

摘要

不管我们知不知道，愿不愿意，未来几个月，银行业都将因区块链发生翻天覆地的变化。

本文编译整理自 techcrunch ，极客公园有加工整理，原文链接为：[bank-based blockchain projects are going to transform the financial services industry](#)

虚拟数字货币越来越热了，尽管最近市场在进行新一轮的调整，比特币和以太坊等虚拟数字货币还是被许多人狂热地追捧。

像比特币或是以太币这类货币的技术核心其实是安全性极高的数字分类密码账本——区块链。本质上来说，区块链就是一个数字账本，虚拟数字货币的交易会按时间顺序在账本上公开记录。事实上，得益于虚拟数字货币大热，银行业对其背后的区块链技术的兴趣也越来越大，银行建设的区块链项目也在不断增加。

目前在金融领域正在进行的一些最大的项目包括 IBM 支持的 Hyperledger Fabric 项目、公用事业结算硬币（USC）和 R3 区块链联盟。这些项目的发起者和投资人既包括像汇丰这样的传统大银行，也包括英特尔、IBM 这样的科技公司。更为重要的是，我们发现，对于区块链在这些项目中的运用，政府政策的倾向是支持的。

为何银行业需要区块链技术？

目前，绝大多数银行间交易时都需要创建一个细节繁复的协议，有点像从商店购买物品时打印各种小票一样。当体量大到不同银行的交易层面，且交易涉及到不同货币种类时，为了保证交易安全，这个过程会变得非常繁琐和缓慢，用上几天的时间完成一笔交易再正常不过了。

另外，不像我们在超市买东西，退了也就退了。在银行交易中，如果一方如果违约或拒不履行协议，就会导致另一方交易失败而损失惨重。奥利弗·怀曼（Oliver Wyman）的报告显示，每年金融行业用来弥补交易失败的费用在 800 到 6500 亿美元之间。

区块链技术的出现无疑改变了传统银行交易存在的这些问题。通过利用区块链项目

独特的「数字」性质，银行们可以减少并消除由于货币性质差异造成的结算时间障碍，确保及时、安全地处理交易业务。全球货币汇率的速度和交易安全性等等都可以因此受益。

区块链作为防篡改的共享分类帐本，可以使用计算机算法自动处理和结算交易，而不需要第三方验证。又因为它不需要人工处理，也不需要通过中间人进行身份验证，这项技术可以使支付更快，更可靠，更容易进行审计。如无意外，传统银行的后台清算方式都将被区块链彻底颠覆。

那么区块链将会以何种方式来颠覆银行业呢？我们总结了最可能的三种方式，供读者了解、参考：

IBM 的 Hyperledger 区块链项目

虽然 IBM 是一家科技公司，但它投资的 Hyperledger Fabric 项目算得上是区块链项目在银行业中创新的代表。简单点来说，Hyperledger Fabric 是 IBM 开发的一个贸易融资平台，旨在利用区块链改进银行国际收支方面的业务。

Hyperledger Fabric 通过 IBM Cloud 运行，运用到的区块链技术可以使特定交易中所有银行之间达成安全互连。值得一提的是，该项目的设计具有高度的可扩展性，允许多个参与者通过区块链轻松融入整个金融供应链流程，从而实现前所未有的交易透明度。

目前，包括德意志银行、汇丰银行、比利时联合银行、Natixis 银行、荷兰合作银行、法国兴业银行和意大利联合信贷银行在内的大银行都是 Hyperledger Fabric 的重要支持者。而作为 Hyperledger Fabric 的开发者，IBM 会向这些银行收取一定费用。

公用事业结算币 (USC)

(瑞士联合银行 图|路透社)

如果说 Hyperledger Fabric 还是科技公司的业务。那么「公用事业结算币 (USC)」则是传统银行自己发起的一场区块链革命。世界上最大的几个银行——巴克莱银行、加拿大帝国商业银行、瑞士信贷银行、汇丰银行、三菱巴基斯坦国际汽车银行和纽约州立大街等六家银行已经宣布支持瑞士联合银行开发的公用事业结算硬币 (USC)。

通过 USC，各大银行可以进行不同货币在不同银行间存款的平等兑换，以便保障中央银行的现金资产。值得一提的是，公用事业结算硬币（USC）使用的是由央行支持的主要货币，如美元、欧元，而不是比特币等尚不成气候的虚拟数字货币。瑞士联合银行表示，USC 和与其配对的实际货币价值相同。

显然，公用事业结算硬币（USC）解决了传统银行交易效率低下的问题。公用事业结算硬币（USC）用一种「货币中间商」的形式解决了不同货币如何高效率交易的问题，它帮助中央银行降低了现金储备的风险，大大减低了交易违约和信用风险问题。可以说，公用事业结算硬币（USC）绝对是银行业金融科技普及的一个标志，它确保了全球范围内标准化的区块链技术的广泛使用。

R3 联盟

世界上的银行数量庞大，除了上面提到的 USC 外，另外一些银行和科技公司开始团结、行动起来。2017 年 5 月，淡马锡、SBI 集团、美银美林和英特尔等机构和公司联合募集 1.07 亿美元，组成了另外一个使用区块链技术的联盟——R3 项目联盟。

R3 正在开发的技术主要集中在简化银行间交易的业务应用程序和将银行间同业拆借利率的业务自动化。R3 拥有自己的专有分类账本，可用于开发应用程序，同时还支持金融服务公司和技术公司构建基于 R3 分类帐本应用程序和服务的基础架构网络。这意味着 R3 给银行们多提供了一个选择，既可以选择 R3 的全套解决方案，也可以在内部建立自己的区块链开发团队。

另外，R3 也重视政府区块链业务的开发，新加坡政府、加拿大银行和其他国家金融机构都是其客户。

从上述归纳的区块链项目不难看出，这些公司或联盟开发的项目都是通过可信、安全的区块链技术提高传统银行业的效率。未来一段时间，在基础设施层面，银行业会因区块链发生翻天覆地的变化。不管我们知不知道，或者愿不愿意，未来几个月，银行业的发展都将证明这一点。

责任编辑：双筒猎枪

图片来源：IBM ■