

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA RESUMIDA DE LUCROS OU PERDAS
E OUTROS RENDIMENTOS INTEGRAIS
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Rendimentos de juros	16,870,466	10,481,992
Despesas com juros	(13,792,290)	(6,517,588)
Rendimentos líquidos de juros	<u>3,078,176</u>	<u>3,964,404</u>
Rendimentos de taxas e comissões	1,108,761	1,037,521
Despesas com taxas e comissões	(522,471)	(317,144)
Rendimentos líquidos de taxas e comissões	<u>586,290</u>	<u>720,377</u>
Outros rendimentos de exploração	63,747	229,447
Rendimentos operacionais	<u>3,728,213</u>	<u>4,914,228</u>
Despesas operacionais	(1,159,850)	(1,199,293)
Lucros operacionais antes de perdas por imparidade	<u>2,568,363</u>	<u>3,714,935</u>
Despesas líquidas com perdas por imparidade em instrumentos financeiros	(2,570,577)	(1,156,749)
Outros ganhos e perdas	86,248	57,442
Lucros antes de impostos	<u>84,034</u>	<u>2,615,628</u>
Despesas com impostos sobre o rendimento	(19,893)	(321,731)
Lucros do exercício	<u>64,141</u>	<u>2,293,897</u>

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA RESUMIDA DE LUCROS OU PERDAS
E OUTROS RENDIMENTOS INTEGRAIS – Continuação**
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Outros rendimentos/(despesas) integrais (líquidos de impostos)		
Outros (despesas)/ rendimentos integrais que não serão reclassificados como lucros ou perdas em períodos subsequentes		
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	(257)	(1,883)
Outros rendimentos/(despesas) integrais que podem ser reclassificados como lucros ou perdas em períodos subsequentes:		
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	4,804	(4,289)
Alteração da reserva de avaliação de investimentos de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais		
- Alteração do valor justo	492,035	(1,133,145)
- Liberação após eliminação reclassificada como lucros ou perdas	(39,107)	(61,125)
- Alteração nos subsídios por imparidade (creditado) / imputados aos lucros ou perdas	(3,548)	5,768
Diferenças de câmbio	(2,346)	2,902
Outros rendimentos/(despesas) integrais do ano, líquidas de impostos	<u>451,581</u>	<u>(1,191,772)</u>
Rendimentos integrais totais do ano, líquidos de impostos	<u>515,722</u>	<u>1,102,125</u>

**DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE LUCROS OU PERDAS
E OUTROS RENDIMENTOS INTEGRAIS
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Rendimentos de juros	16,857,198	10,476,618
Despesas com juros	(13,795,222)	(6,520,558)
Rendimentos líquidos de juros	<u>3,061,976</u>	<u>3,956,060</u>
Rendimentos de taxas e comissões	1,040,380	971,888
Despesas com taxas e comissões	(522,825)	(317,298)
Rendimentos líquidos de taxas e comissões	<u>517,555</u>	<u>654,590</u>
Outros rendimentos de exploração	63,571	229,944
Rendimentos operacionais	<u>3,643,102</u>	<u>4,840,594</u>
Despesas operacionais	(1,118,668)	(1,177,218)
Lucros operacionais antes de perdas por imparidade	<u>2,524,434</u>	<u>3,663,376</u>
Despesas líquidas com perdas por imparidade em instrumentos financeiros	(2,570,519)	(1,156,641)
Outros ganhos e perdas	86,252	57,443
Lucros antes de impostos	<u>40,167</u>	<u>2,564,178</u>
Despesas com impostos sobre o rendimento	(15,249)	(315,678)
Lucros do exercício	<u>24,918</u>	<u>2,248,500</u>

**DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE LUCROS OU PERDAS
E OUTROS RENDIMENTOS INTEGRAIS – Continuação**
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Outros rendimentos/(despesas) integrais (líquidos de impostos)		
Outros (despesas)/ rendimentos integrais que não serão reclassificados como lucros ou perdas em períodos subsequentes		
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	(257)	(1,883)
Outros rendimentos/(despesas) integrais que podem ser reclassificados como lucros ou perdas em períodos subsequentes:		
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	4,804	(4,289)
Alteração da reserva de avaliação de investimentos de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais		
- Alteração do valor justo	486,672	(1,125,292)
- Liberação após eliminação reclassificada como lucros ou perdas	(39,131)	(61,125)
- Alteração nos subsídios por imparidade (creditado) / imputados aos lucros ou perdas	(3,567)	5,742
Diferenças de câmbio	(2,346)	2,902
Outros rendimentos/(despesas) integrais do ano, líquidas de impostos	<u>446,175</u>	<u>(1,183,945)</u>
Rendimentos integrais totais do ano, líquidos de impostos	<u>471,093</u>	<u>1,064,555</u>

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DA POSIÇÃO FINANCEIRA RESUMIDA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
ACTIVO		
Caixa e saldos em bancos e noutras instituições financeiras	12,214,419	25,318,960
Depósitos na autoridade monetária	4,397,482	9,355,240
Colocações em outros bancos	75,475,166	104,497,358
Activos financeiros derivativos	1,453,987	1,106,108
Empréstimos e adiantamentos	175,926,157	213,122,669
Activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	31,356,452	31,804,620
Activos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	-	325,394
Activos financeiros por custo amortizado	66,614,832	70,136,576
Créditos e outros activos	2,529,958	4,700,713
Impostos sobre o rendimento, a receber	39,289	52,410
Activos fiscais diferidos	84,922	-
Bens, instalações e equipamentos	277,231	280,513
Propriedades de investimento	48,822	49,539
Total do activo	<u>370,418,717</u>	<u>460,750,100</u>

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DA POSIÇÃO FINANCEIRA RESUMIDA – Continuação
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
PASSIVO		
Depósitos de bancos e de outras instituições financeiras	55,829,262	98,396,369
Depósitos de clientes	243,609,254	248,296,315
Passivos financeiros derivativos	1,242,155	837,580
Passivos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	-	325,250
Dívidas emitidas	17,913,168	14,520,898
Certificados de depósito emitidos	16,133,431	63,410,958
Impostos sobre o rendimento, a pagar	78,894	354,190
Passivos fiscais diferidos	-	1,850
Outros passivos	4,762,576	3,935,160
Total do passivo	<u>339,568,740</u>	<u>430,078,570</u>
CAPITAIS PRÓPRIOS		
Capital social	588,920	588,920
Reservas*	30,261,057	30,082,610
Total dos capitais próprios	<u>30,849,977</u>	<u>30,671,530</u>
Total do passivo e capitais próprios	<u>370,418,717</u>	<u>460,750,100</u>
*Incluindo a reserva regulatória junto da Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):		
- Geral	813,840	382,020
- Específica	-	934,000
Total da reserva regulatória	<u>813,840</u>	<u>1,316,020</u>

PRESIDENTE E ADMINISTRADOR-EXECUTIVO
GAO MING

VICE-PRESIDENTE, DIRECTOR-GERAL E
ADMINISTRADOR EXECUTIVO
NIU JIANJUN

**DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA RESUMIDA
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
ACTIVO		
Caixa e saldos em bancos e noutras instituições financeiras	11,838,598	25,171,618
Depósitos na autoridade monetária	4,397,482	9,355,240
Colocações em outros bancos	75,475,166	104,497,358
Activos financeiros derivativos	1,453,987	1,106,108
Empréstimos e adiantamentos	175,926,157	213,122,669
Activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	31,270,701	31,714,284
Activos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	113,307	325,394
Activos financeiros por custo amortizado	66,590,621	70,112,246
Créditos e outros activos	2,585,975	4,738,653
Impostos sobre o rendimento, a receber	39,289	52,411
Activos fiscais diferidos	86,964	-
Rendimentos de subsidiárias	79,980	79,980
Bens, instalações e equipamentos	276,979	280,449
Total do activo	<u>370,135,206</u>	<u>460,556,410</u>

**DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA RESUMIDA – Continuação
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
PASSIVO		
Depósitos de bancos e de outras instituições financeiras	55,829,262	98,396,369
Depósitos de clientes	243,741,904	248,488,483
Passivos financeiros derivativos	1,242,155	837,580
Passivos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	-	325,250
Dívidas emitidas	17,913,168	14,520,898
Certificados de depósito emitidos	16,133,431	63,410,958
Impostos sobre o rendimento, a pagar	72,996	346,743
Passivos fiscais diferidos	-	695
Outros passivos	4,713,067	3,874,029
Total do passivo	<u>339,645,983</u>	<u>430,201,005</u>
CAPITAIS PRÓPRIOS		
Capital social	588,920	588,920
Reservas*	29,900,303	29,766,485
Total dos capitais próprios	<u>30,489,223</u>	<u>30,355,405</u>
Total do passivo e capitais próprios	<u>370,135,206</u>	<u>460,556,410</u>
*Incluindo a reserva regulatória junto da Autoridade Monetária de Macau ("AMCM"):		
- Geral	813,840	382,020
- Específica	-	934,000
Total da reserva regulatória	<u>813,840</u>	<u>1,316,020</u>

PRESIDENTE E ADMINISTRADOR-EXECUTIVO
GAO MING

VICE-PRESIDENTE, DIRECTOR-GERAL E
ADMINISTRADOR EXECUTIVO
NIU JIANJUN

**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA RESUMIDA DE ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	Reservas										Total MOP'000
	Capital social emitido MOP'000	Prémios MOP'000	Reserva legal MOP'000	Reserva de reavaliação de investimentos MOP'000	Reserva para cobertura de fluxos de caixa MOP'000	Reserva cambial MOP'000	Reserva Regulatória MOP'000	Outras reservas MOP'000	Lucros acumulados MOP'000		
Em 1 de Janeiro de 2023 (conforme reformulado)	588,920	5,885,733	640,903	(1,122,153)	(3,654)	5,346	1,316,020	(140,945)	23,501,360		30,671,530
Lucros do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	64,141	-	64,141
Outros rendimentos/(despesas) do exercício, líquidos de impostos:											
Alteração nas provisões por imparidade de garantias de dívida em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	(3,548)	-	-	-	-	-	-	(3,548)
Alteração do justo valor de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	492,035	-	-	-	-	-	-	492,035
Transferências da reserva de reavaliação de investimento para os lucros ou perdas após distribuição	-	-	-	(39,107)	-	-	-	-	-	-	(39,107)
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	-	-	-	(257)	-	-	-	-	-	-	(257)
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	-	-	-	-	4,804	-	-	-	-	-	4,804
Diferenças de câmbio	-	-	-	-	-	(2,346)	-	-	-	-	(2,346)
Rendimentos integrais/(despesas) totais do exercício, líquidos de impostos	-	-	-	449,123	4,804	(2,346)	-	-	64,141	-	515,722
Transferência dos lucros acumulados para a reserva legal	-	-	24,350	-	-	-	-	-	(24,350)	-	-
Dividendos pagos aos accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	(337,275)	-	(337,275)
Alteração de provisões de acordo com as regras da AMCM (nota 1)	-	-	-	-	-	-	(502,180)	157,922	502,180	-	-
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	(157,922)	-	-
Em 31 de Dezembro de 2023	588,920	5,885,733	665,253	(673,030)	1,150	3,000	813,840	16,977	23,548,134		30,849,977

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA RESUMIDA DE ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	Reservas										Total MOP'000
	Capital social emitido MOP'000	Prémios MOP'000	Reserva legal MOP'000	Reserva de reavaliação de investimentos MOP'000	Reserva para cobertura de fluxos de caixa MOP'000	Reserva cambial MOP'000	Reserva Regulatória (Reiterar) MOP'000	Outras reservas (Reiterar) MOP'000	Lucros acumulados MOP'000		
Em 1 de Janeiro de 2022	588,920	5,885,733	631,773	57,958	635	2,444	1,303,110	(109,396)	21,531,480	29,892,657	
Impacto da adoção das Novas Normas de Relato Financeiro	-	-	-	10,274	-	-	-	-	-	10,274	
A 1 de Janeiro de 2022, conforme ajustado	588,920	5,885,733	631,773	68,232	635	2,444	1,303,110	(109,396)	21,531,480	29,902,931	
Lucros do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	2,293,897	2,293,897	
Outros rendimentos/(despesas) do exercício, líquidos de impostos:											
Alteração nas provisões por imparidade de garantias de dívida em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	5,768	-	-	-	-	-	5,768	
Alteração do justo valor de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	(1,133,145)	-	-	-	-	-	(1,133,145)	
Transferências da reserva de reavaliação de investimento para os lucros ou perdas após distribuição	-	-	-	(61,125)	-	-	-	-	-	(61,125)	
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	-	-	-	(1,883)	-	-	-	-	-	(1,883)	
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	-	-	-	-	(4,289)	-	-	-	-	(4,289)	
Diferenças de câmbio	-	-	-	-	-	2,902	-	-	-	2,902	
Rendimentos integrais/(despesas) totais do exercício, líquidos de impostos	-	-	-	(1,190,385)	(4,289)	2,902	-	-	2,293,897	1,102,125	
Transferência dos lucros acumulados para a reserva legal	-	-	9,130	-	-	-	-	-	(9,130)	-	
Transferência das outras reservas para os lucros acumulados	-	-	-	-	-	-	-	(30,000)	30,000	-	
Dividendos pagos aos acionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	(333,526)	(333,526)	
Alteração de provisões de acordo com as regras da AMCM (nota 1)	-	-	-	-	-	-	12,910	-	(12,910)	-	
Outros	-	-	-	-	-	-	-	(1,549)	1,549	-	
Em 31 de Dezembro de 2022	588,920	5,885,733	640,903	(1,122,153)	(3,654)	5,346	1,316,020	(140,945)	23,501,360	30,671,530	

Nota 1: O Grupo transfere os lucros acumulados para a reserva regulatória quando a provisão para imparidades exigida pela reserva regulatória do Grupo é superior ao saldo da provisão para imparidades de empréstimos e adiantamentos a clientes e contratos de garantia financeira, de acordo com os regulamentos da AMCM. Em 31 de Dezembro de 2023, o saldo da reserva regulatória era de MOP813,840,000,00 (31 de Dezembro de 2022: MOP1,316,020,000,00), saldo esse que não é distribuível de acordo com os regulamentos da AMCM. A transferência da reserva regulatória para os lucros acumulados deve-se à diminuição do valor da reserva regulatória exigida para esses anos (a transferência dos lucros acumulados para a reserva regulatória exigida para esses anos.)

**DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	Reservas										Total MOP'000
	Capital social emitido MOP'000	Prémios MOP'000	Reserva legal MOP'000	Reserva de reavaliação de investimentos MOP'000	Reserva para cobertura de fluxos de caixa MOP'000	Reserva cambial MOP'000	Reserva Regulatória MOP'000	Outras reservas MOP'000	Lucros acumulados MOP'000		
Em 1 de Janeiro de 2023 (conforme reformulado)	588,920	5,885,733	588,920	(1,113,164)	(3,654)	5,346	1,316,020	(140,945)	23,228,229	30,355,405	
Lucros do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	24,918	24,918	
Outros rendimentos/(despesas) do exercício, líquidos de impostos:											
Alteração nas provisões por imparidade de garantias de dívida em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	(3,567)	-	-	-	-	-	(3,567)	
Alteração do justo valor de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	486,672	-	-	-	-	-	486,672	
Transferências da reserva de reavaliação de investimento para os lucros ou perdas após distribuição	-	-	-	(39,131)	-	-	-	-	-	(39,131)	
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	-	-	-	(257)	-	-	-	-	-	(257)	
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	-	-	-	-	4,804	-	-	-	-	4,804	
Diferenças de câmbio	-	-	-	-	-	(2,346)	-	-	-	(2,346)	
Rendimentos integrais/(despesas) totais do exercício, líquidos de impostos	-	-	-	443,717	4,804	(2,346)	-	-	24,918	471,093	
Transferência dos lucros acumulados para a reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividendos pagos aos acionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	(337,275)	(337,275)	
Alteração de provisões de acordo com as regras da AMCM (nota 1)	-	-	-	-	-	-	(502,180)	-	502,180	-	
Outros	-	-	-	-	-	-	-	157,922	(157,922)	-	
Em 31 de Dezembro de 2023	588,920	5,885,733	588,920	(669,447)	1,150	3,000	813,840	16,977	23,260,130	30,489,223	

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE ALTERAÇÕES NO CAPITAL PRÓPRIO – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	Reservas										Total MOP'000
	Capital social emitido MOP'000	Prêmios MOP'000	Reserva legal MOP'000	Reserva de reavaliação de investimentos MOP'000	Reserva para cobertura de fluxos de caixa MOP'000	Reserva cambial MOP'000	Reserva Regulatória (Reiterar) MOP'000	Outras reservas (Reiterar) MOP'000	Lucros acumulados MOP'000		
Em 1 de Janeiro de 2022	588,920	5,885,733	588,920	59,120	635	2,444	1,303,110	(139,396)	21,324,616	29,614,102	
Impacto da adoção das Novas Normas de Relato Financeiro	-	-	-	10,274	-	-	-	-	-	10,274	
A 1 de Janeiro de 2022, conforme ajustado	588,920	5,885,733	588,920	69,394	635	2,444	1,303,110	(139,396)	21,324,616	29,624,376	
Lucros do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	2,248,500	2,248,500	
Outros rendimentos/(despesas) do exercício, líquidos de impostos:											
Alteração nas provisões por imparidade de garantias de dívida em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	5,742	-	-	-	-	-	5,742	
Alteração do justo valor de garantias de dívida avaliadas em valor justo através de outros rendimentos integrais	-	-	-	(1,125,292)	-	-	-	-	-	(1,125,292)	
Transferências da reserva de reavaliação de investimento para os lucros ou perdas após distribuição	-	-	-	(61,125)	-	-	-	-	-	(61,125)	
Alteração na reserva de reavaliação de investimentos de capital designados em justo valor mediante outros rendimentos integrais	-	-	-	(1,883)	-	-	-	-	-	(1,883)	
Alteração do valor justo dos instrumentos de cobertura sob fluxos de caixa cobertos	-	-	-	-	(4,289)	-	-	-	-	(4,289)	
Diferenças de câmbio	-	-	-	-	-	2,902	-	-	-	2,902	
Rendimentos integrais/(despesas) totais do exercício, líquidos de impostos	-	-	-	(1,182,558)	(4,289)	2,902	-	-	2,248,500	1,064,555	
Transferência dos lucros acumulados para a reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transferência das outras reservas para os lucros acumulados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dividendos pagos aos accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	(333,526)	(333,526)	
Alteração de provisões de acordo com as regras da AMCM (nota 1)	-	-	-	-	-	-	12,910	-	(12,910)	-	
Outros	-	-	-	-	-	-	-	(1,549)	1,549	-	
Em 31 de Dezembro de 2022	588,920	5,885,733	588,920	(1,113,164)	(3,654)	5,346	1,316,020	(140,945)	23,228,229	30,355,405	

Nota 1: O Grupo transfere os lucros acumulados para a reserva regulatória quando a provisão para imparidades exigida pela reserva regulatória do Grupo é superior ao saldo da provisão para imparidades de empréstimos e adiantamentos a clientes e contratos de garantia financeira, de acordo com os regulamentos da AMCM. Em 31 de Dezembro de 2023, o saldo da reserva regulatória era de MOP813,840,000,00 (31 de Dezembro de 2022: MOP1,316,020,000,00), saldo esse que não é distribuível de acordo com os regulamentos da AMCM. A transferência da reserva regulatória para os lucros acumulados deve-se à diminuição do valor da reserva regulatória exigida para esses anos (a transferência dos lucros acumulados para a reserva regulatória exigida para esses anos.)

**DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	2023 MOP'000	2022 MOP'000 (Reiterar)
Fluxos de caixa de actividades operacionais		
Lucros antes de impostos	84,034	2,615,628
Ajustamentos para:		
Depreciações	51,695	58,342
Rendimentos de juros	(16,870,466)	(10,481,992)
Despesas com juros	13,792,290	6,517,588
Rendimentos de dividendos de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	(5,025)	(6,285)
Perdas na alienação de bens, instalações e equipamentos	141	286
Ganhos líquidos na alienação de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	(39,107)	(61,125)
Perdas líquidas por imparidade em instrumentos financeiros	2,570,577	1,156,749
Diferenças de câmbio	1,656,184	1,539,591
	<u>1,240,323</u>	<u>1,338,782</u>
Diminuição/(aumento) de depósitos em outros bancos com vencimento original superior a três meses	45,065,939	(36,948,715)
Aumento em títulos do tesouro com vencimento original superior a três meses	(9,793,480)	(7,342,819)
Diminuição em empréstimos e adiantamentos	35,077,099	16,962,227
Diminuição/(aumento) de créditos e outros activos	1,937,888	(1,385,207)
Diminuição em activos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas (Diminuição)/aumento em depósitos de bancos e de outras instituições financeiras	325,394	357,228
(Diminuição)/aumento em depósitos de clientes	(42,567,107)	23,850,885
(Diminuição)/aumento noutros passivos	(4,687,061)	(11,199,806)
Diminuição em passivos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	(300,823)	164,773
Alteração no justo valor de activos ou passivos financeiros derivados	(325,250)	(357,146)
Juros recebidos	62,155	(481,648)
Juros pagos	15,165,644	8,432,954
Saldos de caixa gerados/(utilizados) em operação	<u>29,490,664</u>	<u>(11,516,460)</u>
Impostos pagos sobre rendimentos	(433,583)	(301,525)
Saldos líquidos de caixa gerados/(utilizados) em actividades operacionais	<u>29,057,081</u>	<u>(11,817,985)</u>

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	2023 MOP'000	2022 MOP'000 (Reiterar)
Fluxos de caixa de actividades de investimento		
Dividendos recebidos de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	5,025	6,285
Aquisição de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	(7,224,119)	(10,725,447)
Receitas do resgate e alienação de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	8,001,485	13,279,841
Aquisição de activos financeiros a custos amortizados	(45,401,681)	(68,555,997)
Produtos de resgate de activos financeiros a custos amortizados	58,592,489	51,869,376
Produtos em eliminação de bens, instalações e equipamentos	45	3
Aquisição de bens, instalações e equipamentos	(47,882)	(70,909)
Saldos líquidos de caixa gerados/(utilizados) em actividades de investimento	<u>13,925,362</u>	<u>(14,196,848)</u>
Fluxos de caixa de actividades financeiras		
Produtos de emissão de certificados de depósito	147,163,693	141,165,021
Resgate de certificados de depósito emitidos	(195,462,057)	(135,404,736)
Produtos de emissão de dívida	3,527,400	2,349,425
Resgate de emissão de dívida	-	-
Dividendos pagos	(337,275)	(333,526)
Saldos líquidos de caixa (utilizados)/gerados em actividades financeiras	<u>(45,108,239)</u>	<u>7,776,184</u>
Diminuição líquida de saldos de caixa e equivalentes	<u>(2,125,796)</u>	<u>(18,238,649)</u>
Saldos de caixa e equivalentes em 1 de Janeiro	<u>51,465,405</u>	<u>69,704,054</u>
Saldos de caixa e equivalentes em 31 de Dezembro	<u>49,339,609</u>	<u>51,465,405</u>

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DE CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Análise de saldos de caixa e equivalentes		
Caixa e saldos em bancos e noutras instituições financeiras	12,214,419	25,318,960
Depósitos na autoridade monetária	4,397,482	9,355,240
Colocações em outros bancos	75,475,166	104,497,358
Títulos do tesouro classificados como activos financeiros a custos amortizados	20,735,865	11,043,710
Valores apresentados na demonstração consolidada da posição financeira	112,822,932	150,215,268
Montantes com vencimento original superior a três meses	(63,484,033)	(98,751,831)
Subsídios por imparidade concedidos para componentes de caixa e equivalentes	710	1,968
Caixa e equivalentes de caixa na demonstração consolidada dos fluxos de caixa	<u>49,339,609</u>	<u>51,465,405</u>

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Fluxos de caixa de actividades operacionais		
Lucros antes de impostos	40,167	2,564,178
Ajustamentos para:		
Depreciações	50,928	57,583
Rendimentos de juros	(16,857,198)	(10,476,618)
Despesas com juros	13,795,222	6,520,558
Rendimentos de dividendos de activos financeiros		
por valor justo através de outros rendimentos integrais	(5,025)	(6,285)
Perdas na alienação de bens, instalações e equipamentos	136	285
Ganhos líquidos na alienação de activos financeiros		
por valor justo através de outros rendimentos integrais	(39,131)	(61,125)
Perdas líquidas por imparidade em instrumentos financeiros	2,570,519	1,156,641
Diferenças de câmbio	1,655,883	1,555,092
	<u>1,211,501</u>	<u>1,310,309</u>
Diminuição/(aumento) de depósitos em outros bancos		
com vencimento original superior a três meses	45,065,939	(36,948,715)
Aumento em títulos do tesouro com vencimento original superior a três meses	(9,793,480)	(7,342,819)
Diminuição em empréstimos e adiantamentos	35,077,099	16,962,227
Diminuição/(aumento) de créditos e outros activos	1,916,483	(1,387,246)
Diminuição em activos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	212,087	357,228
(Diminuição)/aumento em depósitos de bancos e de outras instituições financeiras	(42,567,107)	23,850,885
Diminuição em depósitos de clientes	(4,746,579)	(11,269,733)
(Diminuição)/aumento noutros passivos	(291,859)	177,109
Diminuição em passivos financeiros por valor justo através de lucros ou perdas	(325,250)	(357,146)
Alteração no justo valor de activos ou passivos financeiros derivados	62,155	(481,648)
Juros recebidos	15,156,002	8,428,536
Juros pagos	(11,710,330)	(4,911,786)
Saldos de caixa gerados/(utilizados) em operação	<u>29,266,661</u>	<u>(11,612,799)</u>
Impostos pagos sobre rendimentos	(427,510)	(296,994)
Saldos líquidos de caixa gerados/(utilizados) em actividades operacionais	<u>28,839,151</u>	<u>(11,909,793)</u>

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS FLUXOS DE CAIXA – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Fluxos de caixa de actividades de investimento		
Dividendos recebidos de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	5,025	6,285
Aquisição de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	(7,224,119)	(10,723,427)
Receitas do resgate e alienação de activos financeiros por valor justo através de outros rendimentos integrais	7,990,680	13,263,713
Aquisição de activos financeiros a custos amortizados	(45,401,681)	(68,551,956)
Produtos de resgate de activos financeiros a custos amortizados	58,592,489	51,853,247
Produtos em eliminação de bens, instalações e equipamentos	45	4
Aquisição de bens, instalações e equipamentos	(47,639)	(70,909)
Saldos líquidos de caixa gerados/(utilizados) em actividades de investimento	<u>13,914,800</u>	<u>(14,223,043)</u>
Fluxos de caixa de actividades financeiras		
Produtos de emissão de certificados de depósito	147,163,693	141,165,021
Resgate de certificados de depósito emitidos	(195,462,057)	(135,404,736)
Produtos de emissão de dívida	3,527,400	2,349,425
Resgate de emissão de dívida	-	-
Dividendos pagos	(337,275)	(333,526)
Saldos líquidos de caixa (utilizados)/gerados em actividades financeiras	<u>(45,108,239)</u>	<u>7,776,184</u>
Diminuição líquida de saldos de caixa e equivalentes	<u>(2,354,288)</u>	<u>(18,356,652)</u>
Saldos de caixa e equivalentes em 1 de Janeiro	<u>51,317,982</u>	<u>69,674,634</u>
Saldos de caixa e equivalentes em 31 de Dezembro	<u>48,963,694</u>	<u>51,317,982</u>

DEMONSTRAÇÃO RESUMIDA DOS FLUXOS DE CAIXA – Continuação
PARA O ANO FINALIZADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Expresso em milhares de patacas de Macau)

	<u>2023</u> MOP'000	<u>2022</u> MOP'000 (Reiterar)
Análise de saldos de caixa e equivalentes		
Caixa e saldos em bancos e noutras instituições financeiras	11,838,598	25,171,618
Depósitos na autoridade monetária	4,397,482	9,355,240
Colocações em outros bancos	75,475,166	104,497,358
Titulos do tesouro classificados como activos financeiros a custos amortizados	20,735,865	11,043,710
Valores apresentados na demonstração da posição financeira	112,447,111	150,067,926
Montantes com vencimento original superior a três meses	(63,484,033)	(98,751,831)
Subsídios por imparidade concedidos para componentes de caixa e equivalentes	616	1,887
Caixa e equivalentes de caixa na demonstração dos fluxos de caixa	<u>48,963,694</u>	<u>51,317,982</u>