

An orange circle containing a white swirl icon, positioned on the left side of the page.

2023

可持續發展報告

2023 Sustainability Report

Noah Holdings

諾亞控股私人財富資產管理有限公司

Noah Holdings Private Wealth and
Asset Management Limited

(Incorporated in the Cayman Islands with limited liability
under the name Noah Holdings Limited and
carrying on business in Hong Kong as Noah Holdings Private
Wealth and Asset Management Limited)

股份代號:6686

報告編制說明

報告簡介

本報告是諾亞控股私人財富資產管理有限公司（以下簡稱「諾亞」「諾亞財富」「諾亞控股」「我們」或「集團」）發表的第十本《可持續發展報告》，期望通過每年可持續發展報告的發行，讓更多利益相關方了解諾亞在創造經濟、環境及社會價值上的努力；同時，也希望鼓勵更多企業向大眾對話，與我們一起創造一個更好的環境。

報告範圍

本報告期間為2023年度（2023年1月1日-12月31日），披露諾亞在公司治理、社會、環境各方面的管理思維，以及實質性議題績效成果。信息與數據涵蓋諾亞總部及諾亞香港職場，未來我們將逐步將信息、數據涵蓋範圍擴大至子公司及組織邊界外，以完整披露組織範圍為追求目標。同時，為展現項目成效及相關趨勢，部分信息亦回溯至2022年，及擴展至2024年，詳實呈現諾亞在履行企業社會責任上的具體行動與進展。

報告基準

本報告編制參照香港聯合交易所有限公司（簡稱「聯交所」）上市規則附錄C2《環境、社會及管治報告指引》，參考全球可持續發展標準委員會（GSSB）發布的《可持續發展報告標準》（GRI Standards）、國際可持續準則理事會（ISSB）發佈的《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》¹、聯合國可持續發展目標「UNSDGs」。

匯報原則

本報告遵循聯交所《環境、社會及管治報告指引》重要性、量化、平衡性及一致性的匯報原則進行編制，以及「強制披露」「不遵守就解釋」條文層面的披露責任。

- 重要性：通過開展重要性議題評估，確認ESG相關事宜對各利益相關方的影響程度，並對重要性程度較高的議題進行重點回應和披露。
- 量化：本報告採用量化的方法對適用的關鍵績效指標進行計量，並披露計量方法、依據及口徑。
- 平衡：本報告內容反映客觀事實，對正面、負面指標均進行披露，不偏不倚地呈現本公司於ESG方面的表現。
- 一致性：除特別說明，本報告採用與往年報告相一致的披露統計方法，確保本報告期的ESG數據與歷史數據及未來數據具有可比性。若指標統計口徑發生變化，將在報告中進行註釋說明。

1.氣候相關財務信息披露工作組（TCFD）的監督職責已移交至國際可持續準則理事會（ISSB）。

信息說明

本報告披露的所有信息均來自本公司內部文件，統計數據的匯總以及附屬公司履責情況的匯總和統計。本報告由公司可持續發展管理委員會組織編制，並由公司管理層審核、董事會審議通過。如無特別說明，本報告披露的所有金額均以人民幣為計量單位。諾亞控股2023年在海外擴張，部分數據如供應商全球分佈的統計尚未精確，目前統計需要一些時間，出於披露不對公眾造成誤導，本次暫且不予披露，會在下次明年的ESG報告中按照規則要求詳細披露。

稱謂說明

為便於表述，報告中的「諾亞」「諾亞財富」「諾亞控股」「我們」或「集團」均指代「諾亞控股私人財富資產管理有限公司」。

報告獲取

本報告每年定期發行中、英文版，並提供電子版於諾亞網站，供在線流覽或下載。
網址：<https://www.noahgroup.com/>

意見反饋

本公司真誠地期待聽取閣下的寶貴意見和建議，以便持續改善可持續發展績效，提升環境、社會及管治能力與水平。若閣下對本報告有任何疑問或需要印刷版報告，歡迎通過公司郵箱位址noahgroup@noahgroup.com或致電400-820-0025與本公司聯絡。

目錄 content

前篇

- 1 報告編制說明
- 5 董事長致辭
- 7 走進諾亞

後篇

- 105 指標索引表

01

行穩致遠
恪守商業守則

17 穩健公司治理

25 負責任商業行爲

02

守正篤實
ESG長效治理

33 可持續管理

36 利益相關方參與

38 實質性議題管理

03

智慧賦能
成就穩健運營

41 數據安全

46 數字化管理



04

融創未來 踐行責任投資

49 負責任投資策略

58 負責任客戶管理

05

生態方舟 致力環境保護

63 環境可持續承諾

64 應對氣候變化

68 推進綠色運營

76 踐行環境公益

06

共築卓越 培養多元人才

79 僱傭責任

83 人才發展

90 職業健康與安全

91 薪酬與福利

07

富而有愛 促進社會發展

98 自閉症關愛

100 應急援助

101 鄉村振興

102 生態保護

103 愛心傳遞



董事長致辭



“
——堅守艱難而正確的
長期主義之路
”

2023年中國財富管理行業經歷了一系列深刻變化，處于轉型升級和「大浪淘沙」並存的關鍵時期。面臨行業出清和市場競爭的雙重壓力，諾亞始終保持冷靜思考，堅持成熟判斷，選擇走一條「艱難而正確」的長期主義之路，通過深化高質量的品質發展，為客戶、股東等利益相關方創造長期可持續的價值。

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name of the Chairman, written in a cursive style.

在投資機制、策略、執行等方面，全面貫徹長期主義路線

諾亞作為國內早期躋身於踐行ESG理念的企業之一，與旗下歌斐資產分別以服務商和資產管理者的身份成為聯合國「負責任投資原則」（UN PRI）簽署方，深入踐行可持續發展與負責任投資，成立責任投資盡責小組，通過嚴格標準制定與執行責任投資策略，對外發布《ESG投資盡責行動報告》等成果，以確保責任投資理念的落實。公司也在服務的全流程中，堅定貫徹「以客戶為中心」的理念，用穩健經營、有效管理、前瞻戰略和科技手段幫助客戶建立有效投資策略、普及ESG投資理念，進而在投資、資產管理規模、客戶增長等關鍵業務指標方面具有長期亮眼表現。2023年，諾亞榮獲亞洲私人銀行家「最佳獨立財富管理機構」「最佳財富管理機構——超高淨值客戶」「最佳財富管理機構——ESG」「最佳財富管理機構——投資服務與研究」等榮譽，優秀的表現讓企業在行業和資本市場中獲得肯定。

在企業經營和商業行為方面，做負責任的長期主義者

諾亞不斷追求卓越，不但針對商業道德、領導力、專業知識等多方面提升管理層能力，還通過可持續發展管理委員會、人才發展委員會、戰略委員會、科技與變革委員會等8個委員會的協調運轉，穩步提升公司治理效能。與此同時，諾亞控股堅持合規作業的底線，從展業第一天開始，諾亞就從未設立過資金池，不做杠杆配資，沒有期限錯配，堅持不剛兌，不進行任何形式的客戶資金跨境操作等。這種對金融行業規則和市場常識的尊重，使得諾亞在行業中健康發展。

在助力利益相關方美好生活方面，關注長期價值的創造

「萬物各得其和以生、各得其養以成」。諾亞為員工構建人才平等、尊重、包容、多元的文化和工作環境，2023年諾亞首次榮獲福布斯中國《2023中國年度最佳創新實踐僱主獎》。特別是在女性領導力培育方面，諾亞以「專業、真實、溫暖」的品牌調性為主旨，打造諾亞女性員工美好生活生態圈。在諾亞控股集團現有的2,000余名員工中，女性員工占比約62%，高管女性占比約44%，董事會女性占比約44%，她們在各自的崗位上兢兢業業，持續奮鬥，開出屬於諾亞女性的燦爛繁花。同時，諾亞長期持續關心中靈公益、自閉症關愛、鄉村振興、應急救災、一億顆梭梭樹生態修復、保護瀕危綠孔雀社區共生等領域，紮根偏遠貧困山區，持續地以自身探索引導行業ESG實踐。其中，2023年積極參與與昆山杜克大學、山水自然保護中心、自然之友及守護荒野等多家機構所共同推進「全國防鳥撞行動網絡建設項目」，助力實現《生物多樣性公約》2050年的願景。

「裁成天地之道，輔相萬物之宜」，我們一直堅信人、地、物而共生的大愛之道。展望2024，諾亞將繼續秉承長期主義，積極推動中國企業參與全球化競爭，助力實體經濟和中國企業高質量發展。同時，公司也將積極發揮自身優勢，以中國香港為基點，落實全球化戰略，以更快速的響應和卓越的服務，幫助客戶深耕全球投資。在賦能區域發展的過程中，我們也會一直踐行可持續發展，實現人與自然、以及多元利益相關方的和諧共生，為實現巴黎協定等全球公約獻出企業力量。

走進諾亞

公司簡介

諾亞成立於2005年，2007年獲得紅杉資本注資，2010年在美國紐約證券交易所上市，是中國內地首家在美國上市的獨立財富管理機構（股票代碼：NOAH），首家開創了財富管理和資產管理的雙輪驅動業務模式。

2022年7月，諾亞（股票代碼：6686）成功在香港交易所二次上市，成為首家實現港股美股兩地上市的中國獨立財富管理機構，並於同年12月完成在香港聯交所主要上市地位的轉換，成為在香港聯交所及美國紐交所雙重主要上市的財富管理機構。公司業務涵蓋財富管理、資產管理和其他服務。

自諾亞在美國紐約證券交易所上市以來累計配置資產規模約1萬億元人民幣。截至2023年12月31日，公司已在全國44個城市開設分支機構，並已進駐中國香港、美國矽谷、紐約，新加坡等國家和地區。

2017

- 諾亞美國：紐約 矽谷

2018

- 納入MSCI中國指數



拓展大陸以外市場 打造全球綜合金融平台

2014

- 歌斐獲基金業協會頒發的私募基金管理人資格

紐交所IPO 設立資產管理業務

2012

- 諾亞正行獲證監會頒發的001號基金銷售牌照
- 諾亞香港：全牌照、全面盈利

2003

湘財證券 財富管理部

2005

管理層收購

2007

獲得紅杉資本注資



2010

- 中國首家紐交所上市的財富管理機構 NYSE
- 歌斐資產管理正式成立 歌斐資產 G●PHER ASSET MANAGEMENT

理財產品分銷渠道

2019

- 諾亞新加坡

2020

- 諾亞和歌斐同時成爲聯合國支持的負責任投資組織簽署方



2021

- 成功完成標準化產品轉型

2022

- 成功完成香港二次上市及轉主
- 成爲美國香港雙重主要上市公司



2023

- 上海新總部 諾亞財富中心 (NWC)



開設國際財管業務 服務全球華人客戶

● 諾亞財富——領先的服務于高淨值華人的獨立財富管理機構

32.9 億元

人民幣

- FY23全年淨收入
- 領先的服務于高淨值華人的獨立財富管理機構



- 中國第一家在美國和香港上市的獨立財富管理機構

1.0 萬億元

人民幣

- 上市以來累計配置的金融產品

1,546.1 億元

人民幣的資產管理規模

- 由 100% 擁有的子公司歌斐資產管理
- 其中海外AUM 50.8億美元 +7.6% YoY

市場先驅者

首家

- 開創財富管理和資產管理雙輪驅動業務模式
- 獲得中國基金銷售001號牌照
- 中國率先成立私募股權母基金的資產管理公司之一

堅實、忠誠的客戶基礎

- FY23鑽黑核心客戶數*:9,658
- FY23 總活躍客戶數**:22,453

國際化覆蓋

- 中國大陸的44個城市 & 香港、紐約、矽谷、洛杉磯 新加坡、台灣

專業的服務團隊

- 理財師人數: 1,252 其中海外理財師: 89 +15.6% QoQ

* 黑卡客戶和鑽石卡客戶各需要至少5,000萬人民幣和1,000萬人民幣的資產配置規模(即「AUA」, 含歌斐及第三方產品供應商管理的總資產配置規模)。

** 某一時期的活躍客戶是指在此時期購買由諾亞分銷或提供的投資產品的高淨值投資者, 包括僅在我們的在線公募基金平台上進行交易的客戶。

全球化布局

源自中國, 服務全球

諾亞是中國內地首家在紐交所上市的獨立財富管理機構（股票代碼：NOAH）。2022年7月13日，諾亞（股票代碼：6686）正式在香港交易所掛牌上市，成為首家實現港股美股兩地上市的中國獨立財富管理機構。2022年12月23日，諾亞完成自願將其於香港聯交所主板的第二上市地位轉換為主要上市地位，現為於香港聯交所及紐交所雙重主要上市的公司。諾亞控股在財富管理、資產管理和綜合金融服務三大業務領域深度耕耘，佈局中國香港、美國、新加坡等地區，為全球高淨值個人、家庭、企業客戶提供全方位的海外資產配置和財富傳承的綜合金融服務。

中國大陸

44

座城市

澤西島

迪拜

財富管理 (#4)

香港

新加坡

總部上海

○ 在中國大陸獲得的牌照:

經營證券期貨業務許可證
私募證券投資基金管理人
私募股權、創業投資基金管理人
其他私募投資基金管理人
經營保險經紀業務許可證

○ 在香港獲得的牌照:

證券交易 (#1)
就證券提供意見 (#4)
提供資產管理 (#9)
保險經紀
信托與公司服務
放債人

○ 在新加坡獲得的牌照:

資本市場服務
財務顧問 (豁免)
信託服務

○ 在澤西島獲得的牌照:

信托公司業務

○ 在美國獲得的牌照:

註冊投資顧問
保險經紀人 (加州, 麻省, 新澤西州, 夏威夷)



ESG豐碑歷程

2023年亮點績效

管治

公司治理

- 女性董事比例**44.4%**
- 獨立董事比例**44.4%**
- 董事自評符合治理規範要求**100%**

知识产权

- 諾亞持有註冊商標**718**個, 專利發明**4**個

商業道德

- 商業行為與道德守則培訓覆蓋率**100%**
- 董事及員工**100%**參與商業道德及反舞弊培訓
- 反商業賄賂培訓覆蓋率**100%**

環境

溫室氣體排放

- 溫室氣體排放量(範疇一+範疇二+範疇三):
2,235.96噸二氧化碳

供應鏈

- 綠色採購金額:**1,470**萬元人民幣
- 綠色採購金額佔總採購金額比例:**8%**
- 供應商大會《ESG供應商敬啟函》簽署率達到**100%**



社會

信息與數據安全

- 重要信息系統(新一代交易系統、榮耀保險經濟核心系統、微笑基金系統、用戶基礎服務系統)獲得國家信息安全等級保護三級認證
- ISO 27001信息安全管理体系認證
- ISO 29151個人數據隱私保護管理体系認證
- 信息安全相關培訓累計時長**1,313**小時

公益慈善

- 上海諾亞公益基金會2023年項目涵蓋鄉村振興、社會關懷、應急救災、教育扶持、生物多樣性保護等多個領域,全年支出善款**628.90**萬元人民幣

人力發展

- 女性員工佔比:**62%**
- 高管女性佔比:**44%**
- 新員工培訓人數超**600**人

責任投資

- 諾亞微笑基金ESG專區共累計上線公募基金產品**11**只,累計募集量超**1.57**億元人民幣
- 諾亞財富旗下歌斐資產「中國資產管理人影響力投資聯盟」已經得到超過**70**家資產管理人響應
- 歌斐與銳聯共同推出ESG量化產品



ESG豐碑歷程

諾亞獎項與榮譽

類別	頒獎機構	榮譽獎項
綜合類	Asian Private Banker 亞洲私人銀行家-AFD (傑出獎)	2022 最佳獨立財富管理機構——中國
	Asian Private Banker 亞洲私人銀行家-CWA (中國財富獎)	2022 最佳財富管理機構——超高淨值客戶 2022 最佳財富管理機構——ESG 2022 最佳財富管理機構——投資服務與研究
	Asia Money 亞洲貨幣	2023 最佳高淨值人群財富管理機構——連續7年 2023 最佳海外資產管理財富管理機構
	投資與數位化創新獎 (ifast)	2023 「最佳財富管理平台」
	卓越財富管理公司 (二十一世紀)	2023 第十六屆資產管理競爭力「金貝獎」
	上海企聯	2023 上海百強企業 (上海服務業企業100強、上海民營服務業企業100強、上海新興產業企業100強)
	新快報	2023 新快報灣區金融機構服務先鋒
	財富管理	2023 金臻獎綜合服務類金融機構——最具品牌影響力獎
	智通財經	2023 智通財經最佳CFO
	21財經	2023 卓越財富管理公司
	CGMA全球管理會計	2023 優秀機器人流程自動化實踐大獎及年度財界領袖獎
	每日經濟新聞	2023 年度卓越財富管理機構-金鼎獎——連續9年
	中國基金報	2023 中國私募基金英華獎——優秀私募三方銷售示範機構——連續2年
亞洲銀行家	2023 財富與社會——中國年度投資者教育服務	

類別	頒獎機構	榮譽獎項
	界面新聞	2023「好品牌100」財富管理主榜品牌
	中國基金報	英華獎「銷售創新獎」
	投中信息	2022 中國最具競爭力財富管理機構TOP5
可持續類	第二屆國際綠色零碳節	2023 碳中和數字先鋒獎
	社會責任大會	2023 社會責任大會-奧納獎
	福布斯	2023 中國年度最佳創新實踐僱主獎
	財聯社	2023 財聯社 ESG先鋒獎
	智通財經	2023 智通財經最佳ESG創新
	中國經營報	2023「CSR」ESG責任典範企業
	南方週末	2022 南方週末中國企業社會責任榜
倡議類	2020年, 諾亞控股和歌斐資產雙雙成為聯合國負責任投資組織簽署方	

ESG豐碑歷程

諾亞可持續發展大事記

提升社會責任

— 2021 —

2021年CEO汪靜波女士簽署聯合國婦女署
《賦權予婦女原則CEO支持聲明》

— 2022 —

2022年新增公益項目
留住長江的微笑-拯救江豚
完成國際認證機構SGS的碳排放驗證
發佈減碳宣言
第一家企業捐贈方
防鳥撞行動網絡
通過諾亞公益基金會向高校捐贈
杜克昆山

— 2023 —

2023年新增公益項目,助力對口地區鄉村振興
163百萬公益行動
2023年「諾亞方舟-綠孔雀保護」公益項目作為優秀項目代表
參加第十屆世界生態修復大會

推動行業發展

- — 2014 — 2014年至今: 連續十年發布
《諾亞財富可持續發展報告》
- — 2019 — 中國ESG30人論壇常任理事機構
- — 2020 — 諾亞控股ESG可持續發展管理委員會
諾亞控股和歌斐資產雙雙成爲
聯合國負責任投資組織簽署方
- — 2021 — 聯合50位管理人發起
中國資產管理人ESG投資聯盟
- — 2022 — 諾亞攜手多家機構發布
首個中國上市公司TCFD氣候相
關財務信息評級結果
諾亞歌斐銳聯成立ESG委員會, 研究發行
歌斐銳聯ESG基本面量化產品
- — 2023 — 歌斐資產連續第三年發布
《ESG投資盡責行動報告》
諾亞攜手普華永道思略特諮詢聯合發布
年度系列白皮書《中國財富人群情緒指數(2022)》



01

行穩致遠 恪守商業守則

諾亞控股始終堅守商業守則，保持誠信經營，不斷追求卓越，實現自身的長期穩定發展。公司長久以來，建立三道防線，積極規避風險以保障企業穩步運營，切實維護利益相關方權益。

+ 本章所響應的SDGs



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題

公司治理
風險管控
合規經營
商業道德
推動行業共同發展
負責任的稅收原則
利益相關方溝通





穩健公司治理

諾亞控股重視股東權益和企業長期發展，通過設立專業、多元、有效的董事會及委員會，不斷提升公司治理能力、建立完善管理制度，將可持續理念與公司治理深度融合。針對企業治理信息，諾亞控股在滿足上市地年報披露的基礎上，增加路演、閉門會議、股東大會、投資者論壇等利益相關方溝通方式，保障公司治理透明度及有效性。

提升董事會效力

諾亞控股嚴格按照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》以及股票上市所在地其他相關規定，建立規範有效的公司治理架構，確保管理決策和運行監督規範有效。

集團董事會下設審核委員會、薪酬委員會和企業管治及提名委員會，致力於建立專業、多元、平衡的董事會結構，董事會成員需具備金融行業背景和專業能力並皆由企業管治及提名委員會選任。《企業管治及提名委員會章程》規定委員會不應對提名人的性別、年齡、國籍和文化設置限制，重點考慮個人專業背景、誠信、道德與價值觀，關注個人在會計及財務分析、危機及風險管理、領導能力及國際視野等方面的能力，充分考察被提名人的行業經驗與任職情況。

2023年12月，諾亞控股為促進企業管治及人才發展，並保障公司決策更加透明和有效，董事會決議將行政總裁與主席的角色進行區分，由殷哲先生接替汪靜波女士擔任國內集團行政總裁，繼續監督公司戰略規劃、董事會活動及企業管治。截至報告期末，諾亞董事會共計9位董事（包含4位女性董事，比例為44.4%），其中，4位為獨立董事（比例為44.4%），客觀評估公司決策與管理層行為，提供獨立建議與意見，確保公司長期利益得到保護。

公司股東大會、董事會、董事會下屬委員會會議的決策和監督事宜均嚴格按照運作規範和公司制度合規開展。2023年，面對更加嚴格的企業管治要求，諾亞共召開5次董事會、4次季度董事會、1次特別董事會、6次審核委員會、3次薪酬委員會、5次企業管治及提名委員會、1次年度股東大會和1次股東特別大會，全體股東、董事及利益相關方，就公司重大經營事項進行充分討論、溝通。

諾亞董事會每年進行一次自我評估，評估內容包含董事對公司營運的參與程度、董事會組成與結構、董事會文化、重大議題管理（包括ESG議題）、決策及追蹤等方面。2023年，所有董事都自評100%符合公司治理規範的要求，推動更好識別和解決潛在問題，增進董事會效力。

關鍵績效²

女性董事

4位

比例為

44.4%

獨立董事

4位

比例為

44.4%

董事自評符合
治理規範要求

100%



2. 以上董事會信息截至2023年12月31日；

董事會組成³

諾亞控股于官網及年報披露董事會成員信息，並於2023年12月，在港交所公開董事會成員調整後的委員會組成，信息載列如下：

姓名	職務	主要經歷	審核委員會	薪酬委員會	企業管治及提名委員會
汪靜波女士	聯合創始人 董事會主席	汪靜波女士有豐富的財富與資產管理經驗，曾任湘財證券私人銀行部總經理	-	-	主席
殷哲先生	聯合創始人 董事 首席執行官	殷哲先生具備專業的財富與資產管理經驗，曾擔任中國證券投資基金業協會母基金專業委員會聯席主席湘財證券私人銀行部副總經理	-	-	-
章嘉玉女士	非執行董事	章嘉玉女士有豐富的財富與資產管理經驗與可持續發展專業背景，現任非執行董事、諾亞正行副董事長、道德遵從委員會（包括紀律監督和合規）、可持續發展管理委員會及信義待客委員會主席，歷任諾亞財富首席行銷官、總經理	-	-	-
王愷先生	非執行董事	王愷先生擁有資深的風險投資和私募股權投資方面的經驗，任上海諾亞易捷金融科技有限公司董事，歷任畢馬威企業諮詢（中國）有限公司助理經理	-	-	-
何伯權先生	非執行董事	何伯權先生擁有豐富的企業管理和戰略制定經驗，為廣東今日投資創始人、董事會主席，歷任樂百氏集團首席執行官	-	委員	-
陳志武博士	獨立非執行董事	陳志武博士具有專業的企業管理、審計及金融研究背景，現任香港大學金融學講座教授，歷任耶魯大學金融學教授、中國證監會國際諮詢委員會委員及多家上市公司獨立董事	主席	-	委員
孟晉紅女士	獨立非執行董事	孟晉紅女士有豐富的企業管理和財務管理經驗，歷任Brunswick Group Ltd.合夥人、Jefferies Hong Kong Limited董事總經理、大中華區科技、媒體和電信（「TMT」）股票研究主管等多項職務	委員	委員	-

諾亞控股董事委員會組成

3. 因工作安排調整，自2023年8月起，楊子江先生不再擔任審核委員會主席，由陳志武博士擔任；沈南鵬先生不再擔任董事會非執行董事，孟晉紅女士與王愷先生擔任董事會非執行董事；章嘉玉女士由執行董事調任為非執行董事。

吳亦泓女士	獨立非執行董事	吳亦泓女士有專業的審計、財務管理、戰略制定背景，歷任太古地產獨立董事和審計委員會主席、如家酒店集團董事會顧問	委員	主席	委員
姚勁波先生	獨立非執行董事	姚勁波先生有資深企業治理經驗，歷任58同城創始人、董事會主席兼行政總裁、學大教育聯合創始人	-	-	-

董事會能力建設

諾亞控股為強化監督、治理和決策能力，保持董事會的長久卓越，定期組織開展董事會培訓與交流，針對商業道德、領導力、專業知識等多方面提升董事會成員能力，使董事會成員更好地理解公司的營運環境、行業趨勢和競爭態勢，更好地履行監督和平衡權利的角色，更好地應對市場趨勢和新興風險。

關鍵績效

2023年，公司面向董事及員工開展商業道德及反舞弊培訓

參與人次
1,658人

實現
100%覆蓋



完善治理體系

在公司營運管理上，集團通過設立八個委員會來履行不同板塊的管理職責，各委員會成員由各業務板塊中主要負責人組成，對集團主要工作模組進行審議監管，穩步提升企業治理效能。委員會各司其職、協調運轉，共同推動集團重要事項落實。董事會定期召開委員會會議，對各版塊工作的開展予以監督，並加強與各方的溝通，以保障董事會決策的及時性和有效性。在會議上，董事會聽取委員會工作匯報並參與項目管理，制定中長期發展規劃。

▼ 委員會說明

可持續發展管理委員會

- 策略思維** 將可持續發展方針引入公司,對集團可持續發展政策提出意見和建議,投入與培育公司長期發展所需要的資源、市場、投資指引及其聲譽,為集團管理層負責。
- 運作機制**
- 委員會由董事會成員章嘉玉女士擔任主席,負責監督公司可持續發展事務。
 - 核心職責:通過制度化的工作,定期溝通與匯報,確保公司董事及高管獲知ESG風險管理、目標、計劃以及執行情況及進展,保證ESG管理的有效性。
 - 工作機制:諾亞可持續發展管理委員會通過其專職ESG工作小組負責規劃與推行諾亞可持續發展相關事項落實。在戰略執行與業務落地上,ESG小組協同集團IR、PR及集團各職能中心代表,通過公司治理、責任投資、員工關係、環境保護、社會參與等細分小組形成議案,在全集團業務矩陣、區域及子公司,共同落實。
- 對ESG效益**
- 諾亞可持續發展管理委員會期待通過企業可持續發展管理委員會貫徹 ESG 可持續發展目標,實踐與股東、員工、社會、環境的發展職責,創造企業與社會的可持續發展價值。

人才發展委員會

- 策略思維** 組織架構人才管理的最高決策機構。
- 運作機制**
- 研討公司人才管理發展方向,制定人力資源政策。
 - 召集年度人才工作總結與規劃會議、進行年中績效回顧、年度人才盤點等。
 - 討論並決策公司高層級人才引進及管理策略。
 - 根據相關部門關於各項人才管理工作的規劃、預算和匯報,對公司整體人才管理工作的發展進行決策。
 - 負責其他針對公司人才管理的待決議事項。
- 對ESG效益**
- 負責制定全集團共同遵守的可持續人才管理規則;確保集團組織變革制度化、體系化推進。

戰略委員會

- 策略思維 公司戰略制定、決策與監督機構。
- 運作機制
- 組織研討公司戰略發展方向；制定與分解短/中長期戰略目標。
 - 研討集團其他委員會運作與管理情況。
 - 推動、支持、檢視戰略目標的達成包括戰略山頭項目。
- 對ESG效益
- 將ESG理念和管理標準納入集團發展戰略；從公司戰略高度，確保ESG長期戰略得以在集團得到堅持與實施。

運營委員會

- 策略思維 集團財經相關事務的最高決策機構。
- 運作機制
- 管理預算：年度預算制定與批准，滾動預測、以及彈性預算授予/取消/問責，批准修訂重大財務政策、會計政策。
 - 管理績效：檢視集團整體、主要業務板塊績效的進度。
 - 常規檢視：除其他委員會已覆蓋的部門之外，其他中後台部門的定期工作匯報。
- 對ESG效益
- 公司管理中樞系統，確保公司營運業績穩步推進。

科技與變革委員會

- 策略思維** 公司科技發展與流程變革最高決策機構。
- 運作機制** 董事會成員殷哲先生任委員會主席，負責監督公司信息安全及隱私和其他科技相關事項，委員會向戰略委員會提供集團科技戰略相關建議，建立集團科技治理機制，提高科技資源使用效率和管理透明度，通過流程優化與變革，實現業務流程系統化，最大化實現科技向業務的賦能，有意識的通過科技打磨和沉澱集團核心競爭力。
- 对ESG效益** 審議重大科技相關問題或事件，如安全、保密、穩定等方面。

道德遵從委員會

- 策略思維** 公司審計、紀檢、內控等工作的監督、監察機構。
- 運作機制**
- 董事會成員章嘉玉女士任委員會主席，負責監督公司商業道德及其他公司治理事宜。
 - 審議批准審計、稽核（紀律監察部）、內控部門年度檢查工作方向。
 - 對公司員工與管理層開展廉潔教育，對全員盡責履職、廉潔從業以及道德操守情況進行監督檢查。
 - 建立和完善集團反舞弊管理體系，並授權有關舞弊、虛假、欺詐、貪污受賄、濫用職權、怠忽職守或利益輸送等案件的獨立調查。
 - 聽取獨立調查報告、審議重大違規違紀事件，同時決策重大違規違紀事件的處理方案。
 - 檢視並批准違規問責機制並審議違規問責的申訴案例。
- 对ESG效益** 推進集團重要紀律監察項目和決策；落實商業道德及反腐等公司治理相關事宜。

產品委員會

- 策略思維** 產品體系經營決策和管理機構。
- 運作機制** 審議諾亞集團產品戰略及規劃，並評審旗下資產管理公司「歌斐」所發行的自主品牌產品以及外部品牌產品的業務計劃，指導公司產品的開發，實現產品戰略的制定與落地的閉環管理。
- 对ESG效益**
- 自主發行的投資型產品，納入ESG投研理念與策略，孵化ESG產品。
 - 篩選的外部基金產品，包括海內外資產管理公司發行的公募、私募證券類基金、另類投資基金等資管產品以及保險類產品等實施 ESG 篩選理念。
 - 在產品戰略指引下，結合諾亞的競爭優勢，在產品線戰略和產品平台戰略上落地責任投資理念，加重ESG投資者教育與溝通。

信義待客委員會

- 策略思維** 客戶為本，制定/維護/督導客戶利益的議事和決策機構。
- 運作機制**
- 秉持維護客戶權益及公平待客原則，建立基本指導方針及關鍵執行指導方向，督導建立服務客戶前、中、後的關鍵執行方向。
 - 傾聽客戶聲音，持續優化與推動各項精進服務品質行動方案。
 - 定期主動檢視服務策略的執行狀況。
 - 通過項目，獨立公正地處理涉及客戶權益之爭議。
- 对ESG效益**
- 踐行客戶為本，落地與客戶利益相關的重大事項，推動年度客戶利益得以實現。

重視股東權益

在諾亞控股股權結構部分，每股A類普通股賦予所有持股人行使一票的權利。所有關聯方交易均於年報中披露，董事會審核委員會根據《證券法》S-K條例第404條所定義嚴格審查和批准關聯交易，並委聘審計師根據香港會計師公會頒佈的香港核證委聘準則第3000號（經修訂）「審核或審閱過往財務資料以外之核證委」並參照實務說明第740號「關於《香港上市規則》規定所述持續關連交易之核數師函件」開展工作，源頭避免關聯交易在重大方面發生不符合本集團的定價政策，並確保投資者全面了解交易情況，評估其對公司的影響。每年諾亞會向董事會成員了解是否存在於其他同業任職或擔任董事會成員的情況，建立董事會成員的規避機制，確保公司決策的客觀性與公平性，維護股東和利益相關方的權益。

諾亞控股重視與利益相關方的溝通，每年按照SEC規定《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》公開發佈公司年報，包括主要財務指標、主要股東和關聯交易、風險評估、高管薪酬、審計報告等，並于諾亞投資者關係官方網站(<https://ir.noahgroup.com/>)上定期發佈與利益相關方溝通最新信息。諾亞的公司官網、微信公眾號等平台也定時向公眾發布最新企業新聞及政策、專項研究報告、重大事件等，使利益相關方可以隨時獲取相關諮詢並了解企業運營狀況。此外，諾亞還通過股東大會、路演、投資者問答等方式，建立與投資者日常溝通的橋梁，與利益相關方定期溝通財務及運營情況。

案例 | 諾亞控股邀約SBAI探討ESG 促進境內外溝通與交流

另類投資准則委員會 (Standards Board for Alternative Investments, 下稱「SBAI」) 執行董事Thomas Deinet來到中國，與眾多中國資管機構與私募基金高層進行溝通。作為SBAI亞太區委員會成員，諾亞控股邀請執行董事參與研討會，就另類投資准則、ESG投資等話題深入探討，增進與外部利益相關方的溝通。

規範薪酬管理

諾亞控股董事會下設薪酬委員會，針對高管薪酬作專項管理，對董事薪酬進行嚴謹的評估和審批。此外，獨立董事與公司簽訂了聘用協議和薪酬授予協議，確保了董事會的獨立性和公正性。每年，公司都會制定至少未來三年的長期戰略目標，這些目標不僅被納入高管考核和薪酬制定的範疇，而且與公司的運營策略和年度運營計劃緊密相連。薪酬績效考核分為營運發展目標和內部管理目標，分別佔考核的70%與30%。

30%

內部管理目標

- 集團整體戰略的推動執行
- 子公司和公司整體管理的落實
- 可持續發展指標

70%

營運發展目標

- 資產報酬率
- 淨資產報酬率
- 股本報酬率
- 資本回報率



■ 內部管理目標 ■ 營運發展目標

諾亞控股高管薪酬績效考核目標

這些目標及相應的考核標準，涉及財務、營運、ESG以及股東回報等多個方面，旨在保障公司的穩健發展。諾亞控股強調社會責任，將高管薪酬與可持續掛鉤，堅持創建時刻思考可持續、討論可持續，實踐可持續的文化。

諾亞對高階管理人員（包括CEO）有授予股權激勵，分4年歸屬，如過程中有不符合公司價值觀或損害公司利益行為，公司亦制定追回機制，有權對所有未兌現的部分進行取消。

負責任商業行為

諾亞控股嚴謹遵循各項法律法規，秉持稅務透明、合規管理、誠信廉潔等原則，增強應對風險的能力，定期優化制度文件規範管理企業商業行為。企業對違法違規行為堅守「以客戶為中心、以生存為底線」的管理原則，杜絕違規行為、規避各類風險，為永續營運打下扎實的基礎。

稅務透明

諾亞控股嚴格遵守經營所在地法律規定《中華人民共和國企業所得稅法》《稅務條例》《聯邦所得稅法》等，並制定《稅務風險控制管理辦法》《稅務政策聲明》等文件，對諾亞控股及旗下各分、子公司進行管理，誠信經營，依法納稅。諾亞也已建立相關機制，對現行國家稅法變動或新稅法施行所造成的風險進行評估與管理，有效控制涉稅風險，把控涉稅風險事件。

諾亞控股董事會及風險管理委員會持續監督稅務風險，並設立了專門的稅務管理部實施具體執行工作。稅務風險部下設風險管控團隊，與外部稅務專家共同對稅務風險進行監督與評估。外部審計師和稅務主管機關對諾亞控股稅務定期審查，集團於年報中規範披露稅務信息，符合運營地及港交所要求，保障集團合規營運、稅務透明，切實維護利益相關方權益。

諾亞控股稅務政策



諾亞控股遵循營運國家當地稅務法規，在符合國際稅務準則之規範下，正確計算稅負並依法於期限內申報完稅，善盡納稅義務。



諾亞控股對逃稅零容忍，也不容忍任何員工以公司名義，與關係人間的交易有逃稅之便，並遵循國家法規備妥轉移定價相關文據，以符合轉移定價之稅務規範。



進行合法之稅務規劃及組織架構調整時，應避免重複課稅並降低稅務成本，且不以避稅為目的，將利潤或組織架構轉移至歐盟所列稅務不合作國家黑名單(list of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes)，或國家所得稅法所定義之境外低稅負國家或地區(如避稅天堂)。



各項稅務規劃需符合企業可持續發展及風險管理等原則，以維護股東權益。

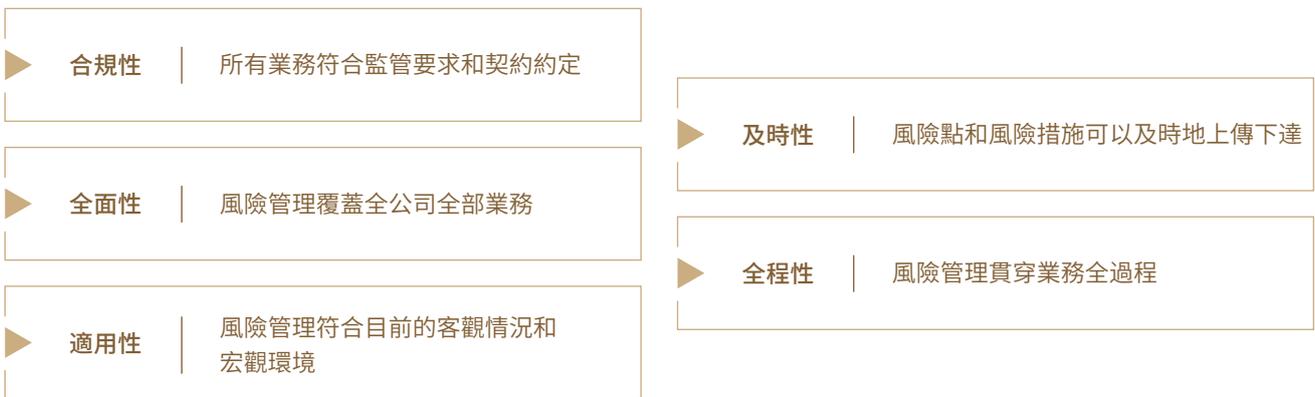


諾亞與旗下各子公司有合格的稅務專家針對稅務風險進行評估，必要時洽請外部稅務顧問提供諮詢協助，並同時參考外部審計師提供的相關建議。

合規管理

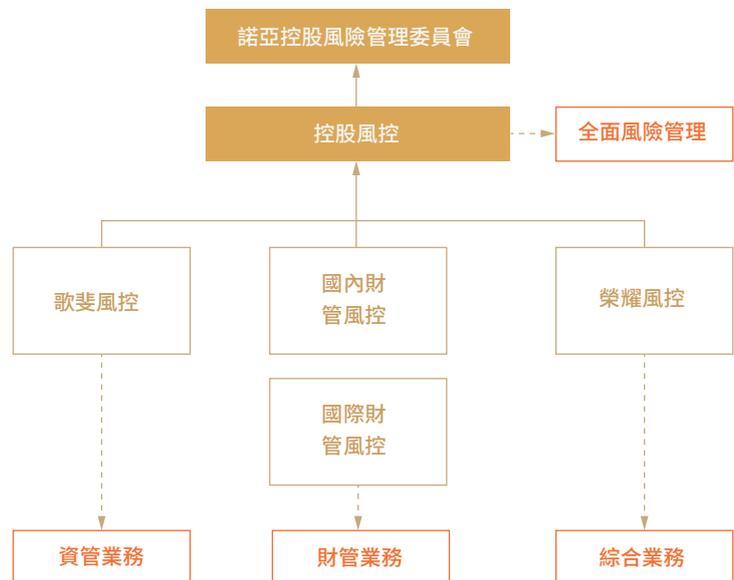
諾亞控股及旗下各分、子公司強調風險管理的重要性以保障企業合規營運，嚴格規避並控制違法違規事件的發生，內部搭建全面風險管理框架，升級風險控制體系，形成識別規避-事中管理-分析改進的管理閉環，遵循「合規性、全面性、適用性、及時性、全程性」五大要點。

諾亞風險管理的理念遵循五個要點：



集團層面風險管理

諾亞控股風險管理由董事會層級委員會作為最高監管機構，對集團及旗下各分、子公司的風險管理進行監督，委員會成員包括董事會成員殷哲先生。風險管理組織架構涵蓋集團所有業務，全面管理內外部各類風險。集團制定《風險管理政策》《集團制度管理辦法》《操作風險事件管理辦法》《內部控制工作管理辦法》等多項內部政策及制度，強化合規管理。



諾亞控股風險管理組織架構

風控部門負責全面風險管理與內控和操作風險管理，參照COSO《企業風險管理框架》建設「風險識別-風險評估-風險應對-風險監控-風險匯報」的閉環管理流程。風控部門每年制定風險地圖、制定風險應對方案、洞察外部宏觀環境、關鍵風險指標體系量化分析，並要求各部門制定計劃進行內控，在年終實施績效考核以監督內控和風險管理的有效性。諾亞年度風險地圖有效梳理全集團一級、二級和三級風險，將人力資源風險、數據治理與系統風險、銷售合規風險等常見ESG風險識別納入其中。並針對各風險對諾亞控股及旗下各分、子公司進行評估，分析風險趨勢，為各級別風險制定管理措施，及時應對短期及長期影響。



諾亞控股為風險管理設立三道防線，第一道防線是企業經營管理中和外部市場接觸最前台的核心業務部門，包括產品、銷售等，強調在業務運作中控制風險，是風險管理第一責任機構；第二道防線是協助一線核心業務部門進行風險管控的職能，包括法務、合規、財務、人力等，幫助第一道防線建立起和風險管理與控制相事宜的業務流程及風險控制，通過對第一道防線的風險控制進行赋能，使業務運作過程中的主要風險能夠在第一道防線上得到適宜地控制；第三道防線是獨立監督的審計監察部，對企業的風險管理與控制結果進行獨立評估，幫助第一道防線、第二道防線修補漏洞。三道防線以風險為核心，以不同的視角與手段進行控制，達到控制風險的目的。針對集團風險管理，集團制定企業風險管理流程，從前期研究、風險方案優化到風險定期匯報，結合企業風險管理三道防線，確保在企業面對風險時能夠及時、有效應對，保障企業長期穩定發展。



諾亞控股風險管理流程

業務端風險管理

諾亞風險管理覆蓋諾亞主營的產品業務和銷售業務，同時在各個子業務條線也嵌入了風險管理職能，並和集團風險管理中心形成一個基本完備的風險管理體系和運作模式。整體風險管理的架構採用矩陣式管理模式：集團制定風控框架，業務板塊決策，並由集團進行審核，使業務板塊相關職能條線在整體管理框架下運行，高效支持業務發展。

諾亞於2024年2月頒佈《諾亞控股銷售合規十條》，對全體員工、各法人主體員工、持牌主體從業人員進行嚴格職能管理，要求全體員工堅守「誠信守信、勤勉盡責、保護投資者合法權益」原則，明確與客戶的溝通方式、營銷方式、銷售行為等，違規行為將依據《諾亞違規問責管理辦法》等相關制度進行問責及處罰。

集團對財管、榮耀保險、歌斐資產三條業務線進行嚴格管理，財管與榮耀風控與集團風控體系保持一致，進行統一化管理；歌斐資產為諾亞旗下公司，在遵守集團風控框架的基礎上，制定了更具體的業務風控文件，確保各項業務活動的健康運行和管理資產的安全完整。

歌斐資產業務風險控制

歌斐的風險管理職能部門包括風險管理部與法務合規部，負責落實和執行關於業務風險管理工作的各項計劃，並對風險進行識別、評估、監測等。

風險控制方法包括：



針對風險事件應對，公司制定《危機處理制度》，及時回應並制定危機處理流程，將危機事件分為輕度、中度和嚴重，通過系統方法與流程進行動態應對。歌斐與銳聯攜手發行的ESG量化策略產品，亦實行相應的風險管理措施，進行月度風險檢測，將情節嚴重、有爆雷風險的股票及時從股票池剔除，並通過監督機制監督公司整改動向。

諾亞榮耀及財管業務風險管理

諾亞榮耀風險管理

諾亞榮耀傳承板塊開展榮耀傳承板塊保險產品/業務決策審批委員會（簡稱「決策會」），由榮耀傳承板塊負責人、財管CEO、榮耀科技CTO、風控、法務、合規負責人等人員專項負責榮耀業務的風險管理。決策會將從風控、合規、業務、行銷等多角度評估產品，就重大風險隱患或潛在重大損失的應對措施進行討論。榮耀產品將根據諾亞搭建的風控框架進行管理。

諾亞財管風險管理

為降低產品風險以最大程度來保障投資人利益，諾亞在投前（包括項目篩選、理解和行業研究）、投中（包括立項、評審、風控、投決）、投後（包括數據核驗、資產核驗、投後管理）都設立了詳實的投資項目評估標準，基於全面的產品風控流程以管控產品質量。

諾亞產品風險管理體系包括：



商業道德

諾亞控股恪守商業道德，秉持誠信原則，致力於營造一個公平、透明、規範的商業環境。為了確保商業道德的貫徹執行，諾亞控股建立了完善的內部控制體系和監督機制，制定並定期修訂《諾亞控股違規問責管理辦法》，對商業道德違規事件系統化處理，並持續加強對全體員工的道德教育和培訓。

公司制定商業道德戰略：



諾亞控股管理層下設道德遵從委員會與信義待客委員會，共同落實公司商業道德管理。

殷哲先生與章嘉玉女士為道德遵從委員會主要成員，章嘉玉女士為集團的商業道德工作負責，制定《商業道德行為守則》，監督商業道德有關事項的落實，包括有關舞弊、欺詐、貪污受賄等商業道德事件的調查。委員會負責指導公司審計、內控、合規等部門的工作方向，聚焦於防範和治理集團內的重重大違規違紀事件，是集團紀律監察管理相關事務的最高決策機構。道德遵從委員會定期召開會議，對紀律監察事務進行審議。

章嘉玉女士與殷哲先生為信義待客委員會成員，堅持踐行「客戶為本」的核心價值觀與金融業慎業準則，重點管理在業務層面的商業道德工作。信義待客委員會協同各專業部門，定期主動檢視服務策略的執行狀況，通過項目，獨立公正地處理涉及客戶權益的爭議，傾聽客戶的聲音，持續推動相關制度優化，不斷提升服務品質，保障客戶權益。

作為一家為高淨值客戶提供綜合金融服務的財富管理集團，諾亞控股重視反賄賂與腐敗、反洗錢與反舞弊，對可疑交易密切監控，進行全覆蓋商業道德培訓，保障集團合規運營，保護客戶資金安全與可持續性。每年，諾亞控股審計部門會聘請外部第三方，每三年對公司的風險管理程序的執行情況、商業道德準則的履行情況及其他所有業務進行評估和審計。

反賄賂與腐敗

諾亞控股制定《諾亞國內集團防止賄賂、勒索、欺詐及洗錢政策》《諾亞國際防止賄賂、勒索、欺詐及洗錢政策》《商業道德行為準則》等集團政策，《歌斐廉潔徵詢工作規範》《海外反腐敗法律實施管理辦法》《員工廉潔從業管理制度》《正行廉潔徵詢函管理工作SOP》等管理規範，由道德遵從委員會作為監督機構，對集團海內外公司及全體員工進行管理。

政策及管理辦法對賄賂與腐敗行為採取嚴格控制，在與外部合作前必須簽署《反商業賄賂與反舞弊條款》並定期發送廉潔徵詢函，明確商業賄賂具體定義並附上舉報渠道；對內，諾亞控股制定《商業道德行為準則》，規範員工應避免通過使用公司財產、信息或藉由職務之便謀取私利。道德遵從委員會專責管理企業行為準則（CoC）審計。

報告期內，諾亞控股共處理1宗貪污訴訟案件，集團嚴格遵循《諾亞控股違規問責管理辦法》，通過嚴謹的問責程序順利結審，並進一步強化舞弊、腐敗事項的宣導警示，持續完善集團制度及管理體系。

反洗錢

諾亞控股積極配合履行《中國人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢規定》《金融機構大額交易和可疑交易報告管理辦法》《金融機構客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》等法律法規及規章。公司在《諾亞國內集團反貪腐政策聲明》《諾亞國際反貪腐政策聲明》中規定已根據監管要求設置必要的反洗錢流程，包括識別客戶身份、保存交易記錄、報告及跟進調查可疑交易及反洗錢培訓等。諾亞踐行反洗錢和反恐怖融資監督管理工作，防止諾亞產品和通道被用於洗錢，切實履行反洗錢和反恐融資義務。2023年，諾亞已搭建反洗錢系統，系統可以承載反洗錢名單監測、大額和可疑交易、客戶盡職調查及客戶身份資料和交易記錄保存、自評估，對任何異常或可疑進行及時幹預，幫助企業預防和打擊不法活動。

反舞弊

反舞弊工作是企業治理體系的重要組成部分。通過建立健全的反舞弊機制，企業完善內部控制體系，提升治理水平，確保企業健康、穩定發展。諾亞堅持反舞弊工作，在合同中詳盡不得有侵害相關方利益，包括但不限於違規購買發票、虛開發票等相關反舞弊條款。公司道德遵從委員會對舞弊行為強化管控，避免因違法違規行為導致公司聲譽受損。

投訴舉報

舉報管理是諾亞保障和促進經營管理有序開展的關鍵措施。在《商業道德行為準則》《廉潔徵詢函》及招標文件合同等多份對內對外文件中，諾亞均包含舉報渠道信息並不斷對舉報程序進行升級。員工及各利益相關方可通過匿名舉報的方式向道德遵從委員會行使檢舉控告的權利並受到舉報人保護，保障舉報人的安全與隱私。

諾亞舉報及保護機制強調對舉報人的所有信息均嚴格保密，在不暴露舉報人身份的情況下接受舉報或對舉報人進行核查。接到舉報信息後，道德遵從委員會工作小組與委員會主席將進行直接溝通，使信息範圍最小化。根據規定，公司將嚴肅處理任何對舉報人報復的行為。

集團重視所有有效的舉報投訴事件，由道德遵從委員會監督形成閉環處理。調查部門在收到舉報線索後7個工作日內需審核決定是否立項調查處理。經初步審查，認為被舉報行為不需要進一步處理的，應當及時做出初步審查決定，並以適當方式回覆舉報人。經過初步審查，認為需要立案調查的，依照公司相關規定處理。調查工作完成後調查部門應出具審查報告，向道德遵從委員會工作小組匯報。若事件涉及違規事件，則《諾亞集團違規問責管理辦法》明確了對相關事件的詳細處理流程。

舉報渠道

- 舉報郵箱
eccwg@noahgroup.com (道德遵從委員會工作小組)
- 舉報電話
021-80358028
- 通訊地址
閔行區申濱南路1226號諾亞財富中心道德遵從委員會
- 郵編
201107



舉報人可以採取實名或者匿名的方式，通過舉報電話、電子郵件、信函、當面舉報等方式進行檢舉、控告。

商業道德培訓

商業道德培訓是諾亞控股每位員工、供應商及其承包商的必修課。公司開展商業道德培訓，確保所有正式員工、臨時員工及承包商都了解公司的商業道德政策、程序和期望，提高對商業道德的認知。通過培訓，員工深刻學習公司的商業道德標準和行為規範，明確職責和義務，提高道德意識和職業素養。同時，商業道德培訓還可以幫助員工識別和避免不道德行為，促進公司的誠信經營和可持續發展。從員工入職到入職後「諾亞家園」等線上渠道的宣貫，諾亞通過多元方式針對反貪污、合規、反洗錢等多方面進行培訓。針對審計監察等方面，公司還通過微信公眾號進行案例宣導，確保每位員工熟知商業道德行為準則，樹立正確的道德觀念。

關鍵績效

商業行為與道德守則培訓

100%

反商業賄賂培訓

100%

反商業賄賂培訓
參與總受訓人數

1,658人

總培訓時數

1,658小時

專利及知識產權保護

諾亞控股積極維護和保障知識產權，依據中國現行《專利法》《著作權法》等法律法規制定《專利和商標管理辦法》，強調對知識產權的精細化管理，並即時管控潛在知識產權風險，維護公司知識產權等無形資產的合法權益。諾亞與律師事務所進行長期合作以監測與本公司專利、知識產權侵害行為的發生，對於侵犯本集團知識產權的行為，諾亞會第一時間採取訴訟等方式保護權益。

關鍵績效

截至2023年年底

諾亞持有
註冊商標

718個

專利發明

4個



02

守正篤實 ESG長效治理

諾亞控股對可持續發展的思維，以創建及傳承為主軸，重視可持續文化及行動的實踐。公司將ESG深度融入公司治理，在經營過程中重視環境保護、社會責任和良好的公司治理原則，以實現可持續發展和傳承可持續文化。

在實現合規營運、嚴謹治理的同時，諾亞多角度深度融入ESG理念，將正直誠信作為企業可持續發展的首要執行方針，通過誠信、透明、互信的原則不斷夯實公司治理基礎。

+ 本章所響應的SDGs



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題

公司治理
風險管控
利益相關方溝通
推動行業共同發展





可持續管理

可持續發展治理架構

諾亞控股積極履行ESG理念，成立可持續發展管理委員會，形成自上而下的ESG治理架構，有效監督並推動企業內部ESG工作的執行。可持續發展組織架構如下圖所示：



諾亞控股可持續發展管理委員會組織架構圖

董事會作為企業可持續發展最高決策機構，監督並確保ESG戰略、目標及政策與企業的長期發展和利益相關方的期望一致。諾亞可持續發展管理委員會由委員會主席章嘉玉女士、汪靜波女士與殷哲先生三位董事與諾亞核心高管組成，並協同企業七大委員會，負責ESG戰略實施與目標管理，監管並評估集團的ESG表現、定期識別ESG風險與機遇，根據長期發展戰略制定相應目標和管理政策。可持續發展具體執行由委員會下設可持續發展工作小組負責，分為公司治理、責任投資、員工關係、環境保護和社會參與組，專項管理ESG不同議題的全面執行與統籌。諾亞控股每半年進行可持續發展管理委員會會議，就可持續發展重大事項展開討論並規劃相關專案與目標，並聽取各可持續發展工作小組對執行成果的匯報，委員會將在董事會進行正式可持續發展工作報告。

可持續發展管理委員會健全完善管理制度，制定可持續發展政策，強化對環境、商業道德、供應鏈ESG方面的管理，以更好回應客戶及其他利益相關方的期待。政策均適用於諾亞控股及旗下各分、子公司，實現可持續發展政策全面推進，形成統一的企業文化，為可持續文化的傳承奠定紮實的基礎。

諾亞控股ESG相關政策

《可持續發展治理政策》

《諾亞控股參與政策》

《能源與環境政策聲明》

《諾亞氣候風險管理指引》

《商業道德行為準則》

《社區投資政策聲明》

《供應鏈ESG管理政策》

《員工平等性及權益保障政策聲明》

可持續發展戰略

自2020年，諾亞控股就已將ESG理念融入集團發展戰略規劃，在公司治理、合規管理、全方位培訓、可持續家園發展等方面積極履行ESG理念。諾亞制定三大ESG戰略，多角度融入ESG議題，實現可持續經營。



ESG發展戰略1

在決策過程中，將相關環境、社會及治理（ESG）議題納入決策考慮

- ESG風險管理
在董事會和執行管理階層中建立策略，定期評估及管理與運營有關的ESG議題；將ESG議題納入員工招聘，培訓和員工參與計劃之中；建構足以識別和評估產品與服務ESG風險的程序；將ESG議題整合納入風險管理程序之中
- 產品與服務
致力降低開發產品和服務時ESG風險；倡議、開發或支持ESG概念的產品與服務
- 行銷行為
提供員工與市場行銷人員產品和服務的ESG議題訓練；透明清晰地說明產品和服務的涵蓋層面，確保行銷信息透明度；在投資決策過程中儘量納入ESG評估與準則（例如制定負責任投資原則）



ESG發展戰略2

與客戶和業務夥伴合作，提升其環境、社會及治理(ESG)議題的認識、辨識風險並制定解決方案

- 提升客戶及業務夥伴對ESG議題的理解期望和要求
- 為客戶和供應商提供信息和工具，幫助他們管理ESG問題
- 鼓勵客戶和供應商披露ESG問題，並使用相關的披露或報告框架



ESG發展戰略3

定期展示及披露ESG信息及增進透明度

- 評估，測量和控管公司的ESG推展進度，定期主動公開披露相關信息
- 保持與其他利益相關者的對話，通過誠信、透明、互信的原則進行相互溝通及了解

ESG風險管理

諾亞控股風控部門定期通過內外部調研制定風險地圖，對重大風險及新興風險進行管理跟進，對外部宏觀環境持續洞察分析。在風險識別中，集團及部門對ESG風險密切關注並已有機融入風險管理。基於2023年風險地圖中識別的ESG相關風險，如公司治理風險、人才資源風險、數據治理風險等，公司經過評估將風險分類為高、中、低三級風險實施針對性管理，集團及時制定措施並即時關注，對ESG風險進行識別、評估、管理並持續改進，有效降低負面影響並提高集團競爭力。

利益相關方參與

諾亞深知建立良好的溝通與合作關係對於共同實現長期可持續發展至關重要。諾亞控股秉持核心價值及社會責任理念，重視並傾聽利益相關方的聲音，通過多元溝通渠道及平台，與內外部利益相關方建立長期、穩定、優質的聯結。

諾亞按國際AA1000SES利益相關方議和標準 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 五個面向：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，根據重要性總結出六類利益相關方群體。通過多種渠道與平台，諾亞控股及時了解他們的期許及需求，對反饋意見進行仔細評估並有效回應。利益相關方的反饋意見是諾亞ESG政策擬定與推動行動計劃的重要參考。

利益相關方	關注議題	溝通渠道	溝通頻率	議題聯繫渠道
 政府與監管機關	合規經營 風險管控 商業道德 負責任的稅收原則 推動行業共同發展 應對氣候變化 經濟績效 溫室氣體排放與碳足跡	公函 研討會 股東會 年報 企業網站 法說會	不定期	郵箱:ir@noahgroup.com
 股東及投資人	經濟績效 商業道德 公司治理 風險管控 合規經營 負責任的稅收原則 利益相關方溝通 應對氣候變化	董事會 股東會 年報 企業網站 法說會	定期 不定期	郵箱:ir@noahgroup.com
 客戶	風險管控 經濟績效 數據安全與隱私保護 可持續/負責任投資 客戶體驗與滿意度 投資者教育 產品責任與服務品質 創新研發與數字服務	400客服專線 網站 專屬服務 品牌活動 股東會 年報 企業網站 法說會	常設性 不定期	專線:400-820-0025

利益相關方	關注議題	溝通渠道	溝通頻率	議題聯繫渠道
 <p>員工</p>	員工權益保障 多元化及平等僱傭 人才吸引與留任 員工培訓與發展 員工健康與安全 能源管理與替代 水資源管理	網站 公文公告 電子信箱 社團活動 會議 教育訓練 股東會 年報 企業網站 法說會	常設性 不定期	郵箱:otdc@noahgroup.com
 <p>供應商</p>	公司治理 風險管控 合規經營 商業道德 供應鏈管理 負責任的稅收原則	會議 股東會 年報 企業網站 法說會	不定期	郵箱:admin@noahgroup.com
 <p>社會/社區</p>	社區投資與公益慈善 應對氣候變化 溫室氣體排放與碳足跡 水資源管理 能源管理與替代 合規經營 商業道德	區域性社會公益 公益活動 股東會 年報 企業網站 法說會	定期 不定期	網站:charity.noahgroup.com

諾亞控股利益相關方溝通

實質性議題管理

諾亞控股一向重視企業及行業的可持續發展，並期待能夠讓更多利益相關方了解到，諾亞在經濟價值創造、生態環境保護和社會責任貢獻方面做出的不懈努力。2023年，諾亞遵循港交所的重要性原則，開展對利益相關方的調研，評價企業的經營活動對外部經濟、社會與環境的影響，以及相關影響對企業財務、經營、發展所產生的影響。

諾亞控股實質性議題分析流程



4.氣候相關財務信息披露工作組 (TCFD) 的監督職責已移交至國際可持續準則理事會 (ISSB)

針對2023年實質性議題利益相關方調研結果，諾亞控股根據實際情況製作實質性議題矩陣，以不同顏色區分環境、社會及治理議題，清晰呈現利益相關方對各議題的關切，以建立良好的合作關係，並推動企業的可持續發展。

2023年，諾亞控股對實質性議題進行擴充以順應ESG發展趨勢並展現企業對ESG的重視。在2022年實質性議題矩陣的基礎上，諾亞增加「應對氣候變化」「水資源管理」「溫室氣體排放與碳足跡」三項環境議題，並將「能源」更改為「能源管理與替代」，有助於企業識別環境因素帶來的風險與機遇。在社會層面，諾亞新增「員工權益保障」「員工健康與安全」「人才吸引與留任」「客戶體驗與滿意度」「可持續/負責任投資」「社區投資與公益慈善」「產品責任與服務品質」「投資者教育」「創新研發與數字服務」「供應鏈管理」與「推動行業共同發展」，並將去年的「僱傭」「多元化與平等機會」合併為「多元化及平等僱傭」，將「培訓與教育」改名為「員工培訓與發展」，將「客戶隱私」更新為「數據安全與隱私保護」，以體現諾亞對員工、客戶、供應商及社會的高度重視。此外，諾亞還將經濟專項議題優化為公司治理議題，保留「經濟績效」，新增「公司治理」「風險管控」「負責任的稅收原則」「利益相關方溝通」「合規經營」，並將「反腐敗」「不當競爭行為」合併為「商業道德」，以更好地回應投資方及各利益相關方的關注與期望。

經過對25項議題的討論與分析，諾亞控股識別出11項具有高度實質性的重要議題，並著重披露於本可持續發展報告中。諾亞控股2023年實質性議題矩陣如下圖所示：



諾亞控股實質性議題



環境責任實質性議題

- 應對氣候變化
- 能源管理與替代
- 溫室氣體排放與碳足跡
- 水資源管理



社會責任實質性議題

- 數據安全與隱私保護
- 客戶體驗與滿意度
- 人才吸引與留任
- 員工權益保障
- 多元化及平等僱傭
- 可持續/負責任投資
- 員工健康與安全
- 產品責任與服務品質
- 創新研發與數字服務
- 投資者教育
- 員工培訓與發展
- 社區投資與公益慈善
- 推動行業共同發展
- 供應鏈管理



公司治理實質性議題

- 風險管控
- 公司治理
- 合規經營
- 商業道德
- 負責任的稅收原則
- 利益相關方溝通
- 經濟績效

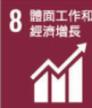
按ESG三大維度對實質性議題進行分類

03

智慧賦能 成就穩健運營

隨著金融科技和數字化技術的普及，數據安全與個人信息保護的重要性也日益凸顯，諾亞以堅實的數據安全治理能力持續保障客戶權益與公司的穩定運行。我們堅持以科技賦能驅動產品創新和優質服務，促進數據安全與業務發展的協同共進。

+ 本章所響應的SDGs



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題

數據安全與隱私保護
創新研發與數字服務

數據安全

隨著金融科技和數字化應用場景進一步普及和豐富，全球數據安全和個人信息保護等合規立法和標準趨嚴。諾亞高度重視數據安全和用戶隱私保護工作，不斷完善內部相關制度和行為規範，升級內、外部防範措施和技術，為數據安全和用戶隱私保駕護航。

數據安全管理體系

諾亞控股嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等適用的法律法規，參照ISO 27001信息安全管理体系和ISO 29151個人數據隱私保護管理体系，構建了完善的數據安全與隱私保護管理体系。諾亞董事會級別的科技與變革委員會為公司科技戰略決策與監督的最高機構，由董事會成員殷哲及相關負責的核心高管組成。科技與變革委員會負責評審科技領域重大項目立項，監督與檢視項目執行及達成情況，批准信息安全方面的方針與政策，審議信息安全相關的重大問題或事件。諾亞信息安全部、法務和合規部門負責從技術和法律法規層面落實相關技術方案和管理制度。本報告期內，諾亞完成並通過ISO 27001信息安全管理体系認證、ISO 29151個人數據隱私保護管理体系換證認證工作。此外，我們對公司的四套信息系統（新一代交易系統、榮耀保險經濟核心系統、微笑基金系統、用戶基礎服務系統）開展年度網絡安全等級保護工作，通過相關安全測試、安全整改、定級備案工作，獲得了國家主管機構頒發的《備案證明》（各系統的安全防護等級均為第三級）。

2023年，公司在現有《諾亞信息安全方針與政策》《諾亞數據安全管理辦法》《諾亞個人信息保護制度（試行）》等制度的基礎上，更新、發佈了多份覆蓋諾亞全部業務線和子公司的數據安全與隱私保護的公司級制度，如《諾亞員工信息安全手冊（2023版）》《諾亞信息安全漏洞管理辦法》《諾亞信息系統建設安全管理辦法》，進一步明確敏感信息保護要求、規範網絡安全風險防控，提升突發狀況的主動和被動應對能力。

數據安全保護措施

本報告期內，諾亞建立並完善了IT安全運維方案，從人員安全、機房安全、系統安全、網絡安全、應用安全、運行安全、IT外包安全、安全事件八個方面全面保障公司信息系統獲取、開發和維護過程中的安全控制與流程管理。

個人信息與隱私保護

諾亞施行個人信息全生命週期安全保護，採取多重信息安全措施，充分保障個人信息安全，防止個人信息的洩露、損毀、丟失、篡改。

階段	保護措施
個人信息收集	<ul style="list-style-type: none"> • 遵循最小必要的原則，不從第三方收集個人數據（法律要求的除外）。 • 向個人信息主體明示處理個人信息的目的、方式、範圍、規則及隱私保護措施，並告知其所享有的知情權、決定權、訪問權、更正權、刪除權等權利，並向個人信息主體提供暢通的權力行使通道。
個人信息使用	<ul style="list-style-type: none"> • 訪問控制：採取基於角色的訪問控制（RBAC），對安全管理人員、數據操作人員、審計人員的角色進行分離設置，僅被授權的特定人員可以訪問職責所需的最小必要個人信息，且僅具備完成職責所需的最少數據操作權限。 • 信息加密：在傳輸和存儲個人信息時採取TLS1.2和自研KMS系統加密算法，並在專用數據查詢系統、敏感數據導出時設置安全密級等級標示。 • 去標識化：在前端數據顯示介面對個人敏感信息進行脫敏化處理。
個人信息存儲	<ul style="list-style-type: none"> • 在隱私說明中告知客戶信息保存的途徑、內容、時間長度。 • 在實現目的所必需的最短時間或法律規定的其他期限過後，及時對個人信息進行刪除或匿名化處理。根據《公開募集證券投資基金銷售機構監督管理辦法》《證券期貨投資者適當性管理辦法》及《中華人民共和國網絡安全法》等有關法律法規要求及業務性質，交易數據保存不少於5年或20年；一般系統日誌數據不少於6個月；用戶個人信息應用戶主體要求刪除。

公司不會出於完成交易、業務以外的目的向第三方出租、出售或提供個人數據，若因交易及業務目的之需求向第三方提供個人數據的，在相關業務隱私政策中會進行詳細說明，並且經用戶同意隱私政策後才會與第三方共享相關信息。

諾亞設立了多種方式接收信息安全事件的舉報，包括電話、郵件和微信號。對於內外部反饋的任何可能涉及洩露的事件，諾亞都會進行立案調查。若由於諾亞自身原因導致的客戶隱私洩露，我們會立即進行問題整改，並追究相關人員的責任。2023年，諾亞受理調查23起涉及信息洩露的事件，未發現因諾亞內部原因導致的信息洩露。

個人信息舉報申訴渠道

如您的個人信息處理存在任何投訴、意見，請通過以下渠道聯繫我們：

- 諾亞正行客服熱線：
400-821-5399（工作時間：工作日 08:00-18:00）
- 個人信息保護郵箱：
upright.service@noah-fund.com

為了保證信息安全，我們會先驗證投訴者身份和憑證資料，會於身份驗證通過後的15個工作日內處理完成。

產品與服務數據安全

諾亞制定了《諾亞應用系統安全開發標準》，並通過軟件發展生命週期（SDLC）流程機制在新業務、新產品在開發、測試、上線、維護階段的融入數據安全技術同步開發要求，確保服務與產品應用階段的安全性。



案例 | 出境自查項目規避潛在數據出境風險

諾亞在2023年由集團信息安全部和合規部門聯合啟動了數據出境自查項目，針對在展業過程中存在數據出境的場景進行排查和統計數據出境的年度總量。在本次項目中，對不需要出境的數據進行關停和業務場景優化。目前諾亞不存在用戶敏感數據出境的場景。出境的數據只涉及員工管理、少量用戶的加密和去標識化數據。為了管控後續展業中的數據出境風險，已經通過管理和技術措施控制數據出境的需求以及數據類型。

供應商數據安全管理

本報告期內，諾亞完善了《諾亞外包及供應商人員信息安全管理實施細則》及《諾亞IT軟硬件產品和服務供應商信息安全管理辦法》，進一步規範供應商、承包商、服務商等外包人員在入場、服務、離場各階段的信息安全管理，有效控制信息安全風險，避免公司信息資產損失。

諾亞在選擇供應商時開展必要的評估和盡職調查以驗證數據安全相關合規性。我們優先選擇滿足國家網絡安全管理要求或信息安全領域行業最佳實踐的供應商，如信息系統通過網絡安全等級保護測評、組織獲得ISO 27001信息安全管理體系認證等，並評估供應商無法提供後續服務可能對業務造成的風險。此外，我們要求所有涉及處理諾亞敏感信息的外包及供應商遵守諾亞制定的數據安全與隱私保護政策，並簽署《外包行為準則》及《供應商信息安全保密承諾函》。

在日常管理中，諾亞向供應商明確需要訪問或使用公司的信息資產，並按「知其所需」和「最小授權」原則進行訪問授權。我們定期開展過程監督和定期評審，監測合同執行情況、風險狀況，並對供應商提供信息安全意識培訓。供應商離場前須清理所有與諾亞工作相關的資料，不得以任何形式保留相關附件。

數據安全風險防控

為有效識別、響應和處理信息安全風險，降低信息安全風險事件發生的概率及影響，諾亞部署了信息防洩漏系統、數據庫審計系統，並自研SOC（安全運營平台）系統，對內、外部安全攻擊事件進行持續監測、告警、響應與處置，提供24小時不間斷的安全營運服務。此外，我們定期開展內部數據安全稽核，每年邀請外部機構開展數據安全審計，及時發現問題並制定相應的風險控制措施。

類別	覆蓋範圍	措施
 內部稽核	季度安全檢查 與SOX審計	全部業務 賬號權限、外包管理、弱口令、主機漏洞掃描情況、安全設備配置檢查
	年度安全輪巡	全部業務 包括訪問控制管理、敏感數據管理、變更管理、應用系統安全評估和測試、防病毒、網絡管理、備份與恢復性測試、安全基線檢查等內容
	紅藍對抗	全部互聯網業務 採取紅藍對抗方式，由獨立的第三方安全檢測機構對公司面向互聯網的業務系統進行黑盒安全測試，從攻擊者的角度提前主動發現系統弱點及風險，並對風險進行控制
 外部審計	年度體系審核	認證的核心業務 邀請獨立的外部認證審核機構開展ISO 27001信息安全管理體系監督審核，全面評估信息資產的安全風險，制定相應的風險控制措施。2023年，我們獲得了外部認證機構新簽發的信息安全管理認證證書，並在公司的官方網站展示我們的證書，以彰顯公司在信息安全管理方面的能力水平
	網絡安全等級 保護測評	信息系統 2023年，根據國家主管機構對網絡安全等級保護的要求，完成了新一代交易系統、榮耀保險經濟核心系統、微笑基金系統、用戶基礎服務系統的定級備案工作，並由獨立第三方測評機構對系統進行了安全等級測評等一系列工作，獲得了國家主管機構分發的《備案證明》證書，並在公司的官方網站展示我們的證書，以彰顯公司在信息安全管理方面的能力水平

數據安全風險應急

諾亞制定《諾亞突發事件應急處理管理辦法》和《諾亞信息安全與科技合規事件應急處置指南》等被動措施以應對數據安全風險，並每年組織信息安全事件應急演練，如出現網絡安全攻擊事件時，信息安全部將立即啟動相關應急響應和處置流程，對事件程序及原因進行調查、評估影響範圍及危害程度，並及時通知各單位運維崗進行處理，實時跟進整改進度直到漏洞修復完畢。諾亞對信息洩露堅持零容忍的態度，制定了《諾亞信息安全違規行為處罰管理辦法》。若調查發現因內部原因造成信息安全違規事件時，信息安全部將出具相關事件調查和風險定級報告，上報人力資源部門和風險管理中心進行違規處理、處罰。2023年，公司共受理調查23起涉及客戶及員工信息洩露的事件，均未發現因諾亞內部原因而導致的個人信息洩漏。

為防範發生釣魚郵件、電信詐騙等可能影響公眾用戶信息安全事件的發生，諾亞信息安全部會聯合法務部門、品牌部門等相關部門積極主動防禦，進行信息安全風險提示與預警，提醒用戶注意防範，避免上當受騙。定期對員工實施防範釣魚郵件、防範電信詐騙的安全演練與意識培訓，提升員工對釣魚郵件的識別與防範能力。對於已經發生的威脅公眾用戶的信息安全事件，諾亞及時響應，集團2023年成功處理了3起電信詐騙預警、1起信息騷擾預警和3起病毒及釣魚郵件預警。

數據安全意識提升

諾亞每年舉辦信息安全周活動，並定期為全體員工和承包商等合作夥伴開展安全意識培訓，確保他們充分了解和掌握信息安全知識和技能。此外，我們每年組織紅藍對抗演練，模擬真實的網絡安全攻擊場景，提高員工的安全防範意識和應對能力。

2023年諾亞信息安全意識提升活動開展情況

類別	內容
全員安全意識培訓	<ul style="list-style-type: none"> 組織全員安全意識培訓，包括： <ul style="list-style-type: none"> 信息安全必修課，共711人參加。 1次實習生培訓，共35人參加。 2次外包人員培訓，共61人參加。 1次諾亞應用安全開發培訓，共266人參加。 累計培訓時長共1,073小時。
定向安全意識培訓	<ul style="list-style-type: none"> 諾亞正行基金運營部每季度組織信息安全意識培訓，全年約240人次參加，累計培訓時長240小時。
日常安全意識測試	<ul style="list-style-type: none"> 發送全員釣魚郵件安全測試郵件3,227封，其中467位員工中招。針對中招員工，通過諾學堂推送專項課程並監督完成培訓。
信息安全周	<ul style="list-style-type: none"> 開展主題為「數據安全護航諾亞發展」的信息安全周活動，採取線上圖文、短視頻、線上小遊戲等方式，通過郵件、企微應用號推送進行全員信息安全意識宣導。
合作夥伴安全意識宣貫	<ul style="list-style-type: none"> 在供應商、承包商、服務商等合作夥伴準入伊始，諾亞對其就信息保護和數據安全的要求進行告知，並嚴格參照《諾亞外包及供應商人員信息安全管理實施細則》中的日常管理要求，定期組織對駐場外包人員實施信息安全意識培訓。

數字化管理

在當今時代，客戶需求與產品供給都在幾何級翻倍，為應對多樣的服務場景，諾亞堅持以客戶為中心，以業務為靈魂，不斷推動數字化升級。

數字化這個概念經過逐步發展，如今已經成為如水電一般的基礎設施建設，已經不再是可選項，而是企業必須要去做的事，才有可能在市場具備競爭力。

——CFO 潘青

產品功能數字化

諾亞秉持以數字化支持業務、驅動業務、開創業務的轉型思維，通過業務流程上線化和標準化，運用人工智能和大數據賦能業務，打造平台型產品，滿足客戶資產配置服務需求。

▼ 2023年諾亞數字化服務亮點項目

項目	數字化模式說明
產品發行數字化	通過產品全生命週期數字化管理，包括立項、評審、風控、上線、行銷、存續管理流程，實現合規隔離管理各類產品，為客戶提供統一的存續服務。
LTC ⁵ 數字化變革	LTC流程幫助公司從原先結果導向的管理轉變為過程管理，實現客戶線索-商機-成交-循序-複購的全過程管理。管理者可以通過LTC系統及時發現和處理資產配置產品相關業務堵點、進行歸因分析、科學預測及制定合理目標。
資產配置數字化	圍繞諾亞CCI ⁶ 資產配置體系，賦能3R ⁷ 基於市場風格變化、全球配置理念、客戶風險偏好篩選合適產品，並做好組合跟蹤管理。為3R服務客戶提供一站式公募、私募證券產品組合配置工具，一鍵生成CCI綜合存續報告，從而保障客戶投資體驗。

5. LTC全稱Lead to cash，指從線索到回款的閉環管理流程。

6. CCI為諾亞自有的從宏觀分析到中觀配置方案到微觀解決方案的資產配置體系。

7. 3R為AR（資產配置專家）、SR（產品專家）、FR（存續交付專家）

營運流程數字化

在推動產品、服務數字化升級的同時，諾亞不斷迭代營運流程數字化，為員工提供更加高效、靈活的工作方式，同時節省時間、資源成本。

2023年諾亞數字化營運亮點項目

項目	數字化模式說明
諾Chat	諾亞自有的人工智慧服務機器人，利用AI大模型能力，為客戶和員工提供個人智慧助理服務，輔助完成日常工作，有效提升工作效率，實現降本增效目的。
人力資源 (HR) 事務平台	諾亞上線全新HR事務平台，完成90%~95%的基礎事務性工作與流程的數字化基建，具備一站式工作桌面、報表平台、員工全景檔案、知識庫、流程預警、數據倉庫、崗位管理、權限架構、批量流程、標籤平台、材料自動化等功能，共計9大模塊43個子功能。
智慧會議	諾亞自主研发在線會議系統，提供線上活動創建、客戶邀約、線上報名、議程管理、掃碼簽到、數據統計分析、投資回報率(ROI)分析及費用報銷等功能，為國內、國際活動提供了便捷及無紙化的簽到方式。年度活動5,420場，線上簽到5,380場，預計節省打印紙張13萬張。
諾亞直播平台	諾亞持續完善直播平台功能、優化線路，在降低成本和資源消耗的同時為全球客戶帶來更好的直播觀看體驗。2023年，諾亞通過線上直播的形式對560場客戶活動、70場內部活動進行直播，全年直播收獲新客戶2,649人，年度總觀看人次達到70,633。



CWQT

BOTJ

TRF

UIO

DZRD

VWQ



99.0

-0.82

-32.0

+75.0

04

融創未來 踐行責任投資

諾亞及旗下歌斐資產在2020年即成為負責任投資原則組織 (Principles for Responsible Investment, 簡稱「PRI」) 簽署方, 成立負責任投資盡責小組, 通過執行責任投資策略、打造ESG產品專區、踐行投資者教育、夯實ESG圈層影響力等形式確保責任投資理念的落實, 多維度踐行ESG。

+ 本章所響應的SDGs:



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題:

可持續/負責任投資
投資者教育
產品責任與服務品質
客戶體驗與滿意度



負責任投資策略

諾亞將ESG理念作為放遠、放寬投資視角的新工具，通過將企業環境、社會、治理表現的評價與傳統財務績效相融合，以求開發同時具有優異運營表現和更強經營韌性的產品服務，為高淨值客戶群體提供更為穩健的資產管理服務。

踐行負責任投資原則

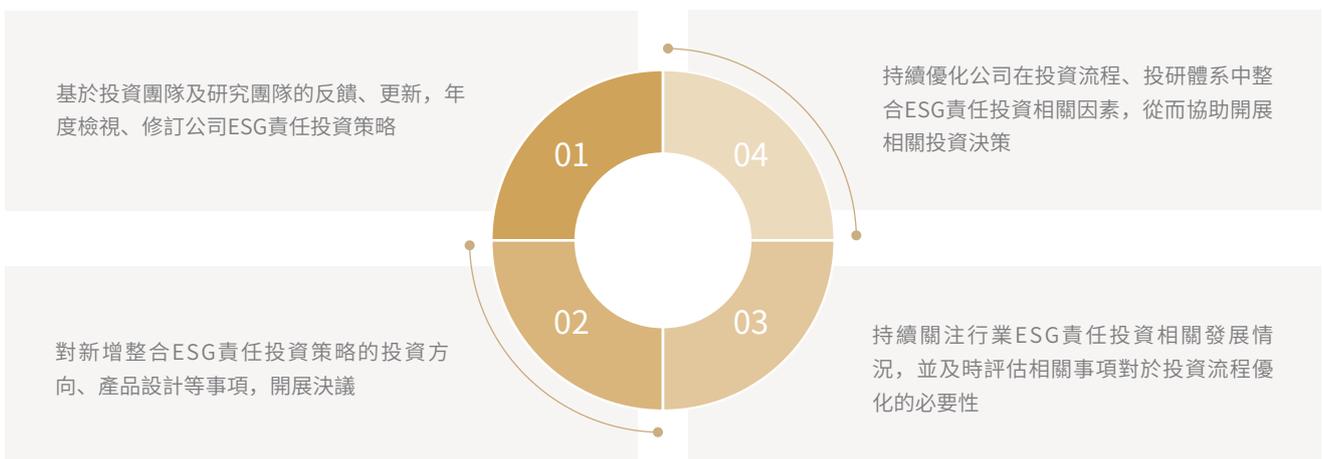
諾亞和旗下歌斐資產致力於為客戶和投資者持續創造價值的同時，兼顧推動社會的可持續發展，積極以實際行動努力推動ESG投資理念落地，引導社會資源的優化配置，為金融機構促進實體經濟發展發揮積極作用。

建立ESG投資團隊

在責任投資實踐過程中，歌斐ESG委員會和投資前中後台部門共同組成責任投資研究組。其中，由諾亞控股CEO、歌斐資產董事長殷哲擔任組長，成員均為投資團隊核心管理人員，具有豐富的風控、運營、合規、法務及投資者關係等行業經驗。

下屬歌斐投資研究部擔任先鋒部門推動集團ESG投資理念落地。ESG投資研究團隊總體人員配置為20人，每年負責檢視公司既往ESG責任投資策略 (ESG integration policy) 有效性並執行修訂，推動ESG投資策略落地開展過程中的靈活調整，以及對所有分析師和基金管理人員開展ESG理念和策略培訓，建設ESG投研能力。這一過程不但包括在研究模型中增加ESG模塊，亦同步要求所有研究人員必須形成ESG投資的認知，通過系統化的責任投研方法論和篩選標準，形成歌斐責任投資的策略。在此過程中，歌斐ESG委員會協同責任投資盡責小組，定期開展會議討論ESG議題並執行責任投資策略，通過嚴格標準篩選股票池中的優良ESG企業，確保理念落實。

ESG投資團隊職責



整合ESG投資因素

歌斐資產基於受託責任與機構投資者的雙重身份，從構建負面清單、主動實施，與構建生態三個步驟出發，力求基金投資正面篩選與被投企業負面剔除策略在旗下所有業務中全覆蓋。歌斐資產的責任投資從完善信息採集開始，建立標準、形成制度和體系，逐步在投資政策和程度中深度整合ESG價值理念。



開發ESG投資產品

自2020年起，諾亞連續4年通過客戶年會向超過1,000位元高淨值客戶進行ESG投資產品配置意願度和產品類型偏好的問卷調研。根據問卷結果分析顯示，2020年至2023年，諾亞高淨值客戶的ESG產品投資意願度由2020年的15%逐年提升至2023年的59%，且公募基金和私募證券投資基金是客戶較傾向的ESG投資產品類型。

面向高淨值客戶群體，諾亞及歌斐積極啟動ESG投資流程和產品孵化，在投資決策過程中逐步探索納入ESG評估準則，開發多個ESG投資產品及服務。當前，諾亞海內外公募基金平台微笑基金與iNoah皆已推出ESG專區，歌斐資產也推出ESG私募證券基金產品，由專業團隊長期追蹤定期更新，為客戶篩選優質的ESG基金，使得個人投資者在追求投資回報的同時創造長期價值。

公募基金ESG投資專區

2021年5月底，諾亞通過內部ESG產品的篩選流程體系，在旗下基金銷售平台微笑基金⁸和iNoah APP開通上線了ESG公募基金專區，為客戶提供多樣化的ESG產品選擇。截至報告期末，諾亞微笑基金ESG專區共累計上線公募基金產品11只，累計募集量超1.57億元人民幣。



微笑基金ESG專區截圖

iNoah ESG專區截圖



8. 「微笑基金」是「諾亞正行基金銷售有限公司」(系諾亞控股全資子公司)旗下基金銷售平台,是取得基金銷售業務資格的獨立基金銷售機構。

▮ 私募證券ESG投資策略

歌斐資產除了進行專業的ESG量化研究以外，亦以ESG理念在一級和二級市場上踐行可持續投資。歌斐資產與銳聯景淳攜手成立ESG委員會，集結專業投資人與高校學術研究人員，把握海內外ESG最新政策市場動向，於2022年推出ESG私募證券產品，讓更多投資人觸達ESG投資產品，篩選更具可持續發展性的企業，把握具有更持續盈利和現金流、更低風險以及更高估值溢價的機遇。2023年9月，歌斐銳聯ESG私募證券產品迎來了新一輪的策略升級，融入了對於不同治理指標的不同應用方式的思考、並將綠色金融納入對金融行業發展機遇的衡量標準。

ESG助力股票篩選

在E、S、G三個領域篩選出符合國家可持續發展趨勢且過往表現良好的企業，如具有優異碳中和表現、具有良好社會參與表現



ESG排雷與審核

每月對股票池中企業進行ESG排雷、每半年對股票池中ESG優良企業進行審核，如通過公司治理指標篩選規避有「暴雷」隱患的企業



量化收益模型優化

對基本面量化收益模型的持續優化，力求為投資者帶來長期相對穩健回報的同時促進企業ESG績效改善



諾亞私募證券ESG投資策略

▮ 私募股權影響力投資實踐

在一級市場的股權投資中，歌斐資產青睞符合ESG時代特徵的醫療、新能源、科技、新消費等企業。同時，將實質性ESG問題納入投資備忘錄和投資協議談判，以確保投資委員會在投資活動時知悉相關被投企業ESG績效表現。此外，歌斐也會在投資協議中納入ESG管理要求以更好地規避被投企業潛在ESG風險。

案例 | 2023年歌斐資產可持續金融亮點案例

2023年，歌斐資產通過A輪融資以直投方式佈局一站式採購平台企業MyMRO（中文品牌名「我的萬物集」），間接推動綠色供應鏈綠色低碳循環發展的生產體系構建。

MyMRO
我的萬物集
維萬物 成萬務



2023年，歌斐資產憑藉在ESG方面的踐行成果獲得「2023創投機構ESG最佳實踐獎」

提升ESG投資影響力

諾亞以自身影響力帶動價值鏈上下游共同踐行ESG理念。諾亞財富旗下歌斐資產通過「中國資產管理人影響力投資聯盟」構建了私募股權生態圈和投資人渠道生態圈，通過行業交流會、論壇等多種形式，引發、引導相關合作夥伴（GP）參與ESG責任投資實踐，推動資產管理同行加強協作。

關鍵績效

截至2023年末，
影響力投資聯盟已經得到超過

70 家

資產管理人響應。



培育ESG投資生態圈

諾亞重視提升投資者金融知識水平與風險意識，通過以諾教育品牌和多元論壇活動，向員工和客戶普及可持續投資理念和正確的財富觀念，與合作夥伴共商ESG投資新進展，逐步擴大ESG投資影響力。

案例 | 以諾教育提升客戶投資能力

諾亞旗下投資者教育品牌以諾教育圍繞高淨值客戶的多重學習需求，提供包含財富管理的目標厘清、全球資產大類的區分、宏觀經濟研究、投資風險管理、資產配置等線上和線下課程，多角度構助力投資者的財富管理理論框架構建，促進客戶金融投資、理財規劃能力提升，推動投資者逐步探索ESG投資新趨勢。

關鍵績效

2023年以諾教育在線上共舉辦
線上課程及投教活動

4 場次

累計覆蓋

1,500 人次

舉辦線下課程
及投教活動

40 場次

累計

3,512 人參與



案例 | 举办多元化ESG论坛活动 共商ESG成果进展

為促進生態圈在ESG議題上的共同發展與合作，諾亞積極發起各項ESG活動，助力行業共同探索。2023年5月，諾亞控股舉辦ESG高峰論壇，攜手阿拉善SEE生態協會、中南財經政法大學、華寶基金、妙盈科技、昆山杜克大學等夥伴機構，共同探討可持續發展理論成果、政策制定和實踐發展。2023年12月，諾亞攜手中南財經政法大學工商管理學院、長江證券舉辦「責任、創新與可持續發展論壇」論壇，打造校企聯合創新實踐ESG理念的案例。多元ESG論壇活動逐步成為個人投資者、金融機構和企業的ESG投資理念和實踐的交流平台，進一步推動可持續金融發展。



輸出ESG投資研究成果

2023年，諾亞通過主辦或參與ESG論壇和交流會、與研究機構合作發佈ESG白皮書等方式推進投資者教育和影響力搭建，通過多個對話平台深化ESG主題的影響力，引導市場建立ESG認知和更多圈層企業、機構、高淨值投資者的主動參與。

案例 | CIO辦公室發佈投資趨勢前瞻解讀

諾亞CIO (Chief Investment Office首席投資官辦公室) 依託公司強大的資源建立專家智庫，與行業經濟學家溝通合作，打造更全面、更權威的投研服務體系，對外發佈投資報告及系列觀點解讀，旨在為客戶提供多角度的宏觀經濟前瞻解讀，為投資人的決策提供有效幫助。

2023年8月，諾亞CIO推出2023年國內、國際下半年投資展望，指出「宏觀的高度不確定性，讓多地域和多元配置策略有了發揮的空間」的觀點，建議投資人在關鍵時刻進行戰略資產配置檢視和調整，首先是基礎的各項安全檢視，然後調整戰略底倉配置，再通過各類多策略組合投資來佈局增長，實現「反脆弱」的戰略資產配置和戰術資產配置。換而言之，可持續投資行為成為投資者「接受不確定性，提升財富韌性」的秘鑰。



案例 | 情緒指數研究初探投資者ESG關注熱度

2023年1月，諾亞財富攜手普華永道思略特諮詢在「諾亞全球黑鑽峰會」上聯合發佈年度系列白皮書《中國財富人群情緒指數(2022)》，通過覆蓋全國27個省和直轄市、境外6個國家和地區的1,000份線上問卷、超過20位中國財富群體的深度訪談，近距離觀察中國財富人群在不同時點的財富管理滿意度、投資行為以及未來預期，打造「財富管理情緒指數」綜合指標，探究中國財富人群財富管理綜合需求的最新動向。

結果顯示，在針對ESG理念及投資意願的問題上，受訪者表示，由於ESG評價標準過多、專項信息披露不足、概念了解比較初級等原因，當前願意投入的群體較少。但隨著「雙碳」國家戰略的推進，以及環境、社會及治理(ESG)投資評價標準不斷清晰、信息披露逐漸完善，不少受訪者認為中國ESG市場發展未來可期，也將對此持續關注。

▼ 白皮書受訪財富人群對ESG投資的態度



表示ESG是國家可持續發展戰略下重要的投資策略，願意嘗試相關投資



表示ESG產品規避風險能力較強，願意加入配置



《《中國財富人群情緒指數(2022)》》

案例 | 投資盡責行動報告跟蹤資管機構ESG投資意向

2023年10月，諾亞旗下歌斐資產連續第3年發佈《ESG投資盡責行動報告》，向投資者與社會展現歌斐ESG理念與投資實踐成果。本報告凝聚對海內外ESG投資趨勢的看法與洞察、全球ESG投資實踐分析、歌斐資產管理人ESG調研問卷分析與實踐案例深度分析了全球經濟動盪環境下的ESG投資價值。調研結果顯示，絕大多數受訪資產管理機構已經對ESG和綠色投資有所關注。76%的資管機構已開展相關實踐，並認為ESG是長期必經發展趨勢、社會責任承擔、降低風險、順應監管趨勢和披露要求等主要驅動因素。其中，更多資管機構希望ESG因素在「風險控制」方面發揮實質作用，以期獲得長期投資價值。



《2023年歌斐資產 ESG投資盡責行動報告》



負責任客戶管理

諾亞用全方位一站式服務貫徹「以客戶為中心」戰略。為更好提升客戶服務，諾亞不但打造綜合一體化服務平台，並創新客戶活動、強化客戶溝通，不斷增加與客戶的觸達場景，聚焦客戶核心需求並定制化解決方案，不斷優化客戶體驗。

綜合化產品服務

諾亞秉承以客戶為中心的服務理念，提供包含資產管理（歌斐資產）、機構客戶司庫管理（微笑司庫）、保險經紀業務（榮耀保險）、高端企業家教育（以諾教育）、身份規劃（以利出國）等綜合產品及服務，滿足高淨值客戶多元化的財富管理需求。與此同時，諾亞以新技術和新產品為新的內驅力，打造具有市場競爭力的資產管理服務平台。



關鍵績效

截至2023年年底，諾亞微笑司庫已覆蓋全市場

13,000+ 只公募基金

600+ 私募基金

為覆蓋

7 個国家和地区的

5,700 家企業

量身定制專屬現金流動性管理解決方案，覆蓋房地產、製造業、科技、互聯網、廣告等

56 個行業

案例 | 創新一站式交易平台「微笑司庫」

諾亞秉持「以客戶為中心」的服務模式，以數字化能力構建為支撐，自主開發專為企業客戶量身定制一站式公募基金交易平台「微笑司庫」，基於企業視角提供完整的現金流管理方案，為企業提供一攬子資金解決方案，提升企業資金的投資和運營效率，滿足企業資金管理的多元化、國際化需求。同時，「微笑司庫」在管理方面十分重視公募基金是否滿足標準性高、流動性高、運作透明的特點，以求幫助企業客戶在存款收益率下行以及理財產品淨值化的大環境中尋找確定性，助力企業客戶資金運營效率穩健提升。

2023年4月，諾亞財富憑藉旗下「微笑司庫」資金管理平台的業務和服務創新舉措，獲得中國基金報《第二屆創新英華獎》榜單中的第二屆創新英華獎「銷售創新獎」榮譽。

合規產品營銷

諾亞控股嚴格按照《公開募集證券投資基金銷售機構監督管理辦法》《證券投資基金法》《證券投資基金銷售管理辦法》《關於證券投資基金宣傳推介材料監管事項的補充規定》等法律法規制定了《產品宣傳推介材料管理辦法》，要求製作、分發或公佈的宣傳推介材料的內容必須真實、準確，產品要素與產品法律文件、監管規定相符，風險提示及注明相關數據的依據真實可靠。在產品銷售過程中，諾亞要求理財師恪守產品合規銷售的要求，關注產品風險與客戶風險適配性的匹配狀況，對客戶進行相應風險提示，並建立定期檢視的機制，確保了解客戶的真實反饋以保障其權益。

此外，諾亞會定期對理財師進行產品推介過程中的合規性培訓，以避免在宣傳過程中出現誇張、娛樂化、片面化等負面宣傳行為，造成合規風險。

暢通反饋渠道

諾亞尊重並重視每一位客戶的建議，搭建了多元客戶投訴受理矩陣，包括12386服務熱線投訴直轉系統、線上客服、企業微信、信函、會員專區、現場來訪等方式，歡迎客戶提出意見。同時，諾亞搭建了客戶投訴受理標準，針對符合投訴定義且是客戶本人提出的投訴，要求理財師、集團各部門中後台人員接到投訴後的1個工作日內，將投訴信息反饋至投訴組，並對未反饋或未及時反饋員工依照公司制度進行處置。

客戶投訴和反饋渠道

400客服熱線：4008200025和4008215399

96理財師熱線：021-962516

投訴郵箱：complaint@noahgroup.com

針對客戶投訴意見，會先由諾亞客服人員厘清問題後轉由產品或業務部門處理，涉及違規事項的投訴，則會交由合規部進一步調查。如未及時回應或給出解決方案，將會按照《諾亞控股違規問責管理辦法》給予處罰。針對重大客戶權益爭議事件，客服部門會匯報至信義待客委員會，並協同法務合規、風控、科技等相關部門，獨立公正地處理爭議，傾聽客戶聲音的同時，持續推動相關制度優化。

關鍵績效

2023年，諾亞控股共處理客戶投訴意見共

70 條

處理完成率

100%

2023年，諾亞信義待客委員會共對

9 個

信義待客相關案例進行追蹤

優化相關制度

11 個



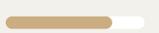
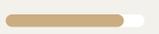
客戶滿意度管理

諾亞每年定期進行客戶滿意度調查，聽取客戶意見做為改進參考。在滿意度調查過程中，諾亞會優先調查與客戶一線接觸的理財師的服務品質，以及觸達客戶較多的界面如產品溝通會和產品APP。根據2023年度諾亞針對1,400位元客戶開展的調研報告結果顯示，儘管整體NPS（Net Promoter Score，淨推薦值）較2022年有所下降，客戶對諾亞理財師服務以及諾亞提供的產品服務滿意度仍較高。

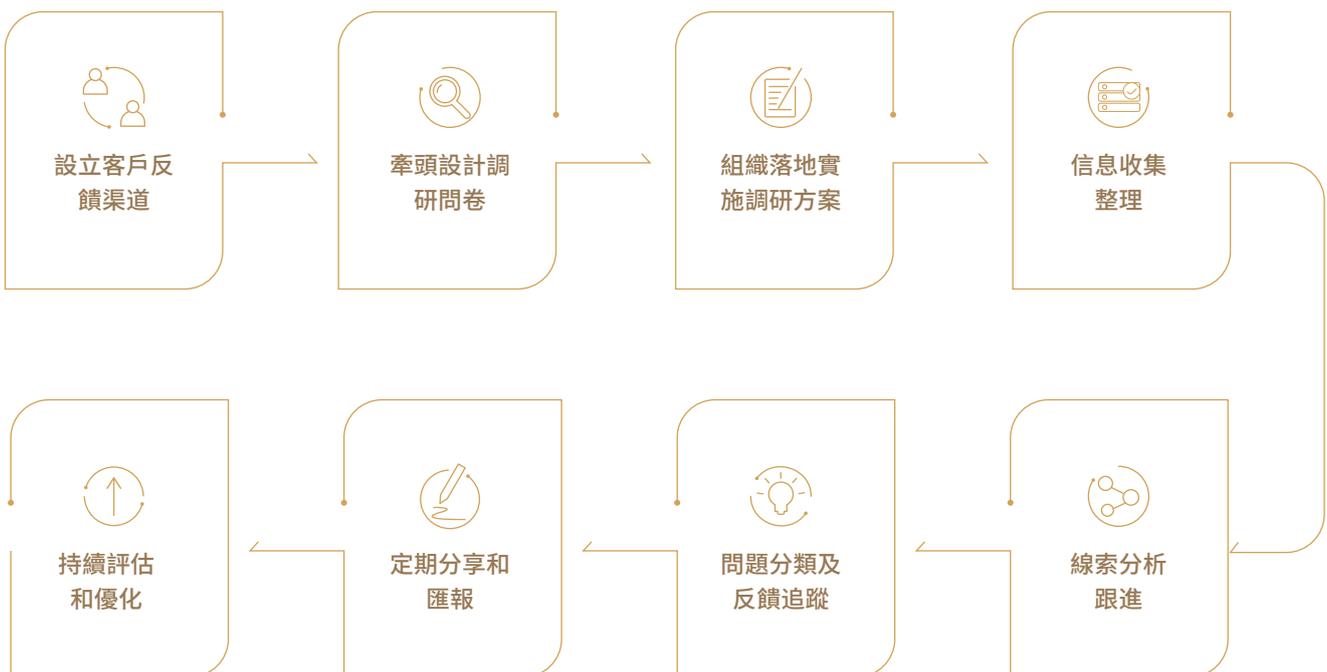
▼ 理財師服務滿意度

鐵三角	滿意度百分比
AR-資產配置專家	 95.4%
SR-解決方案專家	 94.5%
FR-服務交付專家	 94.7%

▼ 產品滿意度

產品服務類型	滿意度百分比
產品存續溝通會	 93.8%
歌斐服務	 89.1%
APP	 94.9%

為更好了解客戶需求，提升客戶體驗，2023年10月，諾亞國內財管體系客戶經營及FR管理中心客戶服務部成立了VoC（Voice of Customer，客戶之聲）項目組，並制定發佈了《國內財管客戶VoC管理辦法》及管理流程，通過市場調研、客戶滿意度調查、客服熱線、線上評論等渠道，收集客戶反饋，針對問題或投訴制定行動計劃或改進措施。在問題解決或整改後，公司客戶服務部會於3個工作日內與客戶溝通，並反饋至VoC項目組，確保問題得到妥善解決。為了建立持續改進的循環機制，VoC項目組亦會通過定期的月度數據分析和報告匯總，評估客戶滿意度和改進效果，根據客戶反饋和市場變化，不斷優化VoC流程和解決方案。



諾亞VoC管理流程

客戶服務

諾亞以全方位服務貫徹「以客戶為中心」戰略，連續19年打造黑卡鑽石客戶年會，並在2023年創新開啟「客戶服務節」、N+私享會、以諾書房讀書會等活動，不定期邀請投資、藝術、人文、音樂等眾多領域的專業代表分享前沿資訊和建議，聚焦核心客戶的需求並定制專屬權益，通過多樣化的客戶觸達場景提供針對性服務。報告期內，以諾書房讀書會已成功舉辦7期，主題內容囊括藝術品投資、ChatGPT、價值投資、歷史、冒險、表達等投資相關及時下熱門話題。



以諾書房讀書會



N+光影系列藝術展



諾亞黑卡客戶全球巡迴峰會





05

生態方舟 致力環境保護

在國家積極宣傳並推行「雙碳」目標的大背景下，諾亞積極回應國家低碳倡導，全面貫徹可持續發展理念，通過積極應對氣候變化、做好自身綠色運營、投身公益環保事業，以行動切實支持國家「雙碳」目標。我們攜手全體員工、合作夥伴，致力於減少營運過程的碳排放和對環境所造成的影響，為社會發展創造長久動能。

+ 本章所響應的SDGs



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題

能源管理與替代
應對氣候變化
水資源管理
溫室氣體排放與碳足跡
供應鏈管理



環境可持續承諾

在全球可持續發展浪潮之下，諾亞控股緊跟國家戰略，積極投身於國家「3060」碳達峰碳中和遠景戰略目標，呼應聯合國可持續發展目標（SDGs），努力踐行綠色發展理念，在深耕金融業務與創造利潤的同時，亦重視環境領域的管理，積極應對氣候變化帶來的重大影響，建立可持續的經營和服務模式。諾亞通過《能源與環境政策聲明》公開承諾，我們將積極回應環境可持續發展議題。

	承諾	2023年執行情況
法律法規	遵守國家環境相關法律與國際可持續相關標準之規範。	諾亞控股恪守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》等環境相關法律法規的規定。積極響應《巴黎協議》提出的溫升目標及聯合國提出的「氣候行動」可持續發展目標。
節能減排	推動節能減排及減少能、資源損耗之環境行動方案，負責任地管理廢棄物、盤查及管理溫室氣體排放，降低對環境的衝擊。	2023年，諾亞對旗下上海職場和香港職場能源使用、水使用、廢棄物排放和溫室氣體排放情況首次進行統一核算。經核算，本年度諾亞溫室氣體排放量為2,235.96噸二氧化碳當量。
環境保護	持續改善並推動各類環境保護計劃，使用節能及降低環境衝擊的商品與服務。	諾亞積極投身環保公益事業，自2014年起，諾亞先後參與阿拉善SEE「一億顆梭梭樹」「綠孔雀生物多樣性保護」「留住長江的微笑-拯救江豚」等環保公益項目。
碳管理	建立盤點及減少溫室氣體排放之目標與行動，支援《聯合國氣候變遷綱要公約》巴黎協議中全球氣溫升溫低於2°C的目標。	諾亞於2023年5月入駐諾亞財富中心新職場，因此2023年的排放數據不能代表諾亞典型溫室氣體排放情況，我們計劃於2024年全面梳理諾亞溫室氣體排放情況，並將其作為諾亞碳減排目標設定的重要參考依據。
公開披露	每年定期出版可持續發展報告書，並更新ESG官網，向外部利益相關方揭露諾亞財富在環境可持續發展的績效表現，藉此向利益相關方推廣環境可持續發展，強化其相關意識。	2014年起至今，諾亞已連續10年發布《諾亞財富可持續發展報告》。報告編制參照聯交所上市規則附錄C2《環境、社會及管治報告指引》，全球可持續發展標準委員會（GSSB）發佈的《可持續發展報告標準》（GRI Standards）、國際可持續準則理事會（ISSB）發佈的《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》等。

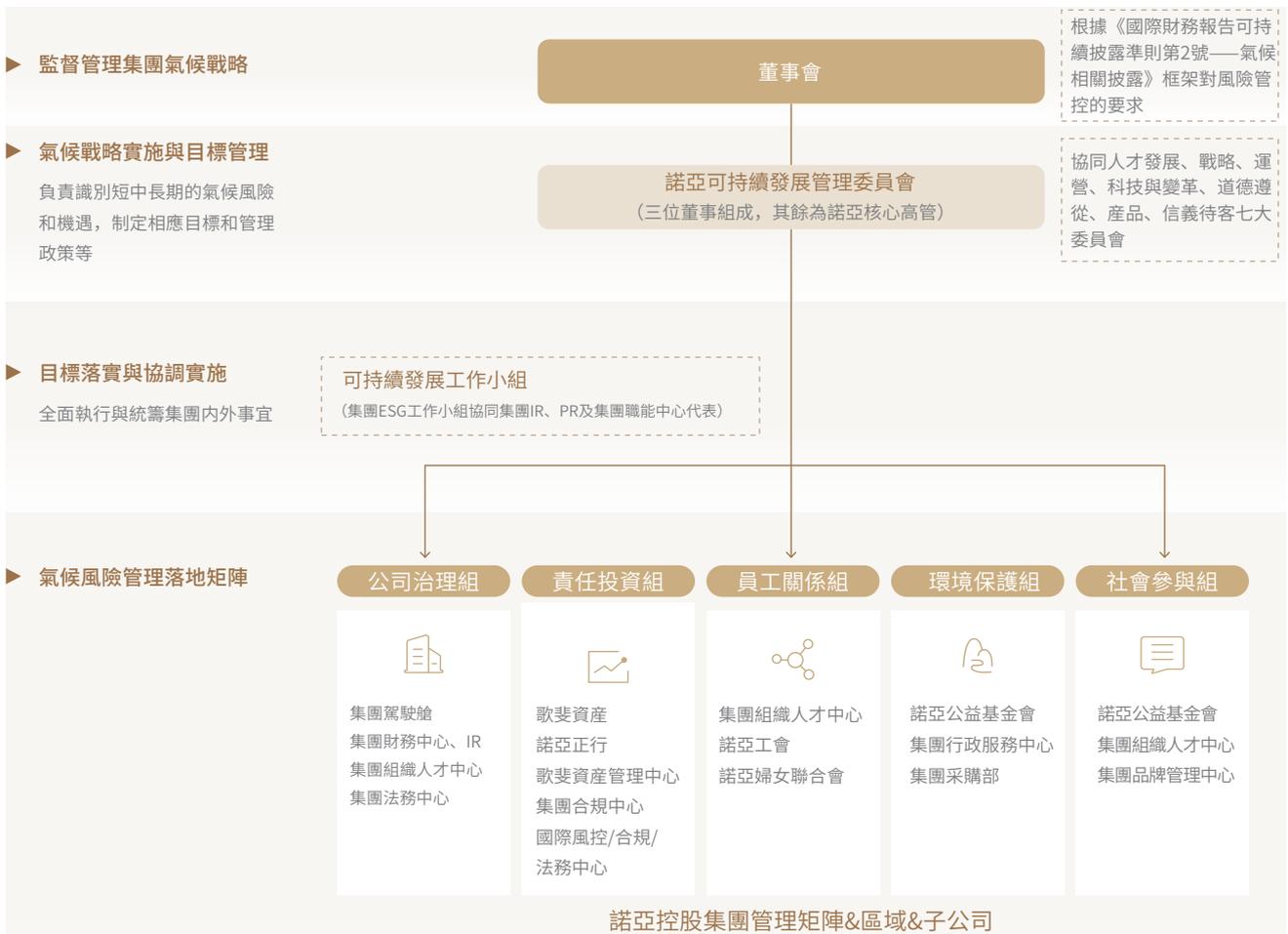
應對氣候變化

在全球氣候環境日益嚴峻、極端天氣災害愈發頻繁的背景下，應對氣候變化已成為全球共識。不論是極端氣候事件和長期氣候變化帶來的物理風險，還是為應對氣候變化和推動經濟低碳轉型而產生的轉型風險，都將對宏觀經濟和金融體系產生影響。為應對這一挑戰，諾亞控股將氣候變化作為重要議題融入集團長期發展戰略，逐步將氣候風險管理與既有風險管理框架整合，通過建立健全氣候風險管理體系、搭建氣候風險治理框架、以及構建識別、評估、分析氣候風險和機遇的能力等關鍵措施，切實防範與把控氣候變化對企業和行業帶來的影響。

氣候治理

諾亞控股依循《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》框架搭建氣候風險治理框架，由董事會擔任最高治理單位，負責氣候相關政策、策略與目標核定，並將氣候相關風險機會納入考量，監督氣候相關風險與揭露。諾亞可持續發展管理委員會下ESG小組協同氣候治理相關工作，負責制定集團氣候風險管理方針，定期監督可持續發展與氣候風險議題對集團運營與投資的影響。

諾亞控股可持續發展組織架構圖



回應氣候變化相關財務信息披露指南



治理

- 諾亞董事會為可持續發展與氣候風險管理最高治理單位。
- 諾亞董事會其下諾亞可持續發展管理委員會與風險管理委員會定期將可持續發展、氣候風險議題與執行工作報告報董事會。
- 管理層承擔評估和管理氣候相關風險和機會的責任，負責集團氣候相關策略規劃，並確保氣候相關行動落實。
- 風控委員會定期召開會議反應各個子公司業務層面及經營管理層面的風險點，對整體的風險進行相應評估，並向董事會呈報風險管理項目。
- 落實氣候變化相關風險機會。



策略

- 對業務、策略規劃有產生重大衝擊的風險與機會，使用定性與量化方式評估對營運與財務之衝擊，研擬應對策略。



風險管理

- 詳細分析因極端氣候可能對運營造成的直接或間接物理性衝擊，並按分析結果建立運營持續管理計劃，作為應對氣候變化行動的核心。
- 詳實風險管理框架進行風險辨識、衡量、回應、監控相關可能產生的風險。



指標與目標

- 踐行綠色金融及責任投資、優先使用綠色能源。

氣候風險與機遇識別

諾亞控股參考《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》框架對於氣候風險和機遇的說明，以及國內外標杆同行的實例研究，識別公司面臨的實體風險、轉型風險和機遇類型，並依據國家法律法規和政策要求，國內外研究報告與資訊以及公司實際情況，解讀氣候變化為公司帶來的風險和機遇情境。針對所識別出的風險和機遇類別，逐項分析其發生概率和產生的影響，繼而為公司未來戰略決策、風控策略提供參考。

▼ 諾亞控股識別出的氣候變化風險和機遇

風險類型	風險類別	風險描述
實體風險	劇烈自然因子	氣候變化帶來的極端天氣事件如颱風、洪水等導致運營系統終斷、資產損失。
	長期自然因子	平均氣溫上升、海平面上升等慢性自然災害可能會對公司辦公地的日常運營造成影響。例如近年來高溫日數增加，導致空調用電及用水增加，繼而增加公司間接運營成本。
轉型風險	政策法規	政府出台支持低碳轉型的新政策，高排放經濟活動將承壓收入下降，低碳產業收益收入增加。
	技術	低碳技術替換現有產品，傳統技術客戶受挫，企業營收減少、利潤下降。
	市場	消費者行為或偏好發生變化，原材料成本上升導致財務支出增加。
	聲譽	監管強制披露碳排放等數據或排名。
機遇	市場機會	在全球低碳經濟轉型的浪潮下，利用負責任投資掌握相關投資機會，幫助諾亞自身和客戶抓住低碳機遇。
	資源利用效率	如果能通過技術與管理結合，提升能資源效率，節水及垃圾減量，並完善數字化轉型，有助於公司減少相應的運營成本。
	氣候適應力	積極應對氣候變化帶來的挑戰，提升氣候變化應對能力，有助於公司強化氣候韌性，獲得利益相關方和公眾認可。

氣候風險管理

為強化諾亞控股對於氣候相關風險的管理，本公司特制定《諾亞氣候風險管理指引》（後簡稱「本指引」），以完善氣候風險管理架構，探索建立氣候風險識別、評估、計量、監測、控制、報告的全流程機制，並逐步將氣候風險納入風險管理體系。本指引明確規定，諾亞控股以業務部門、風險管理部門和內部審計部門作為氣候風險管理的三道防線，有效管控氣候相關的營運風險，促進諾亞風險管理的落實。



諾亞氣候風險管理三道防線



推進綠色運營

本公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》等法律法規的規定，制定並公開發布《諾亞能源與環境政策》《諾亞減碳宣言》，致力於從管理層面、經營策略與組織面著手，通過提升能源效率、減少資源如紙張及能源、水資源的耗用，來降低運營過程中的碳排放、減低對環境及天然資源的影響，貫徹綠色發展理念。在日常運營中，我們秉持可持續運營原則，堅持低碳辦公、低碳採購、低碳出行，貫徹落實以減少原料（reduce）、重新利用（reuse）和物品回收（recycle）為執行原則的「3R」理念，推動企業低碳運營。2023年，我們繼續推進綠色運營的各項措施落實，從能源、用水、資源、綠色供應鏈等方面管理我們的環境足跡，並通過各項環保公益活動，向員工、投資者、合作夥伴倡導可持續理念，與利益相關方共同落實環境友善責任。

能源管理

本公司將降低能耗使用作為現階段能源與碳管理的首要目標。我們通過各項措施及能力建設不斷提升內部能源管理水平，提高員工節能減碳意識，全面降低辦公運營中的碳排放，打造綠色職場。本公司的能源消耗主要來自於日常運營，包括辦公樓空調、照明、計算機等設備設施的電力消耗等。2023年，我們繼續推進節能減排進程，致力於使用更清潔的能源，並通過實施能耗監測、定期維護用電設備、選購節能設備等多項節能措施，優化辦公效能，降低日常運營活動中的碳排放。

关键绩效

2023年5月，諾亞控股全新總部——諾亞財富中心 (NOAH WEALTH CENTER) 投入使用。該建築群已獲得美國LEED金級、鉑金級及國家綠色建築三星驗證，其理念源於「始於諾亞之舟，成就發展之樹」。



▼ 諾亞節能減碳關鍵舉措

<p>節能減 碳管理</p>	<ul style="list-style-type: none">● 引入第三方專業機構的數據管理平台，開展用水、用電等數據的記錄、梳理、校驗工作，以及二氧化碳排放量的計算，加強企業碳足跡管理。● 制定節能制度與專項能源管理清單，採用總部統一管理模式，由行政部負責電力管理、監控、分析及節能。
<p>職場節 能舉措</p>	<p>空調設備：</p> <ul style="list-style-type: none">● 空調定溫在攝氏26度；● 保安一天進行4次巡邏檢查，未使用區域及時關閉空調，降低空調電力損耗；● 2023年新加裝部分中央空調局部開關，及時關閉未使用區域空調；● 在高溫季時增加測溫頻次，適時調節空調溫度。 <p>照明設備：</p> <ul style="list-style-type: none">● 照明設施更換LED燈管，既符合照明需求，又可節能減碳；● 晚上8點關閉辦公區域內未使用的照明、空調電源。 <p>機電設備：</p> <ul style="list-style-type: none">● 部分機電設備如排風機，加裝時控裝置，讓其非工作時間處於待機狀態。 <p>新能源使用：</p> <ul style="list-style-type: none">● 探討清潔能源深度佈局的可能性，並在辦公樓加裝電動汽車充電樁，倡導使用新能源車輛。
<p>員工行 為倡導</p>	<ul style="list-style-type: none">● 宣傳節能環保的主題月；● 員工若需要長時間離開座位，鼓勵隨手關閉熒幕電源；● 中午用餐及下班離開辦公室時，順手關閉空調與燈源；● 下班離開辦公室，關閉閒置打印機；● 會議室使用完畢，關閉所有空調與燈源；● 倡導低碳出行，鼓勵員工乘坐公共交通出行。

▼ 諾亞能源使用、溫室氣體排放情況⁹

指標	單位	2023年	2022年	2021年
直接能源消耗情況				
自有車輛汽油消耗量	升(L)	29,627.59	32,031.83	-
間接能源消耗情況				
外購電力	吉焦(GJ)	13,357.01	10,929.65	10,298.08
能源消耗總量 ¹⁰	吉焦(GJ)	14,311.42	11,961.51	10,298.08
能源消耗強度 ¹¹	吉焦/百萬人民幣	4.34	3.86	2.40
用水情況				
水使用量 ¹²	噸	28,349.62	18,612.00	19,709.96
水使用強度 ¹³	噸/百萬人民幣	8.60	6.00	4.59
溫室氣體排放情況				
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	噸二氧化碳當量	67.54	73.03	-
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	噸二氧化碳當量	2,115.97	1731.44	1631.39
溫室氣體排放總量(範疇一+範疇二+範疇三) ¹⁴	噸二氧化碳當量	2,235.96	1,838.90	1,667.85
溫室氣體排放強度 ¹⁵	噸二氧化碳當量/百萬人民幣	0.68	0.59	0.39

9. 本年度報告中的環境數據統計口徑為諾亞上海職場和香港職場。2023年，諾亞對旗下上海職場和香港職場能源使用、水使用和溫室氣體排放情況首次進行統一核算。

10. 披露範圍內無柴油、煤等其他直接能源使用。能源消耗量數據根據中華人民共和國國家品質監督檢驗總局及中國國家標準化管理委員會刊發的《綜合能耗計算通則(GB/T 2589-2020)》提供的有關轉換因數進行計算，包含電力和汽油。

11. 能源消耗強度=能源消耗總量/營業淨收入。

12. 2023年，諾亞全體搬入上海虹橋諾亞財富中心，新職場面積約是原職場面積的3倍，因此用水量有較大增加。

13. 水使用強度=水使用量/營業淨收入。

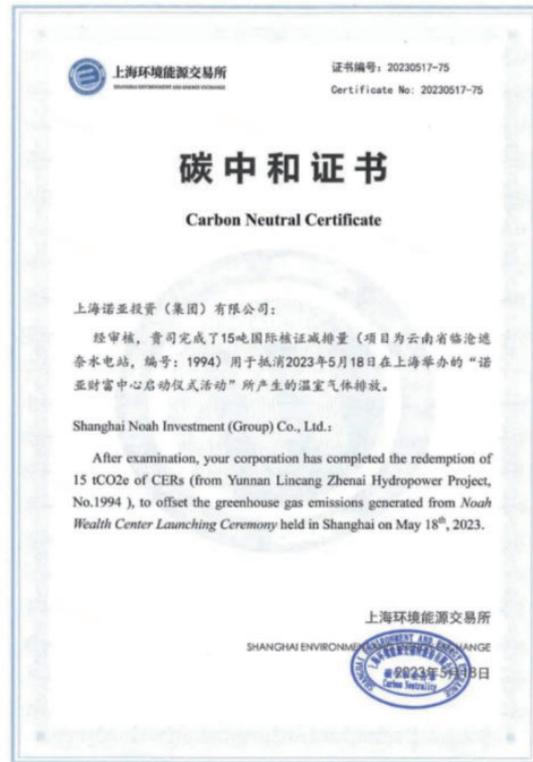
14. 溫室氣體排放量(範疇一+範疇二+範疇三)包含諾亞上海職場和香港職場消耗汽油、外購電力的溫室氣體和外購市政用水排放量。其中範疇一汽油燃燒排放係數參照港交所指引《如何準備環境、社會及管治報告 附錄二：環境關鍵績效指標匯報指引》建議的2.36kg/L。範疇二排放係數參照《企業溫室氣體排放核算方法與報告指南發電設施(2023修訂版)》建議的電力排放係數0.5703kgCO₂/kWh。範疇三外購市政用水排放係數參考《中國產品全生命週期排放因數(2022)》1.85kgCO₂e/m₃。

15. 溫室氣體排放強度=溫室氣體排放量/營業淨收入。

案例 | 諾亞518啟航活動—獲上海環境能源交易所《碳中和證書》

2023年5月19日，由諾亞控股、歌斐資產、第一財經研究院、碳中和行動聯盟聯合主辦的「2023ESG踐行可持續發展、共創幸福家園論壇」主題論壇在上海虹橋諾亞財富中心圓滿舉辦，同時也是諾亞財富中心的啟動儀式。此次論壇，諾亞攜手多方共同探討可持續發展未來趨勢，為助力國家雙碳目標和國際可持續發展目標的實現獻策建言。另外，諾亞財富中心啟動儀式本身實現了「碳中和」，諾亞希望將綠色低碳理念傳遞給所有來訪嘉賓。

論壇開始前，諾亞收集核算了諾亞財富中心啟動儀式活動相關數據。活動結束後，諾亞對現場產生的大量廢棄物進行了分類回收等措施，並購買國際核證減排量(CER) 15噸，進行抵消中和。諾亞邀請第三方專業機構為本次諾亞財富中心啟動儀式活動出具碳排放盤查報告，本次活動的碳減排量通過上海環境能源交易所審核，獲得《碳中和證書》。



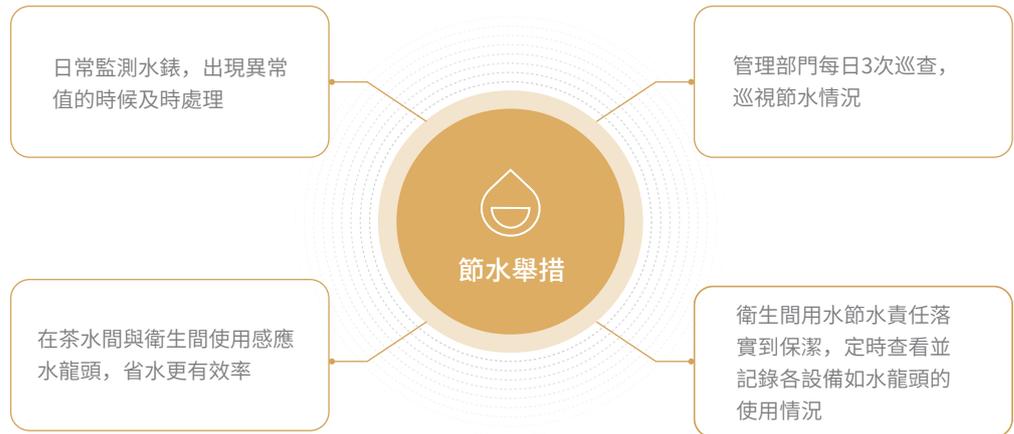
上海環境能源交易所為諾亞啟航活動頒佈的《碳中和證書》

案例 | 諾亞新總部獲LEED金級、鉑金級以及國家綠色建築三星驗證

諾亞財富新總部虹橋諾亞財富中心，由知名建築設計師諾曼·福斯特傾力打造，已獲得美國LEED金級、鉑金級以及國家綠色建築三星驗證。其建設實施中包含多項綠色節能項目與設計元素，例如玻璃幕牆採用低發射率玻璃，通過大範圍的橫豎向遮陽，減少光反射影響，避免對周邊建築造成光污染；場地內有嚴格控制措施避免廢氣、廢水排放超標，同時採用低噪聲設備，減少對周邊環境噪聲影響。同時，建築群幕牆搭配有防鳥撞設計，為建設鳥類友好型城市貢獻出一份力。

用水管理

本公司水資源來源於市政用水，用水消耗主要為飲用水、衛生間用水、消防用水等。我們通過加強用水監測和記錄，按照實際情況分析用水狀況，挖掘節水潛力；積極開展節水倡導，培養員工節水意識；新增或更換節水型設備，提升水利用效率；建立巡查制度，及時杜絕浪費用水和跑冒滴漏的現象發生等舉措，不斷提升用水管理方面的精細化管理水平。



資源管理

諾亞積極倡議及推動職場內、外部各項能、資源管理行動，減少對環境造成的影響。對內，在企業管理上，我們倡導資源節約理念，推行無紙化辦公，通過系統e化、減少行政流程紙張使用量、加強紙張管理。對外，我們鼓勵客戶使用線上服務，減少服務過程中的資源損耗，並要求外部供應商配合提供符合環保特性的產品和服務。

我們針對日常辦公運營中產生的可回收廢棄物、廚餘垃圾等無害廢棄物，以及少量有害廢棄物，設置了不同的處理方式，確保廢棄物的妥善處置。諾亞積極落實市政府的垃圾分類制度，在工作場所倡導垃圾分類方法，設立分類垃圾桶，以3R（Reduce、Reuse、Recycle）為執行原則，全面履行垃圾分類責任，推廣環保理念。

資源節約舉措

- 鼓勵視訊會議，減少商務差旅；
- 推行OA系統，優化線上制度與流程，減少紙張使用；
- 影印室設置雙面列印回收籃，無機密資料紙張可以放回印表機邊的回收籃，善加利用回收紙；
- 文具用品統一控管及回收，減少不必要浪費；
- 對於各類廢棄物採用不同收集處理方式，並交由第三方資質公司統一進行回收處理。

▼ 諾亞物料與廢棄物數據^{16,17}

指标	单位	2023年	2022年
無害廢棄物總量	噸	1,841.25 ¹⁸	206.00
無害廢棄物排放強度 ¹⁹	噸/百萬人民幣	0.56	0.07
物料消耗量	噸	15.98	-

負責任供應鏈

針對供應商管理，諾亞控股制定《集團採購制度3.0》《國際採購規則》《集團採購供應商管理制度》《集團採購招投標管理辦法》等規章制度，奠定公開透明及規範化的供應商管理基礎。為尋求企業供應商管理與ESG相關指標的結合，協同供應商和合作夥伴向可持續發展方向共同邁進，諾亞特制定《供應鏈ESG管理準則》，適用於諾亞控股及旗下各分、子公司之供應鏈及相關供應鏈，規定我們的供應商除遵守其所在地區、國家法律法規要求外，亦能遵循與環境、健康與安全、員工權利、商業道德行為相關的ESG國際準則。《準則》將以《ESG供應商敬啟函》形式作為合同附件由供應商作簽署知曉，並且我們可能會要求供應商提供有關遵循該準則的相關信息，或通過其它監督活動，來確保供應商的遵循情況。



諾亞《供應鏈ESG管理準則》涵蓋模塊

16. 本年度報告中的環境數據統計口徑為諾亞上海職場和香港職場。2021、2022年鑒於技術不可行（職場多為混合性用途）的原因，諾亞上海與香港職場未統計物料消耗量，2022年首次披露無害廢棄物數量，2023年已優化相關統計機制。

17. 諾亞因業務性質關係，生產、運營過程中無有害廢棄物、廢氣排放（包括氮氧化物、硫氧化物及其他受國家法律及規例規管的污染物）的產生。

18. 2023年，諾亞全體搬入上海虹橋諾亞財富中心，新職場面積相較於往年有巨大變化，並且新職場在裝修過程中亦產生大量無害廢棄物，因此廢棄物數據變化較大。

19. 無害廢棄物排放強度=無害廢棄物總量/營業淨收入

諾亞擁有完整的供應商准入、管理、考核、評估、退出流程。每年我們會進行兩次供應商考核評估，並針對供應商考核情況做出A-C等級的劃分，對於C類(不合格)供應商，採取相應的線上/線下約談和整改措施。諾亞一直以來信奉「正直誠信、廉潔從業」，我們要求供應商在採購合同中簽署《反商業賄賂及反舞弊條款》和《廉潔承諾函》，並定期與供應商進行廉潔徵詢，攜手打造公平競爭的商業環境。截至2023年末，本公司供應商數量達3,765家。

綠色採購

諾亞控股在例如施工、裝修、傢俱、紙張紙杯等實物類招投標及採購環節中增加了環保相關要求，我們要求供應商提供的應標文件裏面包含相應的環保監測數據和環保認定報告、環境管理體系認證證書等，並加強供應商環保失信類審核。未來我們計劃將與ESG相關指標加入到招標評分中，進一步推動綠色供應鏈建設。

部分綠色採購項目	具體內容
諾亞財富中心傢俱招採	要求所有供應商至少提供E1級環保材料
地毯項	地毯膠水符合環保要求
空氣治理檢測項	對新搬入的職場進行空氣治理與空氣檢測
淨水項	對新搬入的職場進行水質檢測
節能節水項	職場節能節水設施採購

關鍵績效

諾亞全球供應商數量

3,765 家

關鍵績效

2023年, 諾亞綠色採購金額為

1,470 萬元人民幣

綠色採購金額佔總採購金額比例為

8%

案例 | 眾行者遠 共創可持續未來 | 2023諾亞首屆供應商大會圓滿召開

2023年2月，諾亞財富首屆供應商大會圓滿召開，100余位供應商代表參加會議。諾亞多位職能管理層代表在會上分享了諾亞發展歷程和多元服務、供應商生態建設策略邏輯、合規/審計/財務的管理政策，幫助供應商更好的了解諾亞的產品與服務，同時明確諾亞的採購體系建設和誠信公平的原則。

大會期間，諾亞舉行了《ESG供應商敬啟函》簽署環節。在敬啟函中，諾亞期望所有供應商降低經營時對環境所造成的負面衝擊；恪守高商業道德標準，秉持誠信經營原則；為員工提供健康與安全的工作環境，將員工健康風險最小化；採取維護員工權利的作為，公平對待員工。本次供應商大會《ESG供應商敬啟函》簽署率達到100%。未來諾亞將繼續全面踐行可持續發展與負責任投資作為，攜手供應商和更多生態夥伴一起，共築生態文明之基，同走綠色發展之路。



諾亞首屆供應商大會現場



諾亞《ESG供應商敬啟函》簽署

踐行環境公益

作為一家持續關注環境保護，積極投身社會公益的財富管理公司，我們始終認為，人與自然是不可分割的一部分。多年以來，諾亞一直走在踐行環境保護的道路上，堅守可持續發展目標，與自然命運與共，與生態攜手同行。自2014年起，諾亞財富先後參與阿拉善SEE「一億顆梭梭樹」「三江源生物多樣性自然觀察手冊」「諾亞方舟」「綠孔雀生物多樣性保護」「留住長江的微笑-拯救江豚」等環保公益項目。

諾亞心之林

由阿拉善SEE發起，聯合政府相關部門、當地牧民、合作社，以及民間環保組織、企業家、公眾，搭建多方參與平台，共同致力於用十年的時間種植沙生植物——梭梭，恢復200萬畝荒漠植被，從而改善當地生態環境，遏制荒漠化蔓延趨勢，並借助梭梭的衍生經濟價值提升牧民的生活水平。從2014年至今，「諾亞心之林」已累計在阿拉善地區種植梭梭38.7萬棵，累計捐款407萬元，累計種植面積約8,287畝，實現固沙約3.8平方公里，固碳7.03千噸。



全國防鳥撞行動網絡



諾亞員工在職場建築牆貼防鳥撞標識

「全國防鳥撞行動網絡」是2021年由昆山杜克大學、自然之友等機構共同發起的關注鳥撞議題的跨機構合作網絡。2022年，諾亞正式成為「全國防鳥撞行動網絡建設項目」的戰略合作夥伴。加入該項目後，諾亞在全國範圍內，積極招募志願者通過公民科學的調查方式，收集相關數據，分析鳥撞因素，研究有效對策，提升城市治理過程中對鳥撞現象的關注，以守護候鳥和它們的生存環境，為生物多樣性保護做出貢獻。

案例 | 「共護城市飛羽」防鳥撞研究與設計論壇

2023年10月15日，「共護城市飛羽」防鳥撞研究與設計論壇在上海舉辦。本次論壇由全國防鳥撞行動網絡、昆山杜克大學生物多樣性與可持續發展實驗室 (B-Lab) 等組織和諾亞財富聯合主辦，來自科學、建築、設計、規劃等多個領域的四十多位專家和企業家代表參與了本次活動，分享與探討中國城市關於「鳥撞」現象的研究現狀與展望，尋找鳥與人在城市中的共棲之路。



「共護城市飛羽」活動現場

「諾亞方舟-綠孔雀保護」



素有「中國國鳥」之稱的綠孔雀是中國唯一的本土原生孔雀，目前僅分佈於雲南省境內，屬於國家一級重點保護野生動物，是極度瀕危的極小種群物種。「諾亞方舟-綠孔雀保護」項目通過建立綠孔雀棲息地共管保護區，與基層林業站和周邊村民建立巡護隊，劃定綠孔雀棲息地邊界，實施區域內綠孔雀棲息地保護和自然繁育監測，幫助綠孔雀種群復壯。項目自2017年開展以來，已成功培育了5個綠孔雀專屬保護地區，棲息地面積恢復近3倍，保護區內綠孔雀數目增長近3倍。

「諾亞方舟-綠孔雀保護」項目由諾亞財富獨家支持、阿拉善SEE西南項目中心執行、當地政府部門提供政策指引、專業研究人員提供技術支持、當地社區居民實際參與，目前已成功形成企業與多利益相關方有效、可持續的協同合作模式，為雲南省乃至全國的生物多樣性保護做出了優秀範本。截至2023年末，諾亞財富已通過諾亞客戶定向支援及公募平台的活動募款，累積向「綠孔雀保護」項目捐贈善款超350萬元。

案例 | 諾亞在第十屆生態修復大會上分享綠孔雀保護成功經驗

2023年9月26日至30日，第十屆世界生態修復大會在澳大利亞達爾文市舉辦，會議以「人與自然融為一體：慶祝和恢復聯繫」為議題，探討自然環境與全球原住民和傳統社區之間的聯繫，吸引了來自世界80多個國家的1,000多名專家學者參與。「諾亞方舟留住家園——綠孔雀保護」項目作為優秀生物多樣性保護項目代表參與本次會議，諾亞控股董事、可持續發展管理委員會主席章嘉玉女士，受邀在大會上分享了該項目在綠孔雀棲息地修復方面的成功經驗，展示了諾亞財富願為實現《生物多樣性公約》2050年願景貢獻企業力量。



諾亞受邀參與第十屆世界生態修復大會

06

共築卓越 培養多元人才

人才是諾亞長效發展的重要資產，也是企業永續發展的核心。我們全力保障員工權益，打造多元平等的企業氛圍，通過搭建多層次的員工培訓體系，持續完善員工考核與激勵機制，並為員工提供健康、安全的職場環境，助力員工個人成長與發展，實現企業與員工的共同成長。

+ 本章所響應的SDGs



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題

員工權益保障
多元化及平等僱傭
人才吸引與留任
員工培訓與發展
員工健康與安全





僱傭責任

諾亞致力於保障員工合法權益，尊重員工就業及職業發展中的各項權利，不斷完善用工管理制度，杜絕任何形式的歧視或騷擾行為，並傾聽員工、回應員工，努力為員工構建多元、平等、包容的職場環境。

員工權益

諾亞堅持合規僱傭，嚴格遵守全球各營運地的勞工僱傭相關法規，恪守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等國家法律法規，依循《聯合國工商企業與人權指導原則》《國際勞工組織關於工作中基本原則與權利宣言》《聯合國全球契約十項原則》等國際公認的人權標準，切實維護員工權利。公司制定並發佈了《員工權益保障政策聲明》，適用於諾亞控股及旗下各分、子公司，並覆蓋所有員工及供應商。

《員工權益保障政策聲明》 執行方針

- 提供安全與健康的工作環境
- 平等和不歧視，且確保工作機會均等
- 禁用童工
- 禁止強迫、強制等非自願性勞動
- 營造樂於溝通的環境，建立開放型管理模式
- 協助員工維持身心健康及工作生活平衡
- 定期檢視及評估相關制度及作為

諾亞嚴格把控日常營運用工環節的合規性，主動預防人權風險。一旦出現強迫勞工、童工等人權問題事件，始終從最符合該勞工或童工的利益出發，採取補救措施以最大程度保障其人身利益。同時，諾亞將立即查明營運點的用工問題，並在90個工作日內採取改善措施。

在員工聘用環節，公司皆以崗位所需的專業能力為選才考慮，不會因種族、膚色、國籍、族裔或民族血統、性別、婚姻狀況、年齡、殘疾、家庭狀況、性取向、政治信仰等因素而有差別待遇。此外，我們按照員工所在地區的勞動法例要求，給予其應得的假期，並提供在本地市場具有競爭力的薪酬。在員工解聘離職環節，公司尊重員工的意願，遵循適用的法規要求與勞動合同，依規開展解聘流程。

諾亞工會

諾亞制定了《諾亞工會管理制度》，明確員工有自由結社權，並嚴格按照工會管理辦法及民主評議程序保障員工合法權益。工會代表由法務、財務、人力等不同業務板塊的員工組成，主要負責日常工會工作和參與企業管理相關事務，並有權代表員工與集團進行平等談判。

關鍵績效

2023年，諾亞集體談判
覆蓋員工比例達100%。

100%



平等多元

諾亞提倡多元的用工政策，努力營造平等包容的職場環境。我們廣泛吸納世界各地的優秀人才，為不同地區、民族、文化及殘障人士提供就業機會，落實員工多元化發展。通過與地方（上海，北京，杭州，昆山）殘聯機構合作，我們積極為殘障人士提供合適的就業機會。2023年，諾亞已為超過18位弱勢群體員工提供工作機會。

關鍵績效

2023年，新入職
女性員工

428人

佔新入職員工
總數

61%

其中中層崗位新
入職女性佔比

38%

高管層新入職
女性佔比

14%

少數民族員工

59人

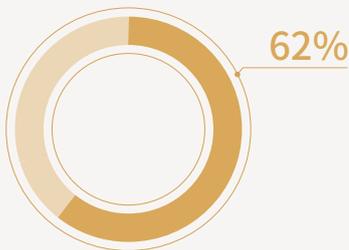
佔全體員工總數

2.3%

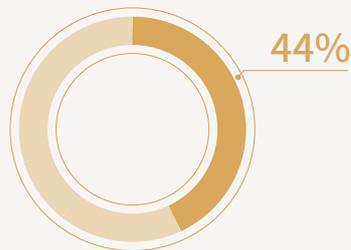


諾亞遵照合規、公平、有競爭力的原則，堅持男女同工同酬，為每位員工提供平等的發展平台與機遇。我們多年來持續關注女性員工的發展，積極推動女性群體發揮社會影響力，包括提升女性經濟賦權、創造機會讓女性進入企業高層、高度參與職場，向世界展示了企業可以成為性別平等和婦女賦權的關鍵驅動力。

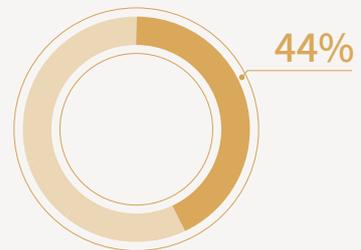
關鍵績效



■ 女性員工佔比



■ 女性高管佔比



■ 女性董事佔比

▼ 各職級員工男女薪酬比率(男:女)

職級	2023	2022	2021
N5及以上	0.80:1	0.91:1	1.08:1
N4	0.96:1	0.87:1	1.16:1
N3	1.03:1	1.02:1	1.08:1
N2	1.13:1	1.08:1	1.00:1
N1	0.99:1	0.92:1	1.03:1

員工溝通

諾亞重視與員工的溝通與交流，制定了《人力資源管理規範及申訴辦法》以及相關性騷擾防治政策與申訴處理機制。員工可以直接向部門主管，或通過部門主管、行政部、品牌部的公共郵箱或通過員工熱線，反映騷擾、歧視等事件或其他相關意見和建議。對於日常工作相關或IT相關的問題，員工可以通過IT報修諮詢電話、諾亞線上「行政百事通」和區域分公司的「服務無憂」，提交問題需求。公司建立了與員工定期溝通的機制，每年通過滿意度調查的形式收集員工對公司文化、工作氛圍、工作環境等方面的看法，各區域分公司也定期開展問卷調查，悉心聽取員工需求並及時給予反饋。公司設置專人負責處理相關訴求，並對員工個人信息進行保密，確保員工的聲音能如實反應並得到回應。若員工對處理結果存在異議，可以直接向高階管理層申訴。

2023年，諾亞開展員工滿意度調查，收集員工意見，並針對用餐體驗、洗手間環境、會議室預約、室內溫度控制、諾動力健身房服務等意見集中的問題進行統一公開回覆。

此外，諾亞建立HR服務台作為員工諮詢平台，支持並對接境內外全體員工，與行政、黨政、財務等職能部門共建協同形成聯動，標準問題直接應答，複雜問題協同解答，解決員工居住證、落戶、員工福利、社保公積金、考勤、各類假期等行政支持問題。2023年，諾亞通過HR服務台支援超過650名員工的各類諮詢。

關鍵績效

2023年，員工滿意度調查結果

96.2%

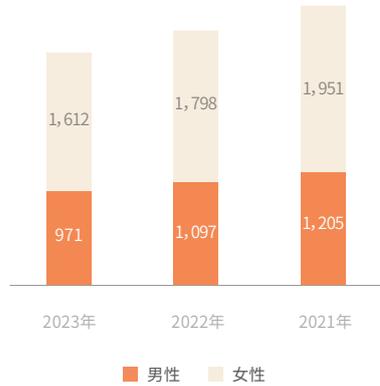


截止報告期末，公司擁有員工共2,583人，其中中國大陸員工2,370人，海外員工213人，100%為全職。本年度未發生任何侵犯員工權益事件。

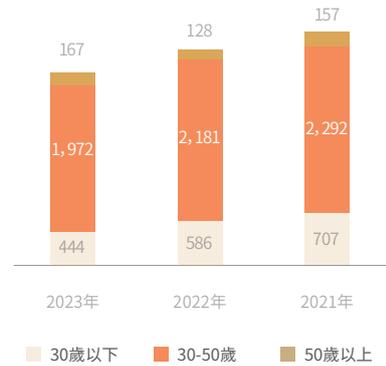
關鍵績效

▼ 員工結構信息

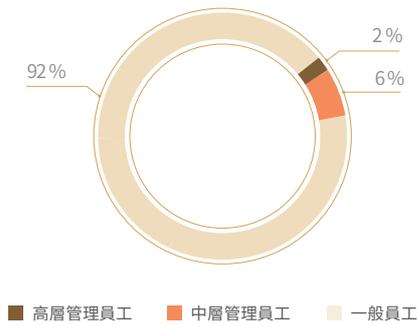
按性別劃分員工總數(人)



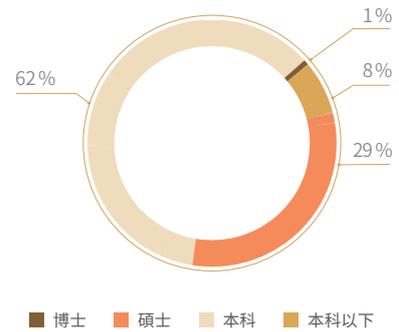
按年齡劃分員工總數(人)



按職級劃分員工總數



按學歷劃分員工總數

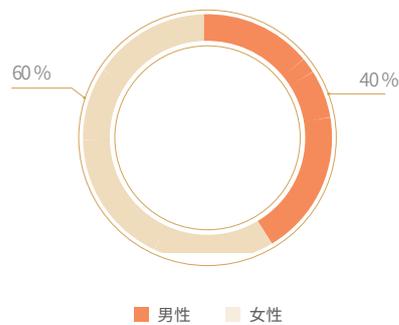


關鍵績效

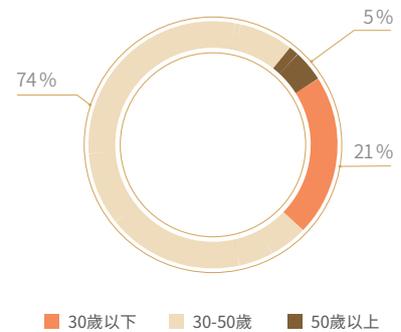
▼ 員工流失情況

2023年,
員工流失率為
28.1%²⁰

按性別劃分流失員工總數(人)



按年齡劃分流失員工總數(人)



20. 員工流失率計算公式為: 2023年離職人數 / (2023年底在職人數 + 2023年離職人數)

人才發展

「一個人可以走得很快，但一群人可以走得更遠。」諾亞深諳人才培養和團隊建設對企業長遠發展的重要性，我們不斷優化人才管理模式和培養計劃，致力於構建一支沒有短板、來之能戰、戰之能勝的員工隊伍。

人才儲備

諾亞致力於推動人才梯隊的體系化建設，通過「人崗匹配度」和「任職資格勝任度」評估選拔人才，實行科學的職級管理機制，堅持以崗定級、以級定薪、易崗易薪原則，滿足公司人才發展需要和員工職業發展訴求。招聘端，諾亞每年基於業務發展需要、人才結構現狀，系統性預測各類人才需求，科學制定年度人才招聘計劃，為持續激活發展動能提供人力保障。

為滿足公司戰略需求，促進員工內部晉升和發展，增強企業的靈活性和應變能力，諾亞不斷發展人才儲備庫，並為關鍵人才提供優質的培養資源。自2013年起，諾亞結合戰略發展需求陸續推出了一系列人才梯隊建設項目，如關鍵人才發展Key Man計劃、高潛人才發展Hi-Po計劃、方舟之翼管理培訓生計劃、諾亞戰狼計劃、執委項目、諾拉班等。

關鍵績效

2023年崗位職缺內部提拔比例

55.69%



績效考核

諾亞關注員工的能力成長與價值貢獻，堅持任職資格與績效管理雙輪驅動的原則。諾亞已制定適用於全體員工的《諾亞集團績效管理制度》，通過確定績效結果導向、強化績效過程管理，促進公司與員工績效管理水平的不斷提升，確保公司戰略目標有效達成。

諾亞績效管理四大原則

直線主導
全員參與

公正
公開
公平

結果導向
合規經營

過程管控
考評結合

諾亞明確了績效管理中各級人力資源部、團隊管理者及員工的職責，構建了完整的績效管理週期，幫助公司與各級組織、管理者與全體員工就公司目標達成共識，並幫助和引導員工取得優異績效。

諾亞績效管理四大環節

環節	管理措施
<p>P</p> <p>績效目標制定</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 遵循「SMART」原則，績效目標應是具體的 (Specific)、可衡量的 (Measurable)、可達成的 (Attainable)、有相關性的 (Relevant)、有時效性的 (Time-based)。 • 績效目標的制定應包括關鍵績效指標 (KPI)、關鍵工作項目 (類OKR) 和詳細行動計劃三部分。
<p>D</p> <p>績效檢視與輔導</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 公司定期組織並統一開展日常績效檢視與輔導，持續監督績效達成進度是否與計劃保持一致，由直線領導積極指導員工工作方向、方法和技能。
<p>C</p> <p>績效考評與反饋</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 遵循分類分層、公平公正、客觀準確、及時反饋四項原則，從績效、能力、態度三個維度進行考核，確保績效考核的可比性、公平性、合理性、有效性。 • 各級管理者在公司統一組織下，定期對員工績效目標達成情況進行評估，並根據考核期間的績效表現進行反饋和輔導，激勵和促進下階段績效表現的提升。
<p>A</p> <p>績效結果應用</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 遵循任職資格與績效管理雙輪驅動的原則，以績效結果為導向、獎優罰劣，將績效結果應用於薪酬調整、獎金發放、崗位調整、培訓發展、年度評優、人才盤點等領域。 • 對不同績效排名等級的人員，公司針對性地採取不同措施以激勵和促進員工不斷提高和改進工作績效。

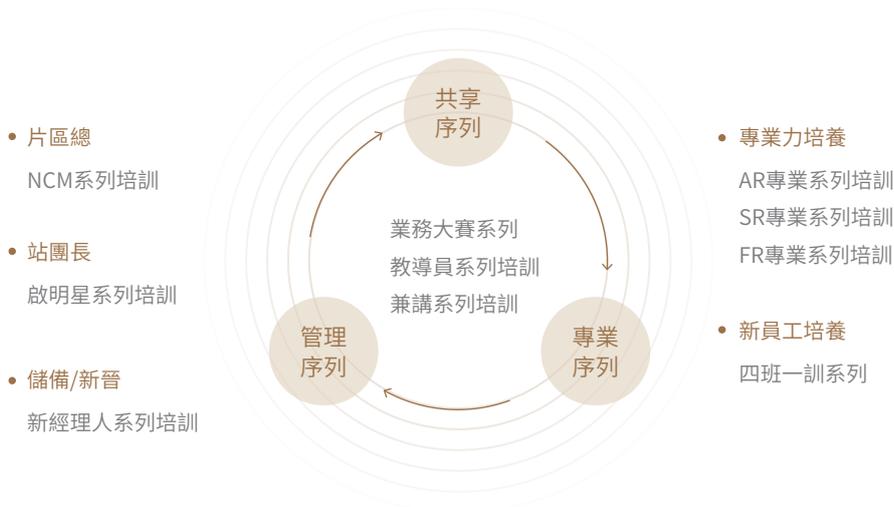
員工收到績效考核的反饋後，若對績效結果或溝通過程有異議，可以在績效結果開放的5個工作日內，通過郵件、書面或績效系統等途徑向組織人才中心提交《績效申訴表》。組織人才中心在收到申訴之後的5個工作日內將及時給予回覆意見，並聯繫員工的主考核人或其分管領導進行協調、溝通。

培訓發展

諾亞關心員工的心靈成長、培訓學習和職業發展，從知識、技能和態度三個方面幫助員工成長，為新員工、校招生、鐵三角3R專業人員、中級管理者、集團高管等全體員工提供分層、分級的培訓體系，致力於打造財富管理行業專業培訓的標桿。諾亞為每位員工提供「管理」和「專業」雙發展通道，為不同類型崗位的員工提供多種職業發展可能性，支持「縱向發展」與「橫向發展」相結合，鼓勵輪轉崗「之」字型發展，先專後廣，一專多能。我們給予不同組畢業生和不同崗位的員工平等的晉升機會和充分的職業發展空間。

致力打造財富管理行業
專業培訓的標桿

10大 培訓系列計劃



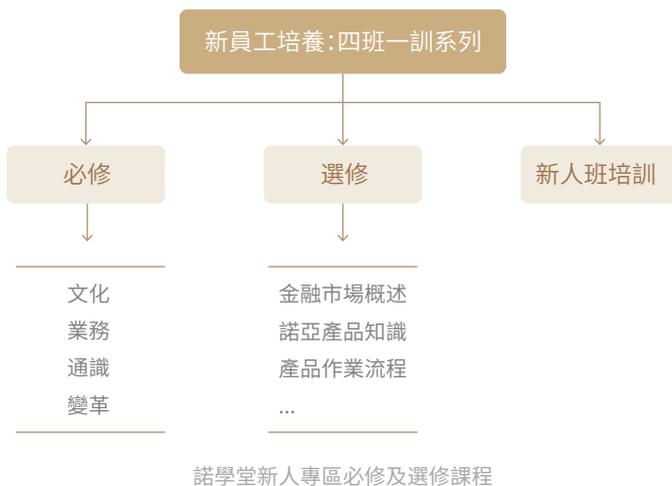
5大 保障體系



2大 技術平台

新員工培養

諾亞為新員工打造了系統化的培訓課程，幫助新員工快速融入企業文化、熟悉業務模式和組織架構，並掌握職場必備通用技能。我們在自研線上學習平台「諾學堂」設置了諾亞新人專區，包含四大必修課程模組以及根據崗位設置的選修課程，完成課程後須參加並通過網上考試。所有新員工須在完成必修課程學習後參加線下新人班培訓，相關培訓結果與學習記錄是決定新員工轉正的必要條件之一。



對於不同類型的新員工，諾亞按需賦能，匹配設置了更有針對性的入職培訓課程：

- 應屆生「樹苗」訓練營：培養諾亞未來私人銀行家、投研專家和管理方向核心骨幹
- 「諾亞高管加速器」：幫助新入職高管融入諾亞文化、掌握諾亞業務、產品情況，建立關鍵性工作關係

此外，我們實行導師制度，為新員工匹配導師，幫助新人減少陌生感，儘快從文化、業務上融入諾亞。2023年，諾亞新員工培訓參加人數超過600人，覆蓋所有校招、社招新員工。

案例 | 諾亞控股應屆生集訓助力「校招生」成為「職場人」

2023年，諾亞與北京大學、清華大學、廣東外語外貿大學、華南理工大學、浙江大學、南京大學合作開展應屆畢業生校招，並為80位校招生舉辦了為期一周的線下集訓，從文化、業務、通識等多角度採用訓戰結合的方式幫助校招生了解文化、業務，掌握職業技巧，助力校招生成長為職場人。

專業發展培訓

諾亞推出鐵三角客戶經營模式，將理財師團隊按專業劃分為AR（資產配置專家）、SR（解決方案專家）、FR（服務專家），並提供與崗位發展和業務知識相匹配的培訓計劃，打造卓越的財富管理團隊。

▼ 諾亞旗下財富管理專業類培訓

崗位	培訓內容	
AR	新人AR	APP計劃：聚焦客戶開拓力、客戶經營力、資產配置力、協同作戰力、全面知識觀
	高階/高潛AR	AR輪訓：掌握財富管理、保險規劃、法務和稅務籌畫、身份規劃、家族財富傳承規劃等全面的資產配置知識，培養一批專業的家族財富傳承解決方案的諮詢專家
	TOP AR	3T俱樂部：關注員工的成長，也關注賦能轉化產能，打造中國財富管理行業「皇冠上的明珠」，有效支撐諾亞戰略實現，成為引領中國財富管理行業的風向標
FR	新人FR	通過訓戰提升產品存續技能，通過模擬演練夯實存續溝通能力
SR	全體SR	通過訓戰提升各產品條線的SR的資產配置能力

諾亞打造了特色的教導員、兼職講師體系，從人才發展和業務推動兩個著力點協同支撐諾亞管理戰略及業務的可持續發展。我們針對兼職講師、教導員出台了《諾亞導師管理辦法》並設置了培訓與評鑒機制，通過定期的培訓賦能、認證選拔、主題活動及日常管理等方式，提升種子講師的專業知識及服務技能。

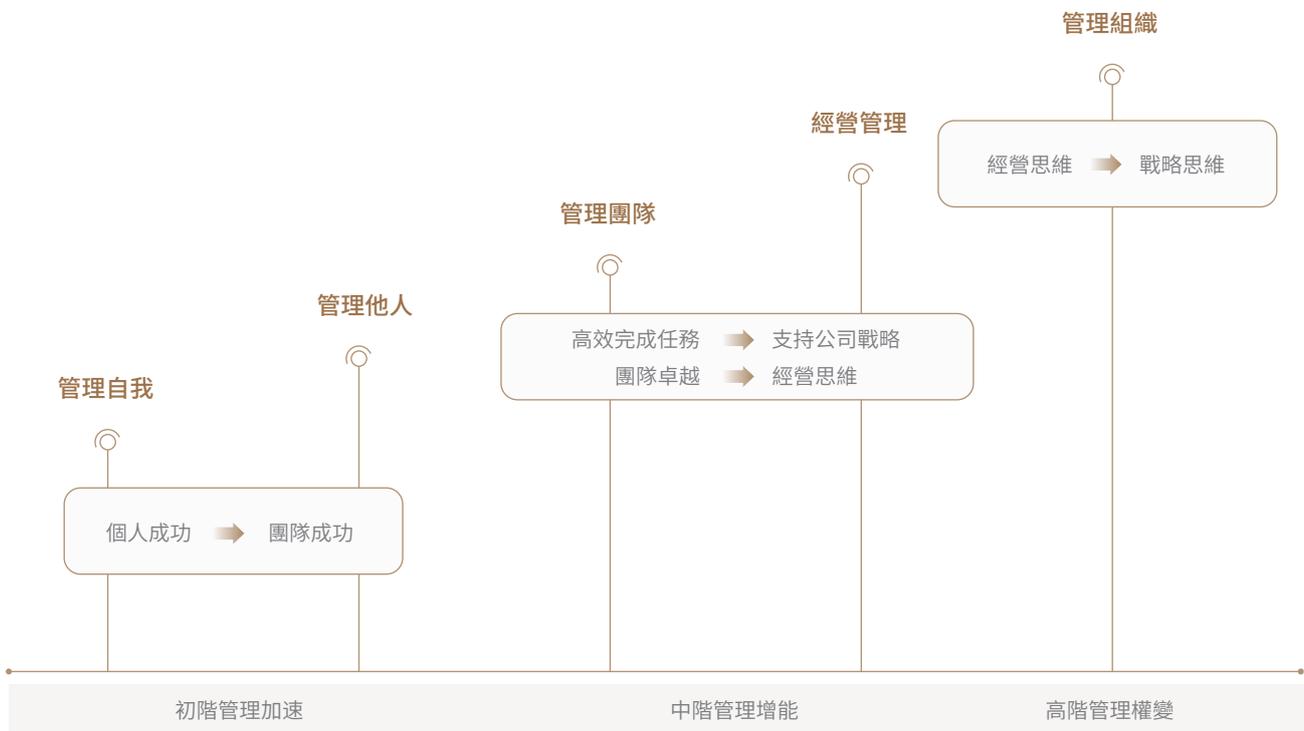
諾亞鼓勵所有員工在工作之餘不斷學習深造，考取職業相關資質及學位，並協助員工申報相關國家職稱認定與政府補貼。為幫助所有從事基金宣傳、推銷、諮詢等業務的員工順利獲得從業資格、合規上崗，我們為所有員工提供基金從業資格、HKSI證券及期貨從業員資格考試支持，定期以郵件的方式推送相關考試事宜的貼士和通知。

▮ 領導力培訓

諾亞開展多種形式的管理和領導力賦能培訓，圍繞管理崗位發展週期和職責範圍設置對應的培訓系列和課程。

▼ 諾亞管理和領導力賦能培訓

崗位	培訓內容	
財管專業	啟明星領導力集訓營	夯實初階管理的基本功，對角色認知、時間管理、績效管理、團隊組建等方面進行專項的幫扶和指導
	NCM 城市管理者集訓營	針對城市管理者經營、管理和業績提升等方面進行專項的幫扶和指導，提升戰略、商業才能、用人、決策、影響力、領導力等綜合管理素養
管理序列	「新晉領軍者」培訓項目	面向基層管理者，聚焦從業務到管理、情境領導力、角色轉變、項目管理、溝通與影響技術
	「常春藤」培養項目	面向中層管理者，聚焦團隊管理、員工輔導、員工激勵和動機管理、戰略分解與執行、跨部門溝通和影響力
	「北斗星」培養項目	面向高級管理者，聚焦高級領導力發展、高效決策、法律合規、組織行為學、行業趨勢等



財管領導力培養體系

此外，對於新任命的管理層，我們會從業務經營、管理溝通、綜合管理等方面進行賦能，為新轉身幹部提供90天的導師輔導，幫助他們儘快勝任新崗位，提升商業領導力，實現轉型成功。

員工培訓情況

指標	2023	2022	2021
參與培訓員工數(人次)	2,833	2,579	3,105
培訓總時長(小時)	231,859	216,057	240,866
人均培訓時長(小時)	81.84	83.77	77.57
培訓總投入(萬元)	264	900	540

職業健康與安全

諾亞致力於為員工構建並維護健康、安全的職場環境，以支持員工安心在工作中不斷提升、實現自我價值。本公司嚴格遵守《中華人民共和國安全生產法》《中華人民共和國職業病防治法》等國家法律法規，對內制定了《安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的政策》，並要求所有員工遵守相關職業健康及安全條例，共建安全健康的職場環境。

員工職業健康與安全保護措施

- 對已識別出的危險工作設立安全執程序
- 為員工提供必需的保護裝備及為員工提供醫療保障
- 確保辦公室及工作環境衛生安全，定期檢查機器及設備
- 設立機制以記錄及分析工傷意外的發生和原因
- 禁止員工在工作期間使用及購買含酒精飲品及違禁藥品
- 建立緊急事件諸如發生火災或爆炸時的應急措施
- 定期安排急救、防火和疏散逃生演習

諾亞每年為所有正式員工提供一次健康體檢，並積極倡導健康飲食，提供健康小貼士。此外，我們在辦公室配備了急救箱和常用非處方藥並定期核點，以及時應對外傷、輕度病症，切實維護員工身心健康，為員工撐起「健康保護傘」。

案例 | 開展消防演練，強化突發問題回應

2023年，諾亞上海職場逾1,000名員工積極參與由新虹街道消防支隊組織的2場消防演練，通過現場消防疏散實戰演練以及對消防救援物資的講解，提高員工應對應急事件的危機意識及自救與逃生技能，減少應急事件帶來的損失。



職業健康與安全績效

指標	單位	2023	2022	2021
因工亡故人數	人	0	0	0
因工亡故比率	%	0	0	0
因工傷損失工作日數	日	0	5	0

薪酬與福利

諾亞建立了全方位的員工福利關懷體系，為員工提供有競爭力的薪酬回報，開展多樣化的員工關愛活動，提升員工獲得感與幸福感。

薪酬福利

為激發公司持續發展的內在動力，有效激勵員工的價值貢獻，更好的吸引、保留人才，切實支持業務的成長與發展，諾亞建立了與公司戰略和經營發展相匹配的薪酬體系，並制定了《諾亞薪酬管理制度》。

諾亞根據不同崗位屬性與行業特性，設置差異化的薪酬結構，為員工提供具有市場競爭力的整體薪酬。員工在公司的薪酬由固定薪酬、浮動薪酬和各類福利三部分組成，其中固定收入包括標準工資、各類專項津貼，浮動收入包括各類專項獎金、年度獎金等。此外，公司按照全球各營運地的勞工僱傭相關規定，保障全體員工享受法定的養老、醫療、事業、工傷、生育等社會保險和住房公積金，以及法定節假日、年假、病假、事假、婚假、喪假、產假、育兒假、陪產假、工傷假等相關福利待遇。2023年，育兒假休假總人數218人，其中男性84人，女性134人。

為保留優秀員工，充分調動員工積極性，諾亞為對公司有突出貢獻的核心員工提供「股權激勵」「超額收益激勵」和「中長期戰略獎金」等長期激勵方案。股票、期權最長歸屬期4年，若員工離職則未解鎖部分股票期權即日取消。2023年，享有股權激勵、超額收益激勵、中長期服務獎勵的員工/高管比例為100%。

員工關懷

諾亞心系員工福祉，持續完善各項福利待遇，並建立了覆蓋全體員工的全方位關愛體系。在非法定福利方面，公司為全體員工提供全面和多樣化的補充福利，如節日福利、生日福利、婚喪育禮金、各類商業保險及其他員工關懷福利等。

關鍵績效

CEO 與全體員工年度
薪酬之中位數比率

17.42:1

CEO 與全體員工年度
薪酬之平均數比率

12.55:1



▼ 諾亞全方位員工關愛體系(補充福利體系)

入職	<ul style="list-style-type: none"> • 內推獎勵 • 彈性辦公時間 	
調動	<ul style="list-style-type: none"> • 外派補貼 • 安居補貼 • 探親假 	
落戶	<ul style="list-style-type: none"> • 居住證辦理 • 各類落戶辦理 	
保健	<ul style="list-style-type: none"> • 健身房 • 員工價就餐 	
疾病	<ul style="list-style-type: none"> • 補充醫療/重大疾病保險 	
生育	<ul style="list-style-type: none"> • 媽咪小屋 	
婚喪	<ul style="list-style-type: none"> • 結婚禮金 • 奠儀金 	
住房	<ul style="list-style-type: none"> • 人才公寓 • 區域租房補貼 	
特殊關愛	<ul style="list-style-type: none"> • 員工互助基金 	

關鍵績效

諾亞集團工會根據員工需求,協助上海職場的員工申請楊浦區租房補貼。

2023年,共

47名

名員工符合條件並順利完成申請

獲得補貼金額合計

537,000元

在諾亞業務高速發展的同時，我們也更加關注員工的身心健康。在原有法定保險福利和商業保險福利的基礎上，公司建立了全方位、多層次的員工保障體系，覆蓋包括實習生、勞務派遣工在內的全體員工，也為員工父母，員工配偶及子女精心挑選了補充醫療、綜合意外、終身重疾等自選的優惠保障方案。同時，諾亞也針對海外業務的發展需要，規劃並提升了員工在海外出差或者派遣階段特定的全面保障計劃。

关键绩效

2023年，全員商保投入
費用總額

6,142,172元

2023年，全員節假日及
紀念日投入費用總額

2,428,572元



2023年，諾亞上海職場搬遷，我們考慮到員工通勤距離的變化，為上海職場員工制定了彈性考勤規則。同時，我們還為孕期員工制定了階段性的居家辦公政策，以滿足員工在特定階段的工作靈活需求。

促進員工身心健康

諾亞定期策劃組織各種文體活動，包括節假日活動、旅遊、聯誼會、親子活動以及關懷活動，豐富員工文化生活，增強員工凝聚力和歸屬感。此外，我們為員工提供寬敞且舒適的免費設施，如健身房、瑜伽室、影音室以及淋浴間，供他們在工作閒暇時放鬆和鍛煉身心，以確保員工身心健康。



2023年六一兒童節親子活動



2023年端午節包粽子活動

諾亞員工自發成立了多樣的興趣社團，涵蓋體育健身類、興趣愛好類、專業學術類等，充分推動員工之間的正向交流。諾亞集團員工社團由集團工會統一進行規範管理，以有序推動社團建設與健康發展。截止本報告期末，集團工會備案的社團包括瑜伽社、足球社、籃球社、羽毛球社、健身社、愛寵社、高爾夫球社等共計17個社團。



健身社



瑜珈社

案例 | 諾動力健身房成為員工強身健體新去處

2023年5月諾動力健身房正式開放，成為員工在工作之餘鍛煉身體的便捷去處。員工可以免費參加團課，享受多樣化的健身體驗。截至12月31日，諾動力健身房的會員數量共計210人，總計實現了5,931次健身，累計健身時長超7,000小時。



關愛女性權益

自2021年諾亞成立婦聯組織，我們持續關注和維護員工婦女權益，積極為女性員工提供資源、信息和培訓，幫助她們加強自身發展和福祉。2023年，我們從性別平等與教育、女性職業發展與提升、幸福家庭建設、婦女權益保護、婦女健康與福利關懷等五方面積極促進女性員工權益保障和發展。

諾亞女性關愛措施

性別平等與教育	<ul style="list-style-type: none">組織主題活動和講座，促進公眾對性別平等重要性的認識，消除性別歧視
職業發展與提升	<ul style="list-style-type: none">舉辦專題培訓和升等計劃，幫助女性提升專業能力
幸福家庭建設	<ul style="list-style-type: none">開展家庭教育講座、婚姻諮詢服務，說明員工增加家庭溝通、改善親密關係
婦女權益保護	<ul style="list-style-type: none">開設專屬婦女熱線，保護婦女在職場的合法權益
健康與福利關懷	<ul style="list-style-type: none">組織健康諮詢活動，包括心理舒壓、中醫講座及HPV疫苗科普等為哺乳期女性提供「媽咪小屋」，滿足母親們安全和舒適的哺乳需求

互助基金

諾亞工會設立員工互助基金，重點關注員工及家屬心腦血管及身體健康，幫助員工緩解本人或親屬因重疾或重大變故而導致的生活困難，建立起企業主導、工會運作、員工參與的互助幫扶機制。員工一旦繳費成功，他們將成為互助基金的會員，並享受該年度互助基金提供的福利。



07

富而有愛 促進社會發展

諾亞控股致力於可持續的企業發展路線，在創造經濟價值的同時，積極履行企業社會責任。我們持續關注鄉村振興、生態保護等領域，投身於各類社會公益慈善項目，號召諾亞員工、高管、客戶及社會大眾廣泛參與，攜手志同道合的各界夥伴共創社會價值，增進社會福祉。

+ 本章所響應的SDGs：



+ 本章所涉及的重大可持續發展議題：

社區投資與公益慈善
應對氣候變化
推動行業共同發展



為持續貢獻社會價值，切實履行企業社會責任，諾亞于2014年成立上海諾亞公益基金會，以「懷感恩之心，行善念之舉，引富而有愛的人生，立企業社會責任」為使命，聚焦心靈公益、環境保護、教育人文、弱勢幫扶等多個領域，通過系統資助、公眾倡導等方式開展公益慈善項目。同時，諾亞制定了《諾亞公益基金會內部管理制度》《諾亞公益基金會項目管理制度》《諾亞公益基金會財務管理制度》等相關政策，規範化、制度化、科學化地保障上海諾亞公益基金會各類公益慈善項目的有序開展。報告期內，上海諾亞公益基金會善款支出共計628.90萬元。

關鍵績效

2023年，
上海諾亞公益基金會善款支出
6,289,096.39 元

案例 | 上海諾亞公益基金會連續三年獲中基透明指數FTI2023滿分

2024年1月12日，中基透明指數FTI2023²¹發布會在北京舉行，此次FTI2023透明指數榜單中，上海諾亞公益基金會評分獲得滿分，透明等級A+，排名並列全國第一。這是上海諾亞公益基金會連續第三年在FTI中基透明指數中獲得滿分。



中基透明指數FTI2023證書

21. 中基透明指數FTI是反映我國基金會自律透明、信息公開水準的一套綜合指標，主要以《中華人民共和國慈善法》和《慈善組織信息公開辦法》等有關信息公開的法律法規作為指標設計的參考依據，指標內容涵蓋基金會在組織、財務、項目和募捐等四個方面的信息披露情況。

自閉症關愛

「星星港灣」自閉症關愛項目是由上海諾亞公益基金於2015年發起，定向幫扶中國自閉症群體的公益項目，專注於自閉症特教機構發展資助、自閉症特教老師專業技能提升、自閉症家長心靈賦能、小齡自閉症康復支持、大齡自閉症社會就業支持以及自閉症社會公益倡導六個方向。截至2023年，上海諾亞公益基金會在自閉症公益領域累計捐贈518萬餘元，舉辦多項自閉症關愛宣傳和募捐活動，彙聚社會各界愛心，為自閉症群體送去溫暖與幫助。

案例 | 「星星港灣-自閉症關愛」

2023年4月，第17期「大漠心征途」公益活動正式啟動，該活動是上海諾亞公益基金會諾亞Care心靈公益的重點戶外項目之一，活動邀請學員在出行前為特定公益項目進行宣傳募捐，完成善款募集目標，獲得出行資格，創新性地將戶外拓展與心靈公益相結合。本次活動實現1,966人次籌款，募款共計26萬餘元，募捐所得善款將定向用於上海諾亞公益基金會「星星港灣·自閉症關愛項目」。



「大漠心征途」活動

案例 | 「音為愛，星為夢」諾亞公益音樂會

2023年12月3日，暨世界殘疾人日、國際志願者日到來之際，上海諾亞公益基金會長期支持的三家自閉症機構的孩子們，攜手諾亞青少年愛樂樂團，為關心支持自閉症孩子們的愛心社會人士和志願者們，帶來了一場以愛譜就的愛心音樂會，希望用音樂之聲喚起社會對自閉症群體的關注。本次活動吸引了超過150名觀眾的參與，諾亞將繼續用行動踐行「富而有愛」的使命，堅定支持自閉症關愛事業。



「音為愛，星為夢」諾亞公益音樂會現場

應急援助

諾亞以行動實踐「懷感恩之心，行善念之舉，引富而有愛人生，立企業社會責任」的使命，積極參與救災行動，幫助受災群眾共渡難關。

案例 | 馳援東北五常市為災區人民送溫暖

2023年8月，受連續多日降雨影響，黑龍江五常市多個鄉鎮受災，數萬人民群眾生活受到影響。上海諾亞公益基金會聽聞災情後快速響應，成立「災情應對」專項小組，與壹基金合作，根據救災需求制定捐贈執行計劃，向黑龍江省洪災災區提供了價值近20萬元的1,640套棉被，為受災地區人民送去急需的溫暖。



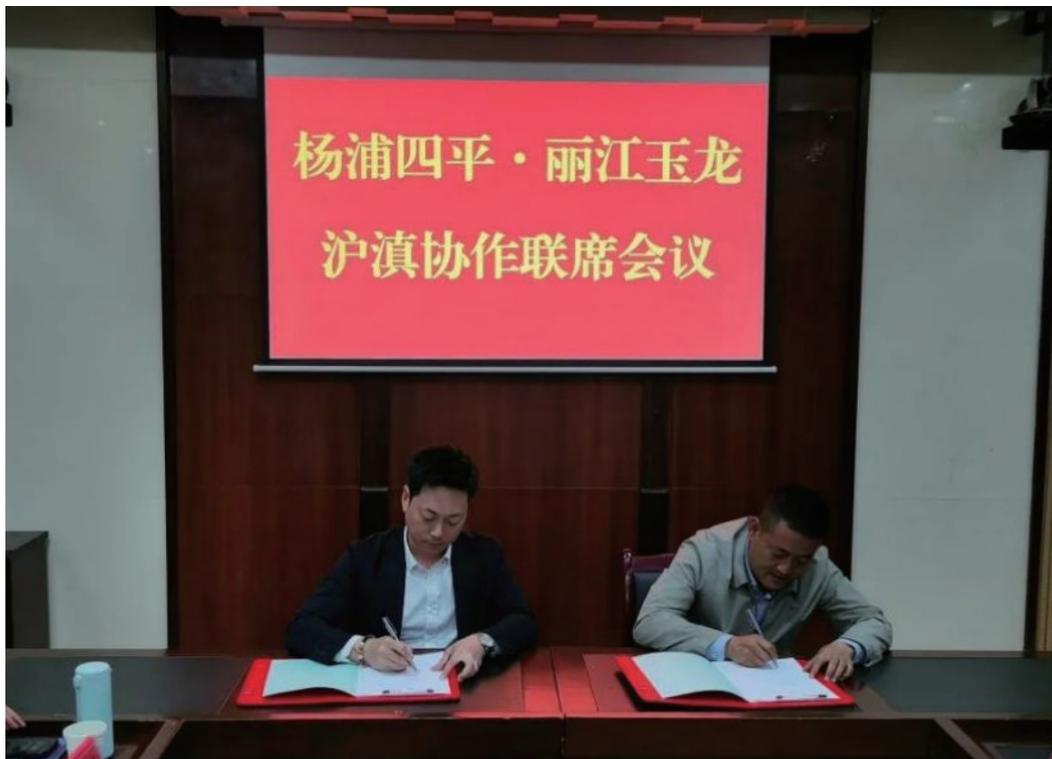
上海諾亞公益基金會支持的1,640套棉被送達災區

鄉村振興

諾亞堅持「用生命影響生命，以行動踐行公益」的初心，積極響應國家鄉村振興戰略，多年以來已參與支持多個鄉村幫扶項目。2023年，上海諾亞公益基金會作為上海市「助力對口地區鄉村振興·定向雲南滄滇攜手『163百萬公益行動』」首批16家基金會之一，積極回應政府號召，參與滄滇對口幫扶，承諾在未來三年，為雲南省麗江市玉龍縣、永勝縣、寧蒗縣提供總價值不低於100萬人民幣的公益援助，為當地教育設施建設、疾病治療、非物質文化遺產傳承等提供支援，為鄉村振興貢獻企業力量。

案例 | 諾亞公益基金會助力玉龍縣鄉村振興

雲南省麗江市玉龍縣作為全國唯一的納西族自治縣，在民族文化傳承與發展上有重要作用，但存在基礎教育薄弱、醫療設施不完善等問題。2023年4月18日，上海諾亞公益基金會與雲南省麗江市玉龍縣鄉村振興局簽訂了社會幫扶框架條約。旨在通過社會幫扶的方式實現資源互補，為玉龍縣人民帶來實際幫助，共繪鄉村振興新圖景。



簽約儀式現場

生態保護

諾亞堅持長期主義理念，積極踐行環保公益，先後參與阿拉善SEE「一億顆梭梭樹」「綠孔雀保護」「留住長江的微笑-拯救江豚」等項目，在環境保護的道路上持續耕耘，為實現人與自然和諧共生的美好願景貢獻企業力量。

案例 | 諾亞在全國5地開展科學放流公益行動

增殖放流是恢復漁業資源、保護生物多樣性的重要舉措。2023年6月6日，在第九個全國「放魚日」到來之際，上海諾亞公益基金會在昆明、重慶、武漢、南京、上海五地，聯合多方資源，在農業農村部長江流域漁政監督管理辦公室、漁業行政主管部門的指導下，共同開展「從高山到大海——66科學同步放流」活動。主辦單位包括湖北省慈善總會、上海長魚長江水生生物保護基金會、上海諾亞公益基金會、湖北省長江生態保護基金會、阿拉善SEE生態協會、北京市企業家環保基金會、廣東國強公益基金會。

本次活動諾亞共捐贈善款14萬餘元，用於支持滇池金線鯉、中華鱘、長江鱘、沙塘鱧等魚類的放生及放流站的建設，當日五座城市共計放流超過22萬尾水生生物，為拯救瀕危魚類、共建生命長江做出了卓越貢獻。



「從高山到大海——66科學同步放流」上海活動現場



「從高山到大海——66科學同步放流」南京放流現場

愛心傳遞

上海諾亞公益基金會持續傳遞責任擔當與愛心力量，號召諾亞員工、客戶以及其他志同道合的夥伴投身各類公益慈善活動，踐行公益關懷使命。報告期內，我們積極開展公益徒步、自閉症機構探訪、愛心集市等活動，讓公益力量溫暖更多人。

案例 | 518諾亞暖宅公益集市

2023年5月18日，諾亞喬遷儀式于諾亞財富中心舉辦，其中公益集市作為其中重要環節，吸引了眾多員工、客戶以及社會公眾的參與支援。本次公益集市共有27家社會組織、愛心企業參與，活動包括了自閉症兒童手工藝品義賣、環保產品義賣與體驗、愛心企業產品義賣、公益展覽與公益演出等，呼籲大眾對自閉症群體、環境保護、鄉村振興等議題的關注。本次公益集市善款籌集共計9,000餘元，將全部用於支援慈善事業。



「518公益集市」現場圖



自閉症兒童手作

案例 | 99公益日貢獻愛心力量

2023年是諾亞支持騰訊「99公益日」的第7年。本年度上海諾亞公益基金會支持了「星星港灣自閉症關愛」和「諾亞方舟-綠孔雀保護」兩個項目上線「99公益日」，線上號召諾亞高管、員工、愛心合作夥伴積極參與和宣傳，為自閉症患兒家庭提供康復干預技能培訓和綠孔雀棲息地保護進行籌款。線下，上海諾亞公益基金會在職場開展了愛心義賣活動，義賣品包括員工捐贈的閒置書籍、手工藝品、玩具、自閉症兒童的系列文創、手作等。通過線上線下雙聯動，用點滴愛心彙聚諾亞公益力量，本年度99公益日實現405參與人次，捐贈善款共計65,737.59元。



99公益日活動宣傳

指標索引表

港交所指标索引

強制披露規定	相關章節
管治架構	17-23
匯報原則	1
匯報範圍	1

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標	頁碼
A. 環境			
	一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的：(a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	68
	A1.1	排放物種類及相關排放數據。	70
	A1.2	直接（範圍1）及能源間接（範圍2）溫室氣體排放量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	70
A1排放物	A1.3	所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位，每項設施計算）。	73
	A1.4	所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位，每項設施計算）。	73
	A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	63、68-69
	A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及減少目標和為達到這些目標而採取的步驟。	72
	一般披露	有效使用資源（包括能源，水及其他原材料）的政策。	72
A2資源使用	A2.1	按類型劃分的直接及／或間接能源（如電，氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位，每項設施計算）。	70
	A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位，每項設施計算）。	70

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標	頁碼
A2資源使用	A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	63、68-69
	A2.4	描述求取適用水源上可有任何問題, 以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	72
	A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位佔量。	不適用 ²²
A3環境及天然資源	一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	63、67-68
	A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	64-78
A4氣候轉變	一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	64-67
	A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜, 及其應對的行動。	66-69
B. 社會			
僱傭及勞工常規			
B1僱傭	一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的: (a) 政策;及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	79-96
	B1.1	按性別、僱傭類型(如全職或兼職)、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	82
	B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	82
B2健康與安全	一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的: (a) 政策;及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	90
	B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	90
	B2.2	因工傷損失工作日數。	90
	B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施, 以及相關執行及監察方法。	90

22. 本公司營運環節不含生產製造環節, 製成品所用包裝材料的總量相關指標不適用於諾亞。

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標	頁碼
	一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	85-89
B3發展與培訓	B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層等)劃分的受訓僱員百分比。	89
	B3.2	按性別及僱員類別劃分,每名僱員完成受訓的平均時數。	89
	一般披露	有關防止童工或強制勞工的:(a)政策;及(b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	79
B4勞工準則	B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	79
	B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	79
營運管理			
	一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	73-74
	B5.1	按地區劃分的供應商數目。	74
B5供應鏈管理	B5.2	描述有關聘用供應商的慣例,向其執行有關慣例的供應商數目,以及有關慣例的執行及監察方法。	73-74
	B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例,以及相關執行及監察方法。	73-74
	B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品服務的慣例,以及相關執行及監察方法。	73-74
	一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的:(a)政策;及(b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	59
B6產品責任	B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用 ²³
	B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	59

23. 諾亞經營過程中不包含實體產品生產或回收程序。

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標	頁碼
B6產品責任	B6.3	描述與維護及保障智慧財產權有關的慣例。	32
	B6.4	描述品質檢定過程及產品回收程序。	不適用 ²⁴
	B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策, 以及相關執行及監察方法。	42
B7反貪污	一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的: (a) 政策; 及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	30
	B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	30
	B7.2	描述防範措施及舉報程序, 以及相關執行及監察方法。	30-32
	B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	32
社區			
B8社區投資	一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	97
	B8.1	專注貢獻範疇 (如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	97-104
	B8.2	在專注範疇所動用資源 (如金錢或時間)。	97-104

24. 諾亞經營過程中不包含實體產品生產或回收程序。

GRI指標索引

使用聲明	諾亞控股參照全球報告倡議組織 (GRI) 標準編製本報告, 匯報期為2023年1月1日至2023年12月31日。
所用GRI	GRI1:基礎2021

議題標準	披露項	頁碼
GRI 2:一般披露	2-1 組織詳細情況	7-10
	2-2 納入組織可持續發展報告的實體	1-2
	2-3 報告期、報告頻率和聯繫人	1-2
	2-4 信息重述	1-2
	2-5 外部鑒證	/
	2-6 活動、價值鏈和其他業務關係	7-16
	2-7 員工	79-96
	2-8 員工之外的工作者	/
	2-9 管治架構和構成	17-23
	2-10 最高管治機構的提名和遴選	17
	2-11 最高管治機構的主席	18
	2-12 在管理影響方面, 最高管治機構的監督作用	17-23
	2-13 為管理影響的責任授權	19-23
	2-14 最高管治機構在可持續發展報告中的作用	33-34、38
	2-15 利益衝突	17、24
	2-16 重要關切問題的溝通	36-37
	2-17 最高管治機構的共同知識	33-35
	2-18 對最高管治機構的績效評估	24
	2-19 薪酬政策	24
	2-20 確定薪酬的程序	24

議題標準	披露項	頁碼
GRI 2:一般披露	2-21 年度總薪酬比率	/
	2-22 關於可持續發展戰略的聲明	34-35
	2-23 政策承諾	17、24-25、30-31
	2-24 融合政策承諾	19-23、25-26
	2-25 補救負面影響的程序	31
	2-26 尋求建議和提出關切的機制	25-26
	2-27 遵守法律法規	30-31
	2-28 協會的成員資格	16
	2-29 利益相關方參與的方法	36-39
	2-30 集體談判協議	79
GRI 3:實質性議題	3-1 確定實質性議題的過程	38-39
	3-2 實質性議題清單	39-40
	3-3 實質性議題的管理	38-39
GRI 201:經濟績效	201-1 直接產生和分配的經濟價值	8
	201-2 氣候變化帶來的財務影響和其他風險和機遇	66
	201-3 固定福利計劃義務和其他退休計劃	91-93
GRI 202:市場表現	201-4 政府給予的財政補貼	/
	202-1 按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資的之比	81
	202-2 從當地社區僱傭高管的比例	/
GRI 203:間接經濟影響	203-1 基礎設施投資和支援性服務	/
	203-2 重大間接經濟影響	/
GRI 204:採購實踐	204-1 向當地供應商採購的支出比例	74
GRI 205:反腐敗	205-1 已經進行腐敗風險評估的運營點	30-31
	205-2 反腐敗政策和程序的傳達及培訓	32
	205-3 經確認的腐敗事件和採取的行動	30
GRI 206:反競爭行為	206-1 針對反競爭行為、反托拉斯和反壟斷實踐的法律訴訟	/

議題標準	披露項	頁碼
GRI 207:稅收	207-1 稅務方針	25
	207-2 稅收治理、控制和風險管理	25
	207-3 與稅務關切相關的利益相關方參與及管理	25
	207-4 國別報告	/
GRI 301:物料	301-1所用物料的重量或體積	73
	301-2 所用迴圈利用的進料	/
	301-3 再生產品及其包裝材料	/
GRI 302:能源	302-1 組織內部的能源消耗量	70
	302-2 組織外部的能源消耗量	70
	302-3 能源強度	70
	302-4 降低能源消耗量	68-69
	302-5 降低產品和服務的能源需求量	/
GRI 303:水資源和污水	303-1 組織與水作為共有資源的相互影響	72
	303-2 管理與排水相關的影響	72
	303-3 取水	72
	303-4 排水	72
	303-5 耗水	70
GRI 304:生物多樣性	304-1 組織在位於或鄰近保護區和保護區外的生物多樣性豐富區域擁有、租賃、管理的運營點	76-78
	304-2 活動、產品和服務對生物多樣性的重大影響	76-78
	304-3 受保護或經修復的棲息地	78
	304-4 受運營影響的棲息地中已被列入世界自然保護聯盟 (IUCN) 紅色名錄及國家保護名冊的物種	78
GRI 305:排放	305-1 直接(範圍 1)溫室氣體排放	70
	305-2 能源間接(範圍 2)溫室氣體排放	70
	305-3 其他間接(範圍 3)溫室氣體排放	70

議題標準	披露項	頁碼
GRI 305: 排放	305-4 溫室氣體排放強度	70
	305-5 溫室氣體減排量	/
	305-6 臭氧消耗物質 (ODS) 的排放	/
	305-7 氮氧化物 (NOx)、硫氧化物 (SOx) 和其他重大氣體排放	/
GRI 306: 廢棄物	306-1 廢棄物的產生及廢棄物相關重大影響	72
	306-2 廢棄物相關重大影響的管理	72
	306-3 產生的廢棄物	73
	306-4 從處置中轉移的廢棄物	72
	306-5 進入處置的廢棄物	72
GRI 308: 供應商 環境評估	308-1 使用環境評價維度篩選的新供應商	74
	308-2 供應鏈中的負面環境影響以及採取的行動	73
GRI 401: 僱傭	401-1 新進員工僱傭率和員工流動率	80
	401-2 提供給全職員工 (不包括臨時或兼職員工) 的福利	91-96
	401-3 育兒假	91
GRI 402: 勞資關係	402-1 有關運營變更的最短通知期	/
GRI 403: 職業健康 與安全	403-1 職業健康安全管理體系	90
	403-2 危害識別、風險評估和事故調查	90
	403-3 職業健康服務	90
	403-4 職業健康安全事務: 工作者的參與、意見徵詢和溝通	90
	403-5 工作者職業健康安全培訓	90
	403-6 促進工作者健康	90
	403-7 預防和減緩與業務關係直接相關的職業健康安全影響	90
	403-8 職業健康安全管理體系覆蓋的工作者	90
	403-9 工傷	90
	403-10 工作相關的健康問題	90
GRI 404: 培訓與教育	404-1 每名員工每年接受培訓的平均小時數	89

議題標準	披露項	頁碼
GRI 404:培訓與教育	404-2 員工技能提升方案和過渡援助方案	85-89
	404-3 定期接受績效和職業發展考核的員工百分比	83-84
GRI 405:多元性與平等機會	405-1 管治機構與員工的多元化	17
	405-2 男女基本工資和報酬的比例	81
GRI 406:反歧視	406-1 歧視事件及採取的糾正行動	79
GRI 407:結社自由與集體談判	407-1 結社自由和集體談判權可能面臨風險的運營點和供應商	79
GRI 408:童工	408-1 具有重大童工事件風險的運營點和供應商	79
GRI 409:強迫或強制勞動	409-1 具有強迫或強制勞動事件重大風險的運營點和供應商	79
GRI 410:安保實踐	410-1 接受過在人權政策或程序方面培訓的安保人員	/
GRI 411:原住民權利	411-1 涉及侵犯原住民權利的事件	/
GRI 413:當地社區	413-1 有當地社區參與、影響評估和發展計劃的運營點	97-104
	413-2 對當地社區有實際或潛在重大負面影響的運營點	/
GRI 414:供應商社會評估	414-1 使用社會標準篩選的新供應商	43、73-74
	414-2 供應鏈中的負面社會影響和採取的行動	74
GRI 415:公共政策	415-1 政治捐助	/
GRI 416:客戶健康與安全	416-1 評估產品和服務類別的健康與安全影響	/
	416-2 涉及產品和服務的健康與安全影響的違規事件	/
GRI 417:行銷與標識	417-1 對產品和服務信息與標識的要求	59
	417-2 涉及產品和服務信息與標識的違規事件	59
	417-3 涉及行銷傳播的違規事件	59
GRI 418:客戶隱私	418-1 涉及侵犯客戶隱私和丟失客戶資料的經證實的投訴	42

IFRS S2建議披露索引

	建議披露內容	頁碼
治理	披露負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構(可包括董事會、委員會或負責治理的同等機構)或個人。	64-65
	披露管理層在監測、管理和監督氣候相關風險和機遇的治理流程、控制和程序中的作用。	64-65
	披露與氣候有關的風險和機遇可能會對公司實體的前景產生合理的影響。	66
	披露與氣候相關的風險和機遇對公司實體業務模式和價值鏈的當前和預期影響。	66
	披露與氣候相關的風險和機遇對公司實體戰略和決策的影響,包括與氣候相關的過渡計劃的信息。	63-67
戰略	披露與氣候相關的風險和機遇對企業在報告期內的財務狀況、財務業績和現金流的影響,以及對企業短期、中期和長期的財務狀況、財務業績和現金流的預期影響,同時考慮與氣候相關的風險和機遇是如何被納入企業的財務規劃中的。	63-67
	考慮公司實體已識別的氣候相關風險和機遇,披露公司實體的戰略及其業務模式對氣候相關變化、發展和不確定性的適應能力。	63-67
	披露公司實體用於識別、評估、優先處理和監控氣候相關風險的流程和相關政策。	67
風險管理	披露公司實體用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關機會的程序,包括公司實體是否及如何使用氣候相關情境分析為其識別氣候相關機會的信息。	67
	披露與氣候相關的風險和機遇的識別、評估、優先排序和監控過程在多大程度上被納入公司實體的整體風險管理過程,以及如何被納入和通報。	67
	披露與跨行業指標類別相關的信息。	63
指標與目標	披露與特定業務模式、活動或參與行業的其他共同特徵相關的行業性指標。	63
	披露公司實體為減輕或適應與氣候相關的風險或利用與氣候相關的機遇而設定的目標,以及法律或法規要求其達到的任何目標,包括治理機構或管理層用於衡量這些目標進展情況的指標。	63、65

SASB 指標

主題	指標	頁碼
為客戶提供透明的信息和合理的建議	有受到投資相關調查、消費者發起的投訴、私人民事訴訟或其他監管程序記錄的(1)覆蓋員工人數(2)覆蓋員工的百分比	/
	因向新客戶和既有客戶推銷和溝通金融產品相關信息,而引起的法律訴訟,所造成的金錢損失總金額	/
	向客戶宣傳產品和服務的方法	59
員工的多樣性和包容性	(1)執行管理層(2)非執行管理層(3)專業人員(4)所有其他員工的性別和種族/族裔群體代表的百分比	80-82
在投資管理和諮詢中納入環境、社會和治理因素	按資產類別劃分,採用(1)整合環境、社會和治理(ESG)議題,(2)可持續性主題投資,及(3)篩選,之管理資產金額	50-51
	將環境、社會和治理(ESG)因素納入投資和/或財富管理流程和戰略的方法	49-50
	代理投票,和被投資人參與的政策和程序	/
商業道德	與欺詐、內幕交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、瀆職或其他相關的金融法律或法律訴訟,導致的金錢損失總金額	/
	舉報人政策和程序	31



noahgroup.com