

**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**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2001 E 2000**

(Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
CIRCULANTE .....	<u>1.536.489</u>	<u>1.428.372</u>	CIRCULANTE .....	<u>1.411.308</u>	<u>1.176.399</u>
DISPONIBILIDADES .....	2.281	3.327	DEPÓSITOS .....	<u>259.778</u>	<u>279.027</u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE			Depósitos à vista .....	150	120
LIQUIDEZ .....	<u>841.349</u>	<u>573.115</u>	Depósitos interfinanceiros .....	38.612	199.357
Aplicações no mercado aberto .....	340.839	515.831	Depósitos a prazo .....	221.016	79.550
Aplicações em depósitos interfinanceiros	157.638	57.284	<b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO ...</b>	<u>45.125</u>	<u>42.391</u>
Aplicações em moeda estrangeira .....	342.872	-	Carteira de terceiros .....	45.125	42.391
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS .....</b>	<u><b>432.560</b></u>	<u><b>33.510</b></u>	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO</b>		
Carteira própria .....	129.220	10.870	<b>DE TÍTULOS .....</b>	<u><b>387</b></u>	<u><b>200.656</b></u>
Vinculados a compromissos de recompra..	31.467	-	Obrigações por títulos e valores		
Vinculados à prestação de garantias .....	262.274	21.679	mobiliários no exterior .....	387	200.656
Vinculados ao Banco Central .....	9.599	776	<b>RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS .....</b>	<u><b>1.730</b></u>	<u><b>297</b></u>
Vinculados à aquisição de ações de			Recursos em trânsito de terceiros .....	1.730	297
empresas estatais .....	-	271	<b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS .....</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>1.451</b></u>
Provisões para desvalorizações .....	-	(86)	Empréstimos no exterior .....	-	1.451
<b>RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS .....</b>	<u><b>180</b></u>	<u><b>196</b></u>	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO</b>		
Créditos vinculados - depósitos no			<b>EXTERIOR .....</b>	<u><b>4.834</b></u>	<u><b>5.287</b></u>
Banco Central do Brasil .....	180	196	Repasse do exterior .....	4.834	5.287
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....</b>	<u><b>78.499</b></u>	<u><b>247.412</b></u>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES .....</b>	<u><b>1.099.454</b></u>	<u><b>647.290</b></u>
Operações de crédito – setor privado .....	81.084	249.997	Carteira de câmbio .....	147.189	566.529
(-) Provisão para créditos de liquidação			Fiscais e previdenciárias .....	5.436	1.197
duvidosa .....	(2.585)	(2.585)	Negociação e intermediação de valores..	60.097	58.873
<b>OUTROS CRÉDITOS .....</b>	<u><b>181.508</b></u>	<u><b>570.669</b></u>	Diversas .....	886.206	19.642
Carteira de câmbio .....	129.854	554.917	Dívida subordinada .....	526	1.049
Rendas a receber .....	14.143	655	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO .....</b>	<u><b>401.192</b></u>	<u><b>360.458</b></u>
Negociação e intermediação de valores....	34.381	10.803	<b>DEPÓSITOS .....</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>35.933</b></u>
Créditos tributários – Imposto de renda e			Depósitos a prazo .....	-	35.933
Contribuição social .....	185	-	<b>RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO</b>		
Diversos .....	2.945	4.294	<b>DE TÍTULOS .....</b>	<u><b>116.020</b></u>	<u><b>97.770</b></u>
<b>OUTROS VALORES E BENS .....</b>	<u><b>112</b></u>	<u><b>143</b></u>	Obrigações por títulos e valores		
Outros valores e bens .....	79	107	mobiliários no exterior .....	116.020	97.770
Despesas antecipadas .....	33	36	<b>OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO</b>		
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO .....</b>	<u><b>402.157</b></u>	<u><b>226.202</b></u>	<b>EXTERIOR .....</b>	<u><b>128.782</b></u>	<u><b>108.525</b></u>
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE			Repasse do exterior .....	128.782	108.525
LIQUIDEZ .....	<u>33.514</u>	<u>7.805</u>	<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES .....</b>	<u><b>156.390</b></u>	<u><b>118.230</b></u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros .	33.514	7.805	Fiscais e previdenciárias .....	20.115	18.326
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS .....</b>	<u><b>257.730</b></u>	<u><b>204.379</b></u>	Negociação e intermediação de valores..	20.255	2.134
Carteira própria .....	79.765	102.836	Dívida subordinada .....	116.020	97.770
Vinculados a compromissos de recompra..	14.068	-	<b>RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS .....</b>	<u><b>20</b></u>	<u><b>52</b></u>
Vinculados à prestação de garantias .....	22.460	53.316	Receitas de exercícios futuros .....	20	52
Vinculados ao Banco Central .....	141.160	48.227	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....</b>	<u><b>131.968</b></u>	<u><b>124.343</b></u>
Vinculados à aquisição de ações de			Capital social:		
empresas estatais .....	277	-	De domiciliados no exterior .....	86.852	86.852
<b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO .....</b>	<u><b>68.404</b></u>	<u><b>-</b></u>	Reserva de capital .....	106	106
Operações de crédito – setor privado .....	68.404	-	Reserva de lucros .....	4.220	3.371
<b>OUTROS CRÉDITOS .....</b>	<u><b>42.509</b></u>	<u><b>14.018</b></u>	Lucros acumulados .....	40.790	34.014
Negociação e intermediação de valores..	25.313	1.659			
Créditos tributários – Imposto de renda e					
Contribuição social .....	9.251	10.595			
Diversos .....	7.945	1.764			
<b>PERMANENTE .....</b>	<u><b>5.842</b></u>	<u><b>6.678</b></u>			
<b>INVESTIMENTOS .....</b>	<u><b>658</b></u>	<u><b>138</b></u>			
Outros investimentos .....	658	138			
<b>IMOBILIZADO DE USO .....</b>	<u><b>4.356</b></u>	<u><b>5.336</b></u>			
Outras imobilizações de uso .....	12.296	12.568			
Depreciações acumuladas .....	(7.940)	(7.232)			
<b>DIFERIDO .....</b>	<u><b>828</b></u>	<u><b>1.204</b></u>			
Gastos de organização e expansão .....	5.046	7.636			
Amortização acumulada .....	(4.218)	(6.432)			
<b>TOTAL DO ATIVO .....</b>	<u><b>1.944.488</b></u>	<u><b>1.661.252</b></u>	<b>TOTAL DO PASSIVO .....</b>	<u><b>1.944.488</b></u>	<u><b>1.661.252</b></u>

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