



某银行 28 亿闹剧背后：制度疏漏让人惊愕，同业引以为戒自查操作风险



文/新浪财经意见领袖专栏作家 夏心愉

近期银行业内最匪夷所思的新闻，莫过于渤海银行储户 28 亿存款被莫名质押一案。如此大额的存单质押业务，在一家正常审慎的银行需要经过多少道流程呢？下文会为大家分析。开篇先感慨，这里面的猫腻实在多。

并且，那家被质押担保的企业华业石化，还被媒体曝出是家“假央企”，该石化企业在其注册地亦难觅踪影。



“就是个壳”

“一眼就能看明白的事。”某了解这类业务细节的银行业内人士分享了自己的推测，早就猜测这石化公司是个壳。

事实上，整个石油企业市场就有很多“壳”存在。“愉见财经”此前也做过这方面调查，许多石油贸易类企业，甚至贸易量都可以成为上市公司前几大交易方的，到注册地都是找不到这些企业踪迹的。

这里不隐射华业石化，只是告诉大家我曾经调查的发现。油贸行业中类似的散乱着的企业“赚好几种钱”：有一批企业没有什么资质，靠上下游资源做“调户”，赚取“倒一手”的价差；有些企业作为上游生产企业的逃税“工具”存在，靠进出货物改变油品品名与上游企业共同获利；有的企业专门通过做大贸易量和流水，以此获得银行融资，或者成为提供其上下游的企业借以融资的“壳”。

回到渤海银行离奇事件。不熟悉案情的朋友，这里给大家简单回顾：某药业公司及其关联方将 33 亿元存入渤海银行南京分行，但是此后发现，这里头有 28 亿元陆续被用作华业石化的质押担保。而这家药业表示自己全然不知情。

渤海银行这么干，也许本来满打满算可以让神不知鬼不觉，怎料华业石化未能及时还款，外加一个银行柜员没被“窝”进来。33 亿元里未被质押的 5 亿元，就是因为 8 月 19 日银行柜台给那家药业法定代表人打电话核实意愿时，被明确否认而未能办成，事情也因此败露了。

根据渤海银行最新回应：发现企业间异常行为，已向公安机关报案。

我们没有采访权，真相有待有关部门调查了。但上述银行人士外围猜

测（注意：仅为猜测，非事实），涉事石化又不是上市公司，不用美化报表摆账，所以会不会是做了全额存单质押开银票的套利业务？甚至会不会，是公司某个高级别人员做了这个，挣点外快？

谁曾想，连假“央企”的扯虎皮当大旗，也被玩崩了。

事实上，在“愉见财经”早些年的观察中，不乏一批借着真假央企背景的下属公司，流水极大，明面上可以提供发票像是真实贸易需求，但背地里就是做赚起了息差。

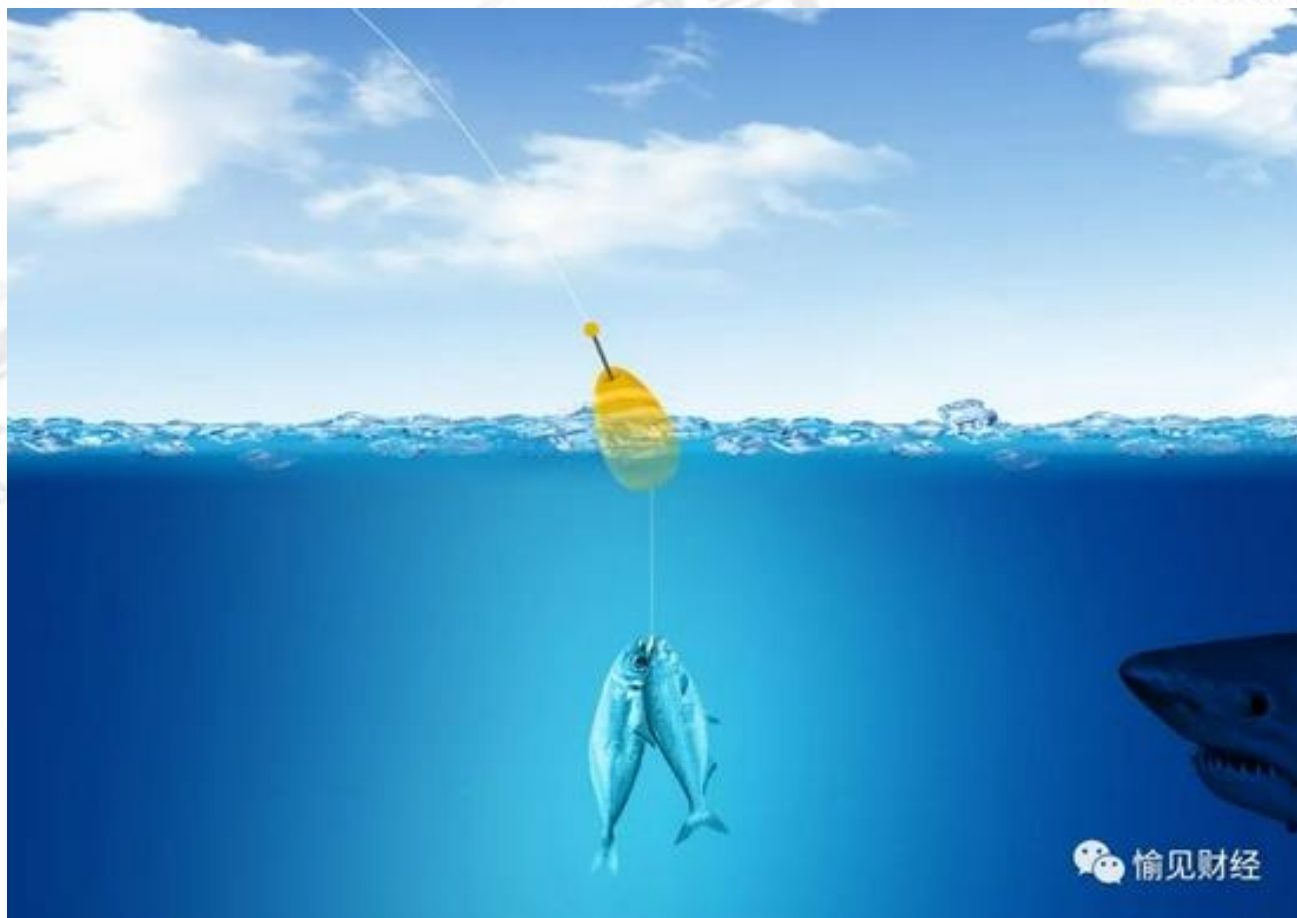
曾几何时，需要名义上真实贸易背景，在银行间市场转贴现连环暴出“票据变报纸”等票据窝案，你细细品，也是有点这个意味的。

如果这事儿没玩崩，这伙人估计想着是可以“双赢”甚至“三赢”的，但问题就出在这个“壳”上，如果“壳”的票面收款人没有把票背回企业怎么办？如果这个“壳”倒了怎么办？如果这个“壳”被查冻扣了怎么办？

银行人员有时候的想法，就觉得有央企背书都安全，唉，未免 too simple。

不过有句说句，损失其实未必有媒体夸大的那么大。我们猜的是，这个东西估计倒手了好几轮，那么最后，也就只损失一轮本金。

（再次说明，以上纯粹外围猜测，具体情况请等官方消息。）



“这漏洞大得离谱”

太阳底下没有新鲜事。究竟谁是真的不知情？谁是假装不知情的玩家？

28 亿元巨资在存款企业毫不知情的情况下被拿去给第三方质押贷款，

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_28419

