

创新竞进 打造特色投教

程伟* 杨飞** 湛洪建***

摘要:投教是一项以提升国民金融素质为目标的公益性服务,此项工作的开展不能单纯依靠一家公司或一个群体,而是需要各市场主体间广泛深度合作,资源共享,形成合力,共同促进投教事业进步。投教发展离不开创新,如何将枯燥的内容变为深度体验,将晦涩难懂的金融理论与紧贴生活的案例相结合,让投资者对所投资的标的有更多直观感受,是投教工作的目标之一。广发期货正不断通过观念创新、内容创新、形式创新等方式,提升投资者的获得感,扩大投资者教育覆盖面,旨在为培育理性成熟的投资者队伍,维护资本市场健康稳定发展贡献一份力量。

关键词:广发期货 投教合力 创新竞进

加强投资者教育,维护投资者合法权益是金融机构义不容辞的职责使命。我国拥有全球规模最大、交易最活跃的投资群体,投资者数量规模超2亿,其中中小投资者占比达9成以上,但中小投资者处于弱势地位,抗风险能力和自我保护能力较弱,因此维护中小投资者的合法权益是金融机构不可推卸的责任,是资本市场持续健康发展的基石。作为中国期货行业较早成立的公司之一,广发期货有限公司(以下简称广发期货)深入践行投资者教育创新,创建互联网投资者教育基地(以下简称广发期货投教基地),通过观念创新、内容创新、形式创新等方式,不断扩大投资者教育覆盖面,为培育理性成熟的投资者队伍,维护资本市场健康稳定发展贡献力量。

* 广发期货有限公司客户服务中心。

** 广发期货有限公司客户服务中心。

*** 广发期货有限公司客户服务中心。

广发期货投教基地成立于2017年5月,是目前广东省唯一一家期货投教基地,面向社会公众免费开放,致力于打造专业性、实用性、特色性和公益性为一体的互动交流教育平台。广发期货投教基地网站(<http://edu.gfqh.cn/>)设有四大板块,涵盖短视频、动画、广播剧、每日一闻、漫画、长图、期货小游戏等,形式丰富多彩,内容寓教于乐,截至2022年11月,网站累计访问量突破160万。除此之外,广发期货不断拓宽投教渠道,微信小程序、微信视频号、微信公众号、哔哩哔哩、抖音号、手机APP等平台多管齐下,有效提升了投资者教育的覆盖面。广发期货投教基地是“投资者教育+新媒体”道路上的一次成功实践,也是广发期货打造互动体验式投教服务平台的一次创新变革。2022年5月,中国证券监督管理委员会广东监管局(以下简称广东证监局)公布《关于广东辖区省级投教基地2021—2022年度考核结果的公告》,广发期货投教基地荣膺考核“优秀”评级,主要做法如下:

一、走进校园,推动投资者教育纳入国民教育体系

2013年12月,国务院办公厅明确“将投资者教育逐步纳入国民教育体系,有条件的地区可以先行试点”。广发期货积极推动将投资者教育纳入国民教育体系,近两年联合期货交易所在中山大学、华南理工大学、华南师范大学、华南农业大学、广州大学、广东工业大学、武汉纺织大学等高校开展“期货知识进校园”活动,共计百余场,参与师生达数万人。2022年9月,广发期货应广东工业大学邀请,参加新生金融投教活动。活动中,广发期货副总经理李敏深入浅出地为同学们介绍了期货基础知识,引导大家培养金融思维,增强证券期货投资风险意识,并赠言“星光不问赶路人,岁月不负有心人”,激励大家成长、成才、成功。广发期货将持续推动投资者教育纳入国民教育体系工作普及化、常态化、标准化,不断加大证券期货知识的普及力度,为资本市场持续健康发展打好基础。

二、服务“三农”,大力宣传推广“保险+期货”

2016年以来,“保险+期货”模式连续七年写入中央一号文件。经过多年试行推广,“保险+期货”模式已得到市场认可,为服务“三农”,促进实体经济发展提供了有力保障。广发期货积极响应国家号召,已成功运作天然橡胶、苹果、玉米、豆粕、白糖、

花生、蛋鸡养殖利润指数等多个试点项目,为农户提供价格护盾,助力乡村振兴。为丰富宣传形式,让更多人了解“保险+期货”模式,广发期货投教基地在广东证监局的指导下,制作了多个投教作品,其中《非凡十年·我与期货同行》在由中国证监会投资者保护局(以下简称中国证监会投保局)和中证中小投资者服务中心(以下简称投服中心)组织的“我与资本市场的非凡十年”活动中荣获最佳制作奖。作品在腾讯、分众传媒大规模推广,其中腾讯推广量达70.1万,分众传媒推广量达25万,受到社会广泛关注与好评。

三、贴合需求,采取喜闻乐见的投教形式

广发期货在与投资者的日常沟通与调查中,发现投资者普遍存在对知识一知半解,没时间参加线下学习活动,自主学习不知如何开展等问题。而金融机构在服务中也面临一对一服务模式效率低下,活动成本高昂却收效甚微等问题。鉴于以上情况,为使投资者更加便捷地学习期货知识,广发期货通过调研了解期货投资者最关心的问题,汇成“期货100问”手册,并集全体员工之力制作可视化作品,迄今已完成100多个原创作品,形式涵盖视频、动画、漫画、长图等。“期货100问可视化作品”于2022年荣获广东证券期货业协会广东省“优秀投教产品二等奖”,并成功入选中国期货业协会“优秀案例库”。

四、普法宣传,夯实投资者保护之路

2022年8月1日,《中华人民共和国期货和衍生品法》正式施行,这是我国期货和衍生品市场的第一部基础性法律,为期货市场进一步发挥功能,服务实体经济奠定了基础。广发期货持续通过多元化方式加大期货法普及力度,内外联动、线上线下齐发力,对内开办集中学习课堂、举办知识竞赛、征集原创投教作品;对外举办期货法专题讲座、开展普法宣传走进校园、走进企业、走进社区、走进金交会等系列活动。同时制作了“新法驾到”“防范非法期货”等系列宣传作品,荣获“郑商所‘投教先锋’”团队称号。作品在主流媒体投放推广,其中在微信平台曝光量超35万,社会反响良好。

五、培育人才,为投教工作打下扎实的基础

培养投教人才是开展投教工作的前提,对于多数期货公司来说,其人员构成以金融等相关专业为主,投教产品的制作并不是一帆风顺的。广发期货最早的投教作品是由热爱拍摄、视频剪辑或动画制作的几名员工参与,受此影响作品数量较为有限。为加强投教人才培养,广发期货人力资源部组织了视频剪辑及动画制作相关课程的培训,投教基地在公司内部号召全体员工参与制作“期货100问”,凡是通过评审的作品均会给予一定的激励。通过集中培训及“传、帮、带”相结合等方式,公司培育了一批投教人才,为后期投教工作的开展打下了扎实的基础。

投资者教育是任重道远的系统工程,只有与时俱进,与投资者同行,才能不断拓展投资者教育的广度和深度。未来,广发期货期望:

(一)各市场主体形成投教合力,打造投教服务生态圈

自中国证监会投保局2015年启动投教基地的建设命名工作以来,已命名投教基地199家。而据中国结算最新数据显示,截至2022年10月底,我国投资者总数已突破2.1亿户。由此可见,各市场主体的投教覆盖面都是非常有限的,期望各投教基地能够广泛深入地开展合作,在投教内容、方式和方法上形成合力,聚焦投资者需求,优化投教资源,形成“法律保护、监管保护、自律保护、市场保护、自我保护”的大投保理念,汇聚每位投教人的力量,共同打造行业投教品牌,撑起投资者的保护伞。

(二)共同推动将投资者教育纳入国民教育体系

2019年,证监会和教育部联合印发了《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》,逐步推动将投资者教育纳入国民教育体系,建立金融知识普及长效机制。为积极贯彻落实此项工作,广发期货持续加强与高校一对一的交流联动,相比一流院校,师资力量较为薄弱的非重点院校、边远地区院校,以及“小、初、高”、老年学校等其他教育机构,将是投教知识普及的重点场所。接下来,广发期货期望能够有更多机会走进这类校园中,形成“一司、一校”投教合作机制,不仅抓好“我国资本市场的重要新生力量”,更要做好老年群体投教工作。

(三)以投教为切入点,做“金融服务实体经济”的宣讲人

从澄澄麦穗到车间工厂,期货市场已经扎根于实体经济发展的各个环节,据中国期货业协会发布的数据显示,截至2022年9月末,期货风险管理公司仓单服务业务

累计服务中小微企业和上市公司分别达 907 家次、87 家次；基差贸易累计服务中小微企业和上市公司分别达 21,990 家次、3247 家次；截至 2022 年三季度末，“保险 + 期货”模式下承保货值已超过 500 亿元。以投教为切入点，将期货这一避险工具讲透，助力企业实现风险管理，把“保险 + 期货”的保单落到每位农户手中，让他们不再“看天吃饭”，是每位投教人的职责。广发期货期望能够做好“金融服务实体经济”的宣讲人，助推实体经济高质量发展。