



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 28/02/2003**

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	3.254.171	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	2.979.447
DISPONIBILIDADES .....	2.585	DEPÓSITOS .....	188.491
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	1.320.232	Depósitos à Vista .....	1.293
Aplicações no Mercado Aberto .....	974.183	Depósitos a Prazo .....	187.198
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros .....	346.049	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO .....	30.920
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Carteira de Terceiros .....	30.920
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	1.192.262	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS .....	182.051
Instrumentos Financeiros Derivativos .....	446.710	Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários	
Carteira Própria .....	296.822	no Exterior .....	182.051
Vinculados à Prestação de Garantias .....	208.279	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	5.568
Vinculados ao Banco Central .....	240.451	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar .....	5.568
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....	21.786	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....	2.462
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar .....	1	Recursos em Trânsito de Terceiros .....	2.462
Créditos Vinculados:		OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO EXTERIOR .....	200.095
Depósitos no Banco Central .....	21.785	Repasse do Exterior .....	200.095
OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....	162.113	OUTRAS OBRIGAÇÕES .....	2.369.860
Operações de Crédito:		Carteira de Câmbio .....	399.454
Sector Privado .....	162.518	Fiscais e Previdenciárias .....	81.899
(-) Provisão para Operações de Crédito .....	(405)	Negociação e Intermediação de Valores .....	3.576
Sector Privado .....	(405)	Diversas .....	1.501.352
OUTROS CRÉDITOS .....	554.839	Instrumentos Financeiros Derivativos .....	203.898
Carteira de Câmbio .....	400.911	Dívidas Subordinadas .....	179.681
Rendas a Receber .....	68	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	211.729
Negociação e Intermediação de Valores .....	3.422	Capital:	
Diversos .....	150.438	De Domiciliados no Exterior .....	86.852
OUTROS VALORES E BENS .....	354	Reservas de Capital .....	443
Outros Valores e Bens .....	147	Reservas de Lucros .....	7.617
Despesas Antecipadas .....	207	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	122.597
PERMANENTE .....	9.444	Ajuste ao Valor de Mercado – TVM e Derivativos .....	(5.780)
INVESTIMENTOS .....	4.786	CONTAS DE RESULTADO .....	72.439
Outros Investimentos .....	4.786	Receitas Operacionais .....	713.364
IMOBILIZADO DE USO .....	3.492	(Despesas Operacionais) .....	(603.474)
Outras Imobilizações de Uso .....	10.373	(Despesas não Operacionais) .....	(136)
(Depreciações Acumuladas) .....	(6.881)	(Imposto de Renda) .....	(27.831)
DIFERIDO .....	1.166	(Contribuição Social) .....	(9.484)
Gastos de Organização e Expansão .....	5.036		
(Amortização Acumulada) .....	(3.870)		
TOTAL DO ATIVO .....	3.263.615	TOTAL DO PASSIVO .....	3.263.615

**A DIRETORIA**

**CONTADOR**

JULIO M. SHINZATO  
1SP095421/O-1 – CPF 758.369.558-91

**BALANCETE PATRIMONIAL EM 28/02/2003**

<b>ATIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>R\$ MIL</b>
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....	33.586	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....	3.715
DISPONIBILIDADES .....	6	OUTRAS OBRIGAÇÕES.....	3.715
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ .....	30.920	Fiscais e Previdenciárias .....	2.952
Aplicações no Mercado Aberto .....	30.920	Diversas .....	61
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS		Instrumentos Financeiros Derivativos .....	702
DERIVATIVOS FINANCEIROS .....	2.315	PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	41.102
Carteira Própria .....	1.613	Capital:	
Vinculados à Prestação de Garantias .....	702	De Domiciliados no País .....	17.172
OUTROS CRÉDITOS.....	345	Reservas de Capital .....	6.205
Diversos.....	345	Reservas de Lucros .....	1.387
PERMANENTE .....	11.816	Lucros ou Prejuízos Acumulados .....	16.338
INVESTIMENTOS .....	11.816	CONTAS DE RESULTADO .....	585
Outros Investimentos .....	11.816	Receitas Operacionais .....	3.973
		(Despesas Operacionais) .....	(3.092)
		(Imposto de Renda) .....	(223)
		(Contribuição Social) .....	(73)
TOTAL DO ATIVO.....	45.402	TOTAL DO PASSIVO .....	45.402

**A DIRETORIA****CONTADOR**

JULIO M. SHINZATO  
1SP095421/O-1 – CPF 758.369.558-91