

# 上市公司贷款银行注意哪些风险、中外合资企业贷款银行方面应该注意哪些-股识吧

## 一、商业银行对中小企业贷款会存在哪些风险？

很多啊，政策风险，市场风险、操作风险、道德风险...等等等等

## 二、银行贷款中有哪几种主要风险？

你是说银行还是贷款的应该是银行的吧，主要就是客户不还钱，也就是还款能力的问题再就是资料及客户其他信息的真实性问题

## 三、中外合资企业贷款银行方面应该注意哪些

中外合资企业贷款，银行应根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》第八条“合营企业应在中国银行或者经中国银行同意的银行开户”的规定，为了支持中外合资经营企业（以下简称合营企业）在经营业务活动中的资金需要，办理合营企业贷款（以下简称贷款），特制定本暂行办法。

一、借款企业必须按照借款契约确定的还款期限，按期如数归还银行。发生逾期不还贷款的情况时，以信用担保的贷款，应由担保企业负责偿还全部欠款，银行有权从借款企业和担保企业的存款帐户中扣还贷款的本金和利息；以物品担保的贷款，银行有权变卖借款企业的质押品以偿还贷款的本金和利息。对逾期不还的贷款，银行从过期之日起，在原订利率的基础上向借款企业加收百分之二十至五十的利息。

二、借款企业必须按照银行规定的计算利息日期支付利息，发生不能按期支付利息的情况时，银行主动将应收利息转入借款企业贷款帐户计算复息。银行按照国家的政策法令，积极支持合营企业发展生产经营，做好服务工作。借款企业应接受银行对贷款使用情况进行的检查监督，并向银行提供生产、供销、财务、基建等各项计划和执行情况的材料、报表。对于不遵守借款契约的借款企业，银行可以区别不同情况，采取停止发放贷款、提前收回贷款等经济手段来维护权益。

## 四、当前银行业金融机构贷款主要有哪些风险

银行业金融机构融资性担保贷款业务的风险种类（一）外部风险。

融资性担保贷款的外部风险主要是客户信用风险，是借款人不能履行还本付息的责任而使银行业金融机构遭受损失的可能性，既包括借款人的信用风险，又包括融资性担保公司的信用风险。

主要表现为：借款人与担保公司恶意串通骗取贷款；

借款人将贷款挪作他用；

担保公司股东虚假出资、抽逃出资，实收资本金不实、结构不合理；

担保公司经营范围不限于贷款担保，更有甚者发放“高利贷”，从事违法违规活动等等。

在银行业务实际中，融资性担保公司常需要存入一定额度的保证金，但部分担保公司为了自身的利益，将借款公司的贷款提出部分作为保证金存入银行保证金账户，如此一来，担保公司未动一分一厘，既收取了借款公司的担保手续费，又在银行保证金账户存入足以使银行信任的保证金数额，事实上降低了担保公司的代偿责任，增加了企业的还贷负担。

如某担保公司在银行不知情的情况下，让借款人将贷款的百分之二十作为保证金存入担保公司的保证金账户，担保公司法定代表人携款出逃后，借款人对自己的贷款产生抵触情绪，要求只归还百分之八十，其余百分之二十由保证金偿还。

但保证金账户因涉及经济案件被法院查封，保证金无法用于偿还该笔贷款，致使银行的资金面临损失的巨大风险。

尽管上述行为在各融资担保管理规定中明文禁止，但担保公司为利益钻空子，最终破坏了金融秩序。

（二）内部风险。

首先，贷款审批制度不完善，银行业金融机构发放贷款存在不落实信贷审批条件，贷前调查留于形式；

贷中调查审查忽视对第一还款来源调查，过于相信第二还款来源，而第二还款来源又多被融资性担保公司转嫁保证金，掩盖了信贷风险；

贷后检查不到位，过于相信担保公司的代偿能力。

照顾人情，发放贷款时手续、材料不真实，加大了不良贷款形成的风险，加剧了信贷资金损失的可能。

其次，银行业工作人员的业务素质有待提升。

有的银行业金融机构的信贷人员吃老本，不及时更新知识与与时俱进；

有的员工主观故意或过失不当操作或未尽调查职责致使贷款可能受到损失的风险；

有的员工不仅不学习法律法规，甚至连本单位的规章规定都不是很清楚，违规操作时有发生。

再次，银行工作人员的职业道德有待提高。

一些信贷人员存在利己思想、拜金主义等道德风险，这些败坏工作和社会风气的思想不去除，信贷风险中的各种风险都将无法得到有效的控制。

## 五、银行贷款风险的防范措施有哪些

银行贷款风险的防范措施：1. 加强准入管理。

深入调查、详细审查、充分审议、严格审批，探索建立独立审查制度、审查会议制度、审查咨询制度以及审查监理制度；

2. 加强预警监控。

早发现、早预警、早处置。

实现“多渠道”预警，创新信贷风险监测预警手段，实现“零距离”预警，建立和完善科学的监测指标体系，提高监测的真实性、时效性、准确性；

3. 加快信贷调整。

由事实风险退出向潜在风险退出转变。

由被动性退出向主动性退出转变。

由战术性退出向战略性退出转变；

4. 加强贷后管理。

要建立差别化的风险监控制度，在密切监测风险变化的同时，做好对边缘贷款的动态跟踪和监测，制订完善的风险监控方案，及时化解潜在风险；

5. 要注重培育客户经理良好的职业操守，做到始终不越思想道德这条“防护线”，始终不碰规章制度这条“警戒线”，始终不违犯法律这条“高压线”。

## 参考文档

[下载：上市公司贷款银行注意哪些风险.pdf](#)

[《蚂蚁金服自动售货机股票怎么买》](#)

[《瀛通通讯股份有限公司是做什么的》](#)

[《味知香是一支什么性质的股票》](#)

[《穿头破脚k线形态未来走势会怎样》](#)

[下载：上市公司贷款银行注意哪些风险.doc](#)

[更多关于《上市公司贷款银行注意哪些风险》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/59566891.html>