



计算机行业周报：“十四五” 金融标准化发展规划解析



作为市场上最早推荐数字人民币投资主线的团队之一，我们在 2021 年 9 月 25 日即发布《如何看待数字人民币的重要意义》、11 月 28 日发布《如何看待“支付终端管理新规”》等多篇行业重磅报告，持续强调数字人民币具备高度的国家战略意义，进度有望持续超预期。数字人民币作为数字经济“软底层”，有望成为对内调控、对外国际化的重要手段。相关政策支持、应用场景有望不断落地，2022 年将成为数字人民币元年。

金融标准化规划落地，数字人民币有望持续稳健推进。1) 2022 年 2 月 9 日，四部委联合印发《金融标准化“十四五”发展规划》，明确“十四五”

时期统筹推进金融标准化发展的指导思想、基本原则、主要目标、重点任务和保障措施，围绕金融管理、产品及服务、数字化、开放创新、监管等多个方面均给出具体任务，金融市场体系有望进一步完善。2) 为了配合整体金融市场的发展趋势，相关金融机构或跟随发展标准的完善进一步迎来诸多 IT 系统改造、升级需求，我们预计金融 IT 赛道大发展趋势将持续加强，支付、银行、资管、保险等核心 IT 领军厂商有望核心受益。3) 其中，值得注意的是，《规划》明确提到稳妥推进法定数字货币标准研制，DCEP 发展地位稳固。

DCEP 具备相当的国家战略高度，2022 将迎数字人民币元年。1) 早在 2014 年央行就成立法定数字货币专门研究小组，进行初期技术储备、知识积累。

经历三年储备期后，2017 年受币圈事件影响有所放缓。“DCEP”概念由时任央行行长的周小川 2018 年 3 月 9 日在十三届全国人大一次会议“金融改革与发展”主题记者会上首次提出。2019 年 8 月 2 日，央行召开 2019 年下半年工作电视会议，指出下半年要加快推进法定数字货币（DC/EP）研发步伐，推进进度开始明显加快。截至 2022 年初，数字人民币 APP（试点版）已正式发布并面向公众开放下载、冬奥会也已围绕数字人民币落地 35.5 万个场景，试点公测或进入成熟阶段。2) 同时，数字人民币可应用多种机制算法，能够记载货币流通的时间、地点、去向等，还可承载资源配置功能，本身具备极强的国家战略意义，对内可实现精准调控、对外或是人民币国家化的重要抓手之一。全球流动性泛滥以及大国竞争环境下，DCEP 推广对于人民币国际地位的提升起到关键作用，后续推广进程或可持续加快，2022 将迎数字人民币元年。

投资标的：

1) 支付场景及钱包厂商：新大陆、新开普、新国都、金证股份（子公司人谷科技）、拉卡拉、德生科技等。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_37585

