

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	7
--------------------------------	---

Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019	8
---	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	10
---	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	30
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	31
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	32
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2020
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	180.920
Preferenciais	0
Total	180.920
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019
1	Ativo Total	303.941	319.501
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	15.918	6.111
1.01.01	Caixa	58	120
1.01.01.01	Depósitos bancários	58	120
1.01.02	Aplicações de Liquidez	15.860	5.991
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	15.860	5.991
1.02	Ativos Financeiros	270.373	293.005
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	270.373	293.005
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	191.927	208.951
1.02.04.06	Operações de Arrendamento	80.636	88.748
1.02.04.07	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	-6.561	-7.420
1.02.04.08	Outros Ativos Financeiros	4.371	2.726
1.03	Tributos	16.117	18.525
1.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social - Correntes	1.902	4.071
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	14.215	14.454
1.04	Outros Ativos	1.533	1.860
1.04.01	Ativos Não Correntes a Venda	1.336	1.732
1.04.01.01	Custo	3.133	9.033
1.04.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros	-1.797	-7.301
1.04.03	Outros	197	128

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Exercício Anterior 01/01/2019 à 31/12/2019
2	Passivo Total	303.941	319.501
2.03	Provisões	21.304	20.387
2.04	Passivos Fiscais	6.803	6.831
2.04.01	Correntes	1.695	3.523
2.04.02	Diferidos	5.108	3.308
2.05	Outros Passivos	8.500	28.004
2.07	Patrimônio Líquido	267.334	264.279
2.07.01	Capital Social Realizado	180.920	180.920
2.07.04	Reservas de Lucros	86.414	83.359
2.07.04.01	Reserva Legal	13.236	13.083
2.07.04.02	Reserva Estatutária	73.178	70.276

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.125	7.066	3.345	14.612
3.01.02	Operações de Crédito e de Arrendamento Mercantil	1.569	4.571	1.442	5.178
3.01.03	Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	556	2.495	1.903	9.434
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-90	859	603	3.861
3.02.01	(Provisão)/Reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-90	859	603	3.861
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	2.035	7.925	3.948	18.473
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-904	-2.831	-1.145	-3.494
3.04.03	Despesas com Pessoal	-149	-375	-149	-366
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-222	-841	-647	-2.052
3.04.05	Despesas Tributárias	-293	-907	-289	-1.111
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	180	1.002	199	694
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-420	-1.710	-259	-659
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	1.131	5.094	2.803	14.979
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-454	-2.039	-1.115	-3.093
3.06.01	Corrente	0	0	-402	-3.916
3.06.02	Diferido	-454	-2.039	-713	823
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	677	3.055	1.688	11.886
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	677	3.055	1.688	11.886
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,00374	0,01689	0,00933	0,0657
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,00374	0,01689	0,00933	0,0657
3.99.01.01	ON	0,00374	0,01689	0,00933	0,0657

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	677	3.055	1.688	11.886
4.04	Resultado Abrangente do Período	677	3.055	1.688	11.886

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	9.372	11.660
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	5.418	7.703
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	5.094	14.979
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	324	-7.276
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	3.954	3.957
6.01.02.01	Redução em aplicações interfinanceira de liquidez	17.024	28.554
6.01.02.02	(Aumento)/Redução na carteira de crédito e de arrendamento mercantil	8.112	-24.739
6.01.02.03	(Aumento)/Redução em outros instrumentos financeiros - ativo	455	-1.499
6.01.02.04	Imposto de renda e Contribuição social pagos	-281	-1.983
6.01.02.05	Pagamento de contingências	-230	0
6.01.02.06	Aumento/(Redução) em outras obrigações	-21.126	3.624
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	435	75
6.02.01	Alienação de Bens Não de Uso	435	75
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	0	-12.000
6.03.01	Juros sobre Capital Próprio	0	-12.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	9.807	-265
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	6.111	6.420
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	15.918	6.155

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	180.920	0	83.359	0	0	0	264.279
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	180.920	0	83.359	0	0	0	264.279
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	3.055	0	3.055
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	3.055	0	3.055
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	3.055	0	-3.055	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	3.055	0	-3.055	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	153	0	-153	0	0
5.06.01.02	Reserva estatutária	0	0	2.902	0	-2.902	0	0
5.07	Saldos Finais	180.920	0	86.414	0	0	0	267.334

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	180.920	0	82.302	0	0	0	263.222
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	180.920	0	82.302	0	0	0	263.222
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	-6.000	0	-6.000
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-6.000	0	-6.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	11.886	0	11.886
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	11.886	0	11.886
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	5.886	0	-5.886	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	5.886	0	-5.886	0	0
5.06.01.01	Reserva legal	0	0	594	0	-594	0	0
5.06.01.02	Reserva estatutária	0	0	5.292	0	-5.292	0	0
5.07	Saldos Finais	180.920	0	88.188	0	0	0	269.108

Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019
7.01	Receitas	6.603	17.702
7.01.01	Intermediação Financeira	7.066	14.500
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	859	3.861
7.01.04	Outras	-1.322	-659
7.01.04.01	Outras	-330	-83
7.01.04.02	Despesas de provisões passivas	-992	-576
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-149	-827
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-103	-175
7.03.02	Serviços de Terceiros	-653	-1.458
7.03.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	501	497
7.03.04	Outros	106	309
7.04	Valor Adicionado Bruto	6.454	16.875
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	6.454	16.875
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	6.454	16.875
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	6.454	16.875
7.09.01	Pessoal	374	366
7.09.01.01	Remuneração Direta	304	299
7.09.01.02	Benefícios	52	48
7.09.01.03	F.G.T.S.	18	19
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.946	4.204
7.09.02.01	Federais	2.403	3.778
7.09.02.02	Estaduais	10	0
7.09.02.03	Municipais	533	426
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	79	419
7.09.03.01	Aluguéis	79	419
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	3.055	11.886
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	0	6.000
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	3.055	5.886

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Submetemos a V.S.as. as Informações Financeiras do **CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.** (“CCB Leasing” ou “Instituição”) relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, juntamente com o Relatório do Auditor Independente, sem ressalvas, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – BACEN e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

Subsidiária do China Construction Bank Corporation (“CCB”)

O CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A., é uma sociedade anônima 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 novo 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 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.

A instituição 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 Leasing manteve seu quadro funcional, não dispensando pessoas em função dessa crise.

Desempenho

O saldo da carteira de arrendamento mercantil encerrou o terceiro trimestre de 2020 no montante de R\$ 80.636 mil, valor inferior ao registrado em 31 de dezembro de 2019 no valor de R\$ 88.748 mil.

Em 30 de setembro de 2020, o patrimônio líquido da Instituição atingiu R\$ 267.334 mil, crescimento de 1,2% em comparação com R\$ 264.279 mil registrado em dezembro/19.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

No período de nove meses encerrado em setembro de 2020, o resultado bruto da intermediação financeira somou R\$ 7.925 mil, montante 57,1% inferior ao obtido no mesmo período de 2019 no montante de R\$ 18.473 mil.

No período de nove meses encerrado em 30 de setembro de 2020, o lucro líquido atingiu R\$ 3.055 mil (setembro/19 – R\$ 11.886 mil) e o retorno sobre o patrimônio líquido (ROE) foi de 1,1% (setembro/19 – 5,9%).

Relacionamento com Auditores

Em cumprimento ao disposto na Instrução CVM nº 381/03, informamos que a empresa de auditoria independente PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes não prestou outros serviços no terceiro trimestre de 2020, além dos serviços de auditoria externa.

Divulgação autorizada pela Administração em 13 de novembro de 2020.

A Diretoria

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
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 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.

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 INFORMAÇÕES FINANCEIRAS

a) Apresentação das informações financeiras

As informações financeiras 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 da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando não conflitante com as normas do BACEN.

A Resolução CMN nº 4.720/19 e a Circular Bacen nº 3.959/19 estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das informações financeiras com vigência a partir de janeiro de 2020, incluindo a apresentação da Demonstração do Resultado Abrangente. A norma prevê ainda que o Balanço Patrimonial passe a ser apresentado comparativamente à posição patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior.

Os saldos de períodos anteriores foram reclassificados conforme tabela a seguir:

De:	Para:	Dezembro/2019
Disponibilidades	Caixa	120
	Aplicações de liquidez	5.991
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	Aplicações em depósitos interfinanceiros	208.951
Imobilizado de Arrendamento	Operações de arrendamento	106.460
Outras Obrigações (Passivo)	Operações de arrendamento	(17.712)
	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao	
Provisões para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	Risco de Crédito de Operações de Arrendamento	(7.420)
	Outros ativos financeiros	2.726
Outros Créditos	Tributos	18.525
	Outros Ativos	128
	Ativos não correntes a venda	1.732
Ativo Total		319.501

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Outras Obrigações	Provisões	20.387
	Passivos Fiscais	6.831
	Outros Passivos	28.004
Capital Social	Capital Social	180.920
Reservas de lucros	Reservas de lucros	83.359
Passivo Total		319.501

Demonstração de Resultado

De:	Para:	3º Trimestre/2019	Setembro/2019
Operações de Crédito	Operações de crédito e de arrendamento mercantil	-	1.201
Operações de Arrendamento Mercantil	Operações de crédito e de arrendamento mercantil	1.442	3.865
Outras receitas operacionais	Operações de crédito e de arrendamento mercantil	-	112
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	1.903	9.434
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(Provisão)/Reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	603	3.861
Despesas de pessoal	Despesas com pessoal	(149)	(366)
Despesas Tributárias	Despesas Tributárias	(289)	(1.111)
Outras despesas administrativas	Outras despesas administrativas	(647)	(2.052)
Outras receitas operacionais	Outras receitas operacionais	199	619
Outras despesas operacionais	Outras despesas operacionais	(259)	(659)
Resultado Não Operacional	Outras receitas operacionais	-	75
Imposto de Renda	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - Corrente	(48)	(3.253)
	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - Diferido	(543)	2.148
Contribuição Social	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - Corrente	(354)	(663)
	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro - Diferido	(4)	(11)
Ativo Fiscal Diferido	Ativo fiscal diferido	(166)	(1.314)
Total		1.688	11.886

Destacamos que conforme opção prevista no artigo 5º da Circular BACEN nº 3.959/19, 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. Os montantes com realização esperada em até 12 meses e prazo superior estão apresentados em notas explicativas.

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

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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

As informações financeiras foram aprovadas pela Administração em 13 de novembro de 2020.

b) Mudanças na apresentação das informações financeiras

Com base na Circular Bacen nº 3.959/19, o CCB Brasil Leasing realizou mudanças na apresentação das informações financeiras de 30 de setembro de 2020, onde as operações de arrendamento mercantil passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato.

Para melhor apresentação e comparabilidade das informações financeiras, o saldo comparativo está sendo reapresentado de acordo com a regulamentação prevista pelo artigo 3º da Circular nº 3.959/19, que requer a apresentação das operações de arrendamento mercantil financeiro pelo valor presente.

Apresentação das Operações de Arrendamento Mercantil	Antes da Circular nº 3.959/19		Requerido pela Circular nº 3.959/19	
	Conceito	31/12/2019	Conceito	31/12/2019 Reclassificado
Operações de Arrendamento	Arrendamento a receber deduzidas de Rendas a Apropriar	-	As operações de arrendamento mercantil passaram a ser apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato	88.748
Provisão para Devedores Duvidosos - PDD	De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99	(7.420)	De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99	(7.420)
Imobilizado de Arrendamento	Divulgado no Balanço Patrimonial deduzido da depreciação	106.460	Passaram a não mais compor o Balanço Patrimonial	-
Credores por Antecipação de Valor Residual	Divulgado no Balanço na linha de Outras Obrigações - Credores por Antecipação de Valor Residual	(17.712)	Passaram a não mais compor o Balanço Patrimonial na linha de Outras Obrigações - Credores por Antecipação de Valor Residual	-
Total		81.328		81.328

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional

As informações financeiras 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 03 meses e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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 correntes a venda

Ativos não correntes a venda incluem 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 informações financeiras. 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.

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;

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

- **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 informações financeiras está de acordo com as políticas 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. APLICAÇÕES NO MERCADO ABERTO

	<u>30/09/2020</u>	<u>Resgate</u>	<u>31/12/2019</u>	<u>Resgate</u>
Letras Financeiras do Tesouro	15.860	01/10/2020	5.991	02/01/2020

5. APLICAÇÕES EM DEPÓSITOS INTERFINANCEIROS

Representados por aplicações em depósitos interfinanceiros, cujos vencimentos estão demonstrados abaixo:

Vencimento	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Até 01 ano (circulante)	191.927	-
Acima de 01 ano (não circulante)	-	208.951

6. CARTEIRA DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

a) Diversificação por tipo de operação

Modalidade	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Operações de Arrendamento Mercantil	80.636	88.748

Notas Explicativas


CCB Brasil Leasing
CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

b) Diversificação por setor de atividade

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Setor Privado		
Serviços	66.496	76.860
Comércio	8.762	9.548
Indústria	5.378	2.340
Total	<u>80.636</u>	<u>88.748</u>

c) Diversificação por prazos – por parcela

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Até 03 meses	14.553	7.227
De 03 meses até 01 ano	21.363	29.851
Total circulante	<u>35.916</u>	<u>37.078</u>
Não circulante	<u>44.720</u>	<u>51.670</u>
Total	<u>80.636</u>	<u>88.748</u>

d) Composição da carteira por níveis de risco

<u>30/09/2020</u>			
Nível de risco	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	63	0,08	-
A	56.384	69,92	282
B	15.439	19,15	154
G	8.750	10,85	6.125
Total	<u>80.636</u>	<u>100</u>	<u>6.561</u>

<u>31/12/2019</u>			
Nível de risco	Base de cálculo	% (*)	Provisão
AA	73	0,08	-
A	69.281	78,06	347
B	9.415	10,62	94
F	29	0,03	14
G	9.950	11,21	6.965
Total	<u>88.748</u>	<u>100</u>	<u>7.420</u>

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

Notas Explicativas


CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

e) Níveis de concentração de risco

	30/09/2020		31/12/2019	
	R\$	%	R\$	%
Maior devedor	50.871	63,09	62.750	70,71
5 maiores devedores	70.405	87,31	84.210	94,89

7. OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS - ATIVO

	30/09/2020	31/12/2019
Devedores por depósitos em garantia – não circulante	4.371	2.726

8. PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

	30/09/2020	30/09/2019
Saldo Inicial	7.420	12.041
Reversão de provisão	(859)	(3.861)
Saldo Final	6.561	8.180
Recuperação de créditos baixados para prejuízo		
Operações de arrendamento mercantil	100	300
Outros créditos (Venda financiada de BNDU)	-	1.201
Total	100	1.501
Percentual da provisão sobre carteira	8,14	11,99
Circulante	54	35
Não circulante	6.507	8.145
Total	6.561	8.180

Em 30 de setembro de 2020 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 8.750 (Dezembro 2019 - R\$ 9.978) e um saldo de provisão para os créditos renegociados de R\$ 6.125 (Setembro 2019 – R\$ 7.856).

9. ATIVOS NÃO CORRENTES A VENDA

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

	30/09/2020	31/12/2019
Imóveis	2.640	2.640
Veículos e afins	248	6.148
Máquinas e equipamentos	245	245
Subtotal	3.133	9.033
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros	(1.797)	(7.301)
Total	1.336	1.732

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

10. ATIVOS E PASSIVOS FISCAIS

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

	31/12/2019	Realizações	Adições	30/09/2020
Descrição				
Imposto de Renda				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.855	(271)	58	1.642
Provisão para ativos não correntes a venda	1.825	(1.475)	99	449
Provisão para contingências e outras	5.025	(1)	248	5.272
Subtotal	8.705	(1.747)	405	7.363
Prejuízo fiscal IR	-	-	1.858	1.858
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	8.705	(1.747)	2.263	9.221
Contribuição Social				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.113	(162)	35	986
Provisão para ativos não correntes a venda	1.095	(885)	59	269
Provisão para contingências e outras	3.015	(1)	148	3.162
Subtotal	5.223	(1.048)	242	4.417
Base negativa da CSLL acumulada	526	-	51	577
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	5.749	(1.048)	293	4.994
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	14.454	(2.795)	2.556	14.215
	31/12/2018	Realizações	Adições	30/09/2019
Descrição				
Imposto de Renda				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	3.010	(965)	-	2.045
Provisão para ativos não correntes a venda	1.825	-	-	1.825
Provisão para contingências e outras	4.679	-	143	4.822
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	9.514	(965)	143	8.692
Contribuição Social				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.806	(578)	-	1.228
Provisão para ativos não correntes a venda	1.095	-	-	1.095
Provisão para contingências e outras	2.807	-	86	2.893
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	5.708	(578)	86	5.216
Total – Crédito Tributário IRPJ/CSLL	15.222	(1.543)	229	13.908

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
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						30/09/2020	31/12/2019
	2020	2021	2022	2023	2024	2029	Total	Total
Valor Projetado	919	2.027	2.115	384	1.121	7.649	14.215	14.454
Valor Presente (*)	914	1.971	2.012	357	1.020	6.226	12.500	11.191
% Realização	6,5%	14,3%	14,9%	2,7%	7,9%	53,7%	100%	

(*) Calculado com base na taxa Selic projetada.

b) Passivo fiscal diferido

	31/12/2019	Varição no Resultado	30/09/2020
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos judiciais	203	17	220
Superveniência de Depreciação	2.982	1.773	4.755
Subtotal Imposto de Renda	3.185	1.790	4.975
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos judiciais	123	10	133
Total	3.308	1.800	5.108
	31/12/2018	Varição no Resultado	30/09/2019
Imposto de Renda			
Atualização monetária de depósitos judiciais	206	19	225
Superveniência de Depreciação	4.793	(2.167)	2.626
Subtotal Imposto de Renda	4.999	(2.148)	2.851
Contribuição Social			
Atualização monetária de depósitos judiciais	124	11	135
Total	5.123	(2.137)	2.986

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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

Apuração	30/09/2020		30/09/2019	
	IR	CS	IR	CS
Resultado antes da tributação sobre o lucro	5.094	5.094	14.979	14.979
Base de cálculo	5.094	5.094	14.979	14.979
Adições temporárias	1.624	1.624	11.773	576
Adições permanentes	4	4	22	22
Exclusões temporárias	(14.147)	(7.058)	(6.490)	(3.959)
Exclusões permanentes	(6)	(6)	(1.201)	(1.201)
(-) Juros sobre o capital próprio	-	-	(6.000)	(6.000)
Lucro Real e Base de Cálculo do IR e CSLL	(7.431)	(342)	13.083	4.417
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	-	-	1.963	663
Adicional de 10% de IR	-	-	1.290	-
Impostos correntes	-	-	3.253	663
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	-	-	3.253	663
Imposto de Renda e CSLL Diferido	1.790	10	(2.148)	11
(=) Provisão IR e CSLL	1.790	10	1.105	674
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(405)	(242)	(143)	(86)
Constituição de crédito tributário (s/ Prejuízo Fiscal e base de cálculo negativa CSLL)	(1.858)	(51)	-	-
Realização do crédito tributário (sobre reversão de adições temporárias)	1.747	1.048	965	578
(=) Efeito líquido do crédito tributário	(516)	755	822	492
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	1.274	765	1.927	1.166

11. OUTROS ATIVOS

	30/09/2020	31/12/2019
Pagamentos a ressarcir	172	112
Outros	25	16
Total	197	128
Circulante	197	128

12. PROVISÕES

	30/09/2020	31/12/2019
Provisões para contingências (nota 14)	21.082	20.090
Outras	222	297
Total	21.304	20.387
Não circulante	21.304	20.387

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	<u>30/09/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Sociais e estatutárias	8.500	8.500
Operações de leasing - fornecedores	-	19.504
Total	<u>8.500</u>	<u>28.004</u>
Circulante	<u>8.500</u>	<u>28.004</u>

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, trabalhista, fiscal e previdenciária.

a) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente ativos.

b) 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, quanto às ações trabalhistas, 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\$ 836 (Dezembro 2019 – R\$ 826): 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\$ 17.411 (Dezembro 2019 – R\$ 17.177): 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\$ 2.695 (Dezembro 2019 – R\$ 2.650).

Processos cíveis

O CCB Brasil Leasing possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 2.835 (Dezembro 2019 – R\$ 2.087). As provisões são, em geral, decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais.

c) 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



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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\$ 14.968 (Dezembro 2019 – R\$ 15.757). As contingências são em geral decorrentes de revisão de contrato e de indenização por danos materiais e morais.

d) Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

Descrição	Dezembro/19	Adição	Atualização	Pagamento	Setembro/20
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	826	-	10	-	836
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	17.177	-	234	-	17.411
Cíveis	2.087	495	483	(230)	2.835
Total	20.090	495	727	(230)	21.082

Descrição	Dezembro/18	Atualização	Setembro/19
PIS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	803	19	822
COFINS – Alargamento da Base de Cálculo – Lei nº 9.718/98	16.615	436	17.051
Cíveis	1.287	121	1.408
Total	18.705	576	19.281

Para as contingências fiscais acima descritas o CCB Brasil Leasing depositou em garantia (nota 7 – Outros instrumentos financeiros - Ativo), o montante de R\$ 4.371 (Dezembro 2019 - R\$ 2.726).

	<u>31/12/2019</u>	<u>30/09/2020</u>
Não circulante	20.090	21.082

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

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

Acionista	30/09/2020		31/12/2019	
	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

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

b) Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, nos termos da legislação societária. Conforme determina o Art. 202 § 3o da Lei das Sociedades por Ações.

Na Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 30 de abril de 2020, foi aprovado o pagamento de juros sobre o capital próprio referente ao exercício de 2019, no montante de R\$ 16.000, imputados ao valor de dividendos, nos termos do Estatuto Social e legislação vigente.

c) Juros sobre capital próprio

Em junho de 2019, foi deliberado pela diretoria executiva o montante de R\$ 6.000 a título de juros sobre o capital próprio.

Durante o ano de 2019 foram pagos juros sobre capital próprio no montante R\$ 12.000, sendo R\$ 6.000 referentes ao segundo semestre de 2018 e R\$ 6.000 referentes ao primeiro semestre de 2019, os quais após retenção de impostos totalizaram R\$ 10.200.

d) Reservas

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

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

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

16. PARTES RELACIONADAS

a) Partes relacionadas

O CCB Brasil Leasing mantém transações com partes relacionadas. Os saldos de operações do CCB Brasil Leasing com partes relacionadas em 30 de setembro de 2020 são com o controlador China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. e estão assim demonstrados:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/09/2020	31/12/2019	30/09/2020	30/09/2019
Disponibilidades	58	120	-	-
Aplicações no mercado aberto	15.860	5.991	220	328
Aplicações em depósitos interfinanceiros – CDI	191.927	208.951	2.275	9.106
Total do Ativo	207.845	215.062		
Juros sobre capital próprio (nota 15c)	(8.500)	(8.500)	-	-
Intermediação de operações de leasing	(20)	(20)	(104)	(85)
Total do passivo	(8.520)	(8.520)		

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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 1,9% ao ano (Dezembro 2019 - 4,4% ao ano), com liquidação em 01 de outubro de 2020 (Dezembro 2019 - 02 de janeiro de 2020) e estão lastreados por LFT com vencimento para 01 de setembro de 2021 (Dezembro 2019 - 01 de setembro de 2021), e aplicações em CDI a taxa de 50% (Dezembro 2019 - 50%) com liquidação em 05 de julho de 2021 (Dezembro 2019 - 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.

Na Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 30 de abril de 2020, foi deliberado pelo não pagamento da remuneração anual global dos membros da Diretoria e do Conselho de Administração do exercício de 2020.

17. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIL

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Operações de arrendamento mercantil	4.571	3.865
Recuperação de prejuízo de outros créditos	-	1.201
Atualização de outros créditos	-	112
Total	<u>4.571</u>	<u>5.178</u>

18. RESULTADO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	2.495	9.434

19. DESPESA COM PESSOAL

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Salários	247	242
Encargos Sociais	76	76
Benefícios	52	48
Total	<u>375</u>	<u>366</u>

20. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
ISS	527	413
COFINS	314	588
PIS	51	96
Outros tributos	15	14
Total	<u>907</u>	<u>1.111</u>

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Despesas de serviços de terceiros	319	835
Despesas de processamento de dados	180	188
Despesas de publicação	97	127
Despesas com contribuição a entidades associativas	91	90
Despesas de aluguéis e taxas	79	419
Despesas de serviços do sistema financeiro	55	69
Despesas de transporte e viagens	1	41
Despesas de manutenção e conservação	-	198
Outras despesas	19	85
Total	<u>841</u>	<u>2.052</u>

22. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Recuperação de encargos e despesas	462	421
Atualização de depósitos em garantia	70	98
Resultado de alienação de bens	435	75
Outras rendas operacionais	35	100
Total	<u>1.002</u>	<u>694</u>

23. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Provisões de obrigações legais e contingências cíveis	1.222	576
Constituição de provisão para ativos não correntes a venda	396	-
Participação nos lucros – empregados	35	40
Outras despesas operacionais	57	43
Total	<u>1.710</u>	<u>659</u>

24. OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Seguro

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.

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

b) Ajustes ao Lucro do Período do Fluxo de Caixa

	<u>30/09/2020</u>	<u>30/09/2019</u>
Ajustes ao lucro do período	324	(7.276)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(859)	(3.861)
Provisão para passivos contingentes	1.222	576
Outras provisões operacionais	396	-
Provisão para imposto de renda e contribuição social correntes	-	(3.916)
(Ganho) na venda de ativos não correntes a venda	(435)	(75)

25. 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 2.554/98.

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.

Gestão do Risco de Mercado

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

Gestão do Risco de Crédito

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

Gestão do Risco de Liquidez

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

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

Notas Explicativas



Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais Em milhares de reais, exceto quando indicado.

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;
- (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 30 de setembro de 2020, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Notas Explicativas

Notas explicativas da administração às informações financeiras trimestrais
Em milhares de reais, exceto quando indicado.

Cenário 03: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 50% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 30 de setembro de 2020, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas.

Carteira Leasing	30/09/2020		
	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:

	MtM	Stress 10%	Stress 25%	Stress 50%
Operações de Arrendamento Prefixadas	16.097	(43)	(107)	(212)
Operações de Aplicações Financeira com Ligada	190.095	(179)	(447)	(889)
Operações de Arrendamento CDI	68.659	1	1	3
MtM/Factor	274.851	(221)	(553)	(1.098)

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.

A seguir, mostra-se o VaR nas datas de final de período e os seus valores máximos, mínimos e médios ao longo do período:

VaR	Var 99% (1 dia em milhares de reais)	
	30/09/2020	31/12/2019
Fim do Período	(208.900)	(490.329)
Mínimo*	(3.042)	-
Máximo*	(361.722)	(253.441)
Médio*	(95.402)	(71.861)

*considerando as piores perdas ao longo do período

* * *

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (“Instituição”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como o resumo das principais políticas contábeis e as demais notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Instituição e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – “Demonstração do Valor Adicionado”. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 13 de novembro de 2020

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Melissa Tuxen Wisnik
Contadora CRC 1SP221490/O-0

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaração dos Diretores sobre as Informações Financeiras

Pelo presente instrumento, a Diretoria do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A., sociedade por ações de capital aberto, inscrita no CNPJ sob nº 69.720.910/0001-45, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, declararam que:

(i) revisaram, discutiram e concordaram com a conclusão expressa no Relatório da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, relativa às informações financeiras de 30 de setembro de 2020, e

(ii) revisaram, discutiram e concordaram com as informações financeiras do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. relativa ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020.

São Paulo, 13 de novembro de 2020.

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaração dos Diretores sobre as Informações Financeiras

Pelo presente instrumento, a Diretoria do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A., sociedade por ações de capital aberto, inscrita no CNPJ sob nº 69.720.910/0001-45, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, declararam que:

(i) revisaram, discutiram e concordaram com a conclusão expressa no Relatório da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes, relativa às informações financeiras de 30 de setembro de 2020, e

(ii) revisaram, discutiram e concordaram com as informações financeiras do CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. relativa ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020.

São Paulo, 13 de novembro de 2020.