敬老月沪上银行业守护银龄安康



□记者 崔烨

2026年全国敬老月以“强化权益保障 守护银龄安全”为主题，倡议号召全社会做幸福晚年的守护者，筑牢老年群体权益安全防线。沪上多家银行深耕养老金融赛道，不断完善适老化服务体系，筑牢长者金融安全防线，把敬老情怀落到日常服务的细微之处，以金融力量履行企业社会责任。

中信银行
细分养老“四笔钱”

对金融机构而言，敬老爱老不止重阳佳节的温情表达，更要把节日关怀转化为常态化服务，守护桑榆晚景、银龄资金安全，助力老年人安享更有品质的晚年。围绕敬老月主题，中信银行依托“幸福+”养老金融服务体系，把养老财富规划、金融反诈宣教、适老化服务、健康服务与文化活动有机结合，将暖心服务送到老年人身边。

中信银行建议退休人群应细分养老“四笔钱”，推动财富规划融入退休生活。“四笔钱”对应不同生活目标：日常开支关注持续性，健康管理应对医疗需求，品质提升为兴趣、出行留出空间，晚辈关爱涉及家庭支持与传承。分别梳理，有助于老年人看清当下消费与未来储备的关系，也让家庭讨论养老安排更有依据。

中信银行推出的“幸福+”养老账本（享老版）是连接长辈客户需求与规划的重要工具，在面向未退休人群的“备老版”基础上升级，将养老规划服务延伸至退休后的资金使用阶段。账本还提供年度、月度收支分析，提示支出计划使用进度，动态跟踪管理，支出是否偏离预期、原有安排是否仍适用，都能通过持续记录获得清晰反馈。

中信银行还把金融知识宣教的布局延伸到系统化学习，联合中国老年大学协会、中央财经大学开发老年金融视频课程，覆盖家庭财务规划、消费用钱、投资理财、财富传承、手机银行使用和防范诈骗六大板块，共40余节，已在中信银行手机银行App及官方微信公众号“幸福+俱乐部”免费上线。

健康服务方面，中信银行升级养老账本“医疗健康”模块并提供医疗地图等功能，帮助客户查询医疗机构、专科科室和就医路线；“幸福+养老地图”聚合养老社区、老年大学、医疗机构和银行网点等信息，将分散的养老资源转化为直观的查询入口。

上海银行
银发力量站上“C位”

“凡是要你转账汇款，多问问子女、多找找银行工作人员，千万不要脑子一热就上当！”北外滩友邦大剧院内，上海家喻户晓的滑稽表演艺术家陈国庆（阿庆老师）用接地气的沪语大白话，为现场观众敲响反诈警钟。

10月13日，上海银行2026年“敬老月”正式在此启幕。作为本次活动银龄反诈先锋，阿庆现场发出志愿者招募倡议，携手市公安局刑事侦查总队（803反诈中心）等多方力量，共同织密老年群体财产安全防护网。本次活动以“上银美好，银龄安康”为主题，聚焦长者财富保障、健康就医、财产安全、精神文化多元需求，推出服务升级、公益守护、银发志愿三大板块，把有温度的养老金融服务送到社区。

启动仪式正式发布“上银美好”服务升级方案。立足敬老月重阳契机，上海银行聚焦老年及备老客户多元化、品质化的银龄生活需求，从渠道、产品、权益三个维度落地三项适老服务升级。

在数字服务端，乐龄版手机银行生活频道焕新上线，以更大字体、大图标、大按钮的适老化版面降低操作门槛，聚合公益便民、健康运动、文化艺术、数智助老、祖孙同乐等多元线上活动，联动线下美好生活工作室，打通线上线下服务场景，让数字服务更贴心；在财富保障端，即将推出养老服务信托综合顾问服务与慈善理财，一方面通过一对一专业顾问助力长者提前规划养老资金，妥善覆盖居家照护、机构养老、就医康复乃至失能失智阶段的照护开支，筑牢晚年生活底气，另一方面创新公益理财模式，让理财投资兼具温度与善意，让财富保障更放心；在生活权益端，打造“海陆空”银龄畅行特色出行网络，叠加餐饮、商超、公共出行等全场景生活优惠，覆盖出游旅居、日常采买、三餐消费、短途通勤等各类生活场景，把实实在在的福利融入长者衣食住行的方方面面，让生活权益更舒心。

浦发银行
识破二次诈骗汇款圈套

近日，浦发银行上海普陀支行成功拦截一起典型二次电信诈骗境外汇款风险事件，及时阻止一位老年客户向境外汇出48000港币，避免客户再次蒙受重大资金损失，以实际行动守护老百姓的“钱袋子”，并收到属地公安反诈专班送来的感谢信。

当日上午，一名老年客户持本人身份证及银行卡至普陀支行辖内金沙江路支行柜面，申请办理境外汇款业务。面对客户急于汇款的诉求，网点工作人员没有简单直接办理业务，坚持“多问一句、多核实一层”，详细询问汇款实际用途、收款对象等背景信息。

在征得客户同意后，网点调取该账户近期交易流水复盘排查：账户短期内有多笔来自不同陌生主体的分散转入资金，部分交易对手涉及外籍人员；历史存在多笔境外汇出记录，历次收款人各不相同，整体呈现快进快出、多人转入、集中向外汇出的高危特征。

沟通核实过程中，更多疑点逐步暴露：客户对汇款对象“表弟”所在地表述前后矛盾，先称在深圳，随即改口称在香港；汇款用途多次变动，先是说为表弟看病汇款，民警到场核实后，又改称是托表弟在香港代购物品，自述近期还计划赴港。

网点第一时间启动警银联动处置流程，柜面柜员、运营主管联合到场民警开展现场劝阻，明确告知客户暂缓办理本次境外汇款，并将完整线索上报普陀分局反诈专班。

经公安后台核查确认，该客户此前已在居住地属地公安分局报案，曾遭遇电信诈骗、损失近10万元；本次正是不法分子抓住客户急于挽回损失的心理，实施二次诈骗——骗子声称只要再次向境外指定账户汇出港币，即可全额返还此前被骗资金，以此蛊惑客户转账。

反诈专班高度重视，再次安排警力上门开展深度劝导，同步对涉案账户落实司法控制。经过银行工作人员与公安民警共同宣讲，客户最终彻底醒悟，认清骗局本质，主动放弃本次境外汇款操作。

敬老月虽只有一月，但敬老爱老服务贯穿365天。上海银行业将坚守“人民金融”底色，持续打造金融服务、公益关怀、文化文娱深度融合的综合养老服务体系，不断提升老年群体获得感、幸福感、安全感。

新金融

提速跨境结算效能　畅通全球资金流转

□记者 石佳盈

为深入贯彻中央金融工作会议精神，落实国家关于金融支持高水平对外开放各项决策部署，在上海金融监管局指导下，10月13日，上海市银行同业公会（以下简称“公会”）在中国银行上海市分行举办“跨境金融赋能高水平对外开放 助力上海国际金融中心能级提升”新闻通气会，集中展示上海银行业跨境金融提质增效的创新实践与成果，凝聚行业发展共识。中国银行上海市分行、进出口银行上海分行、农业银行上海市分行、中信银行上海分行、浦发银行上海分行、渣打中国、花旗中国等机构负责人参会，围绕离岸金融创新、跨境结算提效、综合金融服务、汇率避险保障等议题，分享各机构助力上海国际金融中心能级提升的实践成效与创新举措。

农业银行上海市分行以数字化转型驱动结算效能升级，落地“数币达”平台全国首单区块链项下数字人民币跨境融资及跨机构支付结算业务，上海单笔最大规模资本项下多边央行数字货币桥跨境人民币结算业务，以及农行系统内首笔航贸区块链信用证业务，大幅压缩业务办理周期。该行持续拓展人民币跨境使用场景，为126个“一带一路”沿线国家提供跨境人民币服务，交易对手国别数量实现翻番；债券通、CIBM业务规模保持农行系统领先，落地多家德资、法资境外银行熊猫债。

中信银行上海分行以科技赋能结算便利化，积极响应“航贸数链”区块链跨境业务试点，2025年末落地全市场首笔城银清算“航贸数链”国际信用证业务，实现开证、承兑、融资全流程上链，将开证到融资的全流程时长从3个工作日缩短至3小时；2026年先后落地区块链项下国际信用证再融资、长三角航贸再融资业务，成功将政策优势复制推广。针对跨国集团多账户管理难题，该行推出“信汇财资”全球司库解决方案，整合多渠道技术实现全球账户“看、管、调”全场景服务，助力企业资金实时可视化管理。

浦发银行上海分行聚焦企业跨境结算“单证多、材料繁”痛点，运用OCR+大模型技术实现单据智能识别与自动比对校验，推出“跨境极速汇”产品，汇出汇款仅需2.5秒；“跨境极速融”可在2小时内完成放款，目前服务极速系列客户近1300户。通过对接跨境通、离岸通等平台开展贸易背景单证查验，便利离岸经贸结算，近年来，服务企业近百户，累计结算量超2000亿元。创新运用FT升级账户助力江波龙、豪威等高科技跨国企业全球资金高效调度。

快资讯

全球数商大会首次在徐汇举办

□记者 石佳盈

2026全球数商大会将于10月30日至31日在徐汇西岸国际会展中心（徐汇区龙耀路7号）举办。本届大会以“数智共生 链接世界”为主题，突出国际化、数智化两大特色，通过“会、商、展、用”四大板块，搭建全球数据要素领域高端对话、产业对接、成果展示与大众体验一体化平台，助力数据要素流动、数字国际合作与数智技术创新落地。

大会兼顾专业交流与大众科普，打造丰富的应用体验场景。将举办数智嘉年华、数青公开课等特色活动，通过嘉年华集市、沉浸式互动体验，直观展示各类数智产品与落地场景；开设数据安全主题课程，面向青少年开展AI科技体验活动，让青少年群体近距离感受前沿数字技术魅力，厚植数字创新土壤。

信泰保险客服节谱写海派新金融

□记者 石佳盈

10月17日，信泰保险第十二届客户服务节上海站活动在兰心大戏院举行。信泰保险上海分公司客户代表及渠道合作伙伴近700人参加，活动以“信守万家，泰护一生”为主题。作为本届客服节上海站的核心亮点，上海滑稽剧团《310碰碰头沪语SHOW》以沪语为内核，融合多种喜剧形式，以沉浸式互动呈现方式，将海派市井幽默与舞台表达融为一体；精选贴近日常生活的趣味内容，让沪语从“听得懂”变得“愿意听、喜欢听”。

活动现场同步设置了金融消费者权益保护宣教展台及互动专区，多角度普及金融知识。工作人员通过展架、折页、宣传片和互动问答等形式，向到场客户讲解理性投资、防范非法集资、保护个人信息等风险要点，提升了大家的金融素养与风险防范意识，切实守护好客户的“钱袋子”。

扫描二维码
关注“烨業有盈”视频号