新聞稿 即時發放

# 上海商業銀行夥拍保良局推展「智創未來」可持續發展計劃
# 為青少年提供 MBTI 理財性格分析、培訓「智齡防騙大使」
# 提升青少年與智齡人士理財素養及數碼賦能

## 調查結果顯示：兩代受訪者對理財缺乏信心
## 過半學生對理財無從入手，近四成智齡人士每日接觸詐騙訊息

(香港，2026 年 11 月 4 日) 數碼時代為大眾帶來便利，但同時令不同年齡層在理財管理與防騙上面對新挑戰。上海商業銀行聯同保良局推行「智創未來」可持續發展計劃，以提升青少年與智齡人士理財素養及數碼賦能。

為更了解青少年及智齡人士的理財管理態度及防騙認知，上海商業銀行早前與保良局聯合進行「中學生理財習慣及意識」及「數碼年代下智齡人士電子騙案風險與防騙意識」。是次問卷調查合共收回近 1400 份有效問卷，調查結果重點如下：

有關「中學生理財習慣及意識」調查，收集到超過 700 位中四至中六中學生的回應。

- 超過九成學生認同理財是人生重要技能，但卻有過半數學生認為「理財很複雜，無從入手」。數據反映青少年在理財觀念與實際行動上存在落差。
- 超過七成受訪學生表示目前每月零用錢足夠，但餘下三成學生則認為每月平均需要約 $2,500 零用錢才足夠。
- 近半數學生表示曾跟朋輩有小額金錢往來，反映同學往往成為彼此解決短期財務需要的「及時雨」。
- 遊戲卡牌躋身中學生心目中「最具升值潛力資產」的三甲位置，與傳統的黃金及房地產並列。
- 近半學生未曾以文本或電子形式記帳；逾七成四學生尚未有妥善運用人工智能進行記帳或尋求理財建議。

有關「數碼年代下智齡人士電子騙案風險與防騙意識」調查，收集逾 600 份 65 歲以上智齡人士的問卷，

- 六成受訪智齡人士表示，對如何妥善理財以及分辨投資資訊真偽缺乏信心。
- 八成人過去三個月曾接獲懷疑詐騙資訊，而當中近七成受訪智齡人士每周最少接到一次詐騙電話，近四成人更幾乎每日接獲此類來電。
- 受訪智齡人士最關注的三大騙案類型依次為：「假冒客服」、「假冒親友來電」及「假冒官員」。
- 僅約 8% 受訪智齡人士日常透過手機使用人工智能；近四成智齡人士認為「AI 技術令騙案更難識別」。同時，逾三成人擔心因自身對新科技認識不足而容易受騙。
- 近七成受訪智齡人士則認為防騙講座最能幫助到他們預防電子騙案，反映他們對相關服務需求殷切。

在應對日常生活中頻繁接觸到詐騙資訊和數碼時代下的挑戰時，兩項調查均反映詐騙訊息已成為他們日常生活中經常面對的潛在風險，而家庭、專業人士及朋友，是兩代人重要的後盾。

針對上述調查結果，上海商業銀行聯同保良局推展「智創未來」可持續發展計劃，當中包括推行中學「理財有『度』」計劃及「智齡防騙」社區支援計劃：

**1. 中學「理財有『度』」計劃**

計劃透過不同項目，協助青少年建立正確理財觀，促進他們的理財素養 (Financial Literacy)。計劃涵蓋三大核心項目，包括利用 MBTI 性格分析工具讓學生深入了解自身的性格及理財傾向，從而因應個人特質制定適切的理財規劃。計劃預計初步受惠學生約 2400 名，透過舉辦互動投資遊戲及模擬活動體驗，讓學生在真實情境中實踐理財技巧，強化其理財判斷力與應對能力。

**2.「智齡防騙」社區支援計劃**

透過培訓八十位「智齡防騙大使」，預期於社區向近 8,000 位智齡人士推廣防騙訊息，並舉辦涵蓋科技防騙、金融理財、健康生活及情緒防禦四大主題的教育講座，同時提供一對一防騙諮詢及個案支援，為智齡人士築起堅實的防護網。

**跨界攜手推動社區防騙及理財教育**

是次發布會假上海商業銀行總行舉行，並邀得警務處處長周一鳴先生, PDSM, PMSM、上海商業銀行執行董事兼行政總裁張耀堂先生, MH，以及保良局主席譚毓楨博士出席主禮。

上海商業銀行執行董事兼行政總裁張耀堂先生, MH 致歡迎辭時表示：「『智創未來』可持續發展計劃是本行全新企業社會責任重點項目，計劃首階段與保良局攜手，聚焦青少年與智齡人士，分別以『態度、角度、認知度』三維框架培養青少年理財觀念，並透過『智齡防騙大使』培訓及教育支援，提升智齡人士的防騙韌性與數碼賦能。展望未來，計劃將擴展至中小企，協助其在數碼與可持續轉型中穩健發展。」

警務處處長周一鳴先生, PDSM, PMSM 感謝上海商業銀行及保良局在推動防騙教育工作上不遺餘力。他表示：「我十分欣賞這次問卷調查的理念和設計，涵蓋智齡人士與青年兩個關鍵的世代，探討他們在理財及應對防騙方面的情況。我相信今次調查結果對於日後制訂防騙策略，以及推廣正確理財觀念，具有實用的參考價值。」

保良局主席譚毓楨博士很高興能與上海商業銀行攜手合作，她指出：「保良局前線團隊在服務青少年與智齡人士時，留意到兩代人均面對著日益複雜的數碼挑戰。我們深信，若能協助青少年及早建立正確理財觀，並提升智齡人士的防騙警覺，便能讓他們在數碼時代生活得更安心。因此，我們期望藉著是次合作，為受眾提供適切支援，同時喚起社會大眾對相關議題的關注。」

面對數碼時代帶來的機遇與挑戰，上海商業銀行與保良局將繼續攜手合作，透過多元化的社區教育項目，為不同年齡層提供適切支援，期望藉著是次調查及相關支援計劃，能進一步喚起社會各界對智齡人士防騙及青少年理財教育的關注，共同為大眾裝備未來，構建一個更安全、具備更高理財素養的社會。

－ 完 －

**圖片說明**

相片一：

警務處處長周一鳴先生, PDSM, PMSM、上海商業銀行執行董事兼行政總裁張耀堂先生, MH，以及保良局主席譚毓楨博士一同主持活動啟動儀式。




相片二：

警務處處長周一鳴先生, PDSM, PMSM、上海商業銀行執行董事兼行政總裁張耀堂先生, MH，以及保良局主席譚毓楨博士頒發委任狀予「智齡防騙大使」。



**關於上海商業銀行**

上海商業銀行於 1950 年在香港成立，為本地知名的華資銀行，以服務企業、中小企及高資產淨值人士稱著。其歷史可追溯至 1915 年由陳光甫先生創立的上海商業儲蓄銀行。本著「服務社會」宗旨及「處處為您着想」理念，本行透過遍佈全球各地近 50 個辦事處及分行，包括香港、紐約、三藩市、洛杉磯、倫敦、上海及深圳等主要城市，致力提供量身訂造、多元化的產品和服務以滿足客戶各種需要，包括貸款、存款、貿易融資、匯款、證券交易，財富管理、保險、財資、外匯、信用卡及數碼銀行服務。

2000 年，本行與內地的上海銀行*及台灣的上海商業儲蓄銀行^成立了三地「上海銀行」聯盟。透過聯盟，本行的網絡發展覆蓋中國各地、東南亞以至英美，擁有超過 400 個網點的強大網絡。

*上海銀行為中國內地註冊銀行，於香港沒有持有銀行牌照，因此不受香港金融管理局所監管，但於香港設有全資子公司—上海銀行（香港）有限公司。
^上海商業儲蓄銀行為台灣註冊銀行，於香港設有分行。

**關於保良局**

保良局創立於 1878 年，一直秉承「保赤安良」的宗旨，盡心竭力與時並進，服務香港 148 年，為市民提供多元化的優質社會服務，涵蓋教育、社會、青少年、康樂、文化及醫療服務，成為全港最具規模的慈善公益機構之一。保良局屬下單位達 325 個，遍佈全港各區，屬校學生現約 4 萬 5 千人，社會服務照顧幼兒、兒童及青少年、長者及康復人士，青少年事務則提供多元的青年發展及支援服務，於過去 3 年每年平均服務人次超過 300 萬。歡迎瀏覽：www.poleungkuk.org.hk，了解保良局的服務。

**傳媒查詢**

駱采雯女士
企業傳訊及市場推廣處
上海商業銀行有限公司
電話：(852) 2841 5302
電郵：teresa.lok@shacombank.com.hk