

点金

适老化改造不应只是放大字体

下半年金融服务瞄准这些重点

中国支付清算协会近日发布《移动支付受理终端业务规范》,对移动支付受理终端业务提出一系列数据值得细品。在适老化改造方面,认为减少广告功能实用的用户占比74.8%,较上年上升1.5个百分点;认为字体加大功能实用的用户占比72.9%,较上年下降2.5个百分点。

一升一降看似不起眼,实则勾勒出金融适老化需求的新曲线:用户对适老化改造的需求,正逐步从“基础功能”向“体验优化”转移。同时,这也抛出了一个行业值得深思的问题:当基础无障碍改造逐步普及,适老化下一步该往哪里走?

放大字体、简化界面、语音播报……在金融适老化的起步阶段,这些基础改造的确是雪中送炭,帮许多老年人迈过了“不能用”的这道坎。彼时数字金融快速普及、密密麻麻的小字、层层嵌套的菜单,构成了老年人跨越数字鸿沟的第一道门槛。各家金融机构推出的关怀版、大字版,从视觉和操作层面降低了门槛,让很多老人第一次看清了屏幕上的字、第一次敢点下屏幕上的确认键。

但需求总是走在服务的前面。如今,越来越多老年人掌握了扫码支付、线上转账等基础操作,当“能用”的诉求逐步得到满足,新的痛点就会浮现——弹窗广告防不胜防、营销推送接连不断,眼神不好、手一抖就点进了理财保险页面,有的还有自动续费、免密扣款的功能。如果说早年的适老化核心是消除障碍,让老年人用得了;那么当下的重点正在转向优化体验,让老年人用得顺。问卷调查中“减少广告”的认可度超过“字体加大”,正是这种需求升级的鲜明信号。

两项需求的背后,是完全不同的改造逻辑。放大字体本质上是技术层面的物理适配,有明确的标准,落地成本不高,成果也直观可见。但砍掉广告推送、克制商业营销,却意味着触动自身流量利益,牺牲真金白银的商业收入。现实中,多数机构乐于做看得见、口碑好的表面适老化改造,却对缩减营销入口、清理冗余广告动力不足,其根源正在于此。

答好适老化改造的新考题,首先要建立减法思维,把“无干扰”作为适老化服务的重要底线,让老年用户可以直达核心业务。不只是移动支付,手机银行、线上保险、证券理财等所有数字金融场景,都应把降低认知负担作为适老化改造的重要方向。多数老年用户使用金融服务的需求非常明确,无非是查询收支、办理缴费、存取资金,冗余的营销信息只会增加他们的使用成本。少即是多,对老年用户尤其如此。

与此同时,适老化不能只做线上文章。数字服务再完善,也替代不了面对面的那句“您别着急,我来帮您”。对高龄、独居、无法熟练使用智能设备的老年人而言,网点的人工窗口、社区的便民服务点,才是最踏实的依靠。金融机构要保留并优化线下适老化服务渠道,不能简单用“数字化”倒逼老年人“被智能”,要给不同需求的老年人留出自主选择的空间。

更重要的是,要把适老化从功能改造升级为权益保护。老年人金融知识储备相对不足,风险识别能力较弱,更容易成为误导营销、过度营销的目标。金融机构要把老年消费者权益保护嵌入服务全流程,严格规范针对老年群体的营销行为,严禁诱导式推销、捆绑式销售,把风险提示讲透,把收费规则说明。

从追捧“大字体”到渴求“少广告”,改变的不只是用户偏好,更是适老化的坐标系:从让老人能用,到用得放心、舒心。适老化改造从来不是一锤子买卖,老人走到哪一步,金融服务就得跟到哪一步。这道题没有标准答案,只有不断更新的起点。

财金纵横

随着上市银行陆续披露2026年中期业绩,今年下半年的资金投向、服务重点也逐渐清晰。多家上市银行相关负责人表示,接下来将推动信贷结构更加适配宏观经济结构,并综合运用债券投资、股权投资等,主动作为、把握机遇,在服务经济高质量发展中实现自身高质量发展。

靠前发力稳投资

今年以来,投资结构呈现向新向优的变化趋势,投资效益和质量不断提高,投资对经济社会高质量发展发挥了重要支撑作用。“新赛道投资扩围提质,重点领域投资持续增加,惠民生投入力度加大。”国家统计局新闻发言人、总经济师、国民经济综合统计司司长付凌晖近日在国务院新闻办举行的新闻发布会上表示。

接下来,认真抓好稳投资各项工作是金融服务的重点发力方向。多家上市银行相关负责人表示,将加力支持国家“十五五”重大工程、“六张网”建设、“两重”“两新”等重点投资领域和地方政府重点项目。

“工商银行将靠前落实国家各项存量和增量政策,聚焦国家重大战略、重点领域和薄弱环节,以高质量的投融资服务,为经济社会高质量发展贡献力量。”中国工商银行副行长张守川说,该行信贷投放、债券投资“两投”同比多增,截至今年6月末,境内人民币“两投”余额近47万亿元,较上年末增加超3万亿元,同比增长11.1%,增速高于全社会平均3.5个百分点。

具体来看,制造业投资将得到上市银行的高度重视。国家统计局最新发布的数据显示,今年1月份至7月份,制造业投资占全部投资的比重为26.6%,同比提高1.4个百分点。“深入推进‘工银惠群’金融服务制造业集群专项行动,全面服务80个国家级制造业集群,截至今年6月末,工商银行投向制造业贷款余额超过5.8万亿元。”张守川说。

下一步,如何更精准地满足企业差异化融资需求?“沿着产业链找企业”已成为多家上市银行的有益探索。“我们已经明确,将产业金融作为未来5年的战略重点,以产业为轴,既服务好单个企业,更服务好企业所在的产业链、供应链、资金链、股权链和人才链。”兴业银行行长陈健表示,该行将全面强化产业金融的体系化建设,其中将健全、完善重点产业图谱,加强对细分行业的研究和差异化授信。陈健健说,同时,发挥多牌照优势,完善“股、债、贷”一体化服务,满足不同产业的多元化融资需求。

生态赋能硬科技

加大对制造业投资的金融支持,其中的一个核心工作是做好科技金融这篇文章。多家上市银行相关负责人表示,服务科技创新既是该行今年上半年的重点领域,也是下半年的深耕方向。

“科技金融是中国银行长期重点推进的战略业务。”该行行长张辉说,8月28日董事会审议通过《中国银行“十五五”发展规划》,该行继续把科技金融作为服务国家战略、谋划未来转型的重要发力点,并对此作出专章部署。

记者从多家上市银行获悉,接下来,金融服务科技创新将从“单点突破”走向“生态构建”。也就是说,金融服务不只是“给钱”,而是为科创企业搭建生态体系,与此相适应,上市银行将探索从“信用中介”转向“信息中介”与“资源中介”。

一方面,信贷供给增量、扩面。对于初创期科技型企业来说,“缺资金”依然是亟待解决的难题。“截至今年6月末,中国银行科技贷款占对公贷款比重超过三分之一,为20余万家科技型企业提供授信支持。”张辉说,接下来,该行将升级迭代产品体系,服务好科技创新的全生命周期和全流程。

“围绕科技企业‘技术创新—小试研发—中试转化—产业跃升—全球拓展’5个发展阶段,以及服务科技人才主线,中国银行系统构建全链条产品服务谱系,推动金融服务更精准地匹配科技创新不同阶段需求。”张辉说。

另一方面,科创生态体系逐步完善。“针对科技成果转化的痛点、难点,工商银行打造了科技金融生态服务平台。”张守川说,该平台系统性地链接高校、科研院所等科技成果的供给方,以及科技型企业、央企等科技成果的需求方,还有科技成果转化服务机构、政府部门等政策资源的支持方。目前该平台已上线,12家优质机构签约入驻。“我们还有大量储备,后续将持续入驻。”张守川说。

除了聚合创新链上的不同参与者,构建科创生态体系还有另一层含义:联动直接融资、间接融资、保险保障等各类金融服务,充分发挥协同效应。

“科创企业的金融需求已不局限于信贷产品,还需要股权、债券、保险等全方位金融接续支持。”张辉说,中国银行持续加强与国家和地方产业引导基金、保险资管机构、交易所、证券基金以及银行同业等主体的协同联动,不断汇聚资本、金融和创新资源。今年以来,“中银科创生态伙伴计划”已举办70余场活动,吸引2800余家科技企业和近500家投资机构参与。

接下来,股权投资机构的作用有望进一步凸显。“股权投资可以通过市场引导、风险共担、杠杆协同等机制,畅通‘科技—产业—金融’良性循环,在科技金融体系中扮演不可替代的重要角色。”中国农业银行副行长王大军说,近年来,该行积极稳妥推进金融资产投资公司股权投资试点工

作,聚焦重点区域、硬科技领域、“投早、投小、投长期”,持续提升投资管理能力。

王大军介绍,今年上半年,农银金融资产投资有限公司的多个项目加速落地,并储备了一批已通过上市审核或启动上市辅导备案的优质企业。与此同时,农银投资还重点围绕“十五五”规划和现代化产业体系建设中的新兴产业和未来产业,做实、做深各产业赛道的细分领域研究,努力做到“看得清、投得好、跟得住”,积极支持集成电路、商业航天、人工智能、新材料等多领域优质项目,服务关键核心技术攻关。

资金下沉助“三农”

金融服务既要支持经济发展的重点领域,还要进一步夯实薄弱环节。多家上市银行相关负责人表示,接下来将深入贯彻落实乡村全面振兴战略部署,大力促进城乡融合发展,持续强化粮食安全、种业振兴、美丽乡村等重点领域的信贷投放。

“下一步,农业银行将坚决扛牢服务‘三农’职责使命,继续把县域作为有效信贷需求挖掘的重要阵地,稳步提升县域业务贡献度,力争县域贷款在全行占比牢牢站稳40%并持续提升。”农业银行行长王志刚说。

其中,乡村振兴重点领域和主体的融资供给将进一步加大。“针对县域农村融资仍以信贷为主的特点,聚焦国家‘十五

五’涉农重大项目,深挖粮食单产提升、农村现代生活条件补短板、县域消费升级、强县强镇贷款等需求,推出针对性支持措施。”王志刚说,同时,紧抓关键农时,联动政府部门、行业协会等主体,聚焦农业产业链、供应链、物流链,大力开展链式服务、场景服务。

“在常态化金融帮扶方面,对接最新国家级和省级重点帮扶县名单,将专项支持政策推广至新增国家级重点县,将‘一县一档案’机制覆盖所有省级重点县,确保重点帮扶县贷款余额持续增长,助力欠发达地区筑牢防止返贫致贫根基。”王志刚说。

在明确重点领域的时候,“三农”金融产品与服务也将更加丰富。“围绕粮食仓储、现代农事综合服务中心等方面,抓紧再推出一批务实管用的新产品,更好满足涉农经营主体金融需求。”王志刚介绍,做好“三农”专项金融债的发行与管理,丰富乡村振兴惠农理财产品谱系,积极服务涉农企业“走出去”。

“‘十五五’时期,我们将继续聚焦推进乡村全面振兴、促进中小微企业高质量发展目标,发挥渠道、客户、资金优势,打造‘三农’金融和普惠金融主力银行。”中国邮政储蓄银行行长、首席合规官芦苇表示。截至今年6月末,邮储银行涉农贷款余额2.66万亿元,普惠型小微企业贷款余额1.91万亿元。

国家金融监督管理总局四川监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

中国光大银行股份有限公司成都人民南路三段支行

机构编码:B007S251010005

许可证流水号:01160017

业务范围:经银行保险监督管理机构或其他有行政许可权的机构批准并经上级机构授权办理的业务。

批准日期:1999年04月08日

机构住所:四川省成都市武侯区人民南路三段1号2栋1层附1号

发证机关:国家金融监督管理总局四川监管局

发证日期:2026年04月02日

会计师事务所出了审计差错,给企业、投资者造成损失,谁来赔?如果赔偿金额较大,会计师事务所有没有足够能力承担?

近日,财政部、金融监管总局联合印发《会计师事务所职业责任保险实施办法》(以下简称《实施办法》),对实施10余年的相关制度进行修订。《实施办法》将于2027年1月1日起施行。

所谓会计师事务所职业责任保险,简单来说,就是给会计师事务所的职业过失上保险。会计师事务所及其执业人员在执业过程中出现疏忽、过失,给委托人或者其他利害关系人造成经济损失,依法需要承担赔偿责任时,可以按照保险合同约定进行赔付。

财政部会计司和国家金融监管总局财产保险监管司有关负责人共同表示,近年来,随着我国市场经济体制与专业保险制度不断完善和资本市场快速发展,投资者维权意识不断增强,注册会计师职业责任约束空前强化,职业责任保险机制日益受到重视。此次修订旨在保障委托人和其他利害关系人的合法权益,

进一步规范发展会计师事务所职业责任保险。

此次修订一个重要变化,就是提高重点领域基本投保额度。对于依法从事证券服务业务以及从事金融企业等涉及公共利益相关实体审计业务的会计师事务所,基本投保额度由此前的5000万元提高至1亿元;合伙人超过100名的,则按照每名合伙人100万元计算,以较高标准执行。

为什么要提高保额?上海市建纬律师事务所合伙人王民认为,随着资本市场法治环境变化,会计师事务所面临的职业责任风险已经明显提高。如果审计机构被认定承担赔偿责任,却缺乏相应赔付能力,投资者权益保护就可能难以真正落到实处。此次修订进一步强化了职业责任保险保障第三人利益的功能,使其不再只是会计师事务所自身分散风险的工具,也成为投资者权益保护链条中的一环。

买了保险并不意味着可以“放心出错”。职业责任保险仅承保会计师事务所在执业过程中因疏忽、过失引发的民事赔偿责任,对于主观故意造假、串通舞弊等行为,不属于保险保障范畴。职业责任保险属于风险转移工具,并非执业风险的“兜底屏障”,会计师事务所不能因投保保险而放松质量管控、降低执业审慎义务。

这也带来一个关键问题:什么是“过失”,什么又属于“故意”?《实施办法》提出制定职业责任保险示范条款,并要求对执业活动中的疏忽、过失作出释义。同时,可以成立职业责任保险专家委员会,对保险合同条款或者赔偿事项可能产生的争议提供专业意见。王民认为,未来理赔实践中,“过失”与“故意”的边界可能成为争议焦点,特别是重大过失如何认定,还需要通过示范条款以及司法和理赔实践进一步厘清。

保险的作用不仅仅是出了问题以后赔钱。《实施办法》提出,保险公司应建立市场化费率浮动机制,将注册会计师人数、执业年限、行政处罚记录、涉诉情况、历史赔付记录等纳入定价因素。这一机制旨在促进会计师事务所加强风险管理和提升业务质量,实现“奖优罚劣”,同时有助于保险公司科学厘定