Análise Gerencial
da Operação

3° Trimestre de 2026

(Esta página foi deixada em branco intencionalmente)

Sumário do Resultado Gerencial

Em julho de 2026, o Banco Itaú Colômbia concluiu a transferência de determinados ativos, passivos e contratos vinculados à operação de varejo para pessoas físicas.

	Em R$ milhões (exceto onde indicado)	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25
DRE	Resultado Recorrente Gerencial	12.617	12.407	11.876	37.305	34.513
	Produto Bancário [1]	49.152	47.985	46.605	143.959	137.227
	Margem Financeira Gerencial [2]	34.611	33.488	32.118	100.424	95.045
Desempenho	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado - Consolidado [3]	23,6%	24,3%	23,3%	24,1%	22,9%
	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado- Brasil [3]	24,5%	25,7%	24,2%	25,4%	23,9%
	Retorno Recorrente Gerencial sobre o Ativo Médio anualizado [4]	1,5%	1,5%	1,6%	1,5%	1,6%
	Índice de Inadimplência (90 dias) - Total [5]	2,0%	1,9%	1,9%	2,0%	1,9%
	Índice de Eficiência (IE) [6]	37,5%	37,4%	38,8%	37,3%	38,0%
Ações	Resultado Recorrente Gerencial por Ação (R$) [7] [8]	1,14	1,13	1,07		
	Lucro Líquido por Ação (R$) [7] [8]	1,10	1,11	1,04		
	Número total de ações no final do período - em milhões [8]	11.022	11.022	11.054		
	Valor Patrimonial por Ação (R$) [8]	19,95	18,92	18,74		
	Dividendos e JCP Líquidos [9]	888	3.787	758		
	Valor de Mercado [10]	511.808	476.854	397.245		
	Valor de Mercado [10] (US$ milhões)	98.818	92.276	74.702		
Balanço	Ativos Totais	3.347.787	3.226.840	2.996.463		
	Total de Operações de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados	1.544.449	1.522.385	1.402.039		
	Depósitos + Letras + Obrigações por TVM + Empréstimos e Repasses [11]	1.779.175	1.718.223	1.570.438		
	Índice Operações de Crédito/Captações [11]	78,6%	80,3%	81,4%		
	Patrimônio Líquido	219.894	208.512	207.164		
	Índice de Basileia Consolidado Prudencial	15,4%	15,4%	16,4%		
	Índice de Capital Nível I - Basileia III [12]	14,2%	13,8%	14,8%		
	Índice de Capital Principal (*Common Equity Tier I*) - Basileia III	12,7%	12,3%	13,5%		
	Índice de Liquidez de Curto Prazo (LCR)	205,8%	202,0%	218,7%		
	Índice de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	123,7%	122,1%	123,3%		
Outros	Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	89.610	90.429	93.554		
	Brasil	80.350	80.657	83.609		
	Exterior	9.260	9.772	9.945		
	Agências e PABs	2.180	2.210	2.617		
	Caixas Eletrônicos [13]	11.355	11.822	14.091		

Obs.: (1) O Produto Bancário é a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e das Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros; (2) Detalhada na seção Margem Financeira Gerencial; (3) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual; (4) O cálculo foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Ativo Médio; (5) Inclui títulos e valores mobiliários; (6) Mais detalhes da metodologia de cálculo do Índice de Eficiência vide seção Glossário; (7) Calculado com base na média ponderada da quantidade de ações em circulação no período; (8) Ações representativas do capital social líquidas das ações em tesouraria. O número de ações em circulação foi ajustado para refletir as bonificações de (i) 10% ocorrida em 20 de março de 2025; e (ii) 3% ocorrida em 30 de dezembro de 2025. Sendo assim, a série histórica dos indicadores por ação foi reclassificada a partir de jan/22 até dez/25; (9) JCP – Juros sobre Capital Próprio. Valores pagos/provisionados, declarados e destacados no patrimônio líquido; (10) Fonte: Bloomberg; (11) Conforme detalhado na seção Balanço Patrimonial; (12) Considerando Capital Complementar Nível 1 (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível 1 seria 14,0% em jun/26; (13) Inclui PAEs e pontos em estabelecimentos de terceiros. Não considera Banco24horas.

Resultado Gerencial

Conciliação entre o resultado contábil e gerencial | 3º trimestre de 2026

Em R$ milhões	Contábil	Itens Extraordinários	Ajustes gerenciais		Gerencial
			Efeitos fiscais	Reclassificações	
Produto Bancário	**48.652**	**(233)**	**1.514**	**(780)**	**49.152**
Margem Financeira Gerencial	31.957	(213)	1.514	1.352	34.611
Margem Financeira com Clientes	-	-	-	33.286	33.286
Margem Financeira com o Mercado	-	-	-	1.325	1.325
Receitas de Prestação de Serviços	12.716	(18)	-	(1.650)	11.048
Receitas de Operações com Seg., Prev. e Cap. antes das despesas com Sinistros	2.349	-	-	1.145	3.494
Outras Receitas Operacionais	1.135	(3)	-	(1.132)	-
Resultado de Participações em Coligadas	338	-	-	(338)	-
Resultado não Operacional	158	-	-	(158)	-
Custo do Crédito	**(9.325)**	**-**	**-**	**(1.090)**	**(10.415)**
Despesa de Perda Esperada	(10.911)	-	-	191	(10.720)
Descontos Concedidos	-	-	-	(1.260)	(1.260)
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.586	-	-	(21)	1.565
Despesas com Sinistros	**(479)**	**-**	**-**	**-**	**(479)**
Outras Despesas Operacionais	**(24.159)**	**1.822**	**(78)**	**2.305**	**(20.110)**
Despesas não Decorrentes de Juros	(21.290)	1.790	-	2.371	(17.129)
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(2.869)	32	(78)	(65)	(2.981)
Resultado antes da Tributação e Participações	**14.689**	**1.588**	**1.435**	**435**	**18.148**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(2.369)**	**(867)**	**(1.435)**	**(520)**	**(5.192)**
Participações no Lucro	**(116)**	**-**	**-**	**116**	**-**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(40)**	**(269)**	**-**	**(30)**	**(339)**
Lucro Líquido	**12.164**	**452**	**-**	**-**	**12.617**

Itens Extraordinários Líquidos dos Efeitos Fiscais

Em R$ milhões	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25
Lucro Líquido	**12.164**	**12.181**	**11.561**	**36.284**	**33.733**
(-) Itens Extraordinários	**(452)**	**(226)**	**(315)**	**(1.022)**	**(779)**
Reestruturação do Varejo - Itaú Colômbia	(291)	-	-	(291)	-
Amortização de Ágio	(133)	(131)	(178)	(482)	(553)
Eventos tributários e cíveis	-	(49)	-	617	507
Provisão para reestruturação	-	-	(55)	(783)	(611)
Outros	(28)	(46)	(83)	(84)	(122)
Resultado Recorrente Gerencial	**12.617**	**12.407**	**11.876**	**37.305**	**34.513**

Demonstração de Resultado do 3º trimestre de 2026

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Produto Bancário	**49.152**	**47.985**	**2,4%**	**46.605**	**5,5%**	**143.959**	**137.227**	**4,9%**
Margem Financeira Gerencial	34.611	33.488	3,4%	32.118	7,8%	100.424	95.045	5,7%
Margem Financeira com Clientes	33.286	32.557	2,2%	31.215	6,6%	97.348	92.361	5,4%
Margem Financeira com o Mercado	1.325	931	42,3%	902	46,9%	3.076	2.683	14,6%
Receitas de Prestação de Serviços	11.048	11.028	0,2%	11.062	-0,1%	33.069	32.579	1,5%
Receitas de Operações de Seguros[1]	3.494	3.469	0,7%	3.426	2,0%	10.466	9.603	9,0%
Custo do Crédito	**(10.415)**	**(10.139)**	**2,7%**	**(9.447)**	**10,2%**	**(30.506)**	**(28.414)**	**7,4%**
Despesa de Perda Esperada	(10.720)	(10.479)	2,3%	(9.780)	9,6%	(31.439)	(28.938)	8,6%
Descontos Concedidos	(1.260)	(1.147)	9,9%	(1.016)	24,1%	(3.356)	(3.336)	0,6%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.565	1.487	5,2%	1.348	16,1%	4.290	3.860	11,1%
Despesas com Sinistros	**(479)**	**(408)**	**17,3%**	**(449)**	**6,7%**	**(1.357)**	**(1.223)**	**11,0%**
Outras Despesas Operacionais	**(20.110)**	**(19.610)**	**2,5%**	**(19.574)**	**2,7%**	**(58.595)**	**(56.744)**	**3,3%**
Despesas não Decorrentes de Juros	(17.129)	(16.728)	2,4%	(16.850)	1,7%	(50.045)	(48.520)	3,1%
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(2.981)	(2.883)	3,4%	(2.724)	9,4%	(8.551)	(8.225)	4,0%
Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias	**18.148**	**17.828**	**1,8%**	**17.135**	**5,9%**	**53.501**	**50.845**	**5,2%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(5.192)**	**(5.044)**	**2,9%**	**(4.951)**	**4,9%**	**(15.174)**	**(15.404)**	**-1,5%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(339)**	**(377)**	**-10,1%**	**(307)**	**10,4%**	**(1.021)**	**(928)**	**10,0%**
Resultado Recorrente Gerencial	**12.617**	**12.407**	**1,7%**	**11.876**	**6,2%**	**37.305**	**34.513**	**8,1%**

(1) Receitas de Seguros incluem as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros.

Carteira de Crédito com Garantias Financeiras Prestadas e Títulos Privados

Em R$ bilhões	set/26	jun/26	Δ	set/25	Δ
Pessoas Físicas	**500,4**	**487,1**	**2,7%**	**456,4**	**9,6%**
Cartão de Crédito	153,4	150,4	1,9%	142,2	7,9%
Crédito Pessoal	69,0	68,1	1,3%	68,4	1,0%
Crédito Consignado	84,2	81,3	3,5%	72,4	16,3%
Veículos	35,0	35,1	-0,1%	36,3	-3,6%
Crédito Imobiliário	158,8	152,2	4,4%	137,1	15,8%
Micro, Pequenas e Médias Empresas [1] [2]	**320,4**	**307,4**	**4,2%**	**278,4**	**15,1%**
Grandes Empresas[2]	**479,4**	**474,9**	**1,0%**	**437,7**	**9,5%**
Total Brasil	**1.300,2**	**1.269,4**	**2,4%**	**1.172,5**	**10,9%**
América Latina [2]	**244,2**	**253,0**	**-3,5%**	**229,5**	**6,4%**
Total	**1.544,4**	**1.522,4**	**1,4%**	**1.402,0**	**10,2%**
Total (ex-variação cambial) [3]	**1.544,4**	**1.516,7**	**1,8%**	**1.399,0**	**10,4%**
Micro, pequenas e médias empresas	**320,4**	**307,4**	**4,2%**	**276,5**	**15,9%**
Grandes empresas	**479,4**	**474,9**	**0,9%**	**435,6**	**10,1%**
América Latina	**244,2**	**247,3**	**-1,2%**	**230,5**	**6,0%**

Excluindo a carteira de crédito de Varejo da Colômbia (vendida em julho de 2026), o crescimento da carteira consolidada teria sido 2,2% na comparação trimestral e 10,9% na comparação anual.

(1) Inclui Crédito Rural Pessoas Físicas. (2) Inclui títulos privados: Debêntures, CRI, *Commercial Paper*, Cédula do Produtor Rural, Letras Financeiras, cotas de fundos de investimento, *Eurobonds*, Fundos de Direitos Creditórios, Exposição à instituições financeiras, operações de trading do Agronegócio. (3) Calculado com base na conversão da carteira em moeda estrangeira (dólar, euro e moedas dos países da América Latina).
Obs.: as carteiras de crédito imobiliário e crédito rural do segmento pessoa jurídica encontram-se alocadas de acordo com o porte do cliente.

Comentários da Administração

No terceiro trimestre de 2026, o resultado recorrente gerencial alcançou R$ 12,6 bilhões, com aumento trimestral de 1,7% (desconsiderando o resultado de Varejo da Colômbia, o crescimento trimestral seria de 2,5%). O retorno recorrente gerencial sobre o patrimônio líquido foi de 23,6% no consolidado e de 24,5% nas operações no Brasil.

• A carteira de crédito aumentou 1,4% no consolidado (excluindo a carteira de crédito do Varejo da Colômbia o crescimento seria de 2,2%) e 2,4% no Brasil no trimestre. Em relação ao mesmo período do ano anterior os crescimentos foram de 10,2% no consolidado e de 10,9% no Brasil. Excluindo o efeito da variação cambial, a carteira consolidada teria crescido 10,4%, enquanto o crescimento no Brasil teria sido de 11,3%.

• A carteira de pessoas físicas do Brasil cresceu 2,7% no trimestre, com destaque para crédito imobiliário (+4,4%) e crédito consignado (+3,5%), nesta última, por conta, principalmente do consignado privado (+11,6%).

• A margem financeira com clientes avançou 2,2% no trimestre. Desconsiderando a margem financeira da operação de Varejo na Colômbia, o crescimento foi de 2,6%. Esse crescimento ocorreu principalmente pelo maior volume médio de capital de giro próprio e de carteira de crédito (com destaque para as carteiras de financiamento imobiliário, consignado e MPME), além da maior quantidade de dias úteis e corridos.

• O índice de inadimplência entre 15 e 90 dias, reduziu 0,1 p.p. e terminou o trimestre em 1,7%. Esta redução ocorreu em função da carteira da América Latina (-0,3 p.p.) uma vez que a carteira no Brasil apresentou estabilidade no indicador.

• O índice de inadimplência acima de 90 dias consolidado cresceu 0,1 p.p., fechando o trimestre em 2,0%. Houve estabilidade no indicador de pessoas físicas e aumento de 0,1 p.p. em micro, pequenas e médias empresas, em função da normalização do atraso com o fim das carências dos programas governamentais, conforme antecipado.

• O custo do crédito apresentou um aumento de 2,7% na comparação trimestral e ficou em R$ 10,4 bilhões. O indicador de custo do crédito sobre a carteira média manteve-se no mesmo patamar do trimestre anterior, 2,7%.

• As receitas de serviços avançaram 0,2%. Excluindo o efeito das operações de Varejo da Colômbia, o crescimento foi de 0,5%. Houve aumento de 7,8% em administração de recursos, tanto em fundos quanto em consórcios, e de 7,1% em emissão de cartões. Esses efeitos positivos foram compensados por menores receitas em operações de banco de investimento.

• As despesas não decorrentes de juros cresceram 2,4% na comparação trimestral. Esse crescimento está relacionado principalmente com os efeitos da negociação do acordo coletivo de trabalho, com reajuste salarial de 4,60% a partir de setembro de 2026, e com maiores despesas com ações trabalhistas. Com essa dinâmica de resultado, nosso índice de eficiência fechou o terceiro trimestre em 37,5% no consolidado e em 35,7% no Brasil.

Em relação aos primeiros nove meses de 2025

O resultado recorrente gerencial apresentou crescimento de 8,1%. O retorno recorrente gerencial foi de 24,1%, evolução de 1,2 p.p. em relação aos primeiros nove meses de 2025.

• A margem financeira com clientes cresceu 5,4% na comparação anual, por conta do crescimento do volume médio de ativos além da maior margem com passivos.

• A margem com o mercado avançou 14,6% principalmente por conta da maior margem da mesa banking.

• O custo do crédito avançou 7,4% em função do crescimento da carteira de crédito, com estabilidade do indicador de custo do crédito sobre a carteira, que ficou em 2,7%.

• As receitas com prestação de serviços e seguros aumentaram 3,0%, devido as maiores receitas com administração de recursos e de resultado de seguros, previdência e capitalização, por conta do crescimento de prêmios ganhos. Esses efeitos positivos foram parcialmente compensados por menores receitas com tarifas de conta corrente de pessoas físicas e com pagamentos e recebimentos.

• As despesas não decorrentes de juros cresceram 3,1%, enquanto o índice de eficiência dos primeiros nove meses ficou em 37,3% no consolidado, redução de 0,6 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior.

Principais números

	3T26	3T26 x 2T26
Resultado recorrente gerencial	R$ 12,6 bi	+1,7%
Retorno recorrente gerencial anualizado sobre o patrimônio líquido	23,6% (CET 1 @ 11,5% —>ROE consolidado de 24,7%)	-0,7p.p.
Carteira de crédito	R$ 1.544,4 bi	+1,4%
Margem com clientes	R$ 33,3 bi	+2,2%
Margem com o mercado	R$ 1,3 bi	+42,3%
Custo do crédito	R$ 10,4 bi	+2,7%
Serviços e seguros	R$ 14,1 bi	-0,2%
Despesas não decorrentes de juros	R$ 17,1 bi	+2,4%

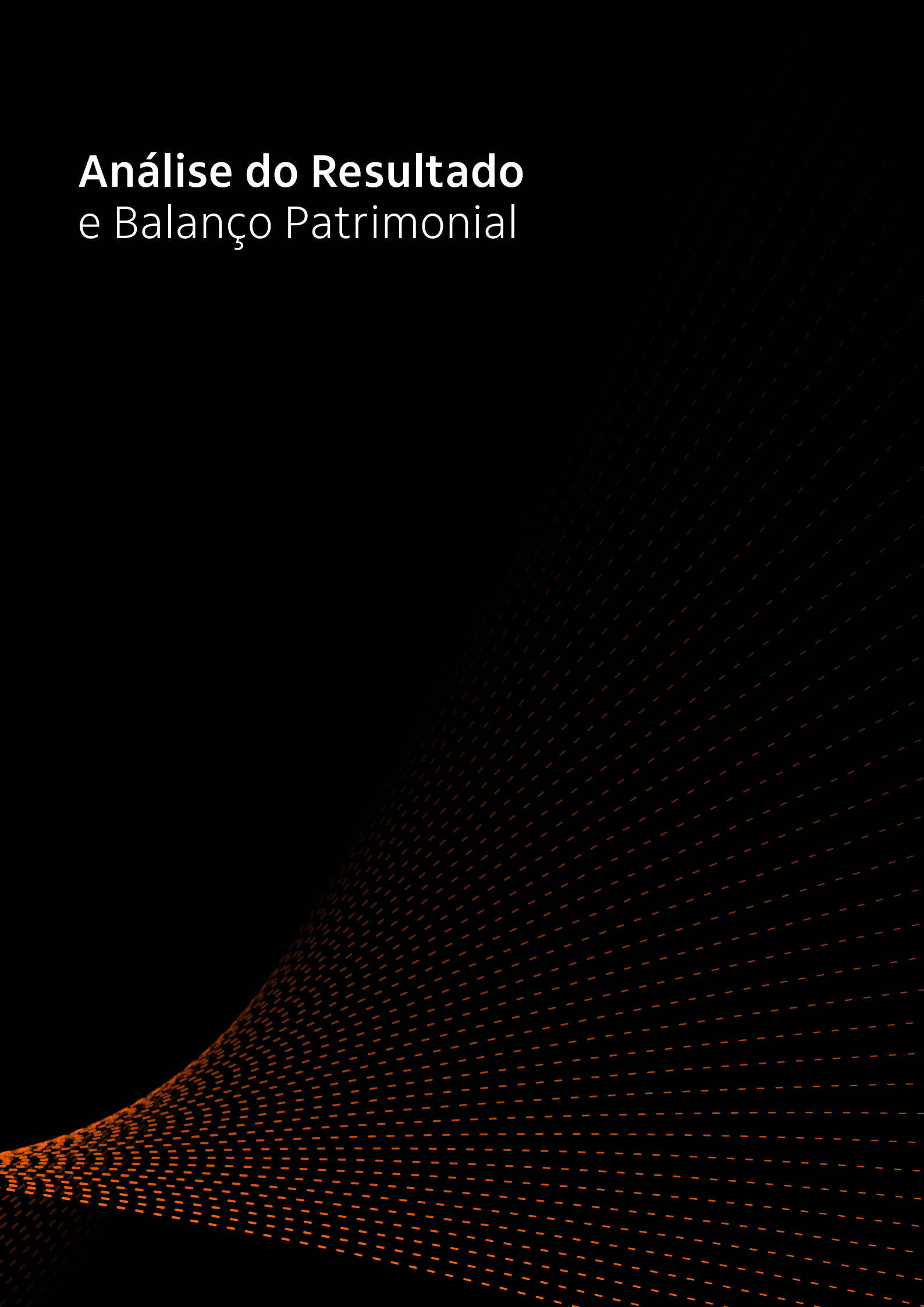
Projeção 2026

	Original	Atual
Carteira de crédito total[1] Carteira de crédito - Brasil	Crescimento entre **5,5%** e **9,5%** Crescimento entre **6,5%** e **10,5%**	**Mantido** **Mantido**
Margem financeira com clientes	Crescimento entre **5,0%** e **9,0%**	**Mantido**
Margem financeira com o mercado	Entre **R$ 2,5 bi** e **R$ 5,5 bi**	**Mantido**
Custo do crédito[2]	Entre **R$ 38,5 bi** e **R$ 43,5 bi**	**Mantido**
Receita de prestação de serviços e resultado de seguros[3]	Crescimento entre **2,0%** e **5,0%**	**Mantido**
Despesas não decorrentes de juros	Crescimento entre **1,5%** e **5,5%**	**Mantido**
Alíquota efetiva de IR/CS	Entre **29,5%** e **32,5%**	Entre **28,0%** e **29,0%**

[(1)] Inclui garantias financeiras prestadas e títulos privados; [(2)] Composto pela Despesa de Perda Esperada, Descontos Concedidos e Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo; [(3)] Receitas de Prestação de Serviços (+) Resultado de Operações de Seguros, Previdência e Capitalização (+) Despesas com Sinistros

(Esta página foi deixada em branco intencionalmente)

Análise do Resultado
e Balanço Patrimonial



Margem Financeira Gerencial

Análise Gerencial da Operação > Margem Financeira Gerencial

A margem financeira com clientes cresceu 2,2% no trimestre. Desconsiderando a margem financeira das operação de Varejo na Colômbia, o crescimento foi de 2,6% e, nesse mesmo conceito, a margem com operações sensíveis a spreads avançou 1,8%, com destaque para: (i) efeito calendário, com maior número de dias corridos e úteis no trimestre; (ii) maior volume médio de ativos, em função principalmente do aumento em crédito imobiliário, programas governamentais e crédito consignado; e (iii) maior receita com operações estruturadas do atacado. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo impacto negativo do mix de produtos, refletindo o crescimento das carteiras de crédito imobiliário, consignado e de programas governamentais, e pela compressão dos spreads de ativos, atenuada pelo maior volume na margem de passivos. Além disso, houve resultado positivo do capital de giro próprio e outros, relacionado ao aumento no saldo médio.

Na comparação com os primeiros nove meses do ano anterior, a margem financeira com clientes subiu 5,4%, relacionado principalmente ao aumento das operações sensíveis a spreads, por conta do maior volume médio de ativos e da maior margem com passivos. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo menor resultado com operações estruturadas do atacado e pela redução da margem na América Latina.

A margem financeira com o mercado aumentou 42,3% no trimestre, principalmente em função do maior resultado obtido pela mesa trading. Na comparação com os primeiros nove meses do ano anterior, o aumento de 14,6% ocorreu principalmente em função do maior resultado obtido pela mesa banking.

Margem com Clientes
R$ 33,3 bi

^ +2,2%	3T26 x 2T26
^ +6,6%	3T26 x 3T25

Ex-Varejo Colômbia

^ +2,6%	3T26 x 2T26

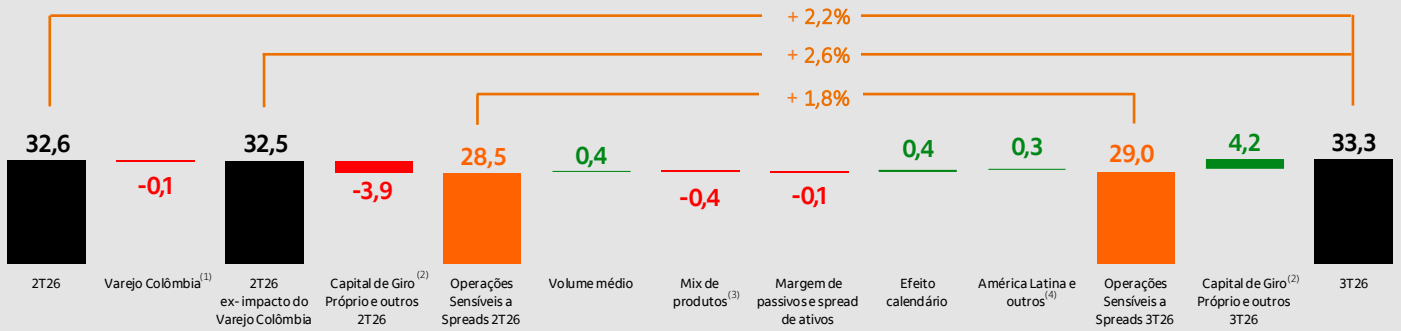
Margem com o Mercado
R$ 1,3 bi

^ +42,3%	3T26 x 2T26
^ +46,9%	3T26 x 3T25

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Margem Financeira com Clientes	33.286	32.557	2,2%	31.215	6,6%	97.348	92.361	5,4%
Margem Financeira com o Mercado	1.325	931	42,3%	902	46,9%	3.076	2.683	14,6%
Total	34.611	33.488	3,4%	32.118	7,8%	100.424	95.045	5,7%

Principais Efeitos na Variação da Margem Financeira com Clientes

Em R$ bilhões



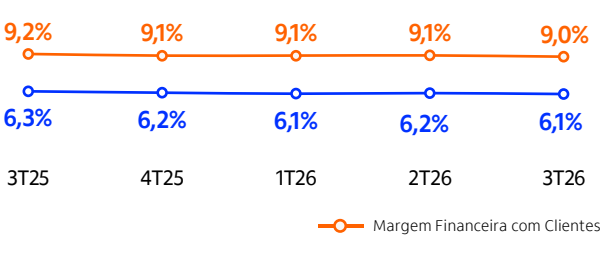
(1) Variação entre o 3T26 e o 2T26 da margem financeira com clientes da operação de Varejo na Colômbia, vendida em julho/26; (2) Inclui o capital alocado às áreas de negócio (exceto tesouraria), além do capital de giro da corporação; (3) Mudança na composição dos ativos com risco de crédito entre períodos no Brasil; (3) América Latina (excluindo a margem financeira com clientes da operação de Varejo na Colômbia, vendida em julho/26) e outros, considera operações estruturadas do atacado.

Taxas Médias anualizadas da Margem Financeira com Clientes

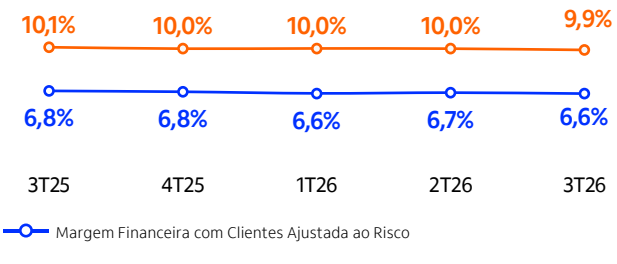
Em R$ milhões, ao final do período	3T26			2T26		
	Saldo Médio(1)	Margem Financeira	Taxa Média (a.a.)	Saldo Médio(1)	Margem Financeira	Taxa Média (a.a.)
Margem Financeira com Clientes	**1.509.012**	**33.286**	**9,0%**	**1.477.393**	**32.557**	**9,1%**
Operações Sensíveis a *Spreads*	1.359.797	29.047	8,7%	1.340.036	28.625	8,8%
Capital de Giro Próprio e Outros	149.214	4.239	11,8%	137.357	3.931	12,0%
Custo do Crédito		**(10.415)**			**(10.139)**	
Margem Financeira com Clientes ajustada ao Risco	1.509.012	22.870	6,1%	1.477.393	22.418	6,2%

(1) Média dos saldos diários.

Consolidado



Brasil



Custo do crédito

Análise Gerencial da Operação > Custo do Crédito

O custo do crédito fechou o terceiro trimestre de 2026 em R$ 10,4 bilhões, e cresceu 2,7% em relação ao trimestre anterior. Esse crescimento ocorreu principalmente em pessoas físicas nos Negócios de Varejo no Brasil, alinhado ao crescimento da carteira de crédito.

Houve aumento dos descontos concedidos nos Negócios de Varejo no Brasil e da recuperação de prejuízo na América Latina, devido principalmente às cessões de carteira.

O custo do crédito dos primeiros nove meses de 2026 aumentou 7,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. Essa variação ocorreu alinhada com o crescimento da carteira, enquanto o indicador de custo do crédito manteve-se estável.

Custo do crédito

R$ 10,4 bi

↑ + 2,7% 3T26 x 2T26

↑ + 10,2% 3T26 x 3T25

Recuperação de Crédito e Venda de Ativos Financeiros

No terceiro trimestre de 2026, houve venda de carteiras que se encontravam em prejuízo, tanto nos Negócios de Varejo quanto de Atacado no Brasil no montante de R$ 979,4 milhões e da América Latina no valor de R$ 339,7 milhões, com impacto positivo de R$ 78,1 milhões na recuperação de crédito e de R$ 43,0 milhões no resultado recorrente gerencial. Essas vendas não impactam os indicadores de qualidade de crédito.

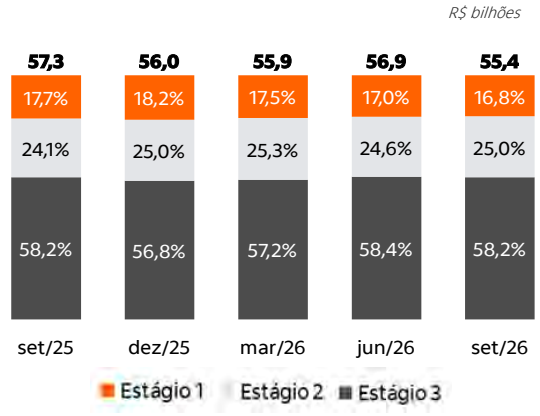
No trimestre, vendemos carteiras ativas sem retenção de riscos para empresas não ligadas que estariam em atraso superior a 90 dias no valor de R$ 93,6 milhões em pessoas físicas no Brasil e de R$ 139,5 milhões em micro, pequenas e médias empresas. O impacto dessas vendas no indicador de atraso acima de 90 dias foi de, respectivamente, -0,02 p.p. e -0,05 p.p. Na América Latina a venda foi de R$ 284,7 milhões, dos quais R$ 17,4 milhões estariam em atraso superior a 90 dias. Essas vendas de carteiras ativas geraram um impacto negativo de R$ 14,4 milhões no produto bancário, positivo de R$ 27,8 milhões no custo do crédito e positivo de R$ 7,4 milhões no resultado recorrente gerencial.

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Despesa de Perda Esperada	(10.720)	(10.479)	2,3%	(9.780)	9,6%	(31.439)	(28.938)	8,6%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.565	1.487	5,2%	1.348	16,1%	4.290	3.860	11,1%
Descontos Concedidos	(1.260)	(1.147)	9,9%	(1.016)	24,1%	(3.356)	(3.336)	0,6%
Custo do Crédito	(10.415)	(10.139)	2,7%	(9.447)	10,2%	(30.506)	(28.414)	7,4%
Custo do Crédito / Carteira de Crédito (*) - Anualizado (%)	**2,7**	**2,7**	**0,0 p.p.**	**2,7**	**0,0 p.p.**	**2,7**	**2,7**	**0,0 p.p.**

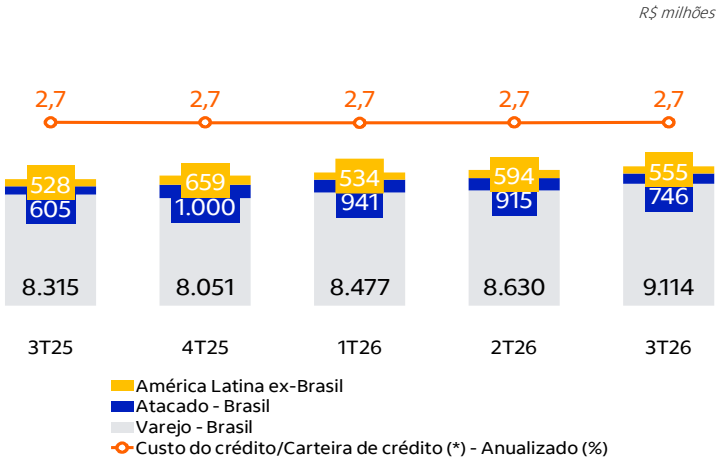
(*) Saldo médio da carteira de crédito (incluindo títulos e valores mobiliários) e garantias financeiras prestadas.

Nota: Com a adoção da Resolução CMN N° 4.966/21, a despesa com perda esperada passou a contemplar também a carteira de títulos e valores mobiliários com a característica de concessão de crédito.

Saldo da Provisão para Perda Esperada por estágio



Custo do crédito por segmento



(*) Saldo médio da carteira de crédito (incluindo títulos e valores mobiliários) e garantias financeiras prestadas.

Qualidade do crédito

Análise Gerencial da Operação > Qualidade do Crédito

O índice de inadimplência entre 15 e 90 dias (NPL 15-90) total reduziu 0,1 p.p. em relação ao trimestre anterior fechando o trimestre em 1,7%. Essa melhora está relacionada com a queda de 0,3 p.p. no índice da carteira da América Latina, fechando o trimestre em 1,9%, ocorrida principalmente no Chile e na operação do Atacado da Colômbia. Além disso, houve queda de 0,1 p.p. em micro, pequenas e médias empresas no Brasil, fechando o trimestre em 1,4%.

O indicador de pessoas físicas manteve-se estável tanto em relação ao trimestre anterior quanto ao mesmo período do ano passado, fechando o trimestre em 3,0%.

O índice de inadimplência acima de 90 dias (NPL 90) apresentou aumento de 0,1 p.p. em relação ao segundo trimestre de 2026.

No Brasil, o indicador de pessoas físicas manteve-se estável em relação ao trimestre anterior e apresentou aumento de 0,1 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior, fechando o trimestre em 3,7%. Houve aumento em micro, pequenas e médias empresas no Brasil, relacionado com a normalização do indicador em função do fim das carências dos programas governamentais.

Índice de Inadimplência acima de 90 dias com TVM

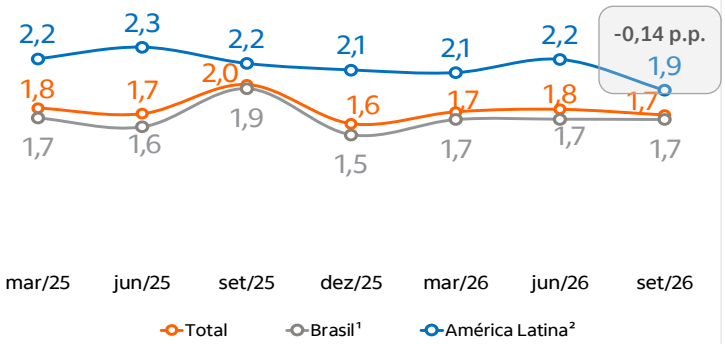
2,0%

^ + 0,1 p.p. set/26 x jun/26

^ + 0,1 p.p. set/26 x set/25

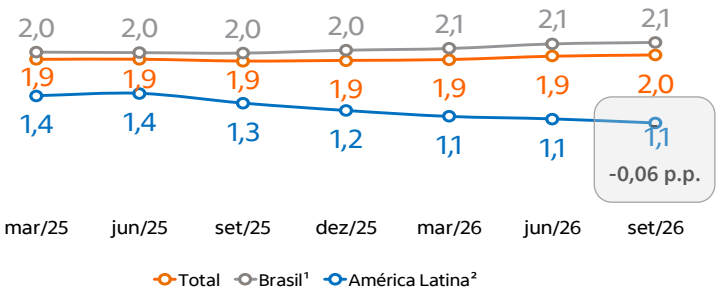
Indicadores de qualidade de Crédito | Inclui TVM

Índice de Inadimplência (%) | 15 a 90 dias



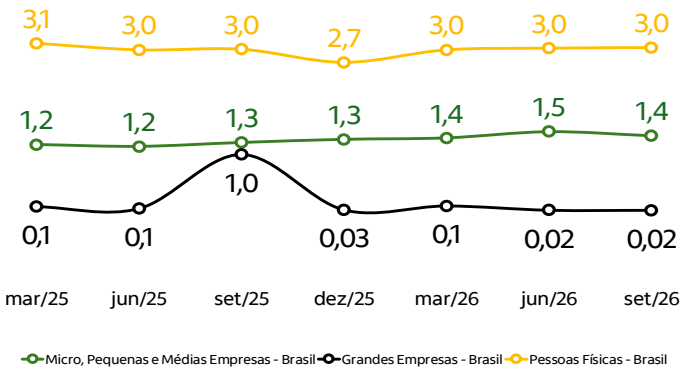
¹ Inclui unidades externas ex-América Latina. ² Exclui Brasil.

Índice de Inadimplência (%) | Acima de 90 dias

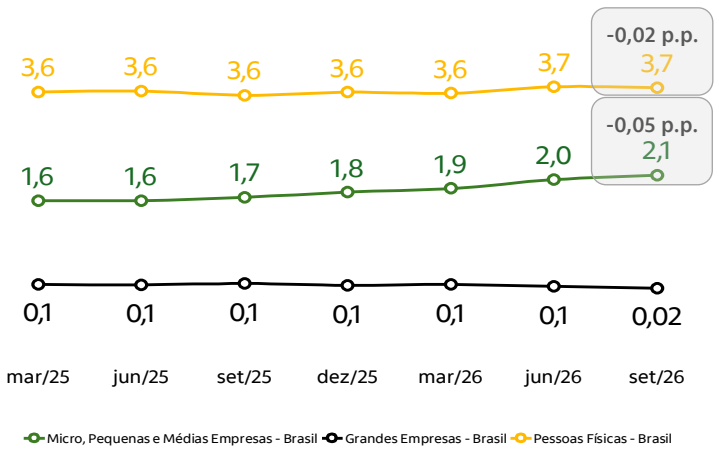


ex– impacto cessão

Brasil



Brasil



Nota: O impacto da cessão nos indicadores de qualidade de crédito foi calculado a partir da carteira vendida do Varejo da Colômbia e das carteiras de crédito ativas que estariam em atraso acima de 90 dias nos valores de R$ 93,6 milhões em pessoas físicas no Brasil, R$ 139,5 milhões em micro, pequenas e médias empresas e R$ 17,4 milhões na América Latina, vendidas para empresas não ligadas.

Qualidade do crédito

Análise Gerencial da Operação > Qualidade do Crédito

A partir do primeiro trimestre de 2025, passamos a divulgar a carteira de crédito reestruturada de acordo com os requerimentos da Resolução CMN N° 4.966/21. Esta carteira é composta por operações de crédito e títulos em que houve alteração significativa nas condições originais do contrato em decorrência da deterioração da sua qualidade creditícia, e apresentou um aumento de 1,7% comparado ao segundo trimestre de 2026.

A carteira renegociada de crédito e TVM (que inclui a carteira reestruturada) apresentou um aumento de 1,7% em relação ao trimestre anterior e redução de 3,6% em relação ao mesmo período do ano anterior, fechando o terceiro trimestre de 2026 em R$ 37,0 bilhões. O programa Desenrola impactou o crescimento do trimestre em aproximadamente R$ 200 milhões na carteira renegociada dos Negócios de Varejo no Brasil. Contudo, a relação entre a carteira renegociada sobre a carteira total permanece em 2,6%.

NPL Creation sobre a Carteira

0,8%

estável	3T26 x 2T26
^ + 0,1 p.p.	3T26 x 3T25

O indicador de NPL Creation sobre carteira de crédito manteve-se estável em relação ao trimestre anterior, fechando em 0,8%. O NPL Creation encerrou o terceiro trimestre em R$ 10.837 milhões, alinhado com a dinâmica de crescimento da carteira.

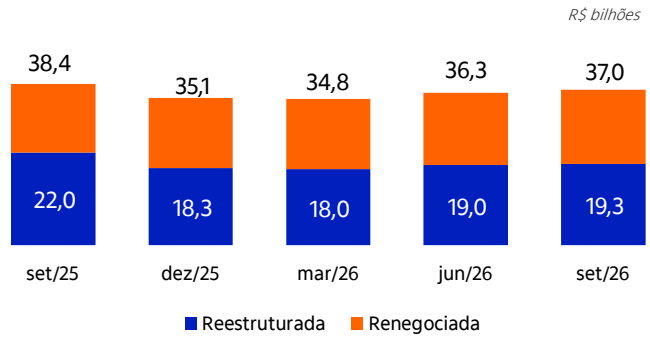
A baixa de carteiras de crédito para prejuízo (write-off) aumentou 2,7% em relação ao trimestre anterior, crescimento relacionado aos Negócios de Varejo. Contudo, a relação entre as operações baixadas para prejuízo do trimestre atual e o NPL Creation dos últimos três trimestres anteriores permanece estável.

O indicador das operações levadas a write-off sobre o saldo médio da carteira de crédito fechou o terceiro trimestre em 0,7%, mantendo-se estável em relação ao trimestre e ao mesmo período do ano anterior.

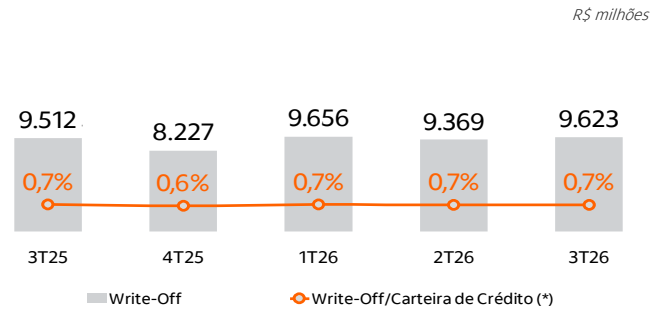
As práticas de baixa de créditos para prejuízo não foram alteradas com a adoção da Resolução CMN N° 4.966/21.

Indicadores de qualidade de Crédito | Inclui TVM

Crédito Renegociado

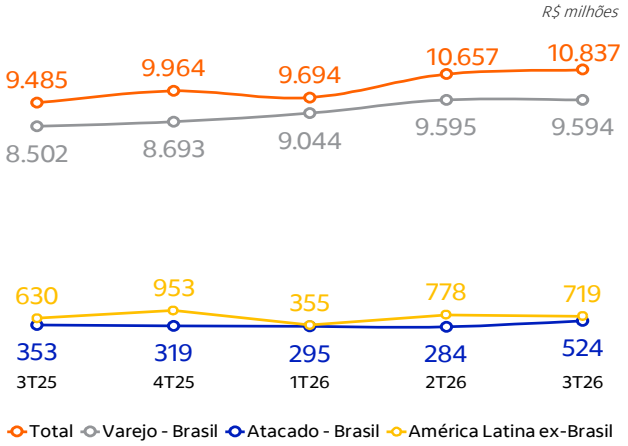


Write-Off

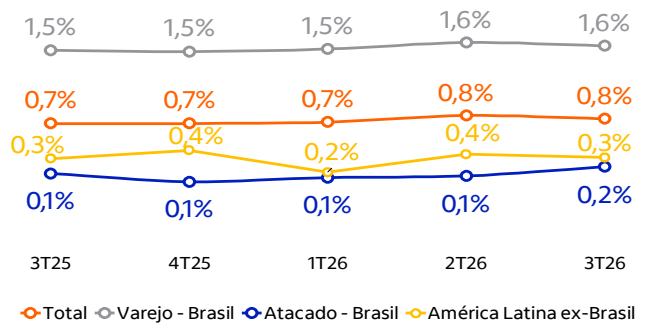


(*) Saldo médio da carteira de crédito considerando os dois últimos trimestres. A partir do 1T25, o write-off e a carteira de crédito incluem TVM.

NPL Creation



NPL Creation sobre a Carteira[1]



Nota: O NPL Creation do 3T26 foi calculado com a inclusão da carteira vendida do Varejo da Colômbia (R$ 10,7 bilhões) e das carteiras de crédito ativas de R$ 144 milhões do Atacado, R$ 113 milhões do Varejo e R$ 169 milhões em América Latina vendida para empresas não ligadas, e o NPL Creation de TVM.

[1] Carteira de crédito do trimestre anterior sem garantias financeiras prestadas. A partir do 1T25, o NPL Creation e a carteira de crédito incluem TVM.

Qualidade do crédito

Análise Gerencial da Operação > Qualidade do Crédito

Indicadores de Qualidade do Crédito Res. CMN N° 4.966/21

A seguir apresentamos os indicadores de qualidade de crédito introduzidos pela Resolução CMN N° 4.966/21, que classifica os instrumentos financeiros em três estágios:

Estágio 1: Aplicável aos instrumentos financeiros sem aumento significativo do risco de crédito.

Estágio 2: Aplicável aos instrumentos financeiros com aumento significativo no risco de crédito desde sua origem.

- Não ser ativo problemático
- Atraso entre 30 e 90 dias

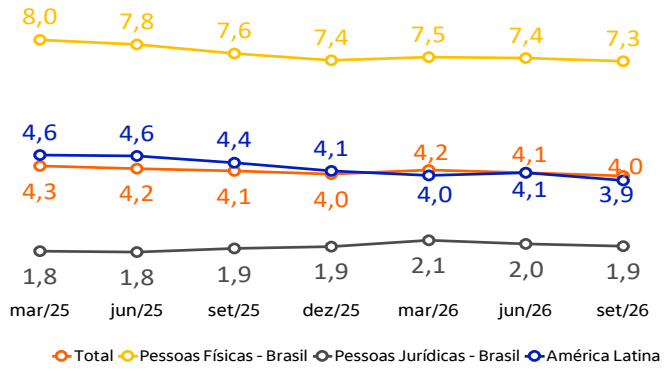
Estágio 3: Aplicável aos ativos com problemas de recuperação de crédito (ativos problemáticos), evidenciados pelo atraso superior a 90 dias no pagamento de principal ou de encargos ou pelo indicativo de que a respectiva obrigação não será integralmente honrada. Nesse estágio, o reconhecimento de juros é por regime de caixa.

- Atraso acima de 90 dias
- Reestruturação: renegociação com alteração significativa com relação às condições originais em função de uma deterioração importante
- Indício de não cumprimento das obrigações

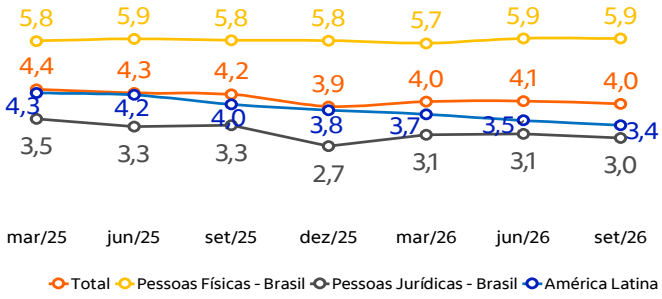
Para maiores detalhes vide nota explicativa 2 b) das Demonstrações Financeiras.

As carteiras de crédito classificadas como estágio 2 e estágio 3 apresentaram queda de 0,1 p.p. em relação ao trimestre anterior. O nível de cobertura do estágio 3 reduziu em pessoas jurídicas, em função da baixa de um grupo específico de grandes empresas, que estava 100% provisionado.

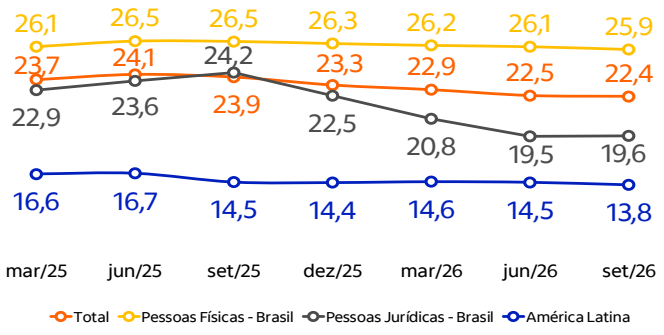
Carteira de Crédito Estágio 2
(% sobre a Carteira Total)



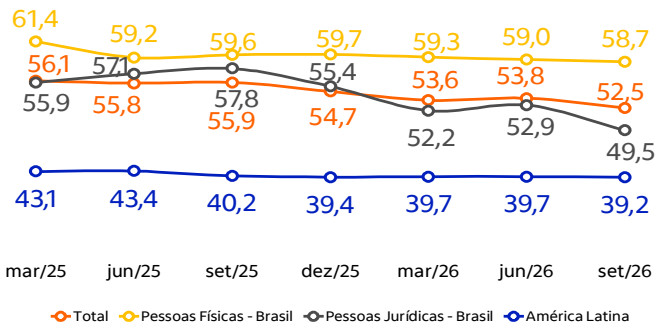
Carteira de Crédito Estágio 3
(% sobre a Carteira Total)



Cobertura do Estágio 2 (%)
(Provisão Estágio 2 sobre a Carteira Estágio 2)



Cobertura do Estágio 3 (%)
(Provisão Estágio 3 sobre a Carteira Estágio 3)



Serviços e Seguros

Análise Gerencial da Operação > Serviços e Seguros

As receitas de prestação de serviços e o resultado de seguros reduziram 0,2% no trimestre. Excluindo o efeito das operações de Varejo da Colômbia, o crescimento foi de 0,1%. As receitas de prestação de serviços cresceram 0,2% em relação ao trimestre anterior, permanecendo praticamente estáveis. Houve crescimento nas receitas com cartões emissor, em função da maior eficiência na gestão do programa de pontos e do aumento do faturamento de crédito. Além disso, as receitas com administração de recursos aumentaram, tanto em fundos, em razão da maior quantidade de dias úteis e do maior saldo, quanto em consórcios. Esses eventos positivos foram compensados pela redução das receitas com banco de investimento, especialmente em emissão de títulos de renda fixa.

Serviços e Seguros

R$ 14,1 bi

⌄ -0,2%	3T26 x 2T26
^ +0,2%	3T26 x 3T25

Ex-Varejo Colômbia

^ +0,1%	3T26 x 2T26

Na comparação com os nove primeiros meses do ano anterior, as receitas de prestação de serviços e o resultado de seguros aumentaram 3,0%, principalmente em decorrência dos crescimentos de: (i) resultado de seguros, devido ao aumento dos prêmios ganhos; (ii) administração de recursos, tanto em fundos, em função do maior saldo, quanto em consórcios; e (iii) emissão de cartões, pelo maior volume transacionado de crédito. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelas menores receitas de conta corrente, refletindo a agenda de oferecer melhores condições aos clientes conforme aumentam o relacionamento com o banco, além de menores ganhos com serviços de pagamentos e recebimentos.

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Cartões Emissor	3.513	3.279	7,1%	3.320	5,8%	10.058	9.787	2,8%
Conta Corrente Pessoa Física	490	501	-2,2%	590	-16,9%	1.531	1.914	-20,0%
Operações de Crédito e Garantias Prestadas	620	644	-3,7%	604	2,7%	1.911	1.815	5,3%
Pagamentos e Recebimentos	1.944	1.956	-0,6%	2.063	-5,8%	5.864	6.292	-6,8%
Administração de Recursos	2.152	1.997	7,8%	1.827	17,8%	6.058	5.347	13,3%
Administração de Fundos	1.523	1.438	5,9%	1.340	13,7%	4.337	3.966	9,3%
Administração de Consórcios	629	559	12,7%	488	29,0%	1.721	1.380	24,6%
Assessoria Econ. Financeira e Corretagem	927	1.259	-26,3%	1.263	-26,6%	3.460	3.285	5,3%
Outros Brasil	373	462	-19,3%	517	-28,0%	1.285	1.437	-10,6%
América Latina (ex-Brasil)	1.028	931	10,4%	877	17,2%	2.901	2.702	7,3%
Receitas de Prestação de Serviços	11.048	11.028	0,2%	11.062	-0,1%	33.069	32.579	1,5%
Resultado de Seguros[1]	3.015	3.061	-1,5%	2.977	1,3%	9.109	8.380	8,7%
Serviços e Seguros	**14.063**	**14.089**	**-0,2%**	**14.039**	**0,2%**	**42.178**	**40.959**	**3,0%**

Nota: a partir do primeiro trimestre de 2025, as receitas com adquirência, além das tarifas com pacotes de conta corrente de pessoas jurídicas, e receitas com PIX passaram a ser alocadas na linha de Pagamentos e Recebimentos (anteriormente Serviços de Recebimento). (1) Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização líquidas das Despesas com Sinistros.

Cartões - Emissor

Valor transacionado

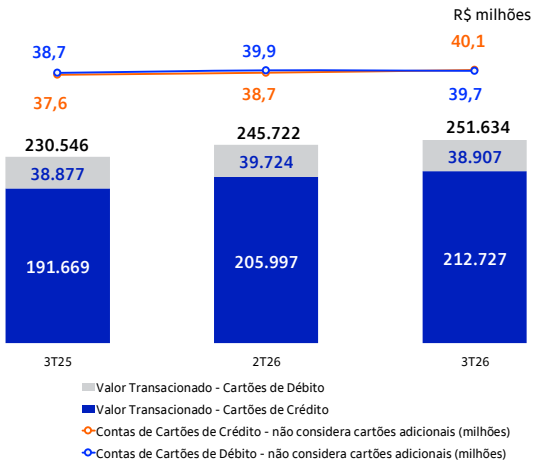
3T26

R$ 251,6 bilhões

^ +2,4% x 2T26 | ^ +9,1% x 3T25

Crédito	^ +3,3% vs 2T26
	^ +11,0% vs 3T25
Débito	⌄ -2,1% vs 2T26
	^ +0,1% vs 3T25

Nota: a partir do 1T26, passamos a considerar novos produtos de crédito parcelado no valor transacionado de cartões emissor.



As receitas de emissão de cartões cresceram 7,1% no trimestre, principalmente em função da redução das despesas com programas de recompensa, por conta da maior eficiência na gestão do programa de pontos, além do aumento do faturamento de crédito.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2025, as receitas aumentaram 2,8%, principalmente em função do crescimento do volume transacionado de crédito. Esse efeito foi parcialmente compensado por maiores despesas com programas de recompensa e pela redução das receitas de anuidade, reflexo da estratégia de oferecer mais benefícios aos clientes conforme o aumento do engajamento com o banco.

Pagamentos e Recebimentos

Valor transacionado em adquirência

3T26

R$ 300,8 bilhões

^ +0,7% x 2T26 | ^ +16,7% x 3T25

Crédito	^ +1,1% vs 2T26
	^ +21,0% vs 3T25
Débito	⌄ -0,5% vs 2T26
	^ +6,1% vs 3T25

As receitas com serviços de pagamentos e recebimentos reduziram 0,6% no trimestre. O aumento das receitas com adquirência, foi compensado pelos menores ganhos com pacotes de conta corrente de pessoas jurídicas. Essa redução reflete a maior concessão de isenções de tarifas no programa Mais Vantagens, do Itaú Empresas, que amplia os benefícios aos clientes conforme aumenta o relacionamento com o banco.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2025, as receitas recuaram 6,8%, em função dos menores ganhos com serviços de adquirência, principalmente em função do maior custo de funding e da mudança do mix de faturamento nas operações de adquirência. Além disso, houve redução dos ganhos com pacotes de conta corrente de pessoas jurídicas, devido ao aumento da concessão de benefícios pelo programa Mais Vantagens.

Conta Corrente Pessoa Física

As receitas de conta corrente pessoa física reduziram 2,2% no trimestre e 20,0% na comparação com os primeiros nove meses de 2025, em função da menor quantidade de clientes pagantes de pacotes.

Esses movimentos refletem a agenda proativa do banco de oferecer melhores condições aos clientes conforme aumentam o nível de relacionamento com o banco.

Administração de Fundos

As receitas de Administração de Fundos cresceram 5,9% no trimestre, decorrente do maior saldo no período e da maior quantidade de dias úteis, parcialmente compensados pelos menores ganhos com performance fee, devido à concentração do reconhecimento dessas receitas no segundo e no quarto trimestres do ano.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2025, as receitas aumentaram 9,3%, principalmente em função do maior saldo no período, que mais do que compensou a redução dos ganhos com performance fee.

Assessoria Econômico-Financeira e Corretagem

As receitas de Assessoria Econômico-Financeira e Corretagem recuaram 26,3% no trimestre, em função dos menores ganhos com banco de investimento, principalmente em renda fixa. As receitas de serviços de corretagem permaneceram praticamente estáveis no período.

Na comparação com os primeiros nove meses de 2025, as receitas cresceram 5,3%, principalmente em função dos maiores ganhos com serviços de corretagem.

Renda Fixa: No Acumulado de 12 meses (até agosto/26), em Renda Fixa Local, seguimos em 1º lugar no Ranking ANBIMA de Originação, totalizando R$ 133,1 bilhões de volume originado com market share de 25,5%. Também ocupamos o 1º lugar no Ranking ANBIMA de Distribuição, totalizando R$ 65,9 bilhões de volume distribuído com market share de 27,3%.

Renda Variável: No Acumulado de 12 meses, participamos de 18 operações, totalizando R$ 5,3 bilhões de volume (market share de 16,8%), ocupando o 1º lugar por quantidade e o 3º lugar por volume no Ranking da Dealogic.

Fusões e Aquisições: No Acumulado de 12 meses, participamos de 44 transações, totalizando R$ 72,6 bilhões (market share de 24,6%), ocupando o 2º lugar por quantidade e o 3º lugar por volume de transações no Ranking da Dealogic.

Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização

O resultado de seguros, previdência e capitalização reduziu 1,5% no trimestre, principalmente devido ao aumento dos sinistros retidos nas carteiras de prestamista, habitacional e vida individual, além da redução das receitas de capitalização, em função do aumento das despesas com sorteios e das menores vendas no período. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo crescimento dos prêmios ganhos, em função das maiores carteiras de vida individual e habitacional, além das maiores vendas no ramo prestamista.

O aumento de 8,7% na comparação com os primeiros nove meses de 2025 ocorreu principalmente devido aos crescimentos: (i) dos prêmios ganhos, devido às maiores vendas nos ramos de prestamista, seguro transações (cartão e pix) e habitacional; e (ii) da margem financeira, em função do aumento do saldo e da maior remuneração dos nossos ativos. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelo aumento dos sinistros retidos, principalmente na carteira de prestamista.

Resultado de Seguros, Previdência e Capitalização

R$ 3,0 bi

⌄ -1,5%	3T26 x 2T26
^ +1,3%	3T26 x 3T25

Despesas Não Decorrentes de Juros

Análise Gerencial da Operação > Despesas Não Decorrentes de Juros

Na comparação com o trimestre anterior, as despesas não decorrentes de juros aumentaram 2,4% no total e 2,8% no Brasil. O reajuste salarial de 4,6% a partir de setembro de 2026, definido pelo acordo coletivo com o sindicato dos bancários impactou negativamente as despesas de salários e encargos alocadas nas linhas: comercial e administrativa, transacionais e tecnologia. Além disso, nas despesas comerciais e administrativas, houve aumento com ações trabalhistas, em razão do maior volume de acordos e decisões judiciais. Nas despesas transacionais, houve ainda maiores despesas com call center e cobrança, e também com a manutenção de maquininhas da Rede (terminal POS). Em tecnologia, o crescimento decorreu da maior amortização de sistemas, efeito sazonal de novas safras, do aumento de ações trabalhistas e do maior volume de processamento e inteligência artificial generativa, parcialmente compensados por menores gastos com infraestrutura. Em outras despesas, o aumento deu-se em função de gastos com terceiros compensados por menores despesas com marketing, por conta dos maiores gastos relacionados à Copa do Mundo no trimestre anterior. Na América Latina, as despesas permaneceram estáveis.

Despesas Não Decorrentes de Juros

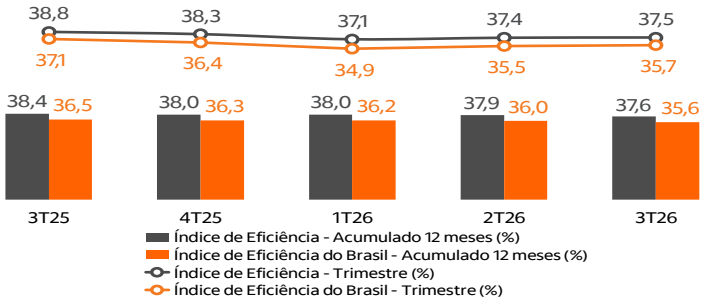
R$ 17,1 bi

^ +2,4%	3T26 x 2T26
^ +1,7%	3T26 x 3T25

Em relação aos primeiros nove meses de 2025, as despesas não decorrentes de juros aumentaram 3,1% no total e 3,2% no Brasil. Em comercial e administrativa, as maiores despesas com participação nos resultados e o reajuste salarial, por conta do acordo coletivo de trabalho, foram parcialmente compensadas pela menor quantidade de colaboradores, além de menores despesas com desligamentos e treinamentos. O crescimento nas despesas com tecnologia reflete, além das despesas de pessoal, maiores custos com infraestrutura e inteligência artificial generativa, parcialmente compensados pela maior ativação de projetos, por maior investimento. Nas despesas transacionais, as maiores despesas com bandeiras, em função do maior volume de visitas às salas VIP, foram parcialmente compensadas por menores despesas com espaço físico e equipamentos. Em outras despesas, o aumento está relacionado principalmente a maiores gastos com marketing, em função da Copa do Mundo, com serviços de terceiros e consultoria. Na América Latina, o crescimento ocorreu principalmente no Uruguai, por maior volumetria de cartões, inflação e despesas com pessoal, além de maiores despesas com projetos de modernização e consultoria no Paraguai.

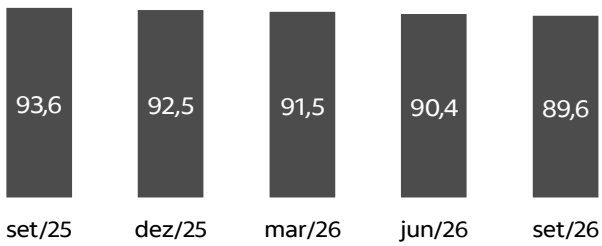
Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Comercial e Administrativa (pessoal)	(6.694)	(6.531)	2,5%	(6.691)	0,0%	(19.707)	(19.302)	2,1%
Transacionais (pessoal, operações e atendimento)	(4.211)	(4.124)	2,1%	(4.230)	-0,5%	(12.251)	(12.170)	0,7%
Tecnologia (pessoal e infraestrutura)	(3.257)	(3.109)	4,7%	(3.253)	0,1%	(9.453)	(9.065)	4,3%
Outras Despesas	(809)	(802)	1,0%	(579)	39,7%	(2.115)	(1.636)	29,3%
Total - Brasil	**(14.970)**	**(14.566)**	**2,8%**	**(14.753)**	**1,5%**	**(43.525)**	**(42.172)**	**3,2%**
América Latina (ex-Brasil)	(2.159)	(2.162)	-0,1%	(2.097)	2,9%	(6.520)	(6.347)	2,7%
Total	**(17.129)**	**(16.728)**	**2,4%**	**(16.850)**	**1,7%**	**(50.045)**	**(48.520)**	**3,1%**

Índice de Eficiência

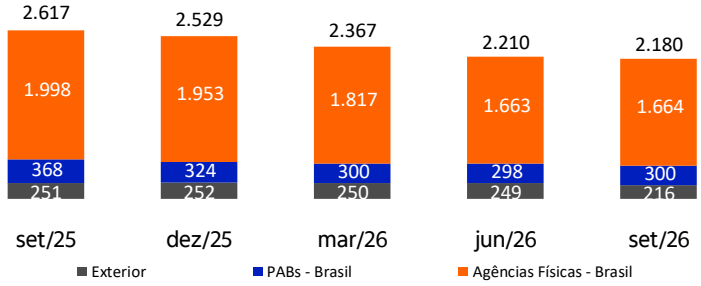


O índice de eficiência é obtido por meio da divisão das Despesas não decorrentes de juros pela soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços, do Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização e das Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e Outras).

Colaboradores - em milhares



Agências e Postos de Atendimento



Balanço Patrimonial

Análise Gerencial da Operação > Balanço Patrimonial

Os ativos totais cresceram 3,7% em relação ao segundo trimestre de 2026, especialmente em função dos aumentos de: (i) R$ 98,5 bilhões em aplicações interfinanceiras de liquidez, principalmente em aplicações no mercado aberto; e (ii) R$ 23,3 bilhões em operações de crédito, com destaque para as carteiras de pessoas físicas e de micro, pequenas e médias empresas no Brasil, parcialmente compensados pela redução da carteira da América Latina, em função da venda da carteira de Varejo da Colômbia. Esses efeitos foram parcialmente compensados pela redução de R$ 38,6 bilhões em títulos e valores mobiliários e derivativos. Na comparação com o mesmo período do ano anterior, os ativos totais cresceram 11,7%, com destaque para os aumentos de: (i) R$ 98,9 bilhões em operações de crédito, devido ao aumento da carteira em todos os segmentos no Brasil, além da América Latina; (ii) R$ 82,7 bilhões em títulos e valores mobiliários e derivativos, especialmente em recursos garantidores de provisões técnicas de previdência; e (iii) R$ 76,2 bilhões em aplicações interfinanceiras de liquidez, devido ao aumento de aplicações no mercado aberto.

A elevação do passivo, no trimestre, ocorreu devido aos aumentos de R$ 27,8 bilhões em depósitos, principalmente em depósitos a prazo, de R$ 20,7 bilhões em captações no mercado aberto e de R$ 12,6 bilhões em provisões técnicas de seguros, previdência e capitalização, decorrente principalmente da maior remuneração das provisões de previdência. O aumento de 11,7% do passivo, na comparação com o mesmo período do ano anterior, ocorreu em função dos crescimentos de: (i) R$ 122,8 bilhões em depósitos, especialmente em depósitos a prazo; (ii) R$ 56,9 bilhões em outros passivos, principalmente em negociação e intermediação de valores e em obrigações por transações de pagamento; e (iii) R$ 48,7 bilhões em provisões técnicas de seguros, previdência e capitalização, em função da maior remuneração das provisões e do crescimento da captação líquida de recursos.

O patrimônio líquido aumentou R$ 11,4 bilhões no trimestre, principalmente em função do resultado do período, parcialmente compensado pela provisão de juros sobre o capital próprio. O crescimento de R$ 12,7 bilhões do patrimônio líquido, em relação ao mesmo período do ano anterior, ocorreu especialmente devido ao resultado do período, parcialmente compensado pelo pagamento de dividendos e juros sobre o capital próprio.

Ativo (em R$ milhões, ao final do período)	30/09/2026	30/06/2026	Δ	30/09/2025	Δ
Circulante e Realizável a Longo Prazo	**3.309.798**	**3.189.122**	**3,8%**	**2.961.627**	**11,8%**
Disponibilidades	34.263	35.351	-3,1%	34.369	-0,3%
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	411.020	312.547	31,5%	334.802	22,8%
Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	1.086.119	1.124.698	-3,4%	1.003.377	8,2%
Operações com Característica de Concessão de Crédito	1.258.085	1.234.786	1,9%	1.159.187	8,5%
Operações de Crédito, Arrendamentos e Outros Créditos	1.099.846	1.082.375	1,6%	1.022.135	7,6%
Títulos e Valores Mobiliários	210.235	204.329	2,9%	189.930	10,7%
(Provisão para Perda de Crédito Esperada)	(51.996)	(51.918)	0,2%	(52.878)	-1,7%
Relações Interfinanceiras e Interdependências	314.011	297.718	5,5%	259.431	21,0%
Ativos Fiscais - Correntes e Diferidos	98.214	95.347	3,0%	90.811	8,2%
Outros Ativos	108.086	88.675	21,9%	79.650	35,7%
Permanente	**37.989**	**37.718**	**0,7%**	**34.836**	**9,1%**
Total do Ativo	**3.347.787**	**3.226.840**	**3,7%**	**2.996.463**	**11,7%**

Passivo (em R$ milhões, ao final do período)	30/09/2026	30/06/2026	Δ	30/09/2025	Δ
Circulante e Exigível a Longo Prazo	**3.118.892**	**3.009.115**	**3,6%**	**2.780.697**	**12,2%**
Depósitos	1.162.322	1.134.485	2,5%	1.039.562	11,8%
Captações no Mercado Aberto	503.578	482.856	4,3%	480.801	4,7%
Instrumentos de Dívida	434.435	423.499	2,6%	393.590	10,4%
Obrigações por Empréstimos e Repasses	143.083	132.402	8,1%	130.082	10,0%
Derivativos	102.691	92.228	11,3%	77.597	32,3%
Relações Interfinanceiras e Interdependências	116.452	113.822	2,3%	109.909	6,0%
Provisões para Garantias Financeiras, Compromissos de Crédito e Créditos a Liberar	2.490	2.531	-1,6%	1.591	56,5%
Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização	396.799	384.164	3,3%	348.056	14,0%
Demais Provisões	16.460	16.807	-2,1%	15.979	3,0%
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	24.101	21.405	12,6%	23.904	0,8%
Outros Passivos	216.481	204.916	5,6%	159.626	35,6%
Patrimônio Líquido	**219.894**	**208.512**	**5,5%**	**207.164**	**6,1%**
Participação de Acionistas Não Controladores	**9.001**	**9.213**	**-2,3%**	**8.602**	**4,6%**
Total do Passivo	**3.347.787**	**3.226.840**	**3,7%**	**2.996.463**	**11,7%**

Carteira de crédito

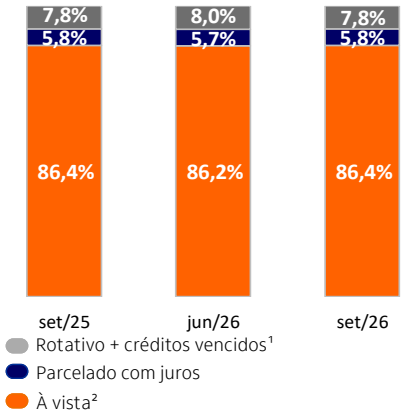
Análise Gerencial da Operação > Carteira de Crédito

Carteira de crédito com garantias financeiras prestadas e títulos privados (pessoa física e jurídica) - Brasil

Cartão de crédito

R$ 153,4 bi Em 30/09/26

+1,9% vs jun/26 | +7,9% vs set/25



(1) Inclui carteira em atraso acima de 1 dia;
(2) Inclui parcelado sem juros.

Imobiliário (PF)

R$ 158,8 bi Em 30/09/26

+4,4% vs jun/26 | +15,8% vs set/25

91,6% **de pessoas físicas** na carteira de crédito imobiliário

Contratações | 3º Trimestre de 2026

R$ 14,3 bi +25,8% vs set/25

84,3% **Das contratações** feitas por mutuários

Market Share de Contratações
Entre bancos privados

54,1%

Loan-to-value (PF)
Relação entre o valor do financiamento e a garantia subjacente

Safra (média trimestral)	Carteira
55,1%	36,7%

Consignado

R$ 84,2 bi Em 30/09/26

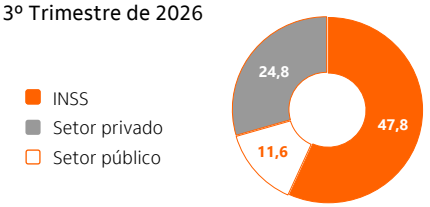
+3,5% vs jun/26 | +16,3% vs set/25

A carteira de crédito consignado no setor privado cresceu 11,6% no trimestre. As amortizações nesse setor, que permaneceram estáveis na comparação trimestral, foram mais do que compensadas pela originação do consignado CLT. Houve crescimento de 4,0% na carteira do setor público, devido à criação de uma estrutura dedicada nos canais internos. Já a redução de 0,3% no setor de INSS, ocorreu devido ao encerramento da operação no canal externo, em linha com a estratégia de principalidade em canais próprios.

Carteira por originação (%)
3º Trimestre de 2026



Carteira por setor (R$ bilhões)
3º Trimestre de 2026



Veículos (PF)

R$ 35,0 bi Em 30/09/26

-0,1% vs jun/26 | -3,6% vs set/25

Contratações | 3º Trimestre de 2026

R$ 5,1 bi -1,5% vs set/25

Valor médio financiado R$ 53,4 mil

% de entrada 29%

Loan-to-value (PF)

Safra (média trimestral)	Prazo médio
67,0%	45 meses

Micro, peq. e médias empresas

R$ 320,4 bi Em 30/09/26

+4,2% vs jun/26 | +15,1% vs set/25

A carteira de micro, pequenas e médias empresas cresceu 4,2% no trimestre, e 15,1% na comparação com o mesmo período do ano anterior. Ambos os movimentos ocorreram principalmente em função do crescimento da carteira de programas governamentais.

Grandes empresas

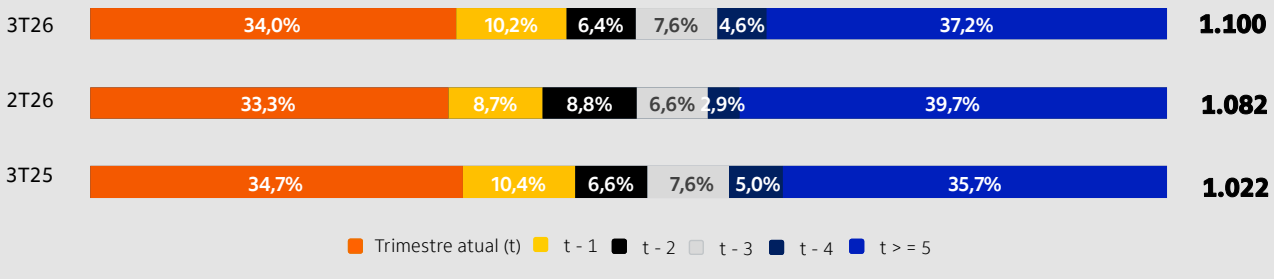
R$ 479,4 bi Em 30/09/26

+1,0% vs jun/26 | +9,5% vs set/25

A carteira de grandes empresas cresceu 1,0% no trimestre, devido principalmente ao crescimento da originação de crédito no setor do agronegócio. Além disso, houve aumento de 9,5% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Carteira de crédito sem garantias financeiras prestadas e títulos privados por período de contratação

Em R$ bilhões



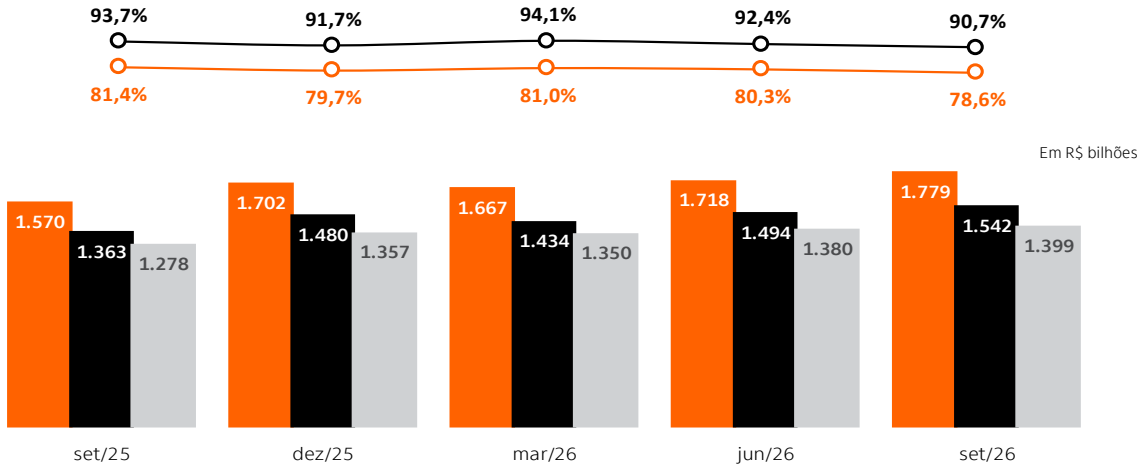
O funding de clientes cresceu 3,4% no trimestre, especialmente em função dos aumentos de (i) R$ 31,1 bilhões em depósitos a prazo, concentrado no Brasil; e (ii) R$ 19,2 bilhões nos recursos de letras, certificados de operações estruturadas e compromissadas, principalmente em letras de crédito imobiliário. O crescimento de 13,9%, nos últimos 12 meses, ocorreu devido aos aumentos de: (i) R$ 118,2 bilhões em depósitos a prazo, especialmente no Brasil; e (ii) R$ 67,4 bilhões em recursos de letras, certificados de operações estruturadas e compromissadas, especialmente em letras de crédito imobiliário.

Os ativos sob custódia cresceram 3,3% no trimestre, principalmente devido à captação líquida em produtos próprios, especialmente em tesouraria e produtos offshore, além do crescimento da plataforma aberta, com destaque para CDB e fundos de previdência. Nos últimos 12 meses, o aumento foi decorrente do crescimento em produtos próprios, concentrado em tesouraria e produtos offshore, e da plataforma aberta, impulsionada por CDB, LCI e fundos de previdência.

Em R$ milhões, ao final do período	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ
Funding de Clientes (A)	1.551.408	1.500.278	3,4%	1.362.312	13,9%
Depósitos à Vista	131.299	127.671	2,8%	127.801	2,7%
Depósitos de Poupança	169.378	172.240	-1,7%	169.374	0,0%
Depósitos a Prazo	854.088	822.952	3,8%	735.916	16,1%
Recursos de Letras, Certificados de Operações Estruturadas e Compromissadas[1]	396.643	377.415	5,1%	329.221	20,5%
Demais Captações (B)	227.767	217.946	4,5%	208.126	9,4%
Obrigações por Repasses	31.282	30.624	2,1%	24.385	28,3%
Obrigações por Empréstimos	111.801	101.778	9,8%	105.697	5,8%
Obrigação por TVM no Exterior	77.994	78.490	-0,6%	71.297	9,4%
Demais Obrigações[2]	6.690	7.054	-5,2%	6.747	-0,9%
Total (A) + (B)	1.779.175	1.718.223	3,5%	1.570.438	13,3%
Produtos Próprios	3.499.161	3.371.078	3,8%	2.878.530	21,6%
Plataforma Aberta	458.381	452.943	1,2%	401.653	14,1%
Ativos sob Gestão	3.957.542	3.824.020	3,5%	3.280.183	20,7%
Administração Fiduciária e Custódia[3]	671.712	657.194	2,2%	505.157	33,0%
Ativos sob Custódia[4]	4.629.254	4.481.215	3,3%	3.785.340	22,3%

(1) Os recursos de letras incluem: Letras Imobiliárias, Hipotecárias, Financeiras, de Crédito e Similares. As debêntures próprias são vinculadas a Operações Compromissadas. A partir do 4T25, foram incorporadas as operações compromissadas de títulos de terceiros. Para melhor comparabilidade, o histórico foi reclassificado. (2) Representadas por parcelas das dívidas subordinadas que não compõem o nível II do Patrimônio de Referência. (3) Saldo relativo a clientes institucionais e Corporate. (4) A partir do 4T25, considera a carteira e fundos da América Latina. Para melhor comparabilidade, o histórico foi reclassificado.

Carteira de crédito[1] e captações



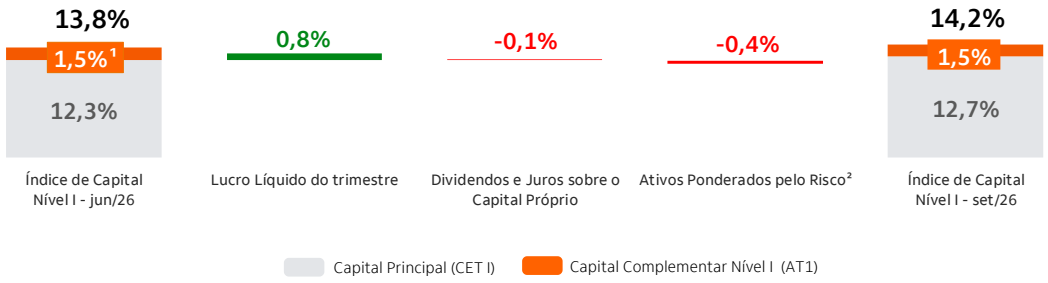
(1) Considera títulos privados e outros créditos.

Indicadores de Capital, Liquidez e Mercado

Análise Gerencial da Operação > Capital e Riscos

O Itaú Unibanco avalia a suficiência de capital para fazer frente aos seus riscos, representados pelo capital regulatório de risco de crédito, mercado e operacional e pelo capital necessário para cobertura dos demais riscos, seguindo o conjunto de normas divulgadas pelo BACEN que implantam no Brasil os requerimentos de capital de Basileia III.

Índice de Capital Nível I



(1) Considerando Capital Complementar Nível 1 (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o AT1 seria 1,7%. (2) Inclui ajustes prudenciais e patrimoniais.

Índices de Capital

Em R$ milhões, ao final do período	3T26	2T26
Capital Principal	206.009	194.742
Nível I (Capital Principal + Complementar)	230.718	220.973
Patrimônio de Referência (Nível I e Nível II)	251.266	242.885
Exposição Total Ponderada pelo Risco (RWA)	**1.626.445**	**1.581.951**
Risco de Crédito	1.375.273	1.343.634
Risco Operacional	190.307	181.754
Risco de Mercado	60.865	56.563
Índice de Capital Principal	**12,7%**	**12,3%**
Índice de Capital Nível I¹	**14,2%**	**13,8%**
Índice de Basileia (PR/RWA)	**15,4%**	**15,4%**

Obs.: Indicadores apurados com base no Consolidado Prudencial, que abrange instituições financeiras, administradoras de consórcio, instituições de pagamento, sociedades que realizam aquisição de operações ou assumam direta ou indiretamente risco de crédito e fundos de investimento nos quais o conglomerado retenha substancialmente riscos e benefícios. (1) Considerando Capital Complementar Nível 1 (AT1) limitado a 1,5%, conforme Res. CMN Nº 4.958. Não fosse esse limite, o índice de Capital Nível 1 de jun/26 seria 14,0%.

Principais variações no trimestre

Patrimônio de Referência: crescimento de 3,5% decorrente do resultado do período, parcialmente compensado pelas recompras líquidas de dívidas subordinadas elegíveis a capital. O capital principal cresceu 5,8%.

RWA: aumento de R$ 44,5 bilhões, principalmente na parcela relativa ao capital requerido para risco de crédito.

Índice de Capital: o Índice de Capital Principal cresceu 0,4 p.p. em relação a junho/26 principalmente pelo resultado do período, atenuado pelo crescimento do RWA. O Índice de Basileia permaneceu estável em relação a junho/26 considerando o efeito das recompras líquidas de dívidas subordinadas elegíveis a capital, estando 3,9 p.p. acima do mínimo regulatório com os adicionais de capital principal.

Indicadores de Liquidez

Esses indicadores são calculados com base na metodologia definida pela regulamentação do BACEN, em linha com as diretrizes de Basileia III.

Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR - *Liquidity Coverage Ratio*)

O LCR na média do trimestre atingiu 205,8%, acima do limite de 100%, o que significa que possuímos recursos estáveis disponíveis suficientes para suportar as perdas em cenários de estresse.

Em R$ milhões	set/26	jun/26	set/25
Ativos de Alta Liquidez	418.067	380.866	367.777
Saídas Potenciais de Caixa	203.158	188.536	168.176
LCR (%)	**205,8%**	**202,0%**	**218,7%**

Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR - *Net Stable Funding Ratio*)

O NSFR foi de 123,7% no fechamento do trimestre, acima do limite de 100%, o que significa que temos recursos estáveis disponíveis para suportar os recursos estáveis requeridos no longo prazo.

Em R$ milhões	set/26	jun/26	set/25
Recursos Estáveis Disponíveis	1.576.506	1.528.168	1.408.603
Recursos Estáveis Requeridos	1.274.034	1.251.850	1.142.829
NSFR (%)	**123,7%**	**122,1%**	**123,3%**

Para 2026, o índice mínimo dos indicadores de liquidez de curto e longo prazo exigidos pelo Banco Central é de 100%.

Valor em Risco - VaR (Value at Risk)[1]

É um dos principais indicadores de risco de mercado e uma medida estatística que quantifica a perda econômica potencial esperada em condições normais de mercado.

Em R$ milhões, ao final do período	3T26	2T26
***VaR* por Grupo de Fatores de Risco**		
Taxas de Juros	1.683	1.669
Moedas	83	72
Ações	47	47
Commodities	48	31
Efeito de Diversificação	**(384)**	**(216)**
***VaR* Total**	**1.477**	**1.603**
***VaR* Total Máximo no Trimestre**	**1.711**	**1.997**
***VaR* Total Médio no Trimestre**	**1.518**	**1.689**
***VaR* Total Mínimo no Trimestre**	**1.370**	**1.454**

(1) Valores reportados consideram 1 dia como horizonte de tempo e 99% de nível de confiança.

Mais informações sobre o gerenciamento de riscos e capital podem ser encontradas em nosso site de Relações com Investidores (www.itau.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Resultados e Relatórios - Documentos Regulatórios - Pilar 3.

Demonstração de Resultados por Localidade

Análise Gerencial da Operação > Demonstração de Resultados por Localidade

Apresentamos a demonstração do resultado segregado entre nossas operações no Brasil, que incluem unidades externas com exceção da América Latina e, na América Latina, excluindo o Brasil.

- As operações no Brasil[1] representam 93,8% do resultado recorrente gerencial no trimestre.
- Nas operações da América Latina, o ROE aumentou 2,5 p.p. em relação ao trimestre anterior e fechou o terceiro trimestre de 2026 em 14,8%.

Brasil[1] (em R$ milhões, ao final do período)

	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Produto Bancário	**45.296**	**44.249**	**2,4%**	**42.852**	**5,7%**	**132.678**	**125.794**	**5,5%**
Margem Financeira Gerencial	31.845	30.749	3,6%	29.295	8,7%	92.229	86.437	6,7%
Margem Financeira com Clientes	30.385	29.584	2,7%	28.304	7,4%	88.542	83.418	6,1%
Margem Financeira com o Mercado	1.460	1.165	25,3%	991	47,3%	3.688	3.019	22,1%
Receitas de Prestação de Serviços	10.020	10.097	-0,8%	10.185	-1,6%	30.168	29.877	1,0%
Receitas de Seguros [2]	3.432	3.403	0,8%	3.372	1,8%	10.280	9.481	8,4%
Custo do Crédito	**(9.860)**	**(9.545)**	**3,3%**	**(8.919)**	**10,5%**	**(28.823)**	**(26.491)**	**8,8%**
Despesas de Perda Esperada	(9.923)	(9.800)	1,3%	(9.166)	8,3%	(29.345)	(26.774)	9,6%
Descontos Concedidos	(1.215)	(1.111)	9,4%	(962)	26,3%	(3.233)	(3.184)	1,5%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	1.278	1.366	-6,4%	1.209	5,8%	3.754	3.467	8,3%
Despesas com Sinistros	**(471)**	**(420)**	**12,1%**	**(442)**	**6,5%**	**(1.349)**	**(1.212)**	**11,3%**
Outras Despesas Operacionais	**(17.890)**	**(17.389)**	**2,9%**	**(17.440)**	**2,6%**	**(51.908)**	**(50.269)**	**3,3%**
Despesas não Decorrentes de Juros	(14.971)	(14.566)	2,8%	(14.753)	1,5%	(43.525)	(42.172)	3,2%
Despesas Tributárias e Outras [3]	(2.919)	(2.824)	3,4%	(2.687)	8,6%	(8.383)	(8.097)	3,5%
Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias	**17.075**	**16.894**	**1,1%**	**16.050**	**6,4%**	**50.598**	**47.822**	**5,8%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(5.124)**	**(4.994)**	**2,6%**	**(4.851)**	**5,6%**	**(15.001)**	**(15.119)**	**-0,8%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(122)**	**(167)**	**-26,8%**	**(120)**	**1,7%**	**(413)**	**(395)**	**4,5%**
Resultado Recorrente Gerencial	**11.829**	**11.733**	**0,8%**	**11.079**	**6,8%**	**35.184**	**32.308**	**8,9%**
Representatividade	**93,8%**	**94,6%**	**-0,8 p.p.**	**93,3%**	**0,5 p.p.**	**94,3%**	**93,6%**	**0,7 p.p.**
Retorno sobre o Capital Alocado [4]	**24,5%**	**25,7%**	**-1,2 p.p.**	**24,2%**	**0,4 p.p.**	**25,4%**	**23,9%**	**1,5 p.p.**

América Latina (em R$ milhões, ao final do período)

	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ	9M26	9M25	Δ
Produto Bancário	**3.856**	**3.736**	**3,2%**	**3.753**	**2,7%**	**11.281**	**11.433**	**-1,3%**
Margem Financeira Gerencial	2.766	2.739	1,0%	2.822	-2,0%	8.195	8.608	-4,8%
Margem Financeira com Clientes	2.901	2.973	-2,4%	2.911	-0,3%	8.806	8.944	-1,5%
Margem Financeira com o Mercado	(135)	(234)	-42,2%	(89)	52,1%	(611)	(336)	82,0%
Receitas de Prestação de Serviços	1.028	931	10,4%	877	17,2%	2.901	2.702	7,3%
Receitas de Seguros [2]	62	66	-5,7%	54	14,6%	186	122	52,4%
Custo do Crédito	**(555)**	**(594)**	**-6,5%**	**(528)**	**5,2%**	**(1.683)**	**(1.923)**	**-12,5%**
Despesas de Perda Esperada	(796)	(679)	17,2%	(613)	29,8%	(2.095)	(2.164)	-3,2%
Descontos Concedidos	(45)	(36)	25,5%	(54)	-16,2%	(124)	(152)	-18,9%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	286	122	134,8%	139	105,3%	535	393	36,2%
Despesas com Sinistros	**(8)**	**12**	**-162,8%**	**(6)**	**20,5%**	**(8)**	**(11)**	**-29,9%**
Outras Despesas Operacionais	**(2.220)**	**(2.221)**	**0,0%**	**(2.134)**	**4,0%**	**(6.687)**	**(6.475)**	**3,3%**
Despesas não Decorrentes de Juros	(2.159)	(2.162)	-0,1%	(2.097)	2,9%	(6.520)	(6.347)	2,7%
Despesas Tributárias e Outras [3]	(61)	(59)	3,8%	(37)	65,2%	(168)	(128)	31,4%
Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias	**1.073**	**933**	**14,9%**	**1.085**	**-1,1%**	**2.903**	**3.023**	**-4,0%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(68)**	**(49)**	**37,3%**	**(100)**	**-32,3%**	**(173)**	**(284)**	**-38,9%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(217)**	**(210)**	**3,3%**	**(187)**	**16,0%**	**(608)**	**(533)**	**14,1%**
Resultado Recorrente Gerencial	**788**	**674**	**17,0%**	**797**	**-1,2%**	**2.121**	**2.206**	**-3,8%**
Representatividade	**6,2%**	**5,4%**	**0,8 p.p.**	**6,7%**	**-0,5 p.p.**	**5,7%**	**6,4%**	**- 0,7 p.p.**
Retorno sobre o Capital Alocado [4]	**14,8%**	**12,3%**	**2,5 p.p.**	**15,5%**	**-0,6 p.p.**	**13,1%**	**14,2%**	**-1,1 p.p.**

(1) Inclui unidades externas ex-América Latina. (2) Receitas de Seguros incluem as Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização, antes das Despesas com Sinistros. (3) Inclui Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e outras). (4) O cálculo do retorno foi efetuado dividindo-se o Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão foi multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. Nota: As informações de América Latina são apresentadas em moeda nominal.

Principais variações cambiais em relação ao real brasileiro - Set/26

Real vs. dólar americano
R$ 5,181
▲ + 0,1% vs. jun/26
▼ - 2,6% vs. set/25

Peso colombiano vs. Real
641,44
▼ - 3,2% vs. jun/26
▼ - 13,2% vs. set/25

Peso uruguaio vs. Real
7,76
estável vs. jun/26
▲ + 3,6% vs. set/25

Peso chileno vs. Real
188,01
▲ + 5,5% vs. jun/26
▲ + 4,0% vs. set/25

Guarani paraguaio vs. Real
1.127
▼ - 3,9% vs. jun/26
▼ - 14,8% vs. set/25

Resultados por Segmentos de Negócios

Análise Gerencial da Operação > Resultados por Segmentos de Negócios

Apresentamos a seguir as demonstrações financeiras *Pro Forma* dos Negócios de Varejo, Negócios de Atacado e das Atividades com Mercado + Corporação, valendo-nos de informações gerenciais geradas por modelos internos, no intuito de refletir mais precisamente a atuação das unidades de negócio.

Negócios de Varejo

Os Negócios de Varejo oferecem produtos e serviços a clientes correntistas e não correntistas que incluem: crédito pessoal, crédito imobiliário, empréstimos consignados, cartões de crédito, serviços de adquirência, financiamento de veículos, investimentos, seguros, previdência e capitalização, entre outros. Os clientes correntistas são segmentados em: (i) Varejo; (ii) Uniclass; (iii) Personnalité; e (iv) Micro e pequenas empresas.

O resultado recorrente gerencial reduziu 5,0% no trimestre. O movimento ocorreu em função: (i) do maior custo do crédito, devido à maior despesa de perda esperada, ao aumento dos descontos concedidos e à menor recuperação de créditos baixados como prejuízo; e (ii) das maiores despesas não decorrentes de juros, principalmente com pessoal, por conta do acordo coletivo de trabalho, com reajuste salarial de 4,6% a partir de setembro de 2026, além das maiores despesas em tecnologia. Esses efeitos foram parcialmente compensados pelos aumentos: (i) da margem financeira com clientes, em função do maior volume médio de crédito, principalmente em consignado e programas governamentais; (ii) das receitas de prestação de serviços, especialmente em função dos maiores ganhos com cartões emissor, devido à maior eficiência na gestão do programa de pontos e do aumento do faturamento de crédito, além das maiores receitas com administração de recursos, tanto em fundos quanto em consórcios; e (iii) do crescimento das receitas de previdência, em função do maior saldo sob gestão.

Varejo - Resultado Recorrente Gerencial

R$ 5,2 bi

⌄ -5,0%	3T26 x 2T26
⌃ +10,7%	3T26 x 3T25

Na comparação com o terceiro trimestre de 2025, o resultado recorrente gerencial cresceu 10,7%, especialmente em função dos aumentos: (i) da margem financeira com clientes, devido ao maior volume médio de crédito, com destaque para crédito imobiliário, consignado e programas governamentais; (ii) das receitas de prestação de serviços, em função do maior faturamento de crédito em cartões emissor, e do aumento das receitas com administração de recursos, decorrente do maior saldo em administração de fundos, além de consórcio; e (iii) das receitas de seguros, em função do aumento dos prêmios ganhos.

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ
Produto Bancário	**30.686**	**30.243**	**1,5%**	**28.609**	**7,3%**
Margem Financeira Gerencial	20.451	20.251	1,0%	18.797	8,8%
Receitas de Prestação de Serviços	6.958	6.825	2,0%	6.704	3,8%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros	3.276	3.168	3,4%	3.108	5,4%
Custo do Crédito	**(9.114)**	**(8.630)**	**5,6%**	**(8.315)**	**9,6%**
Despesas com Sinistros	**(471)**	**(415)**	**13,5%**	**(440)**	**7,0%**
Outras Despesas Operacionais	**(13.817)**	**(13.466)**	**2,6%**	**(13.209)**	**4,6%**
Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias	**7.285**	**7.732**	**-5,8%**	**6.645**	**9,6%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(1.966)**	**(2.096)**	**-6,2%**	**(1.832)**	**7,3%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(100)**	**(146)**	**-31,4%**	**(97)**	**2,5%**
Resultado Recorrente Gerencial	**5.218**	**5.491**	**-5,0%**	**4.716**	**10,7%**
Retorno sobre o Capital Alocado	**25,5%**	**27,4%**	**-1,9 p.p.**	**26,1%**	**-0,6 p.p.**
Índice de Eficiência (IE)	**41,8%**	**41,2%**	**0,6 p.p.**	**43,3%**	**-1,5 p.p.**

Carteira de Crédito

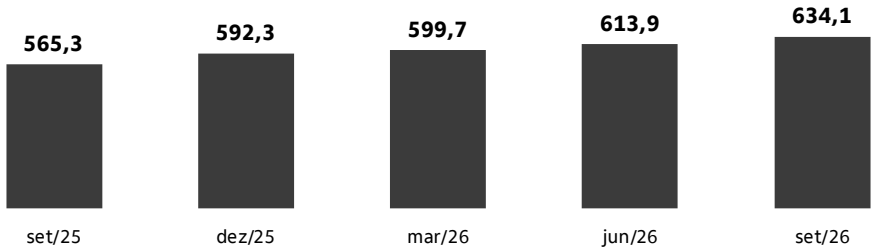
Em R$ bilhões

Set/26

R$ 634,1 bilhões

⌃ +3,3% x jun/26

⌃ +12,2 % x set/25



Resultados por Segmentos de Negócios

Análise Gerencial da Operação > Resultados por Segmentos de Negócios

Negócios de Atacado

Os Negócios de Atacado abrangem: i) as atividades do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como banco de investimento; ii) nossas atividades no exterior; iii) os produtos e serviços oferecidos aos clientes com elevado patrimônio financeiro (Private Banking), além das médias empresas e clientes institucionais.

O resultado recorrente gerencial cresceu 1,1% no trimestre. A alta ocorreu devido: (i) ao menor custo do crédito, em função da redução da despesa de perda esperada e da maior recuperação de créditos baixados como prejuízo; e (ii) à maior margem financeira com clientes, em função dos maiores resultados com operações de câmbio e derivativos e com operações estruturadas. Esses efeitos foram parcialmente compensados pela redução das receitas de prestação de serviços, devido aos menores ganhos com banco de investimento, principalmente em renda fixa.

Na comparação com o terceiro trimestre de 2025, o resultado recorrente gerencial reduziu 4,6%, especialmente em função: (i) da menor margem financeira com clientes, devido à compressão do spread no segmento; e (ii) da redução das receitas de prestação de serviços, em função dos menores ganhos com banco de investimento, principalmente em renda fixa. Também houve aumento do custo do crédito, em função da maior despesa de perda esperada e do crescimento dos descontos concedidos, parcialmente compensado pela maior recuperação de créditos baixados como prejuízo.

Atacado - Resultado Recorrente Gerencial

R$ 5,7 bi

^+1,1% 3T26 x 2T26

v-4,6% 3T26 x 3T25

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ
Produto Bancário	**15.244**	**15.225**	**0,1%**	**15.662**	**-2,7%**
Margem Financeira Gerencial	11.095	10.969	1,2%	11.210	-1,0%
Receitas de Prestação de Serviços	3.940	4.037	-2,4%	4.252	-7,3%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros	208	219	-4,9%	199	4,5%
Custo do Crédito	**(1.302)**	**(1.508)**	**-13,7%**	**(1.133)**	**14,9%**
Despesas com Sinistros	**(8)**	**6**	**-**	**(9)**	**-8,5%**
Outras Despesas Operacionais	**(5.625)**	**(5.533)**	**1,7%**	**(5.664)**	**-0,7%**
Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias	**8.309**	**8.190**	**1,4%**	**8.856**	**-6,2%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(2.418)**	**(2.359)**	**2,5%**	**(2.704)**	**-10,6%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(212)**	**(218)**	**-2,3%**	**(200)**	**6,4%**
Resultado Recorrente Gerencial	**5.678**	**5.614**	**1,1%**	**5.952**	**-4,6%**
Retorno sobre o Capital Alocado	**27,4%**	**27,4%**	**0,0 p.p.**	**29,7%**	**-2,3 p.p.**
Índice de Eficiência (IE)	**33,8%**	**33,3%**	**0,5 p.p.**	**32,8%**	**1,0 p.p.**

Carteira de Crédito

Em R$ bilhões

Set/26

R$ 764,9 bilhões

v -0,1% x jun/26

^ +7,3% x set/25

Negócios de Atacado - Brasil

Abaixo, apresentamos os números dos Negócios de Atacado no Brasil, que estão contidos na demonstração do resultado dos Negócios de Atacado, acima.

Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ
Produto Bancário	**11.253**	**11.255**	**0,0%**	**11.820**	**-4,8%**
Custo do Crédito	**(746)**	**(915)**	**-18,4%**	**(605)**	**23,4%**
Resultado Recorrente Gerencial	**4.816**	**4.811**	**0,1%**	**5.105**	**-5,7%**
Retorno sobre o Capital Alocado	**32,1%**	**32,6%**	**-0,5 p.p.**	**35,0%**	**-2,9 p.p.**
Índice de Eficiência (IE)	**26,0%**	**25,2%**	**0,8 p.p.**	**25,2%**	**0,8 p.p.**

Carteira de Crédito

Em R$ bilhões

Set/26

R$ 547,2 bilhões

^ +1,5% x jun/26

^ +8,4% x set/25

Atividades com Mercado + Corporação

Inclui: (i) resultados do excesso de capital, do excesso de dívida subordinada e do carregamento dos créditos e passivos tributários; (ii) margem financeira com o mercado; (iii) custo da Tesouraria e (iv) resultado de equivalência patrimonial das empresas que não estão no Varejo ou Atacado.

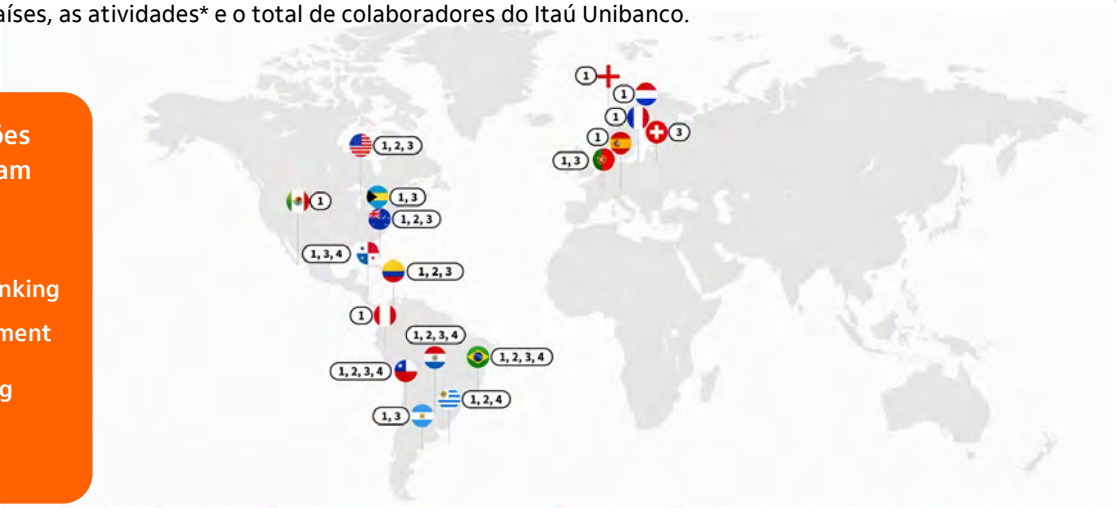
Em R$ milhões	3T26	2T26	Δ	3T25	Δ
Produto Bancário	**3.222**	**2.517**	**28,0%**	**2.334**	**38,0%**
Margem Financeira Gerencial	3.064	2.269	35,1%	2.111	45,2%
Receitas de Prestação de Serviços	149	166	-10,1%	105	41,8%
Receitas de Operações de Seg., Prev. e Cap. antes das Despesas com Sinistros	9	82	-89,0%	118	-92,3%
Outras Despesas Operacionais	**(668)**	**(612)**	**9,2%**	**(700)**	**-4,6%**
Resultado antes da Tributação e Participações Minoritárias	**2.554**	**1.905**	**34,1%**	**1.634**	**56,3%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**(807)**	**(589)**	**37,0%**	**(415)**	**94,6%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias	**(27)**	**(14)**	**90,2%**	**(10)**	**164,8%**
Resultado Recorrente Gerencial	**1.720**	**1.302**	**32,1%**	**1.209**	**42,3%**
Retorno sobre o Capital Alocado	**13,9%**	**12,4%**	**1,5 p.p.**	**9,3%**	**4,6 p.p.**
Índice de Eficiência (IE)	**15,2%**	**19,2%**	**-4,0 p.p.**	**24,5%**	**-9,3 p.p.**

Atuação internacional

Apresentamos os países, as atividades* e o total de colaboradores do Itaú Unibanco.

Nossas operações no exterior focam nas atividades:

1. Corporate & Investment Banking
2. Asset Management
3. Private Banking
4. Varejo



Argentina[1] | Bahamas | Brasil | Chile | Colômbia[2] | Espanha | Estados Unidos da América | França | Cayman | Inglaterra | Luxemburgo | México | Panamá[2] | Paraguai | Peru | Portugal | Suíça | Uruguai

*Representa a totalidade de nossas operações no exterior. (1) Continuaremos atendendo (i) os clientes corporativos locais e regionais, por meio de nosso escritório de representação do Itaú Unibanco S.A. na Argentina; e (ii) as pessoas físicas argentinas dos segmentos de Wealth e Private Banking exclusivamente através de nossas unidades internacionais fora da Argentina. (2) Em 22/12/25, anunciamos o acordo para a venda das operações de Varejo da Colômbia e Panamá para o Banco de Bogotá, concluído em 31/07/26.

Principais países	Uruguai[1]	Chile	Paraguai	Colômbia[2]	América Latina[3]	Outros países	Total
Colaboradores	1.348	4.586	1.402	1.255	8.591	669	89.610
Agências e PABs	21	126	29	28	204	-	2.180
Caixas eletrônicos[4]	65	133	265	-	463	-	11.355

Observação: Não contemplamos no mapa de atuação internacional as localidades e regiões com operações em run-off ou em fase de encerramento; (1) Não considera os 29 pontos de atendimento da OCA e passou a incorporar os colaboradores da Handy a partir do 1T26; (2) Inclui os colaboradores, agências e PABs do Panamá; (3) América Latina ex-Brasil e Argentina (Chile, Colômbia, Panamá, Paraguai e Uruguai); (4) Inclui PAEs e pontos em estabelecimentos de terceiros. Não considera Banco24horas.

Destaques da América Latina em moeda nominal, utilizando o conceito gerencial.

	Itaú Chile			Itaú Paraguai			Itaú Uruguai		
Em R$ milhões (em moeda nominal)	3T26	2T26	Δ	3T26	2T26	Δ	3T26	2T26	Δ
Produto Bancário	**2.022**	**2.033**	**-0,6%**	**618**	**591**	**4,6%**	**1.152**	**1.054**	**9,3%**
Margem Financeira Gerencial	1.588	1.627	-2,4%	427	409	4,4%	729	665	9,5%
Margem Financeira com Clientes	1.827	1.915	-4,6%	387	369	4,9%	665	648	2,7%
Margem Financeira com o Mercado	(239)	(288)	-17,0%	40	40	-0,9%	63	17	270,9%
Receita de Prestação de Serviços	434	406	6,9%	129	116	11,3%	423	388	8,9%
Resultado de Operações com Seg., Prev. e Cap.	-	-	-	62	66	-5,8%	-	-	-
Custo do Crédito	**(371)**	**(379)**	**-2,0%**	**(96)**	**(124)**	**-22,3%**	**(87)**	**(93)**	**-6,1%**
Despesas de Perda Esperada	(595)	(481)	23,7%	(125)	(136)	-8,0%	(75)	(64)	17,3%
Descontos Concedidos	(18)	(1)	1757,6%	-	(3)	-	(27)	(33)	-16,1%
Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo	243	104	133,6%	29	14	99,0%	15	4	306,7%
Despesas com Sinistros	**-**	**-**	**-**	**(8)**	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**
Outras Despesas Operacionais	**(1.367)**	**(1.392)**	**-1,8%**	**(264)**	**(275)**	**-4,2%**	**(568)**	**(540)**	**5,1%**
Despesas não Decorrentes de Juros	(1.317)	(1.349)	-2,4%	(254)	(262)	-3,1%	(567)	(538)	5,3%
Despesas Tributárias de ISS, PIS, Cofins e Outras	(50)	(43)	16,2%	(9)	(13)	-27,6%	(1)	(2)	-
Resultado antes da Tributação e Part. Minoritárias	**284**	**262**	**8,2%**	**250**	**204**	**22,8%**	**497**	**421**	**18,1%**
Imposto de Renda e Contribuição Social	**136**	**119**	**14,3%**	**(59)**	**(43)**	**36,1%**	**(136)**	**(114)**	**19,7%**
Participações Minoritárias nas Subsidiárias [1]	**(217)**	**(210)**	**3,3%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Resultado Recorrente Gerencial	203	171	18,5%	192	161	19,2%	361	307	17,5%
Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio (% a.a.)	**6,1%**	**4,8%**	**1,3 p.p.**	**25,2%**	**21,5%**	**3,7 p.p.**	**37,1%**	**34,1%**	**3,0 p.p.**
Índice de Eficiência	**66,8%**	**67,8%**	**-1,0 p.p.**	**42,3%**	**44,5%**	**-2,1 p.p.**	**49,2%**	**51,2%**	**-1,9 p.p.**

Nota: A partir do 4T25, passamos a divulgar os resultados da América Latina por país utilizando moeda nominal. (1) As participações minoritárias são calculadas com base no resultado contábil da operação em BRGAAP.

Itaú Chile

- Melhora na margem com mercado por conta da recuperação de desempenho da mesa trading;
- Maiores receitas de serviços, beneficiadas por efeitos associados às despesas da operação de cartões de crédito, além de maiores receitas no segmento corporate na Colômbia;
- Menores despesas, principalmente devido à venda da operação do Varejo da Colômbia, além de menores gastos com pessoal e tecnologia.

Itaú Paraguai

- Maiores tarifas por desembolsos e prêmios de seguros, impactando os resultados de receita de prestação de serviços e de operações com seguros;
- Revisão das provisões técnicas de sinistros no segundo trimestre de 2026;
- Menores despesas relacionadas a doações a fundações e operação de marketing.

Itaú Uruguai

- Maior resultado proveniente de derivativos offshore e posições em moeda local;
- Maiores tarifas de cartões de crédito, seguros e empréstimos;
- Maiores despesas relacionadas a pessoal e a operações de cartões de crédito.

Informações
adicionais

Comparativo BRGAAP[1] e IFRS

Divulgação dos resultados do terceiro trimestre de 2026, de acordo com o padrão contábil internacional – IFRS

Apresentamos abaixo as diferenças entre nossas demonstrações contábeis em BRGAAP e no padrão contábil internacional – IFRS.

As demonstrações contábeis completas em IFRS, referentes ao terceiro trimestre de 2026, estão disponíveis em nossa página na internet: **www.itau.com.br/relacoes-com-investidores.**

Balanço Patrimonial

R$ milhões

	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações[2]	IFRS	BRGAAP	Ajustes e Reclassificações[2]	IFRS
		30/set/26			31/dez/25	
Ativos Totais	**3.347.787**	**(23.796)**	**3.323.991**	**3.096.277**	**(30.108)**	**3.066.169**
Disponibilidades, Compulsórios e Ativos Financeiros ao Custo Amortizado [3]	2.311.855	19.400	2.331.255	2.133.423	(4.542)	2.128.881
(-) Perda Esperada ao Custo Amortizado	(52.087)	2.293	(49.794)	(51.660)	2.591	(49.069)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	161.481	(17.089)	144.392	160.421	(27.468)	132.953
(-) Perda Esperada ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(473)	-	(473)	(480)	-	(480)
Ativos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado [3]	761.375	(24.209)	737.166	705.696	(326)	705.370
Contratos de Seguro	-	427	427	-	212	212
Ativos Fiscais [4]	98.002	(12.817)	85.185	92.810	(13.707)	79.103
Investimentos em Associadas e Entidades Controladas em Conjunto, Ágio, Imobilizado, Ativos Intangíveis, Bens Destinados a Venda e Outros Ativos	67.634	8.199	75.833	56.067	13.132	69.199
Passivos Totais	**3.118.892**	**(34.163)**	**3.084.729**	**2.890.647**	**(39.554)**	**2.851.093**
Passivos Financeiros ao Custo Amortizado [3]	2.516.760	(17.863)	2.498.897	2.377.910	(25.380)	2.352.530
Passivos Financeiros ao Valor Justo por Meio do Resultado [3]	103.849	1.986	105.835	69.970	(172)	69.798
Perda Esperada (Compromissos de Empréstimos e Garantias Financeiras)	2.490	1	2.491	1.794	(1)	1.793
Contratos de Seguro e Previdência Privada	391.720	(4.531)	387.189	355.779	(2.526)	353.253
Provisões	18.327	-	18.327	17.791	-	17.791
Obrigações Fiscais [4]	22.234	(8.961)	13.273	21.970	(10.388)	11.582
Outros Passivos	63.512	(4.795)	58.717	45.433	(1.087)	44.346
Total do Patrimônio Líquido	**228.895**	**10.367**	**239.262**	**205.630**	**9.446**	**215.076**
Participação dos Acionistas não Controladores	9.001	991	9.992	9.484	1.091	10.575
Total do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores [5]	219.894	9.376	229.270	196.146	8.355	204.501

(1) O BRGAAP representa as práticas contábeis vigentes no Brasil para as instituições financeiras, conforme regulamentação do BACEN;

(2) Decorrentes de reclassificações de ativos e passivos e demais efeitos das normas do IFRS, detalhadas na tabela de conciliação do Patrimônio Líquido;

(3) Decorrente da eliminação de operações entre a controladora e os fundos exclusivos (principalmente fundos PGBL e VGBL), que são consolidados com base nas normas do IFRS;

(4) Diferença na contabilização, principalmente dos impostos diferidos, que passaram a ser contabilizados pelo efeito líquido entre Ativos e Passivos em cada uma das empresas consolidadas;

(5) Conciliação do Patrimônio Líquido dos Acionistas Controladores demonstrada na próxima tabela.

Comparativo BRGAAP[1] e IFRS

Seguem abaixo os quadros com a conciliação do Resultado e do Patrimônio Líquido, com a descrição conceitual dos principais ajustes.

Conciliação

R$ milhões

	Patrimônio Líquido*	Resultado Líquido*				
	30/set/26	3T26	2T26	3T25	9M26	9M25
BRGAAP - valores atribuíveis aos acionistas controladores	**219.894**	**12.164**	**12.181**	**11.561**	**36.284**	**33.733**
(a) Perda de Crédito Esperada - Operação de Crédito, Arrendamento e Demais Ativos Financeiros	1.459	105	(133)	166	(53)	546
(b) Classificação de Ativos Financeiros	139	-	(2)	(103)	(28)	1.075
(c) Baixa de Ativos Financeiros	-	-	-	-	-	(1.453)
(d) Reconhecimento de Ágios	6.145	96	117	163	265	512
(e) Derivativos utilizados como Instrumentos de Hedge Contábil	602	(176)	(261)	(198)	(692)	(1.120)
Outros	1.031	37	77	(283)	67	(344)
IFRS - valores atribuíveis aos acionistas controladores	**229.270**	**12.227**	**11.979**	**11.306**	**35.842**	**32.950**
IFRS - participação dos acionistas não controladores	9.992	43	345	294	627	755
IFRS - valores atribuíveis aos acionistas controladores e não controladores	**239.262**	**12.270**	**12.324**	**11.600**	**36.469**	**33.705**

* Eventos líquidos dos efeitos tributários

Diferenças entre as Demonstrações Contábeis em IFRS e BRGAAP

(a) Diferenças normativas no BRGAAP para apuração da perda de crédito esperada, como pisos mínimos para operações inadimplentes há mais de 90 dias e para renegociações de créditos que estavam baixadas.[6]

(b) Diferença na classificação de ativos financeiros entre BRGAAP e IFRS, que trazem impactos na mensuração destes instrumentos quando reconhecidos ao valor justo.

(c) Em 2025, houve a equalização na estimativa de baixa de ativos financeiros, gerando efeito no resultado do IFRS.

(d) Diferença normativa no BRGAAP, o qual requer a amortização do ágio pelo prazo estabelecido em laudo externo para o retorno da rentabilidade futura e, no IFRS não há amortização de ágio.

(e) Diferenças normativas na designação de estruturas de hedge contábil entre o BRGAAP e IFRS.

(6) Mais detalhes nas Demonstrações Contábeis de janeiro a setembro de 2026.

Glossário

Sumário Executivo

Produto Bancário
É a soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços e das Receitas de Seguros, Previdência e Capitalização antes das Despesas de Sinistros.

Margem Financeira Gerencial
É a soma da Margem Financeira com Clientes e da Margem Financeira com o Mercado.

Retorno Recorrente Gerencial sobre o Patrimônio Líquido Médio anualizado
É obtido por meio da divisão do Resultado Recorrente Gerencial pelo Patrimônio Líquido Médio. O quociente dessa divisão é multiplicado pelo número de períodos no ano para se obter o índice anual. As bases de cálculo dos retornos foram ajustadas pelos valores dos dividendos propostos após as datas de fechamento dos balanços ainda não aprovados em assembleias gerais ordinárias ou em reuniões do conselho de administração.

Retorno Recorrente Gerencial sobre o Ativo Médio anualizado
É obtido por meio da divisão do Lucro Líquido Recorrente pelo Ativo Médio.

Cobertura por estágio
É obtido por meio da divisão do saldo de provisão de perda esperada do estágio pelo saldo das operações do respectivo estágio.

Índice de Eficiência
É obtido por meio da divisão das Despesas não decorrentes de juros pela soma da Margem Financeira Gerencial, das Receitas de Prestação de Serviços, do Resultado de Operações com Seguros, Previdência e Capitalização e das Despesas Tributárias (ISS, PIS, COFINS e Outras).

Resultado Recorrente Gerencial por Ação
É calculado com base na média ponderada da quantidade de ações em circulação no período e considera os desdobramentos de ações, caso tenham ocorrido.

Dividendos e JCP Líquidos
Corresponde à distribuição de parte dos lucros aos acionistas, pagos ou provisionados, declarados e destacados no Patrimônio Líquido.

Valor de mercado
É obtido por meio da multiplicação do total de ações em circulação (ON e PN) pela cotação média da ação preferencial no último dia de negociação do período.

Índice de Capital Nível I
Composto pela somatória do Capital Principal e do Capital Complementar, dividida pelo montante de RWA Total (Ativos Ponderados pelo Risco).

Custo do Crédito
Composto por despesa de perda esperada, Descontos Concedidos e Recuperação de Créditos baixados como Prejuízo.

Margem Financeira Gerencial

Margem Financeira com Clientes
Engloba as operações sensíveis a spreads, o capital de giro próprio e outros. As operações sensíveis a spreads são: (i) a margem com ativos que é a diferença entre o valor recebido nas operações de crédito e títulos corporativos e o custo do dinheiro cobrado pela tesouraria banking e (ii) a margem com passivos que é a diferença entre o custo da captação de recursos e o valor recebido da tesouraria banking. A margem de capital de giro próprio é a remuneração do capital de giro próprio por taxa pré-fixada de juros.

Margem Financeira com o Mercado
Inclui a tesouraria banking, que gerencia os descasamentos entre ativos e passivos (ALM - Asset and Liability Management) de prazos, taxas de juros, câmbio e outros e a tesouraria trading, a qual faz gestão de carteiras proprietárias e pode assumir posições direcionais, respeitando os limites estabelecidos pelo nosso apetite de risco.

Mix de Produtos de Crédito
Mudança da composição dos ativos com risco de crédito entre períodos.

Volume médio de ativos
Volume médio composto pela carteira de crédito e títulos corporativos líquido da carteira em atraso acima de 60 dias, o efeito da variação cambial média no período é desconsiderado nos saldos.

Spreads de ativos
Variação dos spreads de ativos com risco de crédito entre os períodos.

Taxas Médias anualizadas da Margem Financeira com Clientes
É obtido por meio da divisão da Margem Financeira com Clientes pela média dos saldos diários de Operações Sensíveis a Spreads, Capital de Giro e Outros. O quociente dessa divisão é dividido pelo número de dias corridos no trimestre e anualizado (elevando-se a 360) para se obter o índice anual.

Qualidade do Crédito

Índice de Inadimplência (90 dias)
É calculado através do saldo da Carteira Vencida há mais de 90 dias dividido pelo total da Carteira de Crédito. A Carteira vencida há mais de 90 dias considera o saldo total das operações que tenham ao menos uma parcela com atraso superior a 90 dias.

NPL Creation
Consiste no saldo das operações de crédito que passaram a ser inadimplentes acima de 90 dias no trimestre.

Custo do Crédito sobre a Carteira de Crédito
É calculado por meio da divisão do Custo do Crédito pela média dos dois últimos trimestres da Carteira de Crédito.

Serviços e Seguros

Margem de Underwriting
É a soma dos prêmios ganhos e sinistros retidos.

Combined Ratio
É a soma dos sinistros retidos, despesas administrativas, outras receitas e despesas operacionais e despesas tributárias de ISS, PIS e COFINS e outras dividida pelos prêmios ganhos.

Carteira de Crédito

Loan-to-Value
É a relação entre o valor do financiamento e a garantia subjacente.

Captações

Carteira de Crédito sobre Recursos Captados Brutos
É obtido por meio da divisão da Carteira de Crédito pelos Recursos Captados Brutos (Funding de clientes, Obrigações por TVM no exterior, Obrigações por empréstimos e outras obrigações) ao final do período.

Numerário
Inclui Caixa, Depósitos bancários de Instituições sem conta reserva, Depósitos em moeda estrangeira no País, Depósitos no exterior em moeda estrangeira e disponibilidades em moedas estrangeiras.

Indicadores de Capital, Liquidez e Mercado

Valor em Risco (VaR)
É uma medida estatística que quantifica a perda econômica potencial esperada em condições normais de mercado. O VaR Consolidado do Itaú Unibanco é calculado por Simulação Histórica da posição total do banco com risco de mercado, com um intervalo de confiança de 99%, período histórico de 4 anos (1000 dias úteis) e um horizonte de manutenção (*holding period*) de um dia. Ainda em uma abordagem conservadora, o VaR é calculado diariamente com e sem ponderação pela volatilidade, sendo o VaR final o valor mais restritivo dentre as duas metodologias.

Capital Principal
É a soma do capital social, reservas e lucros acumulados, menos deduções e ajustes prudenciais.

Capital Complementar
Composto por instrumentos de caráter perpétuo, que atendam a requisitos de elegibilidade.

Capital Nível I
É a soma do Capital principal e Capital complementar

Capital Nível II
Composto por instrumentos de dívida subordinada de vencimento definido que atendam a requisitos de elegibilidade.

Capital Total
É a soma do Capital Nível I e Capital Nível II.

RWA Total
Ativos ponderados pelo risco, composto pela somatória das parcelas relativas às exposições ao risco de crédito (RWA CPAD), ao capital requerido para risco de mercado (RWA MINT) e ao capital requerido para o risco operacional (RWA OPAD).

Resultados por Segmentos de Negócios

Negócios de Varejo
Abrange produtos e serviços bancários a clientes correntistas e não correntistas. Os produtos e serviços ofertados incluem: crédito pessoal, cartões de crédito, empréstimos consignados, financiamento de veículos, crédito imobiliário, produtos de seguros, previdência e capitalização, serviços de adquirência, entre outros.

Negócios de Atacado
Abrange as atividades do Itaú BBA, unidade responsável pelas operações comerciais com grandes empresas e pela atuação como banco de investimento; as nossas atividades no exterior; e os produtos e serviços oferecidos aos clientes com elevado patrimônio financeiro (Private Banking), às médias empresas e clientes institucionais.

Atividades com Mercado e Corporação
Apresenta o resultado decorrente do excesso de capital, do excesso de dívida subordinada e do carregamento do saldo líquido dos créditos e passivos tributários. Evidencia, ainda, a margem financeira com o mercado, o custo da operação da Tesouraria, o resultado de equivalência patrimonial das empresas que não estão associadas a cada um dos segmentos e a nossa participação na Porto Seguro.

Ações Itaú Unibanco

Valor patrimonial por ação
É calculado por meio da divisão do Patrimônio Líquido na última data do período pelo número de ações em circulação.

pwc

Relatório dos auditores independentes sobre as informações suplementares

Aos Administradores e Acionistas
Itaú Unibanco Holding S.A.

Introdução

Em conexão com nossa revisão das demonstrações contábeis condensadas do Itaú Unibanco Holding S.A. ("Banco") e do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 30 de setembro de 2026, cujo relatório foi emitido, sem ressalvas, datado de 3 de novembro de 2026, procedemos à revisão das informações contábeis contidas nas informações suplementares incluídas no Relatório da Análise Gerencial da Operação do Itaú Unibanco Holding S.A. e suas controladas referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2026.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade para trabalhos desta natureza, que constitui, principalmente, em:
(a) indagação e discussão com os administradores responsáveis pelas áreas contábil, financeira e operacional do Banco e suas controladas quanto aos principais critérios adotados na elaboração das informações contábeis contidas nas informações suplementares; e
(b) revisão das informações relevantes e dos eventos subsequentes que tenham, ou possam vir a ter, efeitos relevantes sobre a posição financeira e as operações do Banco e suas controladas. As informações suplementares incluídas no Relatório da Análise Gerencial da Operação são apresentadas para possibilitar uma análise adicional, sem, contudo, fazerem parte das demonstrações contábeis.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhuma modificação relevante que deva ser procedida nas informações contábeis contidas nas informações suplementares acima referidas, para que estejam apresentadas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis em 30 de setembro de 2026, tomadas em conjunto, preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

São Paulo, 3 de novembro de 2026

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev
Contadora CRC 1SP245281/O-6

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, Edifício B32, 16º,
São Paulo, SP, Brasil, 04538-132
T: +55 (11) 4004-8000