

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data-base: Junho/14

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

	4º T/2010	4ºT 2011	4º T/2012	4º T/2013	2º T/2014
Patrimônio de referência nível I	487.254	1.032.897	988.420	1.084.386	1.139.651
Capital principal	487.254	1.032.897	988.420	1.084.386	1.139.651
Patrimônio Líquido	491.975	1.035.119	989.760	1.086.667	1.085.469
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	-2.956
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	615.409
Risco de mercado	1.750	1.793	5.397	10.072	16.693
Risco operacional	33.937	33.266	33.012	39.407	42.387
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	366.565	391.685	470.783	664.311	674.489
Patrimônio de referência exigido (RWA)	364.815	389.892	465.387	654.239	657.796
-Índice de Basileia	14,70	29,12	23,32	18,23	19,06
-Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	14,63	28,99	23,05	18,20	18,59
Capital nível I				18,23	19,06
Capital principal				18,23	19,06
Capital nível II				0,00	0,00
Margem (PR - PRE - RBAN)	121.123	640.630	515.905	420.075	465.161

2. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição		Dez/10	Dez/11	Dez/12	Dez/13	Jun/14
	Limite (%PL)	Limite (\$)				
VAR	1,0%	4.120,6	9.815,2	9.542,7	10.865,8	10.854,7
RBAN	1,5%	6.180,9	14.722,8	14.314,0	16.298,6	16.282,0

Os limites apresentados para VaR e R_{BAN} são definidos na Política de Risco de Mercado e correspondem respectivamente a 1,0 % e 1,50 % 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	Jun/13	Dez/13	Mar/14	Jun/14
Valor Nocional	92.389,44	151.592,09	484.609,15	470.131,00	485.216,01
Valor MtM	2.885,32	-2.723,22	- 9.286,20	- 11.671,04	- 4.591,05

2.3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Mar/14	Jun/14
Valor Nocional	403.742,79	648.026,34	349.741,69	912.697,28	815.096,20

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

2.4.1 Compradas

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

2.4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Mar/14	Jun/14
Sem contraparte central	92.389	151.592	169.609	155.132	170.216

3.5. Exposições ao Risco de Crédito

Exposição ao Risco de Crédito:

Concentração

A Tabela 1 apresenta a exposição dos 10 maiores clientes do Banco CNHI 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 Jun/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 Ago/14.

Para o Wholesale este indicador está em torno de 47% para o 2º trimestre de 2014. Os 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 61% coberta por garantias, sendo 32,94% por hipoteca; 10,37% por Fiança Bancária, 1,47% por CDB e 11,66% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes (a)									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
Total Retail (a)	3,297	3,418	3,512	3,884	4,307	4,388	4,073	4,391	4,288
10 Maiores Retail (b)	149	162	192	273	375	442	377	465	428
% (b/a)	5%	5%	5%	7%	9%	10%	9%	11%	10%
Total Wholesale (c)	1,258	1,228	1,396	1,657	1,484	1,490	1,433	1,485	1,470
10 Maiores Wholesale (d)	497	477	539	637	564	707	699	690	684
% c/d	38%	39%	39%	38%	38%	47%	46%	46%	47%

(a): Não inclui ENDU

(b): Agrupados por Conglomerados Econômicos

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes do Banco CNHI em relação ao total da carteira aberto por Retail e Wholesale. Para o Retail, a concentração está em torno de 20% no 2º trimestre de 2014.

Os 109 Concessionários da carteira Wholesale estão agrupados em 90 conglomerados econômicos. Conseqüentemente, os 100 maiores clientes representam toda a carteira.

A tabela dos 100 Maiores Clientes entrou em vigor em junho/2014 conforme circular 3678 do Bacen.

TABELA 2

100 Maiores Clientes (a)				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
Total Retail (a)	4,398	4,073	4,391	4,288
100 Maiores Retail (b)	880	796	910	862
% b/a	20%	20%	21%	20%
Total Wholesale (c)	1,490	1,433	1,485	1,470
100 Maiores Wholesale (d)	1,490	1,433	1,485	1,470
% c/d	100%	100%	100%	100%

(a): Não inclui ENDU

(b): Agrupados por Conglomerados Econômicos

Saldo Contábil por Produto e Atraso

As tabelas abaixo demonstram a evolução do portfólio através do saldo contábil por faixa de atraso (Tabela 3) e do saldo distribuído por grupo de produtos (Tabela 4). 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.

As informações de Bruto de Provisões e Valor de Hipoteca entraram em vigor em 30/06/2014 conforme circular 3678 do Bacen.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	5,662	5,214	5,632	5,503
015-060 DPD	115	188	135	146
061-090 DPD	34	16	34	28
091-180 DPD	31	45	37	38
181-360 DPD	28	24	25	25
360+ DPD	19	19	14	17
Total	5,889	5,507	5,877	5,757
Bruto de Provisões	269	255	251	258
BNDU	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo em Prejuízo	512	505	500	506
Fluxo para Prejuízo	5.2	5.8	6.4	5.8
Valor de Hipoteca	5,105	5,131	5,191	5,142

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	89	81	74	89	64	62	61	61	61
FIJAL / FINANCIAMENTO	2,732	2,928	3,075	3,279	3,559	3,730	3,510	3,556	3,599
⁽²⁾ OFFBOOK	417	363	302	278	268	256	221	208	228
WHOLESALE	1,258	1,228	1,396	1,657	1,484	1,450	1,433	1,485	1,470
OUTROS	89	46	61	258	375	349	282	567	399
Total	4,555	4,546	4,908	5,551	5,751	5,889	5,507	5,877	5,757
BNDU	0.0								

⁽²⁾ Inclui Ações e Dívidas

(1) (1) (1) (1)

Classificação de Risco e PDD

As Tabelas 5 e 6 demonstram o saldo contábil e o saldo de PDD seguindo a política de provisionamento de crédito do Banco CNHI, 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 e se mantém estável, resultado da forte originação de novos contratos no ano aliada à qualidade das políticas de crédito e cobrança.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
AA	301	321	405	416	432	454	375	499	443
A	1,553	1,548	1,709	2,046	2,179	2,203	2,108	2,038	2,116
B	1,191	1,223	1,227	1,657	1,615	1,663	1,498	1,802	1,654
C	935	960	985	815	959	964	983	1,004	984
D	275	307	333	379	358	412	348	352	370
E	29	24	15	15	11	8	28	6	14
F	41	39	36	26	22	25	15	36	25
G	13	18	14	21	7	6	13	6	8
H	217	207	184	177	169	152	140	134	142
Total	4,555	4,546	4,908	5,551	5,751	5,889	5,507	5,877	5,757
BNDU (AA)	0.0								
PDD%ASSETS	7%	7%	5%	5%	5%	5%	5%	4%	4%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	8	8	9	10	11	11	11	10	11
B	12	12	12	17	16	17	15	18	17
C	28	29	30	24	29	29	29	30	30
D	28	31	33	38	40	41	35	35	37
E	9	7	4	4	3	3	8	2	4
F	20	19	18	13	11	12	8	18	13
G	9	13	9	14	5	4	9	4	6
H	21	20	184	17	169	152	140	134	142
Total	331	326	300	299	284	269	255	251	258
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 (fator de ponderação de risco), conforme saldo (Tabela 7) e saldo ponderado (Tabela 8)

TABELA 7

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
FPR 75%	1.812	1.957	1.813	1.914	2.013	2.066	2.014	2.133	2.071
FPR 85%					312	303	145	174	207
FPR 100%	2.743	2.689	3.095	3.637	3.456	3.520	3.347	3.570	3.479
Total	4.555	4.646	4.908	5.551	5.751	5.889	5.507	5.877	5.757
BNDU FPR 100%	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
FPR 75%	1.359	1.197	1.360	1.435	1.510	1.549	1.511	1.600	1.553
FPR 85%					274	258	123	148	176
FPR 100%	2.743	2.689	3.095	3.637	3.456	3.520	3.349	3.573	3.481
Total	4.102	4.186	4.455	5.073	5.239	5.327	4.983	5.320	5.210
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 9 (Retail) e 10 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por Unidades da Federação.

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
PR - Paraná	774	786	815	839	964	1.007	893	918	940
MT - Mato Grosso	558	561	601	666	716	710	642	664	672
RS - Rio Grande do Sul	357	380	385	424	483	506	489	494	496
MG - Minas Gerais	341	363	363	358	357	400	387	412	400
SP - São Paulo	288	287	281	299	312	338	319	372	316
DF - Distrito Federal	165	175	184	203	211	252	200	298	250
GO - Goiás	229	231	228	231	230	237	221	231	230
MS - Mato Grosso do Sul	160	158	155	176	189	232	204	212	216
Outros	424	418	497	668	714	715	709	790	728
Total	3.297	3.418	3.512	3.834	4.367	4.398	4.073	4.391	4.288

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
PR - Paraná	23%	23%	23%	22%	22%	23%	22%	21%	22%
MT - Mato Grosso	17%	16%	17%	17%	17%	16%	16%	15%	16%
RS - Rio Grande do Sul	11%	11%	11%	11%	11%	12%	12%	11%	12%
MG - Minas Gerais	10%	11%	10%	9%	9%	9%	9%	9%	9%
SP - São Paulo	9%	8%	8%	8%	7%	8%	8%	8%	8%
DF - Distrito Federal	5%	5%	5%	5%	5%	6%	5%	7%	6%
GO - Goiás	7%	7%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	4%	5%	4%	5%	5%	5%	5%
Outros	13%	14%	14%	17%	18%	16%	17%	18%	17%
Total	100%								

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
SP - São Paulo	261	253	237	312	286	290	281	298	290
PR - Paraná	165	157	207	249	210	210	198	205	204
MT - Mato Grosso	135	144	172	213	152	203	177	196	192
RS - Rio Grande do Sul	179	175	191	233	150	202	192	192	195
MG - Minas Gerais	181	191	204	186	158	160	167	173	167
GO - Goiás	99	86	99	130	119	105	102	104	104
Outros	236	222	287	313	311	321	317	316	318
Total	1.258	1.228	1.396	1.657	1.484	1.490	1.433	1.485	1.470

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 1Q13	AVG 2Q13	AVG 3Q13	AVG 4Q13	AVG 1Q14	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
SP - São Paulo	21%	21%	17%	19%	19%	19%	20%	20%	20%
PR - Paraná	13%	13%	15%	15%	16%	14%	14%	14%	14%
MT - Mato Grosso	11%	12%	12%	13%	13%	14%	12%	13%	13%
RS - Rio Grande do Sul	14%	14%	14%	14%	13%	14%	13%	13%	13%
MG - Minas Gerais	14%	16%	15%	11%	11%	11%	12%	12%	11%
GO - Goiás	8%	7%	7%	8%	8%	7%	7%	7%	7%
Outros	19%	18%	21%	21%	21%	22%	22%	21%	22%
Total	100%								

Distribuição da Carteira por Regiões

As Tabelas 11 (Retail) e 12 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por regiões.

TABELA 11

Regiões Geográficas do Brasil Retail				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
REGIÃO SUL	1,713	1,584	1,638	1,645
REGIÃO SUDESTE	815	797	870	827
REGIÃO CENTRO-OESTE	1,431	1,266	1,405	1,367
REGIÃO NORDESTE	305	294	328	309
REGIÃO NORTE	134	133	151	139
Total	4,398	4,073	4,391	4,288

TABELA 12

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
REGIÃO SUL	453	431	439	441
REGIÃO SUDESTE	467	466	490	474
REGIÃO CENTRO-OESTE	357	338	362	352
REGIÃO NORDESTE	151	139	135	141
REGIÃO NORTE	63	60	61	61
Total	1,490	1,433	1,485	1,470

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

As Tabelas 13 (Retail) e 14 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por setor econômico.

TABELA 13

Setor Econômico Retail				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
COMERCIO	354	287	571	404
SERVICOS	216	265	309	263
RURAL	2,722	2,447	2,450	2,540
INDUSTRIA	0	0	0	0
PESSOA FISICA	1,106	1,075	1,061	1,081
Total	4,398	4,073	4,391	4,288
Fluxo para Prejuízo	5.2	5.8	6.4	5.8

TABELA 14

Setor Econômico Wholesale				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
COMERCIO	838	817	852	836
SERVICOS	652	616	634	634
RURAL	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0
Total	1,490	1,433	1,485	1,470
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

As Tabelas 15 (Retail) e 16 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por prazo a decorrer.

TABELA 15

Prazo a Decorrer Retail				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
0-6 meses	423	348	628	466
6 meses até 1 ano	57	74	77	70
Acima de 1 ano até 5 anos	2,422	2,619	2,666	2,569
Acima de 5 anos	1,495	1,032	1,020	1,183
Total	4,398	4,073	4,391	4,288

TABELA 16

Prazo a Decorrer Wholesale				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
0-6 meses	1,490	1,433	1,485	1,470
6 meses até 1 ano	0	0	0	0
Acima de 1 ano até 5 anos	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0
Total	1,490	1,433	1,485	1,470

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

As Tabelas 17 (Retail) e 18 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas.

TABELA 17

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	1,676	1,530	1,603	1,603
015-060 DPD	17	38	19	25
061-090 DPD	2	2	3	3
091-180 DPD	5	3	4	4
181-360 DPD	7	5	5	6
360+ DPD	5	5	5	5
Total	1,713	1,584	1,638	1,645
Bruto de Provisões	51	46	43	46.8

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	758	730	830	773
015-060 DPD	31	41	15	29
061-090 DPD	6	6	4	6
091-180 DPD	8	8	8	8
181-360 DPD	10	9	9	9
360+ DPD	2	3	3	3
Total	815	797	870	827
Bruto de Provisões	37	39	39	38.6

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	1,395	1,208	1,363	1,322
015-060 DPD	17	41	27	28
061-090 DPD	0	2	5	3
091-180 DPD	6	3	3	4
181-360 DPD	2	3	3	3
360+ DPD	11	9	4	8
Total	1,431	1,266	1,405	1,367
Bruto de Provisões	102	92	87	94,0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	275	261	307	281
015-060 DPD	13	17	8	13
061-090 DPD	2	4	4	3
091-180 DPD	4	4	3	4
181-360 DPD	9	6	4	6
360+ DPD	2	2	2	2
Total	305	294	328	309
Bruto de Provisões	25	23	21	23,0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	127	122	144	131
015-060 DPD	4	8	3	5
061-090 DPD	1	1	1	1
091-180 DPD	1	2	1	1
181-360 DPD	1	1	1	1
360+ DPD	0	0	0	0
Total	134	133	151	139
Bruto de Provisões	6	6	7	6,3

TABELA 18

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	448	427	439	438
015-060 DPD	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0
091-180 DPD	4	4	0	3
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	453	431	439	441
Bruto de Provisões	12	12	9	11,2

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	463	452	486	467
015-060 DPD	2	12	0	5
061-090 DPD	0	0	2	1
091-180 DPD	2	2	0	2
181-360 DPD	0	0	2	1
360+ DPD	0	0	0	0
Total	467	466	490	474
Bruto de Provisões	10	10	11	10.2

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	333	312	291	312
015-060 DPD	23	25	56	35
061-090 DPD	0	0	16	5
091-180 DPD	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	357	338	362	352
Bruto de Provisões	20	16	20	18.8

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	122	113	110	115
015-060 DPD	7	7	7	7
061-090 DPD	21	0	0	7
091-180 DPD	0	19	18	12
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	151	139	135	141
Bruto de Provisões	4	8	11	7.9

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	63	60	61	61
015-060 DPD	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	63	60	61	61
Bruto de Provisões	2	1	2	1.5

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

As Tabelas 19 (Retail) e 20 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por faixa de atraso segmentado por setor econômico.

TABELA 19

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	354	285	569	403
015-060 DPD	0	2	0	1
061-090 DPD	0	0	2	1
091-180 DPD	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	354	287	571	404
Bruto de Provisões	7	6	9	7.5
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	197	243	292	244
015-060 DPD	5	9	5	6
061-090 DPD	5	2	2	3
091-180 DPD	4	5	5	5
181-360 DPD	4	5	5	5
360+ DPD	1	1	1	1
Total	216	265	309	263
Bruto de Provisões	23	27	30	27.1
Fluxo para Prejuízo	1.3	0.2	0.5	0.7

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	2,686	2,354	2,386	2,475
015-060 DPD	7	68	44	39
061-090 DPD	0	1	2	1
091-180 DPD	4	2	2	3
181-360 DPD	7	5	5	6
360+ DPD	18	17	12	16
Total	2,722	2,447	2,450	2,540
Bruto de Provisões	62	55	47	54.5
Fluxo para Prejuízo	1.2	1.4	0.8	1.1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	995	968	999	988
015-060 DPD	71	66	24	54
061-090 DPD	7	13	11	10
091-180 DPD	16	13	13	14
181-360 DPD	16	14	12	14
360+ DPD	1	1	1	1
Total	1,106	1,075	1,061	1,081
Bruto de Provisões	130	118	112	119.6
Fluxo para Prejuízo	2.7	4.2	5.0	4.0

TABELA 20

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	808	773	830	804
015-060 DPD	2	19	0	7
061-090 DPD	21	0	2	8
091-180 DPD	7	25	18	17
181-360 DPD	0	0	2	1
360+ DPD	0	0	0	0
Total	838	817	852	836
Bruto de Provisões	23	28	31	27.5
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
000-014 DPD	622	591	556	589
015-060 DPD	31	25	62	39
061-090 DPD	0	0	16	5
091-180 DPD	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0
Total	652	616	634	634
Bruto de Provisões	25	20	22	22.2
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas

As Tabelas 21 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas.

TABELA 21

Saldo por Produto - Região Sul				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	22	22	22	22
RURAL / FINANCIAMENTO	1,480	1,378	1,390	1,416
⁽²⁾ OFFBOOK	150	129	123	134
WHOLESALE	453	431	439	441
OUTROS	60	55	103	73
Total	2,165	2,015	2,077	2,086

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	25	24	24	25
RURAL / FINANCIAMENTO	745	735	754	744
⁽²⁾ OFFBOOK	30	26	25	27
WHOLESALE	467	466	490	474
OUTROS	16	12	66	31
Total	1,283	1,263	1,359	1,302

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	7	6	6	6
RURAL / FINANCIAMENTO	1,105	1,003	1,011	1,040
⁽²⁾ OFFBOOK	70	60	54	61
WHOLESALE	357	338	362	352
OUTROS	250	196	333	260
Total	1,788	1,604	1,767	1,719

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	7	6	6	6
RURAL / FINANCIAMENTO	279	272	278	276
⁽²⁾ OFFBOOK	5	4	4	4
WHOLESALE	151	139	135	141
OUTROS	14	12	40	22
Total	456	433	463	450

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	122	122	124	123
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	1	1
WHOLESALE	63	60	61	61
OUTROS	9	8	23	13
Total	197	193	211	200

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer

As Tabelas 22 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer.

TABELA 22

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	54	47	45	49
⁽²⁾ OFFBOOK	18	16	14	16
WHOLESALE	1,490	1,433	1,485	1,470
OUTROS	349	282	567	399
Total	1,914	1,781	2,113	1,936

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	4	4	4	4
RURAL / FINANCIAMENTO	41	54	60	52
⁽²⁾ OFFBOOK	13	15	13	14
WHOLESALE	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0
Total	57	74	77	70

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	56	54	55	55
RURAL / FINANCIAMENTO	2,146	2,376	2,431	2,317
⁽²⁾ OFFBOOK	220	189	181	197
WHOLESALE	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0
Total	2,422	2,619	2,666	2,569

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1,490	1,032	1,020	1,181
⁽²⁾ OFFBOOK	5	0	0	2
WHOLESALE	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0
Total	1,495	1,032	1,020	1,183

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por setor econômico

As Tabelas 23 são para Retail e Wholesale e demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI por grupo de produtos segmentado por setor econômico.

TABELA 23

Saldo por Produto - Setor Economico Comércio				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	5	4	4	4
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0
WHOLESALE	838	817	852	836
OUTROS	349	282	567	399
Total	1,192	1,104	1,423	1,239
Bruto de Provisões	30	35	40	35
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	59	57	58	58
RURAL / FINANCIAMENTO	153	204	249	202
⁽²⁾ OFFBOOK	4	3	3	4
WHOLESALE	652	616	634	634
OUTROS	0	0	0	0
Total	868	881	943	897
Bruto de Provisões	48	47	53	49
Fluxo para Prejuízo	1.3	0.2	0.5	0.7

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2,470	2,229	2,246	2,315
⁽²⁾ OFFBOOK	252	217	205	225
WHOLESALE	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0
Total	2,722	2,447	2,450	2,540
Bruto de Provisões	62	55	47	55
Fluxo para Prejuízo	1.2	1.4	0.8	1.1

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física				
BRL M	abr/14	mai/14	jun/14	AVG 2Q14
ARRENDAMENTO	4	3	3	3
RURAL / FINANCIAMENTO	1,103	1,072	1,058	1,078
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0
Total	1,106	1,075	1,061	1,081
Bruto de Provisões	130	118	112	120
Fluxo para Prejuízo	2.7	4.2	5.0	4.0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

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 incorridos em virtude de suas atividades. Não houve exposição relevante nem variações significativas sobre a posição do capital próprio do Banco CNHI, estando os Riscos sob controle.