



合规为基，数据为本
强监管下的银行金融机构
关联交易管理体系建设

德勤风险咨询
二零二一年五月

因我不同
成就不凡
始于 1845

目录

摘要	3
数据报送，开启监管新征程	4
处罚汇总，识别风险高发地	6
痛点难点，分析合规拦路虎	9
解决方案，提供管理指南针	12
联系我们	14

摘要

作为公司治理的重要组成，健全的关联交易管理体系是银行业金融机构防范化解重大风险、实现长期稳健运行的基础和重要保障。近年来，银保监会出台了规范银行业金融机构关联交易管理的一系列监管规制，深入开展关联交易相关专项整治工作，严厉打击股权代持、虚假出资、通过非法关联交易进行利益输送等乱象。

当前银行业金融机构关联交易管理规范化程度有待提升，特别是中小银行和农商行由于股东结构较为复杂，内控不完善、公司治理不到位导致中小银行频踩违规“红线”。关联交易管理职责不清晰、关联方识别的全面性及准确性欠缺、员工关联交易合规意识薄弱、关联交易判断与识别困难、关联交易管理信息化及数据标准化程度待提升等管理痛点和难点仍较为突出，银行业金融机构关联交易管理的全面性、合规性、有效性亟待加强。

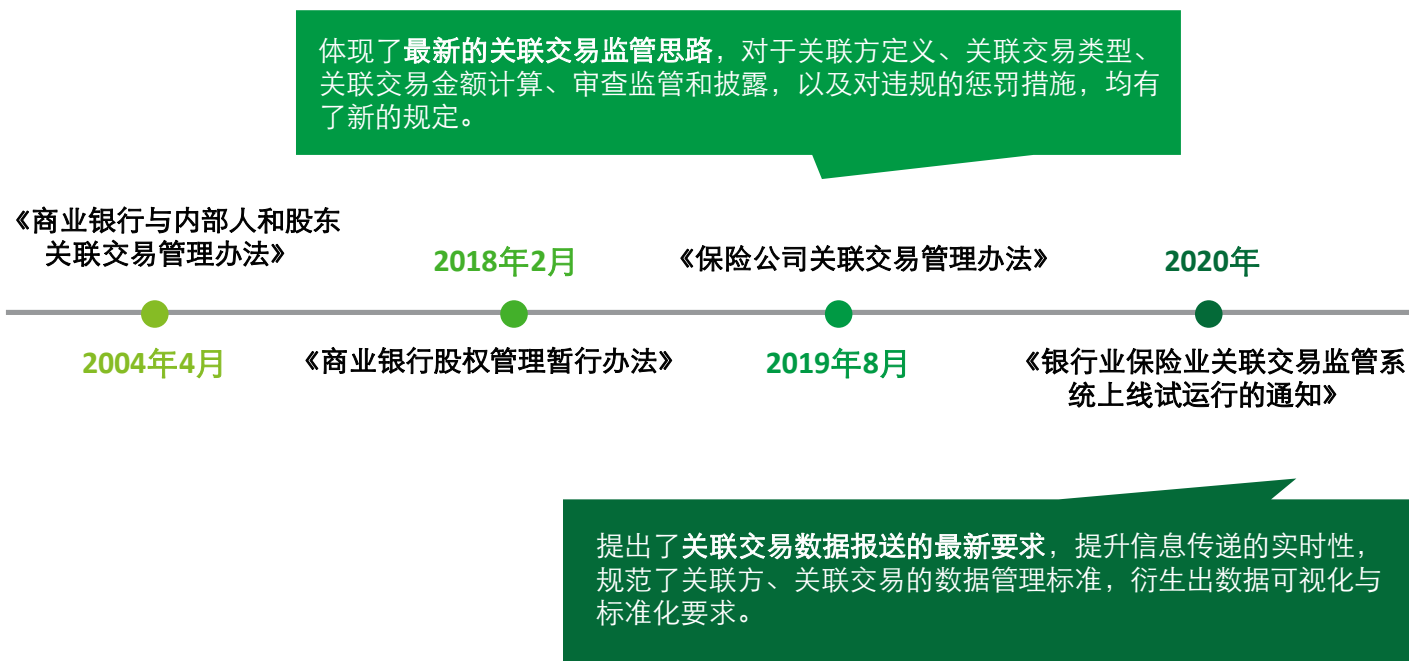
德勤曾为多家银行提供了咨询与信息化系统建设相结合的、定制化的关联交易管理解决方案，能够助力银行业金融机构切实满足监管合规要求，全面提升其关联交易管控水平。

数据报送，开启监管新征程

近年来，国内出现多起金融机构由于大股东掏空，违规关联交易和内部人控制等问题，最终导致金融机构陷入经营危机的案例，再次敲响了加强关联交易合规管理的警钟。为进一步防范金融风险，避免商业银行股东利用关联交易进行违规利益输送，出现股东隧道效应，监管机构多措并举，通过出台多项制度、开展现场检查、上线管理系统等方式持续加强关联交易的监管。

监管机构对银行业关联交易管理提出了更高的要求，一是明确穿透式管理，采取“实质重于形式”的原则从严认定关联方和关联交易；二是要求银行加强关联交易事前、事中的风险防范，识别潜在的违规关联交易；三是探索建立关联交易系统，利用信息化手段进行关联交易监测，预警和数据统计，满足监管报送要求。银行金融机构需要对关联交易的政策进行深度解读，重新审视关联交易管理现状，逐步规范管控流程，提升关联交易管理的合规性、科学性和有效性。

图1：银保监会关联交易相关监管规定



2020年，银保监会发布《银行业保险业关联交易监管系统上线试运行的通知》，对关联交易数据报送进行了严格要求。与之前手工报送G15报表相比，关联交易报送系统在以下方面进行了大幅度优化：

- **提升报送频率**，于重大关联交易批准之日起10个工作日内填报，关联方及一般关联交易等按照季度填报；
- **细化数据颗粒度**，对关联方信息、关联交易信息进行细化，提供授信额度、用信额度等结构化信息，上传授信方案、审议决议等非结构化信息，并且增加了对关联交易涉及的金融产品信息填报要求；
- **识别关联关系图谱**，要求银行报送所有自然人关联方、法人及其他组织的关联关系，出于关联方穿透管理的需要，通过金融产品持股或施加重大影响形成的关联方，将相应金融产品作为关联方中间节点进行报送；
- **引入数据校验机制**，不满足监管要求的数据无法顺利上传相关数据表单，数据应满足系统校验规则。

关联交易监管报送系统的启用对银行关联交易数据治理工作提出了巨大挑战。对已经上线关联交易管理系统的部分银行，按照现有系统功能一般都无法达到该数据报送的自动化要求，大量数据仍需要人工补录，例如同业业务穿透识别底层资产发行人是否为关联方等。而未上线关联交易管理系统的中小银行，在关联方认定、关联关系识别、关联交易数据采集、违规关联交易预警等方面更是无从下手，关联交易数据报送难上加难。

图2：“银行保险业关联交易监管系统”要求报送内容



处罚汇总，识别风险高发地

近年来，中央定调防范金融领域重大风险，做好化解重大金融风险攻坚战，银保监会在出台监管政策的同时开展了大规模的合规性现场检查。在关联交易管理方面，银保监会密集出手，对多家银行出现的合规性问题进行了处罚，较2018年相比，近两年监管罚单密度更大，力度更强。

根据受罚机构类型分析，城商行、农商行、村镇银行成为关联交易管理处罚的重灾区，农商行的罚单数量远高于同业。一方面，中小银行的管理规范化程度不足，在业务展业过程中对关联交易管理认识不够，关联交易管理流程存在瑕疵，引发合规风险；另一方面，中小银行尤其是农商行，股东结构较为复杂，关联方与关联交易识别的完整性、及时性难以保证，客观的加大了关联交易管理难度。

图3：近三年关联交易处罚汇总

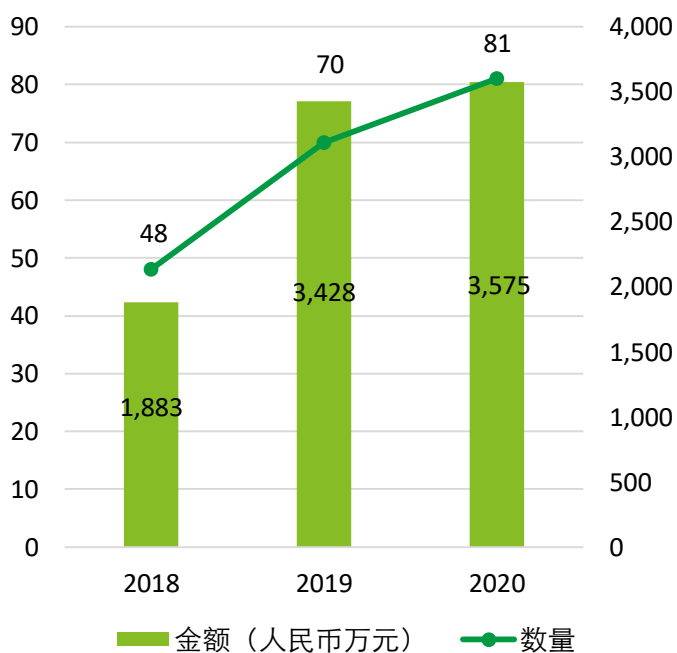
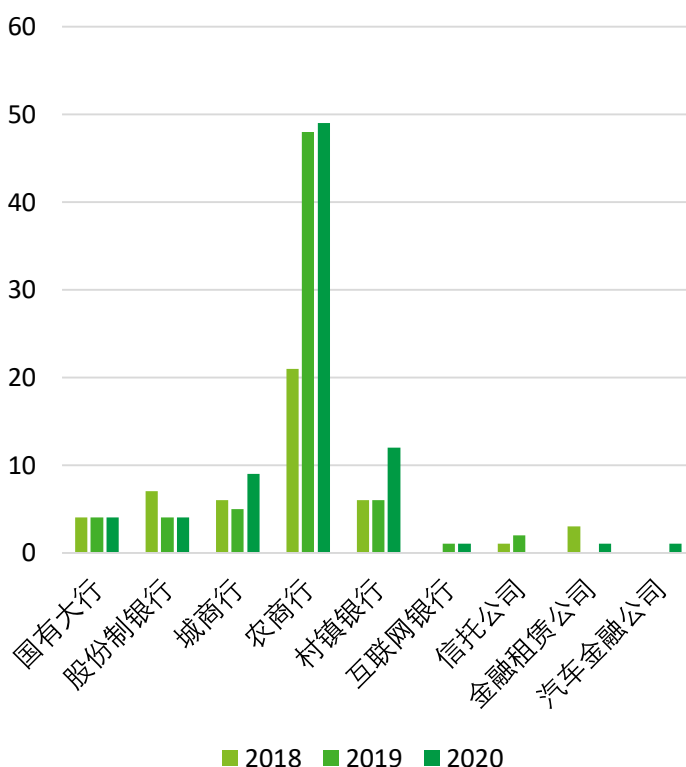


图4：各类金融机构关联交易处罚汇总



数据来源：银保监会，德勤风险咨询。

注：部分监管罚单处罚事项较多，难以识别仅因关联交易遭受处罚的具体金额，我们以平均值进行了替换。

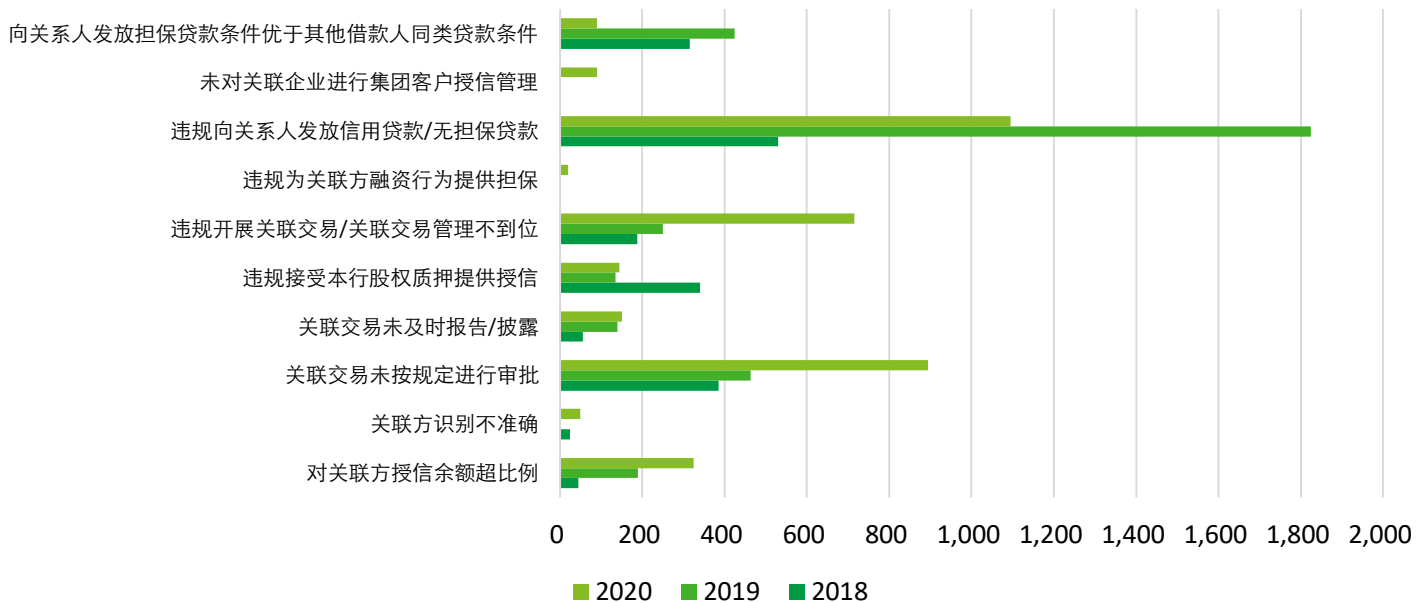
根据处罚事由分析，信贷业务是关联交易管理违规的主要业务类型，涉及关联交易授信、审查审批等多个方面。其中，关联方集团授信管理覆盖程度不足、重大交易未经关联委审查审批、向关联方发放无担保贷款等方面的风险暴露较高。2019年、2020年，向关联方违规发放无担保贷款遭受的处罚分别占全年处罚金额的53%、31%，占比远远超过了其他处罚事由。

深入分析原因，银行业金融机构关联交易管理主要存在以下问题：

- **关联交易合规管理意识淡薄** 业务部门对关联交易管理认识不到位，制度执行力不足，关联交易牵头管理部门对于监管要求理解不到位，监督力度不够；
- **关联方清单识别不完整** 部分银行未能对主要股东进行穿透识别，未将主要股东的关联方纳入本行关联方进行管理；部分银行对内部人的认定范围理解不到位，如总分行的高级管理人员未纳入内部人管理等。

- **关联交易管理流程与业务脱节** 部分银行未能理清关联交易管理逻辑，如需要事前控制的关联交易额度、事中控制的重大关联交易审批等管理流程不清晰，导致关联交易管理与业务运作脱节。
- **业务及产品的关联交易管理规则梳理缺失** 部分银行未能基于产品或业务流程梳理相应的关联交易管理逻辑，业务部门对于自己的产品是否会涉及关联交易、如何认定关联交易等认知不足，引发合规风险。
- **关联交易管理缺乏预警监测** 由于缺少系统支持，关联交易牵头部门无法实时监控业务运作，导致出现合规风险。例如发放了关联方无担保贷款，或关联交易额度已经超限等违规情况，主管部门缺乏预警监测管理手段，只能被动接受业务部门上报结果，管理主动性不足。

图5：关联交易处罚事由



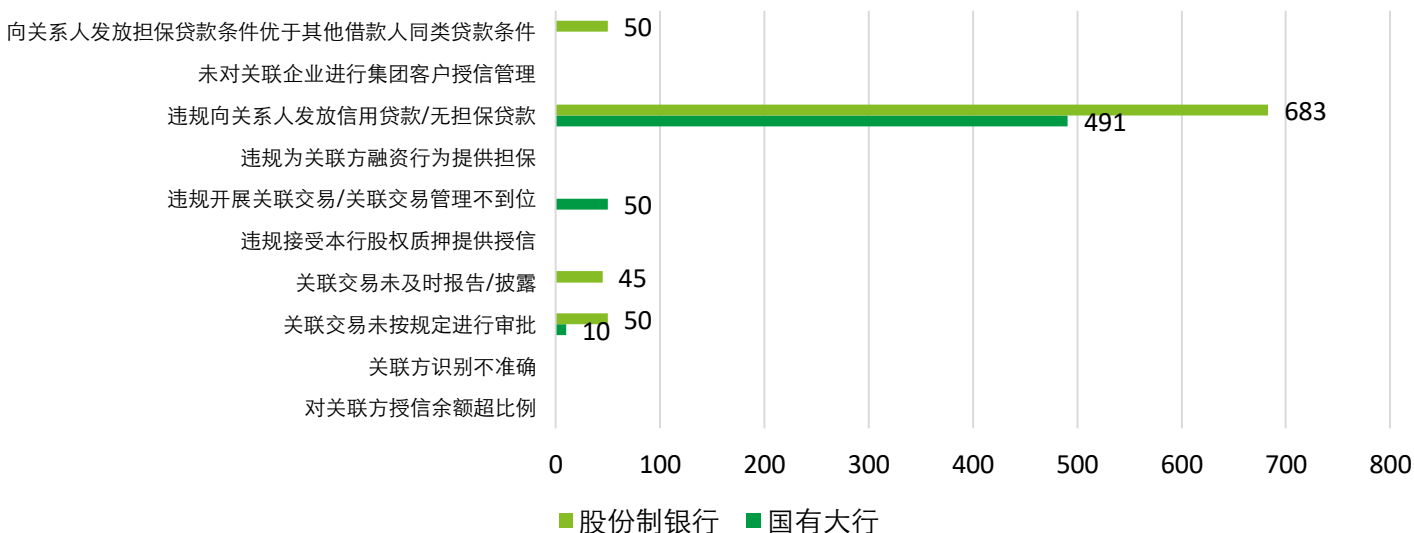
数据来源：银保监会，德勤风险咨询。

注：部分监管罚单处罚关联交易处罚事由较为模糊，我们统一设置为违规开展关联交易/关联交易管理不到位。

按照机构类别进行分类分析，中小银行关联交易管理基础较为薄弱、管理规范性不足等情况表现得更为明显。

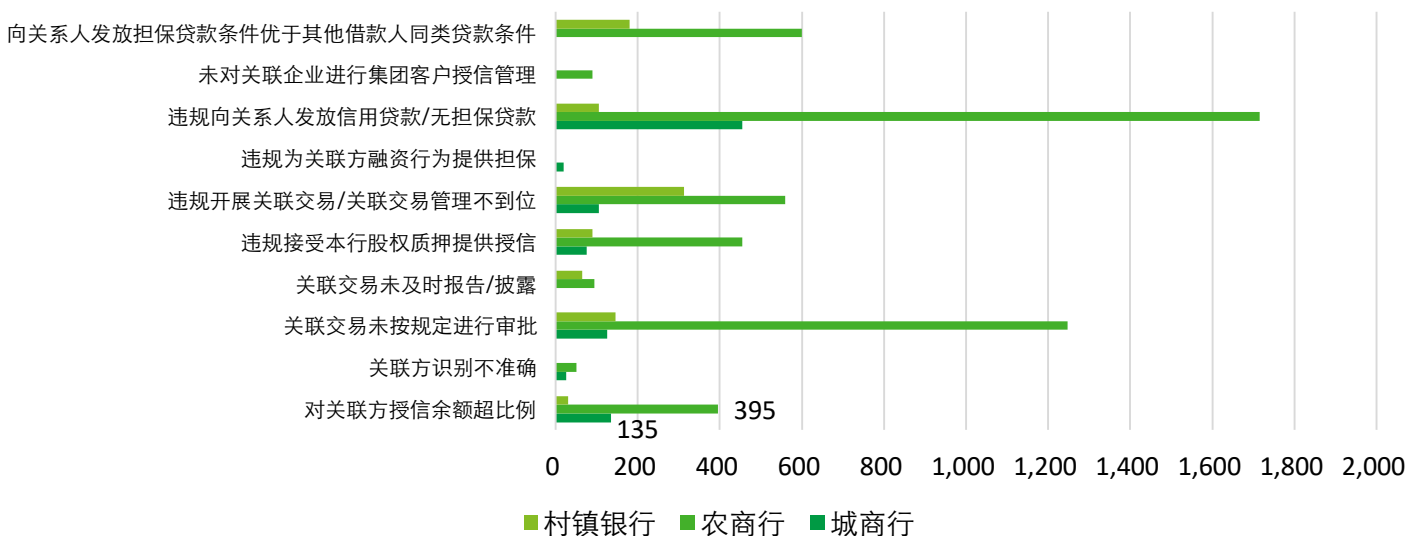
国有大行、股份制银行的关联交易处罚事由集中于违规向关系人发放信用贷款，占比分别高达89.11%、82.48%。在关联方识别、集团客户授信管理、集中度管理等方面，大型银行管理规范性较高，未曾遭受过处罚。

图6：大型银行关联交易处罚事由



相比之下，中小银行关联交易管理处罚事由分布较为平均，贷款条件优于非关系人、违规发放无担保贷款、接受本行股权质押发放贷款、未按规定进行关联交易审批、关联交易授信余额超比例等问题频发，亟需提高管理规范性。

图7：中小型银行关联交易处罚事由



数据来源：银保监会，德勤风险咨询。

注：部分监管罚单处罚关联交易处罚事由较为模糊，我们统一设置为违规开展关联交易/关联交易管理不到位。

痛点难点，分析合规拦路虎

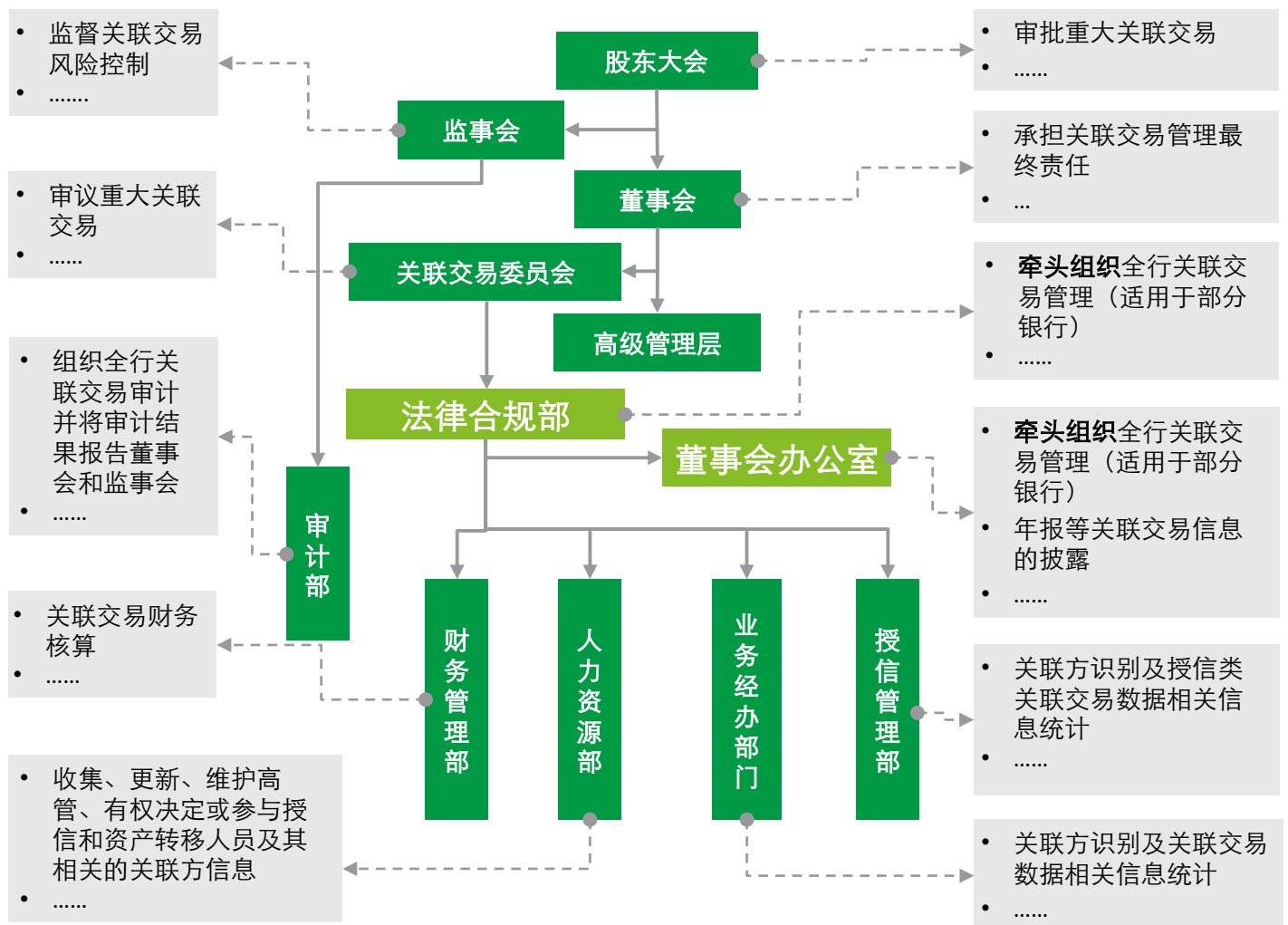


各部门关联交易管理职责不清、互相推诿

- 关联交易牵涉较广，牵头部门难以了解行内关联交易情况全貌，关联交易管理需要多部门协调，包括董事会办公室、法律合规、人力、财务、授信管理、审计部门、各业务部门共同配合，较多银行存在关联交易管理意识不足、管理职责不清、互相推诿的问题。

德勤解决方案：以监管规定和同业实践为依据，充分结合银行管理需求，厘清银行内部职责分工，优化关联交易管理架构与管理流程。

图8：关联交易管理职责分工示例图





关联方识别的全面性、准确性缺乏保证，管理的精细化程度不足

- 中小银行，尤其是农商行，股东股权关系复杂隐蔽，难以对关联关系进行穿透，信息获取的及时性与全面性不足；内部人范围界定不全面、董监高人员关联关系申报不完整或不及时，提供信息的准确性、完整性缺乏校验手段，关联方清单管理较为被动。
德勤解决方案：利用AI识别潜在关联关系，强化关联方信息校验。
- 多地上市的大型银行，不同监管口径关联方认定规则复杂繁多，难以实现差异化认定及管理。
德勤解决方案：整合监管要求，细化关联方认定的系统判断规则，实现关联方清单的自动生成。

图9：关联方图谱示例

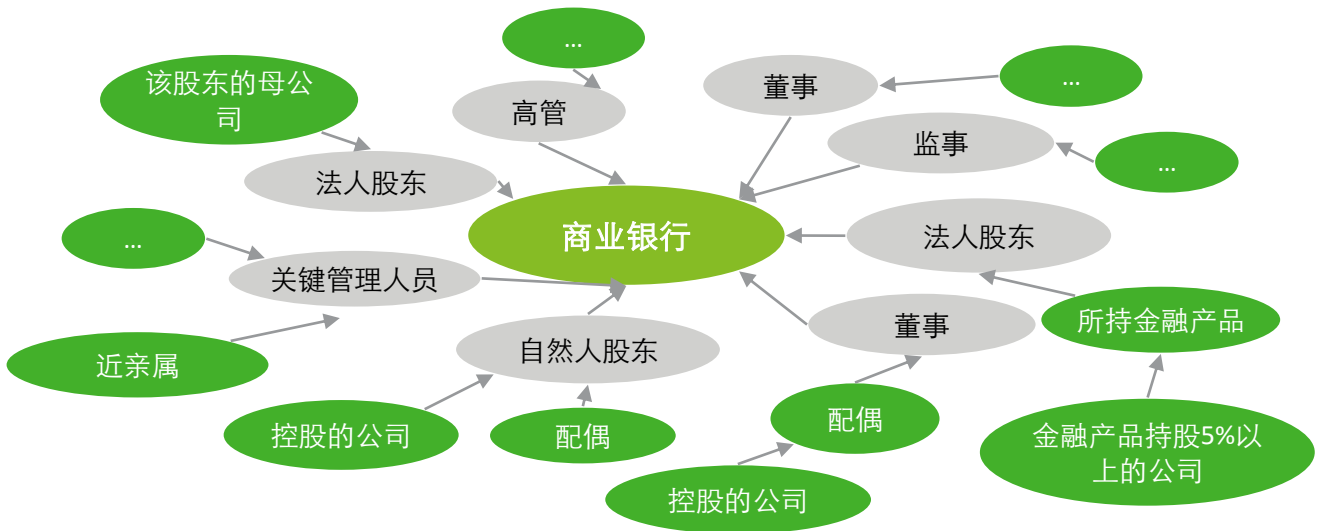


图10：不同监管口径关联方



银保监会口径



证监会口径



联交所口径



企业会计准则口径



国际会计准则口径



全行范围内各部门关联交易合规意识薄弱，关联交易管理滞后

- **业务部门对关联交易管理敏感性不足。**业务部门在展业过程中，对关联交易管理要求理解不足，部分新产品、新业务的关联交易管理程序执行不到位，审批备案不及时，管控存在一定滞后；同时，如果业务系统中无法提示客户是否属于关联方，则会存在业务部门与关联方开展相关业务而不自知的可能，导致合规风险。

德勤解决方案：梳理关联交易管理流程，明确关联交易管理程序，结合各业务系统，配置相关管理逻辑；实现关联方名单在业务系统的前置嵌入，事前自动识别关联交易，避免业务部门瞒报问题。



业务多样性，带来关联交易判断复杂、识别困难

- 随着商业银行产品种类的增加、产品结构的复杂化，关联交易场景难以完整掌握，关联交易性质、类别、金额等要素映射关系判断困难，造成关联交易识别存在遗漏。

德勤解决方案：梳理关联交易产品规则，明确各类产品可能涉及的关联交易结构、交易对手认定、交易金额认定等，实现关联交易全覆盖。

表1：关联交易场景判断示例（以投资信托产品为例）

关联方	金额	收益	资产	代价	交易性质	交易类别
融资人	投资金额	投资收益	投资金额	投资金额	授信类关联交易	特定目的载体投资
管理人	管理费	不涉及	管理费	管理费	非授信类关联交易	接受服务



关联交易管理信息化及数据标准化程度不足

- 关联交易管理系统功能不健全、自动化程度不足，手工方式数据维护工作量大，统计信息的及时性、完整性和准确性方面有待提升。
- 关联交易数据标准与管理口径缺乏统一规划，数据获取困难，数据口径存在差异，数据错误难以追溯，对外披露数据的准确性缺乏保障。

德勤解决方案：关联交易管理系统咨询与开发，关联交易数据治理，一体化团队提供端到端的解决方案。

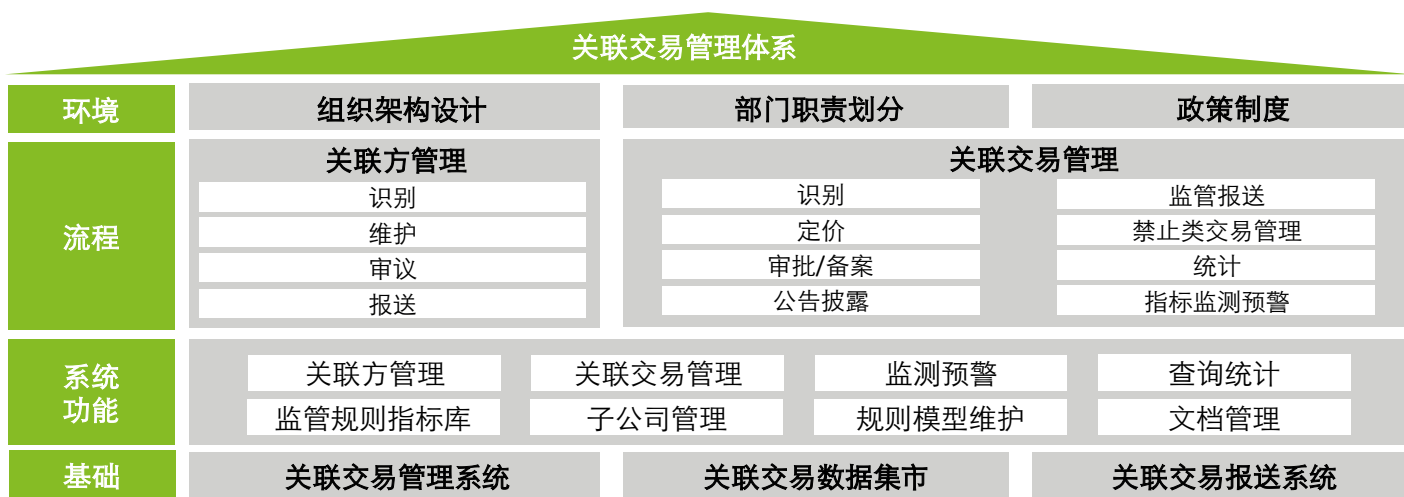
解决方案，提供管理指南针

德勤致力于帮助银行业金融机构实现合规目标，通过长期跟踪监管动向及同业关联交易管理现状，深刻挖掘关联交易合规性要求，研究具有落地性及前瞻性的解决方案，提升关联交易管控水平。

德勤方案能够根据不同客户的不同需求，提供定制化落地措施，切实解决大型股份制、中小型城商行、农商行的管理痛点，助力关联交易合规。



图11：关联交易管理体系架构图



- 优化关联交易管理体系与管理机制，梳理完善关联交易流程规则，提升关联交易管理效能；
- 全面梳理产品规则逻辑，提升数据质量，确保关联交易采集范围全覆盖；
- 运用领先的信息技术与系统方案，实现可视化的关联关系图谱、智能化的交易预审与监测、自动化的数据抓取验证、及时准确的报表统计及监管报送。

图12：德勤解决方案及价值



关联交易的有效管理离不开关联交易系统的支持，德勤具备关联交易管理咨询及系统建设一揽子解决方案，方案锚定五大目标，遵循五大原则。



五大目标：

- 内嵌多口径关联方认定标准及判别模型，实现关联方智能化、精细化管理；
- 基于外部的工商信息等数据，实现关联方识别的完整性、准确性；
- 各类产品规则梳理及数据采集，实现全行关联交易管理集中化、全覆盖；
- 关联交易实时监测、及时预警，严格监控关联交易合规底线；
- 自动生成XML格式的各类监管报表，可以直接上传监管报送平台，实现数据报送批量处理。



五大原则：

- 最小成本投入
- 充分考虑与现有管控机制融合
- 实现与行内各业务系统的对接
- 平衡合规影响与业务效率
- 分步完成系统建设，逐步达到全流程、全行控制

图13：德勤关联交易系统规划示例图



联系我们

吴卫军

德勤中国副主席/金融服务业主管合伙人

电话: +86 10 8512 5999

电子邮箱: davidwjwu@deloitte.com.cn

华文伟

德勤中国风险咨询合伙人

电话: +86 10 8520 7246

电子邮箱: wwhua@deloitte.com.cn

任虹

德勤中国风险咨询总监

电话: +86 10 8512 4629

电子邮箱: hren@deloitte.com.cn

王子千

德勤中国风险咨询经理

电话: +86 10 8512 5287

电子邮箱: priwang@deloitte.com.cn



关于德勤

Deloitte（“德勤”）泛指一家或多家德勤有限公司，以及其全球成员所网络和它们的关联机构（统称为“德勤组织”）。德勤有限公司（又称“德勤全球”）及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，相互之间不因第三方而承担任何责任或约束对方。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构仅对自身行为及遗漏承担责任，而对相互的行为及遗漏不承担任何法律责任。德勤有限公司并不向客户提供服务。请参阅www.deloitte.com/cn/about 了解更多信息。

德勤是全球领先的专业服务机构，为客户提供审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询、税务及相关服务。德勤透过遍及全球逾150个国家与地区的成员所网络及关联机构（统称为“德勤组织”）为财富全球500强企业约80%的企业提供专业服务。敬请访问www.deloitte.com/cn/about，了解德勤全球约330,000名专业人员致力成就非凡的更多信息。

德勤亚太有限公司（即一家担保有限公司）是德勤有限公司的成员所。德勤亚太有限公司的每一家成员及其关联机构均为具有独立法律地位的法律实体，在亚太地区超过100座城市提供专业服务，包括奥克兰、曼谷、北京、河内、香港、雅加达、吉隆坡、马尼拉、墨尔本、大阪、首尔、上海、新加坡、悉尼、台北和东京。

德勤于1917年在上海设立办事处，德勤品牌由此进入中国。如今，德勤中国为中国本地和在华的跨国及高增长企业客户提供全面的审计及鉴证、管理咨询、财务咨询、风险咨询和税务服务。德勤中国持续致力为中国会计准则、税务制度及专业人才培养作出重要贡献。德勤中国是一家中国本土成立的专业服务机构，由德勤中国的合伙人所拥有。敬请访问www2.deloitte.com/cn/zh/social-media，通过我们的社交媒体平台，了解德勤在中国市场成就非凡的更多信息。

本通讯中所含内容乃一般性信息，任何德勤有限公司、其全球成员所网络或它们的关联机构（统称为“德勤组织”）并不因此构成提供任何专业建议或服务。在作出任何可能影响您的财务或业务的决策或采取任何相关行动前，您应咨询合资格的专业顾问。

我们并未对本通讯所含信息的准确性或完整性作出任何（明示或暗示）陈述、保证或承诺。任何德勤有限公司、其成员所、关联机构、员工或代理方均不对任何方因使用本通讯而直接或间接导致的任何损失或损害承担责任。德勤有限公司及其每一家成员所和它们的关联机构均为具有独立法律地位的法律实体。