

**ING BANK N.V.**

CNPJ Nº 49.336.860/0001-90

Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.064 - 10º Andar  
São Paulo – BrasilTelefone: (11) 3847-6000  
Telefax: (11) 3847-6464**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2002**

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	1.822.747	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	1.692.269
DISPONIBILIDADES.....	2.163	DEPÓSITOS .....	99.633
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.	564.670	Depósitos à Vista .....	203
Aplicações no Mercado Aberto .....	326.509	Depósitos Interfinanceiros.....	26.110
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	114.255	Depósitos a Prazo.....	73.320
Aplicações em Moedas Estrangeiras.....	123.906	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....	49.529
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS .....	832.463	Carteira de Terceiros .....	49.529
Carteira Própria.....	373.308	REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....	121.800
Vinc. à Negoc. e Intermed. de Valores:		Obrig. p/ Tits. e Vals. Mobs. no Exterior .....	121.800
Contratos e Prêmios a Exercer .....	5.986	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	2.610
Vinculados à Prestação de Garantias.....	297.625	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	2.610
Vinculados ao Banco Central.....	156.307	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....	850
Certificados de Privatização.....	278	Recursos em Trânsito de Terceiros .....	850
(Provisões para Desvalorizações) .....	(1.041)	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR ....	139.698
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....	215	Repasse do Exterior.....	139.698
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....	1	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	1.278.149
Créditos Vinculados:		Carteira de Câmbio.....	184.612
Depósitos no Banco Central .....	214	Fiscais e Previdenciárias .....	23.258
OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....	153.389	Negociação e Intermediação de Valores .....	70.971
Operações de Crédito:		Diversas .....	877.484
Setor Privado .....	155.974	Dívidas Subordinadas .....	121.824
(-) Provisão p/ Operações de Crédito .....	(2.585)	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS .....	19
Setor Privado .....	(2.585)	Resultados de Exercícios Futuros .....	19
OUTROS CRÉDITOS .....	269.641	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	131.968
Carteira de Câmbio.....	166.012	Capital:	
Rendas a Receber .....	219	De Domiciliados no Exterior.....	86.853
Negociação e Intermediação de Valores .....	60.724	Reservas de Capital.....	106
Diversos .....	42.686	Reservas de Lucros .....	4.219
OUTROS VALORES E BENS.....	206	Lucros ou Prejuízos Acumulados.....	40.790
Outros Valores e Bens.....	84	CONTAS DE RESULTADO .....	4.738
Despesas Antecipadas .....	122	Receitas Operacionais.....	150.232
PERMANENTE .....	6.247	(Despesas Operacionais).....	(142.286)
INVESTIMENTOS.....	658	(Imposto de Renda) .....	(2.613)
Outros Investimentos .....	658	(Contribuição Social).....	(595)
IMOBILIZADO DE USO .....	4.783		
Outras Imobilizações de Uso .....	12.849		
(Depreciações Acumuladas) .....	(8.066)		
DIFERIDO.....	806		
Gastos de Organização e Expansão .....	5.063		
(Amortização Acumulada).....	(4.257)		
<b>TOTAL DO ATIVO.....</b>	<b>1.828.994</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>	<b>1.828.994</b>

**A DIRETORIA****CONTADOR**MARCELO MARQUES SELLAN  
CRC 1SP213451/O-8