

BANCO PINE S.A.

CNPJ nº 62.144.175/0001-20
NIRE 35300525515

ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO REALIZADA EM 11.11.2025

DATA:

11 de novembro de 2025, 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 2025;
2. Deliberar sobre as Demonstrações Financeiras (BRGAAP) referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
3. Ciência aos membros do Conselho de Administração acerca das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
4. Ciência aos membros do Conselho de Administração sobre temas relativos à área de ambiental, social e governança ("ASG") da Companhia;
5. Ciência aos membros do Conselho de Administração das estratégias da Gestora de Recursos Boreal Capital;
6. Deliberar sobre alterações de limites operacionais referentes a DV1 e IRRBB;
7. Deliberar sobre os seguintes documentos institucionais e, quando aplicável, seus anexos: (i) Política de Provisionamento; (ii) Política de Gestão de Riscos e Anexos; (iii) Política de Risco de Crédito de Derivativos; (iv) Política de Gestão de Risco de Mercado e Anexos; (v) Política de Limites; (vi) Política de Gestão de Risco de IRRBB e Anexos; (vii) Política de Governança de Novos Produtos de Atacado e Anexos; (viii) Política de Governança – Modelo de Perda Esperada; e (ix) Política de Hedge Accounting e Anexos; e
8. Ciência aos membros do Conselho de Administração das transações com partes relacionadas celebradas no terceiro trimestre do exercício de 2025.



DELIBERAÇÕES:

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

1. Tomaram ciência dos resultados referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025;
2. Aprovaram as Demonstrações Financeiras (BRGAAP), referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025, com divulgação prevista para 12 de novembro de 2025, antes da abertura do mercado;

Os membros do Conselho solicitaram que, para as próximas apresentações, seja incluída a abertura da margem bruta e da margem líquida na DRE Colunada Atacado. Além disso, que seja corrigida a alocação das PDDs no colunado;

Em adição, os membros do Conselho aprovaram a alteração de modelo de negócios para determinadas controladas imobiliárias, conforme apresentado pela área, classificando-as como investimento mantidos para venda.

3. Tomaram ciência das atualizações dos trabalhos do Comitê de Auditoria referentes ao terceiro trimestre do exercício de 2025, incluindo: (i) o “planejado *versus* realizado” das reuniões; (ii) movimentação das entradas e baixas, bem como detalhamento das recomendações 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. Tomaram ciência dos seguintes temas, relativos à área de ambiental, social e governança (“ASG”): (i) atividades realizadas em 2025 pela área de ambiental, social e governança (“ASG”) e planejamento para 2026; (ii) expectativa do Banco Central do Brasil quanto aos temas ASG; (iii) RAS de risco socioambiental (Resolução CMN nº 4.557/17); (iv) concentração dos setores de alto risco socioambiental (Resolução CMN nº 4.943/21); (v) calculadora de *rating* socioambiental, incluindo viés climático; e (vi) curso sobre educação financeira;

Os membros solicitaram que sejam inseridas as indicações de município e Unidade Federativa na linha de “principal município do cliente” da Calculadora de Rating, para melhor identificação da localização.

5. Tomaram ciência das estratégias da Gestora de Recursos Boreal Capital;
6. Aprovaram a proposta de aumento de limites de DV1 e de IRRBB, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2025;
7. Aprovaram os seguintes documentos institucionais, conforme recomendado pelo Comitê de Gestão de Riscos e Capital na reunião realizada em 5 de novembro de 2025:



Documento	Versão	Regulamentação	Data da atualização
Política de Provisionamento	9ª	RCMN nº 4.747/2019 RCMN nº 4.966/2021 Res. BCB nº 352/2023 Pronunciamento Técnico CPC nº 38/2009	11/2025
Política de Gestão de Riscos e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Riscos - Métricas dos Termos da RAS; - Anexo II - Política de Gestão de Riscos - Teste de Estresse Integrado.	13ª	RCMN nº 4.553/2017 RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.903/2021 RCMN nº 4.945/2021 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 RCMN nº 4.966/2021	11/2025
Política de Risco de Crédito de Derivativos	13ª	RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 Res. BCB nº 69/2021 Res. BCB nº 84/2021	11/2025
Política de Gestão de Risco de Mercado e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Risco de Mercado - Relatório de Risco Mercado; - Anexo II - Política de Gestão de Risco de Mercado - Relatório de Controle de Margem de Garantias; - Anexo III - Política de Gestão de Risco de Mercado - Acompanhamento do Capital Regulatório.	16ª	Circular BCB nº 3.634/2013 Circular BCB nº 3.635/2013 Circular BCB nº 3.636/2013 Circular BCB nº 3.637/2013 Circular BCB nº 3.638/2013 Circular BCB nº 3.639/2013 Circular BCB nº 3.641/2013 Circular BCB nº 3.662/2013 Circular BCB nº 3.748/2015 IN BCB nº 81/2021 IN BCB nº 101/2021 IN BCB nº 118/2021 RCMN nº 4.557/2017 RCMN nº 4.955/2021 RCMN nº 4.958/2021 Res. BCB nº 84/2021 Res. BCB nº 100/2021	11/2025
Política de Limites	16ª	Res. BCB nº 4.557/2017 IN BCB nº 81/2021	11/2025
Política de Gestão de Risco de IRRBB e Anexos: - Anexo I - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório de Risco de Mercado; - Anexo II - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório Capital de Mercado-IRRBB; - Anexo III - Política de Gestão de Risco de IRRBB - Relatório de Acompanhamento de RaR.	6ª	RCMN nº 4.557/2017 Circular BCB nº 3.876/2018	11/2025

Política de Governança de Novos Produtos de Atacado e Anexos: - Anexo I - Política de Governança de Novos Produtos - Macrofluxo de Aprovação de Novos Produtos; - Formulário de Aprovação de Produtos (MODELO).	13ª	RCMN nº 4.557/2017	11/2025
Política de Governança – Modelo de Perda Esperada	1ª	RCMN nº 4.966/2021 Res. BCB nº 352/2023	11/2025
Política de Hedge Accounting e Anexos: - Anexo I - Política de Hedge Accounting - Diretrizes para Caracterização de Hedge; - Anexo II - Política de Hedge Accounting - Teste de Efetividade de Hedge Accounting; - Anexo III - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - INSS x DI; - Anexo IV - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x CDB; - Anexo V - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x Futuro; - Anexo VI - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - FGTS x DI; - Anexo VII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x LCA; - Anexo VIII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Swap x CDB (IPCA); - Anexo IX - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - GDF x DI; - Anexo X - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - DI x LFS; - Anexo XI - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - DAP x CDB (DAP); - Anexo XII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - SIAPE x DI; - Anexo XIII - Documentação Hedge Accounting de Valor Justo - Consignado Privado x DI;	12ª	RCMN nº 4.966/2021 Circular BCB nº 3.082/2002	11/2025

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

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, 11 de novembro de 2025.

PRESENÇA:

Membros: **NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO;**
RODRIGO ESTEVES PINHEIRO;
IGOR ESTEVES PINHEIRO;
NOBERTO NOGUEIRA PINHEIRO JUNIOR;
MAILSON FERREIRA DA NÓBREGA; e
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

