

信托业标的企业风险治理高级技巧

《针对大型企业经营细节中的尽调及风险控制高级技巧》

主讲：张宇主席

【课程背景】

当随着国家对金融机构的风险管理越来越重视，身为中国金融体系的一部分，信托不仅仅是追求利益的商业实体，而是维护国家金融稳定的重要先锋力量，承载着国家重大的金融战略布局，信托公司在自己所承揽的标的企业的风险管理方面的效率，直接影响了国家政策执行的力度和效果，和客户的资产投资安全，具有重大的意义，受到各信托公司的高度重视。同时，也是保护客户资产安全和收益保证的必需过程。

- 什么是重大潜在风险？
- 什么是数据盲点风险？
- 什么是表外隐形债务？
- 什么是间接控股和股权外风险
- 如何预防突发性非系统性风险？
- 交易风险到底如何评估？
- 什么情况下，被承揽标的公司会出现无法正常运营的情况？
- 什么是高级风险治理中的难点和隐藏点？
- 尽调过程应该如何控制才能保证风险遗漏？
- 如何对风险进行全面评估？

这些问题一直以来，都是信托业面对的重要课题

IFC集团的董事执行主席张宇，现任包括摩根大通集团，三菱东京U F J银行，中华人民共和国公安部香港反洗钱中心等多家机构的高级顾问，将完整地展现给学员高层的风险管理技巧，让学员能够初步了解企业治理环节对风险防控的理解和判断方式，使学员能够从更高，更广的视野去审视信托行业风险防控的的实际操作和国际最先进的技巧，去开展更高效，更受认可的尽调和风控活动，提高本公司抑制风险的能力保护客户资产安全和收益稳定。

【课程收益】

- 学员将理解隐藏风险的基础
- 学员将完全理解数据盲点的概念
- 学员将会理解如何更好地建立可信高效的信托业形象
- 学员将了解高风险交易的特征
- 学员将了解风控体系的建立等重大课题
- **学员将学会表外资产安全的治理**
- **学员将学会识别隐性债务的风险**

- 学员将了解尽调控制
- 学员将了解如何提高尽调的全面性
- 学员将学会识别数据陷阱
- 学员将学会识别交易风险
- 学员将学会如何预防突发性风险
- 学员将学会间接股权控制
- 学员将学会陷性控制的过程及相关风险防范
- 学员将学会全面风控体系建立的设计

【课程特色】

本课程一直以来，作为金融的高级课程，深受以投行业务为主体的各分行业方面的欢迎，建立从国际标准上看，高效被认可的风控体系，作为信托业为代表的资产中介行业而言，其重要性不言而喻

主讲的张宇老师，在香港执业期间，多年担任大型金融机构顾问，对于企业风控工作有着高远的理解，他一直以来在境外各大银行和拥有投行业务的机构间进行本课程的授课顾问事业，收到了极好的效果，并于近期在中国国内推行，在金融等行业的高级管理人员中取得了非常好的评价。

很多的大型银行和机构，如招商银行，中信评券等都在这门课程的指导下，建立起了高效受国际认可的高端风控体系，受到了政府和客户方面的认可和肯定。

【课程对象】 董事长，行长，高管，及所有与业务相关的银行从业人员（本课程难度偏高，所有风险控制类的课程都属于高难度课程，因为要实现风险控制，需要较高的技巧及视角）

【课程时间】 2天（6小时/天）

【课程大纲】

一、导论：看不见的风险

- 1、数据盲点风险汇总
- 2、尽调中的隐藏风险
- 3、从生存者法则讲全面尽调的控制
- 4、从人力分级的布局制度讲全面的尽调管理
- 5、表外资产风险综述

实例：某中国国有企业市政建设子公司的表外资产风险

实例：某中国国有企业道路建设子公怀的表外资产治理 - 拆分重组

- 6、法律文件中的风险综述
- 7、法律执行风险

8、实例：某中国国有企业医联子集团的法律隐藏风险 – 法律裁判权的设置失误

9、股权分置风险浅述

10、重要员工导致的风险浅述

11、实例：某中国国有母基金投资的 A I 企业面临的纠纷和无法经营 – S P V 化
总结

二、公司股权分险治理

1、一票否决权的风险

2、采购权，股权，债权的关系

3、从三姬分金讲起 – 隐性控股及间接控股

4、金字塔控股及交叉控股

实例：中国某光伏产业海外子公司的股权结构分析

实例：中国某国有母基金投资的 A I 企业的困局

专利及核心人员的归属权的风险

S P V 化的风险

董事变更带来的巨大风险

总结

三、尽调的控制及其它风险

全面数据的风险

尽调的精确度与成本的平衡

尽调人力的分配 – 如何确保尽调的准确性

采购权的控制与监督

法律合同执行性风险的评估

风险指标的确立

防掏空风险的设立

势力范围的概述

如何保证第三方公司在企业完全控股情况下的风控执行

来自监管的风险

国际国内制裁风险

终章：企业经营风险预防及全面防风险体系的建立

什么样的风险防控是最安全的

风险委员会的构成原则

企业设立观察员

观察员制度的操作

总结：当别人拥有控制公司的权力时，风险无处不在，防风险就是
控制权的监督和控制