



2022 | Relatório de
Administração

Relatório Anual

Índice

Apresentação	03
Cenário Econômico	04
Patrimônio Líquido	04
Ativo Total	04
Índice de Eficiência	05
Carteira de Crédito	05
Qualidade da Carteira de Crédito	05
Inadimplência da Carteira de Crédito	06
Índice de Basileia	06
Gerenciamento de Riscos	06
Captações do Banco	07
Recursos Humanos	07
Controles Internos e Compliance	07
Riscos Socioambientais e Climáticos	08

Apresentação

O Banco Guanabara S/A é uma sociedade de capital fechado, operando sob a forma de Banco Múltiplo, com as seguintes carteiras: Investimento; Comercial; Crédito, financiamento e investimento; Crédito Rural e Arrendamento Mercantil.

Com mais de 30 anos de atuação no mercado, sua origem foi consequência natural das operações comerciais do Grupo Guanabara, tornando-se um braço financeiro dos negócios e se consolidando como uma instituição tradicional de mercado. A instituição apresenta um perfil conservador nas suas operações, tendo como um dos seus focos tanto as operações de crédito para segmento Middle Market, as quais possuem, na sua essência, direitos creditórios como garantia. Quanto as operações de crédito voltadas para segmento de transportes, contando como a garantia, essencialmente, os bens financiados. Atualmente, o Banco Guanabara perpetua seu desenvolvimento baseado na credibilidade e confiança, expandindo suas atividades de forma sustentável por novos segmentos da indústria, comércio e serviços.

Com a homologação da carteira de investimentos do BG em 2022, expandimos nosso universo de atuação, através da oferta de

serviços de consultoria financeira e de estruturas de operações de mercado para nossos clientes. Estes serviços possuem um fluxo de amadurecimento/concretização mais longo, contudo as primeiras sementes foram plantadas em 2022, já gerando os primeiros frutos ainda em 2022, mas com a certeza de próximos exercícios cada vez mais promissores. Como consequência da diversificação de serviços de investimento e uma maior oferta de portfólio de produtos, além da prospecção de novos clientes com este perfil operacional.

Em novembro de 2022, a agência Moody's, uma das mais conceituadas agências classificadoras de risco do mundo, avaliou o Banco Guanabara e publicou relatório atribuindo seu risco com o rating A.br e perspectiva estável. Para mais detalhes da análise feita pela Moody's acesse o relatório no link abaixo:

<http://www.bancoguanabara.com.br/nosso-rating/>

Cenário Econômico

O cenário de recessão econômica mundial é fato, há alguns sinais de otimismo com o processo de reabertura da economia da China, apesar da presença constante do aumento dos casos de Covid-19, o que sempre ocasiona apreensão aliado ao aumento dos pedidos de seguro-desemprego nos EUA.

Localmente, as declarações do novo Presidente, têm trazido apreensão à economia brasileira. Os analistas de mercado seguem sinalizando para uma redução (embora mais gradual) da taxa de juros e as previsões de inflação no Brasil, continuam com uma tendência de crescimento, baseadas nos fatores globais e nos fatores políticos.

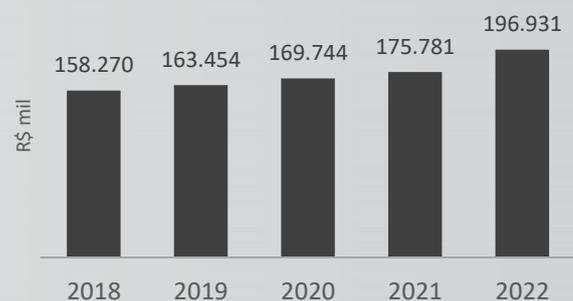
O ano de 2023 aponta para uma manutenção do cenário de juros altos no Brasil, nos EUA e na Europa. A economia brasileira (PIB) deverá ter um crescimento apenas mediano e no restante do mundo tudo indica que não será diferente.

Há esperança de que com o começo do novo governo, mudanças importantes sejam implementadas como por exemplo a reforma administrativa e tributária aliadas a manutenção do marco fiscal (teto de gasto).

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido (PL) do banco encerrou 2022 totalizando R\$ 196 milhões, representando um aumento de 12% em relação ao ano anterior.

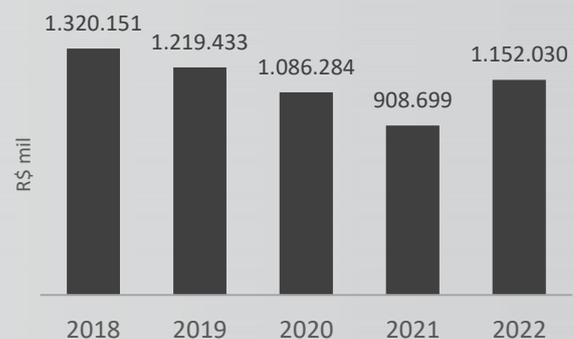
Patrimônio Líquido



Ativo Total

Ao fim de 2022, o Ativo Total do banco atingiu o valor de R\$ 1,15 bilhão, alocados em sua maior parte em operações de crédito, e em títulos de renda fixa, representando um crescimento anual de 27%

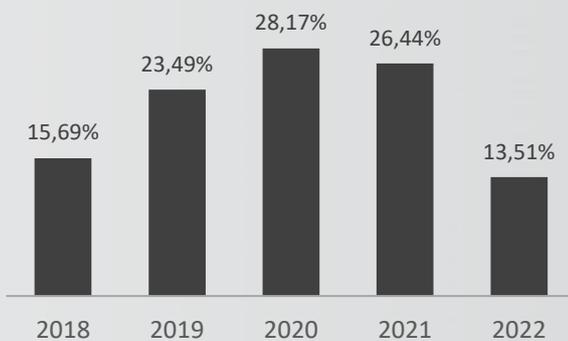
Ativo Total



Índice de Eficiência

O índice de eficiência relaciona as receitas e despesas operacionais com as receitas da intermediação financeira. Representa quanto a instituição necessita gastar para gerar receitas. O índice de eficiência de 2022 foi de 13,5% no final de exercício.

Índice de Eficiência



Carteira de Crédito

No exercício de 2022, o volume da carteira de crédito do banco, já inclusa as operações de coobrigações (fianças) totalizou R\$ 822 milhões, apresentando um crescimento de 16% em relação ao mesmo período do ano anterior. A política de concessão de crédito do banco prioriza a redução de riscos e a segurança de suas operações por meio de garantias

Qualidade da Carteira de Crédito

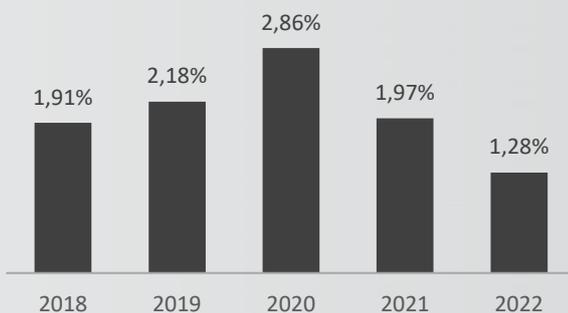
O Banco Guanabara tem forte experiência e conhecimento de todo o ciclo de crédito, sendo as operações de crédito analisadas e constantemente monitoradas e aprovadas de forma centralizada pelo Comitê de Crédito, o que garante historicamente a boa qualidade da sua carteira e baixos índices de inadimplência. Ao final de 2022, cerca de 90% da carteira de crédito estava classificada entre os níveis de A e C, de acordo com a classificação por níveis de risco em consonância com a Resolução 2.682 do Banco Central.

Ratings	Participação na Carteira
Categoria AA	0,00%
Categoria A	4,27%
Categoria B	66,11%
Categoria C	18,42%
Categoria D	8,89%
Categorias E, F, G e H	2,31%
Total Geral	100,00%

Inadimplência da Carteira de Crédito

Apesar do cenário socioeconômico de 2022, a inadimplência da carteira de crédito vem apresentando uma constante queda, em virtude de um trabalho mais focado de análise e monitoramento da mesma e, do aprimoramento da estrutura de garantias das operações. Finalizando o ano de 2022 com 1,28% de inadimplência maior que 90 dias.

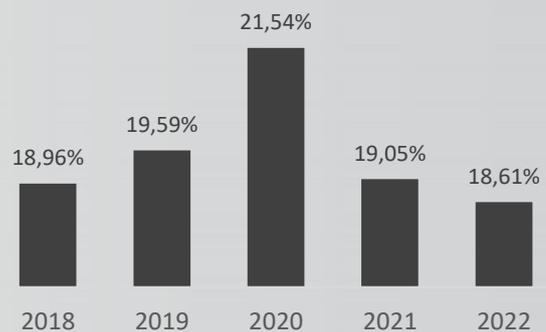
Inadimplência



Índice de Basileia

Ao final de 2022, o Índice de Basileia do Banco Guanabara foi de 18,61.

Índice de Basileia



Gerenciamento de Riscos

O processo de gestão de riscos no Banco Guanabara tem se mostrado eficaz nos seus objetivos de maximizar os retornos de seus acionistas, com redução da volatilidade nos resultados, através da identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos incorridos na atividade bancária. O Departamento de Controladoria e Gestão de riscos possui independência funcional em relação aos demais departamentos e suas atividades operacionais, isolando adequadamente a execução dos controles. Esta área tem como foco a gestão e avaliação dos riscos de crédito, liquidez, mercado, opera-

cional, socioambiental e climático. A competitividade existente no setor obriga as instituições a desenvolverem processos mais eficazes, com rígidos controles internos, capazes de adequar os níveis de riscos aos resultados desejados. Esse gerenciamento é de fundamental importância para o alcance dos objetivos e metas de nossa instituição, garantindo a continuidade de suas atividades, segurança aos acionistas, oferecendo subsídios para o processo decisório, proporcionando o retorno desejado dos produtos e serviços do Banco.

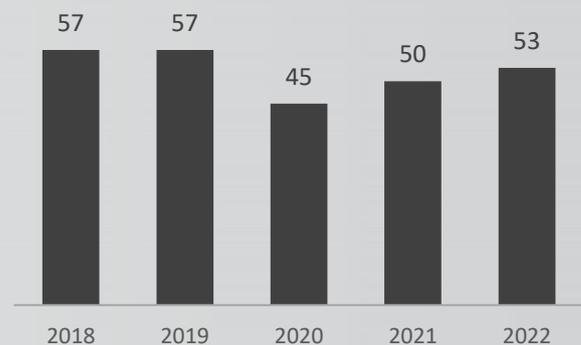
Captações do Banco

O depósito a prazo (Certificado de Depósito Bancário) e as Letras de Crédito Imobiliários, são os principais produtos de captação do banco e no encerramento de 2022 atingiram a marca de R\$ 865 milhões, um crescimento aproximado de 33% em relação ao exercício de 2021. Adicionalmente, durante o exercício de 2022, o BG efetuou parcerias para distribuição de seus depósitos a prazo, objetivando a diversificação de sua base de captação, estes parceiros representavam em dezembro aproximadamente 10% da captação do Banco.

Recursos Humanos

O quadro de colaboradores do Banco Guanabara S/A, ao fim de 2022 totalizavam 53 colaboradores. Dos quais, 14 deles alocados no front office e o restante em áreas de retaguarda.

Quadro de Colaboradores



Controles Internos e Compliance

A instituição possui comitês, procedimentos e controles internos em conformidade com as normas vigentes, no intuito de cooperar com as práticas anticorrupção e prevenção à lavagem de dinheiro, e combate ao financiamento do terrorismo, com reportes às esferas da alta administração, assim como aos órgãos competentes acerca de movimentações financeiras obrigatórias e comportamentos atípicos que possam configurar indícios de ações criminosas. O Banco Guanabara planeja e promove treinamen-

tos em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo aos colaboradores, assim como a conscientização do corpo funcional, disseminando a cultura de boas práticas e controles da organização. O Banco Guanabara está comprometido em combater e evitar todas as formas de irregularidades no desenvolvimento de suas atividades, mantendo o mais alto padrão de conduta ética e o cumprimento da legislação aplicável. O código de ética e os demais documentos que integram o Programa de Integridade do Grupo Guanabara se encontram disponíveis e de acesso a todos os colaboradores, parceiros e clientes. Para tal, basta acessar o site da instituição ou solicitá-los através do correio eletrônico: controladoria@bancoguanabara.com.br.

cluindo sua recuperação, quando possível; e a contribuição positiva da instituição na transição para uma economia de baixo carbono e redução dos impactos ocasionados por intempéries frequentes e severas ou alterações ambientais de longo prazo, que possam ser associadas a mudanças em padrões climáticos.

Na administração deste risco, o Banco procura identificar, classificar e monitorar os riscos socioambientais e climáticos associados as suas atividades e parceiros, gerando não só o relatório de gestão de Governança Socioambiental e Climática, mas buscando um programa de ESG efetivo e, adicionalmente, mantendo desta forma o banco alinhado as normas emanadas pela Entidade Supervisora e órgãos de autorregulação.

Riscos Socioambientais e Climáticos

O Banco Guanabara tem efetuado ajustes na sua estrutura para aprimorá-la e torná-la capaz de realizar a gestão destes riscos, envolvendo os stakeholders do banco para promoção: do respeito, proteção e promoção de direitos e garantias fundamentais de interesses comuns; da preservação e a reparação do meio ambiente, in-