RESULTADOS

3T26

São Paulo, 04 de Novembro de 2026

Itaú Unibanco Holding S.A.

Destaques

Resultado recorrente gerencial[1]

3T26

R$ 12,6 bilhões

▲ 2,5% vs 2T26 ▲ 6,7% vs 3T25

ROE recorrente gerencial[2]

3T26

CONSOLIDADO 23,6%

▼ 0,7 p.p. vs 2T26 ▲ 0,3 p.p. vs 3T25

BRASIL 24,5%

▼ 1,2 p.p. vs 2T26 ▲ 0,4 p.p. vs 3T25

Carteira de crédito[1]

set/26

R$ 1.544 bilhões

▲ 2,2% vs jun/26 ▲ 10,9% vs set/25

Margem financeira com clientes[1]

3T26

R$ 33,3 bilhões

▲ 2,6% vs 2T26 ▲ 6,9% vs 3T25

Índice de eficiência

3T26

CONSOLIDADO 37,5%

▲ 0,1 p.p. vs 2T26 ▼ 1,3 p.p. vs 3T25

BRASIL 35,7%

▲ 0,2 p.p. vs 2T26 ▼ 1,4 p.p. vs 3T25

Capital principal (CET I)

set/26

12,7%

▲ 0,4 p.p. vs jun/26 ▼ 0,8 p.p. vs set/25

(1) Para apuração da variação dos indicadores, o delta entre trimestres do resultado da operação de varejo da Colômbia (vendida em julho/26) foi considerada no trimestre base da comparação. (2) Considerando o Capital Principal (CET I) em 11,5%, no 3T26 o retorno recorrente gerencial consolidado seria de 24,7% e no Brasil seria 25,8%.

Carteira de crédito

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	**320,4**	**307,4**	**4,2%**	**278,4**	**15,1%**
Grandes empresas	**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	**244,2**	**253,0**	**-3,5%**	**229,5**	**6,4%**
Total[1]	**1.544,4**	**1.522,4**	**1,4%**	**1.402,0**	**10,2%**
Total (ex-variação cambial)	**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%**

Personnalité + Uniclass

	set/26 x jun/26	set/26 x set/25
Cartão de crédito	^ 4,3%	^ 16,3%
Veículos	^ 3,6%	^ 9,8%

Líder em carteira de consignado privado

	set/26 x jun/26	set/26 x set/25
Carteira	^ 11,6%	^ 93,7%

Maior banco privado em Crédito Imobiliário

R$ 41 bilhões
Originação últimos 12 meses[2]

>

56%
market share
entre os privados[2]

Programas governamentais MPMEs – líder em originação 9M26

	set/26 vs jun/26	set/26 vs set/25
Carteira	^ 8,0%	^ 32,4%

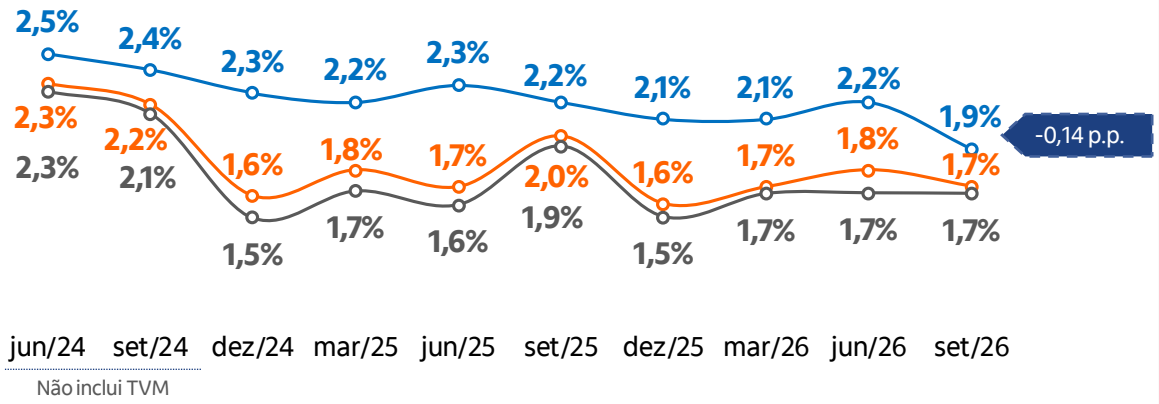
Crescimento da carteira (ex-venda Colômbia)

	set/26 x jun/26	set/26 x Set/25
América Latina	^ 0,8%	^ 11,1%
Total	^ 2,2%	^ 10,9%

(1) Inclui títulos privados e garantias financeiras prestadas. (2) Últimos 12 meses, corresponde a out/25 até set/26.

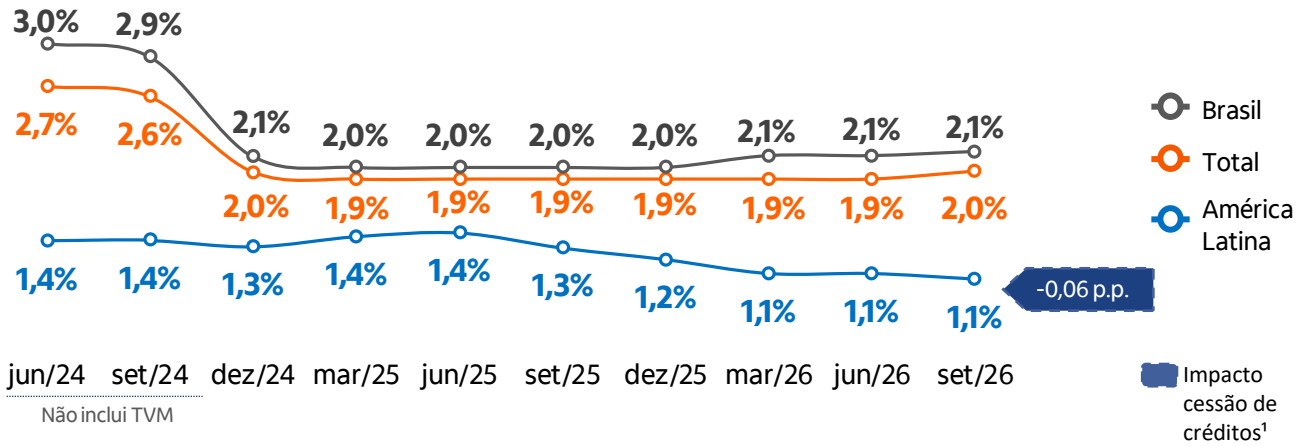
Qualidade do crédito

NPL 15 - 90 dias consolidado



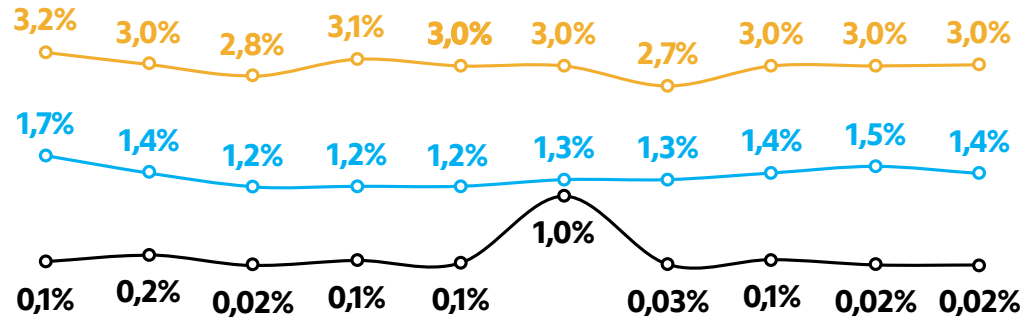
Não inclui TVM

NPL 90 dias consolidado



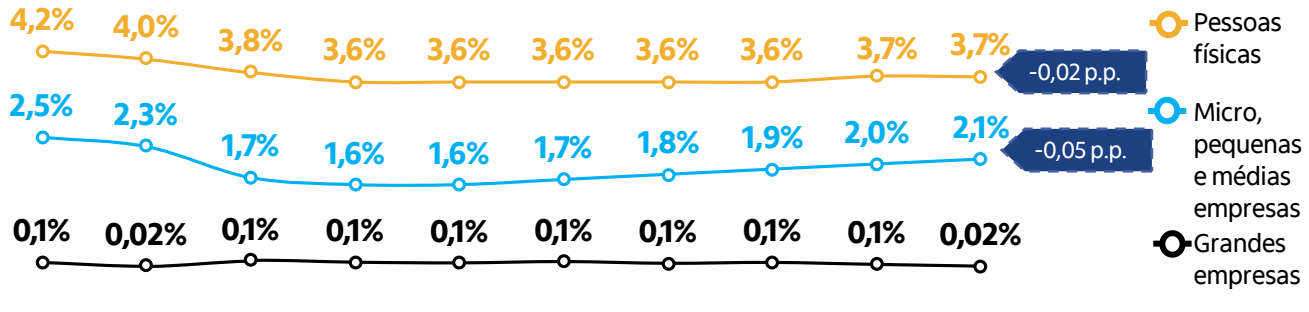
Não inclui TVM

Brasil



Não inclui TVM

Brasil

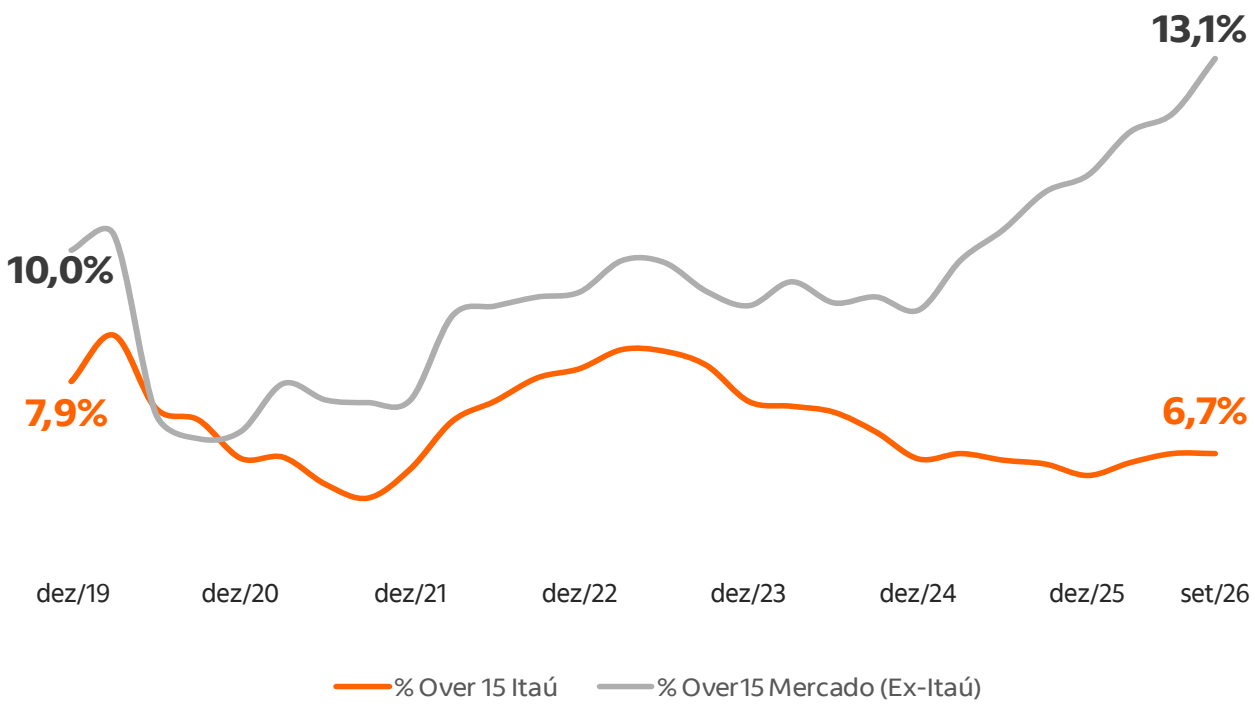


Não inclui TVM

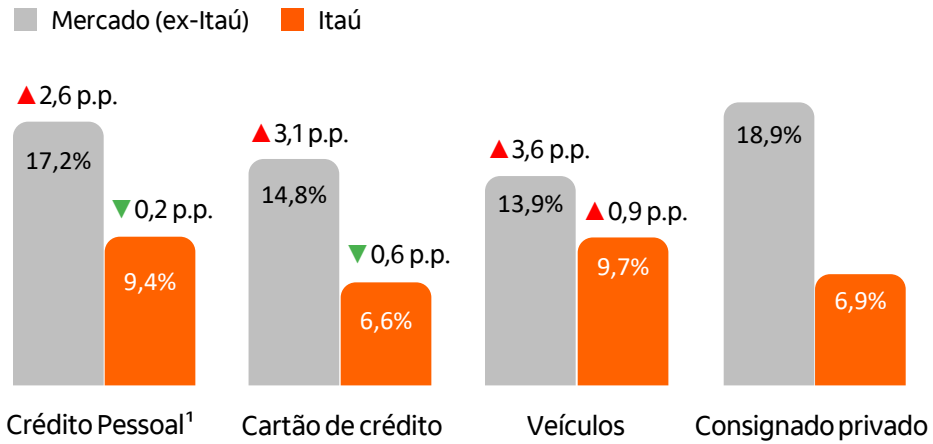
(1) No terceiro trimestre de 2026, realizamos vendas de créditos com baixa probabilidade de recuperação para empresas não ligadas e sem retenção de riscos, que estariam ativos ao final de setembro/26 e em atraso acima de 90 dias no valor de R$ 94 milhões em pessoas físicas, R$ 140 milhões em MPMEs e de R$ 17 milhões na América Latina. Na América Latina, também ajustamos o efeito da rolagem da carteira vendida de varejo da Colômbia. No NPL acima de 90 dias, os impactos foram: 0,02 p.p. em pessoas físicas, 0,05 p.p. em MPMEs, de 0,02 p.p. no Brasil, de 0,06 p.p. na América Latina e de 0,02 p.p. no total. Além disso, a venda da carteira de varejo da Colômbia gerou impacto de 0,14 p.p. no NPL 15-90 dias na América Latina.

Qualidade do crédito – Pessoas Físicas

NPL acima de 15 dias – Pessoas Físicas



Atraso acima de 15 dias (Δ vs. dez/19)



Carteira estágios 2 e 3 / Saldo NPL acima de 15 dias	Set-26
	240%

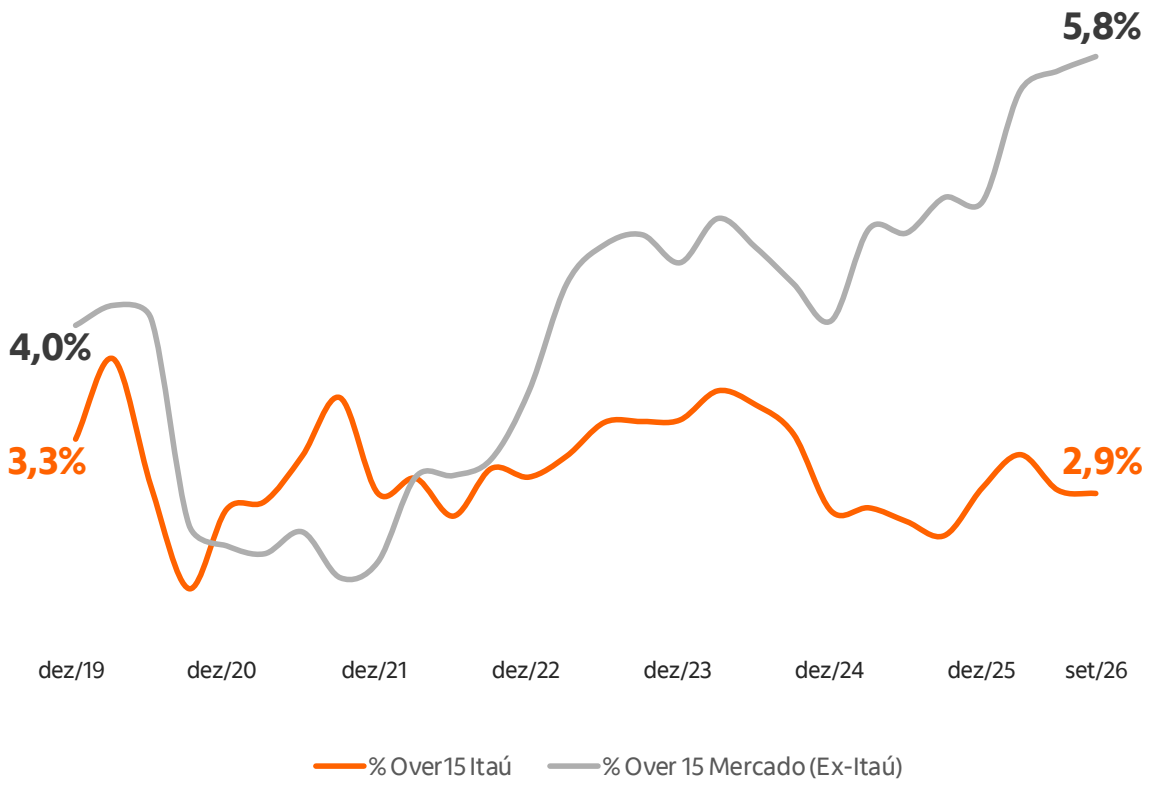
Modelo atual de provisão por faixa de atraso (em dias)

% Provisão (PE/saldo)	Em dia (até 14)	31 a 60	61 a 90	91 a 120	181 a 210	331 a 360	361 a 390	> 540
Itaú PF ex-Imob	4%	58%	63%	66%	69%	100%	100%	100%
S1 - S3 (pisos mínimos)[2]	n/a	n/a	n/a	50%	60%	77%	81%	100%
S4 - S5 (pisos mínimos)[2]	2%	15%	38%					

(1) Crédito Pessoal não consignado; (2) De acordo com a Resolução BCB 352, que estabelece pisos mínimos regulatórios de provisionamento de risco de crédito.
Nota: A classificação S1 a S5 é a segmentação do Banco Central do Brasil (Resolução CMN nº 4.553/2017) que divide os bancos e instituições financeiras de acordo com o porte, a atividade internacional e o perfil de risco.

Qualidade do crédito – Pessoas Jurídicas

NPL acima de 15 dias – MPMEs e Grandes Empresas

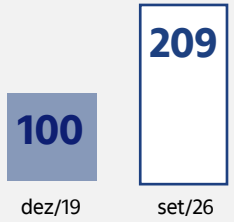


MPME | Carteira com garantia

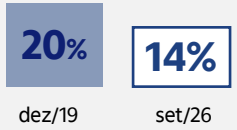


Grandes Empresas

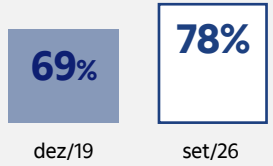
Carteira | Base 100



Concentração[1]



Investment Grade[2]



Atacado | Recuperação judicial e extra judicial

Participação
(em R$)

2,3%
Grandes Empresas

4,3%
Agro

Top 5 casos com planos aprovados

4 x
Provisão antes do pedido sobre perda incorrida

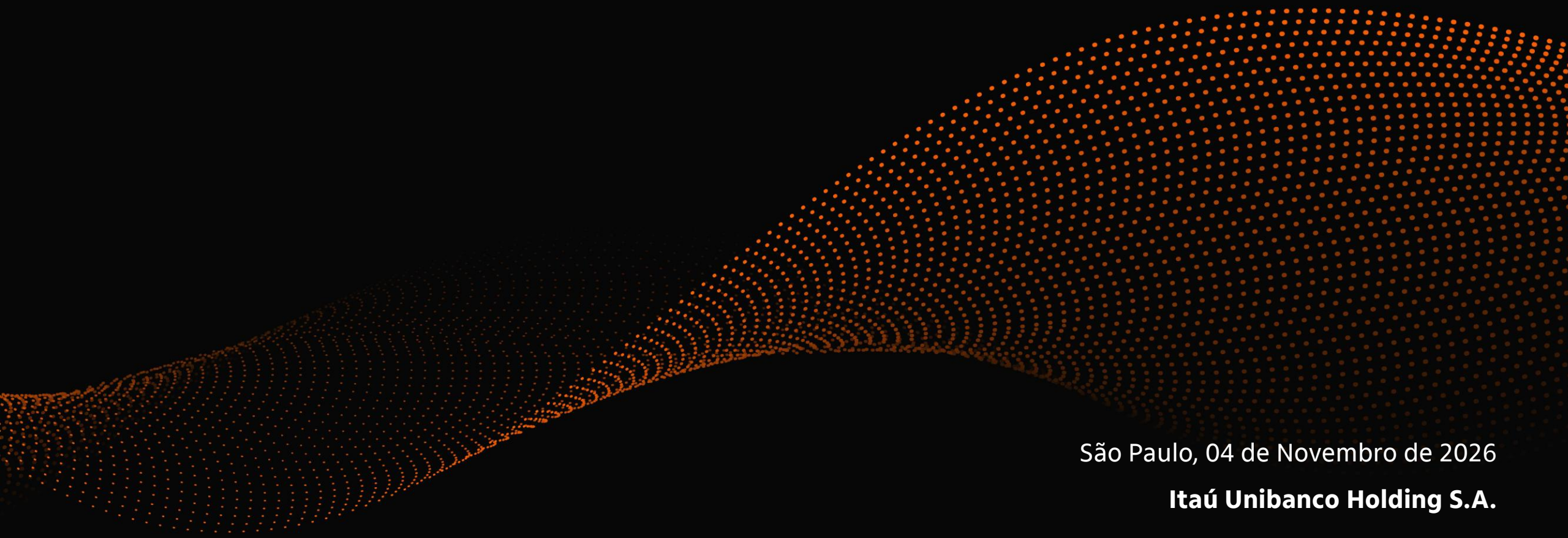
(1) 10 maiores exposições de risco de crédito (considerando crédito, títulos e garantias) dividido pelo total da carteira. (2) Critério interno.

Diferenciais competitivos que geram resultados sustentáveis



RESULTADOS

3T26



São Paulo, 04 de Novembro de 2026

Itaú Unibanco Holding S.A.