

摘要：区块链+金融的场景应用越来越多，区块链可以用于金融领域的结算和清算；数字货币对中心化货币发行方的挑战；节约跨境支付的成本；提高财产保险理赔的效率。

关于区块链的特点，其实已经是老生常谈了，而区块链最本质最突出的优点也就是所谓的去中心化。了解了这种点对点的技术特点就会发现，最需要这项技术的就是对隐私性要求比较高的领域。

现在的应用大头就是金融行业，因为和钱相关一定是最需要私人保密性，需要点对点去中心化的一个领域。金融服务产业是全球经济发展的动力，也是中心化程度最高的产业之一。金融市场中交易双方的信息不对称导致无法建立有效的信用机制，产业链条中存在大量中心化的信用中介和信息中介，减缓了系统运转效率，增加了资金往来成本。

在所有人的信任需要成为整个领域中工作的一部分的时候，这个领域就是区块链可以使用的领域。区块链技术公开、不可篡改的属性，为去中心化的信任机制提供了可能，具备改变金融基础架构的潜力，使其在金融领域的应用前景广阔。

今天我们来谈谈区块链在金融领域的应用：

（1）金融领域的结算和清算

以金融领域的结算和清算为例，全球每年涉及各种类型的金融交易高达18万亿美元。由于交易双方互不信任，因此金融机构需要通过处于中心位置的清算结构来完成资产清算和账本的确认。这类涉及多个交易主体且互不信任的应用场景就非常适合使用区块链技术。原则上，可以直接在金融之间构建联盟链，那么机构之间只需要共同维护同一个联盟区块链，即可实现资产的转移和交易。



(2) 数字货币

货币是一种价值存储和交换的载体，过去都是中央法定机构集中发行的。以比特币为例，正是由于其非中心化的信任机制，虽然先后经历多次交易所倒闭、“虚拟货币”非法使用被查抄、多个政府禁止使用等危机，但比特币经受住了所有这些考验，目前仍能稳定运行。比特币的出现和稳定运行，可以说完全颠覆了人们对于货币的认识。相信区块链技术或者说分布式账本技术会在数字货币技术体系中占据重要地位。



(3) 跨境支付

另一个区块链可颠覆的金融服务就是跨境支付。通常跨境支付到账时间长达几天甚至一个星期。除此之外，跨境支付需要双边的用户都向当地银行提供大量开户资料和证明，以配合银行的合规性要求，参与交易的银行和中间金融机构还需要定期报告，以实现反洗钱等其他合规性要求。这是一个典型的涉及多方主题的交易场景，区块链技术可以应用在多个环节。



区块链技术，一方面可以减少用户重复提交证明材料，提升效率，另一方面可以更好地实现合规、实时性等，大幅提升金融机构的运行效率，提升监管效率。此外，由于区块链技术可以在银行等金融机构之间直接通过区块链实现资金和资产的转移，因此可以去掉高昂的中间费用。此外，还可以结合智能合约等技术，在合约中规定好实施支付的条件，在支付的同时保证义务的实施，提升交易的安全性

(4) 财产保险

财险是除寿险之外最大的保险。传统上，财险理赔是用户的痛点和成本瓶颈，估计理赔成本的占比至少高达保险公司收入的11%。而且由于理赔过程中用户需要提供大量的资料，客户体验往往非常不友好。由于每个理赔可能会涉及大量的手工操作，因此需要占用大量的人力、物力来进行理赔处理。此外，由于保险公司各自为政，财险理赔还需要对抗保险欺诈。而区块链技术则可以很好地缓解财险理赔的用户痛点，降低理赔成本。

首先区块链可以减少客户提供理赔资料和证明的负担，如果资产可以智能化地嵌入智能合约，则资产可具备自动启动理赔流程的能力，甚至可以实现自动化理赔，大幅加速理赔过程，改善客户体验，甚至可以在联盟成员之间进行合理的数据共享，有效地发现和排除保险欺诈。此外，区块链技术的应用可以大幅度减少保险公司对中介代理服务人员的需求，从而大幅度降低运营成本。

区块链始终只是技术，只有当技术应用到实地场景的时候，才能最大程度地发挥其价值。未来在区块链+金融领域，相信会有越来越多的应用场景，让我们拭目以待。

。