两年覆盖千余院校 “投资者教育进百校”硕果累累

科技赋能 证券业投教投保工作持续创新

自2019年“5·15全国投资者保护宣传日”设立以来，为积极响应《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》中“将投资者教育逐步纳入国民教育体系”的工作要求，中国证券业协会遵照证监会与教育部《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》有关工作部署，在证券行业积极引导证券公司开展“投资者教育进百校”行动，两年时间已有75家证券公司走进超过千所院校。

多位券商人士在接受中国证券报记者采访时表示，面对投教工作新局面，2021年将在加强推进线下活动的同时，通过深耕金融科技开启“互联网+投教”新模式，不断提升投教服务效率、创新投教内容方式，制作“看得懂”“记得住”“有文化”的投教产品，提高投教纳入国民教育的覆盖面和影响力。

● 本报记者 徐昭 胡雨

投教覆盖院校超千所

据协会相关负责人介绍，自2019年5月协会发出“投资者教育进百校”行动倡议以来，相关投教活动在全国范围内得到诸多证券公司积极响应。

协会官方数据显示，截至2021年4月30日，2020年度参与“投资者教育进百校”活动的证券公司累计有59家，覆盖中央民族大学、西安邮电大学、广西科技大学、武汉市实验学校、白城师范学院、玉林师范学院等全国数十个省市自治区的各级院校数百家；2019年5月至今，累计有75家证券公司走进超过1000所院校。

从投教活动形式内容看，各证券公司除积极组织宣教团进入各级院校开展讲座、趣味竞赛、财经直播等活动外，积极开发、制作相关投教课程产品，利用自身投教基地优势深化与各级院校合作正成为越来越多证券公司的选择。

华福证券相关负责人表示，公司通过系统选拔及考核组建了469人的高素质证券期货知识宣讲团，累计开发专业化国民教育课程215门，制作国民教育相关产品693种，线上国民教育产品总点击量达3841.76万次，全方位帮助学生增强实务技能。截至2020年年底，华福证券开展国民教育主题活动460场，涉及196所学校，惠及1388.6万名学生。

西南证券投教工作相关负责人表示，近年来西南证券持续加大投教产品制作力度，并以国家级投教基地西牛学院为依托进行多平台联动，2020年累计举行各类专题投教活动1191场，制作投教作品5865个，宣传覆盖1500多万人。面对新冠肺炎疫情新形势，西牛学院积极调整宣传策略，大力推动多种线上媒体融合发展，着力打造投教宣传新阵地。

2020年面对突发的新冠肺炎疫情，各证券公司在协会引导下积极克服疫情带来不利影响，投教活动覆盖高校数量进一步增长，形式内容进一步丰富。

长江证券副总裁罗国华表示，两年来公司先后与武汉大学、华中科技大学等131所学校合作开展333场“投资者教育进百校”活动；2020年上半年在投教基地暂时无法开放的情况下，公司通过线上微信公众号、云课堂活动、线下楼宇广告、地铁媒体等展开投教宣传，并结合市场热点话题设计多种原创投教产品，如口罩、折页、展板、视频、海报等，介绍投教最新资讯，制作的数百种原创投教作品深受广大投资者好评。

推动纳入国民素质教育体系

近年来随着资本市场迅速发展以及居民理财意愿提升，“财商”越来越成为一项备受关注的能力。在监管层的积极引导下，推动投资者教育纳入国民素质教育体系也成为近年来证券公司开展投教活动的重点工作。

中国银河证券投教工作相关负责人表示，公司已将投教纳入国民教育体系作为系统化、持续化、常态化工作，积极开展并推进多项宣传活动，将相关工作落实到实处。“早在2018年年底，公司投教基地便与西南财经大学签订协议，共同研发应用于青少年儿童财商教育的互联网投教产品，2020年还全新设计制作了系列漫画图册，丰富青少年财商教育产品类型并满足青少年多种阅读需求；公司2020年还联合西南财经大学财商研究中心研发、录制《大学财商新思维》系列课程。该课程旨在提升大学生财商素养和财经智慧，帮助大学生明确大学学习和未来生活目标。”

国泰君安证券投教基地负责人周立川表示，在协会等监管单位的指导下，公司通过开展线上线下系列公益科普财商课程、学生校内拓展课、校外兴趣课、开放投资者教育基地等方式，结对百所学校开展国民素质教育，普及基本金融知识，提升学生群体的财经素养以及风险防范意识，取得良好的社会反响。“通过活动帮助学生和教师了解掌握基本的财经知识，填补了部分学校长期以来在该领域的空白，实际解决了在当前环境下学校全面培养发展学生的诉求。”

2021年年初，协会联合证监局推出“一会、一局、一司、一校”投教合作机制，引导行业深入高校推动投资者教育纳入国民教育体系，目前已取得显著成效。

华福证券相关负责人表示，在前述机制推出前，公司便与上交所、福建证监局及闽江学院签订《合作备忘录》，开设《金融实训》选修课程并纳入学分考核，合力推动投资者教育纳入国民教育体系，公司还与闽江学院签署实践教学基地共建协议，并互换“实践教学基地”授牌。华福证券投教基地组织出版的针对小学全年级学生的《走进金融的世界》财商漫画读本并配套动画及音频，相关教材现已在福建辖区九地市新华书店上架。

科技赋能投教形式创新

中国证券报记者在采访中了解到，随着系列投教活动持续深入推进，在取得丰富成果的同时，也发掘出一些亟待解决的现实问题。

在周立川看来，当前推广投资者教育纳入国民教育体系面临两大难题。一是一些边远地区或其他资本市场发展相对滞后的地区对资本市场发展以及投资者教育保护工作的重要性认识还存在不足，投入的人力资源及经费有限；二是需要进一步强化落实，证监局与券商、高校要进一步加强沟通协作，形成合力。

对此，周立川建议，证券公司可以以初中、高中兴趣班或者大学选修课形式，形成更具持续性的模式而非仅仅是单次讲座或炒股大赛。还需不断创新财商教育相关产品，要加强利用大数据等科技手段制作“看得懂”“记得住”“有文化”的投教产品，使理财知识“入脑入心”，真正转化成理性投资理念和能力，提高投教纳入国民教育的覆盖面和影响力。

在中国银河证券财富管理总部副总经理刘飞看来，“投资者教育进百校”系列活动只是一个开始。“希望在行业、学校、社会各界的不断努力下，能够为校园共同营造一个诚信、安全、和谐的金融环境。”

中国银河证券今年将加强推进线下活动开展，发挥分支机构所在辖区网点优势，助力线下宣传推广，形成公司投教品牌活动，同时公司将深耕金融科技，为投资者提供随时、随地、随人、随需的投教新体验，运用“+互联网”思维开启“互联网+投教”新模式，围绕基地智能化、移动化、数字化，构建“五位一体”的运营体系，不断提升投教服务效率、创新投教内容方式。

西南证券表示，加强投资者教育是夯实资本市场投资者保护基础的必要条件。下一步，公司西牛学院将按照监管机构的统一部署，以投资者需求为导向，积极探索创新工作方法，持续完善机制、健全服务、改进产品，不断提升服务中小投资者水平，切实保护中小投资者合法权益。

在罗国华看来，各实体证券投教基地可以通过“基地现场授课+线上直播”方式，利用各类融媒体渠道建立“实体+互联网”相融合的综合性创新型实体投教基地，打破基地现场局限性，扩展实体基地影响覆盖范围。“结合当地地域特色，打造具有品牌效应的综合性创新型实体投教基地将是基地未来发展的主要方向。”

多方携手推动投资者教育纳入国民教育体系

● 本报记者 徐昭 胡雨

十年树木，百年树人。在证券公司开展各类投资者教育活动进校园的同时，2021年初中国证券业协会联合证监局推出“一会、一局、一司、一校”投教合作机制（简称“四合一”机制），引导行业深入高校推动投资者教育纳入国民教育体系，目前已取得显著成效。

业内人士在接受中国证券报记者采访时表示，将投资者教育纳入学校教育，有利于从源头上提升国民金融素养，有利于立足长远为资本市场培养更成熟的投资者和从业人员。协会相关负责人表示，下一步将继续扩大合作机制覆盖范围，丰富合作内容，持续推动投资者教育纳入国民教育体系工作取得更大实效。

多层面发力取得显著成效

推动投资者教育纳入国民教育体系是需要多方携手的系统性工程，除了协会及各证券公司外，各地证监局也发挥相当重要的作用。上海证监局投保处相关负责人表示，上海证监局在证监会投保局统筹指导下，紧密依靠地方政府、行业协会、金融机构和社会组织力量，持续加强金融知识普及力度，推动投资者教育纳入国民教育体系工作在上海辖区全面有效实施，重点突出了三方面工作：

一是突出“大投保”机制保障。上海证监局通过与地方政府、交易所、金融机构、高校、媒体等30多家单位共同组建上海投资者保护联盟，提高投资者教育的覆盖面和渗透度，为投资者教育纳入国民教育体系提供机制、渠道及内容的保障，提高工作的系统性和协同性。自2020年10月成立以来，联盟成员单位开展了卓有成效的投资者教育主题活动，今年联盟将在机制建设和功能发挥上同步发力，服务辖区的投资者教育保护工作。

二是突出教材、课程与活动开发。2007年开始，上海证监局和上海教育出版社合作，与上海其他金融监管部门共同指导行业协会编写中小学系列《理财教育读本》，出版至今累计有30所学校、约1万余名中小学生学习使用。近两年，辖区投教基地累计与77家中小学合作，开设常设必修及选修课程，举办活动340余场，覆盖近7万人次。

三是突出高校人才培养。2020年上海证监局与上交所、行业协会和上海高校联合编写《证券实务案例精选与解析》，推动高等院校金融素养通识教育；支持引导海富通基金与上海交大安泰经管学院合作成立投教基地，开展投资者教育课题研究；多家投教基地通过开设选修课程、实习实践、线上知识竞赛等方式与百余所高校广泛合作。

在地方证监局与证券公司合作方面，2020年11月深交所、重庆证监局、重庆市地方金融监督管理局、重庆市证券期货业协会联合西南证券国家级投教基地西牛学院举办“重庆资本市场投资者服务周投教大讲堂”投教活动，邀请150名投资者参加讲座活动，切实提高中小投资者专业知识水平和风险防范意识。

持续推进相关工作

协会统计数据显示，截至2021年4月底，在北京、湖北、浙江、安徽、新疆等地证监局支持下，协会牵头长江证券、国信证券、银河证券等会员单位与多所高校签署《合作备忘录》，在开设证券期货知识普及课程、举办校园证券知识竞赛、提供学生实习实训岗位、课题研究等多方面开展合作。

协会相关负责人表示，“四合一”机制充分发挥自律组织行业引领、证监局属地监管、证券公司一线实践、高校基础和理论教学等各方优势，形成协会作为牵头单位、证监局作为指导单位、证券公司和高校作为合作主体的校园投教长效合作机制。“四合一”机制根据高校实际需求和证券公司客观条件，统筹安排投教资源，提供行业、监管支持指导，有效推动辖区校园投教工作开展，形成投教工作合力。

对于未来如何进一步推动相关投教工作，该负责人表示，目前有近20所院校已经加入或提出未来希望加入协会“四合一”机制。下一步，协会将继续扩大合作机制覆盖范围，丰富合作内容，持续推动投资者教育纳入国民教育体系工作取得更大实效。

前述上海证监局投保处相关负责人表示，下一步，上海证监局将依托上海地区丰富的投教资源和专业的讲师团队，积极推进投教纳入国民教育体系工作，取得更好实效。今年“5·15全国投资者保护宣传日”期间，上海投资者保护联盟成立投教讲师团，并向辖区首批讲师团成员颁发聘书。投教讲师团将深入学校、社区开展线上、线下系列公益活动，积极践行“终身教育”理念，将投教融入上海居民“终身教育”体系。

中关村银行部分贷款产品年化利率模糊引争议

● 本报记者 戴安琪

中国证券报记者近日发现优酷APP“金融福利”板块上线了一款中关村银行“信用借”产品，最高贷款额度为5万元，年化利率10.5%起，最终以实际授信利率为准。相关部门此前明确规定，所有贷款产品均应明示贷款年化利率。然而，中关村银行的不少产品年化利率仍较模糊。

产品年化利率较模糊

记者查询中关村银行官网发现，中关村银行针对个人的产品主要有三类——“惠E贷”“惠薪贷”和“惠抵贷”，其中“惠薪贷”与优酷APP上线的“信用借”产品较类似。

具体来看，“惠E贷”为个人经营贷款，是由北京地区房产中介公司、房抵贷业务撮合交易公司等线下渠道推介北京有房一族经营用途的信用贷款项目。“惠抵贷”为流动资金贷款，主要面向小微企业、个体工商户的实际经营控制人等。“惠薪贷”则是中关村银行面向受薪人群开发的个人信用消费贷款产品，具有三大特点：一是纯信用，免抵押，纯信用贷款，最高20万授信额度，经线下申请并审核，最高可达30万元；二是速度快，授信、借款全线上办理，最快1分钟到账；三是还款灵活，额度可循环，支持随借随还。

今年3月31日，央行发布的《中国人民银行公告〔2021〕第3号》明确提出，为维护贷款市场竞争秩序，保护金融消费者合法权益，所有贷款产品均应明示贷款年化利率。然而无论是借道优酷APP的“信用借”产品，还是自身官网推介的三只产品，中关村银行均只提到年化利率最低可低至某一水平，而未明确标示具体的年化利率。例如，“惠薪贷”产品的年化利率，“根据申请人信用情况差异化定价，最低至5.5%”。

隐形忧患值得关注

中关村银行是北京市首家获中国银监会批复筹建的民营银行，2017年6月6日取得金融许可证并获批开业。

资料显示，截至2021年一季度末，中关村银行的资产总额为417.18亿元。今年一季度，中关村银行实现营业收入2.60亿元，同比增长73.03%；实现净利润0.42亿元，同比增长14.72%。资产质量方面，截至今年一季度末，中关村银行的不良贷款率为0.71%，拨备覆盖率298.18%。资本充足率方面，截至今年一季度末，中关村银行的资本充足率为13.76%，一级资本充足率为12.84%，核心一级资本充足率为12.84%。

业内人士称，尽管目前中关村银行各项盈利指标符合预期，但也存在两大问题。一是高管变动频繁。中关村银行开业至今不足4年，其高管变动频繁。该行首任行长是王萌，但王萌在中关村银行开业不到半年时就辞职离任，此后的一年半时间内，中关村银行行长职位一直处于空缺状态，直到2019年4月4日，监管部门核准肖瑞彦北京中关村银行董事、行长的任职资格；到2020年9月，该行行长变更为杨新军。二是贷款问题被罚。去年12月，中关村银行因“个人贷款管理存在较大缺陷”等被北京银保监局责令改正，并被罚80万元。

某城商行相关负责人指出，当前民营银行所面临的困境更多源于自身经营中遭遇的瓶颈，其经营战略、人才队伍、科技支撑、品牌建设、经营层稳定性等诸多方面存在缺陷，“民营银行还有很长的路要走”。