

Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Setembro/13

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

	4º T/2010	4º T 2011	4º T/2012	1º T/2013	2º T/2013	3º T/2013
Patrimônio líquido ajustado	491.975	1.035.119	989.760	1.017.725	1.085.887	1.122.058
-Redução dos ativos diferidos conforme Resolução no 3444 do Bacen	-4.287	-2.804	-3.070	-2.827	-2.735	-2.700
-Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em disponível para venda e derivativos	-435	582	1.730	596	-1.634	-1.847
Patrimônio de referência de Nível I	487.254	1.032.897	988.420	1.015.495	1.081.518	1.117.510
-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	1.847
Patrimônio de referência de Nível II	435	-582	-1.730	-596	1.634	1.847
Patrimônio de referência PR	487.688	1.032.315	986.689	1.014.898	1.083.152	1.119.357
Alocação de capital por nível de risco	366.565	391.685	470.784	526.961	526.044	572.346
Risco de crédito	330.878	356.626	432.375	483.867	479.636	526.443
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	5.998	9.312	6.496
Risco operacional	33.937	33.266	33.011	37.096	37.096	39.407
Patrimônio de referência exigido (PRE)	364.815	389.892	465.387	520.963	516.732	565.850
-Índice de Basileia	14,70	29,12	23,32	21,43	23,06	21,76
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	28,99	23,05	21,19	22,65	21,51
Margem (PR - PRE - RBAN)	121.123	640.630	515.905	487.937	557.108	547.011

2. VAR e RBAN - Evolução

Descrição		Dez/10	Dez/11	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Set/13
	Limite (%PL)	Limite (\$)					
VAR	1,0%	4.120,6	9.815,2	9.542,7	9.908,9	9.931,2	10.861,0
RBAN	1,5%	6.180,9	14.722,8	14.314,0	14.863,4	14.896,9	16.291,5

Os limites apresentados para VAR e RBAN 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 mantém-se em torno de 39% desde o 2º trimestre de 2012.

Financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, são aproximadamente 110 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. A carteira geral do Wholesale está 49% coberta por garantias, sendo: 30% por hipoteca; 11% por Fiança Bancária, 2% por CDB e 7% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
Total Retail (a)	2.635	2.717	2.936	3.297	3.418	3.450	3.459	3.629	3.512
10 Maiores Retail (b)	141	138	135	149	162	200	183	194	192
% b/a	5%	5%	5%	5%	5%	6%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	918	913	1.139	1.258	1.228	1.290	1.338	1.558	1.396
10 Maiores Wholesale (d)	370	354	462	482	477	516	522	580	539
% d/c	40%	39%	41%	38%	39%	40%	39%	37%	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). 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 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
000 dpd	3.128	3.187	3.709	4.148	4.323	4.532	4.412	4.965	4.636
001-030 dpd	207	195	170	223	162	54	244	77	125
031-060 dpd	45	48	29	34	31	26	23	26	25
061-090 dpd	18	42	22	20	22	40	15	17	24
091-180 dpd	28	56	50	39	38	27	45	48	40
181+ dpd	127	101	96	90	70	61	58	54	58
Total	3.553	3.630	4.076	4.555	4.646	4.740	4.797	5.187	4.908
BNDU	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	733	686	633	590	536	521	512	503	512
Fluxo para Prejuízo	9,8	7,3	9,0	4,8	8,2	6,7	3,8	3,4	4,6

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
ARRENDAMENTO	111	106	99	89	81	76	74	72	74
RURAL / FINANCIAMENTO	1.950	2.086	2.350	2.732	2.928	3.005	3.071	3.150	3.075
⁽²⁾ OFFBOOK	548	473	434	417	363	318	298	289	302
WHOLESALE	918	913	1.139	1.258	1.228	1.290	1.338	1.558	1.396
OTHERS	25	52	54	59	46	51	16	117	61
Total	3.553	3.630	4.076	4.555	4.646	4.740	4.797	5.187	4.908
BNDU	0,2	0,0	0,0	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 6% 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 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
AA	42	117	245	301	321	411	413	392	405
A	1.152	1.179	1.346	1.553	1.548	1.588	1.637	1.902	1.709
B	1.583	1.361	1.115	1.191	1.223	1.161	1.200	1.320	1.227
C	315	415	784	935	960	994	989	973	985
D	204	296	291	275	307	335	310	354	333
E	21	51	62	29	24	14	17	14	15
F	21	19	17	41	39	36	31	39	36
G	19	8	21	13	18	14	13	14	14
H	196	184	194	217	207	187	187	179	184
Total	3.553	3.630	4.076	4.555	4.646	4.740	4.797	5.187	4.908
BNDU (AA)	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	8%	8%	8%	7%	7%	6%	6%	6%	6%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	6	6	7	8	8	8	8	10	9
B	16	14	11	12	12	12	12	13	12
C	9	12	24	28	29	30	30	29	30
D	20	30	29	28	31	34	31	35	33
E	6	15	19	9	7	4	5	4	4
F	10	9	8	20	19	18	16	20	18
G	13	6	15	9	13	10	9	10	9
H	196	184	194	217	207	187	187	179	184
Total	277	276	306	331	326	302	297	300	300
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 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
FPR 35%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 75%	1.348	1.482	1.639	1.812	1.957	1.770	1.793	1.877	1.813
FPR 100%	2.205	2.148	2.437	2.743	2.689	2.970	3.004	3.311	3.095
Total	3.553	3.630	4.076	4.555	4.646	4.740	4.797	5.187	4.908
BNDU FPR 100%	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
FPR 75%	1.009	1.111	1.229	1.359	1.497	1.328	1.345	1.407	1.360
Retail FPR 100%	2.245	2.148	2.437	2.743	2.689	2.970	3.004	3.311	3.095
Total	3.254	3.260	3.666	4.102	4.186	4.297	4.349	4.718	4.455
BNDU FPR 100%	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

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 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
PR - Paraná	635	643	694	774	786	795	812	838	815
MT - Mato Grosso	414	420	463	558	561	596	590	617	601
RS - Rio Grande do Sul	300	304	321	357	380	380	380	396	385
MG - Minas Gerais	250	277	304	341	363	360	362	366	363
SP - São Paulo	242	262	276	288	287	282	285	286	284
GO - Goiás	199	197	209	229	231	225	227	232	228
MS - Mato Grosso do Sul	116	124	140	165	175	180	183	189	184
SC - Santa Catarina	140	143	149	160	158	154	155	156	155
Outros	339	347	381	424	478	477	465	549	497
Total	2.635	2.717	2.936	3.297	3.418	3.450	3.459	3.629	3.512

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

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
SP - São Paulo	186	187	208	261	253	238	212	261	237
PR - Paraná	105	107	138	179	175	160	187	226	191
MT - Mato Grosso	91	109	155	165	157	197	206	218	207
MG - Minas Gerais	183	165	199	181	191	198	199	214	204
RS - Rio Grande do Sul	77	100	129	135	144	153	175	187	172
GO - Goiás	68	74	100	99	86	92	91	113	99
Outros	207	171	209	236	222	252	269	340	287
Total	918	913	1.139	1.258	1.228	1.290	1.338	1.558	1.396

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 2Q12	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	jul/13	ago/13	set/13	AVG 3Q13
SP - São Paulo	20%	20%	18%	21%	21%	18%	16%	17%	17%
PR - Paraná	11%	12%	12%	14%	14%	12%	14%	14%	14%
MT - Mato Grosso	10%	12%	14%	13%	13%	15%	15%	14%	15%
MG - Minas Gerais	20%	18%	17%	14%	16%	15%	15%	14%	15%
RS - Rio Grande do Sul	8%	11%	11%	11%	12%	12%	13%	12%	12%
GO - Goiás	7%	8%	9%	8%	7%	7%	7%	7%	7%
Outros	23%	19%	18%	19%	18%	20%	20%	22%	21%
Total	100%								