



Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas

1. OBJETIVO	2
2. ABRANGÊNCIA	2
3. ESTRUTURA	3
4. AÇÕES	3
5. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DE RISCOS	4
6. RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO.....	5
7. AVALIAÇÃO DOS PROCESSOS RELEVANTES.....	5
8. METAS.....	5
9. APROVAÇÕES.....	6

1. OBJETIVO

Determinar os princípios, regras e diretrizes que deverão ser observados pelo Banco Ourinvest S.A. (“Ourinvest”) na divulgação do Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas (Relatório GRSAC), de acordo com a tabela GVR estabelecida pela Resolução BCB nº 139/2021 e padronizada de acordo com a Instrução Normativa BCB Nº 153/2021, obrigatória para instituições integrantes do segmento (S4).

2. ABRANGÊNCIA

Banco Ourinvest S.A.

É um banco múltiplo, que tem como objeto social: a) a prática de operações bancárias ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas (de Investimento e de Crédito, Financiamento e Investimento e Comercial), inclusive câmbio; b) a emissão de moeda eletrônica, com gerenciamento de conta de pagamento de usuário final, do tipo pré-paga, disponibilização de transação de pagamento que envolva o ato de pagar ou transferir, com base em moeda eletrônica aportada nessa conta e conversão de tais recursos em moeda física ou escritural, ou vice-versa; ambas atividades de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

3. ESTRUTURA

A estrutura de Governança do Gerenciamento dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos do Ourinvest é composto por:

Diretoria Colegiada é responsável por aprovar e revisar tempestivamente as políticas e as estratégias de gerenciamento de riscos, inclusive sobre o tema social, ambiental e climático, compatíveis e integradas às demais políticas do Ourinvest.

Chief Risk Officer (“CRO”) tem como responsabilidade supervisionar e controlar os processos relativos ao planejamento, implementação, operacionalização, manutenção e revisão da política de gerenciamento integrado de riscos e política de responsabilidade social, ambiental e climático.

GIR (Gerenciamento Integrado de Riscos) o gerenciamento de riscos é realizado de forma centralizada e por unidade específica, cuja estrutura busca identificar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos relevantes aos quais o Ourinvest está exposto, em consonância com o apetite por riscos sociais, ambientais e climáticos definido na RAS (Declaração de Apetite por Riscos).

4. AÇÕES

Criação da Comissão *ESG* composta por colaboradores da 1º e 2º linha de defesa, que tem a função de avaliar as oportunidades relacionadas aos temas de Responsabilidades Sociais, Ambientais e Climáticos (“RSAC”).

A Comissão também apoia a Diretoria no aprimoramento da governança, das políticas, processos e procedimentos relativos à RSAC. Propõe planos de ação institucional de RSAC contemplando iniciativas e ações ambientais, sociais e de governança, identifica pontos de atenção e monitoramento. Promove o engajamento das partes interessadas e incentiva à adoção de práticas sociais, ambientais e climáticas sustentáveis a toda cadeia de valor.

Periodicamente apoia na revisão:

- Da avaliação social, ambiental e climática de novos produtos e serviços;
- Processos de conheça seu cliente, colaborador, parceiro e fornecedor;
- Cláusulas contratuais;
- Mapeamento dos impactos de natureza social, ambiental e climática das atividades, processos, produtos e serviços;
- Pílulas de Conhecimento relacionadas a Sustentabilidade, Diversidade e Inclusão, Código de Ética, Risco Social, Ambiental e Climático (físico e de transição);

Em atendimento à agenda ESG, algumas ações foram realizadas no decorrer do 2º semestre de 2022, como:

- a) campanha de cunho social relacionada a arrecadação interna e doação de agasalhos;
- b) participação na Rede ANBIMA de Diversidade e Inclusão, com o intuito de fomentar o combate a todo e qualquer tipo de violência, preconceito e discriminação;
- c) campanha de combate ao racismo por meio da divulgação da cartilha “Pequeno Manual Antirracista” escrita por Djamila Ribeiro, para auxiliar em dúvidas relacionadas ao tema;
- d) campanha de arrecadação e doação de brinquedos;
- e) campanha de arrecadação de doação de alimentos.

Em todas as ações são levados em consideração o princípio da Proporcionalidade versus Relevância, considerando o modelo de negócio, a natureza e o grau de exposição das operações e complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

5. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DE RISCOS

A estrutura de gerenciamento de riscos sociais, ambientais e climáticos é parte integrante da governança corporativa do Ourinvest, e busca avaliar e administrar, de forma adequada, a exposição de seus riscos inerentes e residuais, buscando garantir a eficácia no gerenciamento dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos.

Esta estrutura é realizada de forma centralizada e por unidade específica e independente, sob responsabilidade do CRO, visando assegurar que os potenciais riscos sejam administrados de acordo com o apetite por riscos definido pela Alta Administração.

O Banco Ourinvest estabelece os princípios, regras, diretrizes e responsabilidades para o gerenciamento integrado e contínuo de riscos e o gerenciamento contínuo de capital na Política Interna - PI.20.01 – Riscos.

Os princípios, diretrizes e responsabilidades que orientam a atuação do Ourinvest na condução dos seus negócios relacionados a responsabilidade social, ambiental e climática são tratados na Política Interna – PI.20.03 - Responsabilidade Social, Ambiental e Climática, e está disponível para consulta no site <https://www.ourinvest.com.br/institucional/documentos-banco-ourinvest/politicas-banco-ourinvest>.

6. AVALIAÇÃO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

Todas as operações que incorrem em risco de crédito são analisadas pela ótica de Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos, são utilizadas ferramentas oficiais e públicas de consulta: (Lista de Atividade Potencialmente Poluidora IBAMA, Lista de Embargos IBAMA, Lista de Embargos ICMBIO - Instituto Chico Mendes de Conservação da Biodiversidade, Certificado de Regularidade Ibama, Licença ambiental, municipal, estadual e federal, Ministério Público Federal, Tribunais de Justiça, Ministério Público Federal, Lista de Trabalho Escravo do Ministério do Trabalho e Cidadania).

O conjunto de informações obtidos por meio das consultas oficiais, permitem que a Superintendência de GIR e o CRO emitam parecer favorável ou desfavorável para as operações de crédito.

Realizamos monitoramento ativo da carteira de crédito, com o intuito de identificar exposições ao risco social, ambiental e climático.

7. AVALIAÇÃO DOS PROCESSOS RELEVANTES

Para a elaboração e revisão de todo o conjunto de normativos internos o Ourinvest mantém um sistema normativo padronizado, com aprovações de acordo com as alçadas de responsabilidade previstas na Política Interna.

O monitoramento ocorre por diferentes mecanismos de controle, dentre eles, destaca-se a constante revisão e o aprimoramento do arcabouço normativo, que são a base para que as funções sejam desempenhadas em conformidade com a legislação aplicável e com as diretrizes do Ourinvest de acordo com os relatórios emitidos pela área de GIR para a Diretoria de Riscos.

Destaca-se, também, as avaliações realizadas de forma independente pela Auditoria Interna, de acordo com o Plano Anual de Auditoria estabelecido de acordo com as diretrizes da Diretoria Colegiada.

8. METAS

A Gestão Integrada de Riscos busca identificar e avaliar os riscos com emprego de metodologias adequadas às melhores práticas de mercado, acompanhar os limites e metas estabelecidos nas normas internas sobre riscos, realizar o monitoramento e os cálculos periódicos das exposições aos riscos, monitorar e registrar as perdas financeiras, avaliar e relatar atividades e condutas que possam ocasionar riscos ao Ourinvest e avaliar riscos em contratações e novos produtos no quesito social, ambiental e climático.

9. APROVAÇÕES

Este documento foi aprovado pelo Diretor responsável pela Resolução nº 4.557/2017.