

云南红塔银行股份有限公司

2021 年上半年资本信息披露报告

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本管理办法》）和《云南红塔银行股份有限公司资本管理政策》（以下简称《资本管理政策》）的相关要求，本行将 2021 年上半年资本相关信息披露如下：

一、贷款质量

截至 2021 年 6 月末，本行逾期贷款 4.44 亿元，不良贷款 4.04 亿元，贷款损失准备 15.61 亿元。

二、资本充足率

综合监管要求和本行风险偏好，考虑到防止意外情况和日趋严格的资本要求，本行设定的资本缓冲区间为 1%-1.5%，设定 2021 年资本充足率目标为：核心一级资本充足率不低于 8%，一级资本充足率不低于 9%，资本充足率不低于 13%。

本行未并表资本充足率的计算范围包括本行境内外所有分支机构，并表资本充足率的计算范围包括本行境内外所有分支机构和 2 家投资的村镇银行。未并表及并表资本充足率计算结果见表 1。

表 1 本行及并表资本充足率计算结果

项目	2021年06月30日	
	本行	并表
资本净额：		
核心一级资本净额（亿元）	115.08	117.54
一级资本净额（亿元）	115.08	117.75
资本净额（亿元）	138.09	141.51
资本充足率：		
核心一级资本充足率	14.62%	14.45%
一级资本充足率	14.62%	14.48%
资本充足率	17.54%	17.40%

三、各类风险情况

（一）风险暴露

截至 2021 年上半年末，本行的信用风险暴露总额 1055.91 亿元，信用风险资产组合缓释后风险暴露余额 1050.40 亿元，资产证券化风险暴露余额 43.05 亿元。

（二）市场风险

截至 2021 年 6 月末，本行的市场风险资本要求为 8.02 亿元。

（三）操作风险

截至 2021 年 6 月末，本行的操作风险资本要求为 3.03

亿元。本行严格遵循操作风险管理相关监管要求。董事会、监事会、高级管理层及各相关部门形成紧密衔接、相互制衡的操作风险管理体系。2021年本行围绕监管重点和操作风险变化趋势，持续加强操作风险管理，制定操作风险偏好指标，以“合规为本、人人有责、风控为基、行稳致远”的理念规划三年内控合规提升工作，将2021年作为“合规文化年”开展系列工作，推动合规文化持续“落地生根”，以合规文化确保全行平稳运行。

（四）银行账户利率风险情况

截止2021年6月末，标准利率冲击场景下，本行银行账簿最大经济价值变动与一级资本净额比例为13.92%。对于银行账簿利率风险管理，在年初董事会风险偏好的指引下，通过久期分析、缺口分析、情景模拟等方式设置银行账簿管理限额，对利率重定价风险进行管理，增加资金来源与运用的期限匹配合理性，降低错配风险。

四、股权投资及其损益

截至2021年6月末，本行长期股权投资成本5144万元，损益调整和其他权益变动3737.48万元。

五、资本补充工具

截至2021年6月末，本行二级资本债券余额为15亿元。

本行已发行资本补充工具情况如下：

经《云南银保监局关于云南红塔银行发行二级资本债券的批复》（云银保监复〔2019〕161号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2019〕第78号）核准，本行于2021年二季度在全国银行间债券市场公开发行了规模为15亿元人民币的二级资本债券，期限品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率为4.80%。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

云南红塔银行股份有限公司

2021年8月3日