

BTCC

“ 新手專享 ”

註冊並入金 BTCC，領取最高價值17,500USDT獎勵。
推薦好友還有更多返佣獎勵。



立即註冊/查看詳情

幣安FUD連環套：從數十億美元提現到審計公司「斷交」

原文：

<https://www.btcc.com/zh-TW/academy/research-analysis/binance-fud-chain-set>

自FTX 暴雷以來，行業中的不信任、恐慌FUD 情緒加劇，投資者正在關注下一個可能會倒下的多米諾骨牌——以及其中一個是否可能是幣安。在近期經歷了暫停提幣、監管調查等負面新聞後，審計公司Mazars的「斷交」使幣安再一次陷入被動境地。



註冊 BTCC 贏3500U 豐厚贈金（入金活動）

Mazars 宣佈於幣安「斷交」

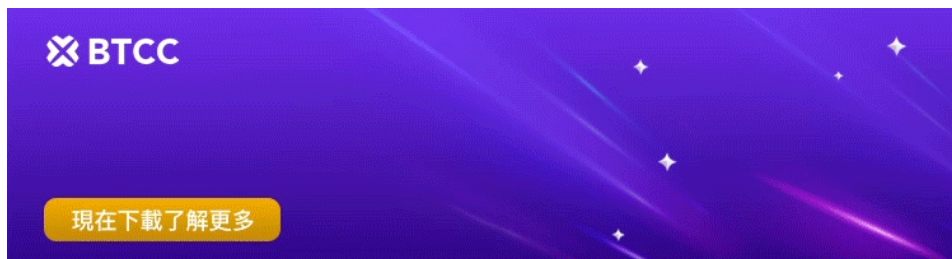
自FTX被爆挪用客戶資金後，中心化[加密交易所](#)面臨提供儲備證明的壓力，客戶和投資者呼籲提高透明度。

Mazars 的南非分支機構本月早些時候對幣安進行了儲備證明評估，證明其[比特幣](#)儲備被超額抵押，但在Mazars 宣布「斷交」後，其官網上的報告鏈接目前已失效。

》》》 [Mazars 中止與幣安合作，已刪除「幣安儲備證明」PoR審計報告](#)

該事務所也曾出具審計評估報告表示，Kucoin 的[BTC](#)、[ETH](#)、[USDT](#) 和[USDC](#) 儲備被超額抵押，Crypto.com 儲備得到了1:1 的完全支持。這些報告的官網鏈接也無法打開。

Mazars 在一份電子郵件聲明中表示，它只是暫停了與加密貨幣公司有關儲量證明報告的工作：「這是出於對公眾理解這些報告的方式的擔憂」。Mazars 補充說，其儲量證明報告「不構成對主題的保證或審計意見。相反，它們根據在歷史時間點對既定程序報告了有限的調查結果。」



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

[台灣用戶專享優惠活動（10,055 USDT 交易大禮包）<<<<](#)

儲備報告真實性遭質疑

雖然交易所表示儲備證明報告有助於提高透明度，但批評人士表示這遠遠不夠，因為他們沒有提供有關平台負債的詳細信息。

The Block 研究主管Eden Au 指出：「Mazars 的報告只顯示了幣安的部分資產和負債，需要更多信息才能了解交易所償付能力的全貌。」

紐約Baruch 學院會計學教授、美國上市公司會計監督委員會前首席審計師Douglas Carmichael 對《華爾街日報》發表了類似的評論，他說：「我無法想像它能回答投資者關於抵押品是否充分的所有問題，這似乎是它要表達的主要內容。其目的是向客戶表明，報告中涵蓋的資產是有抵押的，存在於區塊鏈上，並且在幣安的控制之下。」

作為非上市公司，幣安是私有的，不需要提供經審計的財務報表，也沒有發布任何可以全面概述其財務狀況或流動性的信息，也沒有表示過這樣做的計劃。

SEC 前執法主管John Reed Stark 在推文發表評論：幣安的準備金報告沒有證明內部財務控制的有效性，沒有對這些數字表達意見或保證結論以及擔保。我在SEC 執法部門工作了18 年以上，這些是我標記「紅

牌警告」的方式。

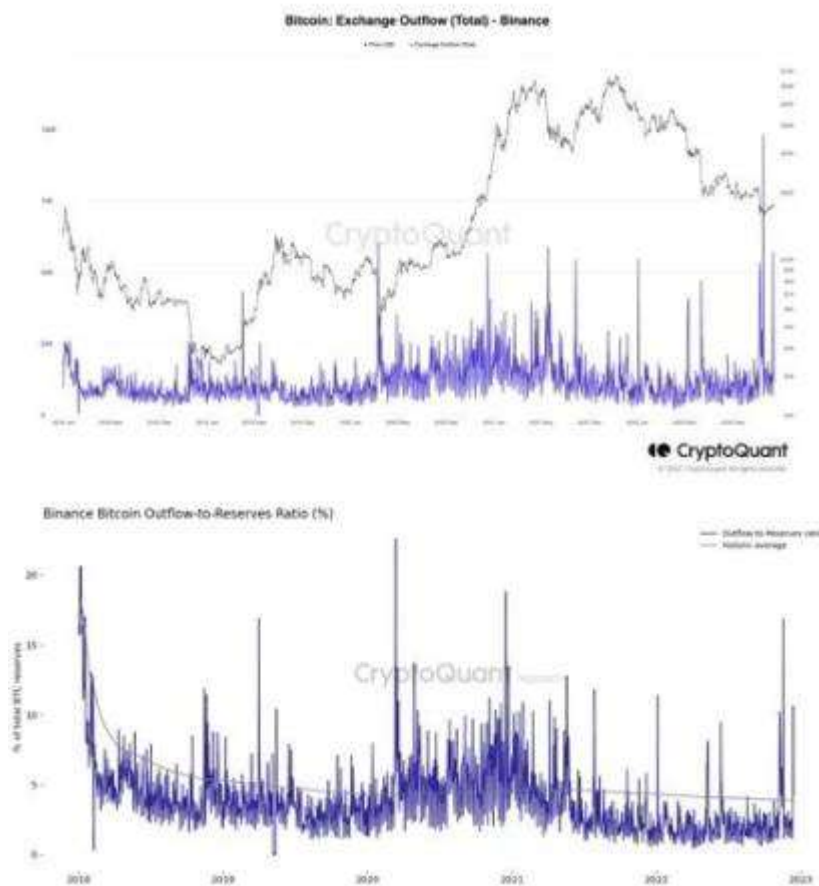
Mazars 的審計質量也被遭受質疑。專業機構財務匯報局(Financial Reporting Council: FRC) 2022 年的一份報告認為，Mazars 「增長太快，使用同行放棄的高風險審計，沒有足夠的內部控制來確保高質量審計」。

FRC 解釋說：「我們在Mazars 審查的八項審計中有四項和在BDO 審查的12 項審計中有五項需要的不僅是有限改進（ limited improvements）。Mazars 的三項、BDO 和四項審計分別需要重大改進（significant improvements），這些結果比去年更糟，質量下降趨勢是不可接受的。」

》 》 》 [幣安儲備報告遭質疑，引發提款潮，單日流出達9億，BNB暴跌](#)

幣安提款潮

根據Binance 和CryptoQuant 的數據，在周一至週三期間，幣安的資金流出總額達到60 億美元，這是自2020 年以來最大的客戶提款潮。



然而，根據CryptoQuant 的數據，按照比特幣流出量/ 儲備比率計算，該公司在2021 年和2020 年曾經歷過更大規模的提款浪潮（上圖下半部分所示）。

CryptoQuant 的報告顯示，儘管真正的財務審計至關重要，但幣安的財務狀況可能是可信的。

CryptoQuant 驗證了Mazars 的報告，顯示幣安的比特幣持有量已完全抵押。它還表示該公司沒有表現出「類似FTX」的行為，這意味著其資產尚未轉移到非幣安錢包。根據調查結果，幣安還擁有「乾淨的儲備」，這意味著其平台代幣BNB 的比例「在其資產中的比例仍然很低」。

CryptoQuant 在其報告中表示：「我們的分析不應被解釋為對幣安作為一家公司、BSC/BNB 網絡的生態系統或BNB 代幣的有利意見。這只是表明，比特幣儲備數量的PoR 報告是有意義的」。

幣安一直竭力強調其財務狀況良好，首席執行官趙長鵬（CZ）在推文中表示他「歡迎壓力測試」。在周四接受CNBC 採訪時，主持人詢問如果FTX 破產程序要求收回21 億美元（早期幣安投資FTX 的收益），幣安有沒有足夠資金應付時，趙長鵬沒有直接回答，而是重申「我們的財務實力雄厚」。

CZ 對於公司是否會根據用戶資產審計負債的回答是：「是的，但負債更難。我們不欠任何人任何貸款，你可以去打聽。」

如果幣安萬一出現資金短缺會怎樣？該公司在11 月9 日的新聞發布會上指出，其於2018 年成立了一個「緊急保險基金」，稱為「用戶安全資產基金」，簡稱SAFU。該公司表示，已經將SAFU 餘額提升至10 億美元。



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

[台灣用戶專享優惠活動（10,055 USDT 交易大禮包）<<<<](#)

結語

加密圈有句行話：「不要信任，要驗證」（Don't trust. Verify），口頭承諾對於一個圍繞「不要信任，驗證」精神建立的生態系統來說並不是一個令人滿意的答案。

Nansen 的數據顯示，截至發稿時，幣安目前的儲備金為549 億美元。排名第二的交易所OKX 擁有65 億美元的儲備金，而排名第三的Crypto.com 擁有31.9 億美元的儲備金。雖然幣安目前似乎沒有流動性問題，但CZ 已警告員工要做好「動盪時期」的準備，中心化交易所如何自證透明性以恢復行業信任，還有很長的路要走。

如果你想學習更多有關加密貨幣的資訊，可以進入 [BTCC 學院](#) 及 [資訊](#) 頁面進行了解。

關於 BTCC

- 安全性高，12年曆史，正規平台
- 已獲得美國、歐洲、加拿大等地監管牌照
- 提供多種加密貨幣期貨合約

- 支持股票，股指，和大宗商品期貨通證
- 提供1到150倍靈活槓桿
- 交易費低至 0.03%
- 交易成本遠低於CFD，只收取交易費
- 每月提供大量福利活動
- 24 小時中英文客服服務

[立即註冊 BTCC 帳戶](#)

更多投資理財的資訊請看：

[烏鴉幣RVN是什麼？值得投資嗎？RVN幣挖礦&買幣教學](#)

[佩佩蛙迷因幣\\$PEPE是什麼？漲幅超22,000%，哪些交易所可以買？](#)

[迷因狗幣AIDOGE是什麼？熱度僅次於PEPE，已漲2000%](#)

[Sui幣是什麼？不空投，主網上線後幣價衝破2美元！哪裡可以買？](#)

[迷因幣FLOKI是什麼？上架幣安後暴漲逾50%！未來還會漲嗎？](#)

[網飛（NFLX）股價分析&預測：現在買Netflix股票好嗎？](#)

[臉書（Meta）股價分析&預測：現在買Meta股票好嗎？](#)

[Rybit交易所教學：Rybit安全嗎？是不是詐騙？台灣rybit開戶使用懶人包](#)

[MAX交易所教學：MAX安全嗎？是不是詐騙？台灣MAX開戶使用懶人包](#)

[MaiCoin交易所評價：在台灣好用嗎？和MAX交易所的區別](#)

[幣託交易所教學&評價：BitoPro安全嗎？台灣幣託開戶使用懶人包](#)

[派網（Pionex）安全嗎？是詐騙嗎？PTT網友如何說？](#)

[2023虛擬貨幣出金懶人包 | 幣安、BTCC出金教學，如何提現台幣？](#)

[如何用趨勢線判斷支撐位和壓力位？3分鐘教會你上升/下降趨勢線畫法](#)

[新手如何開始投資？10種常見投資工具介紹、操作和比較](#)