

POLÍTICAS DOS ÓRGÃOS DE GESTÃO

POLICIES MANAGEMENT BODIES

Processo/Process

DEPARTAMENTO DE GESTÃO DE RISCOS
RISK MANAGEMENT DEPARTMENT

Subprocesso/Subprocess

DIVISÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL
SUSTAINABILITY RISK DIVISION

Emissão/Issue

30/10/2020
October 30, 2020

Código/Code

POG.10.000.R12

1. OBJETIVOS

Esta Política tem como objetivos:

- Garantir que o CCB Brasil esteja aderente à Resolução nº 4.327 de 25 de abril de 2014 e à Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, do Banco Central do Brasil (BACEN);
- Apresentar os princípios e as diretrizes de sustentabilidade e risco socioambiental que permeiam a estratégia e direcionam a gestão dos negócios desta Instituição e relação com Partes Interessadas.

2. ABRANGÊNCIA

A implementação desta Política envolve todos os colaboradores do “CCB Brasil” que, no escopo dessa Política, inclui o Conglomerado Prudencial CCB Brasil (empresas controladas direta e indiretamente) e sua relação com Partes Interessadas.

3. CONCEITOS

Esta Política está alinhada à estratégia do CCB Brasil, que preconiza relações duradouras com os stakeholders internos e externos.

O desenvolvimento e a contínua atualização desta Política são baseados nos diálogos com as Partes Interessadas e na incorporação das necessidades e prioridades identificadas nos negócios e operações da Instituição.

Considerados os princípios de Relevância e Proporcionalidade, todas as operações do Conglomerado Prudencial CCB Brasil devem observar a interpretação ampla da definição das causas que contribuíram, ou possam contribuir, para o dano ambiental ou social e os riscos advindos para o CCB Brasil, quais sejam:

- **Risco de Crédito:** o cliente pode ter paralisação parcial ou total das suas atividades decorrente de eventual apontamento socioambiental, acarretando perda da capacidade de pagamento. Neste sentido, licenças ambientais (entre outros documentos) de unidades representativas em faturamento são essenciais para análise.

1. OBJECTIVES

This policy aims to:

- Ensure that CCB Brasil is adherent to Resolution n.4.327 of April 25, 2014 and Resolution n.4.557, of February 23, 2017 from Central Bank of Brazil (BACEN);
- Present the principles and guidelines of sustainability and social and environmental risk that permeate the strategy and guide business management of this Institution and the relation with its Stakeholders.

2. COVERAGE

The implementation of this Policy involves all employees of “CCB Brasil” which within the scope of this Policy includes the CCB Brasil Prudential Conglomerate (directly and indirectly controlled companies) and its relationship with Stakeholders.

3. CONCEPTS

This Policy is in line with CCB Brasil’s strategy, which advocates lasting relationships with internal and external stakeholders.

The development and continuous updating of this Policy is based on the dialogues with Stakeholders and the incorporation of the needs and priorities identified in the Institution’s business and operations.

Considering the principles of Relevance and Proportionality, all CCB Brasil Prudential Conglomerate operations must comply with the broad interpretation of the definition of the causes that contributed or may contribute to the environmental or social damage and the risks arising to CCB Brasil, whatever:

- **Credit Risk:** the client may be paralyzed partially and totally from his activities due to eventual environmental and social pointing, leading to loss of payment capacity. In this sense, environmental licenses (among other documents) of representative units in revenues are essential for analysis.

- **Risco Legal:** a Instituição pode ser acionada como corresponsável em prejuízos decorrentes de apontamento de irregularidade socioambiental e até responder financeiramente por tais danos, sem limitação legal de responsabilidade, ou seja, o prejuízo pode superar o valor do empréstimo dado ao cliente.
- **Risco Reputacional:** a Instituição pode ter seu nome envolvido em apontamentos socioambientais relevantes e, com impacto indesejável na capacidade e custos de captação e retenção de negócios & clientes.

- **Legal Risk:** the Institution may be considered as co-responsible for losses arising from reports of environmental and social irregularities and even financially responsible for such damages, without legal limitation of liability, in other words, the loss may exceed the loan amount given to the client.
- **Reputational Risk:** the Institution may have its name involved in relevant environmental and social pointing and, with undesirable impact on business & client acquisition and retention capacity and costs.

4. DIRETRIZES

As diretrizes de Sustentabilidade são pautadas em valores e princípios desta Instituição e foram organizados em três pilares:

1. **PERENIDADE DOS NEGÓCIOS:** fortalecimento de negócios e relacionamentos a médio e longo prazos.
2. **RESPONSABILIDADE SOCIAL E CORPORATIVA:** atuação ética e transparente no relacionamento com Partes Interessadas como balizadores das práticas administrativas e de negócios.
3. **RESPEITO AO MEIO AMBIENTE:** adoção de práticas para preservação do Capital Natural na gestão dos Riscos Socioambientais, oportunidade de influenciar positivamente os clientes e fornecedores, e na gestão de suas atividades operacionais.

4.1. Perenidade dos Negócios

DIRETRIZES:

- Desenvolver, implantar e manter diretrizes próprias na estratégia de negócios, crédito e compras que estimulem o comprometimento da cadeia de valor com a sustentabilidade;
- Promover a aplicação da legislação socioambiental vigente às atividades desenvolvidas pela Instituição e por seus clientes e fornecedores;
- Definir restrições comerciais às empresas que estejam envolvidas com a prática de crimes ambientais e/ou violação dos direitos humanos;

4. GUIDELINES

The Sustainability guidelines are based on the values and principles of this Institution and were organized in three pillars:

1. **BUSINESS CONTINUITY:** strengthening of business and medium to long term relationships.
2. **SOCIAL AND CORPORATE RESPONSIBILITY:** ethical and transparent performance in the relationship with Stakeholders as beacons of administrative and business practices.
3. **RESPECT FOR THE ENVIRONMENT:** adoption of practices to preserve Natural Capital in the Environmental and Social Risk Management, opportunity to influence positively clients and suppliers, and in the management of their operational activities.

4.1. Business Continuity

GUIDELINES

- Develop, implement and maintain their own business, credit and purchasing strategy guidelines that encourage value chain commitment to sustainability;
- Promote the application of current environmental and social legislation to the activities developed by the Institution and its clients and suppliers;
- Set trade restrictions on companies that are involved with environmental crimes and/or violation of human rights;

- Promover o relacionamento ético e transparente entre o CCB Brasil e suas Partes Interessadas;
- Promover a construção de relações pautadas na confiança e na qualidade para uma parceria de longo prazo;
- Promover o desenvolvimento de relações com clientes e fornecedores cujas práticas estejam alinhadas aos princípios e valores da Instituição;
- Proteger e respeitar os direitos humanos no exercício de atividades;
- Combater todas as formas de trabalho forçado, análogo ao escravo e infantil, adotando mecanismos efetivos de monitoramento dos clientes e fornecedores;
- Avaliar os riscos socioambientais em suas operações e na seleção de fornecedores;
- Agregar à avaliação socioambiental, critérios que promovam a redução das emissões dos Gases de Efeito Estufa e a preservação da biodiversidade;
- Incluir critérios socioambientais na avaliação de novos produtos e serviços e/ou projetos;
- Estimular o desenvolvimento de novos produtos e negócios com benefícios socioambientais.

4.2. Responsabilidade Social Corporativa

DIRETRIZES:

- Informar, sensibilizar e engajar continuamente as Partes Interessadas nas Políticas e práticas de sustentabilidade da Instituição;
- Definir os procedimentos, os critérios e recursos que devem ser utilizados pelas empresas do conglomerado CCB Brasil em investimentos sociais privados em projetos de empresas, no âmbito cultural, esportivo, educacional ou social;
- Orientar a gestão e as práticas relacionadas ao processo de Investimento Social Privado de forma que garantam fortalecimento e Perenidade dos Negócios, Responsabilidade Social Corporativa e Respeito ao Meio Ambiente que são as diretrizes da Política de Sustentabilidade do Conglomerado;
- Promover os direitos humanos e trabalhistas entre seus empregados e fornecedores;
- Desenvolver Programas de Saúde que visem a Melhoria do Bem-Estar e da Saúde dos funcionários e seus familiares;

- Promote the ethical and transparent relationship between CCB Brasil and its Stakeholders;
- Promote the building of relationships based on trust and quality for a long term partnership;
- Promote the development of relationships with clients and suppliers whose practices are in line with the Institution's principles and values;
- Protect and respect human rights in the performance of all activities;
- Combat all forms of forced, slave-like and child labor by adopting effective mechanisms for monitoring clients and suppliers;
- Evaluate the environmental and social risks in its operations and in the selection of suppliers;
- Add to the environmental and social assessment criteria that promote the reduction of greenhouse gas emissions and the preservation of biodiversity;
- Include environmental and social criteria in the evaluation of new products and services and/or projects;
- Encourage the development of new products and business with environmental and social benefits.

4.2. Social and Corporate Responsibility

GUIDELINES:

- Continuously inform, raise awareness and engage Stakeholders in the Institution's Policies and practices of sustainability;
- Define the procedures, criteria and resources that should be used by the companies of the CCB Brasil conglomerate in private social investments in company projects, in the cultural, sports, educational or social fields;
- Guide the management and practices related to the Private Social Investment process in such a way as to ensure the strengthening and permanence of Business, Corporate Social Responsibility and Respect for the Environment, which are the guidelines of the Conglomerate Sustainability Policy;
- Promote human and labor rights between its employees and suppliers;
- Develop Health Programs aimed at improving the well-being and health of employees and their families;

- Promover um ambiente de trabalho inclusivo que ofereça igualdade de oportunidades e respeito à diversidade;
- Adotar Políticas que promovam a participação plena e efetiva das mulheres e a igualdade de oportunidades para a liderança em todos os níveis de tomada de decisão;
- Desenvolver programas de educação e sensibilização em Sustentabilidade;
- Promover condições de trabalho adequadas e o bem-estar dos empregados, por intermédio de padrões de saúde e de segurança ocupacional;
- Estimular a aprendizagem contínua dos colaboradores;
- Estimular o uso consciente de serviços financeiros por meio de educação financeira;
- Adotar medidas que visem o desenvolvimento e oferta de produtos e serviços que incentivem o combate à exploração sexual de crianças e adolescentes;
- Fortalecer a transparência nas relações com seus Públicos Estratégicos com a publicação de relatórios de sustentabilidade, que sintetizem as ações estratégicas e os resultados do desempenho da Instituição.

4.3. Respeito ao Meio Ambiente

DIRETRIZES:

- Promover a aplicação da legislação socioambiental vigente às atividades desenvolvidas pela Instituição e por seus clientes e fornecedores;
- Incentivar a adoção de melhorias na infraestrutura e tecnologias que favoreçam a eficiência no uso de recursos naturais e de materiais de consumo;
- Incentivar o consumo consciente de recursos naturais e de materiais;
- Incentivar mecanismos de mercado e políticas que promovam a redução das emissões dos Gases de Efeito Estufa (GEE) e a preservação da biodiversidade;
- Gerir e mitigar os impactos ambientais negativos decorrentes das operações do Banco;
- Identificar e gerir os riscos assumidos e vulnerabilidades dos setores que compõem a carteira de clientes da Instituição, visando à adaptação às Mudanças Climáticas;

- Promote an inclusive work environment that offers equal opportunities and respect to diversity;
- Adopt Policies that promote the full and effective participation of women and equal opportunities for leadership it all levels of decision making;
- Develop education and awareness programs in Sustainability;
- Promote adequate working conditions and employee well-being through occupational health and safety standards;
- Encourage continuous learning of employees;
- Encourage conscious use of financial services through financial education;
- Adopt measures aimed at developing and offering products and services that encourage the fight against sexual exploitation of children and adolescents;
- Strengthen transparency in relations with its Strategic Audiences by publishing sustainability reports that summarize the Institution's strategic actions and performance results.

4.3. Respect for the Environment

GUIDELINES:

- Promote the application of current environmental and social legislation to the activities developed by the Institution and its clients and suppliers;
- Encourage the adoption of infrastructure improvements and technologies that favor the efficient use of natural resources and consumables;
- Encourage the conscious consumption of natural resources and materials;
- Encourage market mechanisms and policies that promote the reduction of Greenhouse Gas (GHG) emissions and the preservation of biodiversity;
- Manage and mitigate the negative environmental impacts arising from the Bank operations;
- Identify and manage the assumed risks and vulnerabilities of the sectors that make up the Institution's client portfolio, aiming at adapting to Climate Change;

- Desenvolver, implantar e divulgar o Programa de Ecoeficiência;
- Promover ações voltadas a redução, reutilização, reciclagem e destinação adequada dos resíduos;
- Definir e implantar critérios socioambientais nos processos de compras e na contratação de serviços.

- Develop, implement and disseminate the Eco-Efficiency Program;
- Promote actions aimed at the reduction, reuse, recycling and proper disposal of waste;
- Define and implement environmental and social criteria in procurement processes and services contracting.

5. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS

O engajamento com as Partes Interessadas busca criar, manter e fortalecer vínculos de confiança, inclusivos, éticos e mutuamente benéficos.

Considerando o papel da Instituição de fomentar o desenvolvimento sustentável, se deve criar oportunidades de diálogo e interação com seus públicos estratégicos a fim de compreender as necessidades, para responder os diferentes públicos de forma adequada com produtos, serviços e reciprocidade nos relacionamentos.

Com vistas à construção e manutenção de ciclos virtuosos de relacionamento, as diretrizes devem:

- Promover a cultura do engajamento, criando oportunidade de contínua atualização das Partes Interessadas com os valores de Organização;
- Construir vínculos de qualidade, que possam trazer contribuições à gestão e ao desenvolvimento de estratégias;
- Promover a reintegração social por uso de recursos em programas sociais, culturais, educacionais e esportivos e em projetos de interesse público;
- Oferecer aos empregados, diretores e conselheiros a capacitação, o conhecimento, os recursos e os incentivos necessários para que a cultura de engajamento para o desenvolvimento sustentável esteja presente nos vínculos com os demais públicos de interesse da Instituição;
- Identificar potenciais conflitos e gerenciá-los de forma adequada, mantendo inclusive um processo formal de recebimento de reclamações;
- Dispor de canais de comunicação que estimulem a troca de informações e opiniões e que fortaleçam os relacionamentos;
- Divulgar publicamente informações sobre o desempenho econômico, ambiental e social do CCB Brasil e sobre seus princípios e regulamentações;

5. STAKEHOLDER ENGAGEMENT

Engagement with stakeholders seeks to create, maintain and strengthen bonds of trust that are inclusive, ethical and mutually beneficial.

Considering the Institution's role in fostering sustainable development, opportunities for dialogue and interaction with its strategic audiences it should be created in order to understand their needs, to respond appropriately to different publics with products, services and reciprocity in the relationships.

Aiming to construct and maintain virtuous cycles of relationship the directives must:

- Promote a culture of engagement, creating opportunity for continuous updating of the Stakeholders with the Organization's values;
- Build quality ties that may bring contributions to the management and the development of strategies;
- Promote social reintegration through the use of resources in social, cultural, educational and sports programs and in projects of public interest;
- Offer employees, directors and board members the training, knowledge, resources and incentives required for the culture of engagement for sustainable development to be presented in the relationships with other stakeholders of the Institution;
- Identify potential conflicts and properly manage them, maintaining a formal complaint receiving process;
- Have communication channels that stimulate the exchange of information and opinions and strengthen relationships;
- Publicly disclose information on CCB Brasil economic, environmental and social performance and principles and regulations;

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Compartilhar as práticas socioambientais da Instituição, por meio de mecanismos participativos, de modo a estimular melhorias na gestão dos públicos de interesse e a troca de informações entre eles. | <ul style="list-style-type: none">• Share the Institution's social and environmental practices, through participatory mechanisms, to encourage improvements in the management of stakeholders and the exchange of information among them. |
|--|---|