

区块链技术赋能贸易金融平台

郑文艳

杭州铁泰贸易有限公司 浙江 杭州 310000

摘要：在互联网、云计算、大数据等新兴信息技术的推动下，贸易金融模式也发生了巨大的变化。银行等金融机构在传统的贸易金融模式基础上，通过新技术和新模式来提升服务水平，降低交易成本，提高服务效率，创新业务模式。其中区块链技术作为新兴的分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等计算机技术在金融领域的应用，正逐渐改变着贸易金融领域的传统运作模式，为银行等金融机构带来全新的挑战和机遇。

关键词：区块链技术；贸易

1 区块链是贸易金融中的核心技术

区块链技术的实质是一种分布式账本技术，通过对历史交易记录进行存储，并对交易双方之间的交易关系进行验证，从而实现去中心化、不可篡改、透明安全等特点。在贸易金融中，区块链技术具有以下优势：一是可以降低信用风险。区块链中的每个节点都可以参与记账，能够有效降低交易各方之间的信用风险，使得贸易金融中的信用成本大幅降低。

二是可以降低信息不对称。在区块链中，所有参与者都可以获得彼此间的信息，能够有效地降低由于信息不对称而产生的风险。

三是可实现多方协作。区块链中各节点之间相互配合，共同完成数据信息的存储和维护，可以实现多方协作，提高交易效率。

目前，区块链在贸易金融领域得到了广泛的应用。

2 区块链技术可在贸易金融中应用的场景

随着国际贸易规模的不断扩大，银行等金融机构在贸易金融领域也取得了长足的进步。据国际货币基金组织（IMF）预测，2019年全球货物贸易总额将超过20万亿美元，预计全球跨境支付结算将达到100万亿美元。由于全球金融体系的复杂性和脆弱性，许多新兴市场国家受到国际金融危机的冲击，其国内经济增长也因此受到影响。这将进一步增加贸易融资和供应链管理的需求，以支持贸易和资本市场活动。区块链技术以其去中心化、去信任、不可篡改的特性，可为贸易金融提供更好的服务体验和更高效率。基于区块链技术在贸易金融领域中的应用，主要体现在以下几个方面：

2.1 区块链技术可以提高贸易融资的安全性

贸易融资作为一种特殊的信贷类型，是指在国际贸易中，买方在收到卖方交付的货物后向卖方支付一定的货款，并提供相应的货物证明和相关单据。虽然贸易融

资能为企业提供融资便利，但其存在着信用风险高、信息不对称等问题，因此一直以来都是一种风险较高的融资方式。

贸易融资过程中的核心问题是信用风险，区块链技术可将供应链中各参与方的交易数据整合到一个统一平台上，提高交易各方在该平台上进行信息交换和信用验证的效率，进而提高供应链整体效率。

2.2 区块链技术可以降低企业融资成本，提高融资效率

传统的贸易金融模式下，由于商业银行和核心企业之间存在信息不对称，企业在贸易中很难获得融资支持，且由于缺少信息，商业银行和核心企业之间难以进行有效的信息传递。同时，在贸易融资中，核心企业往往拥有更大的话语权。基于此，如果能够有效利用区块链技术，就可以极大程度上解决融资过程中信息不对称的问题。区块链技术可以将贸易过程中的所有信息都记录在分布式账本上，且不可篡改、不可抵赖。通过区块链技术，核心企业可以实时掌握交易情况、交易数据等信息，从而在一定程度上降低了信息不对称带来的影响。此外，区块链技术还能够提供更高效、更便捷的融资服务。

3 区块链应用对贸易金融的影响

区块链技术是一种新兴的信息技术，其本质是利用分布式数据库、加密算法等技术进行数据共享、传输、存储和验证的系统。区块链技术可实现数据共享、数据不可篡改、公开透明等特性，能够有效解决目前贸易金融中存在的信用风险大、成本高等问题，并通过去中心化的组织结构和智能合约机制，构建基于区块链的新型贸易金融平台。

具体而言，区块链技术可以用于供应链金融平台，通过区块链网络在供应链上下游企业之间进行点对点数

据传输和信息共享,实现信息流、物流和资金流的有机统一;可以用于数字票据交易平台,利用区块链技术解决票据流转过程中存在的交易真实性难以核实、难以控制背书转让风险、资金支付存在风险等问题;可以用于电子商务平台,通过区块链技术可以有效地解决商品与服务的信息不对称问题,从而提高电子商务交易的透明度和可信度。目前,区块链技术在贸易金融领域的应用主要集中在供应链金融、数字票据交易等方面,且主要集中在供应链金融领域。

3.1 供应链金融

供应链金融是指通过核心企业与供应链上下游企业间的合作关系,对供应链的信息流、物流和资金流进行控制,以满足供应链上企业的资金需求,在一定程度上缓解中小企业融资难问题的一种金融服务方式。目前,我国供应链金融还处于起步阶段,业务开展和产品设计相对单一,且大部分为基于核心企业信用的模式。

利用区块链技术可有效解决供应链金融中信息不对称问题,降低交易成本和融资风险。首先,利用区块链技术可以实现供应链上各参与方信息共享和业务协同,使整个供应链体系实现信息流、物流和资金流的有机统一;其次,利用区块链技术可实现价值传递与数据共享,降低交易成本和融资风险;最后,利用区块链技术可实现对供应链中企业的信用评估与分级管理,提高了信息的可信度。

与传统方式相比,基于区块链的供应链金融在交易流程上更加透明、可追溯,在操作层面上更加简单高效。另外,由于区块链技术具有分布式数据存储、去中心化等特点,能够有效降低传统金融机构对中小企业授信所面临的信用风险。

3.2 数字票据交易

票据市场是我国金融市场的重要组成部分,在降低企业融资成本、提高金融服务实体经济等方面发挥着重要作用。然而,由于票据市场存在信用风险大、流通性差等问题,企业和银行在使用票据时面临着较大的风险,且传统的票据交易模式存在效率低下、信息不对称、交易成本高等问题。而区块链技术具有去中心化、不可篡改、不可伪造、透明公开等特性,可以解决票据交易过程中存在的问题。

数字票据是一种数字化的纸质票据,可以通过区块链技术实现电子票据的签发和转让。数字票据与纸质票据的区别在于电子汇票上记录了所有的交易信息和信息更新,而纸质汇票只记录了在一定时间段内的交易信息。同时,数字票据可以作为债权凭证用于支付结算和

融资业务。在供应链金融平台上,利用区块链技术搭建数字票据平台,可以有效解决贸易金融中存在的信息不对称问题,提升供应链上下游企业间的信任度,促进贸易金融业务的发展。此外,数字票据还可以通过区块链技术解决信用风险大、流通性差等问题,促进票据市场良性发展。例如,通过区块链技术搭建数字票据交易平台来解决应收账款融资难问题。

4 贸易金融业务面临的问题

4.1 区块链技术解决信息不对称的问题。传统贸易金融业务中,信息不对称是一个普遍存在的问题。贸易双方信息不对称,导致银行在开展业务时面临着客户资信调查难、客户风险评估难等问题。银行在开展业务时,需要通过大量的基础数据进行信用评估,对客户经济实力、财务状况等进行调查。但由于调查范围小,调查过程复杂,资料收集难度大,导致银行信用评估成本高,交易成本高。此外,贸易金融中需要解决的信息不对称问题还包括贸易融资产品复杂多样、风险难以识别等问题。

区块链技术通过将数据进行分布式存储和点对点传输,消除了数据信息在传递过程中的失真,极大地提高了交易效率。区块链技术以去中心化和防篡改等特点有效解决了传统贸易金融业务中信息不对称问题,降低了交易成本,提高了交易效率。同时区块链技术还可以为贸易金融业务提供一种去中心化的信任机制,利用智能合约对贸易金融业务中的参与主体进行约束和监管,从而提高交易安全性和效率。

4.2 区块链技术提高供应链金融的效率。在贸易金融业务中,银行等金融机构与供应商、客户之间存在着信息不对称问题。银行等金融机构作为供应链中的核心企业,掌握着企业的经营状况、交易记录和信用等大量信息。同时银行等金融机构作为供应链中的主导企业,通过对供应链中各参与方信用数据进行评估和分析得出信用等级评级结果。基于此评级结果进行授信审批,能够提高供应链整体运作效率和资金使用率。

区块链技术对供应链中参与方之间信息的透明化、不可篡改性和可追溯性提供了有力支持。在区块链技术的支撑下,各参与方在交易过程中都能及时获取相关信息并进行核对和确认,能够有效避免虚假交易等行为发生。此外,由于贸易金融业务具有一定的周期性和持续性特点,各参与方之间存在着信息不对称问题。通过区块链技术可以实现对贸易金融业务各参与方信息数据的及时获取和更新,提高贸易金融业务效率和安全性。

4.3 区块链技术推动贸易金融业务创新发展。传统

的贸易金融业务主要依托于纸质单据进行结算和融资活动,效率低、成本高、风险大且难以追溯。随着区块链技术的不断发展成熟和应用推广,基于区块链技术构建的贸易金融平台能够实现在线、实时、安全地处理各类交易信息和单据数据,并能够提供高效便捷、低成本的融资服务。借助区块链技术实现贸易金融业务创新发展将会极大地提高业务效率和资金使用效率。

在传统的贸易金融业务中由于存在着信息不对称问题,银行等金融机构通常采用传统的信用评级机制对客户进行信用评估。然而在基于区块链技术构建的贸易金融平台中通过分布式数据存储、共识机制、加密算法等计算机技术实现了对客户信息数据的实时获取和更新以及对交易过程中相关信息数据的真实性、可靠性进行验证和认证,能够有效地保障客户信息数据安全。

区块链技术可以将银行等金融机构与企业之间信息不对称问题通过区块链进行解决。在区块链技术实现贸易金融业务中,银行等金融机构将客户信用信息数据上链存储在区块链中并与其他企业建立合作关系。通过区块链技术来构建贸易金融平台不仅可以将客户信息数据上链存储到区块链中实现对客户信用信息数据安全保障,还可以让银行等金融机构共享客户信用信息数据实现客户之间的信用互认。

5 区块链技术在国际贸易融资中的应用案例

目前,全球贸易融资市场正面临着传统风控模式下的资金安全和效率问题,基于区块链技术的贸易融资平台,可以解决传统金融机构在贸易融资过程中面临的三大挑战:一是难以有效把控贸易信息真实性问题;二是难以实现贸易融资自动化审核;三是难以在风险可控范围内有效降低贸易融资成本。基于区块链技术的国际贸易融资平台,可以有效解决以上问题。

德国商业银行推出了“数字通”平台,该平台是由德国商业银行主导的一个基于区块链技术的国际贸易融资平台。该平台在德国国内金融市场上提供了一种新的线上交易方式,并且可以根据企业需求进行定制化设计。该平台以一个分布式数据库作为底层技术,以数字化信息替代纸质文件,以实时监控替代人工操作,实现了贸易融资流程的自动化。“数字通”平台实现了德国商业银行与客户之间、客户与其他金融机构之间以及金融机构与监管机构之间的高效沟通,同时通过区块链技术也实现了对客户信用风险的有效控制。

中国建设银行在2016年3月发布了基于区块链技术的国际贸易融资系统——“e贸贷”。

e贸贷是基于区块链技术实现的全线上、全自动化的

国际贸易融资系统,通过银行与企业、企业与客户间建立一个基于区块链技术的数据交互平台,银行可在线完成对企业授信、审核、放款及还款等全流程操作。该系统基于银行内部已经搭建完成的区块链底层平台,引入了区块链+物联网+云等技术,为核心企业及上下游企业提供了一种全新的融资模式,可以极大地提高供应链金融服务效率。

平安银行利用区块链技术为跨境电商客户提供在线信用证融资服务。通过与蚂蚁金服合作,平安银行推出了“易链通”平台,为跨境电商企业提供在线信用证融资服务。该平台主要针对跨境电商供应链中各参与主体之间信息不对称、资金结算周期长等问题而设计。在供应链上企业可以根据自身需求在线发起融资申请,银行通过大数据分析筛选出符合要求的企业后再进行融资申请受理;审核通过后,银行可通过平台实时查询到相关交易数据和信息;交易成功后,银行可自动将款项划至企业账户;贷款发放后,银行可在线监控资金流向和贷款使用情况。

6 区块链在我国供应链金融中的发展现状

目前,区块链技术在供应链金融中的应用尚处于早期阶段,主要体现在供应链金融中的应收账款管理、贸易融资风险管理等方面。但是随着区块链技术的发展,该技术有望与其他金融技术相结合,并在更多行业得到应用。

区块链在供应链金融中的应用主要体现在:一是基于区块链技术的应收账款管理系统,利用区块链的去中心化、不可篡改、可追溯等特点,提高应收账款的确认速度,同时加强应收账款的管理。

二是基于区块链技术的贸易融资系统,该系统主要是将传统融资中核心企业对中小企业应收账款转移到各参与方之间,利用区块链的不可篡改和可追溯等特点,为中小企业提供更方便、快捷、低成本的融资方式。

三是基于区块链技术的供应链风险管理系统,利用区块链可溯源、不可篡改、可追溯等特点,为供应链企业提供安全可靠、信息透明的数据共享服务。

四是基于区块链技术的供应链信用评级系统。利用区块链技术可以降低企业间信用不对称程度,实现信用信息共享与传递,帮助企业获得更加及时、准确和全面的信息。利用区块链不可篡改、可追溯等特点,为核心企业与银行等金融机构提供更好的风控方案,降低银行等金融机构面临的风险。

7 对我国银行等金融机构发展区块链技术的建议

第一,我国银行等金融机构应在现有的区块链应用

技术的基础上,结合自身实际情况,积极参与到区块链的研发工作中,并逐渐积累经验。

第二,在区块链技术应用过程中,要充分考虑业务流程的合规性和业务风险、数据隐私保护等问题。

第三,要制定合理的激励政策,鼓励员工积极参与到区块链技术研发和应用工作中。

第四,要注重技术创新与人才培养,积极开展与高校合作。

第五,要建立健全内部管理制度和监督机制。

结束语

目前我国银行等金融机构在区块链技术方面的应用

还处于起步阶段。如何把区块链技术应用到贸易金融业务中去是我们面临的一个重要问题。虽然我国银行等金融机构在发展区块链技术方面还存在一些问题和不足,但只要我们不断努力,相信一定能够克服困难、不断完善区块链技术在贸易金融领域应用的工作。

参考文献

[1]灼识咨询.2022中国供应链金融科技行业蓝皮书[R].2022.

[2]朱兴雄,何清素,郭善琪.区块链技术在供应链金融中的应用[J].中国流通经济,2018(3):111-119.