

**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**

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
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)		
TOTAL DO ATIVO.....	1.828.994	TOTAL DO PASSIVO.....	1.828.994

A DIRETORIA

CONTADOR

MARCELO MARQUES SELLAN
CRC 1SP213451/O-8