

# 如何防止上市公司提供担保：担保公司如何进行风险防控？-股识吧

## 一、上市公司对外担保的风险有哪些？

(1) 对担保公司自身的风险。

对外担保对上市公司的风险是非常直接的，一旦被担保公司没有按期履行还款协议，则担保公司就成了还款的责任人。

(2) 对流通股股东的风险。

不论是对外提供担保的公司本身出了问题，还是公司高管出了问题，最后都要涉及到担保公司的股价，流通股股东只能被动地为这些问题公司“买单”。

(3) 对担保链上其他公司的风险。

上市公司的对外担保一旦出了问题，则涉及到的就不仅是该上市公司本身，通常还会牵出担保链上的其他公司，将给整个担保链或担保圈造成极其不良的后果。

(4) 对证券市场的风险。

上市公司担保链或担保圈上的某一环节出了问题后，它所带来的风险往往不是个别的，会对整个证券市场造成不良的后果。

(5) 担保带来的金融风险。

上市公司的每一笔对外担保都会牵扯到银行，担保圈越大、担保关系越复杂涉及的银行也越多。

## 二、担保公司如何进行风险防控？

任何一家担保公司只要开展业务，就会有各种各样的业务风险相伴左右。

业务风险和业务发展是一对不可回避的矛盾，但可以通过努力将业务风险控制在尽可能低的范围内，做到于风险防控中创造企业利润。

担保公司是怎样控制业务风险的呢？本期，两位担保公司老总做客“担保会客厅”，畅谈担保企业风险防范。

焦点一：日常经营中，担保公司应怎样建立和实施业务风险防控体系呢？

在发展业务过程中，担保公司一定要严格加强风险控制。

我认为，不妨从这几个方面下手。

首先，认真坚持制度，规范操作行为的执行。

拓展业务过程中，任何一家公司都应该认真坚持企业制定的工作制度，严格进行项目调查、分析、筛选，控制业务风险，切实坚持调查制度、初复审制度、

集体决策制度、和律师审查制度；  
其次，加强业务学习，树立防范意识；  
最后，做好风险评估，抓好发展机遇。  
这就要求担保公司首先要精做担保业务，在经营上狠抓管理。  
在增加效益的前提下，按规定比例提取各项风险准备金，增强抵御风险的能力，确保可持续发展。  
就目前省会担保机构的情况来看，不少担保机构的业务操作并不十分规范。  
面对可能发生的损失，担保公司存在着风险与收益的不均衡性。  
防范风险，我认为不妨从人、制度和精细化业务流程以及多样化的化风险手段这三方面入手。  
首先是人员培养和人员结构的问题。  
人才培养是绝大多数担保公司现在越来越注重的方面，同样，人员结构的构成和比例也至关重要。  
此外，从业务流程上来说，担保公司从立项到安全收回该笔业务，必须精确到每一个点。  
同时，健全内控外防等各种风控制度和业务操作要求，利用多样化的手段控制风险，扩大风险防范覆盖面，化解可能出现的风险点。  
焦点二：风险防控需要多个环节的合力作用。  
对担保公司而言，业务风险防控的要点在哪里呢？  
业务风险防控的要点就在业务的源头，即企业自身。  
因此，企业的经营能力和抗风险能力是担保公司最应该关注的。  
有些企业能够提供足值抵押物，但自身的主营业务在行业内不算突出，那么该企业的盈利能力就值得商榷了。  
此外，企业的抗风险能力也是我们关注的重点，例如：资产规模、负债结构、营销渠道等。  
担保公司不仅应该为企业起到“输血”的作用，更应该教会企业“造血”。  
担保公司应当注重培养自己的核心合作伙伴。  
经过担保公司的中长期扶持，可以使一个中小企业“毕业”、长大，有利于担保的社会效益的发挥。  
同时，这也有利于风险的防范和盈利水平的提高——因为对于一个担保机构长期扶持或关注的企业来说，在防范风险的时候，更加了解企业风险的来源，从而便于控制。  
考察融资方的资质时，不是单靠一点就决定是否通过贷款审查的，而是多方面综合考虑的。  
在每一笔担保业务中，担保公司应该注重考察用款方的还款来源，其次是抵押物状况。只要还款来源明确清晰，抵押率可以相对灵活一些。

### 三、融资担保公司如何防范法律风险

1、法律风险，因目前法律对于融资性担保没有明确的规定，因此要注意自己的行为，但根据国家消息，近期讲出台最新司法解释，针对融资性担保2、注意程序，要做好程序控制工作，避免人才两失

### 四、如何规避投资担保风险

按揭贷款只会是针对购买新房，写字楼，别墅，商铺。

或则2手房，写字楼，别墅，商铺。

新楼盘的按揭一般由开发商承担了担保责任，少数会有担保公司出现。

而且开发商在期间只是履行了一个阶段性的担保责任。

2手房则一般由担保公司介入承担担保责任，其担保责任从贷款的发放起到交易过户办理房产土地2证后办理抵押结束。

也属于阶段性担保。

按揭贷款都是以所购买的房产做为抵押担保了，不需要申请人提供另外的抵押物。

2手按揭的风险一般发生在购买的房屋不能顺利的办理房产土地2证以及办理正常的抵押。

以及客户不配合办理相关手续。

没有抵押物，靠信用度那就是个比较大的工程了。

首先你这个担保公司必要有来针对信用贷款的各个相关环节的配套部门。

然后根据一系列经验来结合实际的情况分析客户所提供的各种数据资料。

市场部---接单确认情况收集相关资料，调查审核部-----调查核实客户资料 and 情况，风险控制部-----从专业的角度分析风险点，以及防范的可能性和企业个人抗风险能力，贷后管理部-----负责贷后客户管理以及客户贷款后情况的跟进，档案部-----整理一套完善的客户信息库，并给每个客户根据贷款情况评定一个信用级别。

催收部-----负责出现问题贷款以后追款任务，发现问题客户隐蔽，转移资产。

法律部-----制定符合法律程序符合法律规定的各种协议合同。

确定客户提供的相关资料的法律有效性等等。

财务部-----从担保贷款收益中提取坏帐准备金，毕竟再有经验的审核人员碰到再好的客户也有可能可能会出现风险。

客户的档案信息以及评定信用级别是一个非常重要的手段，对于正常还款以后需要再次申请贷款的客户有一个比较客观直接的判断。

当然其他环节也是缺一不可。

一个大的工程3言2语也说不完了，而且更多的都是一些经验的积累。

希望对你有帮助。

## 五、拟上市公司能否为控股股东提供担保，对其上市有影响吗？

为控股股东担保《公司法》有特别的规定，可查看。  
对上市当然有影响，担保形成或有债务，大额事项上市需要公告。  
公告后果需要判断。

## 六、证券公司如何接受 发行股票的担保？

23 都错 证券报销很正常 但是证券公司一般都是根据绿鞋期权的方式报销  
说白了就是允许最大程度以115%的程度销售股票 防止卖不出去  
或者严重破发的情形导致证券公司的亏损  ;  
1%其实也不太对 空手套白狼也套的太狠了 上市公司现实中不可能 投行是够损  
但是上市公司的老总就是傻逼？

## 七、融资担保公司的风险控制流程

融资担保公司的风险控制流程：（一）受理，客户申请受理与项目立项；  
（二）调查，包括项目初审和项目综合分析；  
（三）审批，包括项目融资方案审批、担保调查审批、放款审批；  
（四）放款，包括面签合同、落实反担保措施、担保收费、贷款发放；  
（五）保后管理，包括岗位设置、工作内容和客户风险分类制度；  
（六）风险预警，包括责任划分、处置方式、预警方法和违规处罚；  
（七）代偿流程管理，包括风险客户认定、代偿流程、债权追偿、项目终结和代偿  
损失责任认定与处罚。

## 八、我如何才能避免承担担保责任

如果你有充足的证据证明借条是在你不知情情况下又借用的，你就没有任何责任的。  
。

## 九、证券公司如何接受 发行股票的担保？

### 参考文档

[下载：如何防止上市公司提供担保.pdf](#)

[《股票重组多久停牌》](#)

[《公司上市多久股东的股票可以交易》](#)

[《上市公司好转股票提前多久反应》](#)

[《股票挂单有效多久》](#)

[《股票账户多久不用会失效》](#)

[下载：如何防止上市公司提供担保.doc](#)

[更多关于《如何防止上市公司提供担保》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/44604368.html>