

浅谈区块链技术在银行业的重要价值

杨平生

(富滇银行股份有限公司,昆明 650011)

摘要:在现代经济社会中,随着互联网技术、大数据技术、云技术的发展,区块链技术在银行业得到逐步应用,并发挥着越来越重要的作用。基于此,从区块链技术的相关概述入手,深入探讨其在银行业中的重要价值。

关键词:区块链技术;银行业;重要价值

中图分类号:F830 **文献标志码:**A **文章编号:**1673-291X(2018)06-0077-01

在现代银行业发展的过程中,区块链技术的应用范围不断扩大。花旗、高盛、澳新银行等纷纷将区块链技术应用到积分、跨境汇款、股权登记等业务中,积累了不少实践经验。2016年,我国央行明确表示将对数字货币的发行展开探索^[1]。至此,社会各界开始高度关注区块链技术在银行业中的应用,不断加大该方面的研究,希望借助区块链技术促进我国银行业的革新。在本文中,笔者对区块链技术在银行业的重要价值展开讨论。

一、区块链技术概述

区块链技术是比特币的最底层技术,其为一串密码学机理生成的数据块。在理想状态下,区块链能够借助数据区块而改变以往过分依赖中心服务器的状况,各方信任机制能够充分发挥作用。在区块链技术下,所有人都能够借助加入一个透明化的数据库而进行数据传输、认证、点对点记账等。整个过程都能被记录下来,在密码学协议的作用下,所有记录一旦输入都无法被篡改。区块链技术的不同之处主要表现在如下方面:一是去中心化。整个系统能够脱离中心服务器,相关节点的权利与义务是对等的,不必再设立中枢性管理运行机构。各个节点相互作用,共同维系整个系统的各项功能。二是具备开放性。系统运作的整个过程是透明的,各项操作都能够被记录下来,相关数据将被公开。除此之外,系统程序开源,借助开源社区而吸纳更多的参与者。三是安全性比较强。各个节点间构建起加密且不可篡改的联动机制,交互信息会被开放,但是节点自身的各种信息无须开放,整个交易能够匿名进行。四是具有极强的自治性。区块链所应用的是一种协商一致的、公开化的算法,这使得所有节点都能够在信任的环境下开展各项操作。五是具有不可篡改的特点。在区块链技术下,数据库将被公开分发,所有节点都能够获得一份拷贝,单个节点将无法对数据库进行修改。

收稿日期:2017-07-10

作者简介:杨平生(1971-),男,云南昆明人,经济师,从事商业银行经营管理研究。

二、区块链技术在银行业的重要价值

尽管区块链技术还不够成熟,当前仍主要局限于虚拟货币领域,但随着区块链技术的发展,其在银行业中的应用范围将进一步扩大。区块链技术在银行业的价值体现在以下方面:

1. 有效地降低银行业成本。在现代金融体系中,银行是非常重要的主体,具有“中心化”的特点。银行不仅要依照客户的委托而开始财富管理,还要耗费不少的财力与人力构建起客户数据库,从而更好地为客户提供服务。银行的“中心化”角色能够有效地减少信息不对称,然而在其数据库系统不断扩大的过程中,相应的成本也不断攀升。在我国,网民数量高达7亿,倘若所有网民的信用额度都要进行调整,那么银行将面对极其庞大的工作量。在区块链技术下,银行能够“去中心化”,引入分布式的记账方法,只需要对集体性的数据进行维护即可,这样能够有效地降低银行业的成本。西班牙桑坦德银行曾出具了一份资料指出,倘若到2020年,全球所有银行都引入区块链技术,则每年可以节约200亿美元的成本^[2]。

2. 提升银行的业务处理效率。银行在现代货币交易过程中承担着清算与电子转账等服务职能。随着国际贸易的发展,银行成为跨境交易中的第三方服务者,不可或缺。然而我们都知道,跨境结算往往要花费相当长的时间,成本也非常高。特别各个国家所适用的清算程序不同,一笔汇款有可能要花费两三天才能够到账,效率非常低。在区块链技术的应用下,第三方金融机构的中间环节能够省去,跨境结算能够实现点到点,快速完成,且整个过程成本极低。除此之外,由于区块链的安全性能非常好,能够使得跨境汇款具有极高的安全性,提升资金的利用效率。在麦肯锡的测算下,在区块链技术的应用下,B2B跨境结算业务平均每单能够节约11美元左右的费用^[3]。

3. 强化银行的供应链金融管理。银行间最重要的一项常规业务就是票据交易,然而长期以来,银行在开(下转84页)

- [12] Wang.K.and X.Xiao.Controlling Shareholders'Tunneling and Executive Com pensation:Evidence from China[J].Journal of Accounting and Public Policy,2011,(1):89-100.
- [13] S.Chen,B.Lin,R.Lu,T Zhang.Controlling shareholders'incentives and executive pay-for-performance sensitivity:Evidence from the split share structure reform in China[J].Journal of International Financial Markets Ins,2015,(34):147-160.
- [14] J.Zhu,K.Ye,J.W.Tucker,KC Chan.Board hierarchy,independent directors,and firm value:Evidence from China[J].Journal of Corporate Finance,2016,(41).
- [15] Core J.E.,Holthausen R.W.&Larcker D.F."Corporate governance,Chief executive officer compensation,and firm performance"[J].Journal of Financial Economics,1999,(3):371-406.
- [16] 高琪.股权结构、公司业绩与高管薪酬[J].会计之友,2015,(7):41-45.

Research on the Relationship among Corporate Governance Structure, Corporate Performance and Executive Coverage Stickiness

——A Case Study of Listed Companies in A-share Manufacturing Industry

HUANG Yi,ZHU He-ping

(School of Business,Jiangnan University,Wuxi 214122,China)

Abstract: This paper examines the existence of salary stickiness of executives in manufacturing enterprises in Shanghai and Shenzhen during 2012—2015, as well as the impact of corporate governance structural factors on the paycheck of listed companies. The empirical results show that China's manufacturing executive pay displays a significant positive correlation with the performance of enterprises and a significant sticky characteristic. Taking the respect of corporate governance structure into consideration, the higher the independence of the board, the weaker the pay stickiness of executives. The smaller the size of the board of directors or supervisors, the stronger the pay stickiness. The effect of equity balance on executive pay viscosity is not obvious.

Key words: corporate governance structure; business performance; executive pay stickiness

[责任编辑 陈丹丹]

(上接 77 页)展这项业务的时候都是借助第三方来完成。即便是在电子票据交易中,银行也需要借助央行 ECDS 系统进行信息交互认证。在区块链技术的应用下,银行能够实现点对点的价值传递,不需要再借助第三方。这样一来,票据传输的速度将显著提升,减少了人为操作等导致的失误现象。相关数据,当前国内纸质汇票业务占到所有汇票业务的 70% 以上,各个环节都需要借助人工来完成,所涉及到的工作人员非常多,很容易出现人工操作错误。自 2015 年起,我国很多银行都出现过汇票业务过度集中而产生的信用问题。在区块链技术的应用下,供应链金融会减少很多人工环节,降低人工成本,并提升操作的准确率。在不久的将来,供应链金融过程中的纸质作业将被数字化作业所取代,因人工操作而出现的失误将有效减少。

4. 提高银行业的监管水平。当前,我国对商业银行的监管力度不断加强,很多商业银行为此投入了大量的财力与人力加强信用审核与客户征信,以降低各种系统性风险,如欺

诈、复杂金融衍生品过度交易、洗钱等。比如,2013—2015 年,汇丰集团的合规部门职工人数由 2 000 人扩大到 7 000 人;瑞银集团对此方面的年投入超过 10 亿美元^[9]。如果银行能够引入区块链技术,凭借各项信息与记录不可篡改的作用,将有效地甄别异常交易,杜绝欺诈状况出现。除此之外,在区块链技术的应用下,客户信息与交易能够自动加密、自动共享,银行能够有效地减少重复性的 KYC 工作,并及时发展客户的异常交易,第一时间采取有效措施,消除欺诈、洗钱、违规转移资金等犯罪行为。

三、结语

在区块链技术的作用下,银行第三方的角色将逐步消亡,这会导致银行丧失一部分传统业务收入。然而从长期发展的角度看,区块链技术将在银行业发展中发挥巨大价值,并将有效地降低银行业的成本,提升其业务处理效率,加快银行业的革新。

参考文献:

- [1] 郑金宇.区块链技术对银行业发展的影响、展望及监管挑战[J].银行家,2016,(7):11-13.
- [2] 金宏.区块链技术在银行业的应用[J].银行家,2016,(7):17-19.
- [3] 蔡钊.区块链技术及其在金融行业的应用初探[J].中国金融电脑,2016,(2):30-34.
- [4] 刘秋万.区块链技术与银行业应用[J].金融电子化,2016,(6):11-13.

[责任编辑 陈丹丹]