

## Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Junho/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>	<u>2º T/2013</u>
Patrimônio líquido ajustado	491.975	1.035.119	989.760	1.017.725	1.085.887
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-2.804	-3.070	-2.827	-2.735
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	582	1.730	596	-1.634
Patrimônio de referência de Nível I	<u>487.254</u>	<u>1.032.897</u>	<u>988.420</u>	<u>1.015.495</u>	<u>1.081.518</u>
-Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen	435	-582	-1.730	-596	1.634
Patrimônio de referência de Nível II	<u>435</u>	<u>-582</u>	<u>-1.730</u>	<u>-596</u>	<u>1.634</u>
Patrimônio de referência PR	487.688	1.032.315	986.689	1.014.898	1.083.152
Alocação de capital por nível de risco	<u>366.565</u>	<u>391.685</u>	<u>470.784</u>	<u>526.961</u>	<u>526.044</u>
Risco de crédito	330.878	356.626	432.375	483.867	479.636
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	5.998	9.312
Risco operacional	33.937	33.266	33.011	37.096	37.096
Patrimônio de referência exigido (PRE)	<u>364.815</u>	<u>389.892</u>	<u>465.387</u>	<u>520.963</u>	<u>516.732</u>
-Índice de Basileia	14,70	29,12	23,32	21,43	23,06
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	28,99	23,05	21,19	22,65
Margem ( PR - PRE - RBAN)	121.123	640.630	515.905	487.937	557.108

- a) Em relação à linha 'Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda cfe. Res.3444 Bacen', a variação no saldo do 2º trimestre em relação ao 1º trimestre de 2013 está relacionada principalmente ao ajuste a valor de mercado positivo das operações de swap em função do aumento das taxas de juros à vista e à termo do mercado brasileiro no período relacionado.
- b) Quanto à linha 'Risco de Mercado', a variação no saldo do 2º trimestre em relação ao 1º trimestre de 2013 decorre pela alta volatilidade nas taxas de juros e do aumento da carteira de crédito (principalmente pré-fixada), incorrendo em um aumento no risco de mercado.

## 2. VAR e R<sub>BAN</sub> - Evolução

Descrição		Dez/10	Dez/11	Dez/12	Mar/13	Jun/13
	Limite (%PL)	Limite (\$)				
VAR	1,0%	4.120,6	9.815,2	9.542,7	9.908,9	9.917,8
R <sub>BAN</sub>	1,5%	6.180,9	14.722,8	14.314,0	14.863,4	14.876,7

Os limites apresentados para VAR e R<sub>BAN</sub> 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 esses têm maior capacidade de formação de estoque. O indicador retrocedeu nos primeiros meses de 2013 e está estável.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, são 116 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. A carteira geral do Wholesale está 54,4% coberta por garantias, sendo: 39,1% por hipoteca; 13,4% por Fiança Bancária e 1,9% por CDB. Para os 10 maiores, o percentual coberto é 42,6%, sendo: 21,7% por hipoteca; 20,3% por Fiança Bancária e 0,6% por CDB, com uma concentração maior em garantias com maior liquidez.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRLM	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
Total Retail (a)	2.682	2.635	2.717	2.936	3.297	3.474	3.337	3.444	3.418
10 Maiores Retail (b)	127	141	138	135	149	155	155	177	162
% b/a	5%	5%	5%	5%	5%	4%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	884	918	913	1.139	1.258	1.205	1.216	1.261	1.228
10 Maiores Wholesale (d)	343	370	354	462	482	459	472	500	477
% d/c	39%	40%	39%	41%	38%	38%	39%	40%	39%

(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. Em Jun/13, após nova queda, o número atingiu 11,4%, melhor patamar da série histórica (desde 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 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
000 dpd	3.073	3.128	3.187	3.709	4.148	4.443	4.283	4.242	4.323
001-030 dpd	227	207	195	170	223	71	110	305	162
031-060 dpd	26	45	48	29	34	20	24	50	31
061-090 dpd	18	18	42	22	20	32	16	19	22
091-180 dpd	52	28	56	50	39	38	51	25	38
181+ dpd	169	127	101	96	90	76	70	64	70
<b>Total</b>	<b>3.566</b>	<b>3.553</b>	<b>3.630</b>	<b>4.076</b>	<b>4.555</b>	<b>4.679</b>	<b>4.553</b>	<b>4.706</b>	<b>4.646</b>
BNDU	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	752	733	686	633	590	555	522	531	536
Fluxo para Prejuízo	22,3	9,8	7,3	9,0	4,8	3,1	5,0	16,4	8,2

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
ARRENDAMENTO	118	111	106	99	89	83	81	80	81
RURAL/ FINANCIAMENTO	1.908	1.950	2.086	2.350	2.732	2.982	2.892	2.909	2.928
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	625	548	473	434	417	396	354	340	363
WHOLESALE	884	918	913	1.139	1.258	1.205	1.216	1.261	1.228
OTHERS	30	25	52	54	59	13	11	115	46
<b>Total</b>	<b>3.566</b>	<b>3.553</b>	<b>3.630</b>	<b>4.076</b>	<b>4.555</b>	<b>4.679</b>	<b>4.553</b>	<b>4.706</b>	<b>4.646</b>
BNDU	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

<sup>(2)</sup> Inclui Avalis 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% em 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 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
AA	31	42	117	245	301	291	273	400	321
A	2.014	1.152	1.179	1.346	1.553	1.591	1.489	1.562	1.548
B	854	1.583	1.361	1.115	1.191	1.240	1.140	1.288	1.223
C	185	315	415	784	935	965	1.019	895	960
D	164	204	296	291	275	300	327	295	307
E	34	21	51	62	29	20	37	15	24
F	25	21	19	17	41	35	39	42	39
G	66	19	8	21	13	24	16	15	18
H	192	196	184	194	217	214	213	194	207
<b>Total</b>	<b>3.566</b>	<b>3.553</b>	<b>3.630</b>	<b>4.076</b>	<b>4.555</b>	<b>4.679</b>	<b>4.553</b>	<b>4.706</b>	<b>4.646</b>
BNDU (AA)	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	8%	8%	8%	8%	7%	7%	7%	7%	7%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL K	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	10.072	5.759	5.894	6.731	7.764	7.957	7.447	7.809	7.738
B	8.542	15.832	13.612	11.152	11.913	12.395	11.396	12.884	12.225
C	5.555	9.445	12.454	23.518	28.038	28.940	30.577	26.852	28.790
D	16.422	20.399	29.570	29.124	27.533	30.033	32.671	29.490	30.731
E	10.307	6.333	15.427	18.674	8.765	5.988	11.222	4.467	7.226
F	12.478	10.364	9.333	8.335	20.447	17.287	19.512	21.184	19.328
G	46.013	13.100	5.587	14.668	9.350	16.704	11.336	10.412	12.817
H	191.862	195.963	184.069	194.061	217.037	213.729	212.525	193.736	206.664
<b>Total</b>	<b>301.250</b>	<b>277.196</b>	<b>275.946</b>	<b>306.263</b>	<b>330.846</b>	<b>333.034</b>	<b>336.686</b>	<b>306.834</b>	<b>325.518</b>
PROVISÃO ADICIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0

### 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 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
FPR 35%	98	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	55	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 75%	1.274	1.348	1.482	1.639	1.812	1.892	1.964	2.016	1.957
FPR 100%	2.139	2.205	2.148	2.437	2.743	2.787	2.590	2.690	2.689
<b>Total</b>	<b>3.566</b>	<b>3.553</b>	<b>3.630</b>	<b>4.076</b>	<b>4.555</b>	<b>4.679</b>	<b>4.553</b>	<b>4.706</b>	<b>4.646</b>
BNDU FPR 100%	0,3	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
FPR 35%	34	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	27	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 75%	955	1.009	1.111	1.229	1.359	1.507	1.473	1.512	1.497
Retail FPR 100%	2.203	2.245	2.148	2.437	2.743	2.787	2.590	2.690	2.689
Total	3.220	3.254	3.260	3.666	4.102	4.294	4.062	4.202	4.186
BNDU FPR 100%	0,3	0,2	0,0	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 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
PR - Paraná	635	635	643	694	774	822	764	772	786
MT - Mato Grosso	448	414	420	463	558	579	546	558	561
RS - Rio Grande do Sul	320	300	304	321	357	388	379	372	380
MG - Minas Gerais	254	250	277	304	341	370	364	355	363
SP - São Paulo	251	242	262	276	288	294	285	282	287
GO - Goiás	198	199	197	209	229	240	229	224	231
MS - Mato Grosso do Sul	121	116	124	140	165	178	173	174	175
SC - Santa Catarina	152	140	143	149	160	164	156	154	158
Outros	304	339	347	381	424	438	442	554	478
Total	2.682	2.635	2.717	2.936	3.297	3.474	3.337	3.444	3.418

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
PR - Paraná	24%	24%	24%	24%	23%	24%	23%	22%	23%
MT - Mato Grosso	17%	16%	15%	16%	17%	17%	16%	16%	16%
RS - Rio Grande do Sul	12%	11%	11%	11%	11%	11%	11%	11%	11%
MG - Minas Gerais	9%	9%	10%	10%	10%	11%	11%	10%	11%
SP - São Paulo	9%	9%	10%	9%	9%	8%	9%	8%	8%
GO - Goiás	7%	8%	7%	7%	7%	7%	7%	7%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	4%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
SC - Santa Catarina	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	4%	5%
Outros	11%	13%	13%	13%	13%	13%	13%	16%	14%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRLM	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
SP - São Paulo	206	186	187	208	261	248	259	252	253
MG - Minas Gerais	180	183	165	199	181	189	191	193	191
PR - Paraná	118	105	107	138	179	179	168	178	175
MT - Mato Grosso	80	91	109	155	165	151	152	168	157
RS - Rio Grande do Sul	74	77	100	129	135	140	141	150	144
GO - Goiás	80	68	74	100	99	83	88	87	86
Outros	146	207	171	209	236	215	218	234	222
<b>Total</b>	<b>884</b>	<b>918</b>	<b>913</b>	<b>1.139</b>	<b>1.258</b>	<b>1.205</b>	<b>1.216</b>	<b>1.261</b>	<b>1.228</b>
% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 1Q12	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	abr/13	mai/13	jun/13	AVG 2Q13
SP - São Paulo	23%	20%	20%	18%	21%	21%	21%	20%	21%
MG - Minas Gerais	20%	20%	18%	17%	14%	16%	16%	15%	16%
PR - Paraná	13%	11%	12%	12%	14%	15%	14%	14%	14%
MT - Mato Grosso	9%	10%	12%	14%	13%	13%	13%	13%	13%
RS - Rio Grande do Sul	8%	8%	11%	11%	11%	12%	12%	12%	12%
GO - Goiás	9%	7%	8%	9%	8%	7%	7%	7%	7%
Outros	17%	23%	19%	18%	19%	18%	18%	19%	18%
<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>