



HAITONG BANK, SUCURSAL DE MACAU

Divulgação de Informação Financeira – 30 de Junho de 2023

(Circular n.º 006/B/2022-DSB/AMCM)

Tabela de Conteúdos

1. DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO	4
2. DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA DA SUCURSAL DE MACAU EM 30 DE JUNHO DE 2023.....	5
3. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS E DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023	6
4. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023	7
5. LISTA DE ACCIONISTAS DO HAITONG BANK COM PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS	8
6. MEMBROS DOS ORGÃOS SOCIAIS DO HAITONG BANK.....	8
7. MEMBROS DA GESTÃO DA SUCURSAL DE MACAU.....	9
8. BALANÇO CONSOLIDADO DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2022.....	9
9. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK	11
10. TRANSACÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (RESUMO)	11
11. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS	12
12. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS.....	12
13. RISCO DE CRÉDITO	13
14. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL.....	19
15. RISCO DE LIQUIDEZ.....	20

1. DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO

A presente informação é divulgada ao abrigo da Circular Nº 006/B/2022-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 2023 e 30 de Junho de 2023.

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 DA POSIÇÃO FINANCEIRA DA SUCURSAL DE MACAU EM 30 DE JUNHO DE 2023

	(MOP)	
	30.06.2023 (Não auditado)	31.12.2022 (Auditado)
Activo		
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	107 697 372	97 387 228
Outros Activos tangíveis	12 002 827	13 349 243
Activos intangíveis	185 576	99 756
Outros activos	10 042 340	5 858 934
Total do Activo	129 928 115	116 695 161
Passivo		
Passivos por impostos correntes	(5 669 976)	(3 704 890)
Outros passivos	(1 800 141)	(5 542 908)
Total do passivo	(7 470 117)	(9 247 798)
Conta da Sede		
Fundo de Maneio	(50 000 000)	(50 000 000)
Outras reservas, resultados transitados e outro rendimento integrado*	(37 997 109)	(10 227 917)
Conta da Sede	(19 450 254)	(19 450 254)
Resultado líquido do exercício atribuível à Sede	(15 010 635)	(27 769 192)
Total da Conta da Sede	(122 457 998)	(107 447 363)
Total do Passivo e da Conta da Sede	(129 928 115)	(116 695 161)
 * Inclui a reserva regulamentar exigida pela Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):		
- Genérica	-	-
- Específica	-	-
Total da reserva regulamentar	-	-

3. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS E DE OUTRO RENDIMENTO INTEGRAL DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023

	(MOP)	
	30.06.2023 (Não auditado)	30.06.2022 (Não auditado)
Juros e proveitos similares	1 352 762	139 656
Rendimentos de serviços e comissões	27 173 067	44 683 979
Encargos com serviços e comissões	(35 866)	-
Resultados de serviços e comissões	27 137 201	44 683 979
Resultados de reavaliação cambial	(86 649)	(938 351)
Proveitos operacionais	28 403 314	43 885 284
Custos com pessoal	(6 342 834)	(4 763 260)
Gastos administrativos e gerais	(4 354 300)	(4 478 635)
Depreciações e amortizações	(1 398 383)	(1 368 190)
Resultado antes de imparidade	16 307 797	33 275 199
Imparidade em activos financeiros	667 925	(309 569)
Resultado antes de impostos	16 975 722	32 965 630
Impostos correntes	(1 965 087)	(3 883 875)
Resultado e Outro Rendimento Integral Totais	15 010 635	29 081 755

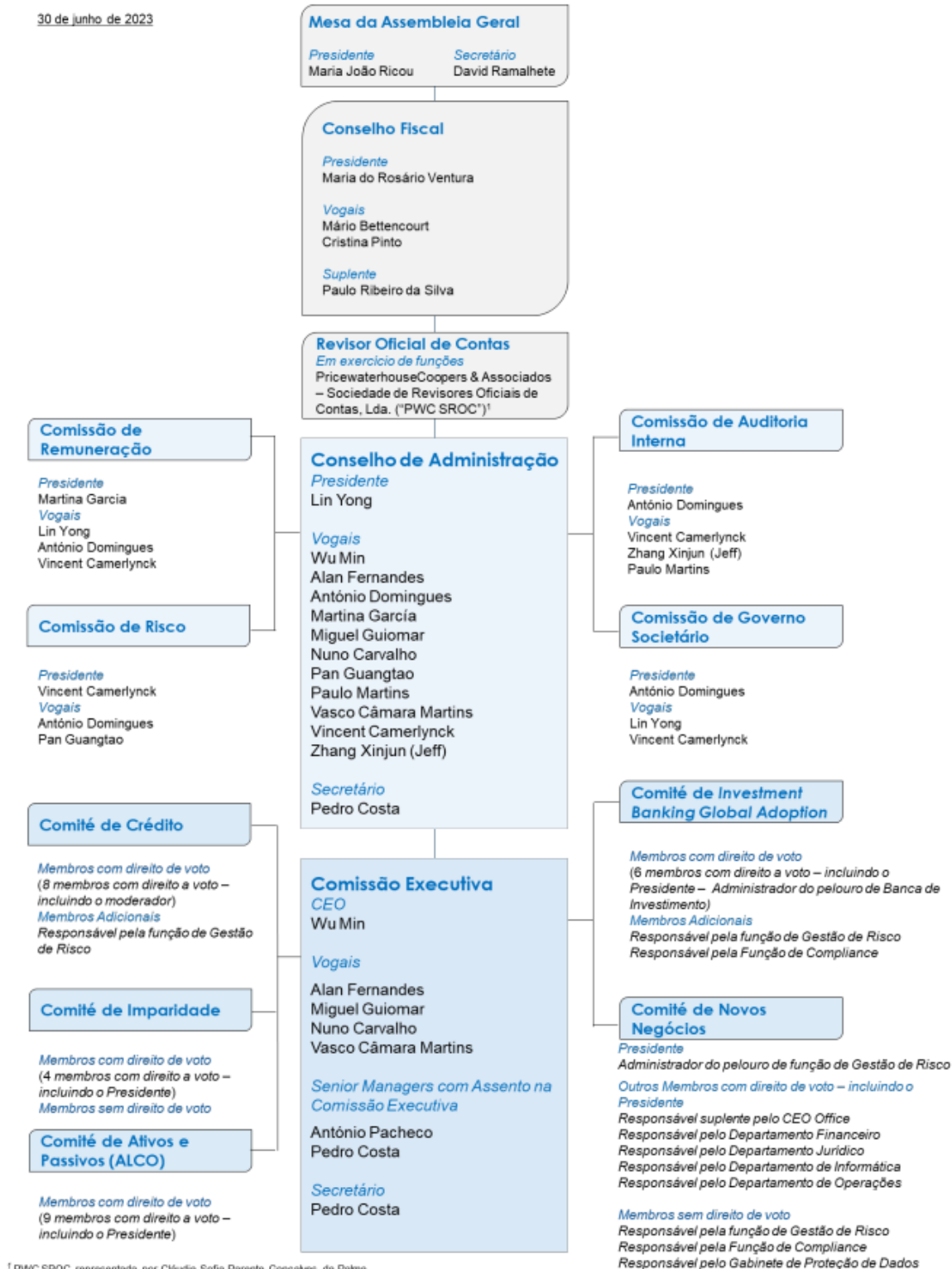
4. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA SUCURSAL DE MACAU PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023

	(MOP)	
	30.06.2023 (Não auditado)	30.06.2022 (Não auditado)
FLUXOS DE CAIXA RESULTANTES DE ACTIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes de impostos	16 975 722	32 965 630
<u>Ajustamentos</u>		
Depreciações e amortizações	1 398 383	1 368 190
Perdas por imparidade em activos financeiros	(667 925)	309 608
Juros e proveitos equiparados	(1 352 762)	(139 656)
	16 353 418	34 503 772
Aumento de depósitos junto de instituições de crédito com maturidade original acima dos 3 meses	-	(50 000 000)
<u>(Aumento) diminuição de activos operacionais:</u>		
Outros activos	(3 666 357)	(240 959)
<u>Aumento (diminuição) de passivos operacionais:</u>		
Outros passivos	(3 742 767)	(1 060 639)
	(7 409 124)	(51 301 598)
FLUXOS DE CAIXA UTILIZADOS PELAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS		
Juros recebidos	1 503 637	13 081
	10 447 931	(16 784 745)
FLUXOS DE CAIXA DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisição de imobiliário e equipamento	(13 183)	-
Aquisição de activos intangíveis	(124 604)	-
	(137 787)	-
FLUXOS DE CAIXA LÍQUIDOS DAS ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		
VARIAÇÃO LÍQUIDA EM CAIXA E SEUS EQUIVALENTES	10 310 144	(16 784 745)
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO INÍCIO DO PERÍODO	47 387 228	57 673 664
	57 697 372	40 888 919
CAIXA E SEUS EQUIVALENTES NO FIM DO PERÍODO		
REPRESENTADO POR:		
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	57 697 372	40 888 919

5. 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.

6. MEMBROS DOS ORGÃOS SOCIAIS DO HAITONG BANK



7. MEMBROS DA GESTÃO DA SUCURSAL DE MACAU

Gerente Geral

Lu Xiaoli

Gerentes

Luís Valença Pinto

André Castanheira Pinto

8. BALANÇO CONSOLIDADO DO HAITONG BANK EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(milhares de euros)

	30.06.2023	31.12.2022
Activo		
Caixa e equivalentes de caixa	20 951	25 828
Activos financeiros ao justo valor através de resultados	859 200	811 079
Activos financeiros detidos para negociação	842 175	794 541
Títulos	802 293	745 603
Instrumentos financeiros derivados	39 882	48 938
Activos financeiros não detidos para negociação obrigatoriamente ao justo valor através de resultados	17 025	16 538
Títulos	17 004	16 518
Crédito a clientes	21	20
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	266 403	295 493
Activos financeiros pelo custo amortizado	2 032 373	1 983 622
Títulos	910 132	721 519
Aplicações em instituições de crédito	265 036	490 318
Crédito a clientes	857 205	771 785
Outros activos tangíveis	12 832	14 678
Activos intangíveis	2 085	2 666
Activos por impostos	136 449	132 440
Activos por impostos correntes	23 208	22 550
Activos por impostos diferidos	113 241	109 890
Outros activos	143 633	150 314
Total de Activo	3 473 926	3 416 120
Passivo		
Passivos financeiros detidos para negociação	35 206	39 556
Títulos	1 289	97
Instrumentos financeiros derivados	33 917	39 459
Passivos financeiros ao custo amortizado	2 697 275	2 643 228
Recursos de instituições de crédito	995 477	1 354 051
Recursos de clientes	1 108 904	747 140
Responsabilidades representadas por títulos	592 894	542 037
Provisões	18 998	19 111
Passivos por impostos	13 721	13 270
Passivos por impostos correntes	7 927	7 476
Passivos por impostos diferidos	5 794	5 794
Outros passivos	66 939	72 919
Total de Passivo	2 832 139	2 788 084

Capital Próprio

Capital	863 279	863 279
Prémios de emissão	8 796	8 796
Outros instrumentos de capital	105 042	105 042
Reservas de reavaliação	(8 127)	(10 605)
Outras reservas e resultados transitados	(354 097)	(370 665)
Resultado líquido do exercício atribuível aos accionistas do Banco	4 530	11 107

Total de Capital Próprio atribuível aos accionistas do Banco

619 423 606 954

Interesses que não controlam

22 364 21 082

Total de Capital Próprio

641 787 628 036

Total de Passivo e Capital Próprio

3 473 926 3 416 120

9. RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL CONSOLIDADO DO HAITONG BANK

Os rácios de capital do Haitong Bank foram calculados ao abrigo do CRR II (Regulamento UE no. 876/2019 que altera o Regulamento UE no. 575/2013) e CRD V (Directiva UE no. 878/2019 que altera a Directiva UE no. 2013/36/UE).

O Método Padrão, tanto numa base transitória como em transição plena, é apresentado no quadro seguinte.

	JUNHO DE 2023		DEZEMBRO DE 2022	
	PERÍODO TRANSITÓRIO	TRANSIÇÃO PLENA	PERÍODO TRANSITÓRIO	TRANSIÇÃO PLENA
Rácios de Fundos Próprio Principais de Nível 1	15,5%	15,5%	17,4%	17,3%
Rácios de Fundos Próprios de Nível 1	19,5%	19,5%	21,7%	21,7%
Rácios de Fundos Próprios Totais	19,6%	19,6%	21,8%	21,8%

10. 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:

(MOP)							
PARTES RELACIONADAS				30 DE JUNHO DE 2023			
	ACTIVOS			FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	LOSS
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	OUTROS ACTIVOS	TOTAL				
Sede							
Haitong Bank S.A.	52 232 804	-	52 232 804	50 000 000	19 450 254	802 057	368
Subsidiárias e associadas de accionistas							
Haitong International Finance Holdings Limited	-	1 214 870	1 214 870	-	-	3 929 062	-
TOTAL	52 232 804	1 214 870	53 447 674	50 000 000	19 450 254	4 731 119	368

(MOP)

PARTES RELACIONADAS		31 DE DEZEMBRO DE 2022				
	ACTIVOS		FUNDO DE MANEIO	CONTA DA SEDE	PROVEITOS	LOSS
	CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	TOTAL				
Sede						
Haitong Bank S.A.	44 563 775	44 563 775	50 000 000	19 450 254	1 412	-
TOTAL	44 563 775	44 563 775	50 000 000	19 450 254	1 412	-

11. EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO DERIVADOS

A Sucursal de Macau não tem exposições contingentes.

(milhares de MOP)

EXPOSIÇÕES FORA DO BALANÇO	30 DE JUNHO DE 2023	31 DE DEZEMBRO DE 2022
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	-	-

12. TRANSACÇÕES DE DERIVADOS

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

(milhares de MOP)

TRANSACÇÕES DE DERIVADOS	30 DE JUNHO DE 2023	31 DE DEZEMBRO DE 2022
Contractos cambiais	-	-
Contractos de taxa de juro	-	-
Contractos de títulos de crédito	-	-
Contractos de mercadorias	-	-
Outros	-	-

(milhares de MOP)

MONTANTES PONDERADOS PELO RISCO DE CRÉDITO DE DERIVADOS	30 DE JUNHO DE 2023	31 DE DEZEMBRO DE 2022
Contractos cambiais	-	-

13. RISCO DE CRÉDITO

O quadro abaixo reflecte as exposições geográficas de risco de crédito da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022:

(milhares de MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES					30 DE JUNHO 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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

(milhares de MOP)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA DE EXPOSIÇÕES					31 DE DEZEMBRO DE 2022
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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

O quadro abaixo reflecte as exposições ao risco de crédito da Sucursal de Macau por sector de actividade económica em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022:

(milhares de MOP)

DISTRIBUIÇÃO POR SECTOR DE ACTIVIDADE	30 DE JUNHO DE 2023	31 DE DEZEMBRO DE 2022
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	-	-
Outras indústrias	-	-
Empréstimos pessoais	-	-
Total	-	-

O quadro abaixo reflecte a análise da maturidade do risco de crédito sobre activos e passivos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022:

(milhares de MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS							
30 DE JUNHO 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	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	57 697	-	-	50 000	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	12 003
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	186
Outros activos	-	-	8 952	1 090	-	-	-
Total	57 697	-	8 952	51 090	-	-	12 189
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	-	-	-	-	-	-	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(3 705)	(1 965)	-	-
Outros passivos	(457)	(256)	-	(992)	(95)	-	-
Total	(457)	(256)	-	(4 697)	(2 060)	-	-

(milhares de MOP)

ANÁLISE DE MATURIDADE SOBRE ACTIVOS E PASSIVOS
31 DE DEZEMBRO DE 2022

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	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	47 387	-	-	50 000	-	-	-
Certificados de depósito em carteira	-	-	-	-	-	-	-
Valores mobiliários emitidos pelo Governo da RAE de Macau e/ou AMCM	-	-	-	-	-	-	-
Outros títulos	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos tangíveis	-	-	-	-	-	-	13 349
Activos intangíveis	-	-	-	-	-	-	100
Outros activos	1	1 496	-	1 205	-	-	3 157
Total	47 388	1 496	-	51 205	-	-	16 606
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	-	-	-	-	-	-	-
Passivos por impostos correntes	-	-	-	(3 705)	-	-	-
Outros passivos	(414)	(1 025)	(158)	(462)	(3 483)	-	-
Total	(414)	(1 025)	(158)	(4 167)	(3 483)	-	-

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 2023 e 31 de Dezembro de 2022:

(milhares de MOP)

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2023		31 DE DEZEMBRO DE 2022	
	% 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)	-	-	-	-

(milhares de MOP)

EMPRÉSTIMOS E ADIANTAMENTOS A CLIENTES VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2023		31 DE DEZEMBRO DE 2022	
	% 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)	-	-	-	-

(milhares de MOP)

OUTROS ACTIVOS VENCIDOS POR:	30 DE JUNHO DE 2023		31 DE DEZEMBRO DE 2022	
	% 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	-	-	-	-

O quadro abaixo reflecte a análise da qualidade de crédito sob classificação regulatória de activos da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022:

(milhares de MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS							
							30 DE JUNHO DE 2023
	Saldo pendente	Estágio 1 ECL	Estágio 2 ECL	Estágio 3 ECL	Total ECL	Provisões gerais ao abrigo do Aviso no.012/2021 AMCM	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>	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos							
<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

(milhares de MOP)

ANÁLISE DA QUALIDADE DE CRÉDITO SOB CLASSIFICAÇÃO REGULATÓRIA DE ACTIVOS							
31 DE DEZEMBRO DE 2022							
	Saldo pendente	Estágio 1 ECL	Estágio 2 ECL	Estágio 3 ECL	Total ECL	Provisões gerais ao abrigo do Aviso no.012/2021 AMCM	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>	-	-	-	-	-	-	-
Outros activos							
<i>Pass</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Special Mention</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Substandard</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Doubtful</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Loss</i>	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

14. RISCO DE MERCADO / RISCO CAMBIAL

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

(milhares de MOP)

	30 DE JUNHO DE 2023				
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	52 480	8 500	43 733	19	2 965
Outros activos tangíveis	12 003	-	-	-	-
Activos intangíveis	186	-	-	-	-
Outros activos	898	-	638	25	8 481
Passivos					
Passivos por impostos correntes	(5 670)	-	-	-	-
Outros passivos	(1 349)	-	(24)	(427)	-
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	58 548	8 500	44 347	(383)	11 446

(milhares de MOP)

	31 DE DEZEMBRO DE 2022				
	MOP	EUR	USD	HKD	CNY
Activos					
Depósitos à ordem noutras Instituições de Crédito e depósitos na Autoridade Monetária de Macau	52 740	8 190	36 374	-	83
Outros activos tangíveis	13 349	-	-	-	-
Activos intangíveis	100	-	-	-	-
Outros activos	1 150	-	4 709	-	-
Passivos					
Passivos por impostos correntes	(3 705)	-	-	-	-
Outros passivos	(4 686)	-	-	(785)	(71)
TOTAL (posições abertas líquidas longas ou curtas)	58 948	8 190	41 083	(785)	12

15. RISCO DE LIQUIDEZ

A tabela abaixo reflecte os indicadores de risco de liquidez da Sucursal de Macau em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022.

(milhares de MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	30 DE JUNHO DE 2023
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o período	52
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o período	72
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o período	75 520
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o período	1 782%
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o período	11 301%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o período	8 075%

(milhares de MOP)	
INDICADORES DE RISCO DE LIQUIDEZ	31 DE DEZEMBRO DE 2022
Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o ano	11
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o ano	91
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no final de cada mês durante o ano	46 326
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no final de cada mês durante o ano	4 906%
Média aritmética do rácio de liquidez de um mês na última semana de cada mês durante o ano	14 187%
Média aritmética do seu rácio de liquidez de três meses na última semana de cada mês durante o ano	8 719%