

INDICADORES DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO

PIONEIRISMO, PRUDÊNCIA E CULTURA 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. Além disso, incorporamos mais recentemente o componente climático em nossas análises. Neste relatório, consolidamos todas as análises realizadas nos últimos três anos.

ANÁLISE DE RISCO SOCIOAMBIENTAL E CLIMÁTICO

As análises realizadas vêm sendo aprimoradas através da adoção de novas metodologias e critérios, aliados ao uso de ferramentas de checagem. Um exemplo é o processo de verificação de terrenos/imóveis urbanos e rurais oferecidos como garantia nas operações de financiamento. São considerados indícios de contaminações de solo e água bem como embargos ou existência de áreas de preservação. A presença de contaminação ou áreas de proteção afetam o valor da garantia oferecida pelo cliente.

Para saber mais sobre o processo de análise de Risco Socioambiental e Climático acesse:

<https://www.santander.com.br/sustentabilidade/gestao-de-atividades/risco-socioambiental>

Análise de clientes – Segmento Atacado²

	2020	2021	2022
Aprovados	1115	897	793
Aprovados com ressalvas ¹	1	2	5
Declinados	4	12	5
Total	1120	911	803

Análise de clientes – Varejo (Segmento Empresas 3)³

	2020	2021	2022
Aprovados	1082	1013	800
Aprovados com ressalvas ¹	1	0	4
Declinados	25	36	11
Total	1108	1049	815

Análise de clientes - Crédito Imobiliário – Plano Empresário⁶

	2020	2021	2022
Aprovados	58	48	44
Aprovados com ressalvas ¹	79	150	72
Declinados	0	1	1
Total	137	199	117

Análise de clientes indicados por Compliance

	2020	2021	2022
Aprovados	12	11	7
Aprovados com ressalvas ¹	0	0	0
Declinados	3	1	0
Total	15	12	7

Análise de garantias

	2020	2021	2022
Aprovados	192	145	74
Aprovados com ressalvas ¹	0	0	0
Declinados	77	52	42
Total	269	197	116

Análise de clientes Agro

	2020	2021	2022
Aprovados	288	275	426
Aprovados com ressalvas ¹	3	3	0
Declinados	55	51	61
Total	346	329	487

PRINCÍPIOS DO EQUADOR

Projetos sujeitos aos Princípios do Equador			
	2020	2021	2022
Aprovados	1	1	6
Aprovados com ressalvas ¹	0	0	2
Declinados	0	0	0
Total	1	1	8

Projetos não sujeitos aos Princípios do Equador			
	2020	2021	2022
Aprovados	24	24	33
Aprovados com ressalvas ¹	18	3	5
Declinados	0	0	0
Total	42	27	38

Projetos sujeitos aos Princípios do Equador			
Categoria*	2020	2021	2022
A	0	0	0
B	1	1	7
C	0	0	1
Total	1	1	8

* **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	2020	2021	2022
Mineração	0	0	0
Infraestrutura	0	1	1
Petróleo & gás	0	0	0
Energia	0	0	6
Imobiliário	0	0	0
Outros	1	0	1
Total	1	1	8

Projetos sujeitos aos Princípios do Equador

Região	2020	2021	2022
Norte	0	0	1
Nordeste	0	0	5
Centro-Oeste	0	0	0
Sudeste	1	1	2
Sul	0	0	0
DF	0	0	0
Total	1	1	8

NOTAS

1 As ressalvas são condições estabelecidas pela área de Risco Socioambiental e Climático 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 e Climático. Exemplo: em 2022 foram analisados 803 grupos econômicos do segmento atacado que corresponderam 7.800 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 metodologia própria desenvolvida pelo banco Santander Brasil.