

3亿元存款莫名质押案再曝猛料！ 询证函回函真假疑云： 银行储户晒证据隔空“互怼”

银保监会指出，存单质押票据等事件暴露相关银行风险合规问题

渤海银行28亿存款质押事件尚未查明，科远智慧和浦发银行又打起了口水战。11月中旬，科远智慧(002380.SZ)全资子公司近3亿元存款遭“莫名”质押事件在资本市场闹得沸沸扬扬。

11月24日，浦发银行回应称，经该行核查，科远智慧年审会计师收到的“2020年底银行存款询证函回函”非该行出具。

同日晚间，科远智慧在长达7页的回复函中表示，询证函每项的询证信息都加盖了“相符”章和经办人为“贾某某”印章予以确认，复核人填写为“王某”，日期签署为“2021年4月8日”并加盖了上海浦东发展银行南通分行营业部业务章。

浦发银行：文件是假的 科远智慧晒证据反驳

2.95亿存款离奇质押，浦发银行11月24日再度发声回应该事件。

浦发银行在其官方微博发布了一则声明表示，浦发银行南通分行已于11月15日向公安机关进行了刑事报案，并提供了相关业务资料；同时，浦发银行成立了由总行行领导牵头、总、分行相关部门组成的工作组，对相关业务开展全面排查。

浦发银行还表示，经其核查，科远智慧年审会计师收到的“2020年底银行存款询证函回函”非浦发银行出具，浦发银行南通分行已将相关证据资料提供给公安机关作进一步查证。

对此，科远智慧回应称，截至2020年12月31日止，公司子公司南京科远智慧能源投资有限公司(下称“南京科远”)存放在浦发银行南通分行营业部的款项，采用了财政部办公厅、银保监会办公厅关于印发《银行函证及回函工作操作指引》的通知中规定的银行询证函格式。从询证的主要信息来看，智慧投资的存款均不存在冻结、担保或其他使用限制。

离奇质押，各方均称不知情

11月15日，科远智慧公告称，公司全资子公司南京科远智慧能源投资有限公司于2020年11月10日使用暂时闲置的自有资金4000万元购买了浦发银行南通分行定期存款，产品到期日为2021年11月10日。因质押融资方南通瑞豪国际贸易有限公司未能按时偿债，公司迟迟未收到该笔资金。

公告显示，南京科远共有8笔一年期存款放在浦发银行南通分行，总额为3.45亿元。其中，到期未能赎回的金额为4000万元，未到期显示被质押状态的金额为2.55亿元。“公司对上述所有质押行为毫不知

进驻成都 罗森便利店全资收购WOWO超市

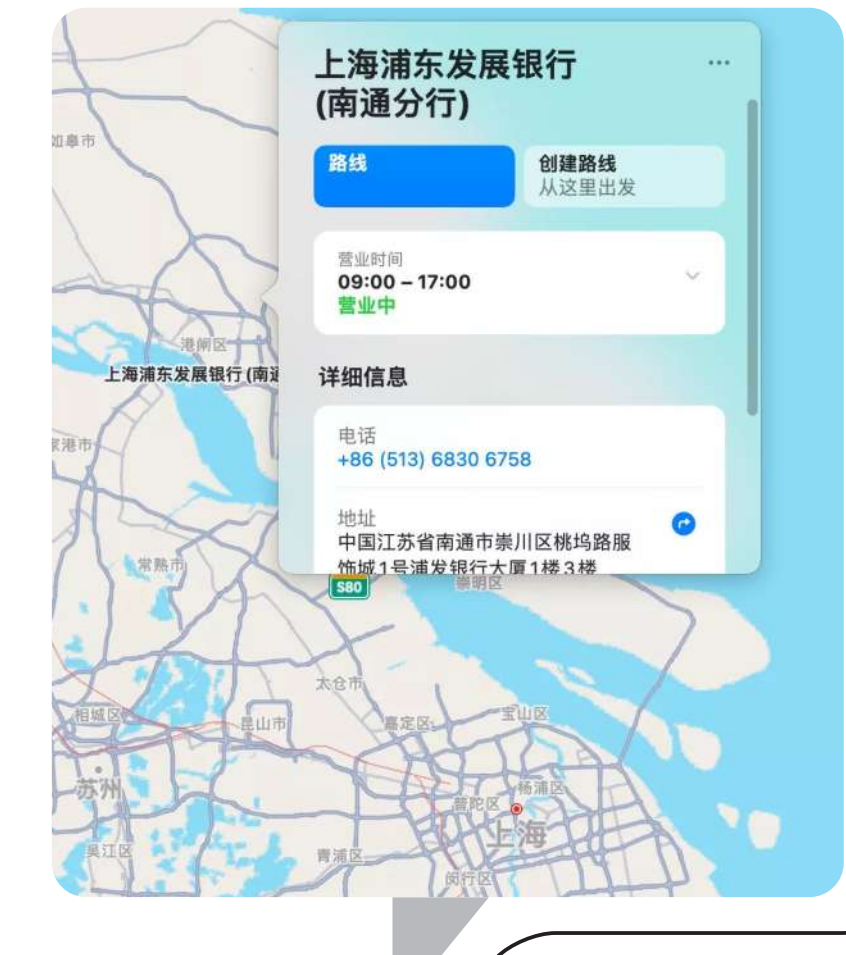
11月25日，红星资本局获悉，日资便利店品牌LAWSON罗森，拟收购四川哦哦超市连锁管理有限公司(以下简称“四川WOWO超市”)全部股权，正式登陆成都市场。

此前，根据国家市场监督管理总局公示的信息，罗森(中国)投资有限公司拟通过全资子公司重庆罗森便利店有限公司(以下简称“重庆罗森”)收购四川WOWO超市。交易完成后，罗森中国将通过重庆罗森持有四川WOWO超市100%股权，并单独控制后者。

国家市场监督管理总局反垄断局已在10月26日发布公示，无条件批准罗森经营者集中案件，其中包括罗森(中国)投资有限公司收购四川哦哦超市连锁管理有限公司股权案。

三大日系便利店品牌齐聚成都

罗森便利店正式入驻，也意味7-Eleven、全家、罗森三大日系便利店巨头



4、我们独立通过顺丰快递(快递单号 SF1106065377094)向浦发银行南通分行营业部进行发函询证。我们通过浦发银行的官方网站查询了浦发银行南通分行营业部的地址，并与公司提供的发函地址进行核对，确认无误。我们关注了物流的行程状况，未发现异常情况。

5、浦发银行南通分行营业部的回函是直接邮寄给我们的，并未通过科远智慧及其相关单位和相关人员的中转，EMS 快递回函(快递单号 1144007303870)单据已经留存。收到回函后，我们查询了相关的物流发件地址，经查验寄件地址为江苏省南通市崇川区桃坞路服饰城1号是浦发银行南通分行营业部的地址。我们也关注了物流行程状态，未发现异常情况。

科远智慧晒出询证函回函的物流行程

科远智慧年审会计师称，浦发银行南通分行针对上述询证函每项的询证信息都加盖了“相符”章和经办人为“贾某某”印章予以确认。并在上述询证函的结论项中“经本行核对，所询证项目与本行记载信息相符。特此函复。”的栏目中填写：“第一项至第十四项询证无误”。经办人填写为“贾某某”并加盖印章，复核人填写为“王某”，日期签署为“2021年4月8日”并加盖了上海浦东发展银行南通分行营业部业务章。

此外，科远智慧还指出，上述银行存款实施了审计程序并获取了相关5条证

据。科远智慧年审会计师强调，其是直接收到了浦发银行南通分行邮寄的回函，函件未通过科远智慧及其相关单位和相关人员的中转。“收到回函后，我们查询了相关的物流发件地址，经查验寄件地址为江苏省南通市崇川区桃坞路服饰城1号是浦发银行南通分行的地址。我们也关注了物流行程状态，未发现异常情况。”该会计师说道。

据此，科远智慧认为公司2020年年报关于银行存款质押状态的披露是真实准确的，如今浦发银行方面否认，事情恐怕还存在着更多内幕待曝光。

本人与南通瑞豪贸易没有实质上的关系，对融资的事情毫不知情。

根据目前各方信息来看，浦发银行存款被质押一事，几方各执一词，如同渤海银行28亿元存款莫名被质押一样，陷入“罗生门”。

科远智慧披露的财务情况显示，截至2021年三季度末，科远智慧在资产方面，持有货币资金4.76亿元，流动资产合计18.35亿元，总资产合计30.65亿元；在负债方面，流动负债8.19亿元，总负债8.35亿元，本期资产负债率27.25%，流动比率2.24，优于同业水平。

银保监会： 加快补齐 内控合规管理短板

记者25日从银保监会了解到，银保监会办公厅日前发布通知，督促银行机构筑牢内控合规“防火墙”，切实维护金融消费者合法权益，夯实银行业高质量发展根基。

银保监会明确要求，聚焦风险漏洞，加快补齐内控合规管理短板。

通知指出，当前银行贷款“三查”不尽职、统一授信管理不到位、销售适当性要求执行不力等问题仍然突出。各银行机构要把常态化的强内控、促合规与阶段性的补短板、除顽疾相结合，聚焦问题多发环节和人民群众反映强烈的领域，明确重要业务的风险控制点和管控措施，增强系统关键节点的刚性控制，强化制度执行和监督评价，加强声誉风险管理。要围绕近期风险事件，深入排查内控缺陷，加大日常检查巡查力度，强化对分支机构和各经营单位的管理约束，对屡查屡犯、整改进度缓慢的要督促处理，从根源上整治虚增贸易背景、授信审查不严等顽瘴痼疾，切实提升风险管控水平，彰显内控合规管理建设成效。

通知认为，部分银行重要岗位关键人员管理有效性不足，案件风险事件频发。要求各银行机构要进一步加强岗位有效制衡，规范不相容岗位管理，严格落实重要岗位轮换、强制休假及任职回避等监管要求，将相关执行情况纳入绩效考核中。要强化员工劳动合同管理，严厉打击参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等行为。要提升操作风险监测预警能力，抓早抓小、防微杜渐。针对重要岗位关键人员，要丰富监测手段建立更为严格的异常行为排查机制，对有章不循、违规操作的要严肃查处，提升从业人员的风险意识和规矩意识。

通知特别指出，应清醒看到，当前银行业面临的经济金融环境复杂严峻，一些长期积累的矛盾和问题集中暴露。有的银行落实国家宏观政策不力，有的银行授信管理领域问题屡查屡犯，有的银行监管套利手段花样翻新。特别是近期发生的存单质押票据业务、个人信息安全等风险事件，社会影响恶劣，损害了银行业的整体声誉，暴露了相关银行风险合规意识淡薄、业务潜在风险评估不足、核心管理制度与控制措施缺失、内部员工道德风险突出等问题。亟须汲取教训，举一反三，加快弥补管理缺陷和漏洞，从根本上扭转重效益轻合规、内控要求为业务发展让路的局面。

综合每日经济新闻、央视新闻

A股公司投资马斯克无果 深交所发关注函

11月25日早间，利欧股份(002131.SZ)发布公告称，TBCA的普通合伙人 Tomales Bay Capital Anduril III GP, LLC 向公司发出邮件表示其无法接受利欧投资继续持有LP份额，拟退还利欧投资出资款。

利欧股份表示，公司收到邮件后立即即回复表示反对。截至2021年11月24日，TBCA已退还出资款5000万美元至利欧投资。“公司认为TBCA终止协议无法法律依据，对其退回投资款和收回利欧投资持有的LP份额不予接受。公司保留一切权利维护公司利益，包括但不限于提起司法程序。”

11月25日上午，利欧股份证券部工作人员向红星资本局表示，“具体退钱的原因、是否启动诉讼、是否会继续投资，都以公告披露为准。”

消息一出，利欧股份吧一片愁云惨淡。有股民表示，“(利欧股份)挺搞笑的，这手段很高，生意没谈好就发公告，害了股民！”“这手法炒作，算是欺骗中小投资者。”还有股民担心，“过两天又投过去了怎么办？”

11月25日，利欧股份开盘暴跌，截至红星资本局发稿，报2.51元/股，跌9.39%。

11月16日晚间，利

欧股份公告，全资子公司利欧投资(全称为 Leo Investments Hong Kong Limited)拟参股合伙企业TBCA，后者的投资标的为埃隆·马斯克于2002年创办的SpaceX。据公告披露的信息，全体合伙人的目标总认缴出资约6亿美元，最高不超过7.5亿美元，利欧投资作为有限合伙人拟认购的出资额为5000万美元，普通合伙人为TB-CA GP。

受此消息影响，11月17、18日，利欧股份连续两日涨停。

针对此项交易，11月18日，深交所向利欧股份发出关注函，要求其说明投资于SpaceX的具体安排及进展情况，是否需要履行其他审批程序，是否已签署相关协议，投资是否存在重大不确定性等，并限定期于2021年11月22日前书面回复该函件。

然而直到11月24日，利欧股份才公布了回复深交所关注函的公告。在回函中，利欧股份表示，公司作为有限合伙人目前暂无法知晓后续投资进度、安排以及其他有限合伙人的出资时间、金额，最终能否完成对标的公司的投资存在不确定性，请广大投资者注意投资风险。

成都商报-红星新闻记者 吴丹若

调整朴实无华， 谨防有“人”坑队友



根据国家有关部门的最新规定，本手记不涉及任何操作建议，入市风险自担。

年化收益80%是什么水平？

最近，国内知名的推理作家紫金陈，在投资社区平台上晒出年化收益，截至11月23日午盘，紫金陈的一个账户收益已接近80%，显示“击败了96%的股民”。而他的另一账户表现也不错，当日创出新高，年收益超过40%，该账户表现精湛的原因，紫金陈吐槽，港股拖了后腿。

元宇宙概念集体大跌，其实并不意外，多数都是概念炒作和情绪交易。说到实实在在的业绩，这哥的想法很现实，明年关于元宇宙的硬件公司业绩会不错，为何？今年股市科普，各类产业大杀入，首先受益的还是VR和AR设备产业链，毕竟目前硬件装备的渗透率还是很低，没有硬件的普及，任何元宇宙都是PPT上的泡沫。就像移动互联网时代，手机不普及，App程序有用吗？所以真要看好元宇宙，仔细研究硬件产业链才靠谱。

他自己在接受采访时表示：“炒股和其他工作一样，智商和心态都靠前的。”

智商方面确实有高低，但对绝大多数人来说，不存在绝对的差异，差距很小，完全能够靠勤奋来弥补。紫金陈还会去努力学习投资大佬冯柳的操作策略，他觉得这种逆向投资的打法，很适合没本事深研的个人投资者。

别人如此优秀，还这么努力，我们普通人炒股不努力行吗？

当然，对于有一些经验的投资者来说，最影响操作的还是心态。短期来说，股价波动是人心与人心博弈的结果，心一动，后果就很难预测了。

昨天市场一横盘调整，成交量就下降得很明显。上证指数三根K线横在一起，用放大镜看就是小级别在构筑箱体。对于指数的观点，这哥很明确，既然已经证明想要突破，就别再回去了。如果下方3560点至3570点的支撑破了，那么就得心小。而目前的调整，整体可控。

只是，最近市场的博弈有一个鲜明的特点。如果指数强了，已经单边走强的板块就会强者恒

曾经的“24小时便利店之王” 四川WOWO超市二度被收购

公开资料显示，四川WOWO超市成立于2005年，同年11月21日在成都开出首家门店，号称“成都24小时便利店开创者”。四川WOWO超市的店铺主要集中在成都市场。有数据显示，成都目前有300余家WOWO超市。

2017年，百世集团曾收购四川哦哦超市连锁管理有限公司的WOWO便利店，彼时门店数量达到748家。

此后数年，百世便利店呈现持续亏损状态。此后，百世开始退出便利店业务，聚焦物流主业。直到2021年10月，罗森中国发布公告称，拟收购四川WOWO超市。

此次被收购的消息刚刚传出，就有网友发现，WOWO超市的成都高新店、春熙路店正在陆续装修，部分店铺换上了罗森品牌的外衣。

成都商报-红星新闻记者 俞瑶 申梦芸



成都一家WOWO超市
图据视觉中国