



HAITONG BANK, SUCURSAL DE MACAU

Divulgação de Informação Financeira – 30 de Junho de 2026

(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 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025	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 2026 E 30 DE JUNHO DE 2025	6
4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026, 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2025	7
5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 30 DE JUNHO DE 2025	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 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025	10
10. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK	11
11. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)	11
12. EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO EXCLUINDO DERIVADOS.....	13
13. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS.....	13
14. RISCO DE CRÉDITO	14
15. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL.....	18
16. RISCO DE LIQUIDEZ.....	20

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 2026 e 30 de Junho de 2026.

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 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025

	(MOP)	
	30.06.2026 (Não Auditado)	31.12.2025 (Auditado)
Activos		
Caixa e disponibilidades em instituições de crédito	37 758 725	42 297 194
Depósitos na AMCM	16 555 964	20 473 907
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	280 350 781	290 083 375
Activos financeiros ao custo amortizado	271 274 489	142 724 072
Outros activos tangíveis	4 127 308	5 244 680
Activos intangíveis	101 788	6 922
Outros activos	3 579 897	1 260 689
Total do activo	613 748 952	502 090 839
Passivos		
Outros passivos	(10 955 675)	(4 613 472)
Passivos por impostos correntes sobre o rendimento	(206 359)	-
Passivos por impostos diferidos sobre o rendimento	(302 751)	(376 429)
Empréstimo da Sede	(378 619 677)	(274 716 410)
Montante devido à Sede	(1 374 789)	(1 374 789)
Total do passivo	(391 459 251)	(281 081 100)
Conta da Sede		
Fundo de maneoio	(50 000 000)	(50 000 000)
Reservas de justo valor	(2 220 174)	(2 760 476)
Resultados transitados e outras reservas*	(150 619 273)	(148 799 009)
Conta da Sede	(19 450 254)	(19 450 254)
Total da Conta da Sede	(222 289 701)	(221 009 739)
Total do passivo e da Conta da Sede	(613 748 952)	(502 090 839)
 * Inclui a reserva regulamentar exigida pela Autoridade Monetária de Macau (a «AMCM»):		
– Genérica	-	-
– Específica	-	-
Total da reserva regulamentar	-	-

3. DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS RESULTADOS E DO OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 30 DE JUNHO DE 2025

	(MOP)	
	30.06.2026 (Não auditado)	30.06.2025 (Não auditado)
Juros e rendimentos similares	14 052 777	7 692 551
Juros e encargos similares	(6 906 072)	(848 698)
Margem financeira	7 146 705	6 843 853
Rendimentos de serviços e comissões	9 412 321	6 890 049
Encargos com serviços e comissões	(1 536)	(300 651)
Rendimentos líquidos de serviços e comissões	9 410 785	6 589 398
Ganhos/(perdas) decorrentes de diferenças cambiais	1 148 328	2 995 530
Total dos rendimentos operacionais	17 705 818	16 428 781
Custos com o pessoal	(8 758 820)	(7 871 028)
Gastos gerais e administrativos	(5 485 171)	(6 535 594)
Depreciações e amortizações	(1 146 106)	(1 498 720)
Resultado operacional antes de imparidades (encargos)/reversões	2 315 721	523 439
Encargos/(reversões) líquidos de perdas por imparidade sobre activos financeiros	(289 098)	541 380
Resultado antes de impostos	2 026 623	1 064 819
Imposto sobre o rendimento	(206 359)	-
Resultado líquido do período	1 820 264	1 064 819
Outro rendimento integral do período		
Rubricas susceptíveis de reclassificação para resultados		
Variações do justo valor de instrumentos de dívida mensurados ao justo valor através de outro rendimento integral, líquido de impostos	(540 302)	381 993
Total do outro rendimento integral do período	(540 302)	381 993
Total do rendimento integral do período	1 279 962	1 446 812

4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026, 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 30 DE JUNHO DE 2025

(MOP)

(Não auditado)	Fundo de manejo	Reservas de justo valor	Resultados transitados e outras reservas			Conta da Sede	Total
			Resultados transitados	Reserva regulamentar genérica	Reserva regulamentar específica		
Saldo em 31 de Dezembro de 2024	50 000 000	1 178 290	161 948 862	-	-	19 450 254	232 577 406
Saldo em 1 de Janeiro de 2025	50 000 000	1 178 290	161 948 862	-	-	19 450 254	232 577 406
Variações do justo valor, líquidas de impostos	-	381 992	-	-	-	-	381 992
Resultado líquido do período	-	-	1 064 819	-	-	-	1 064 819
Saldo em 30 de Junho de 2025	50 000 000	1 560 282	163 013 681	-	-	19 450 254	234 024 217
Saldo em 1 de Julho de 2025	50 000 000	1 560 282	163 013 681	-	-	19 450 254	234 024 217
Resultado líquido do período	-	1 200 194	(14 214 672)	-	-	-	(13 014 478)
Saldo em 31 de Dezembro de 2025	50 000 000	2 760 476	148 799 009	-	-	19 450 254	221 009 739
Saldo em 1 de Janeiro de 2026	50 000 000	2 760 476	148 799 009	-	-	19 450 254	221 009 739
Variações do justo valor, líquidas de impostos	-	(540 302)	-	-	-	-	(540 302)
Resultado líquido do período	-	-	1 820 264	-	-	-	1 820 264
Saldo em 30 de Junho de 2026	50 000 000	2 220 174	150 619 273	-	-	19 450 254	222 289 701

5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 30 DE JUNHO DE 2025

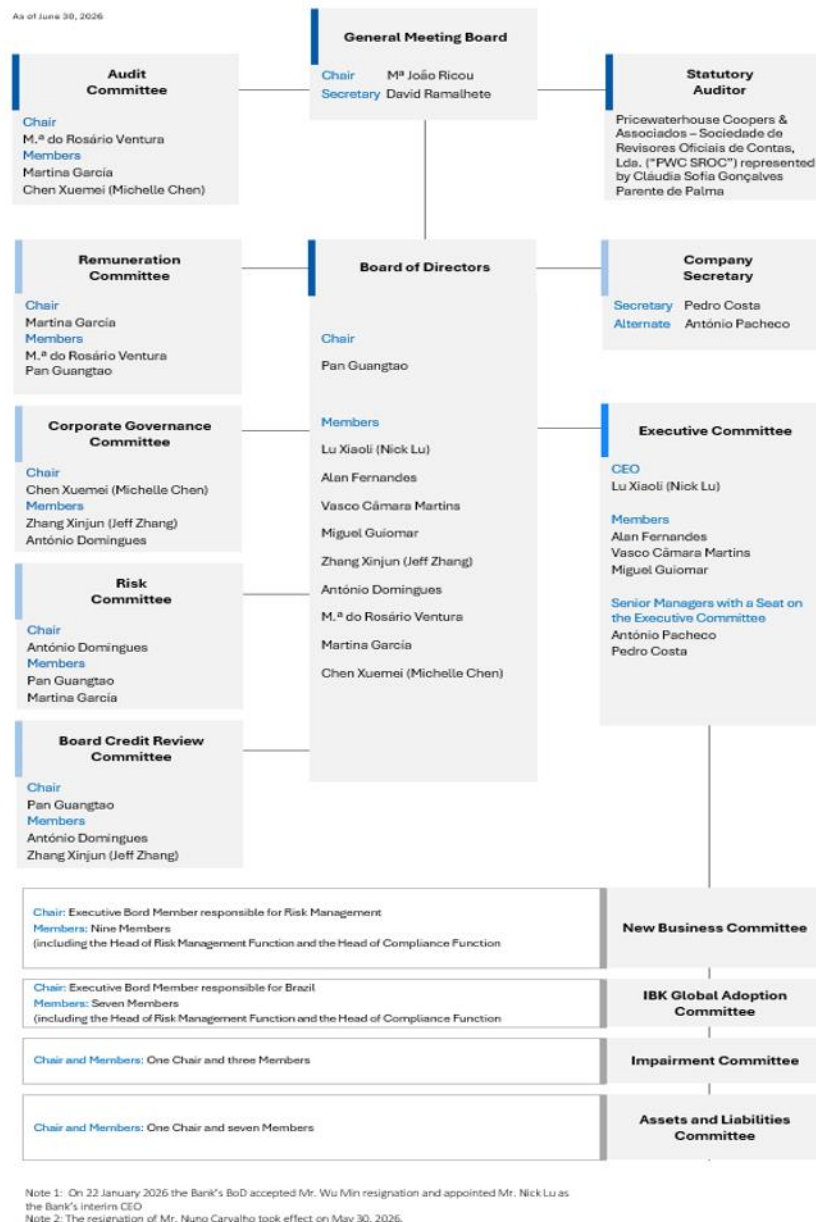
	30.06.2025 (Não auditado)	30.06.2025 (Não auditado)
FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes de impostos	2 026 623	1 064 819
Ajustamentos		
Depreciações e amortizações	1 146 106	1 498 720
Rendimentos de juros	(14 052 776)	(7 692 551)
Encargos líquidos / (reversão) de perdas por imparidade sobre activos financeiros	289 098	(541 380)
	<u>(10 590 949)</u>	<u>(5 670 392)</u>
Diminuição dos saldos junto de bancos com maturidade original superior a três meses	-	-
Diminuição / (Aumento) do depósito mínimo obrigatório junto da AMCM	18 402	150 325
Aumento dos títulos monetários da AMCM com maturidade original superior a três meses	(11 708 378)	(71 646 845)
(Aumento) / Diminuição dos activos operacionais:		
Outros activos	(2 323 580)	4 706 778
Aumento / (Diminuição) dos passivos operacionais:		
Outros passivos	6 474 885	(5 272 935)
Empréstimo da Sede	103 903 267	1 212 162
	<u>96 364 596</u>	<u>(70 850 515)</u>
Fluxos de caixa gerados utilizados nas operações		
Juros recebidos	14 010 097	8 602 242
	<u>99 783 744</u>	<u>(67 918 665)</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(Aquisição) / Alienação de títulos	(73 464 785)	77 565 654
Aquisição de activos fixos tangíveis	-	(14 935)
Aquisição de activos intangíveis	(123 600)	-
	<u>(73 588 385)</u>	<u>(77 550 719)</u>
Fluxos de caixa líquidos utilizados nas actividades de investimento		
Diminuição / aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	26 195 359	9 632 054
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	62 719 854	42 523 780
	<u>88 915 213</u>	<u>52 155 834</u>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FINAL DO PERÍODO		

Os valores comparativos de 2025 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

Wu Dike

Gerente

André Castanheira Pinto

9. INFORMAÇÃO FINANCEIRA CONSOLIDADA DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2026 E 31 DE DEZEMBRO DE 2025

(milhares de euros)

	30.06.2026	31.12.2025
Activos		
Caixa e equivalentes de caixa	23 122	24 507
Activos financeiros ao justo valor através de resultados	953 101	903 411
Activos financeiros detidos para negociação	936 452	887 352
Títulos	917 991	869 988
Activos financeiros derivados	18 461	17 364
Activos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente mensurados ao justo valor através de resultados	16 649	16 059
Títulos	16 625	16 034
Empréstimos e adiantamentos a clientes	24	25
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	355 182	314 927
Activos financeiros mensurados pelo custo amortizado	1 687 478	1 946 341
Títulos	643 960	568 068
Empréstimos e adiantamentos a instituições de crédito	305 457	651 713
Empréstimos e adiantamentos a clientes	738 061	726 560
Outros activos tangíveis	7 012	8 555
Activos intangíveis	1 539	1 356
Activos por impostos	115 459	109 023
Activos por impostos correntes sobre o rendimento	21 738	20 689
Activos por impostos diferidos	93 721	88 334
Outros activos	139 459	121 379
Total do Activo	3 282 352	3 429 499
Passivos		
Passivos financeiros detidos para negociação	18 594	55 762
Títulos	513	32 724
Passivos financeiros derivados	18 081	23 038
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	2 564 759	2 690 790
Recursos de instituições de crédito	1 212 649	1 195 890
Recursos de clientes	1 096 748	1 251 441
Títulos de dívida emitidos	255 362	243 459
Provisões	5 663	5 625
Passivos por impostos	13 965	13 179
Passivos por impostos correntes sobre o rendimento	8 392	7 606
Passivos por impostos diferidos	5 573	5 573
Outros passivos	60 898	51 898
Total do Passivo	2 663 879	2 817 254
Capital próprio		
Capital social	871 606	871 278
Prémio de emissão	8 796	8 796
Outros instrumentos de capital próprio	105 042	105 042
Reservas de justo valor	(795)	(550)
Outras reservas e resultados transitados	(384 397)	(358 196)
Resultado líquido do período atribuível aos accionistas da empresa-mãe	1 361	(29 668)
Total do capital próprio atribuível aos accionistas da empresa-mãe	601 613	596 702
Interesses que não controlam	16 860	15 543
Total do Capital Próprio	618 473	612 245
Total do Capital Próprio e do Passivo	3 282 352	3 429 499

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 2026	31 DE DEZEMBRO 2025
Rácios de Fundos Próprio Principais de Nível 1	18.9%	19.6%
Rácios de Fundos Próprios de Nível 1	23.8%	24.6%
Rácios de Fundos Próprios Totais	23.9%	24.7%

11. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)

A Sucursal de Macau segue o Regulamento de Transações com Partes Relacionadas do Haitong Bank que estabelece os procedimentos internos e as condições para a aprovação de transações 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 transações em condições de mercado (*'arm's-length principle'*) e sobre a prevenção de conflitos de interesse.

Para efeitos destas demonstrações financeiras, as partes relacionadas incluem:

a) Qualquer pessoa ou qualquer familiar próximo dessa pessoa se essa pessoa:

- (i) Tenha controlo ou controlo em conjunto sobre a Sucursal;
- (ii) Tem influência significativa sobre a Sucursal;
- (iii) Detenha participação qualificada na Sucursal;
- (iv) Seja membro do Conselho de Administração ou do Conselho Fiscal da Sucursal ou de uma entidade-mãe; ou
- (v) For membro do pessoal-chave da gestão, que não seja membro do Conselho de Administração ou do Conselho Fiscal conforme identificado no sub-item (iv) acima, da Sucursal ou da entidade-mãe da Sucursal.

b) Uma entidade se qualquer uma das seguintes condições se aplicar:

- (i) Essa entidade e a Filial são membros do mesmo grupo (por exemplo, entidade-mãe, subsidiária e outra subsidiária);
- (ii) Essa entidade detém participação qualificada na Sucursal;
- (iii) Essa entidade é uma associada ou uma *joint-venture* da sucursal (ou uma associada ou uma *joint-venture* de um membro de um grupo do qual a sucursal é membro);
- (iv) A Sucursal é uma associada ou *joint venture* dessa entidade (ou uma associada ou empreendimento conjunto de uma entidade integrante do mesmo grupo da qual essa entidade faz parte);

- (v) Essa entidade e a Sucursal são ambas *joint-ventures* de uma mesma terceira entidade;
- (vi) Essa entidade é uma *joint-venture* de uma terceira entidade e é uma associada dessa terceira parte;
- (vii) A Sucursal é uma *joint venture* de uma terceira entidade e essa entidade é uma associada dessa terceira parte;
- (viii) Essa entidade é controlada ou controlada em conjunto por uma pessoa identificada em (a);
- (ix) Uma pessoa identificada em (a)(i) tem influência significativa sobre essa entidade ou é membro do pessoal-chave da gestão dessa entidade (ou de uma entidade-mãe);
- (x) Uma pessoa identificada em (a)(iv) é membro do pessoal-chave da gestão dessa entidade (ou de uma entidade-mãe).

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

(MOP)

PARTES RELACIONADAS		30 DE JUNHO 2026						
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	EMPRÉSTIMO DA SEDE	MONTANTE DEVIDO À SEDE	FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS
SEDE								
Haitong Bank, S.A.	33 970 351	-	378 619 677	1 374 789	50 000 000	19 450 254	177 125	8 447 549
SUBSIDIÁRIAS E ASSOCIADAS DO ACCIONISTA								
Guotai Junan Holdings Limited	-	-	-	-	-	-	57 850	-
TOTAL	33 970 351	-	378 619 677	1 374 789	50 000 000	19 450 254	234 975	8 447 549

(MOP)

PARTES RELACIONADAS		31 DE DEZEMBRO DE 2025							
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	EMPRÉSTIMO DA SEDE	MONTANTE DEVIDO À SEDE	FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA
SEDE									
Haitong Bank, S.A.	35 091 075	251 045	274 716 410	653 037	1 374 789	50 000 000	19 450 254	1 093 186	11 193 932
SUBSIDIÁRIAS E ASSOCIADAS DO ACCIONISTA									
Haitong UT Brilliant Limited	-	-	-	-	-	-	-	142 389	-
TOTAL	35 091 075	251 045	274 716 410	653 037	1 374 789	50 000 000	19 450 254	1 235 575	11 193 932

12. EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO EXCLUINDO DERIVADOS

A Sucursal de Macau não tem exposições fora do balanço.

(MOP)

EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO	30 DE JUNHO DE 2026	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)

TRANSACÇÕES DE DERIVADOS	30 DE JUNHO DE 2026	31 DE DEZEMBRO DE 2025
Contractos cambiais	-	-
Contractos de taxa de juro	-	-
Contractos de títulos de crédito	-	-
Contractos de mercadorias	-	-
Outros	-	-

(MOP)

MONTANTES PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO DE DERIVADOS	30 DE JUNHO DE 2026	31 DE DEZEMBRO DE 2025
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 2026 e 31 de Dezembro de 2025:

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES DAS QUAIS							30 DE JUNHO 2026
Países e Regiões	Empréstimos e adiantamentos aos clientes	Empréstimos vencidos	Empréstimos com imparidades	Provisão de imparidade avaliada individualmente	Provisão adicional ao abrigo das regras da AMCM	Investimento em Instrumentos de dívida	Derivados financeiros
Macau	-	-	-	3 329	-	36 678 864	-
China	-	-	-	532 949	-	271 807 438	-
Outros	-	-	-	546 359		244 221 605	

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES DAS QUAIS							31 DE DEZEMBRO 2025
Países e Regiões	Empréstimos e adiantamentos aos clientes	Empréstimos vencidos	Empréstimos com imparidades	Provisão de imparidade avaliada individualmente	Provisão adicional ao abrigo das regras da AMCM	Investimento em Instrumentos de dívida	Derivados financeiros
Macau	-	-	-	3 835	-	42 127 076	-
China	-	-	-	285 440	-	222 832 583	-
Outros	-	-	-	500 327	-	168 637 390	-

O quadro abaixo reflecte as exposições ao risco de crédito da Sucursal de Macau por sector de actividade económica em 30 de Junho de 2026 e 31 de Dezembro de 2025:

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO POR SECTOR DE ACTIVIDADE	30 DE JUNHO 2026	31 DE DEZEMBRO 2025
Agricultura e pesca	-	-
Indústrias extractivas	-	-
Indústria transformadora	-	-
Electricidade, gás e água	-	-
Construção e obras públicas	-	-
Comércio por grosso e a retalho	-	-
Restauração, hotelaria e actividades relacionadas	-	-
Transportes, armazenagem e comunicações	-	-
Instituições financeiras não monetárias	-	-
Jogo	-	-
Exposições e conferências	-	-
Educação	-	-
Tecnologias de 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 2026 e 31 de Dezembro de 2025:

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2026		31 DE DEZEMBRO DE 2025	
	% 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)	-	-	-	-

(MOP)

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2026		31 DE DEZEMBRO DE 2025	
	% 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 2026	31 DE DEZEMBRO DE 2025
OUTROS ACTIVOS VENCIDOS POR:	MONTANTE	MONTANTE
Contas a receber		
mais de 3 meses, mas não mais de 6 meses	435 846	276 273
mais de 6 meses, mas não mais de 1 ano	-	-
mais de 1 ano	-	-
Total	435 846	276 273

O quadro abaixo reflecte a análise da qualidade de crédito sob classificação regulatória de activos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2026 e 31 de Dezembro de 2025:

(MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS							
						30 DE JUNHO DE 2026	
	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

Pass	-	-	-	-	-	-	-
Special Mention	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES

Pass	-	-	-	-	-	-	-
Special Mention	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-

ACTIVOS FINANCEIROS AO JUSTO VALOR ATRAVÉS DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL

Pass	-	-	-	-	-	-	-
Special Mention	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-

OUTROS ACTIVOS

Pass	552 707 907	(1 082 637)	-	-	551 625 270	-	-
Special Mention	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-

TOTAL	552 707 907	(1 082 637)	-	-	551 625 270	-	-
-------	-------------	-------------	---	---	-------------	---	---

(MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS						31 DE DEZEMBRO 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 FINANCIEROS 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>	433 597 049	(789 602)	-	-	432 807 447	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	433 597 049	(789 602)	-	-	432 807 447	-	-

15. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL

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

	30 DE JUNHO DE 2026				
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Caixa e disponibilidades em instituições de crédito	2 743 645	4 023 045	29 947 306	4 658	1 040 071
Depósitos junto da AMCM	16 555 964	-	-	-	-
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	36 675 535	-	243 675 246	-	-
Activos financeiros ao custo amortizado	-	-	211 695 949	-	59 578 540
Outros activos tangíveis	4 127 308	-	-	-	-
Activos intangíveis	101 788	-	-	-	-
Outros activos	199 234	-	2 805 775	143 400	431 488
Passivos					
Empréstimo da Sede	-	-	(318 966 134)	-	(59 653 543)
Outros passivos	(2 618 001)	(479 677)	(7 857 997)	-	-
Passivos por impostos correntes sobre o rendimento	(206 359)	-	-	-	-
Passivos por impostos diferidos sobre o rendimento	(302 751)	-	-	-	-
Montante devido à Sede	(1 374 789)	-	-	-	-
TOTAL (posições líquidas abertas longas ou curtas)	55 901 574	3 543 368	161 300 145	148 058	1 396 556

	31 DE DEZEMBRO DE 2025					
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY	OUTROS
Activos						
Caixa e disponibilidades em instituições de crédito	5 893 990	610 365	34 480 710	4 658	1 307 471	-
Depósitos junto da AMCM	20 473 907	-	-	-	-	-
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	42 123 241	-	247 960 134	-	-	-
Activos financeiros ao custo amortizado		-	142 724 072	-	-	-
Outros activos tangíveis	5 244 680	-	-	-	-	-
Activos intangíveis	6 922	-	-	-	-	-
Outros activos	388 234	-	286 959	564 832	20 664	-
Passivos						
Empréstimo da Sede	-	-	(274 716 410)	-	-	-
Outros passivos	(4 691 902)	(268 293)	384 744	(37 743)	-	(278)
Passivos por impostos correntes sobre o rendimento	-	-	-	-	-	-
Passivos por impostos diferidos sobre o rendimento	(376 429)	-	-	-	-	-
Montante devido à Sede	(1 374 789)	-	-	-	-	-
TOTAL (posições líquidas abertas longas ou curtas)	67 687 854	342 072	151 120 209	531 747	1 328 135	(278)

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 2026 e 31 de Dezembro de 2025:

(MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							30 DE JUNHO DE 2026
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 a clientes	-	-	-	-	-	-	-
Caixa e saldos junto de bancos	37 758 725	-	-	-	-	-	-
Depósitos junto da AMCM	16 555 964	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito detidos	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos pelo Governo da Região Administrativa Especial de Macau e/ou pela AMCM	-	9 991 613	-	26 683 922	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	-	183 542 485	331 407 250	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	4 127 308
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	101 788
Activos por impostos diferidos	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos	-	2 311 064	431 488	837 345	-	-	-
Total do activo	54 314 689	12 302 677	431 488	27 521 267	183 542 485	331 407 250	4 229 096
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 bancos e instituições financeiras locais	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades do sector público	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de empresas-mãe e associadas	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de clientes não bancários	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimo da Sede	-	-	-	(378 619 677)	-	-	-
Outros passivos	-	(8 079 652)	(979 778)	(1 244 453)	(284 665)	(367 127)	-
Passivos por impostos sobre o rendimento	-	-	-	(206 359)	-	-	-
Passivos por impostos diferidos sobre o rendimento	-	-	-	-	(302 751)	-	-
Montante devido à Sede	-	-	-	-	(1 374 789)	-	-
Total do passivo	-	(8 079 652)	(979 778)	(380 070 489)	(1 962 205)	(367 127)	-
Gap líquido de liquidez	54 314 689	4 223 025	(548 290)	(352 549 222)	181 580 280	331 040 123	4 229 096

(MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							
31 DE DEZEMBRO 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 a clientes	-	-	-	-	-	-	-
Caixa e saldos junto de bancos	42 297 194	-	-	-	-	-	-
Depósitos junto da AMCM	20 473 907	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito detidos	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos pelo Governo da Região Administrativa Especial de Macau e/ou pela AMCM	-	-	2 494 913	39 628 328	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	143 463 226	-	247 220 980	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	5 244 680
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	6 922
Outros activos	-	276 021	-	984 668	-	-	-
Total activos	62 771 101	276 021	2 494 913	184 076 222	-	247 220 980	5 251 602
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 bancos e instituições financeiras locais	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de entidades do sector público	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de empresas-mãe e associadas	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de clientes não bancários	-	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos emitidos	-	-	-	-	-	-	-
Empréstimo da Sede	-	(1 884 442)	-	(272 831 968)	-	-	-
Outros passivos	-	(227 235)	(1 500 600)	(1 779 784)	(850 656)	(255 197)	-
Passivos por impostos sobre o rendimento	-	-	-	-	-	-	-
Passivos por impostos diferidos sobre o rendimento	-	-	-	-	(376 429)	-	-
Montante devido à Sede	-	-	-	-	(1 374 789)	-	-
Total do passivo	-	(2 111 677)	(1 500 600)	(274 611 752)	(2 601 874)	(255 197)	-
Gap líquido de liquidez	62 771 101	(1 835 656)	994 313	(90 535 530)	(2 601 874)	246 965 783	5 251 602

A tabela abaixo reflecte os indicadores de risco de liquidez da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2026 e 31 de Dezembro de 2025.

(MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	30 DE JUNHO DE 2026
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o período ¹	49 283
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o período ¹	7 645 714
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o período ²	8 036%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o período ²	6 747%

(MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	31 DE DEZEMBRO DE 2025
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o ano	165 244
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o ano	6 149 093
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o ano	331 670 300
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o ano	2 912%
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o ano	199%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o ano	489%

¹ Nos termos do Aviso n.º 002/2013-AMCM, o montante mínimo de caixa disponível a manter semanalmente é calculado com base na média dos passivos-base da semana anterior, aplicando-se as seguintes percentagens: a) 3% sobre os passivos exigíveis à vista (incluindo depósitos à ordem); b) 2% sobre os passivos com prazo de vencimento até três meses;

² Nos termos da Circular n.º 029/B/2025-DSB/AMCM, as instituições de crédito devem assegurar, em permanência, a observância dos seguintes rácios mínimos de liquidez: a) Rácio de liquidez a um mês: não inferior a 28%; b) Rácio de liquidez a três meses: não inferior a 33%.