

# 对于上市公司的担保方式有哪些风险：上市公司对外担保的风险有哪些?-股识吧

## 一、上市公司有哪些风险管理问题

市场风险经营风险合规风险

## 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、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。

## 四、请问，担保所面临的风险有哪些？

一般保证责任是在贷款人（被保证人、债务人）无法偿还的情况下，债权人才可以让担保人偿还。

而此中的无法偿还并不是贷款人自己说没钱，还不上就可以的。

一般都需要通过法院判决、或申请执行，也无法偿还时才可以说是无法偿还。

连带保证责任则是债务人不还，债权人就可以让担保人偿还。

担保合同中没特别说明的承担的是连带担保责任！

## 五、投资担保公司有何法律风险

1. 失去隐秘性 (1) 一个公司公开上市而在产生的种种变动中失去“隐私权”最令人烦恼。

美国证监会要求上市公司公开所有账目，包括最高层管理人员的薪酬、给中层管理人员的红利，以及公司经营的计划和策略。

虽然这些信息不需要包括公司运行的每一个细节，但凡是有可能影响投资者决定的信息都必须公开。

这些信息在初步上市时必须公开披露，并且此后也必须不断将公司的最新情况进行通报。

(2) 失去隐密性的结果是公司此时可能不得不停止对有关人员支付红利或减薪，本来这些对于一家非上市公司来说是正常的，对上市公司来说则难以接受。

2. 管理人员的灵活性受到限制 (1) 公司一旦公开上市，那就意味着管理人员放弃他们原先所享有的一部分行动自由。

非上市公司一般可以自作主张，而上市公司的每一个步骤和计划都必须得到董事会同意，一些特殊事项甚至需要股东大会通过。

(2) 股东通过公司效益、股票价格等等来衡量管理人员的成绩。

这一压力会在某种程度上迫使管理人员过于注重短期效益，而不是长远利益。

3. 上市后的风险许多公开上市的股票的盈利没有预期的那么高，有的甚至由于种种原因狂跌。

导致这些不如意的原因很可能是股票市场总体上不景气，或者是公司盈利不如预期，或者公众发现他们并没有真正有水平的专家在股票上市时为他们提供建议。股票上市及上市后的挫折会严重影响风险投资的回收利润，甚至使风险投资功亏一篑。

因此在决定上市与否时，风险投资家和公司企业家会综合权衡其利弊。

4.上市成本天下没有免费的午餐，企业上市需要一定的成本，具体包括：承销费用、会计师费用、律师费用、评估师费用、路演费用、保荐费用、信息披露费用等。例如，在2008年6月19日上市的步步高（002251），其上市成本的情况是承销及保荐费用3300万元，申报会计师费236万元，律师费用100万元，新股发行登记费及上市初费16.52万元，信息披露费约489万元。

犹如，在2008年6月23日上市的川大智胜（002253），其上市成本情况是承销费用是500万元，保荐费用是600万元；

律师费用96万元；

注册会计师费用83.5万元；

评估费用25万元；

登记托管费及上市初费8.2万元；

推介媒体相关费用382万元。

5.企业信息透明上市公司最重要的一项任务就是必须披露公司相关重要消息。

信息披露的义务，不仅使企业的财务状况面向全社会完全公开，而且企业运行过程中的一些重大商业决策也必须对社会公开。

企业的竞争对手会更为容易地了解该企业的经营策略，更容易被竞争对手所模仿或是采取相应的竞争手段。

## 参考文档

[下载：对于上市公司的担保方式有哪些风险.pdf](#)

[《炒股亏了5万想不开怎么办》](#)

[《股票三湘印象为什么掉的那么厉害》](#)

[《什么是量化比特币》](#)

[《机构吃货为什么还跌停》](#)

[下载：对于上市公司的担保方式有哪些风险.doc](#)

[更多关于《对于上市公司的担保方式有哪些风险》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/subject/47100334.html>