

***Relatório de
Responsabilidade
Socioambiental***

***Socioenvironmental
Responsibility Report***

Mensagem da Diretoria

Message from the Senior Management

A Pandemia do Coronavírus trouxe uma série de desafios para as empresas e Instituições. Com a desaceleração da economia, a renda das famílias e das empresas diminuiu, o desemprego e a regulamentação do emprego aumentaram. Não enfrentamos uma crise financeira de natureza estrutural e por isso houve um esforço governamental imediato. A resposta foi pronta e objetiva e, mesmo considerando alguns percalços, do ponto de vista econômico, a resposta brasileira ao Coronavírus significou atender a população mais afetada, transferindo cerca de 12% do PIB para mais de 60 milhões de pessoas. Com isso, a demanda cresceu e pode minorar as perdas do comércio e serviços, além de parte da indústria. Como resultante, teremos uma queda de 4% a 5% do PIB, mas ao menos é a melhor resposta que poderia resultar, considerando a expectativa do início da crise. Para o CCB, temos consciência que estamos enfrentando uma parada na economia. No máximo, podemos tentar manter a receita dos dias anteriores à declaração de estado de alarme e tentar manter a receita até que a economia tenha uma retomada.

Relativamente às pessoas, a Instituição, de imediato, tomou uma série de iniciativas para abrandar o desconforto e o risco a que se submeteram todos os profissionais nesses primeiros meses de pandemia. Houve sérias restrições ao acesso aos escritórios e todas as exceções foram analisadas pelo Departamento de Compliance e submetidos às aprovações devidas, inclusive do Presidente. Nestes excepcionais casos, houve necessidade de apresentação de justificativas para realizar alguma atividade que de forma alguma pudesse ser completada remotamente. Além de máscaras, luvas e equipamentos de segurança, os colaboradores puderam contar com computadores, mesas e cadeiras para o trabalho em suas residências. Além disso, o Conglomerado estabeleceu ajuda de custo de internet e telefonia para os funcionários que trabalharam remotamente.

Caso suspeitos ou positivos de COVID-19, nas dependências dos CCB, foram afastados pelo Departamento de Recursos Humanos, bem como aqueles que tiveram contato com caso suspeito ou confirmado. As viagens e as visitas a trabalho foram suspensas, e eventuais exceções, avaliadas pelo Departamento de Compliance e enviadas para aprovação do Presidente.

Os clientes puderam contar com facilidades para renegociação de dívidas e um prazo maior para

The Coronavirus Pandemic has brought a series of challenges for companies and institutions. As the economy slowed, household and business income decreased, unemployment and employment regulation increased. We are not facing a financial crisis of a structural nature and that is why there was an immediate government effort. The answer was prompt and objective and, even considering some problems, from an economic point of view, the Brazilian response to the Coronavirus meant serving the most affected population, transferring about 12% of GDP to more than 60 million people. As a result, demand has grown and may reduce losses from trade and services, in addition to part of the industry. As a result, we will have a fall of 4% to 5% of GDP, but at least it is the best answer that could result, considering the expectation of the beginning of the crisis. For the CCB, we are aware that we are facing a downturn in the economy. At most, we can try to keep the revenue from the days before the alarm state declaration and try to keep the revenue until the economy has resumed.

Regarding people, the Institution immediately took a series of initiatives to alleviate the discomfort and risk to which all professionals were subjected in these first months of the pandemic. There were serious restrictions on access to the offices and all exceptions were analyzed by the Compliance Department and submitted to due approvals, including from the President. In these exceptional cases, it was necessary to provide justifications for carrying out any activity that could in no way be completed remotely. In addition to masks, gloves and safety equipment, employees were able to count on computers, tables and chairs to work in their homes. In addition, the Conglomerate established internet and telephony allowances for employees who worked remotely.

Suspected or positive cases of COVID-19, at the CCB facilities, were dismissed by the Human Resources Department, as well as those who had contact with a suspected or confirmed case. Travel and work visits were suspended, and any exceptions were assessed by the Compliance Department and sent for approval by the President.

Customers were able to count on facilities for debt renegotiation and a longer term for payment

pagamento de parcelas ou contratos foram concedidos. O Banco provisionou casos cujo risco de crédito setorial ou de clientes tivesse elevação. Foram restritas as reuniões aos sistemas de vídeo conferência e ampliadas as linhas que trabalharam em Rede Virtual Privada – VPN.

O Brasil vive um momento existencial em que decide o seu futuro. Não estamos enfrentando a crise de 2008. Estamos diante de uma emergência sanitária que nos afeta todos, embora em alguns países tenha se manifestado com maior virulência. Em situações de emergência, os riscos são assumidos. São usadas máscaras não aprovadas, os doentes são atendidos em hospitais improvisados. Da mesma forma, os bancos devem cumprir sua função de canalizar recursos para quem precisa, aplicando com flexibilidade os padrões de avaliação da solvência dos clientes. Entregar liquidez às famílias e empresas é a melhor forma de nivelar a curva da crise econômica e de administrá-la no curto prazo. As próprias autoridades monetárias indicaram isso. Eles concordaram com as instituições financeiras para lhes oferecer uma saída, antecipando que não seriam penalizados por interpretar com flexibilidade os regulamentos prudenciais a fim de atender às necessidades da emergência. Nesse sentido, O Banco Central do Brasil (BACEN) deu um aval para melhor administração de crédito devida ao COVID-19 onde os requisitos prudenciais foram relaxados nesta emergência.

O CCB está alinhado com essa responsabilidade social. Compartilha valores sociais e é sensível às pessoas e empresas.

of installments or contracts was granted. The Bank has provisioned for cases where the sectorial or customer credit risk increased. Meetings were restricted to video conferencing systems and the lines that worked on Virtual Private Network - VPN were expanded.

Brazil lives an existential moment in which it decides its future. We are not facing the 2008 crisis. We are facing a health emergency that affects us all, although in some countries it has manifested itself with greater virulence. In emergency situations, risks are assumed. Unapproved masks are worn, patients are treated in makeshift hospitals. Likewise, banks must fulfill their function of channeling resources to those in need, flexibly applying customer solvency assessment standards. Delivering liquidity to families and companies is the best way to level the curve of the economic crisis and to manage it in the short term. The monetary authorities themselves have indicated this. They agreed with financial institutions to offer them a way out, anticipating that they wouldn't be penalized for flexibly interpreting prudential regulations in order to meet the needs of the emergency. In this sense, the Central Bank of Brazil (BACEN) gave an endorsement for better credit management due to COVID-19 where the prudential requirements were relaxed in this emergency.

The CCB is aligned with this social responsibility. Shares social values and is sensitive to people and companies.

Propósito deste relatório

Purpose of this report

A Pandemia do Coronavírus trouxe uma série de desafios para as empresas e Instituições. Com a desaceleração da economia, a renda das famílias e das empresas diminuiu, o desemprego e a regulamentação do emprego aumentaram. Não enfrentamos uma crise financeira de natureza estrutural e por isso houve um esforço governamental imediato. A resposta foi pronta e objetiva e, mesmo considerando alguns percalços, do ponto de vista econômico, a resposta brasileira ao Coronavírus significou atender a população mais afetada, transferindo cerca de 12% do PIB para mais de 60 milhões de pessoas. Com isso, a demanda cresceu e pode minorar as perdas do comércio e serviços, além de parte da indústria. Como resultante, teremos uma queda de 4% a 5% do PIB, mas ao menos é a melhor resposta que poderia resultar, considerando a expectativa do início da crise. Para o CCB, temos consciência que estamos enfrentando uma parada na economia. No máximo, podemos tentar manter a receita dos dias anteriores à declaração de estado de alarme e tentar manter a receita até que a economia tenha uma retomada.

Relativamente às pessoas, a Instituição, de imediato, tomou uma série de iniciativas para abrandar o desconforto e o risco a que se submeteram todos os profissionais nesses primeiros meses de pandemia. Houve sérias restrições ao acesso aos escritórios e todas as exceções foram analisados pelo Departamento de Compliance e submetidos às aprovações devidas, inclusive do Presidente. Nestes excepcionais casos, houve necessidade de apresentação de justificativas para realizar alguma atividade que de forma alguma pudesse ser completada remotamente. Além de máscaras, luvas e equipamentos de segurança, os colaboradores puderam contar com computadores, mesas e cadeiras para o trabalho em suas residências. Além disso, o Conglomerado estabeleceu ajuda de custo de internet e telefonia para os funcionários que trabalharam remotamente.

Este relatório atende o disposto na Resolução nº 4.327/2014 e Resolução Nº 4.557/2017, ambas do Banco Central do Brasil (BACEN), além do Normativo SARB 014/2014, Sistema de Autorregulação Bancária da Federação Brasileira de Bancos (FEBRABAN), que estabelecem diretrizes para gerenciamento de riscos, dentre os quais o risco socioambiental. Atendendo também políticas internas do China Construction Bank Brasil (CCB Brasil) relativas aos princípios e as diretrizes de

The Coronavirus Pandemic has brought a series of challenges for companies and institutions. As the economy slowed, household and business income decreased, unemployment and employment regulation increased. We are not facing a financial crisis of a structural nature and that is why there was an immediate government effort. The answer was prompt and objective and, even considering some problems, from an economic point of view, the Brazilian response to the Coronavirus meant serving the most affected population, transferring about 12% of GDP to more than 60 million people. As a result, demand has grown and may reduce losses from trade and services, in addition to part of the industry. As a result, we will have a fall of 4% to 5% of GDP, but at least it is the best answer that could result, considering the expectation of the beginning of the crisis. For the CCB, we are aware that we are facing a downturn in the economy. At most, we can try to keep the revenue from the days before the alarm state declaration and try to keep the revenue until the economy has resumed.

Regarding people, the Institution immediately took a series of initiatives to alleviate the discomfort and risk to which all professionals were subjected in these first months of the pandemic. There were serious restrictions on access to the offices and all exceptions were analyzed by the Compliance Department and submitted to due approvals, including from the President. In these exceptional cases, it was necessary to provide justifications for carrying out any activity that could in no way be completed remotely. In addition to masks, gloves and safety equipment, employees were able to count on computers, tables and chairs to work in their homes. In addition, the Conglomerate established internet and telephony allowances for employees who worked remotely.

This report complies with Resolution No. 4,327/ 2014 and Resolution Nº 4.557 / 2017, both from the Central Bank of Brazil (BACEN), in addition to SARB 014/2014, Banking Self-Regulation System of the Brazilian Federation of Banks (FEBRABAN), which establish guidelines for risk management, including socio-environmental risk. Also complying with internal policies of China Construction Bank Brazil (CCB Brazil) regarding the principles and guidelines of sustainability and socioenvironmental risk

sustentabilidade e riscos socioambientais que permeiam a estratégia e direcionam a gestão dos negócios da Instituição e sua relação com partes interessadas, a saber, clientes e usuários dos produtos e serviços oferecidos pela instituição, comunidade interna à sua organização e demais pessoas impactadas por suas atividades.

O CCB Brasil é signatário do Código de Auto Regulação Bancária, tal iniciativa coordenada pela FEBRABAN, traduz o entendimento de que as instituições financeiras fazem parte do dia a dia da sociedade, e que um sistema bancário saudável, ético e eficiente é essencial para o desenvolvimento econômico e social do País, respeito ao consumidor, comunicação eficiente e melhoria contínua. Portanto, cabe CCB Brasil cumprir as regulações e diretrizes pertinentes ao tema.

O desenvolvimento e a publicação de um relatório corporativo constituem uma das principais formas de demonstrar o posicionamento empresarial e de relatar o avanço das iniciativas tomadas. Sendo também, uma maneira de manter informadas as partes interessadas, mercado e sociedade em geral sobre a atuação e práticas da instituição.

O Relatório Simplificado de Responsabilidade Socioambiental busca trazer:

O direcionamento, as estratégias, as ações, o desempenho e os resultados no período contemplado pelo relatório; riscos e oportunidades; as iniciativas adotadas pelo CCB Brasil em 2019 e especialmente em 2020 com a implementação do plano de contingência para enfrentamento da crise ocorrida em decorrência da pandemia do COVID-19.

Além da Mensagem da Diretoria, este relatório trata dos temas acima em seis seções, como segue:

Mensagem do Conselho

I. Propósito deste Relatório

II. Quem Somos, Missão e Valores

III. Estrutura Organizacional Gestão de Riscos e Governança Corporativa

IV. Gestão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade

V. Realizações nos Anos 2019 e 2020

VI. Referências & Notas Explicativas

that permeate the strategy and direct the management of the Institution's business and its relationship with stakeholders, namely, customers and users of products and services offered by the institution, the internal community of its organization and other people impacted by its activities.

CCB Brasil is a signatory to the Banking Self-Regulation Code, such an initiative coordinated by FEBRABAN, translates the understanding that financial institutions are part of the daily life of society, and that a healthy, ethical and efficient banking system is essential for development economic and social situation in the country, respect for the consumer, efficient communication and continuous improvement. Therefore, it is up to CCB Brasil to comply with the regulations and guidelines relevant to the topic.

The development and publication of a corporate report is one of the main ways to demonstrate the business position and to report on the progress of the initiatives taken. It is also a way to keep interested parties, the market and society in general informed about the institution's performance and practices.

The Simplified Social and Environmental Responsibility Report seeks to bring:

The direction, strategies, actions, performance and results in the period covered by the report; risks and opportunities; the initiatives adopted by CCB Brasil in 2019 and especially in 2020 with the implementation of the contingency plan to face the crisis that occurred as a result of the COVID-19 pandemic.

In addition to the Board's Message, this report addresses the above topics in six sections, as follows::

Message from the Board

I. Purpose of this Report

II. Who We Are, Mission and Values

III. Organizational Structure Risk Management and Corporate Governance

IV. Socioenvironmental Risk and Sustainability Management

V. Achievements in the Years 2019 and 2020

VI. References & Explanatory Notes

Quem somos, missão e valores

Who we are, mission and values

O China Construction Bank Brasil (CCB Brasil) foi constituído em agosto de 2014 e faz parte do China Construction Bank Corporation (CCB), um dos maiores Bancos do Mundo, com sede na China; com ativos totais de RMB 25,44 trilhões e lucro de RMB 269,22 bilhões em dezembro 2019.

No Brasil, o banco atende a clientes pessoa jurídica e pessoa física. Para clientes pessoa jurídica, a atuação se dá nos segmentos Corporate/Large Corporate (grandes empresas) e Middle Market (médias empresas). Os clientes pessoa física são atendidos pela CCB Financeira, especialmente em produtos de crédito consignado.

Para o atendimento dos clientes a instituição dispõe de uma rede de nove agências/pontos de atendimento, sendo oito unidades no país, nas cidades de São Paulo (SP), Rio de Janeiro (RJ), Belo Horizonte (MG), Curitiba (PR), Brasília (DF), Fortaleza (CE), Blumenau (SC) e Ribeirão Preto (SP), e uma agência internacional, em Grand Cayman. A maior parte dos funcionários está concentrada em São Paulo, onde está situada a sede.

A instituição possui metas comerciais e de crescimento sustentável no longo prazo, visando, também, contribuir para a interação e para o aprimoramento das relações entre Brasil e China.

O CCB Brasil projeta um papel importante para o corredor Brasil China. Além da forte expansão da produção, da área plantada, da produtividade e da renda gerada pelas cadeias agroindustriais, o agronegócio tem se mostrado como o setor econômico brasileiro que mais êxito teve no esforço de se inserir nos fluxos internacionais de comércio.

Nesse contexto, está o CCB Brasil e todos os outros bancos chineses que aqui operam, participando da concessão de crédito ao agronegócio. O setor foi beneficiado de uma conjuntura bastante favorável, como a forte expansão do comércio internacional e um significativo grau de complementaridade com a economia chinesa.

Para ampliar e, principalmente, para diversificar as exportações brasileiras para a China, o Brasil terá que avançar a sua produção em bens agropecuários que estão fora da lista de bens essenciais para os chineses garantirem sua autossuficiência. Nessa direção merece especial destaque a produção de alimentos processados,

China Construction Bank Brasil (CCB Brasil) was formed in August 2014 and is part of China Construction Bank Corporation (CCB), one of the largest banks in the world, based in China; with total assets of RMB 25.44 trillion and profit of RMB 269.22 billion in December 2019.

In Brazil, the bank serves corporate and individual customers. For corporate customers, operations are carried out in the Corporate/ Large Corporate (large companies) and Middle Market (medium companies) segments. Individual customers are served by CCB Financeira, especially in payroll loan products.

For customer service, the institution has a network of nine branches / service points, eight units in the country, in the cities of São Paulo (SP), Rio de Janeiro (RJ), Belo Horizonte (MG), Curitiba (PR), Brasília (DF), Fortaleza (CE), Blumenau (SC) and Ribeirão Preto (SP), and an international agency in Grand Cayman. Most of the employees are concentrated in São Paulo, where the headquarters are located.

The institution has long-term commercial and sustainable growth goals, also aiming to contribute to the interaction and to the improvement of relations between Brazil and China.

CCB Brazil projects an important role for the Brazil China link. In addition to the strong expansion of production, planted area, productivity and income generated by agro-industrial chains, agribusiness has shown itself to be the most successful Brazilian economic sector in its effort to insert itself into international trade flows.

In this context, CCB Brazil and all the other Chinese banks that operate here are participating in the granting of credit to agribusiness. The sector benefited from a very favorable environment, such as the strong expansion of international trade and a significant degree of complementarity with the Chinese economy.

To expand and, mainly, to diversify Brazilian exports to China, Brazil will have to advance its production in agricultural goods that are outside the list of essential goods for the Chinese to guarantee their self-sufficiency. In this regard, the production of processed foods deserves special mention, instead of commodities and raw

ao invés de commodities e matérias-primas.

Neste mesmo cenário, marcado pelo aumento significativo do fluxo comercial entre os dois países, o comércio bilateral tem se pautado por uma clara divisão entre as atividades de maior e de menor valor agregado, resultante, por um lado, dos diferenciais competitivos entre os dois países e seus setores produtivos; e, por outro, do ajustamento passivo do Brasil frente às transformações em curso na China.

Neste último ponto, é importante destacar outras variáveis e obstáculos de ordem geopolítica e diplomática, que tem feito o CCB Brasil estender linhas de importação e exportação a todas as empresas que participam do comércio entre os dois países.

Futuramente, havendo condições políticas, o CCB Brasil ainda participará de financiamentos às empresas chinesas que participarem da privatização nacional e da gestão de grandes obras de infraestrutura.

Missão

A missão do Conglomerado CCB Brasil é atuar no sistema financeiro nacional com eficiência, ofertar os melhores produtos, incentivar o crescimento profissional dos funcionários, atuar em compliance em seus processos internos e manter o compromisso com o desenvolvimento sustentável.

Visão e Valores

Ser referência no suporte ao desenvolvimento da cadeia de negócios, nos segmentos de comércio e investimentos no corredor China-Brasil. Atuar no assessoramento, originação, execução de operações, bem como na expansão e no alcance das oportunidades de negócio, em linha com o planejamento estratégico e os objetivos do Conglomerado.

Valores

- Integridade
- Transparência
- Sustentabilidade nos negócios

materials.

In this same scenario, marked by a significant increase in the trade flow between the two countries, bilateral trade has been guided by a clear division between the activities of higher and lower added value, resulting, on the one hand, from the competitive differentials between the two countries and its productive sectors; and, on the other hand, Brazil's passive adjustment to the ongoing transformations in China.

In this last point, it is important to highlight other variables and obstacles of a geopolitical and diplomatic order, which has made CCB Brazil extend import and export lines to all companies that participate in trade between the two countries.

In the future, if there are political conditions, CCB Brazil will also participate in financing to Chinese companies that participate in national privatization and in the management of major infrastructure works.

Mission

The mission of CCB Brasil Conglomerate is to operate in the national financial system efficiently, offer the best products, encourage employee professional growth, work in accordance with internal processes and maintain our commitment to sustainable development.

Vision and Values

To be a reference in providing support for the development of the business chain in the trade and investment segments along the China-Brazil corridor. Acting in advising, origination, execution of operations, as well as expansion and achievement of business opportunities, in line with the strategic planning and objectives of the Conglomerate.

Values

- Integrity
- Transparency
- Business Sustainability

Estrutura Organizacional, Gestão de Riscos e Governança Corporativa

Organizational Structure Risk Management and Corporate Governance

As empresas que compõem o conglomerado CCB Brasil são:

CCB Brasil Banco Múltiplo S.A;
 CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (Leasing);
 CCB Brasil S.A. CFI – (Financeira);
 CCB Brasil Distribuidora de Títulos S.A. (DTVM);
 CCB Brasil Informática S.A;
 CCB Brasil Administradora de Cartões Ltda;
 CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda;
 CCB Brasil Cobranças.

Na estrutura organizacional do CCB Brasil, observa-se segregação de funções no processo de subordinação das diversas diretorias responsáveis pelas funções de Auditoria Interna, Gestão de Riscos e Controles Internos.

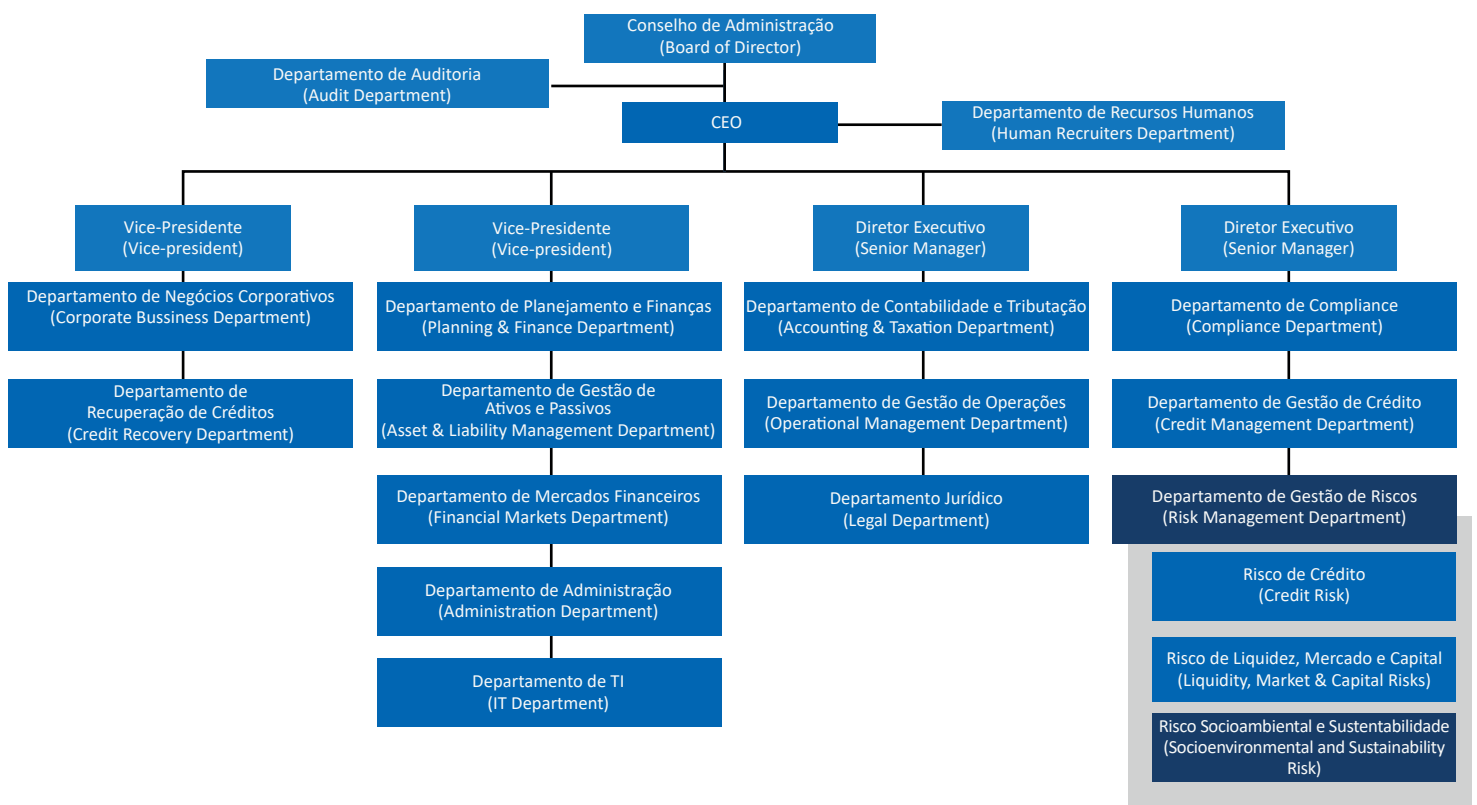
No que tange à Gestão de Riscos, o Conglomerado possui unidades independentes de Gestão de Riscos subordinados ao Departamento de Gestão de Riscos.

The companies that make up the CCB Brasil conglomerate are:

CCB Brasil Banco Múltiplo S.A;
 CCB Leasing;
 CCB Consumer Financing Co;
 CCB Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários;
 CCB Informática;
 CCB Card Administrator;
 CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda;
 CCB Brasil Cobranças.

In the organizational structure of CCB Brasil, there is a segregation of functions in the subordination process of the various departments responsible for the functions of Internal Audit, Risk Management and Internal Controls.

With regard to Risk Management, the Conglomerate has independent Risk Management units under the Risk Management Department.



Cabe ao Conselho de Administração

- Definir e revisar, em conjunto com o Comitê de Risco, o CRO e os demais membros da Diretoria, os níveis de apetite ao risco expressos na RAS - Declaração de Apetite ao Risco;

São atribuições do Chief Risk Officer (CRO)

- Zelar pela adequação à RAS e aos objetivos estratégicos da instituição, das políticas, dos processos, dos relatórios, dos sistemas e dos modelos utilizados no gerenciamento de riscos;

O CCB Brasil adota um modelo de gestão alinhado a padrões internacionais de excelência assegurando as melhores práticas que se constituem no eixo central para a perenidade dos negócios.

O Departamento de Gestão de Risco tem como objetivo:

- Disseminar as informações de riscos e pautar as decisões no processo de controle e gestão dos riscos incorridos pela instituição;
- Garantir que as informações geradas pela instituição sejam transparentes, responsáveis e objetivas e culminem na geração de confiança nas relações da instituição com seu público;
- Atender demandas internas e externas;

O envolvimento da Alta Administração em questões da gestão de riscos ocorre por deliberações dos seus órgãos de administração, definidos, estatutariamente, como Conselho de Administração, Diretoria Executiva e os Comitês.

O CCB Brasil possui uma estrutura de Comitês especializados que tem como finalidade auxiliar a alta administração a criar mecanismos para o desenvolvimento de um ambiente que possibilite a sustentabilidade dos negócios, análise de desempenho, preservação da imagem, administração de riscos, projeção de investimentos, abertura de novos mercados e outras ações ou deliberações necessárias à condução do negócio.

A estrutura de administração por comitês interliga as áreas técnicas e decisórias, possibilita uma enriquecedora troca de experiências e permite a elaboração de soluções mais consistentes.

Os comitês voltados a Gestão de Riscos estão representados pela seguinte estrutura:

The Board of Directors is responsible for:

- Define and review, together with the Risk Committee, the CRO and the other members of the Executive Board, the levels of risk appetite expressed in the RAS - Risk Appetite Statement;

They are the duties of the Chief Risk Officer (CRO)

- Ensure compliance with the RAS and the institution's strategic objectives, policies, processes, reports, systems and models used in risk management;

CCB Brazil adopts a management model aligned with international standards of excellence, ensuring the best practices that constitute the central axis for the continuity of business.

The Risk Management Department aims to:

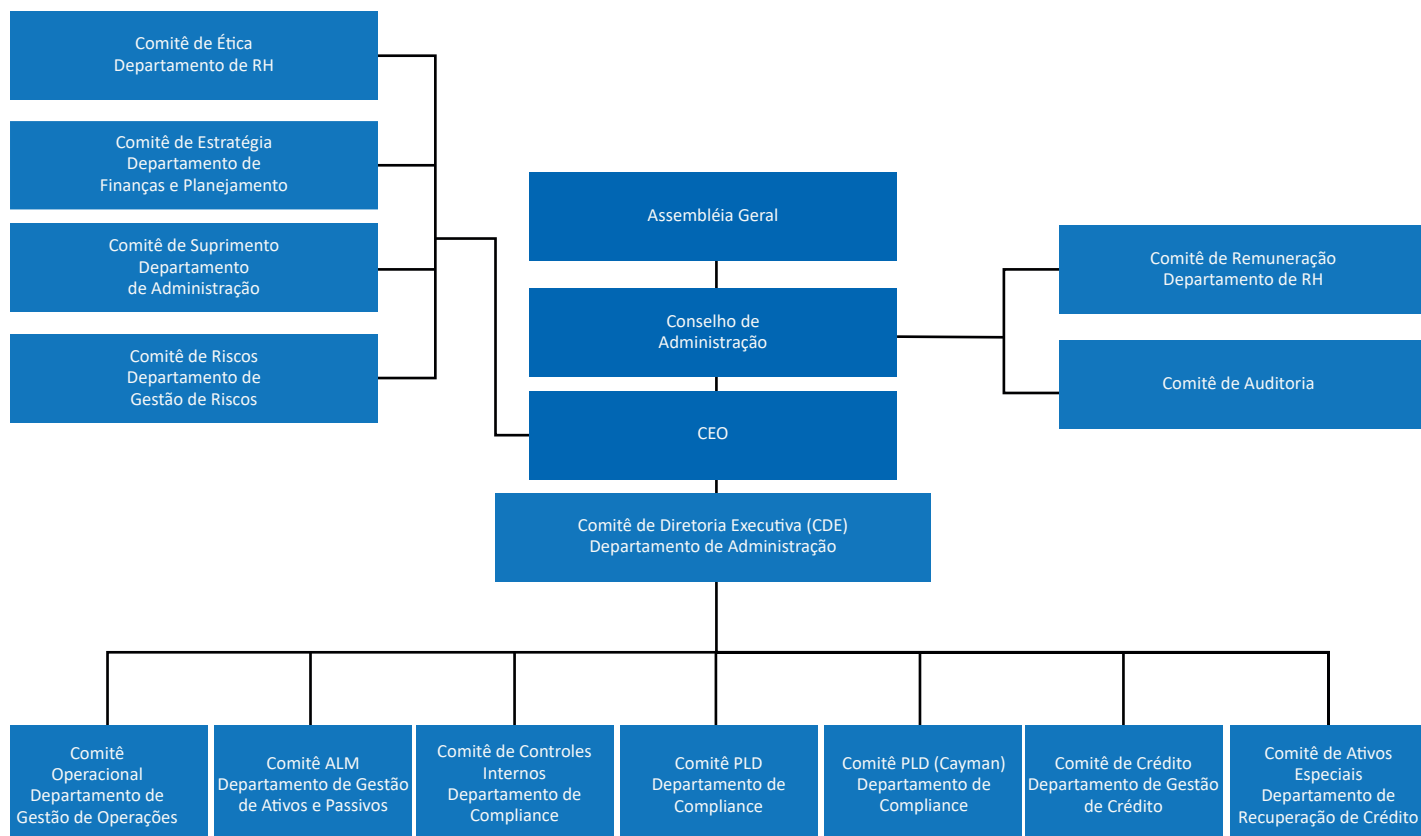
- Disseminate risk information and guide decisions in the risk control and management process incurred by the institution;
- Ensure that the information generated by the institution is transparent, accountable and objective and culminates in generating confidence in the institution's relations with its public;
- Meet internal and external demands;

Senior Management's involvement in risk management issues occurs through deliberations of its management bodies, defined, in the articles of association, as the Board of Directors, the Executive Board and the Committees.

CCB Brazil has a structure of specialized Committees whose purpose is to assist top management to create mechanisms for the development of an environment that enables business sustainability, performance analysis, image preservation, risk management, investment projection, openness new markets and other actions or decisions necessary to conduct the business.

The management structure by committees links the technical and decision-making areas, enables an enriching exchange of experiences and allows the development of more consistent solutions.

The risk management committees are represented by the following structure:



Estrutura de Comitês voltados à Gestão de Riscos da Instituição. São suas atribuições, respectivamente:

Comitê de Ética

Monitorar o cumprimento e a aplicação do Código de Ética, analisando e investigando violações;

Comitê de Estratégia

Emitir pareceres e recomendações sobre as diretrizes estratégicas e sobre as diretrizes de investimentos, subsidiando assim as decisões do Conselho de Administração;

Comitê de Suprimentos

Aprovar compras na alçada que lhe for designada conforme a política de compras da Instituição.

Comitê de Riscos

Propor recomendações ao Conselho de Administração sobre as políticas, estratégias, limites e procedimentos de gerenciamento de riscos para manter conformidade aos níveis fixados da RAS, PR, Nível I e capital principal, teste de stress, gestão de continuidade de negócios, planos de contingência para capital e liquidez;

Comitê de Diretoria Executiva

Definir as estratégias para orientar as atividades e a estrutura, alinhada com os valores da Instituição.

Comitê ALM

Gerenciar e supervisionar a efetividade da Gestão de Ativos e Passivos.

Structure of Committees aimed at the Institution's Risk Management. They are their duties, respectively:

Ethics Committee

Monitor compliance and application of the Code of Ethics, analyzing and investigating violations;

Strategy Committee

Issue opinions and recommendations on strategic guidelines and investment guidelines, thus supporting the decisions of the Board of Directors;

Supply Committee

Approve purchases at the level assigned to you according to the Institution's purchasing policy.

Risk Committee

Propose recommendations to the Board of Directors on risk management policies, strategies, limits and procedures to maintain compliance with the established levels of RAS, PR, Level I and main capital, stress testing, business continuity management, contingency plans for capital and liquidity;

Executive Board Committee

Define strategies to guide activities and structure, in line with the Institution's values.

ALCO

Manage and supervise the effectiveness of Asset and Liability Management.

Comitê de Controles Internos

Avaliar a conformidade do Sistema de Controles Internos e do processo de gerenciamento do risco de conformidade do conglomerado. Acompanhar se as recomendações de melhorias nos controles internos dos Departamentos e Divisões foram devidamente implementadas pelos responsáveis. Certificar a conformidade de procedimentos com as normas, regulamentos e leis aplicáveis.

Comitê de PLD

Assegurar a conformidade de processos e procedimentos relacionados ao assunto prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo com as legislações e regulamentações aplicáveis. Apreciar as situações com indícios de suspeição do uso do conglomerado para a prática de atos ilícitos e, mediante deliberação, notificar às autoridades competentes, quando necessário.

Comitê PLD Cayman

Assegurar a conformidade de processos e procedimentos relacionados ao assunto prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo com as legislações e regulamentações aplicáveis. Apreciar as situações com indícios de suspeição do uso do conglomerado para a prática de atos ilícitos e, mediante deliberação, notificar às autoridades competentes, quando necessário.

Comitê de Crédito

Conceder o risco de crédito (rating), para que seja possível, aos departamentos responsáveis, administrarem os spreads a fim de combinar a maximização das margens financeiras e receitas com o desenvolvimento dos negócios.

Comitê de Ativos Especiais

Deliberar sobre propostas relacionadas à gestão, reestruturação e renegociação de Ativos Especiais.

Internal Controls Committee

Assess the compliance of the Internal Controls System and the conglomerate's compliance risk management process. Monitor whether the recommendations for improvements in the internal controls of the Departments and Divisions were properly implemented by those responsible. Certify the compliance of procedures with the applicable rules, regulations and laws.

PLD Committee

Ensure the conformity of processes and procedures related to the issue of 'preventing money laundering and financing of terrorism' with the applicable laws and regulations. Appreciate situations with indications of suspicion of using the conglomerate for the practice of illegal acts and, through deliberation, notify the competent authorities, when necessary.

Cayman PLD Committee

Ensure the compliance of processes and procedures related to the issue of preventing money laundering and terrorist financing 'with the applicable laws and regulations. Appreciate situations with indications of suspicion of using the conglomerate for the practice of illegal acts and, through deliberation, notify the competent authorities, when necessary.

Credit Committee

Grant the credit risk (rating), so that it is possible, for the responsible departments, to manage the spreads in order to combine the maximization of the financial margins and revenues with the development of the business.

Special Assets Committee

Deliberate on proposals related to the management, restructuring and renegotiation of Special Assets.

Gestão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade

Socioenvironmental Risk and Sustainability Management

Cabe à Divisão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade:

- Elaborar, implementar e monitorar as ações estabelecidas na Política de Sustentabilidade e nos Procedimentos de Risco Socioambiental;
- Avaliar periodicamente a pertinência do Risco Socioambiental nos processos e readequá-los às novas necessidades;
- Avaliar e Classificar o Risco Socioambiental e de Reputação e seus impactos de clientes e fornecedores da Instituição e, quando necessário, solicitar esclarecimentos;
- Prover Treinamento de Sustentabilidade e Risco Socioambiental aos funcionários;

No âmbito da Concessão de crédito, a função da Divisão de Risco Socioambiental é avaliar as questões socioambientais com o intuito de mitigar riscos que recaem sobre os clientes com potencial para elevação dos riscos de crédito, legal e reputacional, conforme exemplos abaixo:

Risco de Crédito: o cliente pode ter paralização parcial ou total das suas atividades decorrente de eventual apontamento socioambiental, acarretando perda da capacidade de pagamento.

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.

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.

O CCB Brasil entende que a sustentabilidade nos negócios é um fator essencial para uma atuação empresarial em linha com as expectativas do mercado e da sociedade. Lucros nos negócios podem e devem conviver com um

The Socioenvironmental Risk and Sustainability Division is responsible for:

- Develop, implement and monitor the actions established in the Sustainability Policy and the Socio-Environmental Risk Procedures;
- Periodically evaluate the relevance of Socioenvironmental Risk in the processes and readjust them to the new needs;
- Assess and Classify the Socioenvironmental and Reputation Risk and its impacts on customers and suppliers of the Institution and, when necessary, request clarifications;
- Provide Sustainability and Socioenvironmental Risk Training to employees;

Within the scope of the Credit Grant, the function of the Socioenvironmental Risk Division is to assess socio-environmental issues in order to mitigate risks that fall on customers with the potential to increase credit, legal and reputational risks, as shown below:

Credit Risk: the client may have partial or total paralysis of its activities due to an eventual socioenvironmental appointment, causing loss of payment capacity.

Legal Risk: the institution can be sued as co-responsible for losses resulting from the reporting of socio-environmental irregularities and even financially answer for such damages, without legal limitation of liability.

Reputational Risk: the institution may have its name involved in relevant socioenvironmental notes and, with an undesirable impact on the capacity and costs of capturing and retaining business & customers.

CCB Brazil understands that business sustainability is an essential factor for a business performance in line with the expectations of the market and society. Profits in business can and must live with a sustainable position and respect

posicionamento sustentável e de respeito ao meio ambiente e as pessoas.

Existe no Conglomerado CCB Brasil, uma cultura de observância aos aspectos de sustentabilidade no andamento de operações, nos processos cotidianos e na gestão de negócios. Buscamos resultados sustentáveis, ou seja, perenes e obtidos de forma ética e legal.

Entende-se que para atingir os objetivos da instituição com sustentabilidade é necessário:

- Consolidar resultados financeiros no longo prazo, de maneira consistente;
- Contribuir para a satisfação dos clientes, com relacionamento duradouro, atendimento adequado e produtos e serviços apropriados às suas necessidades;
- Agir de forma ética, transparente e de acordo com as leis e regulamentos;
- Atuar de maneira responsável, considerando os aspectos socioambientais nas operações bancárias.

O CCB Brasil tem consciência do papel em influenciar clientes e fornecedores a buscar resultados sustentáveis, de respeito ao meio ambiente e com responsabilidade social. Por isso, são adotadas práticas de governança corporativa adequadas e alinhadas ao mercado, em conjunto com a gestão de riscos socioambientais na concessão de crédito e na oferta de produtos e serviços. Dessa maneira, é possível colaborar para a melhoria das comunidades e da sociedade em geral, bem como apoiar o desenvolvimento contínuo de nossos funcionários.

Para atingir os objetivos estratégicos, são fundamentais o comprometimento, a dedicação e o talento dos funcionários. As políticas e práticas de gestão de recursos humanos são voltadas ao incentivo à participação, ao desenvolvimento e à capacitação e ao crescimento profissional e pessoal.

O capital humano é o maior ativo do Conglomerado CCB Brasil. Credo que a melhoria contínua dos profissionais, em consonância com o desenvolvimento da sociedade e o desenvolvimento tecnológico, é primordial para os objetivos de negócios.

No contexto da integração cultural entre Brasil e China, há o respeito a cultura e os costumes locais. Para a integração dos colaboradores chineses alocados no Brasil, há um programa de integração específico, com informações sobre o Brasil e diretrizes de comportamento e segurança, visando a familiarização. Também são disponibilizados cursos de português para os expatriados.

O CCB Brasil tem consciência de seu potencial para contribuir com o desenvolvimento da sociedade em geral, seja nas operações bancárias seja em atuação em entidades setoriais ou no pagamento de impostos.

for the environment and people.

In the CCB Brazil Conglomerate, there is a culture of observing sustainability aspects in the course of operations, in daily processes and in business management. We seek sustainable results, that is, perennial and obtained in an ethical and legal manner.

It is understood that to achieve the institution's objectives with sustainability it is necessary to:

- Consolidate long-term financial results in a consistent manner;
- Contribute to customer satisfaction, with a lasting relationship, adequate service and products and services appropriate to their needs;
- Act ethically, transparently and in accordance with laws and regulations;
- To act responsibly, considering socio-environmental aspects in banking operations.

CCB Brazil is aware of its role in influencing customers and suppliers to seek sustainable results, with respect for the environment and with social responsibility. For this reason, adequate corporate governance practices are adopted and aligned with the market, together with the management of socioenvironmental risks in granting credit and in offering products and services. In this way, it is possible to collaborate for the improvement of communities and society in general, as well as to support the continuous development of our employees.

To achieve strategic objectives, the commitment, dedication and talent of employees are fundamental. Human resource management policies and practices are aimed at encouraging participation, development and training, for professional and personal growth.

Human capital is the biggest asset of the CCB Brazil Conglomerate. Believing that the continuous improvement of professionals, in line with the development of society and technological development, is essential to business objectives.

In the context of cultural integration between Brazil and China, there is respect for local culture and customs. For the integration of Chinese employees allocated in Brazil, there is a specific integration program, with information about Brazil and guidelines for behavior and safety, aiming at familiarization. Portuguese courses are also available for expatriates.

CCB Brazil is aware of its potential to contribute to the development of society in general, whether in banking operations or operating in sectoral entities or in the payment of taxes.

Institucionalmente, tendo em perspectiva o desenvolvimento de um relacionamento perene no mercado brasileiro, é cumprido um papel de ator social relevante, mediante pagamentos de impostos e taxas, concessão de créditos, geração de empregos, boa gestão da carteira de clientes e interações com fornecedores.

No relacionamento com as comunidades, a atuação estruturada nos locais que há unidades do CCB Brasil é estratégica e contribui para o futuro de nossas operações. Ao promover, o desenvolvimento das comunidades, são gerados valores para a sociedade e para os negócios, fortalecendo a reputação, melhorando a vivência nas unidades e fomentando um ambiente que contribui para uma competitividade saudável.

Também são desenvolvidas ações pontuais de relacionamento com a comunidade. Podendo incluir, por exemplo, ações sociais e educativas como aporte para instituições de proteção à infância, campanhas de Natal e campanhas do agasalho, de caráter voluntário.

A concessão de crédito, especialmente, constitui um dos mecanismos de impacto socioambiental indireto mais influentes para a sociedade alcançar a economia de baixo carbono e o controle das mudanças climáticas. O CCB Brasil possui o compromisso ético e legal de combater todas as formas de trabalho forçado, análogo ao escravo e infantil, bem como não compactuar com práticas que possam gerar danos socioambientais em toda sua cadeia de valor, sejam relacionadas aos clientes (e possíveis garantias) ou fornecedores.

Institutionally, with a view to developing a lasting relationship in the Brazilian market, the role of a relevant social actor is fulfilled, through the payment of taxes and fees, the granting of credits, the generation of jobs, good management of the customer portfolio and interactions with suppliers.

In the relationship with the communities, the structured action in the locations where there are CCB Brazil units is strategic and contributes to the future of our operations. By promoting, the development of communities, values are generated for society and for businesses, strengthening the reputation, improving the experience in the units and fostering an environment that contributes to a healthy competitiveness.

Punctual actions of relationship with the community are also developed. It may include, for example, social and educational actions such as contributions to child protection institutions, Christmas campaigns and clothing campaigns, on a voluntary basis.

The granting of credit, in particular, is one of the most influential mechanisms of indirect socio-environmental impact for society to achieve a low carbon economy and the control of climate change. CCB Brazil has an ethical and legal commitment to combat all forms of forced labor, analogous to slave and child labor, as well as not to comply with practices that can generate socio-environmental damage throughout its value chain, whether related to customers (and possible guarantees) or suppliers.

Realizações nos anos 2019 e 2020

Achievements in the years 2019 and 2020

Na sequência do estado de pandemia devido ao surto do Coronavírus (COVID-19), todos os membros do Conselho de Administração, Diretoria Executivas e Comitês de Gestão do CCB Brasil detiveram-se na aplicação de medidas de enfrentamento da pandemia de forma a garantir a saúde dos seus colaboradores e o apoio aos clientes da instituição.

Esse processo consistiu no fornecimento de suporte e serviços para as partes interessadas, funcionários, clientes, comunidade e fortalecimento da comunicação com acionistas e investidores.

Em conformidade com o Plano de Gestão de Continuidade de Negócios, foram realizados exercícios prévios afim de assegurar que, em uma situação de contingência real, o conglomerado manteria suas operações, antes, durante de depois da crise.

Os funcionários chaves executores desses processos foram convocados a trabalhar em regime de rodízio, a fim de testar a exequibilidade de suas tarefas rotineiras. Posteriormente, realizou-se teste de stress, considerando cenário com capacidade reduzida de recursos, aproximadamente 50% do contingente real, para identificar possíveis pontos de melhoria necessários.

Com a reclassificação, pela Organização Mundial da Saúde (OMS), do Coronavírus (COVID-19) como uma situação pandêmica e com o reconhecimento do estado de calamidade pelas autoridades brasileiras, o Conglomerado CCB Brasil deu início aos seus planos de continuidade de negócios acompanhando e suportando a execução dessas atividades em regime de home office pleno.

O atendimento ao público em geral também recebeu especial atenção da equipe de Continuidade de Negócios, que trabalhou em parceria com os times Comerciais, para manter a capacidade operacional e atender as demandas de todos os clientes, seja através das agências ou canais de atendimento, com dedicação máxima para conseguir atender os pedidos de prorrogação dos contratos e novas operações.

Para o restabelecimento das atividades presenciais nas dependências do Conglomerado CCB Brasil foi estruturado plano de retorno considerando a volta gradual dos

Following the pandemic state due to the outbreak of the Coronavirus (COVID-19), all members of the Board of Directors, CCB Brasil's Executive Board and Management Committees, focused on the application of measures to combat the pandemic in order to guarantee the health of its employees and support to the institution's customers.

This process consisted of providing support and services to the investigated parties, employees, customers, the community and strengthening communication with shareholders and investors.

In accordance with the Business Continuity Management Plan, previous exercises were carried out in order to ensure that, in a real contingency situation, the conglomerate would maintain its operations before, during and after the crisis.

The key employees executing these processes were asked to work on a rotating basis in order to test the feasibility of their routine tasks. Subsequently, a stress test was performed, considering a scenario with reduced resource capacity, approximately 50% of the actual contingent, to identify possible points of improvement needed.

With the reclassification, by the World Health Organization (WHO), of the Coronavirus (COVID-19) as a pandemic situation and with the recognition of the state of calamity by the Brazilian authorities, the CCB Brasil Conglomerate started its business continuity plans following and supporting the execution of these activities in a full home office regime.

The service to the general public also received special attention from the Business Continuity team, which worked in partnership with the Commercial teams, to maintain the operational capacity and meet the demands of all customers, whether through branches or service channels, with maximum dedication to being able to meet the requests for extension of contracts and new operations.

For the reestablishment of face-to-face activities on the premises of the CCB Brazil Conglomerate, a return plan was structured considering the gradual return of

funcionários, exceto aqueles elencados no Grupo de Risco, sempre respeitado o revezamento das equipes de trabalho, de acordo com a necessidade crítica de cada atividade e em conformidade com as medidas corporativas estabelecidas para o distanciamento social, higiene e sanitização, monitoramento da saúde dos colaboradores e prestadores de serviços e comunicação com stakeholders. Plano este ainda não implementado, até que se tenha cenário de segurança para os funcionários.

Para os segmentos atendidos pelo CCB Brasil, pode-se destacar os seguintes pontos durante a pandemia do Coronavírus (COVID-19):

- Corporate/Large Corporate: Não houve a observância de deterioração de carteira;
- Middle Market: Houve o incentivo da renovação dos empréstimos, sem aumentar o vencimento e conceder carência durante a crise superior a 90 dias, a fim de postergar o pagamento do principal para o próximo ano e evitar atrasos, provisões e novos NPL proporcionando condições e fôlego financeiro aos clientes, que enfrentam um momento tão difícil;

Está em estudo pela FEBRABAN a emissão de carta ao público para comunicar flexibilização de pagamento de parcelas de crédito consignado quando as condições contratuais forem alteradas. Para o servidor público que teve redução de jornada de trabalho e redução de salário, as prestações serão reduzidas na mesma proporção. Aqueles que tiverem a suspensão do contrato de trabalho e suspensão no recebimento de seu salário, as parcelas vincendas serão transferidas para o final do contrato.

Em relação à regulamentação, o CCB Brasil, desde março de 2020, vem realizando relatórios semanais para o Banco Central sobre renegociações e desembolsos de crédito, apresentando também relatórios mensais de qualidade.

employees, except those listed in the Risk Group, always respecting the rotation of work teams, according to the critical need of each activity and in accordance with the corporate measures established for social distance, hygiene and sanitation, health monitoring of employees and service providers and communication with stakeholders. This plan has not yet been implemented, until there is a safety scenario for employees.

For the segments served by CCB Brazil, the following points can be highlighted during the Coronavirus pandemic (COVID-19):

- Corporate / Large Corporate: There was no deterioration in the portfolio;
- Middle Market: There was an incentive to renew loans, without increasing the maturity and granting a grace period during the crisis of more than 90 days, in order to postpone the payment of the principal for the next year and to avoid delays, provisions and new NPL providing conditions and financial breath for customers, who face such a difficult time;

FEBRABAN is studying the issuance of a letter to the public to communicate flexibility in the payment of installments of payroll loans when contractual conditions are changed. For the civil servant who has had a reduced working day and reduced wages, benefits will be reduced in the same proportion. Those who have the suspension of the employment contract and suspension on receipt of their salary, the installments falling due will be transferred to the end of the contract.

Regarding regulation, CCB Brazil, since March 2020, has been making weekly reports to the Central Bank on credit renegotiations and disbursements, also presenting monthly quality reports.

Referências e Notas Explicativas

Rerefences & Explanatory Notes

No ano de 2021 haverá a publicação de relatório bianual de sustentabilidade, que de forma mais completa e abrangente, serão relatados os feitos de 2019 e 2020, sendo elaborado com base nas orientações da Global Reporting Initiative (GRI) para relatórios de sustentabilidade, na opção essencial, considerando ainda os princípios dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS).

- Composição acionaria do Grupo CCB Brasil

- Demonstrações Financeiras
Conglomerado Prudencial

30/06/2019

31/12/2019

30/06/2020

- Relatórios de Gerenciamento de Risco
Circular 3.678- Dez/2019

- Normativos mencionados neste relatório
RESOLUÇÃO Nº 4.327, DE 25 DE ABRIL DE 2014

Dispõe sobre as diretrizes que devem ser observadas no estabelecimento e na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

- Art. 2º A PRSA (POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL) deve conter princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas.

- Art. 3º As instituições mencionadas no art. 1º devem manter estrutura de governança compatível com o seu porte, a natureza do seu negócio, a complexidade de serviços e produtos oferecidos, bem como com as atividades, processos e sistemas adotados, para assegurar o cumprimento das diretrizes e dos objetivos da PRSA.

- RESOLUÇÃO Nº 4.557, DE 23 DE FEVEREIRO DE 2017
Dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital.

- NORMATIVO SARB Nº 14, de 28 DE AGOSTO DE 2014
Art. 22 A Signatária elaborará e divulgará anualmente relatório relativo ao cumprimento da sua PRSA. Parágrafo único: a Signatária que já divulga relatório anual poderá

In the year of 2021 there will be the publication of a biannual sustainability report, which in a more complete and comprehensive way, will be reported on the achievements of 2019 and 2020, being prepared based on the guidelines of the Global Reporting Initiative (GRI) for sustainability reports, in essential, also considering the principles of the Sustainable Development Goals (SDGs).

- Shareholding composition of the CCB Brazil Group

- Financial Statements
Prudential Conglomerate

06/30/2019

12/31/2019

30/06/2020

- Risk Management Reports
Circular 3.678- Dec / 2019

- Norms mentioned in this report
RESOLUTION No. 4,327, OF APRIL 25, 2014

It provides for the guidelines that must be observed in the establishment and implementation of the Social and Environmental Responsibility Policy by financial institutions and other institutions authorized to operate by the Central Bank of Brazil.

- Art. 2 The PRSA (SOCIO-ENVIRONMENTAL RESPONSIBILITY POLICY) must contain principles and guidelines that guide social and environmental actions in business and in the relationship with interested parties.

- Art. 3 The institutions mentioned in art. 1º must maintain a governance structure compatible with their size, the nature of their business, the complexity of services and products offered, as well as with the activities, processes and systems adopted, to ensure compliance with the PRSA guidelines and objectives.

- RESOLUTION No. 4,557, OF FEBRUARY 23, 2017
Provides for the risk management structure and the capital management structure.

- SARB NORMATIVE No. 14, OF AUGUST 28, 2014
Art. 22 The Signatory will prepare and publish an annual report on the fulfillment of its PRSA. Sole paragraph: the Signatory that already releases an annual report may use

utilizá-lo para demonstrar o cumprimento de sua PRSA, ficando dispensada da elaboração de novo relatório.

- Política Interna CCB (POG.10.000.R11- Princípios e Diretrizes de Sustentabilidade e Risco Socioambiental)

Visa garantir que o CCB Brasil esteja aderente à Resolução 4.327 de 25 de abril de 2014 e à Resolução 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.

it to demonstrate compliance with its PRSA, being exempted from preparing a new report.

- CCB Internal Policy (POG.10.000.R11- Sustainability and Socioenvironmental Risk Principles and Guidelines)

It aims to ensure that CCB Brasil adheres to Resolution 4,327 of April 25, 2014 and Resolution 4,557, of February 23, 2017, of the Central Bank of Brazil (BACEN);

To present the principles and guidelines of sustainability and socio-environmental risk that permeate the strategy and direct the management of the business of this Institution and the relationship with Stakeholders.