

**Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas  
(GRSAC) – 2022**

*Social, Environmental and Climate Risks and Opportunities Report (GRSAC) –2022*

**Departamento de Gestão de Riscos**

*Risk Management Department*

## I - Objetivo

O propósito deste relatório é descrever sobre a governança do gerenciamento do Risco Social, Risco Ambiental e do Risco Climático, em atendimento aos normativos BACEN: Resolução BCB nº 139 e Instrução normativa BCB nº 153, ambos de 15 de setembro de 2021.

Este relatório ficará disponível pelo período de 5 (cinco) anos, a partir de sua data base, no site do CCB Brasil.

## II - Conteúdo

Este relatório traz informações qualitativas, quanto a gestão e estrutura de governança dos riscos social, ambiental e climático no CCB Brasil.

## III - Frequência

Este relatório é relativo a data base de 31 de dezembro de 2022 e deve ser publicado anualmente.

## IV – Introdução

Conforme disposto na Resolução nº 4.557 de 23 de fevereiro 2017, descrevemos o papel de cada Órgão da Governança responsável por monitorar, controlar e mitigar os riscos social, ambiental e climático, para o Desenvolvimento Sustentável e que tem como objetivo favorecer o cumprimento das diretrizes e dos objetivos da Política de Risco Socioambiental e Climático, além de fortalecer a agenda de sustentabilidade no CCB Brasil.

O CCB Brasil entende estes riscos, como o risco de perdas decorrentes de danos socioambientais e climático causados pela instituição no desenvolvimento de suas atividades.

A Divisão de ESG no CCB Brasil avalia as questões socioambientais com intuito de mitigar riscos relacionados com potencial para elevação dos riscos de crédito, legal e reputacional, como segue:

- Risco de Crédito: impactos decorrentes de eventuais paralizações de atividades, redução de faturamento e perda da capacidade de pagamento do cliente.

## I - Purpose

*The purpose of this report is to describe the governance of the management of Social, Environmental and Climate Risks, in compliance with BACEN regulations: BCB Resolution No. 139 and BCB Normative Instruction No. 153, both of September 15, 2021.*

*This report will be available for a period of 5 (five) years, starting from its base date, on the CCB Brasil website.*

## II - Content

*This report provides qualitative information regarding the management and governance structure of social, environmental and climate risks at CCB Brasil.*

## III – Frequency

*This report refers to December 31, 2022 and must be published annually.*

## IV – Introduction

*As provided in Resolution No. 4,557 of February 23, 2017, we describe the role of each Governance Body responsible for monitoring, controlling and mitigating social, environmental and climate risks, for Sustainable Development and which aims to comply with the guidelines and objectives of the Social, Environmental and Climate Risk Policy, in addition to strengthening the sustainability agenda at CCB Brasil.*

*CCB Brasil understands these risks as the risk of losses arising from socio-environmental and climate damage caused by the institution in the development of its activities.*

*The ESG Division at CCB Brasil assesses socio-environmental issues in order to mitigate risks related to the potential to increase credit, legal and reputational risks, as follows:*

- *Credit Risk: impacts arising from possible stoppages of activities, reduction in revenues and loss of the customer's ability to pay.*

- Risco Legal: envolvimento do Banco como corresponsável em processos movidos contra o cliente.
- Risco Reputacional: envolvimento do Banco em apontamentos socioambientais relevantes com impacto na sua capacidade de captação, retenção de negócios & clientes e nos custos de funding.

Na gestão do Risco Socioambiental e Climático é efetuada a primeira linha de defesa em suas operações diárias, e caminha *pari passu* com os procedimentos de análise e concessão de crédito, com apoio da área jurídica que dispõe de equipe técnica qualificada para isso.

O CCB Brasil dispõe ainda de uma “*Lista de Restrição e Exclusão Socioambiental*” que a priori impõe (i) restrições para setores com os quais as exigências são bastante restritivas e (ii) exclusões, de setores que não atendam requerimentos legais ou não estejam alinhados com as políticas de risco e negócios do Banco.

O CCB Brasil alinha-se aos conceitos e procedimentos adotados pelos principais Bancos brasileiros e os recomendados pelo Banco Central do Brasil, para monitorar e avaliar seus riscos socioambientais e climáticos. Para atender demandas da Resolução nº 4.943/21, quanto a gestão de base de dados de perdas referentes aos riscos social, ambiental e climático, foram abertas as contas contábeis para cada um destes riscos, onde as mesmas são gerenciadas mensalmente e a apuração das informações, apresentado trimestralmente no Comitê de Riscos.

O CCB Brasil está constantemente evoluindo em seus processos de gerenciamento de ESG, integrando à medida do possível com as áreas envolvidas com o cliente tanto tomador de crédito como fornecedor de serviços ou recursos. A preocupação com os aspectos de sustentabilidade está presente em todas as decisões e negócios realizados, que são amparados pelo respeito às regras e à legislação, pela busca do relacionamento de longo prazo com os clientes e por uma gestão criteriosa de riscos.

No âmbito do risco de crédito, a instituição deverá dispor de mecanismos para a consideração de aspectos relativos aos riscos social, ambiental e climático na concessão, na

- *Legal Risk: the Bank's involvement as co-responsible in lawsuits filed against the customer.*
- *Reputational Risk: the Bank's involvement in relevant socio-environmental issues with impact on its ability to gather, business & customer retention and funding costs.*

*The first line of defense in daily operations is the management of Socio-Environmental and Climate Risk, and goes hand in hand with the procedures for analyzing and granting credit, with the support of the legal area, which has a qualified technical team for this purpose.*

*CCB Brasil also has a “Social and Environmental Restriction and Exclusion List” that a priori imposes (i) restrictions for sectors with which the requirements are quite restrictive and (ii) exclusions, of sectors that do not meet legal requirements or are not aligned with the Bank's risk and business policies.*

*CCB Brasil is in line with the concepts and procedures adopted by the main Brazilian banks and those recommended by the Central Bank of Brazil, to monitor and assess their socio-environmental and climate risks. In order to meet the demands of Resolution No. 4,943/21, regarding the management of the loss database related to social, environmental and climate risks, opening accounts for recording these risks, where they are managed monthly, and the verification of information, presented quarterly to the Risk Committee.*

*CCB Brasil is constantly evolving in its ESG management processes, integrating as much as possible with the areas involved with the client, both the borrower and the provider of services or resources. The concern with sustainability aspects is present in all decisions and businesses carried out, which are supported by respect for rules and legislation, the pursuit of long-term relationships with customers and careful risk management.*

*Within the scope of credit risk, the institution must have mechanisms to consider aspects related to social, environmental and climate risks in the granting,*

classificação e no monitoramento das operações, avaliando possíveis impactos na qualidade creditícia da contraparte diante de ocorrência de eventos de risco social, de risco ambiental ou de risco climático, bem como estabelecer critérios para a avaliação periódica do grau de suficiência de garantias, colaterais e outros mitigadores de risco.

Nesse aspecto o CCB Brasil tem se mostrado na vanguarda do mercado em seu segmento, pois conta desde há muito tempo em sua estrutura de gerenciamento de riscos com equipe especializada e dedicada exclusivamente aos temas de risco socioambiental e climático.

### **CCB Brasil - Exposição a Risco Socioambiental**

O CCB Brasil avalia seus clientes através da classificação do rating socioambiental e sua carteira é classificada em três níveis de risco socioambiental, sendo:

- **Rating C – o mais baixo risco** - Predominam nesta faixa, clientes cujas atividades apresentam menor risco socioambiental, tais como os setores de serviços técnicos, administrativos e consultorias financeiras, instituições de ensino, holdings, comércio atacadista/varejista, e outros de administração socioambiental responsável ou de atividades que ofereçam baixo risco ambiental.
- **Rating B – médio risco** - Predominam nesta faixa de clientes as atividades que atuam em ramos com potencial de risco ambiental um pouco maior, mas com administração socioambiental responsável e com boa capacidade e cuidado para mitigação dos eventuais riscos. Neste grupo se incluem os setores e subsetores da indústria alimentícia, de produtos agrícolas, serviços de engenharia, etc.
- **Rating A – alto risco** - Predominam nesta faixa de clientes as atividades que atuam em ramos com maior potencial de risco ambiental, cuja análise exige maior cuidado. Neste grupo se incluem por exemplo os setores e subsetores da indústria de defensivos agrícolas e adubos, curtumes, de infraestrutura como os de construção de estradas e usinas, de transportes de carga, os setores ligados à produção e distribuição de energia, etc.

*classification and monitoring of operations, assessing possible impacts on the credit quality of the counterparty in the event of social, environmental or climate risks, as well as establishing criteria for the periodic assessment of the degree sufficiency of guarantees, collateral and other risk mitigators.*

*In this respect, CCB Brasil has been at the forefront of the market in its segment, as its risk management structure has had a specialized team dedicated exclusively to socio-environmental and climate risk issues for a long time.*

### **CCB Brasil - Exposure to Social and Environmental Risk**

*CCB Brasil assesses its clients through the socio-environmental rating and its portfolio is classified into three levels of socio-environmental risk, namely:*

- **Rating C – the lowest risk** - *In this range, customers whose activities present a lower socio-environmental risk predominate, such as the sectors of technical, administrative and financial consulting services, educational institutions, holding companies, wholesale/retail trade, and others in socio-environmental administration responsible or activities that offer low environmental risk.*
- **Rating B – medium risk** - *In this range of customers, activities that operate in areas with slightly higher potential environmental risk, but with responsible socio-environmental management and with good capacity and care to mitigate possible risks, predominate. This group includes sectors and subsectors of the food industry, agricultural products, engineering services, etc.*
- **Rating A – high risk** - *In this range of customers, activities that operate in areas with greater potential for environmental risk, whose analysis requires greater care, predominate. This group includes, for example, the sectors and subsectors of the agricultural pesticides and fertilizers industry, tanneries, infrastructure such as construction of roads and plants, cargo transport, sectors linked to the production and distribution of energy, etc.*

Além disso, parte dos clientes em rating A são potencialmente rating B ou rating C, pois muitas vezes estão em finalização do processo de regularização de licença, outorgas, débitos ambientais, e constam em nossa base de monitoramento.

Para os clientes de maior risco (rating A) o Banco é diligente no sentido de requerer documentação que resguarde seus interesses e previna eventuais apontamentos de non-compliance com normas de auto regulação e da legislação das diversas esferas regulatórias sobre o assunto: governo federal, estadual, municipal, autarquias e agências de regulação sócio ambiental, incluindo o Banco Central do Brasil.

Por fim, o CCB Brasil opera com clientes cujos riscos são previamente conhecidos e para os quais não se negligenciam os cuidados e documentações necessárias que assegurem mitigação de riscos socioambientais de todos os clientes, tanto tomadores de crédito quanto fornecedores de serviços.

*In addition, part of the customers rating A are potentially rated B or rated C, as they are often in the process of finalizing the regularization of licenses, grants, environmental debts, and are included in our monitoring base.*

*For higher risk customers (rating A) the Bank is diligent in requiring documentation that safeguards its interests and prevents possible notes of non-compliance with self-regulation rules and the legislation of the various regulatory spheres on the subject: federal government, state, municipal, autarchies and socio-environmental regulation agencies, including the Central Bank of Brazil.*

*Finally, CCB Brasil operates with clients whose risks are previously known and for whom care and necessary documentation are not neglected to ensure the mitigation of socio-environmental risks for all clients, both borrowers and service providers.*

## V – Detalhamento das Informações

(A) *Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.*

*Considerar as instâncias em seus diversos níveis (estratégico, tático, operacional, de controle e de conformidade, nos termos da Resolução nº 4.595, de 28 de agosto de 2017), com destaque para o CA, a diretoria, o CRO, o comitê de riscos, o comitê de auditoria, outros comitês existentes, e unidades de negócio e de gerenciamento de risco.*

(B) *Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas no item (a), e do relacionamento entre elas.*

*Considerar, entre as atribuições, as formas de controle, a delegação de autoridade e a divisão de responsabilidades.*

(C) *Processo e frequência de recebimento, pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria, de informações relativas ao risco social, ao risco ambiental e ao risco climático, tendo em vista o descrito no item (b).*

## V – Details of Information

(A) *Identification of the institution's governance bodies responsible for managing social, environmental and climate risk.*

*Consider the instances at their various levels (strategic, tactical, operational, control and compliance, pursuant to Resolution No. 4,595, of August 28, 2017), with emphasis on the Board of Directors, the Senior Management, the CRO, the risks, the audit committee, other existing committees, and business and risk management units.*

(B) *Description of the responsibilities attributed to the instances identified in item (a), and the relationship between them.*

*Consider, among the attributions, the forms of control, the delegation of authority and the division of responsibilities.*

(C) *Process and frequency of receipt, by the BoD and, in its absence, by the senior management, of information related to social, environmental and climate risk, in view of what is described in item (b).*



Em atendimento aos itens A, B e C da Instrução Normativa BCB nº 153 de setembro/21, abaixo estão descritas as responsabilidades dos Órgãos de competência responsáveis pelo Risco Social, Ambiental e Climático no CCB Brasil e suas relações.

### 1. Conselho de Administração:

- Estabelecer as diretrizes sobre as ações estratégicas para fins do gerenciamento do risco social, ambiental e climático;
- Estabelecer os níveis de apetite a riscos socioambientais e climáticos;
- Aprovar a Estrutura de Governança para a Sustentabilidade, bem como os mecanismos de controle dos riscos socioambientais e climáticos, e do desenvolvimento sustentável;
- Nomear o Diretor responsável por esta matéria;
- Eleger órgão ou departamento do CCB Brasil para monitorar e avaliar a implementação desta Política.

### 2. Comitê de Diretoria Executiva:

A Diretoria Executiva representa o Comitê de Responsabilidade Socioambiental mencionado na Resolução nº 4.327/2014 do BACEN.

Este comitê, de natureza consultiva e ligado ao Conselho de Administração, é responsável por monitorar e avaliar a implementação do descrito na Política de Risco Socioambiental e Climático, e quando necessário, propor melhorias.

Para tanto, este Comitê deve avaliar e deliberar todos os encaminhamentos, além de promover uma visão de riscos orientada e estratégica alinhada aos objetivos da Instituição.

Dentre suas responsabilidades, destacam-se:

- Propor medidas que visem preservar a consistência do processo de implementação progressiva desta Política, considerando a coerência com os compromissos assumidos e a continuidade, quando pertinente, do desenvolvimento de ações pactuadas;

*In compliance with items A, B and C of BCB Normative Instruction No. 153 of September/21, the responsibilities of the Competent Bodies responsible for Social, Environmental and Climate Risk at CCB Brasil and their relationships are described below.*

### 1. Board of Directors:

- *Establish guidelines on strategic actions for managing social, environmental and climate risk;*
- *Establish appetite levels for socio-environmental and climate risks;*
- *Approve the Governance Structure for Sustainability, as well as the mechanisms for controlling socio-environmental and climate risks, and sustainable development;*
- *Appoint the Director responsible for this matter;*
- *Elect a CCB Brasil body or department to monitor and evaluate the implementation of this Policy.*

### 2. Executive Board Committee:

*The Executive Board represents the Social and Environmental Responsibility Committee mentioned in BACEN Resolution No. 4,327/2014.*

*This committee, of an advisory nature and linked to the Board of Directors, is responsible for monitoring and evaluating the implementation of what is described in the Social, Environmental and Climate Risk Policy, and, when necessary, proposing improvements.*

*To this purpose, this Committee must evaluate and deliberate on all referrals, in addition to promoting an oriented and strategic vision of risks aligned with the Institution's objectives.*

*Among its responsibilities, the following stand out:*

- *Propose measures that aim to preserve the consistency of the process of progressive implementation of this Policy, considering the coherence with the assumed commitments and the continuity, when pertinent, of the development of agreed actions;*

- Alinhar a atuação da Instituição com temas relevantes nas agendas internacional e nacional de desenvolvimento sustentável, conforme expectativas da sociedade, Políticas públicas e tendências observadas no setor financeiro tais como: Mudanças Climáticas e Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS); em linha com os objetivos traçados pela Instituição;
- Buscar comunicar, de forma objetiva, as metas e as ações estratégicas necessárias para atingir essas metas, tendo em vista três objetivos:
  - Sustentabilidade como atuação estratégica e dimensão de efetividade;
  - Estruturação da gestão de riscos socioambientais e climático; e
  - Transparência e engajamento.

### 3. Comitê de Riscos:

O Comitê de Riscos tem como papel:

- Assessorar o Comitê de Diretoria Executiva em todos os aspectos relacionados à sustentabilidade;
- Acompanhar e liderar a transformação dos processos internos em procedimentos mais sustentáveis;
- Comandar ações e campanhas de engajamento dos funcionários em relação às práticas sustentáveis;
- Participar da formulação do planejamento estratégico da Instituição, para a inclusão da responsabilidade corporativa na gestão, no desenvolvimento de produtos e operações;
- Estimular inovações nos negócios e operações, sempre com foco na sustentabilidade;
- Avaliar periodicamente o desempenho do CCB Brasil em assuntos que se relacionem à sustentabilidade dos negócios;
- Assegurar que a Instituição esteja cumprindo suas estratégias de forma sustentável, de forma que o CCB Brasil contribua para o desenvolvimento da sociedade;
- Promover um ambiente interno de conscientização.

### 4. Diretor Executivo de Riscos (CRO):

O Diretor designado pelo Conselho de Administração com responsabilidades perante o BACEN e a Comissão de

- *Align the Institution's activities with relevant topics on the international and national sustainable development agendas, in line with society's expectations, public policies and trends observed in the financial sector, such as: Climate Change and the Sustainable Development Goals (SDGs); in line with the objectives outlined by the Institution;*
- *Seek to objectively communicate the goals and strategic actions necessary to achieve these goals, with a view to three objectives:*
  - *Sustainability as a strategic action and effectiveness dimension;*
  - *Structuring of socio-environmental and climate risk management;*
  - *Transparency and engagement.*

### 3. Risk Committee:

*The role of the Risk Committee is:*

- *Advise the Executive Board Committee on all aspects related to sustainability;*
- *Monitor and lead the transformation of internal processes into more sustainable procedures;*
- *Lead employee engagement actions and campaigns regarding sustainable practices;*
- *Participate in the formulation of the Institution's strategic planning, for the inclusion of corporate responsibility in management, product development and operations;*
- *Encourage innovation in business and operations, always focusing on sustainability;*
- *Periodically evaluate CCB Brasil's performance in matters related to business sustainability;*
- *Ensure that the Institution is fulfilling its strategies in a sustainable way, so that CCB Brasil contributes to the development of society;*
- *Promote an internal environment of awareness.*

### 4. Chief Risk Officer (CRO):

*The Director appointed by the Board of Directors with responsibilities before BACEN and the Brazilian Securities*

Valores Imobiliários (CVM) é responsável por aprovar e estabelecer diretrizes, estrutura necessária para a implementação e avaliação do processo de gerenciamento do Risco Socioambiental e Climático e, quando necessário, propor melhorias.

O CRO deve:

- Supervisionar o cumprimento das ações estabelecidas na Política de Risco Socioambiental e Climático e das normas internas a ela associadas;
- Supervisionar o atendimento às Normas e Regulamentos de Sustentabilidade externos, e aprovar atualização e adequação quando necessário;
- Supervisionar a implementação de ações de sustentabilidade na Instituição;
- Manter as demais instâncias de Governança informadas das ações implementadas;
- Promover a integração e evolução do tema nas diferentes empresas e departamentos do CCB Brasil;
- Aprovar direções para a adoção de programas, medidas e melhorias, assim como analisar as propostas que lhe sejam remetidas;
- Avaliar a efetividade das ações implementadas e reportar os resultados às demais instâncias de Governança;
- Emitir parecer sobre risco socioambiental e climático em operações e propostas de crédito, e submeter para decisão do Comitê de Diretoria Executiva, quando necessário;
- Nomear Diretor substituto em sua ausência.

#### 5. Comitê de Auditoria:

- Recomendar ao conselho de administração a entidade a ser contratada para prestação dos serviços de auditoria independente, bem como sua remuneração, e a substituição do prestador desses serviços, caso considere necessário;
- Avaliar a efetividade das auditorias independente e interna, inclusive quanto à verificação do cumprimento de dispositivos legais e regulamentares, além de regulamentos e códigos internos;
- Avaliar o cumprimento, pela administração, das recomendações feitas pelos auditores independentes e internos;

*Commission (CVM) is responsible for approving and establishing guidelines, the necessary structure for the implementation and evaluation of the Socio-Environmental and Climate Risk management process and, when necessary, propose improvements.*

*The CRO must:*

- *Supervise compliance with the actions established in the Socio-Environmental and Climate Risk Policy and the internal rules associated therewith;*
- *Supervise compliance with external Sustainability Rules and Regulations, and approving updates and adaptations when necessary;*
- *Supervise the implementation of sustainability actions in the Institution;*
- *Keep other instances of Governance informed of the implemented actions;*
- *Promote the integration and evolution of the theme in the different companies and departments of CCB Brasil;*
- *Approve guidelines for the adoption of programs, measures and improvements, as well as analyzing the proposals sent to it;*
- *Evaluate the effectiveness of the implemented actions and report the results to the other Governance instances;*
- *Issue an opinion on socio-environmental and climate risk in operations and credit proposals, and submitting it for decision by the Executive Board Committee, when necessary;*
- *Appoint a Deputy Director in his absence.*

#### 5. Audit Committee:

- *Recommend to the board of directors the entity to be contracted to provide independent audit services, as well as its remuneration, and the replacement of the provider of these services, if deemed necessary;*
- *Evaluate the effectiveness of independent and internal audits, including verification of compliance with legal and regulatory provisions, in addition to internal regulations and codes;*
- *Evaluate compliance, by management, with the recommendations made by the independent and internal auditors;*



- Estabelecer e divulgar procedimentos para recepção e tratamento de informações acerca do descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, além de regulamentos e códigos internos, inclusive com previsão de procedimentos específicos para proteção do prestador e da confidencialidade da informação;
- Recomendar à diretoria da instituição a correção ou o aprimoramento de políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito de suas atribuições;
- Reunir-se, no mínimo trimestralmente, com a diretoria da instituição, com a auditoria independente e com a auditoria interna para verificar o cumprimento de suas recomendações ou indagações, inclusive no que se refere ao planejamento dos respectivos trabalhos de auditoria, formalizando, em atas, os conteúdos de tais encontros;
- Reunir-se com o conselho de administração para discutir sobre políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito das suas respectivas competências.

*(D) Descrição dos critérios utilizados pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão:*

*· dos níveis de apetite por riscos da instituição;*

O Conselho de Administração tem a responsabilidade de estabelecer a estrutura de governança da RAS e seu monitoramento; assegurar que exista um coerente alinhamento da propensão ao risco do Conglomerado CCB Brasil com os objetivos estratégicos e a política de remuneração; deve manter uma estreita comunicação com a estrutura organizacional interna e com as autoridades reguladoras. Avalia ainda as atividades e os resultados da Diretoria e as operações das unidades de negócio com fim de se assegurar do envolvimento da estrutura e sua eficácia no cumprimento destas diretrizes. Deve ainda apurar irregularidades advindas do perfil de risco da Instituição ou de superação dos limites de risco.

O apetite ao Risco Social, Ambiental e Climático é bastante baixo. A Instituição deve realizar a avaliação criteriosa de clientes e estabelecer ratings. Para os clientes de alto risco, os negócios somente poderão ser

- *Establish and disseminate procedures for receiving and processing information about non-compliance with legal and regulatory provisions, in addition to internal regulations and codes, including provisions for specific procedures to protect the provider and the confidentiality of information;*
- *Recommend to the institution's management the correction or improvement of policies, practices and procedures identified within the scope of its attributions;*
- *Meet, at least quarterly, with the institution's board of directors, with the independent audit and with the internal audit to verify compliance with its recommendations or inquiries, including with regard to the planning of the respective audit work, formalizing, in minutes, the contents of such meetings;*
- *Meet with the board of directors to discuss policies, practices and procedures identified within their respective competencies.*

*(D) Description of the criteria used by the Board of Directors and, in its absence, by the board of directors to ensure that social risk, environmental risk and climate risk are taken into account, when relevant, in the approval and review processes:*

*· the institution's levels of risk appetite;*

*The Board of Directors is responsible for establishing the governance structure of RAS and its monitoring; ensure that there is a coherent alignment of the CCB Brasil Conglomerate's risk propensity with the strategic objectives and the remuneration policy; must maintain close communication with the internal organizational structure and regulatory authorities. It also evaluates the activities and results of the Board of Directors and the operations of the business units in order to ensure the involvement of the structure and its effectiveness in complying with these guidelines. It must also investigate irregularities arising from the Institution's risk profile or from exceeding risk limits.*

*The appetite for Social, Environmental and Climate Risk is quite low. The Institution must carry out a careful assessment of customers and establish ratings. For high-*

realizados para aqueles que apresentem detalhada documentação e comprovada boa reputação. A Instituição deve abster-se do financiamento de projetos que apresentem risco social, ambiental e climático.

O CCB Brasil deve conduzir suas operações em linha com o que prescrevem as políticas de gerenciamento de risco sócio ambiental e climático da Instituição, notadamente a POG.10.000 – Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática e normas de procedimento complementares, e no âmbito do gerenciamento integrado de riscos, observar elementos de interações entre os riscos social, ambiental e climático com os demais riscos incorridos pela instituição, tais como risco de crédito, risco operacional, risco de mercado, risco de variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) e risco de liquidez. Deve, portanto, observar o que estabelecem as Resoluções nº 4.943/2021 e nº 4.557/2017 do CMN – Conselho Monetário Nacional.

- *das políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital;*

O CCB Brasil dispõe de política específica para o gerenciamento dos riscos de liquidez, mercado e capital.

A Divisão de Risco de Liquidez, Mercado e Capital tem por objetivo geral estabelecer diretrizes, definir conceitos, elaborar modelos matemáticos e/ou estatísticos para desenvolvimento, implantação e constante avaliação destes riscos.

O Gerenciamento de Risco Liquidez, Mercado e Capital é um dos elementos que compõem a Estrutura de Gerenciamento de Riscos definido na Resolução nº 4.557/2017 do Banco Central do Brasil (BACEN).

É tema de abrangente interesse a toda Diretoria e Conselho de Administração do Conglomerado CCB Brasil, e tem por finalidade garantir o gerenciamento, o monitoramento dos limites e procedimentos destinados a manter a exposição de tais riscos em conformidade com os níveis fixados na RAS da Instituição.

- *do programa de testes de estresse;*

*risk clients, business can only be carried out by those who present detailed documentation and proven good reputation. The Institution must refrain from financing projects that present social, environmental and climate risk.*

*CCB Brasil must conduct its operations in line with the Institution's socio-environmental and climate risk management policies, notably POG.10.000 - Socio-environmental and Climate Responsibility Policy and complementary rules of procedure, and within the scope of integrated management of risks, observe elements of interactions between social, environmental and climate risks with other risks incurred by the institution, such as credit risk, operational risk, market risk, risk of variation in interest rates for instruments classified in the banking portfolio (IRRBB) and liquidity risk. It must, therefore, observe what is established in Resolutions nº 4.943/2021 and nº 4.557/2017 of the CMN – National Monetary Council.*

- *risk management and capital management policies, strategies and limits;*

*CCB Brasil has a specific policy for managing liquidity, market and capital risks.*

*The Liquidity, Market and Capital Risk Division has the general objective of establishing guidelines, defining concepts, preparing mathematical and/or statistical models for the development, implementation and constant evaluation of these risks.*

*Liquidity, Market and Capital Risk Management is one of the elements that make up the Risk Management Structure defined in Resolution No. 4557/2017 of the Central Bank of Brazil (BACEN).*

*It is a topic of broad interest to the entire Executive Board and Board of Directors of the CCB Brasil Conglomerate, and its purpose is to ensure the management, monitoring of limits and procedures aimed at maintaining the exposure of such risks in accordance with the levels set in the Institution's RAS.*

- *the stress testing program;*

- das políticas para a gestão de continuidade de negócios;
- do plano de contingência de liquidez;
- do plano de capital e do plano de contingência de capital; e

O CCB Brasil trabalha com limites de caixa mínimo e possui Plano de Contingência.

Em cenário de stress, se a probabilidade de a Instituição ficar ilíquida (caixa menor que zero) for maior que 1%, em um horizonte de tempo de 22 dias úteis, o Departamento de Gestão de Ativos e Passivos será alertado.

A fim de evitar que se atinja algum limite de liquidez, a Divisão de Riscos Mercado, Capital e Liquidez disponibiliza, diária, semanal e mensalmente, relatório de liquidez informando os principais indicadores, tanto de curto quanto de longo prazo ao CRO.

- Da política de remuneração.

O CCB Brasil possui política de remuneração elegível a todo o conglomerado, não havendo remuneração diferenciada ao Departamento de Gestão de Riscos.

(E) Formas de monitoramento pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.

O Conselho de Administração recebe semestralmente relatório contendo todas as atividades e análises realizadas pela Divisão de Risco Socioambiental, no período, incluindo os objetivos estabelecidos por este órgão. Desta forma é possível monitorar e gerir se as estratégias definidas estão efetivas e atendem aos normativos relativos aos aspectos sociais, ambientais e climáticos.

## VI – Conclusão

As áreas envolvidas no gerenciamento do risco social, ambiental e climático do CCB Brasil, têm buscado constante aprimoramento para alinhamento com as

- policies for business continuity management;
- the liquidity contingency plan;
- the capital plan and the capital contingency plan; It is

CCB Brasil works with minimum cash limits and has a Contingency Plan.

In a stress scenario, if the probability of the Institution becoming illiquid (cash less than zero) is greater than 1%, within a time horizon of 22 business days, the Assets and Liabilities Management Department will be alerted.

In order to avoid reaching a liquidity limit, the Market, Capital and Liquidity Risk Division provides a daily, weekly and monthly liquidity report informing the main indicators, both short and long term, to the CRO.

- On the remuneration policy.

CCB Brasil has a remuneration policy that is eligible for the entire conglomerate, with no differentiated remuneration for the Risk Management Department.

(E) Forms of monitoring by the Board of Directors and, in its absence, the strategic objectives and, if applicable, the institution's goals related to social, environmental and climate aspects.

The Board of Directors receives a semi-annual report containing all the activities and analyzes carried out by the Social and Environmental Risk Division during the period, including the objectives established by this body. In this way, it is possible to monitor and manage whether the defined strategies are effective and comply with regulations relating to social, environmental and climate aspects.

## V – Conclusion

The areas involved in the management of social, environmental and climate risk at CCB Brasil have constantly sought improvement in order to align with the best practices in the financial market.

melhores práticas do mercado financeiro.

Incluem-se aí (além da Alta Administração do Banco) as ações de auditorias (interna e externa), comitês específicos encarregados da validação independente de tais processos e modelos bem como os órgãos reguladores, principalmente o Banco Central do Brasil.

*This includes (in addition to the Board Of Directors) audit actions (internal and external), specific committees in charge of the independent validation of such processes and models, as well as regulatory bodies, mainly the Central Bank of Brazil.*