


Banco HSBC S.A.

CNPJ nº 53.518.684/0001-84 - NIRE nº 35.300.450.400

Ata de Reunião da Diretoria Realizada em 11 de Julho de 2025


Data, Horário e Local: 11 de julho de 2025, às 10:00 horas, na sede do Banco HSBC S.A., instituição financeira localizada na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, nº 1.909, 19º andar, Torre Norte, São Paulo Corporate Towers, CEP 04551-903, na cidade de São Paulo, estado de São Paulo ("Companhia"). **Composição da Mesa:** Alexandre de Barros Cruz e Guião - Presidente; José Eduardo de Lima Flores - Secretário. **Presença:** presente a totalidade dos membros da Diretoria. Dispensada a convocação dada a presença da totalidade da Diretoria. **Ordem do Dia:** deliberar sobre: (i) a ratificação da ata da Reunião de Gerenciamento de Risco da Companhia (*Risk Management Meeting*, "RMM") de 6 de fevereiro de 2025; (ii) a ratificação das atas de reunião do Comitê Executivo da Companhia ("ExCo"), realizadas em 27 de março de 2025, 24 de abril de 2025, 27 de maio de 2025 e 26 de junho de 2025; (iii) a ratificação das aprovações das políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados nas reuniões do ExCo, realizadas em 27 de março de 2025, 24 de abril de 2025, 27 de maio de 2025 e 26 de junho de 2025; (iv) a ratificação das atas de reunião do Comitê de Auditoria da Companhia ("COAUD"), realizadas em 26 de março de 2025 e 17 de junho de 2025; (v) a ratificação das aprovações das políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados nas reuniões do COAUD, realizadas em 26 de março de 2025 e 17 de junho de 2025; (vi) a ratificação da ata de reunião do Comitê de Riscos da Companhia ("CORISK"), realizada em 18 de março de 2025; e (vii) a ratificação das aprovações das políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados na reunião do CORISK, realizada em 18 de março de 2025. **Deliberações:** foram adotadas, por unanimidade de votos dos presentes, as seguintes deliberações: **Seção I - Políticas, Relatórios e Atas:** (i) Ratificar as deliberações dispostas e aprovadas nas atas da RMM realizadas em 06 de fevereiro, devidamente arquivada na sede da Companhia; (ii) Ratificar as deliberações dispostas e aprovadas nas atas de reunião do ExCo, realizadas em 27 de março de 2025, 24 de abril de 2025, 27 de maio de 2025 e 26 de junho de 2025, devidamente arquivadas na sede da Companhia; (iii) Ratificar a aprovação das seguintes políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados nas reuniões do ExCo, realizadas em: **a. 27 de março de 2025:** (i) Carta da Auditoria Interna - 2025; (ii) Relatório Anual de Auditoria interna - 2024; (iii) Plano Anual de Auditoria Interna - 2025; (iv) Relatório de Efetividade do Programa de PLD/CFT 2025; (v) Política de Exposição ao Risco de Crédito; (vi) Política de Grande Exposição de Crédito ("*Large Credit Exposure Policy*"); (vii) Política de Segurança da Informação e Cibernética; (viii) Política de Gestão de Continuidade de Negócios; (ix) Política de Gestão do Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária (IRRBB); (x) Política de Risco de Mercado; (xi) Política de Classificação para a Carteira de Negociação (*Trading Book*); (xii) Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática; (xiii) Declaração de Apetite ao Risco; (xiv) Política de Gestão Integrada de Riscos; (xv) Política de Gestão de Inadimplência de Crédito; (xvi) Política de Provisão para Risco de Crédito do BACEN; (xvii) Política de Risco de Crédito; e (xviii) Mandato de Pagamento; **b. 24 de abril de 2025:** (i) Relatório Anual da Resolução CVM 161/21; (ii) Relatório Anual da Resolução CVM 35/21; e (iii) Plano de Saída do Fornecedor; **c. 27 de maio de 2025:** (i) Revisão Anual das Delegações de Autoridade (*Delegations of Authority*) - HBBZ e HSBCBR; (ii) Política de Crédito para Partes Relacionadas a Diretores ("*Credit Policy For Executive Officers Related Parties*"); (iii) Política de Adequação ("*Suitability Policy*"); (iv) Estudo Técnico para o Banco Central do Brasil; (v) Política de Plano de Saúde; (vi) Atualização do Mandato de Pagamento; e (vii) Aprovação do Teste de Estresse; e **d. 26 de junho de 2025:** (i) Política de Risco Operacional e Demais Riscos Não Financeiros e Controles Internos, e (ii) Atualização da Política de Câmbio. (iv) Ratificar as deliberações dispostas e aprovadas nas atas de reunião do COAUD, realizadas em 26 de março de 2025 e 17 de junho de 2025, devidamente arquivadas na sede da Companhia; (v) Ratificar a aprovação das seguintes políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados nas reuniões do COAUD, realizadas em: **a. 26 de março de 2025:** (i) Plano Anual de Auditoria, Orçamento e Recursos; (ii) Relatório Anual da Auditoria Interna - 2024; (iii) Plano Anual da Auditoria Interna 2025; (iv) Regulamento da Auditoria Interna - 2025; (v) Relatório da Auditoria Externa - PwC; (vi) Demonstrações Financeiras HBBZ; (vii) Demonstrações Financeiras HSBCBR; (viii) Termos de Referência do Comitê de Auditoria; (ix) Ata da Reunião do Comitê de Auditoria de 25 de novembro de 2024; e (x) Relatório do Comitê de Auditoria - 2º Semestre de 2024; e **b. 17 de junho de 2025:** (i) Ata de reunião do COAUD realizada em 26 de março de 2025, devidamente arquivada na sede da Companhia; e (vii) Ratificar a aprovação das seguintes políticas, relatórios e documentos relevantes para o funcionamento da Companhia, devidamente aprovados na reunião do CORISK, realizada em: **a. 18 de março de 2025:** Ata de reunião do CORISK realizada em 31 outubro de 2024. **Encerramento:** todos os documentos mencionados e apreciados se encontram devidamente arquivados na sede da Companhia, com aprovação da presente ata por meio de assinatura digital. Não havendo outros assuntos a serem tratados, o Presidente encerrou a reunião, sendo esta ata transcrita, lida, aprovada e assinada por todos os presentes. **Mesa:** Alexandre de Barros Cruz e Guião, Presidente e José Eduardo de Lima Flores, Secretário. **Diretores Presentes:** (i) Alexandre de Barros Cruz e Guião; (ii) Fábio Aldrighi Caputo; (iii) Fábio Weizenmann; (iv) Marcelo Fraga Soares; (v) Maurício Trepiche; e (vi) Nelson Miyake. São Paulo, 11 de julho de 2025. Alexandre de Barros Cruz e Guião - Presidente da Mesa; José Eduardo de Lima Flores - Secretário da Mesa; Alexandre de Barros Cruz e Guião - Diretor Presidente; Mauricio Trepiche - Diretor; Marcelo Fraga Soares - Diretor; Fábio Weizenmann - Diretor; Nelson Miyake - Diretor; Fábio Aldrighi Caputo - Diretor. **JUCESP** nº 338.320/25-8 em 16/09/2025. Marina Centurion Dardani - Secretária Geral.



Esta publicação é certificada pelo Estadão, e foi publicada na página de Relação com o Investidor, o Estadão RI. Sua autenticidade pode ser conferida no QR Code ao lado ou pelo site: <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>