



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

Relatório sobre a revisão de Informações  
Financeiras Trimestrais - IFT  
Trimestre findo em 30 de setembro de 2012

## 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 30 de setembro 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 3º 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\$ 284 milhões. Como destaque, concedeu empréstimos para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas, no montante de R\$ 178 milhões e Arrendamento Mercantil com um volume de cerca de R\$ 51 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 3º trimestre de 2012 o valor total de R\$ 104 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, 13 de Novembro de 2012.

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 30 de setembro de 2012, compreendendo o balanço patrimonial (Quadro 7002) em 30 de setembro de 2012 e as respectivas demonstrações do resultado (Quadro 7003) para os períodos de três e nove 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 do Banco 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 nove meses findos em 30 de setembro de 2012 e do patrimônio líquido em 30 de setembro 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 30 de setembro 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, 13 de novembro de 2012

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



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

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7002 - BALANÇO PATRIMONIAL

Balço Patrimonial		R\$ mil
		Saldo 001
10.0.0.00.00.00	ATIVO TOTAL (+/-)	5.356.310
10.1.0.00.00.00	ATIVO CIRCULANTE (+/-)	1.685.716
10.1.1.00.00.00	DISPONIBILIDADES	924
10.1.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	161.399
10.1.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	161.399
10.1.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	13.880
10.1.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	13.880
10.1.4.00.00.00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	6.756
10.1.4.80.00.00	Correspondentes	6.756
10.1.6.00.00.00	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	1.460.181
10.1.6.10.00.00	Operações de Crédito	1.613.787
10.1.6.10.10.00	Setor Público	-
10.1.6.10.20.00	Setor Privado	1.613.787
10.1.6.90.00.00	(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(153.606)
10.1.7.00.00.00	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(8.015)
10.1.7.10.00.00	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	207.708
10.1.7.10.20.00	Setor Privado	207.708
10.1.7.80.00.00	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(207.046)
10.1.7.90.00.00	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de liquidação Duvidosa) (-)	(8.677)
10.1.8.00.00.00	OUTROS CRÉDITOS (+/-)	36.613
10.1.8.10.00.00	Créditos por Avais e Fianças Honrados	1.248
10.1.8.30.00.00	Rendas a Receber	741
10.1.8.70.00.00	Diversos	35.465
10.1.8.90.00.00	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(841)
10.1.9.00.00.00	OUTROS VALORES E BENS (+/-)	13.978
10.1.9.40.00.00	Outros Valores e Bens	13.751
10.1.9.90.00.00	Despesas Antecipadas	228
10.2.0.00.00.00	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO (+/-)	3.035.666
10.2.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	95.714
10.2.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	95.714
10.2.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	7.564
10.2.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	7.564
10.2.6.00.00.00	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	2.732.664
10.2.6.10.00.00	Operações de Crédito	2.808.891
10.2.6.10.20.00	Setor Privado	2.808.891
10.2.6.90.00.00	(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(76.227)
10.2.7.00.00.00	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(4.896)
10.2.7.10.00.00	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	261.443
10.2.7.10.20.00	Setor Privado	261.443
10.2.7.80.00.00	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(260.610)
10.2.7.90.00.00	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa) (-)	(5.729)
10.2.8.00.00.00	OUTROS CRÉDITOS (+/-)	204.621
10.2.8.70.00.00	Diversos	204.621
10.3.0.00.00.00	PERMANENTE (+/-)	634.927
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 (+/-)	4.085
10.3.2.40.00.00	Outras Imobilizações de Uso	9.175
10.3.2.90.00.00	(Depreciações Acumuladas) (-)	(5.090)
10.3.3.00.00.00	IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO (+/-)	630.793
10.3.3.20.00.00	Bens Arrendados	746.536
10.3.3.90.00.00	(Depreciações Acumuladas) (+/-)	(115.743)
10.3.4.00.00.00	DIFERIDO (+/-)	13
10.3.4.10.00.00	Gastos de Organização e Expansão	2.669
10.3.4.90.00.00	(Amortizações Acumuladas) (-)	(2.656)

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7002 - BALANÇO PATRIMONIAL

Balço Patrimonial		R\$ mil
		Saldo 001
40.0.0.00.00.00	PASSIVO TOTAL	5.356.310
40.1.0.00.00.00	PASSIVO CIRCULANTE	1.445.448
40.1.1.00.00.00	DEPÓSITOS	53.300
40.1.1.30.00.00	Depósitos Interfinanceiros	53.300
40.1.7.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS	1.098.889
40.1.7.50.00.00	FINAME	1.098.889
40.1.8.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	103.683
40.1.8.10.00.00	Repasses do Exterior	103.683
40.1.9.00.00.00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	189.576
40.1.9.10.00.00	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	69
40.1.9.40.00.00	Fiscais e Previdenciárias	50.920
40.1.9.85.00.00	Dívidas Subordinadas	1.224
40.1.9.90.00.00	Diversas	137.363
40.2.0.00.00.00	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	3.347.015
40.2.1.00.00.00	DEPÓSITOS	206.323
40.2.1.30.00.00	Depósitos Interfinanceiros	206.323
40.2.7.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	2.869.131
40.2.7.50.00.00	FINAME	2.869.131
40.2.8.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	102.840
40.2.8.10.00.00	Repasses do Exterior	102.840
40.2.9.00.00.00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	168.722
40.2.9.40.00.00	Fiscais e Previdenciárias	3.075
40.2.9.85.00.00	Dívidas Subordinadas	30.459
40.2.9.90.00.00	Diversas	135.188
40.5.0.00.00.00	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	11.030
40.5.1.00.00.00	Resultados de Exercícios Futuros	11.030
40.6.0.00.00.00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (+/-)	552.816
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	146.173
40.6.8.00.00.00	Lucros ou Prejuízos Acumulados (+/-)	30.437
40.6.9.00.00.00	(Ações em Tesouraria) (-)	

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7003 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Demonstração do Resultado	No trimestre	R\$ mil
		Acumulado Ano Corrente
		003
10.1.1.10.10.00 RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	135.106	389.896
10.1.1.10.10.11 Operações de Crédito (+/-)	83.221	252.467
10.1.1.10.10.13 Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	38.020	107.963
10.1.1.10.10.15 Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (+/-)	6.058	16.118
10.1.1.10.10.16 Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (+/-)	7.807	13.349
10.1.1.10.20.00 DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	(86.310)	(290.469)
10.1.1.10.20.12 Operações de Captação no Mercado (+/-)	(4.909)	(12.061)
10.1.1.10.20.14 Operações de Empréstimos e Repasses (+/-)	(35.286)	(124.473)
10.1.1.10.20.16 Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	(23.559)	(65.330)
10.1.1.10.20.20 Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (+/-)	(22.557)	(88.606)
10.1.1.10.00.00 RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	48.796	99.427
10.1.1.20.00.00 OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS (+/-)	2.099	(607)
10.1.1.20.21.00 Receitas de Prestação de Serviços	25.662	68.170
10.1.1.20.22.00 Despesas de Pessoal (+/-)	(10.869)	(30.661)
10.1.1.20.24.00 Outras Despesas Administrativas (+/-)	(8.617)	(25.328)
10.1.1.20.26.00 Despesas Tributárias (-)	(5.407)	(15.294)
10.1.1.20.25.00 Outras Receitas Operacionais (+/-)	2.964	5.294
10.1.1.20.32.00 Outras Despesas Operacionais (+/-)	(1.635)	(2.789)
10.1.1.00.00.00 RESULTADO OPERACIONAL (+/-)	50.895	98.820
10.1.2.00.00.00 RESULTADO NÃO OPERACIONAL (+/-)	86	154
10.1.0.00.00.00 RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES (+/-)	50.981	98.974
10.2.0.00.00.00 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (+/-)	(20.544)	(39.696)
10.2.1.00.00.00 Provisão para Imposto de Renda (+/-)	(9.834)	(16.462)
10.2.2.00.00.00 Provisão para Contribuição Social (+/-)	(7.824)	(17.801)
10.2.3.00.00.00 Ativo Fiscal Diferido (+/-)	(2.886)	(5.433)
10.0.0.00.00.00 LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) (+/-)	30.437	59.278
30.0.0.00.00.00 LUCRO POR AÇÃO (+/-)	0,0000809	0,0000767

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

QUADRO 7004 - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

R\$ mil

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCROS					AJUSTE AO VALOR DE MERCADO - TVM E DERIVATIVOS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	AÇÕES EM TESOURARIA	TOTAL
					LEGAL	ESTATUTÁRIAS	CONTINGÊNCIAS	LUCROS A REALIZAR	OUTRAS				
					005	006	007	008	009				
00.0.10100.00 SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO EM 01/07/2012	376.206	-	-	-	9.724	136.449	-	-	-	-	0	-	522.379
00.0.10200.00 AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.11800.00 LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.437	-	30.437
00.0.11900.00 DESTINAÇÕES:													
00.0.12000.00 Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.12100.00 Dividendos (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.12200.00 Bonificações em Dinheiro (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.12300.00 Juros sobre o Capital Próprio (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.12400.00 Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.10000.00 SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM 30/09/2012	376.206	-	-	-	9.724	136.449	-	-	-	-	30.437	-	552.816
00.0.20000.00 MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.437	-	30.437



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas às informações financeiras para o trimestre findo em 30 de Setembro 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, “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 13 de novembro de 2012, 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 30 de setembro 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 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.

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

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

ou passivo, respectivamente, apropriado 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.

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

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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 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.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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 Informações Financeiras</b>	<b>Reclassificações</b>	<b>Saldos Reclassificados</b>
Operações de arrendamento a receber	1.495	387.371	388.866
Ativo circulante	662	171.501	172.163
Ativo realizável a longo prazo	833	215.870	215.703
Imobilizado de arrendamento	629.961	(629.961)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)			
Passivo circulante	135.188	(135.188)	-
Passivo exigível a longo prazo	107.402	(107.402)	-
Receitas de operações de arrendamento mercantil	38.021	(23.559)	14.462
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(23.559)	23.559	-

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

- (1) Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing que 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.

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.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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 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 a 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.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

*m. Novas normas contábeis*

Em 27 de setembro de 2012 foi publicada a Resolução nº 4.144 que requer a observação do Pronunciamento Conceitual Básico (R1) – Estrutura Conceitual para Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis. Na avaliação da Administração do Banco a aplicação dessa resolução não terá impacto significativo.



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 4 *Aplicações interfinanceiras de liquidez*

Em 30 de setembro de 2012 a composição da carteira está demonstrada como segue:

	2012	
	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano
<b>Aplicações em operações compromissadas</b>		
Posição bancada	-	95.714
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>		
Certificados de depósitos interfinanceiros	<u>161.399</u>	<u>-</u>
<b>Total aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b><u>161.399</u></b>	<b><u>95.714</u></b>

### 5 *Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos*

#### *a) Títulos e valores mobiliários*

No trimestre findo em 30 de setembro de 2012 não foram realizadas aplicações referentes a títulos e valores mobiliários.

#### *b) Instrumentos financeiros derivativos*

No trimestre findo em 30 de setembro de 2012 foram realizadas 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”.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Swaps	<b>Diferencial a receber - 2012</b>					
	Valor de referência	Venc. até 1 ano	Venc. acima de 1 ano	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado
<b>Posição ativa</b>						
Dólar x CDI	26.303	2.955	-	2.224	2.955	731
Dólar x CDI	89.865	-	7.564	7.358	7.564	206
Dólar x CDI	<u>80.725</u>	<u>10.925</u>	<u>-</u>	<u>10.917</u>	<u>10.925</u>	<u>8</u>
<b>Total</b>	<b><u>196.893</u></b>	<b><u>13.880</u></b>	<b><u>7.564</u></b>	<b><u>20.499</u></b>	<b><u>21.444</u></b>	<b><u>945</u></b>

#### 6 Operações de crédito

##### a. Composição das operações de crédito

	<b>2012</b>
Empréstimos	158.878
Financiamentos	517.478
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.746.321
Arrendamento mercantil (1)	388.866
Avais e fianças honrados (Nota 23.b)	1.248
Títulos e Créditos a Receber	<u>5.816</u>
Subtotal	4.818.607
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(245.079)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.573.528</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

(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*

	2012	
	Carteira	Provisão
Pessoa física	3.540.177	(201.565)
Pessoa jurídica	<u>1.278.430</u>	<u>(43.514)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.818.607</u></b>	<b><u>(245.079)</u></b>

### *c. Concentração dos maiores tomadores de crédito*

	2012		
		%	
	Valor	Carteira	Patrimônio líquido ref.
Maior	35.896	0,75%	6,49%
10 maiores seguintes	137.963	2,86%	24,96%
20 maiores seguintes	108.521	2,25%	19,63%
Demais	<u>4.536.227</u>	<u>94,14%</u>	
<b>Total</b>	<b><u>4.818.607</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro 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
				%	
<b>AA</b>	1.028.442	-	1.028.442	0%	-
<b>A</b>	2.455.294	130.936	2.586.230	0,5%	(12.931)
<b>B</b>	447.320	57.053	504.373	1,0%	(5.044)
<b>C</b>	234.487	68.622	303.109	3,0%	(9.093)
<b>D</b>	79.627	56.778	136.405	10,0%	(13.640)
<b>E</b>	15.924	27.046	42.970	30,0%	(12.891)
<b>F</b>	6.139	27.255	33.394	50,0%	(16.697)
<b>G</b>	8.067	21.603	29.670	70,0%	(20.769)
<b>H</b>	<u>47.657</u>	<u>106.357</u>	<u>154.014</u>	100,0%	<u>(154.014)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.322.957</u></b>	<b><u>495.650</u></b>	<b><u>4.818.607</u></b>		<b><u>(245.079)</u></b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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

	<u>3º trimestre</u>
Saldo inicial	<u>226.057</u>
Constituição	22.557
Constituição por conta de reclassificação de operações anteriormente lançadas a prejuízo (1)	19.991
Créditos baixados contra prejuízo	<u>(23.526)</u>
Saldo final	<u>245.079</u>
Créditos recuperados no trimestre	<u>12.920</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.

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

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

	<u>2012</u>
<b>A vencer</b>	
Até 30 dias	195.836
De 31 a 60 dias	181.584
De 61 a 90 dias	176.871
De 91 a 180 dias	365.015
De 181 a 360 dias	<u>734.189</u>
<b>Subtotal</b>	<u><b>1.653.495</b></u>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Acima de 360 dias	<u>3.026.641</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.680.136</u></b>
<b>Vencidas</b>	
Até 30 dias	43.899
De 31 a 60 dias	19.232
De 61 a 90 dias	8.877
De 91 a 180 dias	28.226
De 181 a 540 dias	<u>38.237</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>138.471</u></b>
<b>Total geral</b>	<b><u>4.818.607</u></b>

**g. Garantias**

Em 30 de setembro de 2012, em garantia ao risco de crédito de suas operações, o Banco tinha constituído a seu favor, notas promissórias, penhores, hipotecas e alienações fiduciárias, 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 Resolução 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, foram concedidos novos prazos de vencimentos às prestações vencidas e vicendas em 2011 e 2012.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

O volume total de créditos renegociado durante o trimestre foi de R\$ 180.490.

#### 7 *Outros créditos - diversos*

	<u>2012</u>
Créditos tributários de imposto de renda (vide Nota 12.b)	140.650
Créditos tributários de contribuição social (vide Nota 12.b)	84.389
Títulos e Créditos a Receber	5.816
Devedores diversos – País	5.304
Devedores por depósitos em garantia	3.163
Adiantamentos e antecipações salariais	529
Outros	<u>235</u>
<b>Total</b>	<b><u>240.086</u></b>

#### 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 1 ano</i>	<i>Venc. de 1a 3 anos</i>	<i>Total</i>
<b>Depósitos</b>			
Depósitos interfinanceiros – com terceiros (1)	<u>53.300</u>	<u>206.322</u>	<u>259.622</u>
<b>Total</b>	<b><u>53.300</u></b>	<b><u>206.322</u></b>	<b><u>259.622</u></b>

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

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### 9 *Repasses do exterior*

Representada por 2 captações no exterior 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.

#### 2012

	Venc. até	Venc. de	Venc. de	Venc. de	Venc. acima	
	<u>3 meses</u>	<u>3 a 12 meses</u>	<u>1 a 3 anos</u>	<u>3 a 5 anos</u>	<u>de 5 anos</u>	<u>Total</u>
Finame	281.139	817.750	1.761.976	919.998	187.157	3.968.020



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 11 Outras obrigações

#### a. Fiscais e previdenciárias

	<u>2012</u>
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 12.a) (1)	13.011
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 12.a) (2)	5.878
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 12.b)	30.750
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	1.066
Provisão para riscos fiscais (vide nota 13)	1.034
COFINS a pagar	927
ISS s/serviços a pagar	491
PIS a pagar	149
Outros impostos e contribuições	<u>689</u>
<b>Total</b>	<b><u>53.995</u></b>

(1) Na provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 17.739 está deduzido os pagamentos por estimativas de R\$ 4.728 restando o valor a pagar de R\$ 13.011.

(2) Na provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 16.360 está deduzido os pagamentos por estimativas de R\$ 10.482 restando o valor a pagar de R\$ 5.878.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro 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)	242.590
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	8.167
Recebimentos a processar (3)	6.250
Provisões para passivos contingentes (vide Nota 13)	6.038
Outros passivos contingentes (4)	4.285
Outros valores a pagar	<u>5.220</u>
<b>Total</b>	<b><u>272.550</u></b>

(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 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 12 Imposto de renda e contribuição social

#### a. Demonstrativo do cálculo

	<u>3º trimestre</u>		<u>Acumulado 2012</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e após as participações</b>	<b>50.981</b>	<b>50.981</b>	<b>98.974</b>	<b>98.974</b>
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	<u>(11.910)</u>	<u>760</u>	<u>(33.117)</u>	<u>19.283</u>
<b>Diferenças temporárias</b>	<b><u>(11.968)</u></b>	<b><u>702</u></b>	<b><u>(33.233)</u></b>	<b><u>19.167</u></b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	22.557	22.557	88.606	88.606
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	(18.273)	(18.273)	(65.785)	(65.785)
Rendas a apropriar em atraso	5.153	5.153	(9)	(9)
Provisão para contingências	(267)	(267)	362	362
Superveniência/insuficiência de depreciação	(12.670)	-	(52.400)	-
Outros	(8.468)	(8.468)	(4.007)	(4.007)
<b>Diferenças permanentes</b>	<b><u>58</u></b>	<b><u>58</u></b>	<b><u>116</u></b>	<b><u>116</u></b>
Despesas não dedutíveis	58	58	116	116
Base de cálculo do IR e CS	<u><b>39.071</b></u>	<u><b>51.741</b></u>	<u><b>65.857</b></u>	<u><b>118.257</b></u>
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15% respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais	(9.732)	(7.761)	(16.360)	(17.739)
Ajuste IRPJ/CSLL – 2010	(101)	(63)	(101)	(63)
Ativo fiscal diferido	(2.992)	105	(8.308)	2.875
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>(12.825)</u></b>	<b><u>(7.719)</u></b>	<b><u>(24.769)</u></b>	<b><u>(14.927)</u></b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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

Os créditos tributários no valor de R\$ 225.039 encontram-se classificados na rubrica “Outros créditos - diversos” e no valor de R\$ (30.750) encontra-se classificados na rubrica “Provisão para imposto de renda diferido”. Sua movimentação durante o trimestre está apresentada a seguir:

	<b>3º trimestre – Ativo</b>		
	<b>Saldos em 30.06.12</b>	<b>Constituição / (realização)</b>	<b>Saldos em 30.09.12</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	90.423	7.609	98.032
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	110.628	(5.895)	104.733
Provisão para contingências	4.716	(173)	4.543
Rendas a apropriar em atraso	11.354	2.061	13.415
Outras	7.638	(3.322)	4316
<b>Saldo</b>	<b><u>224.759</u></b>	<b><u>280</u></b>	<b><u>225.039</u></b>

	<b>3º trimestre – Passivo</b>		
	<b>Saldos em 30.06.12</b>	<b>(Constituição) / realização</b>	<b>Saldos em 30.09.12</b>
IR Diferido - Superveniência / insuficiência de depreciação	<u>(27.583)</u>	<u>(3.167)</u>	<u>(30.750)</u>
<b>Saldo</b>	<b><u>(27.583)</u></b>	<b><u>(3.167)</u></b>	<b><u>(30.750)</u></b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### 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	98.542	-	-	-	-	16622.571	35.12	40.16
Créditos baixados como prejuízo	104.73	19.53	19.47	24.70			9	6
Provisão para contingências	4.543	660	1.320	1.320	849	374	20	-
Rendas a apropriar em atraso	13.415	-	-	-	34	5.400	7.981	-
Outros	4.316	258	1.509	1.320	487	487	255	-
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(30.750)	(3.075)	(6.150)	(6.150)	(6.150)	(6.150)	(3.075)	-
<b>Total</b>	<b><u>194.28</u></b>	<b><u>17.34</u></b>	<b><u>15.97</u></b>	<b><u>4.098</u></b>	<b><u>20.03</u></b>	<b><u>51.76</u></b>	<b><u>40.90</u></b>	<b><u>44.16</u></b>
<b>Valor Presente</b>	<b><u>3</u></b>	<b><u>9</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>3.315</u></b>	<b><u>7</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>6</u></b>	<b><u>6</u></b>

Não havia créditos tributários não constituídos de qualquer natureza em 30 de setembro 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 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 13 Demandas judiciais

**Ativos Contingentes:** no trimestre findo em 30 de setembro 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.k, 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 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 provisionado 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 nos depósitos judicial efetuados e é contabilizado na linha ‘outros impostos e contribuições’ na rubrica ‘Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias’.

<b>Natureza</b>	<b><u>30/09/2012</u></b>
Cível	1.625
Fiscais/previdenciárias	1.034
Trabalhistas	<u>4.414</u>
<b>Total</b>	<b><u>7.073</u></b>

Em 30 de setembro 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\$ 415.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

2012

<b>Provisão para passivos</b>	<b><u>30/06/2012</u></b>	<b><u>Adições</u></b>	<b><u>Atualizações</u></b>	<b><u>Reversão</u></b>	<b><u>Pagamentos</u></b>	<b><u>30/09/2012</u></b>
			<b><u>monetárias</u></b>			
Cíveis	2.276	326	12	(988)	(1)	1.625
Fiscais/previdenciárias	1.016	2	16	-	-	1.034
Trabalhistas	<u>4.080</u>	<u>649</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>(420)</u>	<u>4.414</u>
<b>Total</b>	<b><u>7.372</u></b>	<b><u>977</u></b>	<b><u>134</u></b>	<b><u>(988)</u></b>	<b><u>(421)</u></b>	<b><u>7.073</u></b>

#### 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.

<b>Rendas Antecipadas</b>	<b><u>30/06/2012</u></b>	<b><u>Entradas</u></b>	<b><u>Apropriações</u></b>	<b><u>30/09/2012</u></b>
Arrendamento mercantil	9.718	1.945	(2.061)	9.602
Financiamento	1.115	574	(261)	1.428
<b>Total</b>	<b><u>10.833</u></b>	<b><u>2.519</u></b>	<b><u>(2.322)</u></b>	<b><u>11.030</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

*(Em milhares de Reais)*

### **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.

#### **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 terceiro trimestre de 2012 encerrou com resultado positivo de R\$ 30.437.

#### **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.



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 16 *Receitas de prestação de serviços*

	<b><u>3º trimestre</u></b>
Rendas de prestação serviços-convênio (1)	21.106
Rendas de agenciamento de seguro (2)	4.048
Rendas de tarifas bancárias	91
Outras rendas de prestação de serviços	<u>417</u>
<b>Total</b>	<b><u>25.662</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.

### 17 *Despesas de pessoal*

	<b><u>3º trimestre</u></b>
	(5.936)
Despesas com salários	(2.294)
Despesas com encargos sociais	(1.455)
Despesas com benefícios	(536)
Despesas com férias	<u>(648)</u>
Despesas de indenizações trabalhistas	<u>(648)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(10.869)</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 18 *Outras despesas administrativas*

	<b><u>3º trimestre</u></b>
Despesas com emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(1.863)
Despesas de comunicação e processamento de dados	(1.303)
Despesas de seguros	(905)
Despesas com serviços de terceiros	(1.012)
Despesas de aluguéis	(661)
Despesas de viagens no país e exterior	(542)
Despesas com serviços técnicos especializados	(747)
Despesas de promoções e relações públicas	(402)
Despesas de amortização e depreciação	(311)
Despesas de transporte	(287)
Outras despesas administrativas	<u>(584)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(8.617)</u></b>

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

### 19 Outras receitas e despesas operacionais

<b>Outras receitas</b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
Recuperação de seguro de máquinas e equipamentos (1)	1.596
Reversão Provisão Perdas Contingentes (2)	663
Recuperação de despesas judiciais, cartoriais e administrativas (3)	186
Rendas com variação monetária ativa (4)	244
Rendas com taxa de equalização operações de FINAME (5)	59
Reversão de provisão outros passivos (6)	133
Outras rendas operacionais (7)	<u>83</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.964</u></b>
<b>Outras despesas</b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
Despesas com variação monetária passiva (8)	(188)
Despesas com provisões para outros valores e bens (9)	(1.276)
Outras despesas operacionais	<u>(172)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(1.636)</u></b>

(1) Referem-se aos valores recuperados de clientes referentes a pagamentos de prêmio de seguros de máquinas e equipamentos em atraso.

(2) Referem-se à reversão de provisões de ações cíveis, oriundas, 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.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

- (3) Referem-se a valores recuperados de despesas de cartório e administrativa das operações de crédito em atraso.
- (4) As rendas com variação monetária ativa são provenientes da atualização (TJLP + 1%) dos valores a receber do BNDES.
- (5) Comissão recebida referente ao contrato de convênio com coobrigação de operação de financiamento - BNDES firmado com banco parceiro.
- (6) Referem-se à reversão de provisões oriundas do contrato de garantia parcial de convênio de coobrigação (vide Nota 23.b).
- (7) Outras rendas operacionais são, principalmente, provenientes de recuperações de despesas oriundas das operações de FINAME em atraso.
- (8) 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.
- (9) 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, podem ser resumidas como segue:

#### ***Transações com as controladoras***

##### ***De Lage Landen Internacional B.V.***

#### ***Passivo***

*Dívida subordinada (Nota 11.b)*

**2012**

**31.683**

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

<b>Resultado</b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
<i>Despesas com dívida subordinada</i>	(708)

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

<b>Ativo</b>	<b><u>2012</u></b>
<i>Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)</i>	161.399
<i>Aplicação em depósitos interfinanceiros (Nota 4)</i>	95.714
<i>Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)</i>	21.444

<b>Resultado</b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
<i>Receita de operações com títulos e valores mobiliários</i>	6.058
<i>Despesas de depósitos interfinanceiros</i>	(8)
<i>Resultado com instrumentos financeiros derivativos</i>	7.807
<i>Rendas de prestação de serviços</i>	6

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

#### Coöperatieve Centrale Raiffeisen - Boerenleenbank B.A. “Rabobank Nederland”

<b><i>Passivo</i></b>	<b><u>2012</u></b>
<i>Obrigações por repasses do exterior (Nota 9)</i>	206.524
<b><i>Resultado</i></b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
<i>Receita/(Despesas) de empréstimos do exterior</i>	(1.793)

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

<b><i>Resultado</i></b>	<b><u>3º trimestre</u></b>
<i>Receitas de prestação de serviços (1)</i>	4.232

(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.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

	<u>3º trimestre</u>
Total pró-labore	221
Totais salários	1.208
Contribuição INSS	<u>36</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.465</u></b>

#### *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>3º trimestre</u>
<b>Composição dos ativos ponderados</b>	
Risco reduzido - 20%	184
Risco reduzido - 50%	13.504
Risco reduzido - 75%	2.238.490

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Risco normal - 100%	2.080.806
Risco normal - 150%	<u>37.542</u>
<b>Total do ativo ponderado pelo risco</b>	<b>4.370.526</b>
Percentual de cálculo da Basileia	<u>11%</u>
<b>Patrimônio de referência exigido para os ativos</b>	<b>480.758</b>
Risco de exposição em taxa de juros	3.741
Risco operacional	<u>20.846</u>
<b>Patrimônio de referência exigido</b>	<b><u>505.345</u></b>
<b>Patrimônio líquido ajustado - Nível I</b>	<b>522.816</b>
Dívida subordinada	<u>12.673</u>
(-) Ativos Diferidos	<u>(845)</u>
<b>Patrimônio líquido ajustado - Nível II</b>	<b><u>564.644</u></b>
<b>Margem</b>	<b><u>59.299</u></b>
<b>Índice – Total</b>	<b>12,29%</b>



# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro 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.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas as informações financeiras para o trimestre findo em 30 de setembro de 2012

(Em milhares de Reais)

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.

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)

### 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\$ 510, à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4% no valor total de R\$ 3.140 e ao Imposto Sobre Serviços (ISS), calculada à alíquota de 5% no valor total de R\$ 1.496.
- 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).
- c. Não houve perda de *impairment* reconhecida durante o trimestre findo em 30 de setembro 2012.

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

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

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	-	-	13.880	7.564	-	-	-	21.444	21.444
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	-	-	13.880	7.564	-	-	-	21.444	21.444

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

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

Títulos e Valores Mobiliários		R\$ mil						
		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	-	-	13.880	7.564	-	-	-
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	-	-	13.880	7.564	-	-	-

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7018 - CONCENTRAÇÃO DE TÍTULOS, OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DEPÓSITOS

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)	-	-	166.937	3,46	1.117	259.622,2	100,00
00.0.0.01.02.00 (50 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	228.638	4,74	1.746	-	-
00.0.0.01.03.00 (100 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	229.498	4,76	13.548	-	-
00.0.0.01.04.00 Demais clientes/emitentes	-	-	4.193.534	87,03	228.668	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	-	4.818.607	100,00	245.079	259.622,2	100,00

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7019 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - VENCIMENTO

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	138.471	554.292	1.099.203	1.983.845	865.054	177.742	-
00.1.4.01.00.00 Rural	122.844	453.893	836.045	1.540.081	782.066	177.589	-
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	15.627	100.399	263.159	443.763	82.988	153	-
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	138.471	554.292	1.099.203	1.983.845	865.054	177.742	-

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7020 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - FLUXO

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	570.349	541.112	23.526	12.920	19.991
00.1.4.01.00.00 Rural	501.159	487.301	20.839	12.920	19.991
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	69.190	53.811	2.686	-	-
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	570.349	541.112	23.526	12.920	19.991

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7021 - OBRIGAÇÕES E OPERAÇÕES DE CRÉDITO - DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA

R\$ mil

Distribuição Geográfica	Depósitos à Vista			Depósitos a Prazo			Depósitos de Poupança			Operações de Crédito
	Governos	Setor Privado		Governos	Setor Privado		Governos	Setor Privado		
		Pessoas Jurídicas	Pessoas Físicas		Pessoas Jurídicas	Pessoas Físicas		Pessoas Jurídicas	Pessoas Físicas	
	001	002	003	004	005	006	007	008	009	010
00.0.1.01.00.00 País	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.607
00.0.1.01.01.00 Região Norte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.01.02.00 Região Nordeste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.01.03.00 Região Sudeste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	903.396
00.0.1.01.04.00 Região Centro-Oeste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.01.05.00 Região Sul	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.915.211
00.0.1.02.00.00 Exterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.1.00.00.00 TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.818.607



## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

**QUADRO 7022 - CRÉDITOS CONCEDIDOS POR NÍVEL DE RISCO**

Tipo de Operação		Montantes por Nível de Risco								R\$ mil		
		AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total Garantido
		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	57.285	81.665	15.796	3.654	-	-	-	-	478	158.878	158.878
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	49.555	256.746	109.948	47.600	35.760	5.166	5.553	2.210	4.941	517.478	517.478
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	Compror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.11.00	Financiamentos Rurais e Agroindustriais	895.430	1.982.687	316.931	236.811	90.664	33.128	23.460	25.517	141.694	3.746.322	3.746.322
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	22.583	262.903	61.698	15.044	9.981	4.489	3.914	1.777	6.478	388.866	388.866
00.0.0.01.17.00	Arrendamentos Operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.18.00	Subarrendamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.19.00	Outros Créditos	3.589	2.229	-	-	-	188	467	167	423	7.063	7.063
00.0.0.01.00.00	TOTAL	1.028.442	2.586.230	504.374	303.108	136.404	42.971	33.394	29.670	154.014	4.818.607	4.818.607

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7023 - CRÉDITO POR INDEXADOR

		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	4.191.924	7.626	-	325	222.802
00.0.0.01.02.00	Arrendamento Mercantil	376.198	12.668	-	-	-
00.0.0.01.03.00	Outros	7.063	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00	TOTAL	4.575.186	20.294	-	325	222.802

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7024 - CESSÃO DE CRÉDITOS

R\$ mil

Créditos	Instituições Financeiras		Securizadoras	
	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	-	-	-	-

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

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

R\$ mil

Operações	Concentração por Montante																	
	AA		A		B		C		D		E		F		G		H	
	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.	Quant.	Mont.
	001	002	003	004	005	006	007	008	009	010	011	012	013	014	015	016	017	018
00.0.0.01.01.00 Até R\$ 10.000,00	1.389	8.790	2.797	17.431	447	2.703	575	2.936	379	1.713	321	1.266	205	757	222	894	1.759	6.467
00.0.0.01.02.00 De R\$ 10.000,00 até R\$ 20.000,00	2.203	31.714	4.199	60.571	655	9.464	556	8.001	263	3.804	93	1.339	93	1.394	93	1.339	687	9.941
00.0.0.01.03.00 De R\$ 20.000,00 até R\$ 50.000,00	5.143	184.234	8.148	292.966	1.195	42.146	906	31.942	463	16.279	161	5.618	116	3.796	120	4.086	845	28.087
00.0.0.01.04.00 De R\$ 50.000,00 até R\$ 100.000,00	6.294	435.464	11.526	808.800	1.573	111.351	954	67.308	428	29.633	179	12.037	119	8.618	116	7.899	563	39.107
00.0.0.01.05.00 De R\$ 100.000,00 até R\$ 500.000,00	1.772	280.279	5.430	999.424	1.308	267.671	742	147.748	346	70.147	118	20.239	82	16.214	73	13.762	330	61.879
00.0.0.01.06.00 Acima de R\$ 500.000,00	56	87.961	307	407.038	81	71.039	43	45.174	23	14.828	3	2.474	4	2.615	3	1.689	15	8.533
00.0.0.01.00.00 TOTAL	16.857	1.028.442	32.407	2.586.230	5.259	504.374	3.776	303.108	1.902	136.404	875	42.971	619	33.394	627	29.670	4.199	154.014

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7026 - IMOBILIZADO DE USO

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	1.228	2	69	1.162
00.0.1.05.00.00 Outros	2.571	669	316	2.924
00.0.1.00.00.00 TOTAL	3.800	671	385	4.085

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7027 - OBRIGAÇÕES - VENCIMENTO

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	-	-	53.300	206.323	-	-	-
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	-	-	53.300	206.323	-	-	-
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	1.401	279.738	817.750	1.761.976	919.998	187.157	-
00.0.1.06.00.00 Repasses do Exterior	-	-	103.683	102.840	-	-	-
00.0.1.07.00.00 Instrum. Híbridos de Cap.e Dívida							
00.0.1.08.00.00 Dívidas Subordinadas	-	-	1.224	30.459	-	-	-
00.0.1.00.00.00 TOTAL	1.401	279.738	975.957	2.101.598	919.998	187.157	-

# IFT – Informações Financeiras Trimestrais

## QUADRO 7029 - RESUMO DOS DADOS CONTÁBEIS DAS DEPENDÊNCIAS

R\$ mil

Item	Código da Dependência		Nome da Dependência	Ativos	Passivos	Resultado do Período
	002	182		004	005	006
1		182		5.356.309	4.803.494	11.071

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7030 - ENCARGOS E TRIBUTOS

Encargos e Tributos		R\$ mil
		TOTAL
		001
00.0.0.01.01.00	Previdência e Assistência Social	1.593
00.0.0.01.02.00	Previdência Privada	-
00.0.0.01.03.00	FGTS	530
00.0.0.01.04.00	PIS/PASEP	-
00.0.0.01.05.00	Indenização pagas a empregados por dispensa	279
00.0.0.01.06.00	Prêmios de seguros de acidentes de trabalho	-
00.0.0.01.07.00	Outros benefícios concedidos aos empregados	1.255
00.0.0.01.00.00	TOTAL DE ENCARGOS	3.658
00.0.0.02.01.00	IOF	1.281
00.0.0.02.02.00	IR	4.817
00.0.0.02.03.00	CPMF	-
00.0.0.02.04.00	PIS/PASEP	510
00.0.0.02.05.00	COFINS	3.140
00.0.0.02.06.00	ISS	1.496
00.0.0.02.07.00	OUTROS	1.960
00.0.0.02.00.00	TOTAL DE TRIBUTOS	13.204



## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7031 - OPERAÇÕES REALIZADAS POR CORRESPONDENTES

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	25.097	344.280,99
00.0.0.01.07.00 Outros	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	25.097	344.280,99

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7032 - MOVIMENTAÇÃO COM CHEQUES E POR MEIO ELETRÔNICO

Movimentação	R\$ mil	
	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	-	-

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7034 - PROVISÕES

Provisões	R\$ mil			
	Trimestre Anterior	Adições	Subtrações	Trimestre de Referência
	001	002	003	004
00.0.0.01.00.00 ATIVO	226.057	42.548	23.526	245.079
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	210.480	39.423	20.070	229.833
00.0.0.01.07.00 Operações de Arrendamento Mercantil	15.025	1.655	2.274	14.406
00.0.0.01.08.00 Outros Créditos	552	1.469	1.181	841
00.0.0.01.09.00 Participações Societárias	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	10.773	14.088	14.538	10.324
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	4.079	755	420	4.414
00.0.0.04.04.00 Outras demandas judiciais	2.276	338	989	1.624
00.0.0.04.05.00 Outras Contingências	4.418	12.996	13.128	4.285

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7035 - CAPITAL SOCIAL

Ações e Cotas	Quantidade (mil)
	001
00.0.1.00.00.00 Ações	376.206
00.0.1.01.00.00 Do Capital Integralizado	376.206
00.0.1.01.01.00 Ordinárias - País	376.190
00.0.1.01.02.00 Ordinárias - Exterior	16
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

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

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7037 - ALTERAÇÕES NO CAPITAL SOCIAL NO EXERCÍCIO EM CURSO

Item	Data Alteração	Valor do Capital Social	Valor da Alteração	Quantidade de Ações

### QUADRO 7038 - CONTAS DE COMPENSAÇÃO

Coobrigações	R\$ mil			
	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	-	-	-	-

## IFT – Informações Financeiras Trimestrais

### QUADRO 7039 - SALDOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS

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	330	-	330	330	-	-	-	-	-
00.0.0.01.01.00 Disponibilidades	5	-	5	5	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Operações de Crédito	325	-	325	325	-	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Outros Créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	238.207	-	238.207	238.207	-	-	-	-	-
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	206.524	-	206.524	206.524	-	-	-	-	-
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	31.683	-	31.683	31.683	-	-	-	-	-