

# 绿景控股股份有限公司风险管理制度

(2015年3月11日经公司第九届董事会第十八次会议审议通过)

## 第一章 风险管理的定义

**第一条** 风险是指未来的不确定性对企业实现其经营目标的影响。风险识别是找出风险并确定其性质的过程。

风险识别是内部控制体系的基础,是确保内部控制体系有效运行的动力。风险识别的目的是找出可能影响经营、财务信息、符合性目标的内部或外部风险,并进行控制或施加影响,从而控制可能面临的各类风险。

**第二条** 企业开展风险评估,准确识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险,确定相应的风险承受度。

风险承受度是企业能够承担的风险限度,包括整体风险承受能力和业务层面的可接受风险水平。

**第三条** 风险管理策略,指企业根据自身条件和外部环境,围绕企业发展战略,确定风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准,选择适合的风险管理工具的总体策略,并确定风险管理所需人力和财力资源的配置原则。

## 第二章 概况及措施

**第四条** 公司识别内部风险时,重点关注下列信息:

1. 董事、监事、高级管理层及员工的职业操守、员工专业胜任能力等人力资源因素。
2. 战略规划、组织结构、经营方式、资产管理、业务流程等管

理因素。

3. 研究开发、技术投入、信息技术运用等自主创新因素。
4. 财务状况、经营成果、现金流量等财务因素。
5. 生产和营运安全、员工健康、环境保护等安全健康和环保因素。
6. 其他有关风险控制因素。

**第五条**公司识别外部风险时，重点关注下列信息：

1. 经济形势、产业政策、融资环境、市场竞争、资源供给等经济因素。
2. 法律法规和相关要求等法律因素。
3. 安全稳定、文化传统、社会信用、教育水平、消费者行为等因素。
4. 技术进步、流程改进等科学技术因素。
5. 自然灾害、环境状况等自然环境因素。
6. 其他有关外部因素。

### 第三章 风险识别的过程

**第六条** 确定测量各类业务和管理活动的有效的程序、方法和准则。在进行风险识别与评估过程的策划时，考虑常规和非常规的活动，它不仅针对正常的经营管理活动中的风险，而且还针对周期性或临时性的活动的风险。通过合理的策划，尽量达到在最大范围内，最有效地识别和评估风险。当影响风险管理的内、外部的因素发生时，或其他认为需要时应当进行风险识别与评估，以确保风险得到有效识别和控制。

**第七条** 采用能够充分识别并确定经营管理所有的常规和非常规的运作过程和活动的风险识别方法，从而识别出这些过程和活动中的风险，还要考虑计算机系统的运用可能带来的风险。

#### 第四章 风险评估的组织管理

**第八条** 公司董事会决定企业风险管理体系。董事会审计委员会是董事会下设的专门委员会，为董事会风险决策提供咨询、建议，对董事会负责，定期听取风险管理部门的汇报，解决风险评估中的重大事项。

**第九条** 公司 董事会授权管理层负责审核风险评估的方案，指导、协调风险评估工作，发现重大风险事项或定期向董事会汇报风险管理总体工作进展。

**第十条** 公司企业风险管理部门为审计部，负责制定并向管理层通报风险评估工作计划或实施方案，负责审核各业务部门风险评估结果的质量，与业务部门建立并保持畅通的沟通机制，具体协调、组织、推进风险评估工作，定期向管理层通报风险评估工作情况。

#### 第五章 风险评估的基本方法

**第十一条** 确定风险度量标准。企业根据自身特点，首先确定风险分类，明确风险度量标准，采用定量或定性的方式。

**第十二条** 在分析风险发生后对目标的影响程度时，采用定性与定量相结合的方法，对风险造成的后果、发生的概率、持续的时间、控制的能力，以及有关法律法规及其它要求、降低或减小风险的难度、

相关方的要求、公司公众形象的影响等，确定风险的级别和控制的优先顺序。根据风险分析结果，结合风险承受度，权衡风险与收益，确定风险应对策略。

对于可接受的风险，进行监测并定期评审，以确保其持续可接受；对于不可接受的风险，确定风险控制目标并制定风险缓释（控制）方案。对各类风险进行识别与评估时充分考虑内部和外部因素。

**第十三条** 当环境和条件发生变化时，需及时对风险进行再识别和再评估，以确保任何新的和以前未曾予以控制的风险得到识别和评估。当发生重大事故（损失）、险情或违规时，对风险识别和评估的方法、过程以及结果进行必要的评审和改进。

## 第六章 风险评估实施步骤

**第十四条** 成立风险评估工作组织。公司风险管理机构牵头，各业务部门确定风险协调人，共同组成工作小组。

**第十五条** 确定风险度量标准。初次开展风险评估，尚无风险度量标准的，向部门经理以上人员发放调查问卷（或访谈），拟定风险矩阵，交管理层审定。再次评估风险时，由风险管理部门审核原有风险矩阵，提出修改方案。

**第十六条** 实施风险评估。

1. 风险管理机构向业务部门发放“风险评估调查问卷”。
2. 部门风险评估人员填写“风险评估调查问卷”，分析风险源、制定初步的应对方案。

## 第七章 概况及措施

### 第十七条 风险应对策略的主要种类：

1. 风险规避：对超出本公司风险承受度风险，通过放弃或者停止与该风险相关的业务活动以避免和减轻损失的策略。
2. 风险降低：指本公司在权衡成本效益之后，采取适当的控制措施降低风险或减轻损失，将风险控制在风险承受度之间的策略。
3. 风险分担：指本公司借助他人力量，采取业务分包、购买保险等方式和适当的控制措施，将风险控制在风险承受度之间的策略。
4. 风险承受：对于在公司风险承受度范围的风险，权衡成本效益之后，不采取控制措施降低风险或者减轻损失的策略。

### 第十八条 风险应对策略选择的措施：

1. 风险识别与评估工作主要依靠专业人员，规范开展此项工作，进一步提高风险分析结果的准确性。
2. 公司将不断加强对董事、高级管理层人员、关键岗位员工的风险偏好分析和掌握，采取适当的控制措施，避免因个人风险偏好给企业经营带来重大损失。
3. 公司将逐步加强对风险规避、风险降低、风险分担和风险承受等风险应对策略的运用，实现对风险的有效控制。

## 第八章 风险管理报告

**第十九条** 风险管理部门在开展风险管理工作的基础上，总结风险管理工作经验，编写风险评估年度报告，定期通报管理层。

### 第二十条 报告主要内容包括如下事项：

1. 上年度主要风险管理工作的回顾，具体包括企业全面风险管

理工作计划完成情况、企业重大风险管理情况、风险管理体系建立运行情况、风险管理信息化有关情况等。

2. 本年度企业风险评估情况。

## 第九章 附则

**第二十一条**本制度适用于公司及所属子（分）公司。

**第二十二条**本制度由公司董事会负责解释和修订。

**第二十三条**本制度自发布之日起施行。