| Empresas | -3% e 1% |
| Agronegócios | -2% e 2% |
| Carteira Sustentável | 2% e 6% |
| Margem Financeira Bruta | 4% e 8% |
| Custo do Crédito² | R\$ bilhões 53 e 58 |
| Receitas de Prestação de Serviços | 2% e 6% |
| Despesas Administrativas | 5% e 9% |
| Lucro Líquido Ajustado | R\$ bilhões 22 e 26 |

(1) As projeções de crédito consideram a carteira doméstica adicionada de TVM privados e garantias e não considera crédito ao governo. (2) Custo do Crédito: corresponde às despesas de perda esperada (conforme Resolução CMN nº 4.966/21), somadas aos descontos concedidos e deduzidas das receitas com recuperação de crédito.



bb.com.br/ri



Earnings

4Q25

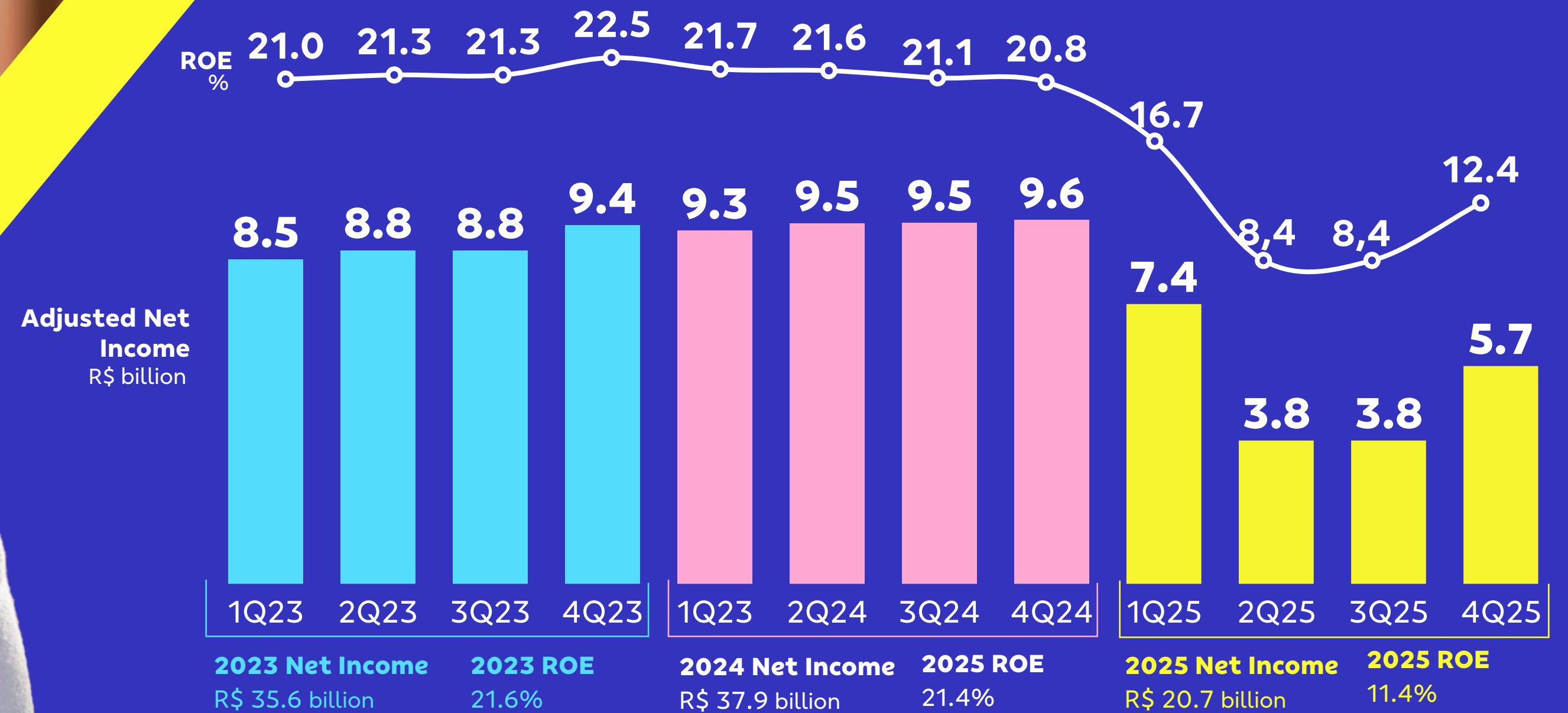


For further info
Scan the QR Code
for MD&A 4Q25



Our history of delivery and resilience

R\$ 33.4 billion
Dividends and IOC
 Distributed from 2023 to 2025



Commitment to sustainable value generation

Expanded Loan Portfolio
+30%
 From 2023 to 2025

Margin with Clients
+30%
 From 2023 to 2025

Investment in Technology
R\$ 19 billion
 From 2023 to 2025

A year of resilience and courage



2025

February
Increasing earnings estimate
4Q24 Earnings Release
with publication of
Guidance 2025

May
Combination of factors
**Cost of Credit, NII and Adjusted Net
Income Guidance placed "Under
Review"**

(i) Worse-than-expected increase in
agricultural delinquency;
(ii) Res. 4966 and concentrated repayments
of agribusiness bring uncertainty;
(iii) Rise in the Selic rate.

August
Resumption of Guidance

Considering the reassessment of impacts
and in line with best expectations

Communication
Strategic, tactical, and operational
measures to contain delinquency and
business growth

Payout Revision to 30%

September
Responsible solution for agribusiness

MP 1,314

October
BB Regulariza Agro
Release on 10/21/2025

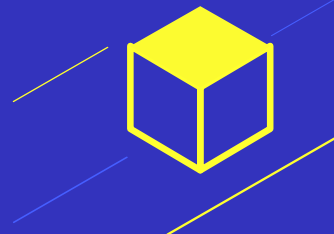
Solution built to enable
the operations of
MP 1314

November
Final adjustment of Guidance

Transparency and refinement of
evolving projections

Specific cases of large companies

Increase in Judicial
Reorganizations in Agribusiness



Discipline in strategic execution

"The addition of new risk mitigators for credit operations brings... the origination of crops with safer, more profitable lines and better risks"
Tarciana Medeiros, 2Q25

+63% of SME Operations
With guarantee funds

Bonding real estate guarantees
~75% of the 25/26 Crop Plan disbursement

R\$ 13 billion disbursed in **Crédito do Trabalhador**

"We will grow in lines with the best risk-adjusted return"
Felipe Prince, 2Q25

"We reorganized our conveyors, teams and collection strategies"
Tarciana Medeiros, 2Q25

+114% volume of litigation and protests

+12% 2025/2024
Margin with Clients

"We have to increase the net interest income and the margin with clients demonstrates this"
Geovanne Tobias, 2Q25

"We are already opening a conversation with the regulator to bring proposals for a different treatment to the agribusiness portfolio"
Tarciana Medeiros, 2Q25

Dialogue with Government and Market
MP1314, CMN 5244, IN Bacen 643

more than R\$ 35 billion
in operations at BB Regulariza Agro

"With the provisional measure, ... we should certainly exceed R\$ 20 billion in the free rate"
Gilson Bittencourt, 3Q25

"We are taking steps to keep track of these expenses, ensuring a level of efficiency that we consider appropriate for our business"
Geovanne Tobias, 2Q25

Administrative Expenses
+5.1% 2025/2024

BB Empresas: Advisory and specialized performance
BB Estilo: **+6%** customers | **+20%** Credit Cards Turnovers

"We go to BB Empresas, focusing on customer service and relationships... and we will have a revamp of the Estilo brand"
Tarciana Medeiros, 2025 Investor Day



All this by investing in our people and ensuring customer satisfaction

With experience metrics
on the rise

NPS
+10 points
2025/2022

Historical record in 2025

Area of Excellence in Private, Public Sector,
and "Relationship and Customer Service"

Central Bank Complaints Ranking
14 consecutive quarters in the
top position among the largest banks

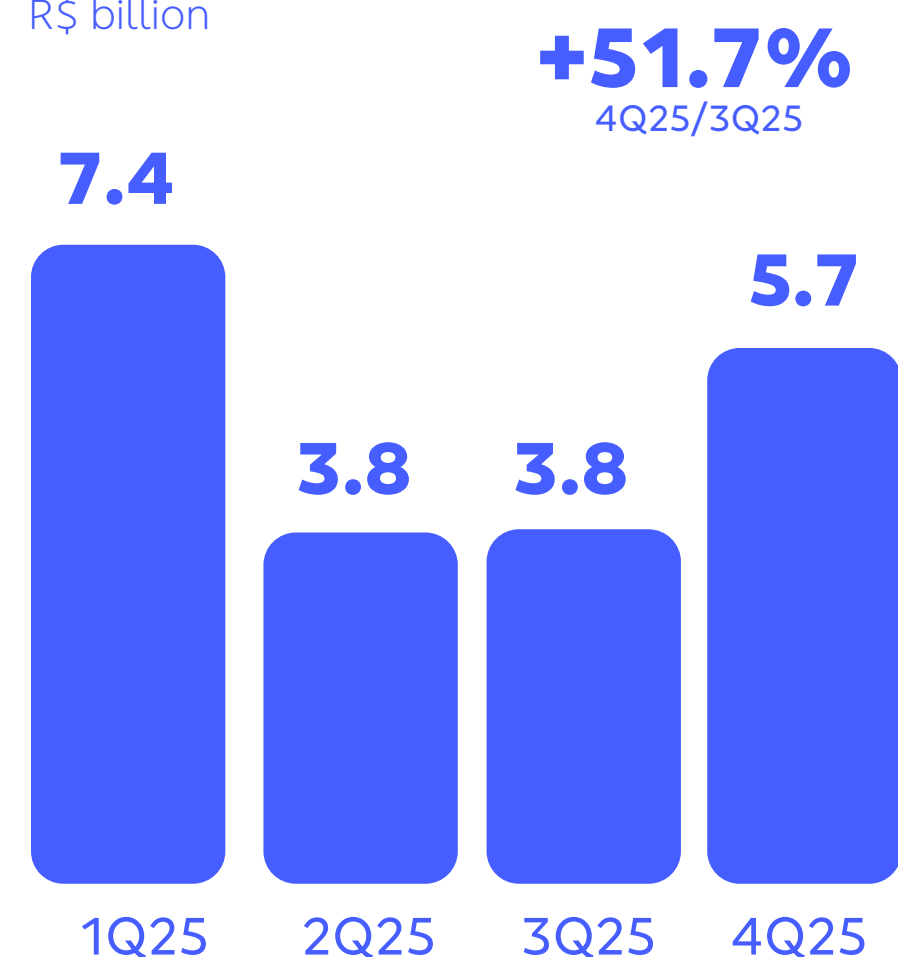


2025 Earnings

CET 1
12.23%

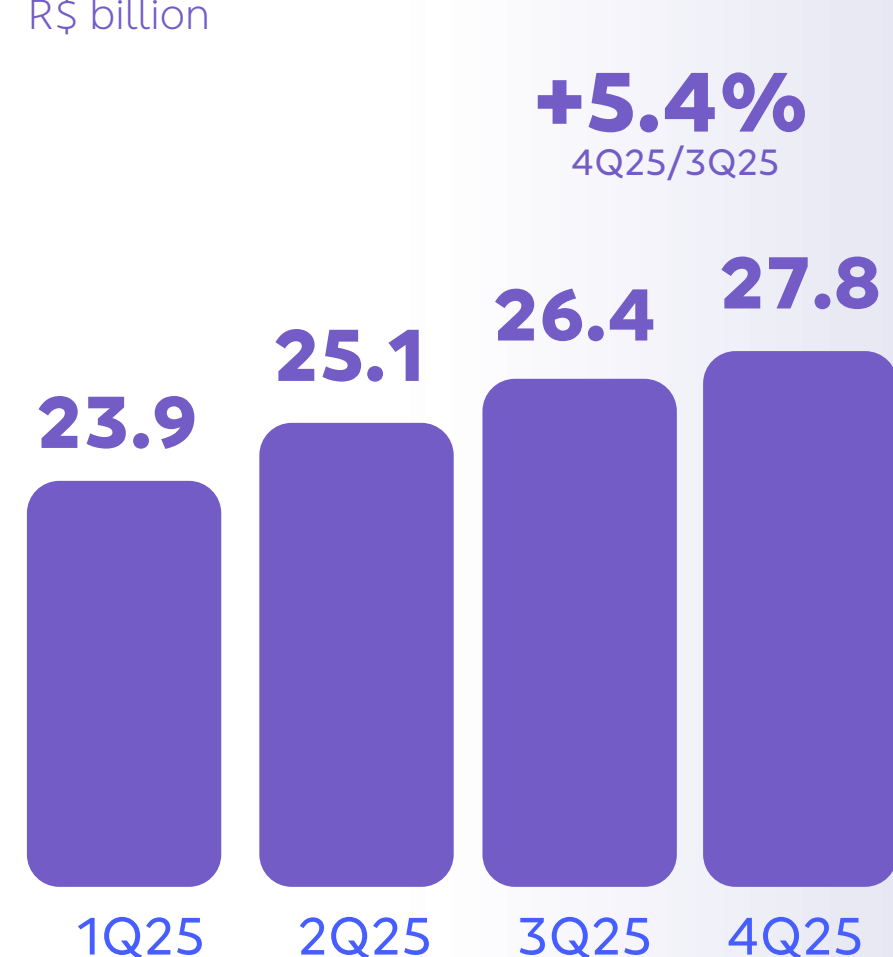
Adjusted net income

R\$ billion



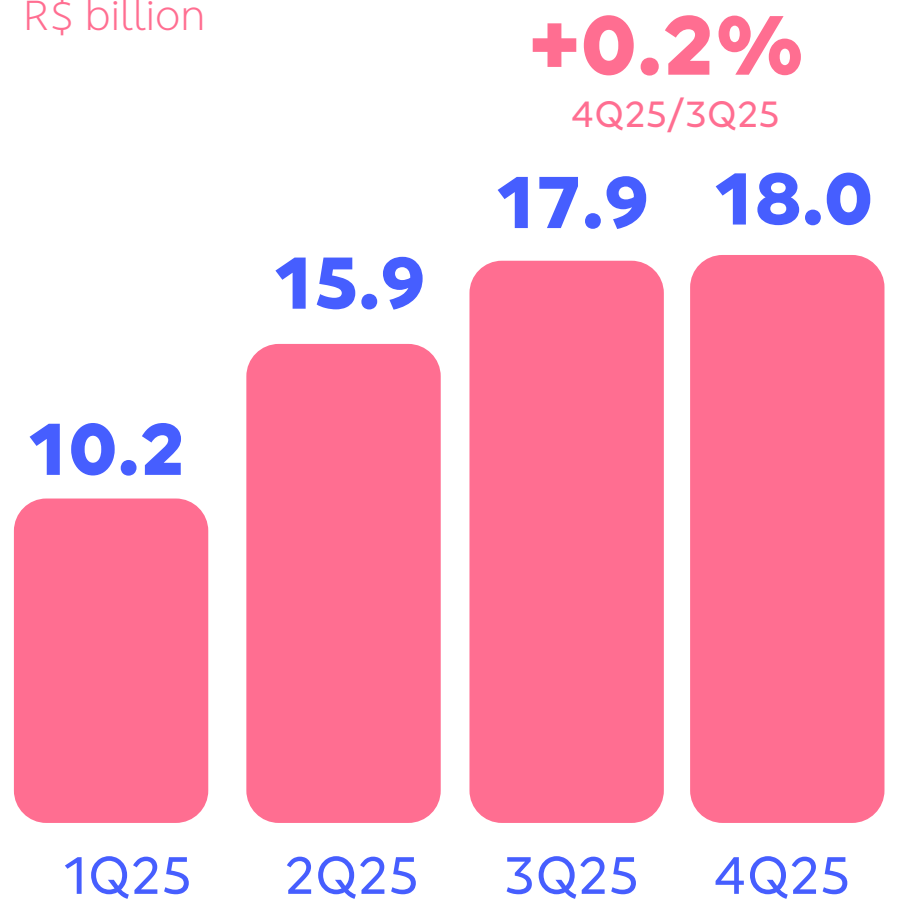
Net Interest Income

R\$ billion



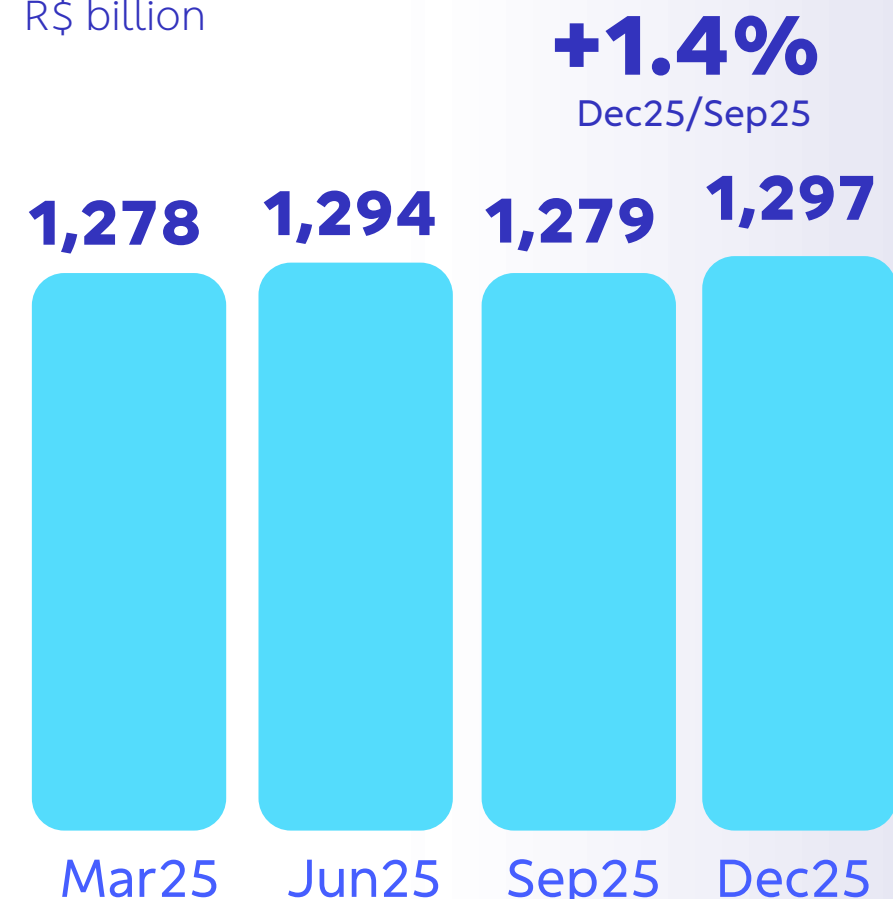
Cost of Credit

R\$ billion



Expanded Loan Portfolio

R\$ billion



Guidance 2025 between

Observed 2025

| | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| Loan Portfolio¹ | 3% and 6% | 3.1% |
| Individuals | 7% and 10% | 7.6% |
| Companies | 0% and 3% | 0.2% |
| Agribusiness | 3% and 6% | 2.1% |
| Sustainable Portfolio | 7% and 10% | 7.3% |
| Net Interest Income | R\$ billion 102 and 105 | R\$ billion 103.1 |
| Cost of Credit² | R\$ billion 59 and 62 | R\$ billion 61.9 |
| Fee Income | R\$ billion 34.5 and 36.5 | R\$ billion 34.8 |
| Administrative Expenses | R\$ billion 38.5 and 40 | R\$ billion 38.9 |
| Adjusted Net Income | R\$ billion 18 and 21 | R\$ billion 20.7 |

(1) Credit projections consider the domestic portfolio plus private securities and guarantees and do not consider government credit. (2) Cost of Credit: corresponds to expected loss expenses (as per CMN Resolution No. 4,966/21), plus discounts granted and less revenue from credit recovery.



BB Regulariza Agro

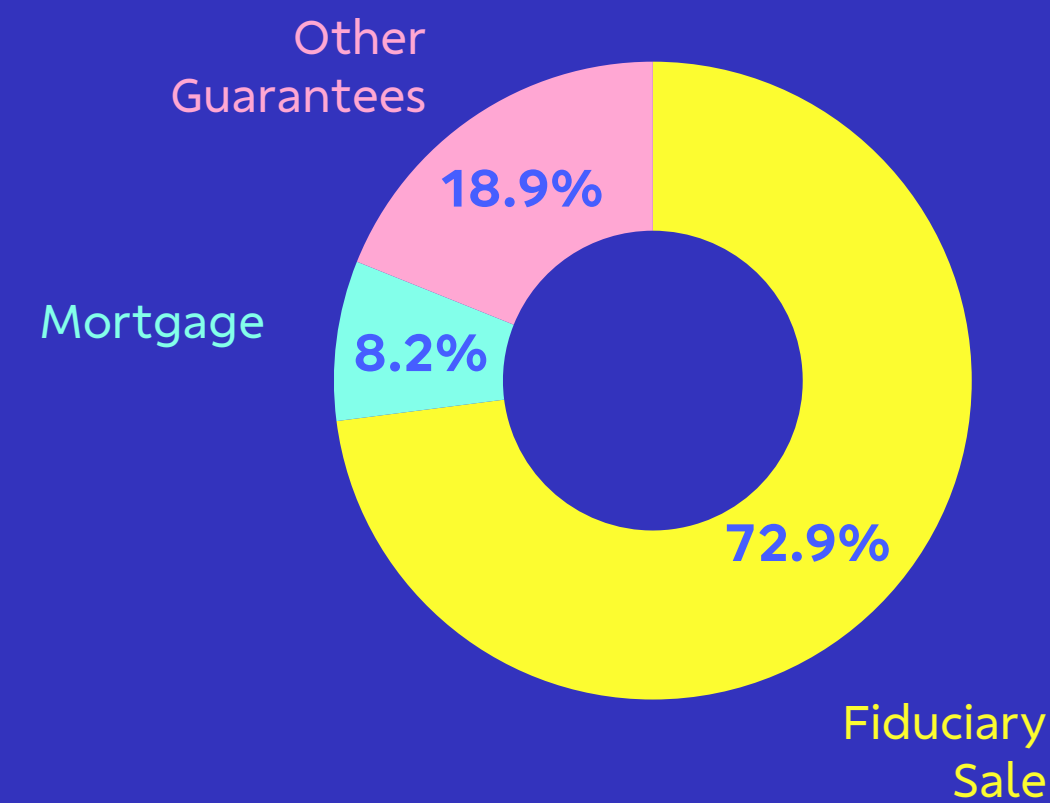
Lines to readjust the cash flow of producers – MP 1314

R\$ 35.5 billion
in volume

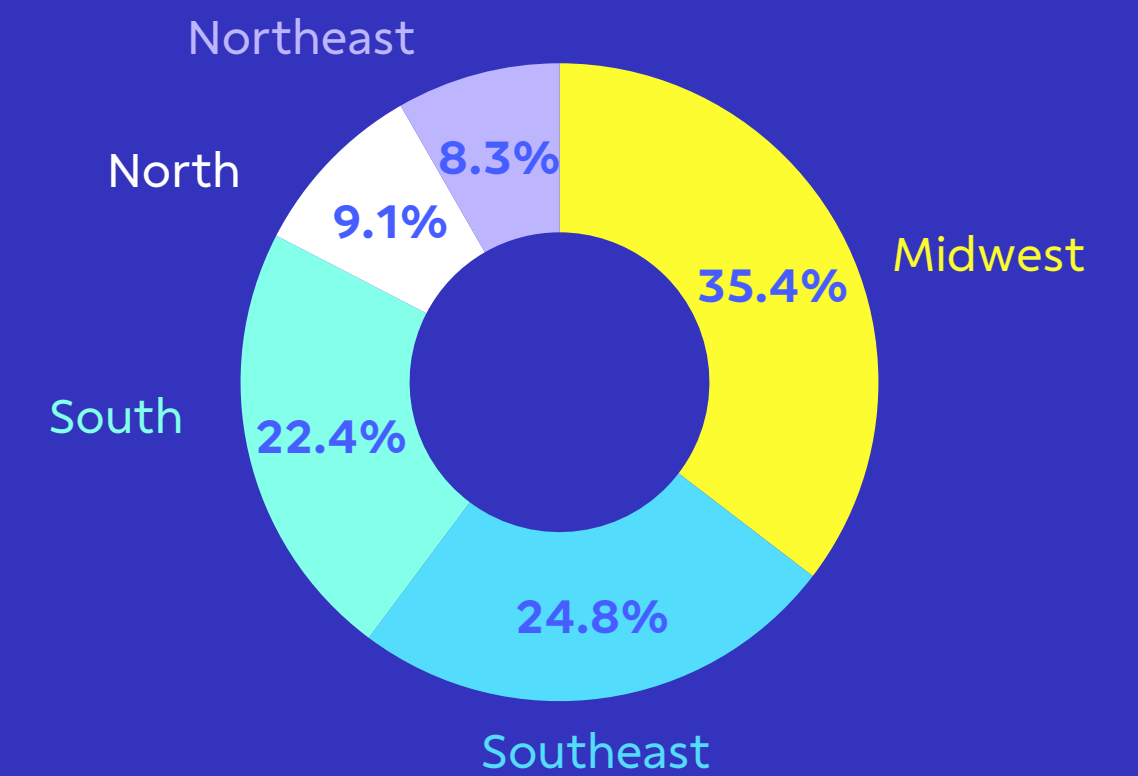
R\$ 32.2 billion Free Resources
R\$ 3.3 billion Supervised Resources

21 k customers benefited | 29k operations
Qualified Origination

Operations guarantees



Balance by region



- Volume, customers, and operations: Dispatched and formalized by February 10, 2026.
- Other indicators as of December 31, 2025.



2026

We will continue to make consistent progress in resuming growth in results, supported, once again, by the disciplined execution of our strategic agenda

A bank for each customer

Digital capillarity with human proximity



Strategic **Credit management**



Innovation and agility as drivers of culture



Sustainability and Diversity as drivers of value





A bank for each customer

Digital capillarity with
human proximity

Consistent evolution of the service ecosystem

Modernization of ambience
and optimization of spaces

New concepts:
Ponto BB and Hub BB
Efficiency gains
Cost reduction

Accessibility and Energy
Eco-Efficiency

Phygital Strategy
Combination of
human and digital
service

Service
Specialization

“BB Empresa” brand
Products & Services Review
Repositioning “Estilo”

Better allocation
of teams in Retail
and Wholesale

Structure adjusted to each
region and customer preferences

Focus on segments with
the highest potential

Expansion of 20% of
investment advisory

Specialized Agri:
230 new service areas

Expansion of the
portfolio of Credit Cards
and Benefits

Strategic Credit management

Grow with quality, with rebalancing of the portfolio mix, a robust framework of guarantees, and application of the resilience matrix, boosting the net margin



Individuals

2026 Guidance
6 to 10%

Payroll Loan

Reinforcement of leadership in the public payroll loan

Ambition: 20% marketshare in Crédito do trabalhador

Non-payroll loans

Strategic customers
Real estate, pension plans and investments

Credit card

Portfolio growth

Companies

2026 Guidance
-3 to 1%

Qualified Origination

With Guarantee Funds

Principality

Even more vertical integration with Cielo: acquiring and cash

Capital Markets

Origination and Distribution

Agribusiness

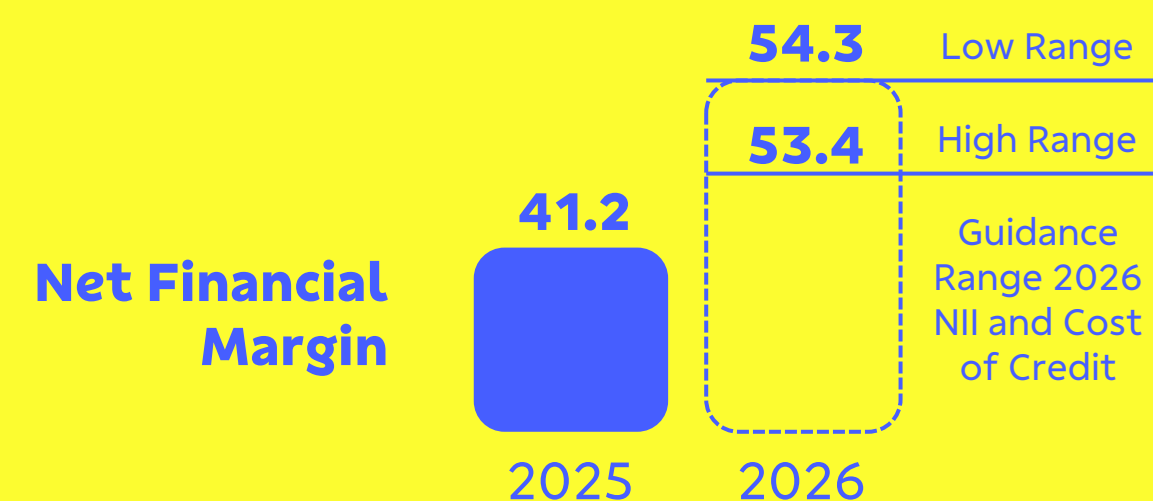
2026 Guidance
-2 to 2%

Historic partnership

We will continue to be close from family farming to the mega producer

Reduced risk and increased profitability

Resilience matrix
Guarantee Framework



2026 Guidance

Loan Portfolio
0.5 to 4.5%

Net Interest Income
4 to 8%

Cost of Credit
R\$ 53 to 58 billion



Innovation and agility as drivers of culture

Consistent strategy
with people
at the center



Artificial and Analytics Intelligence

Solutions that capture
efficiencies and connect people

More than 1,800 models
freeing people into
the business

Efficiency of
41,000 hours/month
in processes with
embedded and evolving AI

2026: significant investments
in AI agents Solutions tested in
business processes with 90%
efficiency

Increased analytical maturity : +20%

Upskilling e
Reskilling

More than 67k
employees trained
in AI and Analytics

Digital Leader Program
1,800 in 2025
Available to 30,000
leaders in 2026

2.5 million hours of
training in
technology in 2025

Digital Acceleration
Movement

+ 50% of
multidisciplinary
lines since May/24

~ 75% fastest in
the solution
development cycle

e-NPS in the
Movement: +14
points in 12 months





Sustainability and Diversity as value drivers

Cross-cutting
business model
in our strategy



New businesses

Bioeconomy Hub

R\$ 3 billion allocated
to projects in the
Legal Amazon,
Cerrado, and Atlantic
Forest

Positive impact on
more than
100,000 people

Sustainable Funding

Reference in
partnerships and
international
fundraising for energy
transition, inclusive
credit, bioeconomy
and low-carbon
agriculture

More than R\$ 3 billion in
deals signed at COP 30



Environmental goals

We made progress
on our BB 2030
commitments

1 million hectares
preserved

Target of 2 million
by 2030

Diversity

Driving diversity,
equity, and inclusion

50% of women in leadership
positions by 2030

50% of black, mixed-race,
indigenous and other
underrepresented
ethnicities in leadership
positions by 2030

Expand opportunities,
drive innovation, and
strengthen the capacity
to generate value

2026
Guidance

Sustainable
portfolio

Between
2% and 6%

Macro scenario 2026

Prepared for opportunities



Selic Rate

12%

At the end of 2026, with the beginning of the downward cycle in March

Inflation (IPCA)

4.2%

Below the target cap

PIB

2.0%

Growth at a pace that keeps the economy strong

Unemployment

6.0%

Historically favorable level

Exchange rate

R\$5.50

Volatile year with interest rate reduction and election

Record Crop

2025/2026

354.4 million

tons of grains, cereals and fibers

Income tax exemption - law 15,570/25

Increased disposable income and millions of customers benefiting

Expansion of R\$ 28 billion in credit limits, in Payroll Loans alone

+ Opportunity

Insurance
Consortium
Investments
Services



Clear strategy
 Disciplined execution
 Generating sustainable value

2026 Guidance

Intervalo
entre

Loan Portfolio¹

Individuals
 Companies
 Agribusiness

0.5% and 4.5%

6% and 10%

-3% and 1%

-2% and 2%

Sustainable Portfolio

2% and 6%

Net Interest Income

4% and 8%

Cost of Credit²

R\$ billion
53 and 58

Fee Income

2% and 6%

Administrative Expenses

5% and 9%

Adjusted Net Income

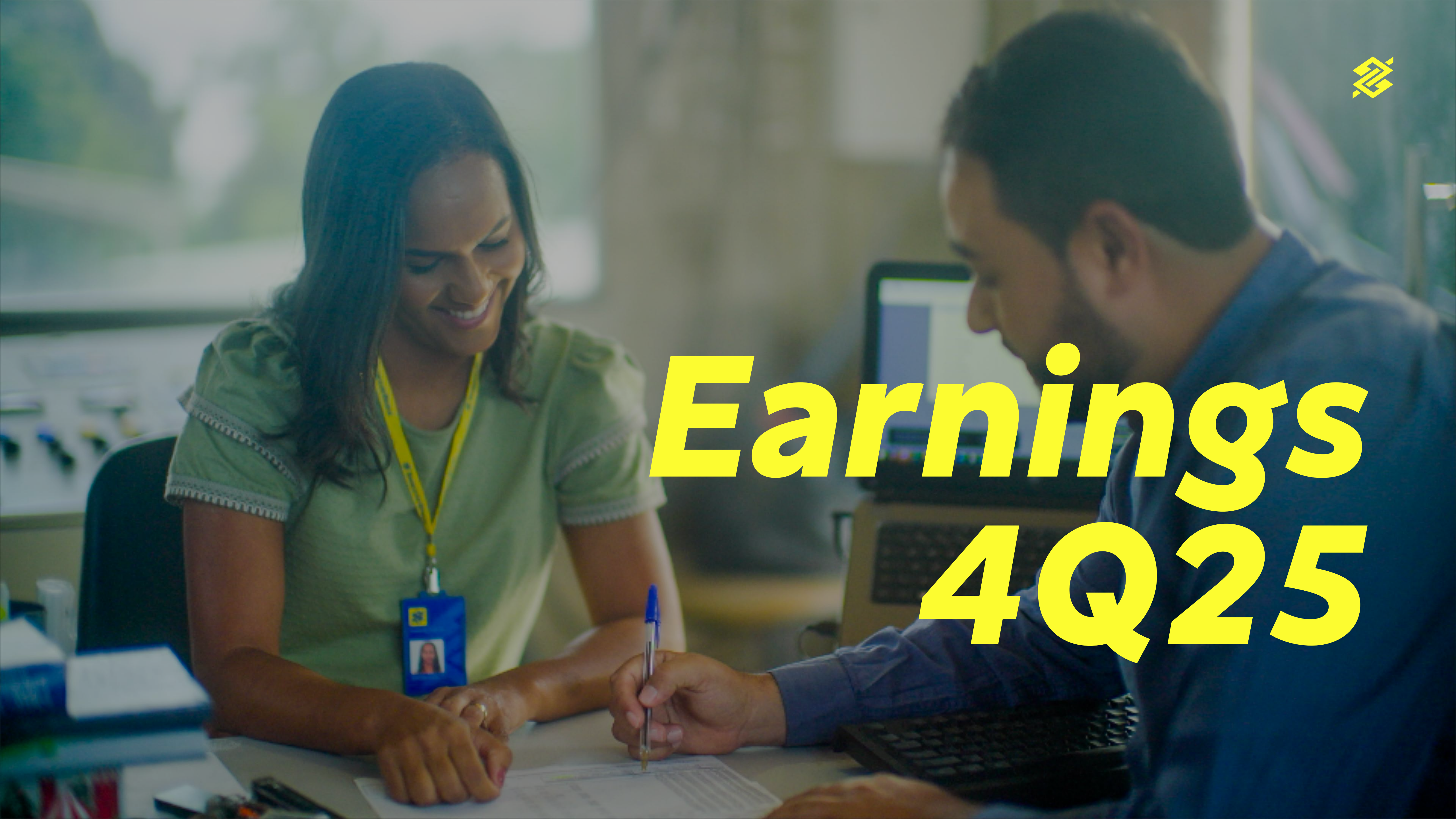
R\$ billion
22 and 26

(1) The credit projections consider the domestic classified portfolio added private securities and guarantees and do not consider government credit.

(2) Cost of Credit: corresponds to the provisions related to credit risk of financial instruments, in accordance with CMN Resolution 4,966/21.



Earnings 4Q25





Guidance 2025

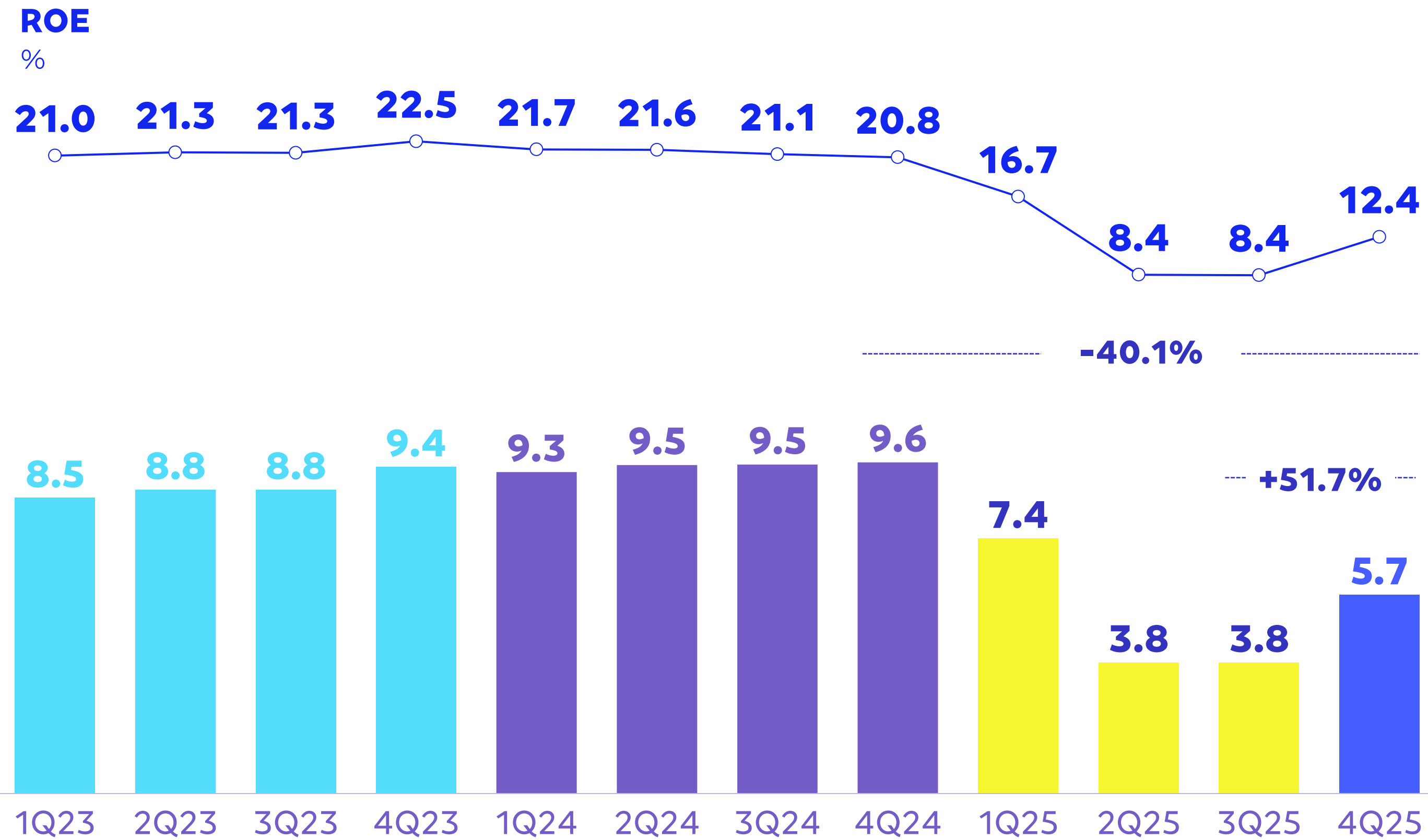
| | Released between | Observed 2025 |
|-----------------------------------|--|-----------------------------|
| Loan Portfolio¹ | 3% and 6% | 3.1% |
| Individuals | 7% and 10% | 7.6% |
| Companies | 0% and 3% | 0.2% |
| Agribusiness | 3% and 6% | 2.1% |
| Sustainable Portfolio | 7% and 10% | 7.3% |
| Net Interest Income | R\$ billion 102 and 105 | R\$ billion 103.1 |
| Cost of Credit² | R\$ billion 59 and 62 | R\$ billion 61.9 |
| Fee Income | R\$ billion 34.5 and 36.5 | R\$ billion 34.8 |
| Administrative Expenses | R\$ billion 38.5 and 40 | R\$ billion 38.9 |
| Adjusted Net Income | R\$ billion 18 and 21 | R\$ billion 20.7 |

(1) Credit projections consider the domestic portfolio plus private securities and guarantees and do not consider government credit. (2) Cost of Credit: corresponds to expected loss expenses (as per CMN Resolution No. 4,966/21), plus discounts granted and less revenue from credit recovery.



Adjusted Net Income

R\$ billion



ROE

%



----- -45.4% -----

35.6

37.9

20.7

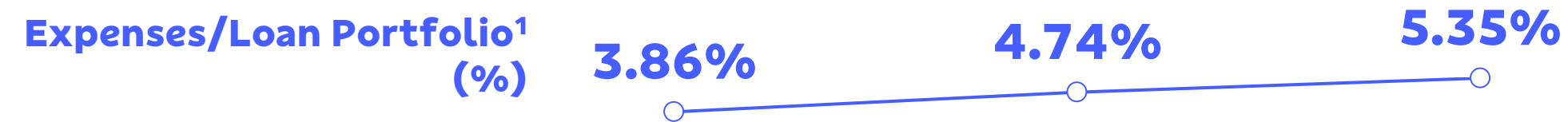
2023

2024

2025

Cost of Credit

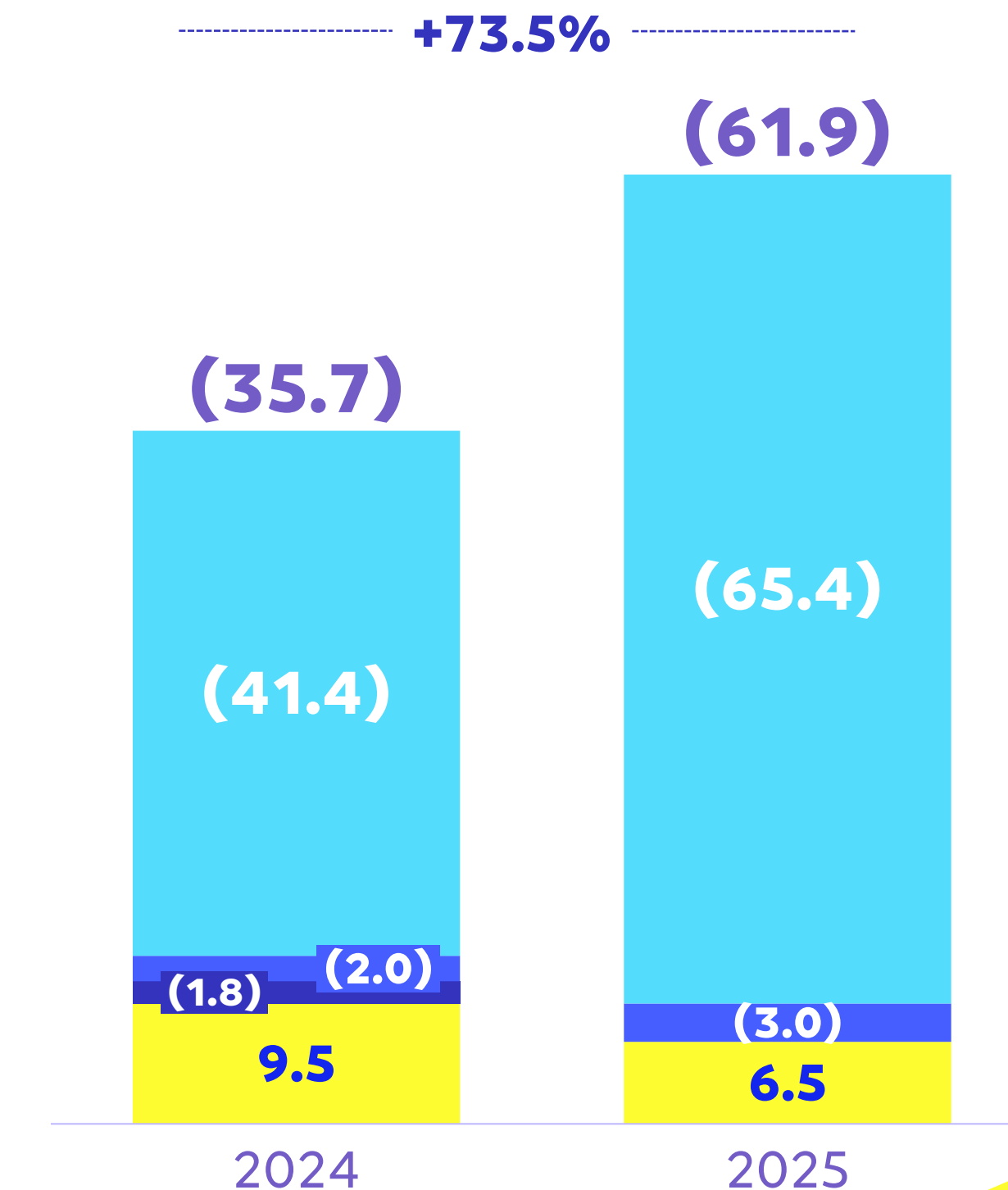
R\$ billion



+93.9%

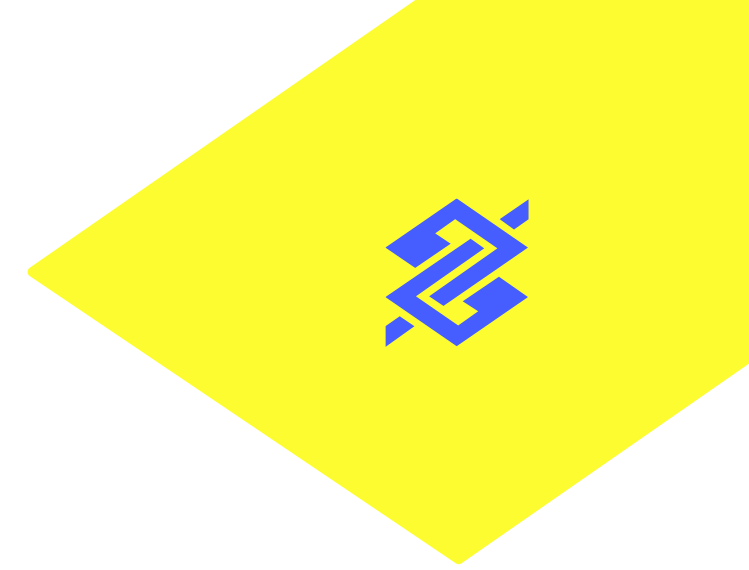
+0.2%

Expected Loss Flow by Segment
(Internal Loan)



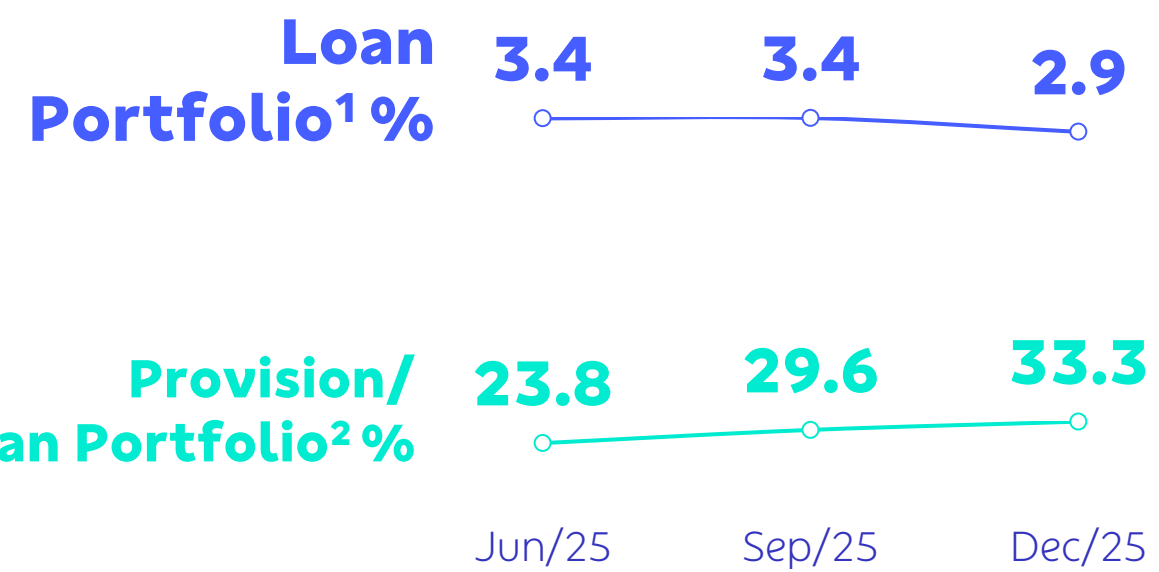
(1) Credit Risk Expenses – 12 Months / Average Credit Portfolio – 12 Months.

Loan Portfolio By Stage

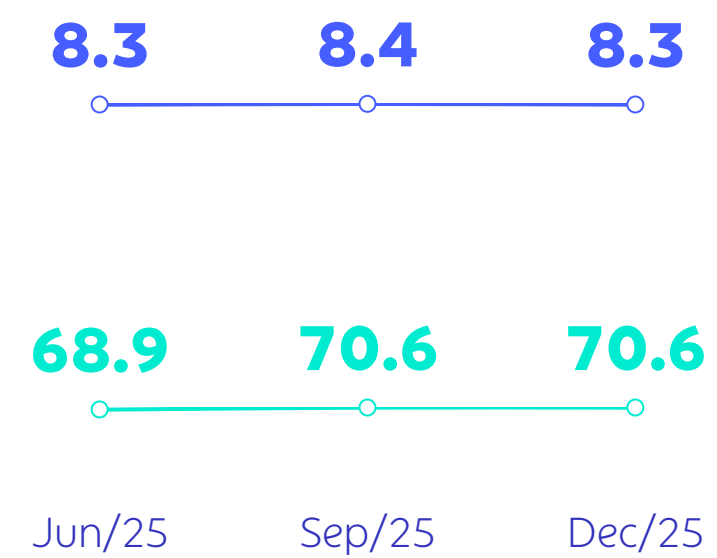


Loan portfolio

Stage 2

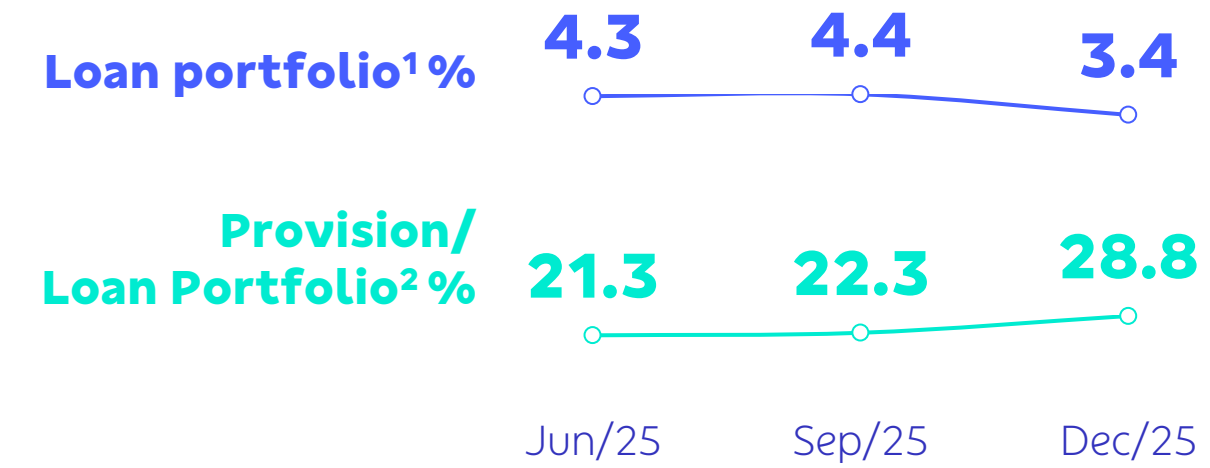


Stage 3

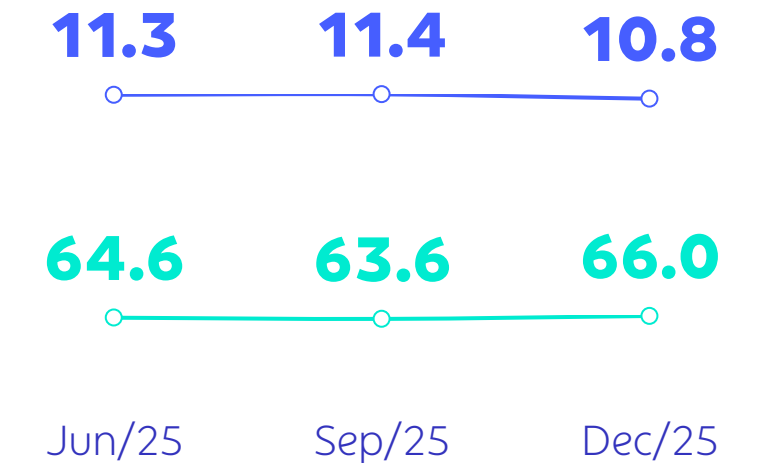


Stage 2

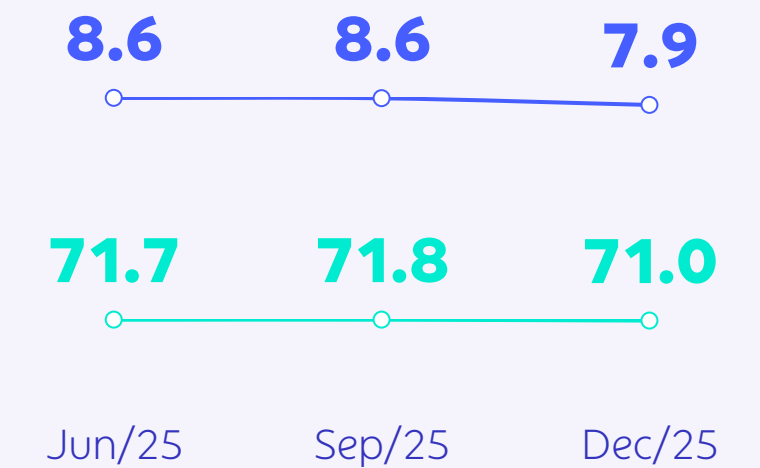
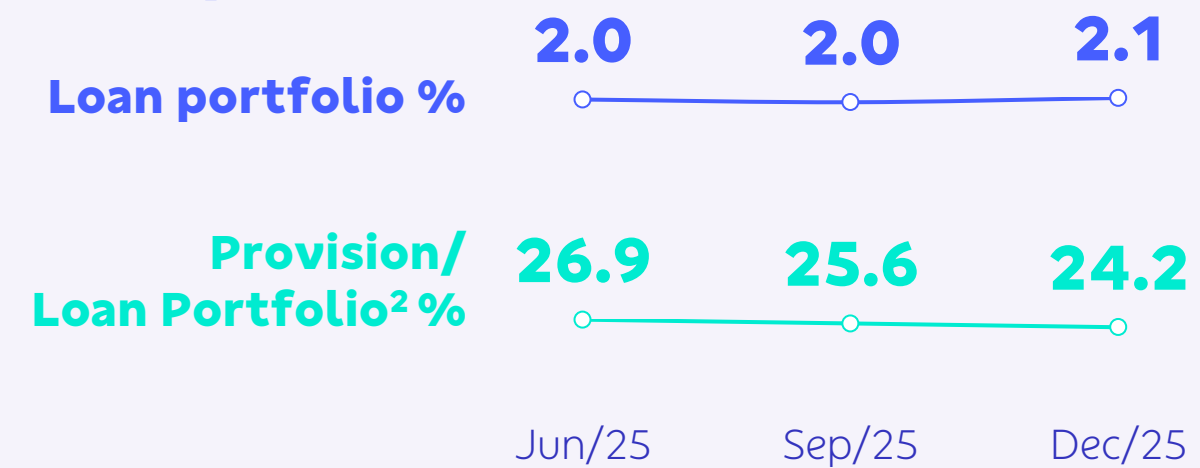
Individuals



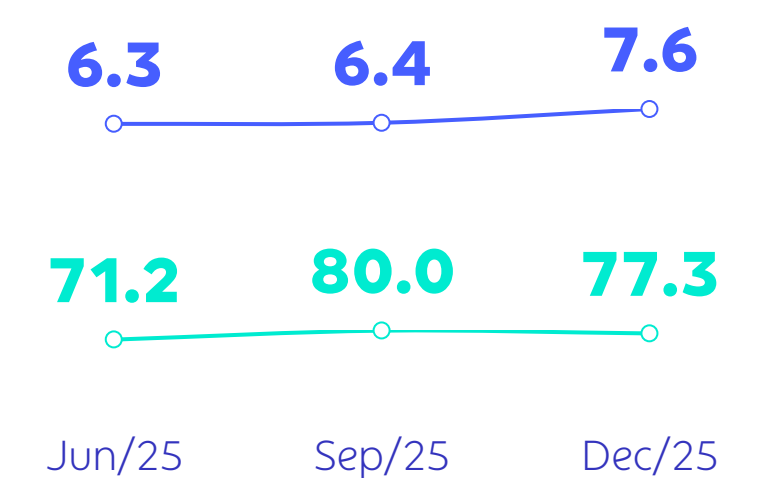
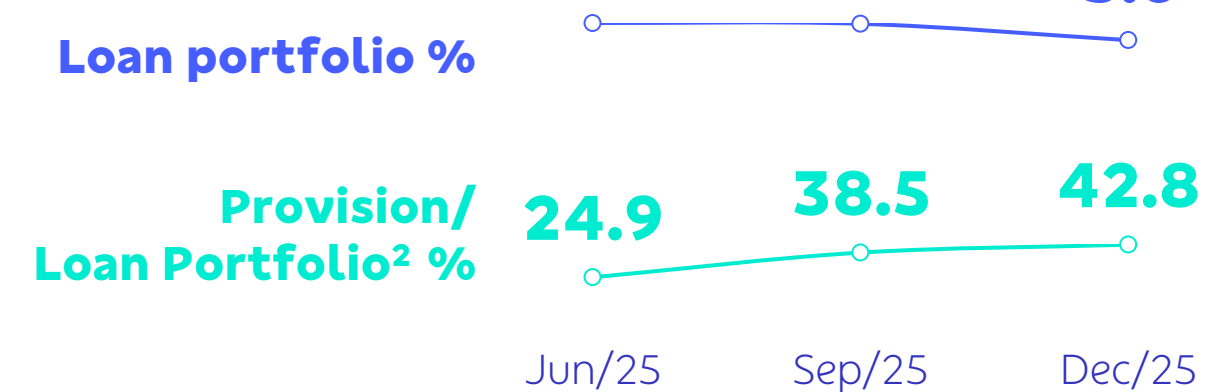
Stage 3



Companies



Agribusiness

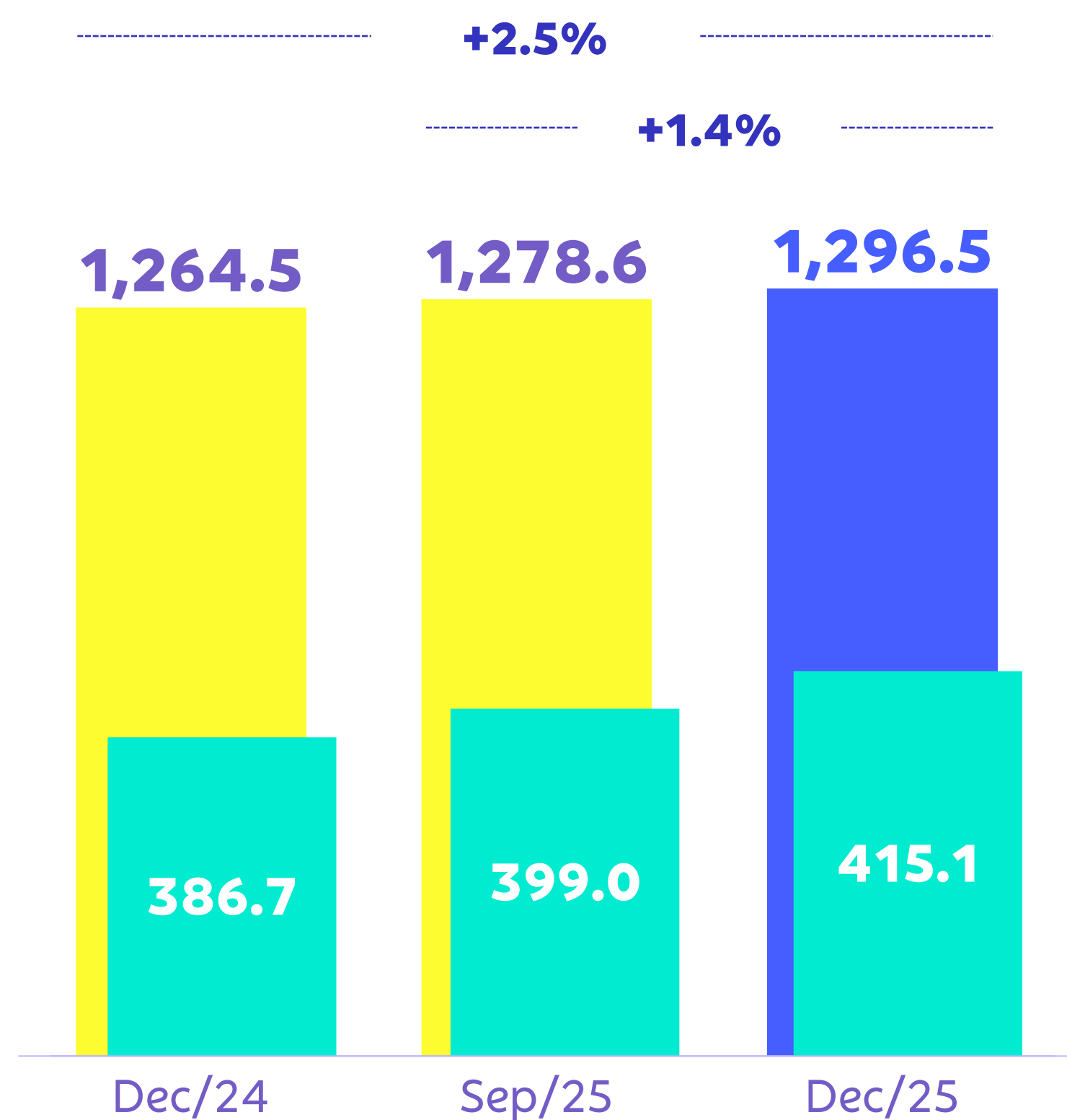


(1) Balance of the portfolio in the stage over the total portfolio.(2) Expected loss of the stage over the portfolio in the stage. The Loan Portfolio has been revised since 4Q24 and now includes, in its balance, the Securities with credit characteristics.

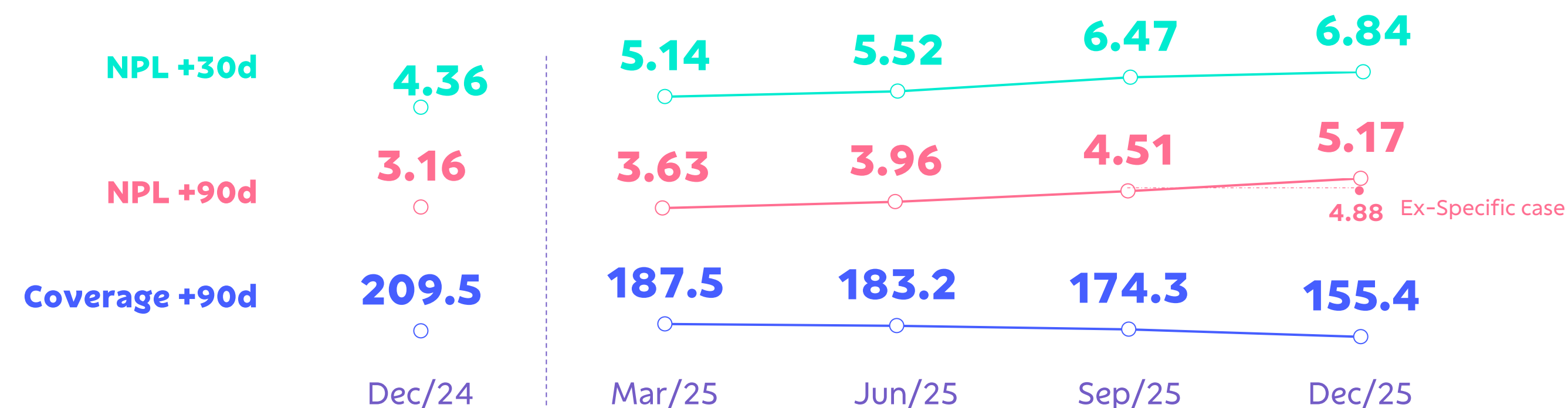


Expanded Loan Portfolio¹

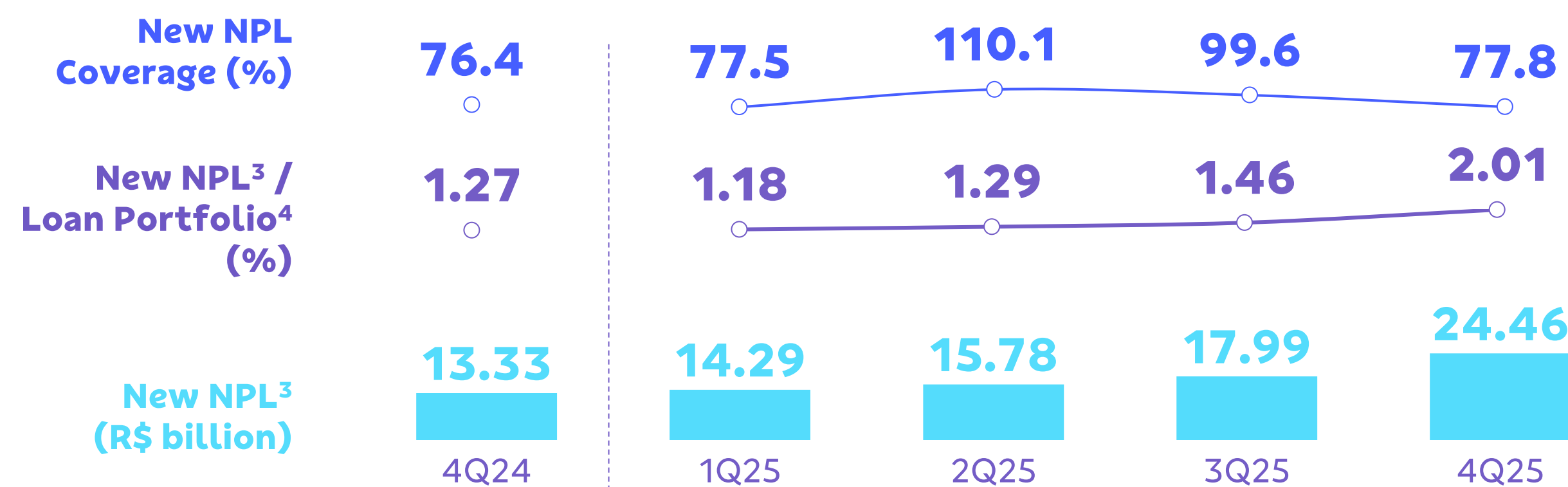
R\$ billion



NPL and Coverage Ratio² (%)



NPL Formation²

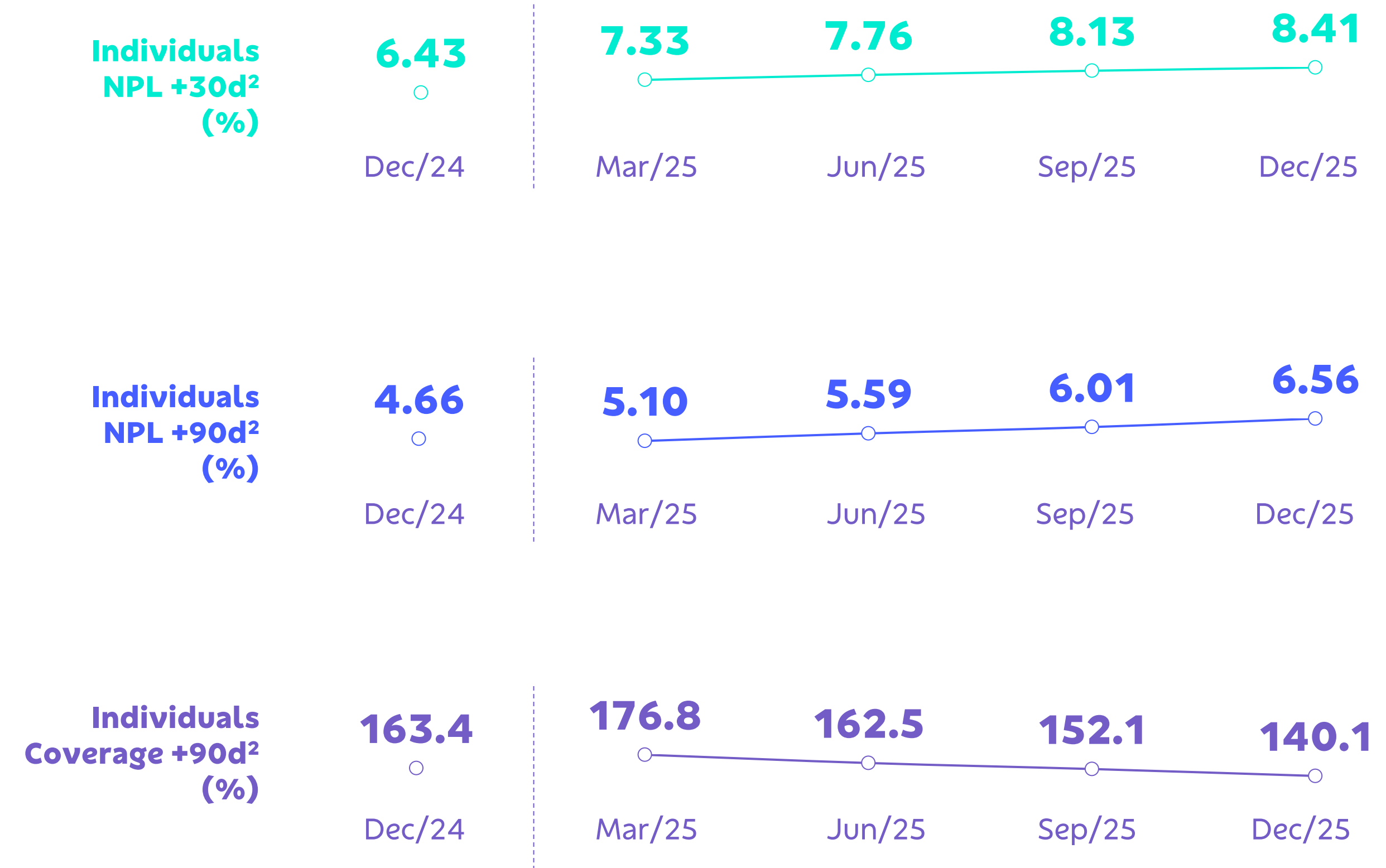
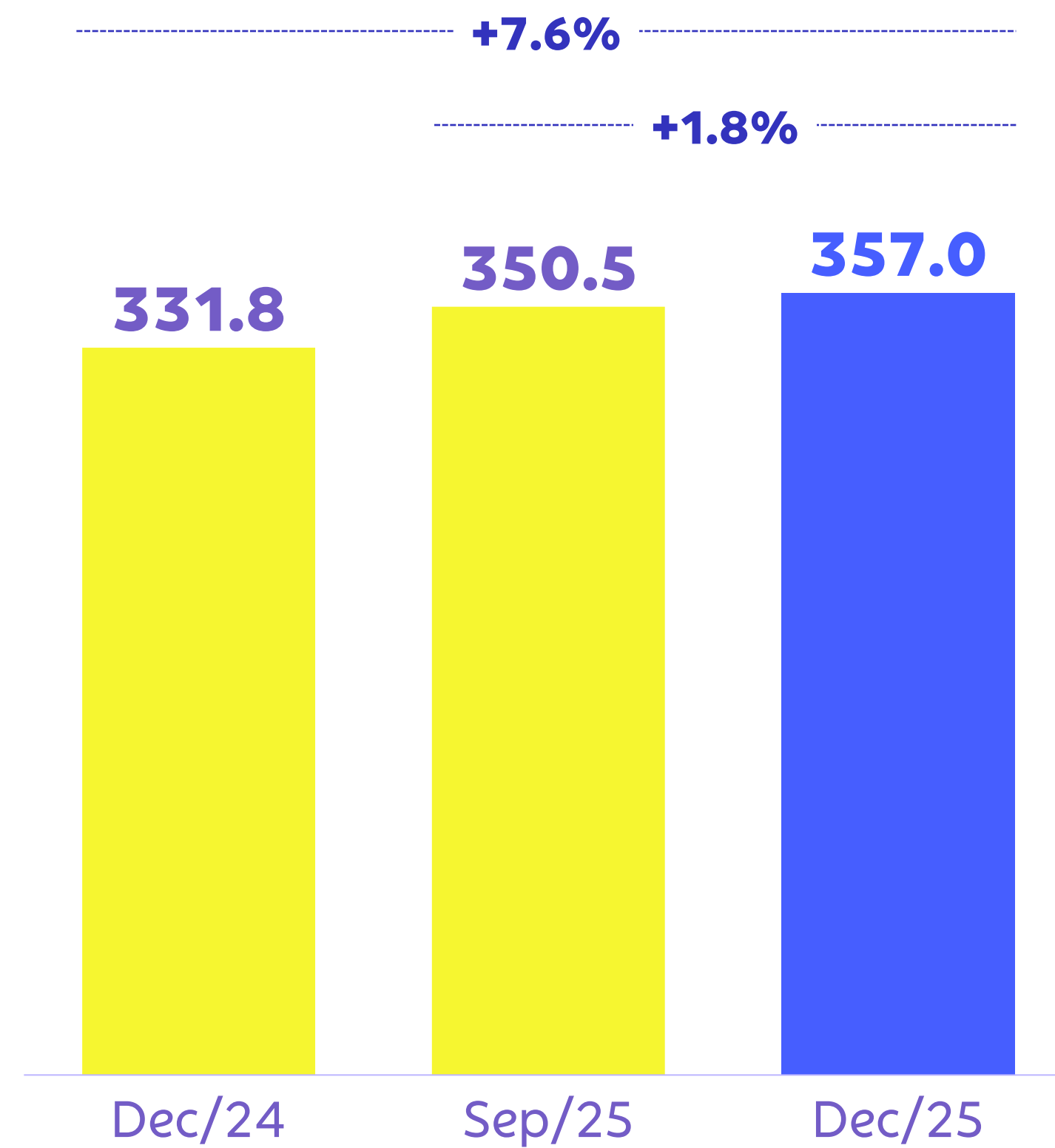


(1) Includes Private Securities and Guarantees. Series reprocessed to comply with the criteria established by CMN Resolution No. 4,966/21 and to reflect the reclassification of Securities with Credit Characteristics to Loan Portfolio. (2) Information regarding 2025 was disclosed according to Resolution No 4,966/21, while information regarding previous quarters was disclosed as regulation in force by 2024. (3) New NPL = ratio between the quarterly change of the operations overdue for more than 90 days balance plus the quarterly write-off. (4) The loan portfolio balance of the previous quarter.

Individuals¹

Loan Portfolio

R\$ billion

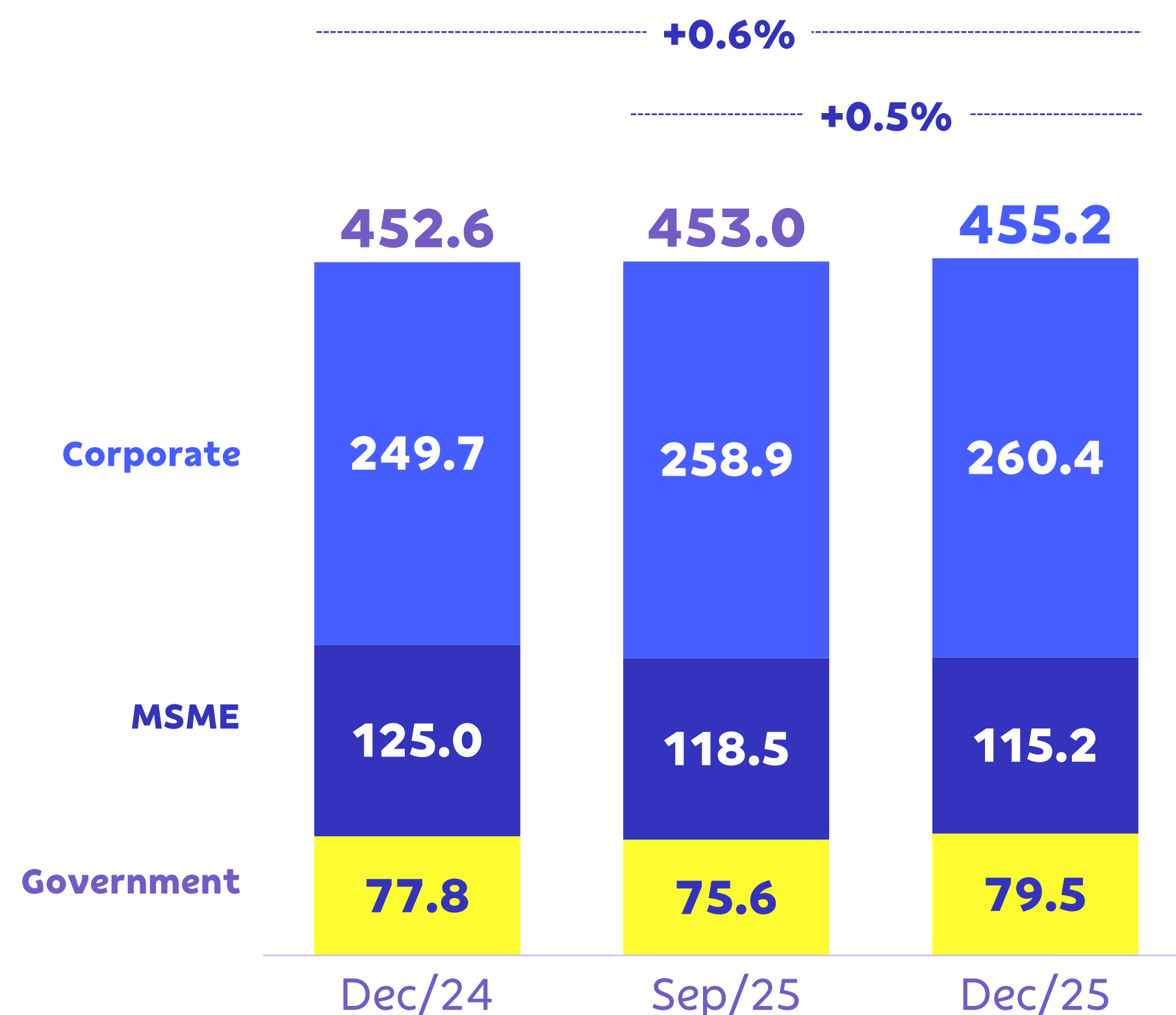


(1) Series reprocessed to comply with the criteria established by CMN Resolution No. 4,966/21; (2) Information regarding 2025 was disclosed according to Resolution No 4,966/21, while information regarding previous quarters was disclosed as regulation in force by 2024.

Companies¹

Loan Portfolio

R\$ billion

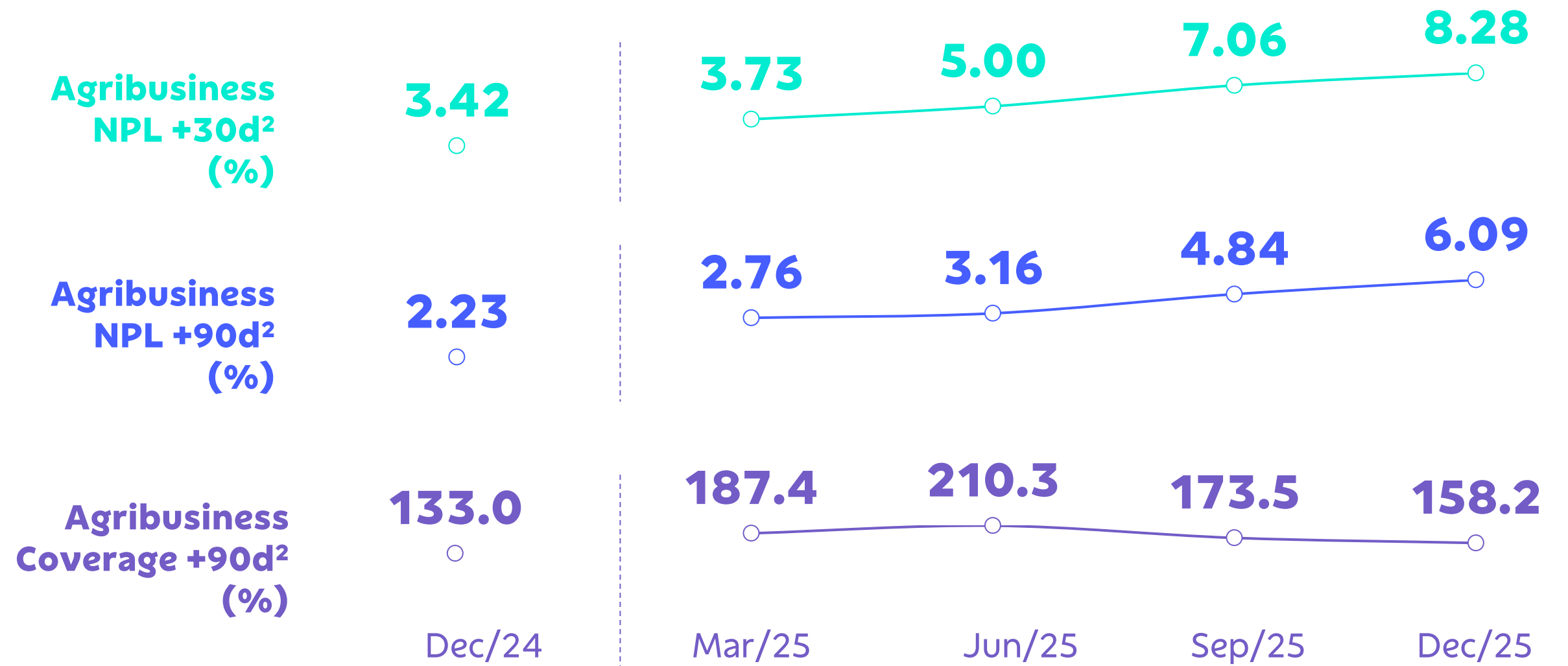
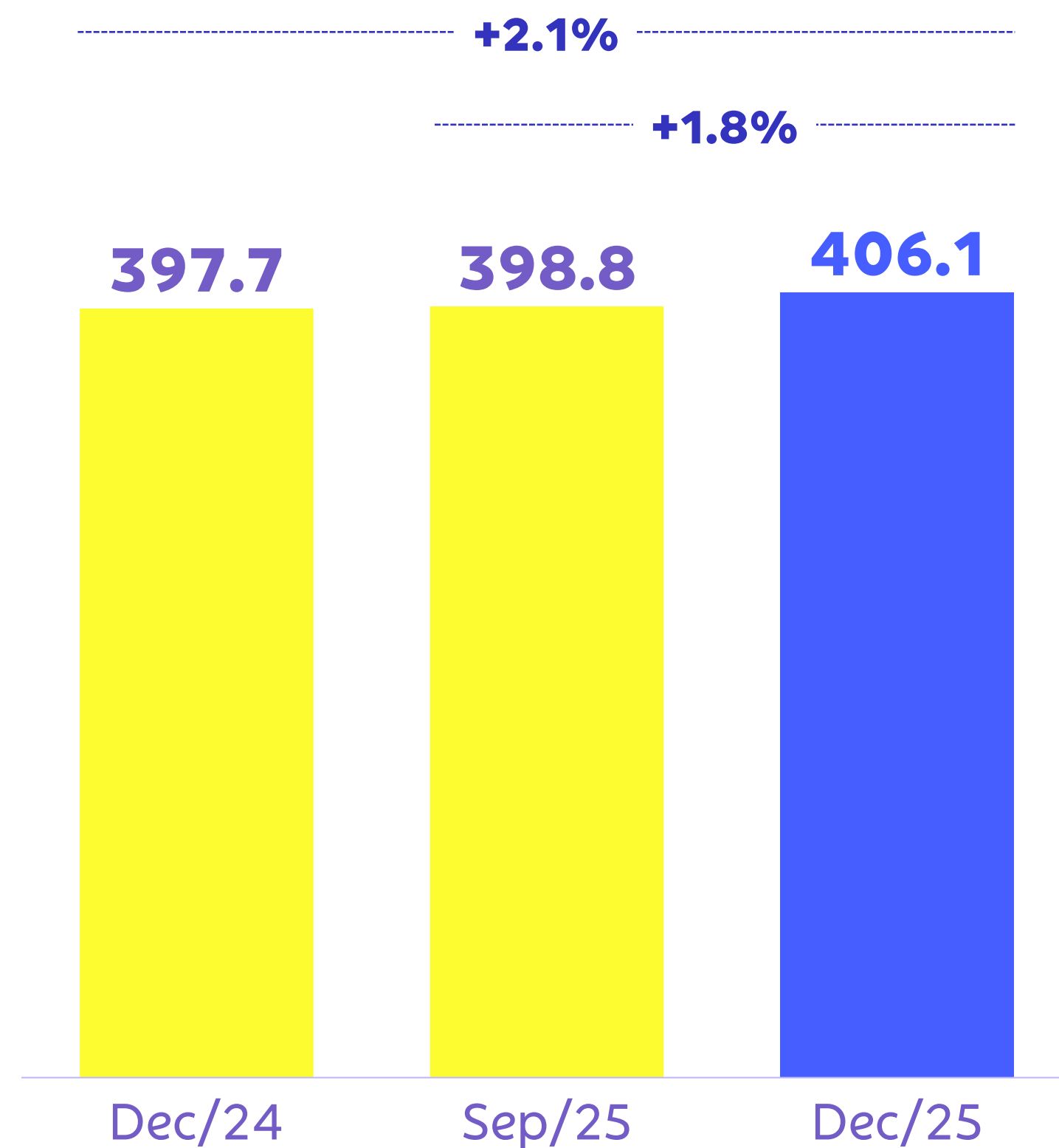


(1) Series reprocessed to comply with the criteria established by CMN Resolution No. 4,966/21; (2) Information regarding 2025 was disclosed according to Resolution No 4,966/21, while information regarding previous quarters was disclosed as regulation in force by 2024.

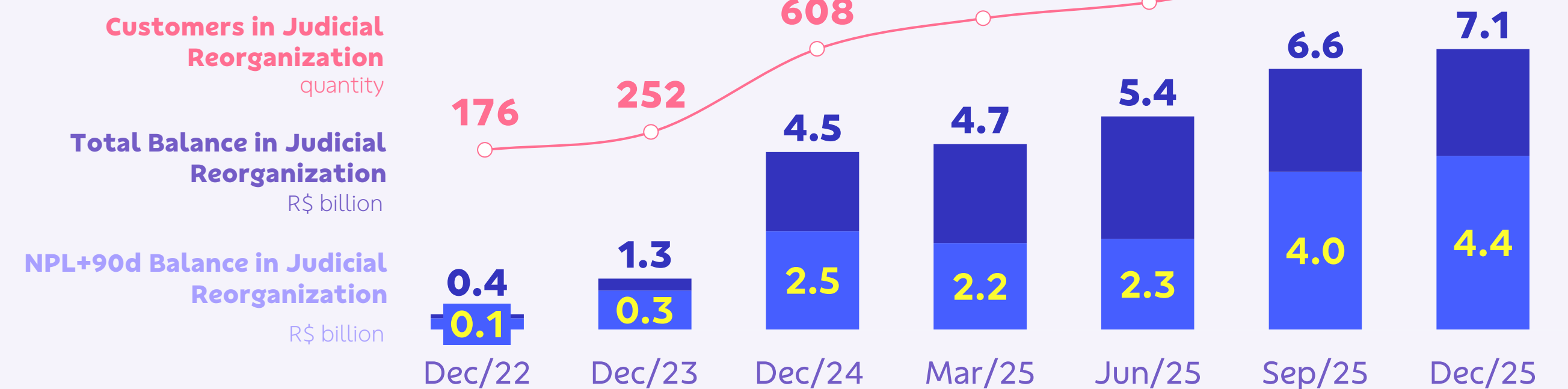
Agribusiness¹

Loan Portfolio

R\$ billion



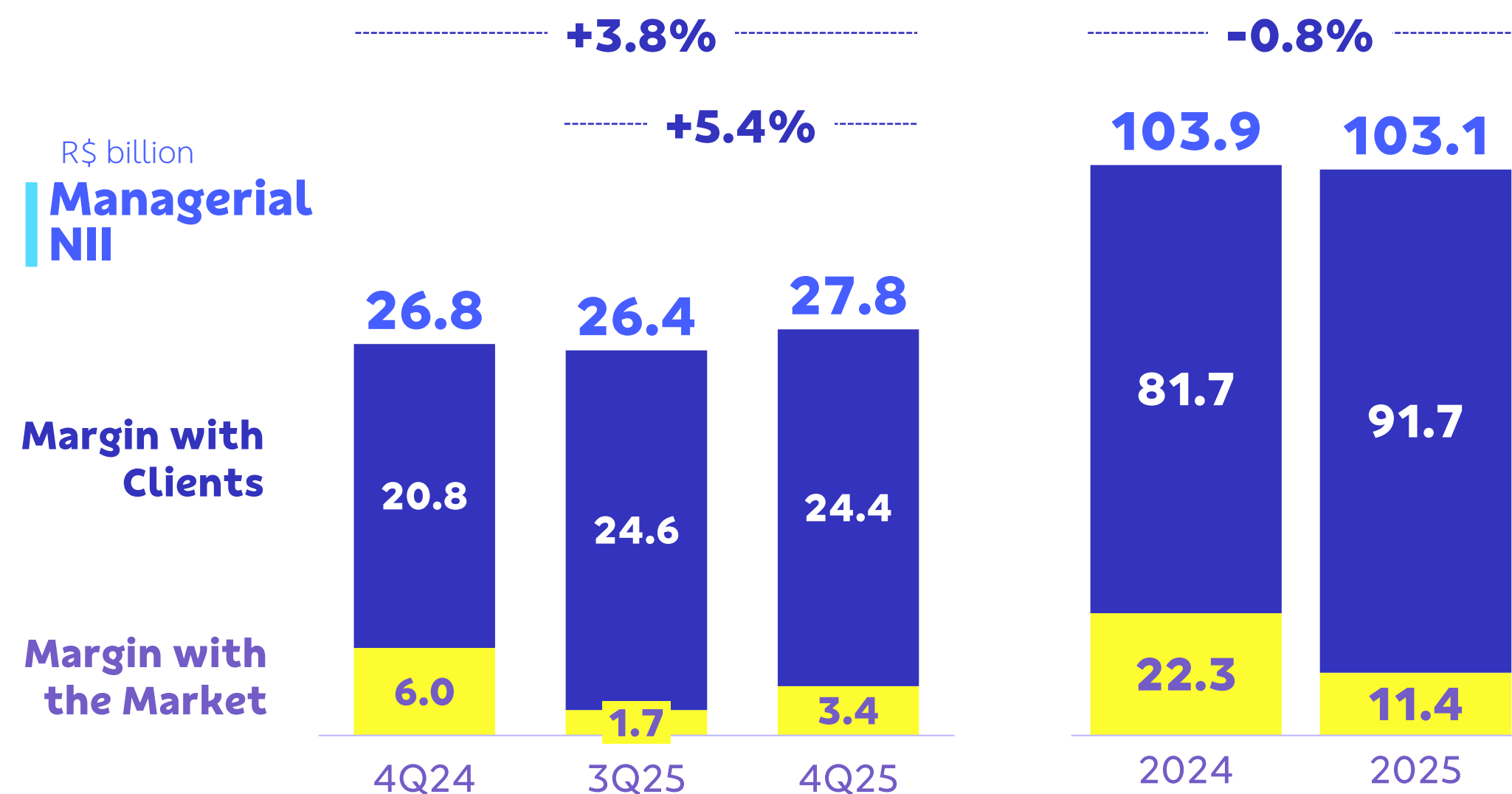
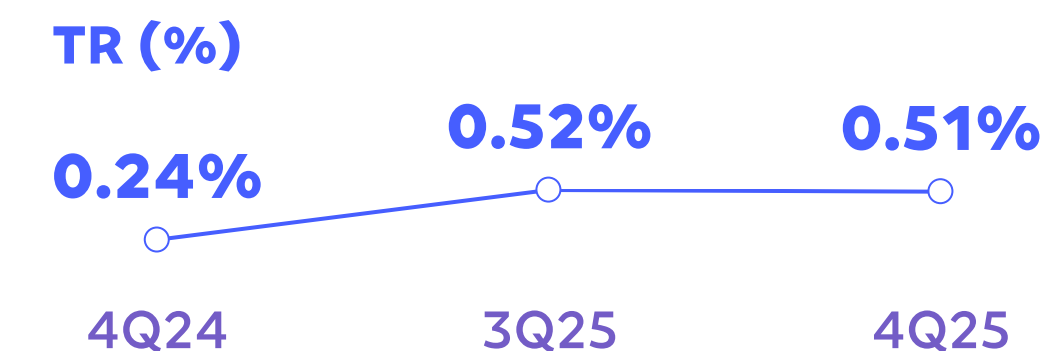
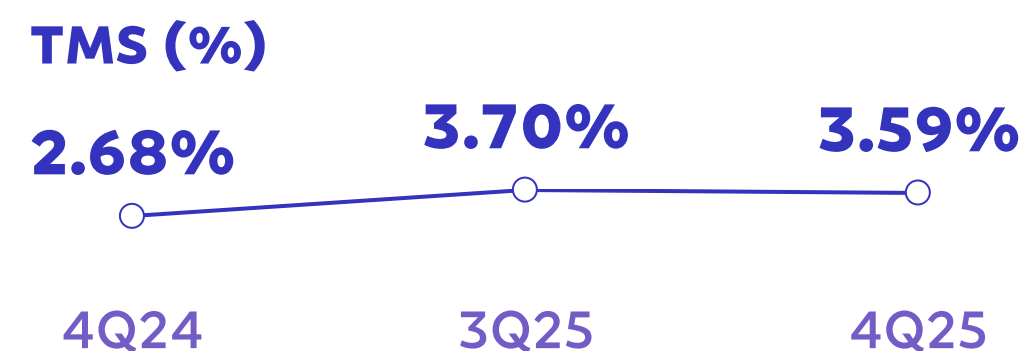
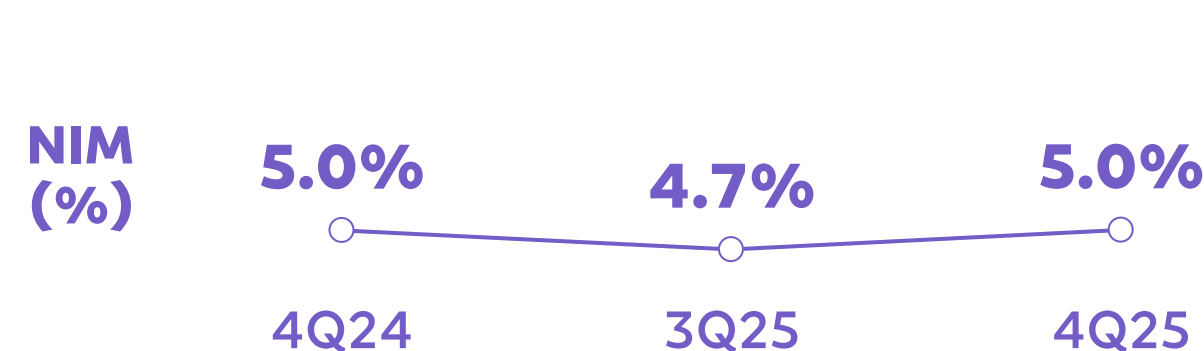
Judicial Reorganization



(1) Series reprocessed to comply with the criteria established by CMN Resolution No. 4,966/21; (2) Information regarding 2025 was disclosed according to Resolution No 4,966/21, while information regarding previous quarters was disclosed as regulation in force by 2024.



Net Interest Income



R\$ million

Accounting NII

| | 4Q24 | 3Q25 | 4Q25 | Δ% Y/Y | Δ% Q/Q | 2024 | 2025 | Δ% YTD |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|------------|----------------|----------------|--------------|
| Net Interest Income | 26,791 | 26,365 | 27,801 | 3.8 | 5.4 | 103,944 | 103,128 | (0.8) |
| Financial Income | 48,918 | 57,501 | 57,508 | 17.6 | 0.0 | 187,031 | 217,712 | 16.4 |
| Loan Operations ¹ | 37,102 | 47,245 | 47,352 | 27.6 | 0.2 | 141,517 | 181,875 | 28.5 |
| Treasury ^{1 2} | 11,816 | 10,256 | 10,156 | (14.0) | (1.0) | 45,514 | 35,838 | (21.3) |
| Financial Expenses | (22,127) | (31,136) | (29,707) | 34.3 | (4.6) | (83,088) | (114,584) | 37.9 |
| Commercial Funding | (18,675) | (26,240) | (25,000) | 33.9 | (4.7) | (70,465) | (95,979) | 36.2 |
| Institutional Funding ³ | (3,452) | (4,896) | (4,707) | 36.4 | (3.9) | (12,622) | (18,605) | 47.4 |

(1) Due to Resolution No. 4,966/21, as of 1Q25, the result of the Private Securities Portfolio with credit characteristics was migrated from the Treasury Result to Credit Financial Income. This movement impacted, in the same magnitude, negatively the Treasury Result (Securities – Interest Income) and positively the Credit Operations Income, by approximately R\$16.9 billion in 2025. Excluding this effect, the Treasury Result would have been R\$52.9 billion and the Credit Operations Income would have been R\$165.0 billion in 2025, which would represent growth of 15.8% and 16.6% in the comparison between fiscal years, respectively. (2) Includes the result from interest, tax hedge, derivatives, and other financial instruments that offset the effects of exchange-rate variation on the result. (3) Includes senior debt instruments, subordinated debt, and Hybrid Capital and Debt Instruments (IHCD), except instruments eligible as CET1.



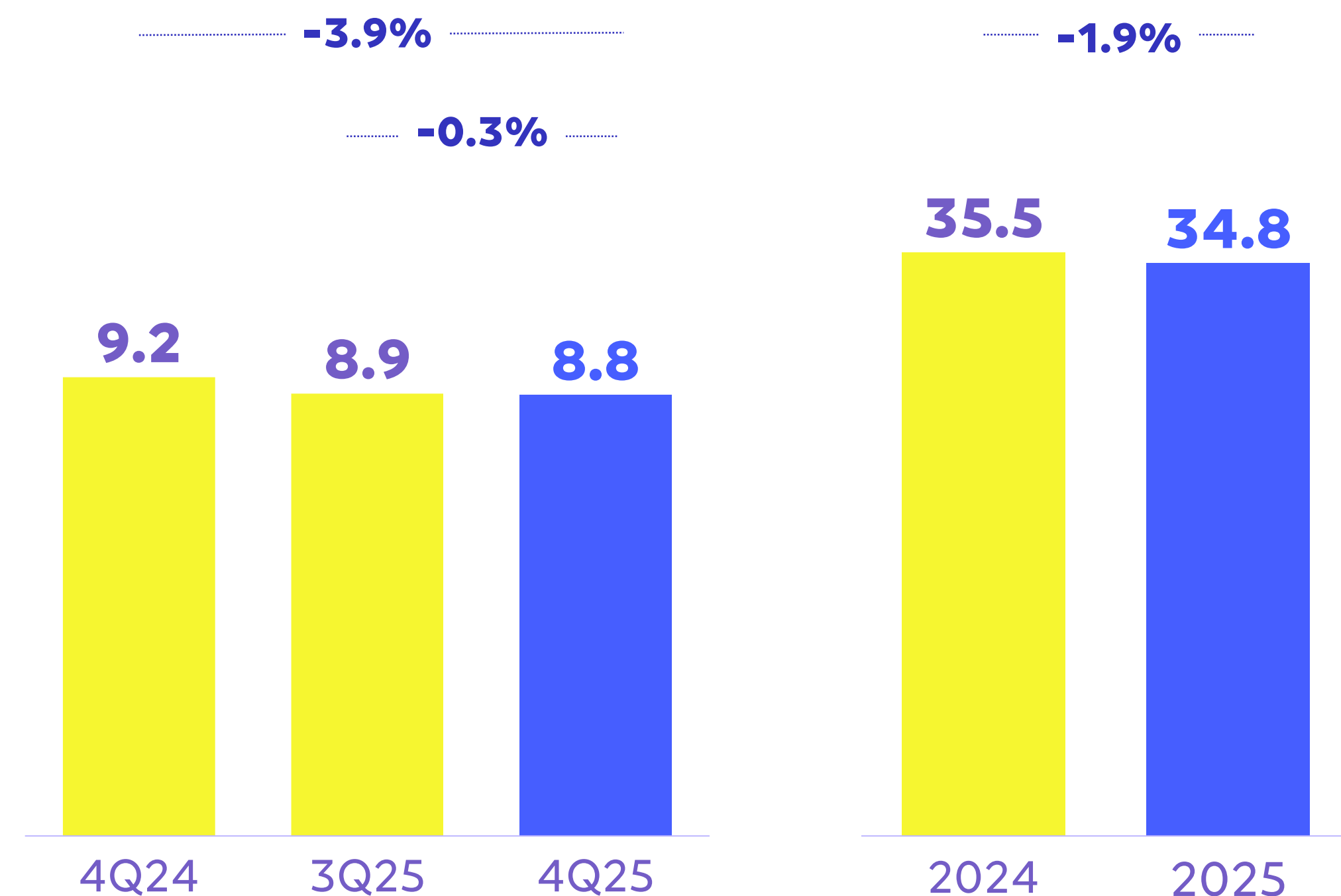
Fee Income and Administrative Expenses

R\$ billion

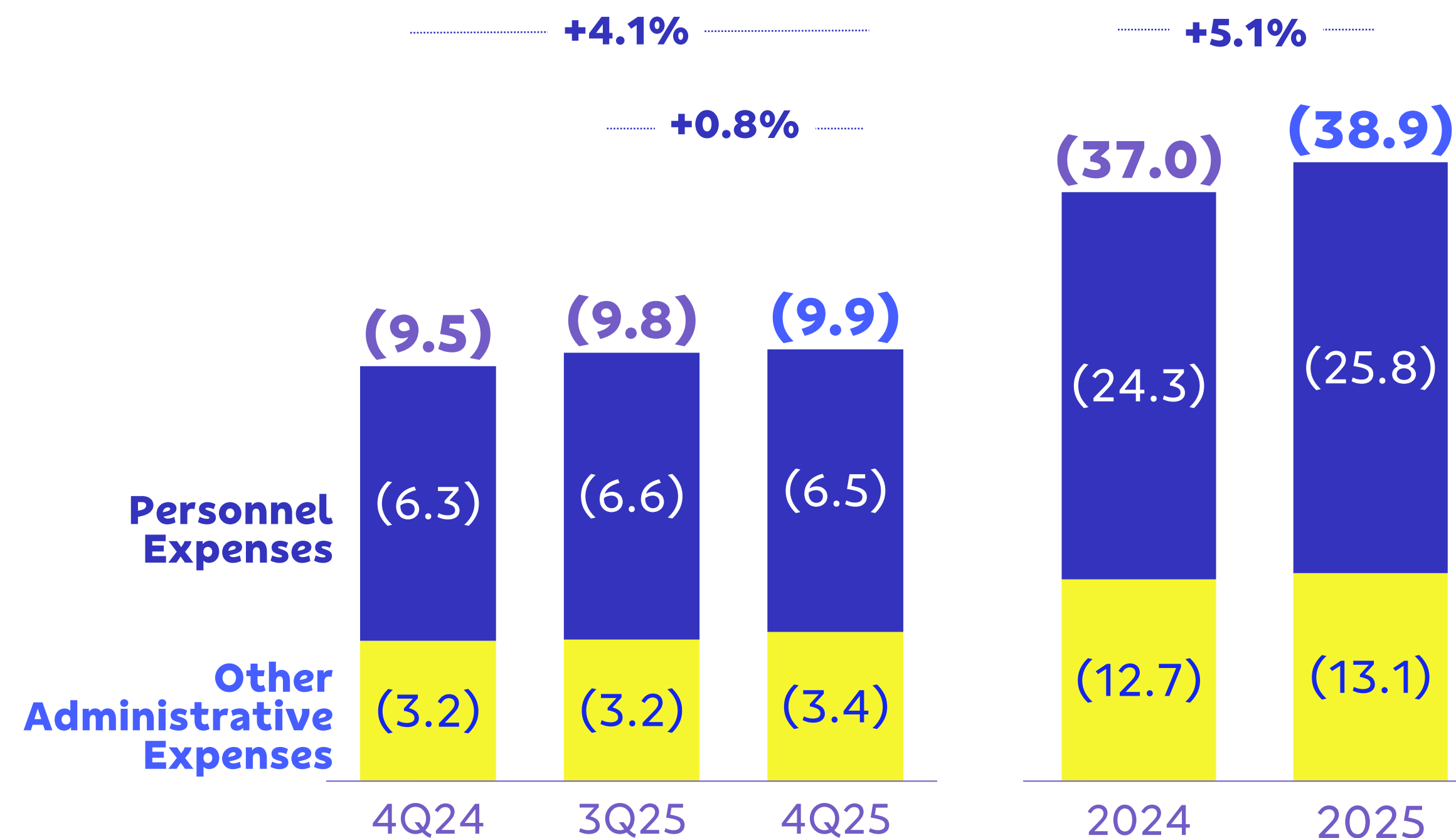
Cost-to-income Ratio 12 months

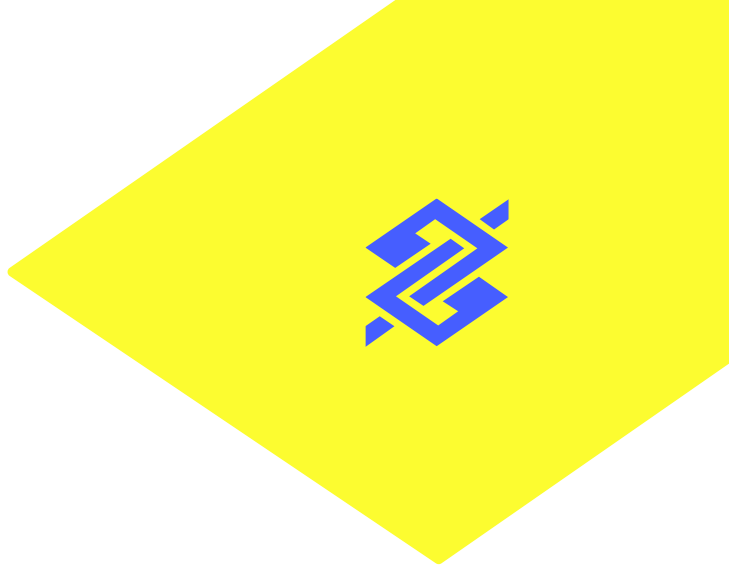
27.7%

Fee Income



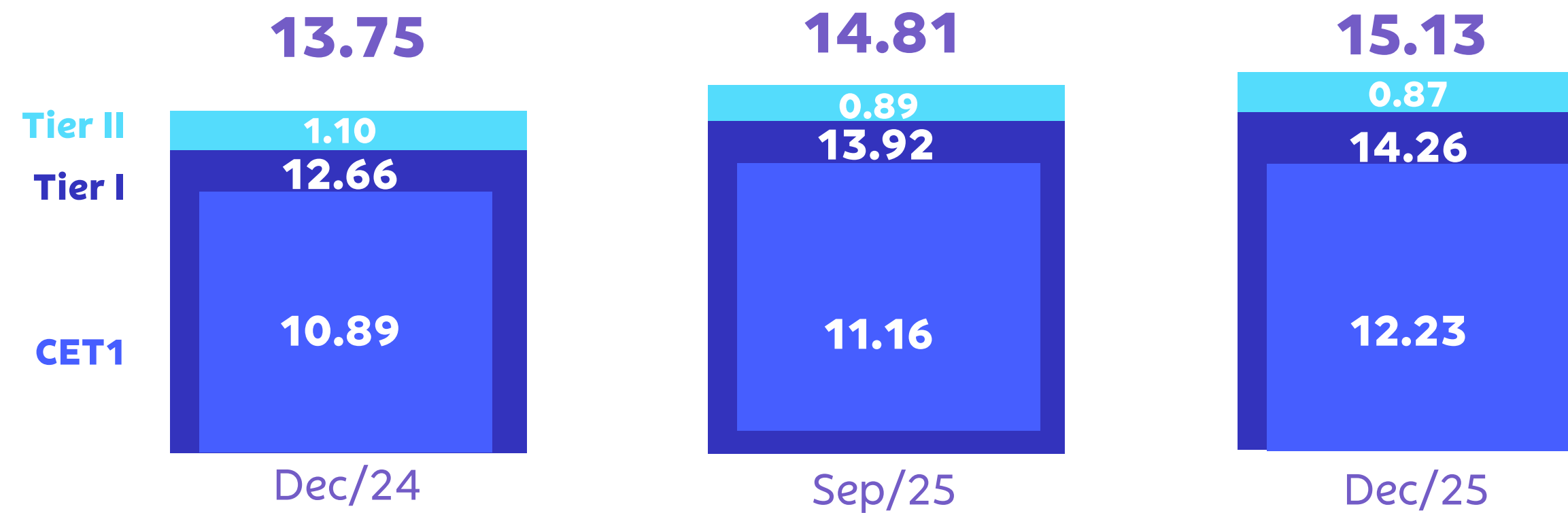
Administrative Expenses





Capital

BIS Ratio (%)

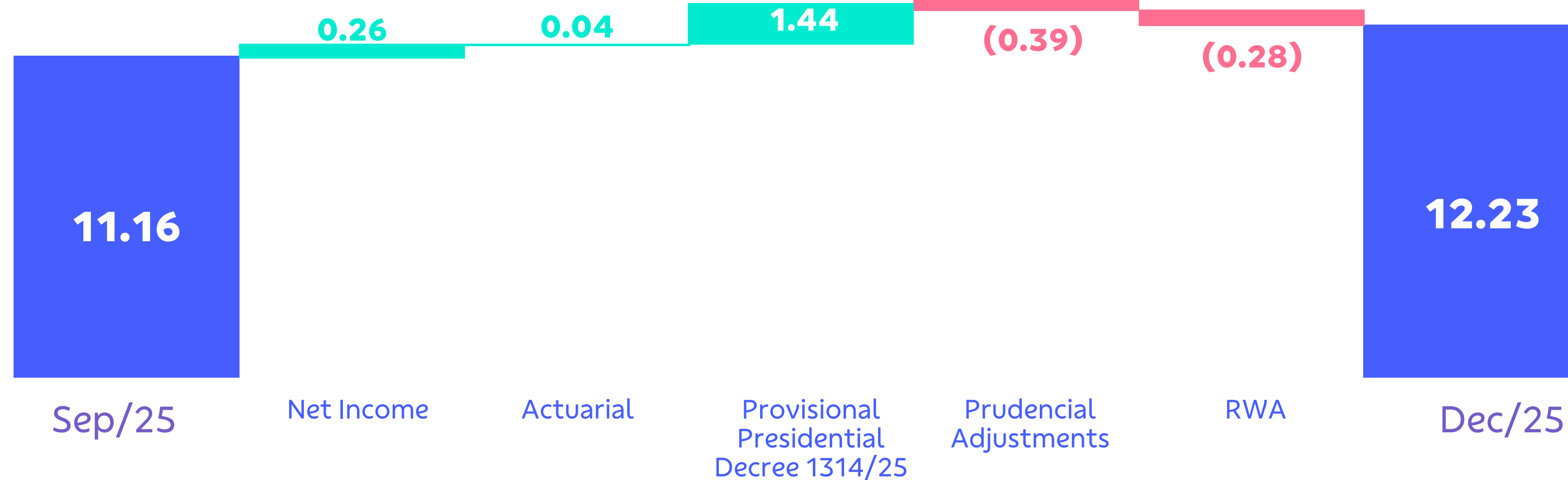


Payout
30%

Earnings per share
R\$3.18

Dividends and IOC Distributed
R\$5.2 bn

CET1 (%)





Guidance

2026

| | Range between |
|-----------------------------------|--|
| Loan Portfolio¹ | 0.5% and 4.5% |
| Individuals | 6% and 10% |
| Companies | -3% and 1% |
| Agribusiness | -2% and 2% |
| Sustainable Portfolio | 2% and 6% |
| Net Interest Income | 4% and 8% |
| Cost of Credit² | 53 <small>R\$ billion</small> and 58 |
| Fee Income | 2% and 6% |
| Administrative Expenses | 5% and 9% |
| Adjusted Net Income | 22 <small>R\$ billion</small> and 26 |

(1) Credit projections consider the domestic portfolio plus private securities and guarantees and do not consider government credit. (2) Cost of Credit: corresponds to expected loss expenses (as per CMN Resolution No. 4,966/21), plus discounts granted and less revenue from credit recovery.



bb.com.br/ri