

**RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2019/2020**



GRUPO CCB BRASIL

Um dos maiores conglomerados financeiros do mundo, o China Construction Bank (CCB) foi fundado em 1954 com o objetivo de dar suporte ao desenvolvimento da China. Com um modelo de negócio bem sucedido, seus esforços ultrapassaram barreiras geográficas e logo a instituição se consolidou em todos os continentes. Em 2014 o banco chegou em território brasileiro por meio do CCB Brasil, subsidiária que nasceu com o propósito de apoiar o fluxo de comércio exterior entre Brasil e China e ser a operação-âncora do conglomerado em toda a América Latina.

A instituição faz questão de honrar seu compromisso com a integridade e a transparência. Por isso, compartilha neste relatório não apenas os avanços obtidos nos últimos dois anos, como também os obstáculos que experimentou e superou em 2020, um período tão desafiador para o país e para o mundo.

Nas páginas a seguir, o CCB Brasil destaca as principais iniciativas tomadas no país para assegurar a geração de valor para a sociedade e todos os seus públicos de relacionamento. O documento foi elaborado de acordo com as diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI) e também se baseia no protocolo de construção do Relato Integrado com dados que abrangem o período de janeiro de 2019 a dezembro de 2020.

Por fim, vale ressaltar que os resultados alcançados demonstram o comprometimento do CCB Brasil com sua jornada de crescimento e a meta de seguir evoluindo e se fortalecendo cada vez mais no país.

Boa leitura!

MENSAGEM DO PRESIDENTE

| 102-14 |

O CCB Brasil é a maior instituição financeira do grupo CCB na América do Sul, estabelecido em solo brasileiro e crescendo junto com a economia local. Somos um banco brasileiro sob controle chinês que acredita em relacionamentos de longo prazo, valoriza parcerias e apoia o ambiente econômico nacional.

Em 2019, o CCB Brasil passou por um processo de **transformação em suas estratégias, estruturas e fluxos internos, o que tornou as operações mais sustentáveis e a comunicação mais eficiente**. Com isso, melhoramos nosso portfólio e receita, além de ampliar nossa carteira de clientes.

Ao longo de 2020, nossa prioridade foi manter a estabilidade dos negócios e proteger a saúde e a segurança dos funcionários. Ao mesmo tempo, apesar do ambiente em constante mudança, garantimos nossa responsabilidade social e global, fornecendo suporte financeiro profissional ao mercado, empresas e pessoas físicas.

Temos enfrentado diversos obstáculos e eles reforçam a necessidade de ajustar estrategicamente a carteira de crédito e apoiar nossos clientes. Dessa forma, elaboramos guias de atuação e acompanhamos rigorosamente a concessão de crédito. Com isso, nossa carteira de crédito a empresas passou de R\$ 8 bilhões ao final de 2019 para R\$ 8,4 bilhões ao final de 2020. O foco foi a manutenção da estabilidade das carteiras, seu bom comportamento e qualidade.

Apesar dos riscos financeiros relacionados ao sistema bancário neste ano, também encontramos boas oportunidades, como o setor de agronegócio. Do ponto de vista de risco e compliance, mantivemos a estabilidade dos ativos com NPL (*non-performing loans*), em nível inferior à média do mercado brasileiro.

Para 2021, acreditamos que a demanda por crédito das empresas se recuperará, portanto, enxergamos mais oportunidades de negócios para o CCB Brasil. Focaremos em clientes maiores e de menor risco e trabalharemos para diminuir a exposição a setores que ofereçam maior risco. Continuaremos também com o treinamento de compliance e o plano de comunicação eficaz com os órgãos reguladores.

Em relação aos aspectos de meio ambiente e sustentabilidade, reforçamos que o tema não é apenas uma estratégia de atuação do banco, mas um componente crítico de nossos valores. **Em nosso dia a dia, buscamos engajar os colaboradores e estimular clientes e fornecedores a terem práticas de responsabilidade socioambiental, com apoio às indústrias para que reduzam seus impactos**. Também possuímos políticas internas voltadas à redução de Gases de Efeito Estufa (GEE).

Convido à leitura de nosso relatório com a certeza de que fizemos o nosso melhor em 2020 e com a convicção de que continuaremos a trilhar o caminho da evolução dentro do papel que nos cabe.

Liping Shang, CEO



Somos um banco que acredita em relações de longo prazo, valoriza as parcerias e também o apoio ao ambiente econômico nacional.

DESTAQUES 2020



Em 2020, a **receita líquida** do período chegou a **R\$ 447,5 milhões**



As operações de **crédito** alcançaram **R\$ 10.357,4 milhões**



Patrimônio de **R\$ 1.102,6 milhões**



Eficiência e eficácia de **Controles Internos**



Aumento de **235%** da carga horária de **treinamentos**



Atendimento em todo **território nacional** e nas Ilhas Cayman



27% do total de **mulheres** em posição de **liderança**



Modernização de processos e ainda mais **transparência** na **governança corporativa**



Comprometimento com a **segurança** e **Privacidade de Dados**



Compromisso com a **Prevenção** à **Lavagem de Dinheiro**



Equipe de 446 profissionais focados no cliente



Estratégia de relacionamento Brasil x China



01 SOBRE ESTE RELATÓRIO

| 102-43, 102-50, 102-54 |

Este relatório é ancorado no compromisso do CCB Brasil com a ética, a transparência e a integridade. **Trata-se de uma ferramenta importante que apresenta não apenas o posicionamento da empresa, mas também os resultados e desafios que a instituição enfrentou ao longo dos últimos meses.** Por consequência, torna-se uma forma de prestar contas aos públicos de relacionamento, ao mercado e à sociedade em geral.

Dessa maneira, as páginas a seguir relatam estratégias, iniciativas, riscos e oportunidades, além dos números que relatam o desempenho nos negócios e informações relativas aos principais indicadores monitorados pelo banco. Esta edição compreende o período de janeiro de 2019 a dezembro de 2020 e foi preparada de acordo com as orientações da *Global Reporting Initiative* (GRI), na opção Essencial. Também considera os princípios dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) e o modelo do Relato Integrado em sua lógica de construção.

Quaisquer comentários, dúvidas ou sugestões sobre o relatório podem ser enviados para o e-mail sustentabilidade@br.ccb.com.

MATERIALIDADE

| 102-44, 102-46, 102-47, 103-1 |

Em 2017, o CCB Brasil atualizou a matriz de materialidade que direciona toda a estratégia de negócios do banco. Já em 2018, foi realizada uma releitura dos temas materiais, que se mantiveram os mesmos. O objetivo era apenas otimizar e adequar a abordagem em relação às atividades do negócio. O direcionamento atual é, portanto, definido da seguinte forma:

O CCB tem um forte compromisso com a ética, a transparência e a integridade

Tema material	Direcionamento	ODS
Gestão de pessoas	Valorização e desenvolvimento dos funcionários, desenvolvimento de competências, atualização da avaliação de desempenho	   
Desempenho econômico e estratégia de crescimento	Busca de equilíbrio nos resultados econômico-financeiros, visão de longo prazo, transformação da área Comercial	  
Governança corporativa e compliance	Fortalecimento de questões éticas e de compliance, reestruturação de governança	  
Gestão integrada de riscos	Consolidação da gestão de riscos, robustecimento da cultura de decisões colegiadas	     
Foco em clientes	Alteração nos segmentos de clientes atendidos e na oferta de produtos e serviços	 

02 NOSSO NEGÓCIO

| 102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-45 |

O China Construction Bank (CCB) é atualmente um dos maiores conglomerados financeiros do mundo. Banco público chinês fundado em 1954, possui aproximadamente 15 mil agências bancárias na China e no exterior e uma carteira com 314 milhões de clientes. Presente em todos os continentes por meio de suas 251 subsidiárias, desde 2014 opera no país com o CCB Brasil.



Empresas controladas pelo CCB Brasil

| 102-7, 102-45 |

FINANCEIRA

LEASING

INFORMÁTICA

ADMINISTRADORA DE CARTÕES

DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

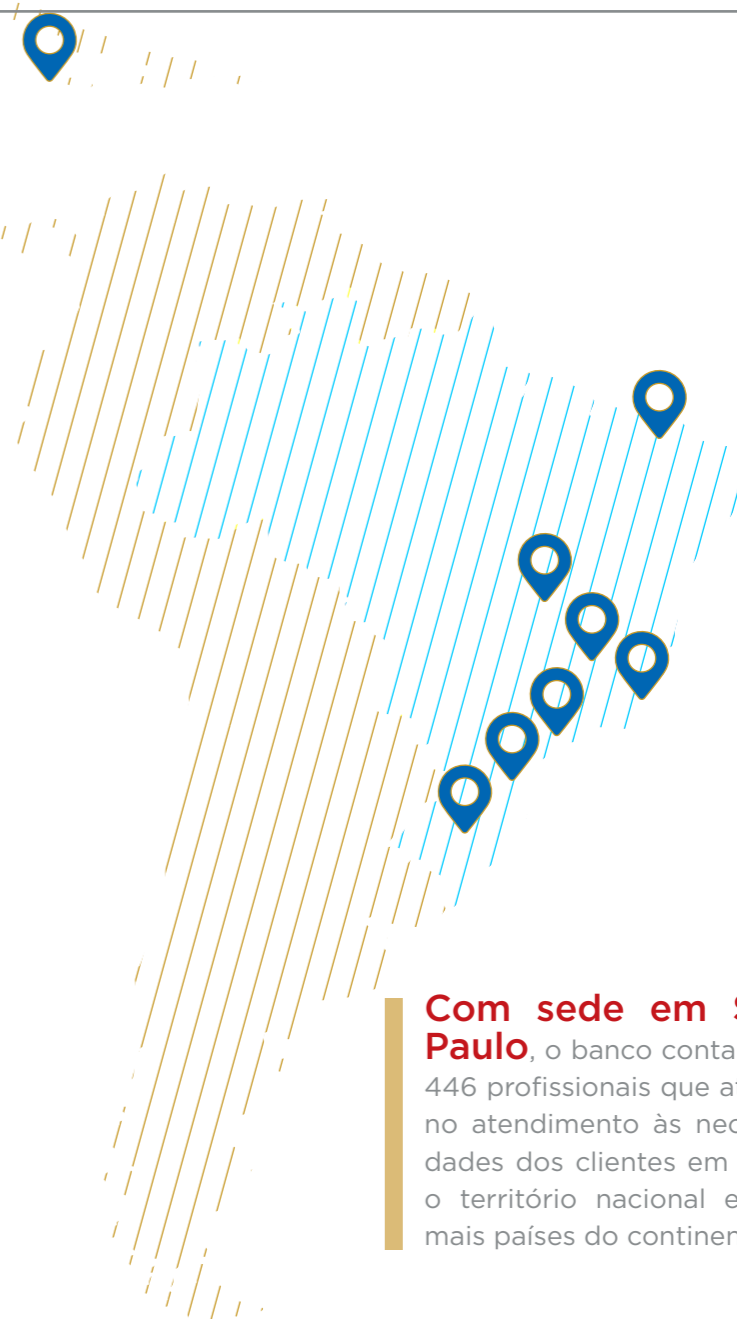


CCB Brasil

O CCB Brasil atua nos segmentos financeiros demandados pelo mercado corporativo por meio de suas carteiras de crédito, investimentos, câmbio e comércio exterior, direcionadas para atender empresas de grande e médio porte (large corporate e middle market), além de pessoas físicas por meio da CCB Financeira.

O foco do CCB Brasil é ser o principal intermediador de negócios financeiros para apoiar o fluxo de comércio exterior entre o Brasil e a China, além de atuar como a operação-âncora do conglomerado na América Latina por meio de sua agência em Grand Cayman.

Com sede em São Paulo, o banco conta com 446 profissionais que atuam no atendimento às necessidades dos clientes em todo o território nacional e demais países do continente.





UM OLHAR PARA O SETOR FINANCEIRO

O setor bancário brasileiro é conhecido por sua alta capitalização e grande concentração. Segundo dados do Banco Central, as cinco maiores instituições financeiras do país representavam quase 70% do mercado de crédito em 2019.

Ainda assim, mudanças vêm acontecendo em um ritmo rápido e o setor já passava por desafios estruturais mesmo antes da pandemia. Segundo a consultoria McKinsey, o setor financeiro internacional em geral já estava pressionado e apresentava um desempenho tímido. No Brasil, porém, os bancos estavam bem capitalizados. **No primeiro semestre de 2019, o Retorno sobre Patrimônio (ROE) do setor no país foi 18,8% maior que em países desenvolvidos ou em desenvolvimento. Isso**

O CCB INVESTIU EM SOLUÇÕES DIGITAS E NO IMPULSIONAMENTO DE NOVOS NEGÓCIOS

não significa, entretanto, que os bancos no Brasil não enfrentavam desafios pré-pandemia.

Em 2020, a crise levou o setor financeiro a concentrar esforços na saúde de pessoas e empresas. Os bancos tiveram mudanças estruturais, realizaram doações, importaram equipamentos, criaram novas linhas de crédito. No caso do CCB Brasil, também houve necessidade de mudança nos negócios para abraçar soluções digitais, além de maior cuidado relacionado ao impulsionamento de novos negócios, respeitando as diretrizes da Matriz, na China, que exigiu maior precaução.

O cenário atual é de juros extremamente baixos somados a uma série de medidas de estímulo à competição e inovação (como o PIX e o *Open Banking*) e a entrada de *fintechs* e outros *players*, o que aumenta a concorrência. Além disso, a economia se recupera lentamente e existem pressões regulatórias relacionadas à redução de preços e tarifas, limites à taxa de juros do cheque especial, estímulo ao microcrédito e outras questões. Também estão em foco temas como a continuidade do período de carência para pagamentos e reforma tributária.



MODELO DE NEGÓCIOS

O CCB Brasil opera por meio de suas carteiras comercial, de crédito, financiamento e investimentos, e de câmbio. O banco atende a clientes pessoas físicas e jurídicas. Para os clientes pessoa jurídica, a atuação é no segmento *Corporate/Large Corporate*, ou seja, grandes empresas, e *Middle Market* (médias empresas). Já os clientes pessoa física são atendidos pela CCB Financeira com um portfólio de produtos de crédito consignado.



PERFIL DE CLIENTES

2018

Foco no segmento *Corporate*, voltado para clientes de grande porte com receitas anuais acima de R\$ 1 bilhão. No segmento de varejo, o CCB Brasil continuou investindo no crescimento da carteira de crédito consignado a servidores públicos federais, estaduais e municipais, competindo com grandes *players* do mercado.

2019

Busca pela diversificação e incremento de rentabilidade. Neste ano, o leque de atuação do banco no segmento *Corporate* se expandiu para abranger as empresas de médio e médio-grande porte, o chamado *Middle Market*. No segmento de varejo, a estratégia foi sustentar o tamanho da carteira, mantendo o foco na qualidade dos clientes selecionados.

2020

Estratégia para o segmento *Corporate* foi manter a estabilidade da carteira de crédito, conservando seu bom comportamento e qualidade. No segmento de Varejo, principalmente em crédito consignado, o CCB Brasil foi ainda mais cauteloso na avaliação das operações.

COMPROMISSOS

O CCB Brasil é signatário da **Autorregulação Bancária**. Essa iniciativa, coordenada pela **Federação Brasileira de Bancos (Febraban)**, traduz o entendimento de que os bancos fazem parte do dia a dia das pessoas e que um sistema bancário saudável, ético, eficiente é essencial para o desenvolvimento econômico e social brasileiro. Os compromissos firmados pelas Instituições Financeiras com a **Autorregulação da Febraban** estão dispostos no **Código de Conduta Ética e Autorregulação** e em seus normativos. A **Autorregulação** vem ao longo dos anos ampliando seu escopo de atuação passando a tratar também de temas como **Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro** e ao **Financiamento do Terrorismo, Programa de Integridade e a Responsabilidade Socioambiental**.



ESTRATÉGIA CORPORATIVA

“Avançar com o tempo por meio de ações” é a ideia principal de um ditado chinês. Esse conceito movimentou a reestruturação do CCB Brasil, ocorrida em 2019, com o objetivo de rever a estrutura de governança corporativa do banco, os procedimentos do negócio, as futuras operações e a interface com a Matriz e outras entidades do grupo CCB Internacional.

Nesse cenário, a instituição ganhou mais capacidade competitiva em termos de estabilidade, eficiência e operações. Também expandiu seus segmentos de clientes e negócios, oferecendo um portfólio de produtos e serviços não apenas para empresas chinesas e brasileiras, mas também para apoiar os clientes do mercado bancário em geral.

Entretanto, o movimento gradativo de ampliação da segmentação de clientes *Large Corporate* e *Corporate* para o *Middle Market* foi fruto de uma es-

tratégia de negócios que não previa o cenário desafiador de 2020. Com isso, houve necessidade de o banco executar um plano de contingência, ajustando estratégias e objetivos para aumentar a estabilidade do negócio.

Ainda assim, o CCB Brasil aproveitou as oportunidades de crescer a carteira em setores-chave, com boa estrutura de garantia e rentabilidade, seguindo a política de crédito definida e operando sempre de forma ponderada nos diversos segmentos, principalmente no *Large Corporate* e *Corporate*.

O objetivo do banco foi simplificar os departamentos para alcançar cada vez mais:

1

Uma **estratégia clara** de desenvolvimento de negócios.



2

Uma estrutura organizacional **eficiente**.



3

Um sistema de **avaliação e incentivo** orientado para o desempenho.



4

Uma cultura corporativa bem cultivada, com integração da essência das culturas **brasileira e chinesa**.

2019, o ano da reestruturação do CCB Brasil

1. Redução no número de departamentos: áreas com propriedades e funções semelhantes foram integradas para facilitar a comunicação e reduzir as despesas, melhorando a eficiência e a cooperação.

2. Gestores de departamento se tornaram a base da administração do CCB Brasil: eles atuam sob as avaliações de KPIs, participando das reuniões executivas e reuniões externas. Dessa forma, as oportunidades de crescimento aumentam.

3. Compliance: nova estrutura do departamento de *Compliance* se adaptou à tendência atual de regulamentação aprimorada e se tornou mais eficaz na conexão com os reguladores e autorregulação.

4. Redução no nível de gerenciamento: foi cancelada a função de gerenciamento regional nas nove agências e as nove filiais passaram a se comunicar diretamente com a Matriz.

5. Criação de departamentos como Finanças e Planejamento; e Gestão de Ativos e Passivos: o objetivo é fortalecer definições de estratégias e gestão, aprofundando o estudo da configuração do equilíbrio entre produtos de ativos e passivos e o prazo do produto e a moeda, melhorando assim a nossa gestão de capital.

6. O departamento Comercial passou a coordenar a gestão dos negócios do banco: com isso, a área também define marketing, suporte a produtos, negócios internacionais, negócios com empresas, coordenação de agências, análises operacionais e avaliação da instituição como um todo. Assim, é capaz de coordenar o desenvolvimento dos negócios e de fazer esforços conjuntos para alcançar clientes de grande e médio porte.

7. Otimização do gerenciamento e dos serviços de back office: com o departamento de Gestão de Operações como principal corpo de serviços, a área se tornou mais eficiente, o que ajuda os departamentos de *front*, *middle* e *back office* a trabalharem juntos para melhorar a eficiência.

O OBJETIVO ESTRATÉGICO É AMPLIAR A GAMA DE PRODUTOS E SOLUÇÕES FINANCEIRAS NECESSÁRIAS PARA ATENDER À DEMANDA DO PERFIL DE CLIENTE NAS FRENTES DE NEGÓCIO EM QUE O BANCO ATUA (CRÉDITO, CAPTAÇÃO E SERVIÇOS), TORNANDO O CCB BRASIL MAIS COMPETITIVO E INOVADOR.

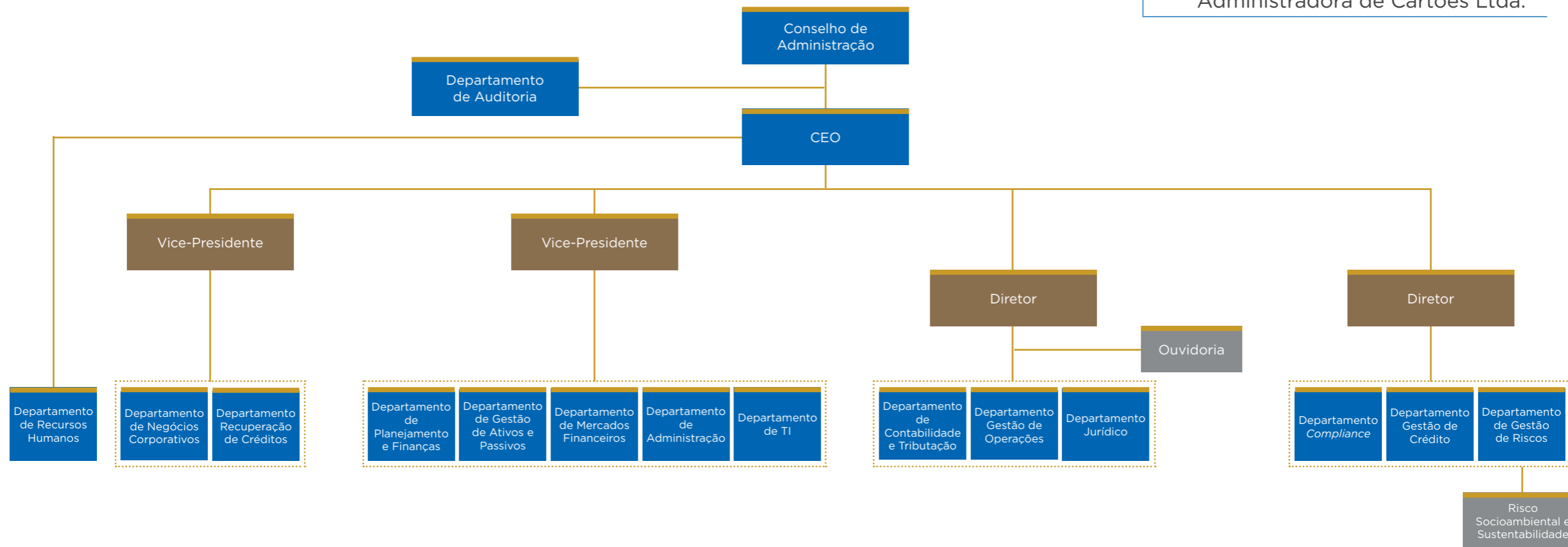
Com a nova estrutura, o CCB Brasil ganhou mais capacidade competitiva em termos de estabilidade, eficiência e operações.



Conglomerado CCB Brasil

- [Banco Múltiplo S.A.](#)
- [Arrendamento Mercantil S.A. \(Leasing\)](#)
- [S.A. CFI \(Financeira\)](#)
- [Distribuidora de Títulos S.A. \(DTVM\)](#)
- [Informática S.A.](#)
- [Administradora de Cartões Ltda.](#)

NOVA ESTRUTURA DO CCB BRASIL



ENFRENTAMENTO DA PANDEMIA

De acordo com o Processo de Gestão de Continuidade de Negócios, o CCB Brasil - pensando no risco de aumento de casos de coronavírus em todo o mundo - adotou uma posição estratégica e operacional para enfrentar os efeitos causados pela pandemia.

Nesse sentido, foram realizados exercícios para garantir que, em uma situação real de contingência, o conglomerado conseguisse manter suas operações antes, durante e após o incidente se materializar em seus ativos críticos, entre eles recursos humanos, processos e tecnologias.

Isso foi estruturado conforme a priorização dos processos críticos contidos no *Business Impact Analysis Report* (BIA) do CCB Brasil. [Os funcionários-chave que executam tais processos foram convidados para testar por um dia, em regime de teletrabalho, o funcionamento de suas tarefas de rotina.](#) Em seguida, foi realizado um teste de estresse considerando um cenário de redução da capacidade de recursos humanos (cerca de 50% do contingente real) para identificar possíveis pontos de melhoria. O principal objetivo desse trabalho foi garantir o atendimento integral aos *stakeholders*.

Com a classificação, pela Organização Mundial da Saúde (OMS), do novo coronavírus como situação de pandemia e com o reconhecimento do estado de calamidade pelas au-

toridades brasileiras, o CCB Brasil iniciou seus planos para acompanhar e apoiar a execução dessas atividades em regime de teletrabalho.

O atendimento ao público em geral também recebeu atenção especial da equipe de Continuidade de Negócios, que atuou em parceria com a diretoria de Negócios Corporativos para manter o banco em capacidade operacional e atendendo às demandas de todos os clientes, tanto por meio das agências quanto pelos canais de atendimento, principalmente na extensão de contratos e novos empréstimos para folhas de pagamento.

Quando as atividades presenciais forem retomadas, o banco montou um plano considerando o retorno gradativo dos colaboradores, exceto aqueles listados no grupo de risco. Para isso, foi adotado um esquema de rotatividade nas equipes de trabalho, conforme necessidade crítica de cada atividade, respeitando as medidas de distanciamento social, higiene e saneamento, a saúde dos colaboradores e prestadores de serviços, bem como uma comunicação regular com os *stakeholders*.



O CCB adotou uma POSIÇÃO ESTRATÉGICA para enfrentar os EFEITOS DA PANDEMIA

03 GOVERNANÇA E COMPLIANCE





O CCB Brasil trabalha constantemente para atuar em conformidade com todos os seus processos e valores internos. Dessa forma, a instituição baseia seu trabalho em uma governança sólida e pautada em atributos como transparência e integridade.

Ademais, o banco mantém um compromisso fundamental de respeito às normas definidas por diversos órgãos, como BACEN¹, CVM² e ANBIMA³. Além disso, é

signatário do Sistema de Autorregulação Bancária (SARB)⁴ e conta ainda com o apoio do departamento de *Compliance*, que centraliza a supervisão das ações atreladas ao risco de conformidade em cooperação com os demais departamentos operacionais e de controle.

¹Banco Central do Brasil

²Comissão de Valores Mobiliários

³Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais

⁴<http://www.autorregulacaobancaria.com.br/>

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA | 102-18 |

Os órgãos que compõem a estrutura de governança corporativa do CCB Brasil respondem pelos processos de tomada de decisão e também resguardam os valores e as políticas da instituição. Tudo isso está alinhado aos objetivos de crescimento sustentável e estabilidade financeira do banco.

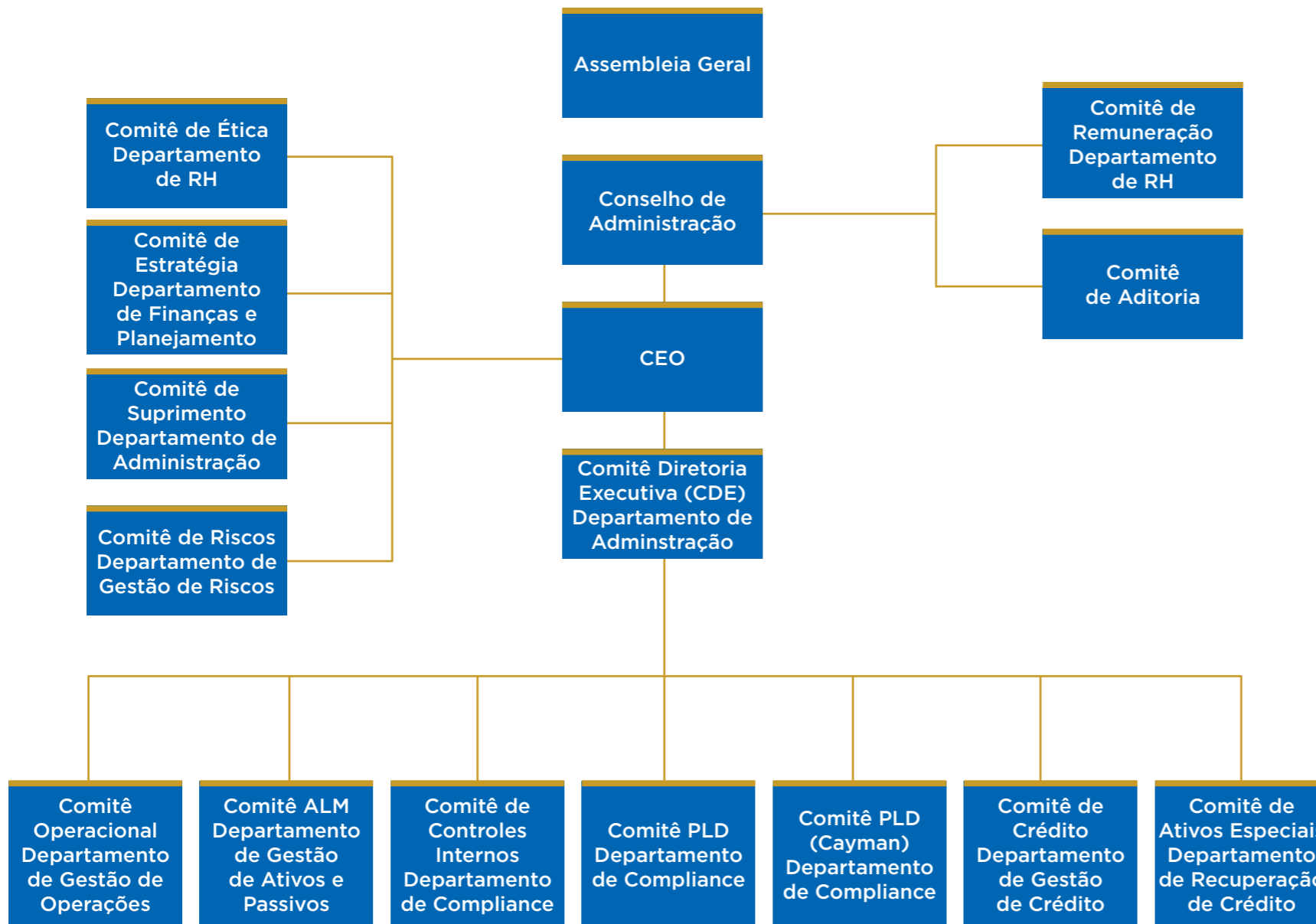
Essa estrutura, responsável por manter o direcionamento estratégico dos negócios de acordo com os principais interesses do banco, é apoiada pelo Comitê de Auditoria, que monitora a integridade e as divulgações das demonstrações financeiras, além de comitês específicos que assessoram os colegiados diretivos.

A governança do CCB Brasil é composta pelo Conselho de Administração, Comitês de Assessoramento e Diretorias. Os papéis e responsabilidades do Conselho de Administração, Diretoria, Comitê de Auditoria e Comitê de Remuneração encontram-se descritos no Estatuto Social. Já as atribuições dos demais Comitês de Assessoramento constam em re-

gimentos e políticas internas específicos. O objetivo dessa estrutura é assegurar a segurança, a eficiência e a gestão para a mitigação dos riscos do conglomerado. Os Comitês de Assessoramento vigentes e relacionados com o gerenciamento dos riscos e de assuntos estratégicos são:

- Comitê de Auditoria
- Comitê de Remuneração
- Comitê de Diretoria Executiva
- Comitê de Ética
- Comitê Executivo de Estratégia
- Comitê de Riscos
- Comitê de Suprimentos
- Comitê de Gestão de Ativos e Passivos
- Comitê Operacional
- Comitê de *Compliance*
- Comitê de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Ilícitos
- Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Ilícitos - Agência Cayman
- Comitê de Privacidade e Proteção e Dados Pessoais

ÍNDICE DE CONTEÚDO GRI
GERANDO VALOR
GOVERNANÇA E COMPLIANCE
NOSSO NEGÓCIO
SOBRE ESTE RELATÓRIO
DESTAQUES DE 2020
MENSAGEM DO PRESIDENTE



O plano original para o ano de 2020 era continuar e ampliar o desenvolvimento dos controles internos. Mas, por conta da pandemia da Covid-19, o CCB Brasil revisou suas prioridades, focando em projetos como:

- Aprimoramento da gestão de reuniões do Comitê de Alta Administração e do Conselho de Administração.
- Revisão da metodologia de Controles Internos adotada pelo conglomerado e atualização da política que versa sobre o tema.
- Estabelecimento de Política e Treinamento sobre o Programa de Integridade do conglomerado CCB Brasil.
- Estabelecimento do *framework* de Privacidade de Dados em atendimento à Lei Geral de Proteção de Dados.
- Revisão da Metodologia para Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Treinamento e Avaliação de Efetividade do Processo, para atendimento à Circular nº 3.978 do Bacen.
- Estabelecimento das novas políticas de compras e implantação de processo
- Melhorias na proteção e no monitoramento de questões relacionadas à segurança cibernética.
- Contratação de uma nova assessoria de imprensa que auxiliará o CCB Brasil no gerenciamento do risco reputacional e eventuais crises relacionadas.



Clique aqui para saber mais sobre a estrutura e as responsabilidades do conselho e dos comitês

INICIATIVAS DE GOVERNANÇA

Para fomentar e aprofundar a cultura de integridade, responsabilidade e boas práticas, o CCB Brasil está continuamente aprimorando as iniciativas de governança e *compliance*. Assim, em 2019 deu início a uma série de projetos que foram implementados ao longo de 2020 para aumentar o nível de maturidade do conglomerado, principalmente no que diz respeito ao processo de Gerenciamento de Riscos.

CobIT 5.0

Foi realizada uma análise de lacunas para migrar os processos de Tecnologia da Informação da versão 4.1 do CobIT⁵ para uma versão mais atualizada, com identificação de riscos e controles e recomendação de criação e monitoramento dos planos de ação para elevar o nível de maturidade do Conglomerado CCB Brasil.

⁵ Control Objectives for Information and related Technology: framework de boas práticas para a governança de tecnologia de informação

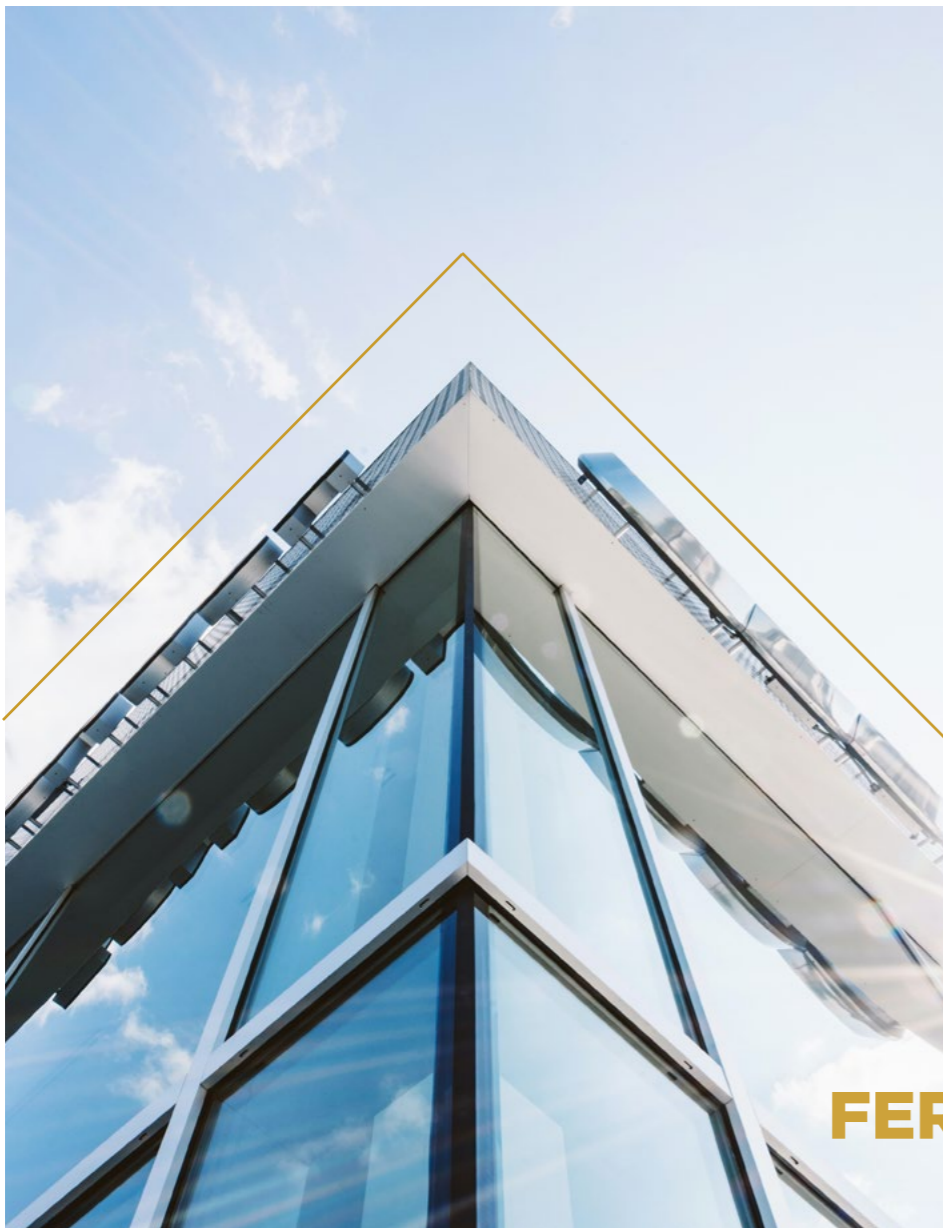
Revisão do processo de Gestão de Continuidade de Negócios

Em 2020, o banco fez uma revisão da estrutura de Continuidade de Negócios a partir da identificação, classificação e formalização das bases de governança e de processos críticos. Foram levantadas possíveis ameaças e impactos nas atividades dos negócios, bem como medidas e respostas para resguardar não só os interesses de todos os envolvidos, como também a reputação e a marca da organização.

Para compartilhar conhecimento sobre o tema, foi criada uma campanha de conscientização acerca das funções e responsabilidades de cada funcionário nesse processo. O grande objetivo é garantir segurança e confiabilidade nas atividades comerciais e operacionais.

Além disso, foi publicado um plano de continuidade específico sobre o *Coronavírus* com recomendações para reduzir o impacto da pandemia entre os colaboradores, agentes terceirizados, parceiros comerciais e público em geral. Procedimentos e medidas corporativas rigorosas também foram estabelecidas durante o período de isolamento social:

- Análise rigorosa dos pedidos de autorização para trabalhar excepcionalmente a partir do escritório.
- Procedimentos para estabelecer planos emergenciais para os departamentos em caso de incidentes.
- Procedimentos para aprovação de políticas e manuais, remessa de documentos e realização de serviços administrativos.
- Implantação de medidas corporativas antes do início do plano de retorno.



COMPLIANCE REGULATÓRIO

| 103-2, 103-3:417; 417-1 |

Para evitar multas por atraso e melhorar o monitoramento das obrigações regulatórias, a instituição mapeou o fluxo desse tipo de processo, identificando, por exemplo, o responsável pela entrega, a participação de outros departamentos na tarefa, assim como os prazos para o cumprimento dessas obrigações.

Além disso, o CCB Brasil implementou uma ferramenta para apoiar o departamento de *Compliance* na captura das regulamentações divulgadas por órgãos reguladores e na adequação da comunicação aos departamentos potencialmente impactados.

No âmbito das normas expedidas pelo Conselho Monetário Nacional/Banco Central do Brasil, é disponibilizada uma biblio-

teca de normas consolidadas, organizada de acordo com os principais processos das instituições. Além da rápida disseminação da síntese das normas e destaques para pontos críticos, existe um serviço de assessoria online que ajuda a esclarecer dúvidas sobre o conteúdo das normas.

O CCB Brasil segue a legislação dos órgãos reguladores – incluindo processos que permeiam a área de negócios, como contratos e taxas, adequação da oferta de produtos e serviços ao público e o tratamento ético e transparente que possibilite convergência de interesses. Entre eles estão o Código Brasileiro de Autorregulação Publicitária do Conselho Nacional de Autorregulação Publicitária (Conar); a Autorregulação Bancária da Federação Brasileira de Bancos (Febraban); o Programa de Orientação e Proteção ao Consumidor (Procon) e as normas do Banco Central do Brasil, que tratam do relacionamento e do respeito ao cliente.

IMPLEMENTAÇÃO DA FERRAMENTA DE CAPTURA DAS REGULACIONES

ÉTICA E INTEGRIDADE | 102-16 |

Toda a estratégia do CCB Brasil é guiada por princípios essenciais como ética, integridade e transparência. Por isso, o banco mantém o Programa de Integridade, um conjunto de diretrizes que busca a prevenção e o combate à corrupção em todas as suas formas, além de estabelecer orientações para a concepção, efetivação e melhoria contínua deste programa.

Tal programa é de observância obrigatória por todas as empresas do Conglomerado e a responsabilidade por seu cumprimento integral e efetivo cabe aos administradores, colaboradores, estagiários, prestadores de serviços que apoiam a operação, sustentação e/ou armazenamento das informações e utilizam as instalações físicas e infraestrutura tecnológica da instituição.

Um dos suportes mais importantes do programa é, sem dúvida, o Código de Ética, que atende às normas estabelecidas pelo CCB Corporation. Assim como as diretrizes e leis vigentes no mercado, esse é um guia seguro que orienta as ações e decisões no ambiente de trabalho do banco.

Ademais, promove e preserva uma relação saudável entre o banco e todos os *stakeholders*, além de ditar as melhores práticas e apresentar as condutas exigidas dos profissionais e dos negócios. Esses princípios balizam, inclusive, a elaboração deste documento e são assim traduzidos:

- Consideração pelos outros.
- Compromisso com a transparência.
- Observância das leis.
- Responsabilidade social corporativa.

O documento também é estratégico para consolidar nossas políticas de transparência e estabelece o Conglomerado CCB Brasil como uma instituição financeira comprometida com a ética nas relações profissionais e em todos os processos.



Clique aqui para conhecer o Código de Ética do CCB Brasil



Valores essenciais

O Código de Ética e Conduta do CCB Brasil atende às normas estabelecidas pelo CCB Corporation. Ao lado das diretrizes e leis vigentes no mercado, esse guia ajuda a nortear as ações e as decisões no ambiente de trabalho. O banco trabalha para que a ética seja o fio condutor que molda o negócio e consolida sua marca e reputação, conduzindo o banco, de forma coesa e disciplinada, a um novo patamar de eficiência.

Nesse sentido, os valores que orientam o CCB são:

- INTEGRIDADE
- TRANSPARÊNCIA
- SUSTENTABILIDADE NOS NEGÓCIOS

Esse programa atende à Lei 12.846, de 1º de agosto de 2013, regulamentada pelo Decreto nº 8.420, de 18 de março de 2015, e ao Normativo do SARB Nº 021/2019. Com o apoio da Alta Administração, o banco promove medidas educativas quanto ao Programa de Integridade e Prevenção à Lavagem de Dinheiro com o intuito de aproximar o grau de aderência e transparência nas relações com seus públicos de relacionamento. Além disso, mantém uma plataforma de treinamentos para os colaboradores e, sempre que necessário, realiza cursos presenciais sobre o Programa de Integridade.

Além disso, no segundo semestre de 2020, foi contratada uma empresa especializada em testes de invasão para avaliação do ambiente externo do CCB Brasil voltado para a internet, bem como de sua infraestrutura interna de conexão com o sistema SWIFT. Foram desenhados planos de ação para melhorias. Isso ficou a cargo do Departamento de Tecnologia da Informação e será acompanhado periodicamente pelo Departamento de Compliance.

Canal Ético

O Comitê de Ética tem atuação independente e suas decisões são enviadas diretamente ao CEO do CCB Brasil. O grupo disponibiliza um canal exclusivo para a comunicação de qualquer situação que supostamente envolva ou se caracterize como suspeita de violação ou descumprimento de uma diretriz corporativa, lei, risco em processos, regulamentos ou normas. Os canais competentes estão elencados abaixo:

- E-mail externo: comite.etica@br.ccb.com
- E-mail interno: Comitê de Ética
- Site da Instituição: www.br.ccb.com/Fale-Conosco
- Canal interno disponibilizado na intranet no ponteiro “Ética” (restrito aos colaboradores): Fale com o Comitê de Ética.

O Canal Ético é um meio seguro e sigiloso que pode ser acessado por todos os funcionários e públicos de relacionamento externo. Esse instrumento recebe sugestões, dúvidas e denúncias e é também uma forma de diálogo permanente com o Comitê de Ética.

道德守则

Código de
de
ÉTICA
e
Conduta

CCB 中国建设银行
China Construction Bank

Com relação aos funcionários, o CCB Brasil oferece treinamentos, cursos e palestras que ajudam a reforçar constantemente as orientações de *compliance*. Todos eles aderem ao Código de Ética e Conduta do banco e recebem, periodicamente, um termo de responsabilidade funcional, em que se comprometem em observar as políticas internas de segurança da informação, bem como as questões éticas e de conduta.

CAPACITAÇÃO EM COMBATE À CORRUPÇÃO

| 103-2, 103-3:205; 205-2 |

Em 2020, 100% dos membros do órgão de governança e dos colaboradores foram comunicados sobre as políticas e os procedimentos de combate à corrupção adotados pelo CCB Brasil em relação aos seguintes programas: Código de Ética e Conduta, Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e Política do Programa de Integridade.

Em 2018, foi realizada a campanha *Conheça Seu Cliente*, que contemplou treinamentos e palestras presenciais, treinamento EAD e comunicações internas. Em 2019, foram aplicados treinamentos via EAD para novos colaboradores e também para remanescentes da campanha de 2018. Também em 2019, em razão da não ocorrência de mudanças significativas no âmbito regulatório e interno, não houve uma nova campanha específica de treinamento.

Em 2020, foram realizadas campanhas de treinamento relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro e combate à corrupção: Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo; AML / CFT - Cayman Islands Regulation; e Anticorrupção.

100%

DOS MEMBROS DO ÓRGÃO DE GOVERNANÇA RECEBERAM CAPACITAÇÃO NO COMBATE À CORRUPÇÃO.

97,34%

EM 2020, DOS COLABORADORES FORAM CAPACITADOS SOBRE COMBATE À CORRUPÇÃO.

100%

DOS PARCEIROS DE NEGÓCIOS FORAM COMUNICADOS SOBRE OS TEMAS CÓDIGO DE ÉTICA E CONDUTA E POLÍTICA DE PLD.

Esses fatores colaboraram para a diferença significativa no percentual de empregados que receberam capacitação em combate à corrupção entre os anos de 2019 e 2020 (de 10,4% para 97,34%) e a não aplicação de treinamento para os órgãos de governança em 2019.

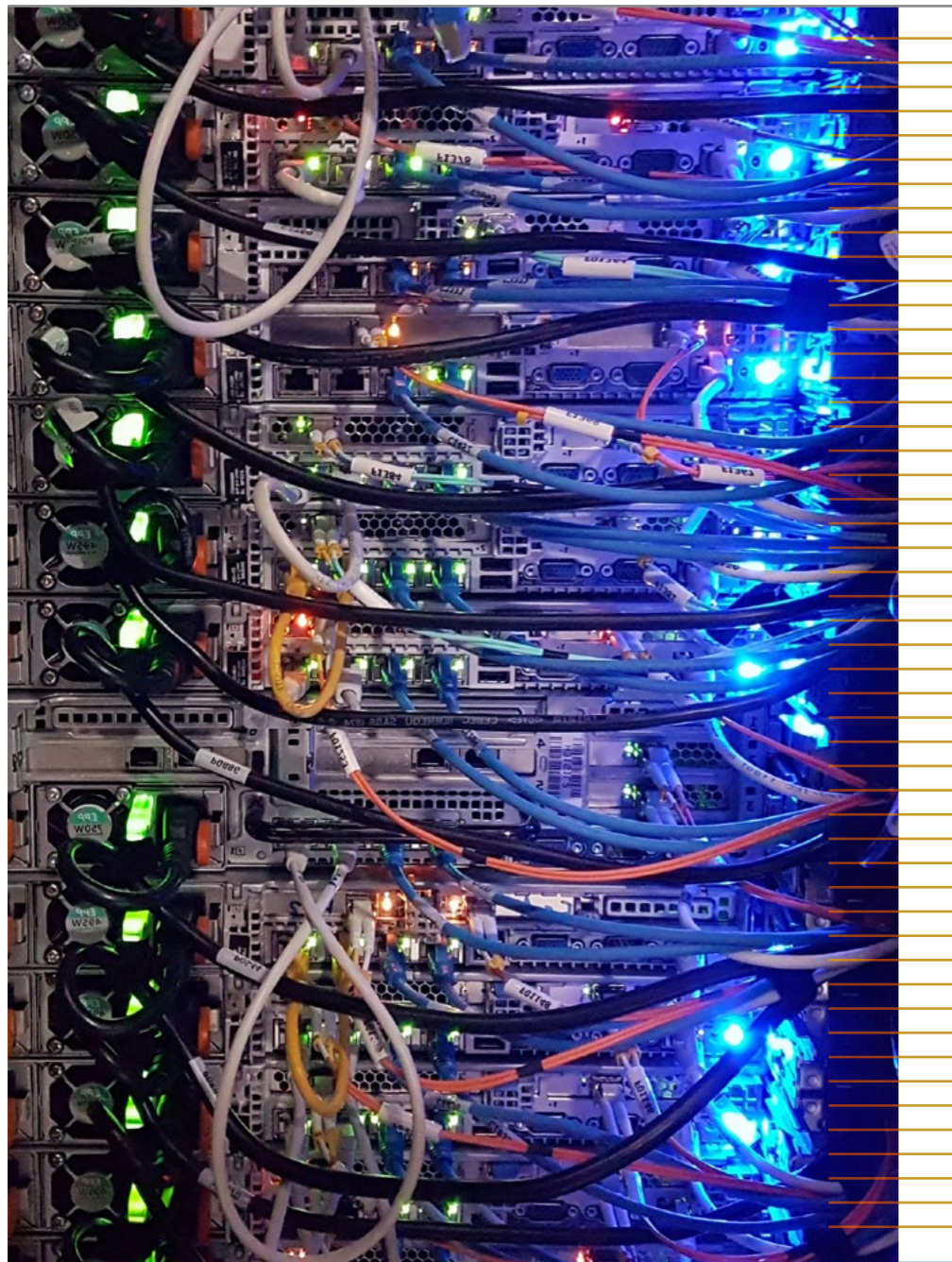
O sigilo de toda e qualquer comunicação (anônima ou não) é assegurado, inclusive nas investigações das denúncias e no desenvolvimento dos projetos para implementação de ações. As notificações inverídicas e as retaliações são consideradas erros graves e podem gerar danos irreparáveis, sendo passíveis de sanção disciplinar.



CANAL DE DENÚNCIAS

O CCB Brasil possui um canal exclusivo para recebimento e tratamento de denúncias. O intuito é auxiliar em situações de desvios de conduta e conflitos de interesse, além de combater a corrupção, fraudes e outras práticas criminosas. Todas as informações são tratadas de maneira sigilosa e imparcial. O canal está disponível para os funcionários e públicos de relacionamento externo, como clientes e fornecedores. O endereço de acesso é: denuncia@br.ccb.com.

- Canal de denúncia Banco CCB Brasil: www.br.ccb.com/denuncia
- Canal de denúncia da CCB Brasil Financeira: www.ccbfinanceira.com.br/atendimento/canal-de-denuncia.php



SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

| 103-2, 103-3:418; 418-1 |

O CCB Brasil possui uma Política de Segurança da Informação que aponta diretrizes para questões como responsabilidade funcional e segurança cibernética. O objetivo do documento é evitar violações da segurança dos dados, minimizar os riscos de indisponibilidade dos serviços, proteger a integridade e evitar qualquer vazamento de informação.

Por se tratar de uma questão crítica em suas operações, o banco tem uma divisão exclusiva na estrutura de *compliance* responsável pela avaliação sob o aspecto de segurança da estrutura e inteligência dos principais projetos desenvolvidos para os clientes, como *home banking*, plataformas digitais e automatização de processos de *back office*. A divisão é acompanhada regularmente por auditorias internas e também independentes. É importante destacar que, tanto em 2019 quanto em 2020, não houve registros de reclamação de clientes referentes à violação de privacidade.

Durante o segundo semestre de 2019, foi contratada uma consultoria técnica e uma consultoria jurídica para executar o projeto de adequação à Lei Geral de Prote-

ção de Dados (LGPD), que define uma série de regras sobre o manejo de dados pessoais por empresas e organizações em todo o país. A lei entrou em vigor em agosto de 2020 e, dessa forma, o banco também ofereceu treinamentos aos profissionais para conscientizar sobre a importância da implantação do Programa de Proteção de Dados Pessoais, os principais aspectos do LGPD e impactos de não conformidade.

Por fim, o CCB Brasil desenvolveu uma Política de Privacidade e Proteção de Dados, que regula a forma como coleta, processa, compartilha, transmite, exclui e usa as informações pessoais dos clientes, provendo a eles maior proteção e transparência.



Clique aqui para conhecer a Política de Segurança da Informação do CCB Brasil

PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

O Programa de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais oferece mais transparência aos titulares dos dados sobre as obrigações dos responsáveis que tratam essas informações. Já a Política de Privacidade e Proteção de Dados reforça o comprometimento da instituição com a proteção dos dados pessoais por todos os meios, principalmente *websites* e aplicativos do CCB Brasil. O documento regula a forma como são coletados, processados, compartilhados, transmitidos, excluídos e tratados os dados pessoais, seguindo a lei 13.709/2018 - Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).

No segundo semestre de 2020, o diretor executivo de Riscos e *Compliance* foi nomeado como o DPO (*Data Protection Officer*) do Conglomerado CCB Brasil. Ele é responsável por aceitar reclamações e comunicações, prestar esclarecimentos ou adotar providências de interesse dos titulares de dados, receber comunicações da Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD), além de outras atribuições previstas em lei ou que forem estabelecidas pela ANPD.

Em seu [site](#), o banco estabelece e mantém um canal de contato entre o DPO e os titulares de dados para comunicações ou pedidos de esclarecimentos sobre o tema.

Mais transparência, segurança e comprometimento com a proteção de dados



GESTÃO DE RISCOS

| 102-11 |

O modelo de gestão empresarial do CCB Brasil segue os melhores padrões de excelência empresarial e de práticas de governança de riscos. Para garantir uma estrutura robusta e eficiente, que gere valor com base no desenvolvimento sustentável ao mesmo tempo em que permite um gerenciamento adequado dos riscos, o banco foca na transparência de atuação e na disciplina financeira.

Desse modo, atende às regulamentações locais em todas as esferas – federal, estadual e municipal. Tem ainda o apoio da divisão de Compliance para averiguar a aderência às normas e regulamentações do setor financeiro e adota um forte controle de riscos operacionais e alinhamento de interesses entre acionistas e administradores. Segue em conformidade com a Resolução nº 4.557 do Banco Central e SARB 14 da FEBRABAN, e também mantém uma atualização frequente de processos, métodos, manuais, políticas e plataformas, processos, métodos e plataformas.

OS RISCOS INERENTES ÀS ATIVIDADES DO CCB BRASIL COMPREENDEM: RISCOS REGULATÓRIOS, DE NEGÓCIOS, OPERACIONAIS, DE MERCADO, DE CRÉDITO, DE LIQUIDEZ, DE GESTÃO DE CAPITAL E SOCIOAMBIENTAIS.



O CCB Brasil conta com um departamento de Gestão de Riscos em linha com o departamento de Auditoria Interna. Juntos, avaliam a qualidade e a eficácia dos controles internos. Os negócios são balizados a partir da possibilidade de eventos que possam afetar os resultados e quantificar o seu impacto no caso de falha dos controles. Já as Políticas de Gerenciamento de Riscos fundamentam a estratégia institucional que guia o controle e o gerenciamento dos riscos em todos os negócios e operações.

Além disso, há o constante aprimoramento desses controles internos. Dessa forma, nos últimos anos o banco tem realizado investimentos significativos na área de tecnologia e desenvolvimento de sistemas. O nível de automatização, por exemplo, cresce em ritmo acelerado principalmente em áreas sensíveis e estratégicas, como concessão de crédito, contratação de produtos e serviços, segurança de informações, controles contábeis e funções regulatórias, bem como na busca por inovações em produtos, serviços e soluções bancárias.

No caso da aprovação de crédito, existem três pilares fundamentais: avaliação do risco de crédito, prevenção de lavagem de dinheiro e risco socioambiental. Na governança corporativa, o banco também possui um conjunto de ferramentas de gestão responsável que o ajuda a criar um ambiente sólido para a análise dos negócios, com

verificação de desempenho, preservação de reputação, redução de riscos, projeção de investimentos e abertura de novos mercados.

Por fim, em 2020, por conta da pandemia, foram redobradas as ações de comunicação em *Compliance*, disseminando e reforçando a importância da gestão de riscos, do acompanhamento rigoroso do ambiente de controle e do mapeamento de alterações significativas em processos estruturais, com estabelecimento de riscos relevantes e controles chaves. Nesse sentido, a área de concessão de crédito criou guias de atuação e realizou um estudo de setores para avaliar e gerenciar riscos e dar suporte aos clientes. Também fez um monitoramento severo na concessão de crédito com foco na diminuição de riscos e manutenção da estabilidade das carteiras.

ALÉM DA TRANSPARÊNCIA, OUTROS PRINCÍPIOS QUE NORTEIAM AS ATIVIDADES DO CCB BRASIL SÃO A EQUIDADE, A PRESTAÇÃO DE CONTAS E A RESPONSABILIDADE SOCIAL.



AVALIAÇÃO E APETITE A RISCOS

O CCB Brasil possui uma Declaração de Apetite a Riscos (*Risk Appetite Statement - RAS*) que define o apetite ao risco e inclui indicadores de resultados financeiros e performance em produtos e linhas de negócio. A Alta Administração também se envolve nas questões de gestão de riscos por meio de deliberações dos organismos administrativos, como Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Comitês.

Entre as atribuições do Conselho de Administração no que diz respeito à gestão de riscos, estão assegurar a aderência da instituição às políticas de gerenciamento de risco e às suas estratégias e limites, garantir que os níveis de capital e liquidez sejam adequados e suficientes, e disseminar uma cultura de riscos dentro do banco.

Já o Comitê de Riscos discute e identifica as principais ameaças e desafios aos negócios e ao funcionamento do CCB Brasil e pensa maneiras e respostas para mitigar esses pontos.

GESTÃO DE RISCOS SOCIOAMBIENTAIS

| FS10 |

O CCB Brasil apoia clientes, acionistas, funcionários e sociedade na criação e distribuição de riquezas. O banco participa indiretamente da geração de empregos e também concede operações de crédito comprometidas com os aspectos sociais e ambientais.

Para isso, existe a divisão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade, **uma equipe responsável por diferentes funções, entre elas elaborar, implementar, monitorar e melhorar as ações estabelecidas pela Política de Sustentabilidade** e nos Procedimentos Internos de Risco Socioambiental em consonância com as resoluções do Banco Central e normativos de Autorregulação.

As práticas da divisão visam questões socioambientais que também se estendem a clientes, parceiros e fornecedores da carteira. Além disso, oferece treinamento sobre a temática para todos os colaboradores. Para concessão de crédito, a divisão de Risco Socioambiental realiza análises individuais e de acordo com as políticas internas a fim de mitigar possíveis riscos de crédito, legal e reputacional para a instituição.



Atuação responsável

O CCB Brasil acredita que os lucros nos negócios podem e devem conviver em harmonia com uma atuação responsável, sustentável e que respeite o meio ambiente e as pessoas. Dessa forma, para atingir seus objetivos, compreende que é preciso seguir os seguintes critérios:

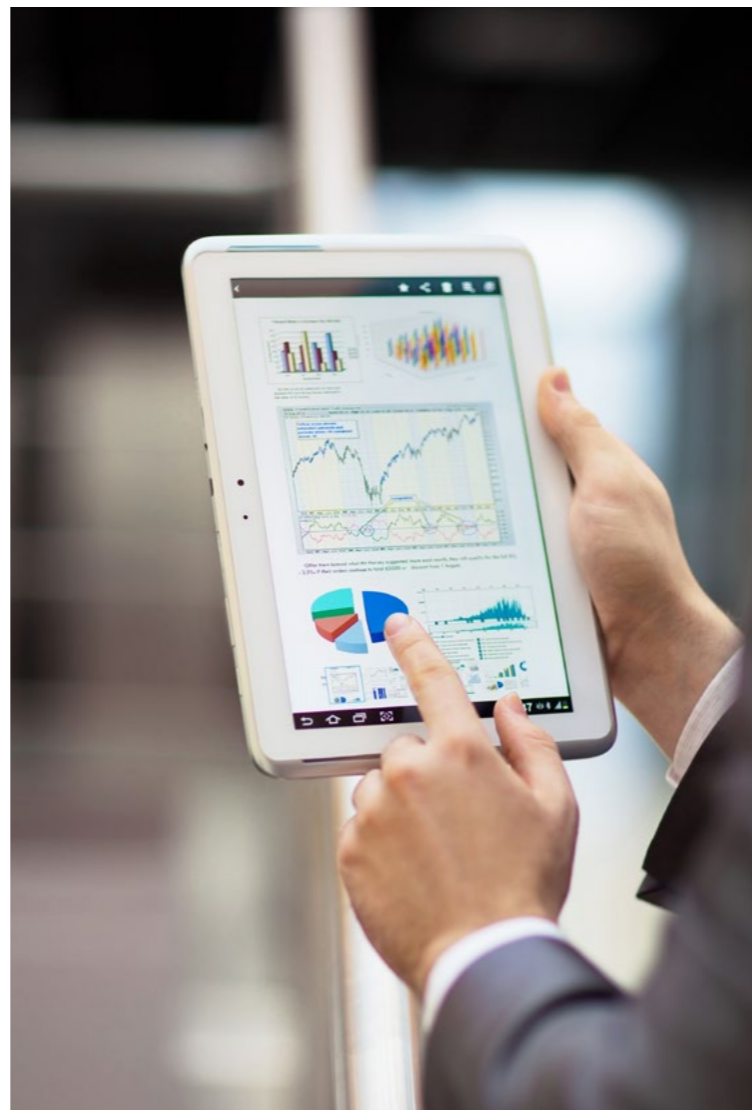
- Consolidar resultados financeiros no longo prazo de maneira consciente
- Contribuir para a satisfação dos clientes, criando relações duradouras a partir do melhor atendimento e da oferta adequada de produtos e serviços
- Agir com ética e transparência e seguindo leis e regulamentos
- Atuar de forma responsável e sempre considerando aspectos socioambientais nas operações bancárias

04 GERANDO VALOR

O CCB Brasil tem um papel fundamental dentro do conglomerado global. Por meio de uma estratégia de negócios robusta e consistente, trabalha com carteiras de crédito, investimentos e de câmbio e comércio exterior. **Para entregar as melhores soluções aos clientes, conta com uma equipe de mais de 400 profissionais, que se dividem entre a sede, em São Paulo (SP), e nove pontos de atendimento distribuídos pelo país.**

A instituição preza pela ética e pela transparência em todas as suas relações e negócios, por isso, busca gerar valor a todos os seus públicos no curto, médio e longo prazos. Do mesmo modo, busca contribuir para o crescimento das pessoas e também para o desenvolvimento sustentável.

Neste capítulo, o banco informa os principais desafios e resultados ao longo do ano de 2020 em relação aos seus capitais: financeiro, manufaturado, humano, social e de relacionamento, e natural.



RESULTADOS

| 103-2, 103-3:201; 201-1 |

A reestruturação realizada em 2019 teve como foco melhorar a capacidade competitiva do CCB Brasil e tornar as operações mais sustentáveis. Esse processo de transformação surgiu como suporte para a retomada de crescimento da instituição, preparando o banco para um novo ciclo de desenvolvimento que começou em 2018 e segue até 2022.

O ano de 2020 refletiu positivamente as medidas adotadas, que propunham elevar a qualidade e o volume dos ativos e, ao mesmo tempo, adequar a estrutura operacional do CCB Brasil para obter melhor eficiência da organização. **Devido à pandemia, foi necessário fazer um novo ajuste no pensamento estratégico da carteira de crédito e também no apoio aos clientes, com medidas mais conservadoras em seu portfólio.**

As principais medidas para contornar o grave impacto da crise foram o congelamento dos limites de crédito para avaliação dos impactos em respectivos setores econômicos; realização de comitês de créditos diariamente e início de monitoramento intensivo de todos os clientes com vencimentos até o final de 2020; adoção de critérios mais restritivos para concessão de novos créditos e concentração de esforços em segmentos menos impactados pela Covid-19.



O ANO DE 2020 REFLETIU POSITIVAMENTE AS MEDIDAS ADOTADAS PARA ELEVAR A QUALIDADE E O VOLUME DOS ATIVOS

Patrimônio líquido consolidado de
R\$1.110,3 MILHÕES
ao final de 2020.

Assim, as operações com empresas de médio porte contribuíram positivamente para manutenção da boa qualidade de crédito e solvência da carteira Corporate do Banco.

Ao final do segundo semestre de 2020, as operações de crédito alcançaram R\$ 10.423,6 milhões, decréscimo de 1,5% na comparação com o ano precedente de 2019. [A parcela dos créditos classificados com rating AA-C, \(faixa dos créditos de menor risco\), manteve-se estável ao mesmo](#)

[período do ano anterior, representando 95,1% do total da carteira \(95,0% em dezembro 2019\).](#)

Os índices consolidados de NPL (*non-performing loans*) compostos pela carteira de crédito classificada entre os níveis de risco D e H se mantiveram controlados, demonstrando performance positiva na qualidade da carteira corporativa. A carteira consolidada em 31 de dezembro de 2020 apresentou 4,9% de NPL, enquanto em 31 de dezembro de 2019 foi 5,0%.

O Patrimônio Líquido consolidado alcançou o montante de R\$ 1.110,3 milhões em dezembro 2020 comparado com R\$ 1.590,9 milhões do ano anterior, refletindo ajustes contábeis levados a efeito durante o exercício, basicamente relativos a reconhecimento e baixa de créditos tributários.

Vale notar que essa expressiva baixa de créditos tributários não teve impacto na apuração do índice de capitalização do banco, uma vez que as normas do Bacen já previam ajustes

prudenciais no Patrimônio de Referência em relação a tais ativos, em linha com os conceitos de Basileia III.

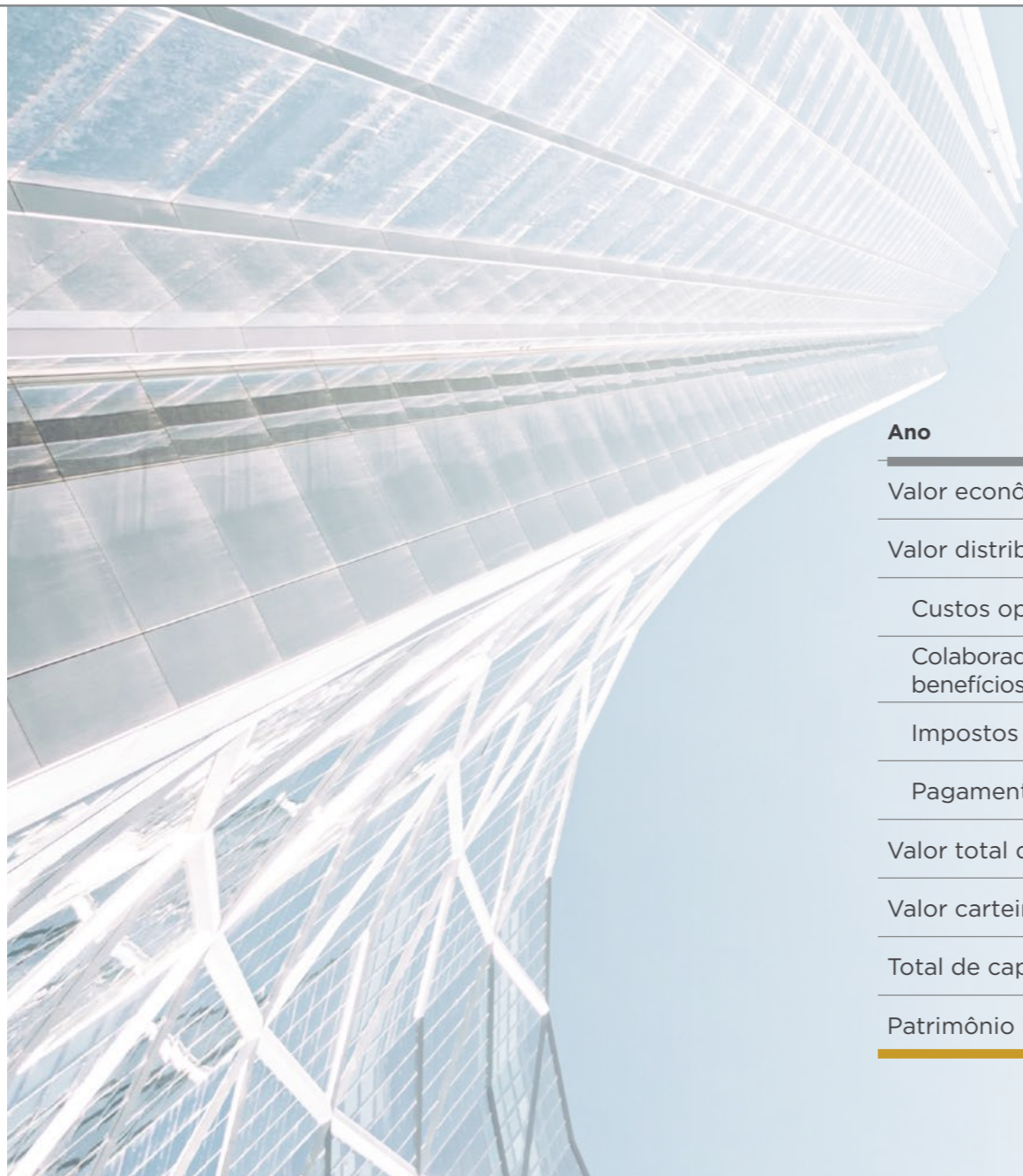
Para 2021 o Banco irá manter a meta de concessão de crédito aos clientes de melhor perfil, de forma a preservar a qualidade dos ativos da instituição. Os esforços serão dirigidos tanto para carteira *Corporate* como para a carteira de Varejo, acompanhando as transformações do mercado e na busca de resultados consistentes e sustentáveis, com vistas à retomada econômica do país.

Ações estratégicas de monitoramento de crédito

- Elaboração de painéis setoriais dos ramos de atividade dos clientes da carteira de crédito, com divulgações periódicas das principais informações e impactos que o setor vem sofrendo e poderá sofrer em um curto e médio prazo por conta da pandemia. Além disso, com base nesses painéis e aliado ao comportamento dos clientes, histórico creditício, notícias e perspectivas, foram desenvolvidos critérios de risco para o setor.

- Desenvolvimento de quatro estudos em setores relevantes para a carteira de crédito: agronegócio, construção civil, energia e crédito consignado, com detalhamento de pontos como o histórico do setor no Brasil, características, indicadores relevantes, peculiaridades, regulações, políticas governamentais e políticas desenvolvidas no CCB Brasil.

- Intensificação do monitoramento de crédito pós-empréstimo para o desenvolvimento de ações de controle e minimização dos possíveis impactos negativos.



Valor econômico direto gerado e distribuído

| 201-1 |

Ano	2018	2019	2020
Valor econômico gerado	2.609.570	2.044.795	3.171.107
Valor distribuído	2.609.570	2.044.795	3.171.107
Custos operacionais	2.028.664	1.337.387	1.483.940
Colaboradores (remuneração e benefícios pagos aos empregados)	204.426	200.597	163.187
Impostos	149.416	113.281	210.254
Pagamento a provedores de capital	227.064	353.530	1.110.499
Valor total das operações de crédito	9.130.100	10.581.246	10.423.598
Valor carteira de crédito expandida	10.688.754	11.794.833	11.870.533
Total de captações	13.497,57	8.578.161	10.113.956
Patrimônio líquido do banco	1.597.646	1.590.989	1.110.278

PRODUTOS E SOLUÇÕES

| 102-2, 102-6, FS7, FS8 |

Para os clientes pessoa jurídica, o CCB Brasil oferece produtos e soluções para grandes e médias empresas. Já os clientes pessoa física são atendidos pela CCB Financeira, com produtos de crédito consignado.

Produtos e soluções para empresas

- Capital de giro
- CCB Habitacional: capital de giro isento de IOF para empresas do setor habitacional
- Cessão de créditos para antecipação de recursos
- Cheque empresarial
- Confirme: antecipação dos recebíveis de fornecedores
- Conta garantida: crédito pré-aprovado para demandas emergenciais do fluxo de caixa
- Desconto de recebíveis
- Direitos creditórios
- Financiamento de máquinas e equipamentos
- Financiamento agrícola
- Leasing
- Leasing importação

- NCE e CCE: capital de giro em reais, com isenção de IOF por ser vinculado à exportação
- Vendor: linha de crédito destinada ao financiamento de vendas (estoques) diretamente aos compradores, com e sem intervenção do vendedor
- CDC-I: crédito para a aquisição de bens de consumo e serviços com interveniência do estabelecimento comercial ou prestador de serviços.

Produtos e soluções para pessoas físicas

- Crédito consignado: para funcionários públicos de órgãos municipais, estaduais e federais

VISÃO CRÍTICA E SUSTENTÁVEL

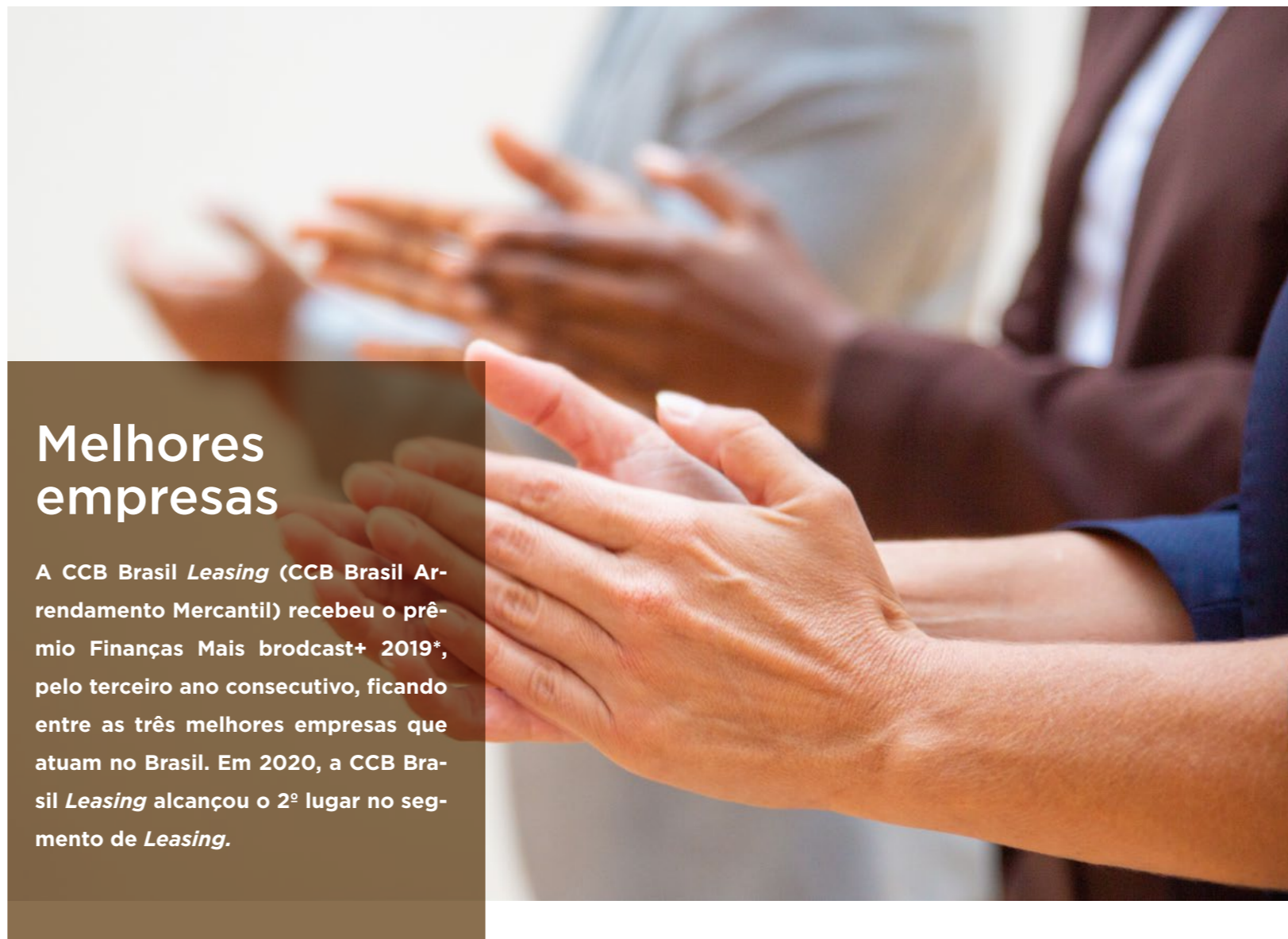
A avaliação dos negócios e operações já carrega uma visão crítica no conceito socioambiental e de governança do banco. Alguns produtos da divisão de Negócios Locais, por exemplo, possuem políticas específicas desenvolvidas para mitigar riscos socioambientais e manter o alinhamento com a governança, monitoramento e controle necessários.

Produtos de financiamento ao agronegócio, como Fiança Bancária⁶, Crédito Rural e Funcafé⁷ foram os primeiros da carteira a terem suas políticas socioambientais priorizadas. Nesse caso, o CCB Brasil avalia a documentação técnica para cada tipo de modalidade, seguindo o alinhamento das instituições com a Febraban e com o Banco Central.

⁶ Contrato por meio do qual o banco, que é o fiador, garante o cumprimento da obrigação de seus clientes e poderá ser concedido em diversas modalidades de operações e em operações ligadas ao comércio internacional.

⁷ Linha de financiamento para o custeio da safra de café e para capital de giro para indústria de café solúvel, de torrefação de café e para cooperativa de produção.

* O ranking é publicado pelo jornal O Estado de S. Paulo. Em parceria com a agência classificadora de risco de crédito Austin Rating, ele apresenta uma radiografia das instituições líderes do setor financeiro no país.



Melhores empresas

A CCB Brasil *Leasing* (CCB Brasil Arrendamento Mercantil) recebeu o prêmio Finanças Mais broadcast+ 2019*, pelo terceiro ano consecutivo, ficando entre as três melhores empresas que atuam no Brasil. Em 2020, a CCB Brasil *Leasing* alcançou o 2º lugar no segmento de *Leasing*.

PESSOAS

| 102-8; 102-41; 103-2, 103-3:401, 401-1 |

No Brasil, são 446 profissionais focados em oferecer as melhores soluções e serviços para os clientes. Mesmo em um cenário adverso como o enfrentado em 2020, o banco trabalhou para lidar com as transformações geradas pela pandemia da Covid-19 e se adequou às necessidades de todos os setores, ao mesmo tempo em que garantiu a segurança da equipe.

O CCB Brasil⁸



446

funcionários



266 homens

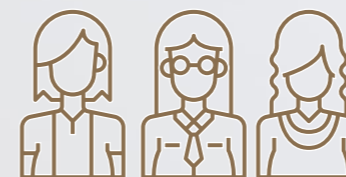


6 estagiários e **7** aprendizes

⁸ Em 2020 tivemos uma queda no quadro de funcionários, onde 53% das demissões são devidas por pedido de desligamento. Por parte da empresa não houve diminuição no quadro de funcionários em razão da pandemia em 2020.



Assim, as ações planejadas pelo departamento de Recursos Humanos para o ano sofreram diversos ajustes, principalmente com o objetivo de atender às recomendações de saúde e também ao novo modo de teletrabalho. O principal esforço da área foi e continuará sendo o planejamento e o desenvolvimento de iniciativas que ajudem a manter os funcionários seguros para que possam seguir apoiando a estratégia de crescimento e a sustentabilidade dos negócios.



180 mulheres,

sendo

36 em posições de liderança

(total de **27%** dos cargos)



Principais realizações do departamento de Recursos Humanos



• **Desenvolvimento, controle e administração de treinamentos internos e externos e incentivos educacionais**



• **Realização da 6ª Semana Nacional de Educação Financeira - workshop sobre investimentos.**



• **Programa de Integração de Novos Funcionários, incluindo expatriados.**

Em 2019

- Conclusão do plano anual de recrutamento e desligamento, com destaque para o reforço da equipe comercial e da equipe de crédito.
- 100% dos empregados cobertos por acordos de negociação coletiva.
- Implantação do novo Portal EducarHoje, plataforma interna de cursos online.
- Treinamentos em Xangai e na Malásia, com participações dos *heads* do departamento de Gestão de Riscos e de Gerenciamento de Crédito do CCB Brasil, respectivamente.
- *Workshops* sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD): 62 participantes receberam 134 horas de treinamento presencial.
- Realização de campanhas de saúde e bem-estar: exames médicos regulares, programa de promoção da saúde, parceria com academias, atendimento psicológico online, vacinação contra a gripe, clube de descontos, campanha de doação de roupas durante o inverno, ações no Outubro Rosa (contra o câncer de mama) e Novembro Azul (contra o câncer de próstata) e de prevenção da AIDS.
- Participação no Censo da Diversidade elaborado pela Febraban, que mapeia o setor bancário com o objetivo de torná-lo cada vez mais dinâmico, justo e com maior equidade.
- Avaliação de desempenho.
- Revisão das políticas de Recursos Humanos.

Em 2020

- Avaliação de desempenho.
- Trabalho com departamentos de *Compliance* e Jurídico para gerenciar nossos funcionários e cumprir os regulamentos durante a epidemia.
- Promoção de treinamentos online durante a pandemia: 2.186,75 horas pelo Portal EducarHoje (2.679 participações), 973,5 horas de treinamentos internos (440 participações) e 269 horas de treinamentos externos (25 participações).
- 100% dos empregados cobertos por acordos de negociação coletiva.
- *Workshops* sobre a Lei Geral de Proteção de Dados: 20 participantes expatriados receberam 20 horas de treinamento sobre o assunto em inglês.
- Continuação da revisão das políticas de RH. O processo faz parte das políticas do banco, em que todas as áreas devem atualizar de forma contínua seus manuais e políticas, sempre observando a legislação e os normativos.



• **Ações de prevenção contra a Covid-19.**



• **7ª Semana Nacional de Educação Financeira - workshop online: Resiliência financeira: como atravessar a crise**



• **Os 30 Melhores “Programa de recompensa trimestral “Os 30 Melhores” (Best 30 Reward Program), voltado para reconhecer e motivar performances e também o bom relacionamento e trabalho em equipe.**



FESTIVAL DA LUA

Celebrado no 15º dia do 8º mês do calendário lunar, o Festival da Lua é uma das mais importantes celebrações da China e simboliza a gratidão da população chinesa à lua pela colheita. Nesse dia, há reuniões em família e oferendas. Buscando a integração das culturas chinesa e brasileira, o CCB sempre aproveita a data para presentear os funcionários com gratidão. Para marcar o momento, em 2020 o banco enviou uma caixa especial com produtos brasileiros e chineses às casas dos colaboradores.



BENEFÍCIOS OFERECIDOS AOS FUNCIONÁRIOS

| 401-2 |

- Seguro Saúde
- Assistência Residencial
- Seguro Odontológico
- Seguro de Vida
- Assistência Funeral Familiar extensiva a pais
- Auxílio Creche/Babá
- Vale Transporte
- Vale Refeição
- Vale Alimentação
- 13º Vale Alimentação
- Convênio com Farmácia
- Academia
- Licença Maternidade
- Programa de Apoio à Amamentação
- Licença Paternidade
- Linha de Crédito Exclusiva
- Antecipação e complementação do auxílio-doença/acidentário
- Vacinação contra a gripe
- Folga por assiduidade
- Parcerias com escolas de idiomas

BEM-ESTAR E QUALIDADE DE VIDA

Pensando na promoção do bem-estar das pessoas, em 2019 o CCB Brasil realizou uma Blitz Postural com o apoio da Fit in Company, que visitou as áreas de trabalho durante o horário de expediente para avaliar a postura dos colaboradores no escritório, bem como as posições dos equipamentos.

Também foi disponibilizado um curso sobre qualidade de vida no trabalho na plataforma EducaRhoje. Além disso, o banco se juntou

à iniciativa do Dia Mundial sem Tabaco, criado pela Organização Mundial da Saúde (OMS) para combater o tabagismo e seus riscos à saúde, à sociedade e ao meio ambiente. A ação foi organizada dentro do Programa de Assistência ao Fumante (PAF), [criado pela área de Recursos Humanos para auxiliar os colaboradores que desejam parar de fumar](#). Além do acompanhamento médico, o programa oferece subsídio para compra dos medicamentos.



CAPACITAÇÃO E TREINAMENTO

| 103-2; 103-3:404; 404-1 |

O crescimento e o desenvolvimento do quadro de funcionários são os principais focos de atuação do departamento de Recursos Humanos do CCB Brasil. Especialmente em 2020, as plataformas online de capacitação foram essenciais.

Em 2020, devido à pandemia da Covid-19, os treinamentos externos aconteceram com menor frequência e de forma online, já os treinamentos internos passaram a ser realizados via Microsoft

Teams e Portal EducaRHoje. O Portal EducaRHoje foi a ferramenta mais utilizada para a capacitação dos colaboradores representando 235% da carga horária de treinamentos realizados por meio da ferramenta e pouco mais de 101% em relação à carga horária total de capacitação dos colaboradores quando comparados com os indicadores de 2019, além da redução de custos mediante maior uso de plataformas online.

MÉDIA DE HORAS DE CAPACITAÇÃO POR ANO, POR EMPREGADO



INDICADORES DE TREINAMENTO

	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Analista	1.799,35	907,5	141,5	66	322	77
Comercial	338	260	100	180	-	-
Coordenação	202,15	135,5	-	-	16	68
Gerencial	683,83	165,5	395,5	30	38	12
Externos/Parceiros	203	-	-	-	-	-
Total	3.226,33	1.468,5	637	276	376	157



TREINAMENTOS PLATAFORMA EDUCAR HOJE

	2019	2020
Analista	2019	2020
Comercial	760,83	2251,5
Coordenação	270	301
Gerencial	101,5	180
Externos/Parceiros	189,17	385,75
Total	1.321,5	3.118,25

PORTAL EDUCARHOJE

Durante os anos de 2019 e, principalmente, 2020, o Portal EducaRHoje foi a ferramenta mais utilizada para a capacitação dos colaboradores. Isso resultou no aumento de cerca de 235% da carga horária de treinamentos. Devido à pandemia, as horas de treinamentos internos e externos sofreram redução e os treinamentos internos deixaram de ser presenciais e passaram a ser realizados virtualmente.

VALORIZAÇÃO DA DIVERSIDADE

| 103-2, 103-3:405, 405-1 |

O CCB Brasil reconhece e valoriza o respeito às diferenças e às individualidades. Ser uma empresa diversa é, portanto, essencial para o enriquecimento cultural e para o dinamismo das equipes no trabalho.

O banco apoia o Programa da Federação Brasileira de Bancos (Febraban) de Valorização da Diversidade, que promove a equidade e a igualdade de oportunidades no mercado de trabalho bancário para todas as pessoas, independentemente de sua etnia, raça/cor, orientação sexual, gênero, idade e deficiência, dentre outras diferenciações, além de incentivar ações voltadas ao aprimoramento contínuo de nossos processos de recrutamento e seleção, desenvolvimento e gestão de pessoas.

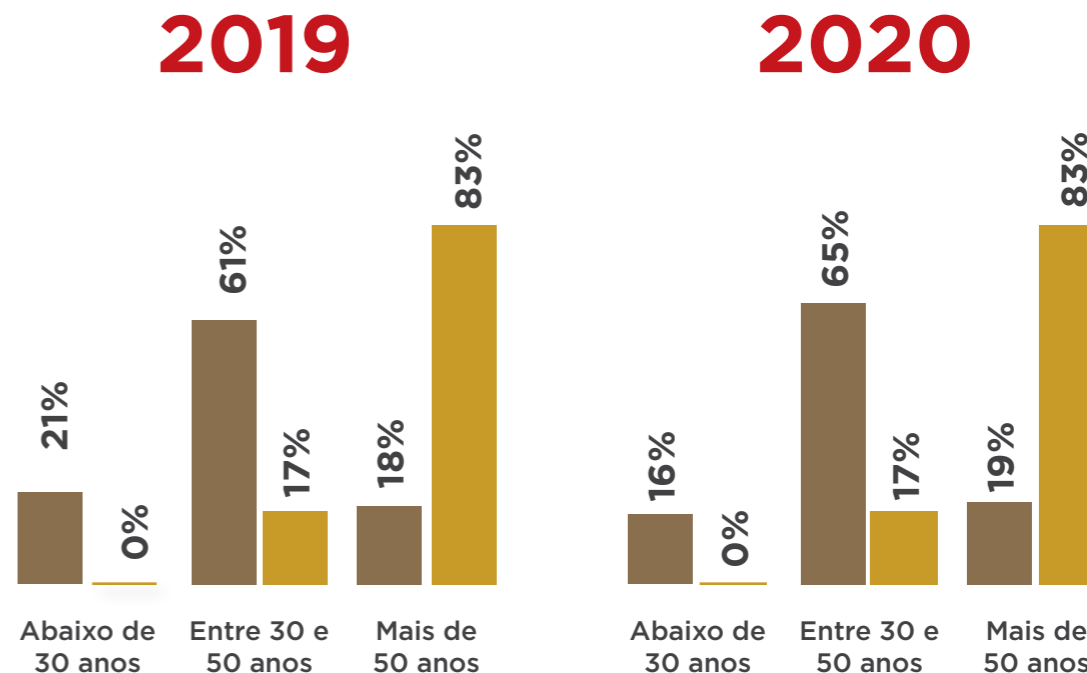
EMPREGADOS POR GÊNERO

2019

	Homens	Mulheres	Total	Homens (%)	Mulheres (%)
Analista	305	143	448	65%	31%
Comercial	31	5	36	7%	1%
Coordenação	47	19	66	10%	4%
Gerencial	85	16	101	18%	3%
Total	468	183	651	100%	39%

2020

	Homens	Mulheres	Total	Homens (%)	Mulheres (%)
Analista	286	139	425	64%	31%
Comercial	29	5	34	7%	1%
Coordenação	48	20	68	11%	4%
Gerencial	83	16	99	19%	4%
Total	446	180	626	100%	40%



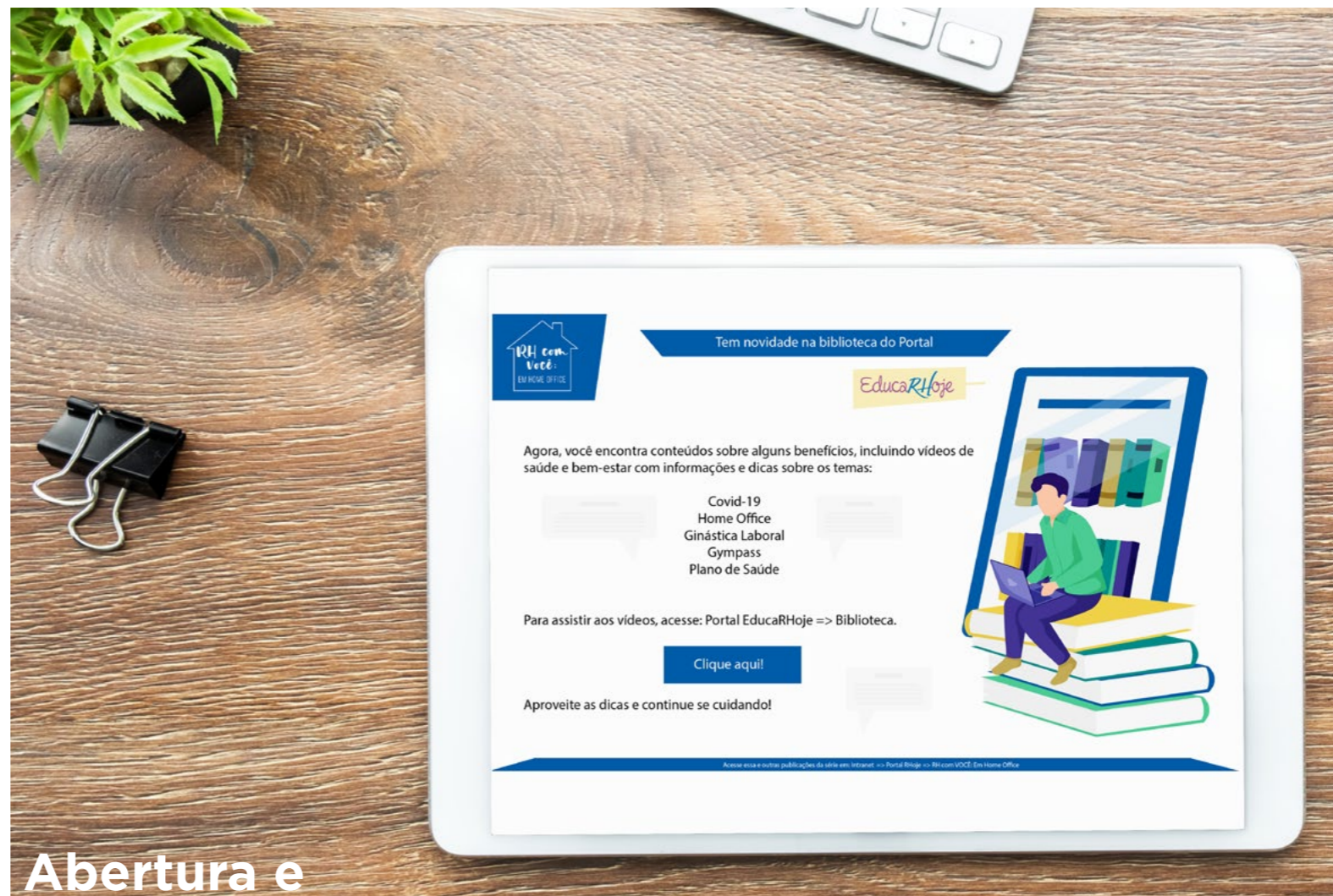
LEGENDA:
 Empregados por faixa etária (%)
 Membros órgão de governança por faixa etária (%)

COMUNICAÇÃO COM OS COLABORADORES

O departamento de Recursos Humanos do CCB Brasil adota estratégias para tornar a comunicação interna cada vez mais eficiente. Além de veículos que ajudam a divulgar informações, desde 2018 existe um canal que incentiva conversas diretas entre os gestores e suas equipes.

Trata-se do “RH Com Você”, por meio do qual os colaboradores podem, **de forma anônima e livre, apresentar quaisquer críticas, dúvidas, reclamações, sugestões e elogios**. Eles podem ainda reportar denúncias, como, por exemplo, sobre assédio. Todas as manifestações são tratadas de maneira confidencial e sigilosa. Já os resultados são utilizados para aprimorar políticas e práticas de Recursos Humanos.

Com relação às denúncias, os funcionários podem recorrer, ainda, ao Comitê de Ética. Em 2019, foram realizadas seis denúncias, o mesmo total do ano de 2020.



Abertura e TRANSPARÊNCIA



RAPIDEZ NAS MEDIDAS DE PREVENÇÃO

PRINCIPAIS INICIATIVAS CONTRA A COVID-19

Na primeira quinzena de março de 2020, a Organização Mundial da Saúde elevou o estado da contaminação de Covid-19 à condição de pandemia. Assim, foi imperativo que o CCB reagisse com rapidez para remanejar prioridades e atuar de forma emergencial para proteger a saúde dos funcionários, manter a estabilidade dos negócios e continuar auxiliando clientes e parceiros. Além disso, o período comprovou que a tecnologia da informação e a cibersegurança são cruciais para garantir a continuidade das corporações.

Dentro dessa nova realidade, a instituição conseguiu adequar - **de forma rápida e eficiente** - a rotina de trabalho e possibilitar que os funcionários acessassem os sistemas corporativos de qualquer lugar, realizando os mais diferentes e complexos processos e procedimentos, garantindo a performance esperada, o melhor atendimento aos clientes e proporcionando segurança e qualidade de vida aos profissionais.

O banco adotou medidas de segurança nos locais de trabalho presencial, respeitando o distanciamento entre pessoas, a higiene e a proteção adequada. A maioria dos colaboradores seguiu trabalhando em regime de teletrabalho. Também vale salientar que o CCB Brasil manteve seu quadro funcional, não dispensando pessoas em função da crise.

Medidas essenciais em 2020



- **Envio de máscaras simples e do tipo N95 diretamente para a casa de todos os funcionários.**



- **Compra e distribuição de Equipamentos de Proteção Individual (EPI), como máscaras e álcool em gel, para uso dos funcionários durante as horas de trabalho.**

- A área de Recursos Humanos revisou suas políticas de atuação e desenvolveu ações de apoio ao processo de teletrabalho.
- Apoio à área administrativa na instalação de câmeras de medição de temperatura.
- Concessão, sempre que solicitado, de computadores, cadeiras e outros equipamentos de ergonomia para os funcionários em teletrabalho.
- Ajuda de custo para internet/telefonia e reembolso para medidas emergenciais previamente aprovadas.
- Intensificação da limpeza e realização de sanitização sempre que necessário nos escritórios.
- Criação de um canal exclusivo para atender casos suspeitos de Covid-19.
- Publicação de guias com orientações sobre como trabalhar com segurança no escritório e em casa.
- Encaminhamento de todos os casos com sintomas de gripe à clínica para triagem ou ao hospital para avaliação mais detalhada.
- Mapeamento dos grupos de risco, como gestantes, funcionários com mais de 60 anos e imunossuprimidos.
- Acompanhamento diário dos casos suspeitos ou confirmados dos colaboradores e seus familiares, com registros via relatório diário.

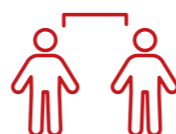
- Monitoramento dos dados brasileiros sobre a pandemia por meio da pesquisa e atualização de um relatório diário para auxiliar na tomada de decisão e na elaboração das ações e campanhas de prevenção da Covid-19.
- Teletrabalho estabelecido em todas as áreas, exceto nos casos que requerem presença no escritório. Tais casos são avaliados e aprovados pela área de *Compliance*.
- Contrato aditivo para teletrabalho dentro do prazo estabelecido pelo governo devido à pandemia e às ações emergenciais necessárias.
- Aditivos contratuais para jovens aprendizes e estagiários, garantindo a continuidade desses programas durante o período de isolamento.
- Elaboração de relatório quinzenal preenchido pelo gestor para garantir o acompanhamento do desenvolvimento dos jovens aprendizes e estagiários, mesmo à distância.
- Comunicações voltadas à prevenção, dicas e promoção da saúde física e mental durante o isolamento social.
- Apoio à área administrativa na instalação de câmeras de temperatura para melhor controle e uso de máscaras dentro das instalações do CCB Brasil.



- **Quarentena para funcionários que retornaram de viagens a qualquer país e/ou tiveram contato com casos suspeitos por 14 dias, ficando sem acesso a quaisquer instalações do CCB.**



- **Estruturação de um plano de retorno às atividades presenciais com volta gradual dos funcionários, exceto aqueles que compõem o grupo de risco.**





SAÚDE E SEGURANÇA

| 103-2, 103-3: 403; 403-4 |

Para preservar a saúde e a segurança de colaboradores e terceiros, o CCB Brasil não só respeita a legislação vigente, como também realiza investimentos constantes com esse objetivo. O banco segue as diretrizes estabelecidas nos acordos firmados na convenção coletiva dos trabalhadores de instituições financeiras, que determina padrões relativos à saúde e à segurança do trabalho.

Nesse sentido, os colaboradores têm à disposição um serviço médico terceirizado e contam ainda com o [Programa de Promoção da Saúde, que realiza diversas ações ao longo do ano para levar aos funcionários mais qualidade de vida, satisfação e bem-estar no trabalho](#). Alguns destaques são:

- Campanha de vacinação.
- Prevenção à AIDS e aos cânceres de mama e próstata.
- Combate ao estresse e ao tabagismo.
- Incentivo a alimentação saudável

Atenção à ergonomia, saúde e segurança no **trabalho**

Além disso, o CCB Brasil possui comitês de segurança estruturados pelos membros da Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA - NR5), que representa todos os colaboradores, atuando diretamente nas ações e campanhas direcionadas à segurança, à saúde preventiva e à qualidade de vida dos trabalhadores.

A CIPA também promove, anualmente, a Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho (SIPAT) e coordena os programas para a Prevenção de Riscos Ambientais (PPRA-NR9) e de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO-NR7).



RELACIONAMENTO COM A SOCIEDADE

| 102-9, 102-13 |

DESENVOLVIMENTO LOCAL

O CCB Brasil reconhece a importância e a relevância de seu papel dentro da sociedade. Por isso, acredita no poder de suas atividades para contribuir com o desenvolvimento dos locais onde atua. Isso se desenvolve em diversas frentes, como pagamentos de impostos e taxas, concessão de créditos, geração de empregos, boa gestão da carteira de clientes e interações com nossos fornecedores.

Nesse sentido, o banco mantém também um relacionamento sólido e transparente com as diferentes entidades do setor financeiro no Brasil. Além disso, participa de comissões técnicas, subcomissões e grupos de trabalho da Federação Brasileira de Bancos (Febraban), Associação Brasileira de Bancos Internacionais (ABBI), Associação Brasileira de Bancos (ABBC), Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP), Instituto Brasileiro de Executivos Financeiros (IBEF) e Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (Anbima).



No relacionamento com as comunidades, o CCB Brasil se pauta em uma atuação estruturada em todas as áreas em que está inserido. A geração de valor é pautada na promoção do desenvolvimento dessas comunidades a partir de ações pontuais. É o caso, por exemplo, de iniciativas sociais e educativas como aporte para instituições de proteção à infância, campanhas de Natal e campanhas do agasalho, feitas sempre em caráter voluntário.

O CCB Brasil reconhece a importância e a relevância de seu papel dentro da sociedade

RESPONSABILIDADE NA CADEIA DE FORNECEDORES

| 103-2, 103-3:308; 103-2, 103-3: 414; 308-1; 414-1 |

A rede de fornecedores do CCB Brasil está concentrada no setor de serviços - como consultoria, auditoria, segurança, manutenção, tecnologia da informação (TI), escritórios de advocacia, transporte de valores, entre outros.

Para integrar essa cadeia, conforme descrito nas políticas internas, as empresas que participam do processo de compras centralizadas precisam ser cadastradas e atender requisitos socioambientais, além de cumprir boas práticas de sustentabilidade e direitos humanos. Isso porque os fornecedores da instituição são selecionados de acordo com a Política de Compras e Contratação. Além disso, existe uma preferência pela aquisição de produtos e serviços de fornecedores locais.

Entre os critérios avaliados para essa seleção estão **idoneidade legal, fiscal e tributária reconhecida no mercado, princípios éticos e de sustentabilidade assumidos, conformidade com as obrigações trabalhistas, Receita Federal, Previdência Social e demais obrigações tributárias**, além de atendimento à cota legal de aprendizes e à cota do Programa de Inclusão da Pessoa com Deficiência. Vale mencionar que os mesmos critérios de integridade e de avaliação de riscos socioambientais aplicados às operações com clientes são também

considerados no relacionamento com fornecedores. O Código de Ética do CCB Brasil inclui os procedimentos esperados desses parceiros comerciais.

Existe ainda uma análise de Risco Socioambiental, que avalia o fornecedor quanto aos critérios socioambientais, a atividade principal, os riscos decorrentes da cadeia societária e de informações desabonadoras. **Eventuais ocorrências são tratadas de forma imparcial pelo Comitê de Ética.** O cadastro é uma condição para que os fornecedores participem do processo de compras, mas não implica, obrigatoriamente, em contratação.

FORNECEDORES CADASTRADOS



2019 | 294 (81% em São Paulo)

2020 | 198 (79% em São Paulo)

Os contratos com fornecedores, de acordo com as políticas internas, contam com cláusulas referentes à proteção e ao cumprimento da legislação ambiental e trabalhista, medidas para evitar crimes ambientais, práticas de discriminação e de corrupção. Há ainda cláusulas contratuais que restringem a parceria com empresas que possuem histórico de envolvimento com trabalho infantil, forçado ou análogo ao escravo.

Qualquer quebra no compromisso com a legislação ou não aderência às cláusulas contratuais referentes aos aspectos socioambientais e às políticas do CCB Brasil, podem levar à rescisão do contrato com o fornecedor.



Foco nas questões socioambientais

Desde 2018, 100% dos novos fornecedores foram avaliados de acordo com critérios socioambientais.

Em 2019, essa análise compreendeu um total de 294 empresas e prestadores de serviços, com 100% de aprovação. No entanto, nove empresas foram recusadas com base em outros critérios. Dessa forma, 97% dos cadastros de fornecedores solicitados foram aprovados ao longo do ano.

Em 2020, foram 198 empresas e prestadores de serviços, novamente com 100% de aprovação. Porém, seis empresas foram recusadas com base em outros critérios. Assim, foram aprovados ao longo do ano 97% dos cadastros de fornecedores solicitados.

CUIDADO COM O MEIO AMBIENTE

Ao longo dos anos, o CCB Brasil vem melhorando processos, controles e procedimentos relacionados à preservação de recursos naturais, especialmente no que tange ao consumo consciente de energia em suas atividades. O banco segue como base as diretrizes apontadas em sua política interna como foco na mitigação de impactos.

A sustentabilidade, portanto, não é apenas uma estratégia presente nas operações de negócio. Mais do que isso, representa um componente crítico dentro dos seus valores. Por essa razão, o banco analisa os aspectos socioambientais com o objetivo de conciliar as necessidades do negócio e as exigências comerciais com níveis de riscos socioambientais adequados às expectativas do mercado e da sociedade.



O CCB Brasil respeita as regulamentações locais em todas as esferas – federais, estaduais e municipais. Da mesma forma, alinha procedimentos internos às questões socioambientais, com processos de diligências implantados e consolidados. Os contratos em operações com clientes e fornecedores contêm cláusulas de prevenção ao trabalho análogo ao escravo e ao trabalho infantil. Além disso, a preocupação e o comprometimento da preservação do meio ambiente se estendem aos relacionamentos com clientes e parceiros externos.

Nesse sentido, a instituição conta com análise e gestão de riscos socioambientais como parte inerente das operações bancárias, bem como da avaliação para homologação de novos fornecedores e do cadastro de novos clientes. Esses procedimentos são aplicáveis a todos os clientes corporativos, em todas as fases dos processos comerciais e operacionais, desde a aceitação do cliente até a formalização de operações.



A sustentabilidade é um componente crítico nos valores do CCB Brasil

DESTAQUES EM SUSTENTABILIDADE

- **Áreas de operações orientadas para promover um relacionamento ético e transparente, com fornecimento de informações claras e objetivas.**
- **Operações em conformidade com políticas estabelecidas pelo Banco Central e órgãos regulatórios.**
- **Busca de fornecedores e clientes alinhados com os valores da instituição.**
- **Forte monitoramento das cláusulas contratuais, com restrições para atuação com empresas que estejam desconforme com a Política de Sustentabilidade.**
- **Reforço da necessidade de cuidados com aspectos de educação e sensibilização relacionados à diversidade interna.**
- **Análises das propostas de crédito consideram a relação do cliente com o meio ambiente, o impacto social que ele gera e os efeitos na economia.**
- **Produtos das modalidades para financiamento ao agronegócio foram os primeiros da carteira a terem políticas socioambientais priorizadas, com análise de documentação técnica para cada tipo de modalidade.**

CONSUMO DE ENERGIA E EMISSÃO DE CO₂

| 103-2, 103-3: 302, 305 |

O CCB Brasil reconhece a importância de discutir as mudanças climáticas e o consumo consciente e responsável de recursos. Mais do que isso, sabe que é preciso avançar, cada vez mais, nesse tema com ações concretas, eficientes e duradouras.


Por isso, uma parte fundamental da estratégia do banco está ancorada no setor de concessão de crédito. Afinal, esse é um dos mecanismos de impacto indireto mais influentes para ajudar a sociedade a alcançar a economia de baixo carbono e o controle das mudanças climáticas.

Desse modo, todas as propostas passam por um processo de avaliação de riscos socioambientais, assim como o cadastramento e o acompanhamento de fornecedores. **Ao mesmo tempo, o CCB Matriz possui operações financeiras que incentivam negócios relacionados à produção de energia renovável.** Já no Brasil, o planejamento estratégico inclui apoio a segmentos como energia solar e eólica, hidrelétricas e biocombustíveis.

Outra prática constante do banco é o monitoramento dos impactos diretos. É o caso do con-

sumo de recursos naturais, gestão dos resíduos e das emissões dos Gases de Efeito Estufa (GEE), por exemplo. Assim, o CCB Brasil busca avaliar e otimizar processos, controles e procedimentos. Essas iniciativas reafirmam o compromisso do banco com a perenidade dos negócios e com a transparência de gestão para enfrentar os desafios globais em sustentabilidade.

ENERGIA CONSUMIDA (EM MWH)
| 302-1 |

	2018	2019	2020
	1.844,47	1.331,13	1.252,00



5,95%


redução de consumo de energia em relação a 2019

Em 2019, houve uma reestruturação física dentro do CCB Brasil, que levou à redução de 27,83% do consumo de energia em comparação a 2018. Em 2020, mesmo com o esquema de teletrabalho, os servidores do banco seguiram funcionando, assim como os pontos de atendimento. Ainda assim, foi possível reduzir em 5,95% o consumo em comparação a 2019.

EMISSÕES DO ESCOPO 1 (EM TCO₂e)

| 305-1 |

COMBUSTÃO ESTACIONÁRIA

	2018	2019	2020
	0*	11,85	0*

* As emissões relativas à combustão estacionária do ano de 2019 são decorrentes da aquisição de diesel para abastecimento do gerador próprio da sede administrativa do CCB Brasil. Em 2020, não houve compra desse combustível.

COMBUSTÃO MÓVEL (EM TCO₂e)

Quanto à emissão de combustão móvel, durante o ano de 2019, a empresa passou por reestruturação física e reajuste no quadro de funcionários. Como resultado, houve redução da emissão de CO₂. Já no ano de 2020, após o mês de março, o banco autorizou apenas deslocamentos essenciais, o que gerou uma redução de 13% nas emissões.



	2018	2019	2020
	66,22	20,46	17,68

EMISSÕES DO ESCOPO 2 (EM TCO₂e) |305-2|

A reestruturação pela qual o banco passou em 2019, aliada à melhoria em processos, controles e procedimentos e o teletrabalho, resultou no aumento da ecoeficiência, com redução de 32.16% de emissão entre os anos de 2019 e 2020.



	2018	2019	2020
	164,14	100,41	68,12

AÇÕES QUE DÃO RESULTADO

O CCB Brasil tem trabalhado de forma constante para melhorar seus controles e procedimentos internos em uma busca consciente pela preservação dos recursos naturais e pelo consumo consciente de energia em suas atividades. Essas ações têm como base a política interna do banco e o foco na mitigação dos impactos. Confira algumas iniciativas importantes:

- Instalações com alta eficiência energética e que fazem uso de energia renovável sempre que possível.
- Incentivo do uso de equipamentos de teleconferência e videoconferência, evitando, assim, o deslocamento e/ou viagens a trabalho.
- Frota de veículos que permitem o uso de biocombustíveis - etanol e biodiesel.
- Planejamento de roteiros para a movimentação de cargas e documentos.
- Manutenção de frota própria renovada e estabelecimento da idade média da frota contratada.
- Adoção de sistemas de mobilidade corporativa, que permitem aos gerentes e executivos acessarem os sistemas do banco remotamente.



05 ÍNDICE DE CONTEÚDO GRI STANDARDS

ÍNDICE DE CONTEÚDO GRI STANDARDS | 102-55 |

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
GRI 101: FUNDAMENTOS 2016			
Conteúdos gerais			
PERFIL DA ORGANIZAÇÃO			
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-1: Nome da organização		8
	102-2: Atividades, marcas, produtos e serviços		8, 33
	102-3: Localização da sede		8
	102-4: Localização das operações		8
	102-5: Natureza da propriedade e forma jurídica	Pessoa jurídica de direito privado, subsidiária do China Construction Bank.	8
	102-6: Mercados atendidos		8, 33
	102-7: Porte da organização		8
	102-8: Informações sobre empregados e outros trabalhadores		35
	102-9: Cadeia de fornecedores		45
	102-10: Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	Não houve mudanças significativas na organização e na cadeia de fornecedores durante o período do relato (2019 e 2020).	
	102-11: Princípio ou abordagem da precaução		25
	102-12: Iniciativas externas	Código de Autorregulação Bancária.	
	102-13: Participação em associações		45

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página	
ESTRATÉGIA				
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-14: Declaração do decisor mais graduado		3	
ÉTICA E INTEGRIDADE				
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-16: Valores, princípios, normas e códigos de comportamento		20	
GOVERNANÇA				
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-18: Estrutura de governança		16	
PARTICIPAÇÃO DOS STAKEHOLDERS				
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-40: Lista de grupos de <i>stakeholders</i>	Entidades setoriais, comunidades, clientes, fornecedores, colaboradores.	35	
	102-41: Acordos de negociação coletiva	Todos os empregados do Conglomerado CCB são cobertos por negociação coletiva.		
	102-42: Identificação e seleção de <i>stakeholders</i>	Entidades setoriais, comunidades, clientes, fornecedores, colaboradores.		
	102-43: Abordagem para engajamento de <i>stakeholders</i>			6
	102-44: Principais tópicos e preocupações levantadas			6
PRÁTICAS PARA A ELABORAÇÃO DO REPORTE				
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-45: Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas		8	
	102-46: Definição do conteúdo do relatório e seus limites		6	
	102-47: Lista de tópicos materiais		6	

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
PRÁTICAS PARA A ELABORAÇÃO DO REPORTE			
GRI 102: Conteúdos gerais 2016	102-48: Reformulações de informações	Houve ajuste no modelo de reporte das informações de treinamentos de colaboradores em comparação com o relatório de 2018.	
	102-49: Alterações no relatório	Não houve alterações no relatório.	
	102-50: Período coberto pelo relatório		6
	102-51: Data do relatório mais recente	2018	
	102-52: Ciclo de emissão	Pela primeira vez o relatório é bianual.	
	102-53: Ponto de contato para perguntas sobre o relatório		58
	102-54: Opção de acordo do Padrão GRI		6
	102-55: Sumário de conteúdo da GRI		51
	102-56: Asseguração externa	O relatório de sustentabilidade não é assegurado.	
TEMAS MATERIAIS			
DESEMPENHO ECONÔMICO			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		29
	103-3: Avaliação da forma de gestão		29
GRI 201: Desempenho econômico 2016	201-1: Valor econômico direto gerado e distribuído		29, 32

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
ANTICORRUPÇÃO			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		22
	103-3: Avaliação da forma de gestão		22
GRI 205: Anticorrupção 2016	205-2: Comunicação e treinamento sobre políticas e procedimentos anticorrupção		22
MEIO AMBIENTE			
ENERGIA			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		48
	103-3: Avaliação da forma de gestão		48
GRI 302: Energia 2016	302-1: Consumo de energia dentro da organização		48
EMISSÕES			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		48
	103-3: Avaliação da forma de gestão		48
GRI 305: Emissões 2016	305-1: Emissões diretas de gases de efeito estufa (Escopo 1)		48
	305-2: Emissões indiretas de gases de efeito estufa (Escopo 2)		49

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
AVALIAÇÃO AMBIENTAL DE FORNECEDORES			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		46
	103-3: Avaliação da forma de gestão		46
GRI 308: Avaliação ambiental de fornecedores 2016	308-1: Percentual de novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais		46
SOCIAL			
EMPREGO			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		35
	103-3: Avaliação da forma de gestão		35
GRI 401: Emprego 2016	401-2: Benefícios concedidos a empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período		37
SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		44
	103-3: Avaliação da forma de gestão		44
GRI 403: Saúde e segurança ocupacional 2018	403-4: Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho		44



Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
TREINAMENTO E EDUCAÇÃO			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		38
	103-3: Avaliação da forma de gestão		38
GRI 404: Treinamento e educação 2016	404-1: Média de horas de treinamento por empregado		38
DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		39
	103-3: Avaliação da forma de gestão		39
GRI 405: Diversidade e igualdade de oportunidades 2016	405-1: Diversidade em órgãos de governança e empregados		39
AVALIAÇÃO DE FORNECEDORES EM PRÁTICAS TRABALHISTAS			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		46
	103-3: Avaliação da forma de gestão		46
GRI 414: Avaliação de fornecedores em práticas trabalhistas 2016	414-1: Novos fornecedores que foram selecionados com base em critérios sociais		46

Standard GRI	Conteúdo	Comentário	Página
ROTULAGEM DE PRODUTOS E SERVIÇOS			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		19
	103-3: Avaliação da forma de gestão		19
GRI 413: Rotulagem de produtos e serviços 2016	417-1: Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços		19
PRIVACIDADE DO CLIENTE			
GRI 103: Forma de gestão 2016	103-1: Explicação do tópico material e seu limite		6
	103-2: Forma de gestão e seus componentes		23
	103-3: Avaliação da forma de gestão		23
GRI 418: Privacidade do cliente 2016	418-1: Queixas comprovadas relativas a violações da privacidade e perda de dados do cliente		23
SUPLEMENTO SETORIAL DE FINANÇAS(G4)			
FS7: Valor monetário dos produtos e serviços criados para proporcionar um benefício social específico para cada linha de negócios, separados por finalidade			33
FS8: Valor monetário dos produtos e serviços criados para proporcionar um benefício ambiental específico para cada linha de negócios, separados por finalidade			33
FS10: Percentual e número de empresas na carteira da instituição com a qual a organização relatora interagiu em questões ambientais ou sociais			27

INFORMAÇÕES CORPORATIVAS

CCB - CHINA CONSTRUCTION BANK

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440
São Paulo (SP)
www.br.ccb.com

COORDENAÇÃO GERAL

GESUT - Sustentabilidade / Risco Socioambiental

REDAÇÃO, EDIÇÃO, REVISÃO E CONSULTORIA GRI

Ability Sustentabilidade e Comunicação

PROJETO GRÁFICO E DIAGRAMAÇÃO

MagentaLab

TRADUÇÃO

Gotcha Idiomas

FOTOGRAFIA

Adobe stock, pexel, unsplash e nounproject

Em caso de dúvidas ou questionamentos sobre este relatório,
entrar em contato pelo e-mail: sustentabilidade@br.ccb.com

| 102-53 |



CCB China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A

Av. Brigadeiro Faria Lima, 4.440, Itaim Bibi, São Paulo - SP

sustentabilidade@br.ccb.com