

区块链在银行落地遇到的问题 和案例分析

北斗链 张蕾

2017年8月

写在最前面的话

“Blockchain-enabled technology is changing the way companies approach commerce、trading、transparency、security、identification、supply chain、auditing and so much more— the most significant and valuable business systems in the world will be powered by blockchains。”

虽然区块链诞生之初，银行业是最早接受并应用区块链技术的，但是在区块链项目实际落地的时候，银行业并没有什么特别之处。

甚至区块链的特点，是以颠覆传统银行业的姿态出现的：

“We need banking, not bank ! ”

所以，银行业在进行区块链业务分析的时候，一定要跳出“传统业务”的圈子。

从比特币到区块链

比特币

向更高级的数字货币发展

速度、性能、安全

向区块链技术商业应用发展

脱离狭义的货币范畴

银行业在“币圈”面临的变革

国家数字货币

- 国家数字货币正式发行和流通后，各个银行的传统业务，采用的工具和流程都将发生变化。

银行独立发行数字货币

- 类似香港银行介入到数字货币的发行；
- 各个银行的“可编程货币”将会在银行业务中发挥巨大的作用。

银行业在“链圈”面临的变革

--从单纯的“数字货币”转向更广阔的“数字资产”

- 资产的数字化、货币化：任何资产数字化以后，放到区块链上，都可以安全、高效地交易流通：
 - 不动产、实物资产、各种金融票据、各种供应链票据、金融衍生品、企业数据、企业信用等
 - 摩拜单车的案例：一辆自行车，通过二维码的方式变成了一个数字符号，出现在手机APP中。交易效率大幅度提高，这是共享模式盈利的秘密。

区块链在实际应用中的两个“致命”的问题

去中心化

技术语言描述就是，区块链允许系统中多个参与者，在并不信任对方的基础上，直接地、安全地共享一个数据信息，而不需要第三方的担保。这和银行很多传统的业务运作模式和监管体制是不相符合的。

丧失保密性

区块链系统中所有参与者，都可以查看到所有的交易记录，即使采取加密算法，区块链也会比传统数据库系统，泄漏更多的交易信息。而保密性是应用银行对客户的最基本的承诺。

总结来说：

区块链代表了一种新的交易方式，
它通过放弃部分的保密性，
来换取去中心化的权利。

目前，银行业最适合区块链的应用特征是：

轻量级、多对手直接交易
的金融系统

1) 什么是轻量级?

是指系统中，利益相关人比较少或者交易参与者的数量比较少。

在这种情况下，对保密性的要求不是特别突出。

2) 什么是多对手直接交易?

指交易的决策是多个对手直接作出的，可以使用或者不使用中介，中介对交易的本质不产生作用，只是在效率上有影响。

相对而言，去掉中介后，交易的效率和安全性更高。

银行业一些常见的“轻量级金融系统”

- 负债业务：（讨论）

Grameen Bank

- 贷款业务：传统的贷后管理、小额信贷等。
- 表外业务：大部分是轻量级的。

区块链给银行业在“内部管理”带来的变革

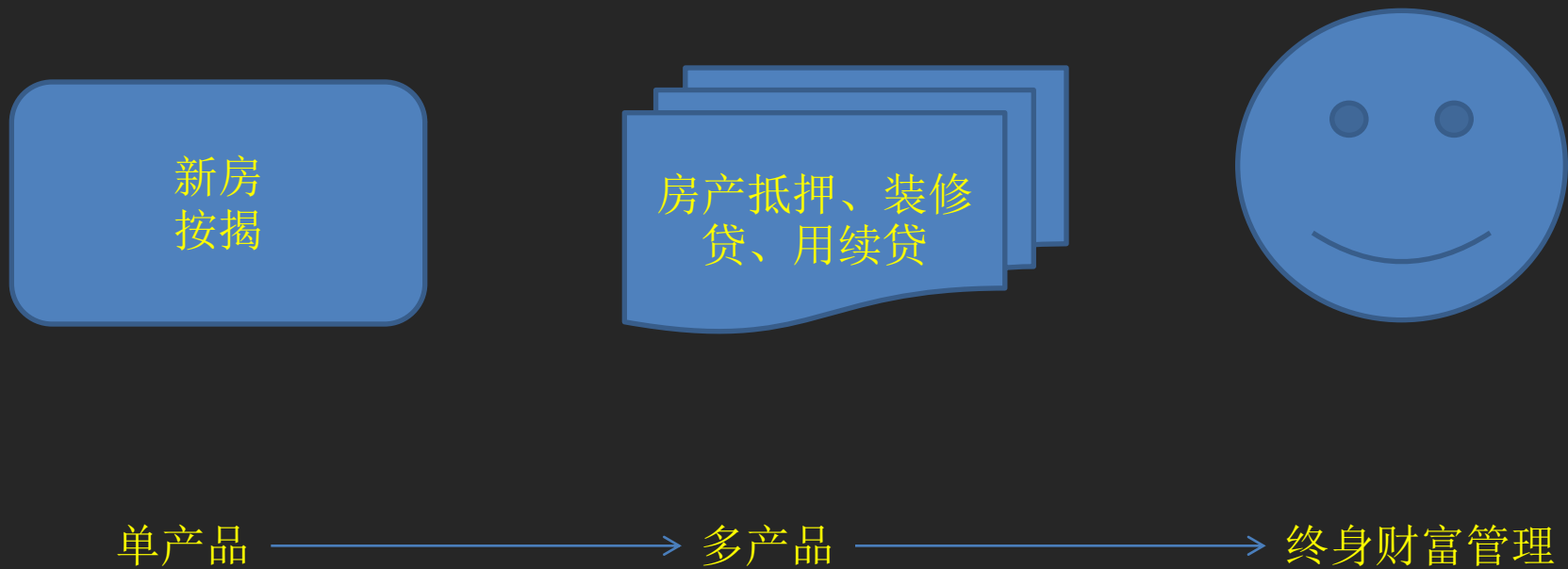
- 在一些主流的金融机构内部，也有一些轻量级金融系统，比如一些没有直接竞争关系的资产类的P2P交易等。
- 区块链也被一些大型金融机构当做“内部财务系统”使用，当需要跨部门、跨区域控制某个基金时，区块链可以提供一种快速、无摩擦的解决方案，安全性相对不那么重要。

区块链给银行带来的业务创新

案例分析

- 某商业银行，其核心客户是“有房一族”，所有业务围绕“房主”展开。业务增长乏力。

传统的战略路线



创新的战略思路



扩大客户范围 → 识别关键行为 → 建立核心竞争力

某银行基于区块链的业务创新

政府

银行

用区块链技术改造政府的房产交易登记系统；整合民政、公安、金融信息上链。

区块链集合大数据和人工智能，对外提供“人房”信用API

筹备区块链创业园区
成立区块链创业基金

金融或非金融系统
电商平台
各类APP



北斗链™

安全增强型区块链平台

北斗链

1

植入交易地理信息，也可以将地理信息作为一种交易约束

2

将原始货币和Token代币升级为智能资产，同时支持多种智能资产

4

可以承载
流媒体（文字、图
片、音频、视频）

安全性能增强型
区块链平台

3

通过“交易引擎”实现资产交易的可编程化：
众筹、拍卖、招投标、基金管理、撮合交易

北斗链的主要应用场景

供应链管理	金融风险控制	共享经济
<p>做供应链规划时，通常会将地理信息作为核心要素，比如：澳洲奶粉-厦门海关-江苏的冷库-北京的专卖店。</p> <p>如果交易信息不在上述约定的地点发生，供应链作弊的可能就很大。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1、尽职调查 2、贷后管理 <ul style="list-style-type: none"> -资金监管 -抵押物监控 	<p>共享经济的特点是所有权和使用权分离，所有者会要求资产锁定在某个特定的区域，作为安全的保障之一。</p>

“区块链业务分析”的概念



Business analysis is the set of tasks and techniques used to work as a liaison among stakeholders in order to understand the structure, policies, and operations of an organization, and recommend solutions that enable the organization to achieve its goals.

区块链业务分析

- Blockchain Business Analysis
- 基于IIBA的BABOK 3.0 标准

我们来开创一个新的职业

区块链业务分析师

Blockchain Business Analyst

区块链需求分析师

Blockchain Requirements Analyst

谢谢