

从菲律宾保姆看到的汇款革命

2019/05/27

http://cn.nikkei.com/politicaeconomy/efinance/35461-2019-05-27-05-05-06.html/?n_cid=NKCHA014

在属于区块链 (BlockChain) 技术主战场的结算领域, 一直有观点认为, 在海外汇款等方面收取较高手续费的金融机构将遭到打击。但是, “破坏性创新 (Disruption)” 不仅限于狭小的金融行业之中。新技术正在向没有银行账户的 17 亿人送去金融服务, 加速跨越边境的人员流动。没有制约的新资金甚至有可能动摇美元的国际金融基础地位。地壳变动已经在世界各个角落发生。

在香港的金融街——中环, 周末出来聚餐和闲聊的菲律宾保姆人数达到约 20 万。表面看起来, 不会认为她们会主导技术创新。但变革正在她们的智能手机之中发生。



香港的外籍保姆达到约 38 万人, 但 8 成没有银行账户 (在市区中心度过休息日的保姆们)

保姆们通过工作获得收入, 每年把 8 亿美元汇到本国。如果使用最大国际汇款服务机构美国西联汇款 (Western Union) 的服务, 海外汇款手续费为每次 15 港币。如果以小额多次汇款, 会被多次征收手续费。但是, 阿里巴巴集团旗下的金融公司蚂蚁金服 2018 年 6 月推出的区块链汇款免除了这种手续费。

区块链改变未来

“希望马上把这个服务告诉在香港工作的朋友”, 在香港当了 22 年保姆的菲律宾人格蕾丝在上述服务的发布活动上表示。她通过短短 3 秒的智能手机操作就完成了汇款。



蚂蚁金服 (资料图, Reuters)

大型投资银行中国国际金融（CICC）估算称，借助这项服务，人均每年可节省 500 港币，整体上达到每年 1 亿港币。如果在全世界普及会怎么样呢？世界银行的统计显示，全世界与移民相关的汇款 2018 年为 6900 亿美元。而且其数量在 10 年里增加至 1.5 倍，这一趋势将进一步加速人员的跨境流动。

支付宝的用户以中国为中心，在世界范围内超过 10 亿人。蚂蚁金服力争以区块链领域的手机服务为切入点，在 3~5 年内向 1000 多家企业提供服务。该公司的副总裁胡喜强调，蚂蚁金服的目标是在 5~10 年里服务全球 20 亿消费者。

2019 年 1 月，蚂蚁金服向马来西亚对巴基斯坦的海外汇款提供了区块链技术。在马来西亚，来自巴基斯坦的务工人员很多，每年汇款 10 亿美元。据称对巴基斯坦经济来说，国际汇款的收入相当于国内生产总值（GDP）的 6%。



蚂蚁金服瞄准的目标是与以往的金融机构形成差异。在 80% 人口没有银行账户的印度尼西亚，描绘的构想是通过与当地企业合作，利用手机的使用数据来分析偿还能力等，提供金融服务。北京大学数字金融研究中心的调查显示，在拥有约 6 亿人口的东南亚，6 成人没有银行账户。世界银行估算称，从全球范围来看有 17 亿人没有银行账户。区块链已经颠覆了金融交易从银行账户开始的常识。

区块链还将给发达国家带来结算革命。

在美国马萨诸塞州剑桥，一处关闭照明的楼层里，显示屏摆得密密麻麻。十多位工作人员讲的语言有英语、法语、西班牙语、中文……。这里是从事高速数据传输业务的世界巨头、美国阿克迈技术（Akamai Technologies）监视世界 139 个国家交易的网络运行指挥中心（NOCC）。

阿克迈技术与三菱 UFJ 金融集团（MUFG）携手开发超高速区块链支付技术，2 月共同出资成立了新公司“Global Open Network”。信用卡、借记卡、电子货币，有望改写电子结算基础的宏伟计划将启动。



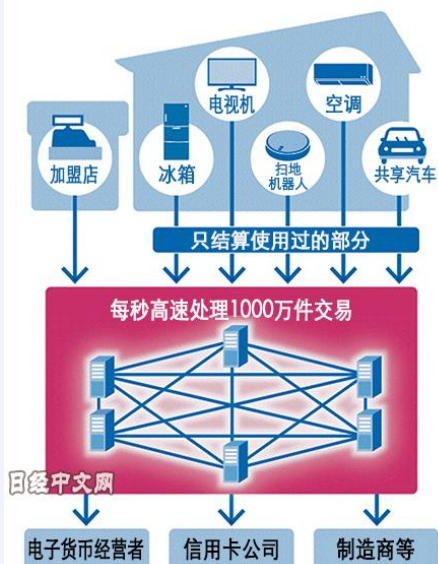
在阿克迈技术公司负责网络监视的专家(美国马萨诸塞州剑桥)

超高速区块链的诞生具有改变生活和商业的力量。其机制是，在结算的瞬间，由阿克迈技术在世界范围设置的 24 万台服务器中地理位置最近的服务器完成处理。以往银行结算的处理速度以每秒 10 万次为极限，将提高至每秒 1000 万次。设想的用途有，仅利用数分钟共享汽车，当场自动结算小额使用费等服务。利用现有的系统，无法瞬间处理大量结算信息。区块链将实现构筑可进行多频度大量结算的系统，这有可能成为物联网（IoT）的基础。

动摇国际金融秩序

区块链诞生已有 10 多年时间，进入全面的实用阶段。在结算领域，挣脱以往制约的趋势开始出现。国境、账户、处理速度，如果此前挡在资金面前的诸多“障碍”都被清除，被封闭在国家这一共同体之中的人的行为将明显改变。

MUFG·Akamai构想的新型结算平台

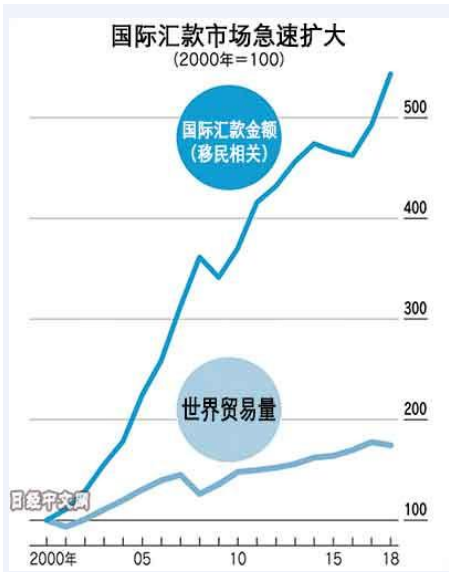


区块链还蕴藏着动摇国际金融秩序的可能性。此前的贸易结算以美元为中心，因此在外国的外汇储备中，美元的比率很高。这是因为美元属于基础货币。但是，诞生虚拟货币的区块链在国际交易中具有优势。例如美国的瑞波（Ripple）等初创企业，其使用区块链技术的国际结

算业务手续费低廉、速度很快。如果这种结算方式作为新的金融基础设施生根发芽，将来有可能对美元的地位形成威胁。

与美国争夺主导权的中国瞄准区块链并非偶然。2018年5月，中国领导人亲自参加了中国科学院的会议，强调了“科学强国”的重要性，在此基础上把区块链列举为新技术的代表。

2019年2月，中国施行了管理区块链信息服务提供商的规定。其机制是，提供商向政府提供新服务的信息等，在政府的指导下进行安全评估。在诞生众多初创企业的广东省深圳市，将推出采用区块链技术的电子发票发行服务，区块链技术已开始普及。



支付宝提供区块链技术的巴基斯坦、菲律宾和马来西亚都被定位为“一带一路”的核心。围绕斥资约620亿美元建设发电站等基础设施的“中巴经济走廊”（CPEC），2018年11月中巴两国一致同意加快推进建设。对于菲律宾，中国通过巨额经济援助，正在推进关系改善。而在马来西亚，浙江吉利控股集团向当地企业宝腾汽车出资49.9%，中国大型企业的存在感提高。

工业革命后英镑一直拥有的基础货币地位被美元夺走，随后美元一直处于世界经济的中心。区块链带来的新结算与美元的关系或将给中美两大强国的主导权之争带来巨大影响。

日本经济新闻（中文版：日经中文网）多部田俊辅 北京，大岛有美子 纽约，摄影 柏原敬树