

## Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: junho/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	4º T 2011	1º T/2012	2º T/2012
Patrimônio líquido ajustado	491.975	950.801	960.855	1.009.937	1.035.119	1.061.594	1.108.925
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-4.150	-3.320	-3.087	-2.804	-3.568	-2.872
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	-371	-61	640	582	830	1.316
Patrimônio de referência de Nível I	487.254	946.280	957.474	1.007.490	1.032.897	1.058.856	1.107.370
-Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen	435	371	61	-640	-582	-830	-1.316
Patrimônio de referência de Nível II	435	371	61	-640	-582	-830	-1.316
Patrimônio de referência PR	487.688	946.651	957.535	1.006.849	1.032.315	1.058.027	1.106.054
Alocação de capital por nível de risco	366.565	380.611	374.466	399.255	391.685	421.699	392.848
Risco de crédito	330.878	344.072	338.549	363.588	356.626	387.055	358.766
Risco de mercado	1.750	3.068	2.446	2.401	1.793	1.975	1.414
Risco operacional	33.937	33.471	33.471	33.266	33.266	32.668	32.668
Patrimônio de referência exigido (PRE)	364.815	377.543	372.020	396.853	389.892	419.723	391.434
-Índice de Basileia	14,70	27,58	28,31	27,91	29,12	27,73	31,08
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	27,36	28,13	27,74	28,99	27,60	30,97

### 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 tem permanecido estável em 5% desde Setembro de 2011. Para o Wholesale este indicador tem apresentado queda, encerrando Junho em 38%, menor índice da série desde Jan/10.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos 110 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. O valor da exposição das 10 maiores concessionárias está coberto por garantias em 54,5% sendo: 23,5% por hipoteca; 29,6% por Fiança Bancária e 1,3% por CDB.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
Total Retail (a)	2.956	2.898	2.654	2.616	2.682	2.686	2.588	2.631	2.635
10 Maiores Retail (b)	174	172	144	123	127	144	141	138	141
% b/a	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	628	725	719	826	884	973	916	866	918
10 Maiores Wholesale (d)	256	320	318	352	343	397	385	329	370
% d/c	41%	44%	44%	43%	39%	41%	42%	38%	40%

(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. Em Jun/12 o número fechou em 19,9%, menor patamar deste Jan/10.

TABELA 2

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
000 dpd	2.751	2.750	2.777	2.920	3.073	3.259	3.118	3.007	3.128
001-030 dpd	163	226	144	184	227	199	177	244	207
031-060 dpd	55	40	46	38	26	22	40	72	45
061-090 dpd	30	29	35	32	18	9	19	25	18
091-180 dpd	57	70	66	65	52	36	21	26	28
181+ dpd	528	508	304	203	169	132	128	122	127
<b>Total</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.566</b>	<b>3.658</b>	<b>3.504</b>	<b>3.497</b>	<b>3.553</b>
BNDU	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,0	0,2
Saldo em Prejuízo	495	505	702	746	752	754	729	718	733
Fluxo para Prejuízo	3,7	14,1	94,3	13,0	22,3	19,3	2,8	7,3	9,8

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
ARRENDAMENTO	186	166	140	127	118	114	111	108	111
RURAL / FINANCIAMENTO	2.047	2.017	1.812	1.793	1.908	1.975	1.925	1.950	1.950
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	723	716	702	672	625	584	539	522	548
WHOLESALE	628	725	719	826	884	973	916	866	918
OTHERS	0	0	0	24	30	13	12	51	25
<b>Total</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.566</b>	<b>3.658</b>	<b>3.504</b>	<b>3.497</b>	<b>3.553</b>
BNDU	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,0	0,2

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

### 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, melhorou consistentemente, reduzindo 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 elegíveis (100% provisionados) da carteira ativa para a conta de compensação. Desde então os números tem se mantido estáveis, fechando o segundo trimestre de 2012 em 8%.

TABELA 4

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
AA	59	59	70	36	31	41	41	45	42
A	2.401	2.271	1.949	1.880	2.014	1.216	1.131	1.111	1.153
B	343	482	693	879	854	1.649	1.569	1.529	1.582
C	106	121	201	209	185	294	303	349	315
D	40	101	100	123	164	203	215	194	204
E	29	21	17	25	34	16	8	39	21
F	32	15	19	17	25	21	21	20	21
G	26	19	18	41	66	26	20	10	19
H	547	534	307	231	192	193	196	199	196
<b>Total</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.566</b>	<b>3.658</b>	<b>3.504</b>	<b>3.497</b>	<b>3.553</b>
BNDU (AA)	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,0	0,2
PDD%ASSETS	17%	16%	11%	9%	8%	8%	8%	8%	8%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL K	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	12.006	11.353	11.322	10.872	10.072	6.082	5.653	5.556	5.764
B	3.432	4.820	8.968	10.887	8.542	16.487	15.688	15.289	15.821
C	3.191	3.621	8.790	9.602	5.555	8.809	9.080	10.470	9.453
D	4.002	10.063	11.915	14.255	16.422	20.314	21.493	19.389	20.399
E	8.722	6.330	4.985	7.629	10.307	4.744	2.476	11.779	6.333
F	16.038	7.680	9.692	8.706	12.478	10.696	10.491	9.904	10.364
G	18.427	13.159	12.348	28.482	46.013	17.964	14.164	7.173	13.100
H	546.695	534.244	306.520	230.544	191.862	193.009	195.812	199.069	195.963
<b>Total</b>	<b>612.512</b>	<b>591.270</b>	<b>374.541</b>	<b>320.976</b>	<b>301.250</b>	<b>278.105</b>	<b>274.856</b>	<b>278.630</b>	<b>277.197</b>
PROVISÃO ADICIONAL	0	1.707	5.417	0	0	0	0	0	0

Para adequações pontuais de níveis de provisionamento foram feitas 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 consequentemente 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 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
FPR 35%	173	162	140	245	98	0	0	0	0
FPR 50%	315	287	231	142	55	0	0	0	0
FPR 75%	1.283	1.193	1.120	1.099	1.274	1.337	1.345	1.362	1.348
FPR 100%	1.813	1.981	1.882	1.956	2.139	2.322	2.159	2.135	2.205
<b>Total</b>	<b>3.584</b>	<b>3.623</b>	<b>3.373</b>	<b>3.442</b>	<b>3.566</b>	<b>3.658</b>	<b>3.504</b>	<b>3.497</b>	<b>3.553</b>
BNDU FPR 100%	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,0	0,2

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
FPR 35%	61	57	49	86	34	0	0	0	0
FPR 50%	158	143	116	71	27	0	0	0	0
FPR 75%	962	895	840	824	955	1.002	1.004	1.022	1.009
Retail FPR 100%	1.813	1.981	1.882	1.956	2.203	2.322	2.278	2.135	2.245
<b>Total</b>	<b>2.993</b>	<b>3.076</b>	<b>2.887</b>	<b>2.937</b>	<b>3.220</b>	<b>3.324</b>	<b>3.281</b>	<b>3.156</b>	<b>3.254</b>
BNDU FPR 100%	1,1	0,8	0,5	0,4	0,3	0,3	0,3	0,0	0,2

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 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
PR - Paraná	21%	21%	22%	23%	24%	24%	24%	24%	24%
MT - Mato Grosso	23%	22%	19%	17%	17%	16%	16%	16%	16%
RS - Rio Grande do Sul	12%	12%	12%	12%	12%	11%	12%	11%	11%
MG - Minas Gerais	9%	9%	9%	10%	9%	9%	10%	10%	10%
SP - São Paulo	8%	8%	9%	9%	9%	9%	9%	10%	9%
GO - Goiás	8%	8%	8%	7%	7%	8%	8%	7%	8%
SC - Santa Catarina	6%	6%	6%	6%	6%	5%	5%	5%	5%
MS - Mato Grosso do Sul	4%	4%	4%	5%	5%	5%	4%	4%	4%
Outros	10%	10%	11%	12%	11%	14%	12%	13%	13%
<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 1Q11	AVG 2Q11	AVG 3Q11	AVG 4Q11	AVG 1Q12	abr/12	mai/12	jun/12	AVG 2Q12
SP - São Paulo	14%	22%	20%	20%	23%	25%	12%	24%	20%
MG - Minas Gerais	18%	22%	22%	22%	20%	21%	21%	17%	20%
PR - Paraná	21%	18%	19%	15%	13%	12%	10%	12%	11%
MT - Mato Grosso	6%	7%	7%	9%	9%	9%	10%	11%	10%
RS - Rio Grande do Sul	21%	9%	9%	9%	8%	9%	6%	10%	8%
GO - Goiás	7%	7%	8%	10%	9%	7%	7%	8%	7%
Outros	12%	14%	14%	15%	17%	16%	32%	19%	23%
<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>