



HAITONG BANK, SUCURSAL DE MACAU

Divulgação de Informação Financeira – 30 de Junho de 2024

(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 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023	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 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023	6
4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024, 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 30 DE JUNHO DE 2023	7
5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023	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.....	10
9. INFORMAÇÃO FINANCEIRA CONSOLIDADA DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023	10
10. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK	12
11. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)	12
12. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS	13
13. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS	14
14. RISCO DE CRÉDITO	14
15. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL.....	19
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 2024 e 30 de Junho de 2024.

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 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(MOP)

	30.06.2024 (Não auditado)	31.12.2023 (Auditado)
Activo		
Caixa e depósitos em bancos	71 639 217	181 579 716
Depósitos na AMCM	1 299 398	736 613
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	154 166 330	-
Outros activos tangíveis	9 478 688	10 802 361
Activos intangíveis	94 164	139 870
Activos por impostos diferidos	70 828	-
Outros activos	15 465 987	1 204 824
Total do Activo	252 214 612	194 463 384
Passivo		
Outros passivos	(3 472 608)	(7 963 071)
Imposto sobre o rendimento a pagar	(16 876 783)	(9 415 804)
Total do passivo	(20 349 391)	(17 378 875)
Conta da Sede		
Fundo de maneio	(50 000 000)	(50 000 000)
Reservas de reavaliação	519 405	-
Resultados transitados e outras reservas*	(162 934 372)	(107 634 255)
Conta da Sede	(19 450 254)	(19 450 254)
Total da Conta da Sede	(231 865 221)	(177 084 509)
Total do Passivo e da Conta da Sede	(252 214 612)	(194 463 384)
 * Inclui a reserva regulamentar exigida pela Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):		
- Reserva regulamentar genérica	-	-
- Reserva regulamentar 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 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023

	(MOP)	
	30.06.2024 (Não auditado)	30.06.2023 (Não auditado)
Juros e rendimentos similares	4 743 082	1 352 762
Rendimentos de serviços e comissões	75 840 024	27 173 067
Gastos com serviços e comissões	(107 811)	(35 866)
Rendimentos de serviços e comissões, líquidos	75 732 213	27 137 201
Perdas de conversão cambial	(2 746 630)	(86 649)
Total dos rendimentos operacionais	77 728 665	28 403 314
Custos com o pessoal	(6 329 886)	(6 342 834)
Gastos gerais administrativos	(6 137 021)	(4 354 300)
Depreciações e amortizações	(1 382 020)	(1 398 383)
Resultado operacional antes de perdas de imparidade	63 879 738	16 307 797
(Aumento)/ reversão líquido de perdas de imparidade em activos financeiros	(1 118 642)	667 925
Resultado antes de impostos	62 761 096	16 975 722
Imposto sobre o rendimento	(7 460 979)	(1 965 087)
Resultado líquido do período	55 300 117	15 010 635
Outro rendimento integral do período		
Itens que poderão vir a ser reclassificados para resultados		
Alterações no justo valor de instrumentos de dívida ao justo valor através de outro rendimento integral, líquidas de impostos	(519 405)	-
Total outro rendimento integral do período	(519 405)	-
Total do rendimento integral do período	54 780 712	15 010 635

4. DEMONSTRAÇÃO DE ALTERAÇÕES NA CONTA DA SEDE NOS PERÍODO FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024, 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 30 DE JUNHO DE 2023

(MOP)

(Não auditado)	Fundo de manejo	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 2022	50 000 000	-	37 997 109	-	-	19 450 254	107 447 363
Saldo a 1 de Janeiro de 2023	50 000 000	-	37 997 109	-	-	19 450 254	107 447 363
Resultado Líquido do período	-	-	15 010 635	-	-	-	15 010 635
Saldo a 30 de Junho de 2023	50 000 000	-	53 007 744	-	-	19 450 254	122 457 998
Saldo a 1 de Julho de 2023	50 000 000	-	53 007 744	-	-	19 450 254	122 457 998
Resultado Líquido do período	-	-	54 626 511	-	-	-	54 626 511
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
Alterações de justo valor, líquidas de impostos	-	(519 405)	-	-	-	-	(519 405)
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

5. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023

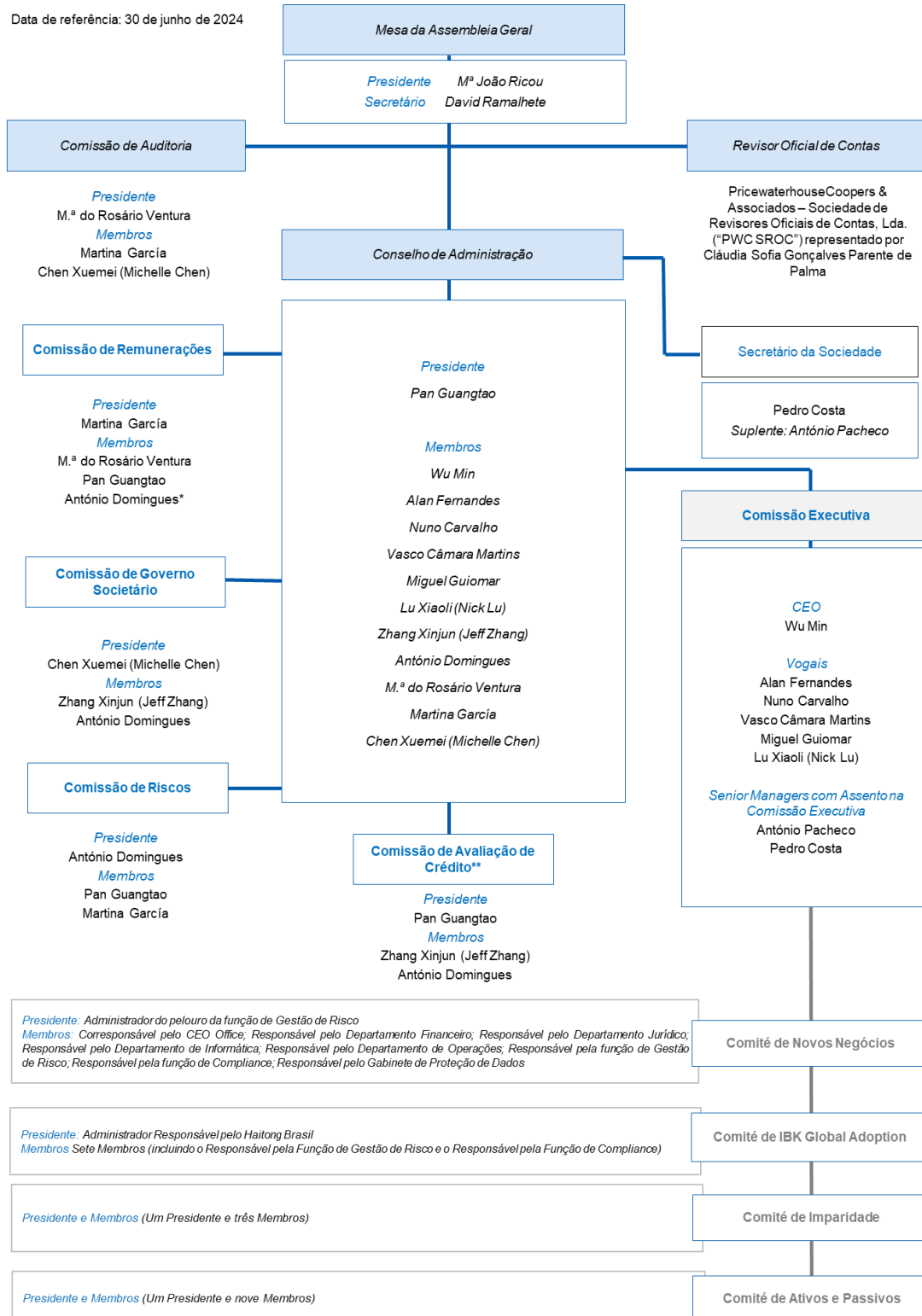
	(MOP)	
	30.06.2024 (Não auditado)	30.06.2023 (Não auditado)
FLUXOS DE CAIXA DE ACTIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes de impostos	62 761 096	16 975 722
<u>Ajustamentos</u>		
Depreciações e amortizações	1 382 020	1 398 383
Juros e rendimentos similares	(4 743 082)	(1 352 762)
(Aumento)/ reversão líquido de perdas de imparidade em activos financeiros	1 118 642	(667 925)
	<u>60 518 676</u>	<u>16 353 418</u>
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	183 059	(38 092)
Aumento líquido dos bilhetes monetários da AMCM com maturidade original acima dos 3 meses	(68 373 450)	-
<u>Aumento de activos operacionais:</u>		
Outros activos	(15 286 506)	(3 658 735)
<u>Diminuição de passivos operacionais:</u>		
Outros passivos	(4 490 463)	(3 742 767)
Fluxos de caixa das actividades operacionais	<u>(37 967 360)</u>	<u>(7 439 594)</u>
Juros recebidos	4 851 522	1 502 225
Fluxos de caixa líquidos das actividades operacionais	<u>27 402 838</u>	<u>10 416 049</u>
Fluxos de caixa das actividades de investimento		
Compra de investimentos em títulos	(72 905 660)	-
Aquisição de imobilizado	(12 641)	(13 183)
Aquisição de activos intangíveis	-	(124 604)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento	<u>(72 918 301)</u>	<u>(137 787)</u>
Variação líquida em caixa e seus equivalentes	(45 515 463)	10 278 262
Caixa e equivalentes no início do período	130 779 341	47 379 883
CAIXA E EQUIVALENTES NO FIM DO PERÍODO	<u>85 263 878</u>	<u>57 658 145</u>

Os valores comparativos de 2023 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 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



*António Domingues foi nomeado pelo Conselho de Administração em 28 de Março de 2024 como membro adicional da Comissão de Remunerações

**Constituída em 21 de Junho de 2024

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 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023

(milhares de euros)

	30.06.2024	31.12.2023
Activo		
Caixa e equivalentes de caixa	16 105	17 164
Activos financeiros ao justo valor através de resultados	932 852	893 703
Activos financeiros detidos para negociação	916 516	880 215
Títulos	880 378	848 480
Instrumentos financeiros derivados	36 138	31 735
Activos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente ao justo valor através de resultados	16 336	13 488
Títulos	16 312	13 464
Crédito a clientes	24	24
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	340 783	226 584
Activos financeiros pelo custo amortizado	2 108 500	2 090 669
Títulos	590 295	818 722
Aplicações em instituições de crédito	809 987	583 288
Crédito a clientes	708 218	688 659
Outros activos tangíveis	10 509	11 883
Activos intangíveis	1 253	1 814
Activos por impostos	122 347	127 643
Activos por impostos correntes	21 937	21 806
Activos por impostos diferidos	100 410	105 837
Outros activos	130 643	129 182
Total de Activo	3 662 992	3 498 642
Passivo		
Passivos financeiros detidos para negociação	21 954	25 878
Títulos	1 414	846
Instrumentos financeiros derivados	20 540	25 032
Passivos financeiros ao custo amortizado	2 899 180	2 726 784
Recursos de instituições de crédito	1 243 191	916 921
Recursos de clientes	1 091 947	1 174 221
Responsabilidades representadas por títulos	564 042	635 642
Provisões	5 503	9 867
Passivos por impostos	15 191	14 451
Passivos por impostos correntes	9 397	8 657
Passivos por impostos diferidos	5 794	5 794
Outros passivos	71 905	69 233
Total de Passivo	3 013 733	2 846 213

Capital Próprio

Capital	871 278	871 278
Prémios de emissão	8 796	8 796
Outros instrumentos de capital	105 042	105 042
Reservas de reavaliação	(3 918)	(4 876)
Outras reservas e resultados transitados	(357 402)	(367 854)
Resultado líquido do exercício atribuível aos accionistas do Banco	5 092	17 262
Total de Capital Próprio atribuível aos accionistas do Banco	628 888	629 648
Interesses que não controlam	20 371	22 781
Total de Capital Próprio	649 259	652 429
Total de Passivo e Capital Próprio	3 662 992	3 498 642

(milhares de euros)

	30.06.2024	30.06.2023
Resultado antes de impostos	8 509	5 541

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 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
Rácios de Fundos Próprio Principais de Nível 1	19,3%	19,0%
Rácios de Fundos Próprios de Nível 1	24,1%	23,7%
Rácios de Fundos Próprios Totais	24,2%	23,8%

11. TRANSAÇÕES 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.

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

(MOP)

PARTES RELACIONADAS	30 DE JUNHO DE 2024					
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS
Sede						
Haitong Bank, S.A.	47 746 122	1 316 957	50 000 000	19 450 254	1 095 624	1 316 957
Subsidiárias e associadas de accionistas						
Haitong International Finance Holdings Limited	-	-	-	-	1 757 551	-
Haitong UT Brilliant Limited	-	-	-	-	11 144	-
TOTAL	47 746 122	1 316 957	50 000 000	19 450 254	2 864 319	1 316 957

(MOP)

PARTES RELACIONADAS		31 DE DEZEMBRO DE 2023			
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	PERDAS
Sede					
Haitong Bank, S.A.	110 549 680	50 000 000	19 450 254	1 963 200	-
Accionista do Banco					
Haitong Securities Co., Ltd.	-	-	-	78 328 200	-
Subsidiárias e associadas de accionistas					
Haitong International Finance Holdings Limited	-	-	-	3 929 062	-
Haitong Innovation Securities Investment	-	-	-	8 723 400	
Haitong Investment Ireland plc.	-	-	-	-	43 666 600
TOTAL	110 549 680	50 000 000	19 450 254	92 943 862	43 666 600

12. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS

A Sucursal de Macau não tem exposições contingentes.

(MOP)

EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO	30 DE JUNHO DE 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
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 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
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 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
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 2024 e 31 de Dezembro de 2023:

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES						30 DE JUNHO DE 2024
DAS QUAIS						
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	Instrumentos de dívida
Macau	-	-	-	-	-	-
Administração pública	-	-	-	-	-	81 320 164
Outros	-	-	-	-	-	-
China	-	-	-	-	-	-
Administração pública	-	-	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	-	72 846 166
	-	-	-	-	-	154 166 330

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES						31 DE DEZEMBRO DE 2023
DAS QUAIS						
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	Instrumentos de dívida
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

O quadro abaixo reflecte as exposições ao risco de crédito da Sucursal de Macau por sector de actividade económica em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023:

(MOP)

DISTRIBUIÇÃO POR SECTOR DE ACTIVIDADE	30 DE JUNHO DE 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
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 2024 e 31 de Dezembro de 2023:

(MOP)

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2024		31 DE DEZEMBRO DE 2023	
	% 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 2024		31 DE DEZEMBRO DE 2023	
	% 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)

OUTROS ACTIVOS VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2024	31 DE DEZEMBRO DE 2023
	MONTANTE	MONTANTE
Contas a receber		
mais de 3 meses, mas não mais de 6 meses	9 651 600	15 500
mais de 6 meses, mas não mais de 1 ano	-	-
mais de 1 ano	-	-
Total	9 651 600	15 500

O quadro abaixo reflecte a análise da qualidade de crédito sob classificação regulatória de activos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023:

(MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS						30 DE JUNHO 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 FINANCIEROS AO JUSTO VALOR ATRAVÉS DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL							
<i>Pass</i>	154 264 188	(97 858)	-	-	154 166 330	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
OUTROS ACTIVOS							
<i>Pass</i>	16 489 979	(1 023 992)	-	-	15 465 987	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	170 754 167	(1 121 850)	-	-	169 632 317	-	-

(MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS						31 DE DEZEMBRO DE 2023	
	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>	1 207 582	(2 758)	-	-	1 204 824	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 207 582	(2 758)	-	-	1 204 824	-	-

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 2024					
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Caixa e depósitos em bancos	2 555 059	42 512 537	5 233 585	12 113	21 325 923
Depósitos na AMCM	1 299 398	-	-	-	-
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	81 320 164	-	72 846 166	-	-
Outros activos tangíveis	9 478 688	-	-	-	-
Activos intangíveis	94 164	-	-	-	-
Activos por impostos diferidos	70 828	-	-	-	-
Outros activos	136 963	-	9 318 799	615 755	5 394 470
Passivos					
Outros passivos	(1 760 127)	(1 316 957)	-	(395 524)	-
Passivos por impostos correntes	(16 876 783)	-	-	-	-
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	76 318 354	41 195 580	87 398 550	232 344	26 720 393

(Equivalente em MOP)

31 DE DEZEMBRO DE 2023						
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY	OUTROS
Activos						
Caixa e depósitos em bancos	57 780 569	53 428 756	57 120 924	19 323	13 230 144	-
Depósitos na AMCM	736 613	-	-	-	-	-
Outros activos tangíveis	10 802 361	-	-	-	-	-
Activos intangíveis	139 870	-	-	-	-	-
Outros activos	464 527	-	207 728	333 036	192 372	7 161
Passivos						
Outros passivos	(7 157 356)	-	-	(805 715)	-	-
Passivos por impostos correntes	(9 415 804)	-	-	-	-	-
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	53 350 780	53 428 756	57 328 652	(453 356)	13 422 516	7 161

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 2024 e 31 de Dezembro de 2023:

(MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							30 DE JUNHO 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	71 639 217	-	-	-	-	-	-
Depósitos na AMCM	1 299 398	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	7 483 369	19 825 445	54 011 350	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	-	72 846 166	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	9 478 688
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	94 164
Activos por impostos diferidos	-	-	-	-	-	-	70 828
Outros activos	-	5 824 449	-	955 098	-	-	8 686 440
Total	72 938 615	13 307 818	19 825 445	54 966 448	72 846 166	-	18 330 120
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	-	-	-	-	-	-	-
Outros passivos	-	(1 655 444)	(750 143)	(903 866)	(141 330)	(21 825)	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(9 415 804)	(7 460 979)	-	-
Total	-	(1 655 444)	(750 143)	(10 319 670)	(7 602 309)	(21 825)	-
Gap de liquidez	72 938 615	11 652 374	19 075 302	44 646 778	65 243 857	(21 825)	18 330 120

(MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS

31 DE DEZEMBRO DE 2023

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	124 666 992	5 687 460	-	51 225 264	-	-	-
Depósitos na AMCM	736 613	-	-	-	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	10 802 361
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	139 870
Outros activos	192 372	119 546	180 585	698 371	-	-	13 950
Total	125 595 977	5 807 006	180 585	51 923 635	-	-	10 956 181
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	-	-	-	-	-	-	-
Outros passivos	-	(1 728 604)	(606 688)	(391 400)	-	(5 236 379)	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(9 415 804)	-	-	-
Total	-	(1 728 604)	(606 688)	(9 807 204)	-	(5 236 379)	-
Gap de liquidez	125 595 977	4 078 402	(426 103)	42 116 431	-	(5 236 379)	10 956 181

A tabela abaixo reflecte os indicadores de risco de liquidez da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023.

(MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	30 DE JUNHO DE 2024
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o período	229 891
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o período	1 690 480
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o período	212 012 500
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o período	1 014%
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o período	7 487%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o período	8 549%

(MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	31 DE DEZEMBRO DE 2023
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o ano	85 512
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o ano	166 833
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o ano	73 318 300
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o ano	950%
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o ano	18 937%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o ano	7 893%