

区块链技术跨境直联支付业务

——提高跨境支付效率 降低跨境支付风险

正值全球 Fintech、区块链技术如火如荼之际，2017 年 11 月 3 日，招商银行西安高新科技支行通过其总行自主研发的区块链直联跨境支付应用技术，叙做一笔美元跨境支付业务，标志着在陕西自贸区内首单应用区块链技术跨境直联支付业务成功落地。在总行日趋完善的区块链技术体系和在外管局陕西省分局的倡议下，经过一段时间的积极筹备，从 2018 年 6 月初开始，招商银行西安分行将区块链技术跨境直联支付业务继续复制推广，从自贸区内推广至全省范围内，已实现辖内所有网点对陆港两地跨境支付全部通过区块链平台完成。招商银行借助陕西自贸区改革创新东风，深入实践，通过持续提升企业结算效率、提高汇兑便利、降低融资成本等方式，以优化营商环境为抓手进一步服务实体经济发展。

自陕西自贸区挂牌成立后，招商银行西安分行深入领悟《国务院关于印发中国（陕西）自由贸易试验区总体方案的通知》（国发〔2017〕21号）、《关于印发〈金融服务中国（陕西）自由贸易试验区建设的意见〉的通知》（陕自贸办发〔2017〕3号）等相关文件精神，始终以金融服务创新为己任、以服务实体经济作为出发点和落脚点，借鉴各地先进经验做法，积极拓展符合区域经济和业务需求的产品。招商银行西安分行区块链技术跨境支付的成功复制和推广，不仅成为我省自贸金融创新的经典案例，也为陕西自贸区挂牌成立两年来临之际献上一份厚礼。

一、跨境直联支付业务背景

区块链技术起源于一种世界范围内的去中心化运作的数字货币系统，而区块链技术正是帮助该系统建立全新的信任机制、去中心化和去信任基础上实现点对点价值转移的核心技术所在。区块链并非是单一的一项创新技术，

而是将许多跨领域技术集结在一起，包括密码学、数学、演算法与经济模型，并结合点对点网络关系，利用数学基础就能建立信任效果，成为一个不需基于彼此信任基础、也不需依赖单一中心化机构就能够实现价值传递转移的分散式系统。



区块链 (Blockchain) 是指通过去中心化和去信任方式集体维护一个可靠数据库的技术方案

招商银行在区块链金融方面不断探索创新，目前处于行业领先地位，通过投产多个区块链 + 金融应用场景，积累了丰富的经验。其中，银行的直联支付场景非常契合区块链技术理念。通过分布式区块链节点，替代传统的星型结构中心点，构建参与者间平等、快捷、安全的报文（指令）交换平台，以承载包括直联支付在内的银行业务场景。

当前的跨境支付结算时间长、费用高，又必须通过多重中间环节。拥有一个可信任的中介角色在现今的跨境交易中非常重要，当跨境汇款与结算的方式日趋复杂，付款人与收款人之间所仰赖的第三方中介角色更显得极其重要。每一笔汇款所需的中间环节不但费时，而且需要支付大量的手续费，其成本和效率成为跨境汇款的瓶颈所在。如因每个国家的清算程序不同，可能导致一笔汇款需要 2 至 3 天才能到账，效率极低，在途资金占用量极大。

区块链的应用将可摒弃中转银行的角色，实现点对点快速且成本低廉的跨境支付。通过区块链的平台，不但可以绕过中转银行，减少中转费用，还因为区块链安全、透明、低风险的特性，提高了跨境汇款的安全性，以及加快结算与清算速度，大大提高资金利用率。未来，银行与银行之间可以不再通过第三方，而是通过区块链技术打造点对点的支付方式。省去第三方金融机构的中间环节，不但可以全天候支付、实时到账、提现简便且没有隐性成本，也有助于降低跨境电商资金风险及满足跨境电商对支付清算服务的及时

性、便捷性需求。

二、跨境直联支付业务主要做法及成效

（一）主要做法

为了大力推进陕西自贸区业务发展、向客户提供更加便捷的服务，招商银行西安分行决心要以更为先进的直联支付系统为客户进行跨境结算服务。在当地监管部门及西安高新区发展改革和商务局的大力支持下，招总、分、支行积极联动，充分发挥招行一直以来“敢为人先”的精神和科技领先的技术优势，通过一段时间的积极营销和统筹安排，最终选定了位于陕西自贸区中心片区高新开发区的一家进出口企业为此目标客户，并使用区块链技术向其香港客户支付一笔货物贸易美元款项。招商银行西安分行，无论是在前期的业务推动和准备，还是从客户的准入和筛选，以及全流程业务的跟进方面都做了大量行之有效的工作。2017年11月3日一早，在接到招总行指令后，总、分、支行正式启动首单区块链跨境支付业务，最终顺利落地，当天汇出并到账对方银行。至此，招行通过区块链技术成功地完成“跨境高速公路”工程建设，跨境外币资金可通过该高速通道享受“秒级”传输待遇。

自首单区块链跨境支付业务顺利落地后，从2018年6月开始，招商银行西安分行将区块链技术跨境直联支付业务继续复制推广，已从自贸区内推广至全省范围内。截至2019年4月30日，招商银行西安分行共发生区块链跨境支付1640笔，全折美元4514万美元。其中港币719笔，金额合计4915万港币；美元856笔，金额合计3469万美元；欧元65笔，金额合计233万欧元。业务类型为经常项目项下的货物贸易和服务贸易。其中货物贸易162笔，合计折美元1293万美元；服务贸易1478笔，合计折美元3221万美元。

（二）主要成效

1. 创新推进自贸区金融发展

自贸区区块链跨境支付项目的成功落地及复制推广，既是招行拥抱金融科技的创新成果，也是我省自贸金融创新区块链技术应用的成功案例。自贸区已然成为全国金融创新的前沿阵地、先行先试的“试验田”，招商银行西安分行身处自贸金改的主战场，将紧跟国家发展战略导向和本行“轻型银行”的转型步伐，在监管部门及招总行的指导和支持下，积极运用自贸政策红利及专业化服务能力深化客户经营，让区块链技术成为本行金融科技创新的“先行者”和“排头兵”。

2. 借助金融科技提质增效

(1) 提高跨境支付效率

在传统电汇支付中,进口商的电汇最终都是由银行完成的,银行间支付又由中央交易方完成。在这种具有中间参与方的交易中,必然经过两个复杂的业务处理:第一,所有参与支付的银行,必须对交易信息进行对账,并将所有交易信息同步到中间结算方。第二,中央交易方要在抵消不同账户的借贷后,才执行最终的支付。因此,在传统跨境支付中,需要非常复杂的交易处理。采用区块链跨境支付的话,由于区块链网络中所有参与节点共同维护验证信息,保证了信息的一致性,因此,在区块链支付中无须复杂的信息同步和对账,大大提高了跨境支付的效率。

(2) 节省银行业务资源

在区块链跨境支付体系中,不同银行之间可以基于联盟链实现,这样在不同货币之间进行汇兑支付时,可以摆脱中间关联银行的参与,直接进行实时支付;在基于区块链的支付平台中,每家银行只需一个储备金账户,本来要存储在中间交易方的备用资本金就节省下来了,能分配给自身银行业务的资源就增多了。当大量银行参与到这个网络中时,该解决方案就显得更加有吸引力。因此,基于区块链技术的跨境支付可以大大节省银行的资源。

(3) 降低跨境支付风险

在基于区块链技术的跨境支付中,通过区块链技术将所有参与支付结算的节点,包括进口商和出口商等各类机构连接起来,共同维护支付交易信息,共同参与一致性校验。当进口商在通过区块链支付之后,如果未能收到真实有效的出口商发货信息,那么在一致性校验环节,进口商将否认该笔支付信息,出口商将无法收到该笔汇款。因此,通过区块链支付,所有交易相关方共同维护交易记录,共同参与验证交易信息,大大降低国际贸易中的支付风险。

三、跨境直联支付业务政策启示

区块链技术凭借对中介机构的剔除提高了交易效率,但同时也就使得交易者的进入没有统一标准,整个交易体系完全开放,参与者多种多样,交易需求也不尽相同。尤其是在跨境交易中,各国对于区块链的态度不尽相同,因而很难形成一致的行业标准。跨境贸易中,各国除态度不一致外,对金融机构的监管也存在差异,加之区块链去中心化的特点,通过区块链进行的跨

境交易监管的难度增大。这些都是未来需要解决的问题。

四、跨境直联支付业务下一步工作思路

立志欲坚不欲锐，成功在久不在速。区块链跨境支付首笔业务落地已标志着0到1的突破，但发展“Fintech”之路仍然任重而道远。随着招商银行在区块链等金融科技技术的不断投入，招商银行西安分行在我省金融科技领域的领先优势将更加明显，随着2019年4月29日国家外汇管理局批准陕西省为全国第六个跨境业务区块链服务平台试点地区后，招商银行西安分行积极响应，并即刻投入到试点前的各项准备工作。一周之后的5月8日，自贸区首单区块链服务平台出口应收账款融资业务成功落地招商银行西安分行，标志着平台在陕试水成功开启。

未来，招商银行西安分行将立足新起点，继续秉承“因您而变”的经营理念，以区块链平台为切入点，借助金融科技创新有效防范跨境金融风险，不断优化跨境业务金融服务流程，提高业务办理效率，进一步发挥在岸、离岸、自贸、境外和全资专营子公司“五位一体”的平台优势，根据客户实际需求提供涵盖“本外币、离在岸、区内外、境内外、投商行”多维度的特色服务方案，不断提升企业服务体验，为涉外企业创造优良的营商环境，助推陕西省外向型经济稳健发展。招商银行西安分行也将以此为契机，紧跟自贸区纵深改革的指引，积极探索跨境业务和自贸业务创新，以实际行动服务地方实体经济。

【实践者说】

中国人民银行西安分行相关负责人表示：“任何时候技术创新都是推动行业改革和进步的重要力量，比如银行卡代替存折成为客户的主要资金凭证、人民银行支付清算系统的上线大大提高了清算效率、VTM可视柜台的出现使银行的营业时间和资源分配更加灵活等。

“区块链技术在金融领域的应用前景被广泛看好，尤其是在跨境支付清算领域的实用性和适配度上都堪称最优。经过区块链技术‘分布式记账’优化后的跨境汇款方案，资金清算信息在‘链上’同步抵达、全体共享、实时更新，整个清算流程安全、高效、快速，可以大幅提升客户体验，被誉为‘最完美的跨境支付解决方案’。

“招商银行跨境直联清算区块链项目在国内率先实现了将区块链技术应用

境直联清算系统中存在的问题，对于区块链的应用探索有着重要的现实意义。”

【案例点评】

陕西自贸区内首单应用区块链技术跨境直联支付业务的成功落地，既是招行拥抱金融科技的创新成果，也是我省自贸金融创新区块链技术应用的成功案例。区块链技术在跨境直联支付业务上的应用，大大提高了跨境支付的效率，节省了银行的资源。同时，通过区块链支付，所有交易相关方共同维护交易记录，共同参与验证交易信息，有效地降低了国际贸易中的支付风险。