



# 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

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 30/11/2002

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	3.129.223	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	3.936.223
DISPONIBILIDADES .....	1.607	DEPÓSITOS .....	200.181
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	1.226.448	Depósitos à Vista .....	217
Aplicações no Mercado Aberto .....	967.899	Depósitos a Prazo .....	199.964
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	258.549	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....	29.834
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Carteira de Terceiros .....	29.834
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	902.584	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....	185.983
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	317.204	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	185.983
Carteira Própria .....	199.379	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	67
Vinculados à Prestação de Garantias .....	132.907	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	67
Vinculados ao Banco Central .....	253.094	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....	1.369
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	25.871	Recursos em Trânsito de Terceiros .....	1.369
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS .....	1.819
Depósitos no Banco Central .....	25.871	Empréstimos no Exterior .....	1.819
OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....	236.012	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR .....	202.910
Operações de Crédito:		Repasses do Exterior .....	202.910
Setor Privado .....	236.012	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	2.314.060
OUTROS CRÉDITOS .....	736.437	Carteira de Câmbio .....	457.101
Carteira de Câmbio .....	448.213	Fiscais e Previdenciárias .....	60.599
Rendas a Receber .....	74	Negociação e Intermediação de Valores .....	4.264
Negociação e Intermediação de Valores .....	30.165	Diversas .....	1.382.893
Diversos .....	257.985	Instrumentos Financeiros Derivativos .....	227.144
OUTROS VALORES E BENS .....	264	Dívidas Subordinadas .....	182.059
Outros Valores e Bens .....	163	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	177.100
Despesas Antecipadas .....	101	Capital:	
PERMANENTE .....	9.434	De Domiciliados no Exterior .....	86.852
INVESTIMENTOS .....	4.675	Reservas de Capital .....	333
Outros Investimentos .....	4.675	Reservas de Lucros .....	5.140
IMOBILIZADO DE USO .....	3.698	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	88.580
Outras Imobilizações de Uso .....	10.872	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos .....	(3.805)
(Depreciações Acumuladas) .....	(7.174)	CONTAS DE RESULTADO .....	25.334
DIFERIDO .....	1.061	Receitas Operacionais .....	2.548.442
Gastos de Organização e Expansão .....	4.885	(Despesas Operacionais) .....	(2.506.676)
(Amortização Acumulada) .....	(3.824)	Receitas não Operacionais .....	1
TOTAL DO ATIVO .....	3.138.657	(Despesas não Operacionais) .....	(33)
		(Imposto de Renda) .....	(17.197)
		(Contribuição Social) .....	797
		TOTAL DO PASSIVO .....	3.138.657

### A DIRETORIA

### CONTADOR

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

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 30/11/2002**

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	33.925	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	4.110
DISPONIBILIDADES .....	6	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	4.110
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	29.834	Fiscais e Previdenciárias .....	4.044
Aplicações no Mercado Aberto .....	29.834	Diversas .....	66
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	34.212
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	2.625	Capital:	
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	445	De Domiciliados no País .....	17.172
Carteira Própria .....	1.519	Reservas de Capital .....	5.775
Vinculados à Prestação de Garantias .....	661	Reservas de Lucros .....	1.064
OUTROS CRÉDITOS.....	1.460	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	10.201
Diversos.....	1.460	CONTAS DE RESULTADO .....	6.990
PERMANENTE .....	11.387	Receitas Operacionais .....	13.960
INVESTIMENTOS .....	11.387	(Despesas Operacionais).....	(4.123)
Outros Investimentos .....	11.387	(Imposto de Renda).....	(2.182)
		(Contribuição Social) .....	(665)
TOTAL DO ATIVO.....	45.312	TOTAL DO PASSIVO .....	45.312

**A DIRETORIA****CONTADOR**

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