



ING BANK N.V.

Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.064 – 10º Andar
São Paulo – Brasil

CNPJ Nº 49.336.860/0001-90

Telefone: (11) 3847-6000
Telefax: (11) 3847-6464

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2002 E 2001 (Em milhares de reais)

ATIVO	2002	2001	PASSIVO	2002	2001
Circulante	<u>2.986.116</u>	<u>1.088.843</u>	Circulante	<u>2.592.321</u>	<u>863.476</u>
Disponibilidades	2.322	1.228	Depósitos	<u>665.842</u>	<u>242.564</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>1.361.355</u>	<u>707.565</u>	Depósitos à vista	1.227	692
Aplicações no mercado aberto	1.128.806	644.455	Depósitos interfinanceiros	-	169.314
Aplicações em depósitos interfinanceiros	232.549	63.110	Depósitos a prazo	664.615	72.558
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos			Captações no mercado aberto	<u>20.346</u>	<u>63.734</u>
financeiros derivativos	<u>1.008.792</u>	<u>60.233</u>	Carteira de terceiros	20.346	63.734
Carteira própria	260.503	6.181	Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>457</u>	<u>740</u>
Vinculados à prestação de garantias	359.572	12.310	Obrigações por títulos e valores mobiliários		
Vinculados ao Banco Central	289.781	615	no exterior	457	740
Instrumentos financeiros derivativos	98.936	41.127	Relações interfinanceiras	<u>1.850</u>	<u>13.054</u>
Relações interfinanceiras	<u>34.964</u>	<u>472</u>	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1.850	13.054
Pagamentos e recebimentos a liquidar	9	346	Relações interdependências	<u>2.756</u>	<u>665</u>
Créditos vinculados – depósitos no Banco			Recursos em trânsito de terceiros	2.756	665
Central do Brasil	358	126	Obrigações por empréstimos	<u>27.017</u>	<u>42.631</u>
Repasse interfinanceiros	34.597	-	Empréstimos no exterior	27.017	42.631
Operações de crédito	<u>113.280</u>	<u>90.444</u>	Obrigações por repasses do exterior	<u>1.406</u>	<u>5.514</u>
Operações de crédito – setor privado	113.280	93.029	Repasse do exterior	1.406	5.514
(-) Provisão para créditos de liquidação			Instrumentos financeiros derivativos	<u>184.963</u>	<u>42.880</u>
duvidosa	-	(2.585)	Instrumentos financeiros derivativos	184.963	42.880
Outros créditos	<u>465.185</u>	<u>228.717</u>	Outras obrigações	<u>1.687.684</u>	<u>451.694</u>
Carteira de câmbio	344.920	196.686	Cobrança e arrecadação de tributos e		
Rendas a receber	83	47	assemelhados	16	-
Negociação e intermediação de valores	7.227	1.351	Carteira de câmbio	466.772	196.746
Diversos	112.955	30.633	Fiscais e previdenciárias	30.894	1.498
Outros valores e bens	<u>218</u>	<u>184</u>	Negociação e intermediação de valores	28.771	868
Outros valores e bens	91	111	Diversas	1.160.566	251.750
Despesas antecipadas	127	73	Dívida subordinada	665	832
Realizável a longo prazo	<u>270.957</u>	<u>297.786</u>	Exigível a longo prazo	<u>497.438</u>	<u>397.278</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>20.960</u>	<u>45.589</u>	Depósitos	-	11.006
Aplicações em depósitos interfinanceiros	20.960	45.589	Depósitos a prazo	-	11.006
Títulos e valores mobiliários e Instrumentos			Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>142.220</u>	<u>115.245</u>
financeiros derivativos	<u>101.649</u>	<u>235.962</u>	Obrigações por títulos e valores mobiliários		
Carteira própria	-	16.650	no exterior	142.220	115.245
Vinculados à prestação de garantias	-	142.959	Obrigações por repasses do exterior	<u>157.864</u>	<u>127.922</u>
Vinculados ao Banco Central	53.999	53.503	Repasse do exterior	157.864	127.922
Vinculados à aquisição de ações de			Instrumentos financeiros derivativos	<u>13.647</u>	<u>8.734</u>
empresas estatais	280	273	Instrumentos financeiros derivativos	13.647	8.734
Instrumentos financeiros derivativos	47.370	22.577	Outras obrigações	<u>183.707</u>	<u>134.371</u>
Operações de crédito	<u>102.074</u>	-	Fiscais e previdenciárias	41.487	19.126
Operações de crédito – setor privado	102.074	-	Dívida subordinada	142.220	115.245
Outros créditos	<u>46.274</u>	<u>16.235</u>	Resultado de exercícios futuros	<u>16</u>	<u>36</u>
Créditos tributários – Imposto de Renda e			Receitas de exercícios futuros	16	36
Contribuição Social	34.264	10.595	Patrimônio líquido	<u>176.749</u>	<u>132.411</u>
Diversos	12.010	5.640	Capital social:		
Permanente	<u>9.451</u>	<u>6.572</u>	De domiciliados no exterior	86.852	86.852
Investimentos	<u>4.539</u>	<u>658</u>	Reserva de capital	195	106
Outros investimentos	4.539	658	Reserva de lucros	5.142	3.774
Imobilizado de uso	<u>3.980</u>	<u>5.016</u>	Ajuste ao valor de mercado TVM e		
Outras imobilizações de uso	10.643	12.594	derivativos	(4.019)	-
Depreciações acumuladas	(6.663)	(7.578)	Lucros acumulados	88.579	41.679
Diferido	<u>932</u>	<u>898</u>			
Gastos de organização e expansão	4.696	7.685			
Amortização acumulada	(3.764)	(6.787)			
TOTAL DO ATIVO	<u>3.266.524</u>	<u>1.393.201</u>	TOTAL DO PASSIVO	<u>3.266.524</u>	<u>1.393.201</u>

A DIRETORIA

CONTADOR

MARCELO MARQUES SELLAN
CRC 1SP213451/O-8 – CPF 125.464.238-27

**BALANÇO PATRIMONIAL 30 DE JUNHO DE 2002 E 2001**

(Em milhares de reais)

ATIVO	2002	2001	PASSIVO	2002	2001
CIRCULANTE.....	24.471	181.633	CIRCULANTE.....	1.745	167.074
DISPONIBILIDADES.....	5	8	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	-	937
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	20.346	154.143	Instrumentos financeiros derivativos.....	-	937
Aplicações em depósitos interfinanceiros...	20.346	154.143	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	1.745	166.137
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E			Fiscais e previdenciárias.....	1.057	931
INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.	3.447	25.401	Negociação e intermediação de valores.....	-	1.213
Carteira própria.....	1.380	1.847	Diversas.....	688	163.993
Vinculados à prestação de garantias.....	601	4.308	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO.....	431	431
Instrumentos financeiros derivativos.....	1.466	19.246	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	431	431
OUTROS CRÉDITOS.....	673	2.081	Fiscais e previdenciárias.....	431	431
Rendas a receber.....	-	4	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	33.569	28.102
Negociação e intermediação de valores.....	-	1.213	CAPITAL:		
Diversos.....	673	864	De domiciliados no País.....	17.171	17.171
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO.....	529	309	Reserva de capital.....	5.133	3.692
Outros créditos.....	529	309	Reserva de lucros.....	1.063	862
Diversos.....	529	309	Lucros acumulados.....	10.202	6.377
PERMANENTE.....	10.745	13.665			
Investimentos.....	10.745	13.619			
Imobilizado de uso.....	-	46			
TOTAL DO ATIVO.....	35.745	195.607	TOTAL DO PASSIVO.....	35.745	195.607

A DIRETORIA**CONTADOR**MARCELO MARQUES SELLAN
CRC 1SP213451/O-8 – CPF 125.464.238-27