



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório sobre a revisão das informações
financeiras trimestrais (IFT) -
Trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

BANCO DE LAGE LANDEN BRASIL S.A.

RELATÓRIO DA DIRETORIA

Prezados senhores:

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Informações Financeiras Trimestrais acompanhadas das devidas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras trimestrais correspondentes ao trimestre 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, dentro daquilo que já foi devidamente regulamentado por parte do Banco Central do Brasil.

No decorrer do 4º trimestre de 2012, o Banco De Lage Landen Brasil S.A. (“Banco”) manteve seus 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\$ 464 milhões. Como destaque, concedeu empréstimos para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas, no montante de R\$ 238 milhões e Arrendamento Mercantil com um volume de cerca de R\$ 45 milhões.

O Banco mantém sua estratégia de estímulo junto aos clientes a efetuarem pagamento das parcelas em atraso e trabalhando na conscientização e negociação com os clientes em situação de inadimplência, analisando as condições e as propostas de acordos, quando cabíveis, com exigência de pagamento.

Convergindo com sua estratégia de crescimento e de diversificação de produtos, o Banco desembolsou no 4º trimestre de 2012 o valor total de R\$ 130 milhões, que abrange as linhas de produtos “Construction, Transportation & Industrial”, “Health Care”, incluindo “Leasing” e “Office & Technology”, unidade esta para suporte aos clientes e parceiros com forte atuação no mercado de software e hardware.

Porto Alegre, 07 de Fevereiro 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 sobre a revisão de Informações Financeiras Trimestrais – IFT

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis contidas nas Informações Financeiras Trimestrais (IFT) do Banco De Lage Landen Brasil S.A. (“Banco”), referentes ao trimestre findo em 31 de dezembro de 2012, compreendendo o balanço patrimonial (Quadro 7002) em 31 de dezembro de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado (Quadro 7003) para os períodos de três e doze meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido (Quadro 7004) para o período de três meses findo naquela data, bem como as respectivas notas explicativas (Quadro 7014).

A administração é responsável pela elaboração dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de acordo como requerido pelo Banco Central do Brasil para fins das IFT. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Base para a conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias

O Banco registra as suas operações e elabora as suas informações contábeis intermediárias 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 informações financeiras trimestrais nº 3e (quadro 7014).



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 dos períodos de três e doze meses findos em 31 de dezembro de 2012 e do patrimônio líquido 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.

Conclusão com ressalva

Com base em nossa revisão, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo “base para a conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias”, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis contidas nas Informações Financeiras Trimestrais (IFT) acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de acordo com o requerido pelo Banco Central do Brasil para fins das IFT.

Outros assuntos

A revisão das Informações Financeiras Trimestrais (IFT) foi conduzida com o objetivo de emitir relatório de revisão sobre as informações contábeis contidas nas Informações Financeiras Trimestrais referidas no parágrafo de introdução, tomadas em conjunto. Os quadros 7001, 7016 a 7027, 7029 a 7032, 7034 a 7036, 7038 e 7039 referentes ao trimestre findo em 31 de dezembro de 2012, que fazem parte do conjunto das IFT, foram elaborados sob a responsabilidade da Administração e estão sendo apresentados para propiciar informações suplementares sobre o Banco, requeridas pelo Banco Central do Brasil, não sendo requeridos como parte integrante das informações financeiras. As informações contábeis contidas nesses quadros foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos no parágrafo de alcance da revisão e, com base na adoção desses procedimentos de revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas informações contábeis não foram apresentadas de forma condizente com as informações trimestrais referidas no parágrafo de introdução, tomadas em conjunto.

Porto Alegre, 8 de fevereiro de 2013

KPMG Auditores Independentes
CRC 2 SP 014428/0-6 F-RS

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

QUADRO 7002 - BALANÇO PATRIMONIAL**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Balanço Patrimonial		Saldo
		001
10.0.0.00.00.00	ATIVO TOTAL (+/-)	5.633.142
10.1.0.00.00.00	ATIVO CIRCULANTE (+/-)	1.771.106
10.1.1.00.00.00	DISPONIBILIDADES	1.412
10.1.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	187.520
10.1.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	187.520
10.1.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	12.696
10.1.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	12.696
10.1.4.00.00.00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	9.375
10.1.4.80.00.00	Correspondentes	9.375
10.1.6.00.00.00	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	1.518.179
10.1.6.10.00.00	Operações de Crédito	1.671.679
10.1.6.10.20.00	Setor Privado	1.671.679
10.1.6.90.00.00	(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(153.499)
10.1.7.00.00.00	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(10.524)
10.1.7.10.00.00	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	215.785
10.1.7.10.20.00	Setor Privado	215.785
10.1.7.80.00.00	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(215.140)
10.1.7.90.00.00	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de liquidação Duvidosa) (-)	(11.169)
10.1.8.00.00.00	OUTROS CRÉDITOS (+/-)	47.907
10.1.8.10.00.00	Créditos por Avais e Fianças Honrados	2.093
10.1.8.30.00.00	Rendas a Receber	1.968
10.1.8.70.00.00	Diversos	45.827
10.1.8.90.00.00	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(1.981)
10.1.9.00.00.00	OUTROS VALORES E BENS (+/-)	4.539
10.1.9.40.00.00	Outros Valores e Bens	7.123
10.1.9.70.00.00	(Provisões para Desvalorizações) (-)	(2.850)
10.1.9.90.00.00	Despesas Antecipadas	266
10.2.0.00.00.00	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO (+/-)	3.190.750
10.2.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	97.401
10.2.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	97.401
10.2.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	7.394
10.2.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	7.394

Balço Patrimonial	Saldo
	001
10.2.6.00.00.00 OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	2.891.754
10.2.6.10.00.00 Operações de Crédito	2.978.028
10.2.6.10.20.00 Setor Privado	2.978.028
10.2.6.90.00.00 (Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(86.274)
10.2.7.00.00.00 OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(5.869)
10.2.7.10.00.00 Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	259.834
10.2.7.10.20.00 Setor Privado	259.834
10.2.7.80.00.00 (Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(259.058)
10.2.7.90.00.00 (Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa) (-)	(6.645)
10.2.8.00.00.00 OUTROS CRÉDITOS (+/-)	200.070
10.2.8.70.00.00 Diversos	200.070
10.3.0.00.00.00 PERMANENTE (+/-)	671.287
10.3.1.00.00.00 INVESTIMENTOS (+/-)	36
10.3.1.50.00.00 Outros Investimentos	36
10.3.2.00.00.00 IMOBILIZADO DE USO (+/-)	3.850
10.3.2.40.00.00 Outras Imobilizações de Uso	9.226
10.3.2.90.00.00 (Depreciações Acumuladas) (-)	(5.375)
10.3.3.00.00.00 IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO (+/-)	667.391
10.3.3.20.00.00 Bens Arrendados	802.986
10.3.3.90.00.00 (Depreciações Acumuladas) (+/-)	(135.595)
10.3.4.00.00.00 DIFERIDO (+/-)	11
10.3.4.10.00.00 Gastos de Organização e Expansão	2.669
10.3.4.90.00.00 (Amortizações Acumuladas) (-)	(2.658)
40.0.0.00.00.00 PASSIVO TOTAL	5.633.142
40.1.0.00.00.00 PASSIVO CIRCULANTE	1.744.362
40.1.1.00.00.00 DEPÓSITOS	263.981
40.1.1.30.00.00 Depósitos Interfinanceiros	263.981
40.1.7.00.00.00 OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.179.237
40.1.7.30.00.00 BNDES	1.005
40.1.7.50.00.00 FINAME	1.178.232
40.1.8.00.00.00 OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	104.734
40.1.8.10.00.00 Repasses do Exterior	104.734
40.1.9.00.00.00 OUTRAS OBRIGAÇÕES	196.411
40.1.9.10.00.00 Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	62
40.1.9.40.00.00 Fiscais e Previdenciárias	39.854
40.1.9.85.00.00 Dívidas Subordinadas	1.801
40.1.9.90.00.00 Diversas	154.693

Balço Patrimonial		Saldo
		001
40.2.0.00.00.00	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	3.309.977
40.2.7.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	2.999.234
40.2.7.30.00.00	BNDES	2.555
40.2.7.50.00.00	FINAME	2.996.678
40.2.8.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	104.566
40.2.8.10.00.00	Repasses do Exterior	104.566
40.2.9.00.00.00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	206.177
40.2.9.40.00.00	Fiscais e Previdenciárias	27.984
40.2.9.85.00.00	Dívidas Subordinadas	30.653
40.2.9.90.00.00	Diversas	147.541
40.5.0.00.00.00	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	11.285
40.5.1.00.00.00	Resultados de Exercícios Futuros	11.285
40.6.0.00.00.00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (+/-)	567.519
40.6.1.00.00.00	Capital (+/-)	376.206
40.6.1.10.00.00	De Domiciliados no País (+/-)	376.190
40.6.1.20.00.00	De Domiciliados no Exterior (+/-)	16
40.6.6.00.00.00	Reservas de Lucros	191.313

QUADRO 7003 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO			
Banco De Lage Landen		R\$ mil	
Demonstração do Resultado		4ª trimestre	Acumulado Ano Corrente
10.1.1.10.10.00	RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	145.088,67	534.985,15
10.1.1.10.10.11	Operações de Crédito (+/-)	94.452,06	346.918,91
10.1.1.10.10.13	Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	47.266,21	155.229,07
10.1.1.10.10.15	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (+/-)	4.723,87	20.841,54
10.1.1.10.10.16	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (+/-)	(1.353,47)	11.995,63
10.1.1.10.20.00	DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	(113.949,72)	(404.418,80)
10.1.1.10.20.12	Operações de Captação no Mercado (+/-)	(4.358,31)	(16.418,96)
10.1.1.10.20.14	Operações de Empréstimos e Repasses (+/-)	(34.612,46)	(159.085,60)
10.1.1.10.20.16	Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	(27.255,30)	(92.584,95)
10.1.1.10.20.20	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (+/-)	(47.723,65)	(136.329,29)
10.1.1.10.00.00	RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	31.138,95	130.566,35
10.1.1.20.00.00	OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS (+/-)	(3.838,92)	(4.446,07)
10.1.1.20.21.00	Receitas de Prestação de Serviços	38.427,87	106.597,94
10.1.1.20.22.00	Despesas de Pessoal (+/-)	(16.026,10)	(46.686,93)
10.1.1.20.24.00	Outras Despesas Administrativas (+/-)	(16.703,48)	(42.031,11)
10.1.1.20.26.00	Despesas Tributárias (-)	(9.724,13)	(25.017,88)
10.1.1.20.25.00	Outras Receitas Operacionais (+/-)	3.190,08	8.484,41
10.1.1.20.32.00	Outras Despesas Operacionais (+/-)	(3.003,16)	(5.792,50)
10.1.1.00.00.00	RESULTADO OPERACIONAL (+/-)	27.300,03	126.120,28
10.1.2.00.00.00	RESULTADO NÃO OPERACIONAL (+/-)	(1.308,84)	(1.155,21)
10.1.0.00.00.00	RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES (+/-)	25.991,19	124.965,07
10.2.0.00.00.00	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (+/-)	(8.676,84)	(48.373,22)
10.2.1.00.00.00	Provisão para Imposto de Renda (+/-)	(5.436,83)	(21.898,56)
10.2.2.00.00.00	Provisão para Contribuição Social (+/-)	(6.364,79)	(24.166,28)
10.2.3.00.00.00	Ativo Fiscal Diferido (+/-)	3.124,78	(2.308,38)
10.3.0.00.00.00	PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO (-)	(2.610,93)	(2.610,93)
10.0.0.00.00.00	LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) (+/-)	14.703,42	73.980,92
20.0.0.00.00.00	JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO (-)		
30.0.0.00.00.00	LUCRO POR AÇÃO (+/-)	0,0000390834	0,0001966500

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras para o trimestre 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 informações financeiras

As informações 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 informações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As informações 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.

Em 05 de fevereiro de 2013, a Diretoria Executiva aprovou as informações financeiras trimestrais e autorizou divulgá-las a partir desta data.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

3 Descrição das principais práticas contábeis

Os principais critérios adotados para a elaboração das informações 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 enquadram 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.

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira é apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular n.º 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério para as operações de swap: os diferenciais a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa pro rata até a data do balanço.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

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.

As análises para concessão de acordos são realizadas de forma individual e leva em consideração o saldo devedor, a 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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 a 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. Para fins de publicação o saldo do ativo diferido está sendo classificado em Imobilizado 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 leva 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.

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:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
Notas explicativas as informações financeiras para o
trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

	Saldos nas Informações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	1.421	395.241	396.662
Ativo circulante	645	179.318	179.963
Ativo realizável a longo prazo	776	215.923	216.699
Imobilizado de arrendamento	665.311	(665.311)	-
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	47.266	(27.255)	20.011
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(27.255)	27.255	-

(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.

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 do Ministério da Fazenda 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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:

- 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.
- ii.** Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subseqüentes, 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 a entrada de benefícios econômicos.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

j. 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.

k. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo

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

l. 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
 Notas explicativas as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

	<u>2012</u>	
	<u>Venc. até 1 ano</u>	<u>Venc. acima de 1 ano</u>
Aplicações em operações compromissadas		
Posição bancada	187.520	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Certificados de depósitos interfinanceiros	<u>-</u>	<u>97.401</u>
Total aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>187.520</u>	<u>97.401</u>

5 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

No trimestre findo em 31 de dezembro de 2012 não foram realizadas aplicações referentes a títulos e valores mobiliários.

b) Instrumentos financeiros derivativos

No trimestre findo em 31 de dezembro de 2012 a instituição apresentou operações com instrumentos financeiros derivativos, representadas por operações de *swap*, as quais são utilizadas prioritariamente 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”.

	<u>Diferencial a receber - 2012</u>					
	<u>Valor de referência</u>	<u>Venc. até 1 ano</u>	<u>Venc. acima de 1 ano</u>	<u>Valor da curva</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Ajuste a valor de mercado</u>
Swaps						
Posição ativa						
Dólar x CDI	26.303	2.381	-	2.104	2.381	277
Dólar x CDI	89.865	-	7.394	6.872	7.394	522
Dólar x CDI	<u>80.725</u>	<u>10.315</u>	<u>-</u>	<u>10.398</u>	<u>10.315</u>	<u>-83</u>
Total	<u>196.893</u>	<u>12.696</u>	<u>7.394</u>	<u>19.374</u>	<u>20.090</u>	<u>716</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
 Notas explicativas as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

6 Operações de crédito

a. Composição das operações de crédito

	<u>2012</u>
Empréstimos	186.725
Financiamentos	550.319
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.912.663
Arrendamento mercantil (1)	396.662
Avais e fianças honrados (Nota 23.b)	2.093
Títulos e Créditos a Receber	<u>7.737</u>
Subtotal	5.056.199
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(259.569)</u>
Total	<u>4.796.630</u>

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

b. Composição da carteira por tipo de cliente

	<u>2012</u>	
	Carteira	Provisão
Pessoa física	3.707.926	(205.877)
Pessoa jurídica	<u>1.348.273</u>	<u>(53.692)</u>
Total	<u>5.056.199</u>	<u>(259.569)</u>

c. Concentração dos maiores tomadores de crédito

	<u>2012</u>		
		%	
	Valor	Carteira	Patrimônio líquido ref.
Maior	33.827	0,67%	5,96%
10 maiores seguintes	148.099	2,93%	26,10%
20 maiores seguintes	125.303	2,48%	22,08%
Demais	<u>4.748.970</u>	<u>93,92%</u>	
Total	<u>5.056.199</u>	<u>100,00%</u>	

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
 Notas explicativas as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

d. *Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999 do CMN e respectiva provisão para créditos de liquidação duvidosa*

2012					
Nível de risco	Contratos	Contratos	Total	Provisão	
	em curso normal	em atraso		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	91.734	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>
Total	<u>4.616.208</u>	<u>439.991</u>	<u>5.056.199</u>	100,0%	<u>(259.569)</u>

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

e. *Provisão para créditos de liquidação duvidosa*

	<u>4º trimestre</u>
Saldo inicial	<u>245.079</u>
Constituição	47.724
Constituição por conta de reclassificação de operações anteriormente lançadas a prejuízo (1)	12.964
Créditos baixados contra prejuízo	<u>(46.198)</u>
Saldo final	<u>259.569</u>
Créditos recuperados no trimestre	<u>24.822</u>

(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, reclassificadas nas contas patrimoniais com nível de risco “H”, voltando a figurar no balanço patrimonial.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

f. Composição da carteira por vencimento

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

	<u>2012</u>
A vencer	
Até 30 dias	123.642
De 31 a 60 dias	152.388
De 61 a 90 dias	174.016
De 91 a 180 dias	498.039
De 181 a 360 dias	<u>786.362</u>
Subtotal	<u>1.734.447</u>
Acima de 360 dias	<u>3.195.740</u>
Total	<u>4.930.187</u>
Vencidas	
Até 30 dias	36.346
De 31 a 60 dias	18.262
De 61 a 90 dias	14.035
De 91 a 180 dias	22.366
De 181 a 540 dias	<u>35.003</u>
Subtotal	<u>126.012</u>
Total geral	<u>5.056.199</u>

g. Garantias

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

h. 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, 4.117 de 2 de agosto de 2012, foram concedidos novos prazos de vencimentos às prestações vencidas e vincendas em 2011 e 2012.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

O volume total de créditos renegociado durante o trimestre foi de R\$ 180.609.

7 Outros créditos - diversos

	<u>2012</u>
Créditos tributários de imposto de renda (vide Nota 12.b)	145.247
Créditos tributários de contribuição social (vide Nota 12.b)	87.147
Títulos e Créditos a Receber	7.737
Devedores diversos – País	1.671
Devedores por depósitos em garantia	3.292
Adiantamentos e antecipações salariais	129
Outros	<u>675</u>
Total	<u>245.898</u>

8 Depósitos e captações no mercado aberto

Captação no mercado interbancário

Referem-se a operações de captações de recursos, a composição da carteira está demonstrada como segue:

	<u>2012</u>	
	<i>Venc. até</i> <u>1 ano</u>	<i>Total</i>
Depósitos		
Depósitos interfinanceiros – com terceiros (1)	<u>263.980</u>	<u>263.980</u>
Total	<u>263.980</u>	<u>263.980</u>

(1) Taxa de negociação de 98% a 105% do CDI.

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

	2012					<u>Total</u>
	<u>Venc. até 3 meses</u>	<u>Venc. de 3 a 12 meses</u>	<u>Venc. de 1 a 3 anos</u>	<u>Venc. de 3 a 5 anos</u>	<u>Venc. acima de 5 anos</u>	
Finame/BNDES	228.189	951.048	1.833.420	937.461	228.353	4.178.472

11 Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

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

- (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 as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

b. Dívida subordinada

Representada por recursos captados no exterior do De Lage Landen International B.V. sob a forma de dívida subordinada no valor nominal de USD 15 milhões, sobre os quais incidem variação cambial e 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>
VRG recebido antecipadamente (1)	270.070
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	10.557
Recebimentos a processar (3)	5.206
Provisões para passivos contingentes (vide Nota 13)	6.441
Outros passivos contingentes (4)	4.133
Operações de crédito a liberar	1.321
Outros valores a pagar	<u>4.506</u>
Total	<u>302.234</u>

- (1) Refere-se a valores recebidos à título de valor residual garantido (VRG) antecipado das operações de arrendamento mercantil firmadas pelo Banco.
- (2) Refere-se, basicamente, a provisões relativas a despesas de pessoal e outras despesas administrativas
- (3) Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito e encontram-se em processo de identificação.
- (4) Refere-se a provisão adicional sobre o contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação (vide Nota 23.b).

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
 Notas explicativas as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

12 Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstrativo do cálculo

	<u>4º trimestre</u>		<u>Acumulado 2012</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e após as participações	23.380	23.380	122.354	122.354
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	<u>2.133</u>	<u>19.052</u>	<u>(30.984)</u>	<u>38.335</u>
Diferenças temporárias	<u>1.467</u>	<u>18.386</u>	<u>(31.766)</u>	<u>37.554</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	47.724	47.724	136.329	136.329
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	(32.438)	(32.438)	(98.224)	(98.224)
Rendas a apropriar em atraso	606	606	597	597
Provisão para contingências	284	284	646	646
Superveniência/insuficiência de depreciação	(16.919)	-	(69.319)	-
Outros	2.211	2.211	(1.795)	(1.795)
Diferenças permanentes	<u>665</u>	<u>665</u>	<u>782</u>	<u>782</u>
Despesas não dedutíveis	665	665	782	782
Base de cálculo do IR e CS	<u>25.513</u>	<u>42.432</u>	<u>91.370</u>	<u>160.689</u>
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15% respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais	(5.437)	(6.365)	(21.797)	(24.103)
Ajuste IRPJ/CSLL - 2010	(0)	(0)	(102)	(63)
Ativo fiscal diferido	367	2.758	(7.941)	5.633
Total de imposto de renda e contribuição social	<u>(5.070)</u>	<u>(3.607)</u>	<u>(29.840)</u>	<u>(18.533)</u>

b. Movimento e composição dos créditos tributários

Os créditos tributários no valor de R\$ 232.394 encontram-se classificados na rubrica “Outros créditos - diversos” e no valor de R\$ (34.980) encontram-se classificados na rubrica “Provisão para imposto de renda diferido”. Sua movimentação durante o trimestre está apresentada a seguir:

Banco De Lage Landen Brasil S.A.
 Notas explicativas as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

	4º trimestre – Ativo		
	Saldos em 30.09.12	Constituição / (realização)	Saldos em 31.12.12
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	98.032	5.796	103.827
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	104.733	318	105.051
Provisão para contingências	4.543	114	4.657
Rendas a apropriar em atraso	13.415	242	13.657
Outras	4.317	885	5.201
Saldo	<u>225.039</u>	<u>7.355</u>	<u>232.394</u>

	4º trimestre – Passivo		
	Saldos em 30.09.12	(Constituição) / realização	Saldos em 31.12.12
IR Diferido - Superveniência / insuficiência de depreciação	<u>(30.750)</u>	<u>(4.230)</u>	<u>(34.980)</u>
Saldo	<u>(30.750)</u>	<u>(4.230)</u>	<u>(34.980)</u>

c. Estimativa 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:

	Valor	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	6º ano	7º ano
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	5.201	1.747	751	905	905	893	-	-
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(34.980)	(6.996)	(6.996)	(6.996)	(6.996)	(6.996)	-	-
Total	<u>197.414</u>	<u>25.329</u>	<u>16.183</u>	<u>18.236</u>	<u>26.834</u>	<u>34.414</u>	<u>39.248</u>	<u>37.170</u>
Valor Presente	<u>143.599</u>	<u>23.655</u>	<u>14.097</u>	<u>14.774</u>	<u>20.149</u>	<u>23.885</u>	<u>25.125</u>	<u>21.914</u>

Não havia créditos tributários não constituídos de qualquer natureza em 31 de dezembro de 2012.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

13 Demandas judiciais

Ativos Contingentes: no trimestre findo em 31 de dezembro de 2012 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização.

Passivos Contingentes: as provisões foram constituídas considerando 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.

- **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 encontram-se provisionados 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 provisionado em sua totalidade, obedecendo à escala de provisionamento de prováveis, não sendo provisionados 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 valor dos depósitos judiciais efetuados e é contabilizado na linha ‘outros impostos e contribuições’ na rubrica ‘Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias’.

Natureza	<u>31/12/2012</u>
Cível	1.742
Fiscais/previdenciárias	1.068
Trabalhistas	<u>4.699</u>
Total	<u>7.509</u>

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 as informações financeiras para o
 trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

Provisão para passivos	2012					31/12/2012
	30/09/2012	Adições	Atualizações monetárias	Reversão	Pagamentos	
Cíveis	1.625	1.080	11	(940)	(34)	1.742
Fiscais/previdenciárias	1.034	21	14	(1)	-	1.068
Trabalhistas	4.414	113	173	-	(1)	4.699
Total	7.073	1.214	198	(941)	(35)	7.509

14 Resultado 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.

Rendas Antecipadas	30/09/2012	Entradas	Apropriações	31/12/2012
Arrendamento mercantil	9.602	1.870	(2.087)	9.385
Financiamento	1.428	829	(357)	1.900
Total	11.030	2.699	(2.444)	11.285

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 (vide N15e), não havendo, portanto, distribuição de dividendos sobre o lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2012.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

d. Lucros acumulados e resultado do trimestre

O quarto trimestre de 2012 encerrou com resultado positivo de R\$ 14.703, o acumulado de 2012 foi de R\$ 73.981.

O Banco constitui reserva estatutária, no montante R\$ 66.559, após as deduções de 5% da reserva legal de R\$ 3.699 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 futuro aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais ao Banco, bem como para garantia 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

	<u>4º trimestre</u>
Rendas de prestação serviços-convênio (1)	33.423
Rendas de agenciamento de seguro (2)	4.423
Rendas de tarifas bancárias	72
Rendas de análise e gerenciamento de riscos	6
Outras rendas de prestação de serviços	<u>504</u>
Total	<u>38.428</u>

(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 as informações financeiras para o
trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

17 Despesas de pessoal

	<u>4º trimestre</u>
Despesas com salários	(10.262)
Despesas com encargos sociais	(3.724)
Despesas com benefícios	(1.598)
Despesas com férias	(328)
Despesas de indenizações trabalhistas	<u>(114)</u>
Total	<u>(16.026)</u>

18 Outras despesas administrativas

	<u>4º trimestre</u>
Despesas com emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(2.487)
Despesas de comunicação e processamento de dados	(1.508)
Despesas de seguros	(945)
Despesas com serviços de terceiros	(1.589)
Despesas de aluguéis	(791)
Despesas de viagens no país e exterior	(584)
Despesas com serviços técnicos especializados	(6.458)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.048)
Despesas de amortização e depreciação	(305)
Despesas de transporte	(281)
Outras despesas administrativas	<u>(707)</u>
Total	<u>(16.703)</u>

19 Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas	<u>4º trimestre</u>
Recuperação de seguro de máquinas e equipamentos (1)	1.368
Recuperação de despesas judiciais, cartoriais e administrativas (2)	417
Rendas com variação monetária ativa (3)	177
Rendas com taxa de equalização operações de FINAME (4)	27
Reversão de provisão outros passivos (5)	1.092
Outras rendas operacionais (6)	<u>109</u>
Total	<u>3.190</u>

Outras despesas	<u>4º trimestre</u>
Despesas com variação monetária passiva (7)	(246)
Despesas provisão outros valores e bens (8)	(1.574)
Despesas com perdas contingentes (9)	(1081)
Outras despesas operacionais	<u>102</u>
Total	<u>(3.003)</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

- (1) Referem-se aos valores recuperados de clientes referentes a pagamentos de prêmio de seguros de máquinas e equipamentos em atraso.
- (2) Referem-se a valores recuperados de despesas de cartório e administrativa das operações de crédito em atraso.
- (3) As rendas com variação monetária ativa são provenientes da atualização (TJLP + 1%) dos valores a receber do BNDES.
- (4) Comissão recebida referente ao contrato de convênio com coobrigação de operação de financiamento - BNDES firmado com banco parceiro.
- (5) Referem-se à reversão de provisões oriundas do contrato de garantia parcial de convênio de coobrigação (vide Nota 23.b).
- (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.
- (9) Referem-se à provisão para perdas contingentes cíveis.

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, podem ser resumidas como segue:

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

Passivo

Dívida subordinada (Nota 11.b)

2012
32.454

Resultado

Despesas com dívida subordinada

4º trimestre
(771)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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

Ativo	<u>2012</u>
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	187.520
Aplicação em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	97.401
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	20.090
Resultado	<u>4º trimestre</u>
Receita de operações com títulos e valores mobiliários	4.724
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(1.354)
Rendas de prestação de serviços	6

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

Passivo	<u>2012</u>
Obrigações por repasses do exterior (Nota 9)	209.299
Resultado	<u>4º trimestre</u>
Receita/(Despesas) de empréstimos do exterior	(2.177)

Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

Resultado	<u>4º trimestre</u>
Receitas de prestação de serviços (1)	6.590

(1) Receita de operações subsidiadas com concessionários conveniados

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>4º trimestre</u>
Total pró-labore	185
Totais salários	2.308
Contribuição INSS	32
Total	<u>2.525</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Outras informações

a) 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.

b) 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.

21 Limites operacionais

O Banco opera dentro dos parâmetros previstos na Resolução nº 3.490 de 29 de agosto de 2007 do CMN, inclusive quanto a alterações posteriores, conforme demonstrado a seguir:

	<u>4º trimestre</u>
Composição dos ativos ponderados	
Risco reduzido - 20%	810
Risco reduzido - 50%	9.258
Risco reduzido - 75%	2.340.148
Risco normal - 100%	2.005.157
Risco normal - 150%	<u>39.868</u>
Total do ativo ponderado pelo risco	4.395.241
Percentual de cálculo da Basileia	<u>11%</u>
Patrimônio de referência exigido para os ativos	483.477
Risco operacional	<u>20.846</u>
Patrimônio de referência exigido	<u>504.323</u>
Patrimônio de referência	567.519
(-) Ativos Diferidos	(2.090)
Patrimônio líquido ajustado - Nível I	<u>565.429</u>
Dívida Subordinada	<u>12.982</u>
Patrimônio líquido ajustado - Nível II	<u>578.411</u>
RBAN	<u>5.650</u>
Margem	<u>68.438</u>
Índice – Total	12,62%

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

22 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 Comitê 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.

- a. 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, 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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

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

23 Outras informações

- a. Despesas tributárias referem-se, basicamente, à contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) calculada à alíquota de 0,65% no valor total de R\$ 640, à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4% no valor total de R\$ 3.938 e ao Imposto Sobre Serviços (ISS), calculada à alíquota de 5% no valor total de R\$ 2.526.
- b. O Banco firmou um contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação. As comissões estão registradas na rubrica “Outras receitas operacionais” (vide Nota 19) e a provisão para perdas estão 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.e).

Não houve perda de *impairment* reconhecida durante o trimestre findo em 31 de dezembro 2012.

QUADRO 7016 - APLICAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Banco De Lage Landen

R\$ mil

Títulos e Valores Mobiliários	Sem Vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos	Valor de Mercado	Valor Contábil
	001	002	003	004	005	006	007	008	009
00.0.0.01.01.00 Títulos Emitidos pelo Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Títulos Emitidos pelo Banco Central	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Títulos Estaduais	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Títulos Municipais	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.05.00 CDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.06.00 Letras Imobiliárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.07.00 Letras Hipotecárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.08.00 Debêntures	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.09.00 Ações de Companhias Abertas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.10.00 Ações de Companhias Fechadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.11.00 Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.01.00 Swaps	-	2.380,84	10.315,38	7.393,90	-	-	-	20.090,13	20.090,13
00.0.0.02.02.00 Operações a Termo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.03.00 Futuros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.04.00 Opções	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.05.00 Derivativos de Crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.06.00 Outros Instrumentos Financeiros Derivativos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.02.00.00 TOTAL DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	-	2.380,84	10.315,38	7.393,90	-	-	-	20.090,13	20.090,13

QUADRO 7017 - APLICAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Banco De Lage Landen

R\$ mil

Títulos e Valores Mobiliários	Sem Vencimento	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	Acima de 15 anos
	001	002	003	004	005	006	007
00.0.0.01.01.00 Carteira Própria	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Vinculados a Compromissos de Recompra	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Instrumentos Financeiros Derivativos	-	2.380,84	10.315,38	7.393,90	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Vinculados ao Banco Central	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.05.00 Moedas de Privatização	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.06.00 Vinculados à Prestação de Garantias	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.08.00 Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	2.380,84	10.315,38	7.393,90	-	-	-

QUADRO 7018 - CONCENTRAÇÃO DE TÍTULOS, OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DEPÓSITOS
Banco De Lage Landen

R\$ mil

Concentração	Títulos Privados		Operações de Crédito			Depósitos	
	Saldo (R\$ mil)	% Carteira	Saldo (R\$ mil)	% Carteira	Provisões (R\$ mil)	Saldo (R\$ mil)	% Carteira
	001	002	003	004	005	006	007
00.0.0.01.01.00 (10 maiores emitentes/clientes)	-	-	172.958,64	3,42	864,79	263.980,52	100,00
00.0.0.01.02.00 (50 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	252.536,40	4,99	7.173,76	-	-
00.0.0.01.03.00 (100 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	244.908,65	4,84	15.580,80	-	-
00.0.0.01.04.00 Demais clientes/emitentes	-	-	4.385.794,97	86,74	235.949,30	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	-	5.056.198,66	100,00	259.568,65	263.980,52	100,00

QUADRO 7019 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - VENCIMENTO

Banco De Lage Landen

R\$ mil

Créditos	Carteira Vencida a partir de 15 dias	Carteira a Vencer					
		até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	acima de 15 anos
	001	002	003	004	005	006	007
00.1.1.00.00.00 Setor Público Federal	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-	-	-
00.1.1.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.00.00.00 Setor Público Estadual	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-	-	-
00.1.2.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.00.00.00 Setor Público Municipal	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-	-	-
00.1.3.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-	-	-
00.1.4.00.00.00 Setor Privado	126.012,56	450.045,16	1.284.401,13	2.073.790,87	919.385,85	202.563,09	-
00.1.4.01.00.00 Rural	109.147,21	343.364,19	1.001.421,08	1.623.194,71	829.705,77	202.384,99	-
00.1.4.02.00.00 Indústria							
00.1.4.03.00.00 Comércio							
00.1.4.04.00.00 Intermediários Financeiros							
00.1.4.05.00.00 Outros Serviços	16.865,35	106.680,97	282.980,05	450.596,16	89.680,08	178,10	-
00.1.4.06.00.00 Pessoas Físicas							
00.1.4.07.00.00 Habitação							
00.1.5.00.00.00 Não Residentes	-	-	-	-	-	-	-
00.1.0.00.00.00 TOTAL	126.012,56	450.045,16	1.284.401,13	2.073.790,87	919.385,85	202.563,09	-

QUADRO 7020 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - FLUXO
Banco De Lage Landen

R\$ mil

Créditos	Créditos Contratados	Créditos Amortizados	Baixados como Prejuízo	Recupera-dos	Renegocia-dos
	001	002	003	004	005
00.1.1.00.00.00 Setor Público Federal	-	-	-	-	-
00.1.1.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-
00.1.1.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-
00.1.1.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-
00.1.1.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-
00.1.1.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-
00.1.1.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-
00.1.1.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-
00.1.1.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-
00.1.2.00.00.00 Setor Público Estadual	-	-	-	-	-
00.1.2.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-
00.1.2.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-
00.1.2.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-
00.1.2.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-
00.1.2.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-
00.1.2.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-
00.1.2.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-
00.1.2.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-
00.1.3.00.00.00 Setor Público Municipal	-	-	-	-	-
00.1.3.01.00.00 GOVERNO	-	-	-	-	-
00.1.3.01.01.00 Administração Direta	-	-	-	-	-
00.1.3.01.02.00 Administração Indireta	-	-	-	-	-
00.1.3.02.00.00 ATIVIDADES EMPRESARIAIS	-	-	-	-	-
00.1.3.02.01.00 Indústria	-	-	-	-	-
00.1.3.02.02.00 Comércio	-	-	-	-	-
00.1.3.02.03.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-
00.1.3.02.04.00 Outros Serviços	-	-	-	-	-
00.1.4.00.00.00 Setor Privado	837.984,75	834.382,72	46.198,28	24.821,51	12.963,95
00.1.4.01.00.00 Rural	763.560,99	761.396,05	41.395,45	20.546,89	12.963,95
00.1.4.02.00.00 Indústria	-	-	-	-	-
00.1.4.03.00.00 Comércio	-	-	-	-	-
00.1.4.04.00.00 Intermediários Financeiros	-	-	-	-	-
00.1.4.05.00.00 Outros Serviços	74.423,77	72.986,67	4.802,83	4.274,62	-
00.1.4.06.00.00 Pessoas Físicas	-	-	-	-	-
00.1.4.07.00.00 Habitação	-	-	-	-	-
00.1.5.00.00.00 Não Residentes	-	-	-	-	-
00.1.0.00.00.00 TOTAL	837.984,75	834.382,72	46.198,28	24.821,51	12.963,95

QUADRO 7022 - CRÉDITOS CONCEDIDOS POR NÍVEL DE RISCO

Banco De Lage Landen

R\$ mil

Tipo de Operação	Montantes por Nível de Risco									Total	Total Garantido	
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H			
	001	002	003	004	005	006	007	008	009	010	011	
00.0.0.01.01.00 Hot-money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Empréstimo	-	142.530,74	32.270,36	11.601,81	-	-	-	-	322,02	186.724,93	186.724,93	-
00.0.0.01.03.00 Descontos de Títulos e Duplicatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Conta Garantida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.05.00 Crédito Pessoal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.06.00 CDC	-	364.657,86	107.864,32	37.915,42	15.591,55	7.382,38	4.228,55	2.284,17	10.394,84	550.319,09	550.319,09	-
00.0.0.01.07.00 ACC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.08.00 ACE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.09.00 Vendor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.10.00 Compro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.11.00 Financiamentos Rurais e Agroindustriais	-	2.931.057,91	269.305,80	385.185,35	107.749,10	31.319,36	30.109,15	19.727,58	138.208,32	3.912.662,57	3.912.662,57	-
00.0.0.01.12.00 Financiamentos Imobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.13.00 Financiamentos de Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.14.00 Financiamento de Infraestrutura e Desenvolvimento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.15.00 Outros Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.16.00 Arrendamentos Financeiros	-	284.827,72	71.191,29	10.772,62	6.610,38	8.058,84	4.527,01	2.204,38	8.469,38	396.661,62	396.661,62	-
00.0.0.01.17.00 Arrendamentos Operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.18.00 Subarrendamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.19.00 Outros Créditos	-	3.574,39	4.162,94	-	81,91	27,02	136,18	35,59	1.812,42	9.830,45	9.830,45	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	3.726.648,62	484.794,71	445.475,20	130.032,94	46.787,60	39.000,89	24.251,72	159.206,98	5.056.198,66	5.056.198,66	-

QUADRO 7023 - CRÉDITO POR INDEXADOR**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Tipo de Operação	Prefixado	CDI	TR/TBF	Dólar	Outros
	001	002	003	004	005
00.0.0.01.01.00 Operação de Crédito	4.468.083,94	6.843,00	-	2.196,83	172.582,82
00.0.0.01.02.00 Arrendamento Mercantil	384.906,48	11.755,14	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Outros	9.830,45	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	4.862.820,87	18.598,14	-	2.196,83	172.582,82

QUADRO 7024 - CESSÃO DE CRÉDITOS**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Créditos	Instituições Financeiras		Securitizadoras	
	Ligadas	Não-Ligadas	Ligadas	Não-Ligadas
	001	002	003	004
00.0.0.01.01.00 Créditos Cedidos com Coobrigação	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Créditos Cedidos sem Coobrigação	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	-	-	-

QUADRO 7025 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO POR FAIXA DE VALOR E NÍVEL DE RISCO

Banco De Lage Landen

Montantes em R\$ mil

Operações	Concentração por Montante																	
	AA		A		B		C		D		E		F		G		H	
	Quant. 001	Mont. 002	Quant. 003	Mont. 004	Quant. 005	Mont. 006	Quant. 007	Mont. 008	Quant. 009	Mont. 010	Quant. 011	Mont. 012	Quant. 013	Mont. 014	Quant. 015	Mont. 016	Quant. 017	Mont. 018
00.0.0.01.01.00 Até R\$ 10.000,00	-	-	3.930	24.415,92	429	2.504,34	859	4.787,75	449	2.230,97	243	966,17	177	807,83	184	693,10	1.408	5.137,30
00.0.0.01.02.00 De R\$ 10.000,00 até R\$ 20.000,00	-	-	5.770	83.674,35	506	7.288,39	973	14.094,49	312	4.489,09	125	1.770,67	83	1.189,76	78	1.104,55	620	9.033,09
00.0.0.01.03.00 De R\$ 20.000,00 até R\$ 50.000,00	-	-	14.208	502.747,14	1.010	35.906,61	1.845	65.433,44	576	19.598,99	176	5.995,90	116	3.830,16	90	2.995,88	808	27.045,68
00.0.0.01.04.00 De R\$ 50.000,00 até R\$ 100.000,00	-	-	17.353	1.217.121,07	1.404	99.438,21	1.918	133.194,80	594	42.124,62	174	11.989,77	136	9.448,40	85	6.194,79	564	39.408,27
00.0.0.01.05.00 De R\$ 100.000,00 até R\$ 500.000,00	-	-	7.822	1.387.335,51	1.198	248.571,61	976	180.247,18	305	53.392,05	113	20.961,72	84	16.540,26	60	11.693,24	355	68.460,82
00.0.0.01.06.00 Acima de R\$ 500.000,00	-	-	373	511.354,63	80	91.085,55	46	47.717,54	11	8.197,22	2	5.103,37	10	7.184,48	3	1.570,16	16	10.121,82
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	-	49.456	3.726.648,62	4.627	484.794,71	6.617	445.475,20	2.247	130.032,94	833	46.787,60	606	39.000,89	500	24.251,72	3771	159.206,98

QUADRO 7026 - IMOBILIZADO DE USO**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Imobilizado	Saldo Trimestre Anterior	Adições no período	Baixas no Período	Saldo Trim. Referência
	001	002	003	004
00.0.1.01.00.00 Móveis e Equipamentos em Estoque	-	-	-	-
00.0.1.02.00.00 Imobilizações em Curso	-	-	-	-
00.0.1.03.00.00 Imóveis de Uso	-	-	-	-
00.0.1.03.01.00 Imóveis	-	-	-	-
00.0.1.03.02.00 Reavaliação	-	-	-	-
00.0.1.04.00.00 Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	1.161,83	18,99	90,98	1.089,84
00.0.1.05.00.00 Outros	2.923,55	29,91	193,22	2.760,24
00.0.1.00.00.00 TOTAL	4.085,38	48,90	284,20	3.850,08

QUADRO 7027 - OBRIGAÇÕES - VENCIMENTO
Banco De Lage Landen
R\$ mil

Depósitos e outras obrigações	Prazos						
	Sem Vencimento	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	3 a 5 anos	5 a 15 anos	acima de 15 anos
	001	002	003	004	005	006	007
00.0.1.01.00.00 Depósitos	-	-	263.980,52	-	-	-	-
00.0.1.01.01.00 À vista							
00.0.1.01.02.00 A prazo							
00.0.1.01.03.00 Poupança							
00.0.1.01.04.00 Interfinanceiros	-	-	263.980,52	-	-	-	-
00.0.1.01.05.00 Em moedas estrangeiras							
00.0.1.01.06.00 Outros							
00.0.1.02.00.00 Obrig. por Oper.Comprom.	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.03.00.00 Empréstimos no País	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.04.00.00 Empréstimos no Exterior	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.05.00.00 Repasses do País	1.285,29	226.903,33	951.048,57	1.833.419,64	937.460,96	228.352,89	-
00.0.1.06.00.00 Repasses do Exterior	-	-	104.733,63	104.322,73	242,93	-	-
00.0.1.07.00.00 Instrum. Híbridos de Cap.e Dívida	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.08.00.00 Dívidas Subordinadas	-	-	1.801,32	30.652,50	-	-	-
00.0.1.00.00.00 TOTAL	1.285,29	226.903,33	1.321.564,04	1.968.394,87	937.703,89	228.352,89	-

QUADRO 7029 - RESUMO DOS DADOS CONTÁBEIS DAS DEPENDÊNCIAS**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Item	Código da Dependência	Nome da Dependência	Ativos	Passivos	Resultado do Período
	002	003	004	005	006
1	182		5.633.142,44	5.065.623,05	14.703,43

QUADRO 7030 - ENCARGOS E TRIBUTOS**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Encargos e Tributos	TOTAL
	001
00.0.0.01.01.00 Previdência e Assistência Social	2.678,58
00.0.0.01.02.00 Previdência Privada	398,70
00.0.0.01.03.00 FGTS	852,00
00.0.0.01.04.00 PIS/PASEP	-
00.0.0.01.05.00 Indenização pagas a empregados por dispensa	209,89
00.0.0.01.06.00 Prêmios de seguros de acidentes de trabalho	-
00.0.0.01.07.00 Outros benefícios concedidos aos empregados	1.423,84
00.0.0.01.00.00 TOTAL DE ENCARGOS	5.563,01
00.0.0.02.01.00 IOF	1.872,04
00.0.0.02.02.00 IR	7.568,19
00.0.0.02.03.00 CPMF	-
00.0.0.02.04.00 PIS/PASEP	639,91
00.0.0.02.05.00 COFINS	3.937,92
00.0.0.02.06.00 ISS	2.526,32
00.0.0.02.07.00 OUTROS	4.734,72
00.0.0.02.00.00 TOTAL DE TRIBUTOS	21.279,10

QUADRO 7031 - OPERAÇÕES REALIZADAS POR CORRESPONDENTES**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Operações	Trimestre de Referência	
	Quantidade	Valores Movimentados (R\$ mil)
	001	002
00.0.0.01.01.00 Depósitos à Vista	-	-
00.0.0.01.02.00 Depósitos a Prazo	-	-
00.0.0.01.03.00 Depósitos de Poupança	-	-
00.0.0.01.04.00 Fundos de Investimento	-	-
00.0.0.01.05.00 Ordens de Pagamento	-	-
00.0.0.01.06.00 Cobrança de Títulos	28.565	456,42
00.0.0.01.07.00 Outros	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	28.565	456,42

QUADRO 7032 - MOVIMENTAÇÃO COM CHEQUES E POR MEIO ELETRÔNICO**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Movimentação	Quantidade	Valores Movimentados
	001	002
00.0.1.01.00.00 Cheques Compensados	-	-
00.0.1.01.01.00 Sistema Convencional	-	-
00.0.1.01.02.00 Sistema Eletrônico	-	-
00.0.1.02.00.00 Saques Eletrônicos Processados	-	-
00.0.1.03.00.00 Transferência Eletrônica	-	-
00.0.1.04.00.00 Cobrança Eletrônica	-	-
00.0.1.00.00.00 TOTAL	-	-

QUADRO 7034 - PROVISÕES**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Provisões	Trimestre Anterior	Adições	Subtrações	Trimestre de Referência
	001	002	003	004
00.0.0.01.00.00 ATIVO	245.079,33	60.687,59	46.198,27	259.568,65
00.0.0.01.02.00 Títulos Públicos Federais	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Títulos Públicos Estaduais e Municipais	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Ações	-	-	-	-
00.0.0.01.05.00 Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-
00.0.0.01.06.00 Operações de Crédito	229.832,79	50.903,50	40.962,73	239.773,56
00.0.0.01.07.00 Operações de Arrendamento Mercantil	14.406,03	7.504,89	4.097,05	17.813,87
00.0.0.01.08.00 Outros Créditos	840,51	2.279,20	1.138,49	1.981,22
00.0.0.01.09.00 Participações Societárias	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	10.323,69	13.984,15	13.733,26	10.574,58
00.0.0.04.01.00 Contingências com o BACEN	-	-	-	-
00.0.0.04.02.00 Contingências com outras Inst. Financeiras	-	-	-	-
00.0.0.04.03.00 Passivos Trabalhistas	4.413,82	286,48	0,80	4.699,50
00.0.0.04.04.00 Outras demandas judiciais	1.624,40	1.091,68	974,09	1.741,99
00.0.0.04.05.00 Outras Contingências	4.285,47	12.605,99	12.758,37	4.133,09

QUADRO 7035 - CAPITAL SOCIAL**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Ações e Cotas	Quantidade (mil)
	001
00.0.1.00.00.00 Ações	376.206,08
00.0.1.01.00.00 Do Capital Integralizado	376.206,08
00.0.1.01.01.00 Ordinárias - País	376.190,26
00.0.1.01.02.00 Ordinárias - Exterior	15,82
00.0.1.01.03.00 Preferenciais - País	-
00.0.1.01.04.00 Preferenciais - Exterior	-
00.0.1.02.00.00 Em Tesouraria	-
00.0.1.02.01.00 Ordinárias	-
00.0.1.02.02.00 Preferenciais	-
00.0.2.00.00.00 Cotas	-
00.0.2.01.00.00 Do Capital Integralizado	-
00.0.2.01.01.00 Cotas - País	-
00.0.2.01.02.00 Cotas - Exterior	-

QUADRO 7036 - PROVENTOS EM DINHEIRO**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Item	Data Aprovação	Provento	Início do Pagamento	Ação/Cota	Valor do Provento por ação/cota
	002	003	004	005	006

QUADRO 7037 - ALTERAÇÕES NO CAPITAL SOCIAL NO EXERCÍCIO EM CURSO				
Banco De Lage Landen				R\$ mil
Item	Data Alteração	Valor do Capital Social	Valor da Alteração	Quantidade de Ações

QUADRO 7038 - CONTAS DE COMPENSAÇÃO**Banco De Lage Landen**

R\$ mil

Coobrigações	Trimestre Anterior	Adições	Subtrações	Trimestre de Referência
	001	002	003	004
00.0.0.01.00.00 Beneficiários de Garantias Prestadas	-	-	-	-
00.0.0.01.01.00 Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Pessoas Físicas ou Jurídicas não Financeiras	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Outras	-	-	-	-
00.0.0.02.00.00 Coobrigações em Cessões de Crédito	-	-	-	-
00.0.0.02.01.00 Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central	-	-	-	-
00.0.0.02.02.00 Pessoas Físicas ou Jurídicas não Financeiras	-	-	-	-

QUADRO 7039 - SALDOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS
Banco De Lage Landen

R\$ mil

Discriminação	Matriz e Dependências no País	Dependências no Exterior	Total	Total por Moeda					
				Dólar	Euro	Libra	Franco Suíço	Ien	Outras
	001	002	003	004	005	006	007	008	009
00.0.0.01.00.00 ATIVO	2.201,29	-	2.201,29	2.201,29	-	-	-	-	-
00.0.0.01.01.00 Disponibilidades	4,46	-	4,46	4,46	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Operações de Crédito	2.196,83	-	2.196,83	2.196,83	-	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Outros Créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	241.753,12	-	241.753,12	241.753,12	-	-	-	-	-
00.0.0.04.01.00 Depósitos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.02.00 Outras Obrigações por Interm. Financeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.03.00 Empréstimos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.04.00 Repasses	209.299,30	-	209.299,30	209.299,30	-	-	-	-	-
00.0.0.04.05.00 Provisões	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.06.00 Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.07.00 Dívidas Subordinadas	32.453,82	-	32.453,82	32.453,82	-	-	-	-	-