

Circular 3477/2009 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Março/14

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

	4º T/2010	4º T 2011	4º T/2012	4º T/2013	1º T/2014
Patrimônio de referência nível I	487.254	1.032.897	988.420	1.084.386	1.091.799
Capital principal	487.254	1.032.897	988.420	1.084.386	1.091.799
Patrimônio Líquido	491.975	1.035.119	989.760	1.086.667	1.087.095
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do				0,00	0,00
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	-4.287	-2.804	-3.072	-2.281	-2.024
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº	-435	582	1.730	0,00	0,00
Patrimônio de referência de Nível II				0,00	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	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)				0,00	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	1.084.386	1.091.799
Risco de crédito	330.878	356.626	432.375	614.832	614.584
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	10.072	14.934
Risco operacional	33.937	33.266	33.012	39.407	42.372
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	366.565	391.685	470.783	664.311	671.891
Patrimônio de referência exigido (RWA)	364.815	389.892	465.387	654.239	656.957

2. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição		Dez/10	Dez/11	Dez/12	Dez/13	Mar/14
	Limite (%PL)	Limite (\$)				
VAR	1,0%	4.120,6	9.815,2	9.542,7	10.865,8	10.870,9
R_{BAN}	1,5%	6.180,9	14.722,8	14.314,0	16.298,6	16.306,4

Os limites apresentados para V_{AR} 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.

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

2.3.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Dez/13	Mar/14
Valor Nocial	92.389,44	101.587,11	151.592,09	484.609,15	470.131,00
Valor MtM	2.885,32	994,11	-2.723,22	- 9.286,20	- 11.671,04

2.3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Dez/13	Mar/14
Valor Nocial	403.742,79	436.715,03	648.026,34	349.741,69	912.697,28

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

2.4.1 Compradas

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Dez/13	Mar/14
Sem contraparte central	-	-	-	315.000	315.000

2.4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Mar/13	Jun/13	Dez/13	Mar/14
Sem contraparte central	92.389	101.587	151.592	169.609	155.132

3.5. 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 BCNHI 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 Mar/14. 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 Maio/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 109 Dealers operando com a linha Wholesale e distribuindo os produtos Case e New Holland no Brasil. A carteira geral do Wholesale está 41,4% coberta por garantias, sendo: 18,6% por hipoteca; 13,3% por Fiança Bancária, 0,17% por CDB e 8% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
Total Retail (a)	2.936	3.297	3.418	3.512	3.884	4.274	4.188	4.458	4.307
10 Maiores Retail (b)	135	149	162	192	273	362	273	490	375
% b/a	5%	5%	5%	5%	7%	8%	7%	11%	9%
Total Wholesale (c)	1.139	1.258	1.228	1.396	1.667	1.459	1.456	1.538	1.484
10 Maiores Wholesale (d)	462	482	477	539	632	573	551	569	564
% d/c	41%	38%	39%	39%	38%	39%	38%	37%	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 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
000 dpd	3.709	4.148	4.323	4.636	5.300	5.505	5.408	5.636	5.516
001-030 dpd	170	223	162	125	115	89	109	214	137
031-060 dpd	29	34	31	25	28	42	19	50	37
061-090 dpd	22	20	22	24	17	14	29	13	18
091-180 dpd	50	39	38	40	38	34	34	37	35
181+ dpd	96	90	70	58	53	50	46	46	47
Total	4.076	4.555	4.646	4.908	5.551	5.733	5.644	5.997	5.791
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	633	590	536	512	502	508	513	513	511
Fluxo para Prejuízo	9,0	4,8	8,2	4,6	10,5	4,0	8,2	3,3	5,2

TABELA 3

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
ARRENDAMENTO	99	89	81	74	69	66	65	63	64
RURAL / FINANCIAMENTO	2.350	2.732	2.928	3.075	3.279	3.515	3.611	3.672	3.599
⁽²⁾ OFFBOOK	434	417	363	302	278	272	268	263	268
WHOLESALE	1.139	1.258	1.228	1.396	1.667	1.459	1.456	1.538	1.484
OTHERS	54	59	46	61	258	421	244	461	375
Total	4.076	4.555	4.646	4.908	5.551	5.733	5.644	5.997	5.791
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 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
AA	245	301	321	405	416	428	423	443	432
A	1.346	1.553	1.548	1.709	2.046	2.110	2.197	2.230	2.179
B	1.115	1.191	1.223	1.227	1.657	1.641	1.478	1.728	1.615
C	784	935	960	985	815	936	949	992	959
D	291	275	307	333	379	405	392	395	398
E	62	29	24	15	15	9	9	14	11
F	17	41	39	36	26	23	19	23	22
G	21	13	18	14	21	6	7	8	7
H	194	217	207	184	177	175	168	165	169
Total	4.076	4.555	4.646	4.908	5.551	5.733	5.644	5.997	5.791
BNDU (AA)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	8%	7%	7%	6%	5%	5%	5%	5%	5%

TABELA 5

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	7	8	8	9	10	11	11	11	11
B	11	12	12	12	17	16	15	17	16
C	24	28	29	30	24	28	28	30	29
D	29	28	31	33	38	40	39	40	40
E	19	9	7	4	4	3	3	4	3
F	8	20	19	18	13	11	10	12	11
G	15	9	13	9	14	4	5	5	5
H	194	217	207	184	177	175	168	165	169
Total	306	331	326	300	299	288	279	284	284
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). Desde de Janeiro de 2014 foi adicionado o fator de ponderação de 85% segundo determinação do Banco Central:

TABELA 6

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
FPR 75%	1.639	1.812	1.957	1.813	1.914	1.995	1.996	2.050	2.013
FPR 85%						325	334	307	322
FPR 100%	2.437	2.743	2.689	3.095	3.637	3.413	3.314	3.640	3.456
Total	4.076	4.555	4.646	4.908	5.551	5.733	5.644	5.997	5.791
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 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
FPR 75%	1.229	1.359	1.497	1.360	1.435	1.496	1.497	1.537	1.510
FPR 85%						276	284	261	274
Retail FPR 100%	2.437	2.743	2.689	3.095	3.637	3.413	3.314	3.640	3.456
Total	3.666	4.102	4.186	4.455	5.073	5.185	5.095	5.438	5.239
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 CNHI Capital por Unidades da Federação.

TABELA 8

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
PR - Paraná	694	774	786	815	869	948	965	980	964
MT - Mato Grosso	463	558	561	601	656	710	718	719	716
RS - Rio Grande do Sul	321	357	380	385	424	477	483	490	483
MG - Minas Gerais	304	341	363	363	368	391	399	402	397
SP - São Paulo	276	288	287	284	299	310	325	332	322
MS - Mato Grosso do Sul	140	165	175	184	203	230	229	233	231
GO - Goiás	209	229	231	228	231	230	229	232	230
SC - Santa Catarina	149	160	158	155	176	185	186	194	189
Outros	381	424	478	497	658	792	653	877	774
Total	2.936	3.297	3.418	3.512	3.884	4.274	4.188	4.458	4.307

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
PR - Paraná	24%	23%	23%	23%	22%	22%	23%	22%	22%
MT - Mato Grosso	16%	17%	16%	17%	17%	17%	17%	16%	17%
RS - Rio Grande do Sul	11%	11%	11%	11%	11%	11%	12%	11%	11%
MG - Minas Gerais	10%	10%	11%	10%	9%	9%	10%	9%	9%
SP - São Paulo	9%	9%	8%	8%	8%	7%	8%	7%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
GO - Goiás	7%	7%	7%	6%	6%	5%	5%	5%	5%
SC - Santa Catarina	5%	5%	5%	4%	5%	4%	4%	4%	4%
Outros	13%	13%	14%	14%	17%	19%	16%	20%	18%
Total	100%								

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
SP - São Paulo	208	261	253	237	312	279	279	299	286
MT - Mato Grosso	155	165	157	207	249	235	223	232	230
RS - Rio Grande do Sul	129	135	144	172	213	183	184	207	192
PR - Paraná	138	179	175	191	233	180	188	202	190
MG - Minas Gerais	199	181	191	204	186	154	156	163	158
GO - Goiás	100	99	86	99	130	124	120	112	119
Outros	209	236	222	287	343	303	307	324	311
Total	1.139	1.258	1.228	1.396	1.667	1.459	1.456	1.538	1.484

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 4Q12	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	jan/14	fev/14	mar/14	AVG 1Q14
SP - São Paulo	18%	21%	21%	17%	19%	19%	19%	19%	19%
MT - Mato Grosso	14%	13%	13%	15%	15%	16%	15%	15%	16%
RS - Rio Grande do Sul	11%	11%	12%	12%	13%	13%	13%	13%	13%
PR - Paraná	12%	14%	14%	14%	14%	12%	13%	13%	13%
MG - Minas Gerais	17%	14%	16%	15%	11%	11%	11%	11%	11%
GO - Goiás	9%	8%	7%	7%	8%	8%	8%	7%	8%
Outros	18%	19%	18%	21%	21%	21%	21%	21%	21%
Total	100%								

4 – Considerações finais

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco CNH Industrial Capital está adequada com a natureza e complexidade de suas operações, e estão em linha com as exigências do Bacen. As atividades de Auditoria interna são realizadas por uma estrutura independente a qual tem livre acesso às informações e demais áreas da instituição e responde ao Conselho de Administração.

As principais informações referentes às exposições de riscos são reportadas à Alta Administração através de comitês periódicos.

O Banco CNHI atua de forma conservadora em relação à exposição aos riscos a que suas operações estão sujeitas. Não houve exposição relevante nem variações significativas sobre a posição do capital próprio do Banco CNHI, estando os Riscos sob controle.