



金融 · 专刊

责任 · 创新 · 分享



金融诈骗“盯”上年轻人口袋

“借贷消费”“只赚快钱”“一夜暴富”……近期一些年轻人因为这些消费和理财观念，落入了“套路贷”或金融诈骗的陷阱。在监管加大力度整治金融乱象的同时，专家建议年轻人树立理性的借贷意识和理财观念，提升风险防范能力。这里有一份“避坑”指南，希望能帮助年轻人提升“财商”，保持理性。

部分年轻人易落入金融陷阱

“专业办理大学生贷款，只需提供身份信息，无利息、零担保……”这则广告信息打动了看中一款游戏机的大学小王。他按照广告上的联系方式加上了对方微信，并在其指导下在某贷款平台贷了4000元。但没有经济来源的小王，无法按期还款，只能通过多家平台“借新还旧”。欠款像滚雪球一样越滚越大，短短6个月小王的债务已增长到10余万元。

近年来，借款人出现了“年轻化”特征，尤其是随着各种消费场景产生的小额贷款日渐增多，游戏贷、医美贷、租金贷等在年轻人中比较流行。

招联金融首席研究员董希淼表示，少数大学生深陷高额债务，离不开不良贷款平台的推波助澜。一些非正规持牌机构打着“小额低息”“无需信用记录”等旗号诱导消费者借款，贷款利率实际上远超市场水平，甚至诱导“以贷养贷”。另外，一些青年群体愿意尝试新奇事物，却缺乏足够辨识能力，容易落入宣传诱导的陷阱。

河南信阳的张女士接触到一款名叫“喵喵”的手机应用软件，用户通过软件认购和“饲养”虚拟猫咪，虚拟猫咪很快便可养成、出售，号称能在短时间内为投资人赚得10%左右的收益。张女士前前后后投入了15万元，然而“喵喵”App突然无法登录，她不仅没有得到高额回报，本金也被一卷而空。

中国人民银行发布的《消费者金融

素养调查分析报告(2021)》显示，对全国约14万份成年受访者样本数据分析发现，在有金融投资行为的群体中，中青年群体对金融投资收益预期的非理性程度更大。

专家指出，部分年轻人由于风险偏好比较高、自身经济实力不足，可能会追求赚“快钱”，盲目购买“保本高收益”产品，容易落入金融诈骗陷阱。

提升“财商”加强自我保护

提升公众的金融素养和风险防范意识，是强化金融消费者权益保护的预防性措施。作为初入社会的年轻人，如何才能管理好来之不易的收入？可参考以下几点：

——量入为出，理性消费。要树立理性的消费观，合理安排生活支出，不要盲目攀比。如果确实需要借贷，要为自己的负债规划定一个安全警戒线，可参考28/36经验法则，即个

人或家庭的房产类相关支出不超过同期收入的28%，总的负债不超过同期收入的36%。控制负债水平在此范围内，个人或家庭在日常生活中一般不会有明显压力。

——火眼金睛，去伪存真。对广告中的“免费”“优惠”“稳赚不赔”“低成本、高回报”等字眼要高度警惕，自觉抵制诱惑，坚信天上不会掉馅饼。切勿轻信各种QQ群、微信群所谓“高手”“导师”，防止被骗。

银保监会曾多次提示：在实践中，承诺保证本金的金融产品收益率超过6%就要打问号，超过8%就很危险，10%以上就要准备损失全部本金。

——自我保护，善于求助。如果不小心中入不良“校园贷”或遭遇金融诈骗，应及时与家人、老师沟通，并保存相关证据，第一时间寻求监管部门、公安机关帮助，拿起法律武器维护自己的合法权益。

来源：人民网

全国期货市场累计成交量创历史新高

日前，中国期货业协会发布2021年全国期货市场交易数据。数据显示，2021年全国期货市场累计成交量约为7514亿手，累计成交额约为58120万亿元，同比分别增长22.13%和32.84%。

2021年全市场累计成交量、成交额均创下历史新高，显示出在全球经济复苏放缓、新冠肺炎疫情持续干扰、输入型通胀压力不减、国内保供稳价政策调控下，广大产业客户和各类避险机构利用期货期权管理现货价格风险的强烈需求。

数据显示，上海期货交易所2021年成交量为2445亿手，成交额为21457万亿元，同比分别增长14.9%和40.4%，分别占全国市场的32.55%和36.92%。

郑州商品交易所全年成交量为2581亿手，成交额为107.99万亿元，同比分别增长51.75%和79.73%，分别占全国市场的34.36%和18.58%。

大连商品交易所2021年成交量为2364亿手，成交额为140.45万亿元，同比分别增长71.2%和28.62%，分别占全国市场的31.47%和24.17%。

中国金融期货交易所全年成交量为122亿手，成交额为118.16万亿元，同比分别增长5.86%和2.37%，分别占全国市场的1.62%和20.33%。

方正中期期货研究院院长王骏在接受经济日报记者采访时表示，2021年我国期货期权市场保持增长态势的具体原因有五大方面：

第一，从目前期货期权市场的九大板块来看，成交量指标上，化工、钢铁建材、软商品和有色金属四个板块增幅最大，分别增长52%、47%、43%、32%。这四大主力板块众多品种成交活跃，均有利于全市场成交规模保持增长态势；

第二，2021年最具活跃度的期货品种中，钢材、PTA、甲醇、豆

粕、燃料油、菜籽粕、白银、豆棕油、玻璃纯碱、沪深300、中证500、镍、铜、天胶、原油和黄金期货成交量和成交额占比居前20位，对我国期货期权市场成交规模贡献最为明显。

第三，2021年明星期品种主要包括不锈钢、红枣、纸浆、短纤、纯碱、硅铁、聚氯乙烯、热轧卷板、铝、尿素、铅、焦煤、锡、玉米淀粉、低硫燃料油、螺纹钢、锰硅、PTA、20号胶和苯乙烯期货，这些品种全年成交量和成交额增幅居前20位。

第四，2021年期货交易所上市的期权成交量占比居前10位的有豆粕、甲醇、玉米、PTA、天然橡胶、铁矿石、沪深300、白糖、棉花和铜期权，对全市场成交规模保持增长产生积极作用。

商品期权市场是推动2021年全市场保持增长的新动力。2021年我国商品期权市场成交量占期权市场98%，商品期权市场成交额占期权市场96%，我国商品期权市场持仓量占全市场96%。

第五，2021年我国金融期货市场呈现交易规模稳中略增长的态势，上证50股指期货和2年期国债期货2021年成交表现突出，在成交量和成交额上同比分别增长22%与33%、12%与12%；整体金融期货成交规模仍将保持较低水平，同比和环比均可能继续下滑。受此影响，2022年全年我国期货期权市场交易规模将显“低调”。

来源：人民网

数字人民币（试点版）APP上架各大应用商店

数字人民币试点再迎重大进展。1月4日，数字人民币（试点版）APP已上架至安卓、苹果应用商店，运营机构在试点地区和试点场景拓展的白名单用户可注册数字人民币APP。

数字人民币（试点版）APP“开发者”一栏显示，数字人民币（试点版）APP开发者为中国人民银行数字货币研究所，它是中国法定数字货币——数字人民币向个人用户开展试点的官方服务平台，提供数字人民币个人钱包的开通与管理、数字人民币的兑换与流通服务，目前，数字人民币仍处于研发过程中的常规测试阶段。

数字人民币（试点版）APP“隐私政策”一栏则显示，数字人民币运营机构包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、微众银行、网商银行等8家银行。不过，记者登录该APP后发现，该APP上可选数字人民币钱包运营机构共9家，除上述8家银行机构外，还包括招商银行。

记者实测发现，数字人民币（试点版）APP新增了多项功能，新用户注册也更加便捷。无需输入姓名、身份证号、银行卡号等个人信息，仅通过输入手机号、设置用户名及支付密码，就可快速开通匿名钱包，还可以自行选择运营机构。开通后可根据需要升级为实名钱包，绑定银行卡进行充值。

专家认为，此前各地的数字人民币试点活动中，白名单用户需要通过获取兑换码、安装包的方式安装数字人民币（测试版）APP，安装步骤长、操作复杂、无法重复下载使用。本次在应用商店上架数字人民币（试点版）APP，功能更加人性化提升了用户体验，推动了数字人民币的普及，提高了数字人民币使用的便利。

记者梳理，自开启试点以来，数字人民币的应用范围持续扩大，落地场景逐渐丰富。2021年11月，中国人民银行数字货币研究所所长穆长春在公开场合表示，截至2021年10月22日，已累计开设数字人民币个人钱包1.4亿个，企

业钱包1000万个，累计交易1.5亿笔，交易额近620亿元。

试点地区方面，截至2021年10月，数字人民币增加了上海、海南、长沙、西安、青岛、大连6个试点地区。加上此前的深圳、苏州、雄安新区、成都4地及北京冬奥会会场等试点地区，数字人民币试点已经形成“10+1”的格局。

试点场景方面，记者统计，当前数字人民币（试点版）APP内现有子钱包共52个，涵盖购物、出行、生活、旅游、其他5大类别。以美团为例，目前数字人民币试点地区的用户，在添加数字人民币支付日常的美团外卖订单，这是数字人民币在“衣食住行”场景上的再度拓展。

业内人士认为，随着越来越多超高频民生应用场景的接入，数字人民币的应用生态、交易规模有望进一步提升。

“正在试点之中的数字人民币，是电子支付工具更是数字化的法定货币，

可以让电子支付更具通用性和便捷性，让现金使用更具可得性和普惠性。”招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示，在试点过程中，数字人民币三大隐性价值逐渐被认识，这也是数字人民币区别于其他电子支付工具的特性。

董希淼进一步解释说，一是数字人民币采集信息量少于现有非银行支付工具，并严控个人信息的储存与使用，从而更好地保障数据安全和用户隐私。二是与人民币纸币和硬币相比，数字人民币具有低碳、环保特性，不需要印刷铸造，没有折旧磨损，采取“央行-商业银行-公众”双层运营架构，发行、流通的能耗将大大降低。三是数字人民币推广使用，将提升人民币使用的可得性和便利性，进而更好地保障消费者的选择权，维护人民币的法定地位。随着北京冬奥会和杭州亚运会的召开，如果数字人民币在相应场景下顺利使用，有助于提高人民币的国际形象。

来源：人民网

金融科技发展规划发布

近日，人民银行印发的《金融科技发展规划（2022-2025年）》（以下简称《规划》）指出，要坚持“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的发展原则，注重金融创新的科技驱动和数据赋能，推动我国金融科技从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，力争到2025年实现整体水平与核心竞争力跨越式提升。

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼认为，《规划》按照“十四五”规划部署，从宏观层面对我国发展金融科技进行顶层设计和统筹规划，进一步推动了金融科技迈入高质量发展的新阶段，充分发挥了金融科技赋能作用，增强了金融服务实体经济的能力和效率。

“在这种情况下，人民银行及时编制《规划》，第一时间公布，意义重大、影响深远。”董希淼表示，《规划》重在解决金融科技发展不平衡不充分等问题，推动金融科技健全治理体系，完善数字基础设施，促进金融与科技更深度融合、更持续发展，更好地满足数字经济时代提出的新要求、新任务。

神州信息金融科技首席行业专家崔蕾认为，《规划》多次提及要深化“数字技术”“数据要素”的赋能，在“健全安全高效的金融科技创新体系”的重要任务中明确，要“搭建业务、技术、数据融合联动的一体化运营中台，建立智能化风控机制，全面激活数字化经营新动能”的要求。

“金融企业面向未来发展的数

字化建设，最关键的是场景建设。以《规划》为指引，金融企业的数字化转型的目标，需要紧密围绕各自目标客群发展最需要的服务，深入挖掘、不断扩展服务内容，场景化服务是实现这一目标的重要业务形态。”崔蕾说。

记者梳理，《规划》提出八个方面重点任务，要强化金融科技治理，加强数据能力建设，建设绿色高可用数据中心，深化数字技术金融应用，健全安全高效的金融科技创新体系，深化金融服务智慧再造，加快监管科技的全方位应用，扎实做好金融科技人才培养。

在董希淼看来，这八项重点任务，从治理体系、数据要素、基础设施、核心技术、激活动能、智慧再造、审慎监管、发展基础等方面明确目标，具有较强的针对性和可行性。

崔蕾表示，《规划》提及的重点任务是一项复杂的系统性工程，需政府、市场和社会各方凝聚力量，通过多方参与、协同共治，为金融科技行稳致远的发展营造公平、开放、稳定的环境。

“下一步，金融管理部门应进一步完善相关的配套细则，金融机构应制定全方位数字化转型战略，推动金融科技深度应用，加快数字化转型。在发展金融科技的过程中，需要格外关注公平性和均衡性。”

董希淼表示，还要进一步发挥金融科技的普惠服务价值，在服务小微企业和个体工商户、服务全面乡村振兴中发挥更突出的作用。

来源：人民网

招商银行 新福通
CHINA MERCHANTS BANK Payroll Service

招商银行新福通

薪酬福利一站式数字金融服务

助力企业数字化转型

招商银行
CHINA MERCHANTS BANK
因您而变

扫码访问
新福通官网