



**CCB**  **中国建设银行**  
China Construction Bank

**2021** | RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE

# MENSAGEM DA PRESIDÊNCIA

## GRI 102-14

Priorizando relações e parcerias duradouras e reafirmando nosso apoio contínuo à economia brasileira, o CCB Brasil – instituição de grande representatividade do grupo CCB na América do Sul – apresenta mais uma vez seu Relatório Anual de Sustentabilidade, com os principais destaques do ano de 2021.

Nos últimos anos, colhemos resultados muito positivos, a partir da reestruturação realizada em 2019 com base no conceito 3C (comunicação, cooperação e clientes).

Como de costume, este relatório foi elaborado de acordo com as diretrizes da *Global Reporting Initiative* (GRI) e enfatiza as realizações do Banco no campo das iniciativas de gerenciamento de risco socioambiental, climático e de sustentabilidade, alinhado às melhores práticas do mercado e com uma comunicação cada vez mais efetiva.

Assim como no ano anterior, em 2021 enfrentamos um ambiente econômico-financeiro adverso devido à continuidade da pandemia. Algumas economias emergentes ainda estão lidando com taxa de desemprego significativa e enfrentam desafios como o declínio nas importações e exportações, a desvalorização da moeda, saída de capital e a pressão crescente sobre a dívida externa.

Durante o ano, o CCB Brasil manteve critérios mais restritivos para concessão de crédito, além de realizar avaliação detalhada dos setores econômicos mais relevantes, levando em conta as diretrizes e instruções da Matriz.



**SOMOS UM BANCO QUE ACREDITA EM RELAÇÕES DE LONGO PRAZO, VALORIZA AS PARCERIAS E TAMBÉM O APOIO AO AMBIENTE ECONÔMICO NACIONAL.**

**LIPING SHANG**  
CEO

## MENSAGEM DO PRESIDENTE

---

---

---

---

---

---

---

---

Em 2021, reafirmamos medidas para fortalecer a Gestão Integrada de Riscos e a conformidade regulatória. Na estrutura organizacional, o nosso Departamento de Riscos e de *Compliance* está alinhado com as boas práticas internacionais e do Grupo CCB. Atualmente, o risco mais significativo do Banco é o risco de crédito, e precisamos ter uma gestão mais efetiva durante todo o processo, reforçando a atuação de gestão pré, durante e pós-empréstimos.

Além do fortalecimento da gestão de riscos para geração de valor, também buscamos cada vez mais reduzir o consumo de capital, a ocupação de capital econômico e gastos com provisões. Durante o ano, o Banco se manteve em sólido patamar de capitalização e liquidez, em atendimento às demandas do regulador e da sua Política de Appetite ao Risco (RAS).

Para o varejo, seguimos com uma postura conservadora, mantendo os critérios utilizados no começo da pandemia, além das políticas de concessão de crédito de varejo e o apoio à recuperação de créditos em atraso. Também foram realizados investimentos nos sistemas de controle e atendimento aos clientes de crédito consignado.

No âmbito financeiro, as operações de crédito alcançaram R\$ 10.402,4 milhões ao final de 2021 (no ano anterior foram R\$ 10.423,6 milhões). A parcela dos créditos classificados com rating AA-C (faixa dos créditos de menor risco) manteve-se estável em relação a 2020, representando 95,9% do total da carteira (95,1% em dezembro do ano anterior). Os recursos da Matriz representavam 30,1% da captação total do CCB Brasil, de R\$ 15.232,3 milhões (29,2% em 2020), composta por captações no mercado, obrigações por

empréstimos e repasses e instrumentos de dívida elegíveis a capital.

O resultado bruto da intermediação financeira consolidado em dezembro de 2021 alcançou R\$ 428,6 milhões (em 2020 R\$ 543,5 milhões). O Patrimônio Líquido consolidado alcançou R\$ 1.107,2 milhões e o índice de Basileia marcou 16,05% (ficando acima do mínimo requerido pelo Bacen, que é de 10,5%).

Com as novas resoluções do Banco Central do Brasil, incluindo diretrizes específicas para aprimoramento de regras de sustentabilidade, o CCB Brasil reforçou ainda mais seu sistema padronizado e abrangente de gerenciamento de risco ESG, e aprimoramento das políticas que regem o tema.

Também somos signatários das normas de Autorregulação Bancária, iniciativa coordenada pela Federação Brasileira de Bancos (Febraban).

Para 2022, a previsão é que o Banco enfrente ainda mais desafios, dada a incerteza em relação ao ambiente de negócios e de crédito no mercado brasileiro e global, que devem influenciar a confiança do consumo, dos negócios e dos investimentos, e afetar diretamente a recuperação econômica.

Neste cenário, reafirmamos nosso compromisso de fazer um banco cada vez mais forte, saudável e sustentável. Convido a todos para ler o presente relatório e aproveitar a oportunidade para agradecer aos nossos acionistas, diretores e colaboradores, clientes e parceiros, que caminharam ao nosso lado durante este ano desafiador.

**Liping Shang**  
CEO

## MENSAGEM DO PRESIDENTE

---



---



---



---



---



---



---



---



# DESTAQUES DO ANO



Resultado líquido da intermediação financeira  
**R\$ 410,5 milhões.**



**Atendimento on-line** de psicólogo para todos os colaboradores que precisaram.



Operações de crédito  
**R\$ 10.402,4 milhões.**



**Teleconsultas** através do canal “Alô Saúde”, com opção de consulta presencial na clínica.



Patrimônio líquido  
**1.107,2 milhões.**



Atuação do **Departamento Jurídico** no fechamento do Acordo PPR (Programa de Participação nos Resultados) com o Sindicato.



Índice de Basiléia  
**16,05%.**



**1º lugar** (primeiro, terceiro e quarto trimestre de 2021) no *Ranking* do BC de Ouvidorias.



Continuidade do **Programa Best 10** para incentivar os talentosos colaboradores do Banco.



Comemoração da festa do Meio do Outono **[Festival da Lua]**, Natal e Ano Novo com os colaboradores.



Adesão à ferramenta do **Programa brasileiro GHG** Protocol, coordenada pela FGVces, para cálculo de emissões de GEE.

## DESTAQUES DE 2021



# **SOBRE ESTE RELATÓRIO**

**01**

O CCB BRASIL PUBLICA O SEU SÉTIMO RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE, APRESENTANDO AO PÚBLICO SUAS INFORMAÇÕES AMBIENTAIS, SOCIAIS, ECONÔMICO-FINANCEIRAS E DE PERFIL ORGANIZACIONAL.



# INFORMAÇÕES GERAIS

GRI 102-21, 102-46, 102-48, 102-49, 102-50, 102-51, 102-52, 102-54

Priorizando a ética e a transparência, o CCB Brasil publica o seu sétimo Relatório de Sustentabilidade, apresentando ao público suas informações ambientais, sociais, econômico-financeiras e de perfil

organizacional. O conteúdo deste relatório se refere ao período entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2021 e foi elaborado de acordo com o GRI Standards: opção essencial. Por meio deste documento, a Instituição divulga informações sobre a natureza da organização, seus tópicos materiais, os impactos a eles relacionados e as formas de gestão.

## GESTÃO DOS PÚBLICOS DE RELACIONAMENTO E TEMAS MATERIAIS

GRI 102-40, 102-41, 102-42, 102-43, 102-44, 102-47, 103-1

A base do presente relatório do CCB Brasil é um estudo de materialidade realizado entre dezembro de 2021 e janeiro de 2022. A partir da comunicação com seus interlocutores foram definidas as expectativas e necessidades das partes interessadas que se relacionam com o Banco.

Assim, a instituição convidou quatro grupos de *stakeholders* estratégicos (órgãos

reguladores, funcionários, clientes e fornecedores] para responder um questionário pré-definido em um sistema on-line, estruturado a partir de três grandes temas: Meio Ambiente, Econômico/Governança e Social.

Os temas foram submetidos à avaliação da Alta Administração do Banco, que definiu sua ordem de prioridade e listou sete temas relevantes:

### Legenda



Funcionários



Clientes



Fornecedores



Órgão Regulador

*stakeholders* diretamente afetados

*stakeholders* indiretamente afetados

Nota: Clique nos ODS e saiba mais sobre cada Objetivo.

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<p><b>Tecnologia e Inovação</b></p>	<p>Desenvolvimento de uma instituição eficaz, responsável e transparente, que garanta as liberdades fundamentais de seus clientes</p>	<p>Interno</p> <p>Externo</p>	

### SOBRE ESTE RELATÓRIO

### Legenda



Funcionários



Clientes



Fornecedores



Órgão Regulador

stakeholders diretamente afetados

stakeholders indiretamente afetados

Nota: Clique nos ODS e saiba mais sobre cada Objetivo.

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Emissões</b> 	Atuação voltada à capacidade de adaptação a riscos relacionados às mudanças climáticas	Interno Externo	3 SAÚDE E BEM-ESTAR 12 CONSUMO E PRODUTOS RESPONSÍVEIS 13 AÇÃO CONTRA A MUDANÇA CLIMÁTICA 14 VIDA AQUÁTICA 15 VIDA TERRESTRE

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Cultura de Sustentabilidade</b> 	Tomada de decisão responsiva e inclusiva, com foco no desenvolvimento sustentável	Interno Externo	16 PAZ, JUSTIÇA E INSTITUIÇÕES EFICAZES

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Investimento Social</b> 	Redução da exposição à vulnerabilidade social	Interno Externo	1 ERADICAÇÃO DA POBREZA 3 SAÚDE E BEM-ESTAR 5 IGUALDADE DE GÊNERO 8 TRABALHO DECENTE E CRESCIMENTO ECONÔMICO 9 INDÚSTRIA, INOVAÇÃO E INFRAESTRUTURA 11 CIDADES E COMUNIDADES SUSTENTÁVEIS

### SOBRE ESTE RELATÓRIO



## Legenda



Funcionários



Clientes



Fornecedores



Órgão Regulador

*stakeholders* diretamente afetados

*stakeholders* indiretamente afetados

Nota: Clique nos ODS e saiba mais sobre cada Objetivo.

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Valorização dos Colaboradores</b> 	Valorização e desenvolvimento dos funcionários, desenvolvimento de competências, atualização da avaliação de desempenho	Interno   Externo 	 

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Satisfação dos Clientes</b> 	Oferta de produtos e serviços de qualidade	Interno   Externo 	

TÓPICO MATERIAL	DIRECIONAMENTO	STAKEHOLDERS	ODS
<b>Avaliação Socioambiental de Fornecedores</b> 	Fortalecimento de questões éticas e de <i>compliance</i>	Interno   Externo 	

## SOBRE ESTE RELATÓRIO



# O CCB BRASIL

02

SUBSIDIÁRIA QUE NASCEU COM  
O PROPÓSITO DE APOIAR O FLUXO  
DE COMÉRCIO EXTERIOR ENTRE  
BRASIL E CHINA.



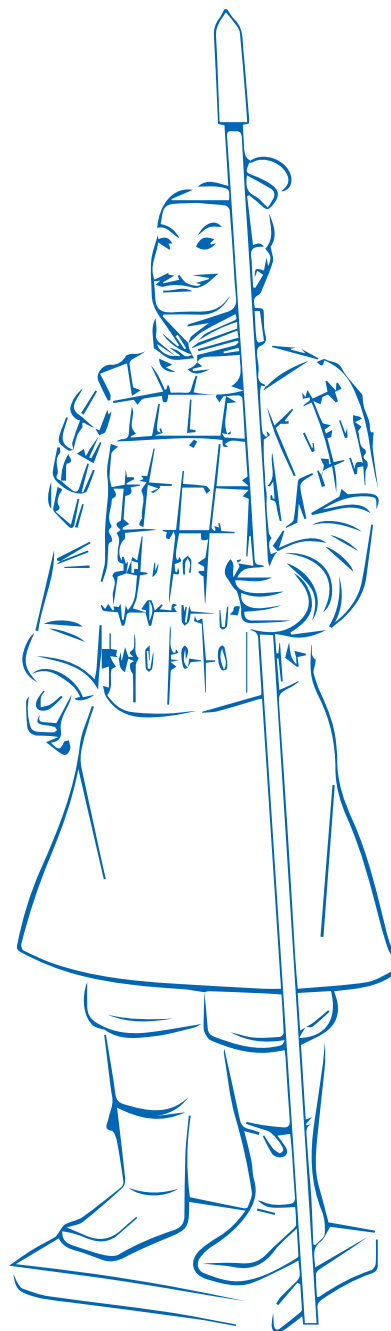
# PERFIL DO CCB (MATRIZ)

O China Construction Bank (CCB), com sede em Pequim, é um dos principais bancos comerciais de grande escala na China. Com ações negociadas nas bolsas de Xangai e Hong Kong e valor de mercado de US\$ 272,1 bilhões, o banco atende uma carteira de 314 milhões de clientes e ocupa a quarta posição entre as maiores instituições financeiras do mundo, de acordo com o *ranking* internacional da revista Forbes (2021).

Fundado em 1954 com o objetivo de dar suporte ao desenvolvimento do país, o Banco conta com 14.741 pontos de atendimento e 349.671 colaboradores, atendendo centenas de milhões de clientes pessoais e corporativos. A Instituição possui subsidiárias em diversos setores, incluindo gestão de fundos, leasing financeiro, *trust*, seguros, pensão e banco de investimento, e possui mais de 200 entidades no exterior, cobrindo 31 países e regiões.

Em 2014, o Conglomerado chegou ao Brasil 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\*.

Nota: O CCB BRASIL é responsável pelas operações do CCB na América Latina, exceto pelas unidades no Chile, na Argentina e no Peru, que são atendidas pelo CCB Chile.



---

---

---

**O CCB  
BRASIL**

---

---

---

---

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



# PERFIL DO CCB BRASIL

GRI 102-1, 102-4, 102-5, 102-7

O China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A é uma Sociedade Anônima Fechada com operação no Brasil e nas Ilhas Cayman. Sua sede está localizada em São Paulo, capital, e possui nove agências: São Paulo (SP), Ribeirão Preto (SP), Rio de Janeiro (RJ), Belo Horizonte (MG), Curitiba (PR), Blumenau (SC), Brasília (DF), Aldeota (CE) e uma agência internacional em Grand Cayman.

- **Vendas líquidas:** R\$ 410,5 milhões
- **Patrimônio de Referência:** R\$ 2.051,9 milhões

A Instituição opera por meio de suas carteiras de crédito, investimentos de câmbio e comércio exterior, direcionadas para atender especialmente empresas dos segmentos *Corporate* e *Large Corporate*, através da oferta de produtos de Comércio Exterior, Capital de Giro, Crédito Rural, Leasing, Produtos de Tesouraria, Investimentos e Garantias Bancárias.



## SUBSIDIÁRIAS

Atualmente, as subsidiárias do Banco são:

- CCB Brasil Arrendamento Mercantil SA
- CCB Brasil DTVM - Distribuidora Títulos e Valores Mobiliários
- CCB Brasil Informática S.A.
- CCB Brasil Administradora Cartões Ltda.
- CCB Brasil SA - Crédito, Financiamentos e Investimentos

O CCB  
BRASIL

# MISSÃO, VISÃO E VALORES

GRI 102-16

A Missão, Visão e Valores do banco estão disponíveis no Código de Ética, cujas definições são de responsabilidade do Comitê de Ética. Todos os documentos da Instituição são disponibilizados em português e inglês. Além disso, na admissão dos funcionários, a Instituição oferece treinamento sobre o tema, por meio de sua plataforma de Treinamento, e envia o Código de Ética e Conduta do Conglomerado para leitura e ciência. O Departamento de Recursos Humanos, que também é integrante do Comitê de Ética, é responsável pela disseminação do Código.

## MISSÃO



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

## VISÃO



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

## VALORES



- Integridade
- Transparência
- Sustentabilidade nos negócios

O CCB  
BRASIL

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
2021

# NEGÓCIOS CCB NO BRASIL

Durante o ano de 2021, o CCB Brasil buscou manter uma postura conservadora no mercado de atuação, através do banco comercial, por meio de suas carteiras de crédito, investimentos de câmbio e comércio exterior. O Conglomerado teve uma atuação muito próxima aos clientes, reforçando caixa e refinanciando dívidas com prazo mais alongado.

Com crescimento na ordem de 12% do portfólio, o banco apresentou ótimos resultados em 2021, tendo como destaque, o crescimento de 10% e evolução mais consistente durante o quarto trimestre, com a alta demanda de recursos pelo mercado. Os negócios corporativos atenderam às expectativas e foi possível competir com grandes bancos, apresentando crescimento de 12% dentro de uma carteira bastante relevante para o mercado.

O encerramento da alíquota zero de IOF para empréstimos pelo Governo Federal e o incremento pontual do IOF no último trimestre foram um desafio, que acarretou num direcionamento dos clientes para modalidades com menor custo tributário. Com isso, o Banco seguiu de forma ponderada e estratégica com a ampliação da carteira de crédito, apoiando os clientes *Corporate* e *Large Corporate* em suas demandas de crédito, de modo que fortalecessem o caixa das empresas, ampliando o *cross-sell* de operações e estreitando o relacionamento comercial, sempre alinhado à política de crédito e risco da Instituição, dentro dos setores estratégicos.

Diante do cenário apresentado, os produtos mais afetados foram as modalidades de empréstimo e financiamentos. Buscando mitigar os impactos, o Banco direcionou os esforços e negócios para produtos de maior atratividade para o cliente, como financiamento à exportação, cessões de crédito e crédito rural.

**COM CRESCIMENTO NA ORDEM DE 12% DO PORTFÓLIO, O BANCO APRESENTOU ÓTIMOS RESULTADOS EM 2021, TENDO COMO DESTAQUE, O CRESCIMENTO DE 10% E EVOLUÇÃO MAIS CONSISTENTE DURANTE O QUARTO TRIMESTRE, COM A ALTA DEMANDA DE RECURSOS PELO MERCADO**

**O CCB  
BRASIL**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



Mesmo com a manutenção da carteira em 2021, foi muito positivo o desempenho dos negócios locais quando comparado ao ano anterior, motivado por uma série de estímulos, principalmente, tributários. Apesar de uma leve redução na carteira de ativos, durante o ano, o Crédito Rural aumentou 82%, enquanto serviços obteve um incremento de 6%, tendo 38% de aumento na posição de cobrança e 3% na posição da carteira de fiança bancária.

Em dezembro de 2021, o CCB Brasil representou uma carteira de empréstimos de R\$ 9,1 Bilhões, além de R\$ 5,3 bilhões em Captação e R\$ 1,5 bilhões em Fiança Bancária.

Ao que concerne as políticas socioambientais e os normativos do Banco Central do Brasil, que tem como objetivo regular os riscos sociais, ambientais e climáticos, os negócios locais já carregam uma visão crítica de ESG. Diversos produtos foram desenvolvidos com políticas específicas de forma a buscarmos mitigar riscos socioambientais e climáticos, para nos mantermos alinhados com a governança, monitoramento e o controle necessário. Os produtos para financiamento ao agronegócio, foram os primeiros produtos da carteira a terem suas políticas socioambientais priorizadas, processo no qual é analisado documentação técnica para cada tipo de modalidade.

---

---

---

**O CCB  
BRASIL**

---

---

---

---

---



# PRODUTOS E SOLUÇÕES

## GRI 102-2

Com papel primordial no fomento de negócios entre Brasil e China, o CCB Brasil atua nos segmentos financeiros demandados pelo mercado corporativo e conta com uma equipe de mais de 400 profissionais, cujas atividades estão distribuídas entre a sede e oito pontos de atendimento, em locais estratégicos do território nacional. Além disso, possui agência em Grand Cayman, nas Ilhas Cayman.

Para **Pessoa Física**, através da CCB Financeira, o produto oferecido é o crédito Consignado para funcionários públicos.

Os produtos e serviços oferecidos pelo CCB Brasil para Pessoa Jurídica são:

### Empréstimos e Financiamentos

- Capital de Giro
- CCB Habitacional: capital de giro isento de IOF para empresas do setor habitacional
- CDC-I: crédito para a aquisição de bens de consumo e serviços com intervenção do estabelecimento comercial ou prestador de serviços
- Cessão de Créditos
- Cheque empresarial
- Confirme: antecipação dos recebíveis de fornecedores

- Conta Garantida: crédito pré-aprovado para demandas emergenciais do fluxo de caixa
- Desconto de recebíveis
- Diretos Creditórios
- Financiamento de máquinas, equipamentos e veículos – CDC
- Financiamentos agrícolas
- Leasing
- Leasing Importação
- NCE e CCE
- Vendor

### Investimentos

- CDB
- LCA
- LCI
- Letra Financeira – LF
- Remuneração de Distribuidores

### Serviços

- Fiança

---



---



---



---



---



---



---



---

**O CCB  
BRASIL**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**

# PERFIL DE CLIENTES

GRI 102-6

Atualmente, o CCB Brasil atende os seguintes mercados e clientes:

MERCADOS ATENDIDOS	LOCALIZAÇÃO DOS PRODUTOS E SERVIÇOS OFERECIDOS	PRINCIPAIS SETORES ATENDIDOS	TIPO DE CLIENTE
Investimentos	O CCB Brasil atende todos os estados brasileiros.	Agronegócio, Energia, Óleo e Gás, Industrial, Mineração, Construção, Varejo, Químico e Serviços	Empresas <i>Large Corporate</i> e <i>Corporate</i>
Operações de Crédito		Agronegócio, Energia, Óleo e Gás, Industrial, Mineração, Construção, Varejo, Químico e Serviços	Empresas <i>Large Corporate</i> e <i>Corporate</i>
Fiança Bancária		Energia, Óleo e Gás, Industrial, Mineração, Construção, Varejo e Serviços	Empresas <i>Large Corporate</i> e <i>Corporate</i>
Crédito Rural		Agronegócio	Empresas <i>Large Corporate</i> e <i>Corporate</i>

O CCB  
BRASIL



## SATISFAÇÃO DE CLIENTES

GRI 103-1, 103-2, 103-3

A pesquisa de satisfação do cliente é de uso obrigatório das instituições financeiras, visando atender a resolução de Ouvidoria do Banco Central e a Autorregulação Febraban. Este instrumento permite que a instituição identifique com maior rapidez e eficiência, possíveis falhas e problemas que podem gerar ônus, seja na produção de algo ou na implementação de novas estratégias. Visando aprimorar as políticas internas de funcionamento do Banco, o uso de pesquisa com clientes também foi inserido em nossa Política e Manual de Ouvidoria.

O Banco Central, por meio de resolução, tomou a iniciativa da inserção da pesquisa de satisfação para os clientes de Ouvidoria visando a resolução da demanda e a qualidade dos atendimentos prestados. O Conglomerado desde sua criação (2017), sempre está nos primeiros lugares do *Ranking*, demonstrando o impacto positivo em suas relações.

Os impactos referentes à pesquisa ocorrem somente entre os órgãos reguladores, os quais utilizam as respostas para análise de atuação das Ouvidorias e para a composição do *ranking*, não sendo levados ou considerados para fornecedores.

A pesquisa é aplicada após a interação com o cliente, por meio de duas perguntas. Ainda não há previsão de aplicação de metas referentes ao tema, entretanto os resultados (quantitativos e qualitativos) são disponibilizados no site eletrônico do CCB Brasil e enviados através de relatório semestral de Ouvidoria para o Diretor de Ouvidoria e Auditoria.

As avaliações são monitoradas tanto pela Auditoria interna como externa, e para uso da Ouvidoria (desempenho da área). Sabendo que os resultados devem ser amplamente divulgados, no caso do conglomerado CCB Brasil, que vem atuando de forma positiva para com seus clientes, fazemos com que os atendimentos e processos sejam sempre atualizados e revisados para melhoria contínua. Este monitoramento de resultado também é considerado para compor a avaliação de funcionário da instituição.

### RANKING DE OUVIDORIAS

O BC divulga periodicamente o *Ranking* de Ouvidorias, que pretende trazer ao conhecimento dos cidadãos informações sobre a agilidade e qualidade do atendimento realizado pelas Ouvidorias dos bancos, financeiras e instituições de pagamento. A classificação considera um índice que mede prazo e qualidade da resposta oferecida às reclamações registradas no Banco Central e respondidas pelas Ouvidorias das Instituições, além de medir a adesão a ferramentas públicas de mediação de conflitos. No primeiro, terceiro e quarto trimestres de 2021, o CCB Brasil ficou em primeiro lugar neste *ranking*, demonstrando sua sólida atuação no relacionamento com *stakeholders*.



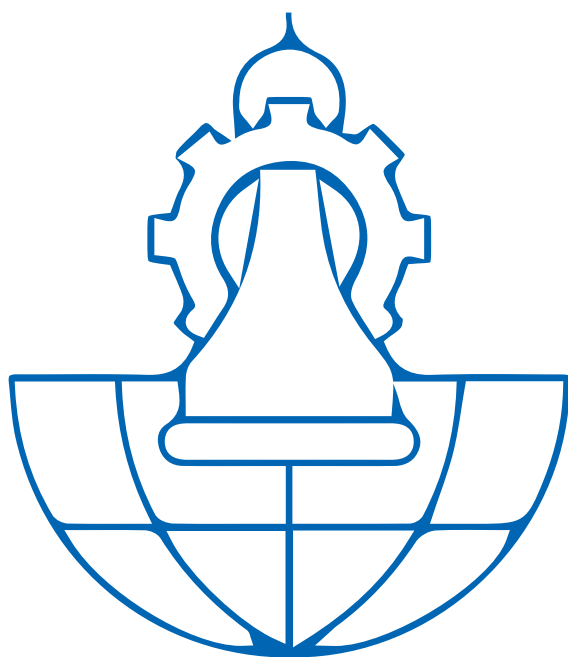
O CCB  
BRASIL

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
2021

# ESTRATÉGIA CORPORATIVA

Tanto no presente quanto no futuro próximo, a estratégia do CCB Brasil continua focada em manter a estabilidade do negócio, aumentando a carteira de crédito de forma moderada e garantindo o equilíbrio entre rentabilidade e risco do negócio. Ao mesmo tempo, apesar do ambiente em constante mudança, o Banco garante sua responsabilidade social e global fornecendo suporte financeiro profissional ao mercado, empresas e pessoas físicas.

Finalizado com juros, inflação e taxa de câmbio altos, o ano de 2021 foi marcado por baixo crescimento da economia. Entretanto, o Banco Comercial obteve lucro, fruto do trabalho realizado nos últimos anos. Como esforços, em 2021 o



Banco realizou um reforço de capital e houve a entrada de mais dívida perpétua e pagamentos de operações no mercado interno, o que resultou em maior eficiência financeira e econômica.

Apesar da manutenção da carteira em 2021, foi muito positivo o desempenho dos negócios locais quando comparado ao ano anterior, que recebeu uma série de estímulos tributários com a alíquota zero de IOF durante a pandemia. Apesar de uma leve redução na carteira de ativos durante o ano, o Crédito Rural aumentou 82%, enquanto serviços obteve um incremento de 6%, sendo 38% de aumento na posição de cobrança e 3% na posição da carteira de fiança bancária.

Para garantir a estabilidade do ritmo do negócio em 2021, o banco aprofundou a melhoria da estrutura de crédito, sob a ótica de taxa/porte do cliente, produto, prazo do empréstimo, moeda. Paralelamente, continuou a adotar uma política de precificação de crédito flexível e orientada para o mercado, para maximizar a rentabilidade e manter a continuidade dos negócios. A instituição financeira também tomou medidas eficazes de gerenciamento pós-empréstimo para detectar riscos potenciais em tempo hábil e realizar a cobrança, reestruturação, prorrogação e outros meios de empréstimos de forma oportuna para mitigar os riscos.

---

---

---

**O CCB  
BRASIL**

---

---

---

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



# GOVERNANÇA E *COMPLIANCE*

## 03

O CCB BRASIL ACREDITA QUE O LUCRO DOS NEGÓCIOS PODE E DEVE COEXISTIR EM HARMONIA COM UMA ATUAÇÃO RESPONSÁVEL, SUSTENTÁVEL E QUE RESPEITE O MEIO AMBIENTE E AS PESSOAS.



# GOVERNANÇA CORPORATIVA

GRI 102-18, 102-20, 102-31, 102-32

O CCB Brasil acredita que o lucro dos negócios pode e deve coexistir em harmonia com uma atuação responsável, sustentável e que respeite o meio ambiente e as pessoas. Portanto, o Banco entende que os seguintes critérios devem ser seguidos na elaboração e implementação de sua estratégia:

1. Consolidar, conscientemente, os resultados financeiros de longo prazo;
2. Contribuir para a satisfação do cliente, criando relações duradouras, com base no melhor serviço e na oferta adequada de produtos e serviços;
3. Agir de forma ética e transparente e cumprir as leis e regulamentos;

4. Atuar com responsabilidade e sempre considerar aspectos sociais e ambientais nas operações bancárias;
5. Inclinação de suporte de crédito para clientes relacionados às indústrias ecologicamente corretas. A estratégia do Conglomerado está em sintonia com os atuais temas ESG (ambiental, social e governança).

Para apoiar sua estrutura de governança, o CCB Brasil possui órgãos que 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 Conglomerado, 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.

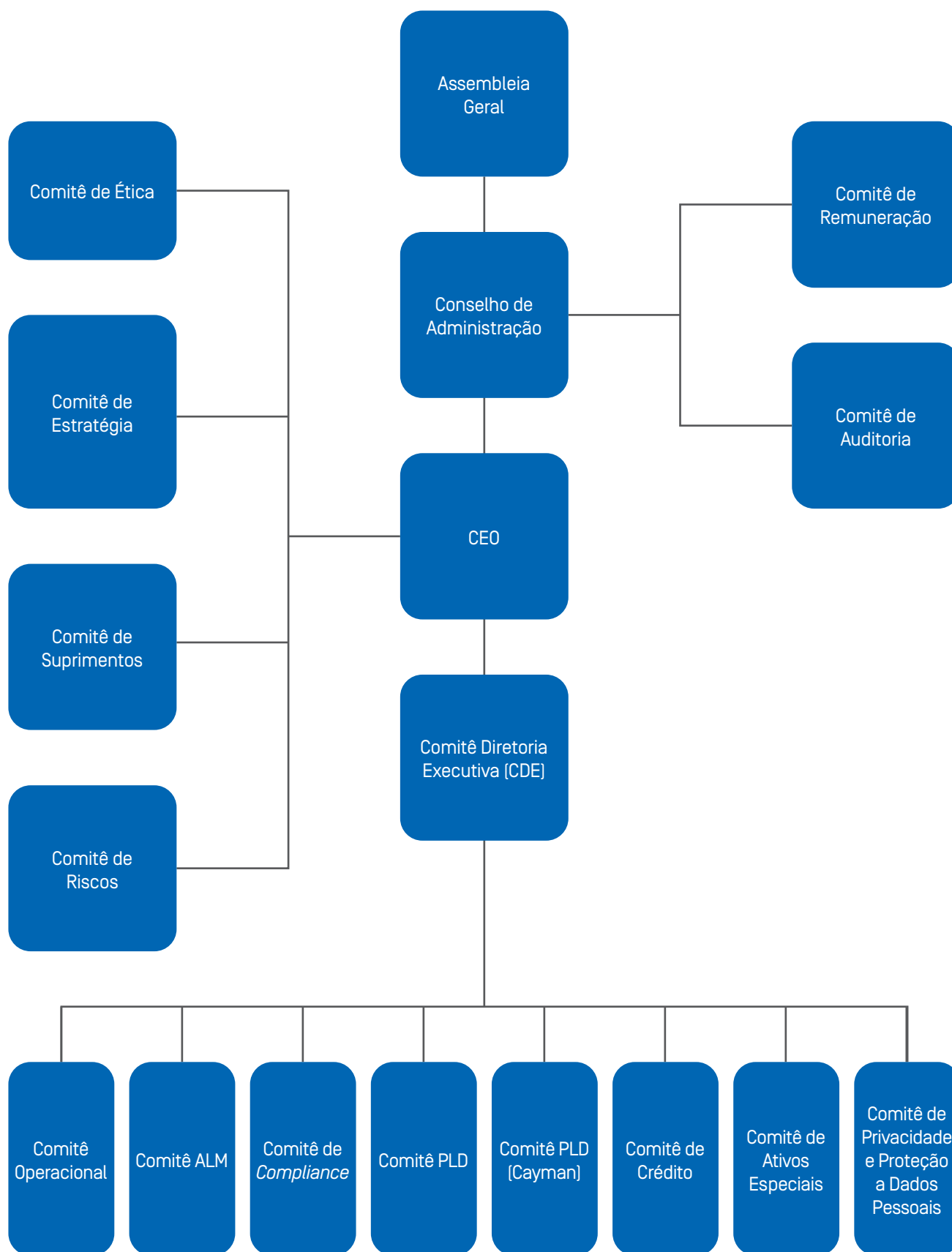
Atualmente, a governança do Conglomerado é composta pelo Conselho de Administração, Comitês de Assessoramento e Diretorias. As funções e responsabilidades do Conselho de Administração, Diretoria, Comitê de Auditoria e Comitê de Remuneração estão descritas no Estatuto Social. Já as atribuições dos demais Comitês de Assessoramento constam em regimentos e políticas internas específicos. O objetivo dessa estrutura é assegurar a segurança, a eficiência e a gestão para a mitigação dos riscos do Conglomerado.

**PARA APOIAR SUA ESTRUTURA DE GOVERNANÇA, O CCB BRASIL POSSUI ÓRGÃOS QUE RESPONDEM PELOS PROCESSOS DE TOMADA DE DECISÃO E TAMBÉM RESGUARDAM OS VALORES E AS POLÍTICAS DA INSTITUIÇÃO.**

**GOVERNANÇA  
E COMPLIANCE**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**

Os Comitês de Assessoramento vigentes e relacionados com o gerenciamento dos riscos e de assuntos estratégicos estão relacionados abaixo e podem ser consultados no [site](#):



# COMPLIANCE REGULATÓRIO

O relatório anual de sustentabilidade é uma ferramenta importante que apresenta não apenas o posicionamento do CCB Brasil, mas também os resultados e desafios que a Instituição enfrentou ao longo do ano. É uma forma de prestar contas aos públicos com os quais se relaciona, ao mercado e à sociedade em geral.

Em 2021, o Banco concentrou seus esforços em melhorar a resiliência operacional, reforçar o ambiente de controle e revisar ou formular normas relevantes.

Estas diretrizes contribuem para melhorar a continuidade dos negócios e a gestão da resiliência operacional, garantindo a sustentação de operações comerciais importantes em circunstâncias extremas e melhorando a capacidade de resposta e recuperação de emergência.

Nesse sentido, o banco promove uma cultura de *compliance* com a legislação e políticas internas do Conglomerado, na qual todos os funcionários devem buscar ativamente a conformidade e a criação de valor de acordo com as leis e regulamentos. A intenção é estabelecer um sistema de gestão de *compliance* em que todos desempenhem suas funções com diligência.

Ao aprofundar ainda mais a análise do sistema regulatório local e internacional, o CCB Brasil segue atento às mudanças nas leis e políticas regulatórias nacionais e estrangeiras e novas exigências, bem como possíveis conflitos legais, e estabelece regras adequadas para assegurar a aderência regulatória. Para fornecer serviços financeiros de alta qualidade para clientes domésticos, especialmente clientes domésticos globais e clientes estrangeiros envolvidos no comércio e investimento com a China, a Instituição busca sempre melhorar a capacidade de desenvolvimento e de controle de risco, ao mesmo tempo em que lida adequadamente com a relação entre atendimento ao cliente e prevenção e controle de riscos.

**EM 2021, O BANCO  
CONCENTROU SEUS  
ESFORÇOS EM MELHORAR  
A RESILIÊNCIA  
OPERACIONAL, REFORÇAR  
O AMBIENTE DE CONTROLE  
E REVISAR OU FORMULAR  
NORMAS RELEVANTES.**

**GOVERNANÇA  
E COMPLIANCE**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



# ÉTICA E ANTICORRUPÇÃO

## GRI 205-2

Guiado por princípios essenciais como ética, integridade e transparência, a instituição 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.

O Conglomerado dispõe de mecanismos de acompanhamento e de controle de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terrorismo (PLD/CFT), que estão em processo de aprimoramento contínuo para assegurar a compatibilidade com a natureza, o porte e a complexidade das suas operações.

O Banco possui ainda uma plataforma de treinamentos para os colaboradores e, quando necessário, ministra treinamentos presenciais sobre o Programa de Integridade. Todos os colaboradores 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 e as questões éticas e de conduta.

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 colaboradores e públicos de relacionamento externo, como clientes e fornecedores.

O endereço de acesso é: [denuncia@br.ccb.com](mailto:denuncia@br.ccb.com)

- Canal de denúncia Banco CCB Brasil:

[www.br.ccb.com/denuncia](http://www.br.ccb.com/denuncia)

- Canal de denúncia da CCB Brasil Financeira:

[www.ccbfinanceira.com.br/](http://www.ccbfinanceira.com.br/)

[atendimento/canal-de-denuncia.php](http://atendimento/canal-de-denuncia.php)



# SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

Sancionada nos últimos anos no Brasil, a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) estabelece regras sobre o manejo de dados pessoais por empresas e organizações em todo o território nacional. Por isso, 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, provendo maior proteção e transparência.

Os dados dos clientes do Banco não são divulgados à matriz, exceto quando houver autorização direta. A China não aderiu às normas de proteção de dados, mas todos os contratos do Conglomerado têm cláusulas de proteção de dados. Com a implantação da LGPD no Brasil, a Instituição desenvolveu um extenso trabalho de identificação das informações necessárias para adequação à nova lei.

## TECNOLOGIA E INOVAÇÃO

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 418-1

A Instituição está comprometida em melhorar seus processos tecnológicos. Vivemos em um mundo cada vez mais digitalizado e, em 2021, tivemos o desafio de desenvolver nosso suporte a fim de seguir melhorando nosso sistema, nos adaptando e evoluindo no que tange ao trabalho remoto, possibilitando que quase a totalidade dos colaboradores trabalhassem na modalidade *home office*.

Em 2020 e 2021 atuamos na transformação de alguns pontos, resultando em grandes

benefícios para o Conglomerado, como a agilização de processos e, conseqüente, racionalização do tempo. Na CCB Financeira, foram realizados investimentos em uma solução digital mais aprimorada, que foi implementada e será aprimorada para aumentar a eficiência no atendimento aos clientes de crédito consignado.

No longo prazo, o conglomerado pretende melhorar ainda mais suas soluções digitais, seguindo as orientações da FEBRABAN, que convocou todos os associados a implementarem soluções sem papel para crédito consignado. Atualmente, o Banco está investindo em inovações no processo de solicitação de crédito consignado, que devem ser estendidas para ter *Back Office* e gestão pós-empréstimo automatizados

Ainda em alinhamento com a evolução tecnológica e aprimoramento dos serviços financeiros, a Instituição atuou intensamente na adequação de seus sistemas, na contratação de Solução e na revisão e fortalecimento dos seus processos internos para atendimento ao OpenBanking, possibilitando a expansão dos serviços com a garantia da proteção dos dados dos seus clientes.

Na constante evolução da gestão de tecnologia reestruturamos, em 2021, grupos multidisciplinares de governança e tecnologia, para avaliação dos mecanismos de gestão, processos, controles, oportunidades de melhoria e aumento da eficácia interna.

# GESTÃO DE RISCOS E GESTÃO DE RISCOS SOCIOAMBIENTAIS E CLIMÁTICOS



## GESTÃO DE RISCOS

GRI 102-29, FS2, FS10

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 sua atuação e na disciplina financeira. Nossos negócios são balizados a partir da possibilidade de eventos que possam afetar os resultados e quantificar o impacto no caso de falha dos controles.

A Alta Administração, por sua vez, também se envolve nas questões de gestão de riscos por meio de deliberações dos organismos administrativos, como Conselho de Administração, Diretoria Exe-

cutiva e Comitês. Uma das atribuições do Conselho de Administração, no que diz respeito à gestão de riscos, é assegurar a aderência da Instituição às políticas de gerenciamento de risco e às suas estratégias e limites, garantindo que os níveis de capital e liquidez sejam adequados e suficientes, além de disseminar uma cultura de riscos. Já o Comitê de Riscos, discute, identifica as principais ameaças e desafios aos negócios e ao funcionamento do CCB Brasil, e pensa em maneiras para mitigá-los. Todos os processos de gestão de risco são auditados pelo Banco Central do Brasil.

Quanto a conexão entre os modelos de negócios e a gestão dos riscos, o Banco, por meio da sua estrutura de Risco e também de *Compliance*, busca garantir que as atividades executadas pelas áreas de front da Instituição estejam sempre adequadas ao tamanho do CCB Brasil no mercado brasileiro e internacional, e em linha com o risco que os acionistas do banco desejam assumir, sempre de mitigar os riscos incorridos. Portanto, o gerenciamento dos riscos é um componente estratégico fundamental em virtude da crescente complexidade dos produtos e serviços ofertados, do crescimento dos negócios da organização e da busca pela contínua aderência às melhores práticas, às regulamentações locais e às recomendações advindas do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia. Com isto, o CCB Brasil adota rígidos padrões de contro-

**O CCB BRASIL ADOTA RÍGIDOS PADRÕES DE CONTROLE DE RISCOS E ATUALIZA FREQUENTEMENTE SEUS PROCESSOS, SISTEMAS, MÉTODOS E PLATAFORMAS.**

**GOVERNANÇA E COMPLIANCE**

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021



le de riscos e atualiza frequentemente seus processos, sistemas, métodos e plataformas, para ampliar e aprimorar a identificação, acompanhamento, controle e mitigação.

A centralização do gerenciamento dos riscos de Mercado, Liquidez, Crédito, Operacional e Socioambiental propicia uma visão global das exposições às quais a Instituição está sujeita pela própria natureza de suas atividades, o que permite continuamente aperfeiçoar e tornar mais ágeis as decisões estratégicas bem como assegurar o cumprimento das políticas internas e externas estabelecidas. O Banco dispõe de políticas e manuais para realizar o gerenciamento dos riscos. Estes instrumentos estabelecem as diretrizes básicas de atuação expressos pela Alta Administração em consonância com os padrões de integridade e valores éticos do CCB Brasil. As políticas, normas e procedimentos asseguram que a organização tenha uma estrutura de controle compatível

com a natureza de suas operações, a complexidade dos seus produtos e serviços, atividades, processos, sistemas e a dimensão de sua exposição aos riscos, permitindo o seu adequado gerenciamento. Elas também estão alinhadas aos objetivos estratégicos da organização, às melhores práticas e em conformidade com normativos estabelecidos por órgãos supervisores, sendo revisadas e atualizadas regularmente de forma a refletir mudanças nos mercados e produtos.

Dito isto, a Declaração de Appetite a Riscos (RAS) é uma importante ferramenta de gestão que, sintetiza a cultura interna no tocante à gestão de riscos, e ao mesmo tempo, dá clareza e transparência a esta visão. Assim, considera as mais significativas exposições a riscos para o CCB Brasil e como consequência provê um direcionamento para o gerenciamento e medidas de mitigação que poderiam ser tomadas. Por fim, cabe ao Conselho de Administração determinar os indicadores relevantes e os limites máximos ou mínimos a serem observados e ao CRO o devido monitoramento destas.

Sendo assim, o CCB Brasil está exposto a diversos tipos de riscos (sejam eles decorrentes de fatores internos ou externos) e, portanto, é imprescindível a adoção de um monitoramento constante e integrado de todos os riscos de forma a dar segurança e conforto a todos os interessados. Dentre os principais riscos das atividades da Instituição, estariam: o Risco de Mercado, o Risco de Liquidez, o Risco de Capital, o Risco de Crédito e Contraparte, o Risco Socioambiental e de Reputação, o Risco Operacional, o Risco de Segurança da Informação e o Risco de

**O BANCO, POR MEIO DA SUA ESTRUTURA DE RISCO E TAMBÉM DE COMPLIANCE, BUSCA GARANTIR QUE AS ATIVIDADES EXECUTADAS PELA INSTITUIÇÃO ESTEJAM SEMPRE EM LINHA COM O RISCO QUE OS ACIONISTAS DO BANCO DESEJAM ASSUMIR.**

PLDFT (Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo) que são avaliadas conjuntamente a todas as empresas pertencentes ao Conglomerado Prudencial do CCB Brasil: China Construction Bank (Brasil), Banco Múltiplo S.A.; CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.; CCB Brasil Crédito, Financiamento e Investimentos S.A.; CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. Na estrutura organizacional, observa-se segregação de funções no processo de subordinação das diversas diretorias responsáveis pelas funções de Auditoria Interna, Gestão de Riscos e *Compliance* e Controles Internos.



## ABORDAGEM DE PRECAUÇÃO

GRI 102-11

Inserido em um contexto de práticas ESG (ambiental, social e governança) há muitos anos, o CCB Brasil possui políticas e procedimentos direcionados aos clientes e fornecedores que destacam as preocupações ambientais e sociais. Antes de concretizar alguma operação com os clientes e fornecedores, o Banco analisa profundamente a situação socioambiental. Esse tema é fortemente apoiado pela estrutura de governança.

Em atendimento à resolução do Banco Central sobre a estrutura de gerenciamento de riscos em atendimento à Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA), o Banco conta com uma equipe dedicada à análise de risco socioambiental de todos os fornecedores e clientes, à abordagem interna sobre sustentabilidade, à aderência às legislações vigentes em todas as esferas, às cláusulas contratuais de prevenção ao trabalho análogo ao escravo e ao trabalho infantil em desacordo com a legislação, bem como às práticas danosas ao meio ambiente, em observância à legislação vigente no que tange à Política Nacional do Meio Ambiente e dos Crimes Ambientais. A equipe atua ainda na conciliação entre o risco socioambiental e as exigências comerciais, de crédito e expectativa dos *stakeholders*, assim como na manutenção e melhoria dos padrões de controle, conta também com a análise da Divisão AML/CFT para averiguar a aderência dos clientes em relação às normas e regulamentações do setor financeiro e no relacionamento com fornecedores.

**GOVERNANÇA  
E COMPLIANCE**

## GESTÃO ESG (AMBIENTAL, SOCIAL E GOVERNANÇA)

O CCB Brasil avalia constantemente as questões socioambientais com o intuito de mitigar riscos relacionados com potencial para elevação dos riscos de crédito, legal e reputacional.

No Brasil, a nova regulação do Banco Central, lançada em setembro de 2021, propõe estruturas de governança específicas para gerir riscos socioambientais e climáticos. Na China, a comissão regulatória bancária também solicitou aos bancos que sigam as considerações ambientais. Mesmo antes destas diretrizes, a Instituição já se preocupava com a sustentabilidade dos clientes e fornecedores, por entender que riscos socioambientais podem se tornar riscos financeiros.

Com a gestão de ESG (ambiental, social e governança) efetuada na defesa de suas operações diárias, o Banco caminha para aperfeiçoar os procedimentos

de análise e concessão de crédito, que dispõe de equipe técnica qualificada para tal.

O CCB Brasil evolui continuamente em seus processos de gerenciamento de ESG (ambiental, social e governança), realizando a integração, com as áreas envolvidas com os clientes, tanto tomador de crédito como fornecedor de serviços ou recursos. A atenção com os aspectos socioambientais está presente em todas as decisões e negócios do Conglomerado, 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.

Todos os clientes corporativos, parceiros e fornecedores – sendo este último grupo limitado a políticas internas – passam por análise de risco socioambiental, que consiste em avaliar o impacto das atividades desses *stakeholders* com critérios ambientais, sociais e de governança através de pesquisas em dados públicos e do relacionamento com esses *stakeholders*. A comparação dos impactos causados pela atividade das empresas com os resultados das pesquisas em dados públicos e a diligência que a empresa toma com relação aos aspectos ambientais, sociais e de governança determinam o grau de exposição, que é gerido na perenidade dos negócios, um dos valores primordiais do CCB Brasil.

Os resultados das ações de gestão de riscos, aceitação ou rejeição de clientes e fornecedores são pautados nos valores da Instituição, que constam na Política de Sustentabilidade – perenidade nos negócios, responsabilidade social e

**A ATENÇÃO COM OS ASPECTOS SOCIOAMBIENTAIS ESTÁ PRESENTE EM TODAS AS DECISÕES E NEGÓCIOS DO CONGLOMERADO, 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.**

**GOVERNANÇA  
E COMPLIANCE**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



corporativa e respeito ao meio ambiente. Além disso, o Conglomerado possui estrutura organizacional e de governança que visa conhecer, prevenir e impedir a realização de operações relacionadas a crimes de lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e efetuar as comunicações estabelecidas de acordo com a legislação, bem como tomar as medidas necessárias de aplicação de sanções ou contramedidas financeiras internacionais.

O Banco conta com uma série de departamentos, que juntos atuam na linha de frente do gerenciamento de riscos socioambientais. O Departamento de Risco é responsável pelas análises, implementação, monitoramento e melhoria dos procedimentos de análise do risco socioambiental, sendo apoiado pela área comercial através do relacionamento com o cliente para obtenção de dados. Quando há demanda de análise socioambiental específica, o comitê de risco é acionado.

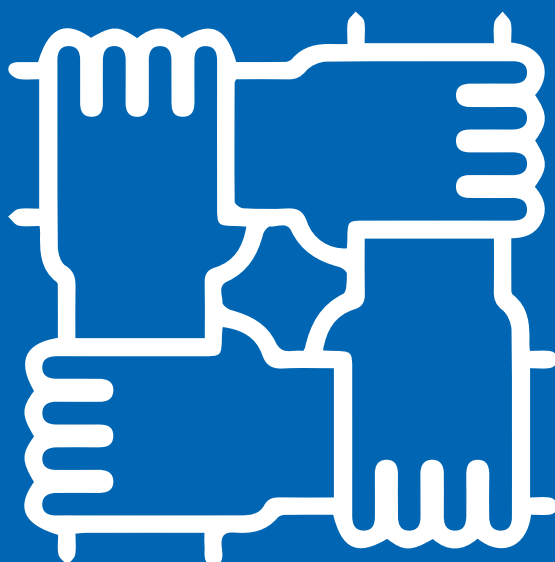
O conglomerado conta ainda com a Divisão AML/CFT, que estabelece regras e orientações sobre os procedimentos a serem adotados na prevenção e combate às atividades relacionadas aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. A Divisão de Controles Internos garante que os processos de gerenciamento de risco sejam devidamente executados pelas áreas comerciais e operacionais e a auditoria interna testa periodicamente os mecanismos de acompanhamento e controle com o objetivo de identificar e propor melhorias no processo.

Ainda há mais uma diligência no tema, que é o monitoramento setorial feito pelo Departamento de Crédito. Essa atividade conta com os especialistas de crédito, algumas ferramentas e fornecedores para compor uma análise mais criteriosa dos setores e também das empresas de modo isolado. Dentre as métricas avaliadas, há fatores ambientais que são identificados para auxiliar/mitigar os riscos do setor/empresa.

## PARCERIAS SUSTENTÁVEIS

FS3, FS5

O Conglomerado realiza, periodicamente, uma avaliação socioambiental dos clientes ativos e conta com cláusulas referentes à proteção e ao cumprimento da legislação ambiental e trabalhista, medidas para evitar crimes ambientais, práticas de discriminação e de corrupção. As interações com os clientes são intermediadas pela área comercial, que segue o fluxo interno da análise de risco socioambiental deste público. As áreas responsáveis são: Área Comercial, Departamento de Risco [através da Divisão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade], Departamento de *Compliance* [através da Divisão PLD/CFT] e Departamento de Crédito.



## AVALIAÇÃO INTEGRADA DE FORNECEDORES

GRI 102-9, 103-1, 103-2, 103-3, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2, FS5

Os fornecedores do CCB Brasil concentram-se principalmente no setor de serviços, como consultoria, auditoria, segurança, manutenção, escritório de advocacia, tecnologia da informação. Boa parte deles estão localizados em São Paulo/SP. De acordo com as Políticas Internas, analisar os fornecedores que pode impactar os *stakeholders* e reafirma os valores do Banco. O principal objetivo da avaliação de fornecedores é conhecer a empresa, verificar a aderência aos valores da Instituição, a saúde financeira, a idoneidade, a prevenção a lavagem de dinheiro e a diligência socioambiental.

A interação com os fornecedores é feita pelos próprios departamentos que necessitam dos serviços. Os métodos adotados (reuniões e apresentação de documentos) foram definidos de acordo com os manuais internos, que descrevem

os processos das atividades. Esses manuais são auditados com frequência pela Auditoria Interna, para verificação dos processos com sugestão de melhorias e observância da aderência dos processos às Políticas do Banco e legislação vigente.

O cadastramento de fornecedores é uma condição para participar do processo de compras centralizadas. O Conglomerado realiza análise integrada dessas empresas. Para isto, é feita uma verificação pelos Departamento de Crédito, Risco e *Compliance*. Pela ótica do Crédito, como sugestão do respectivo fornecedor para a Divisão de Compras, a análise tem como objetivo verificar a saúde financeira do fornecedor (nacional e estrangeiro), com base em indicadores financeiros do próprio fornecedor avaliado, bem como consultas de restritivos e situação junto à receita federal, visando mitigar possíveis riscos financeiros e não cumprimento do contrato caso o CCB Brasil adquira bens e/ou serviços para pagamento à vista e entrega futura. Do ponto de vista do *Compliance*, são considerados os aspectos regulatórios que têm como objetivo garantir a conformidade dos processos relacionados na Circular 3.978, mediante análise dos acionistas e quadro societário avaliando os riscos de Lavagem de Dinheiro e demais atos ilícitos tendo como base no ramo de atividade risco, pela Divisão de Risco Socioambiental, avalia os fornecedores através do Código e Descrição da Atividade Econômica Principal (CNAE) informada na ficha de cadastramento, que averigua a diligência da empresa quanto ao cumprimento das legislações pertinentes, práticas de direitos humanos, nível de governança e a criação de políticas e comitês, além de ações consideradas positivas, tais como associação a pactos, publicação de rela-

**O PRINCIPAL OBJETIVO DA AVALIAÇÃO DE FORNECEDORES É CONHECER A EMPRESA, VERIFICAR A ADERÊNCIA AOS VALORES DA INSTITUIÇÃO, A SAÚDE FINANCEIRA, A IDONEIDADE, A PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO E A DILIGÊNCIA SOCIOAMBIENTAL.**

tórios de sustentabilidade e emissão de inventário de gases de efeito estufa.

Para auxiliar na análise, o conglomerado contrata uma empresa responsável por elaborar o relatório de avaliação socioambiental. Em 2021, foram cadastrados 124 novos fornecedores e 144 renovações de cadastro foram realizadas, totalizando 268 cadastrados. Sendo importante destacar que todos os fornecedores que participam do processo de compras centralizadas passaram por avaliação socioambiental.

Desde 2019, os contratos da Instituição possuem cláusulas que restringem a continuidade da parceria com empresas que possuem histórico de envolvimento com trabalho infantil, forçado ou análogo ao escravo; proteção do meio ambiental; cumprimento da legislação ambiental; medidas para evitar crimes ambientais; práticas de discriminação e de corrupção. Em 2021, apenas um fornecedor foi avaliado negativamente da parte socioambiental. Quando alguma empresa é identificada com impactos negativos, seu cadastro não é efetivado

no Banco, porém, não há impeditivo de contratação no futuro, desde que passe novamente pela avaliação cadastral.

Todo o cadastro de fornecedor tem validade de um ou dois anos, passado esse período, quando há interesse de ambas partes, há renovação do cadastrado, considerando os mesmos critérios da primeira avaliação, para verificar a diligência e aderência da empresa com a Política do CCB Brasil. Se houver qualquer quebra no compromisso com a legislação ou não aderência às cláusulas contratuais referentes aos aspectos socioambientais e às políticas do Banco pode ocorrer a rescisão do contrato com fornecedores, clientes e parceiros.

Os procedimentos de avaliação estão mapeados em manuais internos, que são revisados e auditados pelo Departamento de Auditoria Interna periodicamente. Em 2021, a Divisão de Risco Socioambiental apoiada pela Divisão de Compras, iniciou um estudo para melhoria da avaliação socioambiental atualizando as questões ambientais, sociais e de governança.

A cada três meses, as avaliações socioambientais são reportadas ao Comitê de Risco. Os procedimentos são revisados anualmente, através da atualização de políticas e manuais internos, prevenindo melhorias ou revendo metodologias de acordo com o mercado.

Além da Política de Compras, a Instituição conta com outras Políticas dos departamentos citados acima, que reafirmam a Política de Compras quanto aos critérios de crédito, lavagem de dinheiro e socioambiental na contratação de fornecedores. Possui ainda a Ouvidoria, responsável por receber queixas e reclamações externas.









The background of the page is a vibrant, multi-colored photograph of a parade float. On the left, a large, illuminated dragon float with blue, orange, and yellow scales is visible. On the right, a person in a blue and purple costume with a large, colorful feathered headdress is shown. The scene is lit with bright, saturated colors, creating a festive atmosphere.

## GERANDO VALOR

04

AS MEDIDAS ADOTADAS EM 2020 REFLETIRAM POSITIVAMENTE EM 2021. O PROPOSITO DESTAS AÇÕES ERA ELEVAR A QUALIDADE E O VOLUME DOS ATIVOS E, AO MESMO TEMPO, ADEQUAR A ESTRUTURA OPERACIONAL DO BANCO PARA OBTER MELHOR EFICIÊNCIA DA ORGANIZAÇÃO.



# DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

GRI 102-45, 201-1

O ano de 2021 apresentou desafios intensos, especialmente com os impactos econômicos que a pandemia causou sobre o mercado como um todo. Neste cenário, houve a manutenção da estratégia de reforçar a carteira de crédito, sem deixar de apoiar os clientes. Desta forma, o

**DURANTE O ANO, O CCB BRASIL ADOTOU MEDIDAS PARA MINIMIZAR OS EFEITOS NEGATIVOS PROVOCADOS PELA PANDEMIA: REALIZAÇÃO DE COMITÊS DE CRÉDITOS FREQUENTES E MONITORAMENTO CONSTANTE DE TODOS OS CLIENTES; MANUTENÇÃO DOS CRITÉRIOS MAIS RESTRITIVOS PARA CONCESSÃO DE NOVOS CRÉDITOS JÁ ADOTADOS NO INÍCIO DA PANDEMIA; AVALIAÇÃO MAIS DETALHADA DOS SETORES ECONÔMICOS MAIS RELEVANTES DOS CLIENTES DA CARTEIRA DE CRÉDITO.**

conglomerado seguiu com as diretrizes de desempenho para os clientes, que foram adaptadas e utilizadas intensamente em 2021, alinhadas ao intenso monitoramento da carteira de crédito.

Com isso, a qualidade da carteira no segmento corporativo e em empresas médias (que representa 88,6% da carteira de crédito) contribuiu para o pouco efeito na deterioração da carteira corporativa, diante das expectativas de mercado.

Durante o ano, o CCB Brasil adotou medidas para minimizar os efeitos negativos provocados pela pandemia: realização de comitês de créditos frequentes e monitoramento constante de todos os clientes; manutenção dos critérios mais restritivos para concessão de novos créditos já adotados no início da pandemia; avaliação mais detalhada dos setores econômicos mais relevantes dos clientes da carteira de crédito, com divulgação através de relatórios às áreas de negócio do Banco; além de seguir as diretrizes de órgãos reguladores e do *Head Office*.

A Instituição manteve uma postura conservadora, com os critérios adotados no começo da pandemia, continuando com o patamar de idade máxima do cliente para concessão de crédito consignado – que foi reduzido no início de 2020 –, além das periódicas revisões e adequações nas políticas de concessão de crédito de varejo.

Os índices consolidados de NPL (non performing loans), compostos pela carteira de crédito classificada entre os níveis de risco D e H, continuam bem controlados, demonstrando *performan-*

GERANDO  
VALOR

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
2021



ce positiva na qualidade da carteira corporativa. A carteira consolidada em 31 de dezembro de 2021 apresentou 4,1% de NPL, enquanto em 31 de dezembro de 2020 era de 4,9%.

As medidas adotadas em 2020 refletiram positivamente em 2021. O propósito destas ações era elevar a qualidade e o volume dos ativos e, ao mesmo tempo, adequar a estrutura operacional do Banco para obter melhor eficiência da organização. Ao final do segundo semestre de 2021, as operações de crédito alcançaram R\$ 10.402,4 milhões, decréscimo de 0,2% na comparação com o ano anterior. 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 95,9% do total da carteira [95,1% em dezembro 2020].

Em relação ao Funding houve uma redução de 10,5% da captação em reais em 12 meses. Os depósitos a prazo atingiram R\$ 5.112,5 milhões, redução de 8,0% comparado ao ano anterior. Os recursos de letras emitidas, compostos pelas LCAs, LFs e LCIs, somaram R\$ 544,6 milhões, decréscimo de 21,4% na comparação com 31 de dezembro de 2020. Em 31 de dezembro de 2021, a Matriz representava 30,1% [29,2% em 2020] da captação total de R\$ 15.232,3 milhões composta por captações no mercado, obrigações por empréstimos e repasses e instrumentos de dívida elegíveis a capital.

É importante destacar que a Matriz tem provido o CCB Brasil com funding adequado à manutenção da continuidade

As entidades incluídas nas demonstrações financeiras do CCB Brasil e cobertas por este relatório são:

- CCB BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.
- CCB BRASIL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
- CCB BRASIL INFORMÁTICA S.A.
- CCB BRASIL ADMINISTRADORA DE CARTÕES DE CRÉDITO
- CCB BRASIL S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTOS E INVESTIMENTOS
- CCB BRASIL PROMOTORA DE VENDAS LTDA.
- CCB BRASIL COBRANÇA LTDA.



**GERANDO VALOR**

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021

das suas atividades operacionais e aderente às condições das taxas de mercado. Portanto, os recursos da Matriz, normalmente disponibilizados por prazos de 360 dias, têm sido sistematicamente renovados. O resultado bruto da intermediação financeira consolidado do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 alcançou R\$ 428,6 milhões, valor menor do que o resultado obtido no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020, que foi de R\$ 543,5 milhões.

No fim de 2021, as despesas de custeio que abrangem as despesas administrativas e de pessoal somaram R\$ 285,4 milhões, acréscimo de 5,2% na comparação com o ano anterior. O prejuízo líquido consolidado de 2021 foi de R\$ 6,1 milhões (em 2020 o prejuízo foi de R\$ 475,9 milhões) e o patri-

mônio líquido consolidado alcançou R\$ 1.107,2 milhões (o índice de Basileia era de 16,05%).

A despesa de provisão para devedores duvidosos teve queda significativa em 2021 (R\$ 18 milhões x R\$ 382 milhões), resultando em um aumento expressivo no valor adicionado a distribuir, no valor de R\$ 300,2 milhões, o que reflete os esforços do Conglomerado em manter a boa qualidade da carteira de crédito consolidada. Além disso, os valores distribuídos não foram impactados por baixa de crédito tributários no montante de R\$ 38,4 milhões, substancialmente inferior ao ano anterior no montante de R\$ 394,2 milhões, demonstrando que a partir de 2021 a Instituição aprimorou sua capacidade de geração de resultados futuros suficientes para absorção dos créditos tributários e distribuição de resultados aos seus acionistas.

## [201-1] VALOR ECONÔMICO DIRETO GERADO E DISTRIBUÍDO

### DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ADICIONADO EM %

Acionistas	0,00
Colaboradores	49,84
Governo	33,36
Lucro Retido	10,73
Juros e aluguéis (custos de operação)	6,06
Investimentos na comunidade	0,00

### DEMONSTRATIVO DE VALOR ADICIONADO RESUMIDO EM R\$

Receitas	1.381.295.320,42
Insumos adquiridos de terceiros	1.114.260.774,13
Valor adicionado bruto	267.034.546,29
Retenções	11.227.147,04
Valor adicionado líquido produzido pela organização	255.807.399,25
Valor adicionado recebido em transferência	44.356.002,37
Valor adicionado total a distribuir	300.163.401,62

GERANDO  
VALOR

## DEMONSTRATIVO DO VALOR ADICIONADO R\$

RECEITAS	1.381.295.320,42
Vendas de mercadorias, produtos e serviços	1.368.841.110,50
Provisão para devedores duvidosos - Reversão/Constituição	-18.026.812,40
Não operacionais	30.481.022,32
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (inclui ICMS e IPI)	1.114.260.774,13
Matérias-primas consumidas	0,00
Custos das mercadorias e serviços vendidos	940.286.310,69
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	163.897.272,52
Perda/Recuperação de valores ativos	10.077.190,92
VALOR ADICIONADO BRUTO	267.034.546,29
RETENÇÕES	11.227.147,04
Depreciação, amortização e exaustão	11.227.147,04
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ORGANIZAÇÃO	255.807.399,25
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	44.356.002,37
Resultado de equivalência patrimonial	-519.221,26
Receitas financeiras	44.875.223,63
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	300.163.401,62
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	300.163.401,62
Pessoal e encargos	149.609.106,53
Impostos, taxas e contribuições	138.502.155,63
Juros e aluguéis	18.201.488,14
Juros sobre capital próprio e dividendos	0,00
Lucros retidos / prejuízo do exercício	-6.149.348,68
Investimentos na comunidade	0,00
Valor econômico acumulado	300.163.401,62

**GERANDO  
VALOR**



# PESSOAS

Manter a excelência do trabalho de forma remota, principalmente nas atividades relacionadas ao bem-estar e qualidade de vida, foi o maior desafio do CCB Brasil em 2021. O trabalho em equipe proporcionou novas ideias para cuidado e monitoramento da saúde dos colaboradores, através de ações preventivas: informativos, publicações na intranet, entrega de Kit Vitamínico, máscaras e canais diretos com médico e psicólogo.

Durante o ano não houve medidas de proteção ao emprego, pois mesmo diante deste cenário pandêmico, o CCB Brasil não demitiu colaboradores e também não seguiu as Medidas Provisórias oferecidas pelo Governo Federal, referentes à redução da jornada de trabalho/salário, suspensão de contrato de trabalho e prorrogação de prazo para os pagamentos aos funcionários. O fator mitigador de impacto foi o cumprimento e zelo da Política de Contingência e Plano de Retorno ao Trabalho, apoiados na organização de todos os colaboradores na modalidade de home-office, bem como aqueles que estavam atuando fisicamente no escritório. A intenção é fomentar a segurança física de todos e realizar o cumprimento fiel da legislação trabalhista.

Além de seguir, acompanhar e apoiar criteriosamente a Política de Contingência do Departamento de *Compliance*, em 2021, o Departamento de Recursos Humanos ofereceu aos colaboradores um atendimento diferenciado em rela-

ção à saúde e bem-estar, garantindo no trabalho remoto os mesmos recursos tecnológicos e ergonômicos oferecidos no escritório.

## VALORIZAÇÃO DOS COLABORADORES

**GRI 102-8, 102-41, 103-1, 103-2, 103-3, 401-1, 401-2, 401-3, 405-1, 405-2**

A valorização dos colaboradores é uma pauta frequente no dia a dia da Instituição, pois trabalhar no CCB Brasil deve ser motivo de orgulho. Através da idoneidade e respeito aos colaboradores, o Banco transmite seus valores e promove o reconhecimento do trabalho de cada um deles.

Com base nas diretrizes do banco, o RH oferece programas de premiação, promoção, incentivos e reconhecimento aos colaboradores, através de ações descritas em políticas internas ou ações pontuais, que impactam principalmente no clima organizacional, gerando o sentimento de pertencimento e aumento do nível de satisfação em fazer parte do Time do CCB Brasil. Tudo isso torna o ambiente mais competitivo e, consequentemente, melhora a *performance* individual e coletiva dos colaboradores, contribuindo substancialmente para a retenção de talentos na Instituição.

Em 2021, o conglomerado manteve o foco na autorrealização e no desenvolvimento profissional, pessoal e coletivo, através do *Best 10 Reward Program*,

## GERANDO VALOR

programa pensado para reconhecer e motivar ainda mais as excepcionais *performances*, o bom relacionamento e o trabalho em equipe.

O Banco conta também com o Programa de Participação nos Resultados, que é atrelado às metas dos indicadores de cada Departamento, e reflete na bonificação dos funcionários. Em 2021, o Banco fechou o Acordo PPR junto ao Sindicato, com o objetivo de oferecer

transparência e segurança no Programa de Participação nos Resultados.

Os recursos utilizados pela área de Recursos Humanos são: recursos financeiros para compra de prêmios (Best 10 e Gift Card), distribuição de PPR e PLR, organização e controle das ações educativas, qualidade de vida e compromisso com o código de ética.

Os funcionários podem contatar o departamento de Recursos Humanos para dúvidas, sugestões, reclamações e elogios por telefone, e-mail e canal "RH com você", disponível na Intranet e que permite acionar o RH anonimamente.

Os impactos relacionados ao tema ocorrem de forma interna, pois valorizar os colaboradores traz um movimento sustentável para a Instituição, garantindo o bom andamento do negócio e um ambiente cooperativo voltado para atingir as metas individuais e coletiva.

A eficácia da forma de gestão está garantida por meio de atualização periódica das políticas, verificação das diretrizes em política interna ou acordos de convenção sindical para a correta condução da ação e atuação da área de Recursos Humanos para conferência dos processos manuais envolvidos.

A comunicação direta com os colaboradores ajuda o RH a identificar o clima organizacional, a gestão dos departamentos, melhorias pontuais ou estratégicas e novas ideias. Manter um canal aberto de diálogo com o colaborador traz uma comunicação interna clara e assertiva, contribuindo para o alinhamento à cultura da Instituição.

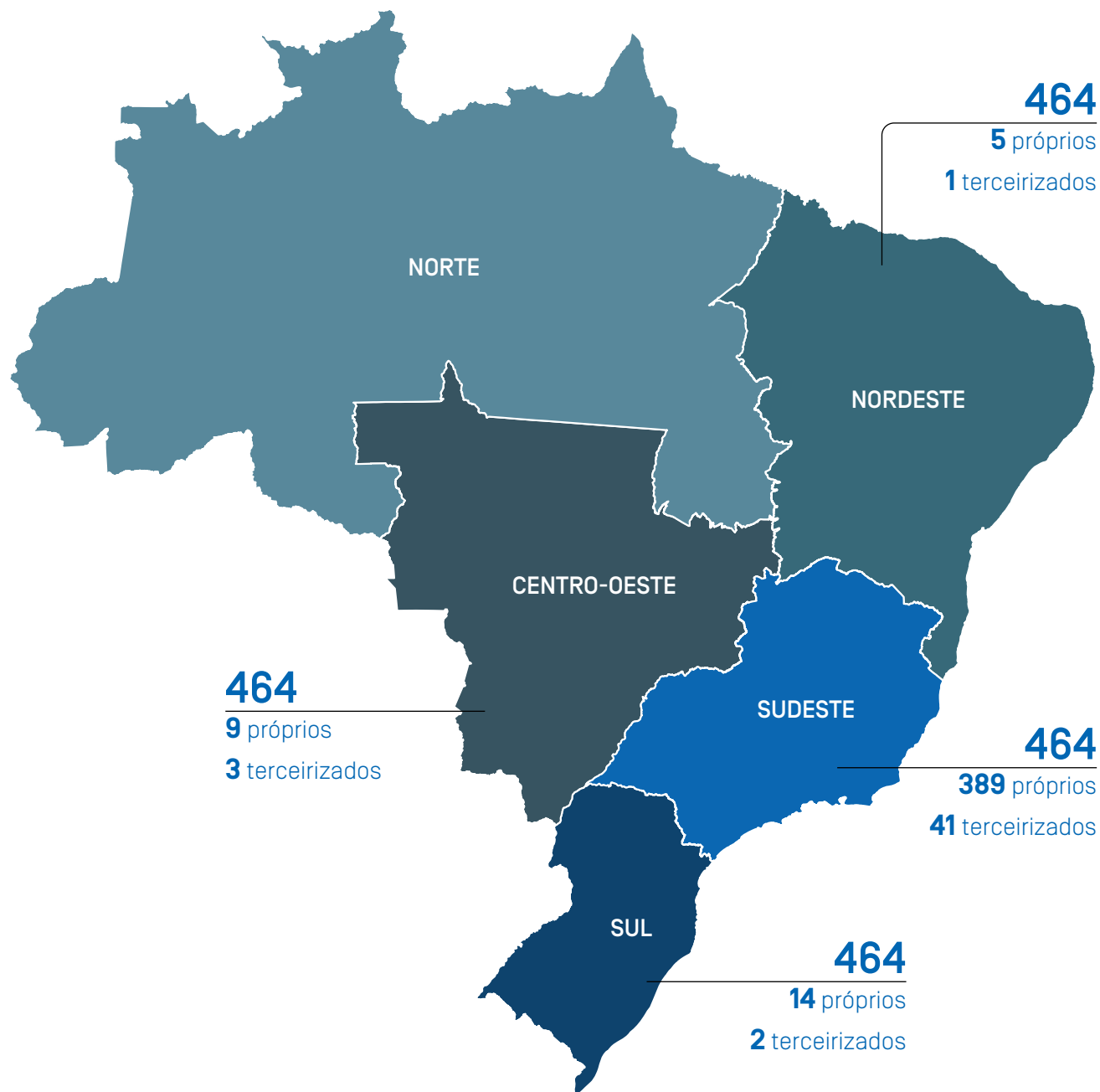
**EM 2021, O CONGLOMERADO MANTEVE O FOCO NA AUTORREALIZAÇÃO E NO DESENVOLVIMENTO PROFISSIONAL, PESSOAL E COLETIVO, ATRAVÉS DO BEST 10 REWARD PROGRAM, PROGRAMA PENSADO PARA RECONHECER E MOTIVAR AINDA MAIS AS EXCEPCIONAIS PERFORMANCES, O BOM RELACIONAMENTO E O TRABALHO EM EQUIPE.**

**GERANDO VALOR**

**RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021**

**PERFIL**

Em 2021, o CCB Brasil contava com 417 empregados próprios: 247 homens e 170 mulheres. Possuía também 47 colaboradores terceirizados [25 homens e 22 mulheres], **totalizando 464 empregados próprios e terceirizados**, todos em período integral e com contrato permanente, atuando nas regiões:



GERANDO VALOR

Nota: Em 2021, **foram contratados 58 funcionários**, correspondente a 13,91% do quadro de funcionários próprios, todas as admissões foram feitas na região Sudeste. Quanto aos desligamentos, foi na ordem de 20,86% do quadro de funcionários próprios totalizando 87 funcionários, sendo 84 na região sudeste, 1 no centro-oeste e 2 na região nordeste.



## 1102-81 INFORMAÇÕES SOBRE EMPREGADOS E OUTROS TRABALHADORES

### CATEGORIA FUNCIONAL

#### EMPREGADOS PRÓPRIOS

Analista	♂ 135	♀ 130	Total 265
Comercial	♂ 23	♀ 5	Total 28
Coordenação	♂ 28	♀ 19	Total 47
Gerencial	♂ 61	♀ 16	Total 77
<b>Total</b>	♂ 247	♀ 170	<b>Total</b> 417

#### EMPREGADOS TERCEIRIZADOS

Auxiliar de Serviços Gerais	♂ 15	♀ 19	Total 34
Segurança/Bombeiros	♂ 7	♀ 0	Total 7
Tecnologia da Informação	♂ 2	♀ 1	Total 2
Ambulatório Médico	♂ 1	♀ 2	Total 3
<b>Total</b>	♂ 25	♀ 22	<b>Total</b> 47

Todos os empregados próprios do Conglomerado estão cobertos por acordos de negociação coletiva e recebem os seguintes benefícios: Seguro Saúde, Assistência Residencial, Seguro Odontológico, Seguro de Vida, Assistência Funeral Familiar (extensiva a pais e sogros), Auxílio Creche/Babá, Vale-Transporte, Vale-Refeição, Vale-Alimentação, 13º Salário, Convênio com a Farmácia Pague Menos, Gympass, Licença-Maternidade, Licença-Paternidade, Antecipação e Complementação do Auxílio Doença/Acidentário, Folga por Assiduidade e como benefício temporário no período de pandemia, o Auxílio Home-office.



**GERANDO  
VALOR**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**

A política de RH do CCB Brasil contempla tópicos sobre diversidade, com o objetivo de direcionar e para manter o equilíbrio da Gestão da Diversidade nos diferentes Subsistemas de Recursos Humanos e Gestão do Capital Humano. Para promover a Gestão da Diversidade, o Banco mantém controles e indicadores internos de acompanhamento em relação aos seguintes programas:

### **PCDS (PESSOAS COM DEFICIÊNCIA)**

O Banco, além de atender a Lei de Cotas Nº 8.213, de 24 de Julho de 1991, monitora as condições de inclusão, admissão, integração e desenvolvimento destes profissionais através das seguintes diretrizes:

- **Mapeamento de Cargos e Funções:** O Departamento de Recursos Humanos faz o mapeamento dos cargos e funções existentes que podem ser ocupadas por um profissional com deficiência, procurando avaliar não somente as perspectivas da Instituição como também do novo profissional em processo de adaptação.
- **Análise Ocupacional e Ergonômica do Posto de Trabalho:** A função e o posto de trabalho são avaliados detalhadamente com o apoio do *Head*, observando os aspectos da atividade, acessibilidade, grau de risco, recursos tecnológicos em relação à compatibilidade com o tipo de deficiência.
- **Fontes de Recrutamento e Seleção:** Para manter o quadro de profissionais com deficiência, o Banco procura identificar os profissionais que se candidatam voluntariamente através dos canais de comunicação externos, redes sociais, indicações de outros profissionais, ou ainda através de instituições ou consultorias especializadas.
- **Acompanhamento/Ambientação:** Nos primeiros três meses após a contratação, o Departamento de Recursos Humanos mantém um esquema de acompanhamento entre o novo funcionário e *Head* para verificar a adaptação e ambientação do profissional à função, ao posto de trabalho e demais membros da equipe.

### **JOVENS APRENDIZES**

Conforme detalhado na Política de Jovens Talentos, o CCB Brasil promove a inclusão de Jovens de 14 a 24 anos, preferencialmente de baixa renda e que estejam cursando o Ensino Médio. Este programa é realizado em parceria com Agentes de Integração (ESPRO, CIEE e outros locais/regionais).

---

---

---

---

---

---

---

---

**GERANDO  
VALOR**

---

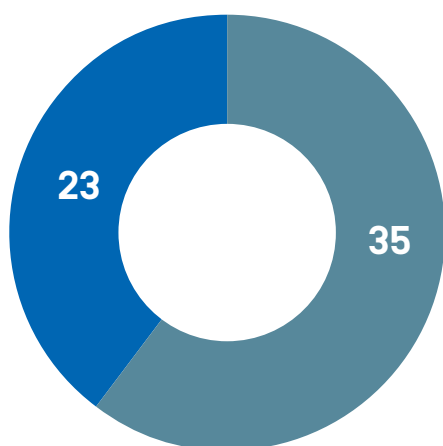
---

---

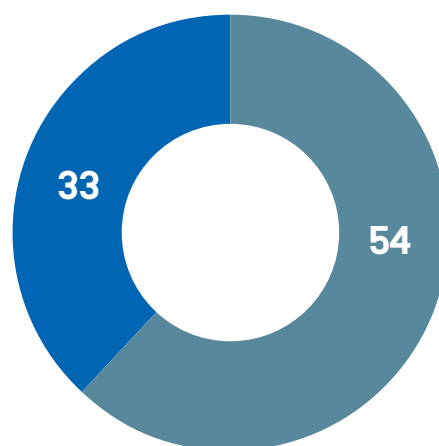
[401-1] NOVAS CONTRATAÇÕES DE FUNCIONÁRIOS E ROTATIVIDADE POR FAIXA ETÁRIA, GÊNERO



Novos funcionários contratados



Funcionários desligados

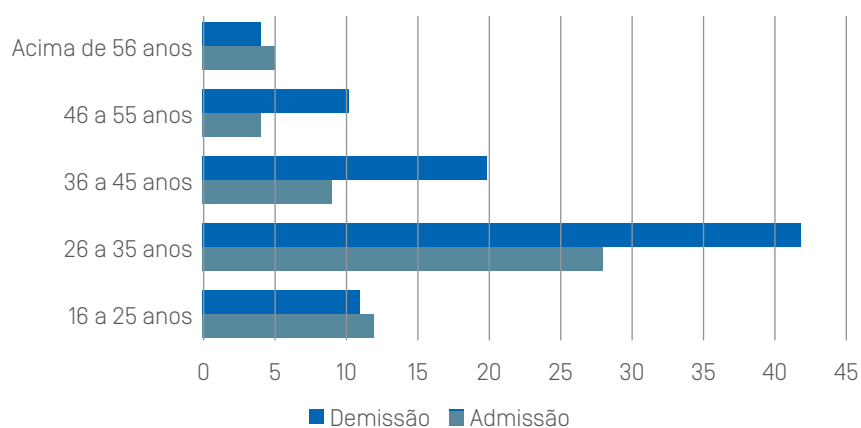


■ Mulher ■ Homem

Correspondente a 5,52% do quadro de funcionários próprios – mulher  
Correspondente a 8,39% do quadro de funcionários próprios – homem

Correspondente a 16,47% do quadro de funcionários próprios – mulher  
Correspondente a 18,02% do quadro de funcionários próprios – homem

Faixa etária



GERANDO VALOR

[405-1] DIVERSIDADE DOS GRUPOS RESPONSÁVEIS PELA GOVERNANÇA E COLABORADORES

Órgãos de governança e empregados da organização por faixa etária [%]

	Órgãos de governança	Analista	Comercial	Coordenação	Gerencial
16 a 25 anos	0	100%	0	0	0
26 a 35 anos	0	81,97%	2,46%	6,56%	9,02%
36 a 45 anos	0	59,12%	4,38%	15,33%	21,17%
46 a 55 anos	2,38%	47,62%	14,29%	11,9%	23,81%
Acima de 56 anos	9,68%	38,71%	11,29%	12,9%	27,42%

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021



### ÓRGÃOS DE GOVERNANÇA E EMPREGADOS DA ORGANIZAÇÃO POR GÊNERO

	2019		2020		2021	
Órgãos de governança	♂ 100%	♀ 0%	♂ 100%	♀ 0%	♂ 100%	♀ 0%
Analista	♂ 53,11%	♀ 46,89%	♂ 51,40%	♀ 48,60%	♂ 50,94%	♀ 49,06%
Comercial	♂ 83,87%	♀ 16,13%	♂ 82,76%	♀ 17,24%	♂ 82,14%	♀ 17,86%
Coordenação	♂ 59,57%	♀ 40,43%	♂ 58,33%	♀ 41,67%	♂ 59,57%	♀ 40,43%
Gerencial	♂ 81,18%	♀ 18,82%	♂ 80,72%	♀ 19,28%	♂ 79,22%	♀ 20,78%
Total					♂ 60,00%	♀ 40,00%

### [405-2] RAZÃO DO SALÁRIO-BASE E REMUNERAÇÃO ENTRE HOMENS E MULHERES

#### CATEGORIA FUNCIONAL

Razão salário-base entre

Analista	♂ ♀ 0,90
Comercial	♂ ♀ 1,04
Coordenação	♂ ♀ 0,71
Gerencial	♂ ♀ 0,81

GERANDO VALOR

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE  
2021

[401-3] TAXAS DE RETORNO AO TRABALHO E RETENÇÃO APÓS LICENÇA-MATERNIDADE/PATERNIDADE

Empregados com direito à licença	♂ 247	♀ 170	Total 417
Total de empregados que utilizaram a licença	♂ 4	♀ 6	Total 10
Total de empregados que retornaram ao trabalho após a licença	♂ 4	♀ 6	Total 10
Total de empregados que permaneceram 12 meses no emprego após retorno da licença	♂ 61	♀ 16	Total 77
Taxa de retorno [%]	♂ 100	♀ 100	Total 100
Taxa de retenção [%]	♂ 100	♀ 100	Total 100

GERANDO  
VALOR

## SAÚDE E SEGURANÇA

GRI 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6

Atento às melhores práticas de saúde e segurança, o CCB Brasil utiliza atualmente o sistema SOC, através da Empresa de Medicina Ocupacional. Este é o primeiro sistema de Gestão Ocupacional certificado pela Norma de Segurança da Informação ISO 27001. O Banco segue todos os requisitos legais com base nas normas e diretrizes do sistema e todos os funcionários próprios estão contemplados.

Quando o assunto é preservar a saúde e a segurança de colaboradores e terceiros, o Banco não só respeita a legislação vigente, como também realiza investimentos constantes em ações voltadas para maximizar a segurança e promover a saúde, qualidade de vida e bem-estar do profissional.

Tanto os riscos ambientais como as questões de ergonomia do ambiente de trabalho são monitorados e avaliados por um técnico de segurança do trabalho do nosso fornecedor de Medicina Ocupacional, e a cada 12 meses é realizada uma vistoria para identificar perigos ocupacionais e avaliar risco. A equipe de Segurança do Trabalho, por sua vez, participa da implementação, controle e avaliação de tais medidas, seguindo prioridades estabelecidas para melhorar o ambiente de trabalho.

**UMA VEZ POR ANO A CIPA TAMBÉM PROMOVE A SEMANA INTERNA DE PREVENÇÃO DE ACIDENTES DO TRABALHO (SIPAT).**

Para levantamento e atualização dos perigos ocupacionais são utilizadas as obrigações legais aplicáveis relacionadas com a avaliação de riscos e com a implementação das medidas de controle necessárias, como o PPRA e PCMSO, entre outras normas regulamentadoras pertinentes.

Outro importante órgão na área de saúde e segurança é a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA - NR 5), que representa todos os colaboradores e atua diretamente nas ações e campanhas direcionadas à segurança, à saúde preventiva e à qualidade de vida. Alguns exemplos são: prevenção à AIDS e ao câncer de mama e de próstata, combate ao estresse e ao tabagismo e incentivo à alimentação saudável.

Uma vez por ano a CIPA também promove a Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho (SIPAT). Já a Divisão de Benefícios e Bem Estar coordena os programas para o PPRA (Prevenção de Riscos Ambientais - NR 9) e PCMSO (Controle Médico de Saúde Ocupacional - NR 7), de acordo com as diretrizes estabelecidas nos acordos firmados com o sindicato dos trabalhadores de instituições financeiras, que determina padrões relativos à saúde e à segurança do trabalho.

O CCB Brasil conta também com o Portal Corporativo, ferramenta utilizada para divulgar e disseminar bons costumes e uma conduta adequada entre os colaboradores em relação à segurança ocupacional, promovendo um ambiente mais seguro de trabalho a todos, incluindo comunicação por e-mail.

A manutenção de um ambiente de trabalho eficiente, acolhedor e saudável

**GERANDO VALOR**

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE  
**2021**



depende do alinhamento de todos os funcionários às diretrizes da instituição. Foco, resiliência e espírito de equipe são alguns princípios que moldam a forma da Instituição trabalhar. Qualquer ação discriminatória ou que viole a dignidade da pessoa, seja no ambiente de trabalho ou em comunicações virtuais, é expressamente proibida e deve ser compartilhada imediatamente ao Comitê de Ética e ao Departamento de Recursos Humanos.

Durante 2021, o CCB Brasil ofereceu treinamento sobre saúde e segurança para os funcionários, totalizando 20 horas. O conteúdo do curso incluiu estudo do ambiente, das condições de trabalho e dos riscos originados do processo produtivo, bem como dos acidentes e doenças do trabalho relacionados ao local; metodologia de investigação e análise de acidentes e doenças do trabalho; noções sobre AIDS e medidas de prevenção; noções sobre legislação trabalhista e previdenciária que aborda segurança e saúde no trabalho; organização da CIPA; princípios gerais de higiene do trabalho e de medidas de controle dos riscos.

O Banco também realiza ações para promover a conscientização e prevenção de doenças que podem ser causadas

dentro ou fora do ambiente de trabalho. Atualmente, há um médico disponível três vezes por semana no ambulatório, com o intuito de realizar atendimentos ocupacionais e assistenciais.

O RH, elabora regularmente um cronograma de ações a serem realizadas durante o ano, entre elas:

- **Consulta Assistencial:** identifica antecipadamente indícios de ocorrências de doenças antes do funcionário utilizar o plano de saúde;
- **Gestão de Atestados Médicos:** o Departamento de Recursos Humanos realiza periodicamente o controle e acompanhamento dos atestados médicos/afastamentos, com o objetivo de identificar possíveis doenças e indicar o tipo de tratamento adequado ao histórico de saúde do funcionário;
- **Programa Psicológico:** assistência psicológica aos funcionários de forma individual, com o objetivo de proporcionar ações preventivas para a saúde mental. Para os funcionários que aderem ao programa de qualidade de vida, uma psicóloga fica disponível uma vez por semana.



**GERANDO VALOR**

- **Webinar Porto Seguro:** controle e prevenção do estresse e saúde emocional;
- **Outubro Rosa:** ações para a saúde da mulher.

Além das ações já informadas, o CCB Brasil também disponibiliza os seguintes comunicados mensais sobre assuntos diversos, em parceria com os membros da CIPA: Janeiro Branco, Fevereiro Laranja [Leucemia], Dia Internacional da Mulher - Seja Gentil com você mesma!, Postura Corporal e Ergonomia, Comba-

te ao Tabagismo, Prevenção a acidentes de trânsito, Cyberbullying - Assédio Virtual, Prevenção Violência Doméstica, Dia Mundial da Alergia, Doenças de Inverno, Não precisa ser um sufoco, Doenças Respiratórias, Doe Sangue - Ajude a salvar vidas, Síndrome de Burnout - É possível evitar?, Semana SIPAT, Dicas para uma alimentação saudável, Dependência Digital, A importância da Atividade Física, Setembro Amarelo, Campanha Outubro Rosa (câncer de mama), Campanha Novembro Azul (câncer de próstata), Campanha Dezembro Vermelho (HIV/AIDS) e Dezembro Laranja (câncer de pele).



## NOVEMBRO AZUL: PREVINA-SE CONTRA O CÂNCER DE PRÓSTATA

O CÂNCER DE PRÓSTATA É UM TUMOR PROVENIENTE DO CRESCIMENTO DESORDENADO DE CÉLULAS, MUITO COMUM EM HOMENS ACIMA DOS 65 ANOS.

De acordo com dados do Instituto Nacional de Câncer (INCA), o **câncer de próstata** é o **segundo tipo de tumor mais comum entre os homens** e o **sexto tipo mais frequente** no mundo.

Para este ano, estima-se o surgimento de **cerca de 61 mil novos casos** da doença.

Alguns homens não têm sintomas que possam indicar a doença até que ela já esteja em um estágio mais avançado.

**NESSES CASOS, OS SEGUINTE SINTOMAS PODEM SURTIR:**

- Desconforto (dor ou sensação de queimação) ao urinar ou ejacular;
- Dificuldade em iniciar ou parar a micção;
- Dor intensa na região lombar, quadris ou coxas;
- Necessidade frequente de urinar;
- Sangue na urina ou no sêmen;
- Fluxo urinário fraco, interrompido ou lento;

**FATORES DE RISCO**

- Idade acima dos 50 anos
- Obesidade
- Tabagismo
- Herança genética
- Sedentarismo
- Consumo excessivo de álcool

Etnia (afrodescendentes têm mais chance de ter a doença do que outros grupos étnicos)

### PREVENÇÃO AO SEU ALCANCE!

A boa notícia é que quando o câncer de próstata é detectado precocemente, as chances de cura chegam a 90%.

Todos os homens a partir dos 50 anos devem fazer anualmente os exames preventivos, constituídos pelo toque retal - exame rápido e indolor, realizado no consultório do médico - e a medição sanguínea do PSA.

Os homens que tem pai, tio ou irmão com a doença devem avisar o seu médico para realizar os exames no momento mais adequado.

*A saúde é o seu bem mais precioso. Prevenir é sempre melhor!*

GERANDO VALOR



RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021

**CAPACITAÇÃO**

GRI 404-1, 404-2, 404-3

O CCB Brasil possui programas de treinamento institucionais específicos para o incentivo ao desenvolvimento e aperfeiçoamento dos funcionários. Descritos na política de Recursos Humanos, estes programas consistem no custeio de treinamentos externos, realização de treinamentos internos com recursos de instrução externos ou internos, disponibilização de cursos on-line através da plataforma própria Educar Hoje e incentivo educacional com subsídio parcial para cursos de graduação, pós-graduação e idiomas.

**[404-1] NÚMERO MÉDIO DE HORAS DE TREINAMENTO POR CATEGORIA FUNCIONAL E GÊNERO****Média de horas de treinamento por gênero**

<b>GÊNERO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
	0,22	0,24	15,67
	0,86	0,49	16,55

**Média de horas de treinamento por categoria funcional**

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Analista	3,89	6,35	16,25
Comercial	3,38	1,44	43,52
Coordenação	12,63	1,99	9,28
Gerencial	1,58	3,94	9,73
Total	9,7	10	16,03

**GERANDO  
VALOR**



Os principais treinamentos oferecidos pelo Banco em 2021 foram:

- Autorregulação – FEBRABAN
- AML/FT – Ilhas Cayman
- Mídia e Relações Públicas
- Políticas e Procedimentos de Segurança
- Compras
- Webinars sobre Saúde Mental, Stress, Qualidade de Vida e Covid-19
- Programa de Integração Institucional
- Programa de Integração Institucional Comercial
- Educação Financeira
- Preparatório para atualização e certificação CPA 20 para a área comercial.

Para superar o desafio de comunicação durante a pandemia, em outubro de 2021 foram realizados os simpósios “*Many to One*” em forma de videocon-

ferência, com a participação da Alta Administração, dos responsáveis de departamentos relevantes e de todos os chefes das filiais. Durante os encontros on-line, foi relatado e discutido o desenvolvimento dos negócios de cada filial, com propostas de desafios e sugestões, de modo que todos trabalhem em sinergia e compreendam a situação atual e o plano estratégico do CCB Brasil.

Comprometido com o treinamento de seus conselheiros, o Conglomerado também oferece *webinars* sobre as melhores práticas de governança, que auxiliam na discussão e formato da atuação dos órgãos e comitês.

As competências dos líderes do CCB Brasil são norteadas para o desenvolvimento do negócio com base em quatro pilares fundamentais: estratégia clara de desenvolvimento do negócio; estrutura organizacional eficiente; sistema de avaliação e incentivo orientado para o desempenho; cultura corporativa bem cultivada, integrando a essência das culturas brasileira e chinesa.

A Diretoria Estatutária trabalha intensamente com os líderes para implementar os KPIs, realizando reuniões frequentes com os gestores incentivando a liderança a fortalecer controles e processos e estimulando a comunicação com brasileiros e expatriados.

O desenvolvimento dos profissionais é medido por suas entregas, realização, avaliação de desempenho e formação educacional. Em 2021, o Banco ofereceu diversos tipos de treinamentos aos colaboradores visando seu desenvolvimento, que está ligado diretamente à melhoria dos negócios da Instituição.

**EM 2021, O BANCO OFERECIU DIVERSOS TIPOS DE TREINAMENTOS AOS COLABORADORES VISANDO SEU DESENVOLVIMENTO, QUE ESTÁ LIGADO DIRETAMENTE À MELHORIA DOS NEGÓCIOS DA INSTITUIÇÃO.**

**GERANDO VALOR**

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE  
**2021**

Para avaliação de desempenho dos funcionários com contratos CLT existem os seguintes programas obrigatórios, previstos em política interna:

- **Avaliação de Desempenho para período de experiência:** O RH envia ao *Head* do Departamento o formulário de Avaliação de Experiência próximo ao período de completar os 3 meses de experiência. Se houver avaliação menor do que 7, o RH enviará um novo formulário para uma segunda avaliação do funcionário.
- **Avaliação de Desempenho para efeito de concessão de Remuneração Variável:** É feita avaliação de desempenho anual de todos os funcionários de departamentos, Agências ou Subsidiárias do CCB Brasil, a fim de melhorar o entusiasmo, motivação e comprometimento dos funcionários, por meio do método de Avaliação baseado em desempenho para o Programa de Participação nos Resultados (PPR) dos colaboradores do Banco.

Todos os empregados próprios do Banco receberam análises de desempenho e desenvolvimento de carreira em 2021. As avaliações de desempenho, para efeito de concessão de Remuneração Variável, são realizadas no primeiro semestre do ano subsequente ao ano de referência da avaliação. Para os *Heads* de departamento são consideradas a nota da avaliação do departamento com base no atingimento dos KPIs.

### REQUALIFICAÇÃO PROFISSIONAL

O CCB Brasil oferece auxílio à requalificação profissional, um benefício concedido aos funcionários dispensados sem justa causa, para realização de cursos de Qualificação e/ou Requalificação Profissional, ministrados por empresa, entidade de ensino ou entidade sindical profissional. O funcionário desligado terá o prazo de 90 dias para requerer o benefício ao Banco, limitado ao prazo de 180 dias para realização do curso. O valor do auxílio será o teto previsto na Convenção Coletiva de Trabalho vigente.

### SEMANA NACIONAL DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

No CCB Brasil, a educação financeira é direcionada aos funcionários durante a Semana Nacional de Educação Financeira (ENEF), uma iniciativa do Fórum Brasileiro de Educação Financeira (FBEF), que acontece anualmente desde 2014 e tem a finalidade de promover ações de educação financeira no país.

No ano de 2021 ocorreu a 8ª edição da Semana ENEF, com o tema principal “Planejamento, Poupança e Crédito Consciente: O PLA-POU-CRÉ e a sua saúde financeira”. Neste evento, a instituição ofereceu para os seus funcionários dicas e textos sobre planejamento financeiro, saúde financeira e produtos financeiros para investimento, além de três palestras sobre o tema: Planejamento Financeiro e Poupança –Crédito Consciente e Educação Financeira – ambas ministradas por funcionários do CCB Brasil e um Aulão sobre Planejamento Financeiro Pessoal – ministrada por uma instituição de ensino.




---



---



---



---



---



---

**GERANDO VALOR**

---



---

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE  
**2021**

# FESTIVAL DA LUA

**EM 2021, O FESTIVAL FOI CELEBRADO NO DIA 21 DE SETEMBRO. NA OCASIÃO, COM O INTUITO DE INTEGRAR A CULTURA CHINESA E BRASILEIRA, O BANCO PRESENTEOU OS FUNCIONÁRIOS COM UMA CESTA DE ALIMENTOS BRASILEIROS E CHINESES.**



O Festival da Lua, também conhecido como o Festival do Meio-Outono, nasceu na China como uma celebração tipicamente agrária, em que os antigos imperadores e os trabalhadores do campo agradeciam à lua cheia do outono pela boa colheita. O festival é celebrado no 15º dia do oitavo mês do calendário lunar desde a Dinastia Song, e as famílias costumam se reunir para jantar, agradecer à lua e soltar no ar as tradicionais lanternas de papel.

Durante o festival, as pessoas também compartilham o bolo da lua, uma comida tradicionalmente

consumida no evento, quando família e amigos estão juntos para apreciar a lua cheia e brilhante. O bolo é um tipo de alimento cozido que tem a mesma forma da lua, com recheios variados – nozes, pasta de jujuba, purê de feijão açucarado, gema de ovo e sementes de lótus. Entre outros sabores

Em 2021, o festival foi celebrado no dia 21 de setembro. Na ocasião, com o intuito de integrar a cultura chinesa e brasileira, o banco presenteou os funcionários com uma cesta de alimentos brasileiros e chineses.

**GERANDO VALOR**



# CUIDADO COM O MEIO AMBIENTE

## CULTURA DE SUSTENTABILIDADE

GRI 103-1, 103-2, 103-3

A cultura de sustentabilidade é um tema de grande importância pois está alinhada com as políticas, valores e princípios da instituição. Os principais impactos nesta área podem ocorrer na sede do Banco e nas 8 agências localizadas no Brasil, bem como nos Clientes e Fornecedores.

A gestão do tema de sustentabilidade é feita pela Divisão de Risco Socioambiental e Sustentabilidade, que reporta ao Comitê de Risco, a cada três meses, as ações de sustentabilidade realizadas internamente e/ou no processo de avaliação de clientes. Os procedimentos da área são revisados uma vez por ano, através da atualização de políticas e manuais internos.

Por meio da Política de Sustentabilidade, alinhada às Resoluções do Banco Central, o CCB Brasil estabelece diretrizes sobre ecoeficiência, avaliação socioambiental, avaliação setorial, educação para sustentabilidade e engajamento de *stakeholders*. O principal objetivo de implementar a cultura de sustentabilidade é engajar diretamente a comunidade interna para que tenha sempre em mente os princípios da sustentabilidade nos negócios e operações. Isso afeta indiretamente clientes, fornecedores e parceiros, que também aderem aos valores do conglomerado.

Atualmente, o Banco Central do Brasil possui uma agenda de sustentabilidade que prevê o cumprimento de algumas resoluções, tais como: Resolução 4.557, sobre gerenciamento de risco, que engloba o risco socioambiental; e Resolução 4.327, que dispõe sobre a Política de Responsabilidade Socioambiental, com previsão de revogação para julho de 2022, quando entrará em vigor a Resolução 4.945, que altera a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática. Além de atender a estas resoluções, o CCB Brasil é signatário da Autorregulação Bancária e segue a SARB 14/2014, que aborda o tema. Em setembro de 2021, o BC promulgou várias Resoluções e Instruções Normativas sobre aspectos sociais, ambientais e climáticos aos quais os bancos terão que se adaptar e passar a cumprir a partir de julho de 2022, conforme as datas estipuladas nas resoluções e classificações do Banco Central.

De acordo com sua cultura de sustentabilidade, o conglomerado busca sempre realizar operações sustentáveis. Este compromisso consta na Política de Sustentabilidade há muitos anos e desde 2014, o Banco também segue as instruções do Banco Central do Brasil e da FEBRABAN.

---

---

---

---

---

---

---

---

**GERANDO  
VALOR**

---

---

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**



## EMISSÕES

GRI 103-1, 103-2, 103-3, 201-2, 302-1, 305-1, 305-2, 305-3

O CCB Brasil compreende a relevância do tema emissões atmosféricas e mudanças climáticas e de suas próprias responsabilidades, mesmo que a maior parcela de suas emissões seja indireta.

Os impactos relacionados às emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE) são verificados na comunidade interna, por meio da gestão das emissões diretas. O Banco entende que, indiretamente, os impactos podem ocorrer através do fechamento de negócios com clientes e na prestação de serviços pelos fornecedores (impactos indiretos).

Com o apoio do Departamento de Administração, da CCB Financeira e das oito agências, o tema é monitorado pela Divisão de Risco Socioambiental e há políticas internas sobre a gestão

das emissões de gases de efeito estufa, que dispõem de procedimentos diretos e indiretos com base nos princípios de adaptação, mitigação e compensação.

No ano de 2021, o CCB Brasil aderiu à ferramenta do Programa brasileiro GHG Protocol, coordenada pela FGVces, com o objetivo de gerir suas emissões através de uma metodologia de reconhecimento mundial e de tornar seu inventário público, através de sua publicação no Registro Público de Emissões, reasumindo o compromisso da Instituição de ser transparente, gerenciar as suas emissões, bem como promover a melhoria contínua a partir dos resultados obtidos no ano base.

Vale ressaltar que após a promulgação do pacote de Resoluções e Instruções Normativas pelo Banco Central do Brasil em 2021, que prevê a avaliação dos riscos climáticos nas operações bancárias, o CCB Brasil iniciou o estudo da carteira para identificar a exposição ao risco climático. De forma voluntária, a Instituição, através de suas políticas interna, promoveu durante o ano ações de ecoeficiência visando diminuir suas emissões no escopo 1 e 2.

### CONSUMO DE ENERGIA E EMISSÃO DE GEE

Em 2021, o consumo de gasolina do CCB Brasil foi igual a 11.005 litros, esta quantia considera as viagens a negócio e o deslocamento casa-trabalho de funcionários que necessitaram trabalhar presencialmente.

O consumo de eletricidade foi igual a 1.629.474 kWh, este número considerou o consumo de todo o Conglomerado sendo seus escritórios, agências e áreas comuns, representadas através

**NO ANO DE 2021, O CCB BRASIL ADERIU À FERRAMENTA DO PROGRAMA BRASILEIRO GHG PROTOCOL, COORDENADA PELA FGVCS, COM O OBJETIVO DE GERIR SUAS EMISSÕES ATRAVÉS DE UMA METODOLOGIA DE RECONHECIMENTO MUNDIAL E DE TORNAR SEU INVENTÁRIO PÚBLICO**

**GERANDO VALOR**

**RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2021**

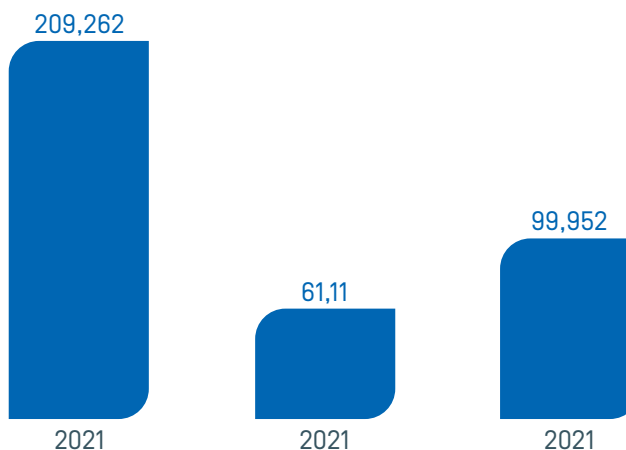
da fração ideal, dos prédios que ocupam. Neste ano, a Instituição pôde mapear seu consumo além do escritório, o que não foi possível mensurar nos anos anteriores.

Considerando o avanço que houve em 2021, os dados dos anos anteriores não são comparáveis com 2021. Há de ressaltar que nos anos de 2020 e 2019 foram contabilizados apenas o consumo de energia elétrica dos escritórios e agências do Conglomerado. Também, os valores apresentados no Relatório de Sustentabilidade do ano passado são retificados, sendo o consumo de 1.039.607 kWh em 2020 e 1.323.764 em 2019.

Após a reestruturação ocorrida no banco em 2019, em 2020 foi verificada a diminuição do consumo de energia em 21,46%. Excluindo as áreas comuns, o CCB Brasil consumiu no ano de 2021 746.649 kWh, representando uma redução de 28,18%. Cabe ressaltar que ainda não foi possível identificar o real consumo de energia após reestruturação devido a pandemia e o retorno gradual ao escritório no final de 2021.

### [305-2] EMISSÕES INDIRETAS DE GASES DE EFEITO ESTUFA (GEE) EM TCO<sub>2</sub>E – ESCOPO 2

#### Energia elétrica - SIN



**Notas:** O fator de emissão do SIN não considera a emissão de CH<sub>4</sub> e N<sub>2</sub>O para geração de energia elétrica no Brasil. No ano de 2021, foram consideradas a fração ideal das áreas comuns dos prédios que o Conglomerado ocupa. No ano de 2021, devido crise hídrica, as termelétricas foram ligadas, o que acarretou maior emissão de gases de efeito estufa.

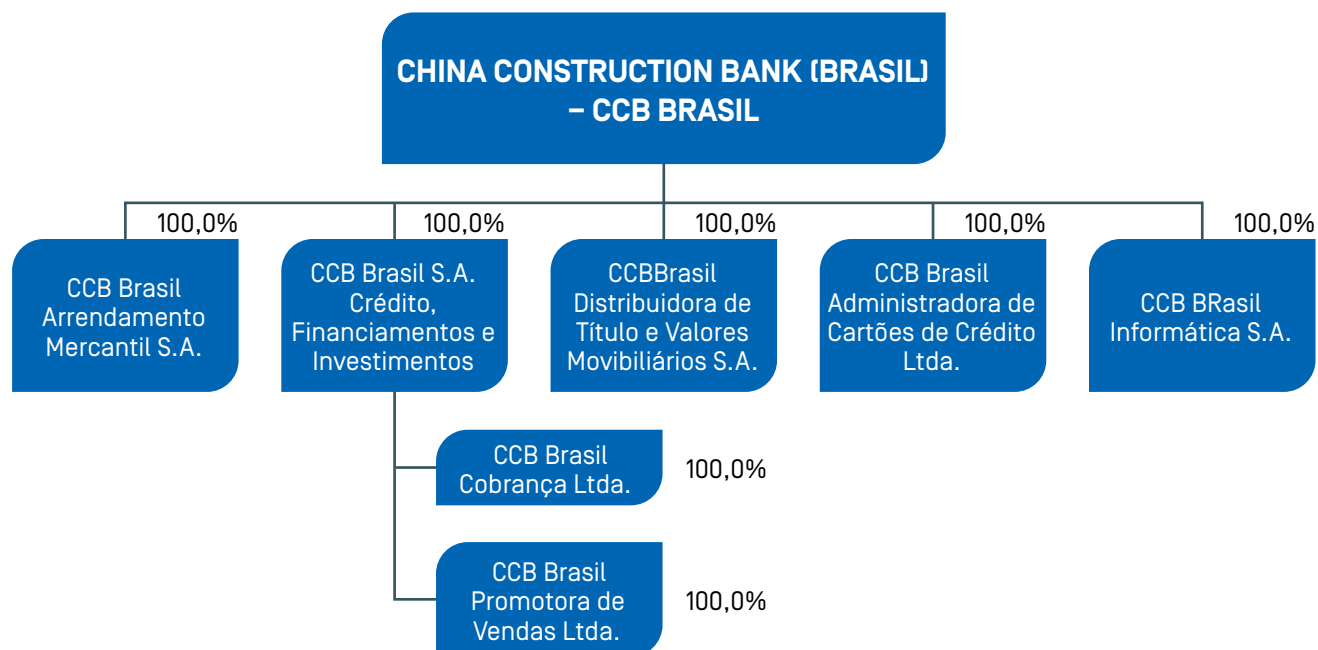
### [305-1] EMISSÕES DIRETAS DE GASES DE EFEITO ESTUFA (GEE) EM TCO<sub>2</sub>E – ESCOPO 1

	2021	2020	2019
Combustão estacionária [gerador]	5,250	0	11,85
Combustão móvel [combustível]	1,579	17,68	20,46
Emissões fugitivas [extintores e ar condicionado]	118,761	ND	
<b>Total</b>	<b>125,59</b>	<b>17,68</b>	<b>32,31</b>
Emissões de CO <sub>2</sub> biogênico [t]	1,01	ND	

**Notas:** As emissões relativas à combustão estacionária do ano de 2021 são decorrentes da aquisição de diesel para abastecimento do gerador próprio da sede administrativa do CCB Brasil. Em 2020, não houve compra desse combustível. Em 2021, a combustão móvel foi significativamente menor devido à restrição de viagens a negócios. Além disso, houve o entendimento de que as viagens a negócio dos comerciais fossem contabilizadas no Escopo 3. Apenas no ano de 2021 foi possível contabilizar a emissões de extintores e ar condicionado.

GERANDO  
VALOR

A fim de consolidar as emissões da Instituição, foi utilizado o esquema abaixo, que representa a fração ideal de emissão de responsabilidade das empresas do Conglomerado no edifício comercial em que as unidades estão alocadas. Os dados mencionados se referem à matriz, agências, CCB Financeira, CCB Leasing, CCB DTVM, CCB Cartões e CCB Informática.



### [305-3] OUTRAS EMISSÕES INDIRETAS DE GASES DE EFEITO ESTUFA (GEE) EM TCO<sub>2</sub>E – ESCOPO 3

	2021	2020	2019
Transporte e Distribuição (upstream)	1,62		
Viagens a negócio	15,14		
Deslocamento casa-trabalho	98,779	ND	
Total	115,535		
Emissões biogênicas	6,95		

Apenas no ano de 2021 foi possível contabilizar a emissões acima.  
 Notas: os gases incluídos no cálculo foram CO<sub>2</sub>, CH<sub>4</sub> e N<sub>2</sub>O.



# ÍNDICE DE CONTEÚDO GRI

05





# SUMÁRIO DE CONTEÚDO DA GRI

GRI 102-55



GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>GRI 101: FUNDAMENTOS 2016</b>				
<b>GRI 102: CONTEÚDOS GERAIS 2016</b>				
<b>PERFIL ORGANIZACIONAL</b>				
GRI 102-1	Nome da organização		11	
GRI 102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços		15	
GRI 102-3	Localização da sede da organização		66	
GRI 102-4	Localização das operações da organização		11	
GRI 102-5	Natureza da propriedade e forma jurídica da organização		11	
GRI 102-6	Mercados atendidos		16	
GRI 102-7	Porte da organização		11	
GRI 102-8	Informações sobre funcionários (próprios e terceiros)		38, 41	
GRI 102-9	Cadeia de suprimentos		30	
GRI 102-10	Principais mudanças referentes a porte, estrutura ou participação acionária	Em 2021 não houve alterações deste tipo no CCB Brasil.	58	
GRI 102-11	Princípio da precaução		27	
GRI 102-12	Iniciativas externas		32	
GRI 102-13	Afiliações a associações		32	
<b>ESTRATÉGIA</b>				
GRI 102-14	Mensagem do Diretor-Presidente		2	
<b>ÉTICA E INTEGRIDADE</b>				
GRI 102-16	Valores, princípios, padrões e normas de conduta		12	
<b>GOVERNANÇA</b>				
GRI 102-18	Estrutura de governança		20	
<b>ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS</b>				
GRI 102-40	Lista de grupos de <i>stakeholders</i> engajados pela organização		6	
GRI 102-41	Acordos de negociação coletiva		6, 38	
GRI 102-42	Base para identificação e seleção de <i>stakeholders</i> para os quais se engajar		6	

**GRI 102:  
CONTEÚDOS  
GERAIS 2016**

**ÍNDICE DE  
CONTEÚDO GRI**

RELATÓRIO DE  
SUSTENTABILIDADE  
**2021**

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
	GRI 102-43	Abordagem adotada para o engajamento dos <i>stakeholders</i>	6	
	GRI 102-44	Principais temas e preocupações levantadas com <i>stakeholders</i>	6	
<b>PRÁTICAS DE RELATO</b>				
	GRI 102-45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	34	
	GRI 102-46	Definição do conteúdo do relatório e limites de cada tema material	6	
	GRI 102-47	Lista de temas materiais	6	
<b>GRI 102: CONTEÚDOS GERAIS 2016</b>	GRI 102-48	Reformulações de informações	Não houve reformulações no relatório de 2021.	6
	GRI 102-49	Mudanças no reporte		6
	GRI 102-50	Período coberto pelo relatório		6
	GRI 102-51	Data do relatório anterior	Junho de 2021	6
	GRI 102-52	Ciclo de emissão de relatórios	Anual	6
	GRI 102-53	Dados para contato em relação ao relatório		66
	GRI 102-54	Opção "de acordo" escolhida pela organização		6
	GRI 102-55	Sumário de conteúdo GRI Standards		58
	GRI 102-56	Verificação externa	O presente relatório não contou com verificação externa.	59
	<b>TEMAS MATERIAIS</b>			
<b>TECNOLOGIA E INOVAÇÃO</b>				
	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6	
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	24	
	GRI 103-3	Abordagem de gestão e seus componentes	24	
<b>GRI 418: PRIVACIDADE DO CLIENTE 2016</b>	GRI 418-1	Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	24	

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão	
<b>EMISSIONS</b>					
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6		
	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	54		
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	54		
<b>GRI 201: DESEMPENHO ECONÔMICO 2016</b>	GRI 201-2	Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	54		
	GRI 305-1	Emissões diretas de Gases de Efeito Estufa (GEE) - ESCOPO 1	54		
<b>GRI 305: EMISSÕES 2016</b>	GRI 305-2	Emissões indiretas de Gases de Efeito Estufa (GEE) - ESCOPO 2	54		
	GRI 305-3	Outras emissões indiretas de Gases de Efeito Estufa (GEE) - ESCOPO 3	54		
	GRI 305-6	Emissões de substâncias destruidoras da camada de ozônio (SDO)	O banco não possui emissões significativas de gases do protocolo de Quioto e outras emissões atmosféricas.	60	
	GRI 305-7	Emissões de NOx, SOx e outras emissões atmosféricas significativas	O banco não possui emissões significativas de gases NOx, SOx e outras emissões atmosféricas.	60	
	<b>CULTURA DE SUSTENTABILIDADE</b>				
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6, 53		
	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	53		
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	53		

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>GRI 102: CONTEÚDOS GERAIS 2016</b>	GRI 102-20	Responsabilidade de nível executivo para temas econômicos, ambientais e sociais	20	
	GRI 102-21	Consulta de <i>stakeholders</i> sobre questões econômicas, ambientais e sociais	6	
	GRI 102-29	Identificação e gestão de impactos econômicos, ambientais e sociais	25	
	GRI 102-31	Avaliação de questões econômicas, ambientais e sociais	20	
	GRI 102-32	Papel do mais alto órgão de governança na elaboração de relatórios de sustentabilidade	20	
<b>GRI 307: COMPLIANCE AMBIENTAL 2016</b>	GRI 307-1	Não conformidade com leis e/ou regulamentos ambientais	Em 2021, o CCB Brasil não identificou nenhum caso de não conformidade com leis ambientais.	61
<b>GRI 419: CONFORMIDADE SOCIOECONÔMICA 2016</b>	GRI 419-1	Não conformidade com leis e regulamentos na área socioeconômica	Em 2021, o CCB Brasil não identificou nenhum caso de não conformidade socioeconômica.	61
<b>DISCLOSURE DO SETOR FINANCEIRO</b>	FS2	Procedimentos para avaliação e triagem de riscos ambientais e sociais nas linhas de negócios	25	
	FS3	Processos para monitorar a implementação e o cumprimento dos requisitos ambientais e sociais dos clientes incluídos em acordos ou transações	29	
	FS7	Valor monetário de produtos e serviços criados para proporcionar um benefício social específico para cada linha de negócio, separados por finalidade	Indiretamente, o crédito que o CCB Brasil concede às empresas contribui com as questões sociais e ambientais. Entretanto, o Banco ainda não tem previsão para a criação de produtos que gerem benefício social e ambiental.	61



GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>DISCLOSURE DO SETOR FINANCEIRO</b>	FS8	Valor monetário de produtos e serviços criados para proporcionar um benefício ambiental específico para cada linha de negócio, separados por finalidade	Indiretamente, o crédito que o CCB Brasil concede às empresas contribui com as questões sociais e ambientais. Entretanto, o Banco ainda não tem previsão para a criação de produtos que gerem benefício social e ambiental.	62
	FS10	Percentual e número de empresas do portfólio da instituição com as quais a organização relatora interagiu em questões ambientais ou sociais		25
	FS11	Porcentagem de ativos sujeitos à triagem ambiental ou social positivo e negativo	Não aplicável à realidade das operações do CCB Brasil.	62

#### INVESTIMENTO SOCIAL PRIVADO

<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	O CCB Brasil é comprometido e um indutor de boas práticas com reflexo no âmbito social e ambiental. Sendo assim, há procedimentos definidos e alinhados aos princípios de sustentabilidade adotados. Os projetos, de cunho social, esportivo e/ou cultural, têm o objetivo direcionado à entrega de valor para a sociedade no intuito de melhorá-la. Além disso, são consideradas as expectativas da comunidade e os impactos sociais e ambientais do projeto e, priorizados aqueles que reconheçam os costumes e tradições locais e que levem desenvolvimento à comunidade	6, 62
--------------------------------------	-----------	---	---	-------

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	63	Alinhado com o <i>Head Office</i> , o CCB Brasil dispõe de Manual Interno que trata especificamente do tema, contemplando ações diretas e indiretas de investimento social privado. Durante os últimos anos, o assunto tem sido tratado pela Instituição com grande relevância com o objetivo de criar ações de impacto à sociedade.
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	63	
<b>GRI 203: IMPACTOS ECONÔMICOS INDIRETOS 2016</b>	GRI 203-1	Investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos	63	
	GRI 203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	63	
<b>GRI 413: COMUNIDADES LOCAIS 2016</b>	GRI 413-1	Programas de engajamento da comunidade, avaliações de impacto e/ou desenvolvimento local	63	
<b>VALORIZAÇÃO DOS COLABORADORES</b>				
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6, 38	
	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	38	
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	38	
<b>GRI 401: EMPREGO 2016</b>	GRI 401-1	Novas contratações de funcionários e rotatividade por faixa etária, gênero e região	38	
	GRI 401-2	Benefícios concedidos aos empregados	38	
	GRI 401-3	Taxas de retorno ao trabalho e retenção após licença maternidade/ paternidade	38	
<b>GRI 403: SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO 2018</b>	GRI 403-4	Participação, consulta e comunicação dos trabalhadores sobre saúde e segurança ocupacional	46	

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>GRI 404: TREINAMENTO E EDUCAÇÃO 2016</b>	GRI 404-1	Número médio de horas de treinamento, por categoria funcional e gênero	49	
	GRI 404-2	Programas de gestão de competências e aprendizagem contínua	49	
	GRI 404-3	Percentual de empregados que recebem análises de desempenho e desenvolvimento de carreira	49	
<b>GRI 405: DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES 2016</b>	GRI 405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	38	
	GRI 405-2	Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens	38	
<b>SATISFAÇÃO DOS CLIENTES</b>				
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6, 17	
	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	17	
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	17	
<b>AVALIAÇÃO SOCIOAMBIENTAL DE FORNECEDORES</b>				
<b>GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016</b>	GRI 103-1	Explicação dos temas materiais e seus limites	6, 30	
	GRI 103-2	Abordagem de gestão e seus componentes	30	
	GRI 103-3	Avaliação da abordagem de gestão	30	
<b>GRI 308: AVALIAÇÃO AMBIENTAL DE FORNECEDORES 2016</b>	GRI 308-1	Avaliação da abordagem de gestão	30	
	GRI 308-2	Impactos ambientais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	30	
<b>GRI 414: AVALIAÇÃO SOCIAL DE FORNECEDORES 2016</b>	GRI 414-1	Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais	30	
	GRI 414-2	Impactos sociais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	30	

GRI Standards	Divulgação	Observações	Página do relatório	Omissão
<b>DISCLOSURE DO SETOR FINANCEIRO</b>	FS5	Interações com clientes/investidores/parceiros de negócios sobre riscos e oportunidades ambientais e sociais	29, 30	
<b>INDICADORES EXTRAS</b>				
<b>GRI 201: DESEMPENHO ECONÔMICO 2016</b>	GRI 201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	34	
<b>GRI 205: ANTICORRUPÇÃO 2016</b>	GRI 205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	23	
<b>GRI 302: ENERGIA 2016</b>	GRI 302-1	Consumo de energia dentro da organização	54	
	GRI 403-1	Sistema de gestão de segurança e saúde ocupacional	46	
<b>GRI 403: SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO 2018</b>	GRI 403-2	Identificação de perigos, avaliação de riscos e investigação de incidentes	46	
	GRI 403-3	Serviços de saúde ocupacional	46	
	GRI 403-5	Treinamento de trabalhadores em saúde e segurança ocupacional	46	
	GRI 403-6	Promoção da saúde do trabalhador	46	
	GRI 403-7	Prevenção e mitigação de impactos na saúde e segurança ocupacional diretamente vinculados por relações comerciais	Não aplicável à realidade das operações do CCB Brasil.	65







China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S/A  
Av. Brigadeiro Faria Lima, 4.440, Itaim Bibi – SP  
[sustentabilidade@br.ccb.com](mailto:sustentabilidade@br.ccb.com)