
CCB Brasil
Arrendamento
Mercantil S.A.

Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2023
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 do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo 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 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 agosto de 2023

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

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

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 findo em 30 de junho de 2023, juntamente com o Relatório do Auditor Independente, sem ressalvas, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – BACEN.

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 em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 123.575 mil, valor superior ao registrado em dezembro/22 cujo valor foi de R\$ 116.866 mil.

Em 30 de junho de 2023, o patrimônio líquido da Instituição atingiu R\$ 300.948 mil, crescimento de 5,24% em comparação com R\$ 285.958 mil registrado em dezembro/22.

No primeiro semestre de 2023, o resultado bruto da intermediação financeira totalizou R\$ 25.604 mil, enquanto o lucro líquido deste período foi de R\$ 14.990 mil (R\$ 9.244 mil em junho de 2022)

Divulgação autorizada na Reunião do Conselho de Administração de 28 de agosto de 2023.

A Diretoria

Balanço Patrimonial
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante e não circulante			
Instrumentos Financeiros		327.311	387.176
Disponibilidades	4	56	287
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	201.801	269.280
Arrendamento mercantil	6.a	123.575	116.866
Outros instrumentos financeiros	7	5.185	4.964
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(3.306)	(4.221)
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		14.165	15.387
Impostos a compensar		2.503	3.532
Crédito tributário	10.a	11.662	11.855
Outros Ativos	11	335	160
Total do Ativo		343.147	404.059

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

Balanco Patrimonial
(Em milhares de reais)

(continuação)

PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante e não circulante			
Provisões	12	24.617	24.089
Obrigações Fiscais		17.517	17.642
Impostos correntes		5.846	10.931
Impostos diferidos	10.b	11.671	6.711
Outras Obrigações	13	65	76.370
Total do Passivo		42.199	118.101
Patrimônio Líquido			
Capital social	15	180.920	180.920
Reservas de lucros		120.028	105.038
Total do Patrimônio Líquido		300.948	285.958
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		343.147	404.059

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

Demonstração do Resultado
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação do capital social)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Receitas da Intermediação Financeira		25.604	16.010
Operações de arrendamento mercantil	17	8.810	4.588
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	18	16.794	11.422
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes da perda esperada ao risco de crédito		25.604	16.010
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	915	630
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		26.519	16.640
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(2.335)	(1.253)
Receitas de prestação de serviços e tarifas		1	-
Despesas de pessoal	19	(245)	(219)
Outras despesas administrativas	20	(520)	(395)
Outras receitas operacionais	21	386	654
Outras despesas operacionais	22	(1.551)	(1.094)
Provisão para passivos contingentes	14	(406)	(199)
Resultado Operacional		24.184	15.387
Outras Receitas (Despesas) não operacionais		780	-
Resultado não Operacional	23	780	-
Resultado Antes da Tributação		24.964	15.387
Imposto de renda e contribuição social	10.c	(4.821)	(3.726)
Impostos diferidos	10.c	(5.153)	(2.417)
Lucro Líquido do Semestre		14.990	9.244
Quantidade de ações (mil)		180.920	180.920
Lucro por ações - R\$		0,08	0,05

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

Demonstração do Resultado Abrangente
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Lucro Líquido do Semestre	<u>14.990</u>	<u>9.244</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	<u><u>14.990</u></u>	<u><u>9.244</u></u>

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Semestres findos em 30 de junho
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de lucros			Total
		Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Saldos em 01 de janeiro de 2022	180.920	13.548	76.913	-	271.381
Lucro líquido do semestre	-	-	-	9.244	9.244
Destinações do lucro:					
Reservas	-	462	8.782	(9.244)	-
Saldos em 30 de junho de 2022	180.920	14.010	85.695	-	280.625
Mutações do semestre	-	462	8.782	-	9.244
Saldos em 01 de janeiro de 2023	180.920	14.702	90.336	-	285.958
Lucro líquido do semestre	-	-	-	14.990	14.990
Destinações do lucro:					
Reservas	-	749	14.241	(14.990)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	180.920	15.451	104.577	-	300.948
Mutações do semestre	-	749	14.241	-	14.990

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

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

Fluxo de caixa das atividades operacionais	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Lucro Líquido dos Semestres		14.990	9.244
Ajustes ao Resultado		3.643	1.801
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(915)	(630)
Atualização de depósitos em garantia	21	(221)	(185)
Provisão para passivos contingentes	14	406	199
Créditos tributários e passivos fiscais diferidos	10.c	5.153	2.417
(Ganho) na venda de ativos disponíveis para venda	23	(780)	-
Lucro Ajustado		18.633	11.045
Redução/(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		30.797	(10.119)
(Aumento)/Redução na carteira de crédito e de arrendamento mercantil		(6.709)	6.906
Redução em outros ativos		855	463
Imposto de renda e contribuição social pagos		(7.617)	(1.778)
Pagamento de contingências	14	-	(25)
(Redução)/Aumento em outras obrigações		(65.152)	3.886
Caixa Líquido Originado (Utilizado) em Atividades Operacionais		(29.193)	10.378
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento			
Alienação e aquisição de ativos não financeiros mantidos para venda		780	-
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		780	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento			
Dividendos pagos	15.b	-	(1.289)
Juros sobre o capital próprio pagos	15.c	(8.500)	-
Caixa Líquido Utilizado em Atividades de Financiamento		(8.500)	(1.289)
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(36.913)	9.089
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	4	46.879	18.401
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	4	9.966	27.490
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(36.913)	9.089

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 uma reorganização societária do Grupo, encontra-se em processo de implementação medidas de reposicionamento das operações do Conglomerado CCB, dentre elas o aumento de capital no controlador CCB Brasil Banco Múltiplo S.A. no montante de R\$ 540 milhões efetuado pelo novo acionista Bank of China Limited (BOC), homologado pelo Banco Central do Brasil em 22 de agosto de 2023. O referido aumento possibilitará incremento nos níveis de alavancagem e de operações do Conglomerado.

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.

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

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.

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 28 de agosto 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.

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

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 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. 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.

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;

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

- **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 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>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos bancários	56	287
Aplicações no mercado aberto	9.910	46.592
Total	9.966	46.879

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	191.891	222.688
Aplicações no mercado aberto	9.910	46.592
Total	201.801	269.280
Circulante	9.910	269.280
Não Circulante	191.891	-
Total	201.801	269.280

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

6. CARTEIRA DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Diversificação por tipo de operação

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de arrendamento mercantil financeiro	123.575	116.866

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Setor Privado		
Serviços	102.095	99.386
Indústria	11.104	6.432
Comércio	10.376	11.048
Total	<u>123.575</u>	<u>116.866</u>

c) Diversificação por prazos – por parcela

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Até 03 meses	8.395	5.435
De 03 meses até 01 ano	24.104	20.785
Total circulante	32.499	26.220
Não circulante	<u>91.076</u>	<u>90.646</u>
Total	<u>123.575</u>	<u>116.866</u>

d) Composição da carteira por níveis de risco

Nível de risco	30/06/2023			31/12/2022		
	Base de cálculo	% (*)	Provisão	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	19.231	15,56	-	13.633	11,67	-
A	88.956	71,99	445	82.899	70,94	414
B	9.528	7,71	95	12.953	11,08	130
D	2.227	1,80	223	2.526	2,16	253
G	3.633	2,94	2.543	4.769	4,08	3.338
H	-	-	-	86	0,07	86
Total	<u>123.575</u>	100	3.306	<u>116.866</u>	100	4.221

(*) Percentual da carteira de arrendamento mercantil 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

	30/06/2023		31/12/2022	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor	78.120	63,22	73.270	62,70
5 maiores devedores	104.181	84,31	100.319	85,84

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ATIVO

	30/06/2023	31/12/2022
Devedores por depósitos em garantia	5.185	4.964
Não circulante	5.185	4.964

8. PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA AO RISCO DE CRÉDITO

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	4.221	5.254
Reversão de provisão	(915)	(1.033)
Saldo final	3.306	4.221
Circulante	2.173	2.181
Não circulante	1.133	2.040
Total	3.306	4.221
Percentual da provisão sobre carteira	2,68	3,61
Recuperação de créditos baixados para prejuízo		
Operações de arrendamento mercantil (Nota 17)	44	118

Em 30 de junho de 2023 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 7.314 (Dezembro/22 - R\$ 9.428) e um saldo de provisão para perda esperada de créditos renegociados no valor de R\$ 2.780 (Dezembro/22 - R\$ 3.612).

9. ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

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

	30/06/2023	31/12/2022
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>31/12/2022</u>	<u>Realizações</u>	<u>Adições</u>	<u>30/06/2023</u>
Imposto de Renda				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	1.037	(230)	2	809
Provisão para ativos não financeiros	358	-	-	358
Provisão para contingências e outras	5.997	(158)	266	6.105
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	7.392	(388)	268	7.272
Contribuição Social				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	650	(138)	1	513
Provisão para ativos não financeiros	215	-	-	215
Provisão para contingências e outras	3.598	(96)	160	3.662
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	4.463	(234)	161	4.390
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	11.855	(622)	429	11.662

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										30/06/2023	31/12/2022
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total	Total
Valor Projetado	8.528	691	449	218	1.776	-	-	-	-	-	11.662	11.855
Valor Presente (*)	7.970	575	333	144	1.044	-	-	-	-	-	10.066	4.782
% Realização	73,13%	5,93%	3,84%	1,86%	15,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	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

	31/12/2022	Adições/Realizações	30/06/2023
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos em garantia	358	55	413
Superveniência de Depreciação	6.139	4.871	11.010
Subtotal Imposto de Renda	6.497	4.926	11.423
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos em garantia	214	34	248
Total	6.711	4.960	11.671

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

	30/06/2023		30/06/2022	
	IR	CS	IR	CS
Apuração				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	24.964	24.964	15.387	15.387
Base de cálculo	24.964	24.964	15.387	15.387
Adições temporárias	1.071	1.071	703	703
Exclusões temporárias	(21.260)	(1.775)	(7.011)	(1.352)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	4.775	24.260	9.079	14.738
(-) Compensação de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	-	-	(2.724)	(411)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	4.775	24.260	6.355	14.327
Encargos às alíquotas de IR e CSLL	716	3.639	953	2.149
Adicional de 10% de IR	466	-	624	-
Impostos correntes	1.182	3.639	1.577	2.149
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	1.182	3.639	1.577	2.149
Imposto de Renda e CSLL diferido	4.926	34	1.460	28
(=) Provisão IR e CSLL	6.108	3.673	3.037	2.177
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(268)	(161)	(176)	(105)
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	388	234	293	175
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	-	-	680	62
(=) Efeito líquido do crédito tributário	120	73	797	132
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	6.228	3.746	3.834	2.309

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

11. OUTROS ATIVOS

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pagamentos a ressarcir	219	160
Outros	116	-
Total	335	160
Circulante	116	-
Não circulante	219	160
Total	335	160

12. PROVISÕES

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisões para contingências (nota 14)	24.344	23.938
Outras	273	151
Total	24.617	24.089
Circulante	273	151
Não circulante	24.344	23.938
Total	24.617	24.089

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sociais e estatutárias (Nota 15.c)	65	7.265
Fornecedores de bens para arrendamento	-	69.105
Total	65	76.370
Circulante	65	76.370

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\$ 923 (Dezembro/22 – R\$ 898): 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\$ 19.500 (Dezembro/22 – R\$ 18.895): 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\$ 3.111 (Dezembro/22 – R\$ 2.994).

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 3.921 (Dezembro/22 – R\$ 4.145). 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/22 – R\$ 45).

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

Descrição	31/12/2022	Constituição	Reversão	Atualização	30/06/2023
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	898	-	-	25	923
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	18.895	-	-	605	19.500
Cíveis	4.145	214	(647)	209	3.921
Total	23.938	214	(647)	839	24.344

Para as contingências descritas a CCB Brasil Leasing depositou em garantia (nota 7 – Outros instrumentos financeiros - Ativo), um total de R\$ 5.185 (Dezembro/22 – R\$ 4.964) sendo R\$ 45 – processos Cíveis (Dezembro/22 – R\$ 45) e R\$ 5.140 – processos fiscais (Dezembro/22 – R\$ 4.919).

Em junho de 2023 o Supremo Tribunal Federal concluiu o julgamento do Tema 372 da Repercussão Geral, determinando que as receitas brutas operacionais, decorrentes da atividade empresarial típica das instituições financeiras, integram a base de cálculo do PIS e da COFINS. Considerando os impactos dessa decisão, o saldo de provisões constituídas pelo CCB Brasil na data base 30 de junho de 2023 é considerado suficiente para absorver as perdas advindas desta discussão.

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:

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

Processos fiscais

O CCB Brasil Leasing possui 2 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\$ 3.533 (Dezembro/22 – R\$ 1.839). As contingências são decorrentes da execução fiscal relativos aos de ISS cobrado fora do município do tomador. Para o valor envolvido foi depositado em juízo R\$ 2.029 (Dezembro/22 – R\$ 1.839).

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\$ 16.410 (Dezembro/22 – R\$ 15.851). As contingências são em geral decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais.

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

Acionista	30/06/2023		31/12/2022	
	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 28 de junho de 2022, o CCB Brasil Leasing pagou dividendos mínimos referente ao exercício de 2021 no montante de R\$ 1.289.

c) Juros sobre capital próprio

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, cujo pagamento foi realizado em junho/2023.

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 30 de junho 2023 são com o controlador China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. e estão assim demonstrados:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos bancários	56	287	-	-
Aplicações no mercado aberto	9.910	46.592	2.581	1.303
Aplicações em depósitos interfinanceiros – CDI	191.891	222.688	14.213	10.119
Total do Ativo	201.857	269.567		
Juros ao capital próprio	-	(7.225)	-	-
Intermediação de operações de leasing	(20)	(40)	(100)	(81)
Total do passivo	(20)	(7.265)		

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/22 – 13,65% ao ano), com liquidação em 03 de julho de 2023 (Dezembro/22 - 02 de janeiro de 2023) e estão lastreados por LFT com vencimento para 01 de setembro de 2023 (Dezembro/22 - 01 de março de 2023), e aplicações em CDI a taxa de 100% (Dezembro/22 – 94%) com vencimento em 02 de janeiro de 2025 (Dezembro/22 - 03 de janeiro de 2023).

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

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

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

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 29 de abril de 2023, foi aprovado o não pagamento de remuneração aos membros da Diretoria para o exercício de 2023. Em sociedades anônimas a aprovação da remuneração anual global dos administradores é prerrogativa da Assembleia Geral, artigo 152 da lei nº 6.404.

17. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Operações de arrendamento mercantil	8.766	4.544
Recuperação de operações baixadas para prejuízo	44	44
Total	<u>8.810</u>	<u>4.588</u>

18. RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Rendas de aplicações em operações compromissadas	2.581	1.303
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	14.213	10.119
Total	<u>16.794</u>	<u>11.422</u>

19. DESPESA COM PESSOAL

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Salários	151	143
Encargos Sociais	56	49
Benefícios	38	27
Total	<u>245</u>	<u>219</u>

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

20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Despesas de serviços de terceiros	210	151
Despesas de processamento de dados	92	104
Despesas de serviços do sistema financeiro	80	52
Despesas com contribuição a entidades associativas	49	43
Despesas de publicação	-	17
Despesas de aluguéis e taxas	40	13
Outras despesas	49	15
Total	<u>520</u>	<u>395</u>

21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Atualização de depósitos em garantia	221	185
Recuperação de encargos e despesas	165	275
Reversão de provisões operacionais	-	125
Outras rendas operacionais	-	69
Total	<u>386</u>	<u>654</u>

22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
COFINS	1.035	662
PIS	168	108
ISS	165	273
Participação nos lucros – empregados	25	-
Outras despesas operacionais	158	51
Total	<u>1.551</u>	<u>1.094</u>

23. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado de alienação de bens	780	-

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

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 3.681/2013 e Resolução CMN nº 4.577/2017, 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 4.968/2021.

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.

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.

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

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 a 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.

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 imprevistos, 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.).

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

Cenário 02: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 25% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 30 de junho de 2023, 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 30 de junho de 2023, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Carteira Leasing	30/06/2023		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Premissas para os Fatores de Risco	deslocamento paralelo de +1000 pontos básicos	deslocamento paralelo de +2500 pontos básicos	deslocamento paralelo de +5000 pontos básicos
Curva de Juros (Pré)			

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:

R\$ Mil	MtM	Stress 10%	Stress 25%	Stress 50%
Operações de Arrendamento Prefixadas	8.095	(64)	(157)	(307)
Operações de Aplicações Financeiras com Ligada	191.891	(2)	(4)	(8)
Operações de Arrendamento CDI	119.931	(53)	(131)	(253)
MtM/Factor	319.917	(119)	(292)	(568)

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 o primeiro semestre de 2023 e de 2022, 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.

* * *