

嘉事堂药业股份有限公司

2022 年度风险偏好陈述书

在光大集团党委的坚强领导下，在建设有全球竞争力的世界一流金融控股集团战略引领下，嘉事堂以“健康快乐陪伴美好生活”为愿景，坚持“创新、科技、超越”的理念，推动并购整合战略、差异化竞争战略、创新驱动战略、互联网新技术融合战略、人才强企战略，风险管理和控制等六大战略举措，大力促进医药分销，高值耗材、现代药械专业物流、药品零售等业务的发展，在康复医疗领域和互联网智慧医疗领域形成鲜明特色和比较优势，加快科技创新与转型发展，实现健康产业布局，将嘉事堂打造成为国内领先的医药商业和医疗健康综合服务商。根据当前宏观经济形势、公司战略目标，行业政策发展及监管要求，形成 2022 年度风险偏好。

一、风险偏好总体陈述

在光大集团风险偏好制度的引领下，立足于嘉事堂公司自身风险特征，结合当前内外部风险形势，嘉事堂公司整体遵循的风险偏好陈述为：**紧密围绕建设国内领先的特色医药商业综合服务商的发展目标，采取“科学、稳健、合规、价值”的风险偏好，构建差别化、统一协调、机制健全，实现价值创造的风险偏好体系。**风险偏好既体现公司战略发展的总体要求，又遵循审慎合规经营理念，持续提升对公司战略决策的价值贡献度，在保障公司稳健且高质量发展的同时，主动经营管理风险，紧盯市场风险，严禁合规风险，防止重大经营风险和声誉

风险事件，防范关联交易风险，全面考虑各企业及各业务单元的发展需求，对风险战略和风险偏好进行系统化管理。

“科学”的内涵：从公司发展战略出发，立足于公司经营环境和业务特征，用科学、严谨、务实的思维方法统筹风险偏好，管控风险，把握全局。

“稳健”的内涵：推动公司稳健运营，支持业务健康和可持续发展，实现业务与发展、风险与收益之间的平衡，有效防范系统性风险。

“合规”的内涵：确保公司的经营活动与国家法律、监管规则 and 公司章程相一致，建立健全合规管理体制机制，培育合规文化，严守合规底线。

“价值”的内涵：以“风险管理创造价值”作为风险偏好管理的主线，充分把握新时期医药流通企业的风险特征和监管新要求，主动提升风险经营能力，为公司高效运营创造价值，为公司战略目标的实现提供保障，为公司稳健发展保驾护航。

二、各类别风险偏好定性描述

基于风险偏好对于公司稳健发展的重要程度，以及国内外风险偏好管理的领先实践经验，根据公司及各企业面临的不同区域、细分领域的风险特征，在综合考量风险管控过程中的共性及差异化的前提下，将偏好描述分为定性和定量两部分，其中定性部分主要类别风险偏好陈述如下：

1. **合理配置资源**。保持与风险承受相适应的业务规模，合理优化经济资本配置，将损失控制在合理可控范围内。积极贯彻 ESG（环境、社会、公司治理）理念，完成经营发展、企业

规模扩大的同时，发挥央企导向作用，有效履行社会责任和支持社会公益事业。

2. 严守合规底线。密切关注外部风险形势和行业发展状况，应在法律法规及监管要求范围内开展经营业务，审慎评估各项业务风险。公司不得违规新增房地产开发业务。

3. 严防经营风险。加强对重点环节和重点领域的管控，保持对案件防控的高压态势，提升经营风险管理有效性。

4. 优化内控机制。强化制度执行力，实现重点业务全流程管控，弥补内控缺陷，确保安全运营。

5. 防范声誉风险。强化声誉风险的监控预警、及时处置，完善声誉风险防范体系，维护公司的社会形象和舆论地位，最大程度降低利益相关方对公司声誉的负面影响。

三、风险偏好定量指标

公司 2022 年度定量指标主要包括三大类别：资本类指标、价值类指标和风险类指标。其中风险容忍度指标如下：

类别	指标名称	指标释义	监控值	预警值	容忍度	监控频度	监管要求	数据口径
资本类指标	资产负债率	总负债/总资产	70%	70%	75%	月度	无	合并报表
	流动比率	流动资产/流动负债	1	1	0.5	月度	无	合并报表
	应收账款周转率(天)	365/(收入/平均应收)(注：还原至全年)	135	150	180	月度	无	合并报表
收益类指标	净资产收益率(ROE)	净利润/平均净资产(注：还原至全年)	10.9%	9%	8%	月度	无	合并报表
	每股收益(EPS)	归母净利润/发行在外的普通股加权平均数(注：还原至全年)	0.8	0.6	0.4	季度	无	合并报表
风险类指标	不良资产率	不良资产/总资产	0.50%	0.70%	1.00%	月度	无	汇总

	单一客户欠款集中度	应收账款第一名金额/应收账款总额	9%	10%	15%	季度	无	汇总
	最大五家客户欠款集中度	应收账款前五名金额合计/应收账款总额	18%	20%	25%	季度	无	汇总
	RPN 值大于等于 15 的风险事件发生数	统计期间内发生 RPN（风险系数）值大于等于 15 的风险事件数之和	0	0	0	季度	0	汇总
类别	指标名称	指标释义	监控值	预警值	容忍度	监控频度	监管要求	数据口径
	声誉风险重大责任事故评价	声誉风险重大责任事故评价是指对监控期内发生的涉及公司社会形象和声誉，使公司声誉受损、引发系统性风险或影响社会秩序稳定的重大负面舆情事故的评价。评价标准如下：总分 100 分，涉及“嘉事堂”及各一级子公司名称等关键词，被中央广播电视总台、人民日报、新华社等中央级媒体，人民网、新华网、新浪、搜狐、凤凰网、网易、腾讯等主流网站报道，全网转载累计超过 500 篇的负面舆情，每发生一起扣 5 分，经上级领导批示或点名批评的根据情节严重加扣 5 分。被党中央国务院领导批示的重大负面舆情，每发生一起，扣减 20 分。	70	70	70	季度	无	汇总
	操作合规风险损失率	操作合规风险损失金额包括但不限于：监管处罚总金额；由于操作合规导致的对外赔偿总金额以及相关诉讼费、中介费等。 操作合规风险损失率=年内操作合规风险损失金额/年内营业收入。	0.18%	0.2%	0.3%	季度	无	汇总
	操作合规风险事件次数	操作合规风险事件包括： 1. 监管处罚次数：自年初起，本企业及员工受到的各类监管措施、批评、警告等次数之和； 2. 违规操作次数：包括但不限于：内、外部风险、审计排查中发现的重大违规操作情况，风险项目中发现的重大违规操作情况； 3. 安全生产事故；导致员工身亡或主营业务未达相关行业标准的情况； 4. 信息安全事故企业内部和对外服务过程中发生的信息系统中断造成服务不可用次数、违规操作时间次数、爆发病毒事件次数、数据信息外泄等信息安全事件。 以上操作合规风险事件发生的次数之和。	10	12	16	月度	无	汇总

风险限额值指标如下：

类别	指标名称	指标释义	监控值	预警值	限额值	监控频度	监管要求	数据口径
资本类指标	成本收入比	(销售费用当年累计+管理费用当年累计) / 营业收入当年累计	6%	7%	8%	月度	无	合并报表
	速动比率	(期末流动资产-期末存货净额-期末预付账款) / 期末流动负债*100%	105%	100%	90%	月度	无	合并报表

2022年4月