



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

**ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
REALIZADA EM 26 DE OUTUBRO DE 2018**

1. DATA, HORA E LOCAL: Realizada no dia 26 de outubro de 2018, às 15h, na sede social da Companhia, na Avenida Paulista, nº 1.374, 16º andar, Bela Vista, São Paulo/SP, CEP 01310-100.

2. CONVOCAÇÃO E PRESENÇA: Os membros do Conselho de Administração da Companhia foram devidamente convocados por correspondência eletrônica enviada no dia 23 de outubro de 2018. Foram considerados presentes os Conselheiros que enviaram antecipadamente os votos, ou que participaram por teleconferência, videoconferência, ou qualquer outro meio que permita a comunicação, nos termos do artigo 24, §4º do Estatuto Social, estando presente a maioria dos seus membros. Foram ainda convidados para a reunião a Sra. Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev e o Sr. Carlos Augusto Silva, representantes da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes ("Auditores Independentes").

3. MESA: Presidente: Nelson Antônio de Souza
Secretário: Luiz Francisco Monteiro de Barros Neto

4. ORDEM DO DIA: Os membros do Conselho de Administração foram convocados para deliberar e apreciar os seguintes assuntos: **Deliberações:** **(a)** Demonstrações Financeiras da Companhia relativas ao trimestre encerrado em 30 de setembro de 2018, incluindo as Notas Explicativas, o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes; **(b)** Plano de Trabalho do Comitê de Auditoria ("COAUD"), relativo ao exercício de 2018; **(c)** Plano de Contingência de Liquidez; e **(d)** Alteração do Regimento Interno do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital. **Apreciações:** **(a)** Performance Operacional; **(b)** Segurança Cibernética; **(c)** Apresentação do COAUD; **(d)** Apresentação do Conselho Fiscal ("CF"); e **(e)** Outros assuntos do interesse da Companhia.

5. DELIBERAÇÕES: Instalada a Reunião, após exame, análise e discussão dos documentos apresentados nesta ocasião, os quais ficarão arquivados na sede da Companhia, os membros do Conselho de Administração deliberaram, por maioria, o quanto segue:

(a) Aprovar as Demonstrações Financeiras da Companhia relativas ao trimestre encerrado em 30 de setembro de 2018, incluindo as Notas Explicativas, o Relatório da Administração e o Relatório dos Auditores Independentes;

(b) Aprovar o Plano de Trabalho do COAUD para o exercício de 2018,



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

conforme Anexo I a esta ata, observadas as seguintes alterações: **(i)** as reuniões com o Conselho de Administração serão mensais; e **(ii)** o reporte das atividades do COAUD ao Conselho de Administração será bimestral. Com relação ao Plano de Trabalho de 2019, os membros do Conselho de Administração sugeriram a simplificação da estrutura do documento;

(c) Aprovar o Plano de Contingência de Liquidez, nos termos do Anexo II a esta ata, com a alteração de que na hipótese do caixa do Conglomerado PAN ser inferior a R\$ 350.000.000,00 (trezentos e cinquenta milhões de reais) deverá haver reporte para o Conselho de Administração;

(d) Aprovar a alteração do Regimento Interno do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Alocação de Capital ("Comitê"), nos termos do Anexo III desta ata, observada a inclusão de referência expressa ao fato de que o quórum de deliberação do Comitê corresponde à maioria simples, observado o mínimo de 3 (três) votos.

6. APRECIÇÕES: Foram apreciadas as seguintes matérias:

(a) Apresentação sobre a Performance Operacional;

(b) Apresentação sobre Segurança Cibernética. Os membros do Conselho de Administração consignaram a importância do tema para a Companhia e registraram que será prestado todo o suporte necessário para essa finalidade. Adicionalmente, os membros do Conselho de Administração solicitaram que os trabalhos em Segurança Cibernética não se limitem ao atendimento das determinações previstas na nova regulamentação do Banco Central do Brasil, visto se tratar de tema amplo e sensível;

(c) Apresentação do COAUD;

(d) Apresentação do Plano de Trabalho do CF; e

(e) No contexto de Outros Assuntos de Interesse da Companhia, foram abordados os seguintes assuntos: **(i)** foi acordado que na próxima reunião do Conselho de Administração será realizada apresentação com posicionamento de mercado da Companhia e dos demais bancos; **(ii)** discutiram a importância do marketing para o posicionamento da Companhia como banco digital.

7. ENCERRAMENTO: Nada mais havendo a ser tratado e inexistindo qualquer outra manifestação, foi encerrada a reunião, da qual se lavrou a presente ata que, lida e achada conforme, foi assinada por todos os presentes. Presidente:



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

Nelson Antônio de Souza. Secretário: Luiz Francisco Monteiro de Barros Neto. Membros do Conselho de Administração: Nelson Antônio de Souza; Sérgio Cutolo dos Santos; Gilberto Magalhães Occhi; Roberto Balls Sallouti; Fábio Lenza; Eduardo Nogueira Domeque; Osvaldo Garcia; Alexandre Camara e Silva; Fábio de Barros Pinheiro; Marcelo Maziero; e Marcelo Adilson Tavarone Torresi. Representantes dos Auditores Independentes: Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev e Carlos Augusto Silva.

São Paulo, 26 de outubro de 2018.

Nelson Antônio de Souza
Presidente

Luiz Francisco Monteiro de Barros Neto
Secretário

Conselho de Administração:

Nelson Antônio de Souza

Sérgio Cutolo dos Santos

Gilberto Magalhães Occhi

Roberto Balls Sallouti

Fábio Lenza

Eduardo Nogueira Domeque

Osvaldo Garcia

Alexandre Camara e Silva

Fábio de Barros Pinheiro

Marcelo Maziero

Marcelo Adilson Tavarone Torresi



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

Representantes dos Auditores Independentes:

Carlos Augusto Silva

Tatiana Fernandes Kagohara Gueorguiev



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

*Anexo I da ata da Reunião do Conselho de Administração do Banco PAN S.A.,
realizada no dia 26 de outubro de 2018.*



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

*Anexo II da ata da Reunião do Conselho de Administração do Banco PAN S.A.,
realizada no dia 26 de outubro de 2018.*



BANCO PAN S.A.
COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF: 59.285.411/0001-13
NIRE: 35.300.012.879

*Anexo III da ata da Reunião do Conselho de Administração do Banco PAN S.A.,
realizada no dia 26 de outubro de 2018.*