

数据是个宝

数据宝

炒股少烦恼

央行主管媒体宣布，中国法定数字货币具备落地条件，全球数字货币竞争拉开序幕，上市公司积极布局。

中国法定数字货币具备落地条件

9月19日，中国人民银行主管金融杂志《中国金融》第17期发表文章《中国法定数字货币发展新机遇》称，中国人民银行2014年就开始了法定数字货币的研究，2017年1月中国人民银行数字货币研究所正式成立，截至2020年4月，已为数字货币及其相关内容提交22件、65件、43件专利申请，涵盖数字货币的发行、流通、应用的全流程，形成了完整的产业链，已完成技术储备，具备了落地条件。

央行数字货币项目名为“DC/EP”，即数字货币和电子支付工具，由国家发行，是纸钞的数字化形态，价格与人民币挂钩，币值稳定性非常高。由于有国家信用的背书，与比特币等第三方数字货币相比，其可用性非常强。今年4月份，央行的数字货币DC/EP已经开始在农行进行内部测试。8月29日，建设银行App悄然上线了数字货币钱包功能，多位用户成功开通试用。

除金融机构外，央行的数字货币在实体经济上也在布局中。去年11月，央行数字货币研究所与华为签署了金融科技战略合作备忘录。今年4月，央行数字货币研究所与商汤科技签署合作协议，双方将围绕金融科技领域的人工智能创新研究和应用开发等方面展开合作；7月，中国人民银行数字货币研究所与滴滴出行正式达成战略合作协议，共同研究探索数字人民币在智慧出行领域的场景创新和应用。

虽然还没有落地时间表，但随着央行数字货币测试进程的加快，加上法定数字货币具备落地条件的官方表态，预估实际落地的日期也不会太远。关于央行的DC/EP如何推广到社会，国盛证券认为，在更多应用场景的商户身上，DC/EP的推动需依赖头部互联网机构、银行、清算机构、收单机构有动力推进。

全球数字货币的竞争白热化

2020年，数字货币的竞争进入白热化，各国的新动作和新进展持续不断。而我国央

行从2014年就推动研发数字货币,目前数字货币先行在深圳、苏州、雄安、成都及未来的冬奥会场景进行内部封闭试点测试。

美国在数字货币研发上一直具有深厚的实力,Libra是Facebook发起的数字货币,是美国目前发展最靠前的数字货币概念之一,在全球具备相当的竞争力。关于中美在数字货币上的发展,北京大学数字金融研究中心副主任黄卓表示,Libra和中国央行数字货币吹响了全球数字货币竞争的序曲。

欧洲方面也在加快数字货币的研发和布局,据报道,欧盟2024年前将引入加密数字货币资产制度。近日,两份欧盟文件显示,欧盟将在四年内引入新的规则,通过使用区块链和类似“稳定币”(Stablecoin)这样的加密数字货币资产,让跨境支付更快、更便宜。

关于发展数字货币的紧迫性,北京大学国家发展研究院副院长黄益平表示,未来国家之间的竞争可能会集中在数字金融领域,数字货币或将是终极战场。未来国际市场上央行数字货币是赢者通吃、一家独大,也可能是并驾齐驱,但肯定的一点是不能缺席。

上市公司纷纷布局数字货币

数字货币产业链初见雏形,银行IT与密码厂商目前来看是最先深度参与的受益标的。

对于银行IT,央行数字货币有望带来银行支付清算IT系统升级需求,故相关技术标准 and 建设规范明确后,商业银行结算系统和支付清算机具有望迎来升级改造需求。对于密码厂商,数字货币流通必须密码算法的保护,前端、后台云端、传输过程都必须置于可信的密码算法保护下,属于数字货币的核心技术,有很大的发展空间,成长性极好。

紫光国微

近日表示,公司的智能安全芯片可以用做数字货币的安全载体,如数字货币钱包,也可以用于数字货币支付流程的数据保护和安全认证。数字货币全面推广后,需求空间会比较大。

银之杰

拟开展数字货币应用支撑系统研究,研究支撑数字货币流通和应用体系的关键技术,研发数字货币钱包方案及相应软硬件产品,研发适应商业领域的数字货币运营支撑系统。

神州信息

表示,自主研发的智能区块链平台Sm@rtGAS,目前已领先市场推出了供应链金融、数字货币、数字钱包、区块链发票、对账清算、预付卡、积分通兑等系列产品。

飞天诚信

从事保护数字身份安全和交易信息安全,验证管理数字身份和交易信息,在网络银行安全交易、支付卡及服务、移动支付安全、云认证、身份认证及软件保护等多个领域提供完整的服务和解决方案。

奥马电器

参与了央行数字货币的原型设计,公司从2016年初开始研究数字货币及区块链技术,2017年成立全资子公司数字乾元,布局区块链技术研究、开发。

机构看好数字货币板块

国泰君安表示,数字货币有望加速落地,短期提升行业市场规模。初步测算,数字货币合计对行业带来约百亿元的市场增量,将在近两年进行释放,或将推升2020年银行IT市场规模增速由21%至30%。

中信证券

此前指出,央行数字货币的推进,年内公开版本上线存在可能。

作为M0部分替代,预计央行数字货币投放量将在万亿规模,受客户习惯和技术条件的限制,取决于现金交易替换规模和电子支付替换规模。

从近期市场涨幅来看,银之杰表现最好,近一周累计上涨16.26%,上周五单日涨幅高达14.25%。此外,高伟达、赢时胜、新晨科技等股的市场表现也较好,近一周累计涨幅都超过10%。

从市场研究来看,机构对恒生电子、紫光国微、长亮科技、宇信科技等7股更为看好,均有超过10家机构评级为买入或增持。从机构一致预测上涨空间来看,卫士通、高伟达、新大陆、东港股份等股的潜在涨幅更大,都超过了30%。

9月份以来,数字货币板块经历了一波回调,飞天诚信、数字认证、神州信息等龙头股均回调幅度较大。目前已触及季线,止住下跌,随着央行法定数字货币持续推进,板块重回上涨趋势可待。