

# 能链智电 (NASDAQ: NAAS)

## 全面风险管理办法



能链智电官方公众号

请扫码关注

# 目录

1. 总则 .....	3
2. 风险管理组织体系 .....	5
3. 风险管理流程 .....	7
4. 风险管理文化 .....	14
5. 附则 .....	15



能链智电官方公众号

请扫码关注

## 1. 总则

1.1. 为提高浙江安吉智电控股有限公司（以下简称“能链智电”或“公司”）风险管理水平，增强抗风险能力，促进公司持续、健康、稳定发展，根据《公司法》、《企业内部控制基本规范》、公司章程等有关规定，制定本办法。

1.2. 本办法适用于公司及各级下属公司、合伙企业、分支机构或其他组织。

1.3. 本办法所称风险，是指未来的不确定性对公司实现其经营发展目标的影响。

1.4. 本办法所称全面风险管理具体是指公司围绕总体经营发展目标，在管理的各环节和经营过程中执行风险管理基本流程，建立健全全面风险管理体系，培育良好的风险管理文化，从而为实现风险管理总体目标提供合理保证的过程和方法。

1.5. 风险管理基本流程包括以下主要工作：

- 风险管理信息收集；
- 风险评估；
- 制订并实施风险管理解决方案；
- 风险监控报告及预警；
- 风险管理的监督与考核。

1.6. 公司开展全面风险管理应实现以下总体目标：

- 确保将风险控制在与公司总体经营发展目标相适应并可承受的范围内，促进公司实现战略目标；
- 确保公司实现内外部真实、可靠和有效的信息沟通；
- 确保遵守有关法律法规，履行相应的社会责任；
- 确保经营管理的有效性，提高经营活动的效率和效果；
- 确保公司建立针对各项重大风险发生后的危机处理计划，保护公司不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。



能链智电官方公众号

请扫码关注

### 1.7. 公司开展全面风险管理应遵循以下原则：

- 全面性原则。风险控制应覆盖包括公司各业务、各部门和各级人员，且覆盖企业所有风险种类和不同风险之间的相互影响，实现全级次、全业务、全流程、全员化的风险管理。
- 独立性原则。承担风险管理监督检查职能的部门应当独立于公司其他部门。
- 匹配性原则。确保将风险控制在与公司发展战略和经营目标相匹配并可承受的范围内，全面提高公司对风险的掌控力、可控力，保障经营发展不碰红线、不越底线，走在市场曲线的前面。
- 有效性原则。通过建立系统的制度和规则，建立合理的风险控制程序，在确保全面风险管理相对独立的基础上，通过专业的风险管理工具、机制，使风险管理更加贴近市场和业务。
- 前瞻性原则。积极研究和辨识外部市场和监管形势变化，主动跟踪、分析、报告外部相关重大风险事件对本公司的关联影响，提高对各类风险的预警、预判能力，保障公司各项业务稳健经营。

1.8. 风险管理是公司的基础管理工作和日常经营管理活动的重要内容。公司开展全面风险管理应与其他职能管理工作紧密结合，把风险管理的各项要求融入公司管理和业务流程中。全面风险管理体系应与其他职能管理体系相互协调、相互促进，共同构成科学合理的有机整体，共同服务于公司总体经营发展目标。

1.9. 公司开展全面风险管理工作，应注重防范和控制风险可能给公司造成的损失和危害，也应把风险中蕴含的机会视为公司的特殊资源，通过有效管理，为公司创造价值，促进经营发展目标的实现。

1.10. 企业内部控制是全面风险管理的重要组成部分，内部控制以风险管理为导向，公司应按照《企业内部控制基本规范》及相关配套指引，结合实际，建立健全企业内部控制体系。

1.11. 公司大力培育和塑造良好的风险管理文化，树立正确的风险管理理念，增强员工风险管理意识，将风险管理意识转化为员工的共同认知和自觉行动，促进企业风险管理目标的实现。



能链智电官方公众号  
请扫码关注

1.12.对因风险管理工作实施不到位、处置不及时，发生风险事件后瞒报、漏报或未及时上报公司，造成经济损失和不良后果的，公司将按照具体情况追究相关人员的责任，包括但不限于给予责任人批评、警告、降薪、赔偿、罚款、调职直至解除劳动合同等处分，对于违反法律的，公司将追究相关责任人的法律责任。

## 2. 风险管理组织体系

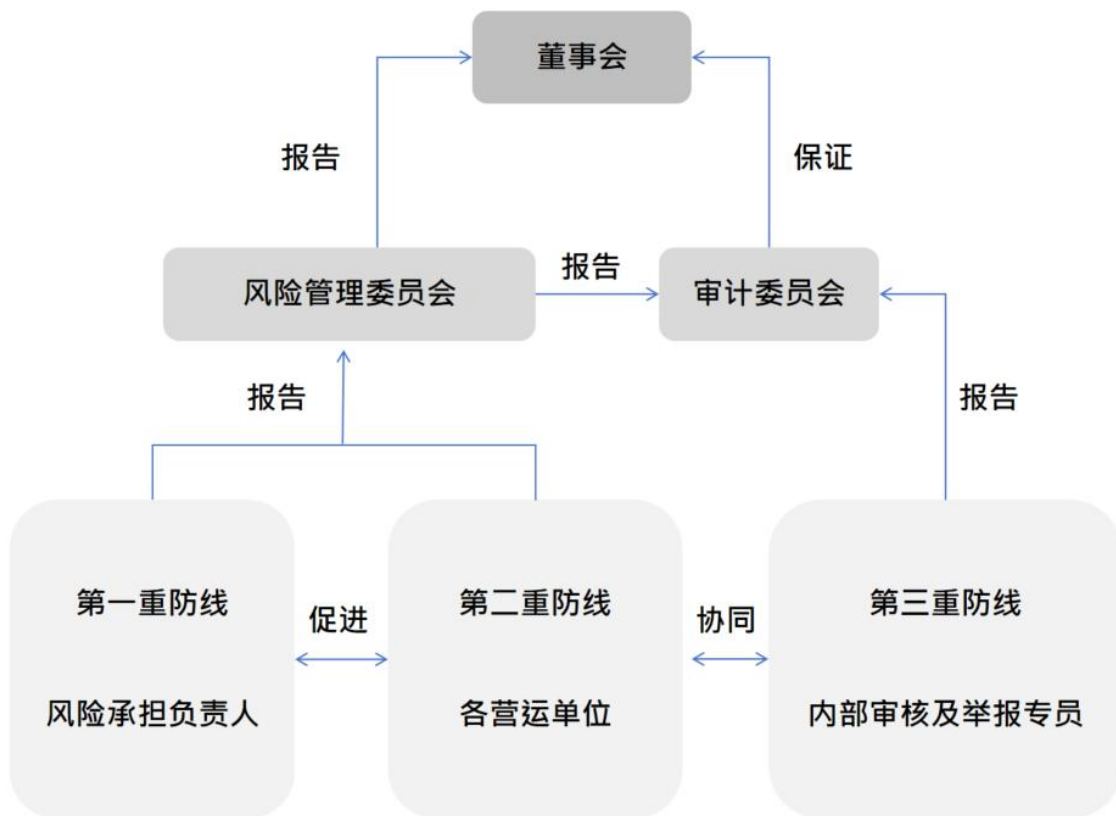


图 1 能链智电风险管治架构

2.1.公司应建立健全规范的公司法人治理结构，董事会、经理层依法履行职责，形成高效运转、有效制衡的监督约束机制。

2.2.在公司的风险管治架构下，各部门应共同配合完成全面风险管理工作，并建立充分的风险管理沟通和协调机制。各部门的主要职责如表 1 所示：



能链智电官方公众号  
请扫码关注

角色	主要职责
董事会	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 制定公司风险管理总体目标；</li> <li>➤ 确定公司风险偏好和风险承受度；</li> <li>➤ 审定公司重大事项的风险评估结果和应对方案；</li> <li>➤ 向股东大会报送全面风险管理年度工作报告。</li> </ul>
风险管理委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 草拟和审议公司的风险管理策略、政策和框架；</li> <li>➤ 监督公司的风险管理活动，确保其与公司的总体策略和目标相一致；</li> <li>➤ 定期评估风险状况，并提供风险管理建议和改进方案；</li> <li>➤ 对外部和内部的风险因素进行分析和监测。</li> </ul>
审计委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 监督公司的财务报告过程，确保财务信息的完整性、准确性和透明度；</li> <li>➤ 审核公司的内部控制系统，确保其有效性；</li> <li>➤ 定期评估内部和外部审计的效果，确保审计活动的独立性；</li> <li>➤ 处理与审计相关的问题和纠纷。</li> <li>➤ 向董事会报送风险管理工作报告。</li> </ul>
第一重防线：风险承担负责人	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 负责识别和评估与其业务活动相关的风险；</li> <li>➤ 草拟并执行风险管理策略和计划；</li> <li>➤ 监控风险情况，及时报告给上级管理机构；</li> <li>➤ 确保风险管理活动与公司的总体策略和目标相一致。</li> </ul>
第二重防线：各营运单位	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 提供对第一重防线的支持，确保风险管理的有效实施；</li> <li>➤ 对业务活动中的风险进行第二重检查，提供独立的风险评估；</li> <li>➤ 负责制定和监控风险管理的政策、程序和措施。</li> </ul>
第三重防线：内部审核及举报专员	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 对公司的风险管理、控制和治理过程进行独立和客观的评估；</li> <li>➤ 确保公司的所有活动都符合既定的风险管理政策和程序；</li> <li>➤ 提供风险管理的建议和改进方案；</li> <li>➤ 对内部举报的问题进行调查，确保公司的风险管理不受威胁。</li> </ul>

表 1 能链智电风险管治架构各部门主要职责



能链智电官方公众号

请扫码关注

2.3. 为确保风险管理工作的客观性、公正性和有效性，避免可能的利益冲突和偏见，公司设立了完全独立于其他业务部门的风险管理委员会，该部门直接对董事会负责，并在决策和执行过程中的中立性，以确保公司能够客观、全面地监控和管理各种风险，避免由于其他业务事项导致的潜在风险。

2.4 公司董事会中有一位非执行董事成员拥有风险管理经验，Guangming Ren 不仅拥有丰富的风险管理经验，而且具备对企业风险管理的深入了解和专业知识。2015 年，Guangming Ren 担任北京联合资本资产管理有限公司（Beijing Joincap Asset Management Co., Ltd.）总经理，这一职位为他提供了进行金融风险评价值和操作风险管理的实践经验。随着 Guangming 的加入为董事会带来了金融和非金融领域的风险管理视角，他的专业背景也为公司的风险决策提供了宝贵的建议和指导。

### 3. 风险管理流程

#### 3.1. 风险管理信息收集

3.1.1. 公司各业务部门应广泛、持续不断地收集与经营管理相关的、影响公司目标实现的内部和外部风险信息，包括宏观经济政策、法律法规、产业导向、治理结构、市场状况、财务状况、人力配置、管理流程、管理措施、信息系统运用、信息沟通和报告等方面的历史数据和未来预测信息，以及公司或其他企业风险失控导致企业损失的案例等。

3.1.2. 公司面临的主要风险分为七个大类，即：战略风险、财务风险、市场风险、运营风险、法律合规风险、政策风险、新兴风险。

(1) 战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效、低效或不充分，而影响企业战略目标实现的风险；

(2) 财务风险是指由于财务政策、财务运作及财务管理等方面的不恰当行为而导致的风险；

(3) 市场风险是指由于市场环境的不利变化而导致损失的风险；

(4) 运营风险是指因企业日常生产运营过程中发生决策失误、决策执行不当、遭遇员工内部欺诈或客户和供应商的外部欺诈而导致损失的风险；



能链智电官方公众号  
请扫码关注

(5) 法律合规风险是指由于对国家法律法规、监管要求的错误理解或故意违反而导致公司受到处罚的风险；

(6) 政策风险是指公司所属行业的国家监管政策、产业政策、发展规划、税收政策等发生重大不利变化，影响公司经营的风险。

(7) 新兴风险是指新的、正在显现、重要性显著增加、由公司外部事件引起、超出公司影响或控制范围的风险且可能影响企业调整战略或业务模式的风险，如商业风险或国际政策风险。

3.1.3. 公司已识别风险的管理优先级由高到低为：政策风险、战略风险、财务风险、市场风险、运营风险、法律合规风险、新兴风险。

3.1.4. 在战略风险方面，应收集与公司相关的宏观经济政策、产业导向、技术环境、市场需求、竞争状况等方面的重要信息，重点关注公司发展战略、规划、投融资计划、年度经营目标以及编制这些战略、规划、计划和目标的有关依据。

3.1.5. 在财务风险方面，应收集公司盈利能力、负债率、偿债能力、现金流、应收账款、资金周转率等指标的重要信息，并关注成本核算、资金集中管理、结算，以及与公司相关的行业会计政策、税收政策等信息。

3.1.6. 在市场风险方面，应收集与公司相关的市场供需、销售价格、竞争对手、主要客户和供应商方面的重要信息，关注资本市场运作、股票价格指数等方面的信息。

3.1.7. 在运营风险方面，应收集与公司相关的组织效能、经营策略、资产质量、安全、环保、技术更新、管理现状、人员结构等方面的重要信息，关注现有业务流程运行状况和改进能力，以及风险管理的现状和能力。

3.1.8. 在法律合规风险方面，应收集与公司相关的政策、法律法规、重大合同、重大法律纠纷案件、知识产权保护等方面的信息。



能链智电官方公众号  
请扫码关注



## 3.2. 风险评估

3.2.1. 各业务部门对收集到的风险信息进行必要的梳理和分类，并对收集的风险信息进行评估，风险评估包括风险识别、风险分析和风险对策三个步骤。

3.2.2. 风险识别就是识别可能阻碍实现公司目标、阻碍公司创造价值或侵蚀现有价值的因素。公司可以采取集体讨论、专家咨询、情景分析、政策分析、行业标杆比较、市场教研等识别风险。公司应当准确识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险，以便确定相应的风险承受度。

公司识别内部风险，应当关注下列因素：

(1) 董事、监事、经理及其他高级管理人员的职业操守、员工专业胜任能力等人力资源因素；

(2) 组织机构、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) 营运安全、员工健康、环境保护等安全环保因素；

(6) 其他有关内部风险因素。

公司识别外部风险，应当关注下列因素：

(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、上级监管要求等合法因素；

(3) 文化传统、社会稳定、消费者行为等社会因素；

(4) 技术进步、工艺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) 其他有关外部风险因素。

3.2.3. 风险分析主要从风险发生的可能性和对公司目标的影响程度两个角度，对识别的风险进行分析和排序，确定关注重点和优先控制的风险。

风险分析方法一般采用定性和定量方法组合而成。在风险分析不适宜采取定量分析的情况下，或者用于定量分析所需要的足够可信的数据无法获得，或者获取成本很高时，公司通常使用定性分析法。公司对风险进行分析，确认哪些风险应当引起重视、哪些风险予以一般关注，对于需要重视的风险，再进一步划分，分别确认为“重要风险”与“一般风险”，从而为风险对策奠定基础。



能链智电官方公众号  
请扫码关注

风险的重要程度的判断主要根据风险发生的可能性和影响程度来确定：

- (1) 如果风险发生的可能性属于“极小可能发生”的，该风险就可不被关注；
- (2) 如果风险发生的可能性高于或等于“可能发生”，且风险的影响程度小，就将该类风险确定为一般风险；
- (3) 如果风险发生的可能性等于或高于“风险可能发生”，且风险的影响程度大，就将该类风险确定为重要风险。

3.2.4. 风险对策。公司应该根据风险分析的结果，结合风险发生的原因以及承受度，权衡风险与收益，选择风险应对方案：规避风险、接受风险、减少风险或分担风险。

(1) 规避风险：指公司对超出风险承受度的风险，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对策。

(2) 减少风险：指公司在权衡成本效益之后，准备采取适当的控制措施降低风险或者减轻损失，将风险控制在风险承受度之内的对策。

(3) 分担风险：指公司准备借助他人力量，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内的对策。

(4) 接受风险：指公司对风险承受度之内的风险，在权衡成本效益之后，准备采取控制措施降低风险或者减轻损失的策略。

公司在确定具体的风险应对方案时，应考虑以下因素：

(1) 风险应对方案对风险可能性和风险程度的影响，风险应对方案是否与公司的风险容忍度一致；

(2) 对方案的成本与收益比较；

(3) 对方案中可能的机遇与相关的风险进行比较；

(4) 充分考虑多种风险应对方案的组合；

(5) 合理分析、准确掌握董事、经理及其他高级管理人员、关键岗位员工的风险偏好，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；

(6) 结合不同发展阶段和业务拓展情况，持续收集与风险变化相关的信息，进行风险识别和风险分析，及时调整风险应对策略。



能链智电官方公众号

请扫码关注

### 3.3. 风险管理解决方案

3.3.1. 制订并实施风险管理解决方案是指公司根据自身条件和外部环境，依据公司发展战略、风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准和风险评估结果，综合平衡成本与收益，针对不同风险确定相应应对措施并有效实施的过程。

3.3.2. 公司制定风险管理解决方案，一般应包括风险管理的具体目标、对策、组织领导、管理流程、责任部门及完成时间等内容。

为合理配置资源，公司应主要针对高风险制定覆盖各管理环节的全流程管控方案；对于中、低风险，则以其所涉业务流程的关键环节作为控制点，采取相应的管控措施。

3.3.3. 公司制定合理、有效的内控措施，包括以下内容：

(1) 建立内控岗位授权制度。对内控所涉及的各岗位明确规定授权的对象、条件、范围和额度等，任何组织和个人不得超越授权作出风险性决定；

(2) 建立内控报告制度。明确规定报告人与接受报告人，报告的时间、内容、频率、传递路线、负责处理报告的部门和人员等；

(3) 建立内控批准制度。对内控所涉及的重要事项，明确规定批准的程序、条件、范围和额度、必备文件以及有权批准的部门和人员及其相应责任；

(4) 建立内控责任制度。按照权利、义务和责任相统一的原则，明确规定各有关部门和业务单位、岗位、人员应负的责任和奖惩制度；

(5) 建立内控审计检查制度。结合内控的有关要求、方法、标准与流程，明确规定审计检查的对象、内容、方式和负责审计检查的部门等；

(6) 建立内控考核评价制度。公司应把各业务单位风险管理执行情况与绩效薪酬挂钩；

(7) 建立重大风险预警制度和突发事件应急处理机制。明确风险预警标准，对可能发生的重大风险或突发事件，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；

(8) 建立健全公司法律顾问制度。大力加强公司法律风险防范机制建设，形成由公司决策层主导、公司业务相关部门牵头、公司法律顾问提供业务保障、全体员工共同参与的法律风险责任体系。完善公司重大法律纠纷案件的备案管理制度；



能链智电官方公众号

请扫码关注

(9) 建立重要岗位权力制衡制度，明确规定不相容职责的分离。主要包括：授权批准、业务经办、会计记录、财产保管和稽核检查等职责。对内控所涉及的重要岗位可设置一岗双人、双职、双责，相互制约；明确该岗位的上级部门或人员对其应采取的监督措施和应负的监督责任；将该岗位作为内部审计的重点等。

3.3.4. 风险管理解决方案提交风险管理委员会审议，并呈公司领导审定后，由风险管理职能部门负责制订实施计划，组织实施。相关业务部门和企业应按照职责分工，认真组织实施，保证各项管控措施落实到位。

在方案的实施过程中，风险管理职能部门负责跟踪、评价其可行性、有效性，必要时提出调整的意见。

3.3.5. 董事会或管理层根据风险偏好，对评估出的影响企业目标实现的内部和外部风险因素进行确认，从而确定和调整战略目标。经营层或董事会根据企业风险承受能力和风险偏好选择风险管理策略。各职能部门根据公司确定的风险管理策略制定具体的风险解决方案。

3.3.6. 新兴风险，由于经济下行引起消费者偏好改变，导致行业发展迟缓的商业风险，公司将通过采取新技术降低生产成本和扩展行业合作伙伴等手段积极应对。而人口老龄化，造成愿意购买新能源汽车使用者增速减缓的人口结构风险，公司将通过专门的市场研究积极探索应对举措。

### 3.4. 风险监控报告和预警

3.4.1. 公司建立风险报告和预警制度。通过有效的沟通和反馈，使公司领导和有关部门及时了解公司各项业务的风险状况，相应调整风险管理政策和管理措施。

3.4.2. 风险报告分为定期风险报告和专项风险报告。定期风险报告是指对经营发展中存在的风险和管控情况进行年度报告；专项风险报告是指对风险监控中或风险专项检查中发现的重大风险或风险隐患进行的专项报告。各业务部门、子公司等应及时、无保留地向公司风险管理职能部门和风险管理委员会报告有关风险的真实情况。



能链智电官方公众号  
请扫码关注

- 3.4.3. 公司发生或可能发生重大事项的，风险管理委员会接到报告后，根据重大事项报告的相关规定向董事会报送临时性报告。重大风险专项报告是指就重大风险事件撰写的报告，内容包括：风险发生原因、目前的现状、可能造成的损失、拟采取的应对措施等。
- 3.4.4. 在风险监控过程中发现问题时，风险管理委员会可以进行风险专项检查，必要时可联合审计委员会，组织审计与监事会工作部进行专项审计。
- 3.4.5. 公司应选择资产负债率、应收账款、合同纠纷标的、市场占有率等能直观反映企业风险大小的关键指标，建立重大风险预警系统，对重大风险进行持续不断的监控，及时发布预警信息，及时调整管控措施。
- 3.4.6. 公司应根据外部监管、公司要求和实际业务需要，建立风险项目之敏感性分析和压力测试管理机制，对主要风险、主要业务开展敏感性分析和压力测试，明确方法流程、情景设计、保障支持、验证评估以及结果运用，按季度向公司报送分析测试工作开展情况和监管要求变动情况。
- 3.4.7. 公司建立风险管理信息系统，在保障共享信息安全、合规的基础上，促进公司内部风险信息共享，实现风险统一视图、数据分类统计加总、关键风险指标监测、风险偏好系统化支持以及内部评级、压力测试、风险计量等功能，推动风险管理实现 IT 硬控制。

### 3.5. 风险管理的监督与考核

- 3.5.1. 风险管理的监督与考核是指对风险管理的效果和效率进行持续监督和考核评价，公司各职能部门应按照职责分工纵向实施相关领域风险监督工作；公司风险管理职能部门负责统筹、协同、指导及监督各职能部门风险管理工作，适时开展检查。公司应对全面风险管理工作进行总结，各业务部门要将发现的问题及时向风险管理职能部门反馈。风险管理职能部门应进行原因剖析，优化风险评估流程与方法，并修订相关制度，最终将处理结果抄送相关能部门。



能链智电官方公众号  
请扫码关注

- 3.5.2. 公司应建立风险责任制度，并将风险管理工作列入绩效考核体系。风险管理考核内容包括对风险管理工作的考核和对风险管理工作绩效的考核。公司及各所属企业可将风险管理检查监督工作中所发现的内部控制缺陷及实施中存在的问题列为各部门绩效考核的重要项目。
- 3.5.3. 年度风险管理考核指标与考核标准由风险管理职能部门与考核职能部门进行沟通确定后，按程序报经批准后下发执行。
- 3.5.4. 对因决策失误、管理失职、行为失当等原因致使公司出现重大风险、危机事件，并造成有形或无形损失的责任人，公司按照有关问责的制度，追究其直接责任或领导责任。
- 3.5.5. 公司审计职能部门对公司的风险管理工作进行独立监督，定期对包括风险管理职能部门在内的各有关业务部门和下属企业开展风险管理工作及其效果进行监督评价。
- 3.5.6. 公司将针对风险管理指标表现良好的情况进行表彰，并按照部门或个人进行一系列财务激励措施，进一步激发员工积极性和责任感。

## 4. 风险管理文化

- 4.1. 公司应重视建立具有风险意识的公司文化，促进公司风险管理水平、员工风险管理素质的提升，保障公司风险管理目标的实现。
- 4.2. 风险管理文化建设应融入公司文化建设全过程，树立正确的风险管理理念，增强员工风险管理意识，将风险管理意识转化为员工的共同认识和自觉行动，促进公司建立系统、规范、高效的风险管理机制。
- 4.3. 公司高度重视风险管理文化的建设。其中，对非执行董事的风险管理定期教育是公司培养健全风险文化的重要措施。定期教育训练的频率至少为每年一次，确保非执行董事始终站在风险管理的前沿，具备评估各种形式风险的能力。



能链智电官方公众号  
请扫码关注

4.4. 公司建立全面风险管理培训机制，加强对风险管理理念、知识、流程、工具、系统等等的交流和培训，提高全员风险意识和管理水平。

4.5. 所有新入职员工在入职初期都将接受风险管理基础培训，确保其知悉公司的风险管理文化。对现有员工，公司应至少每年组织一次集中培训，重点探讨当前市场环境下可能出现的新风险以及相应的管理策略。

## 5. 附则

5.1. 本办法经董事会审批通过后，自发布之日起执行。

5.2. 本办法与法律法规、公司章程有冲突时，或本制度有未尽事宜，按相关法律法规及公司章程的规定执行。

浙江安吉智电控股有限公司  
2024年10月



能链智电官方公众号  
请扫码关注