



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório sobre a revisão de Informações
Financeiras Trimestrais - IFT
Trimestre findo em 31 de dezembro de 2011

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 2011. 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 2011, 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\$ 407,4 milhões. Como destaque, concedeu empréstimos para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas, no montante de R\$ 141,1 milhões e Arrendamento Mercantil com um volume de cerca de R\$ 95,7 milhões.

Complementarmente o Banco iniciou em maio, um processo de revisão dos critérios adotados para definição de rating para apuração da Provisão para Devedores Duvidosos, sobretudo nas operações em que os clientes encontravam-se em inadimplência e que efetuaram acordo de cobrança com o Banco. Este trabalho resultou em uma consolidação dos critérios a serem adotados para definição de rating dos clientes o que gerou um ajuste de cerca de R\$ 25 milhões de estorno na PDD a qual fechou o trimestre/ano com um volume total de cerca de R\$ 234 milhões de provisão.

Durante o trimestre não houve alterações substanciais relativos a regulamentação. Dessa forma o Banco continua o processo de sistematização e reconhecimento dos municípios em situações de calamidades, conforme determina a Resolução n.º 3.772/3.979 do CMN as quais dispõem sobre autorização antecipada para prorrogação de operações de crédito de investimento rural contratados com recursos do BNDES em até 2 (duas) vezes, respeitados os limites e parâmetros definidos na resolução. 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 de no mínimo de 10% de entrada sendo considerado o risco total do cliente. Esse trabalho vem contribuindo substancialmente para a redução da inadimplência, e também para que seus clientes não sofram com os impactos da regulamentação em vigor que inibe o acesso a novas linhas de créditos em decorrência de parcelas vencidas e não pagas, sobretudo a novos financiamentos, tanto de modernização, quanto de investimentos para aquisição de novas máquinas e equipamentos do setor agrícola.

Convergindo com sua estratégia de crescimento e de diversificação de produtos, o Banco desembolsou no 4º trimestre de 2011 o valor total de R\$ 169,8 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, 31 de Dezembro de 2011

A Diretoria,



KPMG Auditores Independentes
Al. Dr. Carlos de Carvalho, 417 - 16º
80410-180 - Curitiba, PR - Brasil
Caixa Postal 13533
80420-990 - Curitiba, PR - Brasil

Central Tel 55 (41) 3544-4747
Fax 55 (41) 3544-4750
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 2011, compreendendo o balanço patrimonial (Quadro 7002) em 31 de dezembro de 2011 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 trimestre 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 do trimestre e do período de doze meses e do patrimônio líquido findo em 31 de dezembro de 2011, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Conclusão com ressalva

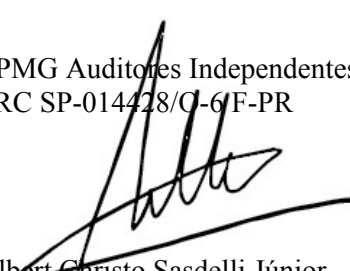
Com base em nossa revisão, exceto pelos efeitos do assunto descrito no parágrafo “ base para a conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias”, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis contidas nas Informações Financeiras Trimestrais (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 2011, que fazem parte do conjunto das IFT, 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, 15 de fevereiro de 2012

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6 F-PR



Silbert Christo Sasdelli Júnior
Contador CRC SP-230685/O-0 S-PR

QUADRO 7002 - BALANÇO PATRIMONIAL

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

Balço Patrimonial		R\$ mil
		Saldo 001
10.0.0.00.00.00	ATIVO TOTAL (+/-)	4.848.059,71
10.1.0.00.00.00	ATIVO CIRCULANTE (+/-)	1.508.684,07
10.1.1.00.00.00	DISPONIBILIDADES	593,03
10.1.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	30.028,94
10.1.2.21.00.00	Aplicações no Mercado Aberto	-
10.1.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	30.028,94
10.1.2.24.00.00	Aplicações Voluntárias no Banco Central	-
10.1.2.26.00.00	Aplicações em Depósitos de Poupança	-
10.1.2.28.00.00	(Provisões para Perdas) (-)	-
10.1.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FI- NANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	912,10
10.1.3.10.00.00	Carteira Própria	-
10.1.3.20.00.00	Vinculados a Compromissos de Recompra	-
10.1.3.40.00.00	Vinculados à Prestação de Garantias	-
10.1.3.45.00.00	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	-
10.1.3.70.00.00	Vinculados ao Banco Central	-
10.1.3.80.00.00	Moedas de Privatização	-
10.1.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	912,10
10.1.3.90.00.00	(Provisões para Desvalorizações) (-)	-
10.1.4.00.00.00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	4.398,18
10.1.4.10.00.00	Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	-
10.1.4.20.00.00	Créditos Vinculados	-
10.1.4.20.10.00	Depósitos no Banco Central	-
10.1.4.20.20.00	Convênios	-
10.1.4.20.30.00	Tesouro Nacional - Recursos do Crédito Rural	-
10.1.4.20.40.00	SFH - Sistema Financeiro da Habitação	-
10.1.4.70.00.00	Repasse Interfinanceiros	-
10.1.4.80.00.00	Correspondentes	4.398,18
10.1.5.00.00.00	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	-
10.1.5.10.00.00	Recursos em Trânsito de Terceiros	-
10.1.5.20.00.00	Transferências Internas de Recursos	-
10.1.6.00.00.00	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	1.413.377,18
10.1.6.10.00.00	Operações de Crédito	1.503.100,69
10.1.6.10.10.00	Setor Público	-
10.1.6.10.20.00	Setor Privado	1.503.100,69
10.1.6.90.00.00	(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(89.723,51)

Balço Patrimonial		Saldo
		001
10.1.7.00.00.00	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(1.914,84)
10.1.7.10.00.00	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	152.470,10
10.1.7.10.10.00	Setor Público	-
10.1.7.10.20.00	Setor Privado	152.470,10
10.1.7.80.00.00	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(152.162,26)
10.1.7.90.00.00	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de liquidação Duvidosa) (-)	(2.222,68)
10.1.8.00.00.00	OUTROS CRÉDITOS (+/-)	56.706,78
10.1.8.10.00.00	Créditos por Avais e Fianças Honrados	1.952,03
10.1.8.20.00.00	Carteira de Câmbio	-
10.1.8.30.00.00	Rendas a Receber	1.398,28
10.1.8.40.00.00	Negociação e Intermediação de Valores	-
10.1.8.50.00.00	Créditos Específicos	-
10.1.8.60.00.00	Operações Especiais	-
10.1.8.70.00.00	Diversos	54.649,60
10.1.8.90.00.00	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(1.293,13)
10.1.9.00.00.00	OUTROS VALORES E BENS (+/-)	4.582,70
10.1.9.10.00.00	Investimentos Temporários	-
10.1.9.20.00.00	(Provisões para Perdas) (-)	-
10.1.9.40.00.00	Outros Valores e Bens	4.485,09
10.1.9.70.00.00	(Provisões para Desvalorizações) (-)	-
10.1.9.90.00.00	Despesas Antecipadas	97,61
10.2.0.00.00.00	ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO (+/-)	2.882.573,26
10.2.2.00.00.00	APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ (+/-)	87.091,77
10.2.2.21.00.00	Aplicações no Mercado Aberto	-
10.2.2.22.00.00	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	87.091,77
10.2.2.24.00.00	Aplicações Voluntárias no Banco Central	-
10.2.2.28.00.00	(Provisões para Perdas) (-)	-
10.2.3.00.00.00	TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS (+/-)	6.374,19
10.2.3.10.00.00	Carteira Própria	-
10.2.3.20.00.00	Vinculados a Compromissos de Recompra	-
10.2.3.40.00.00	Vinculados à Prestação de Garantias	-
10.2.3.45.00.00	Títulos Objeto de Operações Compromissadas com Livre Movimentação	-
10.2.3.70.00.00	Vinculados ao Banco Central	-
10.2.3.80.00.00	Moedas de Privatização	-
10.2.3.85.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	6.374,19
10.2.3.90.00.00	(Provisões para Desvalorizações) (-)	-
10.2.4.00.00.00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-
10.2.4.10.00.00	Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	-
10.2.4.20.00.00	Créditos Vinculados	-
10.2.4.20.10.00	Depósitos no Banco Central	-
10.2.4.20.20.00	Convênios	-
10.2.4.20.30.00	Tesouro Nacional - Recursos do Crédito Rural	-
10.2.4.20.40.00	SFH - Sistema Financeiro da Habitação	-
10.2.4.70.00.00	Repasse Interfinanceiros	-

Balço Patrimonial		Saldo
		001
10.2.4.80.00.00	Correspondentes	-
10.2.6.00.00.00	OPERAÇÕES DE CRÉDITO (+/-)	2.609.737,69
10.2.6.10.00.00	Operações de Crédito	2.745.945,03
10.2.6.10.10.00	Setor Público	-
10.2.6.10.20.00	Setor Privado	2.745.945,03
10.2.6.90.00.00	(Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	(136.207,34)
10.2.7.00.00.00	OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL (+/-)	(5.110,00)
10.2.7.10.00.00	Arrendamentos e Subarrendamentos a Receber	218.838,14
10.2.7.10.10.00	Setor Público	-
10.2.7.10.20.00	Setor Privado	218.838,14
10.2.7.80.00.00	(Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil) (-)	(218.396,30)
10.2.7.90.00.00	(Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa) (-)	(5.551,84)
10.2.8.00.00.00	OUTROS CRÉDITOS (+/-)	184.479,61
10.2.8.10.00.00	Créditos por Avais e Fianças Honrados	-
10.2.8.20.00.00	Carteira de Câmbio	-
10.2.8.30.00.00	Rendas a Receber	-
10.2.8.40.00.00	Negociação e Intermediação de Valores	-
10.2.8.50.00.00	Créditos Específicos	-
10.2.8.60.00.00	Operações Especiais	-
10.2.8.70.00.00	Diversos	184.479,61
10.2.8.90.00.00	(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (-)	-
10.2.9.00.00.00	OUTROS VALORES E BENS (+/-)	-
10.2.9.10.00.00	Investimentos Temporários	-
10.2.9.20.00.00	(Provisões para Perdas) (-)	-
10.2.9.40.00.00	Outros Valores e Bens	-
10.2.9.70.00.00	(Provisões para Desvalorizações) (-)	-
10.2.9.90.00.00	Despesas Antecipadas	-
10.3.0.00.00.00	PERMANENTE (+/-)	456.802,38
10.3.1.00.00.00	INVESTIMENTOS (+/-)	36,34
10.3.1.10.00.00	Dependências no Exterior	-
10.3.1.20.00.00	Participações em Coligadas e Controladas	-
10.3.1.20.10.00	No País	-
10.3.1.20.20.00	No Exterior	-
10.3.1.50.00.00	Outros Investimentos	36,34
10.3.1.90.00.00	(Provisões para Perdas) (-)	-
10.3.2.00.00.00	IMOBILIZADO DE USO (+/-)	3.386,69
10.3.2.30.00.00	Imóveis de Uso	-
10.3.2.50.00.00	Reavaliações de Imóveis de Uso	-
10.3.2.40.00.00	Outras Imobilizações de Uso	8.073,22
10.3.2.90.00.00	(Depreciações Acumuladas) (-)	(4.686,53)
10.3.3.00.00.00	IMOBILIZADO DE ARRENDAMENTO (+/-)	453.315,88
10.3.3.20.00.00	Bens Arrendados	519.492,13
10.3.3.90.00.00	(Depreciações Acumuladas) (+/-)	(66.176,25)

Balço Patrimonial	Saldo
	001
10.3.4.00.00.00 DIFERIDO (+/-)	63,47
10.3.4.10.00.00 Gastos de Organizaço e Expansão	2.669,00
10.3.4.90.00.00 (Amortizaçoes Acumuladas) (-)	(2.605,53)
10.3.5.00.00.00 INTANGIVEL	-
10.3.5.10.00.00 Ativos Intangiveis	-
10.3.5.90.00.00 (Amortizaçoes Acumuladas)	-
40.0.0.00.00.00 PASSIVO TOTAL	4.848.059,72
40.1.0.00.00.00 PASSIVO CIRCULANTE	1.361.970,77
40.1.1.00.00.00 DEPÓSITOS	143.946,43
40.1.1.10.00.00 Depósitos à Vista	-
40.1.1.20.00.00 Depósitos de Poupança	-
40.1.1.30.00.00 Depósitos Interfinanceiros	143.946,43
40.1.1.40.00.00 Depósitos a Prazo	-
40.1.1.90.00.00 Outros Depósitos	-
40.1.2.00.00.00 CAPTAÇOES NO MERCADO ABERTO	-
40.1.2.10.00.00 Carteira Própria	-
40.1.2.20.00.00 Carteira de Terceiros	-
40.1.2.30.00.00 Carteira Livre Movimentação	-
40.1.3.00.00.00 RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	-
40.1.3.10.00.00 Recursos de Aceites Cambiais	-
40.1.3.20.00.00 Recursos de Letras Imobiliárias	-
40.1.3.30.00.00 Recursos de Letras Hipotecárias	-
40.1.3.40.00.00 Recursos de Debêntures	-
40.1.3.50.00.00 Obrigaçoes por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	-
40.1.3.60.00.00 Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	-
40.1.4.00.00.00 RELAÇOES INTERFINANCEIRAS	-
40.1.4.10.00.00 Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	-
40.1.4.20.00.00 Obrigaçoes Vinculadas	-
40.1.4.30.00.00 Repasses Interfinanceiros	-
40.1.4.40.00.00 Correspondentes	-
40.1.5.00.00.00 RELAÇOES INTERDEPENDÊNCIAS	-
40.1.5.10.00.00 Recursos em Trânsito de Terceiros	-
40.1.5.20.00.00 Transferências Internas de Recursos	-
40.1.6.00.00.00 OBRIGAÇOES POR EMPRÉSTIMOS	-
40.1.6.10.00.00 Empréstimos no País - Instituiçoes Oficiais	-
40.1.6.20.00.00 Empréstimos no País - Outras Instituiçoes	-
40.1.6.30.00.00 Empréstimos no Exterior	-
40.1.6.40.00.00 Obrigaçoes por Aquisiço de Títulos Federais	-
40.1.7.00.00.00 OBRIGAÇOES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇOES OFICIAIS	1.075.563,19
40.1.7.10.00.00 Tesouro Nacional	-
40.1.7.20.00.00 Banco do Brasil	-
40.1.7.30.00.00 BNDES	-
40.1.7.40.00.00 CEF	-
40.1.7.50.00.00 FINAME	1.075.563,19

Balço Patrimonial		Saldo
		001
40.1.7.90.00.00	Outras Instituiões	
40.1.8.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	-
40.1.8.10.00.00	Repases do Exterior	
40.1.9.00.00.00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	142.461,15
40.1.9.10.00.00	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	69,64
40.1.9.20.00.00	Carteira de Câmbio	-
40.1.9.30.00.00	Sociais e Estatutárias	-
40.1.9.40.00.00	Fiscais e Previdenciárias	49.263,78
40.1.9.50.00.00	Negociação e Intermediação de Valores	-
40.1.9.60.00.00	Operações com Loterias	-
40.1.9.70.00.00	Fundos e Programas Sociais	-
40.1.9.80.00.00	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	-
40.1.9.81.00.00	Operações Especiais	-
40.1.9.84.00.00	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	-
40.1.9.85.00.00	Dívidas Subordinadas	1.653,50
40.1.9.87.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	-
40.1.9.90.00.00	Diversas	91.474,23
40.2.0.00.00.00	PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	2.981.650,68
40.2.1.00.00.00	DEPÓSITOS	-
40.2.1.30.00.00	Depósitos Interfinanceiros	
40.2.1.40.00.00	Depósitos a Prazo	
40.2.2.00.00.00	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	-
40.2.2.10.00.00	Carteira Própria	
40.2.2.20.00.00	Carteira de Terceiros	
40.2.2.30.00.00	Carteira Livre Movimentação	
40.2.3.00.00.00	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	-
40.2.3.10.00.00	Recursos de Aceites Cambiais	
40.2.3.20.00.00	Recursos de Letras Imobiliárias	
40.2.3.30.00.00	Recursos de Letras Hipotecárias	
40.2.3.40.00.00	Recursos de Debêntures	
40.2.3.50.00.00	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	
40.2.3.60.00.00	Recursos de Letras de Crédito Imobiliário	
40.2.4.00.00.00	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	-
40.2.4.10.00.00	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	
40.2.4.20.00.00	Obrigações Vinculadas	
40.2.4.30.00.00	Repases Interfinanceiros	
40.2.4.40.00.00	Correspondentes	
40.2.6.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS	-
40.2.6.10.00.00	Empréstimos no País - Instituições Oficiais	
40.2.6.20.00.00	Empréstimos no País - Outras Instituições	
40.2.6.30.00.00	Empréstimos no Exterior	
40.2.6.40.00.00	Obrigações por Aquisição de Títulos Federais	
40.2.7.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES	2.754.709,51
40.2.7.10.00.00	Tesouro Nacional	

Balço Patrimonial		Saldo
		001
40.2.7.20.00.00	Banco do Brasil	
40.2.7.30.00.00	BNDES	
40.2.7.40.00.00	CEF	
40.2.7.50.00.00	FINAME	2.754.709,51
40.2.7.90.00.00	Outras Instituiões	
40.2.8.00.00.00	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR	94.708,36
40.2.8.10.00.00	Repases do Exterior	94.708,36
40.2.9.00.00.00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	132.232,81
40.2.9.10.00.00	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	
40.2.9.20.00.00	Carteira de Câmbio	
40.2.9.30.00.00	Sociais e Estatutárias	
40.2.9.40.00.00	Fiscais e Previdenciárias	14.119,87
40.2.9.50.00.00	Negociação e Intermediação de Valores	
40.2.9.60.00.00	Operações com Loterias	
40.2.9.70.00.00	Fundos e Programas Sociais	
40.2.9.80.00.00	Fundos Financeiros e de Desenvolvimento	
40.2.9.81.00.00	Operações Especiais	
40.2.9.84.00.00	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	
40.2.9.85.00.00	Dívidas Subordinadas	28.137,00
40.2.9.87.00.00	Instrumentos Financeiros Derivativos	-
40.2.9.90.00.00	Diversas	89.975,94
40.5.0.00.00.00	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	10.899,80
40.5.1.00.00.00	Resultados de Exercícios Futuros	10.899,80
40.6.0.00.00.00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO (+/-)	493.538,47
40.6.1.00.00.00	Capital (+/-)	376.206,08
40.6.1.10.00.00	De Domiciliados no País (+/-)	376.190,26
40.6.1.20.00.00	De Domiciliados no Exterior (+/-)	15,82
40.6.2.00.00.00	(Capital a Realizar) (-)	
40.6.3.00.00.00	Recursos de Associados Poupadores	
40.6.4.00.00.00	Reservas de Capital	
40.6.5.00.00.00	Reservas de Reavaliação	
40.6.6.00.00.00	Reservas de Lucros	121.055,03
40.6.7.00.00.00	Ajustes de Avaliação Patrimonial (+/-)	-
40.6.8.00.00.00	Lucros ou Prejuízos Acumulados (+/-)	(3.722,64)
40.6.9.00.00.00	(Ações em Tesouraria) (-)	

QUADRO 7003 - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

Demonstração do Resultado		No trimestre
		001
10.1.1.10.10.00	RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	107.902,83
10.1.1.10.10.11	Operações de Crédito (+/-)	78.999,10
10.1.1.10.10.13	Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	26.486,69
10.1.1.10.10.15	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários (+/-)	2.508,69
10.1.1.10.10.16	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos (+/-)	(91,65)
10.1.1.10.10.17	Resultado de Operações de Câmbio	-
10.1.1.10.10.19	Resultado das Aplicações Compulsórias (+/-)	-
10.1.1.10.10.21	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	-
10.1.1.10.20.00	DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	(63.489,58)
10.1.1.10.20.12	Operações de Captação no Mercado (+/-)	(1.704,73)
10.1.1.10.20.14	Operações de Empréstimos e Repasses (+/-)	(34.185,13)
10.1.1.10.20.16	Operações de Arrendamento Mercantil (+/-)	(16.148,72)
10.1.1.10.20.18	Resultado de Operações de Câmbio (-)	-
10.1.1.10.20.19	Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros (+/-)	-
10.1.1.10.20.20	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (+/-)	(11.451,00)
10.1.1.10.00.00	RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA (+/-)	44.413,25
10.1.1.20.00.00	OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS (+/-)	3.574,24
10.1.1.20.21.00	Receitas de Prestação de Serviços	30.396,25
10.1.1.20.22.00	Despesas de Pessoal (+/-)	(12.454,72)
10.1.1.20.24.00	Outras Despesas Administrativas (+/-)	(9.941,03)
10.1.1.20.26.00	Despesas Tributárias (-)	(5.412,54)
10.1.1.20.23.00	Resultado de Participações em Coligadas e Controladas (+/-)	-
10.1.1.20.25.00	Outras Receitas Operacionais (+/-)	1.071,26
10.1.1.20.32.00	Outras Despesas Operacionais (+/-)	(84,98)
10.1.1.00.00.00	RESULTADO OPERACIONAL (+/-)	47.987,49
10.1.2.00.00.00	RESULTADO NÃO OPERACIONAL (+/-)	266,31
10.1.0.00.00.00	RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES (+/-)	48.253,80
10.2.0.00.00.00	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL (+/-)	(19.092,41)
10.2.1.00.00.00	Provisão para Imposto de Renda (+/-)	(2.602,98)
10.2.2.00.00.00	Provisão para Contribuição Social (+/-)	(3.998,93)
10.2.3.00.00.00	Ativo Fiscal Diferido (+/-)	(12.490,50)
10.3.0.00.00.00	PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO (-)	-
10.0.0.00.00.00	LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) (+/-)	29.161,39

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

Trimestre findo em 31 de dezembro de 2011

(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, financiando principalmente produtores rurais. Adicionalmente o Banco atua no segmento de "Office & Technology", direcionado a máquinas e equipamentos para escritórios e licença de software, "Health Care", que visa financiamento de equipamentos médico-hospitalares, e 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.

2 Apresentação e elaboração das informações financeiras trimestrais

As informações financeiras trimestrais foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), quando aplicável. A apresentação dessas informações financeiras trimestrais está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

As informações financeiras trimestrais 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 15 de fevereiro 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 às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

3 Descrição das principais práticas contábeis

Os principais critérios adotados para a elaboração das informações financeiras trimestrais 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 freqüentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- ii. **Títulos disponíveis para a venda** - que não se enquadrem como “para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários; e
- iii. **Títulos mantidos até o vencimento** - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira foi 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 nº 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do BACEN, obedecendo o seguinte critério para as operações de swap: os diferenciais a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

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

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

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

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

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

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 de 21 de dezembro de 1999 do CMN.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(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.

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

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento, necessário para que o resultado do período e o patrimônio líquido estejam de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, foi calculado em conformidade com os critérios do BACEN – vide Nota 3.f.

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

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

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.

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

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 Ministro 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 têm 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, sobre o lucro líquido, e ajustadas conforme legislação fiscal.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

- i. Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência.
- ii. Existir a 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 provável a entrada de benefícios econômicos. Ativos contingentes se torna 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 da instituição. 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” possa ser determinado ou estimado.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

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 e passivos

Os outros ativos estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

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

k. Moeda estrangeira

Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

4 Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

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

	2011		Total
	Venc. até 3 meses	Venc. de 1a 3 anos	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	30.029	87.092	117.121
Certificados de depósitos interfinanceiros	30.029	87.092	117.121

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

5 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Instrumentos financeiros derivativos

No trimestre findo em 31 de dezembro de 2011 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 negociadas, 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”.

Swaps	2011					
	Valor de referência	Venc. de até 3 meses	Venc. de 1 a 3 anos	Valor da curva	Valor de mercado	Ajuste a valor de mercado
Posição ativa						
Dólar x CDI	25.296	912	-	692	912	220
Dólar x CDI	<u>80.725</u>	<u>-</u>	<u>6.374</u>	<u>7.779</u>	<u>6.374</u>	<u>(1.405)</u>
Total	<u>106.021</u>	<u>912</u>	<u>6.374</u>	<u>8.471</u>	<u>7.286</u>	<u>1.185</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

6 Operações de crédito

a. Composição das operações de crédito

	<u>2011</u>
Empréstimos	103.527
Títulos descontados	7.866
Financiamentos	544.528
Financiamentos rurais e agroindustriais	3.593.125
Arrendamento mercantil (1)	301.401
Avais e fianças honrados (Nota 22.b)	1.952
Subtotal	4.552.399
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(234.998)</u>
Total	<u>4.317.401</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>2011</u>	
	Carteira	Provisão
Pessoa física	3.415.424	(206.707)
Pessoa jurídica	<u>1.136.975</u>	<u>(28.291)</u>
Total	<u>4.552.399</u>	<u>(234.998)</u>

c. Concentração dos maiores tomadores de crédito

Vide quadro 7018.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(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

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

e. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

	4º trimestre
Saldo inicial	<u>283.220</u>
Constituição	11.451
Constituição por conta de reclassificação de operações anteriormente lançadas a prejuízo (1)	28.645
Créditos baixados contra prejuízo	(88.318)
Saldo final	<u>234.998</u>
Créditos recuperados no trimestre	<u>14.660</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

- (1) As operações de crédito que já haviam sido baixadas contra prejuízo e que estavam em contas de compensação e que foram objeto de renegociação e acordos, 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>2011</u>
A vencer	
Até 30 dias	108.899
De 31 a 60 dias	125.068
De 61 a 90 dias	151.611
De 91 a 180 dias	411.812
De 181 a 360 dias	<u>704.218</u>
Subtotal	<u>1.501.608</u>
Acima de 360 dias	<u>2.923.582</u>
Total	<u>4.425.190</u>
Vencidas	
Até 30 dias	44.158
De 31 a 60 dias	14.424
De 61 a 90 dias	13.135
De 91 a 180 dias	18.970
De 181 a 540 dias	<u>36.522</u>
Subtotal	<u>127.209</u>
Total geral	<u>4.552.399</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

g. Garantias

Em 31 de dezembro de 2011, 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 pela Resolução nº 3.772 de 26 de agosto de 2009 do CMN, inclusive alterações posteriores proporcionadas pela Resolução nº 3.979 de 31 de maio de 2011.

O volume total de créditos renegociado durante o trimestre foi de R\$ 248.700.

7 Outros Créditos - Diversos

	<u>2011</u>
Créditos tributários de imposto de renda (vide Nota 12.b)	135.858
Créditos tributários de contribuição social (vide Nota 12.b)	81.514
Impostos e contribuições a compensar	14.292
Devedores diversos – País	5.156
Devedores por depósitos em garantia	1.990
Outros	<u>319</u>
Total	<u>239.129</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

8 Depósitos e captações no mercado aberto

Captação no Mercado Interbancário

Referem-se a operações de captações de recursos (depósitos interfinanceiros), remuneradas a taxas de 100,5% a 101% do CDI, cujo prazo de vencimento são em até três meses.

	<u>2011</u>
Depósitos	
Depósitos interfinanceiros – com partes relacionadas	143.946

9 Repasses do exterior

Representada por captação no exterior em 10 de maio de 2011 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, sobre os quais incidem variação cambial e acréscimos de juros de 1,50% ao ano, o principal e os juros da operação vencerão em 7 de maio de 2013.

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 3,75% a 13,95% ao ano e pós-fixados de 3,25% e 4,00% acrescidos de TJLP. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e encargos financeiros, acrescidos de comissão de intermediação.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

11 Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias

	<u>2011</u>
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 12)	19.190
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 12)	21.125
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 12)	17.650
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	2.402
Provisão para riscos fiscais (vide nota 13)	963
COFINS a pagar	952
ISS s/serviços a pagar	622
PIS a pagar	155
Outros impostos e contribuições	<u>325</u>
Total	<u>63.384</u>

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 referência (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>2011</u>
VRG recebido antecipadamente (1)	152.665
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	6.947
Provisões para passivos contingentes (vide Nota 13)	5.205
Outros passivos contingentes (3)	4.828

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

	<u>2011</u>
Recebimentos a repassar (4)	3.816
Recebimentos de cobrança a processar (5)	3.947
Operações de Crédito Finame a liberar (6)	564
Outros valores a pagar	<u>3.478</u>
Total	<u>181.450</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 provisão adicional sobre o contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação (vide Nota 22.b).
- (4) Estas parcelas encontram-se em processo de identificação dos beneficiários para serem futuramente repassadas.
- (5) Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito ainda não identificados.
- (6) Representado por valores a serem repassados às concessionárias relativos aos contratos de FINAME firmados em dezembro de 2011.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

12 Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstrativo do cálculo

	<u>4º trimestre</u>		<u>Acumulado 2011</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e após as participações	48.254	48.254	(7.115)	(7.115)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	<u>(36.299)</u>	<u>(21.616)</u>	<u>94.127</u>	<u>135.047</u>
Diferenças temporárias	<u>(36.754)</u>	<u>(22.071)</u>	<u>93.514</u>	<u>134.434</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	11.451	11.451	218.671	218.671
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	(45.368)	(45.368)	(115.830)	(115.830)
Rendas a apropriar em atraso	7.891	7.891	18.828	18.828
Provisão para contingências	502	502	616	616
Superveniência/insuficiência de depreciação	(14.683)	-	(40.920)	-
Outros	3.453	3.453	12.149	12.149
Diferenças permanentes	<u>455</u>	<u>455</u>	<u>613</u>	<u>613</u>
Despesas não dedutíveis	455	455	613	613
Base de cálculo do IR e CS	<u>11.955</u>	<u>26.638</u>	<u>87.012</u>	<u>127.932</u>
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 15% respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais	(2.603)	(3.999)	(21.126)	(19.190)
Ajuste de IRPJ e CSLL do ano de 2009 e 2008			102	63
Ativo fiscal diferido	(9.183)	(3.307)	23.378	20.165
Total de imposto de renda e contribuição social	<u>(11.786)</u>	<u>(7.306)</u>	<u>2.354</u>	<u>1.038</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

b. Movimento e composição dos créditos tributários

Os créditos tributários no valor de R\$ 217.372 encontram-se classificados na rubrica “Outros créditos - diversos” e no valor de R\$ (17.650) encontra-se classificados na rubrica “Provisão para impostos de renda diferido”. Sua movimentação durante o trimestre está apresentada a seguir:

	4º trimestre - Ativo		Saldos em 31.12.11
	Saldos em 30.09.11	Constituição / (realização)	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	113.288	(19.289)	93.999
Operações de crédito recuperadas de prejuízo	93.915	5.722	99.637
Provisão para contingências	4.198	201	4.399
Rendas a apropriar em atraso	10.261	3.157	13.418
Outras	4.530	1.389	5.919
Saldo	<u>226.192</u>	<u>(8.820)</u>	<u>217.372</u>

	4º trimestre – Passivo		Saldos em 31.12.11
	Saldos em 30.09.11	(Constituição) / realização	
IR Diferido - Superveniência / insuficiência de depreciação	<u>(13.979)</u>	<u>(3.671)</u>	<u>(17.650)</u>
Saldo	<u>(13.979)</u>	<u>(3.671)</u>	<u>(17.650)</u>

c. Estimativas de realização

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

	Valor	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano	6º ano	7º ano
Provisão s/operações de crédito	93.999	-	-	-	3.478	25.399	28.505	36.617
Créditos baixados como prejuízo	99.637	29.917	12.440	14.817	40.575	1.829	36	23
Provisão para contingências	4.399	1.305	1.305	1.200	447	142	-	-
Rendas a apropriar em atraso	13.418	-	-	-	922	12.496	-	-

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

	<u>Valor</u>	<u>1º ano</u>	<u>2º ano</u>	<u>3º ano</u>	<u>4º ano</u>	<u>5º ano</u>	<u>6º ano</u>	<u>7º ano</u>
Outros	5.919	1.671	1.576	844	844	844	140	-
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(17.650)	(3.530)	(3.530)	(3.530)	(3.530)	(3.530)	-	-
Total	<u>199.722</u>	<u>29.363</u>	<u>11.791</u>	<u>13.331</u>	<u>42.736</u>	<u>37.180</u>	<u>28.681</u>	<u>36.640</u>
Valor Presente	<u>134.757</u>	<u>26.794</u>	<u>9.833</u>	<u>10.136</u>	<u>29.559</u>	<u>23.325</u>	<u>16.295</u>	<u>18.815</u>

Não havia créditos tributários não constituídos de qualquer natureza em 31 de dezembro de 2011.

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

13 Demandas judiciais

Ativos Contingentes: no trimestre findo em 31 de dezembro não há processos ativos 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, no montante de R\$ 5.205, os quais estão constituídas por ações trabalhistas, ações cíveis e tributárias, de maneira consistente, com base na avaliação de assessores jurídicos e contabilizadas na rubrica 'Outras Obrigações – diversas'. A Administração considera remota a probabilidade de que pagamentos decorrentes da resolução final das demandas judiciais sejam superiores aos valores provisionados.

Obrigações Legais: no trimestre findo em 31 de dezembro de 2011 os passivos relativos as obrigações legais referentes a majoração de alíquota de INSS constituíam um montante de R\$ 963 contabilizado na linha 'outros impostos e contribuições' na rubrica 'Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias'.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

	<u>4º trimestre</u>
Saldo no início do trimestre	6.088
Adições	315
Atualizações monetárias	112
Utilização	(75)
Reversão	(272)
Saldo no final do trimestre	<u>6.168</u>

14 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

d. Lucros acumulados e resultado do trimestre

O quarto trimestre de 2011 encerrou com resultado positivo de R\$ 29.161.

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.

15 Receitas de prestação de serviços

	<u>4º trimestre</u>
Rendas de prestação serviços-convênio (1)	26.237
Rendas de agenciamento de seguro (2)	3.556
Rendas de tarifas bancárias	83
Outras rendas de prestação de serviços	<u>520</u>
Total	<u>30.396</u>

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

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

16 Despesas de Pessoal

	<u>4º trimestre</u>
Despesas com salários	(7.392)
Despesas com encargos sociais	(2.717)
Despesas com benefícios	(1.393)
Despesas com férias	(948)
Despesas de indenizações trabalhistas	<u>(4)</u>
Total	<u>(12.454)</u>

17 Outras despesas administrativas

	<u>4º trimestre</u>
Despesas com emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(2.433)
Despesas de comunicação e processamento de dados	(1.873)
Despesas de seguros	(873)
Despesas com serviços de terceiros	(1.077)
Despesas de aluguéis	(607)
Despesas de viagens no país e exterior	(495)
Despesas com serviços técnicos especializados	(586)
Despesas de promoções e relações públicas	(785)
Despesas de amortização e depreciação	(284)
Despesas de transporte	(300)
Outras despesas administrativas	<u>(628)</u>
Total	<u>(9.941)</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

18 Outras receitas e despesas operacionais

	<u>4º trimestre</u>
Outras receitas	
Recuperação de seguro de máquinas e equipamentos (1)	637
Reversão de provisões operacionais	(237)
Recuperação de despesas judiciais, cartoriais e administrativas (2)	233
Rendas com variação monetária ativa (3)	45
Rendas com taxa de equalização operações de FINAME (4)	83
Reversão de provisão outros passivos (5)	15
Outras rendas operacionais (6)	<u>296</u>
Total	<u>1.072</u>
Outras despesas	
Despesas com variação monetária passiva (7)	(118)
Reversão de despesas com perdas contingentes	210
Outras despesas operacionais	<u>(177)</u>
Total	<u>(85)</u>

- (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 22.b).

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

- (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.

19 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	<u>2011</u>
Dívida subordinada (Nota 11.b)	29.790
Resultado	<u>4º trimestre</u>
Despesas com dívida subordinada	(1.653)

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

Ativo	<u>2011</u>
Aplicação em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	117.121
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	7.286
Passivo	<u>2011</u>
Depósitos interfinanceiros (Nota 8)	143.946

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

Resultado	<u>4º trimestre</u>
Receita de operações com títulos e valores mobiliários	2.509
Despesas de depósitos interfinanceiros	(1.705)
Despesas com instrumentos financeiros derivativos	(92)
Rendas de prestação de serviços	6

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

Passivo	<u>2011</u>
Obrigações por repasses no exterior (Nota 9)	94.708
Resultado	<u>4º trimestre</u>
Despesas de empréstimos no exterior	(1.381)

Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

Resultado	<u>4º trimestre</u>
Receitas de prestação de serviços (1)	5.814

(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	311
Total salários	1.771
Contribuição INSS	<u>30</u>
Total	2.112

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(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.

20 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%	351
Risco reduzido - 50%	5.205
Risco reduzido - 75%	2.171.873
Risco normal - 100%	1.758.317
Risco normal - 150%	<u>27.904</u>
Total do ativo ponderado pelo risco	3.964.102
Percentual de cálculo da Basileia	<u>11%</u>
Patrimônio de referência exigido para os ativos	436.051
Risco de exposição em taxa de juros	4.682
Risco operacional	<u>16.757</u>
Patrimônio de referência exigido	<u>457.490</u>
Patrimônio líquido ajustado - Nível I	493.538
Dívida subordinada	<u>17.874</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

	<u>4º trimestre</u>
(-) Ativos Diferidos	<u>(452)</u>
Patrimônio líquido ajustado - Nível II	<u>510.960</u>
Margem	<u>53.470</u>
Índice – Total	12,89%

21 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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

- 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.

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

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

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas às informações financeiras

(Em milhares de Reais)

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

Maiores detalhes sobre o gerenciamento de riscos podem ser consultados no site www.delagelanden.com

22 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\$ 503, à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4% no valor total de R\$ 3.098 e ao Imposto Sobre Serviços (ISS), calculada à alíquota de 5% no valor total de R\$ 1.584.
- b. O Banco firmou um contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação (valor equivalente a 20% do valor das parcelas do convênio) que está registrado contabilmente em contas de compensação. As comissões estão registradas na rubrica “Receitas de Prestação de Serviços” (vide Nota 15) e a provisão para perdas está contabilizada na rubrica “Outros passivos contingentes” (vide Nota 11.c). As parcelas honradas estão registradas na rubrica “Avais e fianças honradas” (vide Nota 6.a) e a provisão para perdas para estas parcelas está registrada na rubrica “Provisão para créditos de liquidação duvidosa” (vide Nota 6.e).
- c. Em 25 de agosto de 2011 foi publicada a Resolução nº 4.007 que requer a observação do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro a partir de 1º de janeiro de 2012. Na avaliação da administração do Banco a aplicação dessa resolução não terá impacto significativo.

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	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	-	912,10	-	6.374,19	-	-	-	7.286,29	7.286,29
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	-	912,10	-	6.374,19	-	-	-	7.286,29	7.286,29

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	-	912,10	-	6.374,19	-	-	-
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	-	912,10	-	6.374,19	-	-	-

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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)	-	-	136.682,73	3,00	954,44	143.946,43	100,00
00.0.0.01.02.00 (50 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	216.603,36	4,76	4.830,30	-	-
00.0.0.01.03.00 (100 seguintes maiores emitentes/clientes)	-	-	198.828,56	4,37	14.396,39	-	-
00.0.0.01.04.00 Demais clientes/emitentes	-	-	4.000.284,20	87,87	214.817,37	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	-	-	4.552.398,85	100,00	234.998,50	143.946,43	100,00

QUADRO 7019 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - VENCIMENTO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	127.208,50	385.578,77	1.116.029,62	1.851.486,02	883.111,44	188.984,50	-
00.1.4.01.00.00 Rural	119.749,83	304.588,43	897.137,41	1.444.240,22	785.202,02	188.754,89	-
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	7.458,67	80.990,34	218.892,21	407.245,80	97.909,42	229,61	-
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	127.208,50	385.578,77	1.116.029,62	1.851.486,02	883.111,44	188.984,50	-

QUADRO 7020 - OPERAÇÕES DE CRÉDITO - FLUXO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	673.403,64	516.488,58	88.317,90	14.659,72	28.645,24
00.1.4.01.00.00 Rural	554.613,94	478.444,60	87.667,28	14.659,72	28.645,24
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	118.789,71	38.043,98	650,62	-	-
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	673.403,64	516.488,58	88.317,90	14.659,72	28.645,24

QUADRO 7022 - CRÉDITOS CONCEDIDOS POR NÍVEL DE RISCO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	35.798,90	60.013,28	7.186,36	-	255,91	36,90	-	-	235,78	103.527,13	103.527,13
00.0.0.01.03.00 Descontos de Títulos e Duplicatas	7.866,03	-	-	-	-	-	-	-	-	7.866,03	7.866,03
00.0.0.01.04.00 Conta Garantida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.05.00 Crédito Pessoal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.06.00 CDC	57.367,48	275.474,37	117.267,43	51.049,20	33.078,02	1.483,01	178,99	651,68	7.977,88	544.528,06	544.528,06
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 Compropr	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.11.00 Financiamentos Rurais e Agroindustriais	877.446,58	1.771.080,96	301.520,31	280.419,63	124.497,26	68.373,73	21.241,02	11.606,26	136.938,75	3.593.124,50	3.593.124,50
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	148.486,73	66.633,06	55.066,99	13.787,80	9.758,53	2.309,30	869,20	385,60	4.103,89	301.401,10	301.401,10
00.0.0.01.17.00 Arrendamentos Operacionais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.18.00 Subarrendamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.19.00 Outros Créditos	-	-	-	-	3,45	788,05	208,30	-	952,23	1.952,03	1.952,03
00.0.0.01.00.00 TOTAL	1.126.965,72	2.173.201,67	481.041,09	345.256,63	167.593,17	72.990,99	22.497,51	12.643,54	150.208,53	4.552.398,85	4.552.398,85

R\$ mil

QUADRO 7023 - CRÉDITO POR INDEXADOR

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	3.942.228,18	9.743,07	-	552,95	296.521,52
00.0.0.01.02.00 Arrendamento Mercantil	296.015,03	5.386,07	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Outros	1.952,03	-	-	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	4.240.195,24	15.129,14	-	552,95	296.521,52

QUADRO 7024 - CESSÃO DE CRÉDITOS

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

Montantes em 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	1.282	8.384,89	2.340	14.896,30	585	3.394,40	964	4.367,47	832	3.202,08	652	2.638,75	309	1.153,98	147	531,87	1.952	7.226,93
00.0.0.01.02.00 De R\$ 10.000,00 até R\$ 20.000,00	2.169	31.212,62	3.898	56.340,92	694	10.222,48	718	10.220,20	443	6.483,70	267	3.811,98	120	1.764,71	53	775,68	744	10.845,10
00.0.0.01.03.00 De R\$ 20.000,00 até R\$ 50.000,00	4.633	165.058,29	7.352	259.313,09	1.401	47.356,52	1.236	43.380,77	720	24.504,64	339	11.394,01	150	4.860,13	59	1.944,40	831	26.859,69
00.0.0.01.04.00 De R\$ 50.000,00 até R\$ 100.000,00	6.137	428.650,90	10.473	740.588,04	1.576	110.873,61	1.275	89.427,58	620	43.427,11	331	22.725,54	88	6.201,55	44	3.036,75	512	35.766,14
00.0.0.01.05.00 De R\$ 100.000,00 até R\$ 500.000,00	2.006	353.370,98	4.442	805.485,25	1.108	234.615,46	790	162.622,39	346	72.125,65	169	29.466,73	46	8.517,14	30	5.805,29	328	62.982,80
00.0.0.01.06.00 Acima de R\$ 500.000,00	97	140.288,04	287	296.578,07	79	74.578,62	35	35.238,22	23	17.849,99	5	2.953,98	-	-	1	549,55	11	6.527,87
00.0.0.01.00.00 TOTAL	16.324	1.126.965,72	28.792	2.173.201,67	5.443	481.041,09	5.018	345.256,63	2.984	167.593,17	1.763	72.990,99	713	22.497,51	334	12.643,54	4378	150.208,53

QUADRO 7026 - IMOBILIZADO DE USO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	1.143,54	94,48	65,07	1.172,95
00.0.1.05.00.00 Outros	1.948,98	497,40	232,64	2.213,74
00.0.1.00.00.00 TOTAL	3.092,52	591,88	297,71	3.386,69

QUADRO 7027 - OBRIGAÇÕES - VENCIMENTO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	-	143.946,43	-	-	-	-	-
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	-	143.946,43	-	-	-	-	-
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	100,57	197.310,76	878.151,87	1.627.250,96	913.574,50	213.884,05	-
00.0.1.06.00.00 Repasses do Exterior	-	-	-	-	94.708,36	-	-
00.0.1.07.00.00 Instrum. Híbridos de Cap.e Dívida							
00.0.1.08.00.00 Dívidas Subordinadas	-	1.653,50	-	-	28.137,00	-	-
00.0.1.00.00.00 TOTAL	100,57	342.910,69	878.151,87	1.627.250,96	1.036.419,86	213.884,05	-

QUADRO 7029 - RESUMO DOS DADOS CONTÁBEIS DAS DEPENDÊNCIAS

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

R\$ mil

Item	Código da Dependência	Nome da Dependência	Ativos	Passivos	Resultado do Período
	002	003	004	005	006
1	182		4.848.059,73	4.354.521,27	29.161,40

QUADRO 7030 - ENCARGOS E TRIBUTOS

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

Encargos e Tributos	R\$ mil
	TOTAL 001
00.0.0.01.01.00 Previdência e Assistência Social	2.065,91
00.0.0.01.02.00 Previdência Privada	-
00.0.0.01.03.00 FGTS	650,77
00.0.0.01.04.00 PIS/PASEP	-
00.0.0.01.05.00 Indenização pagas a empregados por dispensa	-
00.0.0.01.06.00 Prêmios de seguros de acidentes de trabalho	-
00.0.0.01.07.00 Outros benefícios concedidos aos empregados	335,24
00.0.0.01.00.00 TOTAL DE ENCARGOS	3.051,92
00.0.0.02.01.00 IOF	1.261,22
00.0.0.02.02.00 IR	4.981,19
00.0.0.02.03.00 CPMF	-
00.0.0.02.04.00 PIS/PASEP	503,38
00.0.0.02.05.00 COFINS	3.097,70
00.0.0.02.06.00 ISS	1.584,19
00.0.0.02.07.00 OUTROS	1.921,46
00.0.0.02.00.00 TOTAL DE TRIBUTOS	13.349,14

QUADRO 7031 - OPERAÇÕES REALIZADAS POR CORRESPONDENTES

ATRIBUTOS: UBM

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	27.253	332.146,13
00.0.0.01.07.00 Outros	-	-
00.0.0.01.00.00 TOTAL	27.253	332.146,13

QUADRO 7032 - MOVIMENTAÇÃO COM CHEQUES E POR MEIO ELETRÔNICO

ATRIBUTOS: UBLMN

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

R\$ mil

Provisões	Trimestre Anterior	Adições	Subtrações	Trimestre de Referência
	001	002	003	004
00.0.0.01.00.00 ATIVO	283.220,16	40.096,24	88.317,90	234.998,49
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	277.446,63	32.925,08	84.440,86	225.930,85
00.0.0.01.07.00 Operações de Arrendamento Mercantil	4.526,79	3.898,35	650,62	7.774,52
00.0.0.01.08.00 Outros Créditos	1.246,74	3.272,81	3.226,42	1.293,13
00.0.0.01.09.00 Participações Societárias	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	10.003,84	14.989,72	14.960,01	10.033,55
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	3.244,59	319,71	51,93	3.512,37
00.0.0.04.04.00 Outras demandas judiciais	1.916,21	71,58	294,96	1.692,83
00.0.0.04.05.00 Outras Contingências	4.843,04	14.598,43	14.613,12	4.828,35

QUADRO 7035 - CAPITAL SOCIAL

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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

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

QUADRO 7038 - CONTAS DE COMPENSAÇÃO

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

R\$ mil

Coobrigações	Trimestre Anterior	Adições	Subtrações	Trimestre de Referência
	001	002	003	004
00.0.0.01.00.00 Beneficiários de Garantias Prestadas	3.092,99	2.745,18	5.838,17	-
00.0.0.01.01.00 Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central	3.089,69	2.745,18	5.834,87	-
00.0.0.01.02.00 Pessoas Físicas ou Jurídicas não Financeiras	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Outras	3,30	-	3,30	-
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

ATRIBUTOS: UBDKIFACTSWLMN

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	558,12	-	558,12	558,12	-	-	-	-	-
00.0.0.01.01.00 Disponibilidades	5,17	-	5,17	5,17	-	-	-	-	-
00.0.0.01.02.00 Títulos e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.01.03.00 Operações de Crédito	552,95	-	552,95	552,95	-	-	-	-	-
00.0.0.01.04.00 Outros Créditos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
00.0.0.04.00.00 PASSIVO	124.498,86	-	124.498,86	124.498,86	-	-	-	-	-
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	94.708,36	-	94.708,36	94.708,36	-	-	-	-	-
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	29.790,50	-	29.790,50	29.790,50	-	-	-	-	-