



**Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

Demonstrações financeiras  
em 31 de dezembro de 2012 e 2011



## **Conteúdo**

Relatório da Diretoria	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações de resultados	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

# **BANCO DE LAGE LANDEN BRASIL S.A.**

## **RELATÓRIO DA DIRETORIA**

Prezados senhores:

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das devidas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2012. Tais informações contemplam, quando aplicáveis, possíveis ajustes decorrentes da Lei n.º 11.638/07 que alterou parte da Lei n.º 6.404/76 no que se refere a critérios contábeis e sua convergência a critérios internacionais de contabilidade, em conformidade do que já foi devidamente regulamentado por parte do Banco Central do Brasil.

No decorrer do exercício de 2012, o Banco De Lage Landen Brasil S.A. (“Banco”) empregou esforços no suporte às atividades vinculadas ao setor primário da economia, promovendo entre os produtores rurais financiamentos para investimentos em máquinas, equipamentos e implementos agrícolas. Tais esforços resultaram na contratação e liberação de crédito, em sua maioria com recursos oriundos dos programas do BNDES, no montante total de R\$ 1.250 milhões. Adicionalmente, atuou no financiamento de máquinas e equipamentos agrícolas usados e concedeu também, empréstimos para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas, no montante de R\$ 650 milhões.

O Banco concentra seus esforços junto aos clientes, estimulando-os ao pagamento das parcelas em atraso ou aderir, quando elegíveis, aos processos de renegociações propostos pelo Governo, com o propósito de redução da inadimplência, a fim de que seus clientes não sofram com os impactos da regulamentação em vigor que inibe o acesso à novas linhas de créditos em decorrência de parcelas vencidas e não pagas, sobretudo ao financiamento de custeio da safra e novas linhas e programas de financiamento.

O processo de renegociação para as dívidas agrícola foi direcionado basicamente pela manutenção das medidas governamentais, Resolução n.º 3.979 de 31 de maio de 2011, 4.048 de 26 de janeiro de 2012, 4.057 de 29 de fevereiro de 2012, 4.070 de 26 de abril de 2012, 4.082 de 22 de maio de 2012, foram concedidos novos prazos de vencimentos as prestações vencidas e vicendas em 2011 e 2012 que procurou auxiliar os produtores que sofreram perdas em municípios em calamidade, devidamente reconhecidos pelos Governos Estaduais e o Governo Federal.

No decorrer do exercício de 2012, alinhado ao desenvolvimento do país e em linha com a estratégia de crescimento e de diversificação de produtos, o Banco concentrou seus esforços com o objetivo de proporcionar linhas de crédito diferenciadas incluindo Leasing e outras linhas de financiamento aos seus clientes e parceiros classificados em nossa linha de negócios relacionados a Indústria de Construção e Transporte - “Construction, transportation & Industrial”, Equipamentos de Informática e Softwares- “Office & Technology” e Equipamentos Médico-Hospitalares - “Health Care”, atingindo um volume total de liberação de crédito total de cerca de R\$ 439 milhões.

Porto Alegre, 31 de janeiro de 2013.

A Diretoria,



**KPMG Auditores Independentes**  
Av. Borges de Medeiros , 2233 8º andar  
90110 -150- Porto Alegre, RS - Brasil  
Caixa Postal 199  
90001-970 - Porto Alegre, RS - Brasil

Central Tel 55 (51) 3303-6000  
Fax 55 (51) 3303-6001  
Internet www.kpmg.com.br

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

À  
Diretoria do  
Banco De Lage Landen Brasil S.A.  
Porto Alegre - RS

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco De Lage Landen Brasil S.A. (Banco), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

### **Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações financeiras**

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras do Banco para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos do Banco. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

**Base para opinião com ressalva**

O Banco registra as suas operações e elabora as suas demonstrações financeiras com a observância das diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência ou insuficiência de depreciação, classificada no ativo permanente, conforme mencionado na nota explicativa às demonstrações financeiras nº 3.e. Essas diretrizes não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com as disposições da Lei nº 6.099/74, para as rubricas do ativo circulante e realizável a longo prazo, e rendas e despesas de arrendamento, mas resultam na apresentação do resultado do exercício e semestre e do patrimônio líquido findo em 31 de dezembro de 2012, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

**Opinião com ressalva**

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo Base para opinião com ressalva, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco De Lage Landen Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2012, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Porto Alegre, 19 de março de 2013

KPMG Auditores Independentes  
CRC SP 014428/0-6



Silbert Christo Sasdelli Junior  
Contador CRC SP-230685/O-0

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balancos patrimoniais

em 31 de dezembro de 2012 e 2011

(Em milhares de Reais)

Ativo	2012	2011	Passivo	2012	2011
<b>Circulante</b>	<b>1.771.105</b>	<b>1.508.684</b>	<b>Circulante</b>	<b>1.744.361</b>	<b>1.361.971</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.412</b>	<b>593</b>	<b>Depósitos (Nota 8)</b>	<b>263.980</b>	<b>143.946</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4)</b>	<b>187.520</b>	<b>30.029</b>	Depósitos Interfinanceiros	263.980	143.946
Aplicações no mercado aberto	187.520	-	<b>Obrigações por repasse do País - instituições oficiais (Nota 10)</b>	<b>1.179.237</b>	<b>1.075.563</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	30.029	FINAME	1.178.232	1.075.563
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)</b>	<b>12.696</b>	<b>912</b>	BNDES	1.005	-
Instrumentos financeiros derivativos	12.696	912	<b>Obrigações por repasse do Exterior (Nota 9)</b>	<b>104.734</b>	<b>-</b>
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>9.375</b>	<b>4.398</b>	Repases do exterior	104.734	-
Correspondentes no país	9.375	4.398	<b>Outras obrigações</b>	<b>196.410</b>	<b>142.462</b>
<b>Operações de crédito (Nota 6)</b>	<b>1.518.179</b>	<b>1.413.378</b>	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	62	70
Setor privado	1.671.678	1.503.101	Fiscais e previdenciárias (Nota 11a)	39.854	49.264
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(153.499)	(89.723)	Dívida subordinada (Nota 11b)	1.801	1.653
<b>Operações de arrendamento mercantil (Nota 6)</b>	<b>(10.524)</b>	<b>(1.915)</b>	Diversas (Nota 11c)	154.693	91.475
Arrendamentos a receber - Setor privado	215.785	152.470	<b>Exigível a longo prazo</b>	<b>3.309.977</b>	<b>2.981.651</b>
Rendas de arrendamentos a apropriar - Setor privado	(215.140)	(152.162)	<b>Obrigações por repasse do País - Instituição oficiais (Nota 10)</b>	<b>2.999.234</b>	<b>2.754.710</b>
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(11.169)	(2.223)	FINAME	2.996.679	2.754.710
<b>Outros créditos</b>	<b>47.908</b>	<b>56.706</b>	BNDES	2.555	-
Créditos por avais e fianças honradas (Nota 6)	2.093	1.952	<b>Obrigações por repasse do Exterior (Nota 9)</b>	<b>104.565</b>	<b>94.708</b>
Rendas a receber	1.968	1.398	Repases do exterior	104.565	94.708
Créditos tributários (Nota 12)	32.324	32.892	<b>Outras obrigações (Nota 11)</b>	<b>206.178</b>	<b>132.233</b>
Diversos (Nota 7)	13.505	21.757	Fiscais e previdenciárias (Nota 11a)	27.984	14.120
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 6)	(1.982)	(1.293)	Dívida subordinada (Nota 11b)	30.653	28.137
<b>Outros valores e bens</b>	<b>4.539</b>	<b>4.583</b>	Diversas (Nota 11c)	147.541	89.976
Outros valores e bens	7.123	4.485	<b>Resultados de exercícios futuros (Nota 14)</b>	<b>11.285</b>	<b>10.900</b>
Provisão para desvalorização	(2.850)	-	Resultado de exercícios futuros	11.285	10.900
Despesas antecipadas	266	98	<b>Patrimônio líquido (Nota 15)</b>	<b>567.519</b>	<b>493.538</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>3.190.750</b>	<b>2.882.574</b>	Capital:		
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4)</b>	<b>97.401</b>	<b>87.092</b>	De domiciliados no país	376.191	376.191
Aplicações em depósitos interfinanceiros	97.401	87.092	De domiciliados no exterior	15	15
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)</b>	<b>7.394</b>	<b>6.374</b>	Reserva de lucros	191.313	121.055
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	7.394	6.374	Prejuízo acumulados	-	(3.723)
<b>Operações de crédito (Nota 6)</b>	<b>2.891.754</b>	<b>2.609.738</b>			
Setor privado	2.978.028	2.745.945			
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(86.274)	(136.207)			
<b>Operações de arrendamento mercantil (Nota 6)</b>	<b>(5.869)</b>	<b>(5.110)</b>			
Arrendamentos a receber - Setor privado	259.834	218.838			
Rendas de arrendamentos a apropriar - Setor privado	(259.058)	(218.396)			
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(6.645)	(5.552)			
<b>Outros créditos</b>	<b>200.070</b>	<b>184.480</b>			
Créditos tributários (Nota 12)	200.070	184.480			
<b>Permanente</b>	<b>671.287</b>	<b>456.802</b>			
<b>Investimentos</b>	<b>36</b>	<b>36</b>			
Outros investimentos	36	36			
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>3.850</b>	<b>3.387</b>			
Outras imobilizações de uso	9.225	8.073			
Depreciação acumulada	(5.375)	(4.686)			
<b>Imobilizado de arrendamento (Nota 6)</b>	<b>667.390</b>	<b>453.316</b>			
Bens arrendados	663.066	448.893			
Superveniência de depreciação	139.919	70.599			
Depreciação acumulada	(135.595)	(66.176)			
<b>Diferido</b>	<b>11</b>	<b>63</b>			
Gastos de organização e expansão	2.669	2.669			
Amortização acumulada	(2.658)	(2.606)			
<b>Total do Ativo</b>	<b>5.633.142</b>	<b>4.848.060</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>5.633.142</b>	<b>4.848.060</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Demonstrações de resultados

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais, exceto lucro por lote de mil ações)

	2012		2011
	2º semestre	Exercício	Exercício
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	280.195	534.985	403.066
Operações de crédito	177.673	346.919	299.947
Operações de arrendamento mercantil	85.286	155.229	76.141
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	10.782	20.841	20.735
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.454	11.996	6.243
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	(200.260)	(404.419)	(428.244)
Operações de captação no mercado	(9.267)	(16.419)	(15.429)
Operações de empréstimos e repasses	(69.898)	(159.086)	(146.917)
Operações de arrendamento mercantil	(50.814)	(92.585)	(47.227)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(70.281)	(136.329)	(218.671)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	79.935	130.566	(25.178)
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>	(1.740)	(4.446)	17.308
Receitas de prestação de serviços (Nota 16)	63.927	106.248	97.957
Receitas de tarifas bancárias (Nota 16)	163	350	381
Despesas de pessoal (Nota 17)	(26.895)	(46.687)	(35.624)
Outras despesas administrativas (Nota 18)	(25.320)	(42.031)	(31.976)
Despesas tributárias (Nota 24a)	(15.131)	(25.018)	(18.239)
Outras receitas operacionais (Nota 19)	6.154	8.484	6.910
Outras despesas operacionais (Nota 19)	(4.638)	(5.792)	(2.101)
<b>Resultado operacional</b>	78.195	126.120	(7.870)
<b>Resultado não operacional</b>	(1.223)	(1.155)	754
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	76.972	124.965	(7.116)
<b>Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)</b>	(29.221)	(48.373)	3.393
Provisão para imposto de renda	(15.270)	(21.899)	(21.024)
Provisão para contribuição social	(14.189)	(24.166)	(19.127)
Ativo fiscal diferido	238	(2.308)	43.544
<b>Participação no lucro</b>	(2.611)	(2.611)	-
<b>Lucro líquido / (prejuízo) do semestre/exercício</b>	45.140	73.981	(3.723)
<b>Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações</b>	376.206	376.206	376.206
<b>Lucro líquido/(prejuízo) por lote de mil ações - R\$</b>	0,12	0,20	(0,01)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

	Capital Social		Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	Capital realizado	Aumento de capital	Legal	Estatutária		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2010</b>	261.206	115.000	8.282	112.773	-	497.261
Aumento de capital	115.000	(115.000)	-	-	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(3.723)	(3.723)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2011</b>	<u>376.206</u>	<u>-</u>	<u>8.282</u>	<u>112.773</u>	<u>(3.723)</u>	<u>493.538</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2011</b>	<u>376.206</u>	<u>-</u>	<u>8.282</u>	<u>112.773</u>	<u>(3.723)</u>	<u>493.538</u>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	73.981	73.981
Destinação:						
Reserva legal			3.699		(3.699)	-
Reserva Estatutária				66.559	(66.559)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2012</b>	<u>376.206</u>	<u>-</u>	<u>11.981</u>	<u>179.332</u>	<u>-</u>	<u>567.519</u>
<b>Saldos em 30 de junho de 2012</b>	<u>376.206</u>	<u>-</u>	<u>9.724</u>	<u>136.449</u>	<u>-</u>	<u>522.379</u>
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	45.140	45.140
Destinação:						
Reserva legal			2.257		(2.257)	-
Reserva Estatutária				42.883	(42.883)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2012</b>	<u>376.206</u>	<u>-</u>	<u>11.981</u>	<u>179.332</u>	<u>-</u>	<u>567.519</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Demonstrações de fluxos de caixa - Método Indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

	2012		2011
	2º semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido / (prejuízo) ajustado do semestre / exercício	125.813	200.435	173.381
Lucro líquido / (prejuízo)	45.140	73.981	(3.723)
Ajustes ao lucro líquido			
Constituição de provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa e outros créditos	70.281	136.329	218.671
Depreciações e amortizações	616	1.195	1.106
Provisão para passivos contingentes	1.081	1.733	2.305
Variação créditos tributários	(238)	2.308	(43.543)
Resultado de derivativos	(6.454)	(11.996)	(6.243)
Resultado não operacional	(1.223)	(1.155)	(35)
Resultado de imposto de renda e contribuição social correntes	29.459	46.065	40.150
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12.849)	(48.025)	(35.307)
<b>(Aumento)/redução nos ativos operacionais</b>	<b>(450.085)</b>	<b>(732.411)</b>	<b>(745.613)</b>
(Aumento)/redução em títulos e valores mobiliários	-	-	115.491
(Aumento)/redução em relações interfinanceiras e interdependências	(3.711)	(4.978)	(929)
(Aumento)/redução em operações de crédito	(342.730)	(408.539)	(394.223)
Créditos (baixados)/reconstituídos	(36.769)	(111.759)	(161.472)
Aquisição de bens de operações de arrendamento mercantil	(71.975)	(212.666)	(264.840)
(Aumento)/redução em rendas a receber	(645)	(570)	(96)
(Aumento)/redução em outros ativos	5.745	6.101	(39.544)
<b>Aumento/(redução) nos passivos operacionais</b>	<b>322.418</b>	<b>701.269</b>	<b>569.050</b>
Aumento/(redução) em depósitos interfinanceiros	6.594	120.034	(68.323)
Aumento/(redução) em empréstimos e repasses	253.922	462.789	500.148
Aumento/(redução) em outras obrigações	61.907	120.103	128.881
Contingências (utilizadas)	(457)	(2.042)	(190)
Aumento/(redução) em resultados de exercícios futuros	452	385	8.534
<b>Caixa líquido proveniente/(usado) das atividades operacionais</b>	<b>(1.854)</b>	<b>169.293</b>	<b>(3.182)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
(Aumento)/redução em aplicações interfinanceiras (investimentos)	1.586	(197.829)	(87.092)
Líquido de (aquisição)/baixa de imobilizado de uso	(618)	(2.529)	(298)
<b>Caixa líquido proveniente/(usado) das atividades de investimento</b>	<b>968</b>	<b>(200.358)</b>	<b>(87.390)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Valor recebido na liquidação de derivativos	-	(808)	(1.620)
Aumento/(redução) na dívida subordinada	1.479	2.663	3.328
<b>Caixa líquido proveniente/(usado) das atividades de financiamento</b>	<b>1.479</b>	<b>1.855</b>	<b>1.708</b>
<b>Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>593</b>	<b>(29.210)</b>	<b>(88.864)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa (Nota 22)</b>			
No início do semestre/exercício	819	30.622	119.486
No fim do semestre/exercício	1.412	1.412	30.622
<b>Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>593</b>	<b>(29.210)</b>	<b>(88.864)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

#### **1 Contexto operacional**

O Banco De Lage Landen Brasil S.A. (Banco) foi constituído em 06 de março de 2002 e está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Sua constituição, formalizada em Ata de Assembléia Geral de Constituição, foi homologada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 03 de abril de 2002, tendo iniciado suas atividades operacionais em 30 de agosto de 2002.

O Banco concentra suas atividades no financiamento de consumidores finais de máquinas e equipamentos, tendo desenvolvido portfólio no segmento primário, beneficiando principalmente produtores rurais. Adicionalmente, o Banco atua no segmento de “Office & Technology”, direcionado a máquinas e equipamentos para escritório e licença de software, no segmento de “Health Care”, que visa financiamento de equipamentos médico-hospitalares, no segmento de “Construction, Transportation and Industrial”, englobando as atividades de “Machine Tools” e “Materials Handling & Constructions”, que visa financiamentos a indústria de construção e suporte logístico e no segmento de “Financial & Mobility Solutions” que visa oferecer produtos de leasing ao Banco Rabobank e bancos parceiros.

#### **2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN. Tais informações contemplam, quando aplicáveis, possíveis ajustes decorrentes da Lei n.º 11.638/07 que alterou parte da Lei n.º 6.404/76 no que se refere a critérios contábeis e sua convergência a critérios internacionais de contabilidade, dentro daquilo que já foi devidamente regulamentado por parte do Banco Central do Brasil. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como estimativa do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, provisão para créditos de liquidação duvidosa e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. O Banco efetua a revisão das estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

A partir de 1º de janeiro de 2012 o Banco aplicou o CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações e o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erros conforme Resolução n.º 3.989 e 4.007 do CMN respectivamente. Na avaliação da Administração não houve impacto nos números divulgados em 2012 e 2011.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

Em 19 de março de 2013, a Diretoria Executiva aprovou as demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las a partir desta data.

### **3 Descrição das principais práticas contábeis**

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

#### **a. Apuração de resultados**

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência.

#### **b. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### **c. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

De acordo com a Circular n.º 3.068 de 8 de novembro de 2001 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- i. Títulos para negociação** - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- ii. Títulos disponíveis para a venda** - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e
- iii. Títulos mantidos até o vencimento** - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira foi apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgadas pela ANBIMA.

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular nº 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do BACEN, obedecendo o seguinte critério para as operações de swap: os diferenciais a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa pro rata até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado sendo que o ajuste é contabilizado em contas de receitas ou despesas, no resultado do período.

O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos corresponde ao valor presente dos fluxos de caixa futuros, considerando as taxas divulgadas pela BM&FBovespa.

#### **d. Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa**

A classificação das operações de crédito e a constituição da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como, as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 do CMN.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo (“write-offs”) são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating “H”, desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

A Administração adota a contagem de prazo em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses conforme trata o parágrafo 2º do inciso II do artigo 4º da Resolução nº 2.682/99 do CMN.

Em caso de renegociação das parcelas vencidas junto aos clientes em situação de inadimplência, aplicam-se as políticas internas do Banco em consonância com a regulamentação vigente. Nesses casos os juros param de ser apropriados para fins contábeis e os ratings são congelados, permanecendo congelados até houver pagamento substancial do total do valor renegociado ou uma reavaliação de crédito.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

As análises para concessão de acordos são feitas de forma individual e levam em consideração o saldo devedor, quantidade de parcelas, condições de solvabilidade do cliente e disposição dos clientes em efetuar a regularização de sua situação, para poder ter acesso a novos créditos.

#### **e. Operações de arrendamento mercantil**

As operações de arrendamento são demonstradas pelo valor das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos de arrendamento.

As rendas a apropriar correspondem ao montante das contraprestações contratuais e as rendas efetivas são apropriadas nas datas de vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria MF nº 140/84.

Os valores residuais garantidos, que representam as opções de compra a vencer, bem como suas respectivas atualizações, são registrados na rubrica “valores residuais e realizar”, tendo como contrapartida a conta de “valores residuais a balancear”, no grupo de operações de arrendamento mercantil.

O prejuízo ao final do contrato, apurado em função do exercício da opção de compra pelo arrendatário, é diferido e amortizado, contábil e fiscalmente, pelo prazo restante de vida útil do bem objeto de arrendamento.

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento, necessário para que o resultado do período e o patrimônio líquido estejam de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, foi calculado em conformidade com os critérios do BACEN, com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais.

A classificação das operações de arrendamento mercantil e a constituição da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

As baixas de operações de arrendamento mercantil contra prejuízo (“write-offs”) são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating “H”, desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou de 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

As rendas de operações de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

Caso as operações de arrendamento mercantil tivessem sido apresentadas nas rubricas de arrendamento a receber, pelo valor presente, e de receitas de arrendamento mercantil, os saldos seriam apresentados como segue:

	<b>Saldos nas Demonstrações Financeiras</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>Saldos Reclassificados</b>
Operações de arrendamento a receber	1.421	397.320	398.741
Ativo circulante	645	180.261	180.906
Ativo realizável a longo prazo	776	217.059	217.835
Imobilizado de arrendamento	667.390	(667.390)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	270.070	(270.070)	-
Passivo circulante	122.529	(122.529)	-
Passivo exigível a longo prazo	147.541	(147.541)	-
Receitas de operações de arrendamento mercantil - exercício	155.229	(92.585)	62.644
Despesas de operações de arrendamento mercantil - exercício	(92.585)	92.585	-

(1) Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing e deve ser restituída ao consumidor, desde que, ao final do contrato, o cliente não opte pela compra do veículo ou fique inadimplente durante o pagamento das contraprestações.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

#### **f. Ativo permanente**

O imobilizado de uso é depreciado pelo método linear utilizando as taxas anuais de 10% para móveis, utensílios e instalações e 20% para sistema de processamento de dados e veículos.

O imobilizado de arrendamento está demonstrado pelo valor de aquisição. O imobilizado das operações regidas pela Portaria nº 140/84 e nº 113/86 está reduzido pelo valor da depreciação calculada às taxas de acordo com a vida útil do bem conforme legislação fiscal, e aceleradas em 30%, quando aplicável. Para adequar os critérios acima descritos às práticas contábeis adotadas no Brasil e em consonância com a regulamentação do BACEN, o ajuste financeiro da carteira de arrendamento é calculado com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando a taxa interna de retorno de cada contrato, cujo montante é registrado na conta de insuficiência/superveniência de depreciação acumulada.

O ativo diferido está representado por gastos com benfeitorias em imóveis de terceiros e está sendo amortizado de acordo com o prazo do respectivo contrato de aluguel. Conforme determina a legislação vigente, o saldo dos ativos diferidos será mantido até a sua total amortização e as novas aquisições serão registradas em contas de ativo intangível ou do imobilizado de uso.

#### **g. Redução a valor recuperável de ativos**

O ativo imobilizado, intangível e diferido tem o seu valor recuperável testado, no mínimo, anualmente, caso haja indicadores de perda de valor.

#### **h. Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para imposto de renda e a contribuição social são constituídas à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para imposto de renda e 15% para contribuição social sobre o lucro líquido e ajustadas conforme legislação fiscal.

Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na Resolução nº 3.059 de 30 de dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006, do CMN que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

- i. Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência; e
- ii. Ter expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

#### **i. *Ativos e Passivos contingentes e obrigações legais***

##### **i. *Ativos e passivos contingentes***

###### **Ativos contingentes**

São divulgados quando for possível a entrada de benefícios econômicos. Ativos contingentes se tornam ativos e são reconhecidos contabilmente quando for praticamente certo que ocorrerá entrada de benefícios econômicos.

###### **Passivos contingentes**

Decorrem, basicamente, de processos judiciais e/ou administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros em ações cíveis, trabalhistas e outros riscos. A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos e externos e da administração, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica do Banco. Considerando a imprecisão do ordenamento jurídico para previsão de eventuais perdas, é entendido que as avaliações estarão sujeitas à atualização freqüente.

São constituídas provisões para os casos classificados e estimados como Perda Provável em que o “valor do risco de perda” pode ser determinado ou estimado de forma confiável.

##### **ii. *Obrigações legais***

Representadas por exigíveis relativos às obrigações legais, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão, independente da avaliação dos consultores jurídicos e da Administração.



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### **j. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representadas por contas correntes e aplicações interfinanceiras cujos vencimentos na data de origem seja igual ou inferior a 90 dias.

#### **k. Outros ativos circulante e realizável a longo prazo**

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

#### **l. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo**

Estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

#### **m. Moeda estrangeira**

Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço. As receitas e despesas em moeda estrangeira foram convertidas para reais pela taxa de câmbio da data do registro contábil. As diferenças de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

## **4 Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Em 31 de dezembro de 2012 e 2011 a composição da carteira está demonstrada como segue:

	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<b>Venc. até 1 ano</b>	<b>Venc. de 1 a 3 anos</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Aplicações em operações compromissadas:				
Posição bancada	187.520	-	187.520	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros:				
Certificados de depósitos interfinanceiros	-	97.401	97.401	117.121
<b>Total</b>	<b><u>187.520</u></b>	<b><u>97.401</u></b>	<b><u>284.921</u></b>	<b><u>117.121</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### 5 Instrumentos financeiros derivativos

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2012 e 2011 foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos, representadas por operações de swap, as quais são utilizadas principalmente para compensar as variações relacionadas ao descasamento da estrutura de ativos e passivos.

As operações são registradas e custodiadas na CETIP S.A. - Balcão Organizado de Ativos e Derivativos.

Os valores nominais das operações com instrumentos financeiros derivativos são registrados em contas de compensação, e valores de mercado, em contas patrimoniais na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos".

						2012	2011
<i>Swaps</i>	Valor de referência	Venc.até 1 ano	Venc. de 1 a 3 anos	Valor de mercado	Valor da curva	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Dólar x CDI	25.296	-	-	-	-	-	912
Dólar x CDI	80.725	10.315	-	10.315	10.398	(83)	6.374
Dólar x CDI	26.303	2.381	-	2.381	2.104	277	-
Dólar x CDI	89.865	-	<u>7.394</u>	<u>7.394</u>	<u>6.872</u>	<u>522</u>	-
<b>Total</b>		<b><u>12.696</u></b>	<b><u>7.394</u></b>	<b><u>20.090</u></b>	<b><u>19.374</u></b>	<b><u>716</u></b>	<b><u>7.286</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### **6 Operações de crédito**

#### *a. Composição das operações de crédito por modalidade*

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Empréstimos	186.725	103.527
Títulos descontados	-	7.866
Financiamentos	550.319	544.528
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.912.663	3.593.125
Arrendamento mercantil (1)	396.662	301.401
Avais e fianças honrados (vide Nota 24.b)	2.093	1.952
Títulos e créditos a receber	<u>7.737</u>	<u>-</u>
Subtotal	5.056.199	4.552.399
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(259.569)</u>	<u>(234.998)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.796.630</u></b>	<b><u>4.317.401</u></b>

(1) Saldo apresentado pelo valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais (vide Nota 3.e).

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### b. Composição da carteira por tipo de cliente

	2012		2011	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Pessoa física	3.707.926	(205.877)	3.415.424	(206.707)
Pessoa jurídica	<u>1.348.273</u>	<u>(53.692)</u>	<u>1.136.975</u>	<u>( 28.291)</u>
<b>Total</b>	<b><u>5.056.199</u></b>	<b><u>(259.569)</u></b>	<b><u>4.552.399</u></b>	<b><u>(234.998)</u></b>

### c. Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	2012	2011
Setor privado		
Rural	4.109.218	3.739.673
Outros Serviços	946.981	812.726
<b>Total</b>	<b><u>5.056.199</u></b>	<b><u>4.552.399</u></b>

### d. Concentração dos maiores tomadores de crédito

	2012			2011		
	Valor	Carteira	Patrimônio líquido ref.	Valor	Carteira	Patrimônio líquido ref.
Maior	33.827	0,67%	5,96%	21.930	0,48%	4,44%
10 maiores seguintes	148.099	2,93%	26,10%	122.507	2,69%	24,82%
20 maiores seguintes	125.303	2,48%	22,08%	108.685	2,39%	22,02%
Demais	<u>4.748.970</u>	<u>93,92%</u>		<u>4.299.277</u>	<u>94,44%</u>	
<b>Total</b>	<b><u>5.056.199</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>		<b><u>4.552.399</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

*e. Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução nº 2.682/99 do CMN e provisão para créditos de liquidação duvidosa.*

<b>2012</b>					
Nível de risco	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	Provisão mínima (Res. nº 2.682/99)	
				%	Valor
AA	-	-	-	0%	-
A	3.675.520	51.129	3.726.649	0,5%	(18.633)
B	431.663	53.132	484.795	1,0%	(4.848)
C	353.742	91.733	445.475	3,0%	(13.365)
D	71.044	58.989	130.033	10,0%	(13.003)
E	10.373	36.414	46.787	30,0%	(14.037)
F	9.347	29.654	39.001	50,0%	(19.500)
G	5.989	18.263	24.252	70,0%	(16.976)
H	<u>58.530</u>	<u>100.677</u>	<u>159.207</u>	100,0%	<u>(159.207)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.616.208</u></b>	<b><u>439.991</u></b>	<b><u>5.056.199</u></b>		<b><u>(259.569)</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

(Em milhares de Reais)

<b>2011</b>					
Nível de risco	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	Provisão mínima (Res. nº 2.682/99)	
				%	Valor
AA	1.126.966	-	1.126.966	0%	-
A	2.109.825	63.377	2.173.202	0,5%	(10.866)
B	414.521	66.520	481.041	1,0%	(4.810)
C	276.048	69.209	345.257	3,0%	(10.358)
D	102.281	65.312	167.593	10,0%	(16.759)
E	45.335	27.656	72.991	30,0%	(21.897)
F	3.565	18.932	22.497	50,0%	(11.249)
G	446	12.197	12.643	70,0%	(8.850)
H	<u>29.422</u>	<u>120.787</u>	<u>150.209</u>	100,0%	<u>(150.209)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.108.409</u></b>	<b><u>443.990</u></b>	<b><u>4.552.399</u></b>		<b><u>(234.998)</u></b>

A partir de 31 de dezembro de 2012 a instituição adotou como política não classificar operações de crédito com nível de risco "AA".

### *f. Provisão para créditos de liquidação duvidosa*

	<b>2012</b>		<b>2011</b>
	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
Saldo inicial no período	<b>226.057</b>	<b>234.998</b>	<b>177.800</b>
Constituição	70.281	136.329	218.671
Constituição por conta de reclassificação de operações anteriormente lançadas a prejuízo (1)	32.955	37.887	90.838
Créditos baixados contra prejuízo	(69.724)	(149.645)	(252.311)
Saldo final no período	<b><u>259.569</u></b>	<b><u>259.569</u></b>	<b><u>234.998</u></b>
Créditos recuperados	37.742	62.683	46.909

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

- (1) As operações de crédito que já haviam sido baixadas contra prejuízo e que estavam em contas de compensação e que foram objeto de renegociação e acordos, foram classificadas nas contas patrimoniais com nível de risco “H”, passando a figurar no balanço patrimonial.

### ***g. Composição da carteira por vencimento***

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>A vencer:</b>		
Até 30 dias	123.642	108.899
De 31 a 60 dias	152.388	125.068
De 61 a 90 dias	174.016	151.611
De 91 a 180 dias	498.039	411.812
De 181 a 360 dias	<u>786.362</u>	<u>704.218</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>1.734.447</u></b>	<b><u>1.501.608</u></b>
Acima de 360 dias	<u>3.195.740</u>	<u>2.923.582</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.930.187</u></b>	<b><u>4.425.190</u></b>
<b>Vencidas:</b>		
Até 30 dias	36.346	44.158
De 31 a 60 dias	18.262	14.424
De 61 a 90 dias	14.035	13.135
De 91 a 180 dias	22.366	18.970
De 181 a 540 dias	<u>35.003</u>	<u>36.522</u>
<b>Total</b>	<b><u>126.012</u></b>	<b><u>127.209</u></b>
<b>Total geral</b>	<b><u>5.056.199</u></b>	<b><u>4.552.399</u></b>

### ***h. Garantias***

Em 31 de dezembro de 2012 e 2011, em garantia ao risco de crédito de suas operações, o Banco tinha constituído, a seu favor, notas promissórias, penhores, hipotecas, alienações fiduciárias, carta fiança, cédulas de crédito rural e cédulas de crédito bancário.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### i. Renegociações e prorrogações

O Banco no decorrer normal das operações continua com seus esforços em recuperar a solvabilidade de seus clientes em situação de inadimplência, promovendo acordos administrativos, procurando o enquadramento no que for possível das condições econômico/financeiras de seus clientes.

O Banco aplica também as normas introduzidas pelo Conselho Monetário Nacional-CMN nos termos das Resoluções nº 3.979 de 31 de maio de 2011, 4.048 de 26 de janeiro de 2012, 4.057 de 29 de fevereiro de 2012, 4.070 de 26 de abril de 2012, 4.082 de 22 de maio de 2012, por meio das quais foram concedidos novos prazos de vencimentos às prestações vencidas e vincendas em 2011 e 2012.

O volume total de créditos renegociados durante o semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2012 foi de R\$ 361.099 e R\$ 724.317 respectivamente (R\$ 481.679 e R\$ 889.317 no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2011 respectivamente).

#### 7 Outros créditos - diversos

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Títulos e créditos a receber (1)	7.737	-
Impostos e contribuições a compensar	27	14.292
Devedores por depósitos em garantia	3.292	1.990
Devedores diversos – País	1.671	5.156
Outros	<u>778</u>	<u>319</u>
Total	<u><b>13.505</b></u>	<u><b>21.757</b></u>

(1) Os títulos e créditos a receber referem-se a operações de compra de recebíveis.



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### **8 Depósitos e captações no mercado aberto**

#### ***Captação no Mercado Interbancário***

Referem-se a operações de captações de recursos, remuneradas a taxas de 98% a 105% do CDI (100,5% a 101% em 31 de dezembro de 2011), a composição da carteira está demonstrada como segue:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<i>Venc. até</i>	<i>Venc. até</i>
	<i>1 ano</i>	<i>1 ano</i>
<b>Depósitos</b>		
Depósitos interfinanceiros – com partes relacionadas	-	143.946
Depósitos interfinanceiros – com terceiros	<u>263.980</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>263.980</u></b>	<b><u>143.946</u></b>

### **9 Repasses do exterior**

Representada por 2 captações no exterior realizadas em 10 de maio de 2011 e 13 de janeiro de 2012 junto ao Cooperatieve Centrale Raiffeisen - Boerenleenbank B.A. “Rabobank Nederland” sob a forma de empréstimo em moeda estrangeira no valor nominal de US\$ 50 milhões cada contrato, sobre os quais incidem variação cambial e acréscimos de juros de 1,50% e 1,78% ao ano, o principal e os juros da operação vencerão em 07 de maio de 2013 e em 07 de janeiro de 2014 respectivamente.

### **10 Obrigações por repasses do País**

Representados por recursos provenientes do BNDES, por meio da sua Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, com vencimentos até 2020 com incidência de encargos financeiros pré-fixados de 2,50% a 13,95% ao ano e pós-fixados de 3,25% e 4,00% acrescidos de TJLP. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e encargos financeiros, acrescidos de comissão de intermediação.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

	2012			Total
	Venc. até 3 meses	Venc. de 3 a 12 meses	Venc. acima de 12 meses	
Finame/BNDES	228.189	951.048	2.999.235	4.178.472

  

	2011			Total
	Venc. até 3 meses	Venc. de 3 a 12 meses	Venc. acima de 12 meses	
Finame/BNDES	197.411	878.152	2.754.710	3.830.273

### 11 Outras obrigações

#### a. Fiscais e previdenciárias

	2012	2011
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 12) (1)	17.318	19.190
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 12) (2)	6.754	21.126
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 12)	34.980	17.650
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.478	2.402
Provisão para riscos fiscais (vide nota 13)	1.068	963
COFINS a pagar	1.346	952
ISS s/serviços a pagar	1.175	622
PIS a pagar	217	155
Outros impostos e contribuições	<u>1.502</u>	<u>324</u>
Total	<b><u>67.838</u></b>	<b><u>63.384</u></b>

(1) Na provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 24.103 está deduzido os pagamentos por estimativas de R\$ 6.785 restando o valor a pagar de R\$ 17.318.

(2) Na provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$21.797 está deduzido os pagamentos por estimativas de R\$ 15.043 restando o valor a pagar de R\$ 6.754.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### *b. Dívida subordinada*

Representada por recursos captados no exterior junto ao De Lage Landen International B.V. sob a forma de dívida subordinada no valor nominal de US\$ 15 milhões, sobre os quais incidem variação cambial e acréscimo de juros de 7,27% ao ano, pagos anualmente, e principal vencível em 15 de março de 2015. O Banco possui autorização do BACEN para inclusão dessa operação no cálculo do patrimônio de referencia (nível II), para fins de apuração dos limites operacionais conforme determinado pela Resolução nº 3.444 de 28 de fevereiro de 2007 do CMN.

#### *c. Diversas*

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
VRG recebido antecipadamente (1)	270.070	152.665
Outros passivos contingentes (vide nota 24.b)	4.133	4.828
Provisões para passivos contingentes (vide Nota 13)	6.441	5.205
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	10.557	6.947
Recebimentos a repassar (3)	1.612	3.816
Operações de crédito e finame a liberar (4)	1.321	564
Recebimentos de cobrança a processar (5)	3.594	3.947
Outros valores a pagar	<u>4.506</u>	<u>3.479</u>
Total	<u><b>302.234</b></u>	<u><b>181.451</b></u>

(1) Refere-se a valores recebidos à título de valor residual garantido (VRG) antecipado das operações de arrendamento mercantil firmadas pelo Banco.

(2) Referem-se, a provisões relativas a despesas de pessoal e outras despesas administrativas.

(3) Estas parcelas encontram-se em processo de identificação dos beneficiários para serem futuramente repassadas.

(4) Representado por valores a serem repassados às concessionárias relativos aos contratos de FINAME, firmados em dezembro.

(5) Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito ainda não identificados.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

(Em milhares de Reais)

### 12 Imposto de renda e contribuição social

#### a. Demonstração do cálculo

	2012				2011	
	2º Semestre		Exercício		Exercício	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	76.972	76.972	124.965	124.965	(7.116)	(7.116)
(-) Participações no lucro	(2.611)	(2.611)	(2.611)	(2.611)	-	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro ajustado</b>	74.361	74.361	122.354	122.354	(7.116)	(7.116)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos						
<i>Diferenças temporárias</i>	<b><u>(10.499)</u></b>	<b><u>19.089</u></b>	<b><u>(31.766)</u></b>	<b><u>37.553</u></b>	<b><u>93.514</u></b>	<b><u>134.434</u></b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	70.281	70.281	136.329	136.329	218.671	218.671
Operações de crédito transferidas para prejuízo	(50.711)	(50.711)	(98.224)	(98.224)	(115.830)	(115.830)
Rendas a apropriar em atraso	5.759	5.759	597	597	18.828	18.828
Provisão para contingências	17	17	646	646	616	616
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(29.588)	-	(69.319)	-	(40.920)	-
Outros	(6.257)	(6.257)	(1.795)	(1.795)	12.149	12.149
<i>Diferenças permanentes</i>	<b><u>723</u></b>	<b><u>723</u></b>	<b><u>782</u></b>	<b><u>782</u></b>	<b><u>613</u></b>	<b><u>613</u></b>
Despesas não-dedutíveis	723	723	782	782	613	613
<b>Base de cálculo antes da compensação de prejuízo fiscal</b>	<b><u>64.585</u></b>	<b><u>94.173</u></b>	<b><u>91.370</u></b>	<b><u>160.689</u></b>	<b><u>87.013</u></b>	<b><u>127.933</u></b>
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>64.585</u></b>	<b><u>94.173</u></b>	<b><u>91.370</u></b>	<b><u>160.689</u></b>	<b><u>87.013</u></b>	<b><u>127.933</u></b>
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 15%						
respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais	(15.168)	(14.126)	(21.797)	(24.103)	(21.126)	(19.190)
Ajuste de IRPJ e CSLL do ano de 2009 e 2008	(102)	(63)	(102)	(63)	102	63
Crédito tributário / passivo fiscal diferido	<u>(2.625)</u>	<u>2.863</u>	<u>(7.941)</u>	<u>5.633</u>	<u>23.379</u>	<u>20.165</u>
<b>Total da provisão para imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>(17.895)</u></b>	<b><u>(11.326)</u></b>	<b><u>(29.840)</u></b>	<b><u>(18.533)</u></b>	<b><u>2.355</u></b>	<b><u>1.038</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### *b. Movimento dos créditos tributários*

Os créditos tributários no valor de R\$ 232.394 (R\$ 217.373 em 2011) encontram-se classificados na rubrica “Outros créditos” e no valor de R\$ (34.980) (R\$ (17.650) em 2011) encontra-se classificados na rubrica “Provisão para impostos de renda diferido”. Sua movimentação durante o exercício está apresentada a seguir:

	<b>Ativo</b>		
	<b><u>Saldos em</u></b> <b><u>31.12.2011</u></b>	<b>Constituição</b> <b>/ (realização)</b>	<b><u>Saldos em</u></b> <b><u>31.12.2012</u></b>
Provisão para devedores duvidosos	93.999	9.829	103.828
Operações de crédito transferidas para prejuízo	99.637	5.414	105.051
Provisão para contingência	4.399	258	4.657
Rendas a apropriar em atraso	13.418	239	13.657
Outros	<u>5.920</u>	<u>(719)</u>	<u>5.201</u>
<b>Saldo</b>	<b><u>217.373</u></b>	<b><u>15.021</u></b>	<b><u>232.394</u></b>

  

	<b>Passivo</b>		
	<b><u>Saldos em</u></b> <b><u>31.12.2011</u></b>	<b>Constituição</b> <b>/ (realização)</b>	<b><u>Saldos em</u></b> <b><u>31.12.2012</u></b>
Superveniência / insuficiência de depreciação	<u>(17.650)</u>	<u>(17.330)</u>	<u>(34.980)</u>
<b>Saldo</b>	<b><u>(17.650)</u></b>	<b><u>(17.330)</u></b>	<b><u>(34.980)</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### c. Estimativas de realização

A Administração do Banco, fundamentado em estudo técnico que considera expectativa de geração de lucros futuros, estima a realização dos créditos tributários num prazo máximo de sete anos. O valor presente do crédito tributário está apresentado como segue:

	<u>Valor</u>	<u>1º ano</u>	<u>2º ano</u>	<u>3º ano</u>	<u>4º ano</u>	<u>5º ano</u>	<u>6º ano</u>	<u>7º ano</u>
Provisão s/operações de crédito	103.828	-	-	-	762	26.671	39.225	37.170
Créditos baixados como prejuízo	105.051	28.859	20.710	23.239	31.392	828	23	-
Provisão para contingências	4.657	1.719	1.718	1.088	132	-	-	-
Rendas a apropriar em atraso	13.657	-	-	-	639	13.018	-	-
Outros	<u>5.201</u>	<u>1.746</u>	<u>752</u>	<u>905</u>	<u>905</u>	<u>893</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Subtotal</b>	<b>232.394</b>	<b>32.324</b>	<b>23.180</b>	<b>25.232</b>	<b>33.830</b>	<b>41.410</b>	<b>39.248</b>	<b>37.170</b>
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(34.980)	(6.995)	(6.997)	(6.996)	(6.996)	(6.996)	-	-
<b>Total</b>	<b><u>197.414</u></b>	<b><u>25.329</u></b>	<b><u>16.183</u></b>	<b><u>18.236</u></b>	<b><u>26.834</u></b>	<b><u>34.414</u></b>	<b><u>39.248</u></b>	<b><u>37.170</u></b>
<b>Valor Presente</b>	<b><u>143.599</u></b>	<b><u>23.655</u></b>	<b><u>14.097</u></b>	<b><u>14.774</u></b>	<b><u>20.149</u></b>	<b><u>23.885</u></b>	<b><u>25.125</u></b>	<b><u>21.914</u></b>

Não havia créditos tributários não constituídos de qualquer natureza em dezembro de 2012 e 2011.

O valor presente dos créditos tributários foi calculado utilizando a taxa de mercado interbancário.

## 13 Demandas judiciais

**Ativos Contingentes:** nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização.

**Passivos Contingentes:** as provisões foram constituídas considerando os critérios descritos na Nota 3.i, aprovados pela Administração e admitidos pela regulamentação em vigor, de maneira consistente, com base na avaliação de assessores jurídicos. A Administração considera remota a probabilidade de que pagamentos decorrentes da resolução final das demandas judiciais sejam superiores aos valores provisionados.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

- **Provisões Trabalhistas:** São ações movidas por ex-empregados pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos, em especial a pagamento de “horas extras” e outros direitos trabalhistas. Os valores possíveis e prováveis, encontra-se provisionado em sua totalidade, obedecendo a escala de provisionamento em função do tempo de discussão e da probabilidade de sua perda.

- **Provisões Cíveis:** Ações de caráter indenizatório referem-se à indenização por dano moral e ou material, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a questionamento de juros e mora e ou por terem sido incluídos em sistemas restritivos de crédito e central de risco do Banco Central do Brasil. Os valores encontram-se provisionados em sua totalidade, obedecendo a escala de provisionamento de prováveis, não sendo provisionado os classificados como possíveis e remoto.

- **Provisões fiscais/previdenciárias:** os passivos de obrigações fiscais e previdenciárias decorre de ações conjunta promovida pela Federação de Bancos referente a majoração de alíquota de INSS relativo ao SAT – Seguro de Acidentes de Trabalho. O valor encontra-se integralmente provisionado com base no depósito judicial efetuado e é contabilizado na linha ‘outros impostos e contribuições’ na rubrica ‘Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias’.

<b>Natureza</b>	<b><u>31/12/2012</u></b>	<b><u>31/12/2011</u></b>
Cível	1.742	1.693
Fiscais/previdenciárias	1.068	963
Trabalhistas	<u>4.699</u>	<u>3.512</u>
<b>Total</b>	<b><u>7.509</u></b>	<b><u>6.168</u></b>

Em 31 de dezembro de 2012, existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco de perda possível relativos a processos cíveis, cujo valor estimado de perda é de R\$ 2.081.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### *Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais*

<b>2012</b>						
<b>Provisão para passivos</b>	<b><u>31/12/2011</u></b>	<b><u>Adições</u></b>	<b><u>Atualizações monetárias</u></b>	<b><u>Reversões</u></b>	<b><u>Pagamentos</u></b>	<b><u>31/12/2012</u></b>
Cíveis	1.693	2.058	29	(1.928)	(110)	1.742
Fiscais/previdenciárias	963	40	66	(1)	-	1.068
Trabalhistas	<u>3.512</u>	<u>2.383</u>	<u>508</u>	<u>(72)</u>	<u>(1.632)</u>	<u>4.699</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.168</u></b>	<b><u>4.481</u></b>	<b><u>603</u></b>	<b><u>(2.001)</u></b>	<b><u>(1.742)</u></b>	<b><u>7.509</u></b>

  

<b>2011</b>						
<b>Provisão para passivos</b>	<b><u>31/12/2010</u></b>	<b><u>Adições</u></b>	<b><u>Atualizações monetárias</u></b>	<b><u>Reversões</u></b>	<b><u>Pagamentos</u></b>	<b><u>31/12/2011</u></b>
Cíveis	977	1.212	49	(410)	(135)	1.693
Fiscais/previdenciárias	849	34	80	-	-	963
Trabalhistas	<u>3.275</u>	<u>625</u>	<u>305</u>	<u>(639)</u>	<u>(54)</u>	<u>3.512</u>
<b>Total</b>	<b><u>5.101</u></b>	<b><u>1.871</u></b>	<b><u>434</u></b>	<b><u>(1.049)</u></b>	<b><u>(189)</u></b>	<b><u>6.168</u></b>

## **14 Resultados de exercícios futuros**

Representados por receitas de equalização de juros recebidas antecipadamente, oriundas de acordos formalizados via convênio ou contrato, com fabricantes e concessionárias parceiras, as quais são registradas como resultados de exercícios futuros e apropriadas para o resultado conforme os prazos dos correspondentes contratos de operação de crédito.

### *Movimentação das rendas antecipadas*

<b>2012</b>				
<b>Rendas Antecipadas</b>	<b><u>31/12/2011</u></b>	<b><u>Entradas</u></b>	<b><u>Apropriações</u></b>	<b><u>31/12/2012</u></b>
Arrendamento mercantil	9.578	7.765	(7.958)	9.385
Financiamento	<u>1.322</u>	<u>1.678</u>	<u>(1.100)</u>	<u>1.900</u>
<b>Total</b>	<b><u>10.900</u></b>	<b><u>9.443</u></b>	<b><u>(9.058)</u></b>	<b><u>11.285</u></b>



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

Rendas Antecipadas	2011			<u>31/12/2011</u>
	<u>31/12/2010</u>	<u>Entradas</u>	<u>Apropriações</u>	
Arrendamento mercantil	1.935	11.861	(4.218)	9.578
Financiamento	<u>431</u>	<u>1.535</u>	<u>(644)</u>	<u>1.322</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.366</u></b>	<b><u>13.396</u></b>	<b><u>(4.862)</u></b>	<b><u>10.900</u></b>

### 15 Patrimônio líquido

#### *a. Capital social*

O capital social, totalmente subscrito, está representado por 376.206.074 ações ordinárias e nominativas sem valor nominal.

#### *b. Dividendos*

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária sujeito à aprovação da Assembléia Geral dos Acionistas, ressalvada a ocorrência da hipótese prevista no parágrafo 3º do art. 202 da Lei nº 6.404 de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pelo Banco.

A Administração, em consonância com os poderes que lhes foram conferidos, determinou pela destinação da parcela remanescente do lucro líquido, após a constituição da reserva legal e deduções de prejuízos acumulados, para a Reserva de Lucros – Estatutária, não havendo, portanto, distribuição de dividendos sobre o lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2012.

#### *c. Reserva legal*

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### d. Lucros/prejuízos acumulados

O lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2012 foi de R\$ 73.981 (prejuízo de R\$ 3.723 em 2011).

O Banco constituiu reserva estatutária, no montante de R\$ 66.559, após as deduções de 5% da reserva legal de R\$ 3.688 e do prejuízo acumulado de R\$ 3.723, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

#### e. Reserva Estatutária

A Reserva Estatutária foi criada para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais ao Banco, bem como para garantir futura distribuição de dividendos. O saldo é limitado ao montante do capital social.

O estatuto social do Banco prevê a constituição dessa reserva do lucro líquido por proposta da Diretoria.

## 16 Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

	<u>2012</u>		<u>2011</u>
	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
Rendas de prestação serviços-convênio (1)	54.529	91.062	84.473
Rendas de agenciamento de seguros (2)	8.471	13.260	11.560
Rendas de tarifas bancárias	163	350	381
Outras rendas de prestação de serviços	<u>927</u>	<u>1.926</u>	<u>1.924</u>
<b>Total</b>	<b><u>64.090</u></b>	<b><u>106.598</u></b>	<b><u>98.338</u></b>

(1) Referem-se aos serviços prestados aos fabricantes e concessionárias na concessão de crédito para operações de financiamento.

(2) Referem-se aos serviços de agenciamento de seguros de máquinas e equipamentos provenientes dos financiamentos do Banco.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### 17 Despesas de pessoal

	2012		2011
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas com salários	(16.198)	(26.739)	(20.803)
Despesas com encargos sociais	(6.018)	(9.909)	(7.609)
Despesas com benefícios	(3.053)	(5.817)	(4.843)
Despesas com férias	(864)	(1.912)	(2.196)
Despesas com indenizações trabalhistas	(762)	(2.310)	(173)
<b>Total</b>	<b><u>(26.895)</u></b>	<b><u>(46.687)</u></b>	<b><u>(35.624)</u></b>

#### 18 Outras despesas administrativas

	2012		2011
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas com emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(4.350)	(7.945)	(6.590)
Despesas de seguros	(1.850)	(3.602)	(3.373)
Despesas com serviços de terceiros, manutenção e conservação	(2.601)	(4.548)	(3.752)
Despesas de processamento de dados	(1.603)	(3.062)	(2.792)
Despesas com serviços técnicos especializados	(7.205)	(8.738)	(2.014)
Despesas de comunicação	(1.208)	(2.319)	(2.739)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.450)	(2.242)	(2.339)
Despesas de aluguéis	(1.452)	(2.732)	(2.257)
Despesas de viagem no país e exterior	(1.126)	(2.044)	(1.782)
Despesas de amortização e depreciação	(616)	(1.195)	(1.106)
Outras despesas administrativas	(1.859)	(3.604)	(3.232)
<b>Total</b>	<b><u>(25.320)</u></b>	<b><u>(42.031)</u></b>	<b><u>(31.976)</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### 19 Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas	2012		2011
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de seguro de máquinas e equipamentos (1)	2.964	3.912	2.857
Rendas com taxa de equalização operações de FINAME (2)	86	230	467
Recuperação despesas de cartório (3)	550	916	834
Reversão de provisão outros passivos (4)	1.225	1.635	451
Reversão de provisões operacionais	663	663	704
Rendas com variação monetária ativa (5)	421	529	352
Outras rendas operacionais (6)	<u>245</u>	<u>599</u>	<u>1.245</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.154</u></b>	<b><u>8.484</u></b>	<b><u>6.910</u></b>

  

Outras despesas	2012		2011
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas com variação monetária passiva (7)	(434)	(799)	(715)
Despesas provisão outros valores e bens (8)	(2.850)	(2.850)	-
Despesas com provisões passivo contingentes	(1.081)	(1.733)	(802)
Outras despesas operacionais	<u>(273)</u>	<u>(410)</u>	<u>(584)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(4.638)</u></b>	<b><u>(5.792)</u></b>	<b><u>(2.101)</u></b>

- (1) Referem-se aos valores recuperados de clientes referentes a pagamentos de prêmio de seguros de máquinas e equipamentos em atraso.
- (2) Comissão recebida referente ao contrato de convênio com coobrigação de operação de financiamento - BNDES firmado com Banco parceiro.
- (3) Referem-se a valores recuperados de despesas de cartório das operações de crédito em atraso.
- (4) Referem-se a reversão de provisões oriundas do contrato de garantia parcial de convênio de coobrigação (vide nota 24.b)

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

- (5) As rendas com variação monetária ativa são provenientes da atualização (TJLP + 1%) dos valores a receber do BNDES referentes aos pagamentos do passivo efetuados em 2005, 2006 e 2007 em função do processo de renegociação.
- (6) Outras rendas operacionais são, principalmente, provenientes de recuperações de despesas oriundas das operações de FINAME em atraso.
- (7) As despesas com variação monetária passiva são provenientes da atualização (TJLP + 1%) dos valores a pagar aos clientes que tiveram seus contratos renegociados em 2005, 2006 e 2007 e cujas parcelas haviam sido pagas.
- (8) Referem-se à provisões para perdas com outros bens não de uso próprio.

## 20 Partes relacionadas

A controladora direta do Banco é a De Lage Landen Participações Ltda, uma subsidiária do grupo De Lage Landen que é parte integrante do grupo do Rabobank International.

As principais operações com as partes relacionadas, realizadas em condições usuais de mercado da época da operação, podem ser resumidas como segue:

### Transações com as controladoras De Lage Landen Internacional B.V.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Passivo:</b>		
Dívida subordinada (Nota 11b)	32.454	29.790
	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>
Resultado:		<b>Exercício</b>
Despesa com operações de empréstimo e repasses	(1.479)	(4.675)
		(5.173)

### Transações com outras partes relacionadas Banco Rabobank International Brasil S.A.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Ativo:</b>		
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	187.520	-
Aplicação em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	97.401	117.121
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	20.090	7.286

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Passivo:			
Depósitos Interfinanceiros (Nota 8)	-		143.946

	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado:			
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	10.782	20.042	11.891
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	6.454	11.966	6.243
Despesas de depósitos interfinanceiros	(8)	(2.438)	(9.465)
Receitas de prestação de serviços	12	24	24

#### Cooperatieve Centrale Raiffeisen - Boerenleenbank B.A. "Rabobank Nederland"

	2012	2011
Passivo:		
Obrigações por repasses no exterior (Nota 9)	209.299	94.708

  

	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado:			
Despesas da intermediação financeira			
Operações de empréstimos e repasses	(3.970)	(24.127)	(14.013)

#### Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	2012	2011	
Resultado:			
Receitas de prestação de serviços (1)	11.010	19.183	18.364

(1) Receita de operações subsidiadas com concessionários conveniados

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### *Remuneração do pessoal-chave da administração*

O Banco define como pessoal chave, membros da diretoria e gerência, que compõem os diversos comitês estratégicos, alinhados com o modelo de governança corporativa do Banco. Os valores destinados para essa responsabilidade estão definidos como remuneração fixa, a qual compõe os vencimentos contratuais individuais dos funcionários e remuneração variável a título de bonificação, substanciada por administração de performance, apurado anualmente. O Banco não mantém outro tipo de remuneração junto a seus colaboradores.

	<u>2012</u>		<u>2011</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Total pró-labore	407	1.035	1.086
Total salários	3.366	5.801	4.640
Remuneração variável	150	1.435	1.161
Contribuição INSS	<u>68</u>	<u>132</u>	<u>115</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.991</u></b>	<b><u>8.403</u></b>	<b><u>7.002</u></b>

#### *Outras informações*

- O Banco não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.
- Conforme legislação em vigor, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos ou adiantamentos para Diretores e membros do conselho de administração, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### 21 Limites operacionais

O Banco opera dentro dos parâmetros previstos na Resolução nº 2.099 de 17 de agosto de 1994 do BACEN, inclusive quanto a alterações posteriores.

<b>Composição dos ativos ponderados</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Risco reduzido – 20%	810	351
Risco reduzido – 50%	9.258	5.205
Risco reduzido – 75%	2.340.148	2.171.873
Risco normal – 100%	2.005.157	1.758.769
Risco normal – 150%	<u>39.868</u>	<u>27.904</u>
Total do ativo ponderado pelo risco	4.395.241	3.964.102
Percentual de cálculo da Basileia	<u>11%</u>	<u>11%</u>
Patrimônio líquido exigido para os ativos	483.477	436.051
Risco de taxa de juros	-	4.682
Risco operacional	<u>20.846</u>	<u>16.757</u>
Patrimônio líquido exigido	<u>504.323</u>	<u>457.490</u>
Patrimônio de referência	567.519	493.538
(-) Ativos Diferidos	<u>(2.090)</u>	<u>(452)</u>
Patrimônio líquido ajustado – Nível I	<u>565.429</u>	<u>493.086</u>
Dívida subordinada	<u>12.982</u>	<u>17.874</u>
Patrimônio líquido ajustado – Nível II	<u>578.411</u>	<u>510.960</u>
Parcela RBAN	<u>(5.650)</u>	<u>-</u>
Margem	<u>68.438</u>	<u>53.470</u>
Índice – Total	12,62%	12,89%



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

### 22 Composição de caixa e equivalentes de caixa

O valor de caixa e equivalentes de caixa apresentado nas Demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

	<u>2012</u>		<u>2011</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
No início do semestre/exercício			
Disponibilidades	819	593	1.242
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>-</u>	<u>30.029</u>	<u>118.244</u>
Total	<u>819</u>	<u>30.622</u>	<u>119.486</u>
No final do semestre/exercício			
Disponibilidades	1.412	1.412	593
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30.029</u>
Total	<u>1.412</u>	<u>1.412</u>	<u>30.622</u>

### 23 Estrutura de gerenciamento de risco

A Gestão de Risco é considerada uma atividade estratégica no Banco. A Área de Riscos é responsável pela divulgação, implementação e adoção das políticas, sob orientação da Diretoria Executiva e acompanhamento da área de Controles Internos. A implementação e aplicação dessas políticas se dá nas respectivas áreas executoras: Sendo a Área de Crédito para análise e concessão de crédito em Porto Alegre e São Paulo; Risco de Mercado e Liquidez pela Área Financeira e Risco Operacional em toda organização, monitorado e acompanhado pela Diretoria de Risco e Comite de Compliance.

O monitoramento é realizado através de relatórios gerenciais trimestrais preparados pela Área de Risco e Financeira, os quais são apresentados à Diretoria Executiva com análise específica, comentários e recomendações elaboradas pela Área de Riscos sobre a exposição do Banco a cada um dos riscos e os direcionamentos e ações propostas.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### **Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012**

*(Em milhares de Reais)*

Os principais riscos relacionados às operações do Banco são risco de crédito, risco de mercado e risco operacional:

- Risco de crédito: decorre do risco da contraparte de não honrar compromisso contratado, da degradação de garantias e da concentração em cliente ou setor. A área de Risco é responsável pela avaliação do risco de crédito presente nas operações, bem como pela proposição de limites máximos para assunção de tais riscos. O Banco segue as definições da Resolução nº 2.682/99, permitindo a classificação de risco de toda a base de clientes da instituição. As áreas de concessão de crédito utilizam-se de critérios internamente definidos para definição de limites de crédito a clientes.
- Risco operacional: é a probabilidade de perdas financeiras decorrentes de falhas ou inadequação de pessoas, processos e sistemas, ou quaisquer outras situações adversas de mercado.
- Risco de mercado: é a exposição criada por potenciais flutuações nas taxas de juros, taxas de câmbio, preços cotados em mercado e outros valores, e em função do tipo de produto, do volume de operações, prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente.

O Banco implementou política de Gestão de Riscos de Mercado, consoante com a regulamentação baseado na Resolução nº 3.464 de 26 de junho de 2007 do CMN. A área de Gestão de Riscos monitora de forma independente das áreas executoras os níveis de riscos de mercado, bem como a aplicação dos procedimentos instituídos em políticas corporativas. O Banco se encontra apto a atender as exigências do BACEN que tratam da estrutura de gerenciamento do risco de mercado.

Sua atual estrutura contempla um Diretor específico eleito em Assembléia Geral, analista devidamente treinado e experiente no mercado além da Gerência de Crédito em Porto Alegre e área de crédito em São Paulo de forma matricial para acompanhamento e monitoramento de Risco de Crédito e Operacional, além da Diretoria Financeira para Risco de Mercado.

O Banco, preocupado com as melhores práticas do sistema financeiro, instituiu política Corporativa que versa sobre o Gerenciamento do Risco Operacional. Referida política encontra-se devidamente aprovada pela Diretoria observando-se os preceitos dos dispositivos do Novo Acordo de Mensuração de Capital - Basileia II, ratificados no Brasil pela Resolução nº 3.380 de 29 de junho de 2006 do CMN e dispositivos complementares.

O sistema de Gerenciamento de Risco Operacional conta com o apoio das diversas unidades do Banco e é fundamentado em procedimentos aplicados aos principais processos de negócios, sendo todas as áreas de negócios do Banco responsáveis na observação dos riscos operacionais respectivos às suas funções, inclusive no reporte desses eventos.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2012 e 2011 e semestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Cabe a Área de Gestão de Riscos a responsabilidade pela gestão central do Risco Operacional, monitorando os aspectos gerais referentes ao tema, bem como coordenar com as diversas áreas envolvidas a correta aplicação dos procedimentos instituídos em política, reportando-se matricialmente à Administração todos os eventos identificados como possíveis riscos operacionais.

Maiores detalhes sobre o gerenciamento de riscos podem ser consultados no site [www.banco dll.com.br](http://www.banco dll.com.br)

## 24 Outras informações

- a. Despesas tributárias referem-se, substancialmente, à contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) calculada à alíquota de 0,65%, no valor total de R\$ 1.150 no semestre e R\$ 2.120 no exercício de 2012 (R\$ 1.757 em 2011), à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4% no valor total de R\$ 7.078 no semestre e R\$ 13.049 no exercício de 2012 (R\$ 10.812 em 2011), e ao Imposto Sobre Serviços (ISS) à alíquota de 5% no valor total de R\$ 4.022 no semestre e R\$ 6.469 no exercício de 2012 (R\$ 5.172 em 2011).
- b. O Banco firmou um contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação. As comissões estão registradas na rubrica “Receitas de Prestação de Serviço” e a provisão para perdas está contabilizada na rubrica “Outros passivos contingentes” (vide Nota 11.c). As parcelas honradas estão registradas na rubrica “Avais e fianças honradas” (vide Nota 6.a) e a provisão para perdas para estas parcelas está registrada na rubrica “Provisão para créditos de liquidação duvidosa” (vide Nota 6.a).
- c. Não houve perda de *impairment* reconhecida durante o exercício de 2012 (zero em 2011).