

**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 31/03/2002**

| <b>ATIVO</b>                                   | <b>R\$ MIL</b>   | <b>PASSIVO</b>                                  | <b>R\$ MIL</b>   |
|------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|------------------|
| CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....    | 3.608.090        | CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....        | 3.470.480        |
| DISPONIBILIDADES.....                          | 23.174           | DEPÓSITOS .....                                 | 1.363.665        |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ. ....  | 1.800.583        | Depósitos à Vista .....                         | 345              |
| Aplicações no Mercado Aberto .....             | 1.075.441        | Depósitos Interfinanceiros.....                 | 26.395           |
| Aplicações em Depósitos Interfinanceiros ..... | 453.279          | Depósitos a Prazo.....                          | 1.336.925        |
| Aplicações em Moedas Estrangeiras.....         | 271.863          | CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....               | 45.702           |
| TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS .....            | 872.467          | Carteira de Terceiros .....                     | 45.702           |
| Carteira Própria.....                          | 144.943          | REC. DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....      | 117.911          |
| Vinc. à Negoc. e Intermed. de Valores:         |                  | Obrig. p/ Tits. e Vals. Mobs. no Exterior ..... | 117.911          |
| Contratos e Prêmios a Exercer .....            | 4.968            | RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....                  | 14.708           |
| Vinculados à Prestação de Garantias.....       | 580.344          | Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....      | 14.708           |
| Vinculados ao Banco Central.....               | 144.534          | RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....                | 389              |
| Certificados de Privatização.....              | 279              | Recursos em Trânsito de Terceiros .....         | 389              |
| (Provisões para Desvalorizações) .....         | (2.601)          | OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR ....        | 132.528          |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS.....                 | 419              | Repasse do Exterior.....                        | 132.528          |
| Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....     | 120              | OUTRAS OBRIGAÇÕES .....                         | 1.795.577        |
| Créditos Vinculados:                           |                  | Carteira de Câmbio.....                         | 517.235          |
| Depósitos no Banco Central .....               | 299              | Fiscais e Previdenciárias .....                 | 27.809           |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....                     | 195.256          | Negociação e Intermediação de Valores .....     | 141.654          |
| Operações de Crédito:                          |                  | Diversas .....                                  | 991.165          |
| Setor Privado .....                            | 197.841          | Dívidas Subordinadas .....                      | 117.714          |
| (-) Provisão p/ Operações de Crédito .....     | (2.585)          | RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS .....          | 32               |
| Setor Privado .....                            | (2.585)          | Resultados de Exercícios Futuros .....          | 32               |
| OUTROS CRÉDITOS .....                          | 715.935          | PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....                         | 131.988          |
| Carteira de Câmbio.....                        | 520.709          | Capital:                                        |                  |
| Rendas a Receber .....                         | 200              | De Domiciliados no Exterior.....                | 86.853           |
| Negociação e Intermediação de Valores .....    | 66.143           | Reservas de Capital.....                        | 126              |
| Diversos .....                                 | 128.883          | Reservas de Lucros .....                        | 4.219            |
| OUTROS VALORES E BENS.....                     | 256              | Lucros ou Prejuízos Acumulados.....             | 40.790           |
| Outros Valores e Bens.....                     | 76               | CONTAS DE RESULTADO .....                       | 13.578           |
| Despesas Antecipadas .....                     | 180              | Receitas Operacionais .....                     | 400.487          |
| PERMANENTE .....                               | 7.988            | (Despesas Operacionais).....                    | (380.809)        |
| INVESTIMENTOS.....                             | 2.677            | Receitas não Operacionais.....                  | 2                |
| Outros Investimentos .....                     | 2.677            | (Despesas não Operacionais).....                | (31)             |
| IMOBILIZADO DE USO .....                       | 4.526            | (Imposto de Renda) .....                        | (4.898)          |
| Outras Imobilizações de Uso .....              | 11.737           | (Contribuição Social).....                      | (1.173)          |
| (Depreciações Acumuladas) .....                | (7.211)          |                                                 |                  |
| DIFERIDO.....                                  | 785              |                                                 |                  |
| Gastos de Organização e Expansão .....         | 5.116            |                                                 |                  |
| (Amortização Acumulada).....                   | (4.331)          |                                                 |                  |
| <b>TOTAL DO ATIVO.....</b>                     | <b>3.616.078</b> | <b>TOTAL DO PASSIVO.....</b>                    | <b>3.616.078</b> |

A DIRETORIA

CONTADOR

MARCELO MARQUES SELLAN  
CRC 1SP213451/O-8