

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

Em Milhares de Reais

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2009	2008	2009	2008
<b>ATIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>5.439.900</b>	<b>5.418.094</b>	<b>5.520.717</b>	<b>5.490.637</b>
<b>Disponibilidades</b> .....	<b>112.286</b>	<b>175.816</b>	<b>112.571</b>	<b>175.978</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5)</b> .....	<b>2.801.415</b>	<b>2.850.340</b>	<b>2.801.415</b>	<b>2.850.340</b>
Aplicações no Mercado Aberto .....	2.770.793	2.780.413	2.770.793	2.780.413
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	30.622	69.927	30.622	69.927
<b>Tít. e Val. Mobiliários e Inst. Fin. e Derivativos (Notas 6 e 7)</b> .....	<b>335.884</b>	<b>295.860</b>	<b>394.289</b>	<b>351.753</b>
Carteira Própria.....	305.024	267.005	363.429	322.898
Vinculados a Compromissos de Recompra .....	30.605	28.380	30.605	28.380
Vinculados a Prestação de Garantias .....	8	–	8	–
Instrumentos Financeiros e Derivativos .....	247	475	247	475
<b>Relações Interfinanceiras (Notas 3.f, 8 e 10)</b> .....	<b>391.033</b>	<b>376.321</b>	<b>391.033</b>	<b>376.321</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....	298	90	298	90
Créditos Vinculados:				
. Depósitos no Banco Central .....	387.150	373.881	387.150	373.881
Correspondentes .....	3.585	2.350	3.585	2.350
<b>Relações Interdependências</b> .....	<b>1</b>	<b>88</b>	<b>1</b>	<b>88</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros .....	1	3	1	3
Transferências Internas de Recursos.....	–	85	–	85
<b>Operações de Crédito (Notas 3.g, 3.i, 3.k, 9, 10 e 11.a)</b> .....	<b>1.334.397</b>	<b>1.255.667</b>	<b>1.334.397</b>	<b>1.255.667</b>
Operações de Crédito:				
. Setor Privado .....	1.494.141	1.321.011	1.494.141	1.321.011
(Provisão para Perdas de Operações de Crédito).....	(159.744)	(65.344)	(159.744)	(65.344)
<b>Operações de Arrend. Mercantil (Notas 3.h, 9.a e 9.e)</b> .....	<b>13.264</b>	<b>13.947</b>	<b>13.264</b>	<b>13.947</b>
Operações de Arrendamento a Receber:				
. Setor Privado .....	16.986	16.300	16.986	16.300
(Provisão para Perdas de Op.Arrend.Mercantil).....	(3.722)	(2.353)	(3.722)	(2.353)
<b>Outros Créditos</b> .....	<b>434.032</b>	<b>433.978</b>	<b>451.248</b>	<b>445.651</b>
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	225.226	324.811	225.226	324.811
Rendas a Receber.....	58.935	43.397	54.365	43.274
Negociação e Intermediação de Valores .....	–	–	228	113
Prêmios a Receber de Seguros.....	–	–	13.877	10.064
Diversos (Nota 12).....	179.118	74.021	186.799	75.640
(Provisão para Perdas de Outros Créditos) (Nota 9.e).....	(29.247)	(8.251)	(29.247)	(8.251)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 13)</b> .....	<b>17.588</b>	<b>16.077</b>	<b>22.499</b>	<b>20.892</b>
Outros Valores e Bens.....	14.621	13.623	14.855	13.973
(Provisões para Desvalorizações).....	(103)	(57)	(103)	(57)
Despesas Antecipadas (Nota 3.o) .....	3.070	2.511	3.081	2.515
Despesas de Comercialização Diferidas (Nota 20) .....	–	–	4.666	4.461

<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b> .....	<b>3.281.352</b>	<b>2.912.121</b>	<b>3.351.081</b>	<b>2.969.856</b>
<b>Tít. e Val. Mobiliários e Inst. Fin.e Derivativos (Notas 6 e 7)</b> ..	<b>1.313.587</b>	<b>1.343.831</b>	<b>1.373.758</b>	<b>1.385.617</b>
Carteira Própria.....	574.483	699.804	634.654	741.590
Vinculados a Compromissos de Recompra .....	684.004	581.308	684.004	581.308
Vinculados a Prestação de Garantias .....	55.100	62.702	55.100	62.702
Instrumentos Financeiros e Derivativos .....	–	17	–	17
<b>Relações Interfinanceiras (Notas 3.f, 8 e 10)</b> .....	<b>143.734</b>	<b>125.809</b>	<b>143.811</b>	<b>125.883</b>
Créditos Vinculados:				
. Depósitos no Banco Central .....	9.400	9.126	9.400	9.126
. Depósitos Especiais no IRB .....	–	–	77	74
. SFH - Sistema Financeiro da Habitação.....	134.334	116.683	134.334	116.683
<b>Operações de Crédito (Notas 3.g, 3.i, 3.k, 9, 10 e 11.a)</b> .....	<b>1.483.815</b>	<b>1.039.425</b>	<b>1.483.815</b>	<b>1.039.425</b>
Operações de Crédito:				
. Setor Privado .....	1.537.446	1.085.297	1.537.446	1.085.297
(Provisão para Perdas de Operações de Crédito).....	(53.631)	(45.872)	(53.631)	(45.872)
<b>Operações de Arrend. Mercantil (Notas 3.h, 9.a e 9.e)</b> .....	<b>116.101</b>	<b>109.720</b>	<b>116.101</b>	<b>109.720</b>
Operações de Arrendamento a Receber:				
. Setor Privado .....	120.162	112.010	120.162	112.010
(Provisão para Perdas de Op. Arrend. Mercantil).....	(4.061)	(2.290)	(4.061)	(2.290)
<b>Outros Créditos</b> .....	<b>223.439</b>	<b>292.660</b>	<b>232.920</b>	<b>308.535</b>
Carteira de Cambio (Nota 11.b).....	1.849	10	1.849	10
Diversos (Nota 12).....	226.961	301.722	236.442	317.597
(Provisão para Perdas de Outros Créditos) (Nota 9.e).....	(5.371)	(9.072)	(5.371)	(9.072)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 13)</b> .....	<b>676</b>	<b>676</b>	<b>676</b>	<b>676</b>
Outros Valores e Bens.....	676	676	676	676
<b>PERMANENTE</b> .....	<b>144.773</b>	<b>126.076</b>	<b>72.424</b>	<b>64.008</b>
<b>Investimentos</b> .....	<b>77.249</b>	<b>69.606</b>	<b>4.019</b>	<b>5.406</b>
Participações em Controladas-No País (Nota 14) .....	74.646	66.400	–	–
Outros Investimentos .....	3.632	4.235	5.094	6.481
(Provisão para Perdas) .....	(1.029)	(1.029)	(1.075)	(1.075)
<b>Imobilizado de Uso (Nota 3.q)</b> .....	<b>62.276</b>	<b>49.719</b>	<b>63.142</b>	<b>51.848</b>
Imóveis de Uso .....	1.400	1.646	1.904	3.482
Reavaliações de Imóveis de Uso .....	9.495	11.679	9.495	11.679
Outras Imobilizações de Uso .....	109.697	88.013	111.553	90.178
(Depreciações Acumuladas) .....	(58.316)	(51.619)	(59.810)	(53.491)
<b>Intangível (Nota 3.r e s)</b> .....	<b>5.248</b>	<b>6.751</b>	<b>5.263</b>	<b>6.754</b>
Ativos Intangíveis .....	10.436	11.604	10.879	12.009
(Amortização Acumulada).....	(5.188)	(4.853)	(5.616)	(5.255)
<b>Total do ATIVO</b> .....	<b>8.866.025</b>	<b>8.456.291</b>	<b>8.944.222</b>	<b>8.524.501</b>

	BANESTES MÚLTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2009	2008	2009	2008
<b>PASSIVO</b>				
<b>CIRCULANTE</b> .....	<b>6.189.907</b>	<b>6.406.650</b>	<b>6.265.588</b>	<b>6.472.129</b>
<b>Depósitos (Nota 16)</b> .....	<b>3.218.294</b>	<b>3.303.248</b>	<b>3.217.788</b>	<b>3.302.679</b>
Depósitos à Vista .....	971.696	1.015.862	971.190	1.015.293
Depósitos de Poupança.....	1.086.576	975.946	1.086.576	975.946
Depósitos Interfinanceiros .....	11.607	22.900	11.607	22.900
Depósitos a Prazo .....	1.147.687	1.286.490	1.147.687	1.286.490
Outros Depósitos .....	728	2.050	728	2.050
<b>Captações no Mercado Aberto (Nota 16)</b> .....	<b>2.375.333</b>	<b>2.473.964</b>	<b>2.371.446</b>	<b>2.473.373</b>
Carteira Própria.....	712.824	608.128	708.937	607.537
Carteira de Terceiros.....	1.662.509	1.865.836	1.662.509	1.865.836
<b>Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Cred., Deb. e Similares (Nota 16)</b> .....	<b>8.576</b>	<b>34.424</b>	<b>8.576</b>	<b>34.424</b>
Rec. de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créd.e Similares ...	8.576	34.424	8.576	34.424
<b>Relações Interfinanceiras</b> .....	<b>3.488</b>	<b>2.852</b>	<b>3.488</b>	<b>2.852</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	1.466	1.113	1.466	1.113
Correspondentes .....	2.022	1.739	2.022	1.739
Relações Interdependências.....	12.324	9.714	12.324	9.714
Recursos em Trânsito de Terceiros .....	12.159	9.714	12.159	9.714
Transferências Internas de Recursos.....	165	–	165	–
<b>Obrigações por Empréstimos (Notas 11.c e 16)</b> .....	<b>232.060</b>	<b>332.616</b>	<b>232.060</b>	<b>332.616</b>
Empréstimos no Exterior .....	232.060	332.616	232.060	332.616
<b>Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais (Notas 16 e 17)</b> .....	<b>91.003</b>	<b>58.683</b>	<b>91.003</b>	<b>58.683</b>
FINAME.....	33.462	20.229	33.462	20.229
Outras Instituições .....	57.541	38.454	57.541	38.454
<b>Outras Obrigações</b> .....	<b>248.829</b>	<b>191.149</b>	<b>328.903</b>	<b>257.788</b>
Cobrança e Arrec.de Tributos e Assemelhados.....	1.672	2.050	1.672	2.050
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	994	41.401	994	41.401
Sociais e Estatutárias .....	14.473	20.411	15.135	20.971
Fiscais e Previdenciárias.....	14.001	11.692	20.470	13.280
Negociação e Intermediação de Valores .....	–	–	226	117
Provisões Técnicas (Notas 3.n, 18 e 20).....	–	–	65.849	58.638
Diversas (Nota 22).....	217.689	115.595	224.557	121.331
<b>EXIGÍVELA LONGO PRAZO</b> .....	<b>2.009.671</b>	<b>1.482.272</b>	<b>2.013.395</b>	<b>1.484.893</b>
<b>Depósitos (Nota 16)</b> .....	<b>1.798.131</b>	<b>1.214.709</b>	<b>1.796.971</b>	<b>1.208.820</b>
Depósitos a Prazo .....	1.798.131	1.214.709	1.796.971	1.208.820
<b>Rec. Ac. Camb. Letr. Imob., Hip. e de Cred., Deb. e Similares (Nota 16)</b> .....	<b>–</b>	<b>1.306</b>	<b>–</b>	<b>1.306</b>
Rec. de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créd. e Similares ..	–	1.306	–	1.306

<b>Obrigações por Repasses do País - Instituições Oficiais</b> (Notas 16 e 17).....	<b>128.643</b>	<b>121.832</b>	<b>128.643</b>	<b>121.832</b>
FINAME.....	90.885	90.854	90.885	90.854
Outras Instituições.....	37.758	30.978	37.758	30.978
<b>Outras Obrigações</b> .....	<b>81.834</b>	<b>143.215</b>	<b>86.718</b>	<b>151.725</b>
Fiscais e Previdenciárias.....	29.904	24.054	30.036	24.340
Diversas (Nota 22).....	51.930	119.161	56.682	127.385
<b>Receitas Diferidas (Nota 3.v)</b> .....	<b>1.063</b>	<b>1.210</b>	<b>1.063</b>	<b>1.210</b>
<b>PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS</b> .....	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>110</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Notas 3.y e 24)</b> .....	<b>666.447</b>	<b>567.369</b>	<b>665.114</b>	<b>567.369</b>
Capital:				
. De Domiciliados no País.....	436.368	436.368	436.368	436.368
Reservas de Reavaliação:				
. Reservas de Reav. Imóveis de Uso Próprio.....	5.941	7.690	5.941	7.690
. Reservas de Reav. de Bens de Controladas.....	33	191	33	191
Reservas de Lucros.....	225.069	123.103	223.736	123.103
Ajustes de Avaliação Patrimonial.....	(964)	17	(964)	17
. Ajuste ao Valor de Mercado -TVM e Derivativos - Próprios....	(1.035)	-	(1.035)	-
. Ajuste ao Valor de Mercado -TVM e Derivativos - De Controladas.....	71	17	71	17
<b>Total do PASSIVO</b> .....	<b>8.866.025</b>	<b>8.456.291</b>	<b>8.944.222</b>	<b>8.524.501</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.