

贷款资金违规炒股怎么处理 - - 借款给他人在自己的证券账户炒股违法吗-股识吧

一、9、当前我国股市、房地产过热过程中，银行信贷资金违规流入股市和房市将给商业银行经营带来哪些风险？

展开全部银行做为资金的信用中介，人民银行在商业银行法中要求三性原则，既，安全性，流动性，效益性。

安全性：某一行业过热，资金大量向其集中，势必更其不正常发展，一旦受国家或市场调控，回到正常状态时，银行冲入行业中的资金会受到损失。

银行自有资本少，经不起风险，商业银行属负债经营，一旦风险过大，引起储户恐慌，损失银行信誉，甚至产生大量挤提存款。

2008年7月12日关闭的美国IndyMac就是一个典型的例子，美国最大的储蓄银行，过量投资房地产，当房价暴跌，储户13天提走13亿美元，最后倒闭。

流动性：做为随时应对客户提存以支付需要，流动性是负债经营的基础。

一方面吸收存款，一方面放出贷款。

存贷比失调时，就得引入更多的长期资金来做提款准备，长期资金的来源多以商业银行向中央银行借款，发行大额可转让存单，同业拆借，国际货币融资等，但这种保证流动性的方式，会提高资金成本及有损银行信誉。

资金大量集中某一行业，会造成资金大量长期被占用，迫使银行提高成本去引入资金。

效益性：商业银行追求利益最大化的目标，当行业受到冲击时，贷款客户别说付利息了，本金能否追回都是个问题，更谈不上效益性。

商业银行的管理就是协调三性原则的平衡，商业银行的风险管理分为市场风险管理，信用风险管理，操作风险管理。

防止违规的管理，主要是操作风险管理。

银监会提出的加强监管力度，监管结构。

如工行的统筹管理，分工控制。

操作风险主要分5个步骤：风险识别、风险评估、风险评价、风险控制及管理效果。

主要说风险控制一：对于银行可以采用风险承担的方式，既依靠银行本身的财务能力承担损失，将损失计入成本，通过产口定价获得操作风险准备金，通过操作风险准备金吸收损失。

再就是预提资本吸收损失二：采用风险转移方法控制。

就是将此类风险责任转移给其他金融机构。

但此类操作风险计量困难，损失巨大，是风控中的薄弱环节。

操作方式常用的是保险和业务外包。

三：风险规避，在发现一些高风险的业务时，应该降低或撤销此类业务。

同时保持谨慎态度，因为高收险带来的是高收益。

四：损失控制方式，也就是对于那些无法回避的风险，采取必要措施，如员工培训、拟定规则。

建立风险报告机制等。

对于违规操作，银行内部加强监管，分级负责，分级监管。

人是最不可控的风险，没有规矩可循。

在雷曼兄弟申请破产的同时，消息瞬间满天飞，结果在十分钟后，德国国家发展银行，竟然还向其即将冻结的账户转入了有去无回的3亿欧元。

就是因为人的因素。

有兴趣你可以在网上找找，看看这个过程，很搞笑的。

德国国家发展银行被德国销量最大的图片报，称为德国最蠢的银行。

二、借钱给别人炒股

不可借。

银行或者一些小额贷款机构，明确表明所贷款项不可用于金融投资。

为何会有如此规定，就是因为金融投资的不稳定性。

因为炒股倾家荡产的情况太多了，还有就是，他给你年化利率10%，他自己炒股即使赚钱了，都不一定能达到10%的收益。

慎重。

三、融资贷款在项目股权转让中如何处理

项目股权仅为项目的权益性资产，是列示投资人出资比例的权益证明，是对项目价值占有比例的一个财务指标，而融资贷款是项目的负债，两者之和才构成整个项目的实体资产价值，项目投资初始投资期间所形成的融资债务，是需要由后来的投资人继续承担的，不可能只享受项目资产不承担项目负债，所以在股权转让中融资贷款也是需要相应承担的，只不过在公司财务报告当中只列示不需要在转让中抵消转让价款。

四、炒股违规操作资金被冻结该怎么办

等待解冻

五、借款给他人在自己的证券账户炒股违法吗

借款属于借贷问题，与炒股没关系只要不存在炒股方面的违法行为

参考文档

[下载：贷款资金违规炒股怎么处理.pdf](#)

[《股票k线看多久》](#)

[《股票开户一般多久到账》](#)

[《农业银行股票一般持有多久分红》](#)

[《买股票从一万到一百万需要多久》](#)

[下载：贷款资金违规炒股怎么处理.doc](#)

[更多关于《贷款资金违规炒股怎么处理》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/read/34973059.html>