

# 贵阳银行股份有限公司资本管理规划

## （2026-2028 年）

为前瞻性应对内外部环境变化，统筹平衡资本约束、风险抵御、业务发展与价值创造的关系，构建“总量充足、结构合理、管理精细、补充有序”的资本管理长效机制，确保在 2026-2028 年期间持续满足并优于监管要求、有效支撑高质量发展，贵阳银行股份有限公司（以下简称公司）依据资本管理监管政策、发展战略及经营实际，制定本资本管理规划，具体如下：

### 一、资本规划主要原则

#### （一）合规引领，严守底线原则

公司通过制定资本管理规划，提前做好资本筹划，预留合理的资本缓冲区间，加强资本精细化管理，维持较强的抗风险能力，确保各级资本充足率、杠杆率核心指标持续达到《商业银行资本管理办法》规定的商业银行资本充足率监管要求，即资本充足率不得低于 10.5%、一级资本充足率不得低于 8.5%、核心一级资本充足率不得低于 7.5%、杠杆率不得低于 4%，在此基础上，保持合理安全边际，坚决守住不发生系统性、区域性金融风险的底线。

#### （二）战略导向，支撑发展原则

资本管理规划与公司新一轮发展战略深度融合，坚持稳中求进工作总基调，牢牢把握稳和进的辩证关系，确保与公司经营发展战略相适应。聚焦服务地方实体经济、深耕普惠小微、发力科技绿色、做强养老、消费金融等核心方向，高效配置资本资源，同时，以资本约束促进业务结构不断优化，以资本支撑驱动业务发展提质增效。

### （三）内源为主，外源为辅原则

坚持“内源性资本积累为主、外源性资本补充为辅”的总体思路，把提升盈利能力、强化利润留存作为资本补充的主要途径，夯实内源性资本补充能力。同时，统筹运用各类市场化资本工具，综合考虑潜在资本需求和业务发展需要，适时开展外源性资本补充，构建“内生主导、多元互补、长效稳定”的资本补充机制。

### （四）前瞻审慎，动态平衡原则

立足宏观经济周期、行业发展趋势与监管政策变化，前瞻性预判资本供需缺口。坚持审慎经营总体原则，充分考虑经济下行、资产质量波动、业务扩张等情景的资本影响，审慎估算资产规模、利润增长的趋势，合理安排风险资产增长速度，确保资本水平在周期波动中保持动态平衡与稳健充足。

## 二、资本管理目标

公司综合考虑监管要求、业务发展战略、风险管理水平和外部经营环境，结合内部资本充足评估结果，保持合理资本缓冲区间，确定2026-2028年资本管理目标。若出现宏观经济显著下行、监管要求提高等特殊情形，通过预留1-2个百分点的资本缓冲，确保在各类压力情景下持续满足监管最低要求及逆周期资本缓冲等附加要求。

### 2026-2028年资本规划目标值

目标值	2026年	2027年	2028年
资本充足率	≥12.60%	≥12.60%	≥12.60%
一级资本充足率	≥10.20%	≥10.20%	≥10.20%
核心一级资本充足率	≥9.00%	≥9.00%	≥9.00%
杠杆率	≥4.80%	≥4.80%	≥4.80%

### 三、资本补充机制

通过制定并实施资本管理规划，形成并坚持“内源性资本积累为主、外源性资本补充为辅”的总体思路，构建“内生主导、多元互补、长效稳定”的资本补充机制，增强公司的资本补充能力、优化资本结构、提高资本质量。2026-2028年，公司将继续坚持利润留存在资本补充中的基础地位，综合考虑总体资本水平、股东回报和业务发展需求，增强内部资本积累能力，合理确定分红水平，在保证股东利益的前提下，通过内部利润留存持续补充资本；同时，为确保实现2026-2028年资本规划目标，公司将根据监管规定和资本市场情况，提高资本工具布局的前瞻性，积极拓宽外源性融资渠道，适时发行无固定期限资本债券以及二级资本债券等资本工具，形成多元化的资本结构，持续提升风险化解能力和风险抵御能力。

### 四、资本管理策略

#### （一）加强资本规划管理，确保资本充足稳定

以资本规划为纲领，将资本充足率目标纳入年度预算、资产负债管理政策以及风险偏好体系，构建从资本规划到资本预算、资本配置的有效传导机制。同时根据宏观环境、监管要求、市场形势及业务发展变化，动态调整资本规划，确保资本水平与未来业务发展和风险状况相适应。

#### （二）完善经济资本考核，助力资产结构调优

坚持和完善以EVA和RAROC为核心的绩效考核体系，结合监管指导精神和公司资产业务转型策略，按年调整经济资本计量和考评政策。通过经济资本的差异化配置与刚性约束，将资本成本概念和资本管理理念融入经营管理全流程，引导资源向“低资本消耗、高相对收益、

强战略契合”的领域倾斜，以经济资本约束风险资产增长，提升资本使用效率。

### （三）加强内部资本充足评估，提高资本管理水平

持续完善内部资本充足评估(ICAAP)程序，通过优化风险识别评估的定性和定量指标体系，提升评估的全面性和有效性，构建覆盖主要风险、主要资产组合和重点领域的评估闭环，审慎评估考虑第二支柱主要风险资本附加要求，确保资本水平与主要风险及风险管理能力相适应，确保资本规划与经营状况、风险变化及长期发展战略相匹配。

### （四）加强压力测试，完善资本应急预案

健全全口径的整合性宏观情景压力测试体系，充分识别宏观经济指标对公司各类业务的影响，提高传导路径设计的合理性，充分覆盖极端情景下公司面临的信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、银行账簿利率风险和声誉风险状况，充分考虑集中度风险及风险之间的相互传染，确保公司具备充足资本实力应对极端市场波动和重大风险事件。同时，不断完善资本应急预案，细化不同情景下资本补充安排及应急处置措施，确保高效满足计划外资本需求，筑牢资本安全底线。