

国家外汇管理局

跨境金融 区块链 平台

平台主要利用区块链可信的技术特点，旨在解决中小企业跨境融资难、融资贵问题，全面推动跨境贸易金融业务的发展。

- 1、 办理企业融资申请
- 2、 报关单 真实性核验
- 3、 防范 报关单 重复使用、和超额融资
- 4、 审核融资项目

跨境区块链平台先后选取“出口应收账款融资（发货后）”和“企业跨境信用信息授权查证”作为业务场景，通过区块链的数据不可篡改特性，把企业提交融资申请、融资受理、融资审核、放款登记到还款登记的整个业务流程，放在平台上进行管理。并将出口贸易融资中的核心单据“出口报关单”信息通过区块链系统进行查验，验证该单据的真实性，自动计算对应报关单的可融资余额，防止重复融资和超额融资，同时融资效率大大提高。

另一方面，跨境区块链平台也有效降低了银行融资业务风险，提升了银行融资业务办理意愿和效率。

同时，该项目为监管方提供了更加便利、全面的管理支撑。该平台首创的三方隐私保护密码学方案，使得业务参与方信息和业务内容信息仅在对手方和监管方可见，而利用区块链共享机制实现的穿透式、实时的监管方式，具备信息实时同步、交易方无需主动上报的特色。

2019 年 试点的三个阶段：

1、今年 3 月 22 日，“跨境金融区块链服务平台”率先在上海、重庆两个直辖市和江苏、浙江和福建三省的省会城市 南京、杭州、福州 这五个城市 进行 试点。

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、中信银行、招商银行、浦发银行、兴业银行等 14 家银行 400 余个分支机构首批接入。

2、7 月 6 日，试点范围扩大，陆续新增陕西、北京、厦门、宁波四省市参与试点，试点范围由试点省的省会城市扩展至全省的一些城市，目前 9 个省市的 14 家银行的全部分支机构参与试点。

3、10 月中下旬，跨境金融区块链服务平台试点范围进一步扩大，扩大后的试点地区包括国家外汇管理局天津、上海、江苏、广东、四川、陕西、北京、重庆、河北、山西、吉林、浙江、福建、安徽、江西、湖南、广西、厦门、宁波等分局，试点银行增至 20 家全国性商业银行（新增光大银行、华夏银行、广发银行、平安银行、渤海银行、邮储银行）在试点分局辖内的全部分支机构。试点分局辖内尚未申请试点的地方性银行和全国性银行地方分行可向试点分局申请参与试点工作。

成果：

自 2019 年 3 月 22 日启动试点以来，至 12 月 15 日，跨境区块链平台已扩展到 17 个省（自治区、直辖市），自愿自主加入的法人银行达 170 多家，超过全部办理外汇业务银行的三分之一，覆盖银行网点达到 5600 多个；平台累计完成应收账款融资放款金额折合 101.69 亿美元（其中人民币 85.92 亿元），服务企业共计 1859 家，中小外贸企业占比 70%以上。

2020 年 扩大试点范围

拓展区块链技术在跨境融资、宏观审慎管理的应用场景。

跨境金融 区块链 平台

简介

一、传统出口贸易融资的两大困境:

- 1、传统模式下，银行缺少 核查质押物真实性的有效、便捷渠道。
- 2、由于信息不对称、数据缺乏共享等原因，银行难以掌握企业 在同业融资的具体情况。中小外贸企业普遍资金少、管理不规范、信用相对较低，尤其是个别资质较差的企业利用票据造假或重复使用来骗取融资也时有发生。

二、出口贸易融资涉及:

物流、资金流、信息流，其交易链条长，涉及范围广。传统处理过程中主要依赖线下纸质单据的运转，效率较低，操作风险高，核验成本高。

再加上存在虚假融资、重复融资等风险，增加了银行的管理和运营成本，最终导致企业的融资成本增加。

三、在跨境区块链平台运行之前，银行审核“跨境应收账款质押融资”业务 主要依靠:

传统模式下，对 出口贸易融资 检查需花很大精力进行：

- 1、非现场监测分析：企业提供的纸质报关单，并逐笔查看和打印企业的贸易监测系统内报关信息来核实确认融资背景真实性；
- 2、现场核查；
- 3、为防范重复融资，银行通常会在事前将企业融资情况与外汇局收付汇、海关进出口量数据进行比较，分析其合理性。

因此，审核难度大，且各家银行间信息不共享，无法完全避免重复融资行为。而且由于流程繁琐、风险高、收益低，银行基层经理办理该业务的积极性不高。

由此，尽管贸易融资业务有着债务自偿性、风险相对可控等明显优势，但是基于上述难点，导致贸易融资的授信审批多以传统流贷标准控制，难以发挥贸易融资业务特性，亦难以满足贸易融资业务高效、高频、额小的市场需求。

四、跨境区块链平台上线以后，企业向银行申请质押融资时，该平台为银行提供：

而通过在“跨境区块链平台”，整合监管部门、银行、企业广泛参与，可以做：

- 1、录入 业务的详细情况
- 2、引入 监管规则
- 3、资金收付情况
- 4、质押物凭证
- 5、融资申请
- 6、放款

等多种信息共享。平台对 上述信息进行分析，做出判断，然后 提供如下信息：

- 1、质押物信息是否是真实
- 2、质押物是否被重复使用或超额融资

作为银行审核融资项目的参考，帮助银行把控融资风险，提升银行融资风控能力。

外汇局能够看到银行、企业办理融资业务各环节的真实信息，及时发现交易过程中的异常，既达成跨境金融服务目标，又满足真实性监管要求，真正体现了寓监管于服务的管理理念。

五、传统审核方法与 区块链技术平台的 比较

传统出口贸易融资需要提交：报关单，外销发票、箱单、提单、合同等纸质资料来佐证贸易真实性；准备材料至少要 2 至 3 天，甚至一周。上链以后，企业上报材料、银行审核几乎全部实现电子化，缩短了企业融资周期，也降低了企业财务成本。

在传统办理流程中，银行通过海关总署网站查验报关单结关状态，如果查询高峰期系统拥堵，1 分钟大概仅可完成关单核验 2 张，500 多张关单大约需耗时 4-5 个小时，严重制约了融资放款的时效性。通过平台的批量导入及校验功能，500 张关单的数据导入连同关单验真用时仅 1 分钟，融资审核效率大幅提升。

六、出口企业得到的好处：

得到融资，跨境应收账款质押融资利率要比普通流动性贷款利率低不少，企业融资成本大大降低。

企业不仅提前收到了融资款，缓解了资金流转压力，也能够提前拥有办理结汇锁定汇率风险的自主权，平衡资产负债敞口，更好地规避汇率波动风险。

七、区块链技术目前也存在不足：

- 1、性能方面，由于需要多个节点的同步，遇到高并发情况时性能上可能会有问题。
- 2、隐私保护，虽然区块链有加密技术，但它在互联网上有多个节点，可能会存在安全问题。

八、解决方法：

- 1、改善提高 区块链的性能。
- 2、尽量不把核心信息放到链上，也就是数据最小化原则，即数据‘可用不可见’——‘虽然能用，但看不到’。平台通过后台数据的对碰来告诉用户核验的结果。
- 3、平台不展示企业在其他银行办理融资的报关单信息，也未显示客户在其他银行的融资情况，仅是系统后台做校验。

九、进一步提高整个系统：

从全国来看，目前办理外汇业务的银行约有三分之一上链，上链银行仍对企业同一笔报关单在未上链银行有过融资行为而有所担忧。区块链的特性决定了参与者越多，链上信息就越准确。受访企业和银行普遍希望平台试点范围再次扩大，有更多参与者加入平台，进一步缓解中小外贸企业融资难融资贵问题。

十、下一阶段工作：推进跨境区块链平台的支付融资便利化新场景建设。

- 1、推进服务贸易税务备案电子化应用，提升服务贸易跨境支付便利化水平。
- 2、引入资本项目资金用途相关凭证，对银行、企业办理支付业务的真实性及合规性进行交互核验，有效防范资本项目收入支付便利化业务风险，支持资本项目收入支付便利化改革。
- 3、研究推进进口端的贸易融资服务应用场景上线，进一步促进贸易融资健康发展。
- 4、立足支持西部陆海新通道建设，推动地方物流平台信息接入，丰富贸易企业物流信息，为贸易企业跨境结算与融资提供便利。