

Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Março/13

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

	<u>4º T/2010</u>	<u>4ºT 2011</u>	<u>4º T/2012</u>	<u>1º T/2013</u>
Patrimônio líquido ajustado	491.975	1.035.119	989.760	1.017.725
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-2.804	-3.070	-2.827
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	582	1.730	596
Patrimônio de referência de Nível I	<u>487.254</u>	<u>1.032.897</u>	<u>988.420</u>	<u>1.015.495</u>
-Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen	435	-582	-1.730	-596
Patrimônio de referência de Nível II	<u>435</u>	<u>-582</u>	<u>-1.730</u>	<u>-596</u>
Patrimônio de referência PR	487.688	1.032.315	986.689	1.014.898
Alocação de capital por nível de risco	<u>366.565</u>	<u>391.685</u>	<u>470.784</u>	<u>526.961</u>
Risco de crédito	330.878	356.626	432.375	483.867
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	5.998
Risco operacional	33.937	33.266	33.011	37.096
Patrimônio de referência exigido (PRE)	<u>364.815</u>	<u>389.892</u>	<u>465.387</u>	<u>520.963</u>
-Índice de Basileia	14,70	29,12	23,32	21,43
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	28,99	23,05	21,19
Margem (PR - PRE - RBAN)	121.123	640.630	515.905	487.937

- Em relação à linha 'Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen', a variação em 2012 está relacionada, principalmente, ao ajuste a valor de mercado negativo das operações de swap em função da queda das taxas de juros a vista e a termo do mercado brasileiro, no período indicado.
- Quanto à linha 'Risco de Mercado', a variação em 2012 para os períodos anteriores decorre, principalmente, da volatilidade nas taxas de juros e do aumento da carteira de crédito (essencialmente pré-fixada), acarretando desta forma em um aumento no risco de mercado.

2. VAR e R_{BAN} - Evolução

Descrição	Dez/10		Dez/11		Dez/12		Mar/13	
	Limite (%PL)	Limite (\$)						
VAR	1,0%	4.120,6	1,0%	9.815,2	1,0%	9.542,7	1,0%	9.908,9
R _{BAN}	1,5%	6.180,9	1,5%	14.722,8	1,5%	14.314,0	1,5%	14.863,4

Os limites apresentados para VAR e R_{BAN} são definidos na Política de Risco de Mercado e correspondem respectivamente a 1,0 % e 1,5 % do PL.

Desta forma a variação dos limites nos períodos ocorre em função da variação no Patrimônio Líquido.

3. Exposições ao risco de Crédito

3.1. 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. Para o Wholesale este indicador vinha apresentando quedas consecutivas até o 3º trimestre de 2012, encerrando 2012 com leve alta devido ao aquecimento do mercado por conta da queda de taxas do PSI no fim de Set/12, até então com prazo de encerramento em Dez/12, associado à preparação para o período de colheita do início do ano de 2013. O impacto foi maior para os grandes clientes uma vez que estes tem maior capacidade de formação de estoque. Conforme previsto em relatório anterior, o indicador retrocedeu nos primeiros meses de 2013.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos aproximadamente 120 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. A carteira geral do Wholesale está 49,9% coberta por garantias, sendo: 35,2% por hipoteca; 12,9% por Fiança Bancária e 1,7% por CDB. Para os 10 maiores, o % coberto é 43,3%, sendo: 19,2% por hipoteca; 23,4% por Fiança Bancária e 0,7% por CDB, com uma concentração maior em garantias com maior liquidez.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
Total Retail (a)	2,616	2,682	2,635	2,717	2,936	3,215	3,276	3,401	3,297
10 Maiores Retail (b)	123	127	141	138	135	149	145	154	149
% b/a	5%	5%	5%	5%	5%	5%	4%	5%	5%
Total Wholesale (c)	826	884	918	913	1,139	1,226	1,267	1,281	1,258
10 Maiores Wholesale (d)	352	343	370	354	462	480	469	497	482
% d/c	43%	39%	40%	39%	41%	39%	37%	39%	38%

(1) Não inclui BNDU

3.2. 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 e em Set/12, 17.3%. Em Março/13, após nova queda, o número atingiu 13,2%, melhor patamar da série histórica (deste Jan/10). A queda contínua do indicador tem como principais motivos o aperfeiçoamento dos procedimentos de concessão de crédito, aliado ao forte trabalho de cobrança sobre a carteira em prejuízo.

TABELA 2

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
000 dpd	2,920	3,073	3,128	3,187	3,709	4,121	4,231	4,093	4,148
001-030 dpd	184	227	207	195	170	134	134	402	223
031-060 dpd	38	26	45	48	29	31	33	39	34
061-090 dpd	32	18	18	42	22	15	23	23	20
091-180 dpd	65	52	28	56	50	45	33	38	39
181+ dpd	203	169	127	101	96	95	88	86	90
Total	3,442	3,566	3,553	3,630	4,076	4,441	4,543	4,681	4,555
BNDU	0.4	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo em Prejuízo	746	752	733	686	633	596	596	579	590
Fluxo para Prejuízo	13.0	22.3	9.8	7.3	9.0	4.0	7.2	3.2	4.8

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
ARRENDAMENTO	127	118	111	106	99	93	89	86	89
RURAL / FINANCIAMENTO	1,793	1,908	1,950	2,086	2,350	2,608	2,709	2,879	2,732
⁽²⁾ OFFBOOK	672	625	548	473	434	423	418	410	417
WHOLESALE	826	884	918	913	1,139	1,226	1,267	1,281	1,258
OTHERS	24	30	25	52	54	91	59	25	59
Total	3,442	3,566	3,553	3,630	4,076	4,441	4,543	4,681	4,555
BNDU	0.4	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

3.3. 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.

Após permanecer o ano de 2012 em 8%, o percentual do saldo provisionado sobre a carteira ativa (PDD/Assets) caiu para 7% no primeiro trimestre de 2013, resultado da forte originação de novos contratos no ano, aliada à qualidade das políticas de crédito e cobrança.

TABELA 4

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
AA	36	31	42	117	245	274	343	285	301
A	1,880	2,014	1,152	1,179	1,346	1,529	1,550	1,579	1,553
B	879	854	1,583	1,361	1,115	1,144	1,173	1,257	1,191
C	209	185	315	415	784	894	913	996	935
D	123	164	204	296	291	294	266	266	275
E	25	34	21	51	62	46	22	20	29
F	17	25	21	19	17	29	49	45	41
G	41	66	19	8	21	12	12	16	13
H	231	192	196	184	194	219	214	218	217
Total	3,442	3,566	3,553	3,630	4,076	4,441	4,543	4,681	4,555
BNDU (AA)	0.4	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
PDD%ASSETS	9%	8%	8%	8%	8%	7%	7%	7%	7%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL K	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	10,872	10,072	5,759	5,894	6,731	7,645	7,750	7,897	7,764
B	10,887	8,542	15,832	13,612	11,152	11,442	11,731	12,565	11,913
C	9,602	5,555	9,445	12,454	23,518	26,832	27,399	29,885	28,038
D	14,255	16,422	20,399	29,570	29,124	29,375	26,642	26,580	27,533
E	7,629	10,307	6,333	15,427	18,674	13,874	6,544	5,876	8,765
F	8,706	12,478	10,364	9,333	8,335	14,533	24,364	22,443	20,447
G	28,482	46,013	13,100	5,587	14,668	8,552	8,235	11,263	9,350
H	230,544	191,862	195,963	184,069	194,061	218,940	214,012	218,161	217,037
Total	320,976	301,250	277,196	275,946	306,263	331,192	326,678	334,670	330,846

3.4. 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 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
FPR 35%	245	98	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	142	55	0	0	0	0	0	0	0
FPR 75%	1,099	1,274	1,348	1,482	1,639	1,770	1,807	1,860	1,812
FPR 100%	1,956	2,139	2,205	2,148	2,437	2,672	2,735	2,821	2,743
Total	3,442	3,566	3,553	3,630	4,076	4,441	4,543	4,681	4,555
BNDU FPR 100%	0.4	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
FPR 35%	86	34	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	71	27	0	0	0	0	0	0	0
FPR 75%	824	955	1,009	1,111	1,229	1,327	1,356	1,395	1,359
Retail FPR 100%	1,956	2,203	2,245	2,148	2,437	2,672	2,735	2,821	2,743
Total	2,937	3,220	3,254	3,260	3,666	3,999	4,091	4,216	4,102
BNDU FPR 100%	0.4	0.3	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Em Fevereiro/2012 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%, passaram a ser distribuídos nos fatores 75% e 100%.

3.5. 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									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
PR - Paraná	599	635	635	643	694	747	766	810	774
MT - Mato Grosso	433	448	414	420	463	546	552	578	558
RS - Rio Grande do Sul	321	320	300	304	321	344	353	375	357
MG - Minas Gerais	252	254	250	277	304	334	341	349	341
SP - São Paulo	238	251	242	262	276	286	286	291	288
GO - Goiás	196	198	199	197	209	223	229	235	229
MS - Mato Grosso do Sul	118	121	116	124	140	158	165	173	165
SC - Santa Catarina	155	152	140	143	149	158	160	162	160
Outros	306	304	339	347	381	420	424	428	424
Total	2,616	2,682	2,635	2,717	2,936	3,215	3,276	3,401	3,297

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
PR - Paraná	23%	24%	24%	24%	24%	23%	23%	24%	23%
MT - Mato Grosso	17%	17%	16%	15%	16%	17%	17%	17%	17%
RS - Rio Grande do Sul	12%	12%	11%	11%	11%	11%	11%	11%	11%
MG - Minas Gerais	10%	9%	9%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
SP - São Paulo	9%	9%	9%	10%	9%	9%	9%	9%	9%
GO - Goiás	7%	7%	8%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	4%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
SC - Santa Catarina	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Outros	12%	11%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	13%
Total	100%								

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
SP - São Paulo	168	206	186	187	208	239	267	278	261
MG - Minas Gerais	185	180	183	165	199	178	171	195	181
PR - Paraná	123	118	105	107	138	162	192	184	179
MT - Mato Grosso	76	80	91	109	155	175	158	164	165
RS - Rio Grande do Sul	74	74	77	100	129	125	139	142	135
GO - Goiás	79	80	68	74	100	112	99	87	99
Outros	121	146	207	171	209	237	241	232	236
Total	826	884	918	913	1,139	1,226	1,267	1,281	1,258

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 4Q11	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	jan/13	fev/13	mar/13	AVG 1Q13
SP - São Paulo	20%	23%	20%	20%	18%	19%	21%	22%	21%
MG - Minas Gerais	22%	20%	20%	18%	17%	14%	13%	15%	14%
PR - Paraná	15%	13%	11%	12%	12%	13%	15%	14%	14%
MT - Mato Grosso	9%	9%	10%	12%	14%	14%	12%	13%	13%
RS - Rio Grande do Sul	9%	8%	8%	11%	11%	10%	11%	11%	11%
GO - Goiás	10%	9%	7%	8%	9%	9%	8%	7%	8%
Outros	15%	17%	23%	19%	18%	19%	19%	18%	19%
Total	100%								