

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO**

Em Milhares de reais

ATIVO	BANESTES MULTIPLIO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2009	2008 RECLASSIFICADO	2009	2008 RECLASSIFICADO
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>6.392.428</b>	<b>7.017.142</b>	<b>6.463.908</b>	<b>7.087.407</b>
<b>Disponibilidades.....</b>	<b>127.855</b>	<b>116.442</b>	<b>127.968</b>	<b>116.446</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5).....</b>	<b>3.746.043</b>	<b>4.652.439</b>	<b>3.746.043</b>	<b>4.652.439</b>
Aplicações no Mercado Aberto.....	3.622.709	4.411.332	3.622.709	4.411.332
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	123.334	241.107	123.334	241.107
<b>Tít.e Val.Mob.e Instr.Financ.e Derivativos (Notas 6 e 7).....</b>	<b>301.149</b>	<b>291.082</b>	<b>355.734</b>	<b>344.454</b>
Carteira Própria.....	273.244	212.917	327.829	266.289
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	27.115	77.005	27.115	77.005
Vinculados a Prestação de Garantias.....	-	21	-	21
Instrumentos Financeiros e Derivativos.....	790	1.139	790	1.139
<b>Relações Interfinanceiras (Notas 3.f, 8 e 10).....</b>	<b>377.528</b>	<b>588.263</b>	<b>377.528</b>	<b>588.263</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar.....	38.100	55.035	38.100	55.035
Créditos Vinculados:				
. Depósitos no Banco Central.....	334.987	527.523	334.987	527.523
Correspondentes.....	4.441	5.705	4.441	5.705
<b>Relações Interdependências.....</b>	<b>121</b>	<b>11</b>	<b>121</b>	<b>11</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	1	8	1	8
Transferências Internas de Recursos.....	120	3	120	3
<b>Operações de Crédito (Notas 3.g, 3.k, 3.i, 9, 10 e 11.a) .....</b>	<b>1.432.000</b>	<b>1.009.617</b>	<b>1.432.000</b>	<b>1.009.617</b>
Operações de Crédito:				
. Setor Privado.....	1.529.627	1.069.904	1.529.627	1.069.904
(Provisão para Perdas de Operações de Crédito).....	(97.627)	(60.287)	(97.627)	(60.287)
<b>Operações de Arrendamento Mercantil (Notas 3.h, 9.a e 9.e) .....</b>	<b>13.874</b>	<b>10.579</b>	<b>13.874</b>	<b>10.579</b>
Operações de Arrendamento a Receber:				
. Setor Privado.....	17.028	13.067	17.028	13.067
(Provisão para Perdas de Oper.Arrend.Mercantil).....	(3.154)	(2.488)	(3.154)	(2.488)
<b>Outros Créditos.....</b>	<b>377.425</b>	<b>335.922</b>	<b>389.514</b>	<b>348.139</b>
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	261.906	221.813	261.906	221.813
Rendas a Receber.....	43.338	27.094	42.536	27.011
Negociação e Intermediação de Valores.....	-	-	464	254
Prêmios a Receber de Seguros.....	-	-	10.221	10.657
Diversos (Nota 12).....	87.599	98.184	89.805	99.573
(Provisão para Perdas de Outros Créditos) (Nota 9.e).....	(15.418)	(11.169)	(15.418)	(11.169)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 13).....</b>	<b>16.433</b>	<b>12.787</b>	<b>21.126</b>	<b>17.459</b>
Outros Valores e Bens.....	14.055	10.760	14.613	10.995
(Provisões para Desvalorizações).....	(59)	(40)	(59)	(40)
Despesas Antecipadas.....	2.437	2.067	2.452	2.079
Despesas de Comercialização Diferidas (Nota 20).....	-	-	4.120	4.425

<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>3.162.314</b>	<b>1.841.092</b>	<b>3.234.568</b>	<b>1.895.231</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (Nota 5).....</b>	<b>6.555</b>	<b>-</b>	<b>6.555</b>	<b>-</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros.....	6.555	-	6.555	-
<b>Tít.e Val.Mob.e Instr.Financ.e Derivativos (Notas 6 e 7).....</b>	<b>1.343.085</b>	<b>841.774</b>	<b>1.398.512</b>	<b>882.098</b>
Carteira Própria.....	603.953	353.807	659.380	394.131
Vinculados a Compromissos de Recompra.....	654.851	434.727	654.851	434.727
Vinculados a Prestação de Garantias.....	84.281	41.525	84.281	41.525
Vinculados ao Banco Central.....	-	11.703	-	11.703
Instrumentos Financeiros e Derivativos.....	-	12	-	12
<b>Relações Interfinanceiras (Notas 3.f, 8 e 10).....</b>	<b>129.109</b>	<b>250.357</b>	<b>129.184</b>	<b>250.428</b>
Créditos Vinculados:				
. Depósitos no Banco Central.....	11.258	5.854	11.258	5.854
. Depósitos Especiais no IRB.....	-	-	75	71
. SFH-Sistema Financeiro da Habitação .....	117.851	244.503	117.851	244.503
<b>Operações de Crédito (Notas 3.g, 3.k, 3.i, 9, 10 e 11.a).....</b>	<b>1.282.578</b>	<b>406.085</b>	<b>1.282.578</b>	<b>406.085</b>
Operações de Crédito:				
. Setor Privado.....	1.333.385	463.737	1.333.385	463.737
(Provisão para Perdas de Operações de Crédito).....	(50.807)	(57.652)	(50.807)	(57.652)
<b>Operações de Arrendamento Mercantil (Notas 3.h, 9.a e 9.e) .....</b>	<b>105.355</b>	<b>81.341</b>	<b>105.355</b>	<b>81.341</b>
Operações de Arrendamento a Receber:				
. Setor Privado.....	108.390	83.275	108.390	83.275
(Provisão para Perdas de Oper.Arrend.Mercantil).....	(3.035)	(1.934)	(3.035)	(1.934)
<b>Outros Créditos.....</b>	<b>294.956</b>	<b>260.814</b>	<b>311.708</b>	<b>274.558</b>
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	442	263	442	263
Diversos (Nota 12).....	300.233	265.100	316.985	278.844
(Provisão para Perdas de Outros Créditos) (Nota 9.e).....	(5.719)	(4.549)	(5.719)	(4.549)
<b>Outros Valores e Bens (Nota 13).....</b>	<b>676</b>	<b>721</b>	<b>676</b>	<b>721</b>
Outros Valores e Bens.....	676	721	676	721
<b>PERMANENTE.....</b>	<b>138.549</b>	<b>117.155</b>	<b>72.051</b>	<b>58.295</b>
<b>Investimentos.....</b>	<b>74.006</b>	<b>66.373</b>	<b>5.393</b>	<b>5.378</b>
Participações em Controladas-No País (Nota 14).....	70.800	63.224	-	-
Outros Investimentos.....	4.235	4.228	6.467	6.504
(Provisão para Perdas).....	(1.029)	(1.079)	(1.074)	(1.126)
<b>Imobilizado de Uso (Nota 3.q).....</b>	<b>58.560</b>	<b>43.891</b>	<b>60.656</b>	<b>45.996</b>
Imóveis de Uso.....	1.612	3.446	3.434	5.235
Reavaliação de Imóveis de Uso.....	11.543	11.679	11.543	11.679
Outras Imobilizações de Uso.....	101.107	76.769	103.172	78.773
(Depreciações Acumuladas).....	(55.702)	(48.003)	(57.493)	(49.691)
<b>Intangível (Nota 3.r e 3.s).....</b>	<b>5.983</b>	<b>6.891</b>	<b>6.002</b>	<b>6.921</b>
Gastos de Organização e Expansão.....	11.109	11.032	11.150	11.062
(Amortização Acumulada).....	(5.126)	(4.141)	(5.148)	(4.141)
<b>Total do ATIVO .....</b>	<b>9.693.291</b>	<b>8.975.389</b>	<b>9.770.527</b>	<b>9.040.933</b>

PASSIVO	BANESTES MULTIPLO		BANESTES CONSOLIDADO	
	2009	2008	2009	2008
	RECLASSIFICADO		RECLASSIFICADO	
<b>CIRCULANTE.....</b>	<b>7.643.470</b>	<b>7.193.836</b>	<b>7.712.250</b>	<b>7.257.073</b>
<b>Depósitos (Nota 16).....</b>	<b>3.649.075</b>	<b>3.283.602</b>	<b>3.648.248</b>	<b>3.283.230</b>
Depósitos à Vista.....	873.760	887.713	872.933	887.341
Depósitos de Poupança.....	988.853	899.641	988.853	899.641
Depósitos Interfinanceiros.....	44.307	22.867	44.307	22.867
Depósitos a Prazo.....	1.741.360	1.472.171	1.741.360	1.472.171
Outros Depósitos.....	795	1.210	795	1.210
<b>Captações no Mercado Aberto (Nota 16).....</b>	<b>3.327.792</b>	<b>3.279.983</b>	<b>3.327.348</b>	<b>3.279.004</b>
Carteira Própria.....	680.196	510.869	679.752	509.890
Carteira de Terceiros.....	2.647.596	2.769.114	2.647.596	2.769.114
<b>Rec.Ac.Camb.Letr.Imob.,Hip.e de Cred.,Deb.e Similares (Nota 16)...</b>	<b>30.250</b>	<b>42.077</b>	<b>30.250</b>	<b>42.077</b>
Rec. de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créd.e Similares.....	30.250	42.077	30.250	42.077
<b>Relações Interfinanceiras.....</b>	<b>56.128</b>	<b>83.201</b>	<b>56.128</b>	<b>83.201</b>
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar.....	53.916	80.682	53.916	80.682
Correspondentes.....	2.212	2.519	2.212	2.519
<b>Relações Interdependências.....</b>	<b>3.601</b>	<b>3.421</b>	<b>3.601</b>	<b>3.421</b>
Recursos em Trânsito de Terceiros.....	3.601	3.400	3.601	3.400
Transferências Internas de Recursos.....	-	21	-	21
<b>Obrigações por Empréstimos (Notas 11.c e 16).....</b>	<b>258.714</b>	<b>200.694</b>	<b>258.714</b>	<b>200.694</b>
Empréstimos no Exterior.....	258.714	200.694	258.714	200.694
<b>Obrigações por Repasses do País-Inst.Oficiais (Notas 16 e 17).....</b>	<b>89.618</b>	<b>93.382</b>	<b>89.618</b>	<b>93.382</b>
FINAME.....	29.021	10.932	29.021	10.932
Outras Instituições.....	60.597	82.450	60.597	82.450
<b>Outras Obrigações.....</b>	<b>228.292</b>	<b>207.476</b>	<b>298.343</b>	<b>272.064</b>
Cobrança e Arrec.de Tributos e Assemelhados.....	23.941	20.193	23.941	20.193
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	6.283	27.405	6.283	27.405
Sociais e Estatutárias.....	10.340	14.260	10.657	14.676
Fiscais e Previdenciárias.....	12.053	9.717	13.875	11.610
Negociação e Intermediação de Valores.....	-	-	459	331
Provisões Técnicas (Notas 3.n, 18 e 20).....	-	-	61.788	57.211
Diversas (Nota 22).....	175.675	135.901	181.340	140.638
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....</b>	<b>1.425.906</b>	<b>1.280.149</b>	<b>1.434.246</b>	<b>1.282.350</b>
<b>Depósitos (Nota 16).....</b>	<b>1.224.354</b>	<b>1.143.530</b>	<b>1.223.835</b>	<b>1.138.538</b>
Depósitos a Prazo.....	1.224.354	1.143.530	1.223.835	1.138.538
<b>Rec.Ac.Camb.Letr.Imob.,Hip.e de Cred.,Deb.e Similares (Nota 16)...</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>-</b>	<b>415</b>
Rec.de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Créd.e Similares.....	-	415	-	415



<b>Obrigações por Repasses do País-Inst.Oficiais (Notas 16 e 17).....</b>	<b>100.461</b>	<b>39.040</b>	<b>100.461</b>	<b>39.040</b>
FINAME.....	99.741	38.140	99.741	38.140
Outras Instituições.....	720	900	720	900
<b>Outras Obrigações.....</b>	<b>99.837</b>	<b>95.876</b>	<b>108.696</b>	<b>103.069</b>
Carteira de Câmbio (Nota 11.b).....	1	-	1	-
Fiscais e Previdenciárias.....	26.738	21.078	27.031	21.356
Diversas (Nota 22).....	73.098	74.798	81.664	81.713
<b>Receitas Diferidas.....</b>	<b>1.254</b>	<b>1.288</b>	<b>1.254</b>	<b>1.288</b>
Resultados de Exercícios Futuros.....	1.254	1.288	1.254	1.288
<b>PARTICIPAÇÕES MINORITÁRIAS.....</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116</b>	<b>106</b>
Participações Minoritárias.....	-	-	116	106
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Nota 24).....</b>	<b>623.915</b>	<b>501.404</b>	<b>623.915</b>	<b>501.404</b>
Capital:				
De Domiciliados no País.....	436.368	312.625	436.368	312.625
. Capital Realizado.....	436.368	312.625	436.368	312.625
Reservas de Capital.....	-	346	-	346
Reservas de Reavaliação:				
. Reservas de Reavaliação de Imóveis de Uso Próprio.....	7.453	7.822	7.453	7.822
. Reservas de Reavaliação de Bens de Controladas.....	187	195	187	195
Reservas de Lucros.....	179.889	180.383	179.889	180.383
Ajuste ao Valor de Mercado -TVM e Derivativos.....	18	33	18	33
<b>Total do PASSIVO.....</b>	<b>9.693.291</b>	<b>8.975.389</b>	<b>9.770.527</b>	<b>9.040.933</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.