

最近几个月最大的金融新闻，不是股市动荡，不是比特币上涨，而是“83吨假黄金”大爆雷，做为国内最大的黄金首饰制造商之一的公司——金凰珠宝，向多家金融机构质押了大量黄金融资，结果这些黄金被拿去检验，发现竟然是假黄金。被卷入其中的信托公司包括民生信托、东莞信托、安信信托、四川信托、长安信托等。

用83吨假黄金抵押融资数百亿，这个故事听起来令人匪夷所思，而金凰珠宝实控人贾志宏和这些信托机构之间盘根错节的关系，也让这件事情变得扑朔迷离，拨开重重迷雾，“83吨假黄金事件”在很早之前似乎就能看到一些端倪。

渊源深厚，彼此之间早熟识

在这件事情中，长安信托、东莞信托以及恒丰银行是金凰案件涉及的主要出资方机构。有人发现，这些信托公司等机构开展金凰业务的部分负责人之间互相渊源很深，且早就与贾志宏熟识。

从履历来，事件当中的几个主要人物程万里、陈英、谭毅，都曾经在中信银行任职。陈英曾任中信银行总行信贷管理部处副经理、审查部副总经理，中信银行公司银行总部信贷业务部副总经理、公司产品发展部总经理，中信银行青岛分行行长助理、副行长。程万里曾任中信银行武汉汉阳支行行长，谭毅任副行长。

陈英任长安信托常务副总裁后，程万里和谭毅加入长安信托，程万里任华中业务部总经理。后来谭毅从长安信托到民生信托任华中业务部总经理。

此后，广东省银保监局2018年12月份核准陈英任东莞信托总经理。同一时期，原长安信托华中业务部总经理程万里、副总经理陈磊亦相继辞去长安信托职务，追随陈英赴东莞信托任职。

可以确定的是，贾志宏和程万里之间，有着千丝万缕的联系，而程万里所在的现单位和前单位，长安信托、民生信托、东莞信托等都被卷入了这件“假黄金事件”当中，如此看来，这个事情就有点儿耐人寻味了。

盘根错节 利益关系不一般

据内部人士爆料，上述信托公司等机构在贾志宏的配合下，与金凰系公司之间开展了大量涉嫌违法违规的非正常交易，实现了这些信托公司等机构的资金“自融”，也就是说，在金凰系公司无实际资金需求的情况下，形式上由这些信托公司等机构向金凰系公司发放贷款，实质上是金凰系公司按照这些信托公司等机构的意图配合将资金挪作他用、填补这些机构的资金漏洞。

比如长安信托，就存在和金凰系公司之间的非正常交易。长安信托向金凰系公司提供贷款后，金凰系公司支付中投安赢基金投资（西安）有限公司3000万元，现在余额1450万。并在2016到2019年期间，合计支付宜昌长金股权投资企业44944万元

。

这表面上看上去是正常的资金周转，但是如果了解长安信托和这几个投资企业之间的关系，你就会发现事情并不简单。中投安赢基金投资（西安）有限公司曾经是长安信托持股55%的子公司，而宜昌长金股权投资企业是长安信托、烟台迎硕商贸、宜昌绿色产业基金共同设立的。

此外，恒丰银行与金凰系公司之间的关系也非同一般，恒丰银行向金凰系公司提供贷款后，金凰系公司向四川百润裕商贸有限公司、海阳凤翔滩旅游开发有限公司、海阳市利源食品有限公司、烟台中盛糖酒有限公司、烟台志群商贸有限公司、烟台嘉泰服饰有限公司等六家公司转账，用于六家公司归还此前向恒丰银行借入的贷款

，从而实现恒丰银行清理不良债务的目的，六家公司收款账户的开户行均为恒丰银行。

可以确定的是，金凰系公司和这些信托机构之和银行间的关系错综复杂，透过这些盘根错节的表面，我们大概能看出背后一张巨大的利益网络。

情断义绝 爆雷之后忙“甩锅”

除以上信托公司等机构与金凰系公司的“自融”交易外,东莞信托还存在短期内从金凰实业取得多笔财务顾问费的不正常现象。

2018年6月，金凰实业与东莞信托签订《财务顾问协议》，东莞信托为金凰及关联公司提供一揽子财务顾问综合金融服务，金凰实业一次性支付财务顾问费600万元。

2018年7月，金凰实业与东莞信托签订《并购顾问服务协议》，东莞信托为金凰实业并购三环提供并购金融服务，金凰实业一次性支付并购顾问费500万元。

2018年9月，金凰实业与东莞信托签订《咨询顾问业务合作协议》，东莞信托为金凰实业提供专项咨询顾问服务，金凰实业一次性支付并购顾问费370万元。

除了上述的几家信托机构之外，是否还有其他信托机构参与？其中有着多深的利益关系？我们不得而知。不过由此可以推断，信托公司等机构与金凰系公司之间存在大量涉嫌违法违规的非正常交易和利益勾兑，其对金凰公司和贾志宏非常熟悉和了解。案发后这些信托公司等机构均声称其对金凰公司实际经营情况不了解，大有“甩锅”的嫌疑。

而根据这些信托公司发现黄金为假后不立即向公安机关报案，长时间不向金凰公司采取法律行动的反常表现，不排除其事先知晓黄金有假，甚至与金凰公司串通造假的可能。

这只是一家企业和信托公司之间的利益交换，还有多少类似的事件，我们不得而知，希望这件事情能给行业以警醒，让行业回归正常。如今“83吨假黄金事件”还没有完全结束，后续还会波及多少人，波及多少机构，我们拭目以待！