



Análise Gerencial dos Resultados

Press Release

- Lucro líquido recorrente cresce 14,6% a/a
- O forte controle das despesas, com receitas totais crescendo 8,4%, resultou na contínua melhora do índice de eficiência operacional
- Carteira de crédito continua crescendo com apetite moderado na originação, concentrada em produtos com colateral e boa rentabilidade
- Inadimplência apresentou leve avanço, com destaque para linhas com garantia do Governo Federal e Banco John Deere
- Seguros preservando o ROAE de 22% e sinistralidade sob controle
- Transformação continua acelerada
- Aumento de Capital de R\$ 10 bi concluído

O Bradesco fortaleceu seu balanço, avançou em suas entregas e aumentou seu lucro líquido no 3T26. Em um cenário macro desafiador, realizamos ajustes finos adicionais nos modelos de crédito, preços e reduzimos a nossa exposição a *clusters* mais voláteis de clientes. Ao mesmo tempo, nossa diversificação de receitas, como as atividades de tesouraria, banco de investimentos, corretagem e custódia, consórcios e seguros, e o robusto controle de despesas, preservando os investimentos na transformação, sustentaram nosso resultado. Com isso, mantivemos o nosso índice de eficiência em trajetória de melhora. Olhando para frente, mantemos cautela e apetite ao risco moderado, e firme propósito de continuar executando em ritmo acelerado o nosso plano de transformação.

A deterioração do cenário macro prossegue, conforme vem sendo apontado por relatórios periódicos do Banco Central. A taxa de juros se mantém em patamar elevado e a economia desacelera. O comprometimento de renda das pessoas físicas está alto e as condições financeiras estão apertadas para empresas e pessoas. Nesse cenário macro desafiador, é natural que as receitas provenientes de crédito desacelerem e o esforço comercial se concentre em *mix* mais cauteloso e em receitas não oriundas de crédito. Esse foi o caso no 3T26. Os dois destaques positivos de crescimento trimestral foram as receitas de serviços e a margem com mercado, com sólido desempenho das mesas de produtos estruturados para clientes e gestão do ALM. Em relação ao *mix* de crédito, registrou-se crescimento de participação de imobiliário, veículos, avais e fianças e TVMs. Com isso, houve novo aumento da participação das linhas com garantia na nossa carteira.

Os indicadores de inadimplência apresentaram leve alta no 3T26. Repetindo o ocorrido nos últimos trimestres, houve mais atrasos acima de 90 dias no segmento de MPME, particularmente nas operações de capital de giro com garantia do Governo Federal. Os atrasos desse produto corresponderam por cerca de metade da evolução da inadimplência total. Além disso, houve atrasos sazonais nas operações do Banco John Deere, que pressionaram os indicadores de pessoas físicas. De forma geral, o ambiente macro mantém pressão na inadimplência, o que nos estimula a fazer mais ajustes finos de modelos, preços e reduzir a nossa exposição a *clusters* mais voláteis de clientes.

O custo de crédito aumentou um pouco no trimestre, como resultado da reavaliação do risco das safras antigas. A cobertura da movimentação de estágio 3 ficou um pouco abaixo dos 100%. Se desconsiderarmos as linhas de capital de giro com garantia dos fundos FGI e FGO, a cobertura seria superior a 100% no 3T26 e em todos os trimestres do ano. Essas linhas têm menos provisão por terem garantia de recursos provenientes do Governo Federal.

A margem financeira cresceu no trimestre. Destaque para a margem com mercado, revelando – mais uma vez – boa gestão de risco e a capacidade de geração de valor recorrente pela tesouraria, principalmente na mesa de produtos – com risco de mercado – para clientes. A margem com clientes também cresceu, refletindo a expansão da carteira de crédito.

As receitas de prestação de serviços aceleraram no 3T26, com destaque para as rendas de cartão, administração de fundos, consórcios e mercado de capitais & assessoria financeira.

O resultado operacional de seguros manteve ROAE elevado de 22%. Despesas operacionais controladas e sinistralidade evoluindo em linha com a sazonalidade do período. Prêmios crescendo na comparação trimestral e anual.

Apesar dos importantes investimentos que estamos realizando em nosso plano de transformação, mantemos forte controle das despesas. As principais linhas cresceram abaixo da inflação no período, como despesas de pessoal e administrativas.

Nosso índice de eficiência continua em trajetória descendente. Seguimos firmes no propósito de melhorar a eficiência da Organização.

Destinamos R\$ 4,1 bilhões em Juros sobre Capital Próprio aos acionistas no 3T26.

Concluímos o nosso aumento de capital de R\$ 10 bi, e já obtivemos a aprovação do regulador (Banco Central do Brasil) para a operação. Com isso, os nossos índices de capital subiram e estão bem acima dos níveis regulatórios e gerenciais.

Nosso plano de transformação segue em execução acelerada. Avançamos na consolidação dos novos segmentos e na evolução de todos os canais de clientes. Em relação à MPME, continuamos a aumentar a captação e mudar o modo de servir, incluindo maior uso do novo app. No Principal, nosso segmento para pessoas físicas alta renda, chegamos a 93 escritórios e passamos de 500 mil clientes em setembro. Temos mais de 45 milhões de clientes *fully digital*, ganhando eficiência em vendas digitais e seguimos no ajuste do *footprint*. Em tecnologia, avançamos no modelo de agilidade em escala com mais tribos, lançamos mais jornadas digitais e ganhamos eficiência com uso mais intensivo de IA. Aumentamos o número de talentos em tecnologia e o número de *squads* agênticos, ampliando nossa capacidade de transformação.

Seguimos comprometidos com o financiamento de negócios sustentáveis e com o apoio aos nossos clientes na transição para uma economia mais verde e inclusiva. Até setembro de 2026, alcançamos 95,6% da meta de direcionar R\$ 450 bilhões para essa finalidade até o final de 2026. Concluímos a alocação de R\$ 3,6 bilhões em projetos sustentáveis no âmbito do primeiro leilão do Eco Invest Brasil. O montante reúne R\$ 500 milhões em capital catalítico e R\$ 3,1 bilhões em recursos privados mobilizados para iniciativas de transição energética, economia circular, bioeconomia, saneamento e infraestrutura.

As informações a seguir detalham o nosso desempenho no 3T26, incluindo os resultados, o balanço patrimonial e os principais indicadores de performance.

Destaques 3T26

Lucro Líquido
Recorrente
Consolidado

ROAE
16,1%*

R\$ 7,1 bi

△ 0,8% t/t △ 14,6% a/a

Receitas Totais

R\$ 38,0 bi

△ 1,1% t/t △ 8,4% a/a

Margem Financeira Total

△ 2,4% t/t △ 14,2% a/a

Receitas de Prestação de
Serviços

△ 4,2% t/t △ 3,1% a/a

Seguros, Previdência e
Capitalização

▽ 8,6% t/t ▽ 2,0% a/a

Despesas de Pessoal +
Administrativas

R\$ 13,1 bi

△ 0,2% t/t △ 1,8% a/a

Índice de Eficiência
Operacional

45,4%

▽ 1,1 p.p. t/t ▽ 4,7 p.p. a/a

Carteira de Crédito
Expandida

R\$ 1.150 bi

△ 1,1% t/t △ 11,1% a/a

Pessoas
Físicas

△ 1,1% t/t
△ 7,4% a/a

Pessoas
Jurídicas

△ 1,2% t/t
△ 14,1% a/a

Inadimplência acima de
90 dias

4,6%

△ 0,3 p.p. t/t
△ 0,5 p.p. a/a

Grupo Segurador

Lucro Líquido
Recorrente

R\$ 2,9 bi

▽ 1,9% t/t △ 14,1% a/a

ROAE

22,0%

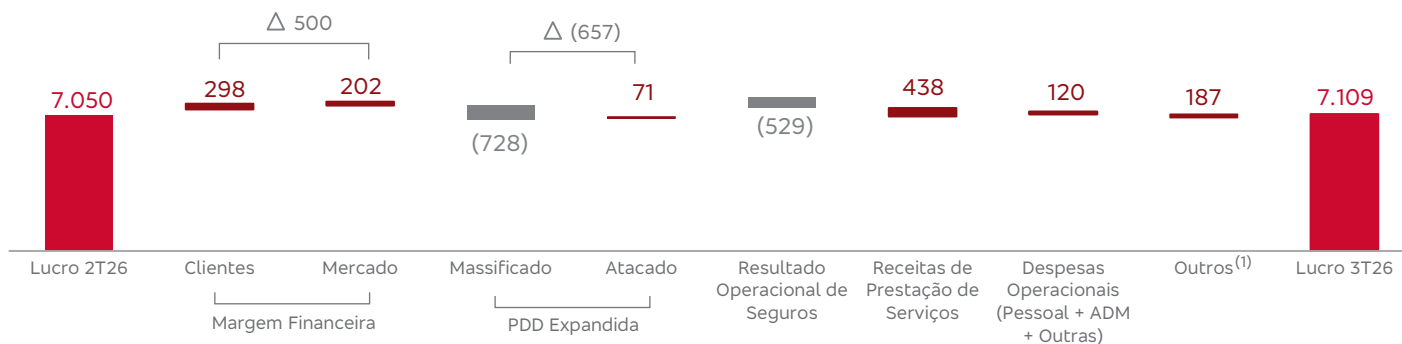
(*) Não considera aumento de capital.

Demonstração do Resultado Recorrente

R\$ milhões						Variação %		
	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
\\ Margem Financeira	21.372	20.872	18.710	62.296	53.987	2,4	14,2	15,4
Margem com Clientes	20.497	20.199	18.611	60.194	53.138	1,5	10,1	13,3
Margem com Mercado	875	673	99	2.102	849	30,0	-	-
\\ Despesa de PDD Expandida	(10.642)	(9.985)	(8.560)	(30.294)	(24.344)	6,6	24,3	24,4
\\ Margem Financeira Líquida	10.730	10.887	10.150	32.002	29.643	(1,4)	5,7	8,0
\\ Margem com Clientes Líquida	9.855	10.214	10.051	29.900	28.794	(3,5)	(2,0)	3,8
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	5.590	6.119	5.706	18.092	16.659	(8,6)	(2,0)	8,6
Receitas de Prestação de Serviços	10.924	10.486	10.592	31.782	30.668	4,2	3,1	3,6
Despesas Operacionais	(16.316)	(16.436)	(16.488)	(48.930)	(47.392)	(0,7)	(1,0)	3,2
Despesas de Pessoal	(7.284)	(7.219)	(7.126)	(21.522)	(20.683)	0,9	2,2	4,1
Outras Despesas Administrativas	(5.855)	(5.896)	(5.778)	(17.343)	(16.682)	(0,7)	1,3	4,0
Outras Receitas / (Despesas Operacionais)	(3.177)	(3.321)	(3.584)	(10.064)	(10.027)	(4,3)	(11,4)	0,4
Despesas Tributárias	(2.134)	(2.293)	(2.164)	(6.795)	(6.618)	(6,9)	(1,4)	2,7
Resultado de Participação em Coligadas	153	166	83	392	265	(7,8)	84,3	47,9
\\ Resultado Operacional	8.947	8.929	7.879	26.545	23.225	0,2	13,6	14,3
Resultado Não Operacional	22	13	(16)	39	58	69,2	-	(32,8)
IR/CS	(1.734)	(1.734)	(1.574)	(5.229)	(4.834)	-	10,2	8,2
Participação Minoritária	(126)	(158)	(84)	(385)	(313)	(20,3)	50,0	23,0
\\ Lucro Líquido Recorrente	7.109	7.050	6.205	20.970	18.136	0,8	14,6	15,6
Eventos não Recorrentes	-	-	-	(1.781)	(62)	-	-	-
Adesão ao PTI / Processos Fiscais ⁽¹⁾	-	-	-	(1.781)	433	-	-	-
Provisão Trabalhista	-	-	-	-	(495)	-	-	-
Lucro Líquido Contábil	7.109	7.050	6.205	19.189	18.074	0,8	14,6	6,2

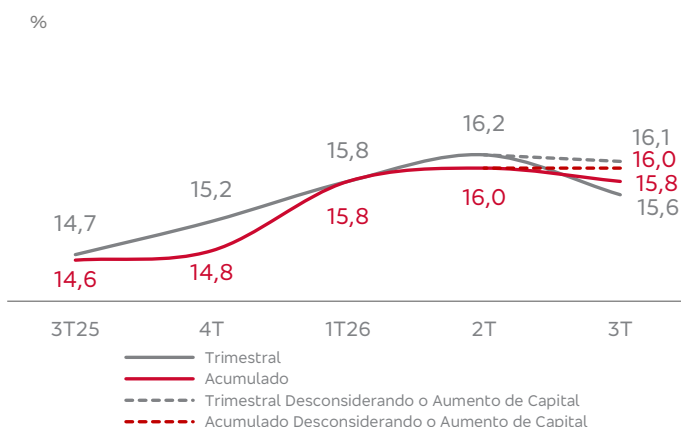
(1) Contempla os seguintes efeitos: (i) pagamento do débito de IR/CS dos anos de 2014 e 2015 com os benefícios trazidos pela Lei 14.689/2023, (ii) efeitos da adesão ao Programa de Transação Integral (PTI) e (iii) outras provisões fiscais.

Movimentação do Lucro Recorrente no Trimestre | R\$ Milhões

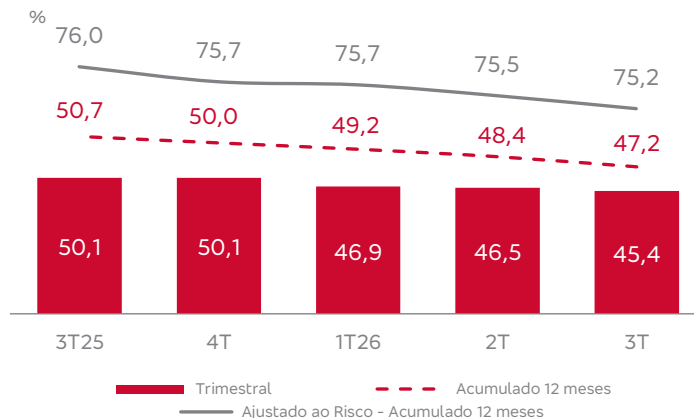


(1) Despesas Tributárias, Resultados da Participação em Coligadas, Resultado Não Operacional, IR/CS e Participações Minoritárias.

ROAE Acumulado e Trimestral



IEO / IEO Ajustado ao Risco



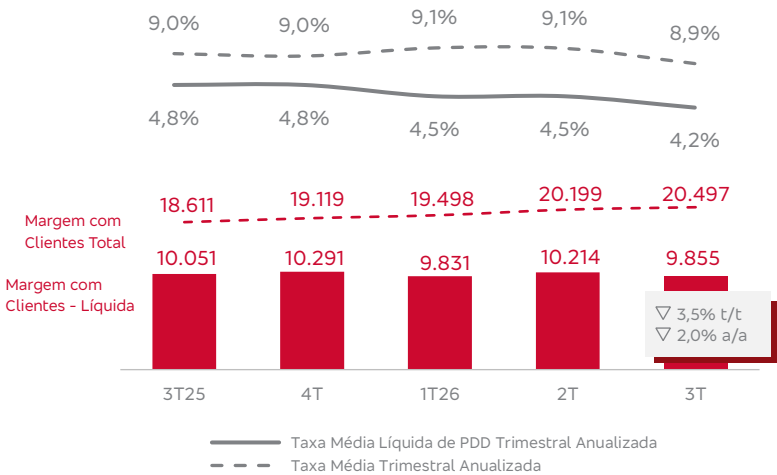
Margem Financeira



R\$ milhões	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26		3T26 x 3T25		9M26 x 9M25	
	R\$					R\$	%	R\$	%	R\$	%
\\ Margem Financeira	21.372	20.872	18.710	62.296	53.987	500	2,4	2.662	14,2	8.309	15,4
\\ Margem com Clientes ⁽¹⁾	20.497	20.199	18.611	60.194	53.138	298	1,5	1.886	10,1	7.056	13,3
Saldo Médio	948.596	922.443	847.275	923.623	830.953	407	2,8	1.540	12,0	4.212	11,2
Taxa Média	8,9%	9,1%	9,0%	8,8%	8,6%	(109)		346		2.844	
\\ Margem com Mercado ⁽²⁾	875	673	99	2.102	849	202	30,0	776	-	1.253	-

(1) Corresponde ao resultado das operações com ativos (crédito e similares) e passivos sensíveis a *spreads*. O cálculo do resultado dos ativos sensíveis a *spreads* leva em consideração as taxas originais das operações deduzidas do custo interno do *funding*, e o resultado dos passivos representa a diferença entre o custo de captação e a taxa interna de transferência desses recursos; e
(2) Composta pela Gestão de Ativos e Passivos (ALM), *Trading* e Capital de Giro Próprio.

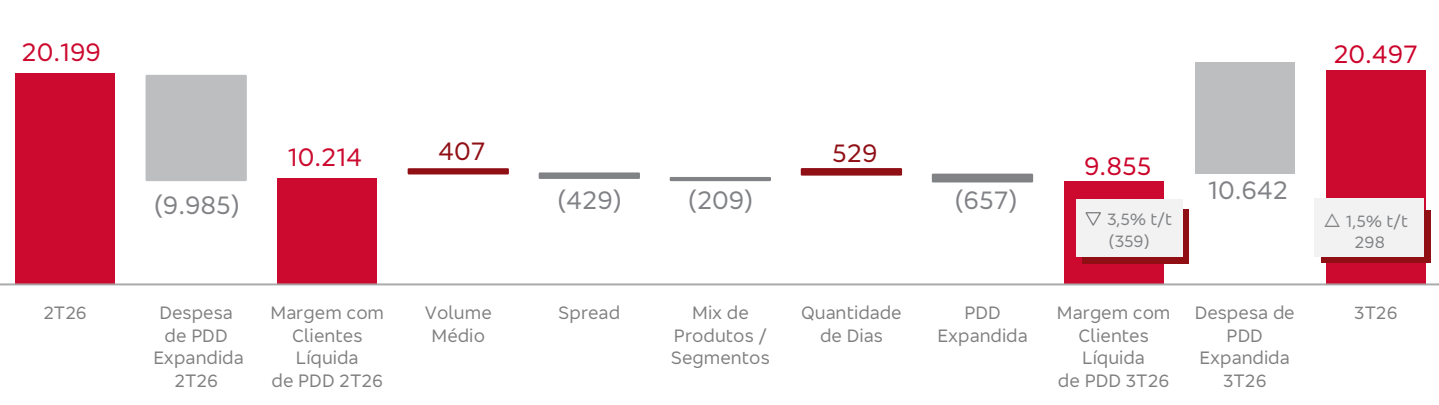
Margem com Clientes | R\$ Milhões



Mix da Carteira de Crédito Expandida (%)

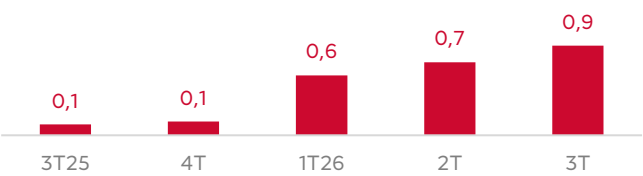
	Set26	Jun26	Set25	Set26 x Set25
\\ Pessoas Físicas	42,2	42,2	43,7	(1,5) p.p.
Financiamento Imobiliário	10,3	10,2	10,8	(0,5) p.p.
Consignado	9,5	9,6	9,8	(0,3) p.p.
Cartão de Crédito	7,4	7,4	7,5	(0,1) p.p.
Crédito Pessoal	6,0	6,2	6,9	(0,9) p.p.
Veículos	4,4	4,2	3,9	0,5 p.p.
Crédito Rural	3,6	3,7	3,8	(0,2) p.p.
Outros	1,0	0,9	1,0	-
\\ Pessoas Jurídicas	57,8	57,8	56,3	1,5 p.p.
GE	34,1	34,3	33,0	1,1 p.p.
MPME	23,7	23,5	23,3	0,4 p.p.

Variação da Margem com Clientes | R\$ Milhões



A margem com clientes apresentou crescimento no 3T26, impulsionada principalmente pelo aumento do volume médio da carteira e pelo impacto positivo do calendário. Esses fatores compensaram o efeito do *mix* de produtos/segmentos, que reflete o nosso apetite mais moderado na originação de crédito, priorizando a rentabilidade ajustada ao risco. Essa dinâmica refletiu em uma taxa média da margem bruta de clientes em 8,9% (redução de 0,2 p.p. em relação ao 2T26 e de 0,1 p.p. na comparação com o 3T25). A taxa média líquida também apresentou queda, com maior custo do crédito.

Margem com Mercado | R\$ Bilhões



A margem com mercado manteve sua trajetória de crescimento, sustentada pela eficiência na gestão do ALM e pelo bom desempenho das mesas da tesouraria.

Fontes de Captação



Total dos Recursos Captados e Administrados

R\$ 3,9 tri

Δ 3,6% t/t Δ 13,4% a/a

Recursos Captados

Δ 3,4% t/t Δ 12,6% a/a

Fundos e Carteiras Administradas

Δ 4,0% t/t Δ 14,5% a/a

R\$ milhões	Variação %				
	Set26	Jun26	Set25	Set26 x Jun26	Set26 x Set25
Depósitos à Vista	33.910	37.299	36.496	(9,1)	(7,1)
Depósitos de Poupança	118.384	121.286	123.974	(2,4)	(4,5)
Depósitos a Prazo + Debêntures ⁽¹⁾	633.187	618.728	532.385	2,3	18,9
Empréstimos e Repasses	86.353	83.424	76.012	3,5	13,6
Recursos de Emissão de Títulos	374.025	356.453	316.272	4,9	18,3
Dívidas Subordinadas	49.272	55.018	51.962	(10,4)	(5,2)
\\ Subtotal	1.295.131	1.272.208	1.137.101	1,8	13,9
Captações no Mercado Aberto	369.972	341.301	329.377	8,4	12,3
Capital de Giro Próprio / Administrados	149.204	136.066	132.810	9,7	12,3
Carteira de Câmbio	192	173	532	11,0	(63,9)
Cobrança e Arrec. de Tributos e Assemelhados	5.478	6.014	6.120	(8,9)	(10,5)
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	478.934	467.328	435.244	2,5	10,0
\\ Recursos Captados	2.298.911	2.223.090	2.041.184	3,4	12,6
\\ Fundos e Carteiras Administradas	1.574.933	1.514.647	1.375.660	4,0	14,5
\\ Total dos Recursos Captados e Administrados	3.873.844	3.737.737	3.416.844	3,6	13,4

(1) inclui operações compromissadas lastreadas com títulos próprios.

Crédito x Captações

Para avaliar a relação das operações de crédito x *funding*, descontamos do total de captações de clientes o montante comprometido com depósitos compulsórios recolhidos junto ao Bacen, além do valor das disponibilidades mantidas para a operação das unidades de atendimento e adicionamos os recursos oriundos de linhas nacionais e externas, que fornecem o *funding* para suprir as demandas de crédito e financiamento.

R\$ milhões	Variação %				
	Set26	Jun26	Set25	Set26 x Jun26	Set26 x Set25
\\ Captações x Aplicações					
Depósitos à Vista + <i>Floating</i>	39.388	43.313	42.616	(9,1)	(7,6)
Depósitos de Poupança	118.384	121.286	123.974	(2,4)	(4,5)
Depósitos a Prazo + Debêntures	633.187	618.728	532.385	2,3	18,9
Recursos de Letras	351.922	335.458	301.935	4,9	16,6
\\ Recursos de Clientes ⁽¹⁾	1.142.881	1.118.785	1.000.910	2,2	14,2
(-) Depósitos Compulsórios	(132.492)	(122.796)	(119.964)	7,9	10,4
(-) Disponibilidade (Nacional)	(12.801)	(12.560)	(14.705)	1,9	(12,9)
\\ Recursos de Clientes Líquidos de Compulsórios	997.588	983.429	866.241	1,4	15,2
Obrigações por Empréstimos e Repasses	86.353	83.424	76.012	3,5	13,6
Demais Obrigações (TVM no Exterior + Dívidas Subordinadas + Outros Credores / Cartões)	115.999	119.663	114.170	(3,1)	1,6
\\ Total Captações (A)	1.199.940	1.186.516	1.056.423	1,1	13,6
\\ Carteira de Crédito Expandida (Exceto Avais e Fianças) (B)	1.011.231	1.004.367	915.108	0,7	10,5
\\ B / A	84,3%	84,6%	86,6%	(0,3) p.p.	(2,3) p.p.

(1) Considera: Depósito à Vista, *Floating*, Depósitos de Poupança, Depósito a Prazo, Debêntures (com lastro de operações compromissadas) e Recursos de Letras (considera Letras de Crédito Imobiliário, Letras de Crédito do Agronegócio, Letras Financeiras e Certificados de Operações Estruturadas).

Carteira de Crédito Expandida



R\$ 1.150 bi

△ 11,1% a/a △ 1,1% t/t



Pessoas Físicas

R\$ 484,9 bi

△ 7,4% a/a

△ 1,1% t/t



Micro, Peq. e Médias

R\$ 272,5 bi

△ 13,0% a/a

△ 1,8% t/t



Grandes Empresas

R\$ 392,2 bi

△ 14,8% a/a

△ 0,7% t/t

★ Destaques

Veículos PF

△ 26,8% a/a

△ 5,8% t/t

Cartão de Crédito

△ 9,2% a/a

△ 0,4% t/t

Alta Renda

△ 18,5% a/a

△ 3,0% t/t

Rendas Menores

△ 2,9% a/a

▽ 1,5% t/t

Consignado

△ 7,7% a/a

△ 1,0% t/t

Privado

△ 102,0% a/a

△ 13,3% t/t

Público

△ 11,1% a/a

△ 1,7% t/t

INSS

▽ 6,6% a/a

▽ 2,4% t/t

Capital de Giro

△ 15,0% a/a

▽ 0,9% t/t

Rural PF e PJ

△ 19,0% a/a

△ 0,1% t/t

Imobiliário

△ 8,0% a/a

△ 2,9% t/t

Pessoas Físicas

△ 5,8% a/a

△ 2,5% t/t

Pessoas Jurídicas

△ 15,2% a/a

△ 3,9% t/t

Carteira de Crédito Expandida por Característica de Cliente, Produto e Moeda

R\$ milhões				Variação %	
	Set26	Jun26	Set25	Trimestre	12 meses
\\ Pessoas Físicas	484.874	479.710	451.568	1,1	7,4
Financiamento Imobiliário	118.519	115.579	111.993	2,5	5,8
Crédito Consignado	109.685	108.588	101.850	1,0	7,7
Cartão de Crédito	84.752	84.417	77.645	0,4	9,2
Crédito Pessoal	69.523	70.168	71.322	(0,9)	(2,5)
Veículos	50.934	48.165	40.176	5,8	26,8
Crédito Rural	41.529	42.484	39.067	(2,2)	6,3
Outros	9.932	10.311	9.515	(3,7)	4,4
\\ Pessoas Jurídicas	664.673	656.930	582.670	1,2	14,1
Capital de Giro	179.328	180.922	155.977	(0,9)	15,0
Avais e Fianças	136.657	130.660	117.870	4,6	15,9
TVMs	109.747	107.148	86.943	2,4	26,2
Crédito Rural	57.777	56.693	44.390	1,9	30,2
Financiamento ao Comércio Exterior	52.992	51.506	51.770	2,9	2,4
Financiamento Imobiliário	37.862	36.449	32.869	3,9	15,2
CDC/Leasing	31.017	31.613	30.752	(1,9)	0,9
Repasse BNDES/Finame	26.617	26.458	20.975	0,6	26,9
Outros	32.676	35.482	41.124	(7,9)	(20,5)
\\ Total da Carteira de Crédito Expandida	1.149.547	1.136.640	1.034.238	1,1	11,1
Moeda Nacional	1.030.722	1.023.028	930.193	0,8	10,8
Moeda Estrangeira	118.825	113.612	104.045	4,6	14,2

Carteira de Crédito



Financiamento Imobiliário

Perfil da Carteira PF
Originação 3T26

R\$ 943 Mil
Avaliação Média do Imóvel

R\$ 579 Mil
Financiamento Médio

61,4%
Loan to Value

Prazo Médio: **368 Meses**

51,3%
Loan to Value (Estoque)

Carteira

R\$ bilhões

Δ 2,9% t/t
Δ 8,0% a/a

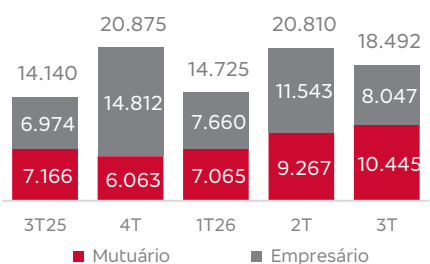
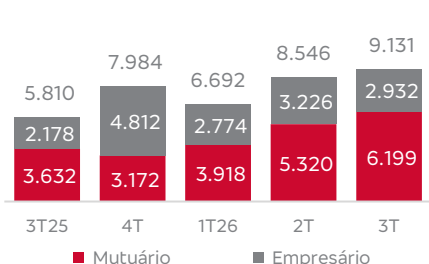
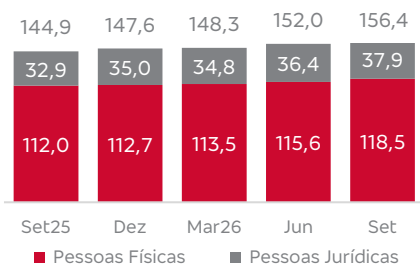
Originação

R\$ milhões

Δ 6,8% t/t
Δ 57,2% a/a

Unidades Financiadas

▽ 11,1% t/t
Δ 30,8% a/a



Crédito Consignado

Market Share
(Data-base: Ago26)

13,8%
Total

15,4%
Público

14,6%
INSS

7,2%
Privado

Δ 0,1 p.p. t/t

Δ 0,1 p.p. t/t

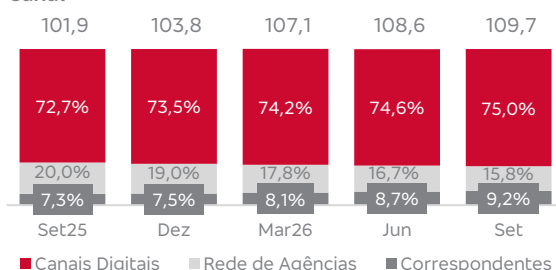
Δ 0,1 p.p. t/t

Representatividade do Consignado em Relação ao Total de Crédito Pessoal + Consignado

58,8% 59,4% 60,1% 60,7% 61,2%

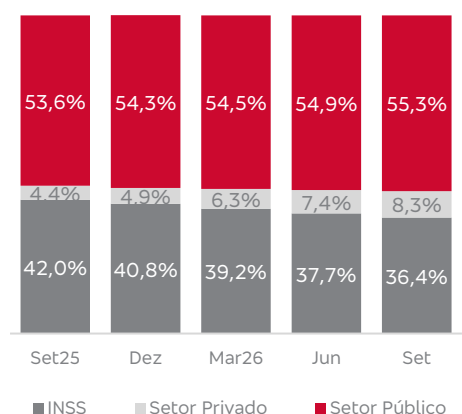
Δ 0,5 p.p. t/t
Δ 2,4 p.p. a/a

Carteira em R\$ bilhões e Representatividade por Canal



Δ 1,0% t/t
Δ 7,7% a/a

Distribuição da Carteira por Setor



Em 12 meses

Δ 1,7 p.p.
Público

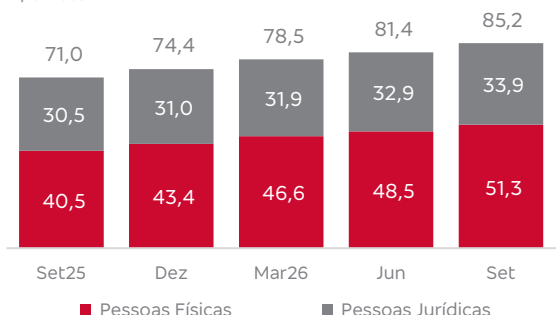
Δ 3,9 p.p.
Privado

▽ 5,6 p.p.
INSS

Financiamento de Veículos

Carteira

R\$ bilhões



Δ 4,7% t/t
Δ 20,1% a/a

Representatividade da Carteira Set26 - %

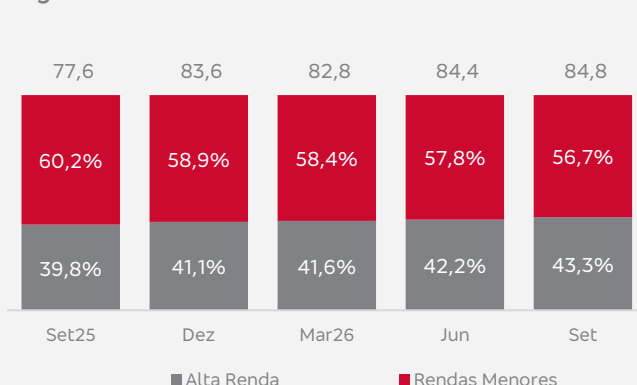


Cartão de Crédito – PF

+3,5 p.p.

No segmento Alta Renda em 12 meses

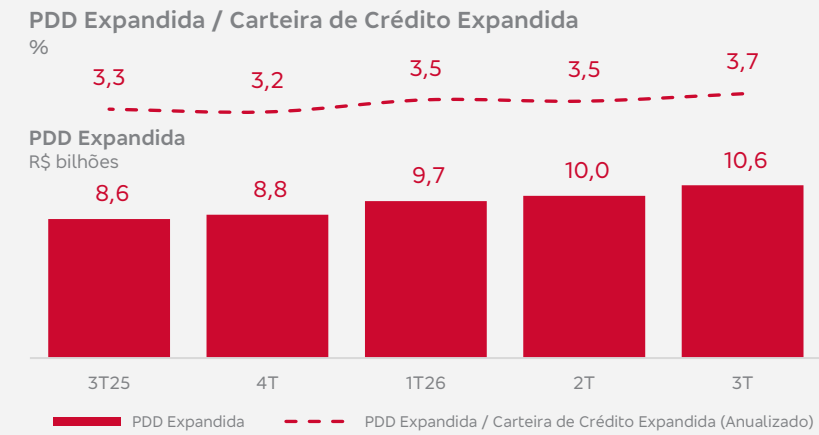
Carteira em R\$ bilhões e Representatividade por Segmento



Despesa com PDD Expandida

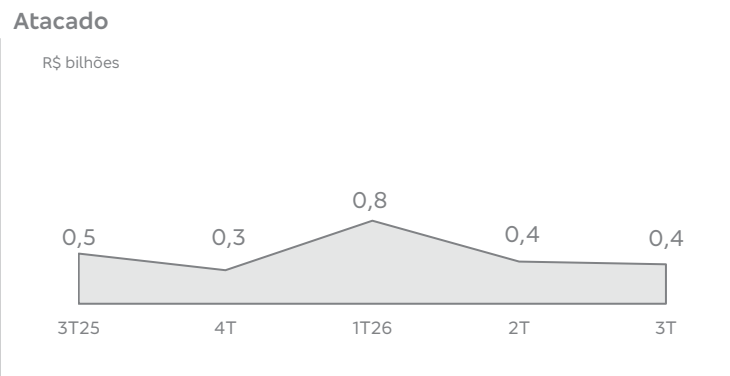
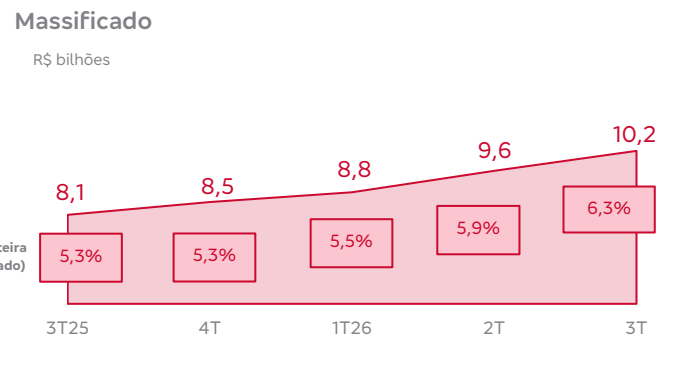
R\$ milhões	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	Variação %		
						3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Despesa de Provisão com Perdas Esperadas	(11.492)	(10.851)	(9.365)	(32.846)	(26.681)	5,9	22,7	23,1
Receitas de Recuperação de Créditos Baixados para Prejuízo Líquidos de Descontos Concedidos ⁽¹⁾	850	866	805	2.552	2.337	(1,8)	5,6	9,2
\\ Despesa com PDD Expandida	(10.642)	(9.985)	(8.560)	(30.294)	(24.344)	6,6	24,3	24,4

(1) Inclui resultado com BNDU e outros.

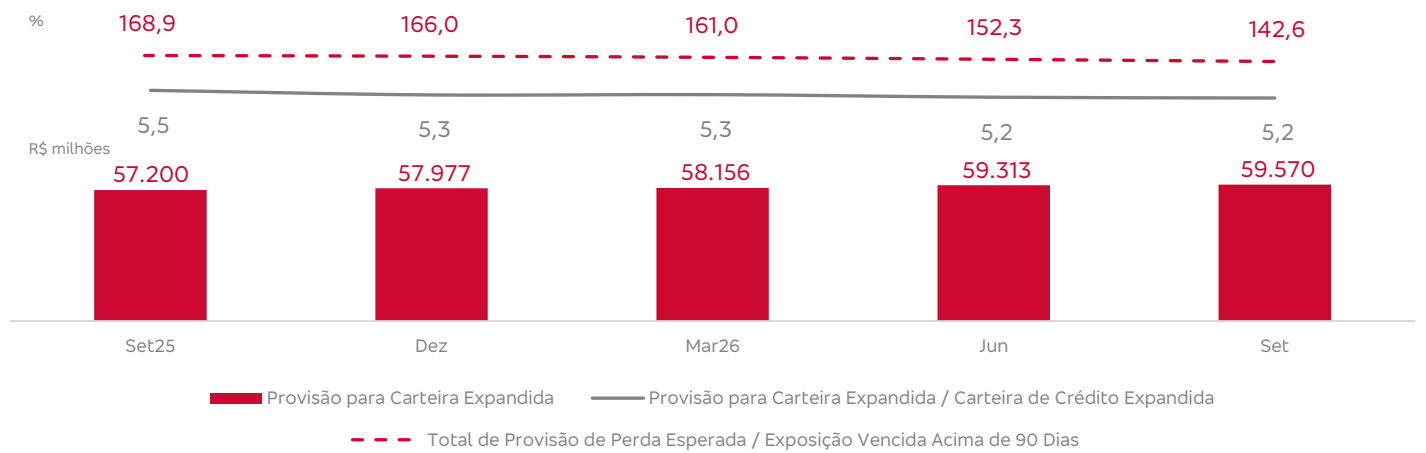


O custo de crédito total foi de 3,7% no 3T26, refletindo a expansão da carteira de crédito e o aumento das despesas de provisão por maior concentração de vencimentos do rural e pela maior inadimplência de operações massificadas em pessoas físicas. Ressaltamos que o volume de provisões constituídas segue em patamar adequado para a cobertura das perdas esperadas.

PDD Expandida



Índices de Cobertura e Provisão



Indicadores da Carteira de Crédito

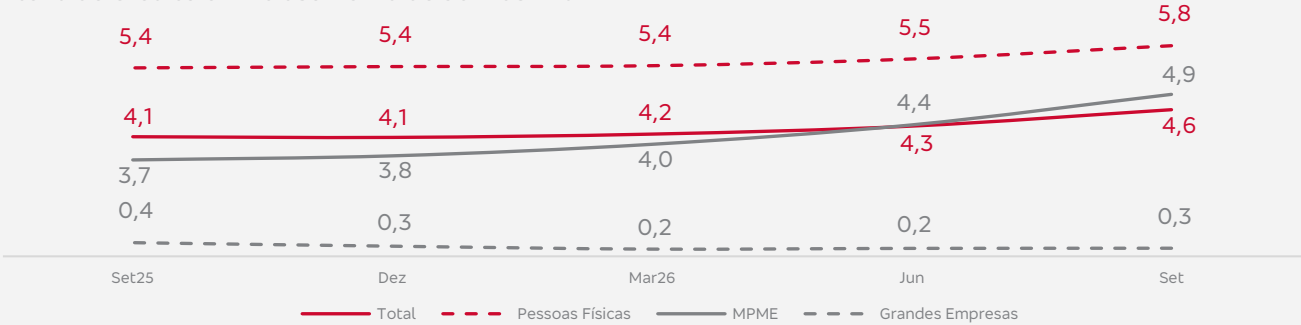
Índice de Inadimplência

Inadimplência 90 dias

4,6% Δ 0,3 p.p. t/t Δ 0,5 p.p. a/a

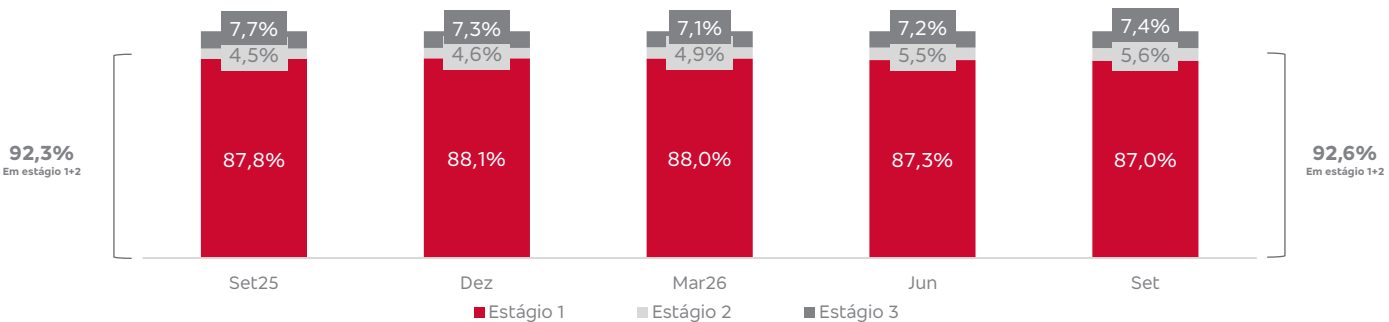
O índice de atrasos acima de 90 dias alcançou 4,6% no trimestre, subindo um pouco em relação ao trimestre anterior, principalmente por conta das linhas de capital de giro para MPME com garantia de recursos do Governo Federal e da carteira rural, com maior impacto em pessoas físicas. O ambiente macroeconômico desafiador segue pressionando as operações massificadas.

Carteira de Crédito em Atraso Acima de 90 Dias - %



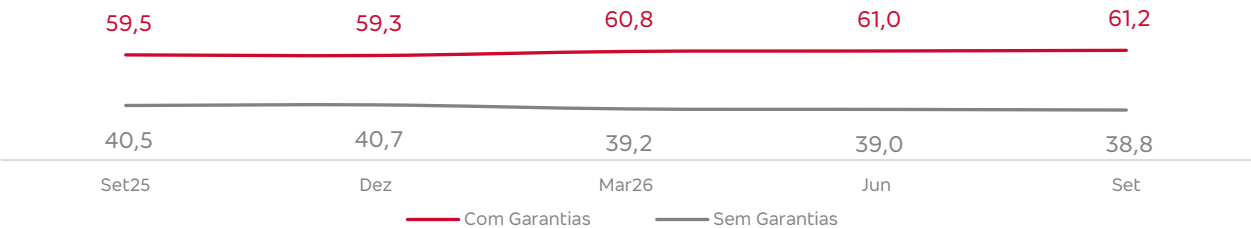
Representatividade da Carteira de Crédito por Estágio

Em 12 meses, o perfil de risco da carteira melhorou, com a concentração de ativos nos estágios 1 e 2 crescendo 0,3 p.p. e atingindo 92,6% do total.



Mix da Carteira de Crédito com e sem Garantias - %

A carteira de crédito com garantias alcançou 61,2%, crescimento de 1,7 p.p. nos últimos 12 meses. Esse aumento reflete o nosso apetite ao risco moderado e a prioridade de originação em linhas com garantia e boa rentabilidade ajustada ao risco.



Movimentação da Carteira de Crédito por Estágio

R\$ milhões Carteira de Crédito		Movimentação entre Estágios						Originados / Liquidados	Baixas (WO)	Set26
		Transferidos			Oriundos					
Jun26		Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3			
Estágio 1	727.292	-	(14.646)	(2.965)	-	3.466	443	17.211	-	730.802
Estágio 2	46.044	(3.466)	-	(10.982)	14.646	-	812	(345)	-	46.710
Estágio 3	60.170	(443)	(812)	-	2.965	10.982	-	766	(11.121)	62.507
\\ Total	833.507	(3.909)	(15.458)	(13.947)	17.611	14.448	1.255	17.632	(11.121)	840.019

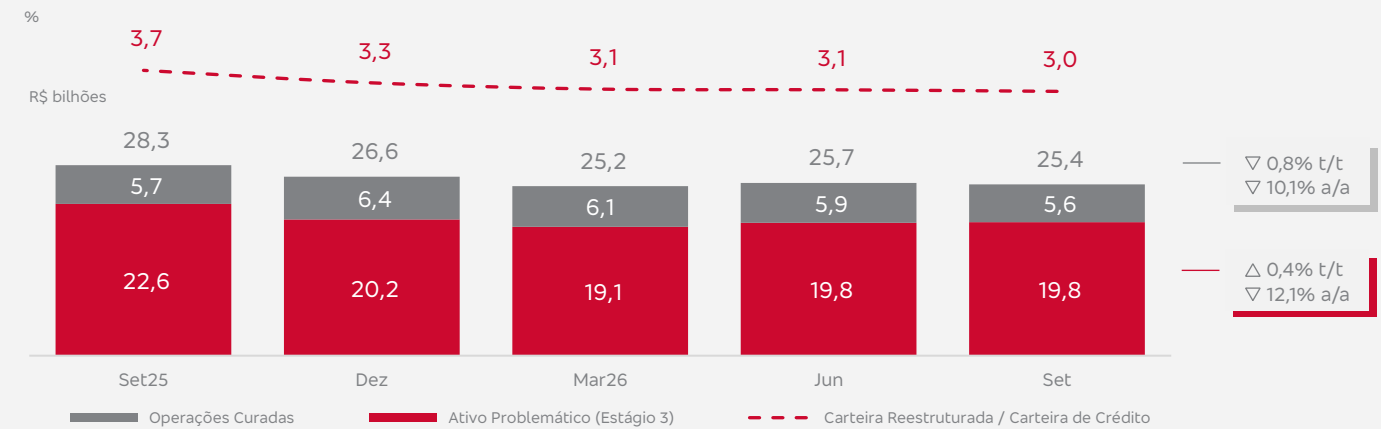
Nota: No 3T26, a cobertura da movimentação do estágio 3 foi de 83% (94% no 9M26). Desconsiderando o efeito dos programas emergenciais do governo, a cobertura seria acima de 100% em todos os períodos. Cálculo: Despesa de PDD / Movimentação do estágio 3 antes das baixas.



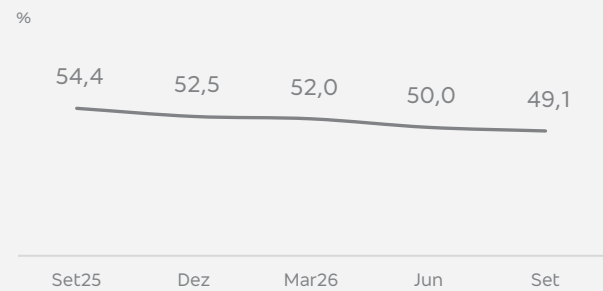
Carteira Reestruturada

O estoque de operações reestruturadas foi reduzido em 10% nos últimos 12 meses, com sua representatividade no portfólio de crédito recuando de 3,7% para 3,0%. A inadimplência da carteira reestruturada apresentou melhora significativa, com queda de 8,4 p.p. na comparação anual, enquanto os índices de cobertura permaneceram em patamares robustos, em torno de duas vezes o saldo de créditos vencidos acima de 90 dias. Adicionalmente, os ativos problemáticos foram reduzidos em R\$ 2,8 bilhões (-12%) no período de 12 meses.

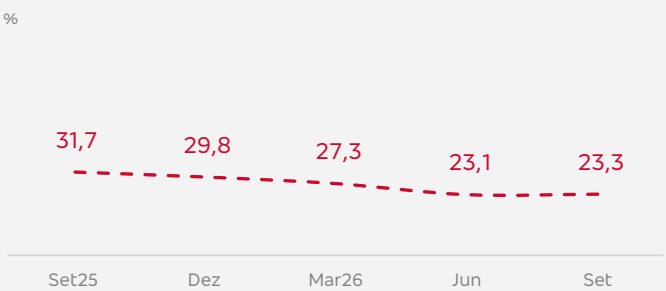
Evolução da Carteira Reestruturada / Carteira de Crédito



Provisão Reestruturada / Carteira Reestruturada



Inadimplência Acima de 90 dias / Carteira Reestruturada



Receitas de Prestação de Serviços



R\$ milhões						Variação %		
	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
Rendas de Cartão	4.830	4.494	4.620	13.768	13.398	7,5	4,5	2,8
Conta Corrente	1.580	1.628	1.664	4.779	5.028	(2,9)	(5,0)	(5,0)
Administração de Fundos	1.069	984	1.003	3.004	2.764	8,6	6,6	8,7
Administração de Consórcios	903	852	830	2.600	2.308	6,0	8,8	12,7
Operações de Crédito	584	593	749	1.814	2.021	(1,5)	(22,0)	(10,2)
Serviços de Custódia e Corretagens	582	617	516	1.745	1.483	(5,7)	12,8	17,7
Mercado de Capitais / Assessoria Financeira	551	526	445	1.666	1.441	4,8	23,8	15,6
Cobrança e Arrecadações	407	414	426	1.232	1.299	(1,7)	(4,5)	(5,2)
Outras	418	378	339	1.175	926	10,6	23,3	26,9
\\ Total	10.924	10.486	10.592	31.782	30.668	4,2	3,1	3,6
\\ Dias Úteis	65	61	66	187	188	4	(1)	(1)

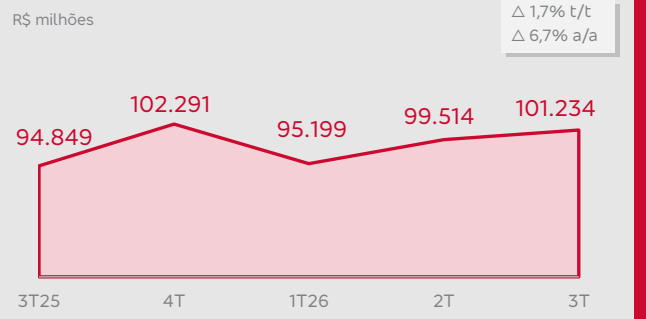
Rendas de Cartão

Receitas com cartões alcançaram o recorde de R\$ 4,8 bilhões, com aumento de 7,5% no trimestre, representando 44% do total das receitas de prestação de serviços.

☆ Destaques

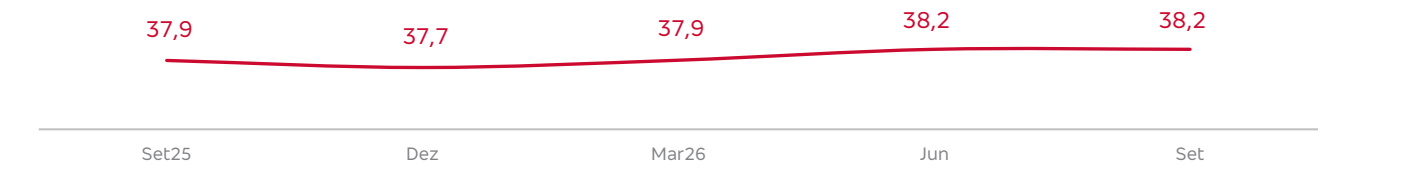
- Crescimento da receita de Rendas com Cartões em ambos os períodos, impulsionado pela maior contribuição do segmento Alta Renda, que avançou 14% vs. 3T25 e 16% vs. 9M25.
- Clientes do Alta renda respondem por cerca de 57% do faturamento total, com crescimento de 13% vs. 3T25.

Volume Transacionado | Cartões de Crédito



Clientes Correntistas

Em milhões



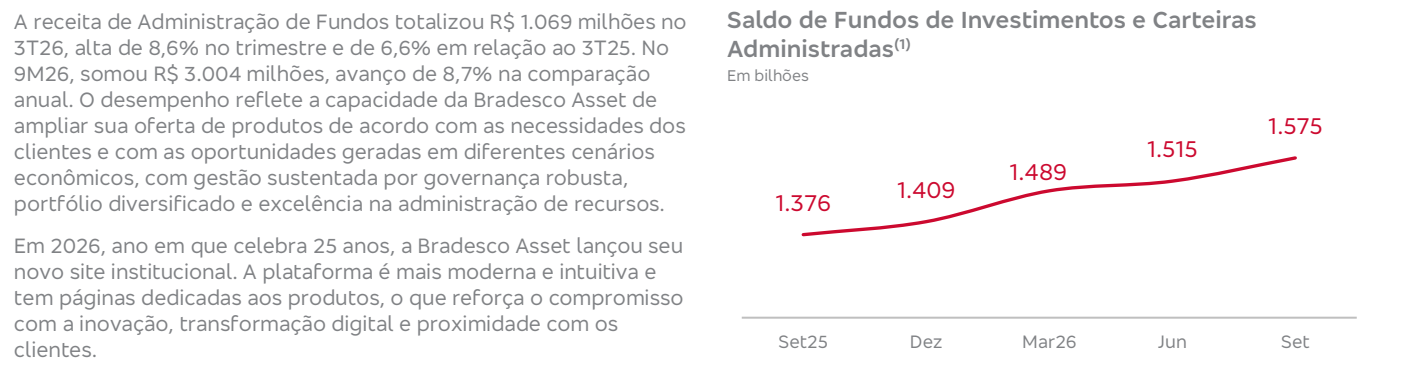
Administração de Fundos

Market Share 16,1% ⁽¹⁾

A receita de Administração de Fundos totalizou R\$ 1.069 milhões no 3T26, alta de 8,6% no trimestre e de 6,6% em relação ao 3T25. No 9M26, somou R\$ 3.004 milhões, avanço de 8,7% na comparação anual. O desempenho reflete a capacidade da Bradesco Asset de ampliar sua oferta de produtos de acordo com as necessidades dos clientes e com as oportunidades geradas em diferentes cenários econômicos, com gestão sustentada por governança robusta, portfólio diversificado e excelência na administração de recursos.

Em 2026, ano em que celebra 25 anos, a Bradesco Asset lançou seu novo site institucional. A plataforma é mais moderna e intuitiva e tem páginas dedicadas aos produtos, o que reforça o compromisso com a inovação, transformação digital e proximidade com os clientes.

(1) Fonte: Anbima - Ranking Global de Administração de Recursos de Terceiros.





Consórcios

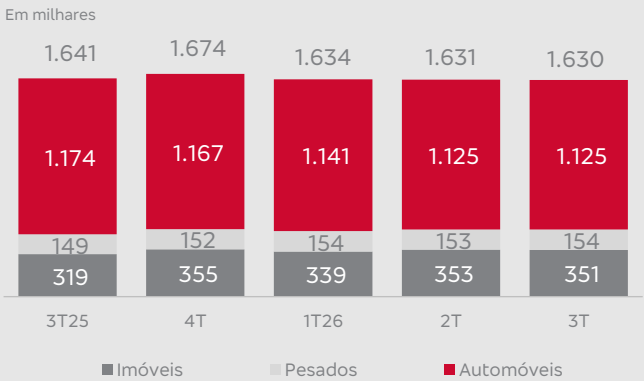
Market share ⁽¹⁾ Total 16,2% | Auto 19,6% | Imóveis 10,5% | Pesados 16,2%

Crescimento de 13% nas receitas em relação ao 9M25, impulsionado pelo aumento das vendas no segmento de auto e imóveis.

☆ Destaques

- Faturamento de R\$ 36,0 bilhões, superior em R\$ 2,9 bilhões ou 9% vs. 9M25;
- Vendas de R\$ 1,9 bilhão para o segmento Agronegócio, superior em 58% vs. 9M25;
- Consórcio de imóveis com crescimento de 15% no faturamento vs. 9M25; e
- Em 2026, inauguramos 183 grupos de autos, superior em 61% vs. 9M25.

Quantidade de Cotas Ativas de Consórcios



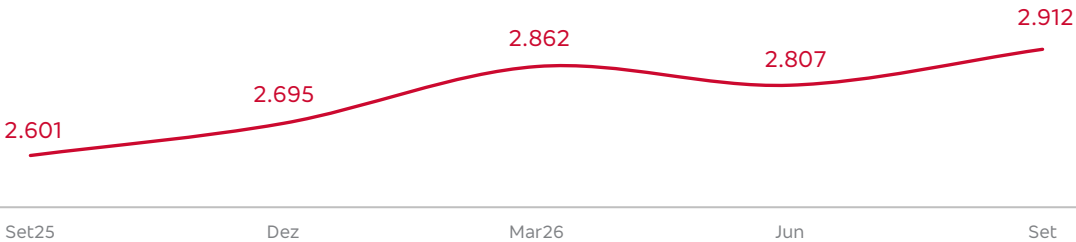
(1) Considera os produtos em que o Bradesco atua. Data-base: Ago26.

Custódia

Líder no mercado de custódia global, conforme *ranking* da ANBIMA, nos destacamos como um dos principais prestadores de serviços para o mercado financeiro e de capitais, com R\$ 2,9 trilhões sob custódia. Fomos eleitos, pelo quarto ano consecutivo, pela revista Global Finance como o melhor banco subcustodiante para investidores não residentes na América Latina. Nossa ampla gama de serviços abrange tanto o mercado local quanto o internacional, oferecendo soluções completas e integradas. Esse posicionamento é evidenciado pelo crescimento de 11,9% na base de ativos sob custódia em relação a Set25. No mercado local, fornecemos serviços de administração fiduciária, custódia qualificada e controladoria para fundos de investimento. Atuamos também como Banco Liquidante, Agente de Compensação, Depositário e Agente de Garantias (*Escrow Account*), além de realizarmos a escrituração de ativos para empresas emissoras. No mercado internacional, disponibilizamos serviços especializados para emissores de ADRs e BDRs, representação legal para investidores não residentes, bem como serviços de cálculo de NAV (*Net Asset Value*) e RTA (*Register Transfer Agent*) para fundos *offshore*. Nosso compromisso com a excelência e a inovação nos permite atender às necessidades específicas de cada cliente, proporcionando segurança, eficiência e transparência em todas as nossas operações.

Ativos Custodiados

R\$ bilhões



Mercado de Capitais / Assessoria Financeira

O desempenho no 3T26 reflete os esforços na captura de oportunidades de negócios nos diferentes segmentos do mercado de capitais e em operações de fusões e aquisições. Assessoramos 126 operações, totalizando cerca de R\$ 117,3 bilhões em volume de transações.

Abaixo os principais destaques por segmento no 3T26:

Renda Fixa Assessoria e estruturação de 114 transações com volume de R\$ 100,6 bilhões.	Renda Variável Assessoria, estruturação e distribuição de 3 transações com volume de R\$ 10,0 bilhões.	Fusões e Aquisições Assessoria de 9 transações, com volume de R\$ 6,7 bilhões.
---	--	--

Despesas Operacionais



A alocação de recursos permanece direcionada à sustentação dos negócios e à execução do nosso plano de transformação, com investimentos voltados à evolução tecnológica e ao fortalecimento das capacidades operacionais e de negócios. A disciplina na gestão de custos segue como prioridade, com a contínua otimização do *footprint* e a captura de ganhos de eficiência que contribuem para ampliar a produtividade, aprimorar a experiência dos clientes e gerar valor de forma sustentável.

R\$ milhões						Variação %		9M26 x 9M25
	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	
\\ Despesas de Pessoal	(7.284)	(7.219)	(7.126)	(21.522)	(20.683)	0,9	2,2	4,1
Proventos, Encargos Sociais, Benefícios e Treinamentos	(5.918)	(5.814)	(5.874)	(17.357)	(17.171)	1,8	0,7	1,1
Participação nos Resultados	(1.220)	(1.282)	(1.162)	(3.762)	(3.184)	(4,8)	5,0	18,2
Custo de Rescisões	(146)	(123)	(90)	(403)	(328)	18,7	62,2	22,9
\\ Despesas Administrativas Totais	(5.855)	(5.896)	(5.778)	(17.343)	(16.682)	(0,7)	1,3	4,0
Processamento de Dados e Comunicação	(1.415)	(1.418)	(1.214)	(4.184)	(3.377)	(0,2)	16,6	23,9
Serviços de Terceiros	(1.300)	(1.304)	(1.404)	(3.783)	(3.907)	(0,3)	(7,4)	(3,2)
Depreciação e Amortização	(1.214)	(1.218)	(1.250)	(3.627)	(3.692)	(0,3)	(2,9)	(1,8)
Instalações ⁽¹⁾	(493)	(480)	(526)	(1.428)	(1.564)	2,7	(6,3)	(8,7)
Propaganda e Publicidade	(431)	(452)	(398)	(1.304)	(1.143)	(4,6)	8,3	14,1
Serviços do Sistema Financeiro	(369)	(376)	(356)	(1.118)	(1.053)	(1,9)	3,7	6,2
Transportes	(140)	(155)	(153)	(433)	(491)	(9,7)	(8,5)	(11,8)
Outras ⁽²⁾	(493)	(493)	(477)	(1.466)	(1.455)	-	3,4	0,8
\\ Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas	(3.177)	(3.321)	(3.584)	(10.064)	(10.027)	(4,3)	(11,4)	0,4
Contingências Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	(1.553)	(1.221)	(1.826)	(4.116)	(4.492)	27,2	(15,0)	(8,4)
Comercialização de Cartões	(1.117)	(1.078)	(1.022)	(3.238)	(2.921)	3,5	9,2	10,8
Sinistros	(131)	(230)	(185)	(641)	(616)	(43,2)	(29,4)	4,0
Outros	(377)	(792)	(551)	(2.071)	(1.999)	(52,4)	(31,6)	3,6
\\ Total das Despesas Operacionais	(16.316)	(16.436)	(16.488)	(48.930)	(47.392)	(0,7)	(1,0)	3,2

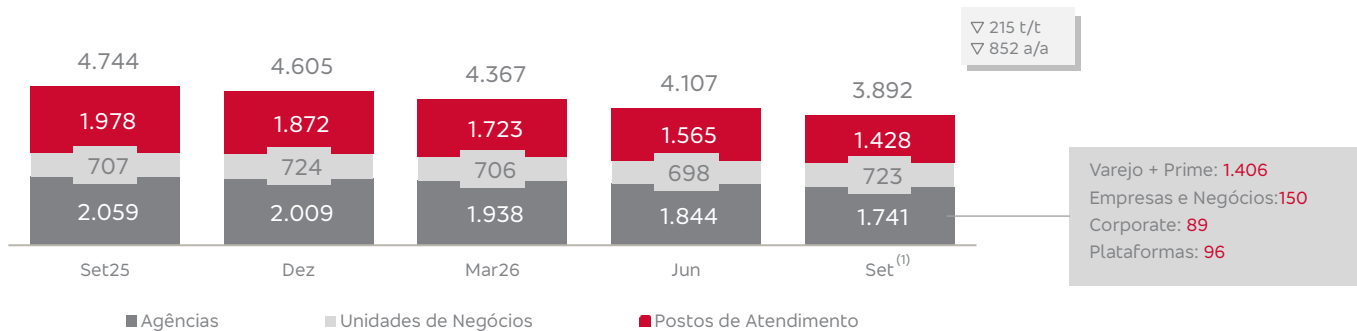
(1) Contempla Manutenção e Conservação de Bens e Aluguéis; e (2) Inclui Água, Energia e Gás, Viagens, Materiais, Segurança e Vigilância.

Crescimento das despesas operacionais abaixo da inflação IPCA no 3T26 (4,4% a/a) em todas as principais linhas. Em despesas com pessoal, a evolução nos períodos comparativos reflete, principalmente, os efeitos do acordo coletivo vigente a partir de setembro de 2026, que reajustou salários e benefícios em 4,60%, além das maiores despesas com rescisões. As iniciativas de gestão de custos e os ajustes no *footprint* contribuíram para mitigar os impactos sobre as despesas estruturais, e assim seguimos fortalecendo as equipes de tecnologia e negócios, ampliando nossa eficiência e capacidade de entrega.

Nas despesas administrativas, as variações refletem a continuidade dos investimentos em tecnologia, em linha com o avanço do nosso plano de transformação e com a evolução das necessidades do negócio. Em contrapartida, os ganhos de eficiência decorrentes da otimização do *footprint* contribuíram para mitigar parcialmente esses efeitos, reforçando nosso compromisso com a disciplina na gestão de custos e com a construção de uma estrutura cada vez mais eficiente e escalável.

As outras despesas operacionais líquidas de receitas apresentaram queda no trimestre, reflexo de menores despesas/receitas líquidas geradas pelas operações de seguros. Essa redução foi parcialmente compensada pelo crescimento das despesas com contingências cíveis, trabalhistas e fiscais, além de maiores despesas com comercialização de cartões, que crescem em linha com a expansão da atividade comercial e do volume de negócios.

Rede de Atendimento



(1) Contamos com 93 escritórios do Principal.

9M26

Receitas de Prêmios,
Contribuições de Previdência
e Receitas de Capitalização

R\$ 87,8 bi

▽ 1,2% (9M26/9M25) (Excluindo VGBL △ 4,9%)

Lucro Líquido

R\$ 8,6 bi

△ 18,2% (9M26/9M25)

ROAE

21,7%

△ 0,2 p.p.
(9M26/9M25)

O Grupo Bradesco Seguros registrou lucro líquido de R\$ 8,6 bilhões no 9M26 (+18,2% vs. 9M25), com ROAE de 21,7% (+0,2 p.p.), e de R\$ 2,9 bilhões no 3T26 (+14,1% vs. 3T25), com ROAE de 22,0%. Já as receitas de prêmios, contribuições de previdência e receitas de capitalização somaram R\$ 87,8 bilhões no 9M26 (+4,9% vs. 9M25 excluindo VGBL).

O resultado das operações de Seguros, Previdência e Capitalização atingiu R\$ 18,1 bilhões no 9M26 (+8,6% vs. 9M25), impulsionado tanto pela evolução do resultado industrial (+6,9%), fruto da expansão dos prêmios ganhos (+7,1%), quanto pelo crescimento do resultado financeiro (+11,5%), o que reforça a resiliência do negócio e sua capacidade consistente de geração de valor. Vale ressaltar que o resultado industrial respondeu por cerca de 2/3 do total registrado no 3T26 e no 9M26.

As Provisões Técnicas alcançaram R\$ 478,9 bilhões (+10,0%) e os Ativos Financeiros totalizaram R\$ 505,8 bilhões (+10,3%). No período de janeiro a setembro de 2026, foram pagos, em indenizações e benefícios, R\$ 48,9 bilhões (+10,4% vs. 9M25).

Os avanços em tecnologia e inovação, com a adoção de soluções e processos mais ágeis e ênfase na multicanalidade, gerando melhorias nas jornadas tanto do cliente quanto do corretor, foram vetores relevantes na conquista dos resultados do trimestre. Nos canais digitais, cujas novas vendas somaram R\$ 3,7 bilhões no 9M26 (+22,8% vs. 9M25), com cerca de 4,5 milhões de itens comercializados, destaca-se o lançamento da Sala de Seguros no APP Empresas e Negócios - nova frente para geração de negócios e ampliação da distribuição dos produtos para o segmento PJ - além de ofertas pré-formatadas do Seguro de Vida para o segmento Varejo Digital.

Dando sequência à estratégia de transformação digital da companhia, a Bradesco Vida e Previdência intensificou o uso de tecnologia e automação na subscrição de seguros de vida, com o objetivo de tornar a avaliação de riscos mais ágil, eficiente e segura. O modelo aumenta a capacidade operacional, simplifica a contratação para clientes e corretores e preserva o rigor necessário à gestão de riscos e ao crescimento sustentável do negócio.

Em previdência privada, o saldo líquido entre entradas e saídas de recursos, excluindo sinistros, foi positivo no 3T26, contribuindo para o equilíbrio da carteira no período de janeiro a setembro. A arrecadação dos produtos previdenciários com cobertura de risco cresceu mais de 60% no acumulado do ano. Importante ressaltar, também, a disponibilização de ferramentas de IA para suporte a corretores nas conversas com clientes, permitindo maior personalização das ofertas e ganho de produtividade para esses parceiros.

No segmento Auto, a Bradesco Seguros atualizou o "Auto Light", visando ampliar o acesso à proteção em um mercado no qual cerca de 70% da frota não possui seguro. Com coberturas essenciais e preço mais acessível, o produto pode ser até 40% mais econômico do que um seguro tradicional.

A Bradesco Capitalização reforçou sua estratégia de inovação, com o lançamento de produtos e ações promocionais voltadas ao fortalecimento das ofertas e da experiência do cliente. O faturamento com as parcerias cresceu 5% no 9M26, *versus* 9M25, e as vendas pelos canais digitais avançaram 8% na mesma base de comparação. Destaque para o produto "Meu Primeiro Milhão Edição Especial Bradesco", que ultrapassou a marca de um milhão de títulos comercializados, com cerca de 150 mil clientes, desde que foi lançado, em março.

No âmbito da Bradsaúde, a Bradesco Saúde expandiu o plano Efetivo Plus para três novos mercados: Bahia, interior de São Paulo e Rio de Janeiro. O produto é voltado a empresas de diferentes perfis, a partir de três vidas, combinando qualidade assistencial, ampla cobertura e custo-benefício competitivo, além de estender a rede de hospitais, clínicas, consultórios e laboratórios nas regiões atendidas. O plano oferece coberturas ambulatorial e hospitalar com obstetrícia, opções com ou sem coparticipação e acomodação em quarto ou enfermaria. Os novos lançamentos somam-se a São Paulo (capital), Distrito Federal, Rio Grande do Sul e Paraná, totalizando sete praças contempladas pelo Efetivo Plus.

Já a Atlântica Hospitais anunciou, por meio da parceria Atlântica D'Or, que mantém com a Rede D'Or, a construção de um novo hospital em Jundiá, no interior de São Paulo, e a incorporação do Hospital Biocor, situado em Nova Lima (MG). Ambas as iniciativas mantêm o modelo de parceria societária adotado nas demais unidades hospitalares da Atlântica D'Or, sendo 50,01% de participação da Rede D'Or, responsável pela operação hospitalar, e 49,99% da Atlântica Hospitais e Participações S.A., sociedade controlada indiretamente pela Bradsaúde. Com isso, a parceria Atlântica D'Or chega a 12 unidades - sete em operação e cinco no plano de expansão.

Demonstração do Resultado de Seguros

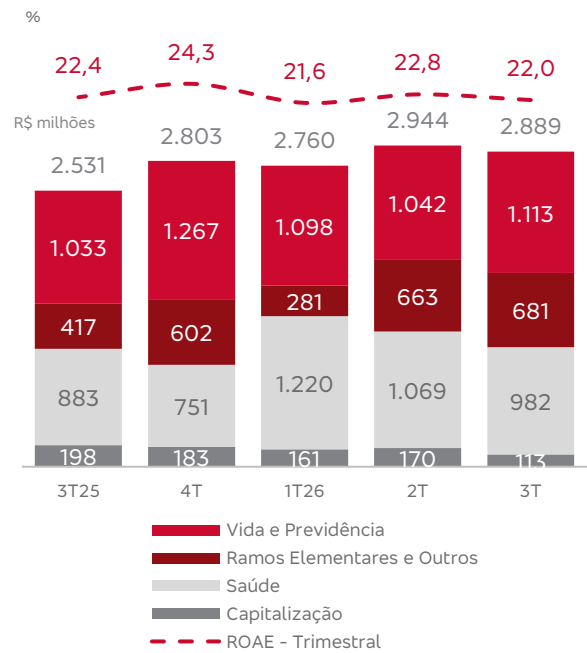
R\$ milhões						Variação %		
	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25	3T26 x 2T26	3T26 x 3T25	9M26 x 9M25
\\ Demonstração do Resultado								
Prêmios Ganhos de Seguros, Contribuição de Prev. e Receitas de Capitalização	19.874	19.691	19.081	58.217	54.334	0,9	4,2	7,1
Sinistros Retidos	(13.764)	(13.276)	(12.485)	(39.142)	(35.338)	3,7	10,2	10,8
Sorteios e Resgates de Títulos e Capitalização	(1.281)	(1.285)	(1.725)	(3.709)	(4.892)	(0,3)	(25,7)	(24,2)
Despesas de Comercialização	(1.370)	(1.390)	(1.274)	(4.085)	(3.551)	(1,4)	7,5	15,0
Resultado Financeiro da Operação	2.131	2.379	2.109	6.811	6.106	(10,4)	1,0	11,5
\\ Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	5.590	6.119	5.706	18.092	16.659	(8,6)	(2,0)	8,6
Receitas de Prestação de Serviços	591	543	552	1.667	1.520	8,8	7,1	9,7
Despesas de Pessoal	(782)	(787)	(733)	(2.268)	(2.013)	(0,6)	6,7	12,7
Outras Despesas Administrativas	(566)	(572)	(548)	(1.649)	(1.589)	(1,0)	3,3	3,8
Outras	(258)	(653)	(886)	(2.022)	(2.343)	(60,5)	(70,9)	(13,7)
\\ Resultado Operacional	4.575	4.650	4.091	13.820	12.234	(1,6)	11,8	13,0
Resultado Não Operacional / IR/CS / Participação Minoritária	(1.686)	(1.706)	(1.560)	(5.226)	(4.966)	(1,2)	8,1	5,2
\\ Lucro Líquido	2.889	2.944	2.531	8.594	7.268	(1,9)	14,1	18,2
Vida e Previdência	1.113	1.042	1.033	3.253	3.061	6,8	7,7	6,3
Saúde	982	1.069	883	3.271	2.625	(8,1)	11,2	24,6
Capitalização	113	170	198	444	578	(33,5)	(42,9)	(23,2)
Ramos Elementares e Outros	681	663	417	1.625	1.004	2,7	63,3	61,9
\\ Dados Patrimoniais Selecionados								
Ativos Totais	548.970	533.781	496.872	548.970	496.872	2,8	10,5	10,5
Títulos e Valores Mobiliários	505.773	491.440	458.422	505.773	458.422	2,9	10,3	10,3
Provisões Técnicas	478.934	467.328	435.244	478.934	435.244	2,5	10,0	10,0
Patrimônio Líquido ⁽¹⁾	53.775	50.801	44.491	53.775	44.491	5,9	20,9	20,9

(1) O Patrimônio Líquido das empresas reguladas (Seguros, Previdência e Capitalização) totalizou R\$ 25,5 bilhões em Set26 e R\$ 24,7 bilhões em Jun26.

Obs.: Em Ago26, o Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) das empresas reguladas foi de R\$ 16,8 bilhões, enquanto o Capital Mínimo Requerido (CMR) totalizou R\$ 14,0 bilhões. Em Jun26, o PLA das empresas reguladas foi de R\$ 16,0 bilhões e o CMR de R\$ 14,0 bilhões.

Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização | +8,6% vs. 9M25

Lucro Líquido e ROAE



As operações de Seguros, Previdência e Capitalização registraram crescimento de +8,6%, impulsionado pela combinação da evolução do resultado industrial +6,9%, devido à expansão de 7,1% do prêmio ganho e da evolução do resultado financeiro, que atingiu +11,5% no período, o que reforça a resiliência do negócio e sua capacidade consistente de geração de valor.

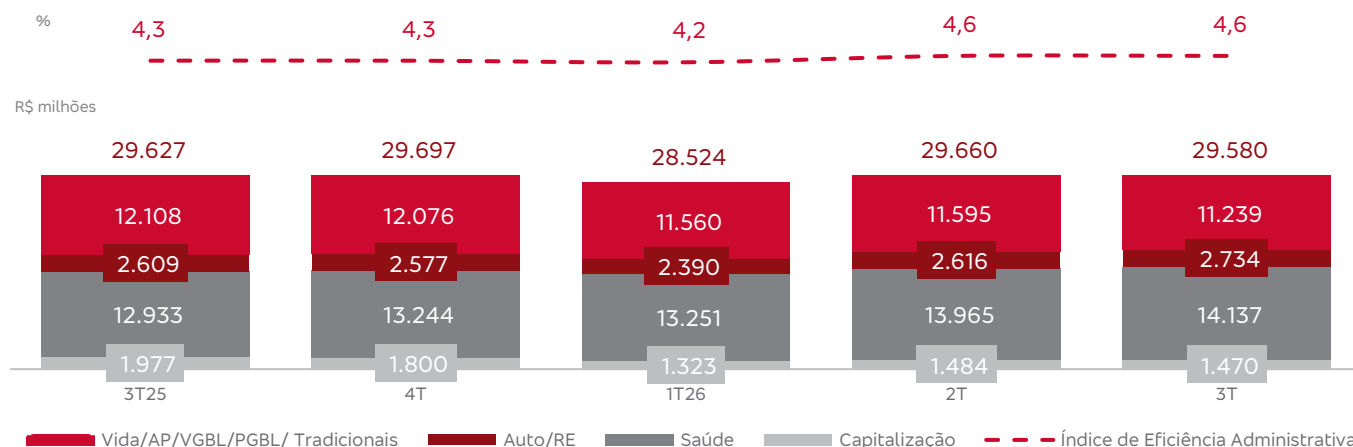
	Desempenho 9M26 x 9M25	Prêmio Ganho	Índice Sinistralidade	Índice Comercialização	Resultado Financeiro
Vida e Previdência		△	△	△	△
Saúde		△	△	△	△
Capitalização		▽	-	-	△
Ramos Elementares e Outros		△	△	△	△

As receitas de prêmios, contribuições de previdência e receitas de capitalização dos canais digitais somaram R\$ 4,4 bilhões acumulado até agosto de 2026, uma evolução de 20,0% comparada ao mesmo período do ano anterior.

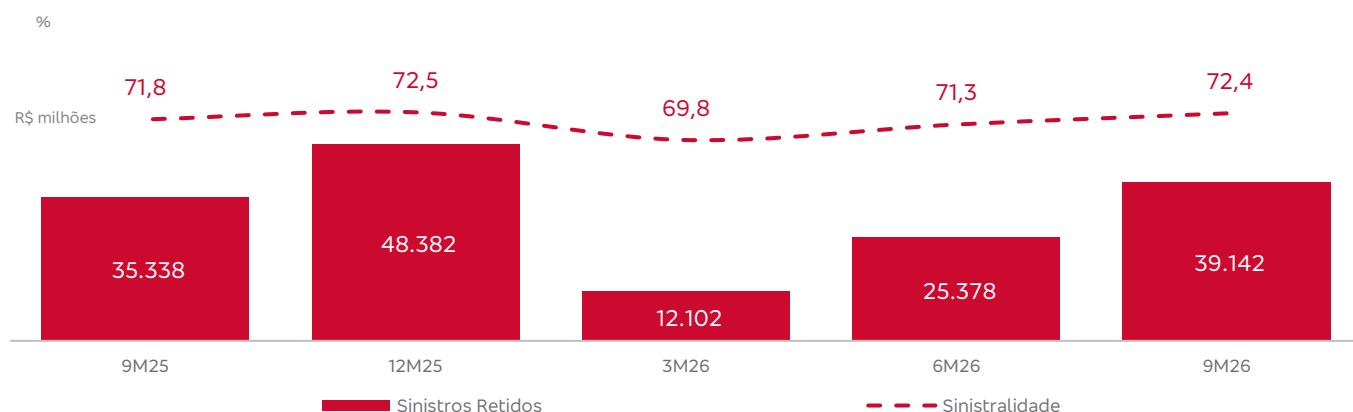


Receitas de Prêmios, Contribuições de Previdência e Receitas de Capitalização e Resultado Operacional de Seguros

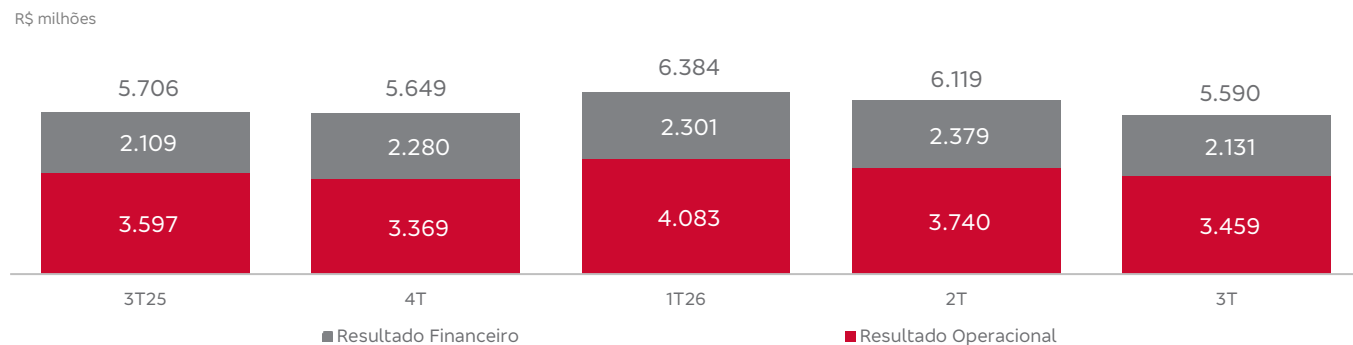
Faturamento e Índice de Eficiência Administrativa



Sinistros Retidos



Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização



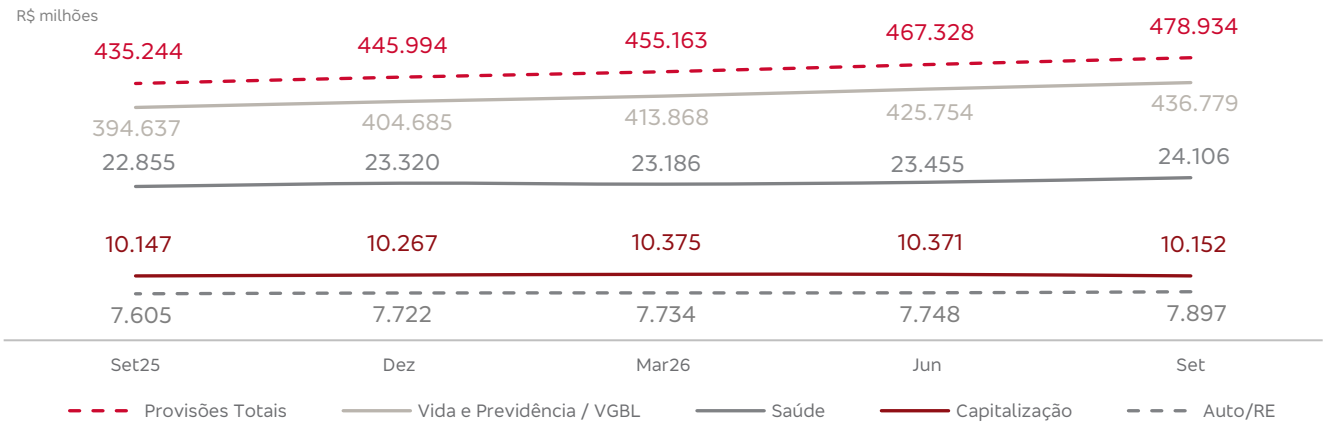
O resultado das operações de Seguros, Previdência e Capitalização avançou 8,6% frente ao mesmo período do ano anterior, refletindo o bom desempenho do resultado industrial (+6,9%), reflexo do crescimento do prêmio ganho, em especial aos segmentos de Saúde, Vida e Ramos Elementares, aliado ao forte crescimento do resultado financeiro (+11,5%).



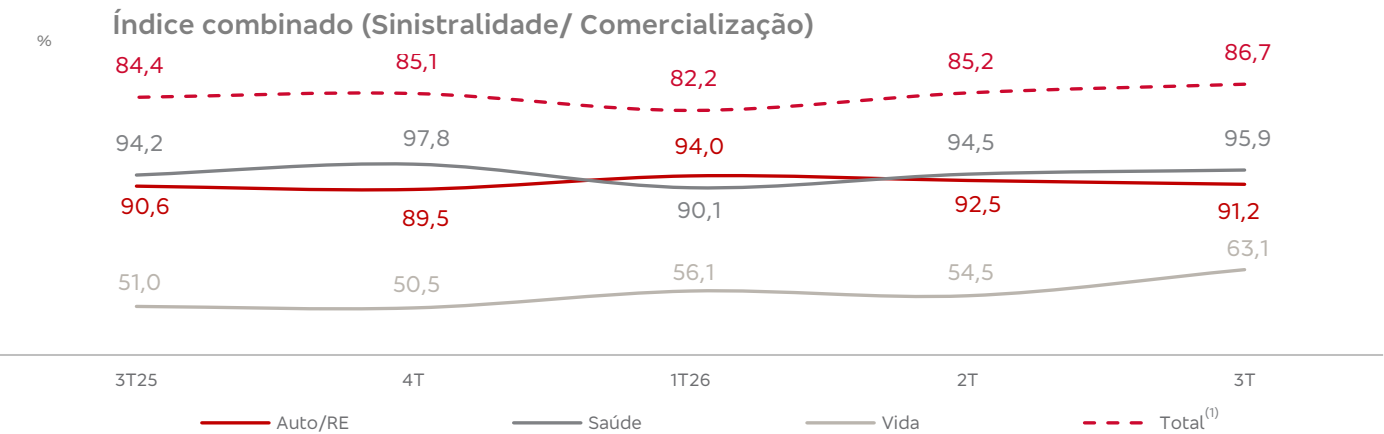
Provisões Técnicas e Indicadores da Atividade de Seguros

Provisões Técnicas

Em setembro de 2026, as provisões técnicas totalizaram R\$ 478,9 bilhões, aumento de 10,0% em 12 meses, com destaque para maiores provisões nos ramos de “Vida e Previdência” e “Saúde”, e de 2,5% no trimestre.

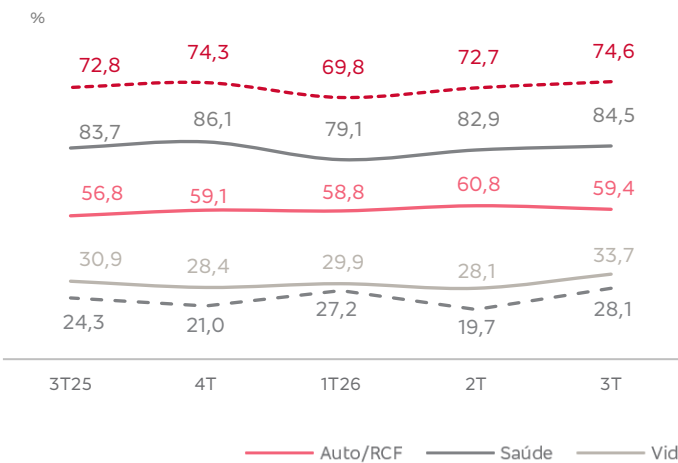


Índices de Desempenho

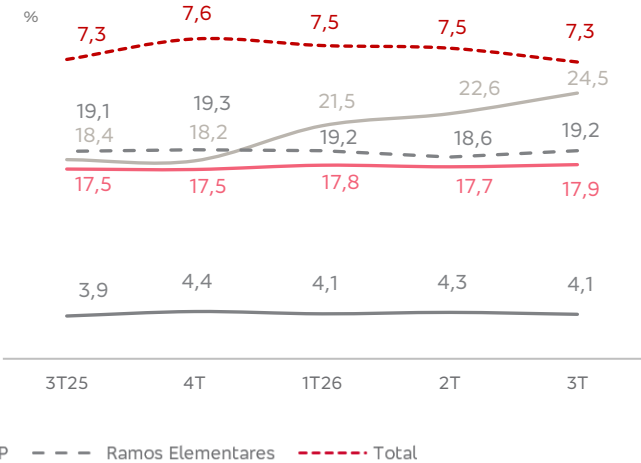


(1) Exclui as provisões adicionais.

Índice de Sinistralidade



Índice de Comercialização

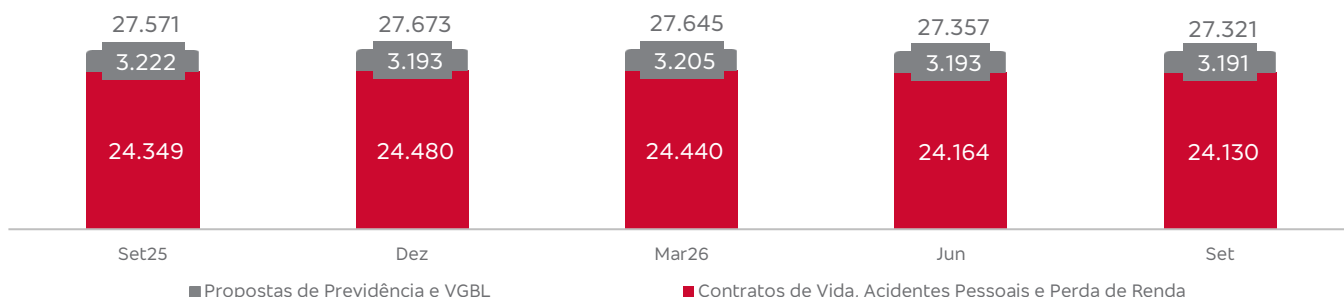




Demais Informações

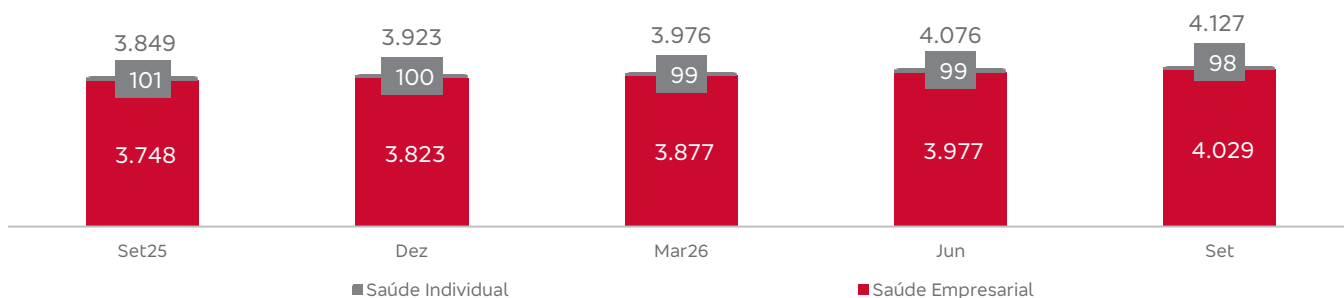
Quantidade de Contratos/Clientes - Bradesco Vida e Previdência

Em milhares



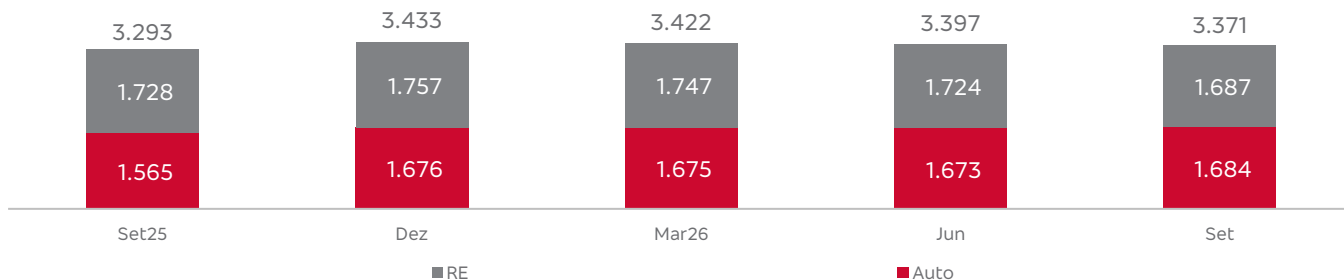
Quantidade de Segurados Bradesco Saúde, Mediservice e Bradesco Saúde Operadora de Planos

Em milhares



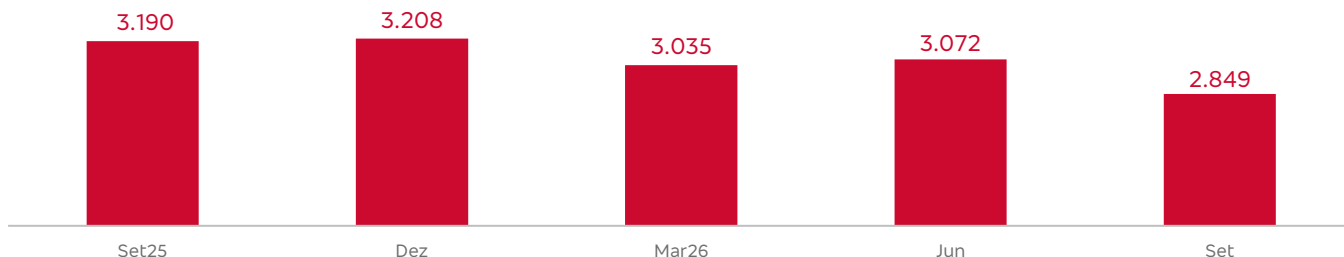
Quantidade de Segurados Auto/Ramos Elementares

Em milhares



Quantidade de Clientes | Capitalização

Em milhares



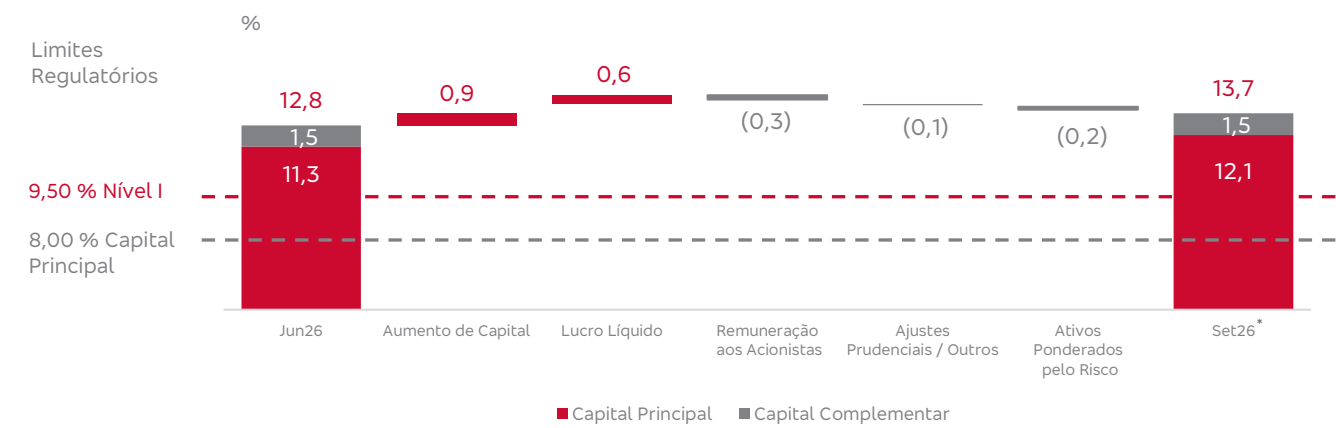


Índice Total
16,0%

Índice de Nível I
13,7%

Índice de Capital Principal
12,1%

Mutação do Índice de Capital Nível I no Trimestre



* Não considera a parcela remanescente da Bradsaúde em avaliação pelos reguladores.

Em R\$ milhões	Basileia III Conglomerado Prudencial		
	Set26	Jun26	Set25
\\ Base de Cálculo			
Patrimônio de Referência - PR	194.300	185.665	169.228
Nível I	166.472	153.331	142.578
Capital Principal	147.656	134.657	121.616
Patrimônio Líquido	188.475	175.230	169.590
Minoritários/Outros	2.128	1.891	2.245
Adoção Inicial 4.966 (Resolução CMN 5.199/24)	1.495	1.495	2.242
Ajustes Prudenciais	(44.442)	(43.958)	(52.461)
Capital Complementar	18.816	18.674	20.962
Nível II	27.828	32.334	26.650
\\ Ativos Ponderados pelo Risco - RWA			
	1.216.972	1.193.429	1.067.379
Risco de Crédito	1.050.767	1.027.578	924.688
Risco de Mercado	25.586	28.732	27.934
Risco Operacional	140.619	137.119	114.757
\\ Índice Total			
Capital Nível I	13,7%	12,8%	13,4%
Capital Principal	12,1%	11,3%	11,4%
Capital Complementar	1,5%	1,5%	2,0%
Capital Nível II	2,3%	2,7%	2,5%



Guidance Anual

Evoluções Percentuais e Números Para o Ano de 2026

Carteira de Crédito Expandida	8,5% a 10,5%
Margem Financeira Líquida (Margem Financeira Total – Despesa de PDD Expandida)	R\$ 42 bi a R\$ 48 bi
Receitas de Prestação de Serviços	3% a 5%
Despesas Operacionais (Pessoal + Administrativas + Outras)	6% a 8%
Resultado das Operações de Seguros, Previdência e Capitalização	6% a 8%

Indicadores

	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25
CDI (%)	3,43	3,21	3,70	10,39	10,36
Ibovespa (%)	8,32	(8,24)	5,32	15,65	21,58
Dólar Comercial (%)	0,08	(0,82)	(2,54)	(5,84)	(14,11)
IGP-M (%)	0,17	3,07	0,01	3,45	(0,94)
IPCA – IBGE (%)	0,57	1,42	0,63	3,95	3,64
Dias Úteis (Quantidade)	65	61	66	187	188
Dias Corridos (Quantidade)	92	91	92	273	273
\\ Indicadores (Valor de Fechamento)					
Dólar Comercial Venda (R\$)	5,1809	5,1766	5,3186	5,1809	5,3186
Risco País – CDS 5 anos (Pontos)	129	125	136	129	136
Selic – Taxa Básica Copom (% a.a.)	13,75	14,25	15,00	13,75	15,00
Taxa Pré BM&F 1 ano (% a.a.)	13,54	14,11	14,34	13,54	14,34

Perspectivas Econômicas

%	2026	2027
Dólar Comercial (Final) – R\$	5,00	5,20
IPCA	4,9	4,1
IGP-M	5,3	4,2
Selic (Final)	13,25	11,00
PIB	1,7	1,0