

INDICADORES DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

PIONEIRISMO E PRUDÊNCIA EM RISCO

Desde 2002 adotamos critérios socioambientais na aprovação de financiamentos para projetos e grandes empresas. A partir de 2018, expandimos essa avaliação também para empresas de médio porte atendidas por nossa área de Varejo (Segmento Empresas 3) e casos específicos no segmento Agro em que foram identificados risco socioambientais. Neste relatório, consolidamos todas as análises realizadas nos últimos três anos.

ANÁLISE DE RISCO SOCIOAMBIENTAL

O número de análises realizadas vem aumentando nos últimos três anos devido ao aprimoramento da metodologia e dos critérios para análise. Um exemplo é o processo de verificação de terrenos/imóveis oferecidos como garantia nas operações de financiamento. O número de terrenos avaliados aumentou de 384 (em 2017) para 444 em 2019. São considerados indícios de contaminações de solo e água com substâncias tóxicas. A presença de contaminação afeta o valor da garantia oferecida pelo cliente.

Para saber mais sobre o processo de análise de Risco Socioambiental acesse: <https://www.santander.com.br/sustentabilidade/gestao-de-atividades/risco-socioambiental>

CASOS EMBLEMÁTICOS

Veja exemplos de casos em que aplicamos, em 2019, a análise de risco socioambiental. Os temas podem atender à Política de Risco Socioambiental do Banco, aos Princípios do Equador, ao Pacto Nacional pela a Erradicação do Trabalho Escravo ou a qualquer combinação desses compromissos.

| Setor | Tema | Recomendações/decisões |
|---------------------------------|--|--|
| Mineração | Barragem de Rejeito | Visitamos cliente para conhecer suas práticas de gerenciamento de barragens, em decorrência de notícias sobre preocupação da população potencialmente afetada em caso de rompimento. |
| Mineração | Barragem de Rejeito | Foi criado um questionário específico para os clientes do setor que possuem barragens de rejeito. |
| Imobiliário (galpão industrial) | Resíduo industrial depositado ilegalmente em imóvel do Banco | Foi contratada uma empresa para remover o resíduo. |
| Agribusiness | Diálogo com grande empresa sobre práticas socioambientais | Cliente chamou novamente o Banco para escutar observações sobre melhorias em práticas socioambientais. |

Análise de clientes – Segmento Atacado²

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Aprovados | 988 | 1.118 | 1.329 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 12 | 1 | 7 |
| Declinados | 13 | 6 | 4 |
| Total | 1.013 | 1.125 | 1.340 |

Análise de clientes – Varejo (Segmento Empresas 3)³

| | 2017* | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|----------|--------------|------------|
| Aprovados | 0 | 989 | 684 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 0 | 7 | 4 |
| Declinados | 0 | 23 | 9 |
| Total | 0 | 1.019 | 697 |

* Processo iniciado em 2018

Análise de clientes - Crédito Imobiliário – Plano Empresário⁶

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|-----------|------------|------------|
| Aprovados | 14 | 76 | 75 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 5 | 83 | 95 |
| Declinados | 1 | 1 | 0 |
| Total | 20 | 160 | 170 |

Análise de clientes indicados por Compliance

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Aprovados | 44 | 29 | 16 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 0 | 0 | 0 |
| Declinados | 49 | 14 | 20 |
| Total | 93 | 43 | 36 |

Análise de garantias

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
| Aprovados | 276 | 302 | 321 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 17 | 14 | 25 |
| Declinados | 91 | 153 | 98 |
| Total | 384 | 469 | 444 |

Análise de clientes Agro

| | 2017 | 2018 | 2019 |
|--------------------------------------|----------|-----------|------------|
| Aprovados | 0 | 73 | 266 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 0 | 3 | 12 |
| Declinados | 0 | 16 | 47 |
| Total | 0 | 92 | 325 |

PRINCÍPIOS DO EQUADOR

| Projetos sujeitos aos Princípios do Equador | | | |
|---|----------|----------|----------|
| | 2017 | 2018 | 2019 |
| Aprovados | 0 | 0 | 0 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 2 | 0 | 0 |
| Declinados | 0 | 0 | 0 |
| Total | 2 | 0 | 0 |

| Projetos não sujeitos aos Princípios do Equador | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| | 2017 | 2018 | 2019 |
| Aprovados | 4 | 33 | 44 |
| Aprovados com ressalvas ¹ | 83 | 10 | 5 |
| Declinados | 0 | 0 | 0 |
| Total | 87 | 43 | 49 |

| Projetos sujeitos aos Princípios do Equador | | | |
|---|----------|----------|----------|
| Categoria* | 2017 | 2018 | 2019 |
| A | 1 | 0 | 0 |
| B | 1 | 0 | 0 |
| C | 0 | 0 | 0 |
| Total | 2 | 0 | 0 |

* **Categoria A:** Projetos com potencial de risco e/ou impactos socioambientais adversos significativos e que sejam múltiplos, irreversíveis ou sem precedentes;
Categoria B: Projetos com potencial de riscos e/ou impactos socioambientais adversos limitados, em número reduzido, geralmente locais, amplamente reversíveis e prontamente controláveis por meio de medidas mitigatórias;
Categoria C: Projetos sem riscos e/ou impactos socioambientais adversos ou com riscos e/ou impactos socioambientais mínimos.

| Projetos sujeitos aos Princípios do Equador | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Setor | 2017 | 2018 | 2019 |
| Mineração | 0 | 0 | 0 |
| Infraestrutura | 1 | 0 | 0 |
| Petróleo & gás | 0 | 0 | 0 |
| Energia | 1 | 0 | 0 |
| Imobiliário | 0 | 0 | 0 |
| Outros | 0 | 0 | 0 |
| Total | 2 | 0 | 0 |

| Projetos sujeitos aos Princípios do Equador | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Região | 2017 | 2018 | 2019 |
| Norte | 0 | 0 | 0 |
| Nordeste | 1 | 0 | 0 |
| Centro-Oeste | 0 | 0 | 0 |
| Sudeste | 1 | 0 | 0 |
| Sul | 0 | 0 | 0 |
| DF | 0 | 0 | 0 |
| Total | 2 | 0 | 0 |

NOTAS

1 As ressalvas são condições estabelecidas pela área de Risco Socioambiental para aprovação do cliente, da garantia ou do projeto. Em alguns casos, essas condições são incluídas como condicionantes contratuais de monitoramento. Podem ser condicionantes simples, tais como entrega de licenças ambientais, ou mais complexas, como acompanhamento de planos de ação socioambiental.

2 Este valor corresponde ao número absoluto de grupos econômicos avaliados, que pode conter um a dezenas de CNPJs elegíveis a análise de Risco Socioambiental. Exemplo: em 2019 foram analisados 1.340 grupos econômicos do segmento atacado que corresponderam 6.014 CNPJs deste mesmo segmento.

3 Vide texto do item 2 acima.

4 Clientes do segmento Atacado que estão iniciando o relacionamento com o Banco são submetidos à análise que inclui aspectos socioambientais pela área de Compliance. Se identificados pontos de atenção, a área de Risco Socioambiental precisa emitir um parecer.

5 Imóveis utilizados como garantia de operações de clientes têm um componente socioambiental incluído em seus laudos de valoração. Se identificados pontos de atenção, a área de Risco Socioambiental precisa emitir um parecer.

6 As análises de Risco Socioambiental para Crédito Imobiliário podem acontecer no momento do financiamento de empreendimentos (Plano Empresário) ou de Pessoas Físicas que financiam a aquisição de imóveis. Os principais riscos estão relacionados à existência de contaminação na área do empreendimento financiado ou do imóvel que será financiado para a Pessoa Física. Em alguns casos também há problemas com áreas de preservação permanente, de Reserva Legal ou

zoneamento legal. Quando estes riscos são identificados, a área de Risco Socioambiental precisa emitir um parecer.

7 A partir de 2018, a área de Risco Socioambiental passou a analisar também casos específicos de operações agro em que foram identificados risco socioambientais (ex. embargos, terras indígenas, Unidades de Conservação) apontados por meio de uma ferramenta própria desenvolvida pelo banco Santander Brasil.