

券商试水区块链ABS难在哪

建立新的信任机制

近期，多家券商透露正在研究区块链技术，掀起了市场对区块链技术应用于证券行业的关注。中信证券近日在互动平台上介绍，公司始终密切关注并积极实践包括大数据、人工智能、云计算、区块链等金融科技在证券行业应用场景的落地，目前公司在区块链方面已尝试研发，尚处于技术跟踪和探索阶段，暂未形成业务场景落地计划。第一创业证券也在互动平台上表示，公司一直关注区块链技术在金融领域的应用，研究可能的应用场景。

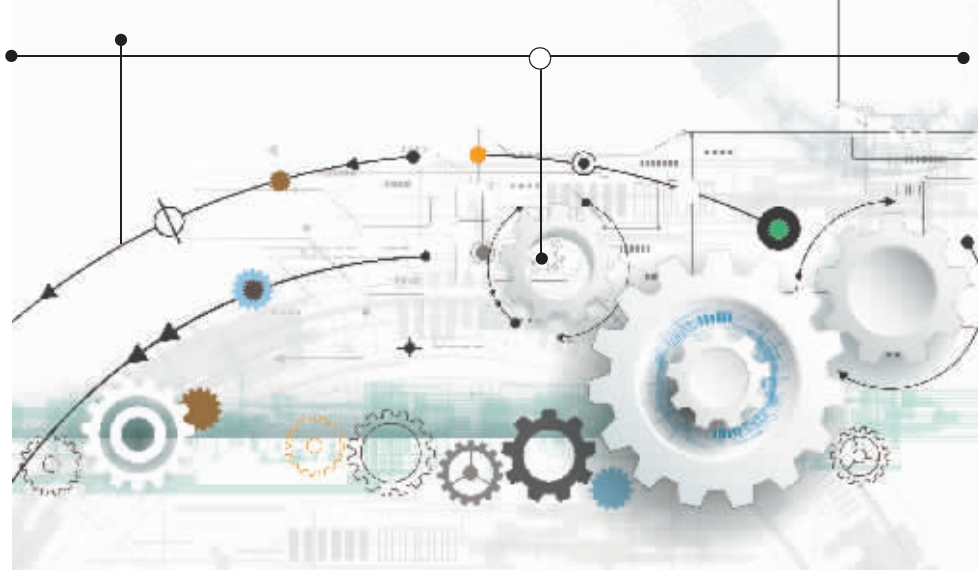
区块链概念存在已久，今年10月，我国正式宣布要把区块链作为核心技术自主创新的重要突破口，让沉寂的区块链话题再度“翻红”。金融行业被视为区块链落地的重要场景，掀起了一波研究与落地热潮，券商此时“官宣”加码区块链正当其时。那么，区块链技术可以给券商带来什么机遇，该项技术可以应用于券商的哪些业务之中？

广发证券方面认为，区块链本质上是一个多方共同参与维护的可信数据库，它有望取代掉证券行业中一些原本需要信任人和机构才能完成的环节，达到提高效率的目的。

“券商的经纪、投行、自营、资产管理业务以及后台交易清算、用户积分系统都可以与区块链进行有效结合，应用范围基本涵盖券商的各大主要业务。目前相对成熟的是将区块链运用到ABS发行领域，已有诸多券商推出了相关产品。”苏宁金融研究院特约研究员何南野对北京商报记者表示。

其实，当前因市场ABS业务存在多方

参与、信息不对称、发行管理困难、资产运行效率低等问题制约其发展。而区块链具有去中介信任、防篡改、交易可追溯等特性，两者结合有助于建立新的信任机制，解决行业痛点问题，近年来，逐渐有券商应用区块链技术到ABS领域先行先试。



参与、信息不对称、发行管理困难、资产运行效率低等问题制约其发展。而区块链具有去中介信任、防篡改、交易可追溯等特性，两者结合有助于建立新的信任机制，解决行业痛点问题，近年来，逐渐有券商应用区块链技术到ABS领域先行先试。

ABS先行先试

“对于券商而言，区块链技术有着非常好的应用前景，我们对此非常期待。”国泰君安相关负责人对北京商报记者表示。

国泰君安对区块链的探索较早，其中

ABS成为这家券商率先实现区块链技术突破的场景。2015年8月，国泰君安资金同业部发行了国内首单以券商两融债权为基础资产的ABS——“国君华泰融出资金债权1号资产支持专项计划”。2018年，国泰君安和深圳证券交易所合作，共同研究区块链在ABS领域应用，利用区块链上链保存原始基础资产，使用智能合约进行上链和筛选，确保原始资产数据质量。

也是在2018年，广发证券携其旗下全资子公司广发资管自主研发了基于区块链技术的资产证券化平台——广发证券ABS云平台，且在当年10月实现首笔基础资产

上链保存。

“可信ABS云推出的目的是解决目前在资产证券化项目管理中面临的两个问题：首先是基础资产数据不透明，真实性、完整性难以验证的问题。当出现了数据错误时，特别是在经办人发生变动的情况下，不容易搞清楚是哪一个环节出了错，是谁修改的。当出现严重数据事故时，不方便举证、追责。其次是存在流程复杂、信息化程度差和管理效率比较低等问题。”广发证券方面对北京商报记者介绍，广发证券的可信ABS云用区块链对基础资产数据进行存证，结合数字签名的手段证明了数据的真实性和完整性，使得基础资产数据可以用于审计、追责。其最主要的优点就是使基础资产数据更加可信，使ABS项目管理更加规范和高效。

近年来天风证券、德邦证券、华泰证券等券商也均有依托区块链技术的ABS产品落地。业内认为，区块链与资产证券化结合已具备良好的基础，中介机构可以通过区块链获取真实的基础资产数据，提高效率；而投资者可以在真实的基础资产数据上开展分析，更准确地评估资产价格；监管机构也能够更大程度上实现穿透式监管的需求。

人才、治理机制等难题待解

除了ABS领域，头部券商也正在更多区块链技术应用探索。北京商报记者了解到，在存证方面，国泰君安还搭建了电子存证服务平台，将电子合同、该公司版权文章等内容存证在链上，为公司提供司法服务。除了存证类应用外，区块链还可以用

来提高OTC市场（场外交易市场）交易效率，广发证券正在做相关项目的研究。

显然，区块链热潮滚滚而来，将该技术渗透到实际业务中，已成为券商未来重点布局方向。不过从目前看，“券商+区块链”还处于试水阶段，要有更多有效的商业应用落地还存在诸多挑战。

何南野认为，券商行业属于严监管的领域，法律法规限制较严，创新相对较弱，要实现区块链技术的有效落地，首先得拥有一个较为宽松的法治环境。另外，区块链可以提升证券交易和结算的效率，但与此同时，由于技术的不成熟性，区块链所带来的交易风险也会随之增加，这势必抑制券商进行区块链创新的动力。

他还表示，券商领域区块链专家屈指可数，人才缺乏是发展的重大瓶颈。区块链属于底层的基础设施，一旦建立就具有很强的规模效应和溢出效应，理应由全行业共同发起、共同创建、共同出力，集中力量实现区块链技术在全行业的落地应用，但目前，主要是部分龙头券商在进行区块链的尝试和探索，研究力量相对较弱，资金人才缺乏，顶层设计不够，这是区块链技术在券商落地的最重大挑战。

广发证券相关负责人在谈及区块链应用的挑战时也表示，区块链在证券行业的落地需要大量人才，目前既懂证券知识又懂区块链技术的人才比较少。同时联盟链治理比较难，需要找到一种治理机制让多家金融机构合作，共同建立联盟链，形成一个健康的生态。此外，区块链技术并不成熟，在隐私保护、共识算法等方面仍然有很多难题需要解决。

北京商报记者 孟凡霞 马婧

顺义区税务局以党建引领激发税务新活力

顺义区税务局坚持提升党建工作的辐射力和影响力，大力推进思想建设、组织建设和作风建设，真正把党的政治优势、核心优势转化为推动工作的强大动力，实现了业务工作与党建工作融合发展，唱响党建工作“主旋律”，奏响为民服务“最强音”。

缅怀先烈 涤荡“红色”初心

缅怀先烈不忘初心，坚定信念牢记使命，这是顺义区税务局增强党建工作感染力和长效性，做活做实“红色教育”文章的重要内容。在黄花城烈士陵园，20余名党员干部面向党旗庄严宣誓，重温入党誓词，共同追忆革命先烈丰功伟绩，承继革命英雄红色基因。

惠企便民 打造“金色”招牌

以优化税收营商环境为抓手，了解纳税人办税需求，多措并举优化办税流程和办税

设施。在办税服务厅增设无障碍通道、无障碍卫生间、母婴室等设施，满足部分纳税人特殊需要；设立“党员志愿服务岗”，制定党员志愿者管理制度和活动方案，为纳税人、缴费人提供暖心服务。

对标先进 树立“蓝色”榜样

结合“不忘初心、牢记使命”主题教育，开展“先进典型人物”评选活动。认真挖掘先进典型人物和典型事例，树立典型榜样，弘扬清风正气，促使全局干部对照先进典型、对比先进找差距、对标榜样担使命；“比学赶超”在顺义区税务局蔚然成风。

2019互金年报出炉：行业仍存信用、声誉、合规、技术四大风险

北京商报讯(记者 岳品瑜 实习记者 刘四红)12月17日，在2019第三届中国互联网金融论坛上，由中国互联网金融协会编著的《中国互联网金融年报2019》(以下简称《年报2019》)正式发布。《年报2019》显示，我国互联网金融风险专项整治工作深入推进，成效显著，互联网金融总体风险水平持续下降，行业规范健康发展态势日渐形成。

针对风险《年报2019》具体解释，其主要表现为四大方面，一是信用风险首当其冲，多重压力之下，仍有部分互联网金融从业机构资产质量可能恶化、劣化，特别是一些风控能力不足的从业机构，可能面临更严峻的团伙欺诈、逃

废债等问题，防范化解信用风险是摆在行业面前的首要任务。

第二是声誉风险需高度警惕。在行业出清有序进行大背景下，仍有部分从业机构铤而走险、恶意跑路，或一味拖延、拒不履责，对行业声誉口碑产生不良影响。

第三则是合规风险意识亟须提升。随着互联网金融风险专项整治继续深入推进，监管政策和自律规则逐步完善、深入落地，但部分合规无望的从业机构配合整改动力不足，甚至规避监管开展经营，部分实力较弱的从业机构难以满足合规经营要求，面临较大的合规压力，部分转型不力的从业机构面对新形势下的新要求，尚未找到合规经营的

可持续路径。此外，畸高息费、不当催收等损害金融消费者合法权益等一些行业乱象依然存在。

第四则是技术风险不容忽视。当前，人工智能、大数据、云计算等新一代信息技术不断取得新的突破，在金融领域的应用探索也持续推进，并在一定程度上影响着金融功能的实现形式、金融市场的组织模式以及金融服务的供给方式。在此过程中，部分从业机构在没有经过严密测试和风险评估的情况下，盲目追求所谓颠覆式技术和新兴技术导致技术选型错位、资源浪费、安全事件频发等问题，部分尚处于发展初期的技术被舆论和资本过度炒作，甚至沦为市场操纵、投机、诈骗的工具。

工行北京分行坚守金融本源 支持社会民生 持续践行国有大行责任担当

2019年，中国工商银行北京市分行始终秉承“源自社会、回馈社会、服务社会”的宗旨，立足金融主业，支持实体经济，完善金融服务，践行精准扶贫，持续打造人民满意银行，充分履行社会责任、彰显大行担当。

坚守金融本源，服务实体经济

该行始终从讲政治的高度强化责任，扎实推进国家重点战略落地，积极服务实体经济和首都社会民生。在支持京津冀协同发展和北京城市建设方面，紧紧围绕北京“四个中心”定位，切实做好全方位金融服务，累计审批京津冀协同发展项目300余个，发放贷款2900亿元。在普惠金融和民营企业支持方面，出台了包括规模保障、资源倾斜、授权下沉、利率补贴、考核激励等一系列支持小微金融发展的优惠政策，全面提升普惠金融、民营企业服务能力。普

惠贷款余额较年初净增90亿元，民营企业贷款净增95亿元，普惠贷款及民营企业贷款增速远高于全行公司贷款增速水平。在发展民生金融方面，积极支持保障房建设，认真落实“房住不炒”定位，与北京住保中心、城建集团等签署住房租赁战略合作协议，未来五年将为北京住房租赁市场提供千亿元融资支持，以实际行动支持市政府提出的五年建设50万套租赁住房的目标。

提升客户体验，打造满意银行

作为工商银行在首都的形象窗口，该行始终坚持客户至上，充分发挥金融为民、利民、惠民、安民作用，努力打造首都客户满意银行。在优化渠道布局方面，紧跟北京城市功能发展变迁，合理做好网点布局优化调整，网点数量遍布各区，服务触角延伸全市，为首都人民群众提供了优质高效的金融服务。在渠道转型升级方面，扎实推进网点专业化、智能化、体验化、轻型化、一体化

转型，全辖范围内实现了有条件网点智能化100%全覆盖，以“产融结合”为特色的经济开发支行营业室、以联盟商户和外汇业务为特色的大兴国际机场支行顺利建成并对外营业，网点效能持续提升。在网点功能健全完善方面，打造110家ETC一站式服务网点，为早日实现高速公路不停车快捷收费持续助力；积极服务民生，不断健全“工行驿站”特色便民标准，联合北京市政务局合作开展“政银携手 服务为民”活动。在客户服务体验提升方面，积极推动“37度恒温厅”项目落地固化，开展“服务百姓至臻之境”主题活动，行内测评客户满意度、NPS(净推荐值)、客户费力度均保持优秀水平；在中银协“百佳”争创北京地区现场检查环节两家网点位居同业一、二名，17家网点获中银协星级网点推荐资格，数量位居同业和系统内首位。在消费者权益保护方面，通过原创主题曲、LOGO标识、卡通形象打造消保品牌，年内累计开展各类消费者

保护宣教活动2800余次；2015至2018年，消费者权益保护工作连续四年获得北京银保监局“一级”评价、人行营管部“A等”评价，同时连获北京银保监局“金融知识宣传教育活动标兵单位”称号。

深耕“三扶”领域，助推精准扶贫

该行始终把精准扶贫作为光荣的政治责任和使命担当，持续精准发力助学扶智、消费扶贫、产业扶贫等“三扶”领域，形成了具有北京分行特色的复合型扶贫工作思路。在助学扶智方面，积极联动辖属客户资源，开展精准扶贫银政共建。与中央国家机关住房公积金管理中心联合支援河北省阜平县职业教育中心建设；启动“工成长·爱未来”系列扶贫助学项目，向河北省包各庄、大兰村等地区捐资捐智，累计捐赠书籍5000余册，捐资10余万元。在消费扶贫方面，依托工行融e购电商平台，打造“大城小爱”公益品牌，持续开展“电商扶贫月”活

动。协调G-B-C(政府-商户-消费者)三端联动发力，努力提升电商扶贫交易规模，已拓展国家级贫困县代理商户10余家，电商平台扶贫交易额同比增长677%。在产业扶贫方面，着力盘活本地传统产业资源，为北京天福号食品销售有限公司与四川省万源县搭建合作桥梁，为万源县特产黑鸡，构建“统一采购、统一屠宰、统一加工、统一贴牌”的产销扶贫生态链；通过开展融e购集中采购推介会，为北京马连道茶城与湖北英山县、四川兴文县等8省区14个茶产贫困县建立对接平台，积极促进贫困地区农产品销售市场化、规模化。

大道之行，任重道远。中国工商银行股份有限公司北京市分行将始终不忘初心、牢记使命，以服务实体经济为本源，以支持社会民生为己任，用更加优质的产品、更加贴心的服务，努力践行国有大行责任担当，为把北京建设成为“国际一流的和谐宜居之都”作出更大贡献。