

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Demonstrações Contábeis
em 31 de dezembro de 2022

Sumário

Relatório da Administração

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Contábeis

Relatório dos Auditores Independentes

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Submetemos a V.S.as. as Demonstrações Contábeis do **CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.** (“CCB Leasing” ou “Instituição”) relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, juntamente com o Relatório do Auditor Independente, sem ressalvas, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – BACEN e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

Subsidiária do China Construction Bank Corporation (“CCB”)

O CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A., é uma sociedade anônima de capital fechado, controlada pelo China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. (“CCB Brasil”), sediado na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº. 4.440, São Paulo SP, Brasil, integrante do grupo China Construction Bank Corporation, sediado na República Popular da China, e tem como objetivo a prática de operações de arrendamento mercantil em todo o território nacional.

Desempenho

O saldo da carteira de arrendamento mercantil encerrou o exercício de 2022 com o montante de R\$ 116.866 mil, valor superior ao registrado em dezembro/21 cujo valor foi de R\$ 70.613 mil.

No exercício de 2022, o patrimônio líquido da Instituição atingiu R\$ 285.958 mil, crescimento de 5,37% em comparação com R\$ 271.381 mil registrado em dezembro/21.

No exercício de 2022, o resultado bruto da intermediação financeira totalizou R\$ 36.064 mil.

No exercício de 2022, o lucro líquido atingiu R\$ 23.077 mil (dezembro/21 – R\$ 5.427 mil).

Divulgação autorizada na Reunião do Conselho de Administração de 27 de março de 2023.

A Diretoria

CCB Brasil
Arrendamento
Mercantil S.A.

Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2022
e relatório do auditor independente



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Administradores e Acionistas
CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.



CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de março de 2023

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Fábio de Oliveira Araújo
Contador CRC 1SP241313/O-3

Balço Patrimonial
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante e não circulante			
Instrumentos Financeiros		387.176	287.838
Disponibilidades	4	287	55
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	269.280	217.870
Arrendamento mercantil	6.a	116.866	70.613
Outros instrumentos financeiros	7	4.964	4.554
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(4.221)	(5.254)
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	9	1.336	1.336
Custo		2.767	2.767
Provisão para redução ao valor recuperável		(1.431)	(1.431)
Ativos Fiscais		15.387	15.782
Impostos a compensar		3.532	2.561
Crédito tributário	10.a	11.855	13.221
Outros Ativos	11	160	178
Total do Ativo		404.059	305.134

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanco Patrimonial
(Em milhares de reais)

(continuação)

PASSIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante e não circulante			
Provisões	12	24.089	22.886
Obrigações Fiscais		17.642	9.508
Impostos correntes		10.931	2.571
Impostos diferidos	10.b	6.711	6.937
Outras Obrigações	13	76.370	1.359
Total do Passivo		118.101	33.753
Patrimônio Líquido			
Capital social	15	180.920	180.920
Reservas de lucros		105.038	90.461
Total do Patrimônio Líquido		285.958	271.381
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		404.059	305.134

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado
Semestre e Exercícios findos em 31 de dezembro
(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação do capital social)

	Nota	2° sem 2022	31/12/2022	2021
Receitas da Intermediação Financeira		20.054	36.064	13.907
Operações de arrendamento mercantil	17	4.432	9.020	5.729
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	18	15.622	27.044	8.178
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes da perda esperada ao risco de crédito		20.054	36.064	13.907
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	403	1.033	1.042
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		20.457	37.097	14.949
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(2.981)	(4.234)	(5.707)
Receitas de prestação de serviços e tarifas		4	4	-
Despesas de pessoal	19	(229)	(448)	(547)
Outras despesas administrativas	20	(666)	(1.061)	(959)
Outras receitas operacionais	21	478	1.132	700
Outras despesas operacionais	22	(1.283)	(2.373)	(1.657)
Provisão para passivos contingentes	14	(1.285)	(1.488)	(3.244)
Resultado Operacional		17.476	32.863	9.242
Outras Receitas (Despesas) não operacionais		-	-	147
Resultado não Operacional	23	-	-	147
Resultado Antes da Tributação		17.476	32.863	9.389
Imposto de renda e contribuição social	10.c	(4.920)	(8.646)	(1.609)
Impostos diferidos	10.c	1.277	(1.140)	(2.353)
Lucro Líquido do Semestre e Exercícios		13.833	23.077	5.427
Quantidade de ações (mil)		180.920	180.920	180.920
Lucro por ações - R\$		0,08	0,13	0,03

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente
Semestre e Exercícios findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre 2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro Líquido dos Semestre e Exercícios	<u>13.833</u>	<u>23.077</u>	<u>5.427</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre e Exercícios	<u><u>13.833</u></u>	<u><u>23.077</u></u>	<u><u>5.427</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros		Lucros acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 01 de janeiro de 2021	180.920	13.277	73.046	-	267.243
Lucro líquido do exercício	-	-	-	5.427	5.427
Destinações do lucro:					
Dividendos propostos (R\$ 0,01 por ação) (Nota 15.b)	-	-	-	(1.289)	(1.289)
Reservas	-	271	3.867	(4.138)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	180.920	13.548	76.913	-	271.381
Mutações do exercício	-	271	3.867	-	4.138
Saldos em 01 de janeiro de 2022	180.920	13.548	76.913	-	271.381
Lucro líquido do exercício	-	-	-	23.077	23.077
Destinações do lucro:					
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,05 por ação) (Nota 15.c)	-	-	-	(8.500)	(8.500)
Reservas	-	1.154	13.423	(14.577)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	180.920	14.702	90.336	-	285.958
Mutações do exercício	-	1.154	13.423	-	14.577
JCP por ação do capital social - R\$	0,05				
Saldos em 01 de julho de 2022	180.920	14.010	85.695	-	280.625
Lucro líquido do semestre	-	-	-	13.833	13.833
Destinações do lucro:					
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,05 por ação) (Nota 15.c)	-	-	-	(8.500)	(8.500)
Reservas	-	692	4.641	(5.333)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	180.920	14.702	90.336	-	285.958
Mutações do semestre	-	692	4.641	-	5.333

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa
Exercícios e Semestre findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

Fluxo de caixa das atividades operacionais	Nota	2° semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido dos Semestre e Exercícios		13.833	23.077	5.427
Ajustes ao Resultado		(615)	1.185	4.285
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(403)	(1.033)	(1.042)
Atualização de depósitos em garantia	21	(224)	(410)	(123)
Provisão para passivos contingentes	14	1.289	1.488	3.244
Créditos tributários e passivos fiscais diferidos	10.c	(1.277)	1.140	2.353
(Ganho) na venda de ativos disponíveis para venda	23	-	-	(147)
Lucro Ajustado		13.218	24.262	9.712
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		(13.045)	(23.164)	(7.145)
(Aumento) na carteira de crédito e de arrendamento mercantil		(53.159)	(46.253)	(2.738)
Redução (aumento) em outros instrumentos financeiros - ativo		(1.418)	(955)	(703)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.068)	(3.846)	(1.295)
Pagamento de contingências	14	(212)	(237)	(1.801)
Aumento em outras obrigações		76.073	79.960	2.023
Caixa Líquido Originado (Utilizado) em Atividades Operacionais		19.389	29.767	(1.947)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Alienação e aquisição de ativos não financeiros mantidos para venda		-	-	147
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		-	-	147
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Dividendos pagos	15.b	-	(1.289)	(923)
Juros sobre o capital próprio pagos	15.c	-	-	(8.500)
Caixa Líquido Utilizado em Atividades de Financiamento		-	(1.289)	(9.423)
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		19.389	28.478	(11.223)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercícios	4	27.490	18.401	29.624
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercícios	4	46.879	46.879	18.401
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		19.389	28.478	(11.223)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (“CCB Brasil Leasing”), é uma sociedade anônima de capital fechado, controlada pelo China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. (“CCB Brasil”), sediado na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 4.440, São Paulo - SP, Brasil, integrante do grupo China Construction Bank Corporation, sediado na República Popular da China, e tem como objetivo a prática de operações de arrendamento mercantil em todo o território nacional.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e certas operações têm a participação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

Tendo em vista um melhor direcionamento estratégico, encontra-se em processo de estudo e implementação medidas de reposicionamento das operações do Conglomerado CCB. Até o momento não ocorreram ações que requeiram qualquer ajuste nas demonstrações contábeis.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. foram elaboradas com base nas políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), emanadas da Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional – CMN, do BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 2/20 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. A Resolução BCB nº 2/20, revogou a Circular Bacen nº 3.959/19, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (nota 25).

Destacamos que conforme opção prevista no Artigo 23º da Resolução BACEN nº 02/20, o CCB Brasil Arrendamento Mercantil optou pela apresentação das contas do Balanço Patrimonial por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem abertura entre circulante e não circulante, cuja segregação está apresentada nas notas explicativas.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos apresentados.

As operações de arrendamento mercantil foram apresentadas pelo método financeiro, com a reclassificação do imobilizado de arrendamento para rubrica de operações de arrendamento mercantil, deduzido do valor residual antecipado.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

O Conglomerado CCB Brasil elaborou plano de implementação dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros requeridos pela Resolução CMN nº 4.966/2021. O referido Plano de Implementação está segregado da seguinte forma:

- (i) Organização e Governança: Fóruns e Comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação;
- (ii) Processos e Sistemas: Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas;
- (iii) Modelos e Critérios: Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis. O cronograma do Plano de Implementação está sendo faseado ao longo do período de 2023 até o final do exercício de 2024, sendo que ainda depende de normas acessórias a serem emitidas pelo BACEN para implementação total. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados de forma oportuna após a definição completa do arcabouço regulatório.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração em 27 de março de 2023.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação do CCB Brasil Leasing.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 03 meses e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

c) Aplicações em depósitos interfinanceiros

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Operações de arrendamento mercantil e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de arrendamento mercantil são apresentadas pelo valor presente e descontadas pelas taxas previstas em contratos e atualizadas pelos respectivos indexadores. Conforme a Resolução nº 2.682/99 do CMN, para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento das prestações e a receita decorrente da recuperação de operações levadas anteriormente a prejuízo (write-offs) é classificada na linha Receitas da intermediação financeira – Operações de arrendamento mercantil.

Para a apuração da provisão para perda esperada ao risco de crédito, as operações de arrendamento mercantil são classificadas quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos em relação à operação e aos devedores, incluindo entre outros, a situação financeira entre as partes, níveis de inadimplência, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e realização das garantias, observando os parâmetros e requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (potencial perda) e o julgamento da Administração, conforme demonstrado na nota 6d – Composição da carteira por níveis de risco.

As operações classificadas como nível H, se inadimplentes, permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente (desde que apresentem 180 dias de atraso), e controladas por cinco anos em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais.

e) Ativos não financeiros mantidos para venda

Ativos não financeiros mantidos para venda inclui o valor contábil de itens individuais, ou grupos de alienação ou itens que façam parte de uma unidade de negócios destinada à alienação (“Operações descontinuadas”), cuja venda em sua condição atual seja altamente provável e cuja ocorrência é esperada para dentro de um ano a contar da data-base das demonstrações contábeis. São mensurados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil na data em que forem classificados nessa categoria. Não são depreciados, desde que permaneçam nessa categoria.

f) Ativos e obrigações fiscais

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro contábil ajustado nos termos da legislação tributária, às alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10% acima de determinado limite para o imposto de renda e de 15% sobre lucro antes da dedução do imposto de renda para a contribuição social para o exercício de 2021 até julho de 2022. A partir de agosto de 2022, de acordo com a Lei nº 14.446/2022, a contribuição social passou a ser de 16% até 31 de dezembro de 2022.

O estoque de créditos tributários e de passivo fiscal diferido registrado foram calculados pela aplicação da alíquota de 25% para impostos de renda e de 15% para contribuição social.

De julho a dezembro de 2021, de acordo com a Lei nº 14.183/2021, a contribuição social das instituições financeiras foi majorada em 5%.

g) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais – fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com critérios definidos pela Resolução CMN nº 3.823/09.

- **Ativos contingentes:** não são reconhecidos contabilmente, exceto quando da existência de decisão judicial favorável, sobre a qual não se admitam recursos, caracterizados como praticamente certo. Os ativos com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa. O CCB Brasil Leasing não possui ativos contingentes de êxito provável;
- **Provisões:** são reconhecidas contabilmente quando a Administração, assessorada pelos consultores jurídicos, avalia a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificados como possível são apenas divulgados em nota explicativa;
- **Passivos contingentes:** de acordo com o CPC 25, o termo “contingente” é usado para passivos e ativos que não sejam reconhecidos porque a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da entidade. O termo passivo

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

contingente é usado para passivos que não satisfaçam os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas; e

- **Obrigações legais:** estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

h) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações contábeis está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perda esperada ao risco de crédito, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências, obrigações e respectivas provisões, a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros, e a avaliação do valor de mercado dos instrumentos financeiros.

A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes a esse processo. O CCB Brasil Leasing revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósitos bancários	287	55
Aplicações no mercado aberto	46.592	18.346
Total	<u>46.879</u>	<u>18.401</u>

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	222.688	199.524
Aplicações no mercado aberto	46.592	18.346
Total	<u>269.280</u>	<u>217.870</u>
Circulante	<u>269.280</u>	<u>217.870</u>

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

6. CARTEIRA DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Diversificação por tipo de operação

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Operações de arrendamento mercantil financeiro	116.866	70.613

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Setor Privado		
Serviços	99.386	51.158
Comércio	11.048	12.398
Indústria	6.432	7.057
Total	116.866	70.613

c) Diversificação por prazos – por parcela

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Até 03 meses	5.435	7.762
De 03 meses até 01 ano	20.785	33.192
Total circulante	26.220	40.954
Não circulante	90.646	29.659
Total	116.866	70.613

d) Composição da carteira por níveis de risco

Nível de risco	31/12/2022			31/12/2021		
	Base de cálculo	% (*)	Provisão	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	13.633	11,67	-	6.713	9,51	-
A	82.899	70,94	414	37.477	53,07	187
B	12.953	11,08	130	19.248	27,26	193
D	2.526	2,16	253	-	-	-
E	-	-	-	371	0,52	111
G	4.769	4,08	3.338			
H	86	0,07	86	6.804	9,64	4.763
Total	116.866	100	4.221	70.613	100	5.254

(*) Percentual da carteira de crédito por rating sobre a carteira total.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

e) Níveis de concentração de risco

	31/12/2022		31/12/2021	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor	73.270	62,70	27.887	39,49
5 maiores devedores	100.319	85,84	48.531	68,73

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ATIVO

	31/12/2022	31/12/2021
Devedores por depósitos em garantia	4.964	4.554
Não circulante	4.964	4.554

8. PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA AO RISCO DE CRÉDITO

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	5.254	6.296
Reversão de provisão	(1.033)	(1.042)
Saldo final	4.221	5.254
Circulante	2.181	2.191
Não circulante	2.040	3.063
Total	4.221	5.254
Percentual da provisão sobre carteira	3,61	7,44
Recuperação de créditos baixados para prejuízo		
Operações de arrendamento mercantil (Nota 17)	118	86

Em 31 de dezembro de 2022 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 9.428 (Dezembro/21 - R\$ 11.746) e um saldo de provisão para os créditos renegociados de R\$ 3.612 (Dezembro/21 - R\$ 4.812).

9. ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

São representados principalmente por bens recebidos em liquidação de operações de crédito.

	31/12/2022	31/12/2021
Imóveis	2.640	2.640
Máquinas e equipamentos	127	127
Subtotal	2.767	2.767
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros	(1.431)	(1.431)
Total	1.336	1.336

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

10. ATIVOS E OBRIGAÇÕES FISCAIS

- a) **Créditos tributários diferidos:** o imposto de renda e a contribuição social diferidos, registrados em Ativos Fiscais, apresentaram a seguinte movimentação no período:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Realizações</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>
Imposto de Renda				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	1.296	(340)	81	1.037
Provisão para ativos não financeiros	358	-	-	358
Provisão para contingências e outras	5.692	(190)	495	5.997
Subtotal	7.346	(530)	576	7.392
Prejuízo fiscal IR	1.378	(1.378)	-	-
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	8.724	(1.908)	576	7.392
Contribuição Social				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	806	(205)	49	650
Provisão para ativos não financeiros	215	-	-	215
Provisão para contingências e outras	3.414	(113)	297	3.598
Subtotal	4.435	(318)	346	4.463
Base negativa da CSLL acumulada	62	(62)	-	-
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	4.497	(380)	346	4.463
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	13.221	(2.288)	922	11.855

Realização dos créditos tributários - com base em estudo técnico, foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros, em valor suficiente para a realização total dos créditos tributários existentes na data do balanço, no período de 10 anos, assim distribuídos:

Ano Projetado	Realização dos Créditos Tributários										31/12/2022	31/12/2021
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total	Total
Valor Projetado	770	754	378	188	1.848	-	-	-	-	7.917	11.855	13.221
Valor Presente (*)	677	582	257	112	971	-	-	-	-	2.183	4.782	7.710
% Realização	6,49%	6,36%	3,19%	1,58%	15,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	66,78%	100%	

(*) Calculado com base na taxa Selic projetada

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

b) Passivo fiscal diferido

	31/12/2021	Adições/Realizações	31/12/2022
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos em garantia	256	102	358
Superveniência de Depreciação	6.528	(389)	6.139
Subtotal Imposto de Renda	6.784	(287)	6.497
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos em garantia	153	61	214
Total	6.937	(226)	6.711

c) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

Apuração	31/12/2022		31/12/2021	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o lucro	32.863	32.863	9.389	9.389
Base de cálculo	32.863	32.863	9.389	9.389
Adições temporárias	10.334	2.305	1.812	1.617
Adições permanentes	-	-	2	2
Exclusões temporárias	(8.998)	(2.527)	(8.849)	(1.660)
Juros sobre o capital próprio	(8.500)	(8.500)	-	-
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	25.699	24.141	2.354	9.348
(-) Compensação de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	(5.514)	(411)	(706)	(2.804)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	20.185	23.730	1.648	6.544
Encargos às alíquotas de IR e CSLL	3.028	3.624	247	1.221
Adicional de 10% de IR	1.994	-	141	-
Impostos correntes	5.022	3.624	388	1.221
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	5.022	3.624	388	1.221
Imposto de Renda e CSLL diferido	(287)	61	1.780	18
(=) Provisão IR e CSLL	4.735	3.685	2.168	1.239
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(576)	(346)	(404)	(243)
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	530	318	395	210
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	1.378	62	177	420
(=) Efeito líquido do crédito tributário	1.332	34	168	387
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	6.067	3.719	2.336	1.626

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

11. OUTROS ATIVOS

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pagamentos a ressarcir	160	161
Outros	-	17
Total	160	178
Circulante	-	17
Não circulante	160	161
Total	160	178

12. PROVISÕES

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisões para contingências (nota 14)	23.938	22.687
Outras	151	199
Total	24.089	22.886
Circulante	151	190
Não circulante	23.938	22.696
Total	24.089	22.886

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sociais e estatutárias (Nota 15.c)	7.265	1.359
Fornecedores de bens para arrendamento	69.105	-
Total	76.370	1.359
Circulante	76.370	1.359

14. CONTINGÊNCIAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

O CCB Brasil Leasing é parte em ações judiciais e processos administrativos decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões de natureza cível e fiscal.

a) Provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

A Administração, com base em informações de seus consultores jurídicos, em análises das demandas judiciais pendentes e, com base no histórico de perdas, constituiu provisão para passivos classificados como perda provável em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, sendo os mais relevantes:

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

PIS x Lei nº 9.718/98 – valor envolvido R\$ 898 (Dezembro/21 – R\$ 853): pleiteia o pagamento da contribuição, a partir de novembro de 2005 até dezembro de 2014, com base no cálculo estipulado pela Lei Complementar nº 7/70, tendo em vista a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo prevista na Lei nº 9.718/98.

COFINS x Lei nº 9.718/98 – valor envolvido R\$ 18.895 (Dezembro/21 – R\$ 17.812): pleiteia o pagamento da contribuição, a partir de novembro de 2005 até dezembro de 2014, com base no cálculo estipulado pela Lei Complementar nº 7/70, tendo em vista a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo prevista na Lei nº 9.718/98. Parte do valor envolvido foi depositado em juízo R\$ 2.994 (Dezembro/21 – R\$ 2.777).

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 4.145 (Dezembro/21 – R\$ 4.022). As provisões são, em geral, decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais. Parte do valor envolvido foi depositado em juízo R\$ 45 (Dezembro/21 – R\$ 43).

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

Descrição	31/12/2021	Constituição	Reversão	Atualização	Pagamento	31/12/2022
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	853	-	-	45	-	898
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	17.812	-	-	1.083	-	18.895
Cíveis	4.022	724	(667)	303	(237)	4.145
Total	22.687	724	(667)	1.431	(237)	23.938

b) Processos fiscais e cíveis classificados como perda possível

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são monitorados pelo CCB Brasil Leasing e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, não estão reconhecidas contabilmente as possíveis perdas, sendo compostas principalmente pelas seguintes questões:

Processos fiscais

O CCB Brasil Leasing possui 1 processo, que está classificado como risco possível, e assim sendo, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor possível de indenização desse processo é de R\$ 1.839 (Dezembro/21 – R\$ 1.654). A contingência é decorrente da execução fiscal relativo ao ISS cobrado fora do município do tomador. Para o valor envolvido foi depositado em juízo R\$ 1.839 (Dezembro/21 – R\$ 1.654).

ISS – Serviços Tributados – valor envolvido R\$ 1.871: ISS incidente sobre supostas operações de leasing realizadas fora da sede, tendo em vista divergência no entendimento da Lei Complementar 175/2020 e que por ora está suspensa pela ADI 5835.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
 Em milhares de reais, exceto quando indicado.

ISS – Serviços Tributados – valor envolvido R\$ 1.241: ISS 09/2016 e 12/2017, em decorrência da revisão do lançamento da CDA nos termos do julgamento da ADPF 189 de 31/08/2020.

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos que estão classificados como risco possível, e assim sendo, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor possível de indenização desses processos é de R\$ 15.851 (Dezembro/21 – R\$ 14.958). As contingências são em geral decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais.

Para as contingências descritas a CCB Brasil Leasing depositou em garantia (nota 7 – Outros instrumentos financeiros - Ativo), um total de R\$ 4.964 (Dezembro/21 – R\$ 4.554) sendo R\$ 45 – processos Cíveis (Dezembro/21 – R\$ 43) e R\$ 4.919 – processos fiscais (Dezembro/21 – R\$ 4.511).

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O quadro de acionistas do CCB Brasil Leasing é o seguinte:

Acionista	31/12/2022		31/12/2021	
	Ordinárias	Total	Ordinárias	Total
China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A.	180.920.168	180.920.168	180.920.168	180.920.168
Total de ações	180.920.168	180.920.168	180.920.168	180.920.168
Total em Reais mil	180.920	180.920	180.920	180.920

b) Dividendos

Conforme o artigo 18 do estatuto, a Assembleia poderá, por proposta da Diretoria, destinar pelo menos 25% do lucro líquido do exercício para distribuição de dividendos nos termos da legislação societária aplicável.

Em 10 de junho de 2021, o CCB Brasil Leasing pagou dividendos no montante de R\$ 923, relativo ao exercício de 2020. Naquele mesmo ano, a administração propôs o pagamento de dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido após a destinação de 5% para Reserva Legal, referente ao exercício de 2021, no montante de R\$ 1.289, cujo pagamento ocorreu em 28 de junho de 2022.

c) Juros sobre capital próprio

Em 10 de junho de 2021, o CCB Brasil Leasing pagou o montante de R\$ 8.500 a título de juros sobre o capital próprio referente ao exercício de 2019.

No exercício de 2022 foi deliberada a destinação pela diretoria executiva do montante de R\$ 8.500 a título de juros sobre o capital próprio, o qual após a retenção de imposto de renda na fonte, à alíquota de 15%, resultou no montante líquido de R\$ 7.225, imputáveis ao valor de dividendos mínimos obrigatórios, conforme ata.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

d) Reservas

Reserva legal - Constituída à base de 5% sobre o lucro líquido, limitado a 20% do capital social.

Reserva estatutária - Constituída pela destinação de valores remanescentes dos lucros líquidos de períodos encerrados, deduzidos das constituições de reserva legal, dos dividendos e dos juros sobre capital próprio, e tem por finalidade reforçar o capital social e de giro do CCB Brasil Leasing, objetivando assegurar adequadas condições operacionais.

O saldo das reservas de lucros não poderá ultrapassar o capital social; atingido esse limite, a Assembleia deliberará sobre a aplicação do excesso na integralização ou no aumento do capital social, ou na distribuição de dividendos.

16. PARTES RELACIONADAS

a) Partes relacionadas

O CCB Brasil Leasing mantém transações com partes relacionadas. Os saldos de operações do CCB Brasil Leasing com partes relacionadas em 31 de dezembro 2022 são com o controlador China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. e estão assim demonstrados:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos bancários	287	55	-	-
Aplicações no mercado aberto	46.592	18.346	3.880	1.033
Aplicações em depósitos interfinanceiros – CDI	222.688	199.524	23.164	7.145
Total do Ativo	269.567	217.925		
Dividendos propostos	-	(1.289)	-	-
Juros ao capital próprio	(7.225)	-	-	-
Intermediação de operações de leasing	(40)	(20)	(241)	(240)
Total do passivo	(7.265)	(1.309)		

a.1) Dos vencimentos e taxas das operações

As aplicações interfinanceiras de liquidez no mercado aberto são representadas por compromissos de revenda de títulos a preços fixos a taxa 13,65% ao ano (Dezembro/21 – 9,15% ao ano), com liquidação em 02 de janeiro de 2023 (Dezembro/21 - 03 de janeiro de 2022) e estão lastreados por LFT com vencimento para 01 de março de 2023 (Dezembro/21 - 01 de setembro de 2022), e aplicações em CDI a taxa de 94% (Dezembro/21 – 100%) com vencimento em 03 de janeiro de 2023 (Dezembro/21 - 03 de janeiro de 2022).

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da Administração não recebe remuneração pelos cargos ocupados no CCB Brasil Leasing.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

O CCB Brasil Leasing não possui, para o pessoal-chave da Administração, benefícios pós-emprego e nem benefícios de longo prazo de rescisão de contrato.

Na Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 30 de abril de 2022, foi aprovada a proposta da Diretoria para não pagamento de remuneração aos membros da Diretoria e do Conselho de Administração para o ano de 2022.

17. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

	2º semestre		31/12/2021
	2022	31/12/2022	
Operações de arrendamento mercantil	4.358	8.902	5.643
Recuperação de operações baixadas para prejuízo	74	118	86
Total	4.432	9.020	5.729

18. RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	2º semestre		31/12/2021
	2022	31/12/2022	
Rendas de aplicações em operações compromissadas	2.577	3.880	1.033
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	13.045	23.164	7.145
Total	15.622	27.044	8.178

19. DESPESA COM PESSOAL

	2º semestre		31/12/2021
	2022	31/12/2022	
Salários	143	286	357
Encargos Sociais	53	102	117
Benefícios	33	60	73
Total	229	448	547

20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre		31/12/2021
	2022	31/12/2022	
Despesas de serviços de terceiros	336	487	233
Despesas de processamento de dados	109	213	200
Despesas de serviços do sistema financeiro	62	114	96
Despesas com contribuição a entidades associativas	45	88	119
Despesas de publicação	-	17	107
Despesas de aluguéis e taxas	14	27	83
Outras despesas	100	115	121
Total	666	1.061	959

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º semestre		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
Recuperação de encargos e despesas	234	509	524
Atualização de depósitos em garantia	224	410	123
Reversão de provisões operacionais	-	117	-
Outras rendas operacionais	20	96	53
Total	478	1.132	700

22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º semestre		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
COFINS	815	1.477	582
ISS	212	485	555
PIS	132	240	95
Participação nos lucros – empregados	40	40	107
Outras despesas operacionais	84	131	318
Total	1.283	2.373	1.657

23. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2º semestre		
	2022	31/12/2022	31/12/2021
Resultado de alienação de bens	-	-	147

24. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO E CAPITAL

Alinhada às diretrizes relacionadas ao gerenciamento de riscos das Instituições Financeiras e estabelecidas pelo Banco Central, em sua Circular nº 3.681/13 e Resolução CMN nº 4.577/17, o CCB Brasil Leasing segue a Política de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A., que é aplicada em todas as suas empresas.

Esta circular dispõe sobre as condições de apetite ao risco, condutas e procedimentos adequados para dimensionar, monitorar, controlar e relatar os riscos internamente.

Deste modo, com a aplicação de suas Políticas de Gerenciamento de Riscos, o conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. visa também o atendimento dos requisitos regulatórios relacionados aos controles internos de suas atividades, impostos pela Resolução CMN nº 4.968/21.

A gestão dos riscos envolve diversas estruturas da governança do conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A.: o seu Conselho de Administração, Diretoria Executiva por meio de decisões colegiadas apoiadas pelos seus demais Comitês.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

O Relatório de Gestão de Riscos do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. (não auditado) encontra-se disponível para leitura no site <http://www.br.ccb.com> no menu Institucional | Relações com Investidores | Governança Corporativa | Gestão de Riscos | Relatórios de Gerenciamento de Risco.

Gestão do Risco de Mercado

A Divisão de Risco de Liquidez, Mercado e Capital é responsável pela manutenção e atualização anual da Política e estrutura da área. Atua de forma independente das áreas de negócios e é responsável pelo monitoramento e análise dos riscos de mercado advindos das atividades comerciais e tesouraria do Banco CCB. Também é responsável por garantir que os níveis de exposição ao risco estejam de acordo com os limites adotados pela Declaração de apetite ao Risco (RAS), assim como observar e recomendar níveis de capitalização adequados e compatíveis com tais riscos.

Gestão do Risco de Crédito

O CCB Brasil Leasing possui uma área independente para o gerenciamento de risco de crédito controlada pelo Banco, seguindo as melhores práticas de governança. Esta área atua de forma independente da estrutura de aprovação de crédito, calcula os ratings de clientes baseados em métricas que consideram o comportamento do cliente no mercado, além daquele que advém de suas operações no Banco. Difere, portanto os conceitos utilizados pela área de aprovação de crédito, cuja estrutura está alicerçada em criteriosos procedimentos de análise, desenvolvidos a partir da expertise adquirida ao longo da história do Banco.

Gestão do Risco de Liquidez

O gerenciamento do Risco de Liquidez da Instituição consiste em mensurar, avaliar e controlar sua capacidade de honrar seus compromissos financeiros por meio de estimativas e modelagens matemáticas sobre a sua própria base de operações.

O CCB Brasil Leasing possui departamento de gestão de risco de liquidez para identificação, monitoração e controle de eventos que possam impactar a liquidez do Banco tanto no curto quanto no longo prazo.

A gestão do risco de liquidez prevê:

- I. Elaboração de fluxo de caixa para avaliação e monitoração da liquidez no curto e longo prazo;
- II. Modelos estatísticos para estimar saídas imprevistas no fluxo de caixa como antecipação de resgate de CDB, pagamentos de ajustes de derivativos e depósitos adicionais de garantia na B3.
- III. Testes de estresse para monitorar a saúde financeira em cenários adversos de liquidez.

Eventos que indiquem capacidade de liquidez inadequada às obrigações futuras da instituição são reportados tempestivamente para tomada de ações corretivas e preventivas.

Análise de Sensibilidade

Com o intuito de administrar à exposição a riscos de mercado e consequentemente proteger o CCB Brasil Leasing de oscilações inesperadas, especialmente em períodos de quebra dos padrões históricos, realizamos uma avaliação de sensibilidade sobre o conjunto de operações e instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais. Esta análise é realizada por grupos de fatores de risco de mercado considerados relevantes tais como taxa de juros, taxa de câmbio, índice de preços e ações.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

O Departamento de Gestão de Riscos do CCB Brasil Leasing realiza o acompanhamento ativo das exposições aos riscos inerentes de suas posições tanto em condições normais de mercado quanto em situações de estresse, e assim, à medida que são identificadas perdas significativas nestas apurações, ações mitigadoras são rapidamente executadas a fim de minimizar o risco identificado. Além disto, para a eventualidade de se fazer frente a cenários imprevisos, o banco mantém caixa mínimo suficiente para garantir o reequilíbrio financeiro.

Desta forma, a elaboração do quadro de sensibilidade, demonstrado abaixo, adotou como procedimento:

- (i) Calcular, em cada um dos cenários, os valores das operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio e seus respectivos hedges (Carteira Estrutural do CCB Brasil Leasing);
- (ii) Para cada um dos fatores de risco, optar pela direção que traga a maior perda e, sobre ele, aplicar aumento ou redução definidos;
- (iii) Por fim, obter os resultados das perdas relativas ao cenário hipotético em questão.

Os cenários, a seguir, não necessariamente refletem a gestão de riscos de mercado do CCB Brasil Leasing e tampouco estão associados às práticas contábeis. Os modelos de estresse podem representar situações extremas e distantes do cotidiano.

Resumo das premissas para cada um dos cenários:

Escolheu-se para cada carteira o sentido (acréscimo ou decréscimo) que maximiza a perda para cada fator de risco. Foram mantidos deslocamentos paralelos das curvas, ou seja, um deslocamento de + 1.000 basis points significa que em toda a curva futura houve um acréscimo de 10% às taxas ou preços vigentes.

Cenário 01: Situação provável, que reflete a percepção do CCB Brasil Leasing em relação ao cenário com maior probabilidade de ocorrência, para um horizonte de 3 meses, considerando fatores macroeconômicos e informações de mercado (B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão e ANBIMA, etc.).

Cenário 02: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 25% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 31 de dezembro de 2022, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Cenário 03: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 50% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 31 de dezembro de 2022, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Carteira Leasing	31/12/2022		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Premissas para os Fatores de Risco			
Curva de Juros (Pré)	deslocamento paralelo de +1000 pontos básicos	deslocamento paralelo de +2500 pontos básicos	deslocamento paralelo de +5000 pontos básicos

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Os resultados das perdas calculadas nos cenários expostos sintetizam as perdas advindas de oscilações de mercado por fator de risco, gerados pelos sistemas do CCB Brasil Leasing e calculados para a carteira. Essas perdas estão sintetizadas no quadro a seguir (em milhares de reais), sob os cenários C1, C2 e C3:

	MtM	Stress 10%	Stress 25%	Stress 50%
Operações de Arrendamento Prefixadas	7.589	(64)	(157)	(305)
Operações de Aplicações Financeiras com Ligada	222.639	(1)	(2)	(5)
Operações de Arrendamento CDI	109.888	(263)	(650)	(1.277)
Operações Compromissadas – Compra com Revenda com Ligada	-	-	-	-
MtM/Factor	340.116	(328)	(809)	(1.587)

O CCB Brasil Leasing adota uma política de minimização da exposição ao risco de mercado em consonância com sua principal atuação de negócios. O gerenciamento dos riscos é exercido diariamente por intermédio de relatórios e instrumentos devidamente testados e avaliados.

25. RESULTADOS NÃO RECORRENTES

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do CCB Brasil Leasing e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Durante os exercícios de 2022 e de 2021, o CCB Brasil Leasing não registrou resultados não recorrentes.

26. OUTRAS INFORMAÇÕES

O seguro dos bens arrendados está vinculado a cláusulas específicas dos contratos de arrendamento mercantil. O CCB Brasil Leasing não possui outros tipos de seguros.

Com relação ao julgamento do Supremo Tribunal Federal (STF) dos Temas 881 (Recurso Extraordinário nº 949.297) e 885 (Recurso Extraordinário nº 955.227) de repercussão geral, que resolveu, em 8 de fevereiro de 2023, que decisões individuais definitivas (transitadas em julgado) perdem seus efeitos após e caso o STF decida em sentido contrário supervenientemente, confirmamos que, após revisão de decisões individuais definitivas em favor da Instituição no passado, não foi identificada exposição relevante em relação ao tema, sendo que, nenhuma provisão, segundo os preceitos do CPC25 – Provisões, Passivos Contingente e Ativos Contingentes, foi necessária em 31 de dezembro de 2022 ou em exercícios anteriores.

* * *