



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

# ING BANK N.V.

CNPJ Nº 49.336.860/0001-90

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

## BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2003

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	3.402.576	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	3.175.165
DISPONIBILIDADES .....	4.230	DEPÓSITOS .....	186.357
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	1.378.263	Depósitos à Vista .....	1.255
Aplicações no Mercado Aberto .....	1.019.449	Depósitos a Prazo .....	185.102
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	358.814	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....	37.484
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Carteira de Terceiros .....	37.484
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	1.008.617	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....	178.872
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	392.562	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários	
Carteira Própria .....	138.196	no Exterior .....	178.872
Vinculados à Prestação de Garantias .....	239.568	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	57
Vinculados ao Banco Central .....	238.291	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	57
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	12.884	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....	1.405
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....	69	Recursos em Trânsito de Terceiros .....	1.405
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS .....	141.000
Depósito no Banco Central .....	12.815	Empréstimos no Exterior .....	141.000
OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....	232.241	OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR .....	197.602
Operações de Crédito:		Repasses do Exterior .....	197.602
Setor Privado .....	233.008	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	2.432.388
(-) Provisão para Operações de Crédito .....	(767)	Carteira de Câmbio .....	624.845
Setor Privado .....	(767)	Fiscais e Previdenciárias .....	59.145
OUTROS CRÉDITOS .....	766.039	Negociação e Intermediação de Valores .....	16.332
Carteira de Câmbio .....	626.349	Diversas .....	1.360.721
Rendas a Receber .....	84	Instrumentos Financeiros Derivativos .....	193.947
Negociação e Intermediação de Valores .....	5.048	Dívidas Subordinadas .....	177.398
Diversos .....	134.558	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	213.756
OUTROS VALORES E BENS .....	302	Capital:	
Outros Valores e Bens .....	156	De Domiciliados no Exterior .....	86.852
Despesas Antecipadas .....	146	Reservas de Capital .....	406
PERMANENTE .....	9.557	Reservas de Lucros .....	7.617
INVESTIMENTOS .....	4.750	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	122.597
Outros Investimentos .....	4.750	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos .....	(3.716)
IMOBILIZADO DE USO .....	3.632	CONTAS DE RESULTADO .....	23.212
Outras Imobilizações de Uso .....	11.026	Receitas Operacionais .....	432.582
(Depreciações Acumuladas) .....	(7.394)	(Despesas Operacionais) .....	(397.414)
DIFERIDO .....	1.175	(Imposto de Renda) .....	(6.687)
Gastos de Organização e Expansão .....	5.060	(Contribuição Social) .....	(5.269)
(Amortização Acumulada) .....	(3.885)		
TOTAL DO ATIVO .....	3.412.133	TOTAL DO PASSIVO .....	3.412.133

### A DIRETORIA

### CONTADOR

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

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2003**

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	32.065	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	2.764
DISPONIBILIDADES .....	6	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	2.764
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	27.685	Fiscais e Previdenciárias.....	2.692
Aplicações no Mercado Aberto .....	27.685	Diversas .....	72
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	40.942
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	3.967	Capital:	
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	1.695	De Domiciliados no País .....	17.172
Carteira Própria .....	1.583	Reservas de Capital .....	6.045
Vinculados à Prestação de Garantias .....	689	Reservas de Lucros .....	1.387
OUTROS CRÉDITOS.....	407	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	16.338
Diversos.....	407	CONTAS DE RESULTADO .....	15
PERMANENTE .....	11.656	Receitas Operacionais .....	2.302
INVESTIMENTOS .....	11.656	(Despesas Operacionais).....	(2.283)
Outros Investimentos .....	11.656	(Imposto de Renda).....	21
		(Contribuição Social) .....	(25)
TOTAL DO ATIVO.....	43.721	TOTAL DO PASSIVO .....	43.721

**A DIRETORIA****CONTADOR**

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