



ING BANK N.V.

Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 510 - 3º Andar
São Paulo - Brasil

CNPJ nº 49.336.860/0001-90

Telefone: (11) 4504-6000
Telefax: (11) 4504-6464

BALANCETE PATRIMONIAL EM 31/01/2015

ATIVO	R\$ MIL	PASSIVO	R\$ MIL
CIRCULANTE E REALIZAVEL A LONGO PRAZO	5.988.487	CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.410.628
DISPONIBILIDADES	3.928	DEPOSITOS	989.200
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	1.880.283	Depósitos à Vista	3.891
Aplicações no Mercado Aberto	1.760.264	Depósitos Interfinanceiros	242.630
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	120.019	Depósitos a Prazo	742.679
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	784.592	CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO	69.659
Carteira Própria	362.865	Carteira Própria	548
Vinculados a Compromissos de Recompra	550	Carteira de Terceiros	69.111
Instrumentos Financeiros Derivativos	145.524	RECURSOS DE ACEITES E EMISSÃO DE TÍTULOS	23.118
Vinculados à Prestação de Garantias	275.653	Recursos de Letras Imobiliárias, Hipotecárias, de Crédito e Similares	23.118
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	2.290	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	192.924
Depósitos no Banco Central	2.217	Recursos em Trânsito de Terceiros	192.924
Correspondentes	73	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO	3.598.203
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	678.737	Empréstimos no Exterior	3.598.203
Setor Privado	678.737	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	73.362
OUTROS CREDITOS	2.638.270	Instrumentos Financeiros Derivativos	73.362
Carteira de Câmbio	2.482.967	OUTRAS OBRIGACOES	464.162
Rendas a Receber	530	Carteira de Câmbio	379.172
Negociação e Intermediação de Valores	3.783	Fiscais e Previdenciárias	68.746
Diversos	151.452	Negociação e Intermediação de Valores	42
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa)	(462)	Diversas	16.202
OUTROS VALORES E BENS	387	RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS	1.179
Despesas Antecipadas	387	Resultados de Exercícios Futuros	1.179
PERMANENTE	2.482	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	562.744
INVESTIMENTOS	249	Capital:	
Outros Investimentos	249	De Domiciliados no Exterior	350.492
IMOBILIZADO DE USO	2.098	Reservas de Capital	1.730
Outras Imobilizações de Uso	11.428	Reservas de Lucros	210.522
(Depreciações Acumuladas)	(9.330)	CONTAS DE RESULTADO	16.418
INTANGÍVEL	135	Receitas Operacionais	721.894
Ativos Intangíveis	344	(Despesas Operacionais)	(694.453)
(Amortização Acumulada)	(209)	(Imposto de Renda)	(5.226)
DIFERIDO	-	(Contribuição Social)	(2.202)
Gastos de Organização e Expansão	783	Ativo fiscal Diferido (IR)	(1.591)
(Amortização Acumulada)	(783)	Ativo fiscal Diferido (CS)	(1.898)
		(Participações no Lucro)	(106)
TOTAL DO ATIVO	5.990.969	TOTAL DO PASSIVO	5.990.969

A DIRETORIA

CONTADOR

Ricardo E. Otani
Contador - CRC 1SP221880/O-6