

# 财富管理有一手 宁波银行上海分行打造您的“美好生活”

文 力

在当今金融市场日新月异的发展态势下，财富管理已成为银行服务的重要领域。宁波银行上海分行始终秉持以客户为中心的理念，凭借专业优势和创新精神，在财富管理领域持续深耕，致力于为客户提供多元化、个性化、全方位的财富管理解决方案。

## 工会定制 为企业员工谋福利

宁波银行上海分行充分发挥渠道资源优势，为工会定制了一系列精彩纷呈的活动和专属金融产品，切实满足不同群体的多样化需求。

活动形式，丰富多彩。比如针对青年员工，组织开展优质企业联谊活动，为单身青年搭建起寻觅心仪对象的桥梁；社交体验系列活动则聚焦青年兴趣爱好，涵盖咖啡制作、剧本杀、非遗漆扇体验等，丰富青年业余生活；对于有孩家庭，推出研学活动，带领孩子们参观科技馆、天文馆等，并邀请专业老师讲解，激发孩子探索科学的兴趣；升学系列讲座为家长们提供升学资讯，邀请名校招生官、教育专家等答疑解惑。

产品领域，专业稳健。理财端方面，携手理财子公司，精心打造定制理财产品，严选底层非标优质资产，为客户提供价格优于普通份额、风控严格且运作稳健的产品。此外，分行还定期开展专业投资策略会，邀请行业专



家进行授课，深度剖析资本市场动态，传授市场趋势与产品知识，致力于提升每一位员工的投资认知与水平。

数字化方面，智能高效。比如智慧食堂借助互联网技术，不仅实现了支付手段的多元化与充值流程的极简，更借助大数据分析的精准力量，有效削减食材损耗，大幅度提升员工的就餐体验。此外，智慧人力系统集智能算薪、考勤报销、培训管理等一站式服务于一体，打通各办公模块，全面推动高效、流畅的数字化办公新体验。

## 美好生活 全方位提升客户体验

在服务市民日常消费方面，宁波银行聚焦消费新趋势、新特点，将金融服务嵌入丰富

多样的生活场景，构建本地一站式惠民服务平台——宁波银行美好生活。依托该平台，分行将服务嵌入美食餐饮、休闲娱乐、商超水果、交通出行等 20 余个主流场景中，为财富客户构建专属的品质生活服务生态。

内购会方面，分行已经形成了“总行+分行”“线上+线下”的全方位活动体系。上半年，累计吸引 1.1 万名客户积极参与，产生订单高达 2.3 万笔，客户复购率达到 49.3%，持续增强客户粘性。联名卡方面，上半年，分行成功发行 5 款联名卡，并精心打造特色权益支撑。今年新发卡 3014 张，为财富管理业务注入新动力。权益方面，分行持续为客户提供“15 分钟美好生活圈、白金大礼包、天天减周四半价、天天神券”等惠民权益，共计触达客户 221.5 万人次。

## 养老金融 守护最美“夕阳红”

宁波银行上海分行积极响应国家养老金融战略，全力构建全面养老金融服务体系。

产品方面，打造多元产品货架。作为个人养老金业务首批试点银行，分行上线多种养老产品，截至 11 月末，开立个养账户 3.14 万户，累计存入 5452 万元；2024 年 5 月开启商业养老金业务试点，已上线 3 款产品，为 1034 位客户实现 3.9 亿配置；还与保险机构合作，为客户提供养老社区参观体验服务，助力客户选择合适养老产品，今年已开展 21 场相关活动，配置保险 3500 万。

网点服务方面，推进适老服务建设。对厅堂设备进行智能化、适老化改造，优化叫号系统，手机银行上线“关爱版”，增加弹性营业时间，提供远程柜面服务，成立领导小组优化支付服务，配备专人引导现金业务，提升老年客户服务便利度。

宣教与权益方面，积极承担投资者教育义务。通过线上线下联动普及养老金融知识，成立专业服务团队和明星讲师团队，开展精准养老宣讲活动，包括社区一对一服务、机关企事业单位投策会升级、反诈宣传等，已组织多场讲座和活动，服务众多人群。同时，与龙头企业合作，在“美好生活”小程序为老年人提供健康管理、休闲娱乐、生活服务场景权益。

未来，宁波银行上海分行将继续深耕财富管理领域，把为民办事的重点落在知识普惠、创新产品、优化服务上，积极打造财富管理新产品、新业态、新模式，为金融市场发展贡献更多力量。

## 债基发行年末频现爆款

李 锐

随着年末临近，债券基金发行进入冲刺阶段。日前，来自摩根资产管理的公告显示，旗下一只债券基金募集资金接近 60 亿元，提前结束发行。从近期的统计来看，债券基金发行明显回暖，不但多只债基提前结束发行，而且 12 月份以来债基募资总额超过 230 亿元。

### 1 债基“爆款”

12 月 9 日，鹏华绿色债券基金开始发行，计划募集期为 2024 年 12 月 9 日——2025 年 3 月 7 日。12 月 5 日，国内首只《共同分类目录》主题绿色债券基金——摩根共同分类目录绿色债券基金正式成立。公告显

示，该基金以近 60 亿元的首发募集规模提前结束募集。作为国内绿色债券领域的创新资管产品，摩根共同分类目录绿色债券基金的发行是兼顾国内外绿色债券标准的一次重要探索尝试。而在同一天，另外两家基金公司的公告显示，旗下也有债券基金提前结束发行。公告显示，这两家公司分别是景顺长城基金和长盛基金，其中景顺长城中债 0—3 年国开债券指数基金募集规模为 58.5 亿元，长盛中债 0—3 年政金债指数基金募集规模为 60.51 亿元，几乎均为市场的“爆款”产品。与此同时，12 月份以来，多只债券型基金提前结束募集。除了上述三只基金外，财通稳裕回报债券基金等多只债券型基金都发布提前结束募集公告。

从下半年来看，债券型基金发行明显回暖。10 月份，债券型基金共计发行 8 只，募集



图片来源 / 视觉中国

规模约为 135 亿元，是近年来的发行低谷；11 月份，新成立债券型基金共计 20 只，募集规模约为 375 亿元，发行数量和发行规模均较 10 月份有所提升；而 12 月份债券型基金发行延续回暖趋势，刚进入 12 月份，已有 6 只债券型基金成立，合计募集规模超 233 亿元。

### 2 债市走强

对于后市，国寿安保基金认为，债券市场明显走强，长期品种表现较好。地方政府置换债发行高峰即将度过，市场承接平稳，前期对于供给压力的担忧被证伪，收益率出现明显下行。对于明年稳增长政策的担忧和财政赤字力度的不确定性带来了一定的市场扰动。月末资金面反而宽松，呈现出流动性特征的新常态。

此外，民生加银基金表示，结构上看，商

贸零售、卫星互联网、旅游出行等板块表现相对较好。一系列增量政策效果逐渐显现，10 月制造业 PMI 重回荣枯线以上，持续发力的政策推动市场对经济基本面的预期持续改善。结构上，关注产业趋势选择空间较大的方向，而对于债市来看，从近日地方再融资债发行来看，市场对供给增加的忌惮情绪再降温。

中欧基金指出，基于当前美国国内情绪政治需求，地缘政治风险可能持续干扰市场的上行趋势，近期最值得关注的三个方向：首先是困境反转预期驱动的地产与医药；其次为再通胀政策预期助力的周期品，尤其是中国自主定价能力较强的煤炭和钢铁等，以及关注国企改革政策提速的可能性；最后是受益产业成长预期、财政及政策确定性助推的科技主线，尤其关注其中国产替代、商业航天等方向。

## 浙商银行股份有限公司上海分行风险债权资产处置公告

我分行将通过公开竞价方式对上海腾伐汽车租赁有限公司等 21 户债权资产进行出售，特邀请符合条件的资产管理公司参与竞价，现将有关内容公告如下：

一、拟出售的债权资产：由上海腾伐汽车租赁有限公司等 21 户风险债权资产及相关权益组成。债权资产初定本金余额人民币 36112 万元左右。主债务人及担保人主要分布在上海等地。债权资产最终项目及金额以正式交易文件为准。

### 二、交易日期和交易方式：

1、交易基准日：2024 年 12 月 4 日  
2、报价日：2024 年 12 月 20 日  
交易方式：上述债权资产将通过淘宝网阿里资产交易平台挂牌交易，具体请关注淘宝网阿里资产交易平台公告。交易基

准日、报价日、交易资格等最终信息以淘宝网阿里资产交易平台公告为准。

三、文件取得及尽调：按我分行规定签订《保密承诺》后，我分行将按相关程序提供相关交易文件，安排尽职调查等。

### 四、其他事项

1、本邀请函不构成出售上述债权的要约。意向方可根据淘宝网阿里资产交易平台公告的规定条件报价竞买上述债权资产。在双方签署股权转让合同之前，我分行不对任何潜在的或我分行给予交易资格的意向方承担任何责任。

2、我分行联系人  
林经理 电话：021-31899655

浙商银行股份有限公司上海分行  
2024 年 12 月 10 日