

## Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: março/12

### 1. Informações relativas ao Patrimônio de Referência (PR) e Patrimônio de Referência Exigido (PRE) – em R\$ mil

	4º T/2010	1º T/2011	2º T/2011	3º T 2011	4ºT 2011	1º T/2012
Patrimônio líquido ajustado	491.975	950.801	960.855	1.009.937	1.035.119	1.061.594
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-4.150	-3.320	-3.087	-2.804	-3.568
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	-371	-61	640	582	830
Patrimônio de referência de Nível I	487.254	946.280	957.474	1.007.490	1.032.897	1.058.856
-Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen	435	371	61	-640	-582	-830
Patrimônio de referência de Nível II	435	371	61	-640	-582	-830
Patrimônio de referência PR	487.688	946.651	957.535	1.006.849	1.032.315	1.058.027
Alocação de capital por nível de risco	366.565	380.611	374.466	399.255	391.685	421.699
Risco de crédito	330.878	344.072	338.549	363.588	356.626	387.055
Risco de mercado	1.750	3.068	2.446	2.401	1.793	1.975
Risco operacional	33.937	33.471	33.471	33.266	33.266	32.668
Patrimônio de referência exigido (PRE)	364.815	377.543	372.020	396.853	389.892	419.723
-Índice de Basileia	14,70	27,58	28,31	27,91	29,12	27,73
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	27,36	28,13	27,74	28,99	27,60

### 2. Exposições ao risco de Crédito

#### 2.1. Exposição dos maiores clientes em relação ao total das operações

A Tabela 1 apresenta a exposição ao risco de crédito dos 10 maiores clientes BCNH em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale. Para o Retail, a exposição permanece estável desde 2010, ficando abaixo de 6%, com 5% em todos os meses do primeiro trimestre de 2012. Para o Wholesale este indicador vem reduzindo desde 2010, fechando o primeiro trimestre de 2012 em 39%.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos 106 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. O valor da exposição das 10 maiores concessionárias estão cobertos por Fiança Bancária (21%) mais Hipoteca (35%), sendo que a cobertura por hipoteca foi aumentada em 8p.p. em relação ao último trimestre de 2011.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
Total Retail (a)	2.917	2.956	2.898	2.654	2.616	2.697	2.657	2.692	2.682
10 Maiores Retail (b)	171	174	172	144	123	124	124	131	127
% b/a	6%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	607	628	725	719	826	882	846	924	884
10 Maiores Wholesale (d)	278	256	320	318	352	342	310	378	343
% d/c	46%	41%	44%	44%	43%	39%	37%	41%	39%

(1) Não inclui BNDU

## 2.2. Exposição por faixa de atraso e por Produto - em R\$ mil

As tabelas abaixo demonstram a evolução do portfólio através do saldo contábil por faixa de atraso (Tabela 2) e do saldo distribuído por grupo de produtos (Tabela 3). Os números mostram uma melhora na inadimplência acima de 180 dias, incluindo o saldo em prejuízo. Em Jan/10, este indicador representava 27.0% do total da carteira, enquanto no primeiro trimestre de 2012, 22.3%.

TABELA 2

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
000 dpd	2.655	2.751	2.750	2.777	2.920	3.012	3.124	3.084	3.073
001-030 dpd	146	163	226	144	184	262	117	302	227
031-060 dpd	57	55	40	46	38	30	31	17	26
061-090 dpd	32	30	29	35	32	19	27	9	18
091-180 dpd	72	57	70	66	65	62	45	49	52
181+ dpd	562	528	508	304	203	194	160	154	169
<b>Total</b>	<b>3.525</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.578</b>	<b>3.503</b>	<b>3.616</b>	<b>3.566</b>
BNDU	1,4	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3
Saldo em Prejuízo	505	495	505	702	746	726	768	763	752
Fluxo para Prejuízo	11,9	3,7	14,1	94,3	13,0	9,6	50,1	7,2	22,3

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
ARRENDAMENTO	208	186	166	140	127	122	118	115	118
RURAL / FINANCIAMENTO	1.971	2.047	2.017	1.812	1.793	1.863	1.902	1.959	1.908
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	738	723	716	702	672	662	613	600	625
WHOLESALE	607	628	725	719	826	882	846	924	884
OTHERS	0	0	0	0	24	49	25	17	30
<b>Total</b>	<b>3.525</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.578</b>	<b>3.503</b>	<b>3.616</b>	<b>3.566</b>
BNDU	1,4	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3

### 2.3. Exposição por classificação de Risco - em R\$ mil

As Tabelas 4 e 5 demonstram o saldo contábil e o saldo de PDD seguindo a política de provisionamento de crédito do Banco CNH Capital, conforme Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

A relação PDD/Assets, tem melhorado consistentemente, tendo reduzido de 23% na média do primeiro trimestre de 2010 para 16% na média do segundo trimestre de 2011. Em Julho e Agosto de 2011, tivemos a regularização do fluxo de prejuízo de contratos que eram elegíveis para renegociação por norma governamental porém não concretizaram tal renegociação, resultando em uma redução de PDD/Assets para 9% em Set/11 decorrente da transferência de contratos 100% provisionados da carteira ativa para a conta de compensação. Desde então os números têm-se mantido estáveis, fechando o primeiro trimestre de 2012 em 8%.

TABELA 4

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
AA	64	59	59	70	36	0	44	49	31
A	1.405	2.401	2.271	1.949	1.880	2.024	1.999	2.020	2.014
B	836	343	482	693	879	859	817	887	854
C	354	106	121	201	209	212	153	190	185
D	219	40	101	100	123	126	202	165	164
E	41	29	21	17	25	34	26	44	34
F	24	32	15	19	17	31	26	18	25
G	24	26	19	18	41	73	58	66	66
H	557	547	534	307	231	218	180	178	192
<b>Total</b>	<b>3.525</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.578</b>	<b>3.503</b>	<b>3.616</b>	<b>3.566</b>
<b>BNDU (AA)</b>	<b>1,4</b>	<b>1,1</b>	<b>0,8</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>	<b>0,3</b>
<b>PDD%ASSETS</b>	<b>18%</b>	<b>17%</b>	<b>16%</b>	<b>11%</b>	<b>9%</b>	<b>9%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL K	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	7.026	12.006	11.353	11.322	10.872	10.122	9.994	10.099	10.072
B	8.360	3.432	4.820	8.968	10.887	8.590	8.167	8.869	8.542
C	10.626	3.191	3.621	8.790	9.602	6.373	4.588	5.703	5.555
D	21.879	4.002	10.063	11.915	14.255	12.609	20.161	16.496	16.422
E	12.321	8.722	6.330	4.985	7.629	10.128	7.725	13.067	10.307
F	11.923	16.038	7.680	9.692	8.706	15.665	12.906	8.863	12.478
G	17.122	18.427	13.159	12.348	28.482	51.282	40.441	46.315	46.013
H	556.735	546.695	534.244	306.520	230.544	218.170	179.879	177.538	191.862
<b>Total</b>	<b>645.993</b>	<b>612.512</b>	<b>591.270</b>	<b>374.541</b>	<b>320.976</b>	<b>332.940</b>	<b>283.862</b>	<b>286.949</b>	<b>301.250</b>
<b>PROVISÃO ADICIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.707</b>	<b>5.417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Para adequações pontuais de níveis de provisionamento, fizemos as seguintes reservas adicionais:

1. Em Maio de 2011, foi lançado R\$ 5,1 milhões de provisão contingencial, a qual foi reconhecida no sistema em Junho de 2011 e conseqüentemente revertida da referente provisão contingencial no mesmo mês.

2. Em Agosto de 2011, foi lançado R\$ 12,75 milhões referente às quebras de acordo por cheques devolvidos, que ocorreram em Agosto e não apareceram no sistema no referido mês, sendo posteriormente revertido em setembro/11.
3. Em Setembro de 2011, foi lançado R\$ 3,5 milhões referente a um desconto apurado para contratos de renegociação para os quais não houve tempo hábil para atualização em sistema no referido mês. Estes valores foram revertidos no mês de Outubro/11, após regularização em sistema.

#### 2.4. Exposição total, segmentada por FPR – em R\$ mil

Abaixo, é apresentada a carteira distribuída por FPR, conforme saldo (Tabela 6) e saldo ponderado (Tabela 7):

TABELA 6

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
FPR 35%	107	173	162	140	245	295	0	0	98
FPR 50%	280	315	287	231	142	164	0	0	55
FPR 75%	1.207	1.283	1.193	1.120	1.099	1.099	1.384	1.338	1.274
FPR 100%	1.931	1.813	1.981	1.882	1.956	2.021	2.119	2.278	2.139
<b>Total</b>	<b>3.525</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.578</b>	<b>3.503</b>	<b>3.616</b>	<b>3.566</b>
BNDU FPR 100%	1,4	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
FPR 35%	37	61	57	49	86	103	0	0	34
FPR 50%	140	158	143	116	71	82	0	0	27
FPR 75%	905	962	895	840	824	824	1.038	1.004	955
Retail FPR 100%	1.931	1.813	1.981	1.882	1.956	2.119	2.212	2.278	2.203
<b>Total</b>	<b>3.013</b>	<b>2.993</b>	<b>3.076</b>	<b>2.887</b>	<b>2.937</b>	<b>3.128</b>	<b>3.250</b>	<b>3.281</b>	<b>3.220</b>
BNDU FPR 100%	1,4	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,3

Em Fev/12 a instituição revisou a regra aplicada à ponderação de risco dos ativos, deixando de considerar garantia hipotecária para efeito de cálculo do FPR. Desta forma, saldos anteriormente ponderados com fatores 35% e 50% passam a ser distribuídos nos fatores 75% e 100%.

## 2.5. Exposição total, segmentada por unidade da federação - em R\$ mil

As Tabelas 8 (Retail) e 9 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNH Capital por Unidades da Federação.

TABELA 8

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
PR - Paraná	20%	21%	21%	22%	23%	24%	24%	24%	24%
MT - Mato Grosso	23%	23%	22%	19%	17%	17%	17%	17%	17%
RS - Rio Grande do Sul	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%	12%
SP - São Paulo	8%	8%	8%	9%	9%	10%	9%	10%	9%
MG - Minas Gerais	9%	9%	9%	9%	10%	10%	9%	9%	9%
GO - Goiás	8%	8%	8%	8%	7%	7%	7%	8%	7%
SC - Santa Catarina	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%	6%
MS - Mato Grosso do Sul	4%	4%	4%	4%	5%	4%	5%	5%	5%
Outros	10%	10%	10%	11%	12%	11%	12%	11%	11%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

TABELA 9

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 4Q10	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	jan/12	fev/12	mar/12	AVG 1Q12
SP - São Paulo	16%	14%	22%	20%	20%	23%	21%	25%	23%
MG - Minas Gerais	23%	18%	22%	22%	22%	20%	21%	21%	20%
PR - Paraná	21%	21%	18%	19%	15%	13%	14%	14%	13%
RS - Rio Grande do Sul	20%	21%	9%	9%	9%	8%	8%	9%	8%
MT - Mato Grosso	6%	6%	7%	7%	9%	11%	8%	8%	9%
GO - Goiás	5%	7%	7%	8%	10%	11%	10%	7%	9%
Outros	10%	12%	14%	14%	15%	14%	18%	17%	17%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>