

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Demonstrações Contábeis
em 31 de dezembro de 2021

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 2021, 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 equiparada a capital aberto, 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.

Impactos da Pandemia Coronavírus - COVID-19

Contexto Geral

Considerando a pandemia mundial declarada pela OMS - Organização Mundial de Saúde, relacionada ao Coronavírus - “COVID-19”, que vem afetando e trazendo riscos à saúde pública e os inúmeros impactos na economia brasileira e mundial, o CCB Brasil adotou uma série de medidas, em linha com as diretrizes estabelecidas pelas autoridades de saúde nacionais e internacionais, buscando minimizar ao máximo os eventuais impactos no que se refere à saúde e segurança dos seus funcionários, familiares e parceiros nas áreas onde atua, bem como a continuidade regular das operações e dos negócios da Instituição.

O CCB Brasil Leasing adotou medidas de contingência de forma a manter regularmente as operações, buscando preservar a saúde de seus profissionais, com acessos seguros aos locais de trabalho quando indispensável, em ambiente que preserve o distanciamento entre pessoas, higiene e proteção adequada. A maioria dos colaboradores está trabalhando em regime de home office. O CCB Brasil Leasing manteve seu quadro funcional, não dispensando pessoas em função dessa crise.

Desempenho

O saldo da carteira de arrendamento mercantil encerrou o exercício de 2021 no montante de R\$ 70.613 mil, valor superior ao registrado em dezembro/20, cujo valor foi de R\$ 67.875 mil.

No encerramento do exercício de 2021, o patrimônio líquido da Instituição atingiu R\$ 271.381 mil, crescimento de 1,5% em comparação com R\$ 267.243 mil registrado em dezembro/20.

No exercício de 2021, o resultado bruto da intermediação financeira totalizou R\$ 13.907 mil, montante 57,5% superior ao obtido para o exercício de 2020, no qual totalizou R\$ 8.831 mil.

No acumulado do ano de 2021, o lucro líquido atingiu R\$ 5.427 mil (dezembro/20 – R\$ 3.888 mil) e o retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) foi de 2,0% (dezembro/20 – 1,5%).

Divulgação autorizada na Reunião do Conselho de Administração de 30 de março de 2022.

A Diretoria

São Paulo, 30 de março de 2021.

CCB Brasil
Arrendamento
Mercantil S.A.

Demonstrações contábeis em
31 de dezembro de 2021
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 2021 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 2021, 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.

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

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

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.
- 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.



CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

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, 30 de março de 2022

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

Melissa Tuxen Wisnik
Contadora CRC 1SP221490/O-0

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante			
Instrumentos Financeiros		287.838	287.978
Disponibilidades		55	82
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	217.870	221.921
Arrendamento mercantil	6.a	70.613	67.875
Outros instrumentos financeiros	7	4.554	4.396
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	6.d	(5.254)	(6.296)
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	9	1.336	1.336
Custo		2.767	3.133
Provisão para redução ao valor recuperável		(1.431)	(1.797)
Ativos Fiscais		15.782	15.686
Impostos a compensar		2.561	1.910
Crédito tributário	10.a	13.221	13.776
Outros Ativos	11	178	161
Total do Ativo		305.134	305.161

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

Balço Patrimonial em 31 de dezembro

*(Em milhares de reais)**(continuaço)*

PASSIVO	Nota	31/12/2021	31/12/2020
Circulante e não circulante			
Provisões	12	22.886	21.437
Obrigações Fiscais		9.508	7.032
Impostos correntes		2.571	1.893
Impostos diferidos	10.b	6.937	5.139
Outras Obrigações	13	1.359	9.449
Total do Passivo		33.753	37.918
Patrimônio Líquido			
Capital social	15	180.920	180.920
Reservas de lucros		90.461	86.323
Total do Patrimônio Líquido		271.381	267.243
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		305.134	305.161

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

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

	Nota	2º semestre 2021	2021	2020
Receitas da Intermediação Financeira		9.990	13.907	8.831
Operações de crédito e de arrendamento mercantil	17	3.432	5.729	5.791
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	18	6.558	8.178	3.040
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes da perda esperada ao risco de crédito		9.990	13.907	8.831
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	532	1.042	1.124
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		10.522	14.949	9.955
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(3.807)	(5.707)	(3.495)
Despesas de pessoal	19	(258)	(547)	(502)
Outras despesas administrativas	20	(530)	(959)	(1.048)
Outras receitas operacionais	21	382	700	761
Outras despesas operacionais	22	(1.088)	(1.657)	(1.456)
Provisão para passivos contingentes	14	(2.313)	(3.244)	(1.250)
Resultado Operacional		6.715	9.242	6.460
Outras Receitas (Despesas) não operacionais		-	147	435
Provisão para imparidade de ativos não financeiros mantidos para venda		-	-	(396)
Resultado não Operacional	23	-	147	39
Resultado Antes da Tributação		6.715	9.389	6.499
Imposto de renda e contribuição social	10.c	(1.346)	(1.609)	(102)
Impostos diferidos	10.c	(1.606)	(2.353)	(2.509)
Lucro Líquido do Semestre/Exercícios		3.763	5.427	3.888
Quantidade de ações (mil)		180.920	180.920	180.920
Lucro básico e diluído por ações - R\$		0,02	0,03	0,02

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

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

	<u>2º semestre 2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro Líquido do Semestre/Exercícios	<u>3.763</u>	<u>5.427</u>	<u>3.888</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre/Exercícios	<u><u>3.763</u></u>	<u><u>5.427</u></u>	<u><u>3.888</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)

	<u>Reservas de lucros</u>				<u>Total</u>
	<u>Capital social</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>	<u>Lucros acumulados</u>	
Saldos em 01 de janeiro de 2020	180.920	13.083	70.275	-	264.278
Lucro líquido do exercício	-	-	-	3.888	3.888
Destinações do lucro:	-	-	-	-	-
Dividendos propostos (Nota 15.b)	-	-	-	(923)	(923)
Reservas	-	194	2.771	(2.965)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	180.920	13.277	73.046	-	267.243
Mutações do exercício	-	194	2.771	-	2.965
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 (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 julho de 2021	180.920	13.360	74.627	-	268.907
Lucro líquido do semestre	-	-	-	3.763	3.763
Destinações do lucro:	-	-	-	-	-
Dividendos propostos (Nota 15.b)	-	-	-	(1.289)	(1.289)
Reservas	-	188	2.286	(2.474)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	180.920	13.548	76.913	-	271.381
Mutações do semestre	-	188	2.286	-	2.474

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	2º semestre 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido do Semestre/Exercícios		3.763	5.427	3.888
Ajustes ao Resultado		3.290	4.285	2.596
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(532)	(1.042)	(1.124)
Atualização de depósitos em garantia		(97)	(123)	-
Provisão para passivos contingentes	14	2.313	3.244	1.250
Outras provisões operacionais	23	-	-	396
Créditos tributários e passivos fiscais diferidos	10.c	1.606	2.353	2.509
(Ganho) na venda de ativos disponíveis para venda	23	-	(147)	(435)
Lucro Ajustado do Semestre/Exercícios		7.053	9.712	6.484
(Aumento) redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(5.928)	(7.145)	16.571
Redução na carteira de crédito e de arrendamento mercantil		(4.299)	(2.738)	20.873
(Aumento) redução em outros instrumentos financeiros - ativo		(541)	(703)	460
Imposto de renda e contribuição social pagos		(1.005)	(1.295)	(281)
Pagamento de contingências	14	(1.598)	(1.801)	(96)
Aumento (redução) em outras obrigações		1.264	2.023	(20.933)
Caixa Líquido Originado (Utilizado) em Atividades Operacionais		(5.054)	(1.947)	23.078
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Alienação de ativos não correntes a venda		-	147	435
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		-	147	435
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Dividendos pagos	15.b	-	(923)	-
Juros sobre o capital próprio pagos	15.c	-	(8.500)	-
Caixa Líquido Utilizado em Atividades de Financiamento		-	(9.423)	-
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(5.054)	(11.223)	23.513
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercícios	4	23.455	29.624	6.111
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercícios	4	18.401	18.401	29.624
Aumento (redução) de Caixa e Equivalente de Caixa		(5.054)	(11.223)	23.513

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 equiparada a 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.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) 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, sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2020. 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.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração 30/03/2022

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

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, após o 59º dia, o reconhecimento dos juros no resultado ocorre apenas quando do 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 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 – Classificação por nível 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.

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

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 julho de 2021, de acordo com a Lei nº 14.183/2021, a contribuição social passou a ser de 20% até 31 de dezembro de 2021.

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 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.

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

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	55	82
Aplicações no mercado aberto	18.346	29.542
Total	18.401	29.624

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	199.524	192.379
Aplicações no mercado aberto	18.346	29.542
Total	217.870	221.921

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Circulante	217.870	221.921

6. CARTEIRA DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Diversificação por tipo de operação

Modalidade	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Operações de arrendamento mercantil financeiro	70.613	67.875

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Setor Privado		
Serviços	51.158	53.969
Comércio	12.398	8.716
Indústria	7.057	5.190
Total	70.613	67.875

c) Diversificação por prazos – por parcela

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Até 03 meses	7.762	7.900
De 03 meses até 01 ano	33.192	20.351
Total circulante	40.954	28.251
Não circulante	29.659	39.624
Total	70.613	67.875

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

d) Composição da carteira por níveis de risco

31/12/2021			
Nível de risco	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	6.713	9,51	-
A	37.477	53,07	187
B	19.248	27,26	193
E	371	0,52	111
G	6.804	9,64	4.763
Total	70.613	100	5.254

31/12/2020			
Nível de risco	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	59	0,09	-
A	44.825	66,04	224
B	14.524	21,40	145
G	8.467	12,47	5.927
Total	67.875	100	6.296

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

e) Níveis de concentração de risco

	31/12/2021		31/12/2020	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor	27.887	39,49	39.556	58,28
5 maiores devedores	48.531	68,73	58.049	85,52

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ATIVO

	31/12/2021	31/12/2020
Devedores por depósitos em garantia	4.554	4.396
Não circulante	4.554	4.396

8. PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA AO RISCO DE CRÉDITO

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo inicial	6.296	7.420
Reversão de provisão	(1.042)	(1.124)
Saldo final	5.254	6.296

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

Circulante	2.191	4.328
Não circulante	3.063	1.968
Total	5.254	6.296
Percentual da provisão sobre carteira	7,44	9,28
Recuperação de créditos baixados para prejuízo		
Operações de arrendamento mercantil (Nota 17)	86	121

Em 31 de dezembro de 2021 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 11.746 (Dezembro 2020 - R\$ 14.695) e um saldo de provisão para os créditos renegociados de R\$ 4.812 (Dezembro 2020 – R\$ 5.989).

9. ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Imóveis	2.640	2.640
Veículos e afins	-	248
Máquinas e equipamentos	127	245
Subtotal	2.767	3.133
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros	(1.431)	(1.797)
Total	1.336	1.336

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>31/12/2020</u>	<u>Realizações</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>
Imposto de Renda				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	1.574	(279)	1	1.296
Provisão para ativos não financeiros	449	(91)	-	358
Provisão para contingências e outras	5.314	(25)	403	5.692
Subtotal	7.337	(395)	404	7.346
Prejuízo fiscal IR	1.555	(177)	-	1.378
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	8.892	(572)	404	8.724
Contribuição Social				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	944	(139)	1	806
Provisão para ativos não financeiros	269	(54)	-	215
Provisão para contingências e outras	3.189	(17)	242	3.414
Subtotal	4.402	(210)	243	4.435

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

Base negativa da CSLL acumulada	482	(420)	-	62
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	4.884	(630)	243	4.497
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	13.776	(1.202)	647	13.221

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										31/12/2021	31/12/2020
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total	Total
Valor Projetado	2.360	892	890	-	1.613	-	-	-	-	7.466	13.221	13.776
Valor Presente (*)	2.161	748	683	-	1.036	-	-	-	-	3.082	7.710	12.155
% Realização	17,8%	6,7%	6,7%	-	12,3%	-	-	-	-	56,5%	100%	

(*) Calculado com base na taxa Selic projetada

b) Passivo fiscal diferido

	31/12/2020	Varição no Resultado	31/12/2021
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos em garantia	225	31	256
Superveniência de Depreciação	4.779	1.749	6.528
Subtotal Imposto de Renda	5.004	1.780	6.784
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos judiciais	135	18	153
Total	5.139	1.798	6.937

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

Apuração	31/12/2021		31/12/2020	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o lucro	9.389	9.389	6.499	6.499
Base de cálculo	9.389	9.389	6.499	6.499
Adições temporárias	1.812	1.617	1.800	1.800
Adições permanentes	2	2	29	29
Exclusões temporárias	(8.849)	(1.660)	(14.549)	(7.360)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	2.354	9.348	(6.221)	968
(-) Compensação de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	(706)	(2.804)	-	(291)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	1.648	6.544	(6.221)	677
Encargos às alíquotas de 15% para IR e de 15% para CSLL de janeiro a junho e de 20% de julho a dezembro	247	1.221	-	102

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

Adicional de 10% de IR	141			
Impostos correntes	388	1.221	-	102
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	388	1.221	-	102
Imposto de Renda e CSLL diferido	1.780	18	1.819	12
(=) Provisão IR e CSLL	2.168	1.239	1.819	114
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(404)	(243)	(450)	(270)
Constituição de crédito tributário (sobre prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	-	-	(1.555)	-
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	395	210	1.818	1.091
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	177	420	-	44
(=) Efeito líquido do crédito tributário	168	387	(187)	865
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	2.353	1.609	1.632	979

11 OUTROS ATIVOS

	31/12/2021	31/12/2020
Pagamentos a ressarcir	161	161
Outros	17	-
Total	178	161
Circulante	17	-
Não circulante	161	161
Total	178	161

12 PROVISÕES

	31/12/2021	31/12/2020
Provisões para contingências (nota 14)	22.687	21.244
Outras	199	193
Total	22.886	21.437
Circulante	190	184
Não circulante	22.696	21.253
Total	22.886	21.437

13 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2021	31/12/2020
Sociais e estatutárias	1.359	9.448
Valores a pagar a sociedades ligadas	-	1
Total	1.359	9.449
Circulante	1.359	9.449

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

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:

PIS x Lei nº 9.718/98 – valor envolvido R\$ 853 (Dezembro 2020 – R\$ 838): 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\$ 17.812 (Dezembro 2020 – R\$ 17.456): 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\$ 2.777 (Dezembro 2020 – R\$ 2.704).

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 4.022 (Dezembro 2020 – R\$ 2.950). 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\$ 43 (Dezembro 2020 – R\$ 9).

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

Descrição	31/12/2020	Adição	Reversão	Atualização	Pagamento	31/12/2021
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	838	-	-	15	-	853
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	17.456	-	-	356	-	17.812
Cíveis	2.950	2.367	(42)	548	(1.801)	4.022
Total	21.244	2.367	(42)	919	(1.801)	22.687

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 1 processo, o qual 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\$ 1.654 (Dezembro 2020 – R\$ 1.605). 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\$ 1.654 (Dezembro 2020 – R\$ 1.605).

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos, os quais 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\$ 14.958 (Dezembro 2020 – R\$ 15.396). 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	31/12/2021		31/12/2020	
	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 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 31 de dezembro de 2021, a Diretoria referendou em reunião propor aos Acionistas o pagamento de dividendos mínimos de 25% sobre o lucro líquido após a destinação de 5% para Reserva Legal, referentes ao exercício de 2021, no montante de 1.289 (dezembro de 2020 - R\$ 923, pago em 10/06/2021).

c) Juros sobre capital próprio

No exercício de 2019, foi deliberado pela diretoria executiva o montante de R\$ 16.000 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\$ 13.600, cujo pagamento foi efetuado em 28 de agosto de 2019 no valor de R\$ 5.100 e o restante de R\$ 8.500, cujo o pagamento, após a aprovação dos acionistas, foi efetuado em 10 de junho de 2021.

d) Reservas

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

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

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 de 2021 são com o controlador China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. e estão assim demonstrados:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	55	82	-	-
Aplicações no mercado aberto	18.346	29.542	1.033	313
Aplicações em depósitos interfinanceiros – CDI	199.524	192.379	7.145	2.727
Total do Ativo	217.925	222.003		
Juros sobre capital próprio (nota 15c)	-	(8.500)	-	-
Dividendos propostos (nota 15b)	(1.289)	(923)	-	-
Intermediação de operações de leasing	(20)	(20)	(240)	(164)
Valores a pagar a sociedades ligadas	-	(1)	-	-
Total do passivo	(1.309)	(9.444)		

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 9,15% ao ano (Dezembro 2020 - 1,90% ao ano), com liquidação em 03 de janeiro de 2022 (Dezembro 2020 - 04 de janeiro de 2021) e estão lastreados por LFT com vencimento para 01 de setembro de 2022 (Dezembro 2020 - 01 de setembro de 2021), e aplicações em CDI a taxa de 100% (Dezembro 2020 – 50%) com liquidação em 03 de janeiro de 2022 (Dezembro 2020 - 05 de julho de 2021).

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 30 de abril de 2021, foi aprovada a proposta da Diretoria para não pagamento de remuneração aos membros da Diretoria e do Conselho de Administração para o ano de 2021

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

17 RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

	<u>2° semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Operações de arrendamento mercantil	3.389	5.643	5.670
Recuperação de operações baixadas para prejuízo	43	86	121
Total	3.432	5.729	5.791

18 RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>2° semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Rendas de aplicações em operações compromissadas	630	1.033	313
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	5.928	7.145	2.727
Total	6.558	8.178	3.040

19 DESPESA COM PESSOAL

	<u>2° semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Salários	167	357	327
Encargos Sociais	53	117	103
Benefícios	38	73	72
Total	258	547	502

20 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>2° semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas de serviços de terceiros	126	233	393
Despesas de processamento de dados	102	200	232
Despesas com contribuição a entidades associativas	52	119	121
Despesas de publicação	52	107	105
Despesas de aluguéis e taxas	36	83	102
Despesas de serviços do sistema financeiro	50	96	72
Outras despesas	112	121	23
Total	530	959	1.048

21 OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>2° semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Recuperação de encargos e despesas	260	524	632
Atualização de depósitos em garantia	97	123	86
Outras rendas operacionais	25	53	43
Total	382	700	761

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

22 OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	<u>2º semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
ISS	266	555	697
COFINS	410	582	393
Participação nos lucros – empregados	107	107	60
PIS	67	95	64
Outras despesas operacionais	238	318	242
Total	1.088	1.657	1.456

23 RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	<u>2º semestre 2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Resultado de alienação de bens	-	147	435
Constituição de provisão para imparidade de BNDU	-	-	(396)
Total	-	147	39

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, 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.

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

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

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 com referência à Instrução Normativa CVM nº 475/08 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;

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

(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 2021, 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 2021, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Carteira Leasing Premissas para os Fatores de Risco	31/12/2021		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Curva de Juros (Pré)	deslocamento paralelo de +1000 pontos básicos	deslocamento paralelo de +2500 pontos básicos	deslocamento paralelo de +5000 pontos básicos

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	12.510	(135)	(331)	(641)
Operações de Aplicações Financeiras com Ligada	199.524	7	16	(33)
Operações de Arrendamento CDI	61.879	9	23	45
Operações Compromissadas – Compra com Revenda com Ligada	18.346	(1)	(2)	(3)
MtM/Factor	292.260	(120)	(293)	(632)

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

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 2021 e de 2020, 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.

27 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos após a data de balanço que poderiam requerer divulgação ou resultar em ajustes materiais às demonstrações financeiras.

* * *