

# 宏信建设发展有限公司风险管理声明

本声明适用于宏信建设发展有限公司及各附属公司，包括全资子公司、控股子公司及公司直接或间接实际控制的其他下属法人或非法人实体。

宏信建发严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国审计法实施条例》《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规以及海外各经营地的法律法规，持续优化风险管理策略，搭建并完善全面风险管理体系，识别、计量、评估、监测、报告、缓释和控制所承担的各类风险，确保合规经营。

## 一、风险管理布局

1、组织架构。建立形成由风险管理委员会、风险管理主管部门以及各级风险管理主体的全面风险管理架构，明确各层级职责，保障风险管理和企业目标融合。

2、制度体系。形成“1+N”制度体系，规范风险管理流程，确保流程推进与迭代。

3、科技赋能。设计全面风险管理系统规划蓝图，明确落地实施路径，推进数字化转型。

4、审计与监督。董事会每年委托审计委员会牵头开展内部审计，同时聘请外部机构进行独立评估，审计结果直接向董事会报告，并作为下一年度风险管理依据。

## 二、风险管理三道防线

在日常风险管理工作中，本集团构建风险管理三道防线，从潜在风险、具体风险识别并处置，到最后防范重大风险，每一道防线强化本集团风险管理机制。

### 1、三道防线

第一道防线：各业务部门、职能部门结合日常工作识别潜在风险；第二道防线：风险管理部负责具体风险的识别、分析及评估，后提出处置方案，其他部门提供支持工作。同时监测处置风险的实施效果；第三道防线：审计稽核部监察是否有“踩红线”行为。

### 2、关键风险识别与措施

公司通过全面风险扫描流程，识别出如下两类关键风险，并制定针对性缓释措施：

市场风险方面，公司的缓释措施是：优化客户经营体系，围绕客户需求，对客户作分级分层，制订相适应的客户经营策略和增信措施要求，牵引优质客户导入。

资产效率风险方面，公司的缓释措施是：以资产全生命周期利用策略为基础，优化产品导入标准/资产配置策略/定价策略/动态资产处置策略，优化资源配置，降低运营成本并提升资产利用率。

### 三、风险管理措施

公司将风险管理理念融入日常经营中，并通过科技赋能、风险文化建设等方式，提升风险管理水平。

## 1、日常风险管理

公司每季度审视应收款项结余，并跟进应收款项逾期的客户情况，同时参考过往可收回款项情况、应收款项账龄审视情况以及经济环境变动，将应收款项划分为不同风险等级，并进行相应拨备。

公司通过风险复盘与风控债权联动机制，使用黑名单等方式隔离高风险客户，并在必要时进行客户运营现场评估，确保应收款项及时回款。

公司将气候风险管理纳入全面风险管理体系，实现常态化化管理。

## 2、产品风险管理

在新产品开发的流程中纳入风险评估指标，公司设定新产品导入标准，管控新产品上线。

## 3、科技赋能

公司开发关键风险指标（KRI）预警模型，通过设定关键风险指标，实时监测风险的变化，及时发出预警信号，以便采取相应的风险控制措施。

公司持续采用“宏信分”模型针对客户进行风险量化评估，叠加历史交易数据、外部监测数据和内部合作记录等维度，基于评级模型自动化评审。

## 4、风险文化建设

公司通过运营中心服务台，日常发布风险管理相关资讯、

业务操作管理要求和注意事项。

公司坚持全员风险管理，将风险管理培训融入风险文化建设，确保本集团全员统一风险管理意识；对所有董事在其任前和离任阶段进行风险管理教育；通过飞书会议组织相应培训，对象根据不同培训内容，一般涉及各业务条线业务方向及相关职能方向。

公司将应收款项效率指标、合规风险指标、安全事故指标等风险指标纳入员工绩效评估、考核扣分体系，牵引经营行为。