

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Junho/15

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

O Patrimônio de Referência consiste no somatório do Nível I (Capital Principal e Capital Complementar) e do Nível II.

	4ºT 2011	4º T/2012	4º T/2013	4º T/2014	2º T/2015
Patrimônio de referência nível I	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.230.352
Capital principal	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.230.352
Patrimônio Líquido	1.035.119	989.760	1.086.667	1.228.157	1.233.079
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	-2.804	-3.070	-2.281	-2.490	-2.727
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	582	1.730	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência de Nível II	0	0	0,00	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)	-582	-1.730	0,00	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)	0		0,00	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
Patrimônio de referência (a)	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.230.352
Risco de crédito	3.242.060	3.930.686	5.589.380	6.322.259	6.127.448
Risco de mercado	1.793	5.397	10.072	17.331	27.766
Risco operacional	302.414	300.102	358.248	409.772	501.978
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	3.546.267	4.236.185	5.957.700	6.749.363	6.657.191
Patrimônio de referência exigido (RWA)	3.544.474	4.230.787	5.947.628	6.732.031	6.629.425

Em atendimento à Circular 3.678/13 do Bacen, a composição detalhada do Patrimônio de Referência pode ser observada no Anexo I deste relatório.

2. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/11	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Jun/15
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
VAR	9.815,2	9.542,7	10.865,8	23.301,8	24.545,7
R_{BAN}	14.722,8	14.314,0	16.298,6	23.301,8	24.545,7

Os limites apresentados para V_{AR} e R_{BAN} são definidos na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, foram elevados em setembro/14 para 2% do PL (até agosto/14 era 1,0 % e 1,50 % respectivamente).

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

	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Dez/14	Jun/15
Valor Nocial	92.389,44	151.592,09	484.609,15	599.915,98	419.309,30
Valor MtM	2.885,32	-2.723,22	(9.286,20)	(9.456,88)	(4.342,64)

3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Dez/14	Jun/15
Valor Nocial	403.742,79	648.026,34	349.741,69	550.046,04	893.995,10

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

4.1 Compradas

Descrição	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Dez/14	Jun/15
Sem contraparte central	-	-	315.000	315.000	315.000

4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Jun/13	Dez/13	Dez/14	Jun/15
Sem contraparte central	92.389	151.592	169.609	284.916	104.309

5. Exposições ao Risco de Crédito

Algumas das informações constantes neste relatório estão disponíveis apenas a partir do segundo trimestre de 2014, atendendo à Circular 3.678 do Banco Central do Brasil de 31 de Outubro de 2013 e que entrou em vigor em 30 de Junho de 2014.

Concentração

A Tabela 1 apresenta a exposição dos 10 maiores clientes Banco CNHI Capital S.A em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale. No 2º trimestre de 2015, este indicador ficou em torno de 5% no Retail e 40% no Wholesale.

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos 154 Dealers agrupados em 126 conglomerados e operando com esta linha, distribuindo os produtos Case, New Holland e Iveco.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente em 78%. 46,9% por hipoteca, 5,17% por Fiança Bancária, 1,74% por CDB e 18,23% por fundos de risco e 5,48% sob formalização (em análise ou em trâmite de cartório).

TABELA 1

10 Maiores Clientes (a)									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
Total Retail (a)	4.307	4.288	4.339	4.622	5.003	5.182	4.821	4.907	4.970
10 Maiores Retail (b)	375	428	304	214	248	270	246	261	259
% (b/a)	9%	10%	7%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	1.484	1.470	1.732	1.826	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568
10 Maiores Wholesale (d)	564	684	692	749	740	687	619	564	623
% c/d	38%	47%	40%	41%	41%	40%	40%	39%	40%

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes Banco CNHI Capital S.A em relação ao total da carteira.

No caso do Retail, a concentração está em torno de 15%. Já para o Wholesale, o indicador incorpora quase que a totalidade dos Dealers (126 conglomerados).

TABELA 2

100 Maiores Clientes (a)								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
Total Retail (a)	4.288	4.339	4.622	5.003	5.182	4.821	4.907	4.970
100 Maiores Retail (b)	862	708	649	720	758	721	748	742
% b/a	20%	16%	14%	14%	15%	15%	15%	15%
Total Wholesale (c)	1.470	1.732	1.826	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568
100 Maiores Wholesale (d)	1.470	1.718	1.807	1.770	1.682	1.513	1.437	1.544
% c/d	100%	99%	99%	99%	98%	98%	99%	98%

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 90 dias (incluindo o saldo em prejuízo) que atualmente está em 8.4%, representando uma queda de 1.0 pontos percentuais em relação ao mesmo período de 2014. O resultado deve-se basicamente ao aperfeiçoamento dos procedimentos de concessão de crédito, ao forte trabalho de cobrança sobre a carteira em prejuízo, bem como aos recorrentes anos de um mercado agrícola favorável.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	5.508	5.834	6.238	6.464	6.398	5.972	5.724	6.032
015-060 DPD	145	134	106	208	340	189	436	322
061-090 DPD	28	27	31	36	37	80	64	60
091-180 DPD	38	47	49	55	58	58	107	74
181-360 DPD	25	22	21	38	54	51	27	44
360+ DPD	17	7	4	4	3	8	7	5
Total	5.757	6.071	6.449	6.805	6.891	6.358	6.365	6.538
Bruto de Provisões	258	235	217	238	260	254	259	258
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo em Prejuízo	506	499	473	464	465	460	458	461
Fluxo para Prejuízo	5,8	8,8	5,3	4,3	4,3	4,4	3,2	4,1
Valor de Hipotecas	5.142	5.341	5.548	5.778	5.941	5.891	6.019	5.950

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	64	61	60	54	47	44	42	40	42
RURAL / FINANCIAMENTO	3.599	3.599	3.825	4.257	4.661	4.834	4.538	4.609	4.660
¹² OFFBOOK	268	228	175	161	157	148	120	115	127
WHOLESALE	1.484	1.470	1.752	1.825	1.802	1.709	1.537	1.458	1.588
OUTROS	375	399	260	150	136	156	122	143	140
Total	5.791	5.757	6.071	6.449	6.805	6.891	6.358	6.365	6.538
BNDU	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

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 Capital S.A e Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
AA	432	443	547	566	575	592	543	654	600
A	2.179	2.115	2.244	2.641	2.742	2.669	2.473	2.338	2.433
B	1.615	1.654	1.680	1.519	1.627	1.651	1.389	1.403	1.481
C	959	984	965	1.138	1.268	1.191	1.145	1.028	1.125
D	398	370	478	477	395	577	595	610	601
E	11	14	19	49	53	68	73	151	101
F	22	25	20	18	54	35	46	45	42
G	7	8	10	6	23	34	14	26	25
H	169	142	108	84	66	75	80	49	68
Total	5.791	5.757	6.071	6.449	6.805	6.891	6.358	6.365	6.538
BN DU (AA)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
PDD%ASSETS	5%	4%	4%	3%	3%	4%	4%	4%	4%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	11	11	11	13	14	13	12	12	12
B	16	17	17	15	16	17	14	14	15
C	29	30	29	34	38	36	34	31	34
D	40	37	48	43	40	58	60	54	60
E	3	4	6	15	16	20	22	48	30
F	11	15	10	9	27	18	25	22	21
G	5	6	7	4	16	24	10	18	17
H	169	142	108	84	66	75	80	49	68
Total	284	258	235	217	233	260	254	259	258
PROVISÃO ADICIONAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
FPR 75%	2.013	2.071	2.754	3.192	3.403	3.510	3.288	3.313	3.373
FPR 85%	322	207	116	143	182	167	123	115	138
FPR 100%	3.456	3.479	3.202	3.113	3.214	3.214	2.947	2.917	3.026
Total	5.791	5.757	6.071	6.449	6.805	6.891	6.358	6.365	6.538
BN DU 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 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
FPR 75%	1.510	1.533	2.065	2.394	2.556	2.632	2.466	2.492	2.530
FPR 85%	274	176	98	121	155	142	104	106	117
FPR 100%	3.456	3.481	3.146	3.028	3.125	3.126	2.897	2.876	2.966
Total	5.239	5.210	5.310	5.544	5.836	5.900	5.467	5.474	5.614
BN DU 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 CNH Capital S.A por Unidade da Federação.

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
FR - Paraná	964	940	963	1.036	1.120	1.194	1.053	1.086	1.111
MT - Mato Grosso	716	672	674	725	807	815	740	783	779
RS - Rio Grande do Sul	483	496	500	566	620	654	636	611	637
SP - São Paulo	397	346	380	418	447	477	417	445	446
MG - Minas Gerais	322	400	409	427	445	455	422	438	438
SC - Santa Catarina	231	209	226	261	299	302	290	301	298
MS - Mato Grosso do Sul	230	216	226	246	274	285	250	266	267
GO - Goiás	189	230	238	256	275	276	250	264	263
Outros	774	770	723	680	715	722	763	704	730
Total	4.307	4.288	4.339	4.672	5.003	5.180	4.821	4.907	4.970
% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
FR - Paraná	22%	22%	22%	24%	26%	23%	22%	22%	26%
MT - Mato Grosso	17%	16%	16%	17%	19%	16%	15%	16%	18%
RS - Rio Grande do Sul	11%	12%	12%	13%	14%	13%	13%	13%	15%
SP - São Paulo	9%	8%	9%	10%	10%	9%	9%	9%	10%
MG - Minas Gerais	7%	9%	9%	10%	10%	9%	9%	9%	10%
SC - Santa Catarina	5%	5%	5%	6%	7%	6%	6%	6%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	5%	6%	6%	6%	5%	5%	6%
GO - Goiás	4%	5%	5%	6%	6%	5%	5%	5%	6%
Outros	18%	18%	17%	16%	16%	14%	16%	14%	17%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
SP - São Paulo	286	290	360	381	401	392	349	316	355
RS - Rio Grande do Sul	230	195	228	249	240	221	186	185	197
FR - Paraná	192	204	219	256	238	211	170	164	182
MT - Mato Grosso	190	192	175	161	163	164	151	147	154
MG - Minas Gerais	158	167	208	218	203	183	181	140	168
GO - Goiás	119	104	122	115	131	120	113	117	117
Outros	311	318	419	447	425	417	386	378	394
Total	1.484	1.470	1.732	1.826	1.802	1.709	1.537	1.468	1.568
% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 1Q14	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
SP - São Paulo	19%	20%	21%	21%	22%	23%	23%	22%	23%
RS - Rio Grande do Sul	16%	13%	13%	14%	13%	13%	12%	13%	13%
FR - Paraná	13%	14%	13%	14%	13%	12%	11%	11%	12%
MT - Mato Grosso	13%	13%	10%	9%	9%	10%	10%	10%	10%
MG - Minas Gerais	11%	11%	12%	12%	11%	11%	12%	10%	11%
GO - Goiás	8%	7%	7%	6%	7%	7%	7%	8%	7%
Outros	21%	22%	24%	24%	24%	24%	25%	26%	25%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Distribuição da Carteira por Regiões

As Tabelas 11 (Retail) e 12 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital S.A por região.

TABELA 11

Regiões Geográficas do Brasil Retail								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
SUL	1.645	1.689	1.868	2.039	2.150	1.994	2.008	2.051
SUDESTE	827	879	947	995	1.032	977	979	995
CENTRO-OESTE	1.367	1.275	1.259	1.389	1.411	1.288	1.344	1.348
NORDESTE	309	341	380	408	413	398	411	407
NORTE	139	155	173	176	176	165	165	169
Total	4.288	4.339	4.622	5.008	5.182	4.821	4.907	4.970

TABELA 12

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
SUL	441	550	621	500	547	450	450	405
SUDESTE	474	601	630	635	601	551	484	546
CENTRO-OESTE	352	356	333	354	341	315	313	323
NORDESTE	141	146	139	130	126	117	113	121
NORTE	61	79	103	90	94	94	93	94
Total	1.470	1.732	1.825	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

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

TABELA 13

Setor Econômico Retail								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
COMERCIO	404	284	154	140	155	122	143	140
SERVICOS	203	396	543	647	659	658	657	658
RURAL	2.540	2.509	2.040	3.200	3.380	3.000	3.150	3.200
PESSOA FISICA	1.081	1.060	1.082	1.012	991	918	957	968
Total	4.288	4.339	4.622	5.008	5.182	4.821	4.907	4.970
Fluxo para Prejuízo	5,8	8,8	5,3	4,9	4,8	4,4	3,7	4,1

TABELA 14

Setor Econômico Wholesale								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
COMERCIO	835	1.118	1.190	1.182	1.138	1.015	945	1.031
SERVICOS	634	614	636	620	575	522	512	537
RURAL	0	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.825	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	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 Capital S.A por prazo a decorrer.

TABELA 15

Prazo a Decorrer Retail								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
0-6 meses	466	323	197	218	239	198	210	215
6 meses até 1 ano	70	104	110	82	78	104	126	103
Acima de 1 ano até 5 anos	2.569	2.726	2.883	2.983	2.942	3.168	3.199	3.103
Acima de 5 anos	1.183	1.187	1.433	1.720	1.922	1.351	1.372	1.548
Total	4.288	4.339	4.622	5.003	5.182	4.821	4.907	4.970

TABELA 16

Prazo a Decorrer Wholesale								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
0-6 meses	1.470	1.732	1.825	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568
6 meses até 1 ano	0	0	0	0	0	0	0	0
Acima de 1 ano até 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.825	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568

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 Capital S.A por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas.

TABELA 17

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	1.603	1.650	1.829	1.991	2.088	1.958	1.874	1.973
015-060 DPD	25	14	9	20	31	13	108	51
061-090 DPD	3	8	5	6	7	4	7	6
091-180 DPD	4	10	11	8	10	7	8	8
181-360 DPD	6	4	7	12	13	10	8	10
360+ DPD	5	2	2	2	1	3	2	2
Total	1.645	1.689	1.863	2.039	2.150	1.994	2.008	2.051
Bruto de Provisões	46,8	40,4	41,8	50,0	55	48	46	49,9
Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	773	836	906	939	947	907	847	900
015-060 DPD	29	21	21	33	59	33	82	58
061-090 DPD	6	6	6	9	8	16	21	15
091-180 DPD	8	9	8	6	11	14	20	15
181-360 DPD	9	6	6	8	8	6	8	7
360+ DPD	3	1	1	0	0	1	1	1
Total	827	879	947	996	1.032	977	979	996
Bruto de Provisões	38,6	31,5	32,9	33,9	37	39	46	40,9

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	1.322	1.246	1.231	1.354	1.367	1.255	1.247	1.290
015-060 DPD	28	9	11	22	28	17	68	38
061-090 DPD	3	8	4	4	8	5	14	9
091-180 DPD	4	9	8	6	4	7	10	7
181-360 DPD	3	2	2	2	1	2	2	2
360+ DPD	8	2	1	1	1	2	2	2
Total	1.367	1.275	1.259	1.389	1.411	1.288	1.344	1.348
Bruto de Provisões	94,0	74,2	61,1	57,7	53	52	53	52,8

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	281	318	357	373	369	363	338	357
015-060 DPD	13	9	8	14	25	16	43	28
061-090 DPD	3	3	3	4	5	3	14	7
091-180 DPD	4	6	6	4	7	10	10	9
181-360 DPD	6	3	6	7	6	4	4	4
360+ DPD	2	1	1	0	1	2	2	2
Total	309	341	380	403	413	398	411	407
Bruto de Provisões	23,0	20,1	19,5	19,5	21	23	26	23,5

TABELA 18

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	438	550	617	544	516	433	417	456
015-060 DPD	0	0	4	38	21	12	21	18
061-090 DPD	0	0	0	4	0	7	0	2
091-180 DPD	3	0	0	7	10	7	12	10
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	441	550	621	593	547	459	450	485
Bruto de Provisões	11,2	11,7	11,8	11,5	18	17	29	21,2

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	467	593	623	594	504	481	436	474
015-060 DPD	5	6	5	35	84	57	35	59
061-090 DPD	1	0	2	4	7	2	0	3
091-180 DPD	2	0	0	1	6	9	11	9
181-360 DPD	1	1	0	0	0	1	2	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	474	601	630	635	601	551	484	545
Bruto de Provisões	10,2	14,4	12,6	12,4	22	21	22	21,4

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	312	304	274	294	248	226	239	237
015-060 DPD	35	48	37	30	62	21	53	45
061-090 DPD	5	0	10	2	0	40	0	13
091-180 DPD	0	5	13	20	6	0	22	9
181-360 DPD	0	0	0	8	25	28	0	18
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	352	356	333	354	341	315	313	323
Bruto de Provisões	18,8	22,1	23,3	35,4	40	41	19	33,4

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	115	110	131	126	105	106	105	105
015-060 DPD	7	22	5	4	21	10	0	10
061-090 DPD	7	2	0	0	0	2	1	1
091-180 DPD	12	7	2	0	0	0	11	4
181-360 DPD	0	5	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	141	146	139	130	126	117	118	121
Bruto de Provisões	7,9	12,4	5,1	3,9	4	4	7	4,9

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	61	77	103	86	94	94	79	89
015-060 DPD	0	2	0	5	0	0	14	5
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	61	79	103	90	94	94	93	94
Bruto de Provisões	1,5	2,5	2,6	2,1	3	3	2	2,7

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 Capital S.A por faixa de atraso segmentado por setor econômico.

TABELA 19

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	403	281	152	119	126	77	95	100
015-060 DPD	1	1	1	16	11	30	12	18
061-090 DPD	1	1	0	4	10	1	21	11
091-180 DPD	0	1	2	0	9	14	14	12
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	404	284	154	140	156	122	143	140
Bruto de Provisões	7,5	6,7	6,1	3,6	8	12	22	14,0
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	244	380	522	604	582	604	539	575
015-060 DPD	6	6	13	28	58	26	76	54
061-090 DPD	3	2	2	8	8	15	18	14
091-180 DPD	5	4	4	4	7	9	19	12
181-360 DPD	5	4	2	2	3	4	4	4
360+ DPD	1	0	0	0	0	0	0	0
Total	263	396	543	647	659	658	657	658
Bruto de Provisões	27,1	26,8	24,2	26,8	32	30	34	31,9
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,4	0,5	0,4	0,1	0,3

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	2.475	2.559	2.811	3.174	3.351	3.073	2.976	3.133
015-060 DPD	39	9	5	5	12	5	158	58
061-090 DPD	1	11	4	2	2	2	3	2
091-180 DPD	3	12	10	4	3	2	2	2
181-360 DPD	6	3	10	14	12	5	5	7
360+ DPD	16	6	3	3	3	7	6	5
Total	2.540	2.599	2.843	3.203	3.383	3.093	3.150	3.209
Bruto de Provisões	54,5	42,4	46,2	58,3	62	57	55	58,0
Fluxo para Prejuízo	1,1	3,5	0,3	1,1	0,1	2,6	0,3	1,0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	988	979	1.004	924	870	879	838	862
015-060 DPD	54	41	36	46	72	27	67	55
061-090 DPD	10	12	13	11	11	11	20	14
091-180 DPD	14	18	18	17	17	17	16	17
181-360 DPD	14	9	10	13	14	13	15	14
360+ DPD	1	1	0	1	1	1	1	1
Total	1.081	1.060	1.082	1.012	984	948	957	963
Bruto de Provisões	119,6	96,3	85,3	78,9	71	71	69	70,3
Fluxo para Prejuízo	4,0	3,6	3,1	2,9	4,1	1,5	2,8	2,8

TABELA 20

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	804	1.077	1.164	1.081	971	882	821	891
015-060 DPD	7	29	24	83	134	78	90	101
061-090 DPD	8	0	2	10	7	37	0	15
091-180 DPD	17	5	0	8	22	16	33	24
181-360 DPD	1	6	0	0	0	1	2	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	836	1.118	1.190	1.182	1.133	1.015	945	1.031
Bruto de Provisões	27,5	37,9	28,1	29,7	43	37	46	41,7
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
000-014 DPD	589	558	584	562	498	457	455	470
015-060 DPD	39	48	27	29	54	23	33	37
061-090 DPD	5	2	10	0	0	13	1	5
091-180 DPD	0	7	15	20	0	0	22	7
181-360 DPD	0	0	0	8	25	28	0	18
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	634	614	636	620	576	522	512	537
Bruto de Provisões	22,2	25,2	27,3	35,6	44	48	34	41,9
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,0	0,0	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 Capital S.A por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas.

TABELA 21

Saldo por Produto - Região Sul								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	22	22	20	18	17	16	15	16
RURAL / FINANCIAMENTO	1.416	1.522	1.716	1.902	2.019	1.889	1.898	1.935
⁽²⁾ OFFBOOK	134	106	99	96	92	74	71	79
WHOLESALE	441	550	621	593	547	459	450	485
OUTROS	73	39	28	22	23	15	23	20
Total	2.086	2.239	2.484	2.632	2.697	2.454	2.458	2.536

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	25	24	20	17	15	14	14	15
RURAL / FINANCIAMENTO	744	791	866	933	945	906	917	923
⁽²⁾ OFFBOOK	27	20	17	16	15	12	12	13
WHOLESALE	474	601	630	635	601	551	484	545
OUTROS	31	44	44	31	57	44	37	46
Total	1.302	1.480	1.577	1.631	1.633	1.527	1.463	1.541

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	6	6	5	5	5	4	4	5
RURAL / FINANCIAMENTO	1.040	1.082	1.184	1.301	1.340	1.234	1.277	1.284
⁽²⁾ OFFBOOK	61	44	42	41	39	31	30	33
WHOLESALE	352	356	333	354	341	315	313	323
OUTROS	260	143	28	41	27	20	33	26
Total	1.719	1.631	1.592	1.743	1.751	1.604	1.658	1.671

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	6	6	6	6	5	5	5	5
RURAL / FINANCIAMENTO	276	298	342	367	373	361	366	367
⁽²⁾ OFFBOOK	4	3	3	3	2	2	2	2
WHOLESALE	141	146	139	130	126	117	118	121
OUTROS	22	33	29	27	32	29	37	33
Total	450	487	519	533	539	515	529	528

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	2	2	2	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	123	131	149	157	157	149	150	152
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	1	0	0	0	0	0
WHOLESALE	61	79	103	90	94	94	93	94
OUTROS	13	21	22	17	17	14	13	15
Total	200	234	276	266	271	258	257	262

⁽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 Capital S.A por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer.

TABELA 22

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	1	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	49	35	38	57	63	59	57	60
⁽²⁾ OFFBOOK	16	6	8	22	24	20	18	21
WHOLESALE	1.470	1.732	1.826	1.802	1.709	1.537	1.458	1.568
OUTROS	399	280	150	137	151	117	132	133
Total	1.936	2.055	2.023	2.020	1.949	1.735	1.668	1.784

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	4	4	4	5	5	5	5	5
RURAL / FINANCIAMENTO	52	77	85	69	63	84	100	82
⁽²⁾ OFFBOOK	14	22	21	8	5	11	10	9
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	1	5	4	11	7
Total	70	104	110	82	78	104	126	103

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	55	55	48	41	37	35	33	35
RURAL / FINANCIAMENTO	2.317	2.525	2.702	2.815	2.786	3.044	3.080	2.970
⁽²⁾ OFFBOOK	197	146	133	127	118	89	86	98
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.569	2.726	2.883	2.983	2.942	3.168	3.199	3.103

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.181	1.187	1.433	1.720	1.922	1.351	1.372	1.548
⁽²⁾ OFFBOOK	2	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.183	1.187	1.433	1.720	1.922	1.351	1.372	1.548

⁽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 Capital S.A por grupo de produtos segmentado por setor econômico.

TABELA 23

Saldo por Produto - Setor Economico Comércio								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4	4	4	2	0	0	0	0
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	836	1.118	1.190	1.182	1.133	1.015	945	1.031
OUTROS	399	280	150	138	156	122	143	140
Total	1.239	1.402	1.344	1.322	1.289	1.137	1.088	1.171
Bruto de Provisões	35	45	34	33	51	48	68	56
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	58	57	51	45	42	40	39	40
RURAL / FINANCIAMENTO	202	337	491	602	617	617	618	617
⁽²⁾ OFFBOOK	4	2	1	0	0	0	0	0
WHOLESALE	634	614	636	620	576	522	512	537
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	897	1.010	1.179	1.267	1.235	1.179	1.169	1.195
Bruto de Provisões	49	52	51	62	75	78	68	74
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,4	0,5	0,4	0,1	0,3

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2.315	2.427	2.682	3.047	3.235	2.974	3.035	3.082
⁽²⁾ OFFBOOK	225	173	160	156	147	119	115	127
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.540	2.599	2.843	3.203	3.383	3.093	3.150	3.209
Bruto de Provisões	55	42	46	58	62	57	55	58
Fluxo para Prejuízo	1,1	3,5	0,3	1,1	0,1	2,6	0,3	1,0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física								
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	abr/15	mai/15	jun/15	AVG 2Q15
ARRENDAMENTO	3	3	2	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	1.078	1.057	1.080	1.010	982	947	956	961
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.081	1.060	1.082	1.012	984	948	957	963
Bruto de Provisões	120	96	85	79	71	71	69	70
Fluxo para Prejuízo	4,0	3,6	3,1	2,9	4,1	1,5	2,8	2,8

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

6 – Considerações finais

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco CNHI Capital S.A 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 Capital S.A 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 Capital S.A, estando os Riscos sob controle.