

云南红塔银行股份有限公司

2022 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 2022 年上半年资本相关信息披露如下：

一、贷款质量

截至 2022 年 6 月末，本行逾期贷款 8.49 亿元，不良贷款余额 4.39 亿元，不良贷款率 0.71%；贷款损失准备 17.74 亿元，拨备覆盖率 404.44%。

二、资本充足率

综合监管要求和本行风险偏好，本行在监管最低资本要求的基础上计提储备资本 2.5%，由核心一级资本予以满足，考虑到防止意外情况和日趋严格的资本要求，同时根据建立逆周期资本缓冲机制的要求，设定本行逆周期资本缓冲 0.5%，由核心一级资本予以满足，设定本行第二支柱附加资本要求为 1%-2%，由二级资本予以满足。设定本行 2022 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%。

按照《资本管理办法》有关规定计算，截至 2022 年上半年，本行核心一级资本净额 126.79 亿元，一级资本净额 126.79

亿元，资本净额 152.21 亿元，最低资本要求 102.75 亿元。核心一级资本充足率 12.96%，一级资本充足率 12.96%，资本充足率 15.55%，均满足监管要求和本行资本规划目标要求。

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	2022年06月30日	
	本行	并表
资本净额：		
核心一级资本净额（亿元）	126.79	129.39
一级资本净额（亿元）	126.79	129.62
资本净额（亿元）	152.21	155.82
资本充足率：		
核心一级资本充足率	12.96%	12.88%
一级资本充足率	12.96%	12.91%
资本充足率	15.55%	15.51%

三、各类风险情况

按照《资本管理办法》计量标准，结合本行实际，现阶段采用权重法计量信用风险资本要求，采用标准法计量市场风险资本要求，采用基本指标法计量操作风险资本要求。

（一）风险暴露

截至 2022 年 6 月末，本行的信用风险暴露总额 1257.07 亿元，信用风险资产组合缓释后风险暴露余额 1236.36 亿元，资产证券化风险暴露余额 38.97 亿元。

（二）市场风险

截至 2022 年 6 月末，本行的市场风险资本要求为 7.72 亿元。

（三）操作风险

截至 2022 年 6 月末，本行的操作风险资本要求为 3.05 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。2022 年上半年，本行操作风险管理工作以“合规钻石文化体系落地年”活动为主线，深入推进合规文化根植，让合规像呼吸一样自然；深度加强操作风险机制构筑，让顶层设计出效益；深化实施操作风险管控，让控制活动保安全；深层强化科技支撑，让数字化转型提质效；深切落实合规责任监督，让“优秀干净”促一流，促进操作风险管理工作质效稳步提升。

（四）银行账簿利率风险情况

截至 2022 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 14.87%。上半年，本行资产负债表继续扩张，银行账簿资产明显上升，通过对新增资产久期的主动管理及最大经济价值变动限额管控，利

率敏感度达标。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，设置最大经济价值变动限额，通过久期管理、缺口管理、限额设定等方式对银行账簿的利率重定价风险进行管理，提高资金来源与运用的重定价期限匹配合理性，控制错配。

四、股权投资及其损益

截至 2022 年 6 月末，本行长期股权投资成本 5,144 万元，损益调整和其他权益变动 4,049.83 万元。

五、资本补充工具

截至 2022 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 4 月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

2022 年 8 月 10 日