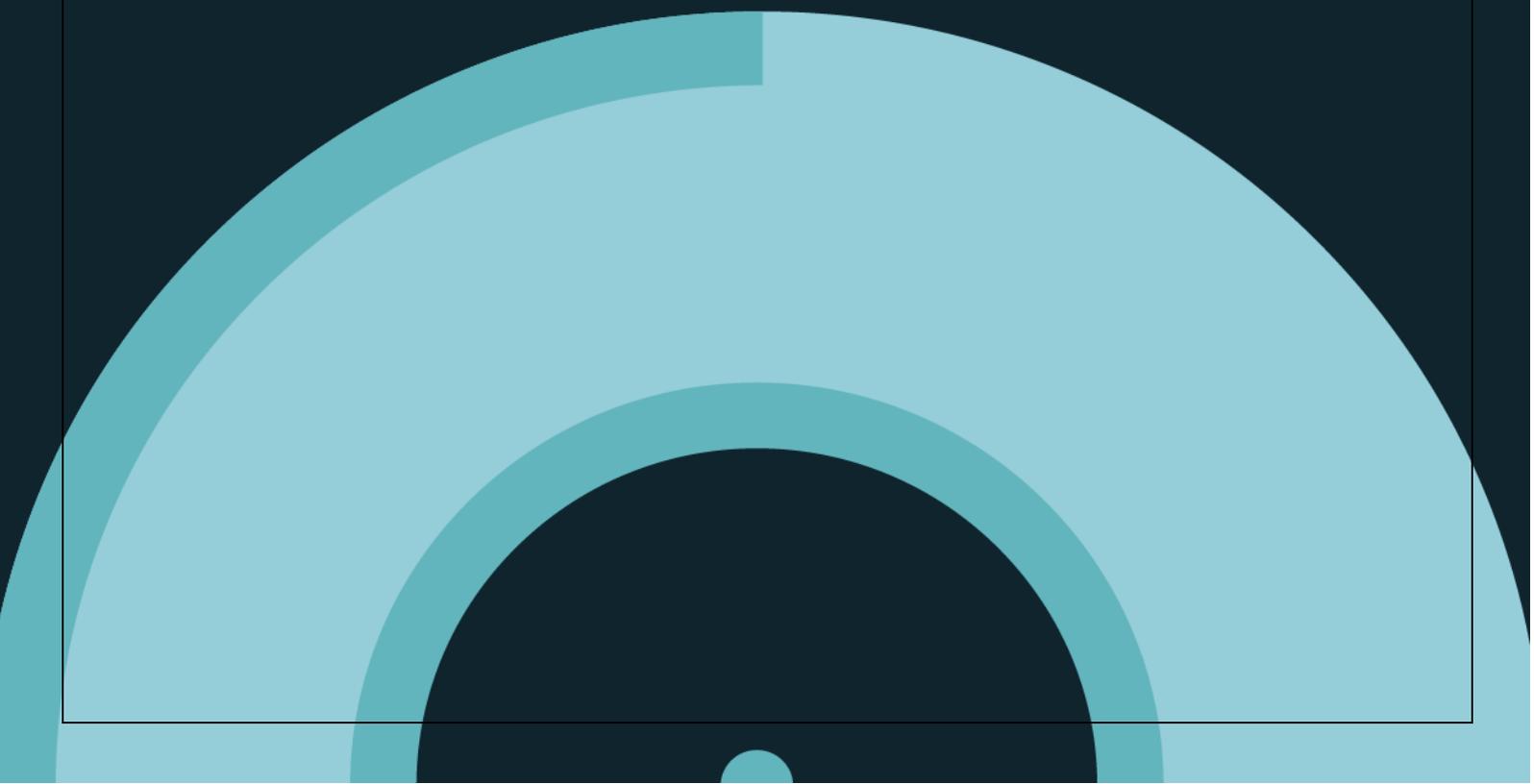




Relatório de Riscos e Oportunidades Sociais, Ambientais e Climáticas

GRSAC 2023





Sumário

1. INTRODUÇÃO.....	3
2. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO.....	2
3. AVALIAÇÃO DOS PROCESSOS RELEVANTES	7
4. APROVAÇÕES.....	7

1. INTRODUÇÃO

O Ouribank é um banco múltiplo, que tem como objeto social: a) a prática de operações bancárias em geral inerentes às respectivas carteiras autorizadas (Investimento e Crédito, Financiamento, 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.

O presente relatório tem como objetivo a descrição da governança do gerenciamento do risco social, ambiental e climático, em consonância com a Resolução BCB nº 139/2021 e reproduz o exigido na Tabela GVR: Governança do gerenciamento de risco social, ambiental e climático padronizada de acordo com a Instrução Normativa BCB Nº 153/2021.

2. GOVERNANÇA DO GERENCIAMENTO DO RISCO SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICO

A estrutura de gerenciamento de riscos sociais, ambientais e climáticos é parte integrante da governança corporativa do Ouribank, que 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.

O Ouribank em sua Política Interna - PI.20.01 – Riscos, no Relatório Visão geral do Gerenciamento de Riscos da instituição e no Relatório de Gerenciamento de Risco e Capital, estabelece os requisitos mínimos, padrões, controles e responsabilidades para o gerenciamento integrado e contínuo de riscos e gerenciamento contínuo de capital.

A) Instâncias de Governança com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático:

Nível Estratégico

Conselho de Administração é responsável por aprovar e revisar tempestivamente as políticas e as estratégias de gerenciamento de riscos, inclusive sobre o tema socioambiental e climático, compatíveis e integrados às demais políticas do Ouribank.

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 climática.

Nível Executivo

GIR (Gerenciamento Integrado de Riscos - Não Financeiros) 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 Ouribank está exposto, em consonância com o apetite por riscos sociais, ambientais e climáticos definido na RAS (Declaração de Apetite por Riscos).



Auditoria Interna tem a atribuição de avaliar a qualidade e a efetividade dos sistemas e dos processos de controles internos, gerenciamento de riscos e governança corporativa de maneira autônoma e imparcial. Sua missão é aumentar e proteger o valor organizacional fornecendo avaliações, assessoria e conhecimento objetivo baseado em riscos.

B) Responsabilidades e o relacionamento entre as instâncias

Primeira Linha de Defesa: representada por todos os colaboradores das áreas, enquanto proprietários diretos dos riscos inerentes às suas atividades, implementando e/ou aperfeiçoando os controles e ações mitigatórias necessárias, com o apoio e suporte dos gestores e dos agentes de *Compliance/ Riscos*.

Segunda Linha de Defesa: representada pelas áreas de GIR, Controles Internos, e *Compliance*, tem como responsabilidade auxiliar a primeira linha de defesa na identificação dos riscos e sua mitigação, bem como supervisionar e monitorar o gerenciamento de riscos, assegurando que os riscos sejam administrados de acordo com o apetite por riscos, com a regulamentação e com as políticas, normas e os procedimentos estabelecidos.

Terceira Linha de Defesa: representada pela Auditoria Interna, responsável pela última etapa da validação dos controles, avaliando, com independência, a eficácia da governança no gerenciamento dos riscos e controles.

Comissão ESG: composta por colaboradores da 1ª e 2ª linha de defesa, tem a função de avaliar as oportunidades relacionadas aos temas de Responsabilidades Sociais, Ambientais e Climáticas (“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 em toda cadeia de valor.

Compliance Aceitação: No processo de *Know Your Client* (KYC), a referida área realiza as pesquisas reputacionais e ao identificar informações desabonadoras sob a ótica socioambiental e climática encaminha as informações para a área de GIR.

Juridico: Responsável por garantir que os contratos contenham cláusulas que visam mitigar o risco social, ambiental e climático relacionado a fornecedores, prestadores de serviços e tomadores de crédito.

Comissão Executiva de GIR: Estrutura composta por colaboradores das áreas de Gerenciamento Integrado de Riscos, Controles Internos, *Compliance* e Governança de Tecnologia da Informação. Tem como atribuição a execução, acompanhamento das atividades de gerenciamento de riscos e de capital, nos termos da Resolução CMN 4.557, incluindo o envolvimento e treinamento das áreas de negócios na identificação dos riscos e sua mitigação.

Grupo de trabalho de avaliação de novos produtos, serviços ou tecnologia: Responsável por analisar aspectos relativos a responsabilidades e oportunidades de natureza social, ambiental e climática, de acordo com metodologia estabelecida, relativa a: (i) produtos e serviços existentes; (ii) novos produtos e serviços; (iii) alterações de produtos e serviços existentes.

C) Processo e frequência de reporte de informações relativas ao risco socioambiental e climático

A frequência do reporte das informações referentes ao RSAC ocorre bimestralmente por meio de comunicações via Comissão Executiva de GIR, ou a qualquer momento em que ocorram situações consideradas urgentes.



D) Descrição dos critérios utilizados para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão:

O Ouribank monitora os riscos sociais, ambientais e climáticos dos seus clientes, de suas operações e serviços, conforme diretrizes e alçadas estabelecidas na Declaração de Apetite por Riscos (RAS), nas Políticas de Riscos, Responsabilidade Socioambiental e Climática (PRSAC) e regulamentação vigente, situações que fujam do conjunto de práticas e procedimentos que buscam contribuir para o desenvolvimento sustentável e social por parte do cliente, devem ser comunicadas para avaliação da área de Riscos. O Ouribank utiliza critérios relativos à responsabilidade socioambiental corporativa no processo de cadastramento e homologação de parceiros de serviços e fornecedores relevantes, buscando sempre trabalhar com empresas que tenham boa conduta social, ambiental, ética e que incentivem a adoção de boas práticas dentro de suas empresas.

Todas as operações com risco de crédito são analisadas pela ótica de riscos socioambientais e climáticos, mediante informações obtidas por meio de consultas às bases públicas oficiais, mídias e informações apresentadas pelos clientes. O conjunto de informações permitem que a área de Gerenciamento Integrado de Riscos recomendem ou não as operações de crédito. Realizamos monitoramento ativo da carteira de crédito, com o intuito de identificar exposições ao risco socioambiental e climático.

E) Objetivos

A Gestão Integrada de Riscos busca identificar e avaliar os riscos com emprego de metodologias adequadas às melhores práticas de mercado, acompanhar os limites estabelecidos nas normas internas, 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 Ouribank e avaliar riscos em contratações e novos produtos no quesito social, ambiental e climático.

Os princípios, diretrizes e responsabilidades que orientam a atuação do Ouribank 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.ouribank.com/sobre-nos/documentos>.

3. AVALIAÇÃO DOS PROCESSOS RELEVANTES

Para elaboração e revisão de todo o conjunto de normativos internos o Ouribank mantém um sistema normativo padronizado, com aprovações de acordo com as alçadas de responsabilidade previstas em sua 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 estabelecidos pelo Ouribank.

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 e Conselho de Administração.

Dentre as entregas concluídas desde o último relatório, publicado em dezembro de 2022, destacam-se: a) Campanha de cunho social relacionada a arrecadação interna de doação de agasalhos, brinquedos e alimentos; 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 Djamilia Ribeiro,



para auxiliar em dúvidas relacionadas ao tema; d) Campanhas no mês do orgulho LGBTQIAP+ e no dia internacional das pessoas com Deficiência – Não ao Capacitismo.

O Ouribank busca minimizar os impactos socioambientais por meio do desenvolvimento de uma instituição mais humana e sustentável, adotando sempre o processo de melhoria contínua para fazer a diferença na sociedade.

