

Conheça os **PRINCIPAIS RISCOS** que monitoramos

MODELO

É o risco de o Banco tomar decisões com base em informações incorretas, a partir da utilização de modelos imprecisos, podendo acarretar perdas financeiras, tomada de decisões estratégicas equivocadas, sanções ou danos à reputação.

COMO É MITIGADO

Por meio de uma gestão integrada e governança robusta que considera o *end-to-end* dos modelos. Para isso, conta com uma estrutura organizacional que possui duas principais frentes de atuação: validação interna, que opina de forma qualificada e independente sobre o desenvolvimento dos modelos; e controle de riscos de modelos, que supervisiona e controla o cumprimento das políticas e da governança.

CRÉDITO

Exposição a perdas no caso de inadimplência ou descumprimento das obrigações financeiras dos consumidores ou das contrapartes.

COMO É MITIGADO

Consumidores de grande porte têm sua gestão de riscos de crédito feita de maneira individualizada, com as decisões tomadas a partir de ferramentas e modelos internos de avaliação. Para pessoas físicas e empresas de menor porte, são utilizados modelos automatizados e alguns casos são analisados por equipes especializadas.

MERCADO

Exposição às variáveis dos diferentes mercados (como taxas de juros, câmbio, cotações de mercadorias e preços de ativos), que podem oscilar de maneira prejudicial à nossa carteira.

COMO É MITIGADO

Comitês internos e ferramentas de medição de acompanhamento diário, que definem e acompanham os limites de exposição e avaliam possíveis impactos das oscilações do mercado. O objetivo é antecipar e desenvolver estratégias preventivas de proteção ao nosso capital.

COMPLIANCE

A adequada observância de leis, regulamentos, princípios e regras, normas e códigos de conduta – definidos pelo próprio Banco ou por órgãos reguladores –, devem ser atendidos adequadamente, evitando causar sanções jurídicas e regulatórias, perdas financeiras e materiais e danos à nossa reputação e imagem.

COMO É MITIGADO

A área de Compliance realiza ações de educação corporativa (como treinamentos, palestras e workshops) e monitora a execução de alguns controles-chave de risco, garantindo o cumprimento de exigências regulatórias, legais e éticas. Todos os funcionários do Banco Santander Brasil S.A e demais empresas do Grupo recebem comunicações e treinamentos sobre o tema pelo menos uma vez ao ano.

OPERACIONAL

Perdas resultantes de inadequação ou falha em processos, pessoas, sistemas e/ou de exposição a eventos externos.

COMO É MITIGADO

Definimos e implantamos políticas, metodologias e ferramentas para a gestão do risco operacional, aprimorando a gestão e os controles para prevenir e reduzir as perdas e eventos de riscos operacionais. Mantendo, assim, a continuidade dos negócios e fortalecendo o ambiente de controle.

ESTRUTURAL

O risco estrutural de variação da taxa de juros pode afetar os resultados e o patrimônio do Banco, de acordo com a composição e as características dos ativos e passivos.

COMO É MITIGADO

Acompanhamos os riscos de variação de taxa de juros, segregando por ativos e passivos, buscando a proteção dos riscos e dos resultados esperados. O trabalho é acompanhado pela governança do Banco.

SOCIOAMBIENTAL

O financiamento de projetos e atividades que coloquem em risco a saúde pública e o meio ambiente, ou que infrinjam leis e regulamentos de proteção social e ambiental, pode nos levar a sofrer perdas financeiras e de reputação.

COMO É MITIGADO

A área de Risco Socioambiental analisa projetos de grande porte e financiamentos para clientes Pessoa Jurídica com potenciais riscos socioambientais. Imóveis utilizados como garantia de operações também são submetidos a essa análise. [Saiba mais](#),

Conheça os **PRINCIPAIS RISCOS** que monitoramos

LIQUIDEZ

Associado à capacidade do Banco de financiar os compromissos e realizar seus planos de negócio com fontes estáveis de financiamento e manter um caixa saudável para garantir a sobrevivência da instituição frente a um cenário de estresse de liquidez.

COMO É MITIGADO

Comitês internos definem limites e acompanham o controle de liquidez. Realizamos simulações em situações de estresse (cenários), verificamos o nível de concentração de depositantes e a estabilidade do *funding* e desenvolvemos os respectivos planos de contingência para serem ativados em um eventual cenário de crise de liquidez.

CAPITAL

É o risco de a Instituição não ter quantidade e qualidade de capital adequadas para cumprir os requerimentos regulatórios e os objetivos do negócio.

COMO É MITIGADO

Nosso serviço de pesquisa econômica realiza estimativas de balanço e resultado e, consequentemente, de capital regulatório e econômico, para cenários econômicos de normalidade e stress.

REPUTACIONAL

É o risco de ocorrência de impacto econômico negativo devido a danos na percepção da imagem do Grupo Santander por parte de funcionários, clientes, acionistas, investidores ou da sociedade em geral.

COMO É MITIGADO

Acompanhamento por meio de mídias (impressas, eletrônicas, redes sociais, entre outras), monitoramento de clientes e operações com potencial de gerar um risco Reputacional. Também buscamos a prevenção, detecção antecipada e mitigação de qualquer dano atual ou potencial que possa afetar a nossa reputação. Para isso, são realizadas ações de comunicação, monitoramento, acompanhamento e reporte com todos os possíveis pontos de impacto.

CONDUTA

A função de Risco de Conduta contribui com a função de Compliance, sendo ocasionado por práticas inadequadas na relação do Banco com seus clientes, no tratamento e nos produtos oferecidos, bem como na sua adequação a cada cliente específico.

COMO É MITIGADO

Há um processo robusto de aprovação de produtos e serviços, com a realização periódica de um Comitê no qual são avaliados os riscos de conduta na comercialização. Há, ainda, os Fóruns de Conduta de Produtos e da Política de Relacionamento com Clientes. Temos publicados o Marco de Comercialização, Política de Relacionamento com o Cliente e os Manuais de Aprovação e Acompanhamento de Produtos. A gestão é feita por meio de indicadores, controles e treinamentos sobre o tema.

ESTRATÉGIA

É o risco decorrente de a estratégia adotada não gerar os resultados esperados. Pode ser pela elaboração inadequada do plano estratégico, pela má implementação das decisões ou incapacidade de adaptação a mudanças de cenários.

COMO É MITIGADO

Anualmente é realizado um plano estratégico detalhado com visão de médio prazo de todas as áreas e negócios do Banco, validado pela alta administração e pelo Conselho de Administração. Adicionalmente, faz-se um acompanhamento constante do mercado e dos resultados de cada negócio, comparando-os com o orçamento e com o plano estratégico, para validação da adequação ou não do plano inicial.

PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

Risco relacionado ao uso dos canais do Grupo Santander para a conversão, transferência, ocultação e/ou disfarce da natureza ou origem de recursos provenientes de atividades ilícitas.

COMO É MITIGADO

Temos uma Unidade de Prevenção a Lavagem de Dinheiro, que define os elementos necessários e atua para a adequada gestão, controle, monitoramento e diretrizes regulatórias referentes ao tema. Além disso, trabalhamos fortemente a cultura corporativa de prevenção ao risco de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo por meio de treinamentos, palestras, workshops e comunicações internas.