

UBS  BB

Investment Bank

RESPONSABILIDADE

Ambiental, Social e Climática

Relatório 2022



Sumário

Introdução	3
UBS BB Investment Bank	3
Estrutura Societária	4
Estrutura de Governança Corporativa	5
Estratégia	6
Conduzindo o debate	6
Nosso compromisso	6
Conteúdo e Research	7
Trabalhando para um futuro sustentável	8
Assessoria em transações ESG	8
Risco social, ambiental e climático - SCR	9
Framework de riscos sociais, ambientais e climáticos	9
Identificação e mensuração de riscos sociais, ambientais e climáticos	9
Monitoramento e determinação do apetite de risco	10
Gestão e controle dos riscos	10
Processos de reporte de riscos e análises	10
Tabela de Governança do gerenciamento do risco social ambiental e climático	10
Reduzir nosso impacto ambiental.....	12
Áreas de foco ambiental.....	12
Otimização do consumo de energia baseado em sensores de ocupação.....	12
Redução de água, papel e desperdício.....	12
Viagens	13
Nosso Sistema de Gestão Ambiental (SGA)	13
Melhorar a conscientização dos funcionários para o Programa Ambiental, transmitindo os pontos principais através de campanhas	13
Treinamento da equipe	13
Gestão da nossa cadeia de fornecedores de forma responsável.....	13
Social	14
Porque as pessoas são importantes	14
Pessoas e cultura fazem a diferença	14
Nossa força de trabalho em números.....	14
Viva de acordo com o nosso propósito e molde a nossa cultura	14
Construir um local de trabalho diverso, equitativo e inclusivo	14
Pagamento do nosso pessoal de forma justa e equitativa.....	15
Procure os pontos de vista dos funcionários e agir de acordo com eles.....	16
Atraia funcionários com os recursos certos e apoie seu desenvolvimento	16
Foco no impacto e no resultado.....	16
Promover uma comunidade de apoio no local de trabalho.....	17
Apoio à comunidade	18
Voluntariado	18
Doações.....	18
Anexos	19
Práticas e estratégias de sustentabilidade do UBS	19
Planeta	19
Pessoas	19
Parcerias	19
Práticas do Banco do Brasil	21

Introdução

UBS BB Investment Bank

Apresentamos nosso relatório de responsabilidade ambiental, social e climática, que cobre o período de 1 de janeiro de 2022 a 31 de dezembro de 2022. Todos os dados incluídos neste relatório, exceto aqueles que estão indicados de maneira diferente ao longo do texto, referem-se a este período e às entidades da nossa estrutura de governança, o que inclui o Conglomerado Prudencial.

Somos um banco de investimentos único, que surge da união de duas forças que se complementam: a abrangência global do UBS, com atuação nos principais centros financeiros do mundo, e o alcance local do Banco do Brasil, presente em 99,8% dos municípios do país.

Somos líderes na prestação de serviços de banco de investimentos e de corretora institucional, o que nos coloca em posição de destaque para assessoramento de empresas na captação de recursos, na viabilização de projetos e na criação de valor.

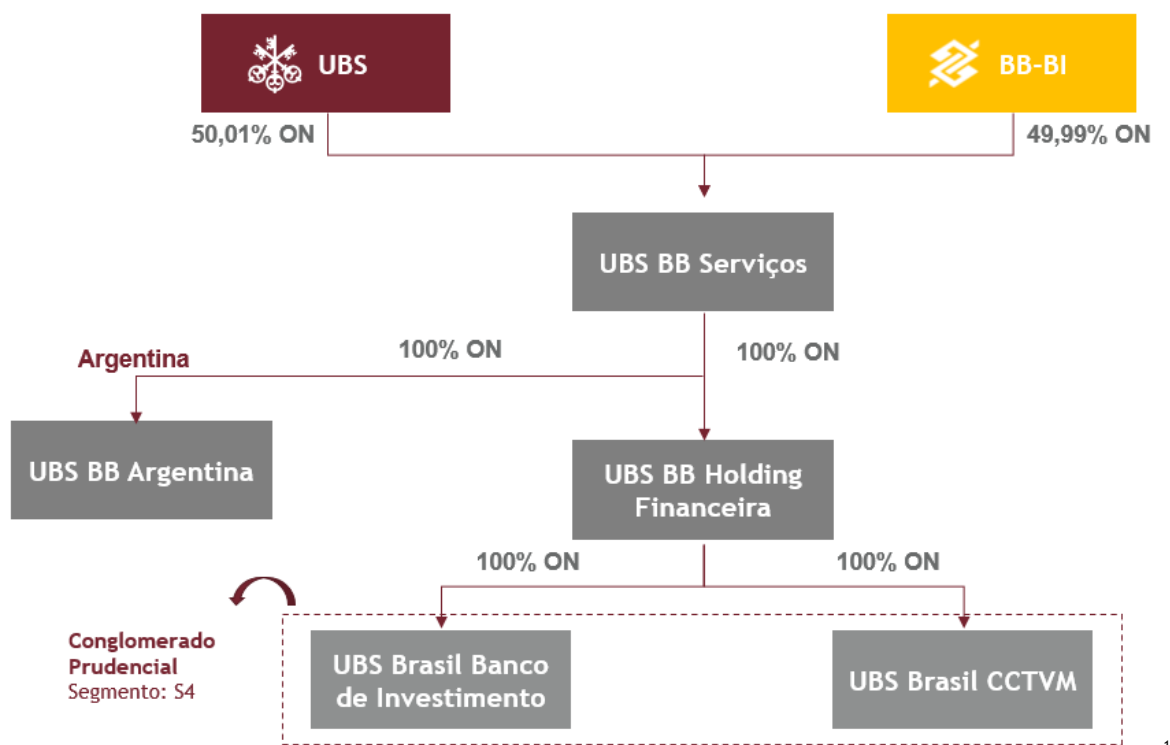
Conforme estabelecido no Código de Conduta e Ética do UBS BB, o Conglomerado Prudencial está comprometido em agir tendo em mente compromissos de longo prazo e a criação de valor para clientes, funcionários, comunidades e acionistas. Aspiramos à criação de uma sociedade mais justa e próspera, defendendo um ambiente mais saudável e endereçando as desigualdades em sua raiz. Essa afirmação sustenta nosso propósito e está em consonância com nossos compromissos externos, como nossa promessa de progredir conforme os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

O aspecto ESG (ambiental, social e de governança) veio para ficar e vai se tornar ainda mais importante nos próximos anos. Continuaremos a nos esforçar para mitigar os riscos e aproveitar as oportunidades apresentadas pela transição para uma economia de baixo carbono - para nossos clientes, para nossa empresa e para nossos stakeholders (partes interessadas) mais amplos. E, à medida que o mercado evolui, continuaremos a compartilhar nossas melhores práticas com todos. Buscamos fomentar o mercado de capitais no Brasil, para que mais empresas tenham acesso ao capital necessário para crescerem, empregarem pessoas e desenvolverem novas tecnologias, conscientizando sobre as opções de produtos e serviços direcionados a impulsionar a economia verde no Brasil. Acreditamos em uma sociedade diversa, equitativa e inclusiva, não apenas porque é a coisa certa a fazer, mas porque cria um ciclo virtuoso de desenvolvimento econômico e social viável e de longo prazo que ajudará a reduzir as desigualdades.

Na nossa [Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática](#) descrevemos os compromissos que promovemos para nos tornarmos uma força que conduz mudanças positivas na sociedade e no meio ambiente (incluindo o clima) para as gerações futuras. Entre eles estão o Risco social, ambiental e climático, a Pegada ambiental, os Recursos Humanos e as Comunidades e ao longo deste reporte daremos mais detalhes de como nossas atividades e capacidades se relacionam com nossos compromissos.

O organograma a seguir apresenta a estrutura societária da UBS BB Serviços, resultante da associação entre o Grupo UBS e o Banco do Brasil - Banco de Investimento S.A., e a definição do Conglomerado Prudencial constituído conforme os dispositivos da Resolução CMN N° 4950 de 30 de setembro de 2021:

Estrutura Societária

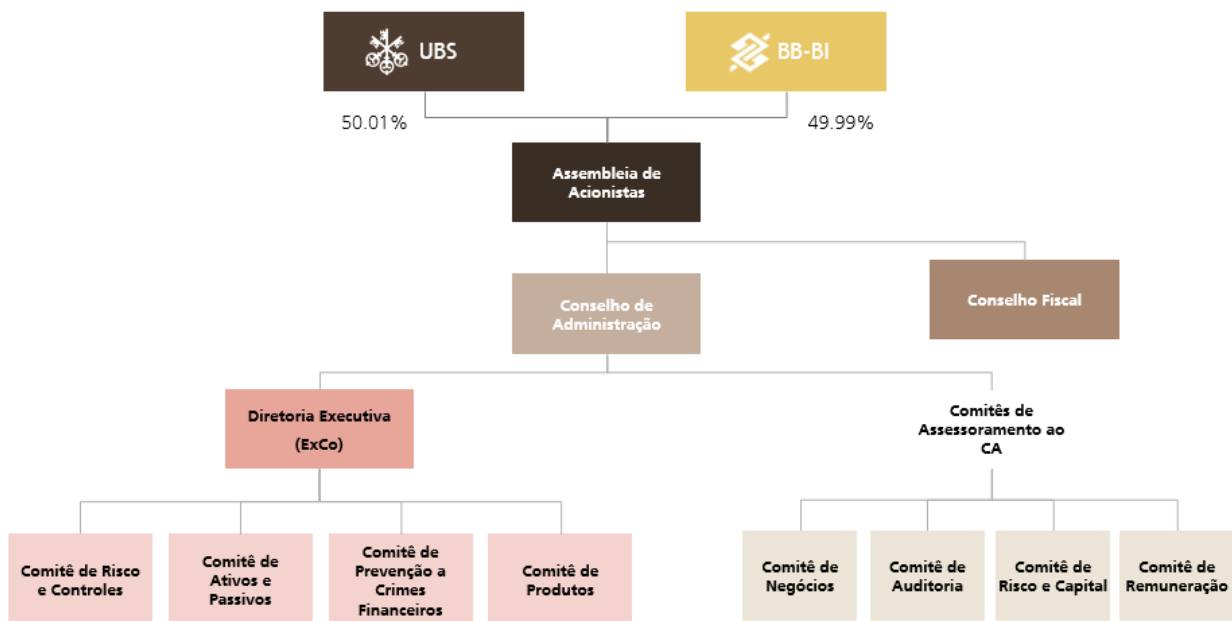


- UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. (“UBS BB”) - Subsidiária do UBS AG, prestadora de serviços de assessoria financeira, é a controladora indireta das entidades do Conglomerado Prudencial e é uma entidade fora do escopo de supervisão do Banco Central do Brasil (“Bacen”) e da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).
- UBS BB Holding Financeira S.A. - é uma entidade constituída como holding das instituições do Conglomerado Prudencial, que não possui atividade operacional e está fora do escopo de supervisão do Banco Central do Brasil (“BACEN”) e da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).
- UBS Brasil Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (“CCTVM”) - Corretora de câmbio, títulos e valores mobiliários licenciada perante o Bacen e regulada pela Comissão de Valores Mobiliários. É participante de mercado da B3.
- UBS Brasil Banco de Investimento S.A. (“Banco”) - Entidade legal constituída e autorizada a funcionar pelo Bacen, para operar como banco de investimento.
- UBS BB Argentina S.A.U. - Entidade legal localizada na Argentina e controlada pelo UBS BB, em processo de liquidação.

¹ A sigla ON - se refere a ações ordinárias.

A classificação do Conglomerado Prudencial como Segmento S4 se refere ao enquadramento de cada instituição financeira em funcionamento, nos termos da Resolução nº 4553 de 30 de janeiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional.

Estrutura de Governança Corporativa



As deliberações tomadas no âmbito da UBS BB Serviços são consideradas orientações do acionista, cabendo à Diretoria de cada empresa do Conglomerado decidir pela implementação em cada entidade.

A estrutura de governança da CCTVM e do Banco é composta pela Assembleia de Acionistas e Diretoria Executiva. Todos os órgãos de governança seguem diretrizes estabelecidas em seus respectivos estatutos sociais e regimentos internos e, sempre que aplicável, os assuntos abordados nas reuniões são devidamente formalizados em atas.

Estratégia

Conduzindo o debate


Pretendemos aumentar a conscientização, destilar complexidades inerentes e aprofundar o debate em torno dos principais tópicos de sustentabilidade, à medida que crescem em importância na consciência coletiva das empresas, clientes e do público em geral. Fornecemos nossos pontos de vista e insights por meio de diversos canais, incluindo nossos serviços dedicados de pesquisa e consultoria para clientes corporativos, instituições e clientes privados, bem como nossas equipes de vendas especializadas. Além da pesquisa ESG (sigla em inglês para Ambiental, Social e Governança Corporativa) focada, também fornecemos insights relacionados à sustentabilidade em conferências do setor e por meio de publicações temáticas mais amplas.



Nosso compromisso

Nosso compromisso com a sustentabilidade começa com nosso propósito: “Reimaginar o poder dos investimentos. Conectando pessoas para um mundo melhor”. Sabemos que as finanças têm uma influência poderosa no mundo e, com base nessa perspectiva, buscamos uma sociedade mais justa, uma economia mais próspera e um ambiente mais saudável. Com este objetivo, trabalhamos para consolidar parcerias com nossos clientes, a fim de ajudá-los a mobilizar seu capital em direção a um mundo mais sustentável. Também é por isso que colocamos a sustentabilidade no centro do nosso propósito.

Diante da relevância e da urgência desse tema, atuamos de forma estratégica para maximizar nosso impacto e direcionar o capital para onde ele é mais necessário. Por isso, concentramos nossos esforços em três áreas-chave para impulsionar a transição para a sustentabilidade: planeta, pessoas e parcerias.

Nesse sentido, vale destacar que, no final de 2022, já estávamos envolvidos (por meio do UBS AG) em diversas associações e compromissos relacionados à sustentabilidade e impacto, sendo que cada vez mais reforçamos nossos processos minuciosos para ampliar parcerias existentes e examinar novas.

Área de foco	Nome da Organização	Tipo de adesão	Ano de adesão
 Responsabilidade corporativa e sustentabilidade	Green Software Foundation (Fundação do Software Verde)	Membro	2022
	UN LGBTI Standards of Conduct for Business (Padrões de Conduta para Empresas, enfrentando a discriminação contra Lésbicas, Gays, Bissexuais, Travestis, Pessoas Trans e Intersexo)	Membro	2018
	CEO Climate Leaders (Aliança de Líderes Climáticos)	Signatário	2015
	European Bankers Alliance (Aliança dos Banqueiros Europeus)	Membro	2015
	RE100 (Energia Renovável 100)	Membro	2015
	Policy Outlook Network (Rede de perspectiva política)	Membro fundador e presidente	2015
	Banks and Civil Society (Bancos e Sociedade Civil)	Membro fundador e convocador	2008
	Banking Environment Initiative's and Consumer Goods Forum's Soft Commodities Compact (Iniciativa Bancária para o Meio Ambiente e Pacto de Commodities do Fórum de Bens de Consumo)	Membro	2013
	Roundtable on Sustainable Palm Oil (Mesa Redonda sobre Óleo de Palma Sustentável)	Membro	2012
	Thun Group of Banks (Grupo de Bancos Thun)	Membro fundador e co-presidente	2011
UN Global Compact (Pacto Global da ONU)	Signatário	2000	
Wolfsberg Group (Grupo Wolfsberg)	Membro fundador	2000	

Transparência e reporte 	Capitals Coalition (Coalizão Capitais)	Membro	2022
	Accounting for Sustainability (Contabilidade para Sustentabilidade)	Membro	2022
	Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas à Natureza)	Membro	2021
	ISO 37001-certified Anti-Bribery Management System (Sistema Certificado de Gestão Antissuborno)		Aplicado desde 2019
	ISO 50001-certified energy management system (Sistema certificado de energia)		Aplicado desde 2017
	Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima)	Membro	2016 (e seguindo as recomendações da TCFD desde 2017)
	SASB (Conselho de Normas de Contabilidade de Sustentabilidade)	Membro	2013
	ISO 14064		Aplicado desde 2004
	CDP	Signatário fundador	2002
ISO 14001		Aplicado desde 1999	
Finanças sustentáveis 	Partnership for Carbon Accounting Financials (Parceria para Finanças de Contabilidade de Carbono)	Membro	2022
	Net-Zero Banking Alliance (Aliança Bancária Carbono Zero)	Signatário fundador	2021
	Glasgow Financial Alliance for Net Zero (Aliança Financeira de Glasgow para o Carbono Zero)	Membro fundador	2021
	Investor Alliance for Human Rights (Aliança de Investidores pelos Direitos Humanos)	Membro	2022
	Principles for Responsible Banking (Princípios para Responsabilidade Bancária)	Membro fundador	2019
	UNEP FI (Iniciativa Financeira do Programa das Nações Unidas para o Meio Ambiente)	Membro	1992

Conteúdo e Research

Nosso time de Research é integrado ao time global do UBS e, por isso, está plenamente preparado para auxiliar e apoiar nossos clientes a identificar novas oportunidades, mitigar seus riscos e guiar sua trajetória em direção à sustentabilidade. Nesse sentido, almejamos aprofundar as discussões sobre os principais tópicos de sustentabilidade à medida que o tema ganha cada vez mais relevância nas empresas, clientes e público em geral.

Nosso trabalho combina conhecimento global e perspectivas locais, bem como acompanha o tamanho e a evolução do mercado de investimentos ESG na América Latina (LatAm), destacando variações e principais direcionadores. Ao apresentarmos nossos relatórios, estruturamos o conteúdo de maneira integrada, fornecendo um mapa conceitual que permite aos investidores incorporar os aspectos ESG às suas tomadas de decisão. Trata-se de um material rico em análises, as quais demonstram como as várias abordagens ESG podem se conectar com o mercado, setores e empresas sob nossa cobertura de diversas maneiras:

- Em 2022, o número de relatórios que carregaram o selo ESG aumentou em 50% globalmente. Assim, já foram produzidos mais de 200 relatórios com selo ESG no mundo todo (o time do UBS BB contribuiu com mais de 10 relatórios).
- Nosso relatório “*Latin America ESG Risk Radar*” fornece uma ampla perspectiva sobre ESG, identificando os fatores financeiros mais relevantes relacionados ao tema, de acordo com cada setor e localização.
- Nosso time também promove eventos de “Corporate Access” com a participação de líderes de corporações e associações de indústrias relacionadas a ESG, com foco em debates de interesse de nossos clientes.

Trabalhando para um futuro sustentável

Desenvolvemos soluções de financiamento para ajudar os nossos clientes na transição para um futuro mais sustentável.

Somos ativos na discussão de planos de financiamento com nossos clientes para enfrentar as mudanças climáticas e outros desafios ambientais. Por isso, acreditamos em uma abordagem holística, que envolve os riscos e oportunidades no segmento ESG. Nossos clientes sempre terão um aconselhamento completo, independentemente da transação financeira sugerida, seja uma operação estruturada em renda fixa, renda variável ou fusões e aquisições (M&A).

No balanço de 2022, a renda fixa foi o destaque. Movimentamos USD 5,7 bilhões de financiamento em títulos verdes, sociais, sustentáveis e vinculados à sustentabilidade (GSSS) por meio de 19 negócios de títulos para nossos clientes, com uma participação líder no mercado local de títulos GSSS, atingindo 42,7% de *market share* (participação do mercado). Entre nossas transações mais notáveis durante 2022 está o primeiro título social emitido por um banco brasileiro em dólares americanos e um Certificado de Recebíveis do Agronegócio (CRA) emitido por uma empresa brasileira do agronegócio vinculado a metas de desmatamento zero.

Nossa atuação, contudo, não se concentrou apenas no segmento destaque de 2022 e foi além do mercado de renda fixa. Outros produtos ganharam uma adoção crescente de princípios ESG. Exemplo disso é a emissão de renda variável executada para uma empresa com metas ambiciosas de transição energética.

Assessoria em transações ESG

Nossa equipe global de assessoria ESG em Global Banking fornece serviços estratégicos de consultoria e levantamento de capital, levando em consideração a mudança estrutural nas preferências dos investidores e apetite para oportunidades de investimento com características ESG. Nossa expectativa é que essa abordagem sustente todas as transações do Global Banking ao longo do tempo.

Vale destacar que, em 2022, desenvolvemos ferramentas para auxiliar os clientes corporativos em seu perfil ESG, como análise de benchmarking de indicadores de desempenho (KPI) ESG, integração de boas práticas nos seus negócios, desenvolvimento e análises ESG, entre outros. Além disso, implementamos sistemas internos de rastreamento para registrar as interações relacionadas a ESG com os clientes. O objetivo desse rastreamento é capturar o progresso que estamos fazendo com os clientes na integração de considerações ESG em todos os aspectos de nossos serviços. Acreditamos que essas interações garantem excelentes resultados para o nosso compromisso com a sustentabilidade, que vão desde profundas discussões em torno do desenvolvimento regulatório ESG até a identificação de oportunidades estratégicas focadas nessa pauta, tanto para emissões de renda variável quanto para fusões e aquisições (M&A).

Nossa assessoria nessa área também inclui a organização de uma série de treinamentos para funcionários focados em ESG. Esse esforço gerou a capacitação do time para identificar temas importantes relacionados a esse segmento, além do domínio de conceitos-chave com o objetivo de abordar empresas com recomendações assertivas.

Nesse sentido, organizamos uma série de palestras e eventos abertos para funcionários, investidores e empresas. Esse esforço culminou na Conferência ESG UBS BB em julho de 2022, que reuniu mais de 200 participantes de mercado, em torno de cinco painéis de debates incluindo “Riscos e Oportunidades dos Investimentos Sustentáveis”, “Mercados de Carbono”, “Mineração e Setor de Energia: Caminho para Zero”, “Agronegócio sustentável”, “Demanda por Métricas Sociais”.

Risco social, ambiental e climático - SCR

Nosso comprometimento com o tema sustentabilidade inclui ainda a formação de uma área de Risco Ambiental, Social e Climático (SCR, na sigla em inglês), que integra o Grupo de Controle de Riscos. Entre seus objetivos, estão o gerenciamento da exposição material aos riscos sociais, ambientais e climáticos e também o auxílio no avanço e desenvolvimento interno para gestão desses riscos em toda a instituição.

Vale destacar que definimos como “risco social, ambiental e climático” aquilo que o UBS BB pode gerar como impacto negativo e como ele pode ser impactado pelas mudanças climáticas, capital natural, direitos humanos e outras questões ambientais, sociais e de governança (ESG). Os riscos sociais, ambientais e climáticos podem se manifestar como risco de crédito, de mercado, de liquidez e/ou não financeiros para o UBS BB, resultando em potenciais impactos financeiros, de responsabilidade e/ou de reputação adversos. Já os riscos climáticos podem surgir de mudanças nas condições climáticas (riscos físicos) ou de esforços para mitigar as mudanças climáticas (riscos de transição). Há também os riscos físicos e de transição decorrentes de um clima em mutação, os quais contribuem para uma mudança estrutural em todas as economias e, conseqüentemente, podem afetar os bancos e o setor financeiro através de impactos financeiros e não financeiros.

Nossa iniciativa SCR, portanto, segue um roteiro plurianual e é projetada para incorporar considerações de sustentabilidade e risco climático nas várias estruturas tradicionais de gerenciamento de riscos financeiros e não financeiros da nossa empresa, além de políticas e processos relacionados. Tal iniciativa tem como objetivo satisfazer as expectativas relacionadas à gestão dos riscos sociais, ambientais e climáticos. Nesse sentido, reforçamos que nosso trabalho é desenvolvido de forma estratégica visando atender às regulamentações atuais e emergentes, bem como para expandir nossa capacidade, através de experiências e colaboração, envolvendo de forma estruturada as partes interessadas internas e externas e especialistas pertinentes.

Framework de riscos sociais, ambientais e climáticos

Atualmente, identificamos e gerenciamos riscos sociais, ambientais e climáticos em nossas operações e em nossa cadeia de suprimentos.

Com o firme propósito de incorporar a sustentabilidade e o risco climático em nossas estruturas de risco financeiro e não financeiro, bem como em todos os processos relacionados, estamos implementando o framework de riscos sociais, ambientais e climáticos, seguindo o roteiro plurianual. O desenvolvimento de ferramentas e metodologias novas e aquelas aprimoradas em 2022 apoia a nossa empresa nesses esforços de integração.

Quatro processos estão envolvidos nessa estratégia. A começar pela Identificação e Mensuração dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos; seguida de Monitoramento e Determinação do Apetite de Risco, cujas métricas são relatadas internamente. Esse processo inclui também a Gestão e Controle de Riscos, que garante que os riscos sociais, ambientais e climáticos sejam identificados, medidos, monitorados e escalados em tempo hábil. E, para finalizar, a estratégia inclui os Processos de Reporte de Riscos, cujas considerações são sempre incluídas nos relatórios.

Identificação e mensuração de riscos sociais, ambientais e climáticos

As mudanças climáticas e ambientais são, sem dúvida nenhuma, fatores de risco para a economia em geral. Nesse sentido, os bancos e todo o sistema financeiro são suscetíveis a todos os problemas relacionados à sustentabilidade, de forma direta e indireta.

Diversos especialistas têm alertado sobre como os riscos sociais, ambientais e climáticos podem provocar impactos financeiros negativos, como perdas de crédito, e não financeiros, como interrupções operacionais. Essas análises, combinadas com informações de produtos específicos do UBS BB, resultaram no desenvolvimento de uma abordagem interna orientada para a identificação de riscos climáticos, a qual é aplicada em todos os produtos, serviços e operações do banco.

Anualmente, nossa unidade SCR coordena e atualiza uma avaliação sistemática da materialidade dos riscos sociais, ambientais e climáticos, de acordo com a norma ISO 14001. Em 2022, nossa unidade de SCR avançou ainda mais na metodologia de avaliação de materialidade, aproveitando a orientação de especialistas internos e externos.

Monitoramento e determinação do apetite de risco

Sempre em melhoria contínua, nossa política de riscos sociais, ambientais e climáticos é essencial para a definição do apetite qualitativo pelo risco climático. Os detalhes da Política, incluindo os setores para os quais são adotados critérios específicos para o relacionamento com o UBS BB, podem ser consultados em [nosso site](#).

Gestão e controle dos riscos

Nossos processos de risco financeiro e não financeiro padrão fornecem a capacidade ao UBS BB para a identificação, avaliação, aprovação e escalonamento dos riscos climáticos materiais em tempo hábil. É com base nessa expertise, que definimos as principais responsabilidades, processos e ferramentas aplicáveis às divisões de negócios e funções do grupo, uma estratégia que faz parte de nosso programa de risco climático.

Munidos dessas informações, somos amplamente capazes de continuar e aperfeiçoar os nossos treinamentos relacionados aos riscos sociais, ambientais e climáticos para os funcionários. Assim sendo, vale destacar que nossa unidade SCR foi responsável por 8 sessões de treinamento durante o ano de 2022.

Processos de reporte de riscos e análises

No intuito de contribuir para o aprofundamento de todo o conhecimento sobre a pauta ESG, documentamos todas as análises e aprovações feitas pela unidade SCR, bem como registramos as principais considerações que foram decisivas para os resultados. Nesse sentido, em 2022, foram analisados 185 casos pelo time SCR, dos quais 175 foram aprovados, 4 foram rejeitados ou não seguiram, 1 está passando pelo processo de escalonamento e 5 estão pendentes.

Tabela de Governança do gerenciamento do risco social ambiental e climático

Objetivo: Descrição da governança do gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.

Conteúdo: Informações qualitativas.

Frequência: Anual.

Deve ser descrito o papel do conselho de administração (CA), da diretoria da instituição, do diretor para gerenciamento de riscos (CRO) e do comitê de riscos no processo de governança para a identificação, a mensuração, a avaliação, o monitoramento, o reporte, o controle e a mitigação do risco social, do risco ambiental e do risco climático, conforme disposto na Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017.

Detalhamento das informações

- a) **Identificação das instâncias de governança da instituição com atribuições no gerenciamento do risco social, do risco ambiental e do risco climático.**

Considerar as instâncias em seus diversos níveis (estratégico, tático, operacional, de controle e de conformidade, nos termos da Resolução nº 4.595, de 28 de agosto de 2017), com destaque para o CA, a diretoria, o CRO, o comitê de riscos, o comitê de auditoria, outros comitês existentes, e unidades de negócio e de gerenciamento de risco.

Conforme organograma da seção Governança Corporativa, a estrutura de governança para os assuntos de responsabilidade e riscos ambientais, sociais e climáticos é composta pelo Conselho de Administração da entidade UBS BB Serviços, o Comitê de Assessoramento ao conselho de administração, denominado Comitê de Riscos e Controles, o diretor responsável e por fim a área de especialistas em risco ambiental, social e climático (Time SCR).

- b) **Descrição das responsabilidades atribuídas às instâncias identificadas no item (a), e do relacionamento entre elas.**

Considerar, entre as atribuições, as formas de controle, a delegação de autoridade e a divisão de responsabilidades.

Cabe ao Conselho de Administração deliberar sobre os assuntos relacionados à gestão e controle de riscos do UBS BB, promover a disseminação da cultura de riscos da instituição e fixar os seus níveis de apetite por riscos

Cabe ao Comitê de Riscos e Controle: Discutir e coordenar assuntos relativos a questões regulatórias e legais relativas ao gerenciamento de riscos; Escalar decisões materiais de assuntos regulatórios e reputacionais; Discutir e coordenar as estratégias de negócio do UBS BB e seus reflexos na estratégia de gestão de riscos; Avaliar os níveis de apetite por riscos fixados na RAS e as estratégias para o seu gerenciamento, considerando os riscos individualmente e de forma integrada, e supervisionar sua observância; Discutir políticas de gerenciamento de riscos; Manter registros de suas deliberações e decisões.

Compete ao Diretor Responsável por Risco Social, Ambiental e Climático: (a) prestar subsídio e participar no processo de tomada de decisões relacionadas ao estabelecimento e à revisão da Política de Risco de Sustentabilidade e Climático; (b) implementar ações com vistas à efetividade da Política de Risco de Sustentabilidade e Climático; (c) monitorar e avaliar as ações implementadas; (d) aperfeiçoar as ações implementadas, quando identificadas eventuais deficiências; (e) divulgar adequada e fidedignamente: (i) a Política de Risco de Sustentabilidade e Climático; e (ii) as ações implementadas com vistas à efetividade da Política de Risco de Sustentabilidade e Climático, bem como os critérios para a sua avaliação; e (f) quando existentes, divulgar adequada e fidedignamente a:

- (i) relação dos setores econômicos sujeitos a restrições nos negócios realizados pela Companhia em decorrência de aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática;
- (ii) relação de produtos e serviços oferecidos pela Companhia que contribuam positivamente, em aspectos de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática;
- (iii) relação de pactos, acordos ou compromissos nacionais ou internacionais de natureza social, de natureza ambiental ou de natureza climática de que seja participante a Companhia ou, conforme o caso, sua matriz estrangeira, quando essa participação envolver a subsidiária brasileira; e
- (iv) os mecanismos utilizados para promover a participação de partes interessadas, caso incluídas no processo de estabelecimento e de revisão da Política de Risco de Sustentabilidade e Climático.

Cabe à área de Risco Ambiental, Social e Climático (SCR) gerenciar a exposição material aos riscos sociais, ambientais e climáticos em toda a instituição.

- c) Processo e frequência de recebimento, pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria, de informações relativas ao risco social, ao risco ambiental e ao risco climático, tendo em vista o descrito no item (b).**

As informações de risco ambiental, social e climático são levadas ao Conselho de Administração ao menos uma vez ao ano.

- d) Descrição dos critérios utilizados pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria para assegurar a consideração do risco social, do risco ambiental e do risco climático, quando relevantes, nos processos de aprovação e revisão:**

dos níveis de apetite por riscos da instituição e das políticas, estratégias e limites de gerenciamento de riscos e de gerenciamento de capital; do programa de testes de estresse; das políticas para a gestão de continuidade de negócios; do plano de contingência de liquidez; do plano de capital e do plano de contingência de capital; e da política de remuneração.

O Conselho de Administração assessorado por seus comitês, incluindo o Comitê de Riscos e Capital aprova os critérios de apetite de risco estabelecidos na estrutura integrada de risco ambiental, social e climático e a Política de Responsabilidade Ambiental, Social e Climática.

Com o firme propósito de incorporar a sustentabilidade e o risco climático em nossas estruturas de risco financeiro e não financeiro, bem como em todos os processos relacionados, estamos implementando a estrutura de riscos sociais, ambientais e climáticos, seguindo o roteiro plurianual. O desenvolvimento de ferramentas e metodologias novas e aquelas aprimoradas em 2022 apoia nossa empresa nesses esforços de integração.

Quatro processos estão envolvidos nessa estratégia. A começar pela Identificação e Mensuração dos Riscos Sociais, Ambientais e Climáticos; seguida de Monitoramento e Determinação do Apetite de Risco, cujas métricas são relatadas internamente. Esse processo inclui também a Gestão e Controle de Riscos, que garante que os riscos sociais, ambientais e climáticos sejam identificados, medidos, monitorados e escalados em tempo hábil.

- e) Formas de monitoramento pelo CA e, na ausência deste, pela diretoria dos objetivos estratégicos e, se aplicável, das metas da instituição relacionados a aspectos sociais, ambientais e climáticos.**

Os temas relacionados aos aspectos sociais, ambientais e climáticos são reportados em comitês internos de diretoria mensalmente e levados ao comitê de assessoramento ao conselho de Administração e ao Conselho minimamente em periodicidade anual.

Reduzir nosso impacto ambiental

Áreas de foco ambiental

Alinhado a programas globais socioambientais, as atividades realizadas no escritório do Brasil são focadas em minimizar o impacto ambiental e apoiar nossos funcionários, clientes, fornecedores e investidores na descarbonização de suas atividades.

Otimização do consumo de energia baseado em sensores de ocupação

Intensificamos os esforços para reduzir o nosso consumo de energia operacional e, ao mesmo tempo, melhorar a eficiência nos locais em que estamos presentes. O edifício onde está localizada nossa sede em São Paulo tem certificação LEED Gold Core & Shell e os andares do escritório seguem o programa LEED. O 4º andar, por exemplo, foi projetado e construído nestas características, obtendo a certificação LEED IC+C Gold. Somado a isso, como parte do programa regional ambiental, seguimos um plano de ação, que foi estruturado com a consultoria especialista em consumo de energia em sistemas de iluminação, cujo objetivo é implementar o mesmo sistema e equipamentos de otimização de eficiência energética em todos os andares. Para isso, estamos incluindo equipamentos e processos necessários em testes, para implementação definitiva, de acordo com o resultado obtido. Continuamos comprometidos com o fornecimento de eletricidade 100% renovável em todas as nossas operações.

Redução de água, papel e desperdício

Consideramos a redução do consumo de água como uma prioridade fundamental. Algumas das medidas de eficiência que tomamos incluíram o uso de torneiras aeradoras, urinóis e novas válvulas de mistura. Tal iniciativa está alinhada às regras do LEED e resultou em uma redução de 15% no consumo de água per capita.

O escritório de São Paulo estabeleceu as seguintes metas:

Redução de
10%

da produção do lixo até 2025 com base em 2020, por meio de ações como campanhas de sensibilização

Redução de
50%

do consumo de papel até 2025 com base nos dados de 2020

Utilização de
100%

de papel proveniente de programas sustentáveis

Redução em
5%

do consumo de água até 2025 com base nos dados de 2020

Motivados pelo programa #ZeroPaper, os funcionários no Brasil são constantemente conscientizados quanto ao impacto ambiental de impressões que possam ser evitadas ou substituídas por diferentes formas de uso.

Pensamos e implementamos ações que impactam diretamente na redução de consumo de materiais ou a troca por materiais com menor tempo de decomposição. Por exemplo, todas as máquinas de café no escritório têm a opção “sem copo”, para que cada pessoa utilize copos ou canecas próprias.

Viagens

A atividade de viagens tem retornado gradualmente após a pandemia. Por meio da nossa política de viagens, promovemos ativamente a vídeo conferência e outras ferramentas de colaboração como primeira opção para reduzir as viagens aéreas. Nossos hotéis preferidos são aqueles que atenderam a certos critérios de sustentabilidade. Continuamos a comprar compensações de carbono de alta qualidade que correspondem a 100% das nossas emissões de viagens aéreas.

Nosso Sistema de Gestão Ambiental (SGA)

Todas as nossas atividades ambientais, incluindo todo o escopo de produtos, serviços e operações internas do escritório, estão sujeitas ao nosso SGA, que executamos de acordo com a certificação externa da ISO 14001:2015. Desde então, passamos com sucesso nas auditorias ISO 14001 todos os anos. Informações sobre os nossos indicadores ambientais (energia, água, papel, resíduos, reciclagem e viagens) e as emissões de GEE associadas são verificadas externamente com base no padrão ISO 14064:2018. Esses dois conjuntos de auditorias abrangentes confirmam que as políticas e os processos apropriados estão em vigor para gerenciar temas ambientais e energéticos em nossas operações e que eles sejam aplicados no dia a dia.

Melhorar a conscientização dos funcionários para o Programa Ambiental, transmitindo os pontos principais através de campanhas

Temos o desafio de manter todos os usuários do escritório conscientizados quanto às ações que, apesar de simples, trazem grande impacto e contribuem com o sucesso do programa ambiental. Para alcançar este objetivo no aumento de conscientização, algumas ações estão em andamento, por exemplo: todos os novos colaboradores recebem em seu primeiro dia de trabalho, em suas orientações de boas-vindas, a cartilha digital com informações sobre o programa ambiental da empresa. Trata-se de um material detalhado com recomendações para descarte de lixo nas lixeiras corretas, de acordo com as cores padrões, e sugestões para a redução do uso de materiais descartáveis e diversas ações que podem contribuir para a redução da quantidade de lixo produzido.

Campanhas trimestrais de meio ambiente foram desenvolvidas, sempre com o foco em temas relacionados ao descarte adequado e o impacto que podemos causar ao meio ambiente. A comunicação visual fixada nas copas dos andares do escritório incentiva nossos funcionários a adotarem boas práticas de sustentabilidade, principalmente sobre a separação adequada do lixo e a remoção do excesso de resíduos antes do descarte. Além disso, por meio desses informativos, é possível conhecer melhor as informações sobre o tempo de decomposição dos materiais e se familiarizar com a quantidade de lixo gerada no escritório.

Treinamento da equipe

Vale destacar ainda que o time de limpeza é frequentemente treinado sobre os cuidados no descarte de lixo e a correta separação, além das técnicas de mensuração do que estamos gerando de lixo comum, reciclável e orgânico. Nossa equipe de manutenção também é treinada para fazer a separação e acondicionamento adequado de lixo perigoso que possa conter objetos nocivos ao meio ambiente. Dessa forma, o material é corretamente direcionado a um fornecedor com certificação para descarte ambientalmente adequado.

Gestão da nossa cadeia de fornecedores de forma responsável

Incorporamos padrões ESG em nossa cadeia de fornecedores. Os bens e serviços que compramos, como os compramos e de onde eles vêm são todos elementos cruciais do nosso impacto na sustentabilidade. Estamos comprometidos em causar um impacto ambiental e social positivo, e esperamos o mesmo de nossos fornecedores. Incluímos a ponderação para critérios ESG em nossas propostas, como parte da avaliação e seleção de fornecedores. Isso garante que premiamos fornecedores com forte desempenho ESG e incentivamos os fornecedores que desejam trabalhar conosco a mostrar comprometimento e melhoria nessas áreas.

Nosso Código de Conduta de Fornecedores detalha padrões éticos e profissionais que nossos fornecedores devem seguir ao conduzir negócios e se envolver conosco. Esperamos que nossos fornecedores mantenham altos padrões de ética, mitiguem cuidadosamente os riscos e honrem as leis trabalhistas globais e locais, os direitos humanos e as responsabilidades ambientais.

Social

Porque as pessoas são importantes

Nosso objetivo é ser uma organização diversa e inclusiva. Acreditamos que essa não é apenas a coisa certa a fazer, mas também é uma diretriz que promove um ciclo virtuoso de desenvolvimento econômico e social viável de longo prazo. Enfrentamos os desafios sociais por meio das nossas interações uns com os outros, das comunidades em que operamos, por meio da filantropia de clientes, bem como do engajamento dos funcionários, com foco na saúde e educação.

Pessoas e cultura fazem a diferença

"Conectando pessoas para um mundo melhor" começa conosco. Estamos dedicados a ser um empregador de alto nível para pessoas talentosas e um lugar onde todos podem desbloquear seu potencial. Portanto, nosso objetivo é contratar e gerenciar efetivamente uma gama diversificada de pessoas talentosas que têm habilidade, potencial, e forma individual de pensar e agir para nos ajudar a alcançar nossos objetivos.

Como parte central da nossa estratégia de gestão de pessoas, investimos em nossa cultura e no crescimento e bem-estar dos nossos colaboradores.

Nossa força de trabalho em números



290

Funcionários



44

Estagiários



121

Terceiros

Viva de acordo com o nosso propósito e molde a nossa cultura

Tudo o que fazemos começa com o nosso propósito. É com base nele que articulamos nossas atitudes frente a nossos objetivos, sempre com o foco no que é realmente importante.

Construímos a cultura através de uma série de iniciativas regionais e divisionais. O que permeia essa estratégia é o nosso programa *Group Franchise Awards*, que reconhece e recompensa os funcionários por compartilhar ideias de inovação ou simplificação e pela colaboração entre divisões. Nosso programa de reconhecimento, chamado *Kudos*, é uma maneira eficiente para que os funcionários possam reconhecer o comportamento exemplar dos colegas, promovendo a melhoria contínua, em um ambiente de colaboração e maior satisfação dos funcionários.

Construir um local de trabalho diverso, equitativo e inclusivo

Estar em um ambiente com diversidade, equidade e inclusão (DE&I) faz parte do nosso propósito e dos nossos valores, tanto internamente como no ambiente em que estamos inseridos. Em 2020, a estratégia de DE&I foi reestruturada com uma governança global e foco em aspectos distribuídos em 4 pilares: nossos funcionários, nossos clientes, nossos fornecedores e nossa comunidade e sociedade.

Nossa estratégia e iniciativas de diversidade, equidade e inclusão (DE&I) se concentram em uma ampla gama de características, incluindo gênero, identidade de gênero, orientação sexual, diversidade étnica, deficiências, idade e status de veterano, ao longo de todo o ciclo de vida do funcionário. Em nossos escritórios no Brasil, nossos negócios visam contratar indivíduos com forte potencial, juntamente com diversas habilidades, origens e perspectivas. Investimos no desenvolvimento de todos os funcionários e damos a eles a visibilidade e as oportunidades de realizar seu potencial, além de implementarmos iniciativas que apoiam seu crescimento na carreira. Por meio do aprimoramento de nossas políticas e promoção de rodas de conversa e

treinamentos de gestão inclusiva, nossos gestores contam com apoio para constante desenvolvimento. Esses esforços apoiam coletivamente o progresso para alcançar nossos objetivos aspiracionais de DE&I. Nossos líderes e redes de funcionários são essenciais em nosso trabalho para construir um sentimento de pertencimento e promover nossos objetivos.

Temos o objetivo de impactar as futuras e atuais gerações criando, fortalecendo e sustentando uma cultura inclusiva e igualitária, interna e externamente. Simultaneamente, trabalhamos para construir uma cultura em que todos se sintam bem-vindos, respeitados e uma parte valiosa de nossa equipe - onde quer que trabalhem.

Temos um foco contínuo na importância de habilidades de liderança inclusivas, garantindo a equidade em nossas políticas e práticas e aumentando a representação de mulheres e funcionários de minorias étnicas. Adotamos uma abordagem multifacetada que considera as perspectivas de recrutamento, desenvolvimento e pertencimento. Por exemplo, apoiamos acordos de trabalho flexíveis que beneficiam os funcionários atuais e nos ajudam a atrair um grupo mais diversificado de candidatos.

Em 2020, delineamos nossa intenção de aumentar a representação feminina e de minorias étnicas nas equipes, especialmente na administração, e fizemos progressos constantes para alcançar essas aspirações: considerando o nosso time no Brasil, as mulheres representam 41% da nossa força de trabalho e 12% com senioridade acima de Diretor. Muito disso já é resultado de alguns programas criados em 2022: Woman in Banking - Programa de Estágio de Verão para mulheres em Investment Bank (Banco de Investimentos), Conecta Banking - Programa de Educação Financeira para pessoas pretas em Banco de Investimentos e Grupos de Afinidade - grupos de discussão e definição de ações para inclusão de perfis plurais (LGBTQIAP+, racial, PcD, socioeconômico).

No Brasil, graças ao grande engajamento de colaboradores e gestores, contamos com quatro redes de diversidade e inclusão: Equidade de Gênero, Pride, Inclusão Racial e Inclusão de PcD. As redes são grupos formados por voluntários de diferentes áreas que organizam conteúdo e idealizam eventos educacionais para promover a conscientização, a compreensão e um maior senso de pertencimento. Além destes grupos locais, o UBS BB se apoia nos grupos globais de diversidades em diferentes países, bem como em identificador de diversidade, que são fortes defensores do fortalecimento de nossa cultura inclusiva.

Parte da construção de um local de trabalho inclusivo depende da promoção de um acesso equitativo a oportunidades de emprego e crescimento. Somos um empregador com políticas de oportunidades iguais e que não tolera assédio de qualquer tipo. Temos medidas em vigor visando prevenir o bullying, o assédio e a retaliação.

Nossas políticas incentivam os funcionários a discutir as preocupações abertamente com seu gerente direto ou RH e a relatar imediatamente quaisquer possíveis violações de nosso Código de Conduta e Ética (Código) ao gerente direto ou ao diretor de conformidade local. A equipe tem várias maneiras (incluindo uma linha direta confidencial de denúncias e um formulário online que oferece anonimato) para identificar preocupações sobre qualquer suspeita de violação de leis, regulamentos, regras ou outros requisitos legais, políticas ou padrões profissionais, má conduta sexual ou assédio, ou qualquer violação do Código. Não toleramos qualquer forma de retaliação contra qualquer funcionário que relate uma preocupação que eles razoavelmente acreditem ser uma violação ou potencial violação.

Alternativamente, o funcionário também pode apontar preocupações sob a Política de Denúncias. Quaisquer queixas de discriminação, assédio, vitimização e/ou bullying serão totalmente investigadas de forma justa e sensível. Como resultado da investigação, o UBS BB pode optar por tomar medidas disciplinares e até mesmo a rescisão do contrato de trabalho do indivíduo que tenha discriminado, assediado, intimidado ou vitimado alguém. Em qualquer situação, a área de Recursos Humanos é treinada para orientar os funcionários do grupo sobre estes e quaisquer temas.

Pagamento do nosso pessoal de forma justa e equitativa

A equidade salarial e a igualdade de oportunidades são fundamentais para alcançarmos o nosso propósito e sucesso. A conexão com um mundo melhor depende de condições e suporte igualitários para todos os nossos funcionários, com suas diversas experiências, perspectivas e origens. Fatores como gênero, raça, etnia, status de meio período ou uma licença recente não devem afetar as oportunidades.

Práticas salariais justas e consistentes são projetadas para garantir que os funcionários sejam adequadamente recompensados por sua contribuição. Pagamos pelo desempenho e levamos a sério a equidade salarial.

Nossas políticas e padrões de recursos humanos, incluindo recompensa, análise de desempenho e promoção, desde a contratação até a aposentadoria, são revisados anualmente para melhorar ainda mais nossa abordagem e processos.

Os objetivos ESG são considerados no processo de determinação de remuneração, na definição de objetivos, no financiamento de prêmios de desempenho, avaliação de desempenho e decisões de remuneração. Os objetivos relacionados aos aspectos ESG foram incorporados em nossos Pilares e Princípios desde que foram estabelecidos em 2011.

Na análise do montante de remuneração variável, para toda a liderança, os critérios ESG também são integrados por meio de uma avaliação do progresso feita em relação às metas vinculadas às nossas áreas de foco: Planeta (incluindo metas relacionadas ao clima), Pessoas (incluindo o progresso feito em relação às nossas ambições de diversidade) e Parcerias, juntamente com outras dimensões chave.

Procure os pontos de vista dos funcionários e agir de acordo com eles

Temos processos em vigor para ouvir nossos funcionários e usar seu feedback para melhorar continuamente. Nós nos conectamos por meio de nossos canais de comunicação interna, eventos abertos para todos os funcionários com membros dos comitês executivos, além de outros fóruns.

Todos os anos, nossos funcionários têm inúmeras oportunidades para fornecer feedback sobre tópicos como alinhamento estratégico, engajamento e bem-estar, colaboração, inovação, desenvolvimento de carreira e eficácia do gerente direto. Projetamos nossa estratégia de escuta dos funcionários para ser adaptável, capturar feedback em tempo hábil e, acima de tudo, impulsionar melhorias significativas em sua experiência. Realizamos pesquisas de ciclo de vida dos funcionários, análises aprofundadas para resolver problemas específicos de negócios e pesquisas rápidas tipo “pulse” para entender o que está no topo das mentes dos funcionários.

Nossa pesquisa de 2022 com todos os funcionários avaliou indicadores como engajamento, direção estratégica, cultura e oportunidades de carreira. No Brasil, 83% sentem-se em um ambiente confortável para levantar preocupações e 75% concordam com a efetividade de seus gestores diretos.

Atraia funcionários com os recursos certos e apoie seu desenvolvimento

Nós nos esforçamos para contratar diversos indivíduos com forte potencial, juntamente com os recursos certos e mentalidades ágeis para nos ajudar a fornecer produtos inovadores e personalizados de uma maneira rápida e conectada. No Brasil, em 2022, fizemos o *onboarding* de mais de 90 funcionários e 40 estagiários, além dos colaboradores terceirizados.

Também investimos na retenção e desenvolvimento de nossos funcionários. Essa é uma das razões pelas quais apoiamos arranjos de trabalho híbridos sempre que possível. Considerando várias restrições regulatórias e de função, diversos funcionários são elegíveis para trabalhar em casa em vários dias da semana, com dias acordados no escritório, a fim de apoiar a colaboração e a construção de cultura. Descobrimos que opções como essa, juntamente com locais flexíveis, horários flexíveis, trabalho em meio período, compartilhamento de trabalho e aposentadoria parcial, beneficiam os funcionários atuais e melhoram o atendimento ao cliente, atraindo uma gama mais ampla de candidatos e nos tornando uma empresa mais forte e dinâmica. No Brasil, os funcionários elegíveis podem trabalhar remotamente de 1 a 3 dias, seguindo as instruções de Recursos Humanos e de cada divisão.

Como parte de nosso processo de gerenciamento de desempenho, nossos gerentes são incentivados a manter conversas regulares focadas no desenvolvimento de seus subordinados diretos. Para apoiá-los, oferecemos treinamentos via plataforma UBS University e uma variedade de outros recursos de aprendizagem.

A mobilidade interna continua a ser um aspecto fundamental da nossa abordagem de gestão de talentos. Em 2022, 6% das vagas foram preenchidas por transferências internas e 39% das vagas iniciais (EE) foram preenchidas a partir de efetivação de estagiários.

Temos uma plataforma inovadora para ajudar nossos funcionários a alcançar seus objetivos profissionais, a qual oferece uma ampla gama de ferramentas e recursos de autoatendimento, incluindo oportunidades de networking, orientação de carreira e treinamento, acesso a rotações de curto prazo e ferramentas de mobilidade interna.

Oferecemos treinamento formal, por meio de uma plataforma interna de desenvolvimento, juntamente com dicas de aprendizado rápido e outros recursos. Nossa oferta em grande parte on-line se concentra na construção de habilidades para uso agora e no futuro e inclui treinamento especializado em negócios, certificação de consultor de clientes e treinamento de liderança e gestor direto. Introduzimos treinamento fundamental sobre sustentabilidade e finanças sustentáveis em 2022, os módulos sobre trabalho ágil, alfabetização de dados, requisitos regulatórios, diversidade e inclusão, bem-estar e outros tópicos completam o currículo.

Além disso, uma nova plataforma de experiência de aprendizado oferece recomendações de treinamento baseadas em Inteligência Artificial com base nas necessidades e interesses exclusivos de um funcionário.

Foco no impacto e no resultado

Nossa abordagem de análise de desempenho considera tanto a contribuição quanto o comportamento. É com base nessa estratégia que promovemos uma cultura de alto desempenho enquanto simplificamos nossos processos de análise de desempenho e feedback. Introduzido em 2021, o MyImpact apresenta objetivos aspiracionais com resultados alinhados às prioridades estratégicas, feedback contínuo e decisões transparentes de fim de ano, os quais dão suporte aos princípios de pagamento por desempenho. Os gerentes desempenham um papel fundamental na qualidade de nossa abordagem. Eles são responsáveis pelo impacto e abordagem de sua equipe ao trabalho, pelo desenvolvimento dos funcionários, pelo bem-estar e pelas decisões de desempenho de fim de ano, impulsionando o desempenho diferenciado dentro de sua equipe.

Em 2022, introduzimos um aplicativo de feedback integrado - Feedback 365 -, que permite que os funcionários deem e recebam facilmente feedback significativo a qualquer momento. Ao longo de 2022, cada funcionário deu em média 2,4 feedbacks utilizando a ferramenta, apoiando a melhoria contínua, o desenvolvimento dos funcionários e, finalmente, melhores resultados.

Promover uma comunidade de apoio no local de trabalho

Nós nos preocupamos com nossos funcionários e queremos apoiá-los. Também sabemos que pessoas saudáveis que se sentem confortáveis em estar no trabalho têm um desempenho melhor, levando a resultados mais impactantes. Essa é uma das razões pelas quais apoiamos acordos de trabalho flexíveis e promovemos a saúde e o bem-estar dos funcionários. As prioridades de bem-estar social, físico, mental e financeiro estão entrelaçadas em nossas políticas e práticas de RH e em iniciativas focadas nos funcionários.

Em 2022, expandimos ainda mais nossa oferta de saúde e bem-estar dos funcionários, o que incluiu um conjunto de programas. Entre eles está o *health day* (ou dia saudável) que acontece na última quinta-feira de cada mês. A iniciativa tem o objetivo de realizar ações de integração e bem-estar entre os funcionários - benefícios e recursos no local de trabalho, juntamente com um currículo de eLearning personalizado, que visa ajudar nossos funcionários a gerenciar sua saúde, promover o bem-estar, fortalecer sua resiliência e apoiar a sustentabilidade da organização. Funcionários de toda a empresa participaram de desafios virtuais de fitness, iniciativas de saúde mental, atividades de voluntariado e eventos de educação financeira, e todos têm acesso a um aplicativo especializado em *mindfulness*. Pesquisas regulares tipo “pulse” e um painel de saúde e bem-estar nos ajudaram a identificar e responder às tendências em tempo hábil.

Todos os funcionários também têm acesso a benefícios competitivos, como benefícios de aposentadoria, assistência médica, seguro contra riscos (como vida e invalidez), e políticas de licença flexíveis. Os benefícios são estabelecidos no contexto da prática do mercado local e são regularmente revistos quanto à competitividade. Por exemplo, todos os novos pais podem tirar folga remunerada após o nascimento ou adoção de uma criança, e nossas políticas de licença parental não apenas atendem aos padrões legais em todos os locais, mas geralmente os excedem.

Especial atenção é dada à saúde física e mental dos nossos funcionários globalmente. No Brasil oferecemos check-up anual para todos os funcionários acima de 35 anos, inclusão de dependentes sem custos nos planos de saúde e odontológico e parceria com academias.

Oferecemos também programas de assistência aos funcionários em todos os locais para ajudá-los a gerenciar vários desafios, incluindo conflitos, luto, problemas de saúde mental, cuidados com idosos e doenças (Employee Assistance Program - atendimento gratuito e 24h). Se as circunstâncias exigirem, também oferecemos serviços de realocação e recolocação em todas as divisões de negócios e regiões para ajudar os funcionários a encontrar novas funções ou fazer a transição para fora da empresa.

Apoio à comunidade

Também buscamos o protagonismo nas mudanças necessárias na sociedade brasileira, assim apoiar o desenvolvimento das comunidades é um dos nossos compromissos e, além do engajamento com nossos funcionários, trabalhamos em conjunto com instituições, como o Instituto Ayrton Senna, Instituto Olga Kos, Colégio Mão Amiga e Instituto Remo Meu Rumo, para dar suporte à projetos sociais focados em saúde, educação de qualidade, inclusão, apoio a jovens e crianças. Também apoiamos a Coalização Clima, Florestas e Agricultura e outras instituições voltadas para o desenvolvimento da agenda de sustentabilidade e preservação. Em 2022, doamos mais de BRL 3,3 milhões para 14 instituições, o que provocou impacto positivo para mais de três milhões de pessoas, direta e indiretamente.

Nossos funcionários doaram mais de 260 horas em ações de voluntariado, o que beneficiou diretamente a vida de mais de 240 pessoas.



Anexos

Práticas e estratégias de sustentabilidade do UBS

No UBS, reimaginamos o poder das pessoas e do capital, para criar um mundo melhor para todos: uma sociedade mais justa, uma economia mais próspera e um ambiente mais saudável. É por isso que estabelecemos parcerias com nossos clientes para ajudá-los a mobilizar seu capital em direção a um mundo mais sustentável. E é por isso que colocamos a sustentabilidade no centro do nosso propósito também. Queremos ser o provedor financeiro de escolha para os clientes que desejam mobilizar capital para o alcance dos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas e para a transição para uma economia de baixo carbono. Estamos nos concentrando em três áreas-chave para impulsionar essa transição: Planeta, Pessoas e Parcerias.

Planeta

Até 2050, temos como meta atingir “net zero” de gases de efeito estufa (GEE) para os escopos 1, 2 e 3 em todo o nosso negócio, em linha com os deveres fiduciários. O nosso roteiro climático define como pretendemos chegar lá e compreende três aspectos fundamentais:

- Net zero para reduzir nosso impacto climático direto: em 2022, reduzimos nossas emissões de escopo 1 e 2 em 13%.
- Também identificamos “fornecedores-chave de GEE” que, juntos, respondem por mais de 50% das emissões estimadas de GEE de nossos fornecedores. Convidamos os fornecedores que representaram 67% dos nossos gastos anuais com fornecedores (incluindo os fornecedores-chave de GEE) a divulgar seu desempenho ambiental por meio do Programa de Cadeia de Suprimentos do CDP, sendo que 66% deles aceitaram a nossa sugestão.
- Apoiar a transição de nossos clientes de financiamento: em nosso relatório de sustentabilidade de 2021, estabelecemos metas intermediárias alinhadas com objetivo *net zero* para o crédito imobiliário (residencial e comercial) em todas as nossas divisões de negócios e para geração de energia e combustível fóssil em nosso Banco de Investimento e em nosso Personal & Corporate Banking. Em 2022, definimos o cimento como mais um setor alvo net zero e o adicionamos ao escopo de nosso roteiro para o Banco de Investimento e o Personal & Corporate Banking. Também realizamos uma avaliação mais aprofundada das emissões globais associadas aos empréstimos corporativos e hipotecas imobiliárias do UBS. Pretendemos estabelecer metas adicionais para outras atividades de financiamento, à medida que dados e metodologias apropriados forem desenvolvidos.
- Net zero para apoiar a transição dos ativos de nossos clientes investidores: em 2022, nossa divisão de negócios de Gestão de Ativos avançou nos pilares fundamentais necessários para cumprir sua meta de alinhar 20% do total de ativos sob gestão a serem gerenciados em linha com o net zero até 2030. Isso incluiu o fornecimento aprimorado de dados e governança, desenvolvimento de estruturas alinhadas ao net zero específicas para cada classe de ativos e estender nosso programa de engajamento climático de longa data. Em 2023, o Asset Management pretende implementar revisões na documentação de fundos e nos contratos de gestão de investimentos para se alinhar a essas mudanças. Nossa divisão de negócios Global Wealth Management desenvolverá planos para expandir sua oferta de soluções, permitindo que os clientes atinjam seus objetivos net zero. Em 2022, o Global Wealth Management continuou a alavancar seu conhecimento e parcerias do setor para explorar e desenvolver ofertas focadas em carbono.

Pessoas

- No UBS, acreditamos em uma sociedade diversa, equitativa e inclusiva, não apenas porque é a coisa certa a fazer, mas porque cria um ciclo virtuoso de desenvolvimento econômico e social viável e de longo prazo que ajudará a reduzir as desigualdades. Por exemplo, o avanço da igualdade das mulheres poderia adicionar entre US\$ 12 trilhões e 28 trilhões ao PIB global até 2025. Somos uma organização grande, diversa e inclusiva com presença global. Por meio de nossas interações uns com os outros, com as comunidades em que operamos e com nossos parceiros mais significativos, usamos a nossa influência para ajudar as pessoas a progredir.

Parcerias

- É nossa firme convicção de que, ao agirmos, tanto por conta própria como em parceria com outros grandes investidores, reguladores, clientes e pares, bem como com as nossas comunidades e colaboradores, podemos causar um impacto real numa escala verdadeiramente global. Além disso, nossa participação em organizações e associações com foco em sustentabilidade ajuda a nossa empresa a atingir seus objetivos estratégicos em sustentabilidade e impacto e a cumprir nossos compromissos com as pessoas e o planeta. É por isso que as parcerias são parte integrante da nossa abordagem de sustentabilidade. E é por isso que o nosso Comitê de Cultura e Responsabilidade Corporativa do Conselho de

Administração reafirma anualmente os nossos compromissos com foco na sustentabilidade. Portanto, trabalhamos regularmente com outras empresas financeiras e organizações fora do nosso setor para enfrentar esse desafio. Por exemplo, o UBS é membro fundador ou atual signatário de grupos como: a Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD (Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas ao Clima) desde 2016 e do Operating Principles for Impact Management - the Impact Principles (Princípios Operacionais para a Gestão de Impactos - os Princípios de Impacto) desde 2019. Em 2021, nos tornamos membros da Glasgow Financial Alliance for Net Zero - GFANZ (Aliança Financeira de Glasgow para o Net Zero) e da Taskforce on Nature-related Financial Disclosures - TNFD (Força-Tarefa sobre Divulgações Financeiras Relacionadas à Natureza).

O UBS recebeu avaliações ESG (ambiental, social, governança) indicando que está entre as empresas líderes quando se trata de sua abordagem à sustentabilidade. Estamos, de fato, entre os líderes em MSCI ESG, S&P Global Dow Jones Sustainability Index (DJSI) e em CDP. Em 31 de dezembro de 2022, os ativos sob gestão do UBS em Investimentos Sustentáveis (como definido no Relatório de Sustentabilidade 2022 do UBS) eram de US\$ 268 bilhões, em comparação com US\$ 251 bilhões no final de 2021. Isso representa um aumento de 6,5% ano a ano. Os ativos sob gestão em Investimentos Sustentáveis representam 6,8% do total de ativos sob gestão investidos do UBS no final de 2022, em comparação com 5,5% no final de 2021.

Continuaremos a fornecer aos nossos clientes a escolha de produtos e serviços de que necessitam para realizar a mudança desejada. Veremos uma maior mobilização de capital em direção a uma "recuperação verde", independência energética e tecnologia verde com a mudança de investimentos e financiamentos para novas oportunidades no espaço de sustentabilidade e impacto. Para mais informações sobre a estratégia de sustentabilidade e o progresso do UBS acesse <https://ubs.com/gri> e consulte o relatório de sustentabilidade 2022 do UBS.

Práticas do Banco do Brasil

A Sustentabilidade Empresarial, mais do que uma prática, é um aspecto transversal na nossa estratégia, na gestão dos negócios e dos processos do Banco do Brasil, por meio do qual se busca conciliar os interesses dos acionistas com negócios social e ambientalmente sustentáveis, mediante o estabelecimento de relações éticas e responsáveis com os diversos públicos de interesse.

Como forma de concretizar esses propósitos, os direcionadores em sustentabilidade do Banco são avaliados por meio de indicadores definidos com base na Estratégia Corporativa, que vão do nível estratégico até o nível operacional, abrangendo todas as unidades e todos os colaboradores.

Desde 2005, o Banco do Brasil elabora o seu Plano de Sustentabilidade, instrumento fomentador de negócios e práticas sustentáveis. Nesse processo contínuo de aprimoramento do tema, em 2017, o Plano de Sustentabilidade foi alinhado aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da Organização das Nações Unidas (ONU), passando a denominar-se Agenda 30 BB. Dessa forma, o Banco busca demonstrar seu papel transformador no oferecimento de produtos e serviços, na promoção da transição para uma economia de baixo carbono e na ampliação de sua atuação com criação de valor, sem descuidar dos riscos e oportunidades presentes no atual cenário global, dentro da lógica ASG.

E, em março de 2021, o Banco do Brasil definiu seus 10 Compromissos de Longo Prazo em Sustentabilidade, que contribuirão para o direcionamento de suas ações até 2030, em alinhamento às demandas da sociedade e aos ODS. Estruturados nos eixos Negócios Sustentáveis, Investimento Responsável e Gestão ASG, esses compromissos buscam aprimorar ainda mais a gestão das práticas ASG no Banco por meio do aumento da matriz energética limpa, o apoio à agricultura de baixo carbono, redução de emissões de gases de efeito estufa, promoção da diversidade e utilização de práticas robustas de governança. Assumimos ainda o compromisso em ser uma empresa Net Zero até 2050 por meio do Business Ambition 1.5C.

Em dezembro de 2022, a Carteira de Negócios Sustentáveis do Banco do Brasil, composta por linhas de crédito com elevada adicionalidade ambiental e/ou social, atingiu R\$ 327,3 bilhões, crescimento de 12,2% em 12 meses. Deste total, R\$ 133,2 bilhões são compostos por negócios sociais, R\$ 87,1 bilhões em boas práticas socioambientais e R\$ 67,7 bilhões em agricultura de baixo carbono. Já o P/L de produtos de investimentos ASG do Banco, composto por ativos sustentáveis diversificados e que aliam rentabilidade às melhores práticas ambientais, sociais e de governança, alcançou R\$ 7,8 bilhões no mesmo período, com destaque ao volume captado via LCA Verde (Letra de Crédito ao Agronegócio), que atingiu R\$ 4,3 bilhões e que fomenta a expansão da carteira de agricultura de baixo carbono do BB.

Como resultado de seu posicionamento, o Banco do Brasil tem obtido desempenhos de destaque nos mais diversos índices, ratings e rankings de mercado. Neste ano, foi reconhecido pela quarta vez como o banco mais sustentável do mundo pelo ranking das 100 Corporações Mais Sustentáveis do Mundo 2023 - Global 100, da Corporate Knights. Recebeu, pelo segundo ano consecutivo, o prêmio de banco mais sustentável da América do Sul, pela revista Capital Finance International - CFI.co. Foi a única empresa da América Latina a receber o Selo Terra Carta na edição 2022. Foi selecionado, mais uma vez, para compor o Índice Dow Jones de Sustentabilidade (DJSI) da Bolsa de Valores de Nova Iorque, nas carteiras World e Emerging Markets. E, pelo 18º ano consecutivo, o BB compõe o Índice de Sustentabilidade Empresarial (ISE) da B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, que reúne ações de empresas de capital aberto com as melhores práticas de sustentabilidade.

Todos esses reconhecimentos demonstram o compromisso do Banco do Brasil em ter a sustentabilidade incorporada à sua estratégia, sempre pautando-se na premissa de integrar a geração de valor econômico à transparência, à governança corporativa e à responsabilidade socioambiental.

Mais informações sobre a governança, a gestão e as práticas de sustentabilidade do BB estão disponíveis no [Relatório Anual](#).

Dúvidas e sugestões relacionadas a este relatório podem ser encaminhadas para o e-mail informacoes@ubs.com.