四川浩物机电股份有限公司

风险管理制度

第一章 总则

第一条 为加强公司全面风险管理工作，建立规范、有效的风险管控体系，防范、控制和化解经营管理过程中可能发生或出现的各类风险，促进公司安全、稳健和持续发展，根据《中华人民共和国公司法》《企业内部控制基本规范》（财会[2008]7 号）等法律、法规和规范性文件，结合公司实际，特制定本制度。

第二条 本制度中所称“风险”，是指在公司发展过程中，各种不确定性对公司实现发展战略和经营目标的影响。包括战略风险、财务风险、市场风险、运营风险和法律风险等。

第三条 本制度中所称“风险管理”，是指围绕公司的发展战略和总体经营目标，通过在企业管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法。

第四条 本制度适用于公司及其控股子公司。

第二章 全面风险管理目标与原则

第五条 全面风险管理的总体目标：

1、将风险控制在与公司发展战略和经营目标相适应并可承受的范围内；

2、确保公司经营管理合法合规，公司内部控制、规章制度严谨有效且能贯彻执行；

3、实现内外部尤其是公司各业务管理部门之间、公司与其控股子公司之间真实、可靠的信息沟通；

4、保证公司各项资金、资产、投资、资本的安全性，避免风险失控导致公司重大损失；

5、确保公司建立针对各项重大风险发生后的危机处理方案，保护公司不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失；

6、建立并形成良好的风险管理文化，不断提高员工风险管理意识。

第六条 全面风险管理应遵循以下原则，确保风险管理的有效性：

1、健全性：风险管理做到事前、事中、事后控制相统一；覆盖公司的所有业务、部门和人员，渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节。

2、重要性：在全面风险管理的基础上，关注重要业务、重点项目和高风险领域。

3、制衡性：公司治理结构、机构设置和权责分配、业务流程管理等方面形成相互制约、相互监督。

4、适应性：风险管理与公司经营规模、业务范围、风险状况及所处环境等相适应，并随着情况的变化及时加以调整。

5、成本效益性：风险管理权衡实施成本与预期效益，以合理的成本实现有效控制及风险管理目标。

第七条 全面风险管理的基本流程包括以下主要工作：

1、收集风险管理初始信息，识别风险；

2、进行风险评估；

3、制定风险管理策略；

4、制定风险应对措施；

5、风险日常监控预警；

6、风险管理的监督与改进。

风险收集、评估、监控等不是单个部门的职责，是风险管理全流程的基本工作或要求，任何一个单位都有义务和职责收集风险管理的信息，评估可能的风险状况。

第三章 风险管理的组织体系与职责分工

第八条 公司根据当前组织结构的关系特点，依据风险分层管理、分类管理和集中管理的要求，构建统一明确的风险管理组织体系和各层级风险管理职责。

第九条 公司风险管理组织体系包括：董事会、总经理、审计风控部及公司业务管理部门、下级单位。

第十条 董事会是公司风险管理工作的最高决策机构，就风险管理工作的有效性对股东负责。其主要职责包括：

1、审议、确定公司风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度，批准公司重大风险管理策略和重大风险管理解决或控制方案；

2、审议、批准重大决策、重大风险、重大事件、重大信息披露和重要业务流程的判断标准或判断机制；

3、审议、批准风险管理组织体系设置及其职责方案；

4、审议、批准风险管理制度及风险管理工作流程；

5、风险管理的其他重大事项。

第十一条 总经理对公司风险管理工作的有效性负责，根据职责向董事会报告风险管理工作，具有风险管理事项的决策权，可将部分职权授予风险管理分管领导负责。其主要职责包括：

1、审核公司重大风险管理策略和重大风险管理解决或控制方案；

2、审核重大决策、重大风险、重大事件、重大信息披露和重要业务流程的判断标准或判断机制；

3、审核风险管理组织体系设置及其职责方案；

4、审核风险管理制度及风险管理工作流程；

5、审批风险预警报告、风险评估报告、风险管理报告或其他重大专项调研、检查报告；

6、办理董事会要求的有关风险管理的其他重要事项。

第十二条 风险管理分管领导主持风险管理的日常工作，对总经理负责。

第十三条 风险管理主管部门为审计风控部，负责风险管理体系的建设和整体运转。其主要职责包括：

1、设计公司风险管理组织体系设置及其职责方案；

2、制定并执行公司风险管理制度和风险管理工作流程；

3、搭建公司风险管理体系，建立维护公司风险数据库，定期修订公司重大、重要风险类别，改进应对措施；

4、建立定期风险评估机制，编制并提交公司风险报告；

5、统筹风险预警指标体系建设，审议公司总部及各下级单位风险预警指标体系，监控风险预警指标；

6、统筹风险事件管理，出具风险事件管理标准和机制，督导重大风险事件的应对与处置；

7、对重大、重要风险应对措施的制定、执行和效果情况进行监督检查；

8、统筹公司风险管理文化培育工作；

9、负责总经理及风险管理分管领导交办的其他风险管理工作。

第十四条 公司各业务管理部门负责本部门职责范围内的业务风险管理防控工作，

履行本部门的风险控制职能，建立部门内权责明确的岗位职责和全面、合理的风控措施。其主要职责包括：

1、贯彻执行风险管理制度，树立风险管理理念，配合审计风控部开展风险管理工作；

2、负责本部门主管业务的风险信息收集，重大和重要风险日常防控等工作；

3、负责填报部门风险库，提出相应的应对措施、改进建议和预警机制优化建议；

4、监控风险事件的变化状态、填报关键预警指标数据，适时制定和启动应急预案；

5、配合审计风控部完成其他风险管理工作。

第十五条 各下级单位负责本单位风险管理工作，搭建符合本单位实际业务特点的风险管理体系，将风险管理融入公司日常经营管理工作中。

第四章 风险评估

第十六条 公司建立风险管理信息的收集与积累机制。风险管理信息包括与风险及风险管理相关的宏观经济、政策法规、市场状况、技术革新、财务状况、人力配置、管理措施、信息报告、全面预算、内控文件、风险事件等方面的信息。各下级单位应广泛、持续不断的收集风险信息，并送交审计风控部对风险信息进行整理和辨识，应用于风险识别和风险评估工作。审计风控部建立风险清单，统一风险名称、定义和描述，保证风险清单的系统性和科学性，并根据内外部形势变化和风险识别分析结果动态调整、不断改进。

第十七条 风险分类

按照公司目标的不同对风险进行分类，主要分为：战略风险、财务风险、市场风险、运营风险和法律风险。

1、战略风险：是战略制定、战略实施过程中出现的影响战略目标实现的不确定因素，包括影响整个公司发展方向、企业文化、信息和生存能力或企业效益的不利因素；

2、财务风险：由于公司内外部经济变量的波动而导致的财务状况具有不确定性，从而使公司蒙受损失的可能性。包括财务报告失真风险、流动性风险、资金风险、资产安全受到威胁风险等方面；

3、市场风险：未来市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格等）、供需的不确定性对公司实现其既定目标的影响；

4、运营风险：由于内部控制不健全或不完善、人为或系统错误以及外部事件导致

运营活动达不到预期目标的可能性及其损失；

5、法律风险：由于公司外部的法律环境发生变化，或包括自身在内的各种主体、项目投资等未按照国家法律、法规、政策规定以及行业管理办法等有关文件的规定，或合同约定行使权利、履行义务，而对公司造成负面法律后果的可能性。

第十八条 风险分级

按风险发生对公司发展战略和经营目标的影响程度及风险发生的可能性，定性、定量评估将风险进行等级划分，从对公司日常运营的影响、财务损失的大小、对企业声誉的影响等方面，将风险划分为重大风险、重要风险、一般风险三个等级。

1、重大风险：指预期经济损失重大或对公司声誉、经营活动和内部管理、资产安全造成强大压力和外部负面影响的风险，或影响公司存续的危机事件；

2、重要风险：指预期经济损失较大或对公司日常运行、声誉受外部较大影响但还可控的风险；

3、一般风险：指预期经济损失较小或对公司日常运行、声誉受外部微小影响的风险。

第十九条 风险评估

风险评估是在风险信息收集的基础上，根据公司内外部环境的变化，对公司所面临的各类风险进行识别、分析和评价的过程。运用定性、定量的风险评估方法，并借助风险建模、量化工具等，分析评价风险发生的可能性及其影响程度，确定风险等级，明确风险管理重点。风险评估分为年度风险评估和日常（动态）风险评估。

对于风险管理重点，应完善重大风险防控机制，建立健全重大风险研判机制、决策风险评估机制、重大风险防控协同机制、重大风险防控责任机制。强化防范化解重大风险全过程管控，加强对经营环境变化的监测及趋势研判，提升对经营管理的缺陷和问题的整改及风险应对水平，有效做好企业间风险隔离，防止风险叠加、转化和联动，避免发生系统性、颠覆性重大风险。

第五章 风险管理策略

第二十条 风险管理策略，是指根据公司自身条件和外部环境，围绕公司发展战略，确定风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准，选择适当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。

第二十一条 公司应根据不同业务特点确定风险偏好和风险承受度，明确风险的最

低限度和不能超过的最高限度，并据此确定风险预警线及相应采取的对策。公司根据风险与收益相平衡的原则，明确风险管理成本的资金预算和控制风险的组织体系、应对措施等总体安排。

第二十二条 风险管理策略包括风险承担、风险规避、风险转移、风险控制、风险对冲等不同策略或策略组合。

第六章 风险应对

第二十三条 风险应对是根据风险评估结果和风险管理策略，针对各类风险进行制定与实施。能通过流程及制度有效控制的，审计风控部应督促责任部门完善相关流程及制度，不能通过流程及制度有效控制的，审计风控部应组织相关部门研究制定专项风险应对措施。

第二十四条 需要应用的控制措施一般包括：不相容职务分离控制、岗位授权控制、审批流程控制、财务系统控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制、审计检查、风险监控预警和绩效考评控制等。

第七章 风险监控与预警

第二十五条 公司根据各业务管理部门及下级单位业务性质及发展阶段，逐步推进重大、重要风险监控预警机制和突发事件应急处理机制，明确风险监控预警标准，对可能发生的重大、重要风险或突发事件，制定应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处理。

第二十六条 公司各业务管理部门及下级单位应对其业务风险进行持续的日常监控，当风险有重大变化时，应及时向审计风控部报告，积极采取防范措施，并将实施结果及时送交审计风控部。

第八章 风险报告与监督改进

第二十七条 风险报告分为定期风险报告和不定期专项风险报告。定期风险报告是对一个阶段公司经营发展中存在的风险和纠正的情况进行的汇总报告；不定期专项风险报告是对监控中或风险专项检查中发现的重大风险或风险隐患问题进行的专项报告。风险报告应按照规定的报告程序报送公司管理层及相关部门。

第二十八条 审计风控部每年根据上一年风险管理工作情况，以及下一年度风险管理目标和内容，组织编制全面风险管理报告，报总经理审批，并知会董事长。

第二十九条 审计风控部每年对风险管理情况进行监督与评价。风险管理的监督与评价是指对风险管理的效果和效率进行持续监督与评价，包括对风险管理工作执行情况进行定期检查，对风险管理工作任务的完成情况进行评价，并通过监督发现管理缺陷、整改管理缺陷，实现风险管理工作的持续改进。

第九章 风险管理文化

第三十条 公司将风险管理文化建设作为公司发展战略的重要组成部分，并将风险管理文化融于企业文化建设的过程中，致力于培育和塑造良好的风险管理文化，促进公司全面风险管理目标的实现。

第三十一条 公司应引导员工遵循良好的行为准则和道德规范，增强风险管理意识，培养按规章制度做事的习惯。公司将对员工风险意识和风险管理的培训纳入培训计划。

第十章 附则

第三十二条 本制度经董事会审批后施行。

第三十三条 本制度解释权归属于董事会。

四川浩物机电股份有限公司

二〇二六年十月二十七日