

本报记者 姚尧

本周，数字货币概念板块表现抢眼，期间累计涨幅已达6.05%，大幅跑赢上证指数（涨幅1.38%）。1月18日，该板块指数虽下跌0.12%，但从个股表现看仍有3只个股涨停，分别为天源迪科、金财互联和翠微股份。

工信部信息通信经济专家委员会委员、中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林告诉《证券日报》记者：“消息面和政策面因素是推动板块上涨的最主要因素，随着数字人民币应用的深入推进必然助推数字货币板块走强。”此外，市场风格逐步切换，资金涌入也是推高板块指数的重要因素。机构普遍认为，数字货币领域的投资窗口正逐步敞开。

利好消息持续叠加

所谓数字人民币，可以简单理解为电子版人民币。它并不是银行卡里的一串数字，而是有面额、有数量、能分开的货币。从应用层面来说，数字人民币就是“住”在手机里的“现金”，可以实现线上线下购物的支付结算。

“2022年年初，数字人民币App正式上线，虽试点区域有限，但市场普遍预期数字人民币落地已经不远，冬奥会期间将完成最终的试点测试，进而进入全面落地阶段。市场期待数字人民币的应用为当前支付领域带来新气象，故而相关概念股受到市场关注。”盘和林说。

自去年12月份以来，数字货币板块就利好消息不断。12月2日，北京启动新一轮“京彩惠民生”数字货币试点；12月9日，海南数字人民币签约交税试点落地；1月4日，数字人民币App正式上架安卓和苹果应用商店，截至1月18日，仅在华为应用市场该App的下载量就已超过940万次；1月5日，美团App在数字人民币试点城市开通数字货币支付。

1月12日，国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》（以下简称《规划》），部署了八方面重点任务，特别提出要优化升级数字基础设施，积极借鉴国际规则和经验，为数字人民币探索建立治理规则。金鼎资产董事长龙灏对《证券日报》记者说：“《规划》涉及数字基建、工业互联网、网络安全、数字政务等多个方面，随着机构对数字货币板块关注度的提升，热钱流向数字货币板块的速度也加快，同时多家上市公司通过公告或互动平台披露了与数字货币相关业务的进程及成果。消息的累积为板块上涨形成了动力。”

逾10亿元抢筹25股

除了消息面的因素，私募排排网研究员孙恩祥表示，市场风格切换也是重要原因。他告诉《证券日报》记者：“目前市场风格正在高低切换，资金从估值较高的热点赛道转向估值上具有一定安全边际，并且未来业绩增长确定性较高的板块，而数字货币板块基本面正好符合当前市场风格特征。”

对数字货币板块而言，资金面的确是板块上涨的重要推手。东方财富数据显示，本周以来，数字货币概念板块共有25只个股呈现主力资金净流入状态，主力净流入资金达到10.22亿元。其中，天源迪科和任子行的主力净流入资金均超过2亿元，分别为24911.88万元和22622.80万元；卫士通和高伟达的主力净流入资金超过5000万元，分别达到9875.92万元和5142.56万元；包括金财互联、华力创通、智度股份、新大陆、紫光国微等在内的16只个股的主力净流入资金均超过1000万元。

四主线寻找投资机会

对于数字货币板块的投资机会，龙灏表示可以从四条主线寻找机遇。他说：“在政策支持下，未来数字人民币有望加速实现大规模推广，银行IT系统升级改造、终端支付设备改造、交易环节涉及的数字加密/身份认证/安全芯片将为相关上市企业带来业务增量，相关产业链迎来较大投资机会。四条投资主线是为政府数字化基建助力的上市企业、为金融系统全面实现数字化转型的企业、信息安全和数字货币基础设施建设领域的企业。”

值得关注的是，最近30日内，有12只数字货币概念股获机构给予“买入”或“增持”等看好评级。其中，华扬联众获得3次看好评级，智度股份、信安世纪和优博讯也获得了2次看好评级。

盘和林表示：“除中国外，其他国家也在推动CBDC（央行数字货币），围绕数字人民币，机遇主要在金融支付安全领域，金融支付设备领域，金融支付服务领域，金融在线/移动支付企业等等，数字人民币的普及将带动支付方式的变革，亦将重塑支付领域的行业格局。”

表：最近30日内，数字货币板块获机构“买入”或“增持”等看好评级个股