

POLÍTICAS DOS ÓRGÃOS DE GESTÃO

POLICIES MANAGEMENT BODIES

Processo/*Process*

DEPARTAMENTO DE GESTÃO DE RISCOS
RISK MANAGEMENT DEPARTMENT

Subprocesso/*Subprocess*

POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL,
AMBIENTAL E CLIMÁTICA (PRSAC)
*SOCIAL, ENVIRONMENTAL AND CLIMATE
RESPONSIBILITY POLICY (PRSAC)*

Emissão/*Issue*

26/05/2022
MAY 26th, 2022

Código/*Code*

POG.10.000.R14

1. OBJETIVOS

Esta Política tem como objetivos:

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

2. ABRANGÊNCIA

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

3. CONCEITOS

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

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

- **Risco de Crédito:** o cliente pode ter paralisação parcial ou total das suas atividades decorrente de eventual apontamento socioambiental e climático, acarretando perda da capacidade de pagamento. Neste sentido, licenças ambientais (entre outros documentos) de unidades representativas em faturamento são essenciais para análise.
- **Risco Legal:** a Instituição pode ser acionada como corresponsável em prejuízos decorrentes de apontamento de irregularidade socioambiental e climática e até responder financeiramente por tais

1. OBJECTIVES

This Policy aims to:

- Ensure that CCB Brasil is adherent to Resolution No. 4,327 of April 25, 2014 and Resolution No. 4.557, of February 23, 2017 from Central Bank of Brazil (BACEN);
- Present the principles and guidelines of sustainability and socio-environmental and climate risk that permeate the strategy and guide business management of this Institution and the relation with its Stakeholders.

2. COVERAGE

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

3. CONCEPTS

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

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

- **Credit Risk:** the client may be paralyzed partially and totally from his activities due to eventual environmental, social and climate pointing, leading to loss of payment capacity. In this sense, environmental licenses (among other documents) of representative units in revenues are essential for analysis.
- **Legal Risk:** the Institution can be claimed as co-responsible for losses resulting from the mention of socio-environmental and climatic irregularities and even respond financially for such damages, without

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

danos, sem limitação legal de responsabilidade, ou seja, o prejuízo pode superar o valor do empréstimo dado ao cliente.

- **Risco Reputacional:** a Instituição pode ter seu nome envolvido em apontamentos socioambientais e climáticos relevantes e, com impacto indesejável na capacidade e custos de captação e retenção de negócios & clientes.

4. DIRETRIZES

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

4.1. PERENIDADE DOS NEGÓCIOS: fortalecimento de negócios e relacionamentos a médio e longo prazos.

- Desenvolver, implantar e manter diretrizes próprias na estratégia de negócios, crédito e compras que estimulem o comprometimento da cadeia de valor com a sustentabilidade;
- Promover a aplicação da legislação socioambiental vigente às atividades desenvolvidas pela Instituição e por seus clientes e fornecedores;
- Definir restrições comerciais às empresas que estejam envolvidas com a prática de crimes ambientais e/ou violação dos direitos humanos;
- Promover o relacionamento ético e transparente entre o CCB Brasil e suas Partes Interessadas;
- Promover a construção de relações pautadas na confiança e na qualidade para uma parceria de longo prazo;
- Promover o desenvolvimento de relações com clientes e fornecedores cujas práticas estejam alinhadas aos princípios e valores da Instituição;
- Combater todas as formas de trabalho forçado, análogo ao escravo e infantil, adotando mecanismos efetivos de monitoramento dos clientes e fornecedores;
- Avaliar os riscos socioambientais e climáticos em suas operações e na seleção de fornecedores;
- Estabelecer critérios para a redução das emissões dos Gases de Efeito Estufa e a preservação da biodiversidade;

legal limitation of liability, that is, the loss may exceed the amount of the loan given to the client.

- **Reputational Risk:** the Institution may have its name involved in relevant socio-environmental pointing and, with undesirable impact on business & client acquisition and retention capacity and costs.

4. GUIDELINES

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

4.1. BUSINESS CONTINUITY: strengthening of business and medium to long term relationships.

- Develop, implement and maintain their own business, credit and purchasing strategy guidelines that encourage value chain commitment to sustainability;
- Promote the application of current socio-environmental legislation to the activities developed by the Institution and its clients and suppliers;
- Set trade restrictions on companies that are involved with environmental crimes and/or violation of human rights;
- Promote the ethical and transparent relationship between CCB Brasil and its Stakeholders;
- Promote the building of relationships based on trust and quality for a long term partnership;
- Promote the development of relationships with clients and suppliers whose practices are in line with the Institution's principles and values;
- Combat all forms of forced, slave-like and child labor by adopting effective mechanisms for monitoring clients and suppliers;
- Evaluate the socio-environmental and climate risks in its operations and in the selection of suppliers;
- Establish criteria for the reduction of greenhouse gas emissions and the preservation of biodiversity;

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

- Incluir critérios socioambientais e climáticos na avaliação de novos produtos e serviços e/ou projetos;
- Incentivar o desenvolvimento de novos produtos e negócios que tragam benefícios socioambientais e climáticos.

4.2. RESPONSABILIDADE SOCIAL E CORPORATIVA:
Atuação ética e transparente no relacionamento com Partes Interessadas como balizadores das práticas administrativas e de negócios.

- Informar, sensibilizar e engajar continuamente as Partes Interessadas nas Políticas e práticas de sustentabilidade da Instituição;
- Definir os procedimentos, os critérios e recursos que devem ser utilizados pelas empresas do conglomerado CCB Brasil em investimentos sociais privados em projetos de empresas, no âmbito cultural, esportivo, educacional ou social;
- Orientar a gestão e as práticas relacionadas ao processo de Investimento Social Privado de forma que garantam fortalecimento e Perenidade dos Negócios, Adaptação às Mudanças Climáticas, Responsabilidade Social Corporativa e Respeito ao Meio Ambiente que são as diretrizes da Política de Sustentabilidade do Conglomerado;
- Promover os direitos humanos e trabalhistas entre seus empregados e fornecedores;
- Desenvolver Programas de Saúde que visem a Melhoria do Bem-Estar e da Saúde dos funcionários e seus familiares;
- Promover um ambiente de trabalho inclusivo que ofereça igualdade de oportunidades e respeito à diversidade;
- Adotar Políticas que promovam a participação plena e efetiva das mulheres e a igualdade de oportunidades para a liderança em todos os níveis de tomada de decisão;
- Desenvolver programas de educação e sensibilização em Sustentabilidade;
- Promover condições de trabalho adequadas e o bem-estar dos empregados, por intermédio de padrões de saúde e de segurança ocupacional;
- Estimular a aprendizagem contínua dos colaboradores;

- Include environmental, social and climate criteria in the evaluation of new products and services and/or projects;
- Encourage the development of new products and business with environmental, social and climate benefits.

4.2. SOCIAL AND CORPORATE RESPONSIBILITY:
ethical and transparent performance in the relationship with Stakeholders as beacons of administrative and business practices.

- Continuously inform, raise awareness and engage Stakeholders in the Institution's Policies and practices of sustainability;
- Define the procedures, criteria and resources that should be used by the companies of the CCB Brasil conglomerate in private social investments in company projects, in the cultural, sports, educational or social fields;
- Guide the management and practices related to the Private Social Investment process in such a way as to ensure the strengthening and permanence of Business, Corporate Social Responsibility and Respect for the Environment, which are the guidelines of the Conglomerate Sustainability Policy;
- Promote human and labor rights between its employees and suppliers;
- Develop Health Programs aimed at improving the well-being and health of employees and their families;
- Promote an inclusive work environment that offers equal opportunities and respect to diversity;
- Adopt Policies that promote the full and effective participation of women and equal opportunities for leadership it all levels of decision making;
- Develop education and awareness programs in Sustainability;
- Promote adequate working conditions and employee well-being through occupational health and safety standards;
- Encourage continuous learning of employees;

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

- Estimular o uso consciente de serviços financeiros por meio de educação financeira;
- Adotar medidas de combate à exploração sexual de crianças e adolescentes;
- Fortalecer a transparência nas relações com seus stakeholders com a publicação de relatórios de sustentabilidade, que sintetizem as ações estratégicas e os resultados do desempenho da Instituição.

4.3 RESPEITO AO MEIO AMBIENTE: Adoção de práticas para preservação dos recursos naturais, gestão dos Riscos Socioambientais e Climáticos, oportunidade de influenciar positivamente os clientes e fornecedores, e na gestão de suas atividades operacionais.

- Promover a aplicação da legislação socioambiental vigente às atividades desenvolvidas pela Instituição e por seus clientes e fornecedores;
- Incentivar a adoção de melhorias de infraestrutura e tecnologias que favoreçam a eficiência no uso de recursos naturais e de materiais de consumo;
- Incentivar o consumo consciente de recursos naturais e de materiais;
- Incentivar mecanismos de mercado e Políticas que promovam a redução das emissões dos Gases de Efeito Estufa (GEE) e a preservação da biodiversidade;
- Gerir e mitigar os impactos ambientais negativos decorrentes das operações do Banco;
- Identificar e gerir os riscos assumidos e vulnerabilidades dos setores que compõem a carteira de clientes da Instituição, visando à adaptação às Mudanças Climáticas;
- Desenvolver, implantar e divulgar o Programa de Ecoeficiência;
- Promover ações voltadas a redução, reutilização, reciclagem e destinação adequada dos resíduos;
- Definir e implantar critérios socioambientais e climáticos nos processos de compras e na contratação de serviços.

Para o alcance dos objetivos do Banco, sob as diretrizes acima descritas, faz-se necessário um conjunto interativo de ações que compreende os papéis de cada

- Encourage conscious use of financial services through financial education;
- Adopt measures to combat the sexual exploitation of children and adolescents;
- Strengthen transparency in relations with its Stakeholders by publishing sustainability reports that summarize the Institution's strategic actions and performance results.

4.3. RESPECT FOR THE ENVIRONMENT: adoption of practices to preserve Natural resources in the socio-environmental and climate risks Management, opportunity to influence positively clients and suppliers, and in the management of their operational activities.

- Promote the application of current socio-environmental legislation to the activities developed by the Institution and its clients and suppliers;
- Encourage the adoption of infrastructure improvements and technologies that favor the efficient use of natural resources and consumables;
- Encourage the conscious consumption of natural resources and materials;
- Encourage market mechanisms and policies that promote the reduction of Greenhouse Gas (GHG) emissions and the preservation of biodiversity;
- Manage and mitigate the negative environmental impacts arising from the Bank operations;
- Identify and manage the assumed risks and vulnerabilities of the sectors that make up the Institution's client portfolio, aiming at adapting to Climate Change;
- Develop, implement and disseminate the Eco-Efficiency Program;
- Promote actions aimed at the reduction, reuse, recycling and proper disposal of waste;
- Define and implement socio-environmental and climate criteria in procurement processes and services contracting.

In order to achieve the Bank's objectives, under the guidelines described above, an interactive set of actions is necessary, comprising the roles of each Department,

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

Departamento, associadas à Governança da Instituição, como descrito na seção 7 desta Política.

5. ENGAJAMENTO COM PARTES INTERESSADAS

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

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

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

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

associated with the Institution's Governance, as described in section 7 of this Policy.

5. STAKEHOLDER ENGAGEMENT

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

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

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

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

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

gestão dos públicos de interesse e a troca de informações entre eles.

management of stakeholders and the exchange of information among them.

6. DIVISÃO DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

A Divisão de Risco Socioambiental assessora o Departamento de Gestão de Riscos da Instituição, além de ter por objetivo o estímulo à integração da sustentabilidade no processo de gestão da Instituição e promover a relação com as demais Partes Interessadas, de maneira a atender as diretrizes estabelecidas por esta Política.

Para cumprimento de tal responsabilidade, a Divisão de Risco Socioambiental deve levar em conta os princípios de Relevância e Proporcionalidade em todas as operações do Conglomerado Prudencial CCB Brasil observando interpretação ampla da definição das causas que contribuíram, ou possam contribuir, para o dano ambiental, social e climático e os riscos advindos para o CCB Brasil (Risco de Crédito, Risco Legal e Risco Reputacional), mencionados na “Seção 3. Conceitos”, desta Política.

Deve ainda:

- Avaliar as questões socioambientais e climáticas com o intuito de mitigar riscos que recaem sobre os clientes, fornecedores, garantias, ativos, entre outros com potencial para elevação dos riscos de crédito, legal e reputacional para o CCB Brasil;
- Participação no processo de admissão de cadastro de clientes para operações ativas, passivas e de serviços, incluindo análise e concessão de crédito, como descrito em manual próprio;
- Monitorar as ações estabelecidas nesta Política e as normas internas a ela associadas, tanto sob a responsabilidade da Divisão de Risco Socioambiental, como sob a responsabilidade dos demais departamentos do CCB Brasil;
- Monitorar o cumprimento das Normas e Regulamentos externos de Sustentabilidade, propor atualizações e adequação quando necessário;
- Supervisionar e implementar ações de sustentabilidade no CCB Brasil;
- Manter as demais instâncias de Governança informadas das ações implementadas;

6. SUSTAINABILITY RISK DIVISION

The Sustainability Risk Division advises the Institution's Risk Management Department, and aims to encourage the integration of sustainability into the Institution's management process and to promote relationships with other Stakeholders, in order to comply with the guidelines established by this Policy.

To fulfill this responsibility, the Sustainability Risk Division must take into account the principles of Relevance and Proportionality in all operations of the CCB Brasil Prudential Conglomerate, observing a broad interpretation of the definition of the causes that contributed, or may contribute, to the environmental, social or climate damage and the risks arising for CCB Brasil (Credit Risk, Legal Risk and Reputational Risk), mentioned in Section 3. Concepts, of this Policy.

It should also:

- Evaluate social, environmental and climate issues in order to mitigate risks to clients, suppliers, collaterals, assets, among others, with potential to raise credit, legal and reputational to CCB Brasil;
- Participation in the process of admitting customer registration for active, passive and service operations, including credit analysis and granting, as described in its own manual;
- Monitor the actions established in this Policy and the internal norms associated, under the responsibility of Sustainability Risk Division and under the responsibility of the other departments of CCB Brasil;
- Monitor the compliance to the Norms and External Sustainability Regulations and, when necessary, propose updates and adjustments;
- Supervise and implement sustainability actions within CCB Brasil;
- Keep the different levels of Governance informed of the implemented actions;

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

- Promover a integração e evolução do tema nas diferentes empresas e departamentos do CCB Brasil;
- Avaliar a efetividade das ações implementadas e reportar os resultados às demais instâncias de Governança;
- Coordenar o projeto do Relatório Anual e de Sustentabilidade;
- Assessorar o Comitê de Riscos e demais instâncias de Governança em todos os aspectos relacionados à sustentabilidade;
- Operacionalizar as análises dos processos internos seguindo procedimentos sustentáveis para as pessoas e o negócio;
- Analisar assuntos que representem riscos ou tenham impacto direto nos resultados de longo prazo e no relacionamento com partes interessadas;
- Preservar a imagem positiva da Instituição em relação às práticas sustentáveis, tanto para o público externo como para o público interno.

7. GOVERNANÇA

A Governança para o Desenvolvimento Sustentável tem como objetivo favorecer o cumprimento das diretrizes e dos objetivos desta Política, além de fortalecer a agenda de sustentabilidade no CCB Brasil.

7.1. Conselho de Administração

Compete ao Conselho de Administração:

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

- Promote the integration and evolution of the theme in the different companies and departments of CCB Brasil;
- Evaluate the effectiveness of the actions implemented and report the results to the different levels of Governance;
- Coordinate the Annual and Sustainability Report Project;
- Advise the Risk Committee and other instances of Governance on all aspects related to sustainability;
- Operationalize internal process analysis following sustainable procedures for people and business;
- Analyze issues that pose risks or have a direct impact on long-term results and relationships with stakeholders;
- Preserve the institution's positive image regarding sustainable practices, both for the external public and for the internal public.

7. GOVERNANCE

The Governance for Sustainable Development aims to favor the compliance with the guidelines and objectives of this Policy, as well as strengthen the agenda of sustainability at CCB Brasil.

7.1. Board of Directors

The Board of Directors is responsible for:

- Establish the guidelines on the strategic actions for the purpose of managing socio-environmental and climate risk;
- Establish the appetite level of socio-environmental and climate risk;
- Approve the Sustainability Governance Structure, as well as the mechanisms for control of socio-environmental and climate risk and sustainable development;
- Appoint the Director responsible for this subject;
- Elect the body or department within CCB Brasil to monitor and evaluate the implementation of this Policy.

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

7.2. Comitê de Diretoria Executiva

Para fins desta Política, a Diretoria Executiva representa o Comitê de Responsabilidade Socioambiental mencionado na Resolução nº 4.327/2014 do BACEN.

Este Comitê, de natureza consultiva e ligado ao Conselho de Administração, é responsável por monitorar e avaliar a implementação desta Política e quando necessário, propor melhorias.

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

Dentre suas responsabilidades, destacam-se:

- Propor medidas que visem preservar a consistência do processo de implementação progressiva desta Política, considerando a coerência com os compromissos assumidos e a continuidade, quando pertinente, do desenvolvimento de ações pactuadas;
- Alinhar a atuação da Instituição com temas relevantes nas agendas internacional e nacional de desenvolvimento sustentável, conforme expectativas da sociedade, Políticas públicas e tendências observadas no setor financeiro tais como: Mudanças Climáticas e Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS); em linha com os objetivos traçados pela Instituição;
- Buscar comunicar, de forma objetiva, as metas e as ações estratégicas necessárias para atingir essas metas, tendo em vista três objetivos:
 - Sustentabilidade como atuação estratégica e dimensão de efetividade;
 - Estruturação da gestão de riscos socioambientais e climático; e
 - Transparência e engajamento.

7.3. Comitê de Riscos

Cabe ao Comitê de Risco:

- Assessorar o Comitê de Diretoria Executiva em todos os aspectos relacionados à sustentabilidade;

7.2. Senior Management Committee

For this Policy, the Senior Management Committee is the Socio-environmental Responsibility Committee for the mentioned in Resolution No. 4,327/2014 from BACEN.

This committee, which has an advisory nature and in connection to the Administrative Council, it is responsible for monitoring and evaluating the implementation of this Policy and, when necessary, propose improvements.

Therefore, this Committee must evaluate and deliberate on all referrals from Sustainability Risk Division, as well as promote an oriented and strategic risk vision aligned with the Institution's goals.

Among its responsibilities, it is possible to highlight:

- Propose measures aimed at preserving the consistency of the process of progressive implementation of this Policy, considering the coherence with the commitments made and the continuity, when appropriate, of the development of agreed actions;
- Align the Institution's activities with relevant topics in the international and national sustainable development agendas, according to society's expectations, public policies and trends observed in the financial sector. such as: Climate Change and Sustainable Development Goals (SDG); in line with the goals outlined by the institution;
- Seek to objectively communicate the goals and strategic actions needed to achieve those goals, with three objectives in mind:
 - Sustainability as a strategic action and effectiveness;
 - Structuring socio-environmental and climate risks management; and
 - Transparency and engagement.

7.3. Risk Committee

The Risk Committee is responsible for:

- Advise Senior Management Committee on all aspects related to sustainability;

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

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

7.4. Presidência

É responsável por estabelecer uma Estrutura de Governança compatível com o porte da Instituição, a natureza dos negócios, a complexidade dos serviços e produtos oferecidos, bem como com as atividades, processos e sistemas adotados.

7.5. Diretor Executivo de Riscos (CRO)

O Diretor designado pelo Conselho de Administração com responsabilidades perante o BACEN e a Comissão de Valores Imobiliários (CVM) é responsável por aprovar e estabelecer diretrizes, estrutura necessária para a implementação e avaliação desta Política e, quando necessário, propor melhorias.

O CRO deve:

- Supervisionar o cumprimento das ações estabelecidas nesta Política e das normas internas a ela associadas;
- Supervisionar o atendimento às Normas e Regulamentos de Sustentabilidade externos, e aprovar atualização e adequação quando necessário;
- Supervisionar a implementação de ações de sustentabilidade na Instituição;

- Follow and lead the transformation of internal processes into more sustainable procedures;
- Manager actions and employee engagement campaigns in relation to sustainable practices;
- Participate in the formulation of the Institution's strategic planning to include corporate responsibility in management, product development and operations;
- Stimulate innovations in business and operations, always focusing on sustainability;
- Periodically evaluate CCB Brasil's performance in matters related to business sustainability;
- Ensure that the institution is fulfilling its strategies in a sustainable manner, so that CCB Brasil contributes to the development of society;
- Promote an internal awareness environment.

7.4. Presidency

It is responsible for establishing a Governance Structure compatible with the size of the Institution, the nature of the business, the complexity of services and products offered, as well as the activities, processes and systems adopted.

7.5. Chief Risk Officer (CRO)

The CRO designated by the Board of Directors with responsibilities before the BACEN and the Securities and Exchange Commission (CVM, in Portuguese) is responsible for the approval and establishment of guidelines, necessary structures for the implementation and evaluation of this Policy and, when necessary, propose improvements.

The CRO must:

- Supervise the performance of the actions established in this Policy and internal standards related thereto;
- Supervise the compliance with the external Sustainability Standards and Regulations, and propose updates and adjustment when necessary;
- Oversee the implementation of sustainability actions in the Institution;

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil

- Manter as demais instâncias de Governança informadas das ações implementadas;
- Promover a integração e evolução do tema nas diferentes empresas e departamentos do CCB Brasil;
- Aprovar direções para a adoção de programas, medidas e melhorias, assim como analisar as propostas que lhe sejam remetidas;
- Avaliar a efetividade das ações implementadas e reportar os resultados às demais instâncias de Governança;
- Emitir parecer sobre risco socioambiental em operações e propostas de crédito, e submeter para decisão do Comitê de Diretoria Executiva, quando necessário;
- Nomear Diretor substituto em sua ausência.

8 APROVAÇÃO

O Conselho de Administração é responsável pela aprovação das metodologias e modelos utilizados na gestão de risco socioambiental, conforme o art. 10º da Resolução nº 4.327 do BACEN.

- Keep other Governance bodies informed of the implemented actions;
- Promote the integration and development of the theme in the different companies and departments within the CCB Brasil;
- Approve directions for the adoption of programs, actions and improvements, as well as analyze the proposals submitted to it;
- Evaluate the effectiveness of actions taken and report the outcomes to other bodies of Governance;
- Issuing an opinion on socio-environmental risk in credit operations and proposals, and submitting for decision by the Executive Board Committee, when necessary;
- Appoint a substitute Director in his absence.

8. APPROVAL

The Board of Directors is responsible for approving the methodologies and models used to manage CCB Brasil's socio-environmental risks, according to art. 10th of Resolution No. 4,327 of BACEN.

INFORMAÇÃO INTERNA

As informações contidas neste documento foram classificadas pelo proprietário como sendo exclusivamente para uso INTERNO do CCB Brasil, não podendo, portanto, ser reproduzidas, transcritas e/ou divulgadas externamente sem prévia autorização do proprietário.

Propriedade do CCB Brasil

INTERNAL INFORMATION

The information contained in this document has been classified by the owner as being exclusively for the INTERNAL use of CCB Brasil, and therefore may not be reproduced, transcribed and/or disclosed externally without permission of the owner.

Property of CCB Brasil