BANCO PINE S.A.

CNPJ nº 62.144.175/0001-20
NIRE 35300525515

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO REALIZADA EM 10.11.2026

DATA:
10 de novembro de 2026, às 09:00 horas.

LOCAL:
Sede Social, na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, nº 1.830 - Salas 54, 61, 62, 63 e 64 - 5º e 6º andares - Blocos 1 a 4 - Condomínio Edifício São Luiz - Vila Nova Conceição - CEP 04543-900 - São Paulo/SP.

PRESENÇA:
Totalidade dos membros do Conselho de Administração ("Conselho").

MESA:
Presidente: Noberto Nogueira Pinheiro.
Secretário: Rodrigo Esteves Pinheiro.

ORDEM DO DIA:
1. Ciência aos membros do Conselho Administração acerca dos resultados do terceiro trimestre do exercício de 2026;
2. Deliberar sobre as Demonstrações Financeiras (BRGAAP) referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2026;
3. Ciência aos membros do Conselho de Administração acerca das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2026;
4. Deliberar sobre proposta de revisão do Limite de Exposição por cliente RAS;
5. Ciência aos membros do Conselho de Administração das transações com partes relacionadas celebradas no terceiro trimestre do exercício de 2026;
6. Deliberar sobre os seguintes documentos institucionais e, quando aplicável, seus anexos: (i) Política de Contratação de Correspondentes Bancários; (ii) Política de Gestão de Risco de Crédito; (iii) Política de Remuneração aos Correspondentes Bancários; (iv) Política de Atuação e Controle de Qualidade – Correspondentes Bancários; (v) Política de Provisionamento; (vi) Política de Governança de Novos Produtos de Atacado; (vii) Política de Limites; (viii) Política de Governança Modelo de Perda Esperada; (ix) Política de Hedge Accounting; (x) Política de Gestão de Risco de IRRBB; (xi) Política de Risco de Crédito de Derivativo; (xii) Política de Gestão de Risco de Mercado; e (xiii) Relatório do Canal de Denúncia, referente ao 1S26;

BANCO PINE S.A.
AS
JURÍDICO

7. Ciência aos membros do Conselho de Administração a respeito do inventário de gases de efeito estufa, incluindo medidas de mitigação e valores envolvidos;
8. Ciência acerca dos desafios de área de Ambiental, Social e Governança ("ASG") para o exercício de 2027;
9. Ciência aos membros do Conselho de Administração dos assuntos relacionados à área Comercial.

DELIBERAÇÕES:

Após amplos debates, foram aprovadas, por unanimidade, as seguintes deliberações:

1. Tomaram ciência dos resultados referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2026;

2. Aprovaram as Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2026, com divulgação prevista para 11 de novembro de 2026, antes da abertura do mercado;

3. Tomaram ciência das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2026, incluindo: (i) o "planejado *versus* realizado" das reuniões; (ii) movimentação das entradas e baixas, bem como detalhamento das recomendações baixadas e emitidas no referido período, contendo o destaque daquelas consideradas mais relevantes pelo Comitê de Auditoria e respectivos prazos; (iii) detalhamento das recomendações emitidas em períodos anteriores que permanecem em aberto, contendo o destaque daquelas consideradas mais relevantes pelo Comitê de Auditoria e respectivos prazos;

4. Aprovaram a proposta de revisão do Limite de Exposição por cliente RAS, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2026;

5. Tomaram ciência das transações com partes relacionadas celebradas no terceiro trimestre do exercício de 2025.

6. Aprovaram os seguintes documentos institucionais e, quando aplicável, seus respectivos anexos, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2026:

Documento	Versão	Aspectos Regulatórios	Data da atualização
Política de Contratação de Correspondentes Bancários	3ª	Resolução CMN nº 4.935 de 29 de julho de 2021 Resolução CMN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 Circular BCB nº 3.978 de 23 de janeiro de 2020 Lei nº 9.613 de 03 de março de 1998	11/2026
Política de Gestão de Risco de Crédito	14ª	Resolução CMN nº 4.955 Resolução CMN nº 4.966 Resolução CMN nº 4.958	11/2026

BANCO PINE S.A. AS JURÍDICO

		Resolução CMN nº 4.956 Resolução CMN nº 4.557 Resolução BCB nº 229 Resolução BCB nº 303 Resolução BCB nº 54 Resolução CMN nº 4.277 Resolução CMN nº 4.677	
Política de Remuneração aos Correspondentes Bancários	2ª	Resolução CMN nº 4.935/2021 Lei nº 10.820/2003	11/2026
Política de Atuação e Controle de Qualidade – Correspondentes Bancários	5ª	Resolução CMN n° 4.935 de 29 de julho de 2021 Resolução CMN n° 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 Autorregulação do Crédito Consignado (Febraban)	11/2026
Política de Provisionamento	11ª	Resoluções CMN nº 4.966/21 e BCB nº 352/23	11/2026
Política de Governança de Novos Produtos de Atacado	14ª	Resolução CMN n° 4.557 de 23 de fevereiro de 2017	11/2026
Política de Limites	17ª	Resolução BACEN nº. 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 Instrução Normativa BCB n° 81, de 23 de fevereiro de 2021	11/2026
Política de Governança Modelo de Perda Esperada	2ª	Resolução CMN nº. 4.966, de 25 de novembro de 2021 Resolução BCB n° 352, de 23 de novembro de 2023	11/2026
Política de Hedge Accounting	13ª	Resolução CMN n° 4.966 de 25 de novembro de 2021	11/2026
Política de Gestão de Risco de IRRBB	7ª	Resolução BACEN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 Circular BACEN nº 3.876 de 31 de janeiro de 2018	11/2026
Política de Risco de Crédito de Derivativo	14ª	Resolução BCB nº 84, de 31 de março de 2021 Resolução CMN nº. 4.955 de 21 de outubro de 2021 Resolução CMN nº. 4.958 de 21 de outubro de 2021 Resolução BCB nº 69, de 10 de fevereiro de 2021 Resolução CMN nº. 4.557 de 23 de fevereiro de 2017	11/2026
Política de Gestão de Risco de Mercado	17ª	Circular BACEN nº 3.634 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.635 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.636 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.637 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.638 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.639 de 4 de março de 2013	11/2026

BANCO PINE S.A.
AS
JURÍDICO

		Circular BACEN nº 3.641 de 4 de março de 2013 Circular BACEN nº 3.662, de 11 de julho de 2013 Circular BACEN nº. 3.748 de 27 de fevereiro de 2015 Resolução BACEN nº. 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 Resolução BCB n° 84, de 31 de março de 2021 Resolução CMN n° 4.955, de 21 de outubro de 2021 Resolução CMN n° 4.958, de 21 de outubro de 2021 Instrução Normativa BCB n° 81, de 23 de fevereiro de 2021 Resolução BCB n° 100, de 02 de junho de 2021 Instrução Normativa BCB n° 101 de 26 de abril de 2021 Instrução Normativa BCB n° 118 de 24 de junho de 2021	
Relatório do Canal de Denúncia	-	Resolução CMN nº 4.859/20	1S2026

7. Tomaram ciência do inventário de gases de efeito estufa, incluindo medidas de mitigação e valores envolvidos;

8. Tomaram ciência dos desafios de área de ASG para o exercício de 2027;

9. Tomaram ciência dos assuntos relacionados à área Comercial, incluindo: (i) organograma atual da área; (ii) panorama da área, contemplando sua presença geográfica em 13 escritórios regionais e matriz, o fluxo operacional integrado e a estratégia de rentabilização via cross-sell e diversificação de produtos; (iii) portfólio do exercício de 2026; (iv) desempenho do segmento Atacado no terceiro trimestre do exercício de 2026; (v) acompanhamento do planejamento referente ao exercício de 2026; (vi) iniciativas do segmento Atacado, quais sejam, otimização da carteira de crédito, *hubspot*, *dealflow* e pulso (ciclo atacado).

ENCERRAMENTO:

Nada mais havendo a tratar, o Sr. Presidente declarou suspensos os trabalhos pelo tempo necessário à lavratura desta ata em livro próprio, a qual logo após foi lida, aprovada e por todos assinada.

São Paulo, 10 de novembro de 2026.

PRESENÇA:

Membros: **NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO;**
NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO JUNIOR;
RODRIGO ESTEVES PINHEIRO;
EDISON TICLE DE ANDRADE MELO E SOUZA FILHO;
IGOR ESTEVES PINHEIRO;
MAILSON FERREIRA DA NÓBREGA; e

BANCO PINE S.A. AS JURÍDICO

SÉRGIO MACHADO ZICA DE CASTRO.

ASSINATURAS:

Presidente: Noberto Nogueira Pinheiro.
Secretário: Rodrigo Esteves Pinheiro.

A presente é cópia fiel da ata lavrada em livro próprio.

NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO
Presidente

RODRIGO ESTEVES PINHEIRO
Secretário

Esta página de assinaturas pertence à Ata da Reunião do Conselho de Administração do Banco Pine S.A. realizada em 10 de novembro de 2026.

BANCO PINE S.A.
AS
JURÍDICO