

上市公司从事转融通业务如何进行风险控制：互联网金融时代下，融资融券业务的风险控制建议有哪些？-股识吧

一、推行转融通业务对市场的影响

1、转融通业务制度一旦确立，很可能意味着中国国内的融资融券业务将采取集中授信的专业融资公司模式，即证券公司通过专门的金融机构——证券融资公司进行融资融券。

这里面包含两层意思：一方面该公司可以通过自身的信用帮助证券公司融资；另一方面，养老基金、保险资金等长期资金可以通过其出借手中的股票，帮助证券公司融券。

而转融通制度的建立和专业金融公司的加入，融资融券业务的规模也将得到迅速扩大。

2、同时，转融通制度建立后，除了养老基金、保险资金外，国有上市公司大股东也可以在符合国资监管要求的基础上，将所持股份按一定比例参与转融通。

3、此外，转融通制度的建立，将使得以保值为目的变现抛售行为有所减少，或将在一定程度上缓解“大小非”的变现冲动。

通过融资融券业务做大市场总盘子，也有助于消化“大小非”减持带来的冲击。

4、转融通业务将拓宽融资融券业务的资金和证券来源，同时利好证券公司和保险公司。

对于证券公司而言，转融通业务将刺激融资融券业务总量的增长。

二、企业通过哪些方法进行风险管理

风险管理是各经济、社会单位在对其生产、生活中的风险进行识别、估测、评价的基础上，优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制，妥善处理风险所致的结果，以期以最小的成本达到最大的安全保障的过程。

随着社会的发展和科技的进步，现实生活中的风险因素越来越多，无论企业还是家庭，都日益认识到进行风险管理的必要性和迫切性。

人们想出种种办法来对付风险，但无论采用何种方法，风险管理的一条基本原则是：以最小的成本获得最大的保障。

对风险的处理有回避风险、预防风险、自留风险和转移风险等四种方法。

(1) 回避风险。

回避风险是指主动避开损失发生的可能性。

如考虑到游泳有溺水的危险，就不去游泳。

虽然回避风险能从根本上消除隐患，但这种方法明显具有很大的局限性，因为并不是所有的风险都可以回避或应该进行回避。

如人身意外伤害，无论如何小心翼翼，这类风险总是无法彻底消除。

再如，因害怕出车祸就拒绝乘车，车祸这类风险虽可由此而完全避免，但将给日常生活带来极大的不便，实际上是不可行的。

(2) 预防风险。

预防风险是指采取预防措施，以减小损失发生的可能性及损失程度。

兴修水利、建造防护林就是典型的例子。

预防风险涉及一个现时成本与潜在损失比较的问题：若潜在损失远大于采取预防措施所支出的成本，就应采用预防风险手段。

以兴修堤坝为例，虽然施工成本很高，但与洪水泛滥造成的巨大灾害相比，就显得微不足道。

(3) 自留风险。

自留风险是指自己非理性或理性地主动承担风险。

"非理性"自留风险是指对损失发生存在侥幸心理或对潜在的损失程度估计不足从而暴露于风险中；

"理性"自留风险是指经正确分析，认为潜在损失在承受范围之内，而且自己承担全部或部分风险比购买保险要经济合算。

自留风险一般适用于对付发生概率小，且损失程度低的风险。

(4) 转移风险。

转移风险是指通过某种安排，把自己面临的风险全部或部分转移给另一方。

通过转移风险而得到保障，是应用范围最广、最有效的风险管理手段，保险就是其中之一。

三、转融通业务的运作方式

按照初步设计，转融通业务制度下，将成立一家专门的公司负责运作。

转融通业务的证券来源可能包括证金公司自有证券，证券公司自有证券及取得担保权的证券，基金所持证券，保险机构投资者所持证券，上市公司大股东所持证券，全国社保基金所持证券等方面。

资金来源则可能包括证金公司自有资金，证券公司自有资金及取得担保权的资金，投保基金可支配的资金，交易所及中登公司可支配的资金，定向发行债券及通过货币市场借入的资金等。

四、互联网金融时代下，融资融券业务的风险控制建议有哪些？

一、业务管理风险的控制。

制定完善的系统的内部控制制度；

对重要的业务环节进行双人双岗的复核及审批，并且强制留痕；

公司总部必须对业务经营情况、主要风险指标以及每个客户的账户动态等进行实时的监控，并对相应的处置措施进行明确。

一经发现问题就要按相关的规定及时进行处置；

公司业务合规和风险管理部门对营业部和融资融券业务管理部门的业务操作要进行定期或者不定期的检查或稽核。

二、业务规模和集中度风险的控制。

1.证券公司必须依照自有资金和证券的实际情况，在净资本总额和比例符合监管要求，并且保持正常的资产流动性、风险可承受的前提下来确定融资融券业务总规模。

融资融券业务的总规模如果确定了就不能随便扩大，且必须以技术手段对其进行实时监控。

2.证券公司对客户的授信和融出资金、证券都要由公司总部统一控制和办理，严格禁止分支机构自行对外办理相关业务。

3.业务集中度严格控制在监管部门的有关规定范围内：对单一客户融资融券的业务规模不能够超过净资本的5%；

接受单只担保股票的市值不能够超出该只股票总市值的20%。

三、信息技术风险的控制。

1.建立完善的系统。

建立起完善的融资融券业务信息技术系统，包括日常业务运行系统、容错备份系统和灾准备份系统等，并且需要制定完善的备份方案和应急处理预案。

2.制定制度。

制定并需要严格执行信息技术系统日常运行管理制度，加强日常的系统维护，确保系统能够正常运行。

3.时不时演习。

对备份方案和应急预案进行演练，是需要对融资融券业务管理部门和营业部定期或不定期的进行组织的，其目的是为了确相关部门和人员熟悉相关的内容，并且能够熟练的进行应急操作。

五、上市企业业务转型风险的应对措施是什么，简单一点，几句话就可以，谢谢各位大神。

企业发展，需要钱，资金，用来经营发展。

主要有股权融资，债务融资。

股权融资就是，你的企业通过发行股票，来收集大量的社会资金，股民购买你的股票，你就达到了融资的目的。

债务融资，就是向银行借款，这样你欠银行的钱，要定期支付银行利息，因为你是债务人，这就是债务融资。

呵呵，通俗的回答，希望你能满意。

我是金融专业的，不明白我乐意替你解答。

六、如何进行风险控制

投资理财在平时的做单当中，风险控制是非常重要的，风险控制的好坏直接决定了你在金融市场生存，能够有好的风险控制就能让你在市场当中游刃有余，生生不息，假如没有风险控制那么你就永远战胜不了市场。

首先是要将仓位控制好、做好仓位计划，在做单当中有的人不会控制仓位，一味的求大、贪多，但是可以想想，当你的仓位很大的时候你的风险是不是就相对的更大了呢？虽然一旦获利会有很客观的利润，但是一旦方向错误的话你承受的风险也更大，市场向反方向随便一动就有可能让你爆仓，所以在做单的时候一定要合理的控制仓位，最好是当行情没有很大把握的时候下单仓位不能超过20%，当很有把握的时候也不能超过50%的仓位，保证稳定获利，切忌不得妄想一口吃个大胖子，只有保证仓位才能有更好的机会获得更大利润。

其次做单当中的一些基本避险方法以及做单中容易犯的一些错误，还是那句老话：“没有计划不要上班，没有计划不要做单”也就是做单的时候要提前计划好，不要盲目做单。

再就是做单之前要掌握第一手的资料，及时了解国际信息，确定行情的主方向，再结合技术指标分析，综合来判断行情，切忌不要妄自猜测行情的顶部与底部，有很多人喜欢猜顶或者猜底，有的人看到行情涨了很多了或者跌了很多了就妄自猜测这波行情差不多到头了，然后气质昂扬的进场，岂不知行情只走了一部分离这一波行情的结束还有很长时间，结果越套越深，然后还是死性不改继续加仓，当这波行情真正到头时差不多也就爆仓了，所以做单要顺势而为，不要逆势做单，但有一点，一波趋势一旦转势短时间内是不容易改变的，涨就是顺势看涨说涨，跌就是顺势看跌说跌涨跌趋势都是我们朋友，懂得顺势就能成为行情的好朋友。

第四就是做单当中假如你没有把握的单子，一旦获利就应该见好就收，千万不能让获利变成亏损，有把握的单子而且已经破位就应该拿住，千万不要被行情的舞蹈而迷惑，获取可观利润。

假如做错方向就应该立马出场，不应死扛，死扛大部分只有一个结果那就是抗死！

第五就是做投资的心态一定要平稳，一旦心态失衡就不要再做，市场没有只赚不亏的，也没有只亏不赚的，在想赚钱之前，就应该先估好可以亏多少，要做一个懂得输的赢家！所以大家不必害怕投资风险，怕的只是风险没有被控制。

七、推行转融通业务对市场的影响

风险管理是各经济、社会单位在对其生产、生活中的风险进行识别、估测、评价的基础上，优化组合各种风险管理技术，对风险实施有效的控制，妥善处理风险所致的结果，以期以最小的成本达到最大的安全保障的过程。

随着社会的发展和科技的进步，现实生活中的风险因素越来越多，无论企业还是家庭，都日益认识到进行风险管理的必要性和迫切性。

人们想出种种办法来对付风险，但无论采用何种方法，风险管理的一条基本原则是：以最小的成本获得最大的保障。

对风险的处理有回避风险、预防风险、自留风险和转移风险等四种方法。

（1）回避风险。

回避风险是指主动避开损失发生的可能性。

如考虑到游泳有溺水的危险，就不去游泳。

虽然回避风险能从根本上消除隐患，但这种方法明显具有很大的局限性，因为并不是所有的风险都可以回避或应该进行回避。

如人身意外伤害，无论如何小心翼翼，这类风险总是无法彻底消除。

再如，因害怕出车祸就拒绝乘车，车祸这类风险虽可由此而完全避免，但将给日常生活带来极大的不便，实际上是不可行的。

（2）预防风险。

预防风险是指采取预防措施，以减小损失发生的可能性及损失程度。

兴修水利、建造防护林就是典型的例子。

预防风险涉及一个现时成本与潜在损失比较的问题：若潜在损失远大于采取预防措施所支出的成本，就应采用预防风险手段。

以兴修堤坝为例，虽然施工成本很高，但与洪水泛滥造成的巨大灾害相比，就显得微不足道。

（3）自留风险。

自留风险是指自己非理性或理性地主动承担风险。

"非理性"自留风险是指对损失发生存在侥幸心理或对潜在的损失程度估计不足从而暴露于风险中；

"理性"自留风险是指经正确分析，认为潜在损失在承受范围之内，而且自己承担全部或部分风险比购买保险要经济合算。

自留风险一般适用于对付发生概率小，且损失程度低的风险。

(4) 转移风险。

转移风险是指通过某种安排，把自己面临的风险全部或部分转移给另一方。通过转移风险而得到保障，是应用范围最广、最有效的风险管理手段，保险就是其中之一。

参考文档

[下载：上市公司从事转融通业务如何进行风险控制.pdf](#)

[《出财报后股票分红需要持股多久》](#)

[《股票正式发布业绩跟预告差多久》](#)

[《股票退市多久能拿到钱》](#)

[《财通证券股票交易后多久可以卖出》](#)

[下载：上市公司从事转融通业务如何进行风险控制.doc](#)

[更多关于《上市公司从事转融通业务如何进行风险控制》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/subject/40594336.html>