
CCB Brasil
Arrendamento
Mercantil S.A.
Demonstrações contábeis em
31 de dezembro 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 da CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 2023, 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 (Bacen).

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 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 (Bacen) 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 da 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



CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

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.

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, 17 de abril de 2024

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

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

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

A nova Administração, cuja posse ocorreu em 1º de fevereiro de 2024, submete a V.S.as. as demonstrações contábeis preparadas com base nas premissas e estimativas aplicadas pela Administração anterior, do **CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.** (“CCB Leasing” ou “Instituição”) relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, juntamente com o Relatório do Auditor Independente, sem ressalvas, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – BACEN. Por fim, ressaltando que tenha reconhecido as premissas adotadas pela gestão anterior na demonstração contábeis e no estudo técnico de crédito tributário, a nova Administração irá revisar e alinhar estas premissas com a base na nova estratégia do novo controlador Bank of China para o Banco. Esse delineamento será divulgado oportunamente até o encerramento do próximo exercício.

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, andar 2, sala 6, 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 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 144.367 mil, valor superior ao registrado em dezembro de 2022, cujo valor foi de R\$ 116.866 mil.

Em 31 de dezembro de 2023, o patrimônio líquido da Instituição atingiu R\$ 305.121 mil, crescimento de 6,70% em comparação com R\$ 285.958 mil registrado em dezembro de 2022.

No exercício de 2023, o resultado bruto da intermediação financeira totalizou R\$ 46.866 mil, enquanto o lucro líquido deste período foi de R\$ 25.132 mil (R\$ 23.077 mil no exercício de 2022)

Mudança de controle

Em 31 de janeiro de 2024 foi implementada, através da aquisição de ações do Banco até então mantidas pela CCB Holding, a transferência do controle acionário do CCB Brasil, instituição controladora, iniciada no primeiro semestre de 2023 por meio do aumento de capital de R\$ 540 milhões para o Bank of China Limited (“BOC”), instituição financeira chinesa com sede em Pequim, atual controladora, no Brasil, do Banco da China Brasil S.A. (“BOC Brasil”). A CCB Holding manteve participação minoritária no Banco.

Inicia-se um processo de transição e cumprimento de determinadas obrigações contratuais e regulatórias para que se conclua a transação e, oportunamente, da alteração dos nomes fantasia e razões sociais do CCB Brasil e de suas sociedades controladas.

O BOC é um banco chinês com mais de 112 anos de tradição. Possui globalmente mais de US\$ 4,5 trilhões de ativos e, aproximadamente, US\$ 363 bilhões de capital principal. O BOC foi considerado, no ano de 2023, o 4º melhor Banco Mundial pela revista *The Banker* e o Melhor Banco Privado para Empreendedores pela revista *Global Finance*.

Divulgação autorizada na Reunião do Conselho de Administração de 12 de abril de 2024.

A Diretoria

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

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e não circulante			
Instrumentos Financeiros		327.147	387.176
Disponibilidades		60	287
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	179.793	269.280
Arrendamento mercantil	6.a	144.367	116.866
Outros instrumentos financeiros	7	5.364	4.964
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(2.437)	(4.221)
Ativos não Financeiros mantidos para Venda	9	306	1.336
Custo		433	2.767
Provisão para redução ao valor recuperável		(127)	(1.431)
Ativos Fiscais		12.411	15.387
Impostos a compensar		5.266	3.532
Crédito tributário	10.a	7.145	11.855
Outros Ativos	11	237	160
Total do Ativo		340.101	404.059
PASSIVO			
	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e não circulante			
Provisões	12	9.165	24.089
Obrigações Fiscais		19.775	17.642
Impostos correntes		4.096	10.931
Impostos diferidos	10.b	15.679	6.711
Outras Obrigações	13	6.040	76.370
Total do Passivo		34.980	118.101
Patrimônio Líquido			
Capital Social	15	180.920	180.920
Reservas de Lucros		124.201	105.038
Total do Patrimônio Líquido		305.121	285.958
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		340.101	404.059

As notas explicativas da administração são parte integrante destas 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 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		21.262	46.866	36.064
Operações de arrendamento mercantil	17	9.001	17.811	9.020
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	18	12.261	29.055	27.044
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes da Perda Esperada ao Risco de Crédito		21.262	46.866	36.064
Reversão de provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	869	1.784	1.033
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		22.131	48.650	37.097
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(5.904)	(8.239)	(4.234)
Receitas com prestação de serviços e tarifas		-	1	4
Despesas de pessoal	19	(256)	(501)	(448)
Outras despesas administrativas	20	(466)	(986)	(1.061)
Outras receitas operacionais	21	547	933	1.132
Outras despesas operacionais	22	(1.525)	(3.076)	(2.373)
Provisão para passivos contingentes	14	(4.204)	(4.610)	(1.488)
Resultado Operacional		16.227	40.411	32.863
Resultado não operacional	23	696	1.476	-
Resultado Antes da Tributação		16.923	41.887	32.863
Imposto de Renda e Contribuição Social		(6.781)	(16.755)	(9.786)
Imposto correntes	10.c	1.744	(3.077)	(8.646)
Impostos diferidos	10.c	(8.525)	(13.678)	(1.140)
Lucro líquido do semestre/exercícios		10.142	25.132	23.077
Quantidade de ações (mil)		180.920	180.920	180.920
Lucro por ação - R\$		0,06	0,14	0,13

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

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

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro líquido do semestre/exercícios	<u>10.142</u>	<u>25.132</u>	<u>23.077</u>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do semestre/exercícios	<u><u>10.142</u></u>	<u><u>25.132</u></u>	<u><u>23.077</u></u>

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

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

	Reserva de Lucros			Lucros Acumulados	Total
	Capital Social	Legal	Estatutário		
Saldos em 01 de janeiro de 2022	180.920	13.548	76.913	-	271.381
Lucro líquido do exercício	-	-	-	23.077	23.077
Destinações do lucro:					
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,05 por ação) (nota 15.c)	-	-	-	(8.500)	(8.500)
Reservas	-	1.154	13.423	(14.577)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	180.920	14.702	90.336	-	285.958
Mutações do exercício	-	1.154	13.423	-	14.577
Saldos em 01 de janeiro de 2023	180.920	14.702	90.336	-	285.958
Lucro líquido do exercício	-	-	-	25.132	25.132
Destinações do lucro:					
Dividendos propostos (R\$ 0,03 por ação) (nota 15.b)	-	-	-	(5.969)	(5.969)
Reservas	-	1.256	17.907	(19.163)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	180.920	15.958	108.243	-	305.121
Mutações do exercício	-	1.256	17.907	-	19.163
Saldos em 01 de julho de 2023	180.920	15.451	104.577	-	300.948
Lucro líquido do semestre	-	-	-	10.142	10.142
Destinações do lucro:					
Dividendos propostos (R\$ 0,03 por ação) (nota 15.b)	-	-	-	(5.969)	(5.969)
Reservas	-	507	3.666	(4.173)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	180.920	15.958	108.243	-	305.121
Mutações do semestre	-	507	3.666	-	4.173

As notas explicativas da administração são parte integrante destas 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		
		2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do semestre/exercícios		10.142	25.132	23.077
Ajustes ao Resultado		10.955	14.598	1.185
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	8	(869)	(1.784)	(1.033)
Atualização de depósitos em garantias	21	(209)	(430)	(410)
Provisão para passivos contingentes	14	4.204	4.610	1.488
Créditos tributários e passivos fiscais diferidos	10.c	8.525	13.678	1.140
(Ganho) na venda de ativos disponíveis para venda	23	(696)	(1.476)	-
Lucro ajustado		21.097	39.730	24.262
Redução (aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		19.193	49.990	(23.164)
(Aumento) na carteira de arrendamento mercantil		(21.098)	(27.807)	(46.253)
(Aumento) em outros instrumentos financeiros e outros ativos		(2.636)	(1.781)	(955)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.762)	(10.379)	(3.846)
Pagamento de contingências	14	(22.477)	(22.477)	(237)
(Redução) aumento em outras obrigações		3.840	(61.312)	79.960
Caixa Líquido (Utilizado) Originado em Atividades Operacionais		(4.843)	(34.036)	29.767
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento				
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda	23	2.032	2.812	-
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		2.032	2.812	-
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento				
Dividendos pagos	15.b	-	-	(1.289)
Juros sobre capital próprio pagos	15.c	-	(8.500)	-
Caixa Líquido (Utilizado) em Atividades de Financiamento		-	(8.500)	(1.289)
(Redução) aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa		(2.811)	(39.724)	28.478
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios	4	9.966	46.879	18.401
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios	4	7.155	7.155	46.879
(Redução) aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa		(2.811)	(39.724)	28.478

As notas explicativas da administração são parte integrante destas 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.

Em 31 de janeiro de 2024 foi implementada, através da aquisição de ações do Banco até então mantidas pela CCB Holding, a transferência do controle acionário do CCB Brasil, iniciada no primeiro semestre de 2023 por meio do aumento de capital de R\$ 540 milhões para o Bank of China Limited (“BOC”), instituição financeira chinesa com sede em Pequim, atual controladora, no Brasil, do Banco da China Brasil S.A. (“BOC Brasil”). A CCB Holding manteve participação minoritária no Banco.

Inicia-se um processo de transição e cumprimento de determinadas obrigações contratuais e regulatórias para que se conclua a transação e, oportunamente, da alteração dos nomes fantasia e razões sociais do CCB Brasil e de suas sociedades controladas. Vide, adicionalmente, nota 27, eventos subsequentes.

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 02/20 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. A Resolução BCB nº 02/20, 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 Leasing 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.

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

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.

O Conglomerado CCB Brasil elaborou plano de implementação dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros requeridos pela Resolução CMN nº 4.966/21. 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 exercício de 2024, conforme normas acessórias emitidas pelo BACEN. Os impactos nas demonstrações contábeis serão divulgados de forma oportuna após a implementação requerida pela referida resolução ao final do exercício de 2024.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração em 12 de abril de 2024.

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.

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

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

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

Para a apuração da provisão para perda esperada ao risco de crédito, as operações de arrendamento mercantil são classificadas quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos em relação à operação e aos devedores, incluindo entre outros, a situação financeira entre as partes, níveis de inadimplência, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e realização das garantias, observando os parâmetros e requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 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 6.d – 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. Em agosto de 2022, de acordo com a Lei nº 14.446/2022, a contribuição social passou a ser de 16% com vigência 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.

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

- **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.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Depósitos bancários	60	287
Aplicações no mercado aberto	7.095	46.592
Total	<u>7.155</u>	<u>46.879</u>

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

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	172.698	222.688
Aplicações no mercado aberto	7.095	46.592
Total	<u>179.793</u>	<u>269.280</u>
Circulante	7.095	269.280
Não circulante	172.698	-
Total	<u>179.793</u>	<u>269.280</u>

6. CARTEIRA DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Diversificação por tipo de operação

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de arrendamento mercantil financeiro	144.367	116.866

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Setor Privado		
Serviços	124.016	99.386
Indústria	14.050	6.432
Comércio	6.301	11.048
Total	<u>144.367</u>	<u>116.866</u>

c) Diversificação por prazos – por parcela

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Até 03 meses	9.197	5.435
De 03 meses até 01 ano	31.508	20.785
Total circulante	<u>40.705</u>	<u>26.220</u>
Não circulante	<u>103.662</u>	<u>90.646</u>
Total	<u>144.367</u>	<u>116.866</u>

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

d) Composição da carteira por níveis de risco

Nível de risco	31/12/2023			31/12/2022		
	Base de cálculo	% (*)	Provisão	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	20.532	14,22	-	13.633	11,67	-
A	110.956	76,86	555	82.899	70,94	414
B	8.679	6,01	87	12.953	11,08	130
D	1.907	1,32	190	2.526	2,16	253
G	2.293	1,59	1.605	4.769	4,08	3.338
H	-	-	-	86	0,07	86
Total	144.367	100	2.437	116.866	100	4.221

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

e) Níveis de concentração de risco

	31/12/2023		31/12/2022	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor	87.649	60,71	73.270	62,70
5 maiores devedores	121.207	83,96	100.319	85,84

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ATIVO

	31/12/2023	31/12/2022
Devedores por depósito em garantia (não circulante)	5.364	4.964

8. PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA AO RISCO DE CRÉDITO

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	4.221	5.254
(Reversão) constituição de provisão	(1.784)	(1.033)
Saldo final	2.437	4.221
Percentual da provisão sobre carteira	1,69	3,61
Recuperação de créditos baixados para prejuízo de Operações de arrendamento mercantil (nota 17)	46	118
Circulante	1.877	2.181
Não Circulante	560	2.040
Total	2.437	4.221

Em 31 de dezembro de 2023 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 4.871 (Dezembro/22 - R\$ 9.428). Destaca-se que, conforme parágrafo 3º do artigo 8º da Resolução CMN nº 2.682/99, considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique alteração nos

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

prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas. Neste caso, incluem-se renegociações que não implicam, necessariamente, em readequações frente a questões relacionadas à capacidade de pagamento dos contratos em si, mas toda e qualquer alteração nas condições de pagamento originalmente pactuadas. O saldo de provisão de créditos renegociados é de R\$ 1.802 (Dezembro/22 – R\$ 3.612).

Do montante de contratos renegociados, R\$ 4.200 (Dezembro/22 – R\$ 7.295) abrange contratos repactuados em razão de dificuldades financeiras de devedores.

9. ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Veículos e afins	306	-
Máquinas e equipamentos	127	127
Imóveis	-	2.640
Subtotal	<u>433</u>	<u>2.767</u>
Provisão para redução ao valor recuperável	(127)	(1.431)
Total	<u>306</u>	<u>1.336</u>

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>31/12/2023</u>
Imposto de Renda				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	1.037	(989)	544	592
Provisão para ativos não financeiros	358	(326)	-	32
Provisão para contingências e outras	5.997	(4.896)	432	1.533
Subtotal	<u>7.392</u>	<u>(6.211)</u>	<u>976</u>	<u>2.157</u>
Prejuízo fiscal IR	-	-	3.667	3.667
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	<u>7.392</u>	<u>(6.211)</u>	<u>4.643</u>	<u>5.824</u>
Contribuição Social				
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	650	(593)	326	383
Provisão para ativos não financeiros	215	(196)	-	19
Provisão para contingências e outras	3.598	(2.938)	259	919
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	<u>4.463</u>	<u>(3.727)</u>	<u>585</u>	<u>1.321</u>
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	<u>11.855</u>	<u>(9.938)</u>	<u>5.228</u>	<u>7.145</u>

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

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										31/12/2023	31/12/2022
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	Total	Total
Valor Projetado	2.338	2.981	234	216	1.376	-	-	-	-	-	7.145	11.855
Valor Presente (*)	2.092	2.387	168	138	789	-	-	-	-	-	5.574	4.782
% Realização	32,7%	41,7%	3,3%	3,0%	19,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100%	

(*) Calculado com base na taxa Selic projetada

b) Passivo fiscal diferido

	31/12/2022	Adições	31/12/2023
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos em garantia	358	107	465
Superveniência de Depreciação	6.139	8.795	14.934
Subtotal Imposto de Renda	6.497	8.902	15.399
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos em garantia	214	66	280
Total	6.711	8.968	15.679

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

Apuração	31/12/2023		31/12/2022	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o lucro	41.887	41.887	32.863	32.863
Base de cálculo	41.887	41.887	32.863	32.863
Adições temporárias	3.903	3.903	10.334	2.305
Exclusões temporárias	(60.458)	(25.275)	(8.998)	(2.527)
Juros sobre o capital próprio	-	-	(8.500)	(8.500)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	(14.668)	20.515	25.699	24.141
(-) Compensação de prejuízo fiscal e base de cálculo negativa	-	-	(5.514)	(411)
Lucro real e base de cálculo do IR e CSLL	(14.668)	20.515	20.185	23.730
Encargos às alíquotas de IR e CSLL	-	3.077	3.028	3.624
Adicional de 10% de IR	-	-	1.994	-
Impostos correntes	-	3.077	5.022	3.624
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	-	3.077	5.022	3.624
Imposto de Renda e CSLL diferido	8.902	66	(287)	61
(=) Provisão IR e CSLL	8.902	3.143	4.735	3.685
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(976)	(585)	(576)	(346)
Constituição de crédito tributário (sobre prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	(3.667)	-	-	-

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

Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	6.211	3.727	530	318
Realização do crédito tributário (sobre compensação prejuízo fiscal e base de cálculo negativa)	-	-	1.378	62
(=) Efeito líquido do crédito tributário	1.568	3.142	1.332	34
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	10.470	6.285	6.067	3.719

11. OUTROS ATIVOS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pagamentos a ressarcir	218	160
Outros	19	-
Total	237	160
Circulante	19	-
Não circulante	218	160
Total	237	160

12. PROVISÕES

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisões para contingências (nota 14)	6.071	23.938
Outras	3.094	151
Total	9.165	24.089
Circulante	3.094	151
Não circulante	6.071	23.938
Total	9.165	24.089

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sociais e estatutárias	6.020	7.265
Valores a pagar sociedade ligada	20	-
Fornecedores de bens de arrendamento	-	69.105
Total	6.040	76.370
Circulante	6.040	76.370
Não Circulante	-	-
Total	6.040	76.370

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\$ - (Dezembro/22 – R\$ 898): pleiteava 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. 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.

COFINS x Lei nº 9.718/98 – valor envolvido R\$ 2.642 (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\$ 3.221 (Dezembro/22 – R\$ 2.994). 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. O saldo de provisão remanescente, bem como aqueles mantidos em garantia através de depósito judicial serão baixados na ocasião da extinção da discussão judicial por parte da autoridade julgadora.

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 3.429 (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\$ 15 (Dezembro/22 – R\$ 45).

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

	31/12/2022	Constituição	Reversão	Atualização	Pagamento	31/12/2023
Cíveis	4.145	671	(1.567)	211	(31)	3.429
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	898	-	-	548	(1.446)	-
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	18.895	-	-	4.747	(21.000)	2.642
Total	23.938	671	(1.567)	5.506	(22.477)	6.071

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

Para as contingências descritas a CCB Brasil Leasing depositou em garantia (nota 7 – Outros instrumentos financeiros - Ativo), um total de R\$ 5.364 (Dezembro/22 – R\$ 4.964) sendo R\$ 15 – processos Cíveis (Dezembro/22 – R\$ 45) e R\$ 5.349 – processos fiscais (Dezembro/22 – R\$ 4.919).

Em 2023, o CCB Brasil aderiu ao Programa de Redução de Litigiosidade Fiscal (PRLF) – "Litígio Zero" junto à Receita Federal conforme estabelecido pela Portaria Conjunta RFB/PGFN nº 1, de 12 de janeiro de 2023, que dentre outros benefícios, promoveu descontos nos débitos em aberto e possibilitou o pagamento de débitos fiscais com a utilização de créditos tributários de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, do CCB Brasil no montante de R\$ 12.311, que posteriormente foi reembolsado pela CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

b) Processos fiscais e cíveis classificados como perda possível

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

Processos fiscais

O CCB Brasil Leasing possui 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\$ 3.585 (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\$ 2.127 (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\$ 14.257 (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	31/12/2023		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	180.920	180.920	180.920	180.920

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

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 29 de dezembro de 2023, 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, referente ao exercício de 2023, no montante de R\$ 5.969. 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 2023 não houve destinação a título de juros de capital próprio para os acionistas do CCB Brasil Leasing. 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 de 2023.

d) Reservas

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

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

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

16. PARTES RELACIONADAS

a) Partes relacionadas

O CCB Brasil Leasing mantém transações com partes relacionadas. Os saldos de operações do CCB Brasil Leasing com partes relacionadas em 31 de dezembro de 2023 são com o controlador China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. e estão assim demonstrados:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos bancários (nota 4)	60	287	-	-
Aplicações no mercado aberto (notas 5 e 18)	7.095	46.592	3.175	3.880
Aplicações em depósitos interfinanceiros – CDI (notas 5 e 18)	172.698	222.688	25.880	23.164
Total do ativo	179.853	269.567		

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

Dividendos propostos (nota 15.b)	(5.969)	-	-	-
Juros de capital próprio (nota 15.c)	-	(7.225)	-	-
Intermediação de operações de leasing	(20)	(40)	(220)	(241)
Total do passivo	(5.989)	(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 11,65% ao ano (Dezembro/22 – 13,65% ao ano), com liquidação em 02 de janeiro de 2024 (Dezembro/22 – 02 de janeiro de 2023) e estão lastreadas por LFT com vencimento para 01 de março de 2028 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).

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 aprovada a distribuição do lucro em relação ao exercício de 2022 e 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>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de arrendamento mercantil	8.999	17.765	8.902
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	2	46	118
Total	9.001	17.811	9.020

18. RESULTADO DE APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	11.667	25.880	23.164
Rendas de aplicações de operações compromissadas	594	3.175	3.880
Total	12.261	29.055	27.044

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

19. DESPESA COM PESSOAL

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Salários	(151)	(302)	(286)
Encargos Sociais	(62)	(118)	(102)
Benefícios	(43)	(81)	(60)
Total	(256)	(501)	(448)

20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de serviços de terceiros	(211)	(421)	(487)
Despesas de processamento de dados	(109)	(201)	(213)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(86)	(166)	(114)
Despesas com contribuição a entidades associativas	(47)	(96)	(88)
Despesas de aluguéis e taxas	(1)	(41)	(27)
Despesas de publicação	-	-	(17)
Outras despesas	(12)	(61)	(115)
Total	(466)	(986)	(1.061)

21. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Recuperação de encargos e despesas	338	503	509
Atualização de depósitos em garantia	209	430	410
Reversão de provisões operacionais	-	-	117
Outras rendas operacionais	-	-	96
Total	547	933	1.132

22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
COFINS	(862)	(1.897)	(1.477)
ISS	(278)	(443)	(485)
PIS	(140)	(308)	(240)
Participação nos lucros - empregados	(26)	(52)	(40)
Outras despesas operacionais	(219)	(376)	(131)
Total	(1.525)	(3.076)	(2.373)

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

23. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	<u>2º Semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Valor de venda de bens	2.032	2.812	-
Valor de aquisição dos bens vendidos	(2.640)	(2.640)	-
Reversão da provisão para perda dos bens vendidos	1.304	1.304	-
Total	696	1.476	-

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 Resolução BCB nº 334/23 e Resolução CMN nº 4.577/17, o CCB Brasil Leasing segue a Política de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A., que é aplicada em todas as suas empresas.

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

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

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

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

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

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 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.

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

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 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 31 de dezembro de 2023, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Carteira Leasing	31/12/2023		
	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	6.072	(40)	(98)	(192)
Operações de Aplicações Financeiras com Ligada	142.592	(83)	(205)	(401)
MtM/Factor	148.664	(123)	(303)	(592)

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.

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

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 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.

27. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 31 de janeiro de 2024, foi implementada a aquisição do controle acionário do controlador CCB Brasil pelo BOC, instituição financeira chinesa com sede em Pequim, atual controladora, no País, do Banco da China Brasil S.A. ("BOC Brasil"), através da aquisição de ações do CCB Brasil mantidas até então pelo CCB Holding. Foram transferidas 240.855.998 ações, sendo 155.886.378 ações ordinárias e 84.969.620 ações preferenciais. Diante do exposto, o quadro de acionistas do CCB Brasil passará a ser o seguinte:

Acionista	31/01/2024			
	Ordinárias	Preferenciais	Total	%
Bank of China Limited (BOC)	305.111.393	166.308.303	471.419.696	67%
CCB Brazil Financial Holding Investimentos e Participações Ltda.	141.337.530	77.039.420	218.376.950	32%
Ações em tesouraria	-	6.398.518	6.398.518	1%
Total de ações	446.448.923	249.746.241	696.195.164	100%

Inicia-se um processo de transição e cumprimento de determinadas obrigações contratuais e regulatórias para que se conclua a transação e, oportunamente, da alteração dos nomes fantasia e razões sociais do CCB Brasil e de suas sociedades controladas.

* * *