

Circular 3477/2009

Aspectos Quantitativos - Dez/13

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

	4º T/2010	4ºT 2011	4º T/2012	3º T/2013	4º T/2013
Patrimônio de referência nível I	487.254	1.032.897	988.420	1.117.510	1.084.386
Capital principal	487.254	1.032.897	988.420	1.117.510	1.084.386
Patrimônio Líquido	491.975	1.035.119	989.760	1.122.058	1.086.667
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do Conselho Monetário Nacional					0,00
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	-4.287	-2.804	-3.072	-2.700	-2.281
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN (2)	-435	582	1.730	-1.847	0,00
Patrimônio de referência de Nível II					0,00
Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN (2)	435	-582	-1.730	1.847	0,00
Dívida subordinada (3)					0,00
Dedução dos instrumentos de captação, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN (2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência (a)	487.688	1.032.315	986.688	1.119.357	1.084.386
Risco de crédito	330.878	356.626	432.375	526.443	614.832
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	6.496	10.072
Risco operacional	33.937	33.266	33.012	39.407	39.407
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	366.565	391.685	470.783	572.346	664.311
Patrimônio de referência exigido (RWA)	364.815	389.892	465.387	565.850	654.239
-Índice de Basileia	14,70	29,12	23,32	21,76	18,23
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	28,99	23,05	21,51	18,20
Capital nível I					18,23
Capital principal					18,23
Capital nível II					0,00
Margem (PR - PRE - RBAN)	121.123	640.630	515.905	547.011	420.075

2. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição		Dez/10	Dez/11	Dez/12	Set/13	Dez/13
	Limite (%PL)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
VAR	1,0%	4.120,6	9.815,2	9.542,7	10.861,0	10.865,8
RBAN	1,5%	6.180,9	14.722,8	14.314,0	16.291,5	16.298,6

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. Operações de Tesouraria – contratos nos quais a câmara de compensação não atua como contraparte central

3.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Set/13	Dez/13
Valor Nocional	92.389,44	101.587,11	151.592,09	453.677,20	484.609,15
Valor MtM	2.885,32	994,11	-2.723,22	- 6.276,87	- 9.286,20

3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Set/13	Dez/13
Valor Nocional	403.742,79	436.715,03	648.026,34	614.995,18	349.741,69

4. Exposição a instrumentos financeiros derivativos - Realizadas por conta própria no Brasil em R\$ mil

4.1 Compradas

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Set/13	Dez/13
Sem contraparte central	-	-	-	315.000	315.000

4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Set/13	Dez/13
Sem contraparte central	92.389	101.587	151.592	138.677	169.609

5. Exposições ao Risco de Crédito

Exposição ao Risco de Crédito:

Concentração

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, houve um aumento na concentração devido ao alto volume de originações na carteira de recebíveis no mês de Dez/13. Esse produto tende a reunir os maiores clientes, porém as operações são de curto prazo com vencimento em até 60 dias. Por esse motivo, a concentração de risco nos 10 maiores clientes deve voltar aos níveis normais até Fev/14.

Para o Wholesale este indicador mantém-se em torno de 38% desde o 3º trimestre de 2012. 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. A carteira geral do Wholesale está 33% coberta por garantias, sendo: 16% por hipoteca; 11% por Fiança Bancária, 0,1% por CDB e 5% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
Total Retail (a)	2.717	2.936	3.297	3.418	3.512	3.629	3.746	4.277	3.884
10 Maiores Retail (b)	138	135	149	162	192	203	204	412	273
% b/a	5%	5%	5%	5%	5%	6%	5%	10%	7%
Total Wholesale (c)	913	1.139	1.258	1.228	1.396	1.628	1.638	1.735	1.667
10 Maiores Wholesale (d)	354	462	482	477	539	589	620	688	632
% d/c	39%	41%	38%	39%	39%	36%	38%	40%	38%

(1) Não inclui BNDU

Saldo Contábil por Produto e Atraso

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 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
000 dpd	3.187	3.709	4.148	4.323	4.636	4.981	5.164	5.754	5.300
001-030 dpd	195	170	223	162	125	124	90	130	115
031-060 dpd	48	29	34	31	25	34	23	28	28
061-090 dpd	42	22	20	22	24	18	14	19	17
091-180 dpd	56	50	39	38	40	47	34	33	38
181+ dpd	101	96	90	70	58	53	59	49	53
Total	3.630	4.076	4.555	4.646	4.908	5.257	5.384	6.013	5.551
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	686	633	590	536	512	497	500	508	502
Fluxo para Prejuízo	7,3	9,0	4,8	8,2	4,6	7,0	10,4	14,0	10,5

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
ARRENDAMENTO	106	99	89	81	74	71	70	67	69
RURAL / FINANCIAMENTO	2.086	2.350	2.732	2.928	3.075	3.153	3.312	3.371	3.279
⁽²⁾ OFFBOOK	473	434	417	363	302	283	277	274	278
WHOLESALE	913	1.139	1.258	1.228	1.396	1.628	1.638	1.735	1.667
OTHERS	52	54	59	46	61	122	87	566	258
Total	3.630	4.076	4.555	4.646	4.908	5.257	5.384	6.013	5.551
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Classificação de Risco e PDD

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 5% 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 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
AA	117	245	301	321	405	414	433	400	416
A	1.179	1.346	1.553	1.548	1.709	2.004	2.083	2.052	2.046
B	1.361	1.115	1.191	1.223	1.227	1.448	1.451	2.071	1.657
C	415	784	935	960	985	767	812	865	815
D	296	291	275	307	333	377	369	390	379
E	51	62	29	24	15	17	14	13	15
F	19	17	41	39	36	35	37	7	26
G	8	21	13	18	14	16	10	36	21
H	184	194	217	207	184	179	174	179	177
Total	3.630	4.076	4.555	4.646	4.908	5.257	5.384	6.013	5.551
BNDU (AA)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	8%	8%	7%	7%	6%	6%	5%	5%	5%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	6	7	8	8	9	10	10	10	10
B	14	11	12	12	12	14	15	21	17
C	12	24	28	29	30	23	24	26	24
D	30	29	28	31	33	38	37	39	38
E	15	19	9	7	4	5	4	4	4
F	9	8	20	19	18	17	18	4	13
G	6	15	9	13	9	11	7	25	14
H	184	194	217	207	184	179	174	179	177
Total	276	306	331	326	300	298	290	308	299
PROVISÃO ADICIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0

FPR – Fator de Ponderação de Risco

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 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
FPR 75%	1.482	1.639	1.812	1.957	1.813	1.837	1.887	2.017	1.914
FPR 100%	2.148	2.437	2.743	2.689	3.095	3.420	3.497	3.996	3.637
Total	3.630	4.076	4.555	4.646	4.908	5.257	5.384	6.013	5.551
BNDU FPR 100%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

TABELA 7

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
FPR 75%	1.111	1.229	1.359	1.497	1.360	1.378	1.415	1.513	1.435
Retail FPR 100%	2.148	2.437	2.743	2.689	3.095	3.420	3.497	3.996	3.637
Total	3.260	3.666	4.102	4.186	4.455	4.798	4.912	5.508	5.073
BNDU FPR 100%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

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 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
PR - Paraná	643	694	774	786	815	835	871	900	869
MT - Mato Grosso	420	463	558	561	601	633	655	679	656
RS - Rio Grande do Sul	304	321	357	380	385	404	425	444	424
MG - Minas Gerais	277	304	341	363	363	361	364	378	368
SP - São Paulo	262	276	288	287	284	291	303	303	299
GO - Goiás	197	209	229	231	228	224	232	238	231
MS - Mato Grosso do Sul	124	140	165	175	184	191	203	215	203
SC - Santa Catarina	143	149	160	158	155	170	175	183	176
Outros	347	381	424	478	497	520	516	937	658
Total	2.717	2.936	3.297	3.418	3.512	3.629	3.746	4.277	3.884

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
PR - Paraná	24%	24%	23%	23%	23%	23%	23%	21%	22%
MT - Mato Grosso	15%	16%	17%	16%	17%	17%	17%	16%	17%
RS - Rio Grande do Sul	11%	11%	11%	11%	11%	11%	11%	10%	11%
MG - Minas Gerais	10%	10%	10%	11%	10%	10%	10%	9%	9%
SP - São Paulo	10%	9%	9%	8%	8%	8%	8%	7%	8%
GO - Goiás	7%	7%	7%	7%	6%	6%	6%	6%	6%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
SC - Santa Catarina	5%	5%	5%	5%	4%	5%	5%	4%	5%
Outros	13%	13%	13%	14%	14%	14%	14%	22%	17%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 3Q12	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	out/13	nov/13	dez/13	AVG 4Q13
SP - São Paulo	187	208	261	253	237	272	296	369	312
MT - Mato Grosso	109	155	165	157	207	237	249	262	249
PR - Paraná	107	138	179	175	191	234	227	238	233
RS - Rio Grande do Sul	100	129	135	144	172	213	211	214	213
MG - Minas Gerais	165	199	181	191	204	195	198	167	186
GO - Goiás	74	100	99	86	99	123	120	146	130
Outros	171	209	236	222	287	354	337	339	343
Total	913	1.139	1.258	1.228	1.396	1.628	1.638	1.735	1.667

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