区块链金融应用成果集中涌现 大规模商用尚未成气候

除技术外,区块链应用的更大挑战在于让多方达成共识,目前应用主要集中于银行非核心业务

见习记者 段久惠 张雪图

经过数年的发酵,区块链技术集中涌现多个落地应用。

商业银行在供应链金融、清算、跨境支付等方面,研发应用;蚂蚁金服、腾讯、京东金融等互金巨头结合各自金融生态特色和流量优势,开发企业安全服务、物流、溯源等场景方面的应用。

"在数字时代,区块链是'解决信任'最理想的技术方案。"蚂蚁金服副总裁、蚂蚁金服技术实验室负责人蒋国飞说,许多技术尤其是前沿技术,总是存在短期影响被高估、长期影响被低估的趋势,区块链同样如此,但它的未来可期。当下尤其重要的是建立行业监管规则、技术标准,组建银行业的区块链大联盟,以突破多链平台间的互通问题。

股份行跨境清算 金融应用喜"结果"

从多家国有行、股份行近期陆续披露的年报看,区块链技术从数年前被银行金融机构竞相布局的"概念式验证"阶段,逐渐结出应用成果。

区块链是分布式数据存储(记账)、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术在互联网时代的创新应用模式,由于在一定程度上能解决金融的本质——信用问题,因此,已有多家金融机构积极尝试区块链技术特性,用于数字货币、资产托管交易、股权交易、金融审计、跨境金融、电子票据、清算、供应链金融等场景中,尤其是后面几项应用场景,已经在数家银行取得实际应用成果,以突破此前金融交易中信用校验复杂、成本高、流程长、数据传输误差等问题。

2017年12月,依托业内首个基于区块链的同业清算开放式的平台,招商银行完成了全球首笔区块链跨境人民币清算业务。截至目前,招行已实现了将区块链技术应用于全球现金管理领域的跨境直联清算、全球账户统一视图以及跨境资金归集三大场景。

两家积极布局区块链的国有行则将技术应用延伸至国际贸易、零售业务获客和供应链金融。2017年,在国内银行业中,农业银行首次将区块链技术应用于电商供应链金融领域,上线涉农互联网电商融资产品"e链贷";中国银行研发基于区块链技术的电子钱包,明晰公益账款流向,用于精准扶贫。

商业银行盘活应收账

先试后行的方式,在商业银行的区块链应用项目同样适用。早在2016年,浙商银行就推出业内首个移动数字汇票平台,在此基础上,2017年下半年,浙商银行开发上线了一款自主设计研发的应收款链平台。

"运用区块链技术去中心化、公开透明和不可篡改、智能合约等特性,有效解决企业应收账款的真实性确认、快速流转等问题,更安全高效。"浙商银行相关负责人介绍,以浙江超威动力能源有限公司为例,该电池明星企业使用了浙商银行的"池化融资平台+应收款链平台"方案,在具体操作中,超威向上游供应商签发并承兑应收款,用以采购原材料,同时以超威为核心设立涌金票据池,入池的商票、电子票据可生成额度向浙商银行申请应收款保兑;上游供应商在收到经浙商银行的保兑的应收款后,可将应收款质押入池或转让给浙商银行,提前获得融资,这样,上下游优质企业的商业信用价值被充分挖掘,盘活应收账款,减少资金占压,降低融资成本,从而缓解融资难融资贵问题,营造良好的供应链生态圈。

互金巨头竞相落子 个人应用循序渐进

区块链在行业应用中,比如供应链金融、资产交易场景中,产品、服务、风控能力等至关重要,而这些领域是传统银行机构的强项,相比之下,一些互联网金融巨头因为有着庞大的C端用户,在个人应用场景中推广区块链技术成了优势。

记者了解到,京东金融已在数字票据和ABS云服务等场景切入区块链技术,提升场景参与者的信任基础和风控水平。腾讯云负责人表示,针对企业市场的需求,腾讯云搭建的区块链TBaaS联盟链平台,利用分布式账簿、数据防篡改等技术,提供并增强权限管理、安全控制、隐私保护等相关服务。

蚂蚁金服区块链落子则更明确,需要落地的场景都瞄准"生产级的联盟链",涉及互助保险、邮箱存证、医疗、物流,这之中的一大特色是溯源,蚂蚁金服已有多个成熟应用。

"蚂蚁区块链的落地应用尝试是一个由浅到深,循序渐进的探路过程。"蒋国飞告诉记者,在区块链技术应用上,一般先经过"概念式验证",再做"生产级应用"。所谓"概念式验证",指的是做一个DEMO,就看看效果怎么样,不太关心处理能力差等问题;另一个是"生产级应用",它指的是类似支付宝这样流量很大的应用,需要很高的技术手段、并且保障能服务全年稳定可用。现在支付宝爱心捐赠平台全面引入了区块链技术,接下来再尝试生产级落地应用,先是互助保险,然后是食品安全溯源、房屋租赁溯源。

区块链1.5时代 大规模应用尚未成气候

在业界看来,应用场景由单一的加密数字货币到涵盖数字票据、跨境支付结算、供应链、版权保护和互助保险等多元化场景,意味着区块链从1.0到2.0时代。不过,尽管已经有诸多区块链应用成果,但正如市场人士认为,"现在处于区块链1.5时代"。

"现阶段国内外基于联盟链的区块链项目已有不少,但主要集中于银行非核心业务应用,多数还处在概念证明阶段。"京东金融相关负责人告诉记者,以银团贷款业务为例,因其依赖人工操作,利用区块链技术的共识机制和智能合约,能简化银团贷款的流程,但目前国内商业银行没做这方面的尝试。一个重要的受限原因是区块链技术应用还缺乏与之配套的生态系统,银行需要接受对方的评估系统,金融机构与贷款人同意将财物信息储存于分布式账本中,尽职调查与担保文件模版需要一致互认。"

"区块链技术是基于整个金融领域的分布式记账,它才有价值和意义。部分金融机构只是这个生态的个体,它需要足够大、足够多的生态支撑。"链一资本创始人、区块链项目投资人纪宏强分析,以移动互联网时代为例,它的出现和颠覆,是依靠基础设备、网络通信、移动场景应用等庞大生态系统搭建起来的,相比之下,区块链技术的大规模应用还没成气候。

蒋国飞分析,除虚拟货币外,目前还没有看到大规模商业应用落地,就是因为区块链的"不能"还没有被很好地解决和突破,比如分布式账本中的信息保护问题,多链平台间的互通问题,在百级到千级节点广域网部署中的性能问题等,这需要积极参与组建银行业的区块链大联盟,建立行业监管及相应的技术标准,制定游戏规则,引导监管并制定金融体系新规则。

"更大的挑战在技术之外,即让多方达成共识。"蒋国飞认为,"区块链解决的是信任问题,要解决一个信任和利益协同的问题,首先要这些参与者参与进来。这就是联盟链的建立。现实中很多应用场景延迟或者减慢都是因为这个阻碍。"

区块链技术应用场景由单一的加密数字货币到涵盖数字票据、跨境支付结算、供应链、版权保护和互助保险等多元化场景,这意味着区块链从1.0到2.0时代。不过,尽管已经有诸多区块链应用成果,但市场人士认为,"现在处于区块链1.5时代"。

区块链的应用

金融应用场景 数字货币、资产托管交易、股权交易、金融审计、跨境金融、电子票据、清算、供应链金融等

- 招商银行:已实现将区块链技术应用于全球现金管理领域的跨境直联清算、全球账户统一视图以及跨境资金归集三大场景。
- 农业银行:将区块链技术应用于电商供应链金融领域,上线涉农互联网电商融资产品"e链贷"。
- 中国银行:研发基于区块链技术的电子钱包,明晰公益账款流向,用于精准扶贫。

个人应用场景 结合各自金融生态特色和流量优势,开发企业安全服务、物流、溯源等

- 京东金融:已在数字票据和ABS云服务等场景切入,提升场景参与者的信任基础和风控水平。
- 腾讯云:搭建区块链TBaaS联盟链平台,提供并增强权限管理、安全控制、隐私保护等相关服务。
- 蚂蚁金服:瞄准"生产级的联盟链",涉及互助保险、邮箱存证、医疗、物流。

"区块链技术是基于整个金融领域的分布式记账,大家都参与,它才有价值和意义。部分金融机构只是这个生态的个体,它需要足够大、足够多的生态支撑。"

本版制表:王璐璐 东方IC/供图 本版制图:官兵

第三方支付又见严监管 银联紧急点名无证支付APP

见习记者 段久惠

证券时报记者昨日获悉,中国银联下发急件《关于防范辖内机构业务违规可能引发衍生风险事宜的通知》(下称《通知》),点名稳稳卡管家、哆啦云、浪莎支付、爱卡卡等数家无证支付类APP,提醒防范支付机构业务违规风险。

中国银联数据显示,2017年10月起,发卡机构报送套现欺诈金额中通过无卡渠道发起的占比逐月上升,去年10月前该比例普遍不足1%,2018年1月已上升到8%,上升趋势明显,且高度集中于部分地区及收单机构的公缴类商户。

记者了解到,稳稳卡管家为深圳一家技术公司开发的理财购物类APP;爱卡卡为成都爱卡卡推出的无卡线上移动支付系统;浪莎支付为"上市公司浪莎控股旗下浙江众米金融服务外包公司等运营的手机POS机";哆啦云疑为持牌支付机构杉德支付旗下产品,此前已数次被用户投诉。

银联介绍,该类APP以"金融创新"为幌子,用户只需在线手机注册、手机认证、绑定结算借记卡与消费卡,即可任意时间无卡体现、交易,提供支付渠道、商户类型任意变换的构造虚假交易的套现服务,并以低费率(约0.5%)、高分润、招商返点刺激推广,甚至还有持卡用户被不法分子诱骗短信验证码、带来大额资金损失。

2017年底,央行下发《关于进一步加强无证经营支付业务整治工作的通知》(即217号文)要求全面整顿无证支付等各类行为,并将在今年6月底完成整改。正是随着验收期临近,银联下发急件,强调无证支付存在非法套现、电信诈骗、违规洗钱、被牵连入P2P平台倒闭、用户信息泄露等风险,并将梳理排查存量线上商户。

自2016年以来,监管对第三方支付机构的监管力度和违规处罚明显加强。证券时报记者统计发现,截至4月初,对于第三方支付机构违规,今年央行各分支行公布17张,2017年全年罚单是109张,而这一数字在2016年是34张。

14家被罚第三方支付公司中,因违反非银机构支付管理办法被罚的案例最多,多达4起;其次是违反支付结算业务规定和银行卡收单业务的规定,5家第三方支付公司违规。而从罚单金额来看,第三方支付机构涉反洗钱规定的行为,罚金最高。

今年1月,重庆钱宝科技作为支付机构未按反洗钱规定履行客户身份持续识别义务、未按规定报送客户可疑交易报告等,被罚190万元,两名责任人还分别处以2万、3万元罚款。深圳瑞银信息技术有限公司山西分公司、中汇电子山西分公司均因未按照《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》相关规定,分别被罚25万、20万,相关高管也挨罚。

■记者观察 | Observation |

说区块链"施压"银行业为时尚早

见习记者 段久惠 张雪图

以区块链技术在银行跨境交易上的应用为例,它对金融机构来说是一个窗口期,但对金融机构的运营效益提升和实际收益的作用,可能是一把"双刃剑"。所以,现在谈论区块链"施压"银行业,我们认为为时尚早。

"区块链技术显著降低银行跨境交易的时间和成本,但同时也会影响银行的中间业务收入,比如跨境交易手续费和佣金造成下行压力。"穆迪投资者公司4月16日发布的报告分析称。当前,银行在跨境交易中能够收取可观的交易费用和佣金,而且交易时点汇率由银行决定,但区块链提供近乎瞬时交易的机会,降低信用风险的同时,也将优化网络内的外汇交易和流动性,随着国内和国际付款流程的简化,再加上银行间的竞争日趋激烈,银行收取的额外费用范围必将压缩。

这就不难理解,那些被称为"加密货币国家",如瑞士、意大利、加拿大、以色列等,银行35%以上的收入来自跨境交易带来的业务收入。但这笔令人羡慕的跨境交易业务收入,将在区块链技术的崛起和发展中,受到显著的冲击。

从国内银行业人士的反馈来看,当前区块链节约基础设备的效果还并不明显,它更多是降低多方合作的整体成本,尤其是信用成本和交易成本。而这些成本的降低,往往需要先行增加IT成本为代价。也正因此,区块链技术目前还主要集中于银行非核心业务应用,银行业并不担心区块链会"颠覆"整个金融业。

而且对于市场上高呼的公有链"去中心化"、"去信用"的巨大价值,行业内更倾向于认为,中国社会的发展和金融体系的现状,这种价值更适合于缺少先天信用的第三方,而且这种信用是以牺牲效率、增加大量冗余等为代价而获取的,传统的金融机构目前尚不太需要这种应用。

从2009年出现比特币、2015年诞生智能合约方面的以太坊、再到2017年出现的区块链2.0级应用EOS,区块链"平台级"应用孵化速度明显在加快,除了资本加速入场之外,区块链本身也在不断变化,比如在加速完善自身生态重构。

区块链金融在国内资产证券化、保险、供应链金融、资产托管、贸易融资、权交易收割、银团贷款等场景上的应用,尽管目前还有待规模化和进一步完善,但是不难想象,未来一旦进入实际应用阶段,对银行业的影响必然也是喜忧参半。毕竟,一些发达国家或地区,区块链在金融行业的应用经验和案例,对国内金融机构而言,就是一个个活生生的试验品。

券商中国
(ID:quanshangcn)

零售价:RMB 2元 HKD 5元 北京 上海 武汉 西安 成都 沈阳 杭州 济南 福州 重庆 长沙 郑州 长春 合肥 石家庄 南昌 太原 乌鲁木齐 无锡 深圳同时印刷 本报地址:深圳市福田区彩田路5015号中银大厦首层 邮编:518026