



越秀地產股份有限公司 全面風險管理辦法

第二版：2025年4月

目錄

簡介	3
應用範圍	3
全面風險管理總體目標	3
全面風險管理總體原則	3
組織體系與職責	3
風險管理文化	4
監察和定期檢視	4

簡介

越秀地產股份有限公司（下稱“越秀地產”）作為中國領先的房地產開發商，致力於在各個層面實現卓越，尤其是風險管理方面。為此，越秀地產制定了全面風險管理辦法，旨在加強公司全面風險管理和內部控制體系建設，提高風險管理水準，促進公司持續、健康、穩定發展。

應用範圍

此政策涵蓋了越秀地產及其附屬公司和子公司的所有業務活動。同時，越秀地產也建議和鼓勵我們的合作夥伴、供應商和其他業務夥伴遵守本政策並制定類似制度並採取相關措施。

全面風險管理總體目標

1. 確保將各類風險控制在與公司發展相適應並可承受的範圍內，促進公司實現戰略目標；
2. 確保實現公司內外部真實、可靠和有效的信息溝通；
3. 確保遵守有關法律法規，履行相應的社會責任；
4. 確保經營管理的有效性，提高經營活動的效率和效果；
5. 確保公司制度建設的有效性，內部控制有效覆蓋各類已知風險，避免公司因此遭受重大損失；
6. 促進公司風險文化建設，在員工實踐中充分貫徹“風險管理，人人有責”的理念。

全面風險管理總體原則

1. 開展全面風險管理工作，既應注重防範和控制風險可能造成的損失和危害，也應把風險中蘊含的機遇視為特殊資源，通過有效管理，創造價值，促進經營發展目標的實現；
2. 風險管理應與其他管理工作緊密結合，融入日常管理和業務流程，形成科學合理的有機整體，共同服務於公司戰略發展目標。

組織體系與職責

1. 董事會（及下設審核委員會）是公司全面風險管理工作的領導和決策機構，對公司整體風險管理體系建設和有效運行負有最終責任；
2. 各職能部門、各附屬公司是風險管理的第一道防線，負責在業務過程中直接履行相應風險管理職責，執行越秀地產既定的風險管理程式，對風險實施直接的控制管理；
3. 風險管理職能機構是風險管理的第二道防線，作為負責全面風險管理工作的機構，組織牽頭構建全面風險管理體系，培育公司風險管理文化，為重大風險決策事項提供專業意見，協調高層部門對風險管理的要求；

4. 審計職能機構是風險管理的第三道防線，對風險管理職能機構、各職能部門及附屬公司風險管理職責的履行和風險管理工作的開展情況進行審計和監督。

風險管理文化

1. 公司應大力培育良好的風險管理文化，樹立正確的風險管理理念，增強員工風險管理意識，促進全面風險管理目標的實現；
2. 公司應將風險管理文化融入企業文化建設全過程，營造風險管理文化氛圍，強化員工風險管理意識並在產品和服務開發中納入風險標準，促進風險管理文化的落地和發揮實效；
3. 公司應建立管理人員和業務操作人員崗前風險管理培訓機制，定期對董事會所有董事進行風險管理教育，通過採取多種途徑和豐富形式，加強對風險管理理念、知識、流程、管控核心內容的培訓，培養風險管理人才，培育風險管理文化。

監察和定期檢視

董事會與可持續發展委員會負責管理和指導越秀地產全面風險管理的相關事宜，並至少每年討論和審查相關風險和機遇，至少每三年對本政策進行適當更新，共同為創建可持續及綠色發展未來做出貢獻。全面風險管理的相關實踐和倡議將在公司網站和可持續發展報告中披露。

越秀地產深知，一個真正成功的企業不僅僅追求經濟效益，更需為社會帶來正面影響和並履行對利益相關者的責任。越秀地產全面風險管理辦法不僅僅是一份文件，而是我們對每個人承諾的實踐指南。