

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 (Em milhares de Reais)

14. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Referem-se a receitas de subsídios de operações de crédito recebidas antecipadamente no montante de R\$ 29.075 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 4.511 em 31 de dezembro de 2017) que serão reconhecidas conforme os prazos dos contratos de financiamento.

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a. Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017

	2018		2017	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação	259.319	259.319	219.694	219.694
Adições temporárias				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	150.847	150.847	164.767	164.767
Provisão para contingências.....	9.864	9.864	15.356	15.356
Outras adições.....	95.055	95.055	78.865	78.865
Exclusões				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	(3.794)	(3.794)	(34.138)	(34.138)
Créditos irrecuperáveis.....	(74.160)	(74.160)	(90.727)	(90.727)
Recuperação de créditos baixados como prejuízo.....	(22.729)	(22.729)	(23.033)	(23.033)
Reversão/utilização da provisão para contingência.....	(12.906)	(12.906)	(9.003)	(9.003)
Outras exclusões.....	(86.151)	(86.151)	(83.880)	(83.880)
Valor-base para tributação	315.345	315.345	237.901	237.901
Alíquota-base.....	47.302	63.069	35.685	47.580
Alíquota adicional.....	31.511	-	23.766	-
Incentivo.....	(301)	-	(205)	-
PAT.....	(208)	-	(300)	-
Imposto de renda e contribuição social do exercício.....	78.304	63.069	58.946	47.580

b. Movimentação da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	2018		2017	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
IRPJ e CSLL devidos no exercício.....	78.304	63.069	58.946	47.580
Realização do crédito tributário diferido.....	3.420	21.458	(4.140)	12.459
Constituição do crédito tributário diferido.....	(16.853)	(12.688)	(1.240)	(992)
Total de imposto de renda e contribuição social.....	64.871	71.839	53.566	59.047

c. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social em 31 de dezembro de 2018 e 2017

	2018		2017	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social estão contabilizados na rubrica "Outros créditos - Diversos" no circulante e no realizável a longo prazo.				
Adições temporárias:				
Créditos baixados como prejuízo.....	507.569	507.569	454.975	454.975
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	227.928	227.928	231.190	231.190
Provisão para contingências.....	27.223	27.223	30.265	30.265
Outros.....	5.522	5.522	5.563	5.563
Total da base dos créditos tributários sobre diferenças temporárias.....	768.242	768.242	721.993	721.993
Total do crédito tributário.....	192.061	115.236	180.498	124.286

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social estão contabilizados na rubrica "Outros créditos - Diversos" no circulante e no realizável a longo prazo.

d. Natureza da origem do crédito tributário

	Saldo em 31/12/2017			Saldo em 31/12/2018		
	Constituição	Realização		Constituição	Realização	
Créditos baixados como prejuízo.....	454.975	151.861	(99.267)	507.569		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa.....	231.190	238.514	(241.776)	227.928		
Ações trabalhistas.....	14.347	2.871	(1.324)	15.894		
Ações contrárias.....	15.647	6.653	(11.287)	11.013		
Desvalorização - Bens não de uso próprio.....	2.483	4.170	(4.431)	2.222		
Fator acidental/ação de prevenção.....	271	45	-	316		
Outras adições.....	3.080	5.089	(4.869)	3.300		
Base dos créditos tributários.....	721.993	409.203	(362.954)	768.242		

e. Realização dos créditos tributários ativados de imposto de renda e contribuição social em 31 de dezembro de 2018

	Últimos 5 anos					Total
	2019	2020	2021	2022	2023	
Imposto de renda						
Ações Contrárias.....	1.165	516	333	207	139	393
Provisão para crédito de liquidação duvidosa.....	50.445	4.987	1.240	210	86	14
Créditos Baixados - Prejuízo.....	25.772	26.425	34.016	34.495	6.185	-
Desvalorização - BNDU.....	556	-	-	-	-	556
Ações Trabalhistas.....	1.578	576	1.035	554	230	-
Gravames.....	133	-	-	-	-	133
Outras Adições.....	771	-	-	-	-	771
	80.420	32.504	36.624	35.466	6.640	407
						192.061

Contribuição social

	Últimos 5 anos					Total
	2019	2020	2021	2022	2023	
Ações Contrárias.....	699	309	200	124	84	235
Provisão para crédito de liquidação duvidosa.....	30.267	2.992	744	126	52	9
Créditos Baixados - Prejuízo.....	15.463	15.855	20.410	20.697	3.711	-
Desvalorização - BNDU.....	333	-	-	-	-	333
Ações Trabalhistas.....	947	346	621	332	138	-
Gravames.....	80	-	-	-	-	80
Outras Adições.....	462	-	-	-	-	462
	48.251	19.502	21.975	21.279	3.985	244
						115.236

O valor presente destes créditos tributários é de R\$ 267.453 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 263.978 em 31 de dezembro de 2017), considerando-se a taxa Selic de 6,50% a.a.

Os critérios de constituição e realização de créditos tributários estão assim apresentados:

- A constituição do crédito tributário foi efetuada com base nas adições temporárias no período corrente.
- A realização do total de créditos tributários constituídos existentes em 31 de dezembro de 2018 foi estimada de acordo com a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, das adições temporárias que são de 41,87% no ano de 2019; 16,92% no ano de 2020; 19,07% no ano de 2021; 18,47% no ano de 2022; 3,46% no ano de 2023; 0,21% para os últimos cinco anos. Essas estimativas serão revistas semestralmente. Os créditos tributários são reconhecidos considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, baseado em estudo técnico, que considera as expectativas da Administração quanto à realização dos referidos créditos, projeções orçamentárias do Banco e indicadores econômico-financeiros.

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital Social

Em 31 de dezembro de 2018, o capital social é de R\$ 444.387 (R\$ 344.387 em 31 de dezembro de 2017), representado por 27.600.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no país. Em 16 de abril de 2018, a Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGOE) aprovou o aumento do capital social do Banco, no montante de R\$ 100.000, sem emissão de novas ações, mediante a incorporação da reserva de lucros. A homologação do aumento de capital pelo Banco Central do Brasil (BACEN) ocorreu em 08 de maio de 2018, sendo publicado no Diário Oficial da União no dia 10 de maio de 2018.

b. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do semestre, limitado a até 20% do Capital Social (Circular nº 1.273 e Circular nº 2.750, no artigo 3º §2º).

c. Dividendos

No primeiro semestre de 2018 foi autorizada pela Diretoria em reunião realizada em 23 de fevereiro de 2018 a distribuição de dividendos provenientes na reserva especial de lucros do exercício de 2018 no montante de R\$ 20.000. A distribuição total de dividendos para a acionista Honda South America Ltda no exercício de 2018 foi de R\$ 70.000, o desembolso foi realizado no dia 28 de março de 2018.

17. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Rendas de serviços prioritários - Pessoa física.....	75.972	67.045
Rendas de cobrança.....	4.570	153
Rendas de tarifas bancárias - Pessoa jurídica.....	460	523
	81.002	67.721

18. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Serviços de terceiros (i).....	37.642	38.296
Despesa de comissão (ii).....	37.555	46.790
Serviços técnicos especializados.....	13.287	14.627
Outras despesas administrativas.....	7.254	6.488
Custas processuais.....	6.827	6.496
Despesa de processamento de dados.....	5.721	5.169
Despesa de serviços do sistema financeiro.....	4.983	7.342
Despesa de cartório.....	2.444	5.153
Despesa de promoções e relações.....	2.278	853
Campanha de vendas.....	1.973	4.449
Despesa de comunicação.....	1.888	1.984
	121.852	137.647

(i) Basicamente serviços contratados para consultorias

(ii) Basicamente pagamento de comissões de venda

19. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Reversão/utilização de outras provisões operacionais (Nota 13a).....	12.906	9.003
Reembolso de despesa bens não de uso - BNDU.....	4.608	6.871
Reversão de desvalorização de bens não de uso - BNDU.....	4.353	5.378
Reversão de provisões diversas.....	332	8.232
Outras.....	302	4.146
	22.501	33.630

20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Provisão para contingências.....	9.819	15.322
Desvalorização de bens não de uso - BNDU.....	4.091	3.941
Campanha de cobrança.....	3.084	2.789
Despesas com despachante.....	2.587	4.702
Indenização ações contrárias.....	2.058	1.307
Desconto concedido.....	1.076	1.710
Outras.....	3.126	1.284
	25.841	31.055

21. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A controladora direta do Banco é a Honda South America Ltda., sendo a controladora final a Honda Motors Co., com sede no Japão. As transações com partes relacionadas restringem-se a operações de incentivo à venda de produtos fabricados por estas empresas e utilização de bens imóveis, todos devidamente suportados por contratos entre as partes, controladas pela mesma.

a. Controladora do Banco

	2º Semestre 2018		Exercício 2018	
	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)
Honda Automóveis do Brasil Ltda.				
Valores a receber.....	-	-	-	-
Valores recebidos antecipadamente.....	14.956	(21.376)	21.601	-
Moto Honda da Amazônia Ltda.				
Valores a receber.....	-	12	-	11
Valores recebidos antecipadamente.....	398	(358)	914	(609)
Aluguel de imóvel.....	(60)	(10)	(120)	(10)
Outras despesas.....	(461)	(100)	(906)	(102)
Honda Serviços Ltda.				
Prestação de serviço de assessoria administrativa.....	(11.022)	(2.547)	(20.952)	(2.219)
Valores a receber - Repasse.....	-	-	-	-
Administradora de Consórcio Nacional Honda Ltda.				
Aluguel de móveis e equipamentos.....	(956)	-	(1.827)	-
Depósitos a prazo.....	(1.785)	(33.749)	4.003	(83.790)
Valores a receber.....	(6)	-	(12)	-
Honda Leasing				
Depósitos interfinanceiros.....	(584)	(18.886)	(1.170)	(18.828)
FIDC Auto Honda				
Agente de cobrança.....	2.432	-	4.570	-

O Banco dispõe de uma Política de Remuneração dos seus Administradores que prevê o pagamento de remuneração variável condicionada ao resultado do Banco, e qualquer remuneração deve ser aprovada sempre no exercício anterior ao do pagamento e se atendidos os quesitos mínimos previstos nesta Política.

No exercício de 2018, o Banco não efetuou pagamentos de remuneração variável aos seus Administradores e não há previsão de pagamento para o exercício de 2019.

A Administração do Banco recebe a remuneração fixa ou gratificações exclusivamente por outras empresas do Grupo nas quais desempenhe função equivalente.

22. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Fundo de pensão

O Banco é patrocinador da PREVHONDA - Sociedade de Previdência Privada de um plano de previdência aos seus funcionários e diretores na modalidade de contribuição definida. As contribuições aportadas ao plano no decorrer do exercício 2018 somaram R\$ 138 (R\$ 117 no exercício de 2017), contabilizados na rubrica de despesa com pessoal.

b. Limite operacional

Em 31 de dezembro de 2018, o Índice de Basileia, apurado pela instituição, calculado em conformidade com a regulamentação do BACEN para cumprimento das regras prudenciais, conhecidas como Basileia III, foi de 23,0% (19,4% em 31 de dezembro de 2017), conforme legislação vigente à época.

c. Gerenciamento de Riscos e de Capital

Para atendimento ao requerido nas Resoluções 4.327/14 e 4.557/17, ambas do CMN, além da Circular 3.467/09 (BACEN), o Banco Honda dispõe de estrutura específica para a gestão integrada de riscos e de capital, sendo as atividades principalmente centradas na identificação, controle e mitigação dos riscos.

Para nortear essas atividades, a diretoria do Banco Honda estabeleceu diferentes níveis de severidade, definindo o apetite por riscos da instituição, possibilitando assim, a criação de alertas para a tomada de ações específicas. Destaca-se ainda a realização contínua de testes de estresse. Tais procedimentos, dentre outros, encontram-se descritos nas políticas para o gerenciamento de riscos e de capital.

Gerenciamento de risco de crédito

O gerenciamento de risco de crédito se baseia na manutenção de ativos financeiros de alta qualidade, ou seja, com reduzida probabilidade de perdas de valores, por risco de contraparte, utilizando-se de modelos desenvolvidos para avaliar o grau de risco de cada grupo, assim como ponderações tempestivas, considerando a dimensão do risco de contraparte, de concentração e os efeitos das variações macroeconômicas.

Sobre o risco de crédito de contraparte, este aborda a possibilidade de perdas decorrentes do não cumprimento de obrigações relativas à liquidação de operações. Em relação ao risco de crédito de concentração, vincula-se diretamente à possibilidade de perdas associadas a exposições significativas a uma mesma contraparte.

O Banco Honda utiliza modelos internos para calcular a probabilidade individual de default de cada cliente, bem como, a parte total projetada.

Gerenciamento de Risco de Mercado

Com a finalidade de mitigar o risco de mercado, representado na instituição pelo "IRRBB (risco da taxa de juros na carteira banking)", devido à possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, é realizada a mensuração, controle e mitigação da exposição ao risco de mercado das carteiras de ativos e passivos financeiros, considerando o fluxo financeiro das operações vinculadas a taxas de juros. Para o cálculo do risco de taxa de juros na carteira banking, o Banco Honda utiliza o modelo EVE na abordagem de valor econômico.

Gerenciamento de Risco de Liquidez

Sobre o risco de liquidez, a instituição adota procedimentos de controle rotineiros, visando a constante verificação do seu fluxo de caixa, não apenas previsto, mas também prospectivo, atentando-se ao descasamento entre entradas e saídas, tanto para o curto, quanto para o longo prazo.

Gerenciamento do Risco Operacional

O gerenciamento do risco operacional possui como principal objetivo a efetivação de medidas, referentes à disponibilização de procedimentos, padrões e instrumentos, os quais possibilitem a prévia identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de perdas relacionadas, tanto à ocorrências externas, assim como internas, tais como fraudes, práticas inadequadas de colaboradores, entre outros.

Gerenciamento do Risco Socioambiental

Com a finalidade de se mitigar as perdas, provenientes de danos socioambientais, a instituição promove, dentre outras medidas, a efetivação de sistemas, rotinas e procedimentos, assim como investe no desenvolvimento e capacitação dos profissionais por meio de treinamentos e certificações.

Gerenciamento do Risco de Conformidade

Para o gerenciamento do risco de conformidade, a instituição busca propor, adequar e fortalecer o sistema de Controles Internos, por meio da apresentação de informações, orientações e subsídios para a tomada de decisão pela "Alta Administração", em um contexto orientado para se assegurar a conformidade da instituição em termos legais, em relação aos normativos internos, assim como à "Filosofia Honda".

Gerenciamento do Risco Reputacional

No contexto de gerenciamento do risco em questão, o Banco Honda possui estrutura específica de procedimentos, para a mitigação e controle das perdas oriundas de aspectos que possam prejudicar a reputação da marca Honda.

Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital se faz presente, visto a necessidade de se estabelecer regras de monitoramento e controle do capital, para se fazer frente às adversidades que a instituição possa incorrer no futuro, considerando também os seus objetivos estratégicos. O Banco Honda desenvolve atividades constantes de avaliação do requerimento mínimo de capital, bem como utiliza procedimentos para a efetivação de projeções e testes regulares, assim como elabora e revisa normativos e estratégias.

O detalhamento das estruturas acima expostas estão evidenciadas no site do Banco Honda, na seção de "Gerenciamento de Riscos", e os relatórios dessas atividades estão disponíveis na sua sede.