



HAITONG BANK, SUCURSAL DE MACAU

Divulgação de Informação Financeira – 30 de Junho de 2025

(Circular n.º 004/B/2024-DSB/AMCM)

Tabela de Conteúdos

1. DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO	4
2. DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DA POSIÇÃO FINANCEIRA EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024	5
3. DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS RESULTADOS E DO OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2024	6
4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025, 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2024	7
5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2024.....	8
6. LISTA DE ACCIONISTAS DO HAITONG BANK COM PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS	9
7. MEMBROS DOS ORGÃOS SOCIAIS DO HAITONG BANK.....	9
8. MEMBROS DA GESTÃO DA SUCURSAL DE MACAU.....	9
9. INFORMAÇÃO FINANCEIRA CONSOLIDADA DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024	10
10. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK	11
11. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)	11
12. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS	12
13. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS	13
14. RISCO DE CRÉDITO	13
15. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL.....	17
16. RISCO DE LIQUIDEZ.....	18

1. DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO

A presente informação é divulgada ao abrigo da Circular N.º 004/B/2024-DSB/AMCM e visa dar cumprimento às obrigações de divulgação de informação previstas na referida Circular.

A informação económica e financeira aqui divulgada reporta-se ao período compreendido entre 1 de Janeiro de 2025 e 30 de Junho de 2025.

A informação ora divulgada reporta-se à Sucursal de Macau e à sua Sede Haitong Bank, S.A.. Para maior clareza, a informação referente à Sucursal de Macau será identificada como “Sucursal de Macau” e a informação apresentada numa base consolidada ou integrada com a sua Sede será apresentada sob a indicação “Haitong Bank” ou “Grupo Haitong Bank”.

A informação ora divulgada não foi revista pelo auditor externo.

2. DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DA POSIÇÃO FINANCEIRA EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024

	(MOP)	30.06.2025 (Não auditado)	31.12.2024 (Auditado)
Assets			
Cash and balances with banks		47 331 801	41 296 556
Deposits with AMCM		4 907 000	1 460 516
Financial assets at fair value through other comprehensive income		152 321 877	160 457 768
Financial assets at amortised cost		63 163 398	61 435 540
Other tangible assets		6 688 394	8 151 412
Intangible assets		27 690	48 457
Other assets		3 872 635	8 024 417
Total Assets		278 312 795	280 874 666
Liabilities			
Other liabilities		(3 387 426)	(8 660 361)
Current income tax liabilities		(7 628 722)	(7 628 722)
Deferred income tax liabilities		(212 766)	(160 676)
Loan from Head Office		(33 059 664)	(31 847 501)
Total Liabilities		(44 288 578)	(48 297 260)
Conta da Sede			
Fundo de maneio		(50 000 000)	(50 000 000)
Reservas de reavaliação		(1 560 282)	(1 178 290)
Resultados transitados e outras reservas*		(163 013 681)	(161 948 862)
Conta da Sede		(19 450 254)	(19 450 254)
Total da Conta da Sede		(234 024 217)	(232 577 406)
Total do Passivo e da Conta da Sede		(278 312 795)	(280 874 666)
* Inclui a reserva regulamentar exigida pela Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):			
- Reserva regulamentar genérica		-	-
- Reserva regulamentar específica		-	-
Total da reserva regulamentar		-	-
* Inclui a reserva regulamentar exigida pela Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):			

3. DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS RESULTADOS E DO OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2024

	(MOP)	
	30.06.2025 (Não auditado)	30.06.2024 (Auditado)
Rendimentos de juros	7 692 551	4 743 082
Gastos com juros	(848 698)	-
Rendimentos de juros, líquido	<u>6 843 853</u>	<u>4 743 082</u>
Rendimentos de serviços e comissões	6 890 049	75 840 024
Gastos com serviços e comissões	(300 651)	(107 811)
Rendimentos de serviços e comissões, líquidos	<u>6 589 398</u>	<u>75 732 213</u>
Ganhos / (Perdas) de conversão cambial	2 995 530	(2 746 630)
Total dos rendimentos operacionais	16 428 781	77 728 665
Custos com o pessoal	(7 871 028)	(6 329 886)
Gastos gerais e administrativos	(6 535 594)	(6 137 021)
Depreciações e amortizações	(1 498 720)	(1 382 020)
Resultado operacional antes de ganhos de imparidade	523 439	63 879 738
Reforço líquido / reversão de provisões por imparidade em activos financeiros	541 380	(1 118 642)
Resultado antes de impostos	1 064 819	62 761 096
Imposto sobre o rendimento	-	(7 460 979)
Resultado líquido do período	1 064 819	55 300 117
Outro rendimento integral do período		
Itens que podem ser reclassificados para resultados		
Alterações no justo valor de instrumentos de dívida mensurados ao justo valor através de outro rendimento integral, líquidas de impostos	381 993	(519 405)
Total de outro rendimento integral do período	381 993	(519 405)
Resultado integral total do período	1 446 812	54 780 712

4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025, 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2024

(MOP)

(Não auditado)	Fundo de maneio	Reservas de reavaliação	Resultados transitados e outras reservas			Conta da Sede	Total
			Resultados transitados	Reserva regulamentar genérica	Reserva regulamentar específica		
Saldo a 31 de Dezembro de 2023	50 000 000	-	107 634 255	-	-	19 450 254	177 084 509
Saldo a 1 de Janeiro de 2024	50 000 000	-	107 634 255	-	-	19 450 254	177 084 509
Resultado líquido do período	-	-	55 300 117	-	-	-	55 300 117
Saldo a 30 de Junho de 2024	50 000 000	(519 405)	162 934 372	-	-	19 450 254	231 865 221
Saldo a 1 de Julho de 2024	50 000 000	(519 405)	162 934 372	-	-	19 450 254	231 865 221
Resultado líquido do período	-	-	(14 490)	-	-	-	(14 490)
Saldo a 31 de Dezembro de 2024	50 000 000	1 178 290	161 948 862	-	-	19 450 254	232 577 406
Saldo a 1 de Janeiro de 2025	50 000 000	1 178 290	161 948 862	-	-	19 450 254	232 577 406
Alterações de justo valor, líquidas de impostos	-	381 992	-	-	-	-	381 992
Resultado líquido do período	-	-	1 064 819	-	-	-	1 064 819
Saldo a 30 de Junho de 2025	50 000 000	1 560 282	163 013 681	-	-	19 450 254	234 024 217

5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2025

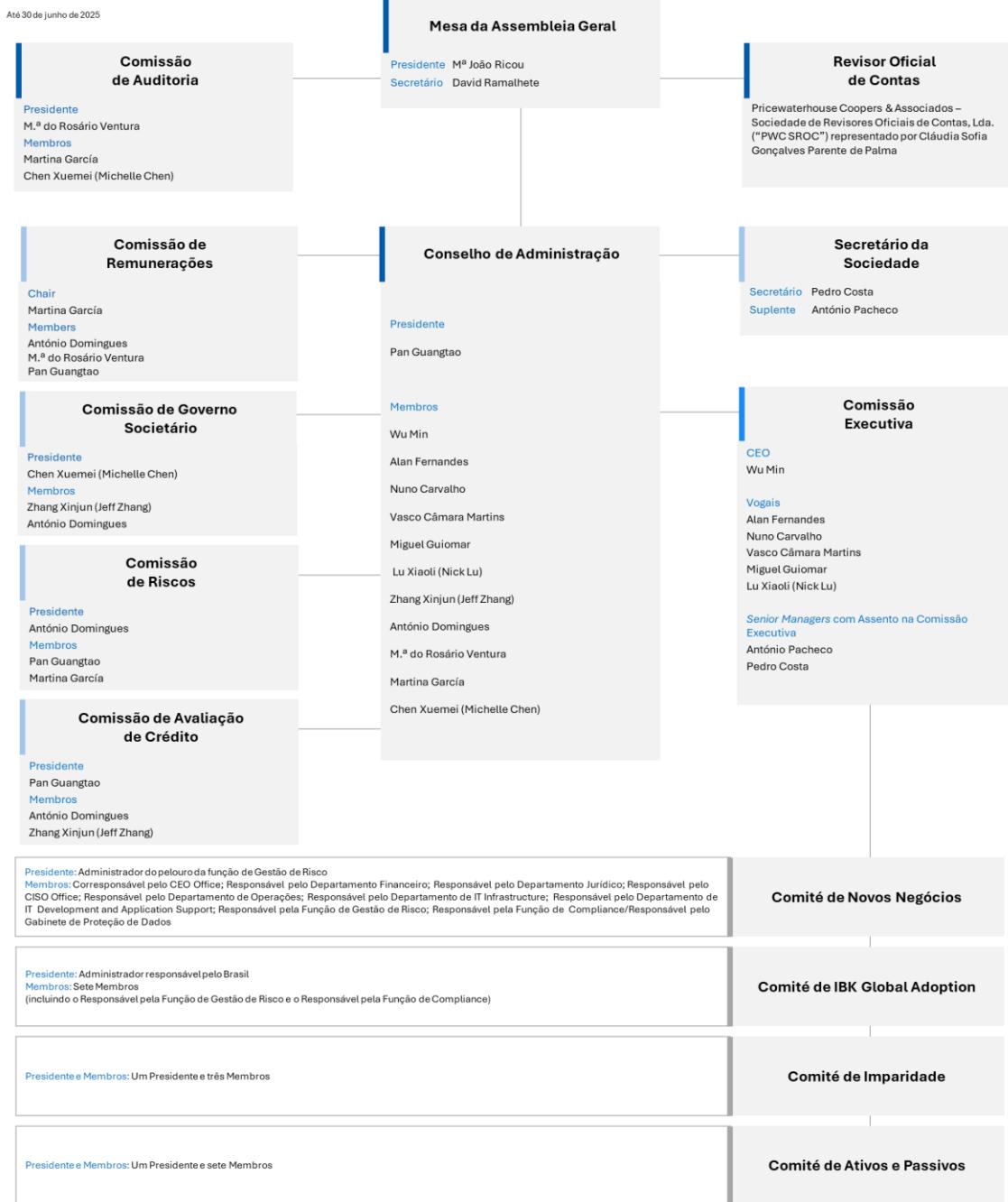
	(MOP)	30.06.2025 (Não auditado)	30.06.2024 (Não auditado)
FLUXOS DE CAIXA DE ACTIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado antes de impostos		1 064 819	62 761 096
<u>Ajustamentos</u>			
Depreciações e amortizações		1 498 720	1 382 020
Rendimentos de juros		(7 692 551)	(4 743 082)
Reforço líquido / reversão de provisões por imparidade em activos financeiros		(541 380)	1 118 642
		<hr/>	<hr/>
		(5 670 392)	60 518 676
Diminuição de depósitos junto de instituições de crédito com maturidade original acima dos 3 meses		-	50 000 000
Diminuição/ (aumento) da reserva legal mínima junto da AMCM		150 325	183 059
Aumento líquido dos bilhetes monetários da AMCM com maturidade original acima dos 3 meses		(71 646 845)	(68 373 450)
<u>Aumento/(Diminuição) de activos operacionais:</u>			
Outros activos		4 706 778	(15 286 506)
<u>Diminuição de passivos operacionais:</u>			
Outros passivos		(5 272 935)	(4 490 463)
Empréstimo da sede		1 212 162	-
		<hr/>	<hr/>
Fluxos de caixa das actividades operacionais		(70 850 515)	(37 967 360)
Juros recebidos		8 602 242	4 851 522
		<hr/>	<hr/>
Fluxos de caixa líquidos das actividades operacionais		(67 918 665)	27 402 838
		<hr/>	<hr/>
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
(Compra) / Vende de títulos de investimento		77 565 654	(72 905 660)
Aquisição de imobilizado		(14 935)	(12 641)
Aquisição de activos intangíveis		-	-
		<hr/>	<hr/>
Fluxos de caixa das actividades de financiamento		(77 550 719)	(72 918 301)
		<hr/>	<hr/>
Variação líquida em caixa e seus equivalentes		9 632 054	(45 515 463)
Caixa e equivalentes no início do período		42 523 780	130 779 341
		<hr/>	<hr/>
CAIXA E EQUIVALENTES NO FIM DO PERÍODO		52 155 834	85 263 878
		<hr/>	<hr/>

Os valores comparativos de 2024 foram reformulados para se adequarem à apresentação do ano corrente.

6. LISTA DE ACCIONISTAS DO HAITONG BANK COM PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS

A sociedade Haitong International Holdings Limited, uma subsidiária integral da Guotai Haitong Securities Co., Ltd. com sede em Hong Kong, detém 100% do capital social do Banco com direito a voto.

7. MEMBROS DOS ORGÃOS SOCIAIS DO HAITONG BANK



8. MEMBROS DA GESTÃO DA SUCURSAL DE MACAU

Gerente Geral

Lu Xiaoli

Gerentes

Luís Valença Pinto
André Castanheira Pinto

9. INFORMAÇÃO FINANCEIRA CONSOLIDADA DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2025 E 31 DE DEZEMBRO DE 2024

	(milhares de euros)	
	30.06.2025	31.12.2024
Activo		
Caixa e equivalentes de caixa	16 485	38 159
Activos financeiros ao justo valor através de resultados	934 836	811 783
Activos financeiros detidos para negociação	918 377	794 723
Títulos	890 212	770 902
Instrumentos financeiros derivados	28 165	23 821
Activos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente ao justo valor através de resultados	16 459	17 060
Títulos	16 435	17 037
Crédito a clientes	24	23
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	396 057	357 444
Activos financeiros pelo custo amortizado	1 969 935	1 848 526
Títulos	553 274	617 566
Aplicações em instituições de crédito	656 019	512 202
Crédito a clientes	760 642	718 758
Outros activos tangíveis	11 201	11 662
Activos intangíveis	1 029	1 152
Activos por impostos	119 104	120 647
Activos por impostos correntes	21 696	21 447
Activos por impostos diferidos	97 408	99 200
Outros activos	119 264	113 911
Total de Activo	3 567 911	3 303 284
Passivo		
Passivos financeiros detidos para negociação	133 805	23 948
Títulos	96 281	817
Instrumentos financeiros derivados	37 524	23 131
Passivos financeiros ao custo amortizado	2 712 440	2 558 131
Recursos de instituições de crédito	1 214 373	946 670
Recursos de clientes	1 225 504	1 293 048
Responsabilidades representadas por títulos	272 563	318 413
Provisões	3 791	3 916
Passivos por impostos	14 502	17 122
Passivos por impostos correntes	9 115	11 549
Passivos por impostos diferidos	5 387	5 573
Outros passivos	62 784	61 930
Total de Passivo	2 927 322	2 665 047
Equity		
Capital	871 278	871 278
Prémios de emissão	8 796	8 796
Outros instrumentos de capital	105 042	105 042
Reservas de reavaliação	(2 684)	(1 875)
Outras reservas e resultados transitados	(360 677)	(367 631)
Resultado líquido do exercício atribuível aos accionistas do Banco	1 014	5 078
Total de Capital Próprio atribuível aos accionistas do Banco	622 769	620 688
Interesses que não controlam	17 820	17 549
Total de Capital Próprio	640 589	638 237
Total de Passivo e Capital Próprio	3 567 911	3 303 284

10. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK

Os rácios de capital do Haitong Bank foram calculados de acordo com as regras estabelecidas no Regulamento CRR (Regulamento (UE) n.º 575/2013) e na Diretiva CRD (Diretiva n.º 2013/36/EU) e são apresentados na tabela que se segue.

	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2024
Rácios de Fundos Próprio Principais de Nível 1	19,1%	19,3%
Rácios de Fundos Próprios de Nível 1	23,9%	24,1%
Rácios de Fundos Próprios Totais	23,9%	24,2%

11. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)

A Sucursal de Macau segue o Regulamento de Transacções com Partes Relacionadas do Haitong Bank que estabelece os procedimentos internos e as condições para a aprovação de transacções entre o Banco ou sociedades numa relação de domínio ou de grupo com o Banco e uma parte relacionada.

Estas regras visam assegurar um controlo rigoroso do cumprimento das regras legais, incluindo a regra sobre transacções em condições de mercado ('arm's-length principle') e sobre a prevenção de conflitos de interesse.

A Sucursal de Macau divulga abaixo os respectivos saldos com partes relacionadas:

PARTES RELACIONADAS	(MOP)					
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	FUNDO DE MANEIRO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS
Sede						
Haitong Bank, S.A.	35 791 526	-	50 000 000	19 450 254	261 485	848 698
Subsidiárias e associadas de accionistas						
Haitong UT Brilliant Limited	-	-	-	-	142 389	-
TOTAL	35 791 526	-	50 000 000	19 450 254	403 874	848 698

(MOP)

PARTES RELACIONADAS	31 DE DEZEMBRO DE 2024					
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS
Sede						
Haitong Bank, S.A.	31 103 915	50 000 000	19 450 254	1 561 910	5 148 486	31 103 915
Subsidiárias e associadas de accionistas						
Haitong International Finance Holdings Limited	-	-	-	-	1 757 551	-
Haitong UT Brilliant Limited	-	-	-	-	11 144	-
TOTAL	31 103 915	50 000 000	19 450 254	3 330 605	5 148 486	31 103 915

12. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS

A Sucursal de Macau não tem exposições contingentes.

(MOP)

EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2025
Substitutos de crédito	-	-
Contingências relacionadas com transacções	-	-
Aceitações e outras contingências relacionadas	-	-
Facilidades de emissão de notas, de tipo <i>revolving</i> e outras similares	-	-
Compras de activos a prazo	-	-
Parte não remunerada de acções e outros títulos parcialmente pagos	-	-
Depósitos a constituir no futuro	-	-
Venda de activos com opção de recompra	-	-
Facilidades de crédito não utilizadas e outros compromissos para conceder crédito	-	-
Outras contas extrapatrimoniais	-	-

13. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS

A Sucursal de Macau não tem saldos resultantes de transacções de derivados:

	(MOP)	
	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2024
Contractos cambiais	-	-
Contractos de taxa de juro	-	-
Contractos de títulos de crédito	-	-
Contractos de mercadorias	-	-
Outros	-	-

	(MOP)	
	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2024
Contractos cambiais	-	-

14. RISCO DE CRÉDITO

O quadro abaixo reflecte as exposições geográficas de risco de crédito da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024:

Países e Regiões	DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES						30 DE JUNHO DE 2025	
	DAS QUAIS	Empréstimos e adiantamentos aos clientes	Empréstimos vencidos	Empréstimos com imparidades	Provisão de imparidade avaliada individualmente	Provisão adicional ao abrigo das regras da AMCM	Instrumentos de dívida	Derivados financeiros
Macau	-	-	-	-	6 994	-	72 685 787	-
China	-	-	-	-	178 723	-	142 985 205	-

Países e Regiões	DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES						31 DE DEZEMBRO DE 2024	
	DAS QUAIS	Empréstimos e adiantamentos aos clientes	Empréstimos vencidos	Empréstimos com imparidades	Provisão de imparidade avaliada individualmente	Provisão adicional ao abrigo das regras da AMCM	Instrumentos de dívida	Derivados financeiros
Macau	-	-	-	-	9 160	-	84 091 603	-
China	-	-	-	-	172 935	-	137 983 800	-

O quadro abaixo reflecte as exposições ao risco de crédito da Sucursal de Macau por sector de actividade económica em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024:

DISTRIBUIÇÃO POR SECTOR DE ACTIVIDADE	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2024	(MOP)
Agricultura e pesca	-	-	-
Indústria da mineração	-	-	-
Indústria da manufatura	-	-	-
Electricidade, gás e água	-	-	-
Construção e obras públicas	-	-	-
Comércio (por grosso e a retalho)	-	-	-
Restaurantes, hotéis e actividades relacionadas	-	-	-
Transportes, armazéns e comunicações	-	-	-
Instituições financeiras não monetárias	-	-	-
Jogo	-	-	-
Exposição e conferência	-	-	-
Educação	-	-	-
Tecnologia da Informação	-	-	-
Outras indústrias	-	-	-
Empréstimos pessoais	-	-	-
Total	-	-	-

As tabelas abaixo reflectem a análise do risco de crédito por vencimento da contabilidade sobre exposições vencidas da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024:

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2025		31 DE DEZEMBRO DE 2024	(MOP)
	% DO TOTAL DOS EMPRÉSTIMOS	MONTANTE	% DO TOTAL DOS EMPRÉSTIMOS	MONTANTE
mais de 3 meses, mas não mais de 6 meses	-	-	-	-
mais de 6 meses, mas não mais de 1 ano	-	-	-	-
mais de 1 ano	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Garantia	-	-	-	-
ECL (Perdas de crédito esperadas)	-	-	-	-

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2025		31 DE DEZEMBRO DE 2024	(MOP)
	% DO TOTAL DOS EMPRÉSTIMOS	MONTANTE	% DO TOTAL DOS EMPRÉSTIMOS	MONTANTE
mais de 3 meses, mas não mais de 6 meses	-	-	-	-
mais de 6 meses, mas não mais de 1 ano	-	-	-	-
mais de 1 ano	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Colaterais	-	-	-	-
ECL (Perdas de crédito esperadas)	-	-	-	-

(MOP)

	30 DE JUNHO DE 2025	31 DE DEZEMBRO DE 2024
OUTROS ACTIVOS VENCIDOS POR:	MONTANTE	MONTANTE
Contas a receber		
mais de 3 meses, mas não mais de 6 meses	-	-
mais de 6 meses, mas não mais de 1 ano	3 759 618	9 594 600
mais de 1 ano	-	-
Total	3 759 618	9 594 600

O quadro abaixo reflecte a análise da qualidade de crédito sob classificação regulatória de activos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024:

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS							(MOP)
							30 DE JUNHO DE 2025
	Saldo pendente	Estágio 1 ECL	Estágio 2 ECL	Estágio 3 ECL	Valor líquido	Provisões gerais ao abrigo do Aviso da AMCM no. 012/2021	Colaterais

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-

ACTIVOS FINANCEIROS AO JUSTO VALOR ATRAVÉS DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL

<i>Pass</i>	152 412 675	(90 798)	-	-	152 321 877	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-

OUTROS ACTIVOS

<i>Pass</i>	213 897 945	(185 717)	-	-	213 712 228	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-

TOTAL	366 310 620	(276 515)	-	-	366 034 105	-	-
--------------	--------------------	------------------	---	---	--------------------	---	---

(MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS						31 DE DEZEMBRO DE 2024
Saldo pendente	Estágio 1 ECL	Estágio 2 ECL	Estágio 3 ECL	Valor líquido	Provisões gerais ao abrigo do Aviso da AMCM no. 012/2021	Colaterais
-	-	-	-	-	-	-

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-

ACTIVOS FINANCEIROS AO JUSTO VALOR ATRAVÉS DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL

<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-

OUTROS ACTIVOS

<i>Pass</i>	222 075 406	(182 095)	-	-	221 893 308	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	222 075 406	(182 095)	-	-	221 893 308	-	-

15. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL

A Sucursal de Macau tem a seguinte análise da moeda estrangeira à data do balanço:

	(Equivalente em MOP)				
	30 DE JUNHO DE 2025				
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Caixa e depósitos em bancos	10 632 594	5 638 448	30 153 078	4 658	903 023
Depósitos na AMCM	4 907 000	-	-	-	-
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	72 678 794	-	79 643 083	-	-
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	63 163 398	-	-
Outros activos tangíveis	6 688 394	-	-	-	-
Activos intangíveis	27 690	-	-	-	-
Outros activos	173 044	-	3 182 360	508 265	8 966
Passivos					
Empréstimo da sede	-	-	(33 059 664)	-	-
Outros passivos	(3 123 512)	(342 629)	84 895	(6 180)	-
Passivos por impostos correntes	(7 628 722)	-	-	-	-
Passivos por impostos diferidos	(212 766)	-	-	-	-
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	84 142 516	5 295 819	143 167 150	506 743	911 989

	(Equivalente em MOP)				
	31 DE DEZEMBRO DE 2024				
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Caixa e depósitos em bancos	7 768 960	14 433 355	16 670 560	12 113	2 411 568
Depósitos na AMCM	1 460 516	-	-	-	-
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	84 082 443	-	76 375 325	-	-
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	61 435 540	-	-
Outros activos tangíveis	8 151 412	-	-	-	-
Activos intangíveis	48 457	-	-	-	-
Outros activos	385 448	67 608	7 231 370	339 991	-
Passivos					
Empréstimo da sede	-	-	(31 847 501)	-	-
Outros passivos	(8 226 812)	(433 465)	-	(84)	-
Passivos por impostos correntes	(7 628 722)	-	-	-	-
Passivos por impostos diferidos	(160 676)	-	-	-	-
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	85 881 026	14 067 498	129 865 294	352 020	2 411 568

16. RISCO DE LIQUIDEZ

O quadro abaixo reflecte a análise da maturidade do risco de liquidez sobre activos e passivos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024:

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							(MOP)
30 DE JUNHO DE 2025							
Activos	À vista	Até 1 mês	>1 mês < 3 meses	>3 meses < 1 ano	>1 ano < 3 anos	> 3 anos	Período indefinido
Empréstimos e adiantamentos aos clientes	-	-	-	-	-	-	-
Caixa e depósitos em bancos	47 331 801	-	-	-	-	-	-
Depósitos na AMCM	4 907 000	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	-	22 967 511	49 711 283	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	142 806 481	-	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	6 688 394
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	27 690
Activos por impostos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos	-	600 326	640 348	768 496	1 863 465	-	-
Total	52 238 801	600 326	23 607 859	193 286 260	1 863 465	-	6 716 084
Passivos	À vista	Até 1 mês	>1 mês < 3 meses	>3 meses < 1 ano	>1 ano < 3 anos	> 3 anos	Período indefinido
Depósitos e saldos de instituições de crédito locais	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades do sector público	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de sociedades detidas e associadas	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de clientes (excluindo bancos)	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósitos emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimo da sede	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos emitidos	-	-	-	-	(33 059 664)	-	-
Outros passivos	-	(448 609)	(923 089)	(833 933)	(1 038 528)	(143 267)	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(7 628 722)	-	-	-
Passivos por impostos diferidos	-	-	-	-	(212 766)	-	-
Total	-	(448 609)	(923 089)	(8 462 655)	(34 310 958)	(143 267)	-
Gap de liquidez	52 238 801	151 717	22 684 770	184 823 605	(32 447 493)	(143 267)	6 716 084

(MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							31 DE DEZEMBRO DE 2024
Activos	À vista	Até 1 mês	>1 mês < 3 meses	>3 meses < 1 ano	>1 ano < 3 anos	> 3 anos	Período indefinido
Empréstimos e adiantamentos aos clientes	-	-	-	-	-	-	-
Caixa e depósitos em bancos	41 296 556	-	-	-	-	-	-
Depósitos na AMCM	1 460 516	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	1 994 068	3 978 742	78 109 633	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	953 330	136 857 535	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	8 151 412
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	48 457
Outros activos	-	-	-	824 598	-	-	7 199 819
Total	42 757 072	1 994 068	3 978 742	79 887 561	136 857 535	-	15 399 688
Passivos	À vista	Até 1 mês	>1 mês < 3 meses	>3 meses < 1 ano	>1 ano < 3 anos	> 3 anos	Período indefinido
Depósitos e saldos de instituições de crédito locais	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades do sector público	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de sociedades detidas e associadas	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de clientes (excluindo bancos)	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósitos emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimo da sede	-	-	-	-	(31 847 501)	-	-
Outros passivos	-	(1 384 251)	(1 013 147)	(5 895 414)	(367 549)	-	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(7 628 722)	-	-	-
Passivos por impostos diferidos	-	-	-	-	(160 676)	-	-
Total	-	(1 384 251)	(1 013 147)	(13 524 136)	(32 375 726)	-	-
Gap de liquidez	42 757 072	609 817	2 965 595	66 363 425	104 481 809	-	15 399 688

A tabela abaixo reflecte os indicadores de risco de liquidez da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2025 e 31 de Dezembro de 2024.

INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	30 DE JUNHO DE 2025	(MOP)
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o período	196 324	
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o período	4 986 603	
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o período	268 207 167	
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o período	1 874%	
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o período	4 419%	
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o período	2 456%	

INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	31 DE DEZEMBRO DE 2024	(MOP)
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o ano	320 533	
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o ano	1 653 346	
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o ano	234 981 700	
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o ano	1 091%	
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o ano	1 574%	
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o ano	5 473%	