

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Setembro/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	3º T/2015
Patrimônio de referência nível I	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.286.351
Capital principal	1.032.315	986.689	1.084.386	1.225.666	1.286.351
Patrimônio Líquido	1.035.119	989.760	1.086.667	1.228.157	1.295.657
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.680,24
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 3.444/07 do CMN	-2.804	-3.070	-2.281	-2.490	-2.626
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	1.286.351
Risco de crédito	3.242.060	3.930.686	5.589.380	6.322.259	6.117.167
Risco de mercado	1.793	5.397	10.072	17.331	52.926
Risco operacional	302.414	300.102	358.248	409.772	560.721
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	3.546.267	4.236.185	5.957.700	6.749.363	6.730.813
Patrimônio de referência exigido (RWA)	3.544.474	4.230.787	5.947.628	6.732.031	6.677.887

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	Set/15
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
VAR	9.815,2	9.542,7	10.865,8	23.301,8	24.545,7	49.307,7
R_{BAN}	14.722,8	14.314,0	16.298,6	23.301,8	30.682,1	49.307,7

Os limites apresentados para VAR e R_{BAN} são definidos na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, em setembro/15 foram elevados para 4% 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

	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Jun/15	Set/15
Valor Nominal	92.389,44	484.609,15	599.915,98	419.309,30	184.376,59
Valor MtM	2.885,32	(9.286,20)	(9.456,88)	(4.342,64)	(1.799,26)

3.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Jun/15	Set/15
Valor Nominal	403.742,79	349.741,69	550.046,04	893.995,10	691.996,24

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

4.1 Compradas

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

4.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Jun/15	Set/15
Sem contraparte central	92.389	169.609	284.916	104.309	184.377

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 BCNHi Capital em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale.

No 3º trimestre de 2015, este indicador está em torno de 5% no Retail e 39% no Wholesale.

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários das Fábricas no território brasileiro. Atualmente, são 153 Dealers agrupados em 126 conglomerados e operando com esta linha, distribuindo no Brasil os produtos Case, New Holland e Iveco.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente em 76%. 46,20% por hipoteca, 9,89% por Fiança Bancária, 1,77% por CDB e 17,72% por fundos de risco.

TABELA 1

10 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
Total Retail (a)	4,288	4,339	4,622	5,003	4,970	4,965	4,948	5,046	4,986
10 Maiores Retail (b)	428	304	214	248	259	261	257	260	260
% (b/a)	10%	7%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	1,470	1,732	1,826	1,802	1,568	1,404	1,413	1,480	1,432
10 Maiores Wholesale (d)	684	682	749	740	623	539	548	576	554
% c/d	47%	40%	41%	41%	40%	38%	39%	39%	39%

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes BCNHi Capital 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 126 conglomerados (eram 90 em 2Q14 antes da incorporação dos concessionários IVECO).

TABELA 2

100 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
Total Retail (a)	4,288	4,339	4,622	5,003	4,970	4,965	4,948	5,046	4,986
100 Maiores Retail (b)	862	708	649	720	742	755	736	742	744
% b/a	20%	16%	14%	14%	15%	15%	15%	15%	15%
Total Wholesale (c)	1,470	1,732	1,826	1,802	1,568	1,404	1,413	1,480	1,432
100 Maiores Wholesale (d)	1,470	1,718	1,807	1,779	1,544	1,385	1,393	1,460	1,413
% c/d	100%	99%	99%	99%	98%	99%	99%	99%	99%

1. Agências com Contas Abertas em 31/08/15

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). Em Setembro/15, a inadimplência total acima de 90 dias está em 3,3%, +1,1 ponto percentual em relação à Junho/15; e +2,0 pontos em relação ao terceiro trimestre de 2014. O aumento em relação a Junho ocorre periodicamente em ciclos anuais por conta da concentração de vencimentos no mês de Maio. Já a piora em relação ao 3Q14 deve-se ao agravamento da crise econômica, que tem impactado os repasses públicos para uma parte de nossos clientes.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	5,503	5,834	6,238	6,464	6,032	5,844	5,944	6,059	5,949
015-060 DPD	146	134	106	208	322	208	142	152	168
061-090 DPD	28	27	31	36	60	180	52	98	110
091-180 DPD	38	47	49	55	74	94	172	165	143
181-360 DPD	25	22	21	38	44	36	43	42	40
360+ DPD	17	7	4	4	6	7	8	9	8
Total	5,757	6,071	6,449	6,805	6,538	6,369	6,362	6,526	6,419
Bruto de Provisões	258	235	217	233	258	286	282	287	285
Saldo em Prejuízo	506,0	499,4	472,5	464,3	461,0	448,6	443,6	437,8	443,3
Fluxo para Prejuízo	6	9	5	5	4	3	4	2	3
Valor de Hipoteca	5,142,3	5,344,1	5,348,3	5,777,8	5,950,3	6,088,3	6,143,1	6,187,3	6,139,6

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	61	60	54	47	42	37	35	35	36
RURAL/ FINANCIAMENTO	3,599	3,825	4,257	4,661	4,660	4,679	4,715	4,787	4,727
⁽²⁾ OFFBOOK	228	175	161	157	127	104	94	91	96
WHOLESALE	1,470	1,732	1,826	1,802	1,568	1,404	1,413	1,480	1,432
OUTROS	399	280	150	138	140	144	104	133	127
Total	5,757	6,071	6,449	6,805	6,538	6,369	6,362	6,526	6,419
² Inclui Atraso e Fianças	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)

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 CNH Capital e Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
AA	443	547	566	575	600	688	690	690	693
A	2,116	2,244	2,641	2,742	2,493	2,232	2,333	2,417	2,327
B	1,654	1,680	1,519	1,627	1,481	1,516	1,415	1,508	1,480
C	984	965	1,138	1,268	1,125	971	959	876	935
D	370	478	427	395	604	676	730	812	739
E	14	19	45	53	101	60	76	54	63
F	25	20	18	51	42	127	43	47	72
G	8	10	6	23	25	23	21	33	26
H	142	108	84	65	68	66	95	89	84
Total	5,757	6,071	6,449	6,805	6,538	6,369	6,362	6,526	6,419
PDD%ASSETS	4%	4%	3%	3%	4%	4%	4%	4%	4%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	11	11	13	14	12	11	12	12	12
B	17	17	15	15	15	15	14	15	15
C	30	29	34	38	34	29	29	26	28
D	37	48	43	40	60	68	73	81	74
E	4	6	15	15	30	18	23	16	19
F	13	10	9	27	21	64	21	24	36
G	6	7	4	15	17	16	15	23	18
H	142	108	84	65	68	66	95	89	84
Total	258	235	217	233	258	286	282	287	285

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 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
FPR 75%	2,071	2,754	3,192	3,408	3,373	3,361	3,334	3,378	3,358
FPR 85%	207	116	143	182	138	115	128	123	122
FPR 100%	3,479	3,202	3,113	3,214	3,026	2,893	2,900	3,025	2,939
Total	5,757	6,071	6,449	6,805	6,538	6,369	6,362	6,526	6,419

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
FPR 75%	1,553	2,065	2,394	2,556	2,530	2,521	2,500	2,533	2,518
FPR 85%	176	98	121	155	117	98	109	105	104
FPR 100%	3,481	3,146	3,028	3,125	2,966	2,814	2,821	2,948	2,861
Total	5,210	5,310	5,544	5,836	5,614	5,432	5,431	5,586	5,483

Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

As Tabelas 9 (Retail) e 10 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por Unidade da Federação.

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRLM	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
PR - Paraná	940	963	1,036	1,120	1,111	1,051	1,100	1,117	1,303
MT - Mato Grosso	672	674	725	807	779	804	802	823	810
RS - Rio Grande do Sul	496	500	566	620	637	626	617	629	624
SP - São Paulo	346	380	418	447	446	452	444	455	451
MG - Minas Gerais	400	409	477	445	438	441	441	447	441
SC - Santa Catarina	209	226	261	299	298	305	306	313	308
GO - Goiás	230	238	256	275	263	266	268	276	270
MS - Mato Grosso do Sul	216	226	246	274	267	271	270	275	272
Outros	770	723	605	715	730	700	700	715	700
Total	4,288	4,339	4,622	5,003	4,970	4,965	4,948	5,046	4,586

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
PR - Paraná	22%	22%	24%	26%	26%	22%	22%	22%	25%
MT - Mato Grosso	16%	16%	17%	19%	18%	16%	16%	16%	19%
RS - Rio Grande do Sul	12%	12%	13%	14%	15%	13%	12%	12%	14%
SP - São Paulo	8%	9%	10%	10%	10%	9%	9%	9%	10%
MG - Minas Gerais	9%	9%	10%	10%	10%	9%	9%	9%	10%
SC - Santa Catarina	5%	5%	6%	7%	7%	6%	6%	6%	7%
GO - Goiás	5%	5%	6%	6%	6%	5%	5%	5%	6%
MS - Mato Grosso do Sul	5%	5%	6%	6%	6%	5%	5%	5%	6%
Outros	18%	17%	16%	16%	17%	14%	14%	14%	16%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRLM	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
SP - São Paulo	290	360	381	401	355	308	315	323	315
RS - Rio Grande do Sul	195	228	249	240	197	175	155	200	190
MT - Mato Grosso	192	175	161	163	154	135	144	170	150
PR - Paraná	204	219	256	238	182	160	146	157	154
MG - Minas Gerais	167	208	218	203	163	137	136	138	137
GO - Goiás	104	122	115	131	117	119	115	111	115
Outros	318	419	447	426	394	370	362	381	371
Total	1.470	1.732	1.826	1.807	1.563	1.404	1.413	1.480	1.432
% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
SP - São Paulo	20%	21%	21%	22%	23%	22%	22%	22%	22%
RS - Rio Grande do Sul	15%	15%	14%	15%	15%	14%	14%	14%	15%
MT - Mato Grosso	13%	10%	9%	9%	10%	10%	10%	12%	10%
PR - Paraná	14%	13%	14%	13%	12%	11%	10%	11%	11%
MG - Minas Gerais	11%	12%	12%	11%	11%	10%	10%	9%	10%
GO - Goiás	7%	7%	6%	7%	7%	8%	8%	7%	8%
Outros	22%	24%	24%	24%	25%	26%	26%	26%	26%
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 por região.

TABELA 11

Regiões Geográficas do Brasil Retail									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
SUL	1.645	1.689	1.863	2.039	2.051	2.023	2.024	2.059	2.035
SUDESTE	827	879	947	996	996	987	978	991	985
CENTRO-OESTE	1.367	1.275	1.259	1.389	1.348	1.373	1.368	1.412	1.384
NORDESTE	309	341	380	403	407	420	415	417	417
NORTE	130	155	173	176	169	162	164	166	164
Total	4.288	4.339	4.622	5.003	4.970	4.965	4.948	5.046	4.986

TABELA 12

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
SUL	441	550	621	593	485	428	434	450	457
SUDESTE	474	601	630	635	545	466	471	479	472
CENTRO-OESTE	352	356	333	354	323	298	304	326	309
NORDESTE	141	146	139	130	121	118	112	128	119
NORTE	61	79	103	90	94	93	92	97	94
Total	1.470	1.732	1.826	1.802	1.568	1.404	1.413	1.480	1.432

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

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

TABELA 13

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
COMERCIO	404	284	154	140	140	144	104	133	127
SERVICOS	263	396	543	647	658	673	684	677	678
RLRAL	2.540	2.599	2.843	3.203	3.209	3.211	3.249	3.349	3.270
PESSOA FISICA	1.081	1.060	1.082	1.012	963	936	912	887	912
Total	4.288	4.339	4.622	5.003	4.970	4.965	4.948	5.046	4.986
Fluxo para Prejuízo	5,8	8,8	5,3	4,9	4,1	2,8	4,0	1,6	2,8

TABELA 14

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
COMERCIO	836	1.118	1.190	1.182	1.031	919	890	925	911
SERVICOS	634	614	636	620	537	485	523	555	521
RLRAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.826	1.802	1.568	1.404	1.413	1.480	1.432
Fluxo para Prejuízo	0,0	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 por prazo a decorrer.

TABELA 15

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
0-6 meses	466	323	197	218	216	206	151	178	178
6 meses até 1 ano	70	104	110	82	103	134	145	147	142
Acima de 1 ano até 5 anos	2.569	2.726	2.883	2.983	3.103	3.190	3.192	3.186	3.189
Acima de 5 anos	1.183	1.187	1.433	1.720	1.548	1.435	1.462	1.535	1.477
Total	4.288	4.339	4.622	5.003	4.970	4.965	4.948	5.046	4.986

TABELA 16

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
0-6 meses	1.470	1.732	1.826	1.802	1.568	1.404	1.405	1.480	1.430
6 meses até 1 ano	0	0	0	0	0	0	9	0	3
Acima de 1 ano até 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.470	1.732	1.826	1.802	1.568	1.404	1.413	1.480	1.432

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 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	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	1.603	1.650	1.829	1.991	1.973	1.885	1.904	1.959	1.916
015-060 DPD	25	14	9	20	51	70	36	30	45
061-090 DPD	3	8	5	6	6	48	26	10	28
091-180 DPD	4	10	11	8	8	10	47	49	35
181-360 DPD	6	4	7	12	10	8	7	7	7
360+ DPD	5	2	2	2	2	2	4	3	3
Total	1.645	1.689	1.863	2.039	2.051	2.023	2.024	2.059	2.035
Bruto de Provisões	45,8	40,4	41,8	50,0	49,9	51	57	55	54,4

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	773	836	906	939	900	864	880	875	873
015-060 DPD	20	21	21	33	58	55	32	40	44
061-090 DPD	6	6	6	9	15	34	12	19	22
091-180 DPD	8	9	8	6	15	24	41	37	34
181-360 DPD	9	6	6	8	7	10	12	13	12
360+ DPD	3	1	1	0	1	1	1	1	1
Total	827	879	947	996	996	987	978	991	985
Bruto de Provisões	33,6	31,5	32,9	33,9	40,9	47	56	59	54,1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	1.322	1.246	1.231	1.354	1.290	1.289	1.302	1.336	1.309
015-060 DPD	28	9	11	22	38	13	8	17	13
061-090 DPD	3	8	4	4	9	49	4	6	19
091-180 DPD	4	9	8	6	7	17	48	44	36
181-360 DPD	3	2	2	2	2	3	5	7	5
360+ DPD	8	2	1	1	2	2	2	2	2
Total	1.367	1.275	1.259	1.389	1.348	1.373	1.368	1.412	1.384
Bruto de Provisões	94,0	74,2	61,1	57,7	52,8	52	67	67	62,1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	281	318	357	373	357	350	356	338	348
015-060 DPD	13	9	8	14	28	22	11	33	22
061-090 DPD	3	3	3	4	7	24	7	8	13
091-180 DPD	4	6	6	4	9	15	28	26	23
181-360 DPD	6	3	6	7	4	7	10	9	9
360+ DPD	2	1	1	0	2	2	2	3	2
Total	309	341	380	403	407	400	415	417	417
Bruto de Provisões	23,0	20,1	19,5	19,5	23,5	36	37	42	38,2

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	131	150	166	164	150	139	147	142	142
015-060 DPD	5	3	5	7	10	9	2	12	8
061-090 DPD	1	1	1	2	3	4	3	2	3
091-180 DPD	1	1	1	3	3	7	8	8	8
181-360 DPD	1	1	1	0	1	3	3	3	3
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	139	155	173	176	169	162	164	166	164
Bruto de Provisões	6,3	6,0	6,4	6,5	7,1	9	10	10	9,7

TABELA 18

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 CPD	438	550	617	544	456	408	434	442	428
015-060 CPD	0	0	4	38	18	7	0	7	5
061-090 CPD	0	0	0	4	2	1	0	0	0
091-180 CPD	3	0	0	7	10	12	0	0	4
181-360 CPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ CPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	441	550	621	593	485	428	434	450	437
Bruto de Provisões	11,2	11,7	11,8	11,5	21,2	34	12	10	18,6

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 CPD	467	593	623	594	474	456	428	437	440
015-060 CPD	5	6	5	35	59	0	38	1	13
061-090 CPD	1	0	2	4	3	0	0	39	13
091-180 CPD	2	0	0	1	9	5	0	0	2
181-360 CPD	1	1	0	0	1	4	6	2	4
360+ CPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	474	601	630	635	545	466	471	479	472
Bruto de Provisões	10,2	14,4	12,6	12,4	21,4	24	22	21	22,3

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	Jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	312	304	274	294	237	246	289	312	282
015-060 DPD	35	48	37	30	45	33	15	0	16
061-090 DPD	5	0	10	2	13	20	0	14	11
091-180 DPD	0	5	13	20	9	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	8	18	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	352	356	333	354	323	298	304	326	309
Bruto de Provisões	18,8	22,1	23,3	25,4	23,4	25	13	15	17,8

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	Jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	115	110	131	126	105	113	112	122	116
015-060 DPD	7	22	5	4	10	0	0	7	2
061-090 DPD	7	2	0	0	1	0	0	0	0
091-180 DPD	12	7	2	0	4	5	0	0	2
181-360 DPD	0	5	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	141	146	139	130	121	118	112	128	119
Bruto de Provisões	7,9	12,4	5,1	3,9	4,9	7	4	5	5,4

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	Jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	61	77	103	86	89	93	92	97	94
015-060 DPD	0	2	0	5	5	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	61	79	103	90	94	93	92	97	94
Bruto de Provisões	1,5	2,5	2,6	2,1	2,7	2	2	2	2,3

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 CNH Capital 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	AVG 2Q15	Jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	403	281	152	119	100	93	54	82	76
015-060 DPD	1	1	1	16	18	15	6	9	10
061-090 DPD	1	1	0	4	11	9	12	5	9
091-180 DPD	0	1	2	0	12	22	23	30	25
181-360 DPD	0	0	0	0	0	4	8	7	7
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	404	284	154	140	140	144	104	133	127
Bruto de Provisões	7,5	6,7	6,1	3,6	14,0	27	30	34	30,6
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	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	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	244	380	522	604	575	560	584	577	573
015-060 DPD	6	6	13	28	54	78	53	54	62
061-090 DPD	3	2	2	8	14	8	20	19	16
091-180 DPD	5	4	4	4	12	21	18	15	18
181-360 DPD	5	4	2	2	4	6	9	11	9
360+ DPD	1	0	0	0	0	0	1	1	0
Total	263	396	543	647	658	673	684	677	678
Bruto de Provisões	27,1	26,8	24,2	26,8	31,9	38	40	39	38,8
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,4	0,3	0,3	1,3	0,1	0,6

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	2.475	2.559	2.811	3.174	3.133	3.053	3.121	3.226	3.133
015-060 DPD	39	9	5	5	58	21	6	17	15
061-090 DPD	1	11	4	2	2	125	9	5	46
091-180 DPD	3	12	10	4	2	3	102	92	66
181-360 DPD	6	3	10	14	7	5	3	2	3
360+ DPD	16	6	3	3	5	6	7	7	7
Total	2.540	2.599	2.843	3.203	3.209	3.212	3.249	3.349	3.270
Bruto de Provisões	54,5	42,4	46,2	58,3	58,0	61	86	87	77,8
Fluxo para Prejuízo	1,1	3,5	0,3	1,1	1,0	0,6	1,1	0,1	0,6

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	988	979	1.004	924	862	821	831	765	806
015-060 DPD	54	41	36	46	55	54	24	57	45
061-090 DPD	10	12	13	11	14	17	11	16	15
091-180 DPD	14	18	18	17	17	26	29	27	28
181-360 DPD	14	9	10	13	14	16	17	20	18
360+ DPD	1	1	0	1	1	1	1	2	1
Total	1.081	1.060	1.082	1.012	963	936	912	887	912
Bruto de Provisões	110,6	96,3	85,3	70,9	70,3	69	72	73	71,4
Fluxo para Prejuízo	4,0	3,6	3,1	2,9	2,8	1,9	1,6	1,4	1,6

TABELA 20

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	804	1.077	1.164	1.081	891	859	846	875	860
015-060 DPD	7	29	24	83	101	33	38	8	26
061-090 DPD	8	0	2	10	15	1	0	39	14
091-180 DPD	17	5	0	8	24	22	0	0	7
181-360 DPD	1	5	0	0	1	4	6	2	4
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	836	1.118	1.190	1.182	1.031	919	890	925	911
Bruto de Provisões	27,5	37,9	28,1	29,7	41,7	56	37	34	42,3
Fluxo para Prejuízo	0,0	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	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
000-014 DPD	589	553	584	562	470	458	508	534	500
015-060 DPD	39	43	27	29	37	7	15	7	10
061-090 DPD	5	2	10	0	5	20	0	14	11
091-180 DPD	0	7	15	20	7	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	8	18	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	634	614	636	620	537	485	523	555	521
Bruto de Provisões	22,2	25,2	27,3	35,6	41,9	36	17	19	24,1
Fluxo para Prejuízo	0,0	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 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	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	22	22	20	18	16	15	14	13	14
RURAL / FINANCIAMENTO	1.416	1.522	1.716	1.907	1.935	1.929	1.941	1.976	1.949
⁽²⁾ OFFBOOK	134	105	99	96	79	64	58	56	59
WHOLESALE	411	550	621	593	485	428	434	450	437
OUTROS	73	39	28	22	20	16	11	14	14
Total	2.086	2.233	2.484	2.632	2.536	2.451	2.458	2.509	2.472

² Inclui Avaliações

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	25	24	20	17	15	13	12	12	12
RURAL / FINANCIAMENTO	744	791	866	933	923	916	926	935	926
⁽²⁾ OFFBOOK	27	20	17	16	13	11	10	9	10
WHOLESALE	474	601	630	635	545	466	471	479	472
OUTROS	31	44	44	31	46	47	29	35	37
Total	1.302	1.480	1.577	1.631	1.541	1.453	1.449	1.470	1.458

² Inclui Avaliações

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	6	6	5	5	5	3	3	3	3
RURAL / FINANCIAMENTO	1.040	1.082	1.184	1.301	1.284	1.311	1.322	1.348	1.327
⁽²⁾ OFFBOOK	61	44	42	41	33	27	24	24	25
WHOLESALE	352	356	333	354	323	298	304	326	309
OUTROS	260	143	28	41	26	31	19	37	29
Total	1.719	1.631	1.592	1.743	1.671	1.671	1.672	1.738	1.694

² Inclui Avaliações

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	6	6	6	6	5	5	5	5	5
RURAL / FINANCIAMENTO	276	298	342	367	367	375	373	375	375
⁽²⁾ OFFBOOK	4	3	3	3	2	2	2	2	2
WHOLESALE	141	146	139	130	121	118	112	128	119
OUTROS	22	33	29	27	33	39	35	36	36
Tota	450	487	519	533	528	538	527	545	537

² Inclui Aweise Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	2	2	2	2	2	1	1	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	123	131	149	157	152	149	152	153	151
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	1	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	61	79	103	90	94	93	92	97	94
OUTROS	13	21	22	17	15	11	10	11	11
Tota	200	234	276	266	262	255	256	264	258

² Inclui Aweise 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 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	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	2	2	2	2	2
RURAL / FINANCIAMENTO	49	35	38	57	60	59	48	45	51
⁽²⁾ OFFBOOK	16	6	8	22	21	13	8	6	9
WHOLESALE	1.470	1.732	1.826	1.802	1.568	1.404	1.405	1.480	1.430
OUTROS	399	280	150	137	133	132	93	124	116
Tota	1.936	2.055	2.023	2.020	1.784	1.610	1.555	1.658	1.608

² Inclui Aweise Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	4	4	4	5	5	6	6	6	6
RURAL / FINANCIAMENTO	52	77	85	69	82	106	118	123	116
⁽²⁾ OFFBOOK	14	22	21	8	9	10	10	9	9
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	9	0	3
OUTROS	0	0	0	1	7	12	11	8	10
Tota	70	104	110	82	103	134	153	147	145

² Inclui Aweise Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	55	55	48	41	35	30	27	27	28
RURAL / FINANCIAMENTO	2.317	2.525	2.702	2.815	2.970	3.079	3.087	3.084	3.083
⁽²⁾ OFFBOOK	197	146	133	127	98	81	77	76	78
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tota	2.569	2.726	2.883	2.983	3.103	3.190	3.192	3.186	3.189

² Inclui Avaliações Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.181	1.187	1.433	1.720	1.548	1.435	1.462	1.535	1.477
⁽²⁾ OFFBOOK	2	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tota	1.183	1.187	1.433	1.720	1.548	1.435	1.462	1.535	1.477

² Inclui Avaliações 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 por grupo de produtos segmentado por setor econômico.

TABELA 23

Saldo por Produto - Setor Econômico Comércio									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4	4	4	2	0	0	0	0	0
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	886	1.118	1.190	1.182	1.031	919	890	925	911
OUTROS	389	280	150	138	140	144	104	133	127
Total	1.299	1.402	1.344	1.322	1.171	1.063	994	1.057	1.038
Bruto de Provisões	35	45	34	33	56	83	67	69	73
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

² Inclui Avaliações Fianças

Saldo por Produto - Setor Econômico Serviços									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	58	57	51	45	40	36	34	34	34
RURAL / FINANCIAMENTO	202	337	491	602	617	637	650	643	643
⁽²⁾ OFFBOOK	4	2	1	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	634	614	636	620	537	485	523	555	521
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	897	1010	1.179	1.267	1.195	1.157	1.207	1.232	1.199
Bruto de Provisões	40	52	51	62	74	73	57	56	63
Fluxo para Prejuízo	0,7	1,7	1,4	0,4	0,3	0,3	1,3	0,1	0,6

² Inclui Avaliações Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2.315	2.427	2.682	3.047	3.082	3.108	3.154	3.258	3.174
⁽²⁾ OFFBOOK	225	173	160	156	127	104	94	91	96
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	2.540	2.599	2.843	3.203	3.209	3.212	3.249	3.349	3.270
Bruto de Provisões	55	42	46	58	58	61	85	87	78
Fluxo para Prejuizo	1,1	3,5	0,3	1,1	1,0	0,6	1,1	0,1	0,6

² Inclui Avaliaçao Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Fisca									
BRL M	AVG 2Q14	AVG 3Q14	AVG 4Q14	AVG 1Q15	AVG 2Q15	jul/15	ago/15	set/15	AVG 3Q15
ARRENDAMENTO	3	3	2	2	2	2	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	1.078	1.057	1.080	1.010	961	934	911	886	910
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.081	1.060	1.082	1.012	963	936	912	887	912
Bruto de Provisões	120	96	85	79	70	69	72	73	71
Fluxo para Prejuizo	4,0	3,6	3,1	2,9	2,8	1,9	1,6	1,4	1,6

² Inclui Avaliaçao Fianças