

# 券商如何防范股票质押风险、证券公司应如何揭示融资融券业务的风险-股识吧

## 一、如何控制股票质押风险

质押监管的风险防控，从大的方面来说，一是合同。

合同的签署要遵循总对总框架协议，条款审核时，剔除不利于公司的条款，明确公司不对强行或暴力承担保管责任，同时限定赔偿限额。

当然，光是合同签署无风险这还不够。

派驻监管员也是风险防控办法之一。

虽然我们是一线员工，但每个人的分工和职责不同，肩负的责任同样非常重大。

进驻客户企业时，交接工作是非常严格的。

首先，要先了解项目资料。

看货权是否属于客户企业，是否有场地租赁协议、质押物的品种、数量以及敞口金额。

其次，交接时，检查上一位派驻同事的台账、工作日志和货位图。

看是否有错误以及涂改的地方。

最后，了解质押物实际的库存量以及客户企业的经营情况。

我们必须时刻关注着客户的生产动态，有无异常行为，质押物的数量，质量是否达到合同规定的标准。

监管员的存在，就像给公司装了“眼睛”和“耳朵”，当发现潜在的风险或客户企业有异常行为时，将立即向相关领导如实汇报情况。

除了监督客户是否有违规以外，监管员也应该不断提高自身素质，学习质押监管业务的理论知识，不断充实自己，这样才不会书到用时方恨少！

## 二、证券投资中如何进行风险控制

证券投资风险是指投资者在证券投资过程中遭受损失或达不到预期收益率的可能性。

证券投资风险分为两类，即经济风险与心理风险。

证券投资所要考虑的风险主要是经济风险，经济风险来源于证券发行主体的变现风险、违约风险以及证券市场的利率风险和通货膨胀风险等。

### 三、如何控制股票质押风险

股权质押是商品经济发展到一定程度的产物。

在市场经济日益发达的今天，越发显现出其融资等方面的独特魅力。

但由于股权价值具有易变性的特点，加上我国股权质押制度相对滞后，使得股权质押具有较大的风险性。

对股权质押在实践中遇到的一些问题做出理论上的研究，努力探索股权质押的风险控制对策，将有助于推进这一新兴担保方式的发展和保障债权人的权利，是具有现实意义的重要课题。

本文主要通过股权质押的实践中可能存在的各种风险进行分析，然后提出一些相应的风险防范措施，以期对我国股权质押的理论和实践有所帮助。

本文共分为以下三章：第一章为股权质押概述。

本章首先论述了股权质押的概念、特征等基本问题，并对股权质押进行了比较详细的历史考察。

其次，笔者通过对股权质押的标的物进行分析，认为股权质押是以股权的全部权能为标的。

最后，笔者对股权质押的生效和股权质押合同的生效进行了比较分析。

根据《物权法》的规定，质押合同生效与质权的生效条件是不同的，质押合同自合同成立起生效，质权自办理相应的出质登记时发生法律效力。

第二章为股权质押的风险类别。

我国现行的股权质押制度相对落后，不成熟，也不完善，存在着各种缺陷，隐含着巨大风险。

本章对股权质押存在的风险类别进行了分析，总结出股权质押在实践中可能存在的四类风险，包括：股权价值的风险、股权质押的道德风险、质押物选择的风险和法律风险。

其中最主要的风险是股份价值和股票价格的不稳定性引起的质押股权价值风险。

股权价值风险也是其内生风险。

第三章为股权质押的风险控制对策。

股权质押具有高度的风险性。

债权人要保障自己的权利得以实现，除了主观上要认识到各种风险的存在外，客观上也应当采取相应的措施，进行事前预防。

本章根据对股权质押存在的风险进行分析，提出以下防范和控制措施：确保股权质押合法有效、谨慎选择标的物并对出质人进行资信评估、正确评估出股权质押的价值并确定质押率、建立股权质押的证券评级机制体系并设立警戒线和平仓线、股权质押相关法律和政策环境的完善。

## 四、质押监管如何防范风险

质押监管的风险防控，从大的方面来说，一是合同。

合同的签署要遵循总对总框架协议，条款审核时，剔除不利于公司的条款，明确公司不对强行或暴力承担保管责任，同时限定赔偿限额。

当然，光是合同签署无风险这还不够。

派驻监管员也是风险防控办法之一。

虽然我们是一线员工，但每个人的分工和职责不同，肩负的责任同样非常重大。

进驻客户企业时，交接工作是非常严格的。

首先，要先了解项目资料。

看货权是否属于客户企业，是否有场地租赁协议、质押物的品种、数量以及敞口金额。

其次，交接时，检查上一位派驻同事的台账、工作日志和货位图。

看是否有错误以及涂改的地方。

最后，了解质押物实际的库存量以及客户企业的经营情况。

我们必须时刻关注着客户的生产动态，有无异常行为，质押物的数量，质量是否达到合同规定的标准。

监管员的存在，就像给公司装了“眼睛”和“耳朵”，当发现潜在的风险或客户企业有异常行为时，将立即向相关领导如实汇报情况。

除了监督客户是否有违规以外，监管员也应该不断提高自身素质，学习质押监管业务的理论知识，不断充实自己，这样才不会书到用时方恨少！

## 五、股权质押贷款的风险是什么，如何防范

风险是贷款到期后如果要不能及时还款，有可能会以股权抵债或者银行将股权进行拍卖，如果恰好有人恶意收购该公司，但该公司又不想被收购的话，那风险是相对较大的。

具体的防范方式有很多种，但最终的目的都是解决股权依然归属于原公司。

## 六、证券公司应如何揭示融资融券业务的风险

证券公司与您签订融资融券业务合同前，应向您履行以下告知义务：（1）以书面方式向其提示投资规模放大、对市场走势判断错误、因不能及时补交担保物而被强制平仓等可能导致的投资损失风险；

(2) 指定专人向您讲解融资融券的业务规则、业务流程和合同条款，并将融资融券交易风险揭示书交由您签字确认；

(3) 告知您将信用账户出借给他人使用，可能带来法律诉讼风险，提示您妥善保管信用账户卡、身份证件和交易密码。

## 七、证券公司防范和控制风险的规定是怎样的

1、经纪业务内部控制：防范挪用客户交易结算资金及其他客户资产、非法融入融出资金以及结算风险等，应加强经纪业务整体规划，加强营业网点布局、规模、选址等的统一规划和集中管理；

应制定统一完善的经纪业务标准化服务规程、操作规范和相关管理制度。

2、自营业务的内部控制

：加强投资决策、资金、账户、清算、交易和保密等的管理，防范规模失控、决策失误、超越授权、变相自营、账外自营、操纵市场、内幕交易等的风险，应建立健全自营决策机构和决策程序，加强对自营业务的投资策略、规模、品种、结构、期限等的决策管理应通过合理的预警机制、严密的账户管理、严格的资金审批调度、规范的交易操作及完善的交易记录保存制度等，控制自营业务运作风险3、

投资银行业务内部控制：重点防范因管理不善、权责不明、未勤勉尽责等原因导致的法律风险、财务风险及道德风险；

建立项目管理制度，完善项目的业务流程、作业标准和风险控制措施；

加强项目的内核工作和质量控制，加强证券发行中的定价和配售等关键环节的决策管理，杜绝虚假承销行为。

4、资产管理业务内部控制：防范规模失控、决策失误、越权操作、账外经营、挪用客户资产和其他损害客户利益的行为以及保本保底所导致的风险；

统一管理受托投资管理业务，受托投资管理业务应与自营业务严格分离，独立决策、独立运作，规范业务流程、操作规范和控制措施

，制定明确、详细的信息披露制度，保证委托人的知情权；

合理控制受托投资管理业务规模5、研究、咨询业务内部控制来源：考试大的美女

编辑们6、业务创新的内部控制7、分支机构的内部控制8、财务管理内部控制：建立健全财务管理制度和资金计划控制制度，明确界定预算编制与执行的责任，建立适当的资金管理绩效考核标准和评价制度制定并严格执行费用管理办法，加强费用的预算控制，明确费用标准，严格备用金借款管理和费用报销审批程序，加强资金风险监测，严格控制流动性风险，特别防范营业部违规受托理财、证券回购和为客户融资所带来的风险9、会计系统内部控制10、信息系统内部控制11、人力资源管理内部控制

## 八、证券公司如何控制风险

创新转型，类似国外的投资银行，同时现在轻型营业部的设立也为证券公司特别是大型有竞争力的券商提供了发展的条件，而市场平静这不是证券公司所能控制的。

### 参考文档

[下载：券商如何防范股票质押风险.pdf](#)

[《股票打新多久可以申购成功》](#)

[《股票理财资金追回需要多久》](#)

[《委托股票多久时间会不成功》](#)

[《新股票一般多久可以买》](#)

[《大冶特钢股票停牌一般多久》](#)

[下载：券商如何防范股票质押风险.doc](#)

[更多关于《券商如何防范股票质押风险》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/subject/44843917.html>