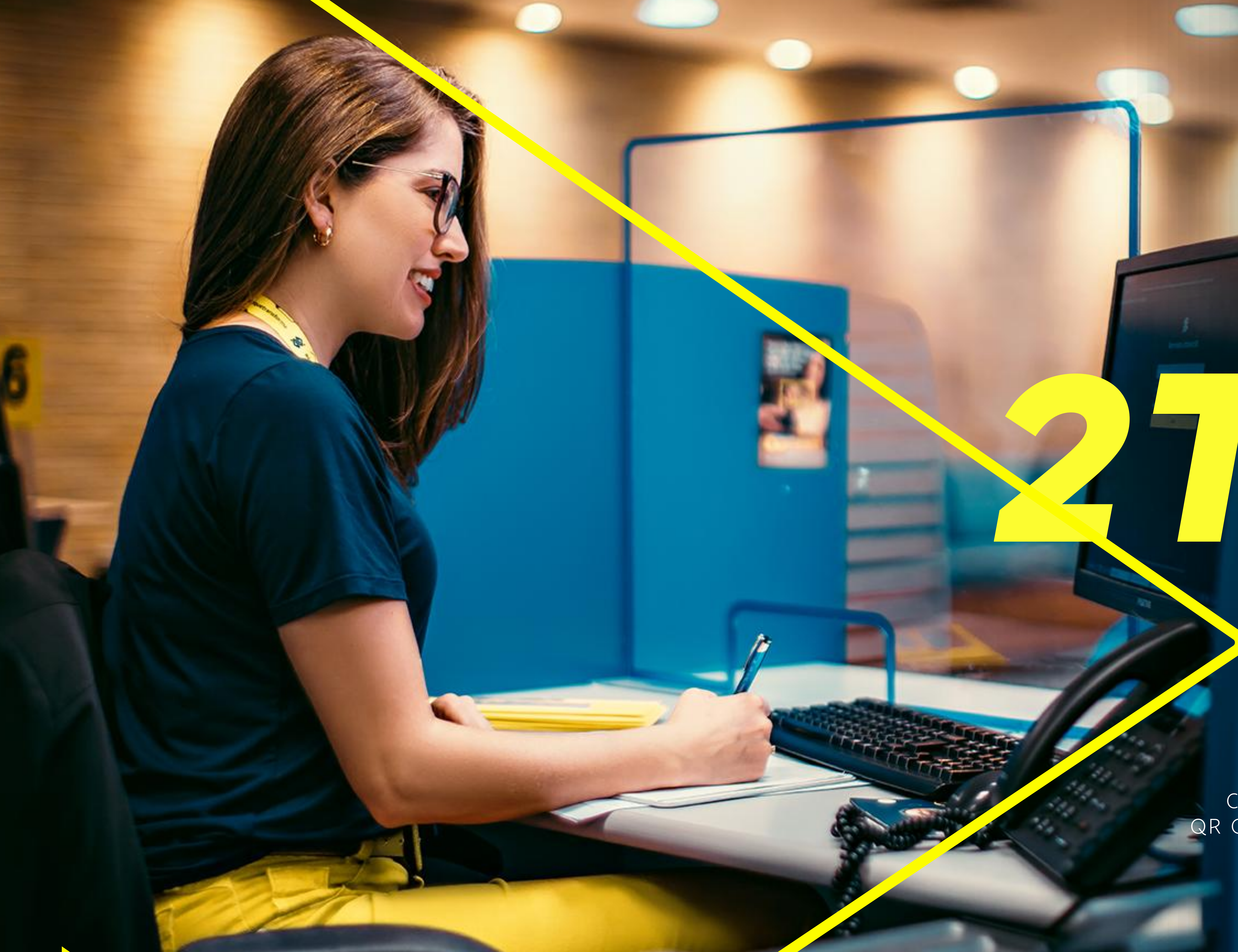


2T26

Apresentação de Resultado

Saiba mais
Clique ou Leia o
QR Code e acesse o
MD&A 2T26

Desafios não se vencem com atalhos, mas com **prumo e trabalho**

Resultado alicerçado na capacidade de geração de negócios

Lucro Líquido Ajustado

R$ **3,9** bilhões

+ 13,9% 2T26/1T26
+ 3,3% 2T26/2T25

Margem Financeira Bruta

R$ **27,5** bilhões

+ 0,2% 2T26/1T26
+ 9,6% 2T26/2T25

Receitas com Prestação de Serviços

R$ **9,1** bilhões

+ 3,4% 2T26/1T26
+ 4,2% 2T26/2T25

Despesas Administrativas

R$ **10,1** bilhões

+ 0,6% 2T26/1T26
+ 4,1% 2T26/2T25

Custo do Crédito

Inad +90 dias
Carteira de Crédito
5,61%

R$ **18,5** bilhões

- 2,1% 2T26/1T26
+ 16,1% 2T26/2T25

Capital Principal

11,27 %

Jun/26

Gestão Estratégica **do crédito**

Carteira de Crédito Expandida
R$ 1,313 trilhão
+ 1,5% Jun26/Jun25

Carteira de Crédito PF
R$ 358 bilhões
+ 4,4% Jun26/Jun25

Carteira de Crédito PJ
R$ 456 bilhões
- 2,5% Jun26/Jun25

Carteira de Crédito Agro
R$ 422 bilhões
+ 4,1% Jun26/Jun25

R$ 154 bilhões
Crédito Consignado
Jun26

R$ 16 bilhões
Crédito do trabalhador
Jun26

+32%
Pronampe + PEAC FGI
Jun26/Jun25

Evolução de 25% para 36% da carteira MPME em 1 ano

70%
Alienação Fiduciária na Safra 25/56

Qualificação do processo de cobrança

Recuperação de Crédito
R$ 2 bilhões
+51,4% 2T26/1T26

Judicialização
R$ 15,5 bilhões
Volume do 1S26 já supera todo o de 2025

O maior parceiro do **agro**

Quase **600 mil**

Clientes com crédito agro

84%

dos produtores possuem relacionamento com o BB há mais de 10 anos

93%

dos municípios brasileiros com linhas agro

+ de 200 culturas

e atividades financiadas

Plano Safra 26/27

até R$ 210 bilhões

MP 1.376/2026
Carteira potencial BB para o programa de renegociação agro

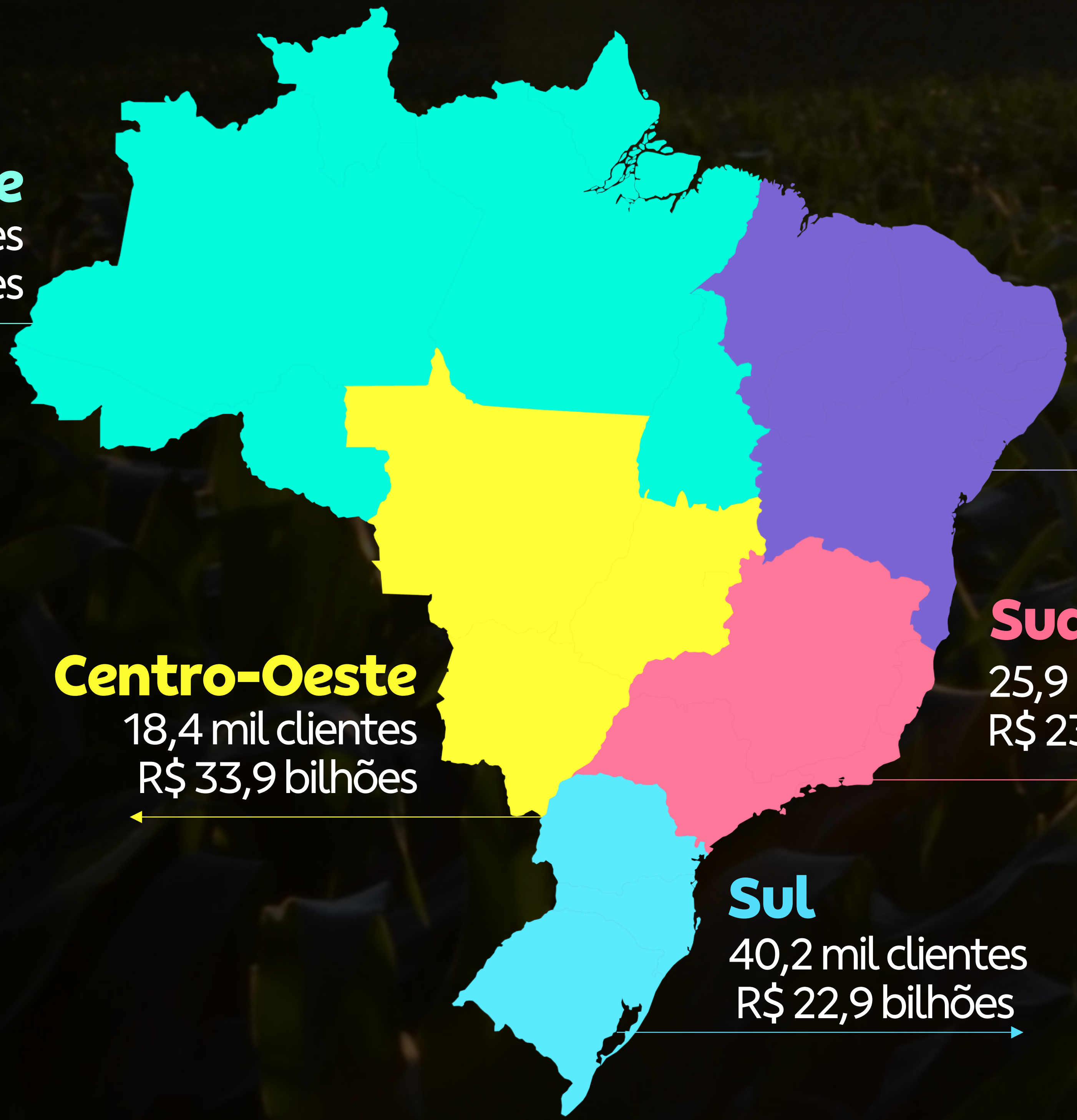
até **R$ 100** bilhões

Até 113 mil Clientes

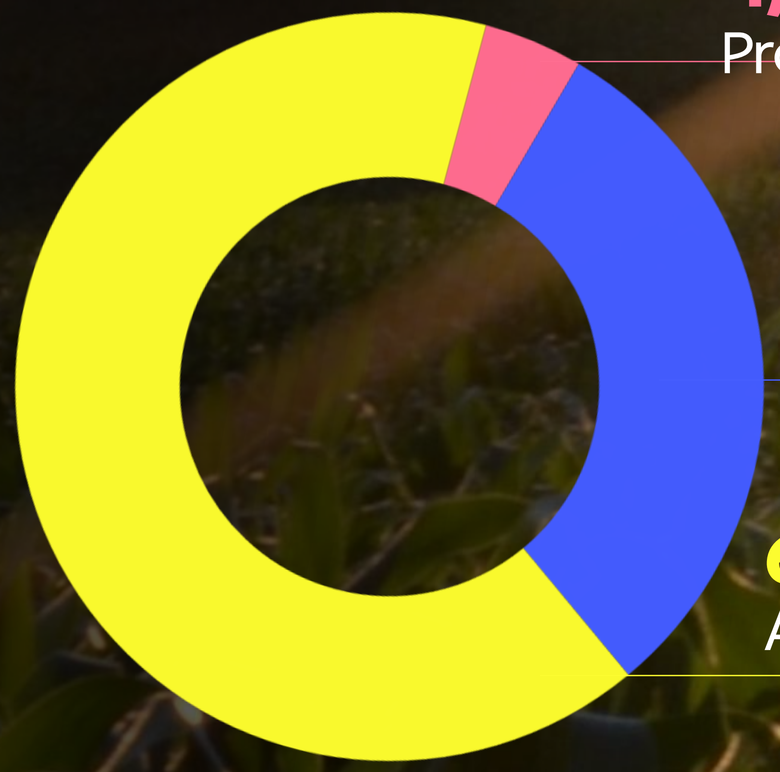
R$ 36,7 bi
Operações Inadimplentes

R$ 63,5 bi
Operações Adimplentes prorrogadas ou renegociadas

Distribuição por região



Distribuição por portfolio



Culturas

- 38,8% Soja
- 35,6% Pecuária
- 8,6% Milho
- 17,0% Demais culturas

Sujeito a enquadramento nas condições estabelecidas pela MP e pela política de crédito do BB.

Principalidade junto ao cliente de **Alto Valor**

12%
dos funcionários da rede de atendimento*

+4%
Crescimento da Carteira de Crédito*

+12%
Ativos sob gestão*

+15%
de gastos dos clientes com cartão Altus Liv

+ 100%
de evolução do faturamento de cartões em relação aos demais cartões

Base de clientes Alto Valor

+4,3% Jun26/Dez24

Otimização da Rede Estilo Investidor

+22% 2T26/1T26

Agências Estilo Investidor
Mais proximidade e assessoria

Casa BB

Sala VIP no Aeroporto Internacional de Guarulhos como **plataforma de experiência da marca BB**

Benefício para clientes BB e potenciais clientes voando em classe executiva de cias aéreas parceiras

*Jun26/Jun25

Apoiando clientes na **reorganização** de sua vida financeira

Renegociações BB

R$ 31 bilhões

2T26

Novo Desenrola

R$ 12,1 bilhões

442 mil
Pessoas Físicas

40 mil
Empresas

10,2 mil
Produtores rurais

53 mil
Estudantes e ex-alunos no FIES

Mais **oportunidades** de negócios

Diversificação e mitigação e risco

Linha com fundos garantidores e garantias reais dos bens financiados

BB Move Brasil

R$ 1,4 bilhão

até 11/08/2026

Parceria com a Uber para cashback

Incremento de ~40% na Carteira Veículos BB

+ de 12,7 mil motoristas atendidos em 1100 municípios

Move Agrícola

Aquisição de máquinas, equipamentos e implementos agrícolas nacionais com recursos FNDCT / Finep

Pessoas + Tecnologia = *Proximidade*[2]

Liderança e Compromisso

Indicadores
específicos de IA
por diretorias

Ampliação
do uso de IA e
novas tecnologias

R$ 8,2 bilhões
Investimento
em tecnologia 12 meses

36,3 mil
funcionários na
academia de IA em 2026

71% dos funcionários
com assistentes de **IA**
+22% 2T26/1T26

Alocação estratégica de recursos

Escalada Digital
68% do avanço previsto para o
ano em linhas e ambientes ágeis

2.300
Modelos
analíticos e IA
+28% Jun26/Dez25

100%
dos clientes com atendimento
humano remoto no app

Organização

Assistentes de IA
3x mais em 2026

IA na renegociação de crédito
6x mais de conversão
e contratação

47%
dos clientes são
Heavy Users* digitais
Maturidade digital em profissional, expert e avançado

Quase 1,5 milhão de horas
de eficiência com IA e analytics
apoiando o direcionamento de
funcionários para atuação negocial

Captura de valor

Mais de 34%
dos funcionários da rede de atendimento
estão em estruturas especializadas
+127bps em 1 ano

35 milhões
Clientes ativos nos
canais digitais
+12% Jun26/Jun25

Novo
App BB
A evolução da experiência digital

- Hiperpersonalização e adaptação ao comportamento de uso
- Nova experiência de navegação baseada em redes sociais
- Jornadas conversacionais
- Evolução em performance
- Inteligência Artificial

DISPONÍVEL NO Google Play
Disponível na App Store

Diversificação de negócios e **presença global** para um atendimento completo

Conglomerado BB
+ de 80 empresas

Contribuição do Conglomerado no Resultado
52% em média

Atuação Global

Conectando negócios
e abrindo mercados

BB Américas
US$ 2 bilhões
em crédito imobiliário
+161% Jun26/Dez22

Conta Digital no BB Portugal
+12% da quantidade de contas desde do lançamento

BB Japão
Mais de 90 mil clientes

Um banco que transforma adversidades em solidez, agilidade e novas oportunidades


Resultados
2T26

2T26

Lucro Líquido Ajustado

3,9 R$ bilhões

+ 13,9% t/t
+ 3,3% a/a

Margem Financeira Bruta

27,5 R$ bilhões

+ 0,2% t/t
+ 9,6% a/a

Receitas de Prestação de Serviços

9,1 R$ bilhões

+ 3,4% t/t
+ 4,2% a/a

Custo do Crédito

18,5 R$ bilhões

-2,1% t/t
+16,1% a/a

Despesas Administrativas

10,1 R$ bilhões

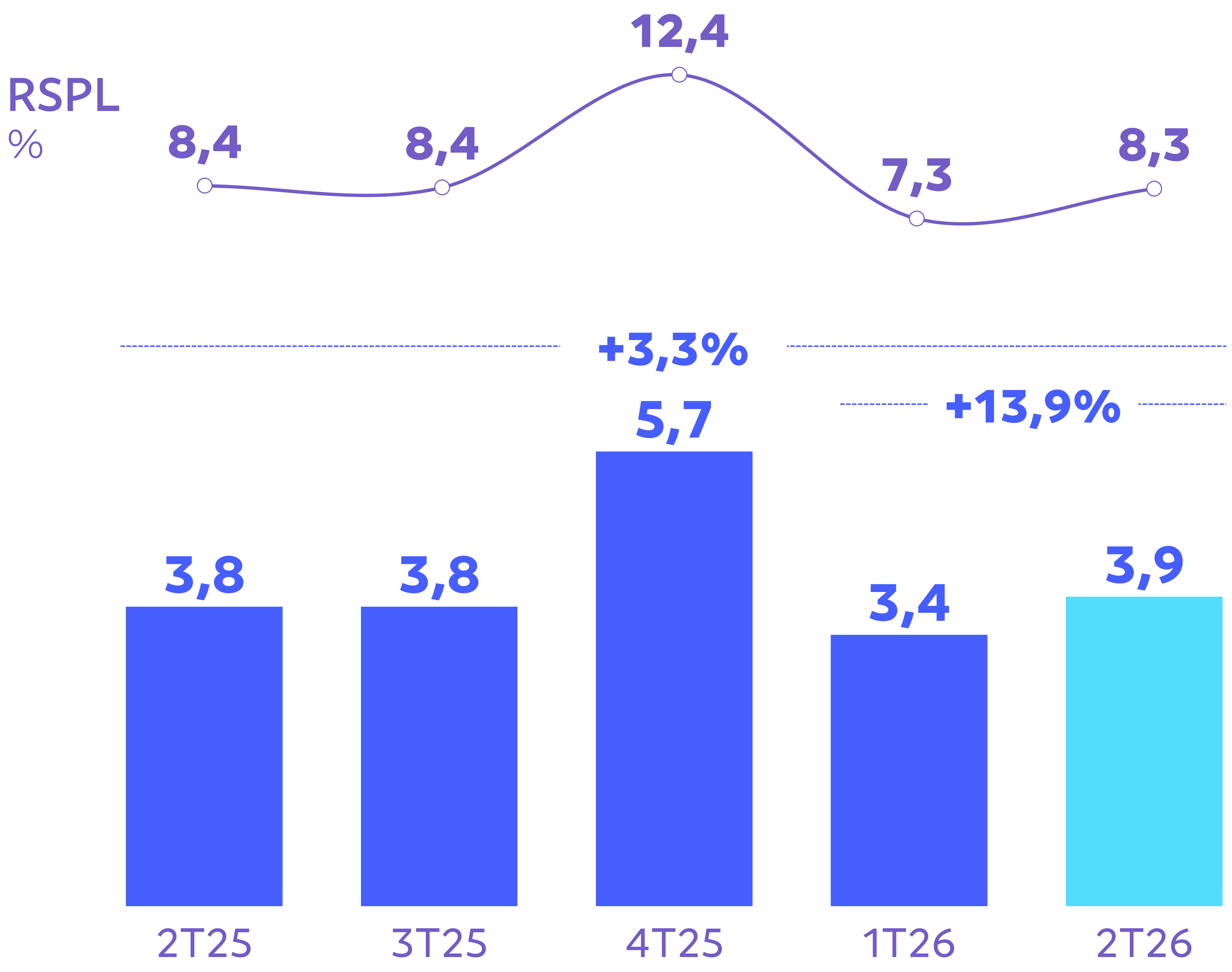
+ 0,6% t/t
+ 4,1% a/a

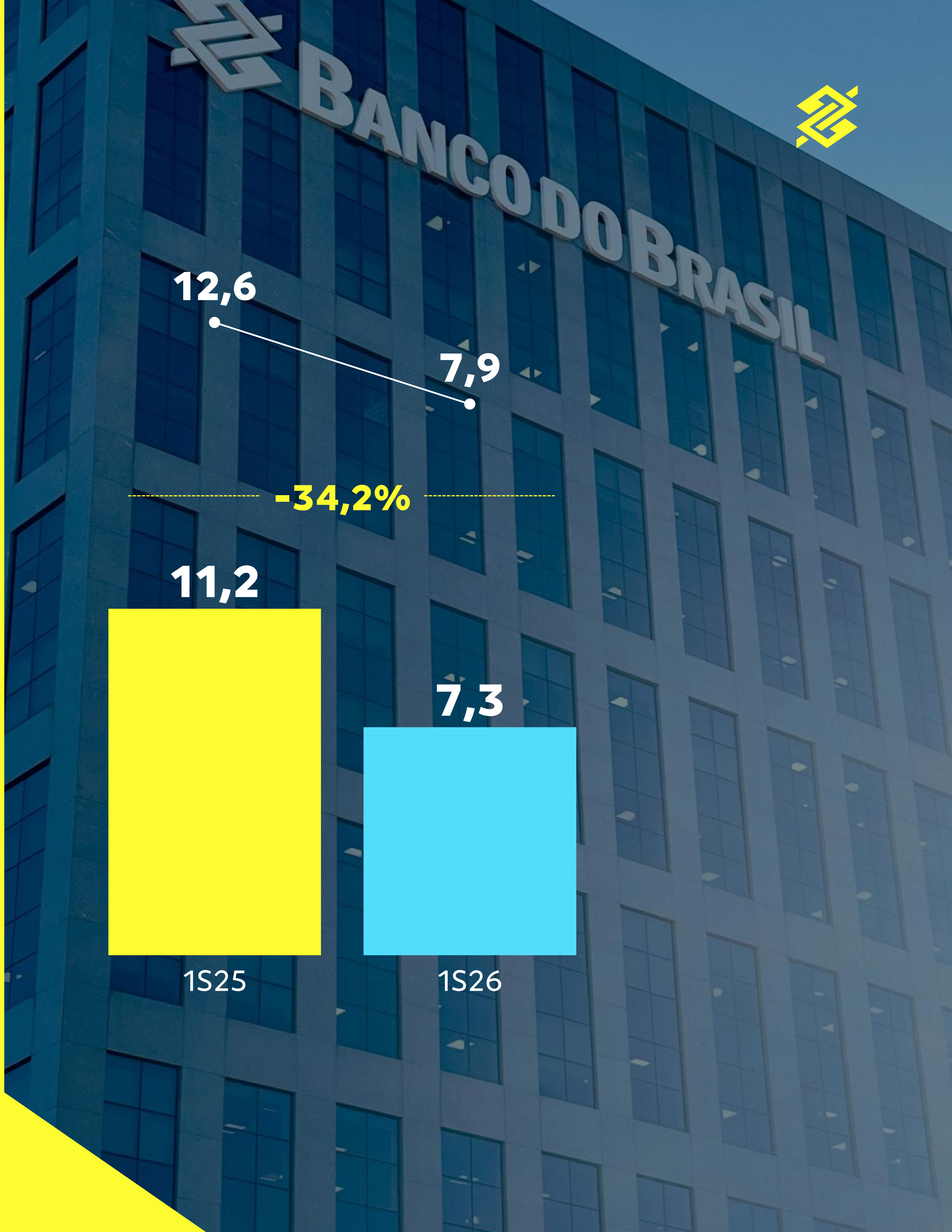
Capital Principal

11,27 % Jun/26

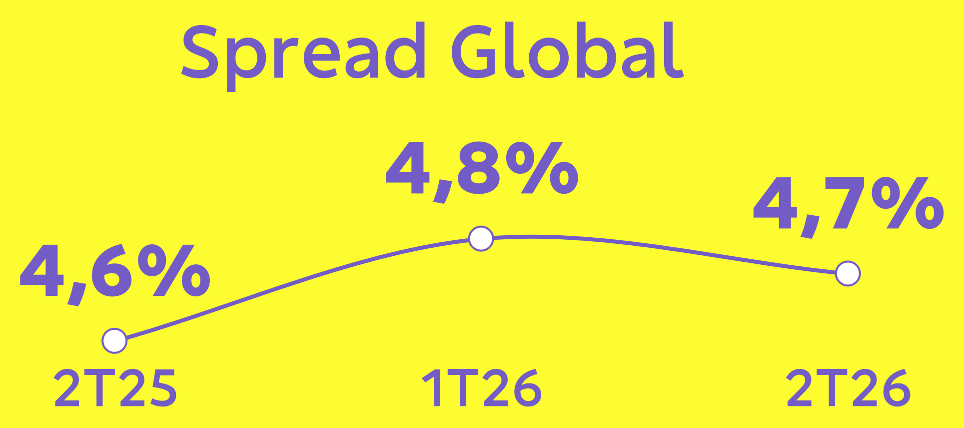
Lucro Líquido Ajustado

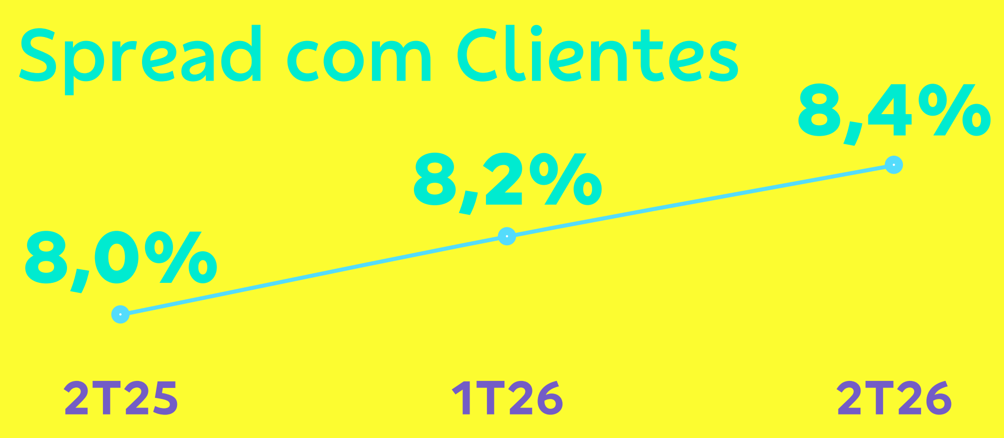
R$ bilhões

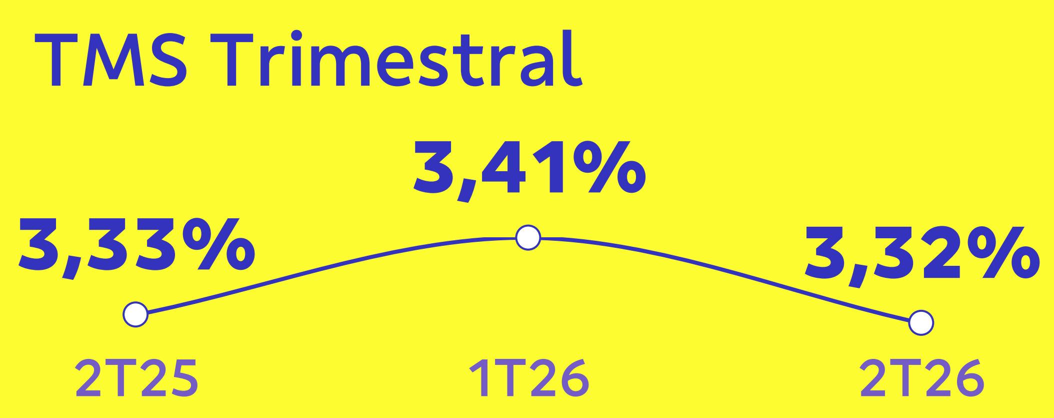


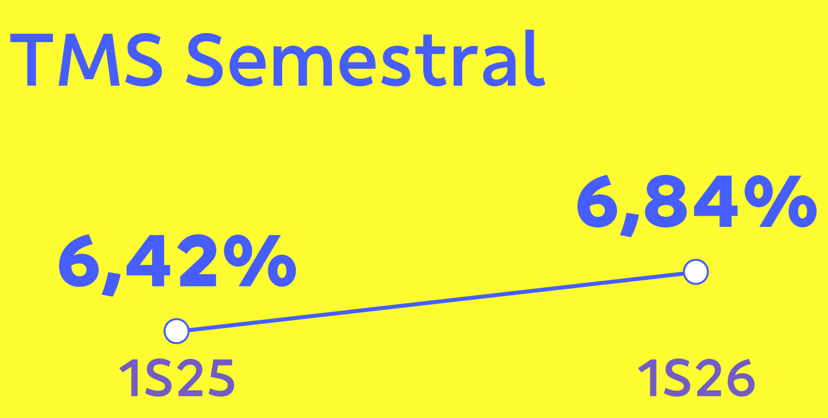


Margem Financeira Bruta



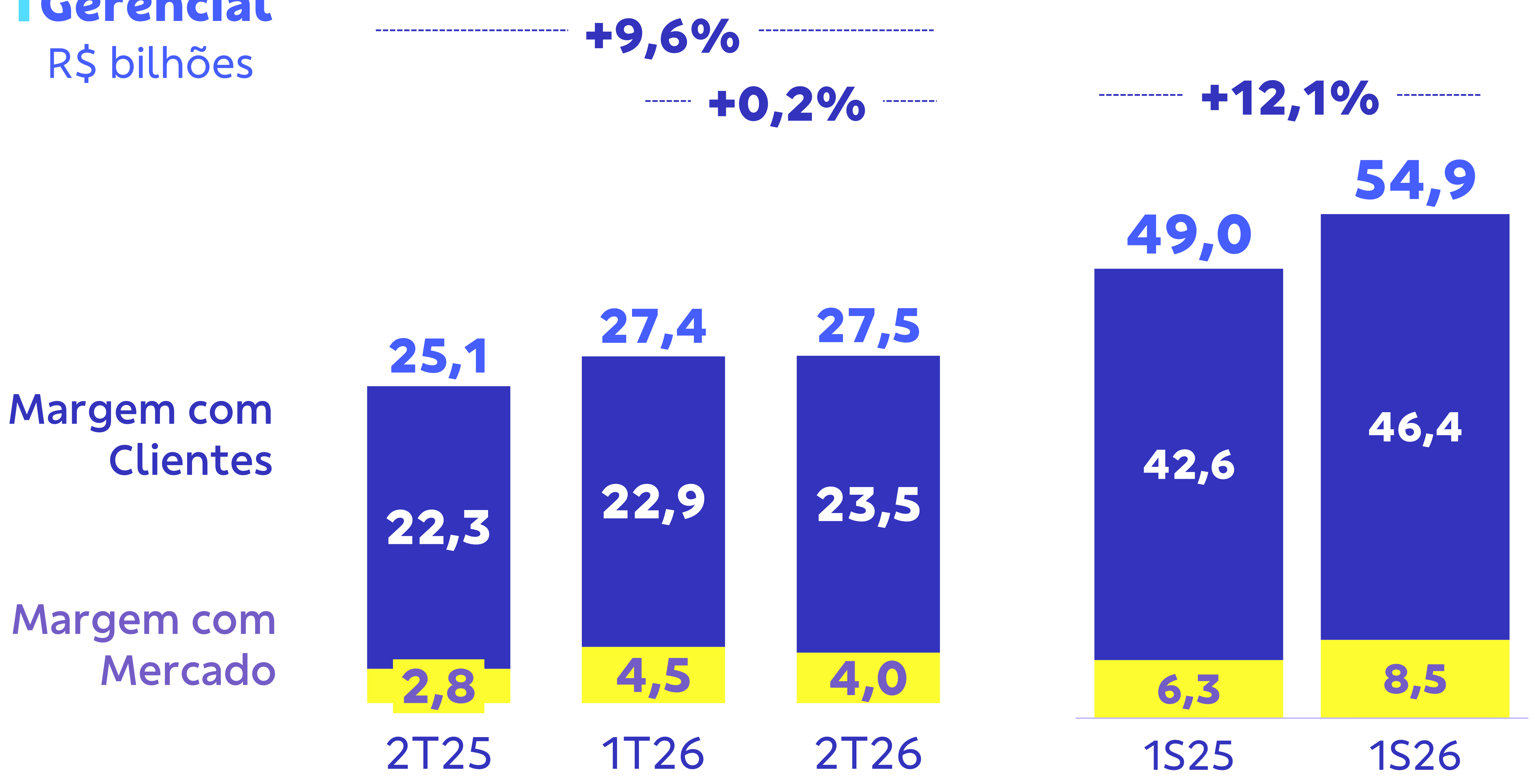






Margem Gerencial

R$ bilhões



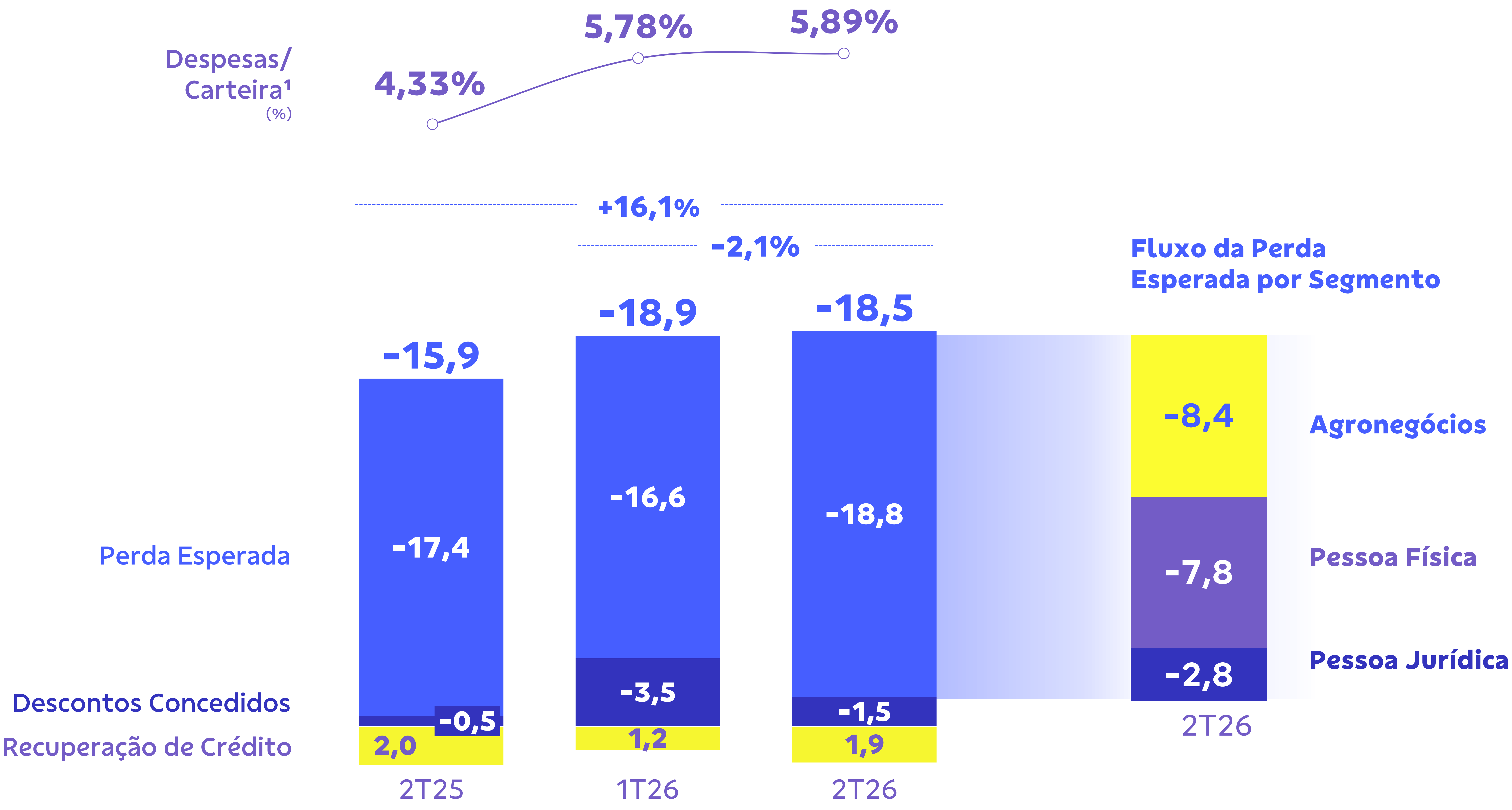
Margem Contábil

R$ milhões

	2T25	1T26	2T26	△ % A/A	△ % T/T
Margem Financeira Bruta	**25.080**	**27.426**	**27.483**	9,6%	0,2%
Receitas Financeiras	53.464	55.306	55.453	3,7%	0,3%
Operações de Crédito	45.240	46.453	46.409	2,6%	-0,1%
Resultado de Tesouraria	8.224	8.854	9.044	10,0%	2,1%
Despesas Financeiras	(28.384)	(27.880)	(27.970)	-1,5%	0,3%
Captação Comercial	(23.650)	(23.396)	(23.258)	-1,7%	-0,6%
Captação Institucional	(4.734)	(4.484)	(4.712)	-0,5%	5,1%

Custo do Crédito

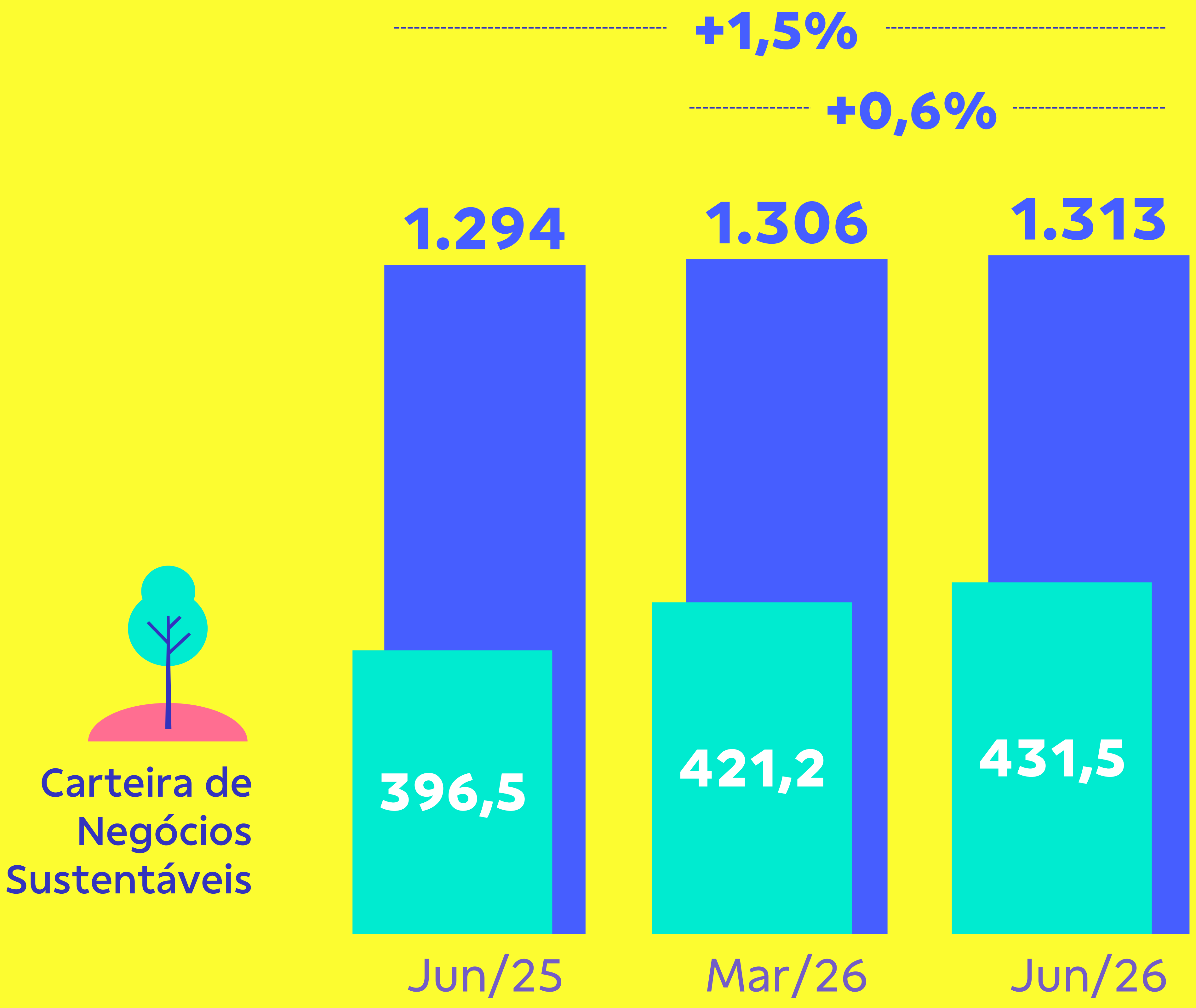
R$ bilhões



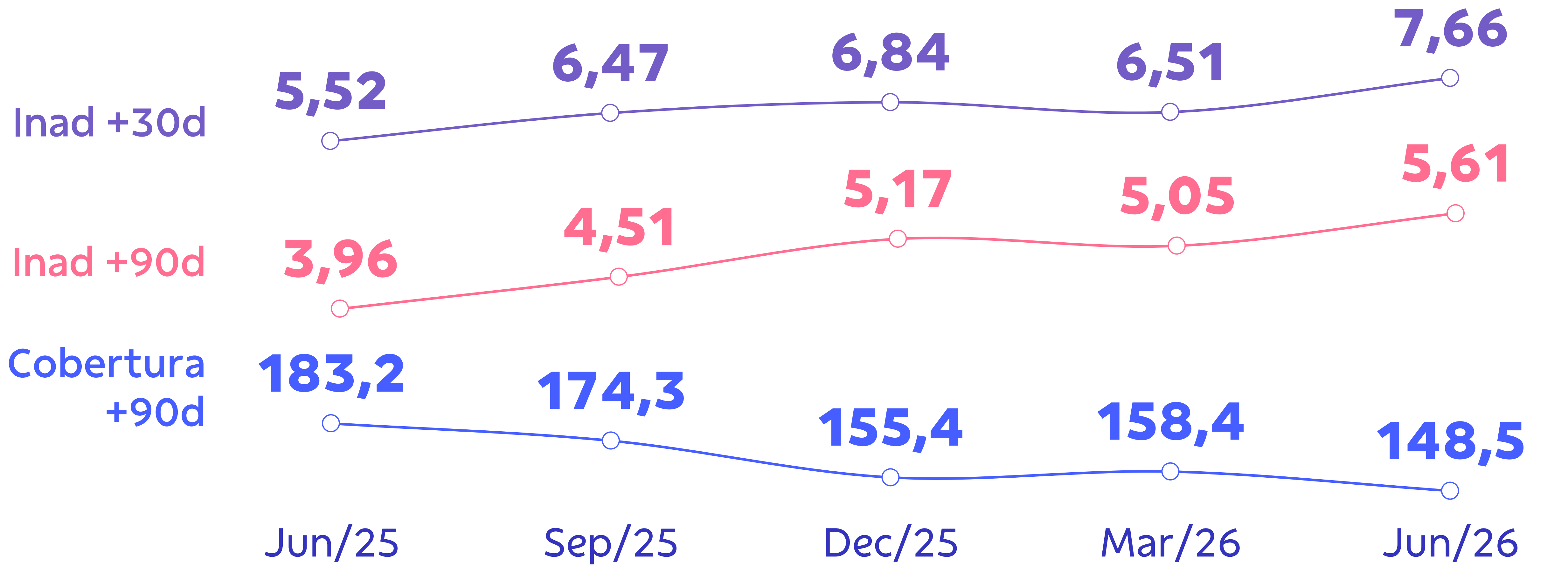
(1) Despesas de Perda Esperada - 12 Meses / Média da Carteira de Crédito – 12 meses.

Carteira de Crédito Expandida[1]

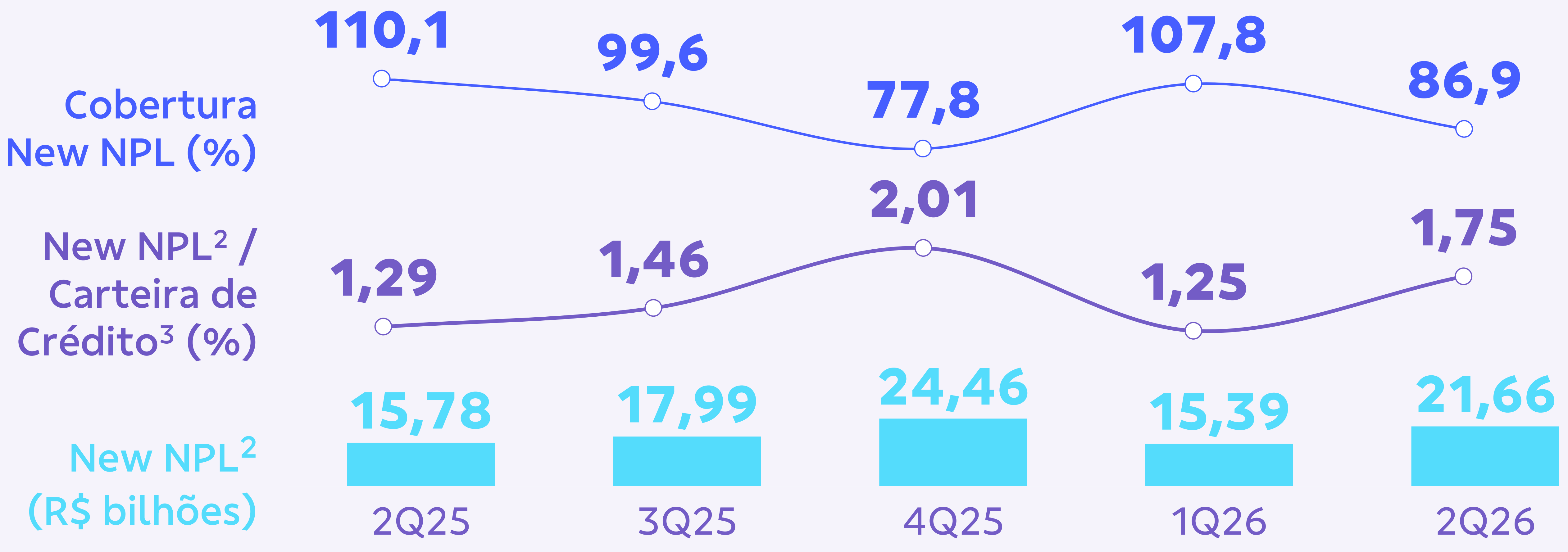
R$ bilhões



Inad e Índice de Cobertura (%)

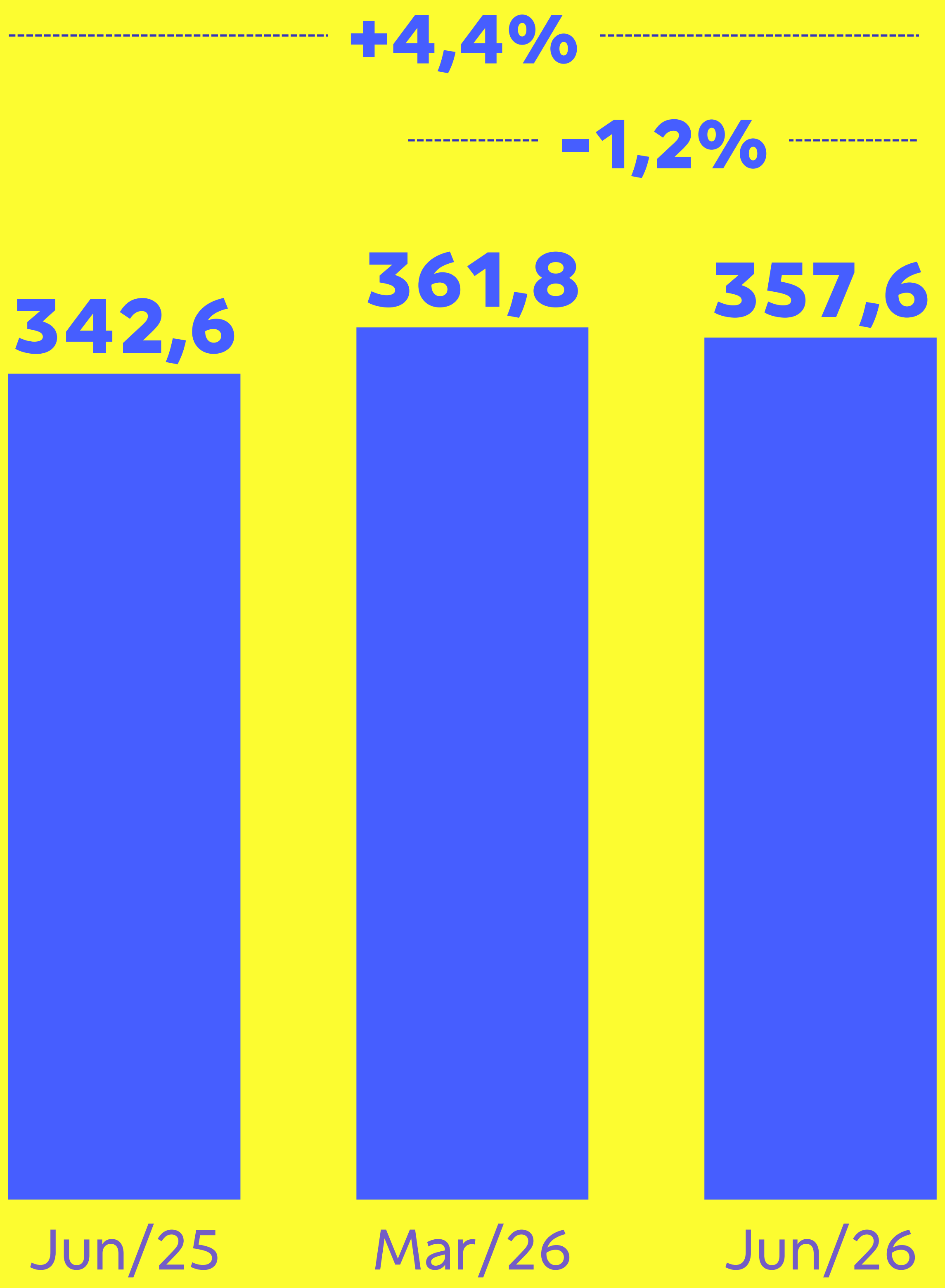


Formação da Inadimplência



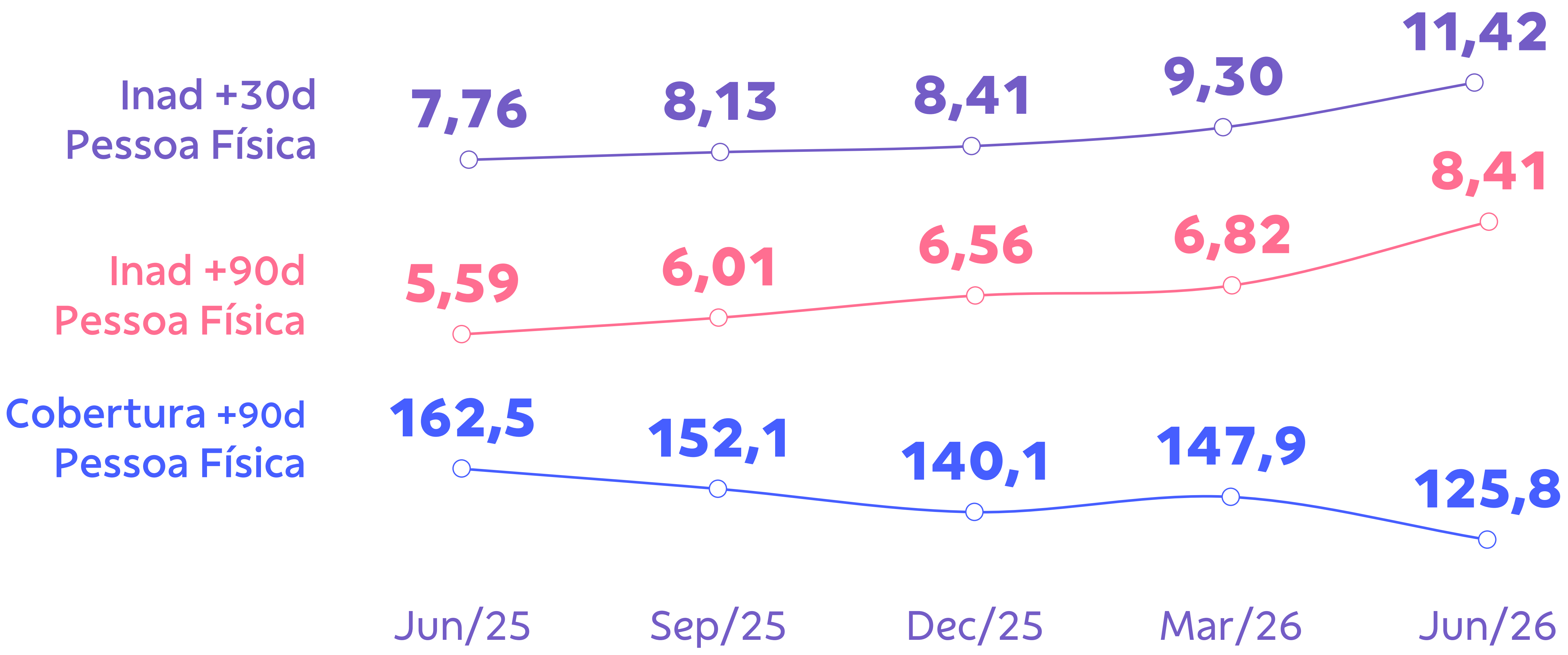
(1) Inclui, além da carteira de crédito, TVMs com e sem características de crédito e garantias prestadas. (2) New NPL = variação trimestral do saldo das operações vencidas há mais de 90 dias, acrescida das baixas para prejuízo do trimestre. (3) Saldo da carteira de crédito do trimestre imediatamente anterior.

Carteira de Crédito
Pessoa Física
R$ bilhões

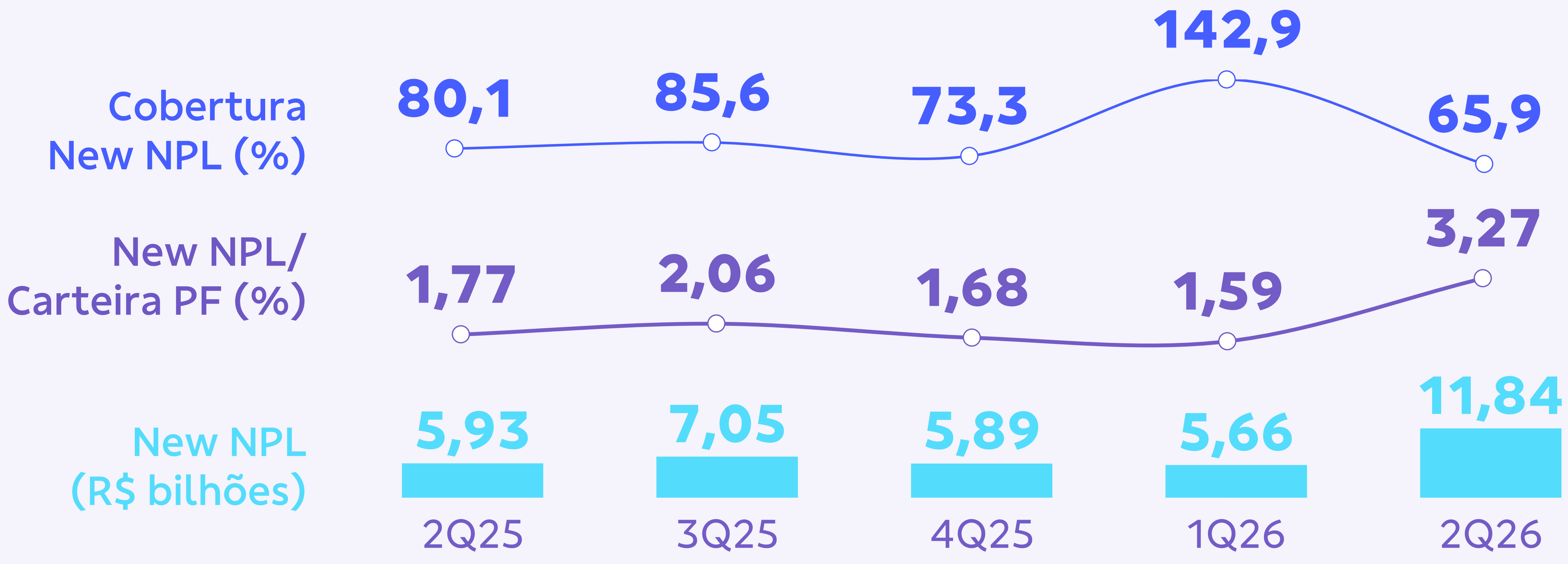


Consignado Total
R$ 153,7 bilhões
+5,8%
jun26/jun25

Inad e Índice de Cobertura (%)

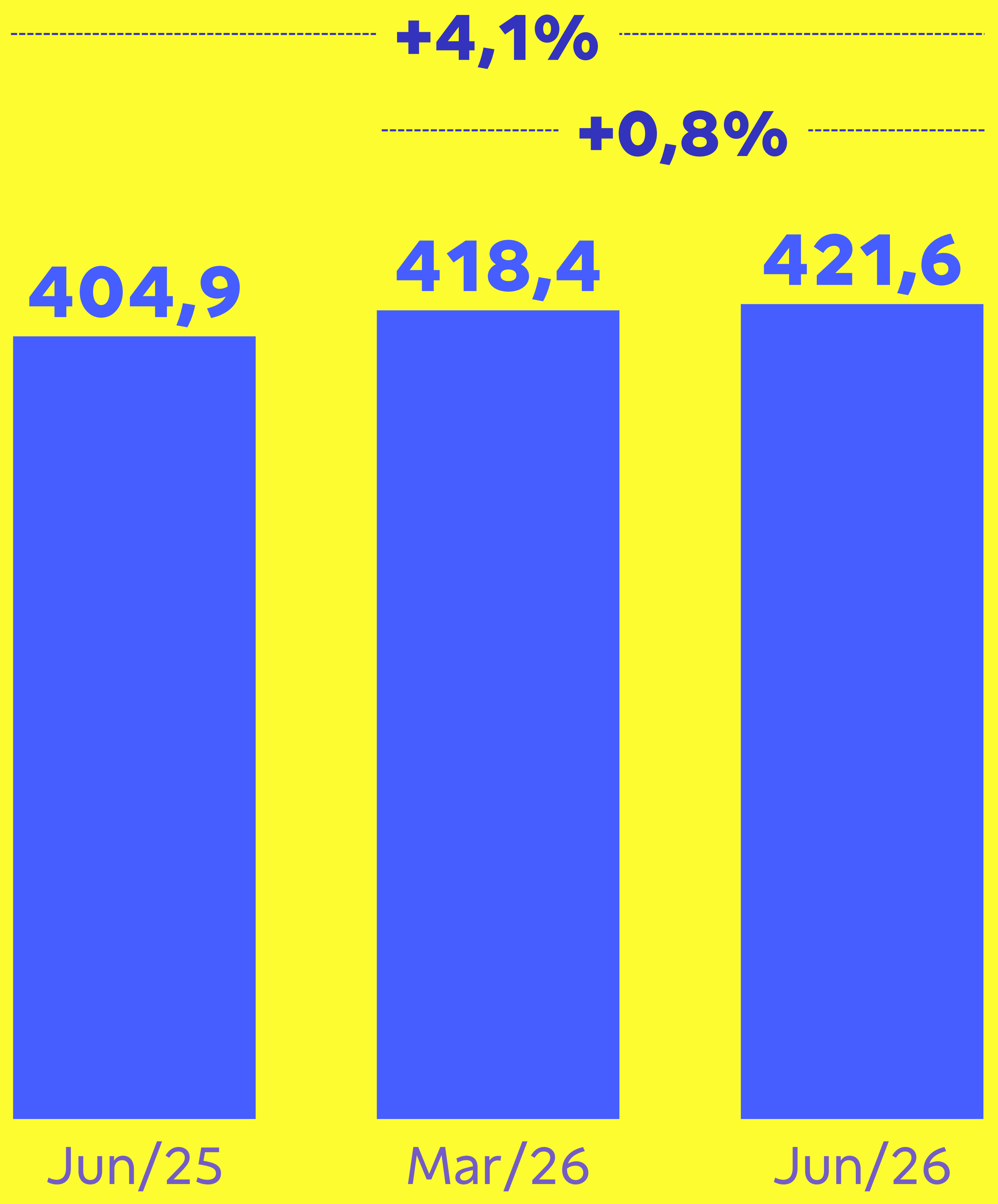


Formação da Inadimplência

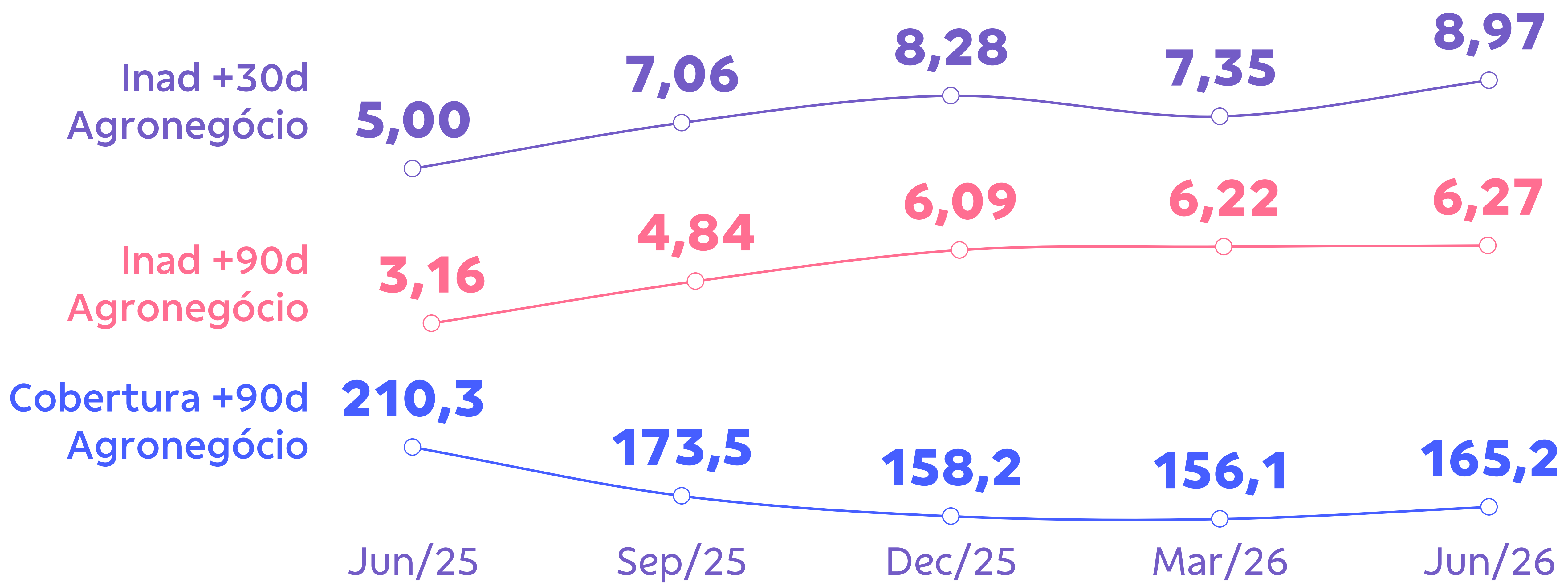


Carteira de Crédito Agronegócio

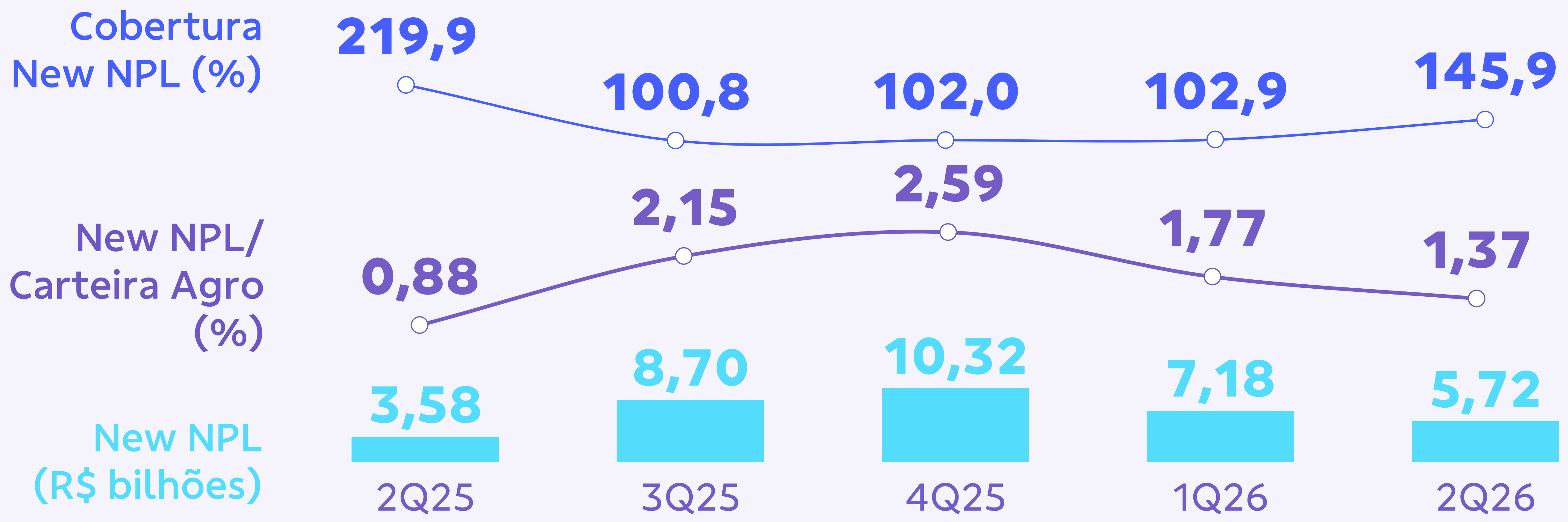
R$ bilhões



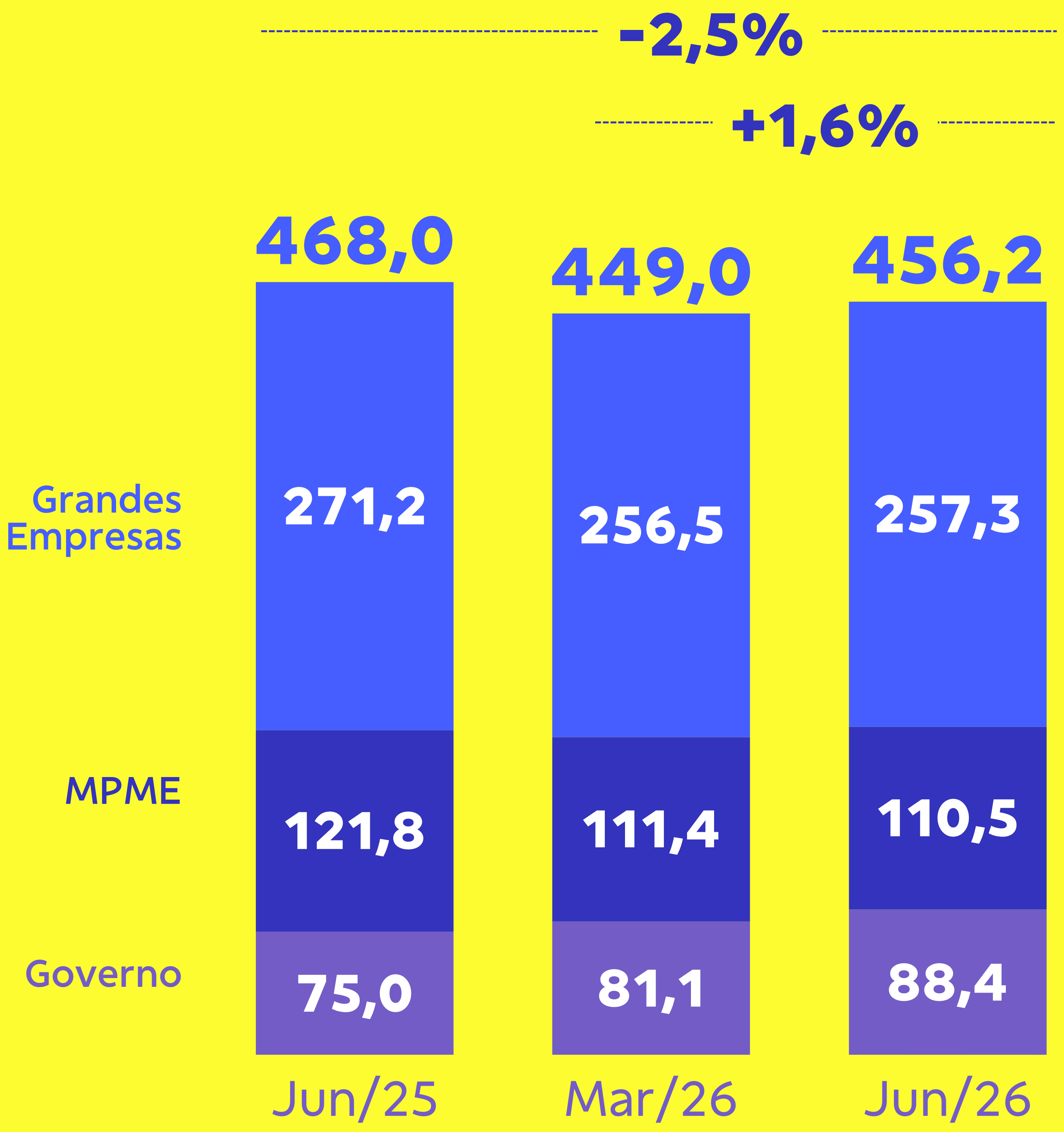
Inad e Índice de Cobertura (%)



Formação da Inadimplência



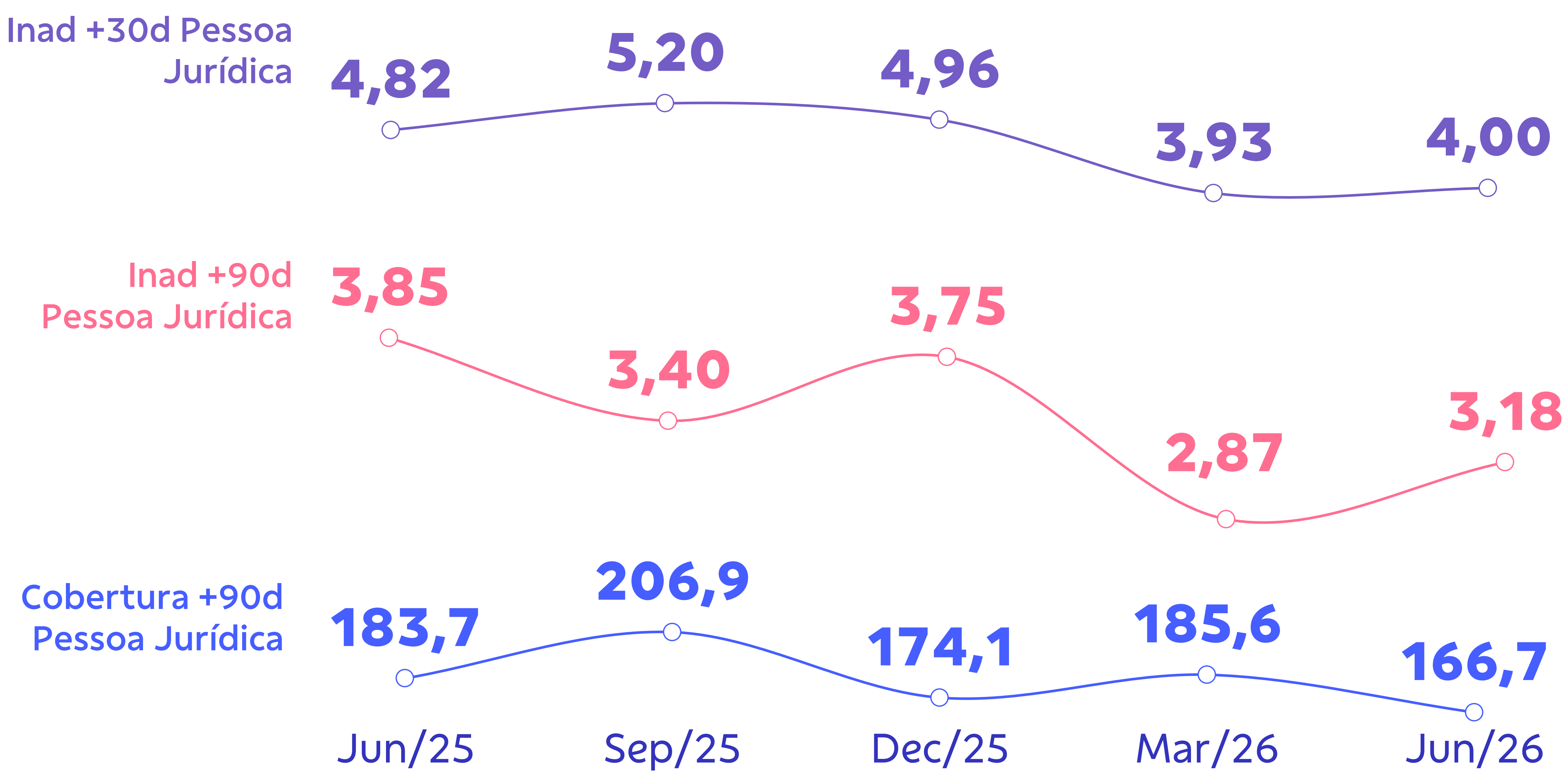
Carteira de Crédito
Pessoa Jurídica
R$ bilhões

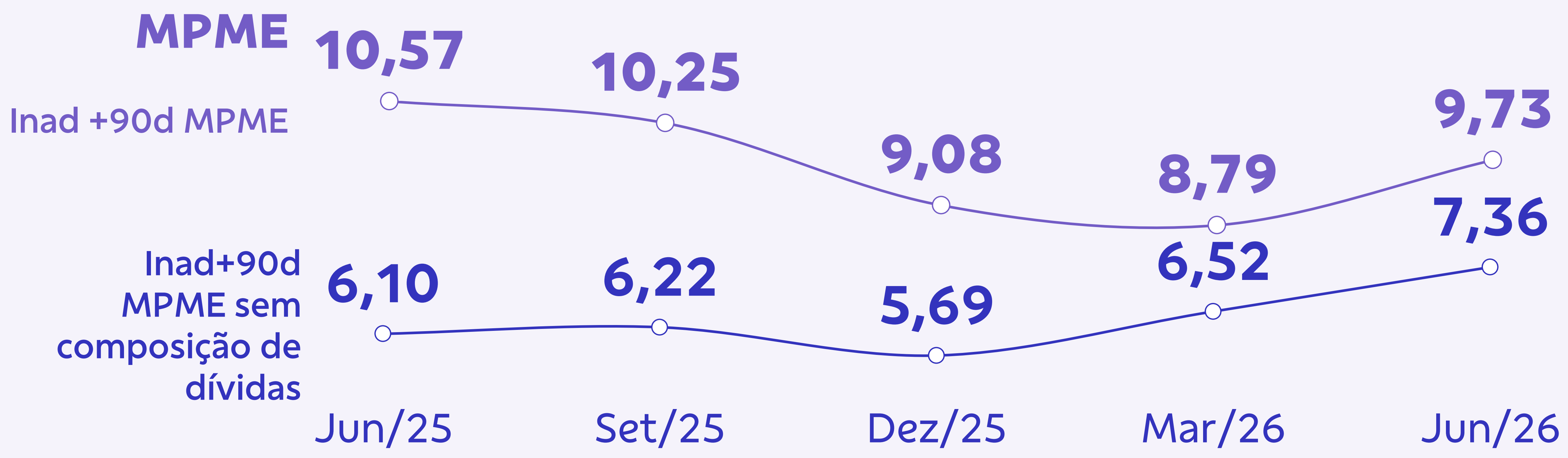


Pronampe e PEAC FGI
R$ 40,0 bilhões
+31,7% jun26/jun25

36%
da carteira MPME

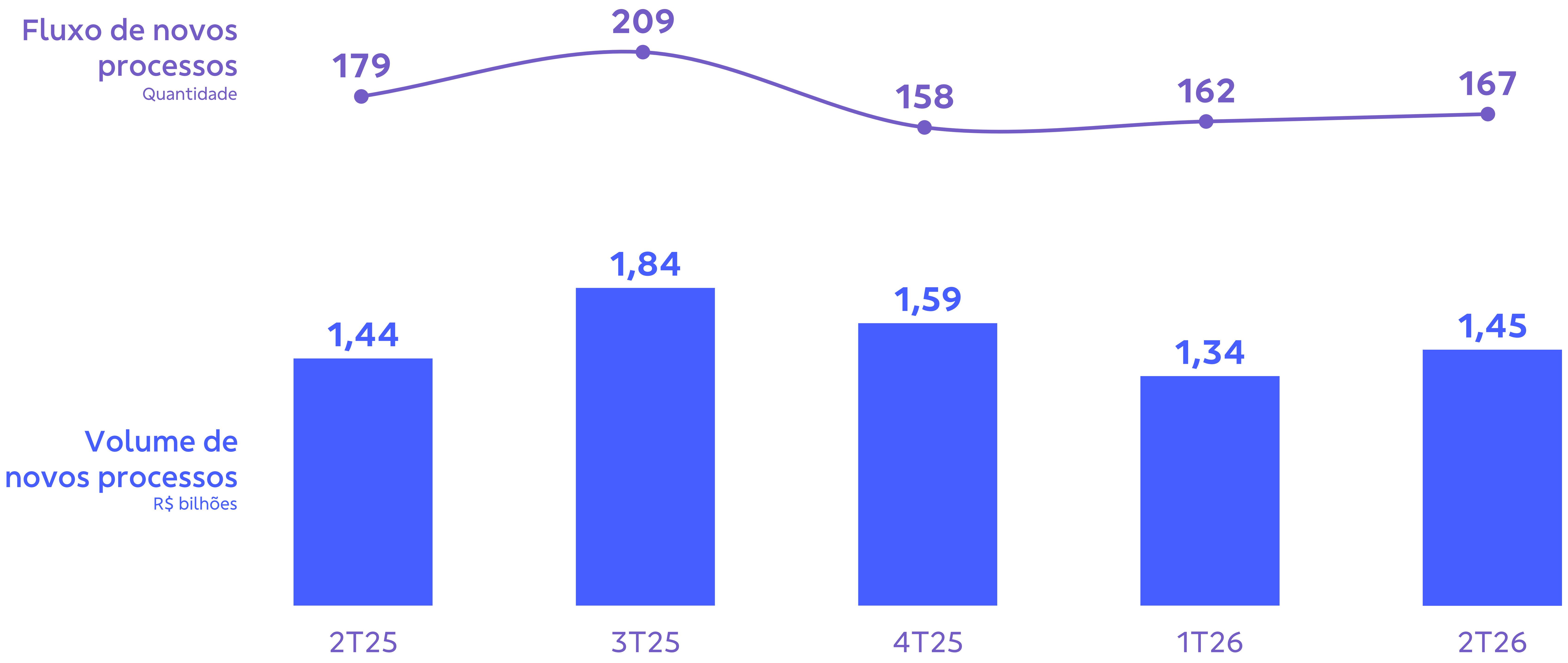
Inad e Índice de Cobertura (%)



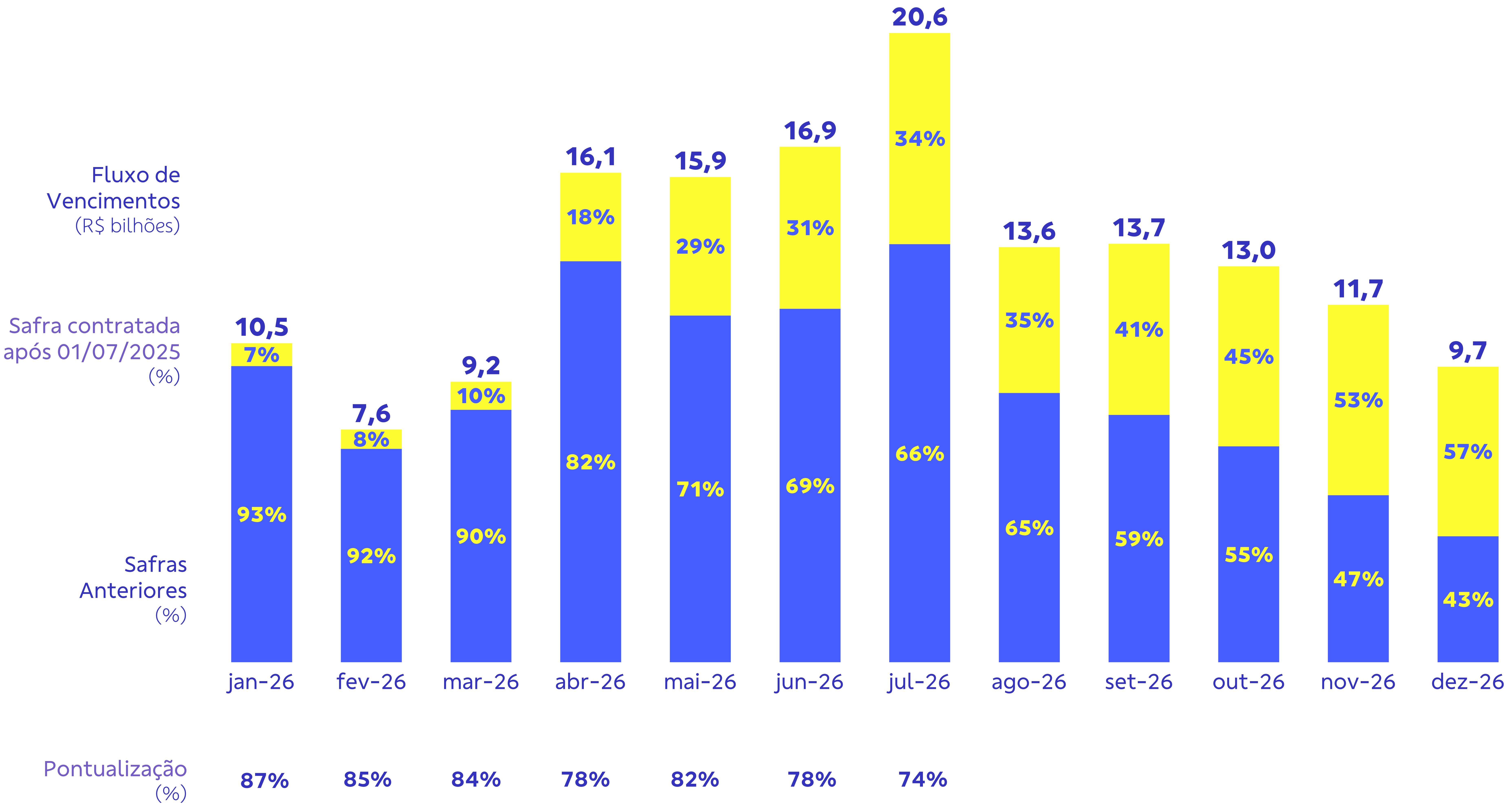


Agronegócio

Recuperação Judicial



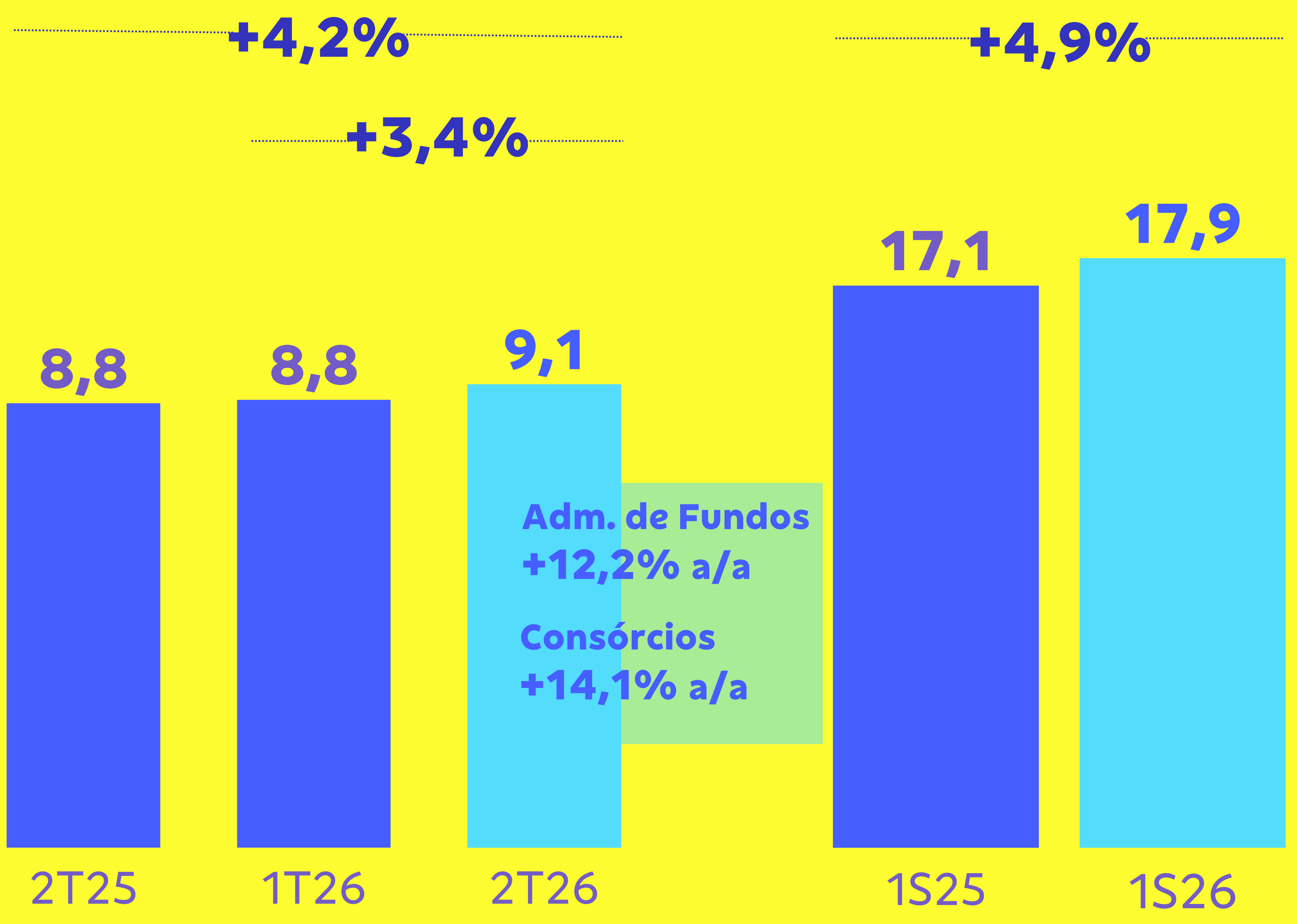
Agronegócio
Vencimentos



(*) Dados de 10/08/2026. Considera operações de crédito rural e títulos do agro.

Receitas de Prestação de Serviços

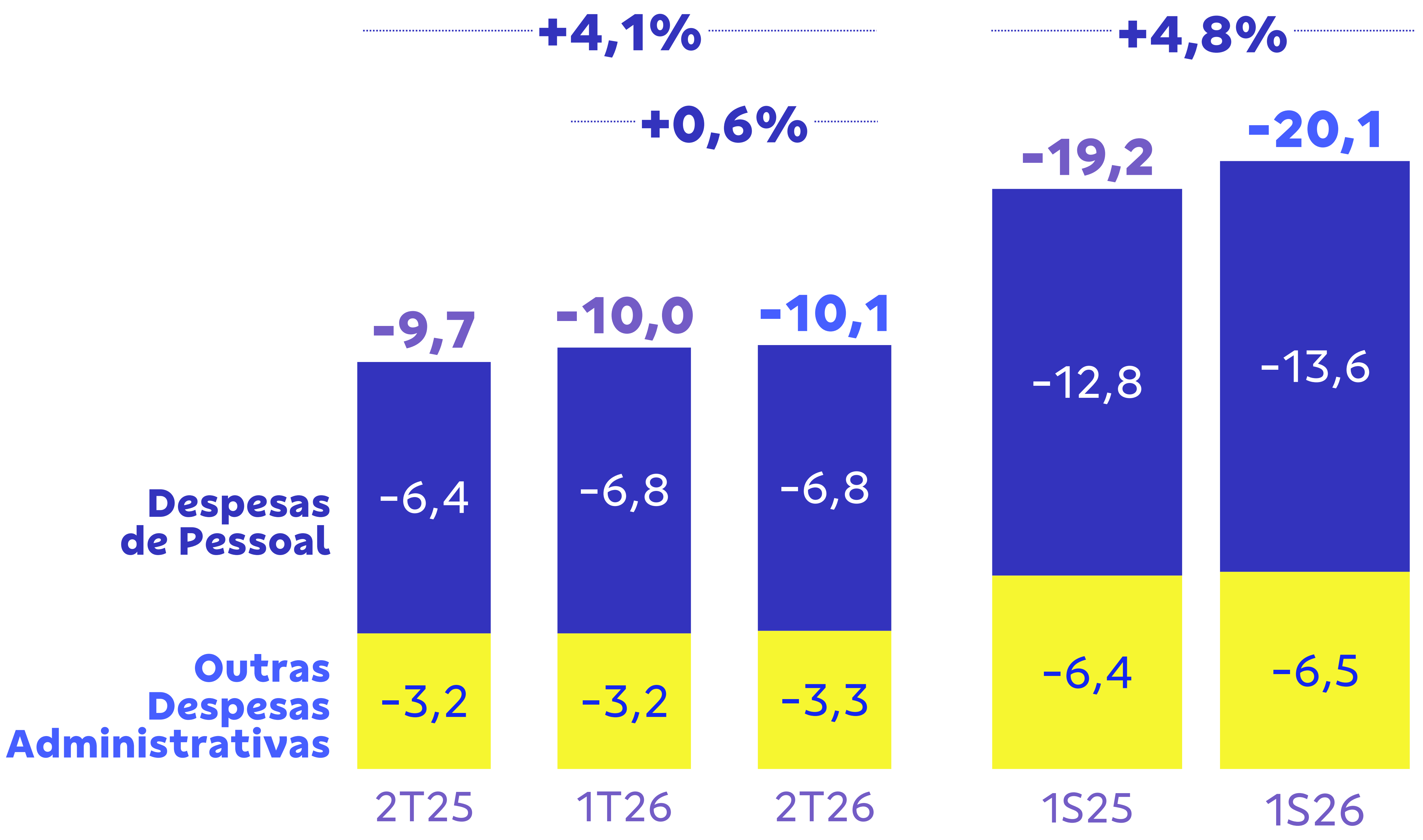
R$ bilhões



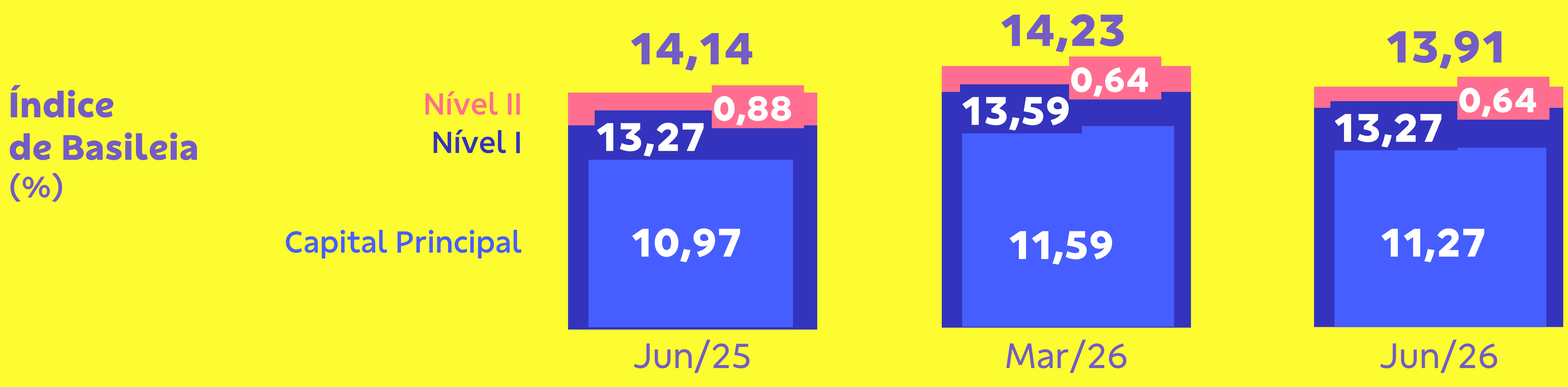
Despesas Administrativas

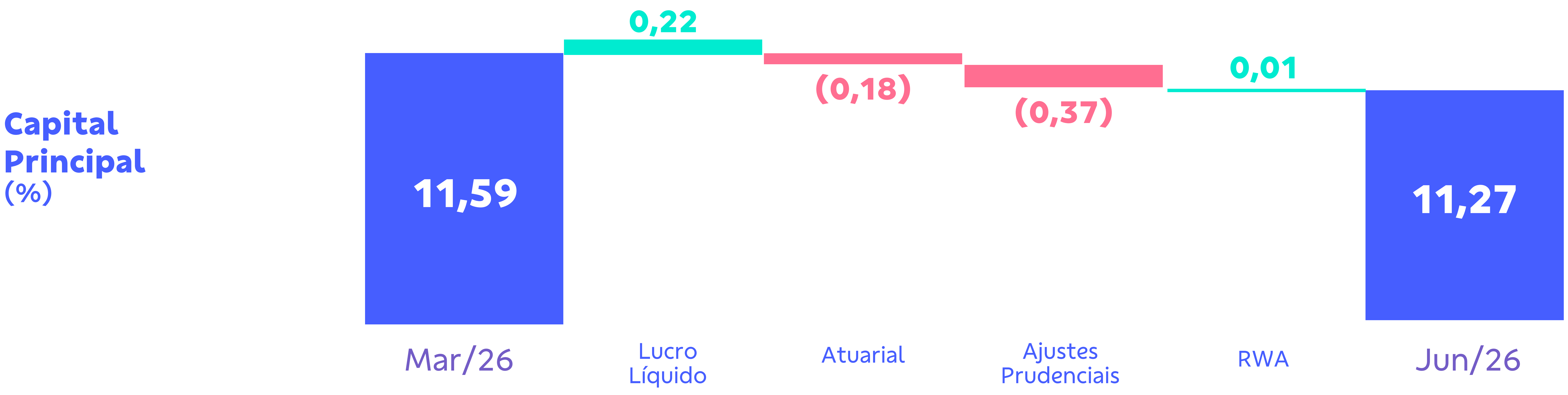
R$ bilhões

28,0%
Índice de Eficiência
12m



Capital


Índice
de Basileia
(%)
Nível II
Nível I
Capital Principal
14,14
0,88
13,27
10,97
Jun/25
14,23
0,64
13,59
11,59
Mar/26
13,91
0,64
13,27
11,27
Jun/26


Capital
Principal
(%)
11,59
Mar/26
0,22
Lucro
Líquido
(0,18)
Atuarial
(0,37)
Ajustes
Prudenciais
0,01
RWA
11,27
Jun/26

Guidance 2026

	Intervalo entre	Realizado 1S26
Carteira de Crédito[1]	**0,5% e 4,5%**	**0,6%**
Pessoas Físicas	6% e 10%	4,4%
Empresas	-3% e 1%	-6,4%
Agronegócios	-2% e 2%	4,1%
Carteira Sustentável	2% e 6%	8,8%
Margem Financeira Bruta	7% e 11%	12,1%
Custo do Crédito[2]	R$ bilhões 65 e 70	R$ bilhões 37,3
Receitas de Prestação de Serviços	2% e 6%	4,9%
Despesas Administrativas	5% e 9%	4,8%
Lucro Líquido Ajustado	R$ bilhões 18 e 22	R$ bilhões 7,3

Responsabilidade adequada ao contexto

(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


2Q26
Earnings
Presentation
For further info
Click or Scan the
QR Code for
MD&A 2Q26

Challenges can not be overcome through shortcuts, but through **clear direction and hard work**

Earnings built on business generation capacity

Adjusted Net Income

R$ **3.9** billion

+ 13.9% 2Q26/1Q26
+ 3.3% 2Q26/2Q25

Net Interest Income

R$ **27.5** billion

+ 0.2% 2Q26/1Q26
+ 9.6% 2Q26/2Q25

Fee Income

R$ **9.1** billion

+ 3.4% 2Q26/1Q26
+ 4.2% 2Q26/2Q25

Administrative Expenses

R$ **10.1** billion

+ 0.6% 2Q26/1Q26
+ 4.1% 2Q26/2Q25

Cost of Credit

NPL + 90 days
5.61%

R$ **18.5** billion

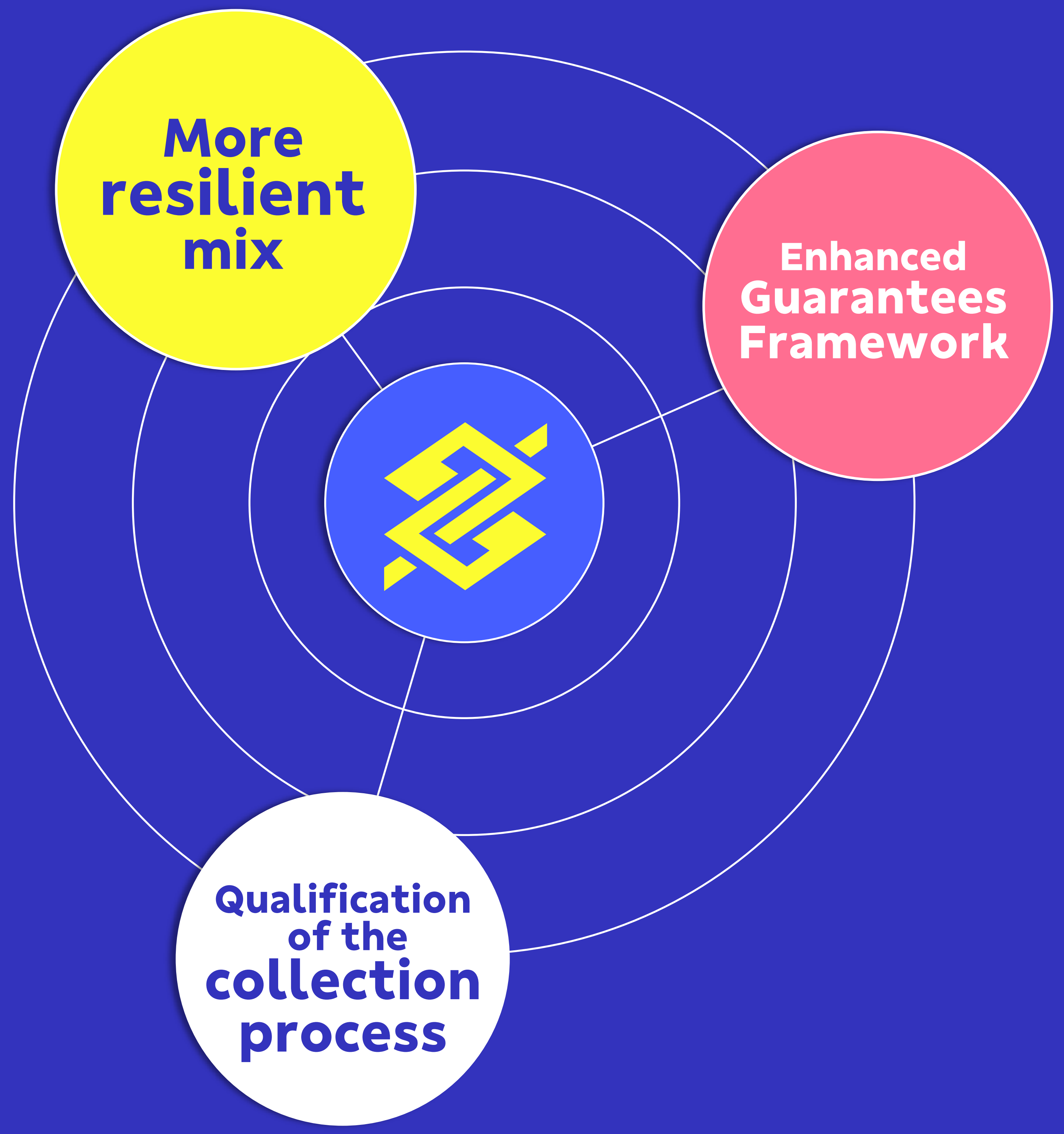
- 2.1% 2Q26/1Q26
+ 16.1% 2Q26/2Q25

CET 1

11.27 %

Jun/26

Strategic
Credit Management



Expanded Loan Portfolio
R$ 1.313 trillion
+ 1.5% Jun26/Jun25

Individuals Loan Portfolio
R$ 358 billion
+ 4.4% Jun26/Jun25

Companies Loan Portfolio
R$ 456 billion
- 2.5% Jun26/Jun25

Agribusiness Loan Portfolio
R$ 422 billion
+ 4.1% Jun26/Jun25

R$ 154 billion
Payroll Loan
Jun26

R$ 16 billion
Crédito do trabalhador
Jun26

+32%
Pronampe + PEAC FGI
Jun26/Jun25

Evolution from 25% to 36% of the MSME portfolio in 1 year

70%
Fiduciary Sale in the Crop 25/56

Qualification of the collection process

Credit Recovery
R$ 2 billion
+51.4% Jun26/Jun25

Filling Legal Claims
R$ 15.5 billion
Volume for 1H26 already exceeds the total for 2025

The largest **agribusiness** partner

Almost **600k**

Agribusiness credit customers

84%

of producers have a relationship with BB for more than 10 years

93%

of Brazilian municipalities with agribusiness lines

200+ cultures

and funded activities

Crop Plan 26/27

up to R$ 210 billion

Provisional Measure 1,376/2026

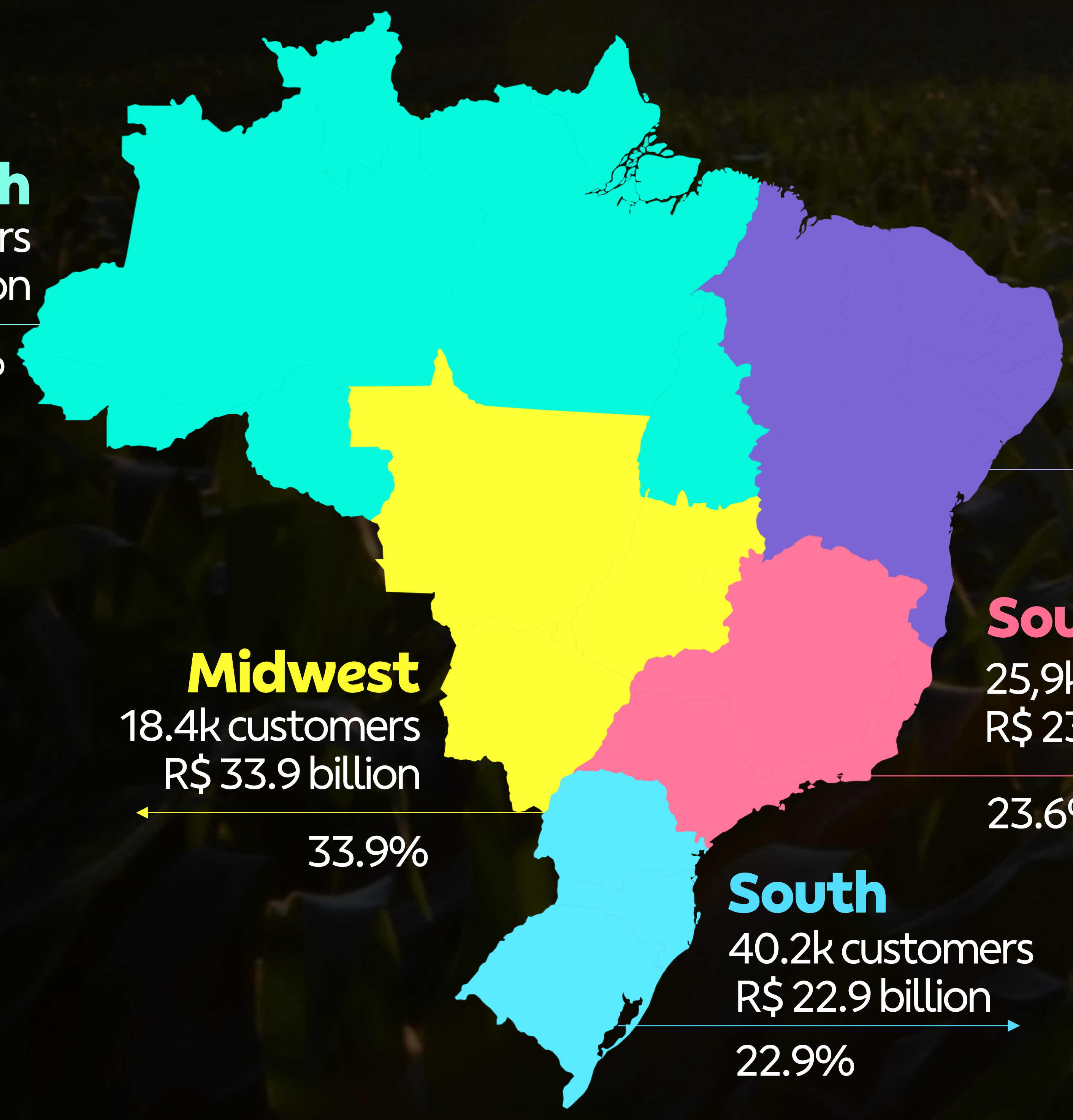
BB potential portfolio for the agribusiness restructuring program

Up-to R$ 100 billion

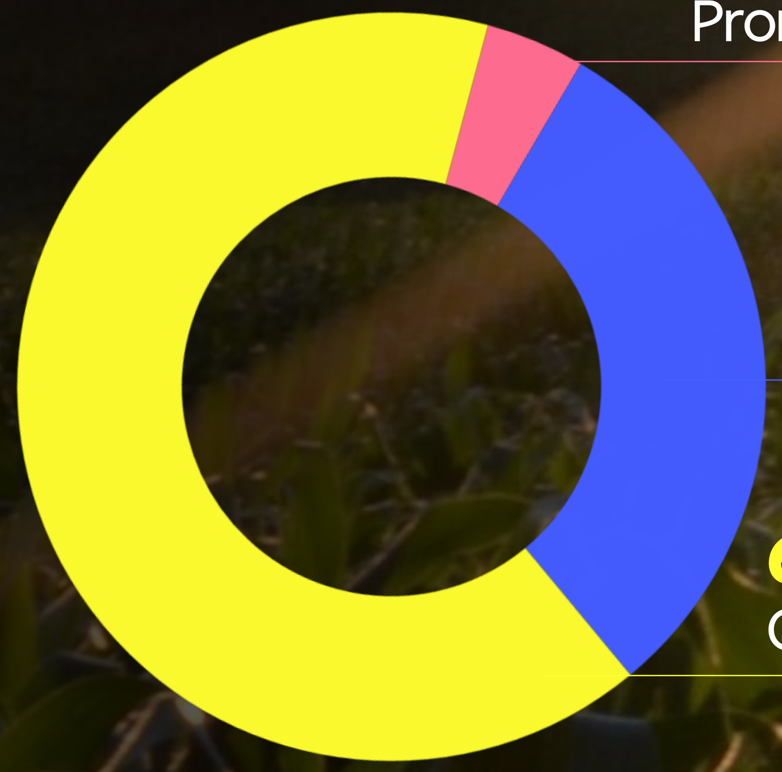
R$ 36.7 bn
Non-Performing Loans

R$ 63.5 bn
Extended or Renegotiated Performing Loans

Distribution by region



Distribution by portfolio



Crops

- 38.8% Soybean
- 35.6% Livestock
- 8.6% Corn
- 17.0% Others

Subject to compliance with the conditions established by the Provisional Measure and BB's credit policy.

Primary Banking Relationship with **High-Value** customer

12%
of the service network's employees*

+4%
Growth of the Loan Portfolio*

+12%
AuM*

+15%
in customer spending using the Altus Liv card

+ 100%
evolution of card billing in relation to other cards

High Value Customer Base

+4.3% Jun26/Dec24

Network Optimization Estilo Investidor

+22% 2Q26/1Q26

Estilo Investidor branches
More proximity and advice

Casa BB

VIP Lounge at Guarulhos International Airport as an **BB brand experience platform**

Benefit for BB customers and potential customers flying in business class of partner airlines

*Jun26/Jun25

Supporting customers in **reorganizing** their financial lives

BB Renegotiations

R$ 31 billion

2Q26

Novo Desenrola

R$ 12.1 billion

442k
Individuals

40k
Companies

10.2k
Rural Producers

53k
Students and alumni at FIES

More business **opportunities**

Diversification and risk mitigation

Line with guarantee funds and real guarantees of the financed assets

BB Move Brasil

R$ 1.4 billion

As of 08/11/2026

Partnership with Uber for cashback

Increase in ~40% at BB Vehicle Loan Portfolio

More than 12.7k drivers served in more than 1,100 municipalities

Move Agrícola

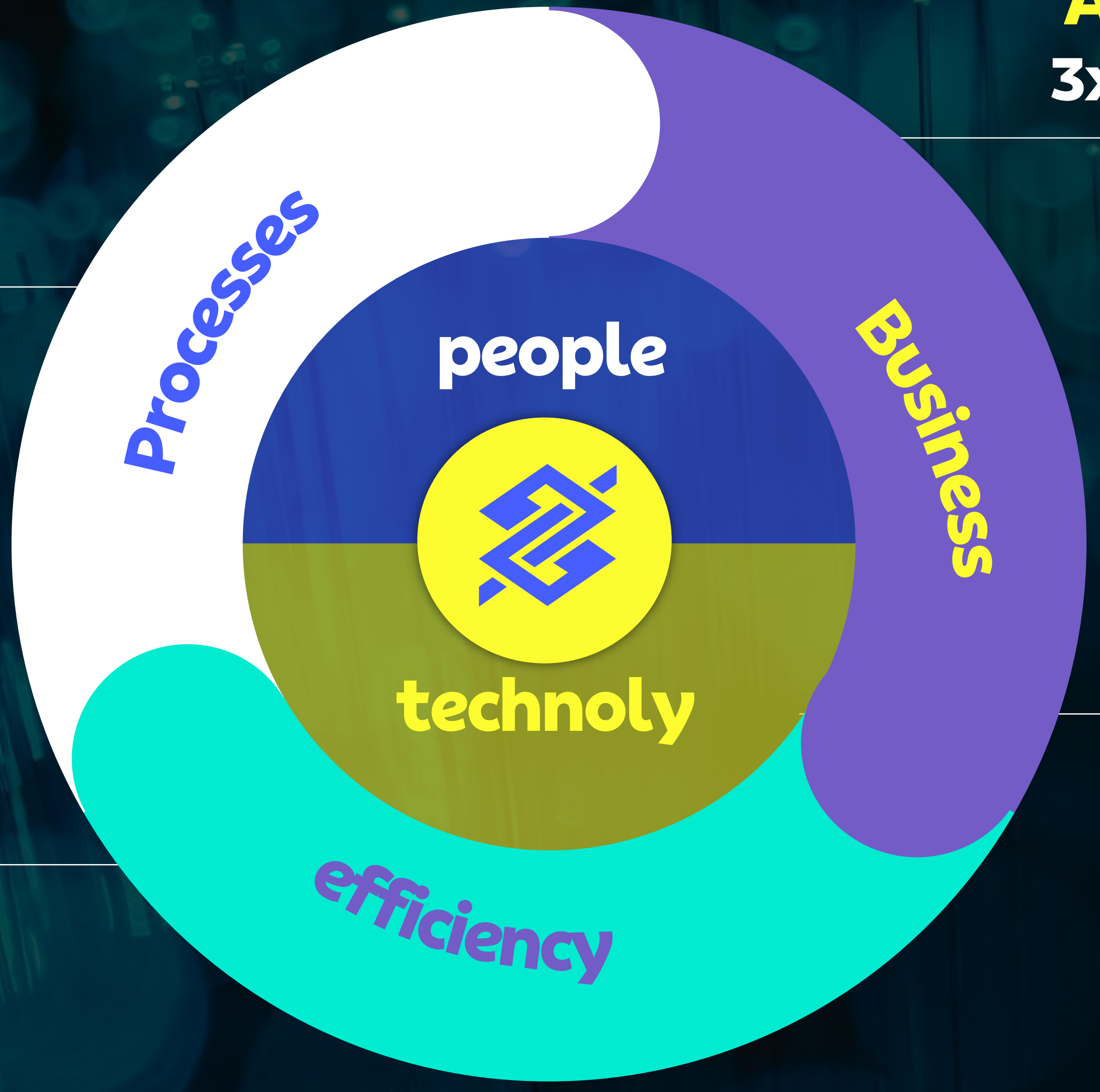
Acquisition of domestically produced agricultural machinery, equipment, and implements using FNDCT/Finep funds resources

People + Technology = Proximity²

Indicators
AI-specific

Leadership and Commitment

Magnifying
the use of AI and new technologies



AI assistants
3x more in 2026

100%
of customers with remote human service in the app

Organization

AI in credit renegotiation
6x more conversion and signings

47%
of customers are Digital Heavy Users*
Digital maturity in professional, expert and advanced

R$ 8.2 billion
Investment in technology 12m

36.3k
employees in the AI academy in 2026

2.300
Analytical Models and AI
+28% Jun26/Dez25

Digital Scale-up
68% of the forecast progress for the year in agile lines and environments

Strategic resource allocation

71% of employees with AI assistants
+22% 2Q26/1Q26

Nearly 1.5 million hours
of efficiency with AI and analytics supporting the direction of employees to business

Value Capture

More than 34%
of the employees of the service network are in specialized structures
+127bps in 1 year

35 million
Active customers on digital channels
+12% Jun26/Jun25

New
BB App
The evolution of the digital experience

- Hyper-personalization and adaptation to usage behavior
- New social-based browsing experience
- Conversational journeys
- Performance evolution
- Artificial Intelligence

DISPONÍVEL NO Google Play
Disponível na App Store

Business diversification and **global presence** for a complete service

BB Conglomerate
More than
80 companies

Conglomerate's Contribution to Income
52% on average

Global Operations

Connecting businesses
and opening markets

BB Américas
US$ 2 billion
in real estate credit
+161% Jun26/Dec22

Digital Account at BB Portugal
+12% of the number of accounts since launch

BB Japan
More than 90k customers

A bank that transforms adversity into solidity, agility and new opportunities


BANCO DO BRASIL
Resultados
2T26

2Q26

Adjusted Net Income

3.9 R$ billion

+ 13.9% QoQ
+ 3.3% YoY

Net Interest Income

27.5 R$ billion

+ 0.2% QoQ
+ 9.6% YoY

Fee Income

9.1 R$ billion

+ 3.4% QoQ
+ 4.2% YoY

Cost of Credit

18.5 R$ billion

-2.1% QoQ
+16.1% YoY

Administrative Expenses

10.1 R$ billion

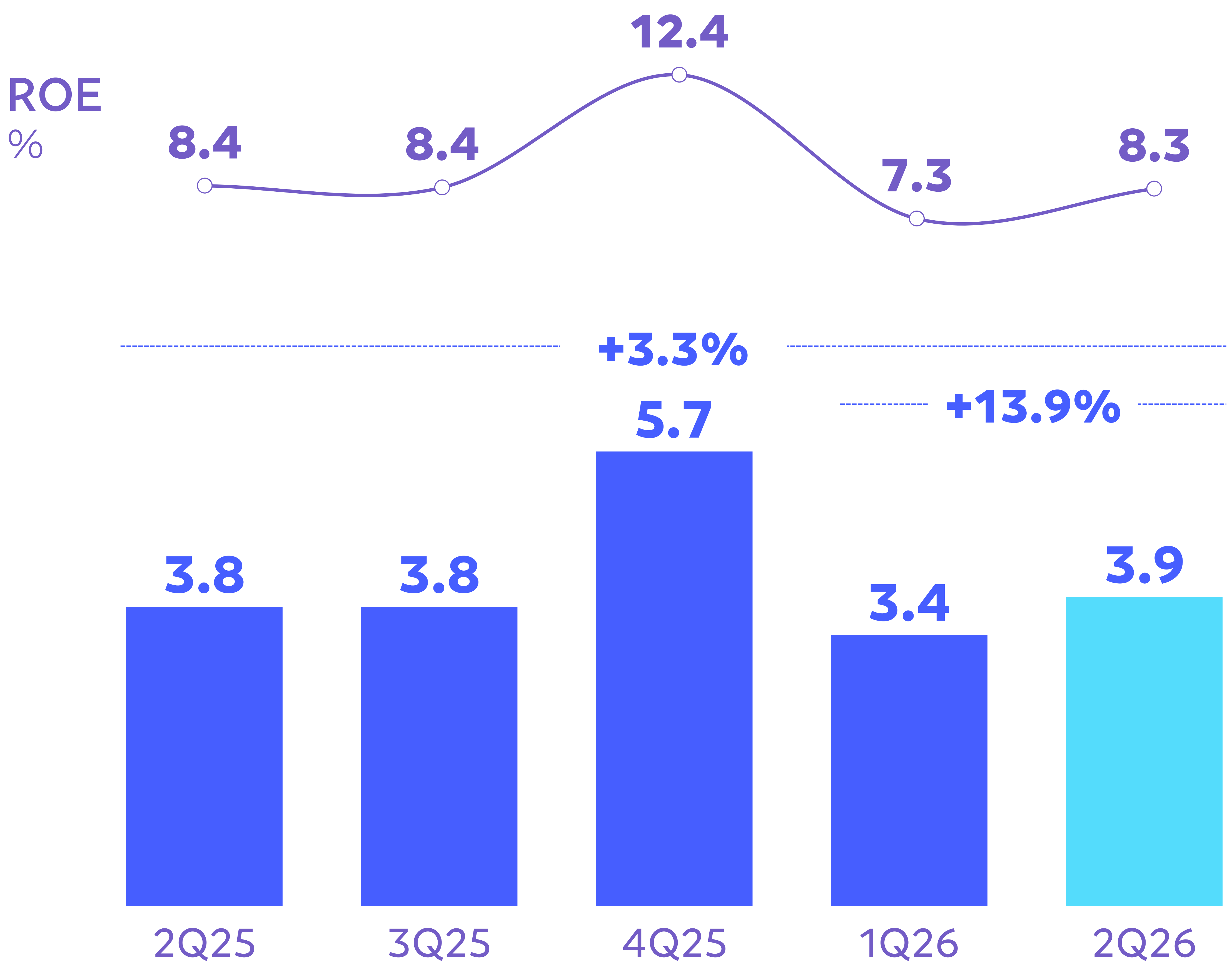
+ 0.6% QoQ
+ 4.1% YoY

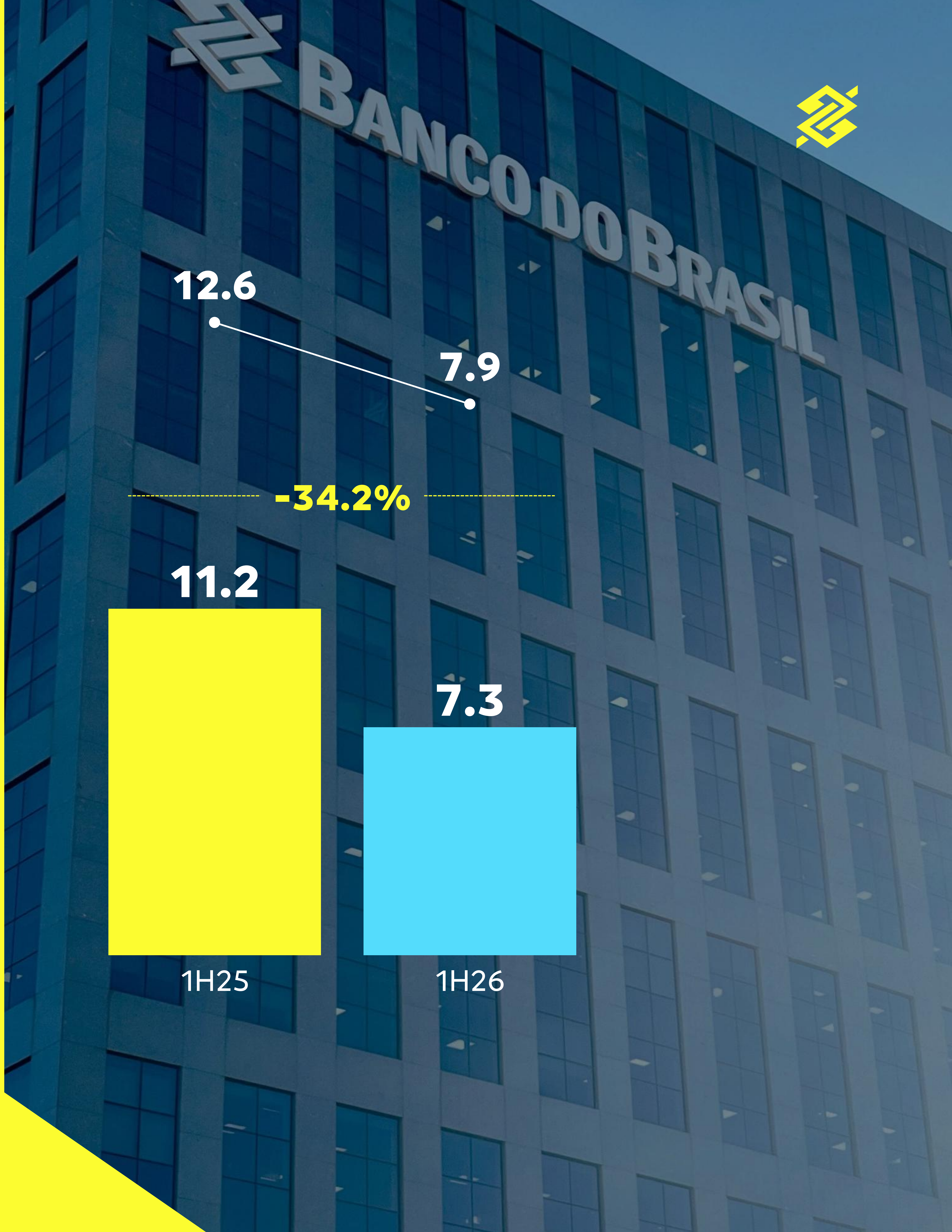
CET1

11.27 % Jun/26

Adjusted Net Income

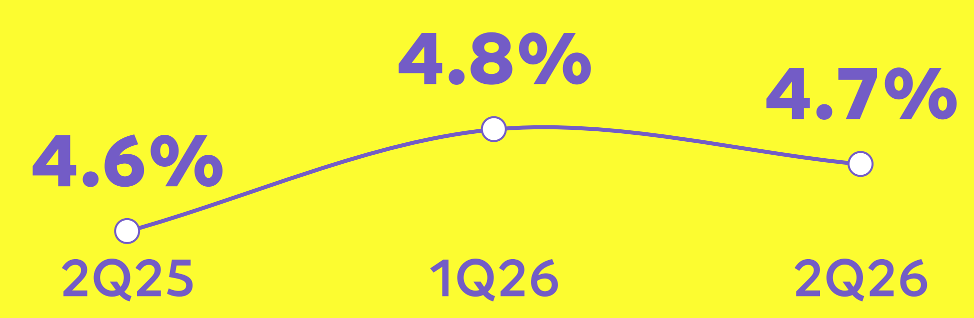
R$ billion



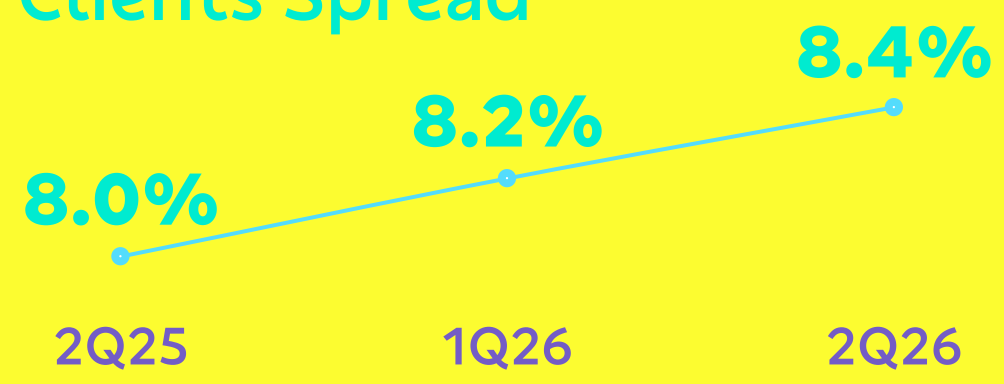


Net Interest Income

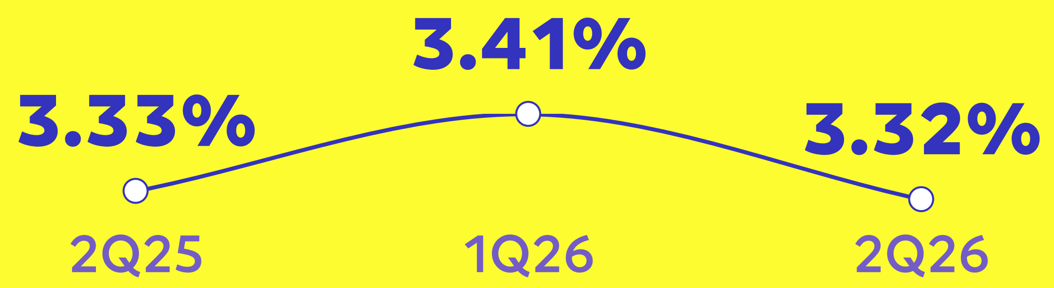
NIM



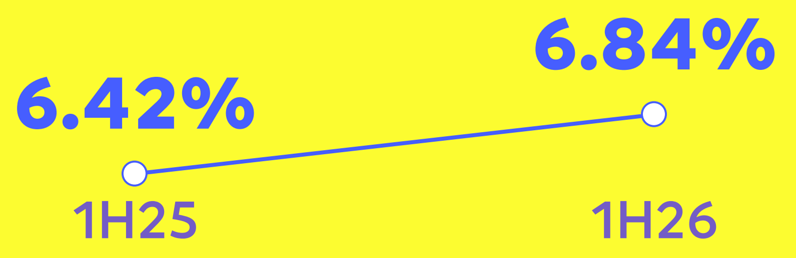
Clients Spread



Quarterly TMS

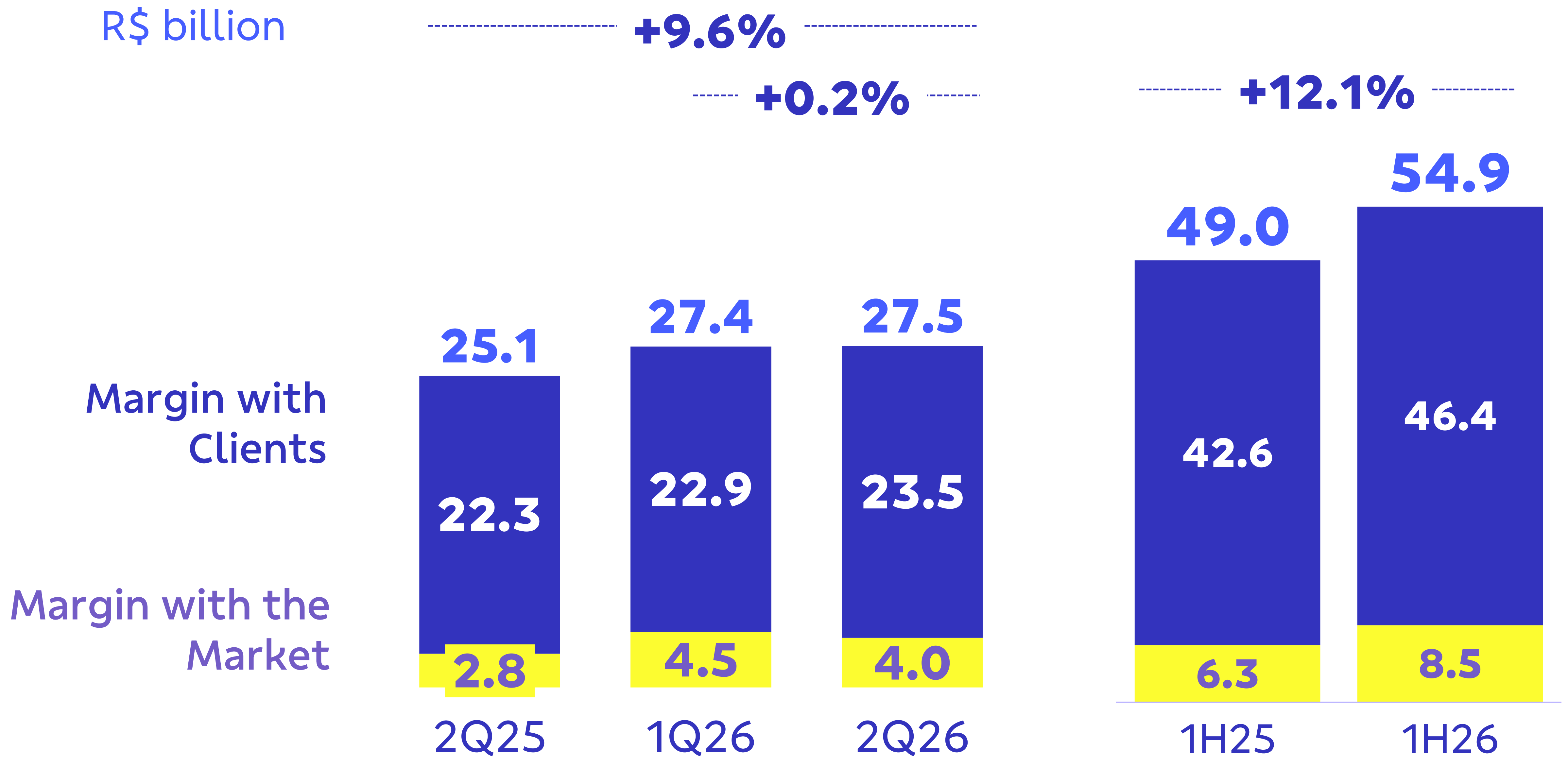


Semiannual TMS



Managerial NII

R$ billion



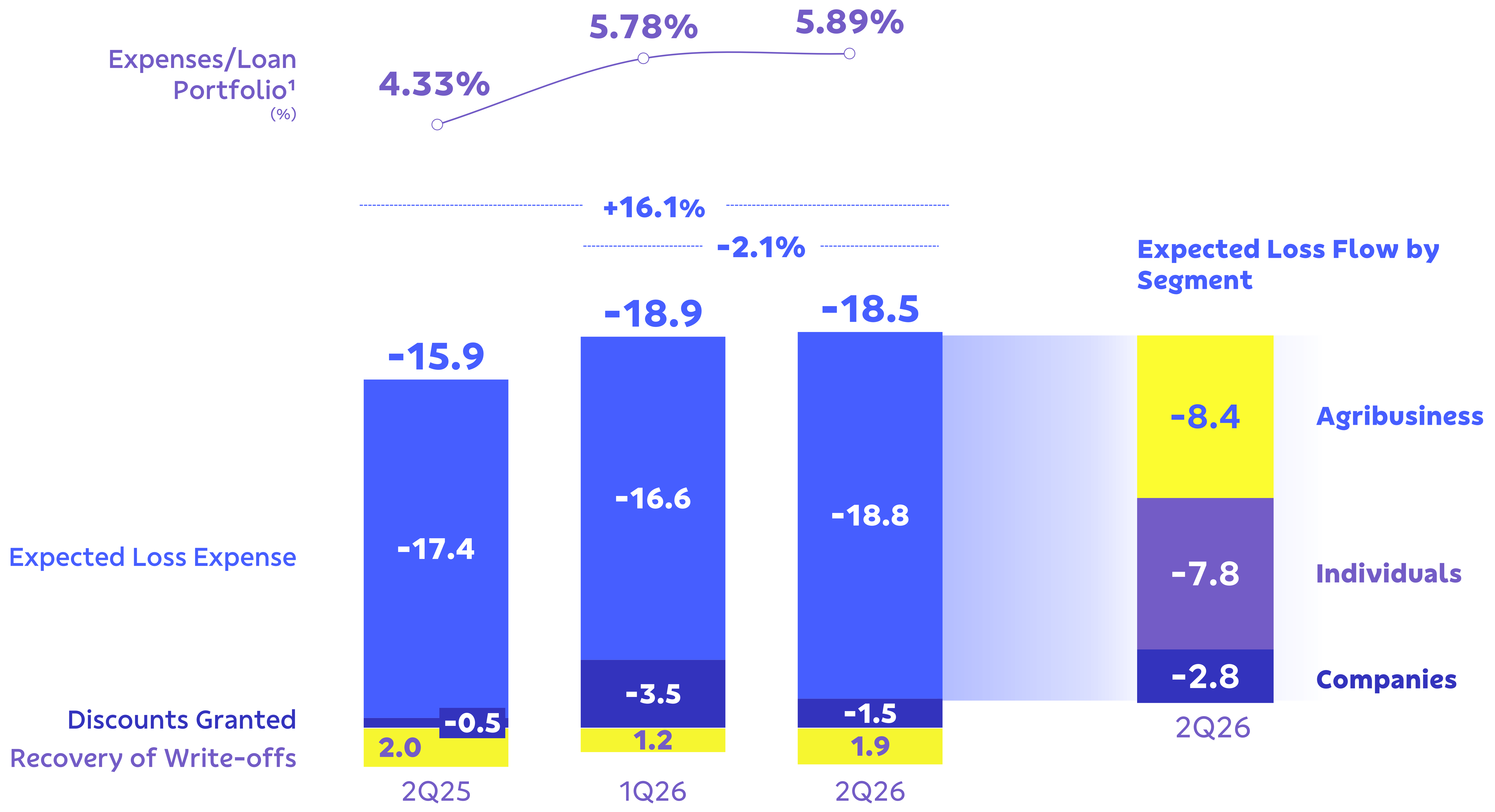
Accounting NII

R$ million

	2Q25	1Q26	2Q26	△ % YoY	△ % QoQ
Net Interest Income	**25,080**	**27,426**	**27,483**	**9.6%**	**0.2%**
Financial Income	53,464	55,306	55,453	3.7%	0.3%
Loan Operations	45,240	46,453	46,409	2.6%	-0.1%
Treasury	8,224	8,854	9,044	10.0%	2.1%
Financial Expenses	(28,384)	(27,880)	(27,970)	-1.5%	0.3%
Commercial Funding	(23,650)	(23,396)	(23,258)	-1.7%	-0.6%
Institutional Funding	(4,734)	(4,484)	(4,712)	-0.5%	5.1%

Cost of Credit

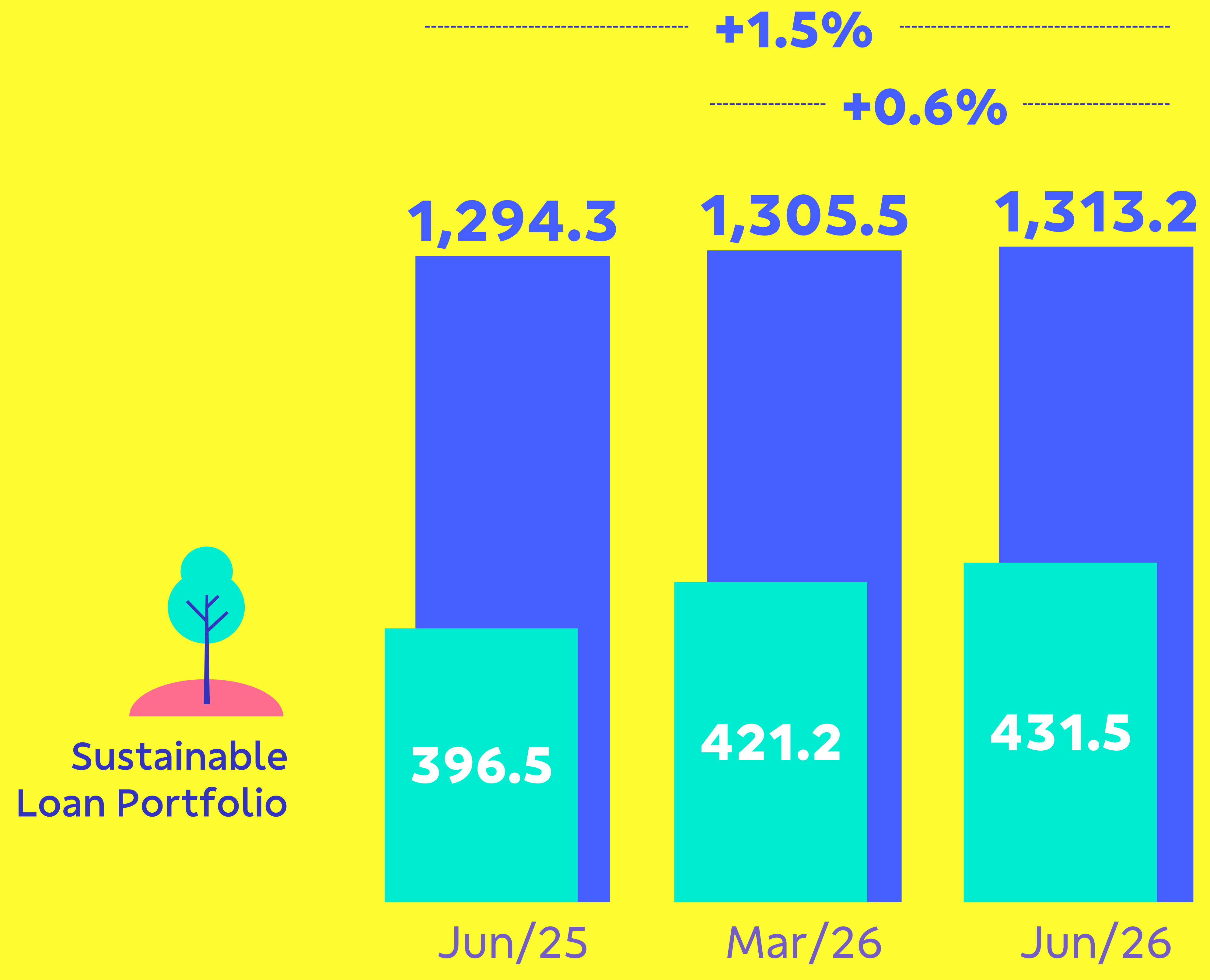
R$ billion



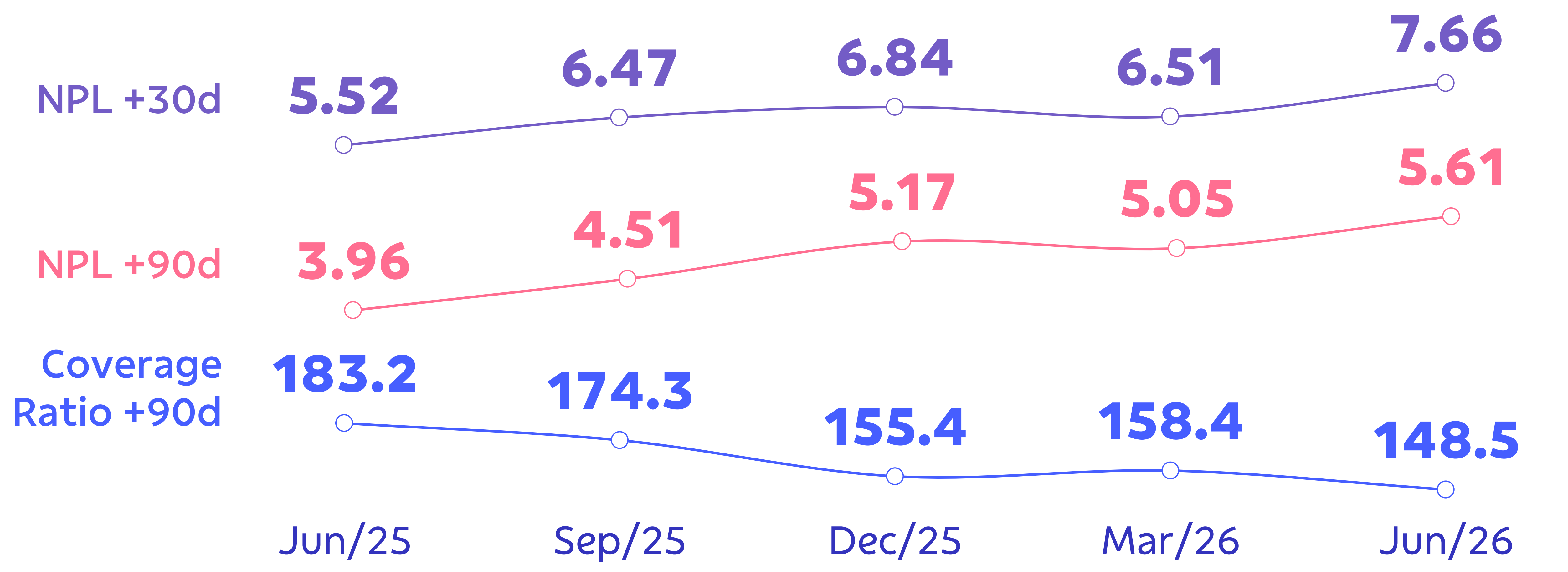
(1) Expected Loss Expenses – 12 months / Average Loan Portfolio – 12 months.

Expanded Loan Portfolio[1]

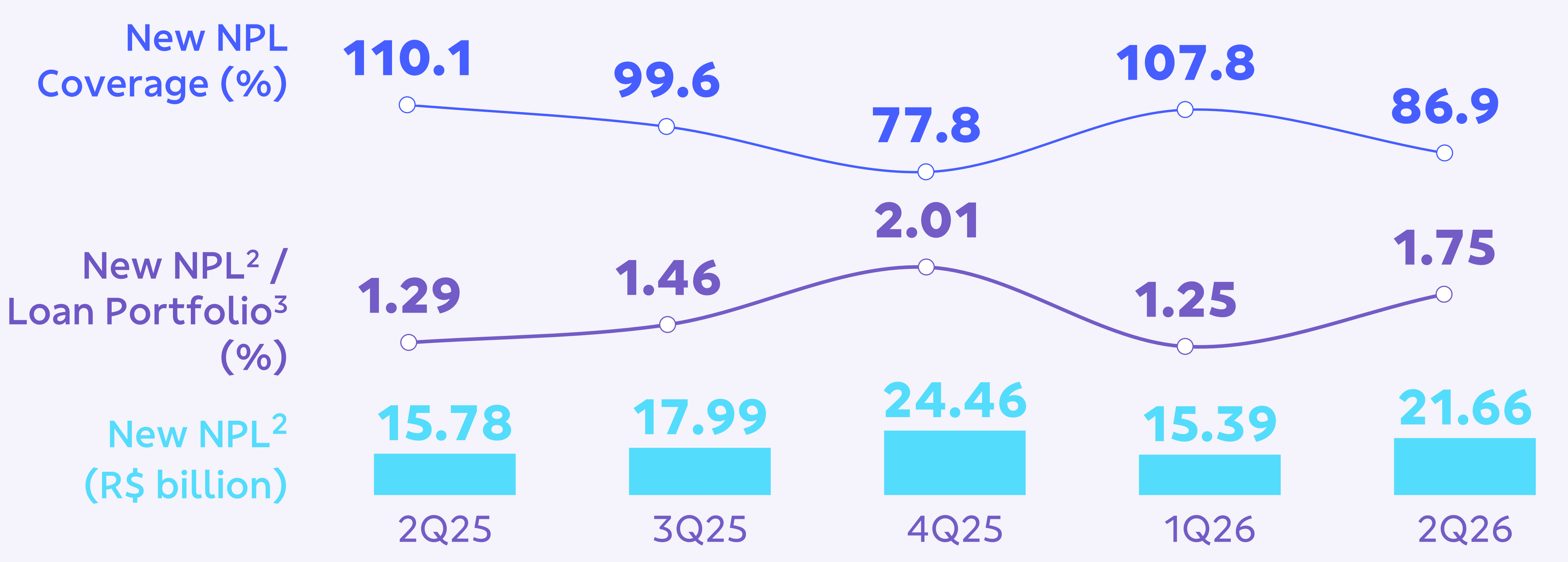
R$ billion



NPL and Coverage Ratio (%)



NPL Formation

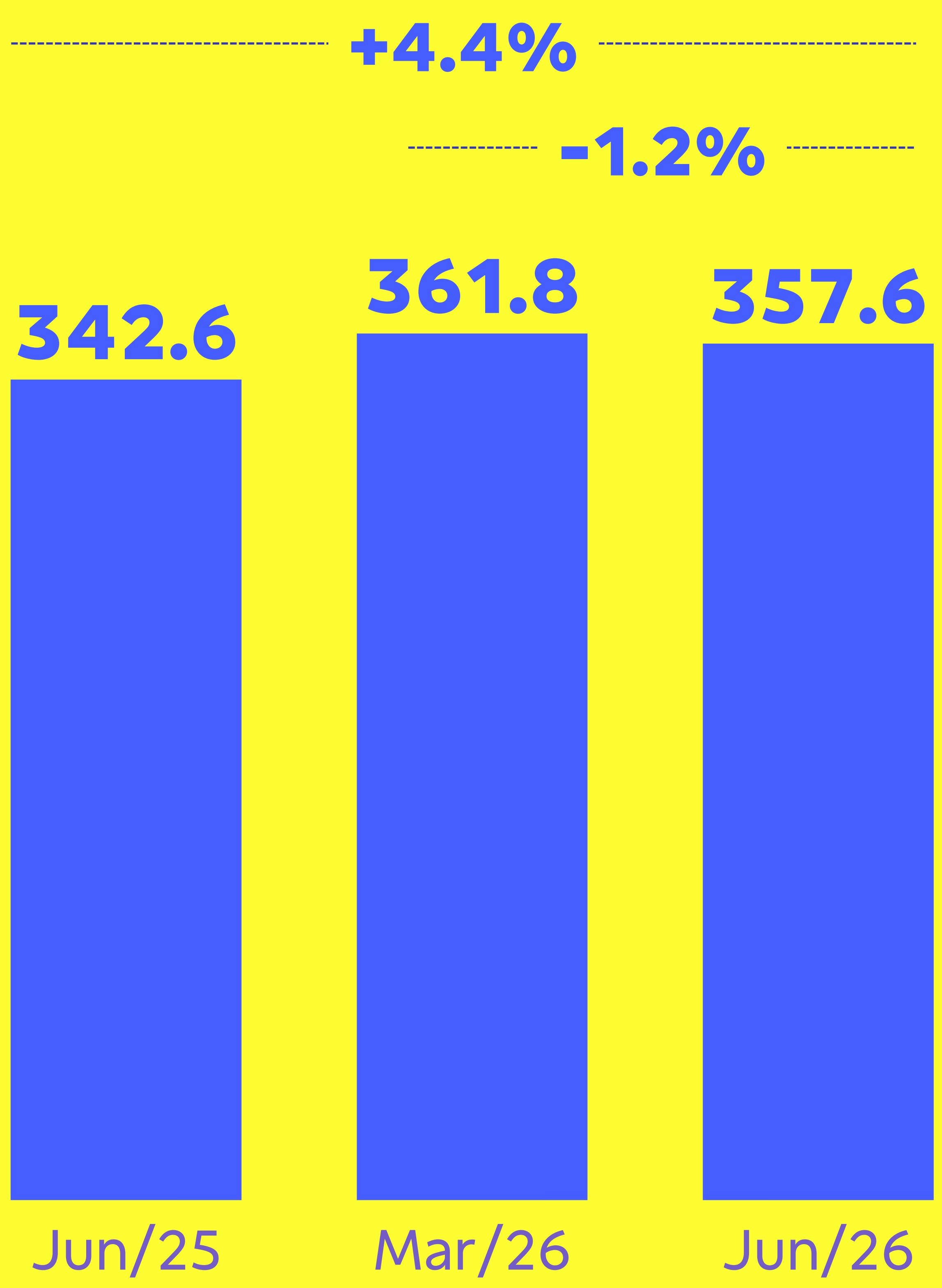


(1) Includes, in addition to the Loan Portfolio, securities with and without credit risk characteristics and guarantees provided.(2) New NPL = quarterly change in the balance of loans overdue by more than 90 days, plus write-offs recorded in the quarter. (3) Loan Portfolio balance of the immediately preceding quarter.

Individuals

Loan Portfolio

R$ billion



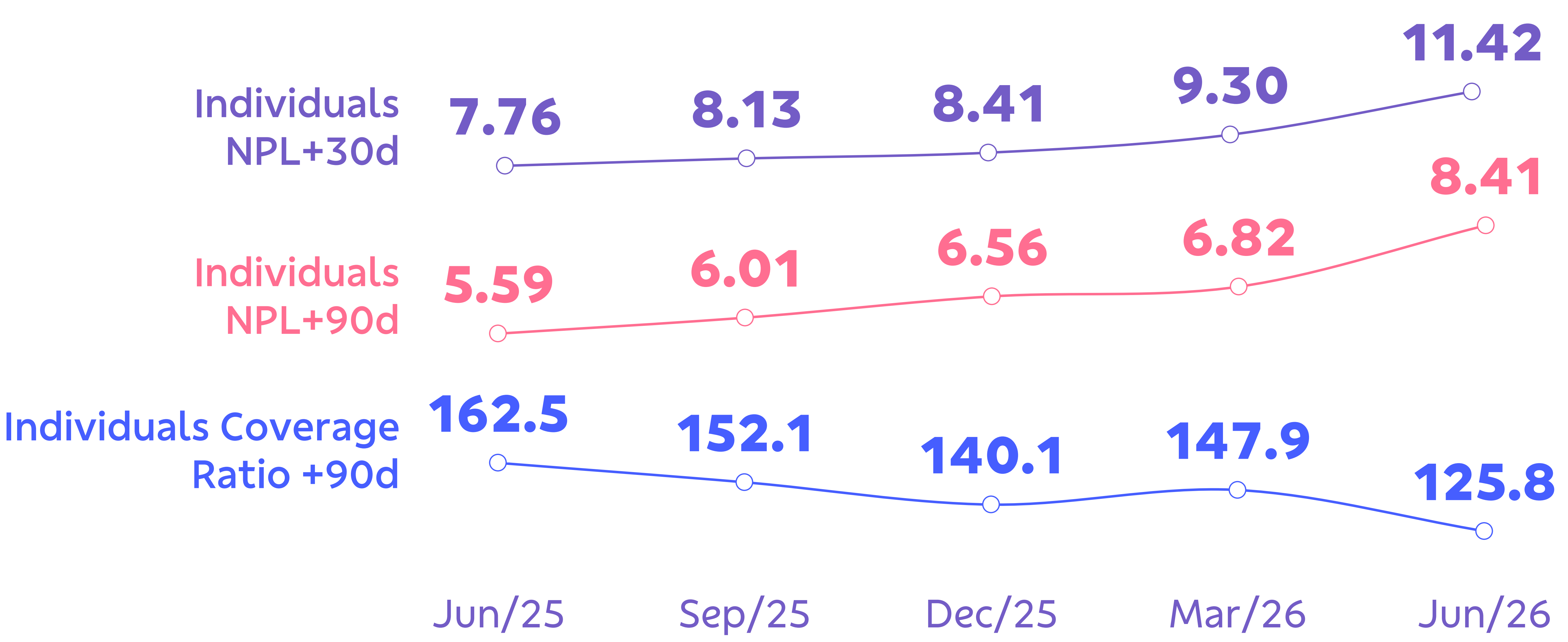
Total Payroll Loan Portfolio

R$ 153.7 billion

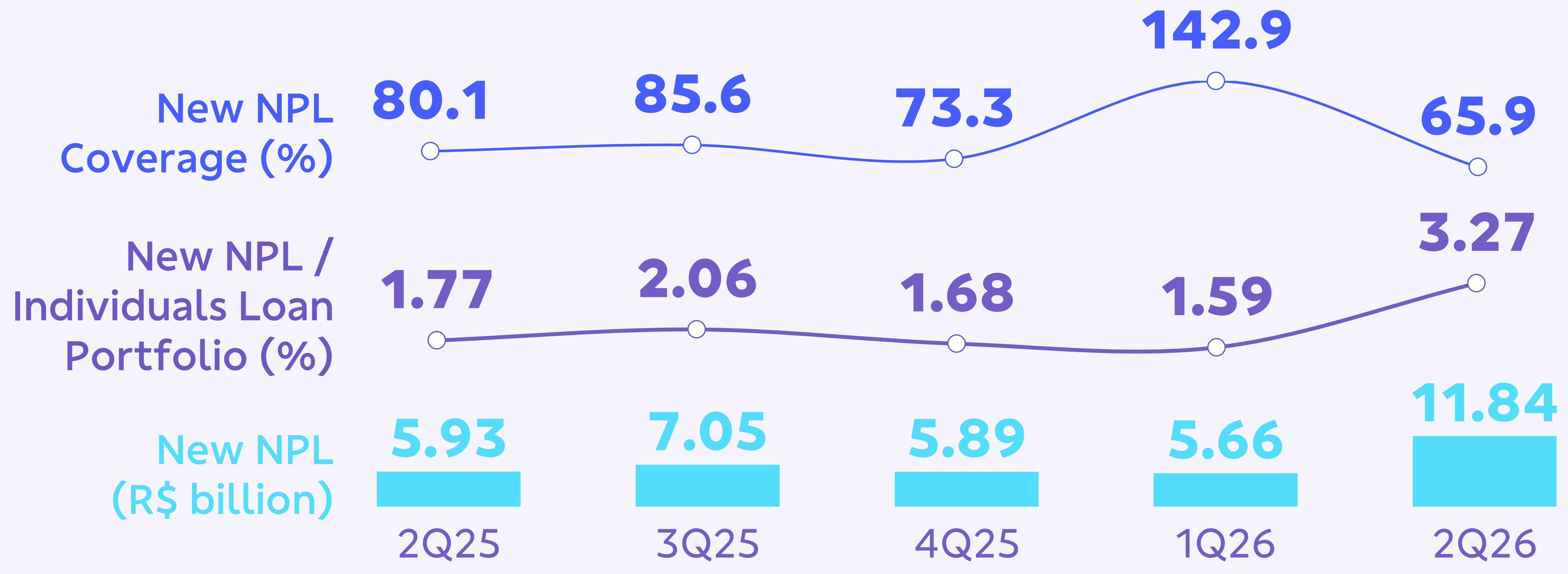
+5.8%

Jun26/Jun25

NPL and Coverage Ratio (%)



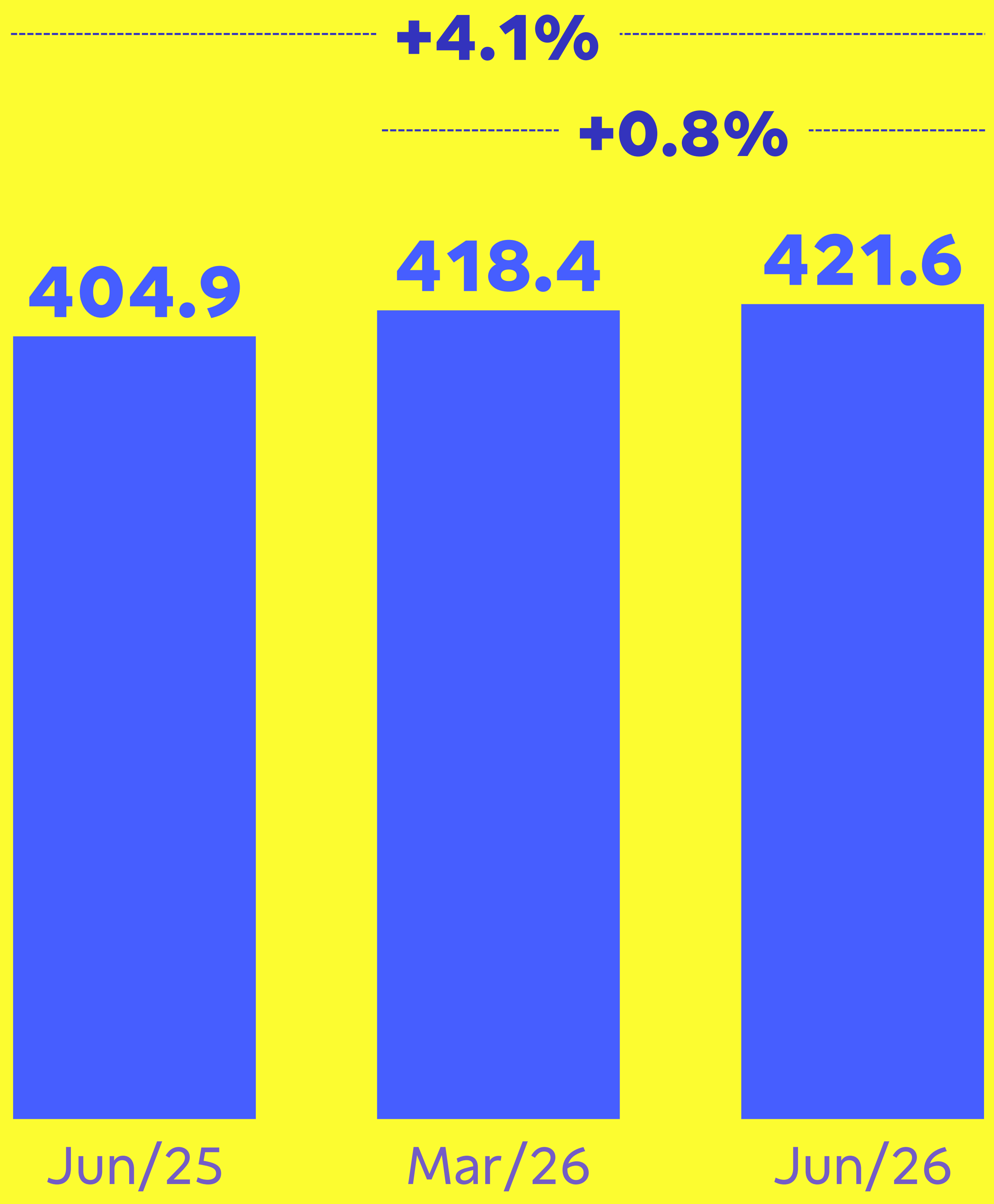
NPL Formation



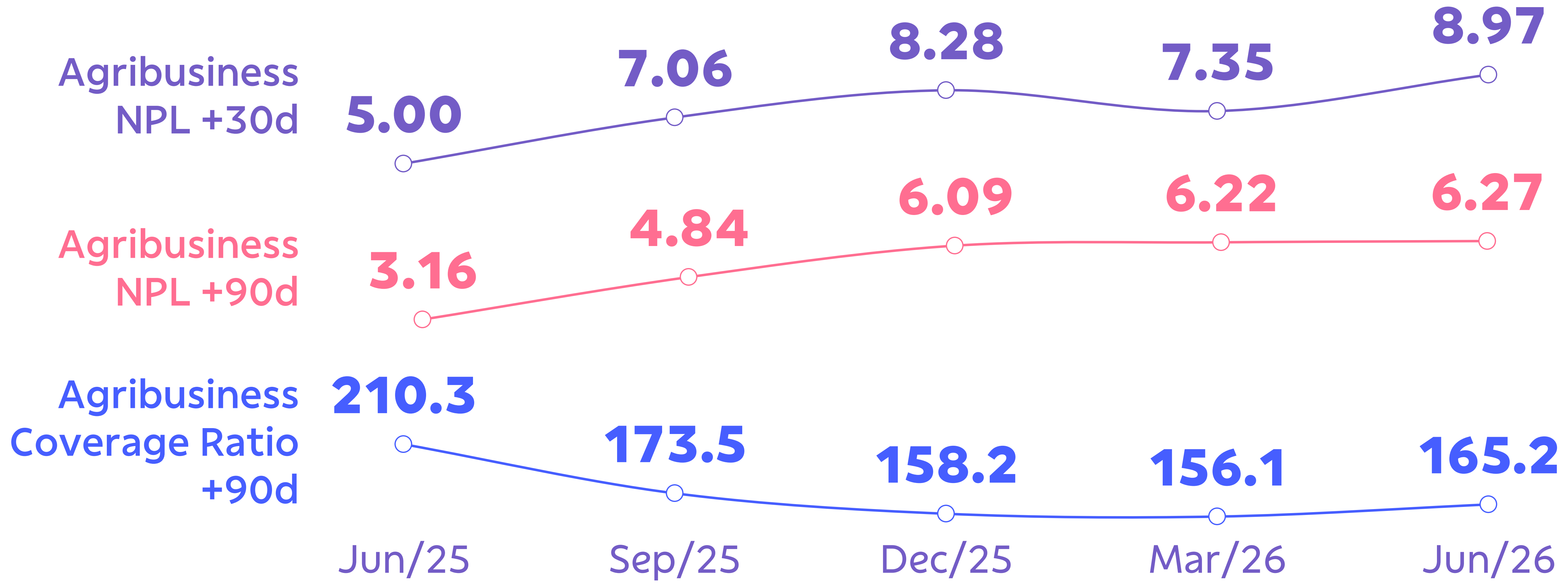
Agribusiness

Loan Portfolio

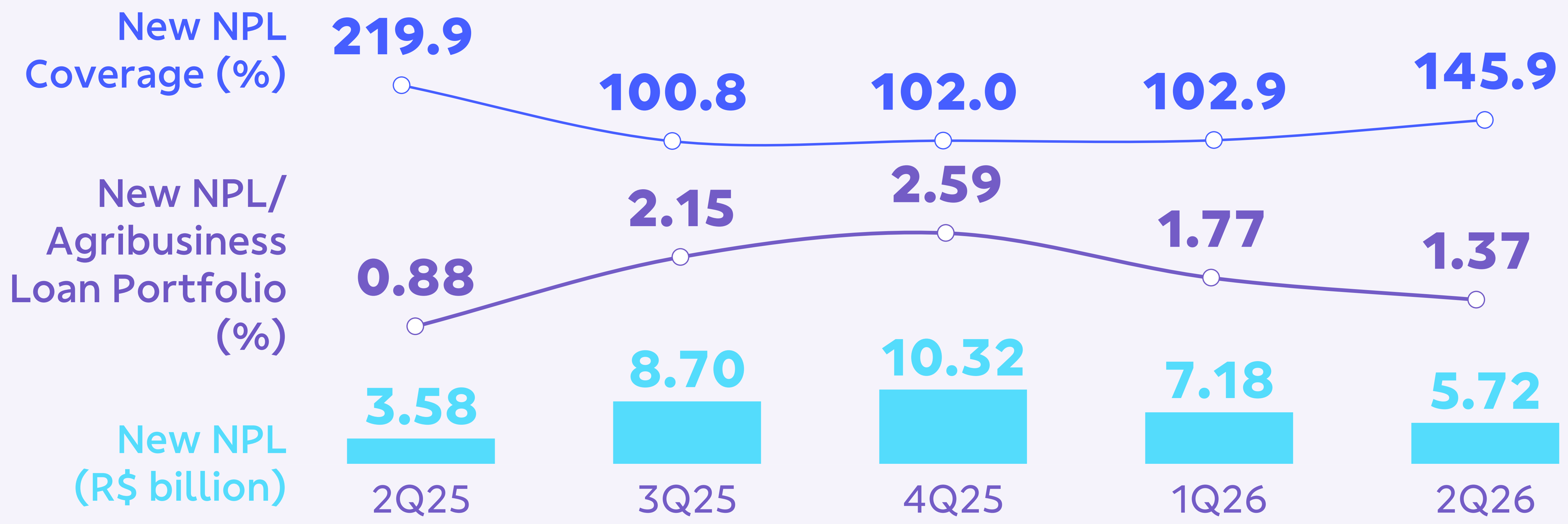
R$ billion



NPL and Coverage Ratio (%)



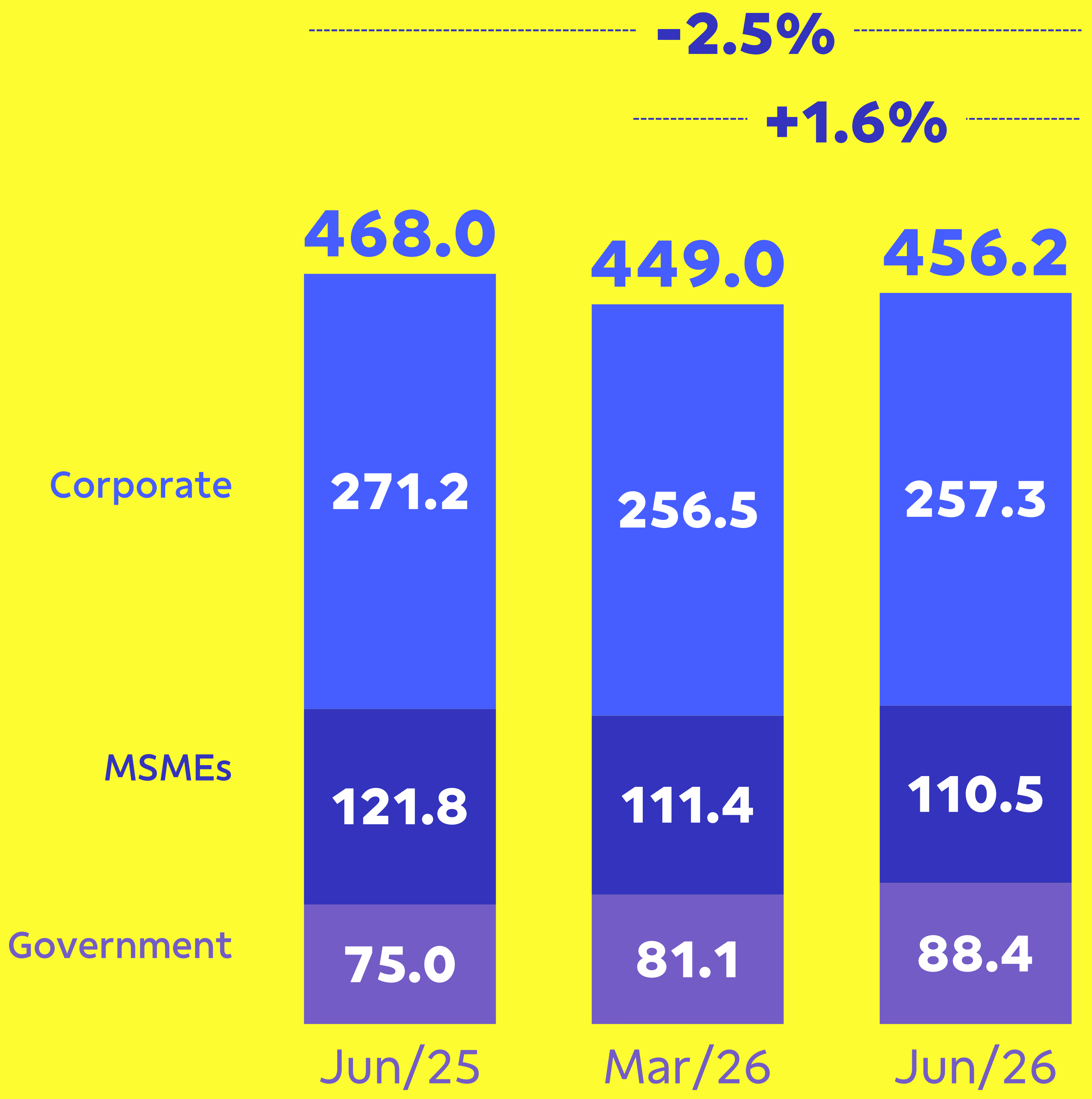
NPL Formation



Companies

Loan Portfolio

R$ billion



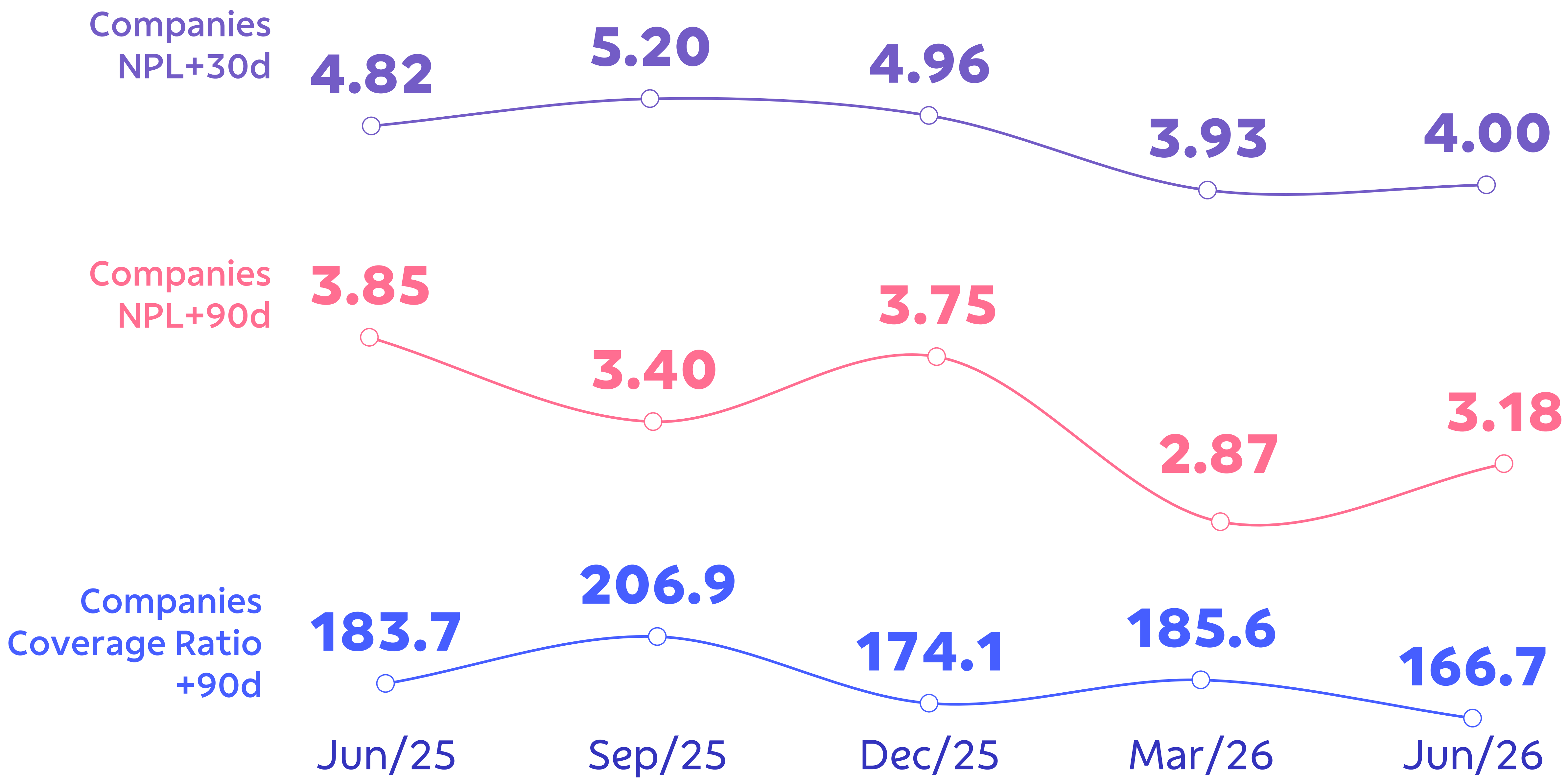
Pronampe and PEAC FGI

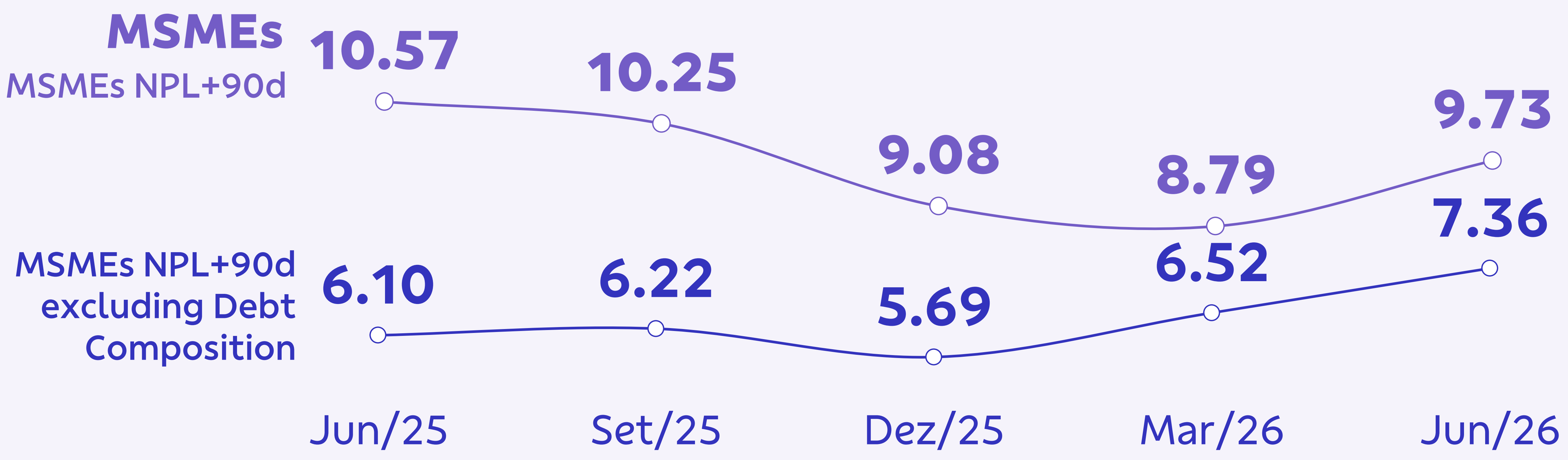
R$ 40.0 billion

+31.7% Jun26/Jun25

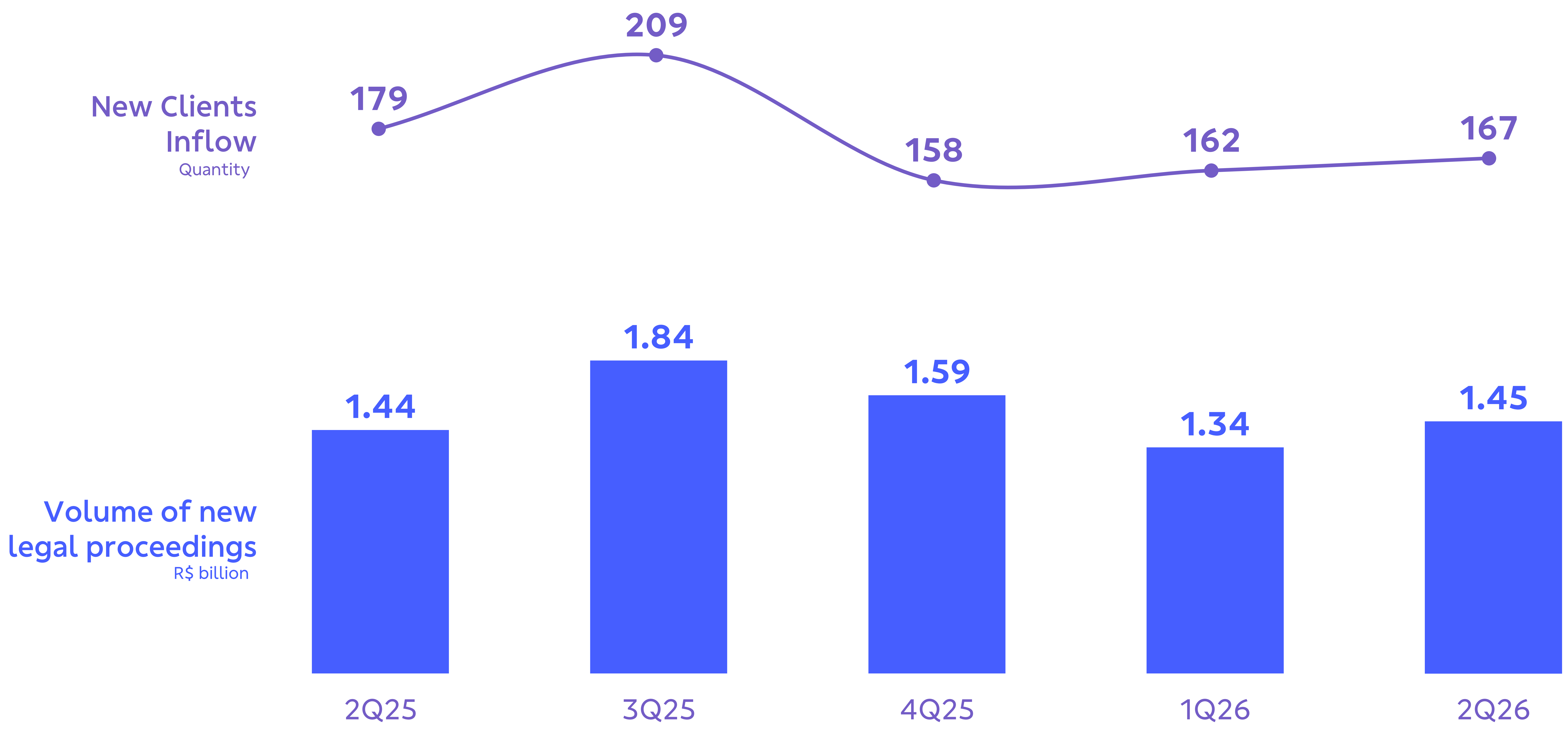
36%
of MSMEs portfolio

NPL and Coverage Ratio (%)

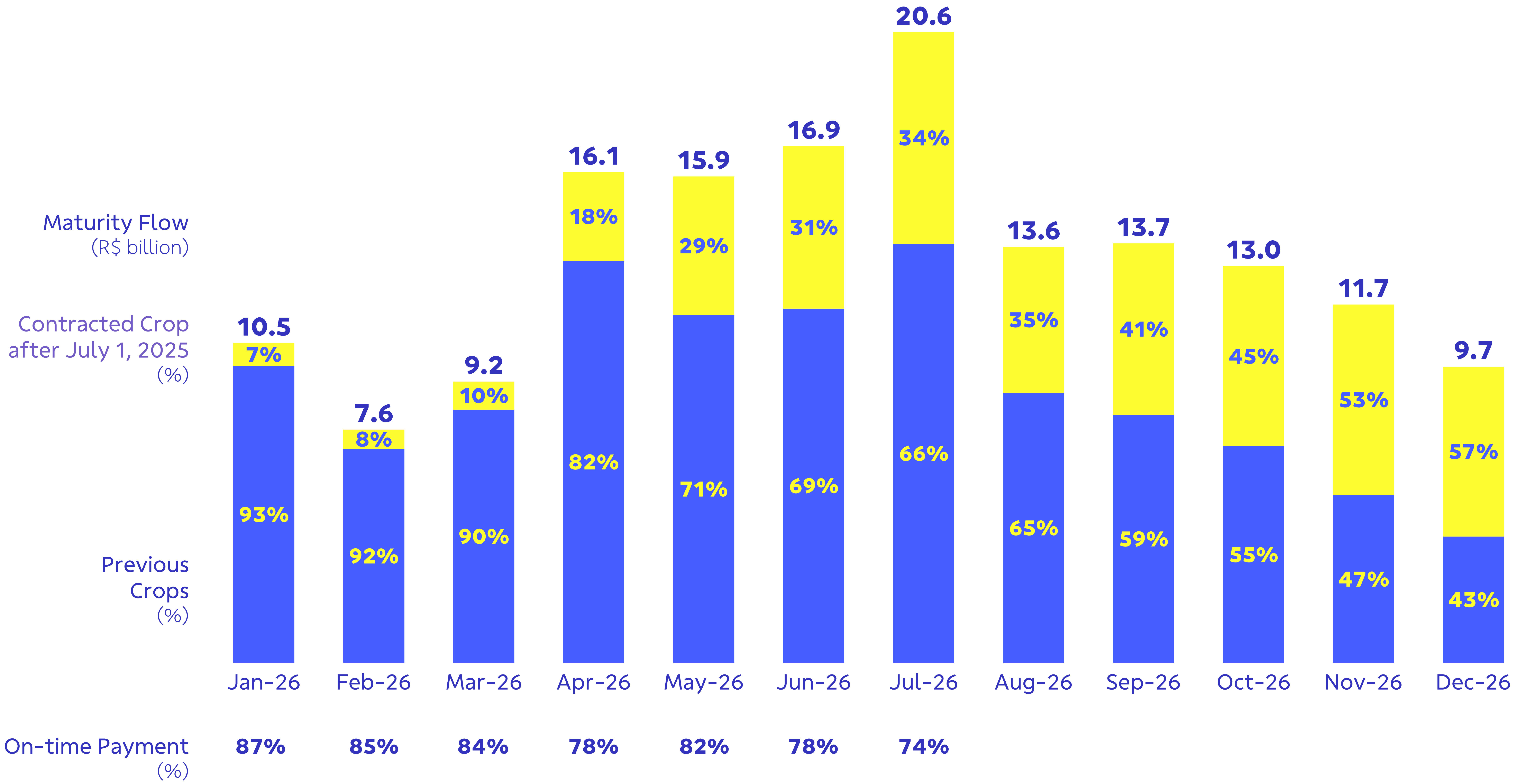




Agribusiness
Judicial Reorganization



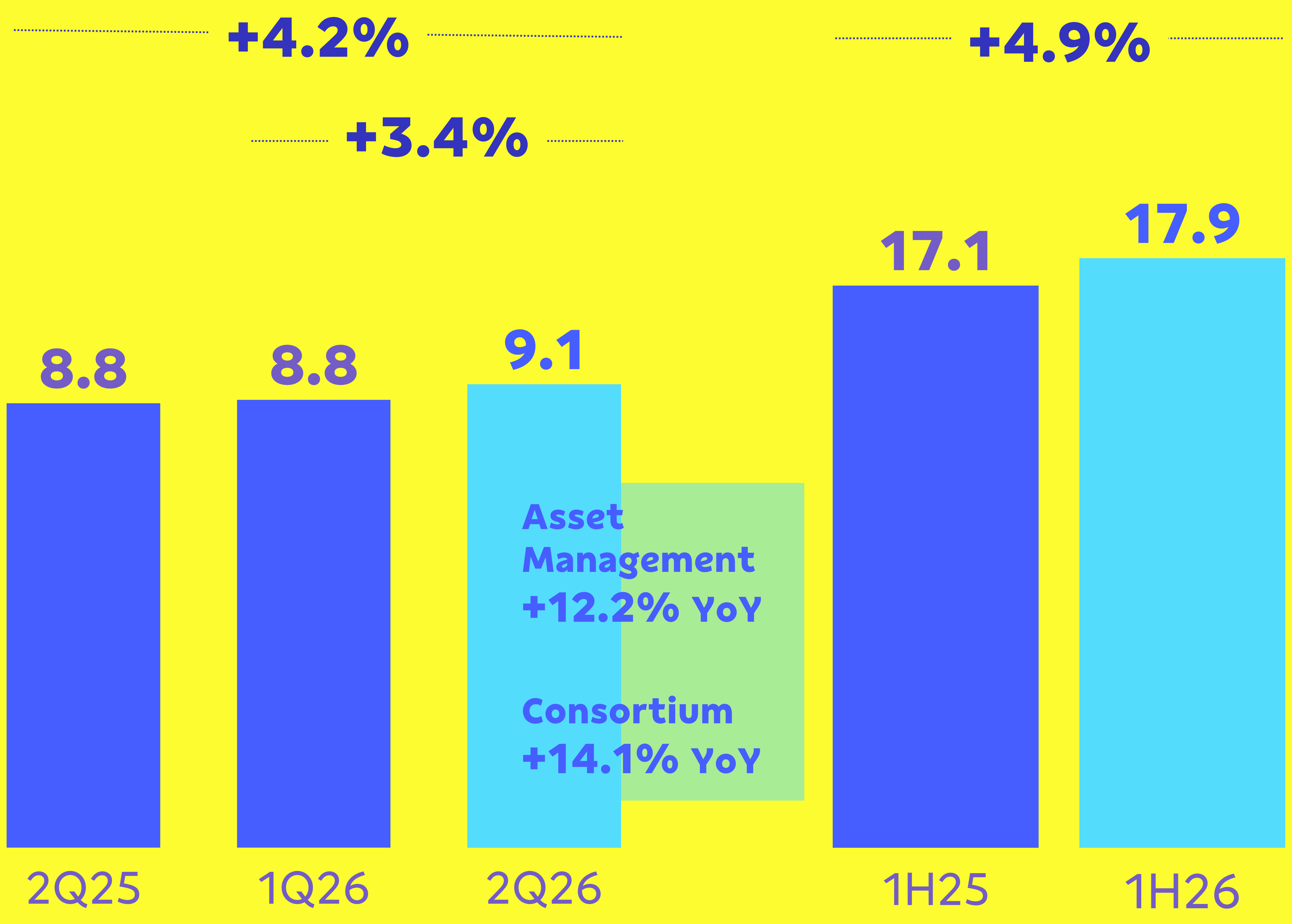
Agribusiness
Maturities



(*) As of August 10, 2026. Considers rural credit operations and agro securities.

Fee Income

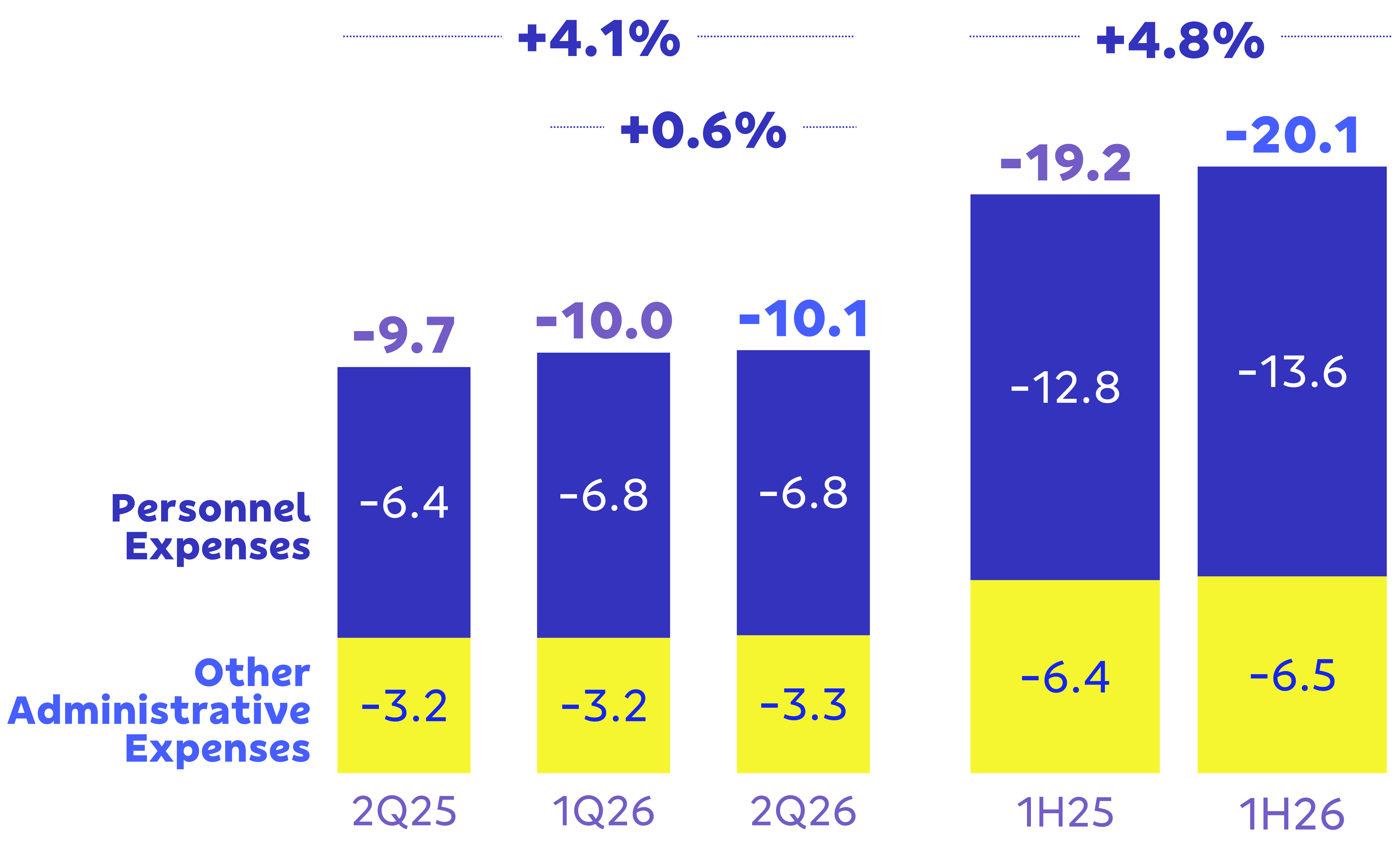
R$ billion



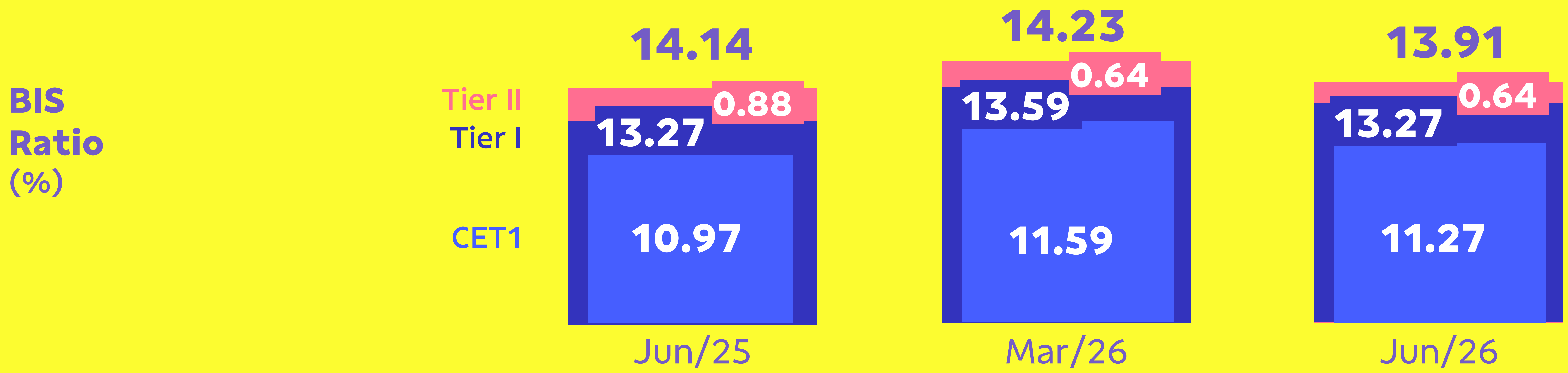
Administrative Expenses

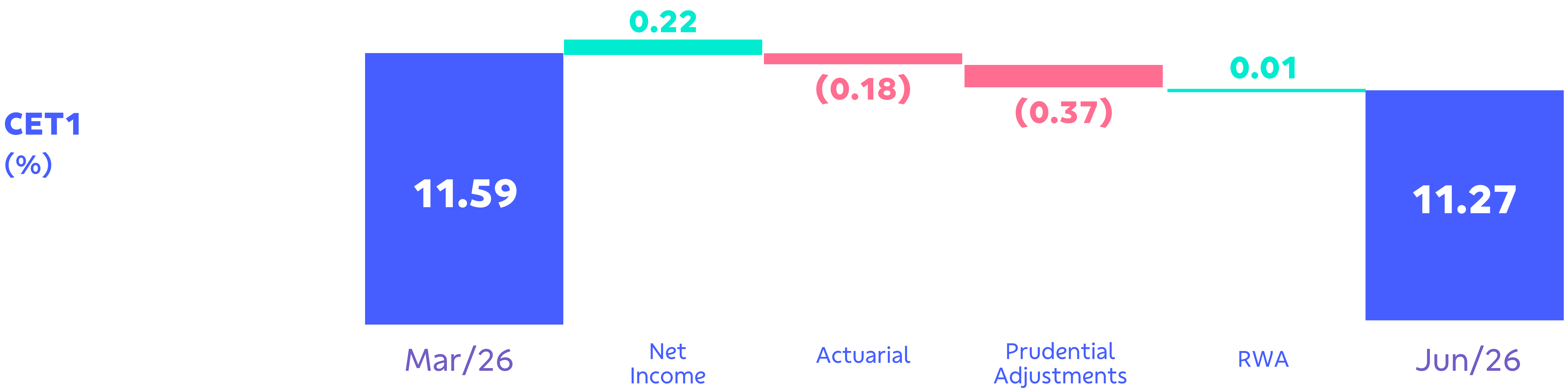
R$ billion

28.0%
Cost-to-income
Ratio 12m



Capital


BIS
Ratio
(%)
Tier II
Tier I
CET1
14.14
0.88
13.27
10.97
Jun/25
14.23
0.64
13.59
11.59
Mar/26
13.91
0.64
13.27
11.27
Jun/26


CET1
(%)
11.59
0.22
(0.18)
(0.37)
0.01
11.27
Mar/26
Net Income
Actuarial
Prudential Adjustments
RWA
Jun/26

Guidance 2026

	Released (between)	Observed (1H26)
Loan Portfolio[1]	0.5% and 4.5%	0.6%
Individuals	6% and 10%	4.4%
Companies	-3% and 1%	-6.4%
Agribusiness	-2% and 2%	4.1%
Sustainable Portfolio	2% and 6%	8.8%
Net Interest Income	7% and 11%	12.1%
Cost of Credit[2]	R$ billion 65 and 70	R$ billion 37.3
Fee Income	2% and 6%	4.9%
Administrative Expenses	5% and 9%	4.8%
Adjusted Net Income	R$ billion 18 and 22	R$ billion 7.3

Responsibility appropriate to the context

(1) Credit projections consider the domestic loan portfolio plus private securities (TVM) and guarantees, and do not include government credit. (2) Cost of Credit: corresponds to expected loss expenses (pursuant to CMN Resolution No. 4,966/21), added to discounts granted and net of credit recovery income.


bb.com.br/ir