



恒生銀行
HANG SENG BANK

培养青少年健康品格，
赋能青少年金融素养教育
——中国青少年金融素养提升计划

倪婷

恒生银行（中国）有限公司广州分行行长

2020年11月15日

中国青少年金融素养提升计划



树立健康的财富观，培养良好的品格



理财常规课



职业见习日



金融素养讲座



教师金融素养培训工作坊



金融素养大赛



线上金融素养音频系列节目

- 自2016年开始，**连续五年**开展
- 自2016年起，五年间已累计走进全国**7**个城市（上海、北京、广州、深圳、成都、杭州、西安）的**26**所高中，恒生中国的员工为近**5000**名中学教师和学生带去多项金融素养创新实践课程
- 近**150**个恒生中国的志愿者付出超过**800**小时
- 自2017年起，**连续三年**荣获中国银行业社会责任工作评估活动——**年度最佳社会责任实践案例奖**

中国青少年金融素养提升计划



生活费与过年费	126,000	学费53万
雇佣阿姨	24,000	每月2000
陈xx	22,000	寿险
	0	
	1,322,680*	
	17,720*	

三代负担大，家庭收支情况不确定



2020 10 12
听讲座感想
温开轩 E3

今天我们有幸参加了关于“2020中国青少年金融素养提升计划”讲座。这个讲座让我受益匪浅，让我更深一层地感受到，知识不应该仅仅只是印在书本上的文字，更应该是存在于扎根于每一个平凡生活的备考里，比如一笔小小的存款，比如如何合理地规划工资。这些内容都在恒生银行珠三角地区代理人倪婷的口中娓娓道来。

在讲座的开始，Tina老师用一个不平凡的2020开头，引起了我们的思考：如果我们是企业管理者，面对危机和困境，充满不确定的未来，我们会怎么做？是保守地退守还是放手一搏，奔向不确定的未来？“也许是对的，也许是错的，正因为这种不确定的因素的存在，催发了一件事业的兴起，也正像像我一样职业的人存在的价值，金钱正是这样的奇妙，让我们开摸不透。”

“理财是我的职业，我把我的工作就是将放错了的东西放回正确的位置，使它们发挥最大价值，而这种‘放错的东西’正是金钱。”在倪婷老师的讲座上，我真正地理解到什么叫做理财？对个人资源有效管理，投入一定的财力，达到与人生阶段相符的目标，关于金钱，那就叫理财。“理财是有幸福感和成就感，我想和在座的同学们真正享受的是，选择自己喜欢且职业不一定是最有钱或最成功的人生，恰恰是那份热爱让我有动力不停地学习以及向未知发起挑战。”我想，我从老师的眼中真正看到了这份热爱。

在讲座中，我们畅游在金融知识海洋中，从资产配置图，资产负债表，资产配置规划等，最后倪婷老师送给我们她自己的理财方法：未雨绸缪，资金分配，储蓄优先，控制欲望，以及后来我们进行积极提问与争论，不断地思考丰富了开拓了我们的眼界。

我想，那才是真正的职业规划。

从广东试点起步



中国银行业监督管理委员会广东银监局
共青团广东省委员会
广东省教育厅

文件

粤银监发〔2017〕26号

关于开展2017年广东送金融知识
进校园活动的通知



人民网 >> 金融 >> 互联网金融

“信青春·守未来” 送金融知识进校园活动启动

CNR手机央广网 > 新闻

新闻

体育

娱乐

广东省试点“学习金融理财知识从中小抓起”

2015-08-26 17:27 澎湃新闻 编辑：李昭翼

广州市启动中小学金融证券知识教育试点工作

2015-08-31 中国证券报

开展调研，搭建交流平台，为青少年金融素养教育赋能



开展**1**次调研

发表**一**本白皮书

在广东连续举办**两届**青少年金融素养研讨会

2017广东青少年金融素养调研



《2017广东青少年金融素养白皮书》



结论和重点

金融素养教育更重要的是要在青少年阶段培养学生富有金融素养以及良好的品格。金融素养教育的目的不仅是在传播技巧和知识，更是在青少年阶段就培养一个人的这些品格和能力。

2017年 广东青少年 金融素养 调研报告

将近 **61%** 的高中生 认为理财重要



将近 **79%** 的高中生 从父母处获取 理财知识



将近 **36%** 的高中生 目前正在 从事理财活动



将近 **63%** 的高中生 认为应该 在现有课程上 进行金融知识的 扩展补充



报告执行：中山大学心理学系

2017首届广东青少年金融素养研讨会



羊城晚报携手恒生 中国举办首届广东青少年金融素养研讨会

羊城晚报携手恒生中国，于近日在广州举办了首届广东青少年金融素养研讨会。本次活动旨在提高青少年的金融素养，普及金融知识，增强风险防范意识。研讨会邀请了多位金融领域的专家进行主题演讲和圆桌讨论。现场气氛热烈，与会者积极参与互动。此次活动得到了羊城晚报和恒生中国的大力支持，是双方合作的重要成果。

金融素养关乎理财 更关乎品格和人生



2017广东青少年金融素养研讨会现场剪彩。

观点 分享

广雅中学校长提醒：
一个人拥有诚实守信品格，才能赢得下财富

广雅中学校长提醒，在青少年金融素养教育中，诚实守信是至关重要的品格。他指出，金融活动本质上是信用活动，只有具备诚实守信的品格，才能在未来的金融活动中赢得信任和财富。他呼吁学校、家庭和社会共同努力，培养青少年的诚信意识，为他们的健康成长奠定坚实基础。

圆桌 对话

金融素养如何培养
各界人士建言献策

在圆桌对话环节，多位金融专家就如何培养青少年的金融素养提出了各自的见解。专家们一致认为，金融素养的培养是一个系统工程，需要学校、家庭和社会的协同努力。学校应加强金融知识教育，家庭应注重理财观念的传递，社会应营造良好的金融环境。通过多方合力，全面提升青少年的金融素养，助力他们实现人生目标。

圆桌 对话

谈金融素养：
让学生有足够的
知识和能力守护财富

在圆桌对话中，专家们就如何让学生具备足够的知识和能力来守护财富进行了深入探讨。专家指出，青少年在接触金融活动时，必须具备基本的金融知识和风险防范能力。学校应通过多样化的教学方式，如案例教学、情景模拟等，提高青少年的金融实践能力。同时，家长也应加强对子女金融行为的指导和监督，帮助他们树立正确的财富观。

广雅中学生生记感悟： 拥有良好的金融素养“看穿真相”

广雅中学学生记感悟，通过参加此次研讨会，深刻认识到金融素养的重要性。他表示，良好的金融素养能够帮助自己“看穿真相”，识别金融风险，做出明智的决策。他感谢羊城晚报和恒生中国提供的宝贵机会，并表示将在今后的学习和生活中，不断提升自己的金融素养，为未来的发展做好充分准备。

圆桌 对话

谈理财教育：
激发理财兴趣，力
学生人生规划

在圆桌对话中，专家们就如何激发青少年的理财兴趣，助力其人生规划进行了交流。专家指出，理财教育不应仅仅是知识的灌输，更重要的是激发青少年的内在动力。通过引入生动的理财案例，开展理财竞赛等活动，可以有效提高青少年的理财兴趣。同时，应引导青少年将理财与人生规划相结合，培养其长远发展的眼光。

圆桌 对话

谈金融素养：
青少年金融素养教育
任重道远

在圆桌对话中，专家们就青少年金融素养教育的现状和挑战进行了讨论。专家指出，尽管近年来金融素养教育受到越来越多的重视，但仍存在覆盖面不广、内容不够深入等问题。未来应进一步加大投入，创新教育模式，提高金融素养教育的普及性和实效性。同时，应加强金融知识普及工作，营造良好的社会金融文化氛围。



羊城晚报



2018第二届广东青少年金融素养研讨会



2018广东青少年金融素养研讨会在广州中学举行 模拟拍卖会上中学生学习财富规划



5000元，可以对以上商品进行竞拍，价高者得，参与竞拍的学生同样要付出与自己所报数量相等的钱。有人小心翼翼地举牌，有人直接报上最高价竞拍，商品“美貌”与“智慧”则出现了两个底价，美貌底价500元，智慧共9名男生参与竞拍5000元竞拍，竞拍结束后，王刚引导学生以小组为单位，分享本组同学的竞拍策略思路，以及竞拍收获总结。现场有学生把5000元钱比喻成人的精力，认为应该用有限的精力做好一件事情，也有学生表示规划很重要，要作长远改变策略。“我本来想竞拍智慧，但想想应该很多人和我一样看中智慧，因此我竞拍名牌大学，最终成功拍下。”谢同学表示。

研讨会同学们踊跃参与竞拍。信息时报记者 徐德福 摄

友情、美貌、智慧值多少钱？

2018广东青少年金融素养研讨会在广州中学举行

来源：羊城晚报 2018年10月31日 版次：A18 作者：



“智慧”遭疯抢，“美貌”流拍！模拟拍卖会上，广州中学生这样选

高邮讯 记者张艳南 假如“智慧”、“美貌”、“健康”、“诚信”可拍卖，你会出价多少？广州中学的初二学生给出了不同的答案。无人愿意为“美貌”买单，“智慧”却遭到了9个人的疯抢。10月27日，一堂特别的“财富人生，合理规划”课程在广州中学上演。当天上午由广州中学、恒生银行（中国）有限公司（以下简称“恒生中国”）联合举办的2018广东青少年金融素养研讨会在该校举行。来自教育部门、金融监管部门、金融机构及学校的相关人士齐聚一堂，围绕青少年金融素养与生涯规划等问题展开研讨。



近九成学生认为金融教育有助生涯规划。会上，来自华南师范大学附属中学及广州中学的教师分别就两校开展金融教育课程及模式做分享。其中华南附中金融教育持续15年，已形成完善的校本课程。

开展调研，搭建交流平台，为青少年金融素养教育赋能



校内 + 校外

线下 + 线上

拓展金融知识 + 比拼财智 + 丰富职业体验 + 培养
诚信品格

走进校园：理财常规课



主要课程内容

JA中国《青年理财》课程框架

投资

财产累积，未来收益

贷款与信用

杠杆的使用 & “经济身份证”

设计人生策略

理财不是目的，是为了更好地规划人生

开支与预算

从日常生活出发讨论消费的内容，了解自身的价值体系和消费动机

全球经济与货币结构

放眼全球经济Link个人生活

保险

风险管理，损失分摊

储蓄

单利复利、通货膨胀与紧缩

恒生中国课程拓展

金融衍生产品

资产配置

央行和商业银行运作

走进校园：金融讲座



广东省实验中学顺德校区



成都树德中学



广州培正中学



北京理工大学附属中学
通州校区

《理财规划与人生目标，后浪们如何为不确定的未来做好准备？》



深圳科学高中



杭州高级中学

走出校园：职业见习日



职业见习日： 参观考察+小组讨论+职业角色扮演

这次活动除了让我了解更多的关于银行内部一些运行的情况还有金融知识，还对我自己的一些**职业素养和人生规划、职业规划都有了更明确的想法。**

——华南师范大学附属中学学生



在上海的职业见习日中，我很喜欢恒生银行志愿者的分享还有小组展示环节。活动中恒生志愿者非常耐心地面对我们，给我们介绍很多关于风险调控的内容，而小组合作的时候也能充分**提升团队合作和领导力。**

——华东师范大学附属东昌中学学生

走出校园：中国青少年金融素养大赛



财智新一代, 财智双全论理财

恒生中国青少年金融素养提升计划之“2016恒生-青年成就广东青少年金融理财大赛”举行

12月17日, 恒生银行(中国)有限公司(“恒生中国”)与非营利教育机构青年成就(“JA中国”)共同主办的“2016恒生-青年成就广东青少年金融理财大赛”在广州举行。这场大赛是“2016-2017恒生中国青少年金融素养提升计划”之下, 以提升高中生金融理财素养为目标的金融教育公益赛事。



《广州青年报》全景现场

2016年12月23日 08

12支高中生队伍同台拼财智, 考品格 竞技“第三届广东青少年金融理财大赛”

【本报广州12月23日专稿】“财智新一代”青年成就(“JA中国”)与恒生银行(中国)有限公司(“恒生中国”)共同主办的“2016恒生-青年成就广东青少年金融理财大赛”于12月17日在广州举行。这场大赛是“2016-2017恒生中国青少年金融素养提升计划”之下, 以提升高中生金融理财素养为目标的金融教育公益赛事。



现场竞争激烈, 金融考点开放问答

探索金融公益教育 打造财智新一代

12所中学同台竞技金融理财知识



信息时报(记者 徐珊珊)“2018年10月1日起, 个税免征额由3500元上调至多少元?” 12月15日, “2018第三届广东青少年金融理财大赛”在广州举行, 来自广州、佛山、深圳、珠海四个地区的12支高中学生队伍同台竞

资产配置方案, 考验整体金融素养

金融素养的养成, 价值观念培养在首位

财智新一代青年成就(“JA中国”)与恒生银行(中国)有限公司(“恒生中国”)共同主办的“2016恒生-青年成就广东青少年金融理财大赛”于12月17日在广州举行。这场大赛是“2016-2017恒生中国青少年金融素养提升计划”之下, 以提升高中生金融理财素养为目标的金融教育公益赛事。

财智新一代青年成就(“JA中国”)与恒生银行(中国)有限公司(“恒生中国”)共同主办的“2016恒生-青年成就广东青少年金融理财大赛”于12月17日在广州举行。这场大赛是“2016-2017恒生中国青少年金融素养提升计划”之下, 以提升高中生金融理财素养为目标的金融教育公益赛事。

相关链接

恒生中国青少年金融素养提升计划

“2016-2017恒生中国青少年金融素养提升计划”于2016年9月正式启动。该计划创立“财智 YOUNG 学院”, 来自恒生中国的十多位员工志愿者走进深圳中学、华南师范大学附属中学等6所高中, 以自身专长为超过900名青少年学生带来了理财生活实践、理财工作坊、理财职业见习日、金融理财大赛等多项创新实践课程。2017年, 该计划将持续开展并进入大学, 为大学生步入社会做好



"2020第五届中国青少年金融素养大赛"六城十校学子"云"比拼

[PUBLIC]

教师金融素养培训坊



线上延伸：青少年金融素养系列音频



第一期：后浪们如何为不确定的未来做好准备？

第二期：后浪们如何在变化多端的世界中收获安全感？

第三期：后浪们如何在不确定性中创造确定性？

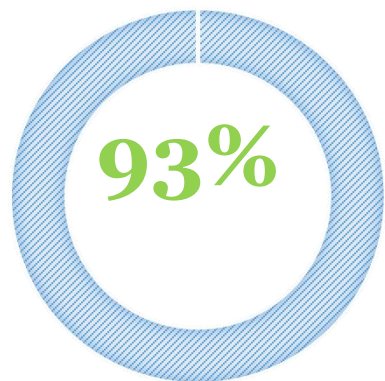
第四期：后浪们如何保护好个人的信用？信贷消费，是透支自己还是投资自己？



提升金融素养的重要性

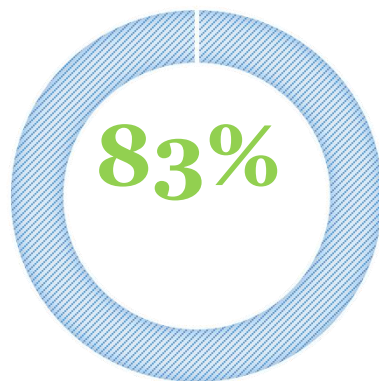


参加项目的高中生认为
金融素养很重要



项目反馈调研

在校园开展金融教育
非常有价值



《2019年消费者金融素养调查简要报告》
2019.7.31

“恒生中国对青少年进行金融公益教育，不仅能丰富青少年金融知识，**更重要是能培养青少年的品格和素养。**同时，**培养品格，培养决策能力、观察能力、控制能力也会促进促进金融知识和理财能力的提升。**这两方面是相互影响的，并对以后的一生有重要的影响。”

——中山大学心理学系系主任高定国教授



培养青少年健康品格，提升金融素养



恒生银行携手羊城晚报教育发展研究院举办
首届广东青少年金融素养研讨会

理财技巧=金融素养？ 广东高中生不赞同

羊城晚报记者 付怡 通讯员 袁茵

随着“2017 恒生中国青少年金融素养提升计划”的顺利推进，该项目的调研已圆满结束。据了解，近四个月以来，恒生银行(中国)有限公司携手羊城晚报教育发展研究院，委托中山大学心理学系发起关于广东青少年金融素养状况的调研，并将在10月13日的首届广东青少年金融素养研讨会上发布《广东青少年金融素养白皮书》。

调研角度多样，推陈出新

据悉，本次调研覆盖面极广，广东地区有10所中学高一、高二学生接受线下访谈和填写调查问卷。调研从学生的角度出发，对广东地区青少年的普遍性金融素养进行考察，以了解青少年对于金融知识和理财技能的了解程度和实际参与程度，青少年对于金融理财教育的态度及需求，家庭对于青少年金融理财行为和态度的影响等。

据中山大学心理学系系主任定

高中生认为

羊城晚报记者在与学生的接触中了解到，部分高中生对金融理财素养已经有了较为深刻的理解。来自省实的陈祉睿同学称，读初三的时候正好股市大热，有两个热衷于研究股市的同学尝试炒股赚了一小笔，后来其他同学也效仿他们开始炒股，但每个人并不赞同这样的做法。“我认为这是一种跟风投资行为，虽然他们有投资理财的意识，但我觉得他们没有自己独立的思维与

预告

广东青少年
金融素养研讨会
10月13日举行

由恒生中国和羊城晚报教育发展研究院主办的首届广东青少年金融素养研讨会定于10月13日在广州广东实验中学举行。研讨会将邀请来自教育主管部门、银行监管机构的负责人、金融领域专家、金融教育非营利机构专家、学校领导、教学研究人员和一线教师等，对青少年金融素养、中学经济与金融理财教育的前沿问题、课程信息和教学实践经验等进行深入的探讨与碰撞。

中国新闻网 | 上海
www.sh.chinanews.com(上海新闻网)

行长寄语：诚信是首要的金融素养



2017广东青少年金融素养研讨会现场合影

金融素养关乎理财 更关乎品格和人生



2017广东青少年金融素养研讨会现场合影



恒生银行(中国)副董事长兼行长刘国祥寄语青少年，诚信是首要的金融素养

恒生银行(中国)副董事长兼行长刘国祥在寄语青少年时指出：“诚信是首要的金融素养，也是金融行业的立业之本。上海恒友善堂青少年财商人才俱乐部相信社会不仅愿意成为事业的起步阶段用户，青少年的金融素养更重在品格的培养，诚信最为关键。”

据刘行长介绍，恒生中国自2016年起连续3年开展“中国青少年金融素养提升计划”，“我很欣慰的是越来越多的青少年认识到树立理财观念、培养良好品格、提升金融素养的重要性。我们的目标是为青少年提供优质的理财与金融素养教育平台，帮助青少年树立正确的金融素养观，为未来职业发展打下坚实基础。”



刘国祥副行长
做客羊城晚报
财经栏目，就青
少年金融素养以
及上海分行青
少年交流，了解
金融及职业发展

观点

圆桌
对话

金融素养如何培养
各界人士建言献策

小莫小于水滴，
汇成大海汪洋。
细莫细于沙粒，
聚成大地四方。

