

# 2023年风险工作汇报(模板9篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。那么我们该如何写一篇较为完美的范文呢？下面是小编为大家整理的优质范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 风险工作汇报篇一

建设工程风险管理是从工程风险相关基本概念出发，分析工程风险构成的机理，以风险分析、风险识别、风险评估、风险预警、风险应对为主线，展开风险管理基本理论与方法的论述；强调风险事前控制的重要性，即强调预警在风险管理中的重要地位，注重方法在实际工程中的运用；以最少的成本保证工程总体目标实现的管理工作。

### 一、项目风险管理的必要性

#### 1、风险管理直接关系到企业的经济命脉

承包商结合具体的施工方案对各方面的资金进行合同分配。异常是建材采购这方面，建材价格容易出现波动，而承办方又需要囤积建材，这样库存的压力将会大大增加。这种情景承包商就能够利用合同约定建材价格随着市场价格的波动而调整。十分有效避免了库存需要消耗的资金。

2、项目的顺利进行更多在于项目成员多方配合在实际过程中由于项目成员之间的权利、利益相互错杂，容易发生纠纷。项目风险管理能够协调各方的权利分配和利益均衡。明确规定各方职责，制定线性负责人，给与必须的权利和义务。这样多方在风险发生时也能根据自我的职责进行风险预防。同时，项目合同对负责人进行监督管理，避免发生权利滥用和

职责推诿。

## 二、建设工程项目风险识别

风险识别是项目风险管理中最初始的环节，是项目风险度量、项目风险控制、制定项目风险应对措施等项目风险管理工作的基础。项目风险识别的好坏、全面、完整与否，直接决定着项目实施的成败。项目风险识别的过程是一个动态的过程，在各种项目信息和周围条件变换的环境下，应持续进行风险识别。风险识别主要有以下几步：第一步是根据项目投资额、重要程度、复杂程度、风险管理要求以及目标，将项目风险识别的要求和目标进行确认。第二步是对项目有关信息和资料的采集、汇总、处置。第三步是进行典型风险源分析。经过对收集来的资料“去粗取精”和“去伪存真”，工程项目的风险来源能够不一样行为主体、不一样目标和不一样阶段几个不一样的角度来分类。第四步是确定风险事件。第五步是创立风险事件清单。

## 三、工程项目风险预测

质量是工程的生命，是工程项目重要的管理资料，一旦发生质量事故，将会给国家和公司带来相应的经济损失。对施工公司而言，轻则罚款、通报批评，重则停止市场活动、降级甚至吊销执照，直接关系到公司的生死存亡。

### 2、项目施工管理风险

施工管理是在施工现场具体解决施工组织设计和现场关系的一种管理，组织设计中的东西要靠施工员现场监督、测量、编写施工日志，上报施工进度、质量，处理现场问题。施工过程中，有时由于工程工期紧迫、工序复杂、技术难度及要求高，管理上可能造成风险。

建设工程项目成本的60%-70%以上都是材料成本，材料的市场

价格不稳定，影响因素多，质量也参差不齐，任何一种主要材料的大幅波动都会给项目带来巨大的影响。

#### 4、安全风险

常见安全风险比例较高的是高处坠落、施工坍塌、物体打击、起重伤害、机具伤害“五大伤害”类型。另外，触电、火灾等安全事故也时有发生，施工时要严格采取安全保障措施。

### 四、建设工程项目风险评估

项目风险评估是为了保障项目最终顺利实施，对项目风险因素影响进行综合分析，塑造一个风险系统评价模型，再系统分析出几类风险可能发生的几率大小，以及有可能导致的损失情景，进而得出项目的重点风险因素，并就对这些重点风险因素的有效处理，提出科学合理的办法。项目风险评估与项目风险管理的有效性、科学性密切相关，对风险应对有重要影响。其评价方法一般可分为定性、定量、定性与定量相结合三类，有效的项目风险评价方法一般采用定性与定量相结合的系统方法。对项目进行风险评价的方法主要有：决策树法、风险图评价法、模糊风险综合评价法、蒙特卡罗模拟法和层次分析法等。

### 五、建设工程项目风险管理

#### 1、风险防范

##### (1) 质量风险防范

经过施工管理、施工材料质量和施工工艺3方应对工程项目进行评定。在整个施工过程中，施工管理和施工工艺操作都要按程序、按规范、合理科学地组织施工，确保到达质量目标。

##### (2) 管理风险防范

根据工程项目的特点，建立严格的管理制度，健全工程项目质量保证体系，对项目部进行明确分工，各司其职；加强用工管理制度，使用贴合资质要求的施工单位和施工队伍，所有人员必须进过培训考核，合格后才能上岗。

### （3）材料价格风险防范

首先熟悉招标文件，做好现场勘查和资料收集，编制报价时研究单价和总价中的风险因素，并在施工进场前进行严格的质量检验。项目施工过程中，要制定先进、经济、合理的施工方案。其次，在项目实施中，要实行全面成本控制，根据具体实际和特点，建立管理信息系统和成本控制模式，实施目标管理与科学管理相结合的全面成本控制制度。对构成生产资料费用的材料、人工、机械施工现场管理费用分别视不一样情景，采取不一样措施加以控制。

### （4）安全风险防范。[网友投稿]

安全教育面向施工现场的所有人员，它是长期的过程，贯穿于施工的各个阶段。要及时向施工人员发放性能贴合要求的安全防护用品，并要求正确使用这些用品。同时，要在事故易发、多发地点布设安全防护设施。施工现场的防护重点是“四口”（楼梯口、电梯井口，预留洞口、坑井，通道口，阳台、楼板、屋面等临边作业）。在事故隐患处设立路况警示牌，提示过往车辆注意安全。暴风雨天气尽可能减少和避免室外作业，把易出现事故的区域划分出来，设置隔离设施。如果由于工期安排紧迫实在需要安排施工，要时刻注意了解天气变化，在事故发生前安全转移。场材料的堆放要按图进行，保证材料堆放整齐，分门别类地挂牌明示，要做到工完场清，对易燃、易爆物品必须严格分类存放。防火的重点是料具仓库、焊接明火作业、食堂宿舍和电气机械设备等，同时注意季节特点，有针对性地采取预防措施。

风险减轻主要是降低风险概率以及对风险损失的控制，不一

样于消除风险和回避风险。为了降低可能发生的风险概率，根据各类因素的性质和特点，采取全面预案的方式；为了控制其发生的范围或者防止继续扩大损失，及时采用纠偏方式；为了到达减轻风险的目标，以抓住化风险为收益的机遇，能够适当提高风险承担者的数量；为了到达将风险损失控制在必须范围内，预先将应急预案研究周全，以免对工程目标造成恶劣的影响。

### 3、风险转移

风险转移即业主自主地使其他单位承担自身不愿或无法承担的风险。主要能够采取：根据工程项目的特点和实际，利用合同条款转移风险；对工程进行分包；采取工程担保的方式。这项活动能够使项目程序正常发展进行，将其带来的风险因素转嫁给其他单位承受，并不像风险回避的直接中断或者停止风险活动，这一点与风险回避有所区别。

### 结束语

建设工程项目风险管理的目标是控制和处理项目风险，防止和减少损失，减轻或消除风险的不利影响，保障项目的顺利实施，也是提高企业管理水平、降低企业经营风险的重要途径。本文从项目风险管理入手，阐述了项目风险预测，分析了项目风险应对与防范对策，保证了建设工程项目目标的实现。项目风险管理还能进一步规范建筑市场秩序、确保工程质量与施工安全，并在最大程度上减少风险市场所带来的损失。

## 风险工作汇报篇二

为最大程度保障人民群众生命财产安全，确保我县安全生产工作有序推进。根据《\*\*》文件工作要求，结合农村削坡建房风险排查整治工作，摸清底数，建立台账，作出整治的计

划，按目标任务完成排查整治工作。

**\*\*委托第三方专业机构对各镇（街）20xx年1月1日前已建成并入住使用的农村削坡建房进行风险排查，并认定风险等级，建立农村削坡建房风险点整治工作台账，锁定既有存量，我县农村削坡建房风险点隐患共\*\*户，其中极高风险\*\*户、高风险\*\*户、中风险\*\*户、低风险\*\*户。**

制定方案、落实责任。制定我县农村削坡建房风险排查整治工作方案，明确落实各镇（街）村工作责任，落实整改措施、明确整治，从20xx年开始，按三年时间完成整治风险点工作任务。

施削坡减载、边坡防护、挖砌排水沟等能消除或降低风险点，在镇（街）职能部门指导下，委托专业技术施工队伍治理工程，对中低一般风险的、引导村民采取削坡减载、坡面防护、挖排水沟、筑挡土墙等技术措施自行治理、降低风险。

加强宣传，提高意识。加大宣传力度，印发宣传单，普及农村削坡建房整治知识。在极高风险和高风险点拉警戒线，竖立警示牌，警示牌上明确削坡危险等级。完成整治时间，避险责任人等内容。今年以来还印发宣传单\*\*多份，组织发放宣传\*\*个场次。

做好监测，及时避险。密切关注气象信息，及时掌握隐患点变化情况，切实做好灾害监测预警工作，及时将天气预警信息发布到避险责任人。督促镇（街）加强对地质灾害隐患点的巡查，做好防御应急措施。对削坡建房风险点实行网格化管理，落实避险责任人，落实险情预警处置和人员安全转移工作，坚持24小时值班值守，保障通讯畅通，落实应急抢险队伍和物资保障。

## 风险工作汇报篇三

（一）在上传达学习了下发的《全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》，统一思想，提高认识。确立了廉政风险排查及防控工作、反腐倡廉主题教育、工程建设领域专项治理工作相互结合、相互依托、齐抓并进的指导思想。

（二）成立了所“排查防控廉政风险”活动领导小组，负责对整个活动的组织领导、检查督导及协调保障工作。担任组长，负责督查活动落实情况。副组长由同志担任，副所长为小组成员。领导小组针对排查工作中出现的问题多次召开会议研究，积极采取措施，确保了活动按要求扎实推进。

（三）及时制订了工作方案。研究制定了《开展“排查防控廉政风险”活动实施方案》，明确了指导思想、工作步骤和工作要求，为排查防控活动的顺利开展提供了制度保障。

落实党的十七大关于加强源头治腐的重要举措，是加强机关效能建设，落实科学发展观的一项重要工作，从而积极主动地投身到排查防控活动中。

### （一）组织学习，做好宣传发动

由各党支部、各部门组织学习《关中全面推行廉政风险防控管理工作实施方案》和我所制定的实施方案，进一步提高认识，明确排查要求与责任分工。

### （二）人人参与，全面展开排查

与“科技发展，廉政先行”反腐倡廉主题教育中的“查找问题”以及工程建设领域专项治理工作中的“排查”、“回头看”环节相结合，按照“梳理履职用权业务流程—明确岗位职责—找准廉政风险点和风险表现形式—组织审定—公示结果”的思路，采取“排查—初步审核—再排查—再审核”的

方式，从思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3个方面分别进行廉政风险及其表现形式的分析、排查。

一是排查岗位风险。以岗位为基础，结合岗位廉政教育，从干部岗位到工勤岗位，从正式人员到非正式人员，每个人都根据各自的岗位职责，仔细排查，列出岗位工作运行流程图；若是廉政风险点，则进一步分析其表现形式，做到人人参与，人人受到教育。

二是排查各办公室风险。经所务会讨论、所领导研究确定，我们将综合办公室、科研办公室、财务办公室和基建办公室4个办公室列为重点排查对象，分别列出办公室职责、责任人、廉政风险点运行流程和廉政风险表现形式。

三是排查单位风险。结合我所职能和业务工作，重点对单位重大决策、重大项目安排、大额资金使用等方面，如科研管理、财务管理、基本建设、物资采购、干部使用、项目（职称）评定、内部机制运作等重点领域和关键环节，认真分析风险内容和表现形式，做到了全覆盖、不漏项。

### （三）制作表格，认真填报汇总

经过“排查—初步审核—再排查—再审核”等两上两下的排查和审核，最终确定了我所的廉政风险点和风险等级，编制了《廉政风险点一览表》，提交领导小组征求意见。

### （四）审定公示，确定风险点

在个人、科室排查以及征求领导小组成员意见的基础上，根据风险发生的几率、危害程度、表现形式等因素综合考虑，经所党总支研究，初步审定了风险点。经过再次征求各科室意见和5天的公示，我所最终排查出可能因教育、制度、监督不到位以及廉洁自律不够而产生廉政风险的具体环节和责任主体。



## （一）召开会议，强化部署

2月底，召开廉政风险点排查小结暨风险防范部署工作会议。会上小结了自去年12月下旬以来岗位、科室的廉政风险点排查情况，充分肯定了上一阶段廉政风险点排查工作的成效，强调了整改阶段防范风险工作的重要性，并对下一阶段的工作做了部署，标志着廉政风险排查及防控工作转入整改阶段。

## （二）制定措施，强化防控

1. 印发《廉政风险点一览表》。由相关科室根据廉政风险点排查公示结果，以建立健全制度机制为核心，对照整改，制订思想道德风险、制度机制风险和岗位职责风险3方面的防范管理措施。

2. 对照业务流程，紧扣容易发生廉政风险的环节，有针对性地拟出《廉政风险点防范措施》（征求意见稿）。

制订制度机制风险防范管理措施。从3方面入手，一要抓好已有制度的落实，对已建立的较为完善的关于学习、效能、廉洁、监督等方面的各项制度进一步明确落实到相关科室，促使制度更扎实的贯彻实施；二要抓好制度的修订和完善工作，不够完善的制度进行重新修订，责任到科室和岗位；三要抓好制度的新建工作，根据运管事业发展和管理工作需要，建立新的制度。

体工作内容，确保工作有规可依；工作流程是以图表的方式呈现该岗位的`具体工作进程，一目了然；流程操作对流程图的每一步骤、环节、时间等作了详细的操作说明。

3. 经3月20日所务会议审议通过，正式印发实施《廉政风险防控表》。

## 风险工作汇报篇四

通过这次合规管理年学习，让我树立起了“合规人人有责”、“合规从我做起”、“合规创造价值”和“合规促进发展”的理念。作为一名普通员工，我应该在日常工作中将合规管理真正落到实处，自觉遵守合规经营，规范操作，踏踏实实地从每一项具体业务做起，真正将合规作为一种意识来培养，最终养成良好的工作习惯，为创造我们农发行更美好4/11的明天贡献我的一份力量！银行风险管理培训心得体会通过前一阶段的学习，我深刻的认识到，合规文化教育活动是在特定的历史时期形成具有农业银行金融特点的教育方式及与之相适应的管理制度和组织形式，是农业银行信奉和借鉴巴塞尔银行监管委员会的管理经验方式并付诸实践的价值观念，集中体现了农业银行员工的价值准则、经营观念、行为规范、共同信念及创造力、凝聚力、战斗力，是推动农业银行改革与发展的坚强政治保证和组织保证。可以说，这次活动的开展，让我进一步认清了岗位职责、净化了思想、提高了领导务能力。下面，就这次学习的收获，我谈点我的见解。

开展合规文化教育活动对规范操作行为，遏制违法违纪和防范案件发生具有积极的深远的意义。一方面，要统一各级领导对加强合规文化教育的认识，使之成为企业合规文化建设的倡导者，策划者、推动者。当今社会是一个知识经济社会，各种新事物不断涌现，新业务、新知识更是层出不穷。

形势的发展要求我们不断加强学习，全面系统地学习政治理论、金融业务、法律法规等各方面的知识，不断更新知识结构，努力提高综合素质，更好地适应全行业务提速发展的需要。按照“一岗双责”的要求，认真履行岗位职责，特别是要注重加强对政治理论、经济金融、法律法规等方方面面知识的学习，不断提高自身的综合素质，增强明辨是非和拒腐防变的能力，做到在大是大非面前立场坚定、头脑清醒。同时，要进一步端正经营指导思想，增强依法合规审慎经营意识，把我行各项经营活动引向正确轨道，推进各项业务健

康有效发展。要在我行内部大兴求真务实之风，形成讲实话，报实情，出实招，办实事，务实效的经营作风，营造良好的经营环境，提升管理水平，严明纪律，严格责任，狠抓落实，严格控制各类道德风险、经营风险和管理风险，维护和提升农行形象。

一方面，要提高全体员工对加强企业合规文化教育的认识，全行干部职工是泉州农行企业合规文化建设的主体，又是企业合规文化的实践者和创造者，没有广大员工的积极参与，就不可能建设好优良的合规文化企业，更谈不上让员工遵纪守法。从现实看，许多员工对企业合规文化教育建设的内涵缺乏科学的认识和理解，把企业合规文化建设与企业的一般文化娱乐活动混淆起来，以为提几句口号，组织一些文体活动，唱唱跳跳就是企业合规文化建设。要集中时间、集中精力做好财会人员的培训、考核，业务培训力求达到综合性、系统性、专业性、实用性、提升性，要使所有会计出纳人员人人熟知制度规定，个个争当合格柜员，柜面成为营销舞台；要强化财会人员政治、思想和职业道德的培训，针对不同岗位的实际情况，采取以会代训、专题培训等不同形式，力求使财会队伍的综合素质在原有基础上再上一个等级。通过系列活动，使全体员工准确把握企业合规文化建设的真正科学内涵，自觉地融入到企业的合规文化建设中去，增强内控管理意识，狠抓基础管理，促进依法合规经营。

企业合规文化教育建设是一项工程浩大的系统性工程，不是一朝一夕就能建成的。要合理确定发展目标，在一个时期内要有一定的规划目标，最终建立适应企业长远发展的机制。从我行来看，他应该包括企业精神、价值观念、企业目标、企业制度、企业环境、企业形象、企业礼仪、企业标识等内容，形成有自己特色的文化经营理念。首先要采取走出去、请进来等形式，通过学习、交流、研讨使全体员工认识到农业银行应如何发展，员工在自己的岗位上应如何做好自己的工作，与别的员工相比差别有多大，应如何改进；在新兴支行这个大家庭中自己是什么角色，自己出了多少力，对农行的

改革与发展有何建设性意见。要通过谈认识，谈个人的人生观、世界观、价值观，以此建立我行的合规文化，进而提高农行的凝聚力、战斗力。

其次要与案件专项治理和正在开展的治理商业贿赂专项工作结合起来，要统筹兼顾，合理安排，加强对易发不正当交易行为和商业贿赂的业务环节的分析研究，突出重点，有的放矢地开展专项治理，坚决纠正经营活动中违反商7/11业道德和市场规则，影响公平竞争的不正当行为，依法查处商业贿赂案件。要通过开展教育活动，鼓励员工检举违纪违法的人和事，提供案件线索，推动案件专项工作深入开展，提高企业合规文化。最后要结合工作实际，认真开展规范化服务，按照总行各项规章制度规定中的条款，对一些细节问题、难点问题要进行专项学习。对当前的业务经营和柜台服务形势，认真总结和细分客户群体和业务需要，整合有限资源，对存在较大矛盾和服务困难的服务焦点要集思广益，打开思路，不断创新服务方式，以最大的限度满足客户需要，提升企业合规文化精华。

加强合规文化教育的主要目的，是通过提高企业的凝聚力、向心力，降低金融风险，实现企业效益的最大化。工作中，应该做到“三要”。一要树立正确指导思想。要在追求盈利的同时重视资金的安全性和流动性，防止出现为了片面追求高速业务增长而忽视风险防范和内控机制建设的倾向。

特别要防止企业炒银行的思想。一个项目必然会引起多家银行竞争，在竞争中企业肯定会提出一些不合理的条件让银行增加贷款风险，要很好权衡利弊，切忌为了芝麻而丢了西瓜。宁愿不发展，不要盲目发展，而造成新的资金沉淀。二要建立健全各项规章制度。要始终把制度建设放在突出位置，注重用制度来约束人，用制度规范日常行为。

为此，要结合实际，制订并完善一系列规章制度，坚持用制度来规范业务经营过程，确保有章可循，切实堵住各种

漏洞，防止违规行为的发生，确保每一个环节都不出现问题。要认真借鉴国际先进经验，积极运用现代科技手段，建立健全覆盖所有业务风险的监控、评估和预警系统，要重视贷款风险集中度及关联企业授信监控和风险提示，重视早期预警，认真执行重大违约情况登记和风险提示制度。要建立健全内控制度，保证经营的安全性、流动性、效益性，建立自我调整，自我约束、自我控制的制衡机制，要在追求自我经济利益的过程中建立健全不断自我完善的内部控制制度，加强操作风险防范。四要坚持思想教育。要紧紧抓住思想教育这一重要环节，经常开展有关规章制度的学习，有针对性地进行党风廉政教育，不断增强依法合规经营的意识，利用金融系统身边发生的案例进行现身说法，使全体职工始终保持清醒头脑，自觉抵制各种腐朽思想的侵蚀。

## 风险工作汇报篇五

会议地点

日期

评价小组成员签名

会议内容包括：

- 1、评价的项目内容
- 2、已知或遇见的危害判定。其中包含风险度和相关控制措施
- 3、此次风险评价的完整性。包含产生的其它危害
- 4、此次评价涉及到的评价准则。引申至需要更新的文件
- 5、会议其它内容。

## 风险工作汇报篇六

根据邮储总行《关于开展“党风廉政宣传教育月”活动的通知》精神，我市分行成立活动领导小组和办公室，制定《市分行党风廉政建设宣传教育月活动方案》，召开全行动员大会，扎扎实实开展以“树立正确权力观、依法合规从业”为主题的“党风廉政宣传教育月”活动。在活动中精心组织、周密安排，确保活动顺利开展，取得实际成效。

加强纪检监察工作，防范各类风险，关键在于思想教育，提高干部职工的廉政意识和职业道德。我市分行创设阵地，设立党务政务公开栏，制作党员监督桌牌，建设廉政文化走廊，充分利用“三会一课”制度、各类主题活动等对干部职工进行思想教育，使每个干部职工提高思想觉悟和廉政意识，做到依法合规从业，筑起防范各类风险的坚实屏障，不发生各类违纪违规事件。

我市分行要求每个干部职工对照《中国共产党党员领导干部廉洁从政若干准则》、《国有企业领导人员廉洁从业若干规定》和邮储总行有关廉洁从业精神，结合自己的思想和工作实际，寻找存在的不足问题和差距，对找出的不足问题和差距，制定整改措施，限期整改，确保做到勤政廉政从业。与此同时，组织干部职工观看一批廉政警示教育片，吸取系统内贪腐利令智昏、贪赃枉法、违法乱纪、受到党纪国法制裁、毁灭自己的深刻教训，做到珍惜岗位、珍惜家庭、珍惜前程，自觉加强党风廉政建设和反腐败工作，切实提高廉洁自律意识，做到勤勉工作，干净办事，绝不发生各类违纪违规事件。

我市分行在全面开展员工举报工作的基础上，加强管理，促进员工举报工作深入、健康发展。我市分行领导深入各支行调研员工举报工作，鼓励员工强化监督检查，积极举报违纪违规事件和存在的不正之风及腐败行为，为建设清正廉洁的分行作贡献。我市分行重申：员工举报工作纳入分行党风廉政建设责任制考核体系，实行目标管理，与各单位目标考核

挂钩。凡员工举报情况经调查属实，不论是单位还是个人，一律严格实行责任追究。

20xx年第三季度，我市分行切实抓好纪检监察工作，取得良好成绩，全季度没有发生违纪违规事件，没有接到一次员工举报。今后，我市分行对纪检监察和风险防范工作，要常抓不懈，力争取得更大成绩，促进我市分行健康、持续发展，创造更好经济效益。

## 风险工作汇报篇七

### （一）一、项目总体概况

南宁市竹排江上游植物园段（那考河）流域治理ppp项目是南宁市和广西首个采用“ppp模式”的试点项目。

该项目作为2015年南宁市重点工程，项目位于兴宁区天狮岭路北面与g75兰海高速南面之间，与中海国际社区为邻。工程河道整治范围为南起规划的茅桥湖北岸，北至环城高速路。治理主河道长5.2千米，支流河道1.2千米，全长6.4千米。

项目包括：河道整治工程、截污工程、污水处理工程、河道生态工程、河道沿岸景观工程、海绵城市示范工程和信息监控工程，共7个子项工程内容。按照建设海绵城市的要求，该项目预计于2015年年底完成河道疏浚、水工设施、两座污水处理厂土建施工并开始设备安装，2016年年底全面实现总体目标。

二、项目合作模式 那考河项目由南宁市政府授权南宁市城市内河管理处按照采用竞争性磋商方式采购，最终由北京城市排水集团有限责任公司中标，作为中选投资人与南宁市城市内河管理处签订ppp协议。

污水处理业务为流域综合治理提供前端保障。污水处理厂在

前端可净化污水、从源头阻止污水进入河道（中间湿地保障、末端曝气修复）；可针对污水排放采用深度处理、使出水达到地表四类水并生态补水。

### 三、项目借鉴价值

本项目是国内首个集流域治理、海绵城市于一体的ppp项目，整治河道全长6.635公里，主要内容包括河道整治、河道截污、河道生态、沿岸景观、污水处理、海绵城市、信息化监控工程等，总投资10亿元，对于创新环境治理模式具有重要的示范意义。

一是以往采取单一河道部分河段治理，现对流域内多条主河道及支流展开治理，实现全面统筹。二是除传统截污清淤、生态补水、堤防稳固等河道治理工程外，那考河ppp项目纳入统筹范围的污水处理及市政排水管网工程建设，对已建污水处理厂实施提标改造、促进中水回用；此外对城区排水管网的雨污分流管道进行改造，提高污水收集率及处理率。

三是该项目中政府主要负责解决工业点源污水和农业面源污染，从源头控制污染产生，而河道治理、污水处理及市政排水管网工程投资建设及运营管理交由社会资本负责，政府根据社会资本服务质量付费。

### 四、项目注意事项

流域综合治理适用于具备实力企业操作。一是具备雄厚背景及资源优势的企业在流域综合治理中能够获得谈判地位，在跨流域综合治理中更加具备协调各省水利厅（或环保厅乃至更高层）的实力（尽管协调工作非常之难，跨流域存在移民等诸多壁垒，但未来水环境综合治理是大势所趋）；二是实力企业更加容易获得财政状况良好的地方的流域水环境咨询方案以及后续治理项目。



从目前来看，由于上下游支付协调、地方政府财力差异、移民等原因，上市公司许多流域综合治理项目尚停留在顶层设计阶段，实力企业拿到的项目很多都是流域水环境咨询方案，后续占项目金额绝大多数比例的水环境治理业务尚需国家支持以及环保投融资创新等。流域综合治理ppp项目的社会资本应当具备足够谈判及协调实力以及技术、融资、管理能力。

## 水利ppp项目三大案例之一—江西峡江水利枢纽工程项目

### （二）一、项目总体概况

江西峡江水利枢纽工程位于赣江中游峡江县，控制流域面积约62710平方公里，是赣江干流上一座以防洪、发电、航运为主，兼有灌溉等综合利用的水利枢纽工程。水库正常蓄水位46.0米，防洪高水位49.0米，总库容11.87亿立方米，防洪库容6.0亿立方米，电站装机36万千瓦，船闸设计为1000吨级。

工程建成后，南昌市的防洪标准可由100年一遇提高到200年一遇，赣东大堤防洪标准可由50年一遇提高到100年一遇，每年可增加11.4亿度清洁电能，改善枢纽上游77公里航运条件，并为下游33万亩农田提供可靠的灌溉水源。

二、项目合作模式 2009年，江西省水利厅在江西省峡江水利枢纽工程管理局的基础上组建江西省峡江水利枢纽工程建设总指挥部，作为项目法人，负责工程建设管理。

江西省峡江水利枢纽工程水电站出让采用邀请招标方式。省水利厅同时向江西省投资集团公司、中国电力投资集团公司、中国华能集团公司、中国葛洲坝集团股份有限公司、大唐国际发电有限责任公司、新华水利水电投资有限公司、华润电力控股有限公司、中国国电集团公司等8家有投资意向的发电企业发出了《江西省峡江水利枢纽工程水电站出让洽谈邀请函》，邀请上述投资商与省水利厅就峡江水利枢纽水电站出让进行投资洽谈。中国电力投资集团公司以最高报价39.16亿

元获得水电站经营权。

1. 中国电力投资集团公司江西分公司，持有项目公司80%的股权； 2. 江西省水利投资集团公司，持有项目公司20%的股权。项目法人与项目公司按照机组投产时间逐台签署《机组交接书》，负责收取水电站出让款和水电站资产移交事宜；项目公司与江西电力公司签署《购售电合同》，负责结算售电收入。

为了解决资金缺口问题，经江西省政府同意，将水电站从枢纽工程中剥离出来，通过出让水电站经营权为整个工程项目筹措建设资金。2009年，省水利厅制定了《江西省峡江水利枢纽工程水电站出让方案》，出让水电站经营权50年。

### 三、项目借鉴价值

1. 以工程经营性功能和设施积极吸引社会资本。水利工程往往兼具公益性和经营性，为促进社会资本获得合理投资回报，可充分利用工程的经营性功能和设施，积极吸引社会资本投入，弥补整个工程建设的资金缺口。该工程通过将经营性较强的电站经营权部分剥离出来，科学确定了社会资本的参与范围，有助于更好地吸引社会资本参与工程建设运营。

2. 采用特许经营方式筹集项目建设资金。出让水电站经营权的方式对社会资本具有较强的吸引力，与政府作为项目法人贷款融资方式相比，这一融资模式不仅能够较好地解决峡江水利枢纽工程建设资金不足问题，同时也大大减轻了政府在偿还建设期贷款利息、财政贴息等方面的支出压力。

3. 通过邀请招标择优选择社会投资主体。选择好项目投资主体是建立政府与社会资本合作(ppp)机制的关键。江西省水利厅在招标过程中，向多家有投资意向的发电企业发出邀请函，通过投资洽谈、竞争性报价等方式选择中标企业，体现了高效、经济、公平的特点。

4. 签订多项合同文本明确权责利关系。规范、严谨的合同文本是规范双方权利义务、建立激励约束机制的有效形式。该项目在推进过程中，有关利益主体之间签订了水电站出、受让合同、发电机组交接书、购售电合同书等多项合同，明确了利益主体间的权责利关系，有助于项目的顺利实施和运营。

#### 四、项目注意事项

水利枢纽工程兴建的重点和难点是移民。整个工程涉及吉安市的吉水、峡江、吉安、吉州、青原5个县（区）、18个乡镇、73个行政村，涉及的庞大而艰巨的移民搬迁安置工作任务在全省水利史上都是前所未有的。江西提出“三减少一保障”，即减少移民数量、减少外迁安置、减少耕地淹没、保障移民的合法权益。水利部门按这一要求，实施防护工程和抬田工程等措施，把淹没耕地面积和搬迁人口降到了2.9万亩和2.4万人。

这其中，抬田起到了关键作用。峡江水利枢纽抬田工程主要是将水库浅淹没区域的耕地高程抬高至高于水库正常蓄水位0.5至1米，并对抬高后的耕地配套田间工程，完善190农田灌排条件，使被抬高后的耕地满足农业生产要求。峡江水利枢纽“抬田”工程面积共3.75万亩，如此大面积、集中连片实施抬田工程，为国内同类水191利工程首创。在水利枢纽建设中实施“抬田”工程，也属于江西省首创。

#### 水利PPP项目三大案例之一—陕西南沟门水利枢纽工程项目

##### （三）一、项目总体概况

陕西南沟门水利枢纽工程位于延安市黄陵县境内，水库坝址位于北洛河支流葫芦河河口上游约3公里处，距延安市约120公里，距西安市约180公里。该项目及其配套供水工程主要向延安南部重点能源化工项目供水。该项目被列入延安市“十一五”、“十二五”重点建设项目，是延安市“引水兴工，

产业转型”发展战略的重要支撑，对延安经济社会发展意义重大。陕西南沟门水利枢纽工程为大Ⅱ型工程，由南沟门水库和引洛人葫工程组成。南沟门水库由大坝、溢洪道、导流泄洪洞、引水发电洞、电站等五部分组成，最大坝高65米，总库容2亿立方米。引洛人葫工程由马家河低坝引水工程和输水隧洞两部分组成，每年从洛河向南沟门水库调水4424万立方米，可有效解决葫芦河水量不足问题。

项目建成后，年均可供水1.2亿立方米，可有效解决制约延安南部经济社会发展的水资源瓶颈问题。同时，年可利用供水发电约800万度，有效提高水资源利用率。该工程于2011年全面开工建设。截至目前，该工程前期供电工程、道路工程、导流泄洪洞工程已投入使用。大坝工程于2014年6月完成大坝填筑（坝高65米），8月通过大坝安全鉴定，12月顺利下闸蓄水。引水发电洞、溢洪道、电站、引洛人葫输水隧洞、马家河低坝引水枢纽等工程基本完工。

## 二、项目合作模式

该项目采用“股东资本金出资+股东担保贷款”的模式。2004年，该项目由陕西省交由延安市负责，原计划由延安市财政出资建设。但因项目投资过大，资金落实困难，延安市政府研究同意引入社会投资人共同投资建设。2008年，延安市政府先后邀请相关企业商洽该项目合作事宜，经多轮谈判，与陕西延长石油投资有限公司、华能国际电力开发公司签订了《项目合作意向书》。

该项目概算总投资19.21亿元，其中资本金54,540万元、贷款137,560万元。为解决项目建设资金问题，延安市于2009年批准成立延安水务投资建设有限责任公司，作为政府投资主体，与陕西延长石油投资有限公司和华能国际电力开发公司按40%:30%:30%比例出资54,540万元资本金，组建延安南沟门水利枢纽工程有限责任公司作为项目法人，负责南沟门水利枢纽工程建设运营管理。银行贷款由项目公司的三方股东

按40%:30%:30%比例担保，其中延安水务投资建设有限责任公司55,024万元、陕西延长石油投资有限公司41,268万元、华能国际电力开发公司41,268万元。

### 三、项目借鉴价值

南沟门水利枢纽工程的成功建设运营，有效解决了延安经济社会发展水资源瓶颈问题，作为准公益性项目，为投资方带来一定收益的同时，能够保证投资人关联企业用水。该项目地顺利实施，对如何引入社会资本参与水利工程建设，提升建设运营水平具有一定参考价值。

1、采用“资本金+担保贷款”的模式解决资金缺口。该项目使用社会投资经营主体的自有资金和担保贷款，替代了部分政府财政出资，解决了资金缺口问题。这一模式对于以供水为主经营性较强的水利项目具有较强示范价值。

2、通过竞争性谈判择优选择社会投资主体。考虑该项目资金需求量大且具有较好的财务收益，当地政府邀请多方投资主体进行洽商谈判，采用竞争方式择优与社会投资主体签订了合作以及项目投资运营协议等。

3、完善法人治理结构提高经营管理水平。该项目由三方股东按《公司法》要求组建，完全按照现代企业模式运行，建立了较为完善的法人治理结构，在项目建设管理、运行管理、产品服务中均严格制定有关规章制度、技术标准等，不仅可以有效保障投资者权益，同时也有助于提高工程建设运营效率，保障工程顺利建设和安全运营。

4、通过各投资方优势互补推进项目顺利进行。政府投资主体在项目前期工作中积极发挥了协调作用，确保了项目建设前期工作的顺利推进。陕西延长石油投资有限公司、华能国际电力开发公司等企业发挥资金优势，确保资本金和银行贷款足额到位，同时又作为用水需求主体，在项目建成后得到了

充足的供水保证。

#### 四、项目注意事项

长期以来，延安南沟门水库建设高度重视“精细化”管理。结合工作实际，制定了《南沟门水利枢纽工程精细化管理实施方案》，从明确岗位职责入手，规范工作程序，控制质量进度，确保安全生产，以“精”、“准”、“严”、“细”为原则全面促进各项工作的开展。通过深入开展“精细化”管理活动，该工程各项工序、各个环节都体现出较好的发展势头。为加强工程档案管理，该工程建设管理处主动组织相关人员参加上级工程档案培训，不断提高档案管理人员专业素养。为加强库区安全工作，在水库周边及主要路口设立了安全警示牌，每天下午播放安全警示广播，有效防止了事故发生。

## 风险工作汇报篇八

ppp项目一般是由政府投资，私人部门承包整个项目中的一项或几项职能，例如只负责工程建设，或者受政府之托代为管理维护设施或提供部分公共服务，并通过政府付费实现收益。在外包类ppp项目中，私人部门承担的风险相对较小。以下是关于国内ppp模式案例分析，欢迎大家阅读！

2016年，地方投资迎来了久违的火爆。2016年1-4月，国内新开工项目计划投资额大幅增长近40%，这是2009年“4万亿”以来从未出现过的。火爆背后的推手是谁？ppp模式功不可没。根据我们的统计，2014年9月以来ppp项目持续增长，累计签约超过2万亿。有人说ppp是“走老路”，“小4万亿”，也有人说ppp是“新融资平台”，这不完全对，但也不完全错。财政部的数据显示，全国正在招标的ppp项目达到8042个，总金额9.3万亿，一万个人心中有一万个ppp的样子，实属正常。

如果想要更清楚的理解ppp不能只是自上而下理论分析，更重要的是自下而上的案例分析，这就是本文写作的出发点。我们系统梳理了11个行业数十个已经进入执行阶段的案例(所有项目均来自财政部ppp项目库)，中国式ppp的样子已经跃然纸上。

1、从项目来源看，主要分存量项目和新建项目。

存量项目将前期通过审批、已在运行、但尚未完结的符合条件的项目转化为ppp模式运作，主要是为了化解政府性债务风险，突破融资瓶颈，如乐陵市人民医院迁建项目，之前已完成招标;新建项目是直接运用ppp模式开始从无到有新开始建设的项目的操作实施，如唐山世界园艺博览会项目。目前的项目以新建为主。根据财政部第2期季报的统计，各地新建的ppp项目约占ppp项目投资额的91%，存量项目占9%。

2、从整体模式看，财政部一共明确界定了6种具体模式。

包括委托—运营(om)管理合同(mc)建设—运营—移交(bot)建设—拥有一运营(boo)转让—运营—移交(tot)和改建—运营—移交(rot)

按照政府与社会资本之间的权责大小可以分三大类:

(1)外包类。政府权责最大，社会资本权责最小，仅仅是作为一个受托人。包括om和mc可视为传统bt(建设-移交)的改良版，现在应用较少。

(2)特许经营类。政府权责较小，社会资本权责较大，现在大部分ppp项目均属于此类，包括广为所知的bot已渗透到各个行业中，如交通运输中的济青高铁潍坊段、市政工程中的北京地铁十六号线、生态建设和环境保护中的浙江省丽阳溪水系综合整治工程ppp项目、片区开发中的南京市溧水区产业新

城ppp项目等。

(3)私有化类。政府的权责最大，社会资本的权责最小，合作最为深入。财政部所说的boo模式算是私有化的一种。片区开发中的山东省东营市长城·创新港(一期)项目、养老中的铜川市老年服务中心项目、医疗卫生中的乐陵市人民医院拆迁项目、邵阳市中心医院东院项目、黔南州独山县人民医院建设项目均采用此种模式。

3、从spv结构看□ppp项目公司是依法设立的自主运营、自负盈亏的具有独立法人资格的经营实体。

项目公司一般为有限责任公司，股东以其出资额为限对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任。

按照出资比例可分为两类：

二是由政府和社会资本共同出资设立，现有规定明确表明政府在公司中的持股比例应当低于50%、且不具有实际控制权及管理权。因此，在实际操作中，政府方占比不高，多为5%-30%，如浙江省丽阳溪水系综合整治工程ppp项目中政府持股5%、济青高铁潍坊段项目中政府占10%的股权、山东省淄博市博山姚家峪生态养老中心ppp项目政府出资占比20%、青海省海东市乐都区污水处理厂ppp项目政府出资30%，但也有部分项目政府持股比例高达49%，如吉林(中国-新加坡)食品区中小企业创业园ppp(tot)示范项目、云南省红河州蒙开个地区河库连通工程、乐陵市人民医院迁建项目等。

4、从项目资金构成看□ppp项目的资金来源包括两类。

一是项目资本金，指在建设项目总投资中，由投资者认缴的出资额，根据国务院相关规定，各行业固定资产投资项目的最低资本金存有差异：城市轨道交通项目为20%，港口、沿海



及内河航运、机场项目为25%，铁路、公路项目为20%，保障性住房和普通商品住房项目为20%，城市地下综合管廊、城市停车场项目，以及经国务院批准的核电站等重大建设项目，可以在规定最低资本金比例基础上适当降低。

二是外部融资，是指项目投资者通过金融市场融通的资金。种类较多：

(7)ppp产业基金，通过成立基金，发挥杠杆效应，对外募集资金，如苏交科与贵州道投融资管理有限公司联合发起的贵州ppp产业投资基金，投资方向主要是环保、交通、市政、水务、水利、水环境治理、生态修复、医疗、医药、大健康、海绵城市、智慧城市、城市地下综合管廊等相关行业的股权及债权投资和融资租赁公司的股权投资。

5、从代表政府出资的主体看，一般分为三类。

(1)地方平台公司，包括不同类型的城市建设投资、城建开发、城建资产公司，如安徽省安庆市外环北路工程ppp项目的政府代表方安庆市城市建设投资发展(集团)有限公司、大理洱海环湖截污ppp项目中大理洱海保护投资建设有限责任公司作为政府出资方。

(2)地方政府部门的关联性企业，如河北省大巫岚至冷口(秦唐界)公路工程中青龙满族自治县交通局下属的青龙满族自治县卓盛公路管理有限公司作为政府方出资代表，海西高速公路网古武线永定至上杭段高速公路工程中龙岩市交通局指定的机构代表政府出资。

(3)地方国资委控股的与项目相关的其他国有企业，如吉林(中国-新加坡)食品区中小企业创业园ppp(tot)示范项目是由吉林食品区管委会委托吉林中新食品区华兴资产运营开发管理有限公司作为政府代表入股。

6、从社会资本构成来看，主要包括以下几类。

(1) 金融投资机构，负责项目资金的筹集，提升项目公司的投融资能力，如济青高铁中的邮储银行、云南省红河州蒙开个地区河库连通工程中的中国农业发展银行。

(2) 工程承包商，承担项目的建设事宜，保障项目质量、进度和安全，规避建设风险，如扬州市611省道邗江段工程项目的中标社会资本中电建路桥集团有限公司，负责工程的投资、融资、建设及运营维护。

(3) 设备和技术提供商，适用于核心设备系统和关键技术要求高的核心设备技术类项目，有利于核心设备和技术采购和交付、设备的运营和维护，如丽水市人口健康信息化ppp项目中运盛(上海)医疗科技股份有限公司作为设备和技术提供商中选。

(4) 运营管理机构，常用于运营管理复杂的综合运营管理类项目，有利于项目运营、规避经营风险，如北京地铁十六号线中京港地铁公司负责b部分的运营、管理。

(5) 联合体招标，为了增强竞争力，提高中标概率，同时分散自己不想承担的责任，企业现在越来越多的通过联合体投标。如重庆市曾家岩嘉陵江大桥项目中由招商局重庆交通科研设计院有限公司、中铁隧道集团有限公司、中交第二航务工程局有限公司联合体作为该项目的社会投资方。

7、从社会资本回报机制来看，主要三类。

(1) 固定收益的债权类，社会资本的收益相对稳定，事先已确定，如大理洱海环湖截污ppp项目中，政府承诺每年支付污水处理服务费以及截污服务费46680万元(共计15年)。

(2) 股权类，社会资本参与项目建设、运营，根据项目的运营

成效进行分红，如科左后旗甘旗卡镇东区污水处理工程建设项目，政府对污水处理费进行单价控制，依据“保本微利”和合理计取净资产利润率的原则。

(3) 介于两者之间，政府为社会资本的投资回报设定最低利润率，达不到时，政府会给予相应的补贴，但若运作良好，超过最低利润率时，不予补贴，如吉林(中国-新加坡)食品区中小企业创业园ppp(tot)示范项目，按投入注册资本金最低收益率原则，保证合资公司前八年年注册资本净利润率(税后)达到8%(约为银行五年期基准利率上浮30%计算)，达不到8%时，财政部门给与补贴至8%，年净利润率高于8%时，财政部门不予补贴。当运营年净利润率超过30%时，按照5:5比例分成。政府用这部分收益来偿还前期补贴(运营成本按审计结果确定)。

8、从退出机制来看，大致可分为两类。

(1) 无偿移交，大部分ppp项目属于特许经营类，待特许经营期结束后补偿移交给政府指定部门，如河北省大巫岚至冷口(秦唐界)公路工程，在合作期限结束后，项目公司将该项目无偿移交至政府指定机构。

(2) 由政府回购，如乌当区柏枝田水库项目，在运营期的最后五年政府每年受让中标社会投资人持有的spv股权的20%。

国内医院ppp模式成功案例有哪几个?下面是应届毕业生小编为大家收集的关于医院ppp模式成功案例以及分析，希望能够帮到您!

北京新世纪儿童医院ppp项目

合作背景：北京儿童医院是国内首批公立儿童医院，同时也是全亚洲最大的专科类儿童医院，日均门诊人流量8000人次，患者人数众多，始终无法满足不同层次的病患的需求，正是

基于此，院方决定引入ppp模式，于2006年与北京新世纪儿童医院建立合作关系，在此情景下，北京新世纪儿童医院应运而生。

**ppp合作优势：**采用ppp合作模式，能够同时为两家医院带来诸多的效益，合作之后最大的改变即是两家医院的资源得到了充分的利用，能够更好的服务于不同的患者层次。

**ppp模式实施概况：**新成立的新世纪儿童医院，经过了详细的企业运营模式数据分析，对于mr<sup>□</sup>ct这种大型的设备，只有5%的有非常特殊的疾病的病患才会使用到，因此，新世纪儿童医院成立之初便进行资源共享：由新世纪儿童医院购买使用北京儿童医院的设备及服务，同时，北京儿童医院的医生专家到新世纪儿童医院坐诊巡诊，并统一由新世纪儿童医院进行管理。通过这种模式，新世纪儿童医院能够使用北京儿童医院的医疗设备的服务，避免了在利用率低的大型设备上的过大投入，直接降低了医院的运营成本。相应的是，北京儿童医院的医生也能借鉴新世纪儿童医院的管理经验，更好的服务患儿。

对于民营医院来说，获取医疗资源，一直是自身的一个瓶颈。民营医院势单力薄，属于弱小群体，在医疗领域发展上会受到诸多限制。通过和北京儿童医院的合作，新世纪儿童医院通过购买服务的这种方式，替代了购买传统的医疗设备。既充分的利用了北京儿童医院闲置的资源，同时又节省了自身的运营成本。

反过来，对于北京儿童医院来说，自身可以提供给本院医生的晋升和学习机会有限，新世纪儿童医院作为美国儿童医院协会唯一的亚洲会员，可以为北京儿童医院的医生、护士和临床医学人员提供比较先进的医学理念和管理经验，同时可以了解国际上的先进的服务理念，双方实现了优势互补，达到了双赢的效果。

从合作效果来看，目前北京新世纪儿童医院已经成为我国首家依照国际医疗标准建立运营的儿童专科医院，拥有国际顶尖的医疗专家和护理团队，为0至18岁的新生儿、婴幼儿、学龄儿童及青少年提供现代化、全方位、高品质的综合医疗服务。

## 凤凰医疗ppp项目

合作背景：凤凰医疗与国家安全生产监督管理总局(以下简称“安监总局”)以及中信信托签订合作共建框架协议，共同成立合营公司“中安康医疗产业投资(北京)有限公司”(以下简称中安康)。在前期合作期间，中安康将对安监总局下属的煤炭总医院和石龙医院进行资产改制。另一方面，凤凰医疗于2013年11月份在香港成功上市，2014年下半年开始，便陆续发布了若干合作项目。除了与安监总局的合作外，还包括对门头沟区妇幼保健院的托管、京煤集团总医院的改制以及与河北省保定市达成的合作共建协议。

ppp模式实施概况□rot模式，即重组-运营-移交。采取政府购买服务，医院重组重构的模式。通过共同成立新的项目公司(合营或独资)，并通过该公司进行合作共建任务，这是凤凰医疗进入ppp的通用模式。凤凰医疗、安监总局、中信信托这三家共同成立的中安康，在这一模式之中，计划注册资本人民币10亿元，三方持股比分别为35%、40%和25%。安监总局以煤炭总医院资产值的90%，来完成合营公司的注资；而凤凰医疗和中信信托对合营公司进行现金注资。

凤凰医疗从托管医院之初，就取得了良好的发展。截止2014年，凤凰医疗旗下拥有健宫医院以及按照iot模式(投资-营运-移交)运营管理的10家综合医院、1家中医院和28家社区诊所。2014年9月，凤凰医疗又与门头沟区政府达成iot协议，对该区的妇幼保健院进行托管。从这些数据可以看出，随着凤凰医疗rot和iot模式在实际ppp项目中的运用，医疗托管类的ppp

项目的发展势头会越来越好。

## 昆明市儿童医院ppp项目

**合作背景：**昆明市儿童医院的前身是1920年英国教会创立的“惠滇医院”，昆明市政府于1950年开始接管，1958年后，改建命名为昆明市儿童医院。改制前是云南省唯一一家针对儿童的综合性专科医院，医院床位数336张，在职人员522人。

由于床位数量偏少以及医院规模不大。随着病患的日益增多，医院已无力支撑昆明市儿童的就医需求，在2005年初，医院就开始谋划建设新的医院。2008年，昆明市政府将儿童医院南市区新院建设纳入昆明市“十一五”发展规划和重点建设项目，并向社会公开寻求建设合作伙伴，至此ppp模式合作的大门即向社会资本打开。2012年4月，经过多次的协商和谈判，昆明市卫生局和华润医疗集团签订了昆明市儿童医院股份制合作协议，双方共同注册成立华润昆明儿童医院有限公司，合资经营华润昆明儿童医院。

**ppp模式实施概况：**华润医疗集团于2011年10月成立，主要业务范围包括医院投资与运营、医疗器械、融资租赁。华润医疗集团隶属于华润(集团)有限公司，其母公司华润集团是一家在香港注册和运营的多元化控股企业集团，2003年归属国务院国有资产监督管理委员会直接管理。

**ppp合作优势：**华润医疗集团参与儿童医院改制的动因主要是为了获得投资收益，通过对医院的长时间的运营来收回自身的投资成本。昆明市儿童医院成功应用了ppp模式之后，完成了经营风险的转移，打破了原有体制的束缚，在特需服务、薪酬分配方面取得了明显成效。

**ppp模式实施概况：**医院在前期设计中已经充分考虑了医院的病患主要是以儿童为主，因此在理念上就主要按照“以人为本、儿童至上”的设计原则，全院实行现代化建设。其主要

包括自动化的程度、数字化的程度和人性化的程度。新院在自动化方面，实现了楼宇的通风系统、给排水系统、电梯系统、智能照明系统等建设。在数字化建设方面，医院完成了his系统和pacs系统的融合、建立了lis系统、医疗一卡通信息收费系统等。在人性化方面，医院楼宇设计充分考虑了儿童的基本特点，设计了许多“儿童化”的基本设施和服务。此外，新院大楼打破了传统医院严肃冰冷的氛围，旨在为儿童营造快乐就医的环境。

在运行机制方面，新院建立了vip服务。在未来，医院将通过协同产业，从流通中节省成本，比如医疗设备、药品耗材的采购，公司可以成立单独的财务中心、流通中心，替代现有的供应商。

## 汕尾市三家医院与中信医疗合作ppp项目

**合作背景：**汕尾市坐落于广东省东南部，是全国首批对外开放口岸之一。然而，从建院以来，汕尾市公立医院就深受医院起点低、基础差及资金短缺等问题的困扰。根据2013年的统计，汕尾市每千人口床位数为2.37张，远落后于全省3.55张的平均水平；聘用的高级职称人数仅有349人，占执业医师7.3%，在全省21个地级市中处于末尾。即使是当地最好的医院，汕尾市人民医院也只有500张开放床位、38个临床科室，净资产仅几千万，规模和总体水平可能还不及该市的县级公立医院，随着日益增长的医疗服务需求，医院的就医环境不能充分满足。加之汕尾市公共财政水平很低，无法对公立医院进行大规模的财政补贴，因此，汕尾市市政府急切的希望能够通过引进社会资本来突破医院发展的瓶颈。

**ppp合作优势：**汕尾市政府将医院现有资产和医疗资源与中信医疗集团的医疗资源、资金注入等进行合作重组，包括资产重组、业务整合、人员融合等，最重要的一点即保留医院的非营利性事业单位性质不变，这也是ppp作为新模式最为核心

的突破。

**ppp模式实施概况：**汕尾市政府与中信医疗签订合同，中信医疗将用三到五年时间，通过自身的医疗管理经验和能力，对汕尾市的三家公立医院进行整体改制。预计到2016年前，中信医疗就能将汕尾市人民医院建设管理成为知名的三级综合医院，重点打造的科室有：心血管内外科、神经内科、骨科、外科、肾内科等，使之成为全市优势学科。对于汕尾市妇幼保健院，中信医疗将按照二级甲等妇幼保健院标准对其进行配套建设，重点打造妇科、产科、新生儿科等。汕尾市第三人民医院是精神病专科医院，目前为待建状态。

对于所托管的三家医院，中信医疗对它们进行了相应的潜在风险分析，认为风险是可控的。依托中信集团的金融优势，能从产业运作、资本运作层面上，化解资金压力。中信医疗将借助中信集团的金融优势，采取产业运作、资本运作的“双轮驱动”，满足资金需求；同时也对回报周期有所预判。人力方面，中信医疗将把集团掌握的人才资源整合起来，逐步导入医院，尤其要建立专业运营团队，将现代企业管理制度植入公立医院原有体制中。

目前ppp模式在医疗行业的应用，逐渐步入主流，医改政策也在继续鼓励这种极具挑战性的改革方式。而社会资本，尤其是实力雄厚的医疗投资集团，例如中大鼎和，在这一领域展现出了足够的毅力和持续的热情，虽然这些探索在全国医疗卫生的庞大领域内仍显零星琐碎，但在整个医院制度改革领域，特别是进入2015年以来，却正逐渐汇聚成一种强劲的发展新趋势。

## 医疗ppp典型案例

**ppp模式：**管理权在公立，民营医院失去了主导权

案例：



汕头潮南民生医院： 汕头潮南民生医院是一家经卫生部门批准成立的中外合资医院，资金方面由香港企业家吴镇明先生为主要资金来源，于2006年2月5日正式营业。该医院是按照三级甲等医院的标准进行配置和设计建设的，病床数量1000张。是潮南、潮阳规模最大、设备较先进、技术实力雄厚的医院。汕头潮南民生医院运营模式是先由汕头大学医学院第一附属医院进行托管。

汕头潮南民生医院经过了5年的托管运营，在2011年，双方合作迎来进一步的高潮，引进汕头潮南区政府作为合作的第三方，于是ppp合作模式正式展开。引入区政府作为合作的第三方的一个重要的意义在于：在省市上进行医院等级评审活动和创”三甲“的过程中，突破由于政策导致的政策瓶颈。具体表现在公立医院对民营医院提供人力资源支撑的政策问题，潮南民生医院在医生资源这一块相对比较缺乏，很希望能够引进汕大第一附属医院这类公立医院的医师资源，但是由于政策原因，无法有效的共享这类资源。此外，因为是民营医院的头衔，同时也无法享有公立医院的一些优惠政策和同等待遇。这严重制约了汕头潮南民生医院的发展。这在一定程度上，促成了医疗ppp模式的试水和区政府作为合作方的引入。作为医院自身来讲，引入政府作为合作的第三方，有利于政策方面给予医院更多的、更强大的力量支持，切实解决医院在发展中的政策瓶颈。作为政府部门来讲，当地医院的良好发展，能够为更多的病患解决医疗问题，提升政府的公信力。

点评：

根据相关报道，汕头潮南民生医院在先托管、后ppp的，先民营、后公立的合作模式下，其医院整体的运营情况更加的平衡，刚进行ppp的头年，便轻松的实现了运营和收支的平衡。从第三年开始，医院的业务量一直排在汕头市卫生系统的第四位(前面三位都是大型的公立医院)。到第五个年头，医院

的整体业务量年均增长率近50%，短短的时间，就已经具备了成为一家三级医院的规模和实力，单看医院运营方面，对于投资方来说，这是一个良好的经营局面。与同样是在2006年开始营业，同样经过了十年运营的北京新世纪儿童医院相比，汕头潮南民生医院已经和它不可同日而语了。十年前的同一个起点，但是十年后，一个已经腾飞，一个似乎还是在原地踏步，安于现状。从民营医院的投资方来看，潮南民生医院在先托管，后ppp的模式下，将管理权拱手转让，自身的运营能力并未进行复制，徒具其表，缺少灵魂性的东西。因此，民营医院想要更好的发展，绝不可轻易的将医院的运营管理能力托付给其他机构。

## 非典型ppp模式

案例：

仁济医疗：上海仁济医疗于2003年在上海成立，成立之初就被誉为是社会资本成功办医并且成功运行的典型样本，下面已经有投资、托管的二级医院20多家。仁济医疗的核心竞争力，是其股东之一为上海交通大学医学院附属仁济医院。仁济医院从上海开埠后就开始建立，是当地的第一所西医医院，到现在已经有了170多年的医学历史，在近代医学方面有着极高的造诣，在长江三角地区的医疗市场中，占据着重要的角色。仁济医疗在其运营的前10年间，主要做的是医院的托管：第一类、绝大部分托管对象，是公立医院；第二类、即是社会资本投资的医院。从2011年开始，仁济医疗就开始进行直接投资的探索，其主要的业务发展方向就是自投自建的产权医院，原来的托管业务被维系在一旁。到了2015年1月，仁济医疗自建了新的医院4家，2家开业，另外2家正在筹建。

医院的自投自建，最大的一个问题就是前期需要巨大资金和成本的投入，为了打开出路，仁济医疗开始通过尝试与政府进行深入的合作，即非典型性的ppp合作模式，在这种模式下，仁济医疗主要负责投资医院，政府负责给予仁济医疗相应的

支持和扶持，政府可以进行多方面的支持：比如土地价格的优惠，政策的放宽，政府作担保等等手段把成本降下来；在运营之初，政府把采购所得的订单给予仁济医疗，购买仁济医疗的医院服务；并且将它与管辖内的公立医院同等对待。政府给予的这些支持，可以在很大的程度上保障仁济医疗能够在社会办医上很快走上正轨。

点评：

仁济医疗之所以取得成功，其很重要的一点即：选择了投入和风险都比较小的轻资产模式，通过医院托管来介入医疗行业。托管虽然在起步阶段是一个比较好的起步方式，但觉不应该成为一个社会资本纷纷效仿的模式，毕竟托管只是管家，虽然在管理措施执行的时候会有所优惠，但是作为乙方，很难去改变甲方的固有的东西，并且托管模式也是一种契约式的模式，合同到期之后，是否能够继续的进行续约，这个问题很不确定。从社会资本的长远来看，建立产权明确的产权医院，由前期的轻资产模式，到后期的重资产模式，这是一个民营医院发展的好的态势，也是目前很多社会资本想通过ppp模式来转型的重要途径。

由于世界各国意识形态不同，且处于ppp发展的不同阶段，导致各国使用的术语不尽相同，或者对于同一个术语的理解不尽一致，这就给ppp的分类带来很大麻烦。从笔者查阅的资料来看，各国或国际组织对ppp的分类有十几种之多。下面是应届毕业生小编为大家收集的ppp融资模式成功案例，欢迎大家阅读！

国外：

2、伦敦地铁采用ppp融资模式；

5、智力至2009年已完成超过36个项目，投资额60亿美元。

5、广州市政府通过合资、合作、参股、项目法人招标bot等方式，允许个体、私营经济主体投资经营数十个基础设施和公共事业；6、2005年以来，北京有11个项目实现市场化运作，融资100亿元人民币；7、2014年8月7日，重庆市一批涉及资产总额达1000亿元的ppp战略合作项目集中签约。

## 【拓展阅读】

### 定义

ppp模式，也称ppp融资，或者ppp

ppp模式 随着项目融资的发展，有一个词ppp(public-private partnership)公私合伙或合营，又称公私协力)开始出现并越来越流行，特别是在欧洲。该词最早由英国政府于1982年提出，是指政府与私营商签订长期协议，授权私营商代替政府建设、运营或管理公共基础设施并向公众提供公共服务。本文拟对ppp的各种定义作一个综述，并论述它的理论基础。

### 狭义定义

从各国和国际组织对ppp的理解来看ppp有广义和狭义之分。广义的ppp泛指公共部门与私人部门为提供公共产品或服务而建立的各种合作关系，而狭义的ppp可以理解为一系列项目融资模式的总称，包含bottotdbfo等多种模式。狭义的ppp更加强调合作过程中的风险分担机制和项目的衡工量值(valueformoney)原则。

### 广义定义

ppp是英文“public-private partnership”的简写，中文直译为“公私合伙制”，简言之指公共部门通过与私人部门建立伙伴关系提供公共产品或服务的一种方式。虽然私人部门参

与提供公共产品或服务已有很长历史，但ppp术语的出现不过是近十年的事情，在此之前人们广为使用的术语是concession□bot□pfi等。ppp本身是一个意义非常宽泛的概念，加之意识形态的不同，要想使世界各国对ppp的确切内涵达成共识是非常困难的。德国学者norbertportz甚至认为“试图去总结ppp是什么或者应该是什么几乎没有任何意义，它没有固定的定义，并且也很难去考证这个含义模糊的英文单词的起源□ppp的确切含义要根据不同的案例来确定。

## 风险工作汇报篇九

xx月末，全行资产总额xx万元，比上期xx万元。其中，信贷类资产余额xx万元，比上期xx万元；不良余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。非信贷资产余额xx万元，比上期xx万元；不良余额xx万元，比上期xx万元；不良占比%，比上期xx个百分点。

全行负债总额xx万元，比上期xx万元，其中各项存款余额xx万元，比上期xx万元，同比xx万元。

全行利润总额xx万元，比上期xx万元，同比多xx万元。

### 资产负债情况简表

xx月末，全行各项贷款余额xx万元，按贷款五级分类，正常、关注、次级、可疑和损失余额情况，占比情况，较上期变化情况；从期限结构看，中长期贷款贷款情况，占比情况，较上期变化情况；短期贷款和票据融资情况，占比情况，较上期变化情况。

表外信贷资产余额xx万元，比上期xx万元；垫款余额xx万元，比上期xx万元；表外业务保证金余额为xx万元，比上期xx万元；风险敞口xx万元，比上期xx万元。

## (一)不良贷款变动情况

### 1、处置及新发生不良贷款情况

xx月末，全行处置不良贷款xx万元。其中：清收不良贷款本金xx万元，盘活不良贷款本金xx万元，接收抵债资产xx万元，核销呆账贷款xx万元，其他方式xx万元。

本期新发生不良贷款xx万元，其中法人客户发生xx万元，占比%；个人客户发生xx万元，占比%。新发生不良贷款较多的支行是：；主要客户是：。

列举新发生不良贷款案例。

### 不良贷款变动情况表

说明：其他方式是指由于借款人财务状况发生重大好转等因素或者其他原因，贷款分类由不良类上调至正常类和关注类贷款的情况。

### 2、贷款风险分类形态迁徙情况

本期，正常贷款(不含借新还旧和还旧借新)共向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点。其中，正常类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点；关注类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率%，比上期xx个百分点。

不良贷款中，次级类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率为%，比上期xx个百分点；可疑类贷款向下迁徙xx万元，比上期xx万元，向下迁徙率为%，比上期xx个百分点。

### 贷款风险分类形态迁徙情况表

## (二) 客户结构分析(可列举一至两个典型案例)

### 1、法人客户信用等级结构分析

xx月末，全行共有法人客户xx户，比上期xx户；贷款余额xx万元，比上期xx万元。其中□aa级以上(含)客户贷款余额比上期增加xx万元，占全行法人贷款增量的%，占全部贷款增量的%。

法人客户(按信用等级)贷款情况表

### 2、法人客户规模分布结构分析

截至xx月末，大型客户贷款余额xx万元，比上期xx万元，占全行法人贷款增量的%；中型客户贷款余额xx万元，比上期xx万元，占全行法人贷款增量的%。大、中型客户贷款比上期共xx万元，占全行法人贷款增量的%。

从贷款质量看，截至xx月末，全行法人客户不良率%，比上期xx个百分点。其中，小型客户不良率%，比上期xx个百分点；中型客户不良率%，比上期xx个百分点；小型客户不良率%，比上期xx个百分点。

法人客户(按经营规模)贷款情况表

### 3、法人客户行业结构分析(各行可根据具体情况分析几个重点行业，如贷款余额占比前五名、国家重点调控行业等)

xx月末，法人客户贷款主要集中在等行业，以上行业的贷款余额xx万元，比上期xx万元，占全行贷款余额的%；不良贷款占比较高的行业为。

法人客户(按行业)贷款情况表

### (三) 到期贷款收回情况

#### 1、总体情况

本期，全行共到期贷款xx万元，其中，贷款收回(含现金收回和还旧借新)xx万元，贷款到期收回率%，同比xx个百分点。其中到期贷款现金收回xx万元，现金收回率%，同比xx个百分点；还旧借新xx万元，还旧借新率%，同比xx个百分点。贷款逾期xx万元，逾期率%，同比xx个百分点。

#### 贷款到期情况表

#### 本年到(逾)期贷款金额

##### 1、贷款收回

其中:现金收回

还旧借新

##### 2、贷款展期

##### 3、借新还旧

##### 4、贷款逾期

##### 5、以资抵债

#### 2、逾期贷款客户情况及风险分析

分析逾期贷款的客户基本情况(包括逾期时间、金额、原因、存在的风险等)。

### (四) 各业务条线资产质量



备注:本部分内容仅供各行参考,根据自身实际尽量做到对各业务条线资产质量的分析。

(五)新发放贷款情况(重点分析当年新发放贷款和当年又形成不良情况,并举出典型案例)

1□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

2□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

3□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

4□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,不良贷款余额xx万元,不良占比%。

5□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,比上期xx万元;不良贷款余额xx万元,比上期xx万元;不良占比%,比上期xx个百分点。

6□20xx年以来新发放贷款情况

20xx年以来新发放贷款余额xx万元,比上期xx万元;不良贷款

余额xx万元， 比上期xx万元;不良占比%， 比上期xx个百分点。

## 7□20xx年新发放贷款情况

如:(1)因四川\*\*大地震原因， 导致按揭贷款房屋受损形成不良贷款xx万元， \*\*大地震灾区学生助学贷款形成不良xx万元。

(2)因借款人出差、未仔细阅读还款协议等原因未及时还款付息形成的按揭贷款不良贷款xx万元， 经催收均表示将尽快归还全部欠款。

(3)...

(这部分应重点对当年发放又形成不良贷款的原因进行逐户分析)

## 新发放贷款质量统计表

### (六)非信贷贷款资产及风险分布分析

20xx年xx月末， 全行非信贷不良资产总额为xx万元， 比年初减少xx万元、 比上季度增加xx万元;不良资产占比为%， 比年初下降xx个百分点、 比上季度上升xx个百分点。

### (七)非信贷资产存在的潜在风险因素

(本部分可结合各行非信贷业务存在的风险进行分析)如:

- 1、 信贷资产的风险导致非信贷不良资产增加。 ...
- 2、 案件纠纷垫款有增加的趋势。 ...
- 4、 抵债资产处置损失进一步增加。 ...

(一)利率风险(主要分析贷款利率、存款利率变动情况等金融政策对我行资产、负债和表外业务的收益或经济价值的负面影响。)

本行正常、关注、次级类贷款利率的执行情况及贷款利率变动造成的影响,如项目贷款、一般中小企业贷款利率执行情况,贷款定价调整对我行收益造成的不利(或有利)影响。

结合本行人民币存款的期限结构,分析存款利率调整对存款结构造成的影响(可从不同期限存款变化进行分析)。

### 3、综合收益风险

通过存、贷款利差变化,分析存款分流形式、贷款期限变化等,对我行综合收益等方面产生的影响。

(二)汇率风险(主要分析人民币汇率变化导致银行发生损失的风险)

1、外汇交易风险(从事自营交易或者为客户提供外汇交易服务时产生的风险,如外汇即期交易、外汇远期期权、期货和互换等金融合约。)

2、外汇贷款(如人民币升值影响外汇贷款的收益等)

3、汇率变化对出口外汇型企业生产经营造成不利(或有利)的影响,

#### 1、总体情况

可从流动性比率(流动资产/流动负债)、存贷比、贷款流动性等方面进行分析。

2、主要根据各项存款和各项贷款的期限结构情况,分析资金来源与资金运用是否匹配,进而分析辖内流动性风险情况。

3、风险限额执行情况。从分行年初或季度制定的贷款限额、银行承兑限额等执行状况，分析目前经营中因流动性造成的瓶颈。

对本行操作风险情况进行分析，有无重大或一般操作风险事件。

若无风险事件，通过对前期内控检查或专项检查中发现或揭示的风险点进行分析，提出建设性意见或下一步采取的风险防控措施。

若有风险事件，进行案例分析，包括风险事件发生的时间、部门、具体事件内容、造成的影响、采取的措施和防控建议等。

参考模式：

### (一) 案件发生情况

本期，全行累计发生案件起，涉案金额xx万元。其中，百万元以上案件起；涉案金额xx万元。百万元以上案件占比%，同比xx个百分点。

从案件的种类看，本期新发现案件中，刑事案件起，特点是；经济纠纷案件起，特点是；违法违纪案件起，特点是。从发案原因看，主要是道德风险、高管谋私，对内控管理重视不足、合规经营意识薄弱、制度执行不力、必要的监督检查不到位以及缺乏对内外部欺诈行为的防范意识等比较突出。（列举此部分的案例，并分析相关风险点及存在的问题）

### (二) 信息系统事件情况

本期全行发生信息系统风险事件起，从影响范围看，涉及起，涉及起，涉及起；从成因看，由生产性变更引起的起，存储系

统故障引起的起，不可控的外界因素引起的起，厂商产品或服务缺陷引起的起，网络硬件故障引起的起，供电系统和主机系统引起的故障各起，程序存在漏洞的起，其它起。

上述信息系统风险事件反映出全行信息系统存在一定安全隐患，缺少信息系统安全基本控制标准，缺乏压力测试和完善的应急预案。尤其是abis□支付结算、国际业务等生产系统，一旦发生故障社会影响较大，会降低社会美誉度和客户忠诚度。

本部分在分析当前国际国内经济形势的基础上，分析全行的信用、市场、操作风险管理中存在的问题。（各行可结合近几年来内外部检查发现的问题及整改情况进行分析）

（这里以外部环境的变化对贷款行业的影响为例简要分析，但实际中不限于此，各行可根据本行信用风险状况深入全面分析。重点分析本行在信贷等业务中存在的风险点进行梳理分析）

如：（一）以石油为基础原材料的产业链分析

本部分主要分析以石油为基础原材料的产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。（本条产业链分：上游—石油和天然气开采业，中游—石油冶炼和基本石油加工业，下游—交通运输、汽车和化学纤维、日用化工、塑料及玩具、服装等深加工行业。）

（二）以煤炭为原材料的产业链分析

本部分主要分析以煤炭为基础原材料的产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。（本条产业链分：上游—煤炭开采业，中游—炼焦、火电、金属冶炼和水泥等行业，下游—设备制造、金属制品和建筑等行业。）

### (三) 钢铁产业链分析

本部分主要分析钢铁产业链基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(本条产业链分:上游—铁矿石开采和焦炭业,中游—炼钢、炼铁、钢铁延压和加工业,下游—机械、汽车和建筑等行业。)

### (四) 有色金属行业风险分析

本部分主要分析有色金属行业风险基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(如铅、锌、镍、铜、锡等有色金属行业)

### (五) 房地产行业风险分析

本部分主要分析房地产行业风险基本情况、发展变化及全行在该产业链上的贷款情况和面临的风险。(贷款情况需以数据为支撑进行分析,如截至xx月末,全行房地产开发贷款余额xx万元,比上期增加xx万元,增幅%,比全行贷款平均增幅高xx个百分点。房地产开发贷款占全行贷款余额的%,比上期上升xx个百分点。截至本期,全行中小型房地产企业贷款余额xx万元,占比%,比上季末增加xx万元,增量占比%。)

### (六) 外贸行业风险分析

本部分主要分析受三率(退税率、汇率、利率)两价(原材料价格、劳动力价格)以及美欧需求影响下的国家出口行业的发展情况和全行贷款情况。

本部分不限于以上行业内容,可以进行拓展或延伸,对于社会热点、焦点也要予以高度关注,如最近社会广泛关注的食品安全行业(奶制品)、煤矿安全生产行业、医疗卫生行业、摩配、汽配行业、水泥行业等。

(一)利率风险(国内市场利率的波动对全行的影响)

(二)人民币汇率风险(人民币升值压力下的汇率风险对全行的影响)

其他市场风险:欧美国家经济形势和国际金融形势严峻,国际金融市场上的衍生产品风险等。

本部分可结合国内资本市场变化、央行存款准备金和货币政策等宏观方面对银行流动性风险管理的影响来分析全行流动性风险。

本部分可从银行业务办理中的风险点出发,分析操作风险管理中的常见问题及内外部检查发现的问题,在案件防控方面具体分析案件防控的形势、案件高发的原因、各类案件的特点及已采取措施的实施效果。(如理财产品、假按揭等方面)

本部分结合国内国际经济金融形势、宏观调控政策的变化及辖内近期出现的风险事件和近年内外部检查发现的问题,提出全行风险管理防控工作的对策和建议。

本部分可从以下几个方面阐述:

(一)主动培育优质客户群体,切实加大客户调整力度:如推行客户名单制管理,将信贷管理向深层次方向发展;推行客户价值评价体系,细化评价标准;做好风险排查和风险预判,及时识别和化解客户风险。

(二)严格敏感行业贷款准入和退出管理,积极防范系统性行业风险:如加大“两高一剩”行业中风险客户和潜在风险客户退出力度,推进“绿色信贷”建设;严格房地产信贷业务准入管理;密切关注出口外向型企业贷款风险。

(三)推行区域授信、行业授信、客户授信相结合的授信管理

模式，逐步完善授信限额管理。

结合市场利率、股市、债市、汇市发展走势，针对全行人民币投融资结构、期限、地区管理和外币业务提出相应的管理措施，对发现的风险及早控制，采取风险化解措施。

本部分可以从案件的治理、加强操作风险的基础性工作、加强信息科技安全管理、严格落实《中国农业银行操作风险报告管理办法(试行)》、不断推进操作风险的精细化管理等方面提出相应的措施。

说明：

1、本期是指季度、半年和年度。

2、报告模式仅供参考，可根据各行实际及风险管理的状况适时调整。

3、请各行尽量全面分析本行风险状况，充分、及时、准确揭示风险，不能仅限于报告模式中规定的内容。