

投资者教育基地 建设运行实践与模式分析

引言

投资者是资本市场发展之本。随着金融改革的不断深入，金融创新业务及创新产品的专业性、复杂性及风险性不断提升，但广大投资者由于接受证券期货教育服务的途径有限，投资经验和风险意识不足，往往处于弱势地位。为了让投资者拥有一站式的教育服务场所，集中、系统、便利地获得更加公平的教育服务，中国证监会于**2015**年发布《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》及配套指引，推广建设投资者教育基地。本课程将全面介绍我国投资者教育基地的基础知识、发展现状，并通过典型案例剖析投资者教育基地的建设运行实践与创新模式。

CONTENTS

01 | 投教基地知识概览

02 | 投教基地现状分析

03 | 投教基地典型案例

01 | 投教基地知识概览

China galaxy securities



基础概念

投教基地的定义

投资者教育基地（以下简称**投教基地**），是指面向社会公众开放，具有证券期货知识普及、风险提示、信息服务等投资者教育服务功能的场所、网络平台等载体，是开展投资者教育的重要平台。

投教基地的分类

- 按照载体形式不同，分为**实体投教基地**和**互联网投教基地**；
- 按照命名单位不同，分为**国家级投教基地**和**省级投教基地**。

* 国家级投教基地由中国证监会命名，省级投教基地由中国证监会派出机构命名。

投教基地的建设主体

- **一类**：证券期货交易所、行业协会，以及受中国证监会管理、为证券期货市场提供公共基础设施或者服务的专门机构；
- **二类**：证券期货经营机构，上市公司、非上市公众公司，以及证券期货中介服务机构；
- **三类**：其他机构，包括教育科研机构、新闻媒体等。

法规体系

投资者
保护法
规体系

投教基地
相关规章

- 9月：《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》
《首批投资者教育基地申报工作指引》(证监会公告[2015]23号)

2015

2016

- 12月：《第二批证券期货投资者教育基地申报工作指引》(证监会公告[2016]36号)

2018

- 3月：《证券期货投资者教育基地监管指引》(证监会公告[2018]5号)
- 12月：《第三批投资者教育基地申报工作指引》(证监会公告[2018]40号)

2020

- 11月：《第四批证券期货投资者教育基地申报工作指引》(证监会公告[2020]67号)

建设标准：总体要求

建设原则

**公益性、专业性、
特色性、节约性**

功能区域

应具备产品展示区、专家讲堂区、模拟体验区、互动沟通区、征集意见区等基本功能区域以及特色区域。

功能目标

通过开展多样化投教活动，展示资本市场发展成果，投放投教产品，提供投资者咨询等服务，运用体验式、互动式等技术手段，与投资者进行互动沟通，帮助投资者集中系统、持续便利地获取证券期货知识，认识投资风险并掌握风险防范措施，知悉权利义务，**树立理性投资理念，增强自我保护能力，培育成熟的投资者队伍。**

禁止行为

- 从事违法违规、欺诈误导投资者的活动；
- 明知或者应当知道投教信息存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，仍向投资者提供，或者不平等对待所有投资者，服务质量差，或者存在安全隐患等问题；
- 不履行《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》规定的日常工作要求，不参加、不配合考核，或者考核不合格；
- 从事其他损害投资者合法权益的活动。

建设标准：以第四批申报指引为例

证券期货投资者教育基地具体量化标准表

标准类别		基地类型	国家级投教基地	省级投教基地
场地要求	共同要求	实体/互联网	具备专门用于投资者教育的场所/网站，申报主体为营利性机构的，该场所/网站要独立于申报主体营业场所/官方网站	
	共同要求	互联网	网络防护体系完善，保障网站内容不被非法篡改、删除，网站访问用户信息安全、不被泄露；网站栏目设计合理、便于浏览；检索功能强大，检索指标完善；网站信息准确、丰富，信息量更新率不低于1%/月（月均信息更新率=申报期间网站新增信息量/申报期初网站信息量/申报期月数，申报期为基地实际运行时间，超过1年的为2018年全年）	
对公众开放要求	信息量	实体	不少于2G	不少于0.8G
	共同要求	互联网	免费对社会公众开放，在便利社会公众使用的前提下，可根据办公、教学、研究管理等实际需要，合理进行开放安排，在当地防疫要求允许的情况下，平均每月开放时间不少于120小时，服务公众（包括基地接待人次，以及在基地开展的投教活动参与人次）	
对公众开放要求	运行时间	实体/互联网	不少于3个月	不少于1个月
	服务公众人次	实体	平均每月不少于500人次	平均每月不少于200人次
	访问量	互联网	平均每月不少于3万人次	平均每月不少于1.2万人次
	访客数	互联网	平均每月不少于1万人次	平均每月不少于0.4万人次
软硬件设施要求	共同要求	实体	配备可供投资者演示、体验、互动的投教设备，并根据市场发展和投资者需求定期更新、完善	
	共同要求	互联网	配备满足投资者教育需求的软硬件设备，包括计算机服务器、存储设备、网络交换机、网络负载均衡设备、防火墙设备、相关计算机软件和数据库等，并根据市场发展和投资者需求定期更新、完善	
投教产品要求	共同要求	实体/互联网	展示或投放的书籍手册、音频视频、模拟交易或者游戏软件、历史实物及讲解介绍等投教产品，做到内容科学准确、及时更新，语言形象通俗，形式丰富、生动活泼、趣味性强，不得包含对机构自身产品的宣传推荐内容，其中30%以上为申报主体自主、联合或委托制作的原创作品（内容不同的两个投教产品，算两种；内容相同或相似的两个投教产品，以相同形式存在，算一种，以不同形式存在，算两种，例如，在不同报刊中发表的内容相同或相似的两篇投教文章，算一种；但相同或相似内容的投教产品，以出版物和非出版物，或者纸质和电子等两种形式展现的，算两种）	
	共同要求	实体/互联网	不少于30种 且平均每月新增不少于4种	不少于12种 且平均每月新增不少于1种
开展投教活动要求	共同要求	实体/互联网	自主或联合开展面向公众的特色鲜明、创新有效的投教活动，活动形式可以包括讲座论坛、实习培训、咨询答疑、知识竞赛、投资者调查互动、模拟交易比赛等，形成品牌活动，不得开展经营性活动；广泛利用社会力量，做好线上线下投教资源联动，运用网站、微博、微信、APP等新媒体开展投教工作；与投资者互动沟通渠道畅通，能够及时满足投资者合理的教育需求，对使用投教基地的投资者持续开展满意度调查，实体基地包括参与现场调查与网络调查的人数总计，互联网基地包括网站、微博、微信、APP等调查人数总计，要求80%以上为满意或者较为满意	
	满意度调查	实体/互联网	平均每月不少于300人次	平均每月不少于120人次
基地管理要求	共同要求	实体/互联网	具有保障投教基地正常运行的经费（包括投教产品制作费用、投教活动举办费用、专职投教人员工资、投教设备及场地费等），纳入财务预算并实行专款专用；设有明确的投教基地管理部门，配备经过培训掌握相关知识的专职投教工作人员，并保证其年度薪酬收入总额不低于本单位同职级人员的平均水平；具有完善的投教基地管理与考核制度；定期对外宣传投教基地、基地举办的公益性投教活动及投教产品投放工作等（宣传文章的刊登载体包括投教基地工作的网站或者专栏、微博、微信、APP、基地场所设置的投资者园地专栏、报送给当地证监局并被采编发布到证监局网站的简报等，内容不同的两个宣传信息，算两件；内容相同或相似的两个宣传信息，形式相同的算一件，形式不同的算两件，例如，在不同报刊中发表的内容相同或相似的两篇宣传文章，算一件；但相同或相似内容的宣传信息，以报纸文章和电视报道等两种形式发布的，算两件）	
	共同要求	实体/互联网	宣传信息平均每月不少于5件	宣传信息平均每月不少于2件
鼓励情形	共同要求	实体/互联网	1. 建设在贫困地区，或在贫困地区开展投教活动成效显著； 2. 实体投教基地延长开放时间或增加节假日开放时间； 3. 原创较多数量的高质量投教产品； 4. 参加投教方面评比活动，并获国家级、省级奖励； 5. 积极参与中国证监会及其派出机构组织开展的投教活动以及推动投资者教育纳入国民教育工作，成效显著； 6. 专职投教工作人员具备证券期货从业资格。	
	共同要求	实体/互联网	考核结果优秀的省级投教基地	
禁止情形	共同要求	实体/互联网	1. 《指导意见》规定的禁止情形； 2. 违反《证券期货投资者教育基地监管指引》（证监会公告〔2018〕5号）规定的情形。	

要点

- 国家级投教基地建设标准一般比省级高；
- 实体、互联网投教基地部分指标有所不同，如信息量、公众开放要求等；
- 鼓励情形：在贫困地区建设、推动投教纳入国民教育工作成效显著等。

前四批建设标准变化情况

- 第二批起可以申报省级投教基地，增加满意度调查指标要求；
- 第三批起实体投教基地取消场地面积要求，并增加开放最低时长要求；增加鼓励情形；
- 对投教产品种数要求不断提高等。

申报流程与监管考核



①建设试运行

基地建设完成并最少试运行1/3个月（省级/国家级）



③专家评审

初评、复评



⑤持续运行考核

命名次年起每年需参加投教基地的年度考核（考核期为当年4月至次年3月）



②提交申报材料

申报期内提交材料：申报表、申报主体营业执照副本、基地建设运行方案等



④公示结果

公示拟命名名单，公示期后正式命名、授牌

02 | 投教基地现状分析

China galaxy securities



投教基地命名与查询

命名情况

- 2015年以来，中国证监会共组织开展四次投教基地申报工作，命名了**199家**国家级、省级投教基地；
- 其中，国家级投教基地为**71家**。

查询渠道

- 中国证监会网站
- 中国投资者网-投教基地介绍专栏
- 各投教基地官网、微信公众号等

知识普及

- >> 投资者课堂
- >> 风险提示
- >> 投资者教育基地
投教基地介绍
- >> 投教产品展播活动
- >> 投教作品展示
- >> 股东来了
- >> 投股论坛

投教基地介绍



点击地区标识获取详细信息



中国证监会
CSRC

中国证监会发布《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》及配套指引

近日，中国证监会以证监会公告[2015]23号发布了《关于加强证券期货投资者教育基地建设的指导意见》（以下简称《指导意见》）及配套《首批投资者教育基地申报工作指引》（以下简称《指引》）。

详细>>



首批国家级投资者教育基地一览表

首批拟命名（实体）国家级证券期货投资者教育基地名单

详细>>

国家级投教基地命名情况分析

前四批次国家级投教基地命名情况

命名批次	基地类型	沪深交易所 等会管单位	证券公司等证 券经营机构	其他机构	小计	合计
第一批 2016年	实体	2	4	1	7	13
	互联网	4	1	1	6	
第二批 2017年	实体	0	7	0	7	16
	互联网	3	6	0	9	
第三批 2019年	实体	1	12	2	15	24
	互联网	1	5	3	9	
第四批 2021年	实体	1	10	2	13	18
	互联网	2	2	1	5	
合计		14	47	10	71	71

解析

- **半数以上为证券公司投教基地：**71家已命名国家级投教基地中，有44家的建设主体为证券公司，占比为62%；
- **证券公司实体基地占绝大多数：**证券公司实体基地33家、互联网基地11家，分别占全部实体、互联网基地的79%、38%；
- **建设主体趋向多元化：**其他类机构从第一批的2家增长至10家，包括媒体、银行、其他金融机构等，同时联合申报的基地增多。
- **互联网基地命名趋紧：**第四批互联网投教基地命名由前两批的9家下降至5家，同时，本次证券公司投教基地获得10家实体基地命名，但没有互联网基地获得命名。

国家级投教基地考核情况分析

前四次国家级投教基地考核情况

考核期	参与考核 基地数量	考核结果	全体基地	考核结果 占比	证券公司 基地	考核结果 占比
2017-2018年	13	优秀	3	23%	1	20%
		良好	4	31%	2	40%
		合格	6	46%	2	40%
2018-2019年	29	优秀	15	52%	9	50%
		良好	6	21%	5	28%
		合格	8	28%	4	22%
2019-2020年	29	优秀	16	55%	11	61%
		良好	7	24%	3	17%
		合格	6	21%	4	22%
2020-2021年	53	优秀	27	51%	18	53%
		良好	18	34%	13	38%
		合格	8	15%	3	9%

解析

- 截至目前，证监会共开展4次投教基地年度考核。除首次考核优秀占比为23%以外，其余3次考核中优秀占比均为50%左右；
- 证券公司投教基地优秀占比提升：**除首次考核外，证券公司投教基地优秀占一半以上；但相比于实体基地，互联网基地想获得优秀评级更加困难（如第4次考核，证券公司投教基地的23家实体有14家为优秀，而11家互联网仅4家优秀，评优占比分别为61%、36%）；
- 连续获得**3次及以上优秀**的基地共**9家**：沪深交易所等4家；证券公司投教基地5家（实体4家、互联网1家）。

小结

从国家级投教基地的命名情况和考核数据中可以看出，证券公司在投教基地建设申报、持续运行维护等方面都更加积极主动，也取得了较为突出的成效。建设投教基地，是我国资本市场投资者教育与保护工作的一项基础设施工程。证券公司作为资本市场重要的中介机构，需切实担负起保护投资者合法权益的社会责任，而投教基地的建设恰好是证券公司积极践行企业社会责任、落实投资者教育与保护职责的重要举措，并为宣传树立证券公司良好品牌形象提供了展示平台。同时，投教基地年度考核结果纳入证券公司分类评价相关指标加分项，也对证券公司建设运行投教基地起到正向的激励作用。

03 | 投教基地典型案例

China galaxy securities



中国银河证券投资者教育基地

- ★ 2017年获得全国证券期货投资者教育基地命名
- ★ 连续三年在国家级投教基地考核中获评优秀（证券公司互联网基地唯一一家）
- ★ 基地网址：<http://edu.chinastock.com.cn>



扫码查看基地

- 1月：正式授牌
- 10月：基地2.0版上线

2018

- 6月：优化个性化分享

2020

- 2月：基地3.0版差异化导览页上线

2022

2017

- 3月：基地建成运行
- 10月：第二批命名公示

2019

- 6月：管理平台上线

2021

- 12月：升级为信创版本

银河证券投教基地建设申报

申报历程



银河证券投教基地组织管理

制度体系

- 《中国银河证券股份有限公司投资者教育管理办法》
- 《中国银河证券股份有限公司投资者教育基地管理实施细则》
- 《中国银河证券股份有限公司分支机构投资者教育管理实施细则》

组织保障

- 银河证券成立跨部门投教基地工作小组，由财富运管总部、信息技术部、数字金融中心、法律合规总部指定专人作为小组成员，协同做好投教基地的运维管理工作。

管理平台

银河证券自主开发**投教基地管理平台**，实现平台化、数字化管理：

- **基地考核指标**：实现投教基地各项考核指标多渠道数据的统一管理；
- **分支机构管理**：实现分支机构日常投教工作报送、考核的平台管理；
- **平台基础功能**：报送、审核、查询、统计、考核。

银河证券投教“五位一体”运营模式

总体思路：以投资者权益保护为核心，立足投资者需求，最大化发挥互联网宣传优势，打造银河投教品牌。



01

打造“银小河”IP形象，树立银河投教品牌

产品设计

海报、漫画、动画、游戏...

互动交流

官微小编、线上客服...

创意周边

表情包、公仔、冰箱贴、U盘...



02

做实基地网站平台，不断升级优化

网站升级至3.0

两端并行、6+3功能设置、个性分享优化、差异化导航页面

专栏页面优化

科创板、新三板、创业板、抗疫专栏...

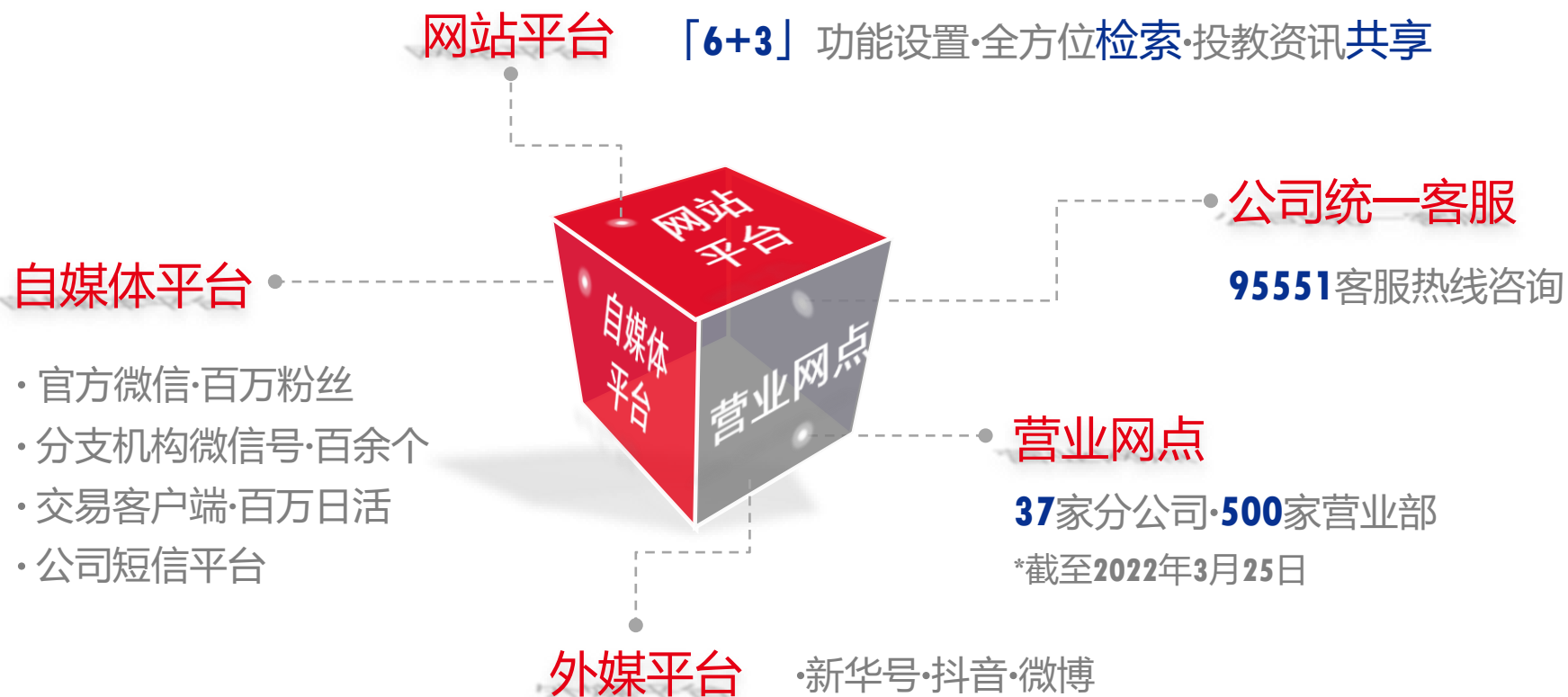
访问渠道扩展

APP等交易客户端、官网、官微...



03

打造立体化宣传矩阵，最大化覆盖公众投资者



04

坚持原创，制作高品质投教产品



投教互动H5



趣味短视频



创意动画



系列海报



投教图文

专业性 | 内容、制作

趣味性 | 创意、形式、投放

适当性 | 主题、对象、时机

0.5

多元互动，开展线上线下投教活动

线上游戏化

2017业内首推、线上推广引流、更新迭代

线下主题化

常态化宣传、重点主题活动

国民教育

进中小学：银小河财商训练营（图书、动画、桌游、活动）

进高校：智享银河，投投是道（统一策划、统一宣传）

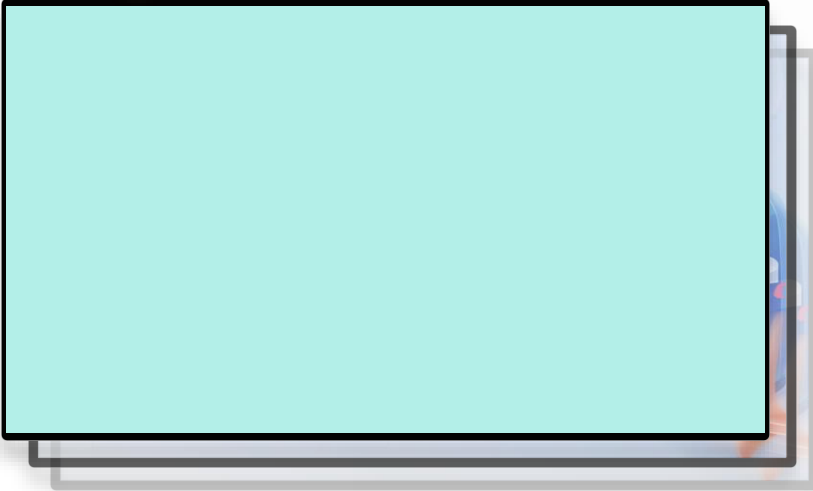


银河证券投教基地部分案例展示

原创投教产品

投资物语系列动画

 2019深交所投资者教育行业金奖



银河证券投教基地强调传递理性投资、价值投资、长期投资、适当性等投资理念，分别用焦虑的面包、美丽的泡沫、彷徨的陀螺、投资宝箱来引发投资者的兴趣，在会心一笑中领会我们传递的投资理念。

智能交易小咖秀系列

智能盯盘、智能条件单、智能选股



用一系列趣味短视频讲述APP的智能化功能，让用户轻松获取APP的使用指南，巧用投资工具，提高投资技能。

开启你的投教之旅

智慧投教财富同行 H5

用10个城市的串联起的一段投教问答旅程，用巧妙的动画设计营造了第一人称视角的旅行场景，以互动H5的形式给用户充分的参与感，并结合投教知识问答最终赋予用户旅行称号。



中国银河证券 投资者教育
CHINA GALAXY SECURITIES

创业板迎来注册制 记得补签哦!

补签啦!

创业板扩场

风险揭示

创新创业 共迎发展
GROWTH ENTERPRISES MARKET

非现场补签仅适用于2020年4月28日前已开通创业板权限的个人投资者。股市有风险，投资需谨慎。

扫码登录中国银河证券App
业务办理
→开通创业板权限/创业板补签

距首只创业板注册制新股申购还有2天

注册制新股 如约而至

距首只创业板注册制新股申购还有2天

新股有新道 补签需尽早

非现场补签仅适用于2020年4月28日前已开通创业板权限的个人投资者

扫码登录中国银河证券App→业务办理
→开通创业板权限/创业板补签

股市有风险，投资需谨慎

打新申购 马当先

距首只创业板注册制新股申购还有1天

创业板注册制来袭 快来检查你的权限

哪些投资者需要补签新版风险揭示书

小河小河，听说创业板试点注册制，我能参与注册制下创业板股票的申购、交易吗？

首先你得开通创业板交易权限，如果是存量投资者，需要签署新版风险揭示书后方可参与。

啊.....我以前好像开过权限的，但啥是存量投资者啊？

存量投资者就是2020年4月28日前已在我司开通创业板交易权限的投资者哦！

完了完了，我忘了自己啥时候开通的啦，怎么办呀？

创业板风险事项、业务

银河证券

创业板老股 涨跌幅限制10%

±10%

就喜欢你们这种一本正经的企业突然不正经一下

《你的梦想》创业板改革

你的梦想 你的答案 子光

新制度 聚焦创业板

创业板改革同行

深交所专区

创业板注册制 先行先试 先行先试

银河证券投教基地部分案例展示

推进投教纳入国民教育体系

青少年财商教育

图书、桌游、动画、系列课程

- 《银小河星际财商之旅》系列图书
- 《货币精灵》幼儿财商系列课程
- 财商教育动画、桌游教具等



大学生财商教育

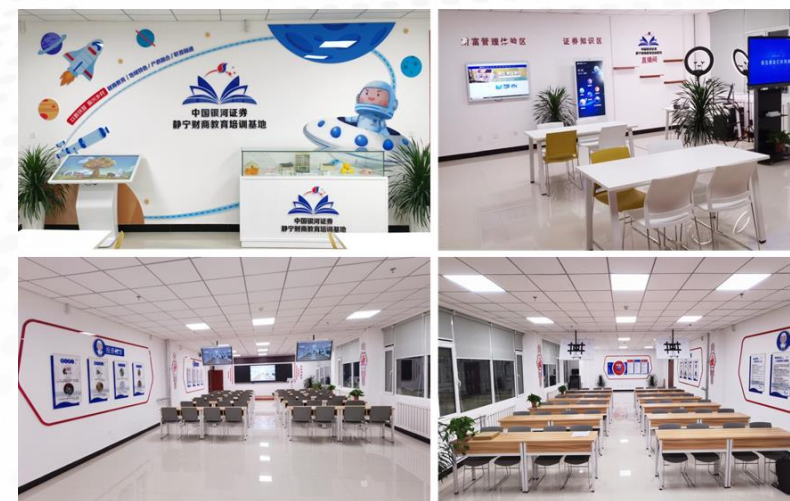
系列线上课程

- 大学财商新思维（学堂在线慕课）
- 证券市场入门课
- 证券知识速递


















区域化财商教育

2020、2021年走进甘肃静宁中小学校开展青少年财商教育活动，2021年底建设“中国银河证券静宁财商教育培训基地”。



银河证券投教基地部分案例展示

投教活动

 <p>冲冲冲！这一天终于来了！ 知识变现 就在指间</p> <p>北京地区高校 证券期货知识竞赛</p> <p>多方携手开展北京高校线上知识竞...</p> <p>👍 0 2021-11-05</p>	 <p>“智享银河，投投有道”郑州智慧岛...</p> <p>👍 0 2021-11-05</p>	 <p>“投资策略解读及职业规划经验分...</p> <p>👍 0 2021-10-15</p>	 <p>2021年“黄炎培杯”全国大学生财富...</p> <p>👍 0 2021-09-16</p>	 <p>银小河财商特训营 合肥临泉路营...</p> <p>👍 0 2022-01-21</p>
 <p>上交所投资者服务周宁波行</p> <p>与高质量发展同行 投资者服务周...</p> <p>👍 0 2021-08-09</p>	 <p>中国银河证券“智享银河，投投有道”</p> <p>👍 0 2021-06-25</p>	 <p>银河证券投教基地开展“重走百年”</p> <p>👍 0 2021-06-25</p>	 <p>成都科华北路营业部财商教育宣传...</p> <p>👍 0 2021-05-25</p>	 <p>“股东权益，银河护航”—乌鲁木齐...</p> <p>👍 0 2021-11-26</p>
 <p>北京金融街营业部“银小河财商特”</p> <p>👍 0 2021-05-25</p>	 <p>厦门分公司云投教走进上市公司3...</p> <p>👍 0 2021-05-25</p>	 <p>心系投资者，银河证券515投资者...</p> <p>👍 0 2021-05-25</p>	 <p>北京学院南路营业部走进通宜恒武</p> <p>👍 0 2021-04-29</p>	 <p>2021年“黄炎培杯”全国大学生财富...</p> <p>👍 0 2021-12-10</p>

结语

投资者教育保护工作任重道远，资本市场健康稳定发展离不开市场各参与主体的共同参与。希望通过本次课程的学习，可以拓展各位同学获取证券期货知识的有效路径，提升自身投资知识与风险防范意识，成为一名成熟理性的投资者。同时，也为未来有意从事投资者教育工作的同学们打下理论基础。

思考题：你认为建设投资者教育基地有何现实意义？不同类型的投资者教育基地建设标准有何不同？如何做好投资者教育基地的运行管理？



创造财富 担当责任