

...continuação

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

| Tipo de garantia | Tipo de produto | | | | Total |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | Carteira Comercial | Crédito Pessoal | Financiamento à Exportação | Debêntures | |
| Alienação fiduciária | 154.668 | 510 | 72.275 | | 227.453 |
| Cessão direitos creditórios | 284.116 | 332.124 | 527.840 | 1.249.076 | 2.393.156 |
| Penhor | 21.214 | 480 | | | 21.694 |
| Hipoteca | | 23.796 | | | 23.796 |
| Outros | 4.542 | 702 | | | 5.244 |
| TOTAL | 464.540 | 357.612 | 600.115 | 1.249.076 | 2.671.343 |

Quando operações que possuem garantias reais entram em atraso, a política existente para a cobrança se compõe das seguintes etapas: cobrança amigável, tentativa de formalização do termo de entrega amigável, ajuizamento de ação de busca e apreensão da garantia, venda em leilão.

4.10 Combinação de negócios e alterações societárias

Em 12 de março de 2024, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de US\$20.000 que correspondem a R\$99.554.
Em 15 de março de 2024, O Banco Bmg celebrou com o Banco Inter S.A. ("Inter") um "Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças" no montante de R\$400.000. Em 28 de maio de 2024, O Banco Bmg celebrou com o Banco Inter S.A. ("Inter") um "Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças" da totalidade da participação acionária detida pelo Banco, representativas de 50% do capital social da Grantio Instituição de Pagamento S.A. ("Grantio"). O preço total da Operação foi de R\$110.000, o qual será ajustado pela variação de 100% do CDI e será pago à vista na data do fechamento da Operação. A operação foi concluída em 24 de julho de 2024 (vide nota 28 (e)).
Em 20 de agosto de 2024, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de US\$60.000 que correspondem a R\$325.422.
Em 05 de setembro de 2024, O Banco Bmg S.A., celebrou o Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças com a Dayprev Vida e Previdência S.A. ("Dayprev"), seguradora pertencente ao grupo do Banco Daycoval S.A., por meio do qual as partes estabeleceram os termos e condições para a alienação, pela subsidiária do Banco, a Bmg Estrutura Corporativa Ltda., à Dayprev, da totalidade das ações ordinárias de emissão da Bmg Seguros S.A. (nota 28f). O preço da Operação é equivalente a 1,47 vezes o patrimônio líquido da Bmg Seguros na data de fechamento da Operação. Em setembro de 2024, a BMG Seguros S.A. deixou de fazer parte do consolidado, foi classificada como Investimentos mantidos para venda e avaliada a valor justo. Em janeiro de 2025, a operação de venda foi concluída, conforme Comunicado ao Mercado de 08 de janeiro de 2025.
Em 01 de novembro de 2024, O Banco Bmg S.A., em continuidade ao Fato Relevante e Comunicado ao Mercado publicados, respectivamente, em 06 de agosto de 2020 e 03 de novembro de 2020, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que, conforme previsto no contrato de compra e venda de quotas da Bmg Corretora de Seguros S.A. ("Bmg Corretora"), após a aprovação pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica – CADE e diante do cumprimento das condições estabelecidas nos instrumentos contratuais, a Wiz Co Participações e Corretagem de Seguros S.A. ("Wiz") exerceu a opção de compra para aquisição adicional de 9% do capital social da Bmg Corretora. Com a Operação, o Banco, por meio da Bmg Seguradora S.A., passou a deter 51% do capital social da Bmg Corretora. O Banco esclarece que a Operação não resultará em qualquer alteração na estratégia ou governança da Bmg Corretora.

Em 04 de dezembro de 2024, foi efetivado o aumento de capital na BMG Participações em Negócios Ltda no valor de R\$12.000.
Em 30 de janeiro de 2025, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de US\$20.000 que correspondem a R\$117.180.
Em 30 de janeiro de 2025, na Reunião Ordinária do Conselho de Administração, foi deliberado um aumento de capital de USD 40.000. A CIMA aprovou o aumento de Capital em 17 de março de 2025 o qual foi efetivado em 30/04/2025.
Em 25 de março de 2025, foi efetivada a redução de capital na BCBFACIL Corretora de Seguros e Negócios Ltda de R\$180.000.
Em 30 de abril de 2025, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de USD 40.000, que correspondem a R\$226.432.
Em 14 de agosto de 2025, foi efetivada a redução de capital na Bmg Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil no valor de R\$388.000.
Em 29 de agosto de 2025, o Banco Bmg S.A. foi concluída a operação de compra, através de sua subsidiária Bmg Participações em Seguradoras Ltda. ("Bmg Participações em Seguradoras"), da totalidade da participação acionária detida pela Phoenix One Participações S.A., representativa de 40% do capital social da Bmg Seguradora S.A. ("Bmg Seguradora") ("Operação"). O preço total da Operação foi de R\$65,0 milhões, com apuração de Goodwill de R\$ 17 milhões, registrada contra Patrimônio Líquido. Com a conclusão da Operação, o Banco, por meio da Bmg Participações em Seguradoras, passou a deter 100% das ações de emissão da Bmg Seguradora, o que se espera refletir em maior valor para os acionistas e demais stakeholders do Banco. Os Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial, no montante de R\$ 167.906 (2024 - R\$159.969) estão representados basicamente pelas seguintes empresas: Bmg Corretora de Seguros R\$ 50.146(2024 - R\$54.191), Araújo Fontes Consultoria R\$ 116.677 (2024 - R\$99.619).

| | 2025 | 2024 |
|---------------------------------------|----------------|------------------|
| Disponibilidades | 517.839 | 155.772 |
| Aplicações no mercado aberto | 50.174 | 133.371 |
| Aplicações no Banco Central do Brasil | | 1.415.760 |
| Total | 568.013 | 1.704.903 |

6. Ativos financeiros

Classificação por natureza e categoria

A classificação por natureza e categoria para fins de avaliação dos ativos do Banco, exceto saldos relacionados com "Disponibilidades" e "Aplicações no mercado aberto", em 31 de dezembro de 2025 e 2024 está demonstrada abaixo:

| | 2025 | | | 2024 | | |
|---|---|--|---|-------------------|--|--|
| | Outros Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo por meio do Resultado | Ativos Financeiros Mensurados ao Valor Justo Por Meio de Outros Resultados Abrangentes | Ativos Financeiros Mensurados ao Custo Amortizado | Total | | |
| Empréstimos e outros valores com instituições financeiras | | | 90 | 90 | | |
| Operações de crédito e arrendamento mercantil | | | 23.338.852 | 23.338.852 | | |
| Devedores diversos | | | 842.274 | 842.274 | | |
| Provisão para perdas esperadas (Impairment) | | | (1.660.537) | (1.660.537) | | |
| Depósitos compulsórios no Banco Central | | | 873.776 | 873.776 | | |
| Aplicação em depósito interfinanceiro | | | 22.880 | 22.880 | | |
| Títulos e Valores Mobiliários | 4.059.793 | 8.148.634 | 4.372.250 | 16.580.677 | | |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | | 1.681.345 | 50.619 | 1.731.964 | | |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | | 2.026.331 | | 2.026.331 | | |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN | 3.741.864 | 4.303.811 | 1.266.826 | 9.312.501 | | |
| Nota comercial | | | 423.645 | 423.645 | | |
| Cédula de Produto Rural | | | 102.178 | 102.178 | | |
| Debêntures | | 126.110 | 2.485.822 | 2.611.932 | | |
| Cotas de fundos de Investimento | 281.600 | | | 281.600 | | |
| Certificado de depósito bancário | | 11.037 | 43.160 | 54.197 | | |
| Ações | 36.329 | | | 36.329 | | |
| Instrumentos financeiros derivativos (nota 7) | 54.342 | | | 54.342 | | |
| Total | 4.114.135 | 8.148.634 | 27.789.585 | 40.052.354 | | |
| Circulante | 46.414 | 5.087.870 | 12.395.761 | 17.530.045 | | |
| Não circulante | 4.067.721 | 3.060.764 | 15.393.824 | 22.522.309 | | |

7. Instrumentos financeiros derivativos

(a) Valor justos de derivativos de negociação registrados no ativo e no passivo

| | 2025 | | 2024 | |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| | Valor justo Ativo | Valor justo Passivo | Valor justo Ativo | Valor justo Passivo |
| Derivativo cambial | 18.869 | (74.025) | 281.357 | (91.020) |
| Derivativos de taxas de juros e índices | 35.473 | (9.733) | 20.925 | (112.258) |
| Total | 54.342 | (83.758) | 302.282 | (203.278) |
| Circulante | 46.413 | (68.950) | 267.316 | (195.395) |
| Não Circulante | 7.929 | (14.808) | 34.966 | (7.883) |

As operações de instrumentos financeiros derivativos, cujo único objetivo é proteção contra riscos dos ativos financeiros, têm como lastro as próprias operações ativas.

(b) Valores de referência (nominal) e valores justos dos instrumentos financeiros derivativos de negociação

| | 2025 | | 2024 | |
|------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Valor de Referência (nacional) | Valor justo líquido | Valor de Referência (nacional) | Valor justo líquido |
| Derivativo cambial | 2.359.296 | (55.156) | 7.220.338 | 190.337 |
| Derivativos de taxa de juros | 350.423 | 3.184 | 2.031.356 | (91.333) |
| Derivativos de índices | 142.738 | 22.556 | 52.244 | |
| Derivativos de commodities | 78.666 | | | |
| Total | 2.931.123 | (29.416) | 9.303.938 | 99.004 |

(c) A composição dos valores de referência (nominal) dos instrumentos financeiros derivativos para negociação, por vencimento, é como segue:

| | 2025 | | 2024 | |
|-------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Valor | % | Valor | % |
| Até 30 dias | 202.654 | 6,9 | 2.048.924 | 22,0 |
| De 31 a 180 dias | 1.701.707 | 58,1 | 6.010.369 | 64,6 |
| De 181 a 360 dias | 355.064 | 12,1 | 433.172 | 4,6 |
| Acima de 360 dias | 671.698 | 22,9 | 811.473 | 8,8 |
| Total | 2.931.123 | 100,0 | 9.303.938 | 100,0 |

Apresentamos abaixo os valores de referência e a receber/pagar das operações de futuros:

| Futuros | 2025 | | 2024 | |
|--|-----------------|----------------|---------------------|---------------------|
| | Valor a receber | Valor a pagar | Valor de referência | Valor de referência |
| Futuro de cupom de IPCA (DAP) | | (376) | 895.925 | |
| Futuro de cupom de cambial (DDI) | 25.051 | | 1.569.791 | |
| Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1) | | (2.089) | 24.186.509 | |
| Futuro de reais por dólar comercial (DOL) | | (4.815) | 1.736.899 | |
| Posição – 2025 | 25.051 | (7.280) | 28.389.124 | |
| Posição – 2024 | 62.828 | (3.939) | 10.795.614 | |

d) Operações com instrumentos financeiros derivativos destinadas a hedge

(i) Hedge de Risco de Mercado

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado dos CDB's indexados à variação do IPCA mais cupom, o Banco BMG utiliza contratos futuros (DAP) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de hedge, sendo o valor nominal de R\$ 896.565 (2024 - 893.482). Em 31 de dezembro de 2025 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado no montante de R\$10.314 (2024 – positivo em R\$32.756).
Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das Letras Financeiras Subordinadas pré-fixadas, o Banco utiliza contratos futuros (DI1) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de hedge, sendo o valor nominal de R\$ 547.541 (2024 - 430.991). Estes futuros possuem vencimentos mais curtos do que as Letras Financeiras Subordinadas, estando prevista a rolagem dos contratos para manter a eficácia da relação de hedge. Em 31 de dezembro de 2025 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado negativo no resultado no montante de R\$ 49.181 (2024 – positivo em R\$16.662).
Para proteger da exposição à variação no risco de mercado da Carteira de Crédito, o Banco BMG passou a utilizar a partir de agosto de 2022 contratos futuros (DI1) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de hedge, sendo o valor nominal de R\$ 820.027 (2024 – 685.228). Em 31 de dezembro de 2025 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado negativo no resultado no montante de R\$ 46.399 (2024 – negativo em R\$111.308).

(ii) Hedge de Fluxo de Caixa

O objetivo do relacionamento do hedge do Banco Bmg é o de proteger parcela dos fluxos de caixa de pagamento a serem desembolsados nas captações de depósito a prazo pós-fixados indexados ao CDI para taxas prefixadas.
Para proteger os fluxos de caixa futuros de parcela das captações de depósitos a prazo contra a exposição à taxa de juros variável (CDI e IPCA), o Banco negocia contratos futuros de DI de 1 dia e DAP, negociados na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, sendo o valor presente a mercado das captações de R\$ 18.530.506 (2024 – R\$2.013.163). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado negativo registrado no patrimônio líquido de R\$ 52.386 (2024 – positivo R\$121.283), líquido dos efeitos tributários.

(d) Gestão de instrumentos financeiros derivativos

O Grupo participa de operações envolvendo instrumentos financeiros (diferenciais) registrados em contas patrimoniais ou de compensação por valores compatíveis com os praticados pelo mercado nessas datas a fim de administrar sua exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, os quais

se referem substancialmente a operações destinadas à proteção de ativos e passivos, envolvendo a alteração de indexadores na aplicação e captação de recursos, contratados em prazos, taxas e montantes compatíveis.
O Grupo participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos (Swap, Opções, Termo e contratos de futuro) com o propósito de proteção dos ativos e passivos próprios e de seus clientes.
A administração desses riscos é efetuada através de políticas de controle, estabelecimento de estratégias de operação, determinação de limites e diversas técnicas de acompanhamento das posições visando liquidez, rentabilidade e segurança. A utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos de mercado originados na flutuação das taxas de juros, do câmbio, dos preços dos ativos, entre outros, é parte integrante da boa prática e constitui uma ferramenta imprescindível na gestão financeira das instituições.
Risco de mercado é a exposição criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente. O gerenciamento dos riscos é controlado e supervisionado de forma independente das áreas geradoras da exposição ao risco. Sua avaliação e medição são realizadas diariamente baseando-se em índices e dados estatísticos, utilizando-se de ferramentas tais como "VaR" não paramétrico e análise de sensibilidade a cenários de "stress", acompanhados pelo ALCO.
8. Ativos financeiros ao custo amortizado – operações de crédito e devedores diversos

| | 2025 | 2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| Empréstimos e outros valores com instituições financeiras | 90 | 7.041 |
| Relações com correspondentes | 89 | 425 |
| Relações de interdependências | 1 | 6.616 |
| Operações de crédito, líquidos | 21.678.315 | 23.953.083 |
| Devedores diversos | 842.274 | 805.838 |
| Valores a Repassar pelos órgãos públicos (i) - líquidos | 451.530 | 361.100 |
| Recebíveis de transações de pagamento | 5.324 | 8.196 |
| Valor a receber pela cessão de recebíveis | 125.206 | 117.170 |
| Outros | 260.214 | 319.372 |
| Total | 22.520.679 | 24.765.962 |
| Circulante | 10.423.425 | 8.240.710 |
| Não Circulante | 12.097.255 | 16.525.252 |

(i) Refere-se a valores de parcelas de operações de crédito consignado pendentes de repasse pelos órgãos públicos e provisões aos valores não recuperáveis.

Operações de crédito

(a) Composição

A composição, por classificação, dos saldos da carteira de crédito nos balanços patrimoniais consolidados é a seguinte:

| | 2025 | 2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| Operações de crédito | | |
| Empréstimos e recebíveis ao custo amortizado | 23.338.852 | 26.368.902 |
| Provisão para perdas esperadas (Impairment) | (1.660.537) | (2.415.819) |
| Operações de crédito, líquidos | 21.678.315 | 23.953.083 |
| Circulante | 9.581.060 | 7.427.831 |
| Não Circulante | 12.097.255 | 16.525.252 |

(b) Valor contábil bruto (Carteira de Crédito)

Reconciliação da carteira bruta das Operações de Crédito segregadas por estágio:

| | Saldo Inicial em 01/01/2025 | Constituição / (Liquidação) | Saldo Final em 31/12/2025 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Estágio 1 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 21.322.750 | (2.880.255) | 18.442.495 |
| Pessoas físicas | | 847 | 847 |
| Carteira Comercial | 1.983.456 | 312.619 | 2.296.075 |
| Total | 23.306.206 | (2.566.789) | 20.739.417 |
| Estágio 2 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 1.246.874 | (82.238) | 1.164.636 |
| Pessoas físicas | | 22 | 22 |
| CDC - Veículos | | 8 | 8 |
| Carteira Comercial | 15.714 | 19.121 | 34.835 |
| Total | 1.262.588 | (63.087) | 1.199.501 |
| Estágio 3 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 1.527.431 | (341.670) | 1.185.761 |
| Pessoas físicas | 2.374 | (1.621) | 753 |
| CDC - Veículos | 207 | (28) | 179 |
| Carteira Comercial | 270.057 | (56.816) | 213.241 |
| Total | 1.800.069 | (400.135) | 1.399.934 |
| Consolidado dos 3 estágios | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 24.097.055 | (3.304.163) | 20.792.892 |
| Pessoas físicas | 2.374 | (752) | 1.622 |
| CDC - Veículos | 207 | (20) | 187 |
| Carteira Comercial | 2.269.227 | 274.924 | 2.544.151 |
| Total | 26.368.863 | (3.030.011) | 23.338.852 |

| | Saldo Inicial em 01/01/2024 | Constituição / (Liquidação) | Saldo Final em 31/12/2024 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Estágio 1 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 19.870.711 | 1.452.078 | 21.322.789 |
| Pessoas físicas | 1.578 | (1.578) | |
| CDC - Veículos | 38 | (38) | |
| Carteira Comercial | 2.006.236 | (22.780) | 1.983.456 |
| Total | 21.878.563 | 1.427.682 | 23.306.245 |
| Estágio 2 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 1.050.486 | 196.388 | 1.246.874 |
| Pessoas físicas | 1.159 | (1.159) | |
| CDC - Veículos | 5 | (5) | |
| Carteira Comercial | 10.898 | 4.816 | 15.714 |
| Total | 1.062.548 | 200.040 | 1.262.588 |
| Estágio 3 | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 848.584 | 678.847 | 1.527.431 |
| Pessoas físicas | 925 | 1.449 | 2.374 |
| CDC - Veículos | 27 | 180 | 207 |
| Carteira Comercial | 92.210 | 177.847 | 270.057 |
| Total | 941.746 | 858.323 | 1.800.069 |
| Consolidado dos 3 estágios | | | |
| CDC - Crédito Pessoal | 21.769.781 | 2.327.313 | 24. |

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <http://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/86DE-44A7-D7CE-1B3E> ou vá até o site <http://assinaturas.certisign.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 86DE-44A7-D7CE-1B3E



Hash do Documento

79D4699073549E77E41E7DECE39273861F571E60D1F2A9B842370D1E8D2FA465

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 26/02/2026 é(são) :

- Lilian Regina Mancuso - 05.687.343/0001-90 em 26/02/2026 21:43 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS LTDA - 05.687.343/0001-90

Evidências

Geolocation: Location not shared by user.

IP: 172.16.4.5

AC: AC Certisign RFB G5

