

智通财经APP获悉，10月31日，央行行长易纲在“2022年香港金融科技周”活动上讲话表示，目前，人民银行正在与香港金融管理局以及其他货币当局就央行数字货币(CBDC)开展合作。希望此类合作能够更好地服务于国际国内市场需求，并有助于巩固香港作为国际金融中心的地位。展望未来，央行愿与各货币当局和国际机构在CBDC方面加强合作。相关概念股：四方精创(300468.SZ)、长亮科技(300348.SZ)、宇信科技(300674.SZ)、京北方(002987.SZ)。

近期，有关数字货币的市场消息接连不断。在此次活动上，易纲表示，在数字经济背景下，研发CBDC有助于更有效地满足公众对法定货币的需求。近年来，CBDC受到越来越多的关注。根据国际清算银行的最新调查，在81家受访的货币当局中，90%的货币当局正在研发CBDC。数字人民币(e-CNY)是中国央行发行的数字货币，主要定位于流通中的现金(M0)。研发数字人民币主要是为了满足国内零售支付需求，提升金融普惠水平，提高央行货币发行和支付体系的效率。

10月28日，据中国人民银行消息，由国际清算银行(香港)创新中心、香港金融管理局、泰国中央银行、中国人民银行数字货币研究所和阿联酋中央银行联合建设的多边央行数字货币桥(mBridge)项目取得积极进展。根据国际清算银行(BIS)等近日联合发布的报告《货币桥项目：央行数字货币助力经济体融合互通》公布情况，多边央行数字货币桥项目成功完成了基于四种央行数字货币的首次真实交易试点。在六周时间内，来自四个不同司法辖区的20家商业银行通过货币桥平台为其客户完成跨境汇款和外币兑换业务共计164笔，总额折合人民币超过1.5亿元。

10月14日，央行数字货币研究所发文指出，要继续推动数字人民币业务持续健康发展，进一步完善数字人民币相关法律法规和行业配套政策。实现数字人民币体系与传统电子支付工具的互联互通，让消费者可以“一码通扫”，商户也尽量不用增加成本即可支持各类支付工具。持续推进数字人民币无障碍和适老化能力建设，完善无障碍产品规范和标准体系。继续深化国际合作，深度参与数字货币领域国际治理建设。

文章指出，数字人民币试点应用和场景建设进展顺利。截至目前，人民银行先后选择15个省(市)的部分地区开展数字人民币试点，并综合评估确定了10家指定运营机构。数字人民币在批发零售、餐饮文旅、教育医疗、公共服务等领域已形成一大批涵盖线上线下、可复制可推广的应用模式。截至2022年8月31日，15个省(市)的试点地区累计交易笔数3.6亿笔、金额1000.4亿元，支持数字人民币的商户门店数量超过560万个。

政策方面，《深圳市金融科技专项发展规划(2022-2025年)(公开征求意见稿)》中提出支持数字人民币在跨境支付场景的应用创新。通过数字人民币进行跨境结算，能有效降低支付成本，提高便捷性、安全性，进而提升国际往来的支付结算效率。

根据人民银行数据，2022年Q1人民币跨境支付金额达到22.35万亿元，数字货币长期有望受益于跨境支付万亿市场的发展。

天风证券表示，通过数字人民币进行跨境结算，能有效降低支付成本，提高便捷性、安全性，进而提升国际往来的支付结算效率。深圳政策红利有望释放，长期看数字人民币有望成为重要支撑。

全球数字货币军备赛加速。10月5日，环球银行金融电信协会(SWIFT)在官网公布了其央行数字货币(CBDC)用于跨境支付的试验结果，此次试验参与者包括多个国家央行及全球性商业银行等14家机构，旨在研究央行数字货币如何在国际使用，甚至在需要时转换为法定货币。9月28日，我国首个数字人民币跨境支付结算项目——“货币桥”落地。华西证券表示，国际局势日益严峻，金融安全的重要性日益凸显。俄乌局势的日益紧张有望进一步助推CIPS的发展。

华西证券认为，数字人民币作为金融IT行业的革命性创新试点项目，正在重构整个金融支付生态，带来更长期的产业扩张逻辑。从长逻辑来看，数字人民币将成为C端/B端/G端的数字新基建，构建“十四五”数字经济的支付底座。该行判断目前C端消费场景落地只是开端，G端和B端亦在逐渐纳入，全国数字经济的支付底座正在形成，相关IT投入(银行侧和流通侧)将长期上行。

从投资角度来看，从产业环节增量来看，1)生态运营角度，银行IT厂商迎来系统改造以及场景运营机遇，建议关注合作受益的银行IT厂商，重点推荐宇信科技、长亮科技、神州信息，其他受益厂商包括天阳科技、京北方、高伟达等;2)硬件钱包角度，金融机具厂商也将迎来大规模改造机遇，受益标的包括楚天龙、优博讯、新大陆、新国都、拉卡拉、广电运通等。

相关概念股：

四方精创(300468.SZ):该公司有参与开展“数码港元”;目前公司参与的多边央行数字货币桥项目完成首次测试，推向市场的时间由香港金管局决定。

长亮科技(300348.SZ)：个人钱包产品已完成与多家股份制银行、农商行的研发对接，对公钱包也即将推出市场。

宇信科技(300674.SZ)：拥有从系统建设到场景推广全链路数字人民币产品、解决方案，成功中标中国邮政储蓄银行河北雄安分行数字人民币营销推广业务。

京北方(002987.SZ)：该公司是金融科技驱动的金融IT综合服务提供商，所属行业为软件和信息技术服务业，主要向以银行为主的金融机构提供信息技术服务和业务

流程外包服务。