

2024

可持續發展報告

2024 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

報告編製說明

► 報告簡介

本報告是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」）發表的第十一本《可持續發展報告》，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2024年度（2024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2023年，及擴展至2025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

本報告編製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、社會及管治報告守則》，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）、《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》（簡稱IFRS S2）、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、社會及管治報告守則》重要性、量化、平衡及一致性的匯報原則進行編製，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，不偏不倚地呈現集團於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，將在報告中進行注釋說明。

► 信息說明

本報告披露的所有信息均來自本集團內部文件，統計數據的匯總以及附屬公司履責情況的匯總和統計。本報告由集團可持續發展委員會組織編製，並由集團管理層審核、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。

► 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，供線上流覽或下載。
（網址：<https://www.noahgroup.com/>）

► 意見反饋

本集團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，歡迎通過集團郵箱地址noahgroup@noahgroup.com或致電400-820-0025與本集團聯絡。

目錄

CONTENT

前篇

- 01 報告編製說明
- 05 董事長致辭
- 07 走進諾亞
- 11 全球化佈局
- 13 ESG豐碑歷程

01

誠信諾亞
夯實合規根基

- 17 穩健公司治理
- 25 負責任商業行為

02

責任諾亞
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

智慧諾亞
聚力數據安全

- 41 數據安全
- 46 數字化管理

04

向善諾亞
踐行責任投資

- 49 負責任投資策略
- 58 負責任客戶管理

05

綠色諾亞
共護生態家園

- 63 環境可持續承諾
- 64 應對氣候變化
- 68 推進綠色營運

06

凝聚諾亞
打造包容職場

- 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

溫暖諾亞
積極反饋社會

- 98 自閉症關愛
- 100 鄉村振興
- 101 社區參與
- 102 生態保護
- 103 教育捐贈

指標索引表

- 105 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告守則》索引
- 106 GRI指標索引
- 107 IFRS S2建議披露索引
- 108 SASB 指標

董事長致辭



2024年，全球資本市場風雲變幻，美國加息週期走向拐點，全球股市在波動中前行，投資者的擔憂與期待交織。在這樣的背景下，諾亞財富始終堅守「以客戶為中心」的初心，立足國內、拓展全球，秉持長期主義理念並積極踐行ESG理念，致力於在複雜多變的市場環境中推動業務更好地回應客戶需求並實現持續增長。不懈努力下，諾亞相繼榮獲「中國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」等獎項，諾亞的努力得到了社會廣泛各界的認可。

諾亞方舟，全球啟航。諾亞在「做精國內，做大國際」的戰略指引下，積極構建全球華語客戶服務體系。2024年，諾亞通過全面升級國際品牌體系，持續優化全球服務和產品體系，完善了多元化的產品矩陣，並提升了線上客戶服務能力。與此同時，諾亞還針對出海個人與企業推出了定制化產品服務解決方案。集團在此基礎上打造了國際業務品牌—— Ark Wealth Management, Olive Asset Management, Glory Family Heritage，進一步聚焦全球華人和本地華語客群的財富管理需求，推動業務更好地回應客戶需求並實現持續增長。2025年年初旗下ARK Group堅定地邁出了全球化戰略的重要一步，全新的海外總部正式啟用，也預示著諾亞在全球財富管理領域的新篇章即將開啟。

責任投資，共同繁榮。諾亞作為深耕財富管理市場二十年的行業先行者，做實「買方」定位，做實「投顧」服務，為客戶提供強適應性的產品解決方案和完善的全流程服務體系，推動「以客戶為中心」資產配置理念的落地。諾亞在IDD和ODD投資能力的盡調和策略調整的基礎上，在2024年完成了100家基金的訪談，加強對非投資能力和營運能力方面的盡調，了解他們的系統、風控、投資流程和營運等方面的風險點。與此同時，我們充分「接受和理解不確定性」，通過「反脆弱」的策略，助力投資者在戲劇性的資本市場環境中堅守財富安全。我們作為聯合國支援的負責任投資原則組織PRI簽署機構，打造全球華人綜合金融服務ESG平臺，踐行負責任投資，助力實現產業共同繁榮。

穩健治理，卓越經營。諾亞不斷完善治理架構，強化董事會的監督和決策作用，確保ESG戰略的有效實施。我們建立了可持續發展管理委員會、道德遵從委員會等專業委員會，定期召開會議，對ESG議題進行深入研究和討論，制定相應的政策和目標，並監督執行情況。2024年，集團道德遵從委員會工作章程不斷完善，集團將舉報機制從審計監察部門層面上升至道德遵從委員會工作小組層面，進一步強化風險排查、監督違規行為，強化集團合規能力，源頭規避經營風險。

責任擔當，永續未來。在環境方面，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、做好自身綠色營運、投身公益環保事業，以行動切實支持國家「雙碳」目標。諾亞控股簽署了COP16商業自然聯盟企業聲明，推動建設自然友好型的零碳社會與商業模式。此外，多次在低碳交易中心購買自願碳減排量，打造了碳中和活動樣板。在社會責任方面，諾亞控股充分保障員工權益，同時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，為員工、社會創造價值。我們關注女性的成長與突破，鼓勵在職女性不斷向上、彼此連結、跨越邊界；我們關注社會熱點問題，支援教育發展、參與環保公益項目，積極為社會貢獻力量。

諾亞的未來充滿機遇與挑戰，我們將始終秉承客戶為中心的理念，持續優化產品與服務，提升客戶滿意度與忠誠度。同時，我們將深化與全球領先金融機構的合作，在企業的經營與治理過程中深度融入ESG理念，推動創新與發展，確保諾亞始終站在全球財富管理行業的前沿。

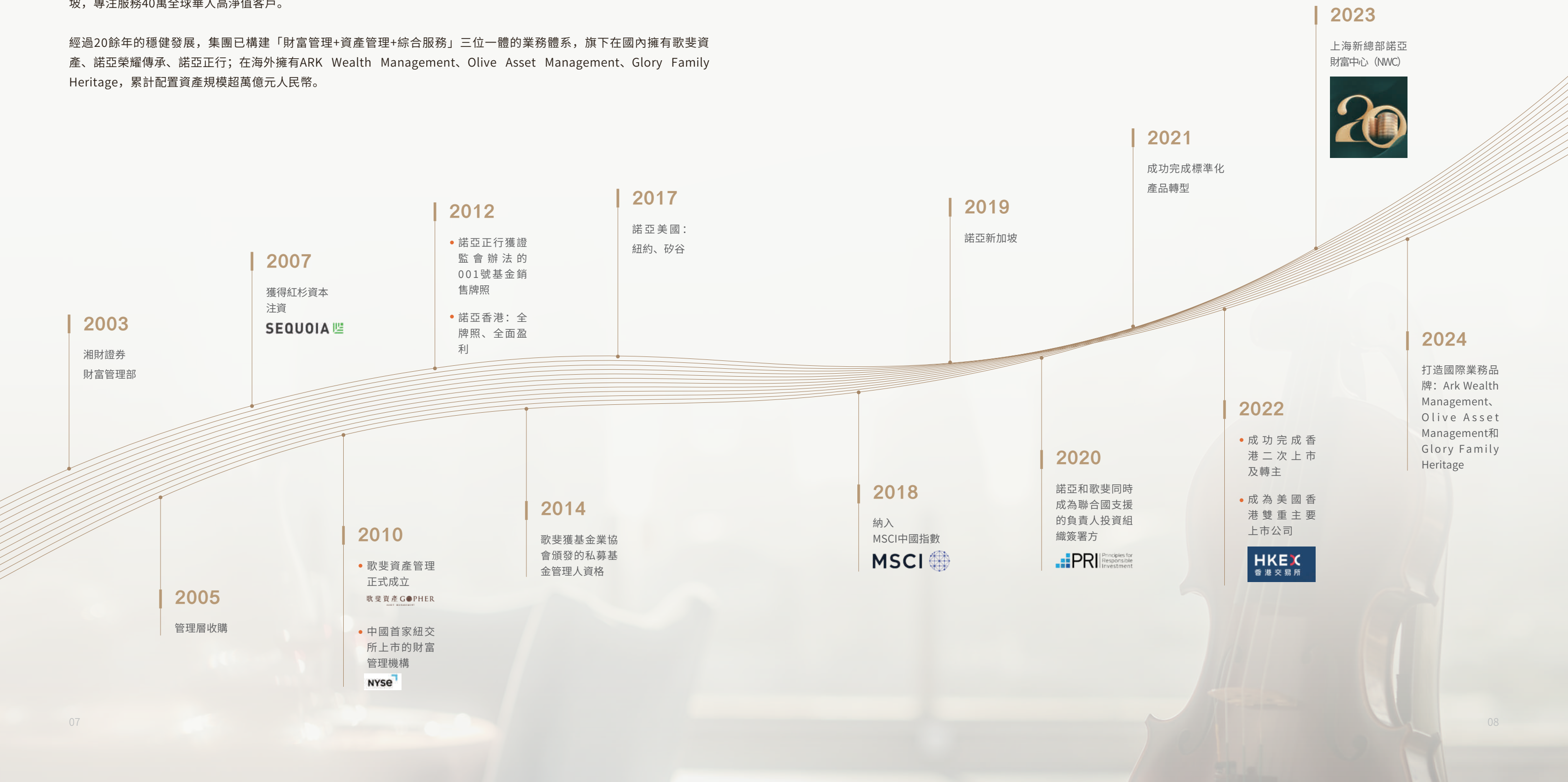
走進諾亞

公司簡介

諾亞控股集團（NYSE:NOAH，HKEX:6686）成立於2005年，2010年登陸紐交所，2022年實現港股美股兩地上市。秉持「以客戶為中心」的核心發展理念，諾亞業務網路已覆蓋全球9個國家、30餘個地區，並於2025年將全球總部落戶新加坡，專注服務40萬全球華人高淨值客戶。

經過20餘年的穩健發展，集團已構建「財富管理+資產管理+綜合服務」三位一體的業務體系，旗下在國內擁有歌斐資產、諾亞榮耀傳承、諾亞正行；在海外擁有ARK Wealth Management、Olive Asset Management、Glory Family Heritage，累計配置資產規模超萬億元人民幣。

憑藉「專業、真實、溫暖」的服務理念，諾亞連續多年獲《亞洲私人銀行家》《Euromoney》等國際權威獎項。諾亞致力於為富有愛的全體華人提供全生命週期的財富管理服務，和客戶一起，實現高尚、富有、快樂的人。



► 諾亞財富——具有資產管理能力的中國最大的獨立高淨值財富管理機構

26.0 億元
人民幣

- FY24全年淨收入
- 中國最大的獨立高淨值財富管理服務機構


香港交易所


紐約證券交易所

超1.0 萬億元
人民幣

- 上市以來累計配置的金融產品

1,515 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 58億美元

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

- FY24鑽黑核心客戶數*: 9,334
- FY24總活躍客戶數**: 17,210
- FY24境外活躍客戶數**: 5544 +15.8%YoY


ARK


Olive


GLORY

- 覆蓋全球9個國家、30餘個地區
- 美國產品中心、諾亞日本、海外品牌全新升級
- 於2025年將全球總部落戶新加坡

專業的服務團隊

- 理財師人數: 1,327
- 其中海外理財師: 138 +55.1%YoY

* 核心客戶是指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該時期購買由諾亞分銷或提供的投資產品的高淨值投資者，包括僅在我們的線上公募基金平臺上進行交易的客戶。

► 諾亞投資地圖：海內外全資產配置一站式業務落地

人民幣（國內）

現金流管理

家庭流動資金、企業司庫管理

二級市場

公募基金、私募證券基金

一級股權

合作頭部知名管理人、歌斐資產

國內家族信託

建信信託、華寶信託、雲南信託...

保障類配置

醫療、重疾、壽險

美元（海外）

海外保險

香港、新加坡、美國、加拿大

美元現金管理

定期存款、現金寶、債基

權益類投資

海外證券帳戶、公募基金、私募基金（證券、股權、另類）

海外家族信託

香港、新加坡、澤西島

身份規劃

美、英、加、澳、西班牙、希臘、馬爾他

► 諾亞商協會客群七大賦能



全球化佈局

► 源自中國，服務全球

諾亞控股在財富管理、資產管理以及綜合金融服務三大業務領域持續深化發展，業務網絡覆蓋中國香港、美國、新加坡等9個國家和30餘個地區。目前集團已有國內品牌歌斐資產、諾亞榮耀傳承、諾亞正行，於2024年10月全面推出ARK Wealth Management、Olive Asset Management、Glory Family Heritage三大海外品牌，集團致力於為全球高淨值個人、家庭及企業客戶提供全面的海外資產配置與財富傳承服務。

穿越周期，服務全球用戶

- ★ 全球總部
- 📍 當前全球市場佈局
- 📍 近期正在開拓的全球新市場
- 📍 評估中的全球新市場
- 📄 全球簿記中心

在新加坡獲得的牌照：

- 資本市場服務牌照
- 財務顧問（豁免）牌照
- 信託服務牌照

在中國大陸獲得的牌照：

- 經營證券交易、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
- 信託與公司服務
- 放債人

在美國獲得的牌照：

- 投資顧問牌照
- 保險經紀人（加州，麻省，新澤西州，夏威夷）牌照

在澤西島獲得的牌照：

- 信託服務牌照

ESG豐碑歷程

2024年亮點績效

管治	
公司治理	- 女性董事比例 62.5% - 董事自評符合治理規範要求 100% - 設立可持續發展管理委員會等八個專業委員會，完善公司治理體系
商業道德	- 董事100%參與商業道德及反舞弊培訓 - 商業道德及反貪腐培訓參與人數1,350人，累計時長2,700小時
知識產權	諾亞持有註冊商標723個，專利發明4個
環境	
溫室氣體排放	溫室氣體排放量（範疇一+範疇二+範疇三）：2,272.41噸二氧化碳
供應鏈	- 綠色採購金額：3,982.77萬元人民幣 - 綠色採購金額佔總採購金額比例：22.24% - 供應商100%簽署《ESG供應商敬啟函》《反商業賄賂及反舞弊條款》和《廉潔承諾函》

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、諾亞正行官方網站系統）通過國家網絡安全等級保護測評 - ISO 27001信息安全管理体系認證範圍覆蓋公司所有業務部門 - ISO 29151 個人數據隱私保護管理体系驗證覆蓋公司所有財富管理業務 - 通過香港證監會（SFC）審查 - 信息安全相關培訓累計1,609小時，員工參與1,073人次
人力發展	- 女性員工佔比：61% - 授予48位員工365,000個受限制股份單位的股權激勵 - 理財師培訓人數超300人
公益慈善	上海諾亞公益基金會2024年項目涵蓋自閉症關愛、鄉村振興、社區參與、生態保護、教育捐贈等多個領域，全年支出善款934.99萬人民幣，同比上漲48.67%，受益人數達10,000人
責任投資	- 諾亞及旗下歌斐資產入選聯合國負責任投資組織（UNPRI）的自然盡責管理倡議（PRI Spring Initiative），成為首批參與該國際倡議的中國金融服務機構 - 諾亞微笑基金 ESG 專區共累計上線公募基金產品 8 只，累計募集量超9,242萬元人民幣 - 影響力投資聯盟已經得到超過50家資產管理人響應

諾亞獎項與榮譽

類別	頒獎機構	榮譽獎項
綜合類	智通財經	2024最具投資價值中概股
	Asian Private Banker 亞洲私人銀行家-AFD（傑出獎）	2024最佳獨立財富管理機構-中國
		2024最佳財富管理機構-第三方
		2024最佳財富管理機構-資產配置
	Asian Private Banker 亞洲私人銀行家-CWA（中國財富獎）	2024最佳財富管理機構-金獎
		2024最佳高淨值財富管理機構-金獎
		2024最佳可持續投資財富管理機構-金獎
	Asia/Euromoney 亞洲/歐洲貨幣-AFE（卓越大獎）	2024年度最佳財富管理機構
		2024最佳金融數據/科技財富管理機構
		2024最佳海外資產管理財富管理機構
	全球母基金協會	2024全球最佳S基金投資機構TOP20
	母基金研究中心	2024最佳民營市場化母基金TOP20
		2024民營市場化母基金最佳回報TOP7
	中國基金報-英華大獎	2024優秀私募三方銷售示範機構
		2024優秀私募股權投資示範機構
	彭博商業週刊/中文版	2024數碼創新-卓越大獎
		2024數碼轉型策略-傑出大獎
	財聯社	2024亞太創新發展獎項-出海領航成就獎
可持續類	標普全球	2024標普CSA評分從36分提升至50分（全球行業排名前8%）
	萬得信息股份有限公司	2024萬得ESG評級為A級（行業前6%）
	倫敦證券交易所集團	2024路孚特ESG評級為A級（同業中排名第6）
	摩根士丹利資本國際公司	2024MSCI ESG評級BB級（較去年提升一級）
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	

諾亞可持續發展大事記

提升社會責任	推動行業發展
2021 - 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 - 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，發布減碳宣言 - 成為第一家企業捐贈方：防鳥撞行動網絡 - 通過諾亞公益基金會向高校捐贈：昆山杜克大學 - 面向自閉症兒童每年捐款30萬 2023 - 新增公益項目：163百萬公益行動，助力對口地區鄉村振興 「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 2024 - 在第十屆世界生態修復大會介紹綠孔雀保護的成功經驗 - 支持新虹社區發展基金會開展AED項目。捐贈5萬元在每棟樓宇安裝一個AED設備，為物業人員提供AED培訓 - 舉辦慈善晚會籌集善款460萬捐贈蘇州常熟UWC世界聯合學院 - 簽署COP16商業自然聯盟企業聲明（Business-for Nature COP16 Business Statement），共建自然友好型的零碳社會與商業模式	2014 - 連續十一年發布《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 - 成立諾亞控股ESG可持續發展委員會 - 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 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》 - 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）》 2024 - 諾亞的各項評級均有提升，其中，標普CSA評分從36分提升至50分，萬得和路孚特ESG評級均為A級，處於行業領先地位 - 諾亞首次發佈Investor Presentation - 諾亞發佈《諾亞控股董事會保密投票政策》

誠信諾亞 夯實合規根基

諾亞控股構以卓越的公司治理為重要目標，嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注海內外監管趨勢變化，構建良好的公司治理機制，全面深化風險管理，實現規範化、專業化、科學化的管理，紮實做好金融風險防控，為集團高質量可持續發展提供基礎保障和動力。

◆ 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
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

◆ 本章所響應的SDGs



穩健公司治理

諾亞控股始終將股東權益視為核心關切，並將企業的長期發展作為不懈追求。諾亞控股持續優化以股東大會、董事會為核心的公司治理架構，穩步提升董事會的多元化和專業性，強化董事會成員履責能力，全方位保障公司治理的透明度與有效性，為股東及各方利益相關者提供清晰、及時的信息支持，助力企業穩健前行。

強化董事會效能

諾亞控股嚴格遵守《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，健全現代企業制度，制定《組織章程大綱及細則》《審核委員會章程》《薪酬委員會章程》《企業管治及提名委員會》等管理章程，切實提高公司治理水平，踐行經濟責任。

► 董事會運作

董事會作為集團的最高治理機構，負責召集股東大會並向股東大會報告工作，執行集團決議，決定集團的經營計劃，定期評估戰略執行情況，推動優化公司治理運行的制度，夯實全面風險管理和內控基礎。

諾亞控股遵循《公司章程》中的規定，高效推進公司治理與決策流程。2024年，集團共召開董事會6次（包括4次季度會議和2次特別會議）、審計委員會會議6次、薪酬委員會會議3次、企業管治與提名委員會會議2次和年度股東大會1次，全體股東、董事及利益相關方就集團重大經營事項展開充分討論與溝通，確保決策科學性、透明性與有效性。

在諾亞控股的股東大會中，所有需提交股東投票表決的事項均嚴格遵循一股一票的原則，即每股A類普通股賦予股東一票表決權，從而確保股東能夠依據其持股比例公平參與公司治理決策，充分保障其合法權益。

► 董事會效力

諾亞控股在獨立董事提名、審查、選舉及履職保障等環節嚴格遵循法規要求，確保董事會的獨立性與效力，為公司治理提供堅實保障。

董事會提名與遴選

諾亞控股董事會持續優化董事任期結構，以提升治理效能。根據《企業管治守則》，所有董事（包括特定任期董事）每三年至少輪值退任一次。在每屆股東周年大會上，三分之一董事須輪值退任（若董事人數非三的倍數，則按最接近且不少於三分之一的比例執行）。退任順序優先選擇任期最長的董事，若任期相同則通過抽籤確定。為確保董事會提名與遴選的公平公正，諾亞控股《上市公司獨立董事管理辦法》開展提名主體與資格審查工作，嚴格審查候選人背景、學歷、工作經歷及獨立性，並建立提名迴避機制，避免利益衝突，確保獨立董事的獨立性和客觀性。提名委員會對董事候選人進行資格審查，形成明確意見後提交董事會審議，制定清晰的董事選擇標準和程序，增強提名過程的透明性和合規性。

董事會多元化與專業性

諾亞承諾董事會成員選拔的過程充分考慮其專業性、多元性、行業經驗，確保將金融、風險管理等專業能力和立足全球的多樣事業融入集團營運管理之中，高效推動業務決策和發展。《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，確保成員及其觀點的多樣化。

2024年，集團多次組織集團董事和高級管理層參與商業道德、領導力和專業知識培訓，貫徹公司治理要求，把握行業發展前沿趨勢。

董事會獨立性與利益衝突

諾亞控股高度重視董事會的獨立性，並將其作為公司治理的核心要素之一。2024年，諾亞公開發佈《諾亞控股董事會保密投票政策》，要求董事依據投票保密規則提交董事會決議事項選擇，以保證董事會的獨立性和決策品質。

諾亞控股董事會共有8名董事（包括5位女性董事，佔比67.5%），其中包括3名獨立董事，佔比37.5%，他們以股東長遠利益為導向，客觀為集團提供專業建議。

為規範關聯交易和避免利益衝突，諾亞控股依據《證券法》S-K條例第404條的定義，對關聯交易進行嚴格審查與審批，確保關聯交易在定價政策和交易條款上與集團內部政策保持一致，避免重大偏離。在涉及關聯方交易或其他相關決策過程中，任何與關聯方存在利害關係的董事及關聯方均需主動迴避表決，避免潛在的利益衝突對判斷力或決策公正性造成任何不利影響，從而維護集團及全體股東的長遠利益。

在審計工作執行方面，委員會委聘具備資質的審計師，依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聘》，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。這一流程不僅確保了審計工作的規範性和專業性，也為投資者提供了全面、透明的關聯交易信息，使其能夠合理評估相關交易對集團的影響。諾亞每年在年報中詳細披露所有重大關聯交易事項，確保股東及利益相關方能夠充分了解相關信息。此外，集團每年對董事會成員進行調查，了解其是否存在同業任職或擔任其他公司董事的情況，以此建立利益衝突規避機制，保障集團決策的客觀性和公正性，切實維護股東和利益相關方的權益。

關鍵績效

- 2024年，集團面向董事開展商業道德、反舞弊、領導力、專業知識培訓2次

參與人次 18 人次

實現覆蓋 100%

董事會評估

諾亞控股董事會致力於通過規範化的自我評估機制，持續提升公司治理水平與決策效能。每年，董事會依據《公司章程》及相關治理規範，圍繞董事對集團營運的參與度、董事會組成與結構、董事會文化、重大議題管理（包括ESG議題）、決策流程及執行跟蹤等關鍵維度進行全面評估。



董事會組成

諾亞控股董事會下設三個委員會，審核委員會、薪酬委員會、企業管治及提名委員會，以協助董事會履行決策和監控職能，在促進集團規範運作、健康發展等方面發揮著重要作用。



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、可持續發展委員會主席，歷任諾亞財富首席行銷官、總經理	-	-	-
何伯權先生	非執行董事 ²	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	-
張彤先生	非執行董事 ²	張彤先生擁有深厚的跨境證券發行與並購交易領域的法律經驗，曾任凱易國際律師事務所香港辦事處公司業務部資深合夥人，以及美國瑞生律師事務所合夥人	委員	-	-
李向榮女士	獨立董事	李向榮女士擁有豐富的會計及財務管理經驗，曾任北京首旅酒店（集團）股份有限公司副總經理兼財務總監、如家酒店集團首席財務官、亨得利控股有限公司首席財務官以及聯合利華大中華區財務總監	主席	-	-
孟晉紅女士	獨立董事	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	委員
吳亦泓女士	獨立董事	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、首席戰略官、首席財務官	-	主席	委員

諾亞控股董事委員會組成

1.以上董事會資訊截至2024年12月31日。
2.何伯權先生和張彤先生按照《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）被任命為非執行董事，並按照紐約證券交易所規則和條例被任命為獨立董事。

完善治理體系

諾亞控股設立可持續發展管理委員會、人才發展委員會、戰略委員會、運營委員會、科技與變革委員會、道德遵從委員會、產品委員會和信義待客八個專業委員會，在董事會的指導下對企業經營重大議題開展工作，並定期向董事會匯報工作進展，以確保關乎集團長期發展規劃的決策及時有效輸出。各專業委員會的成員由各板塊的主要負責人組成，共同參與項目管理和工作長期發展規劃討論，推動重要決策事項落實。

委員會說明	
可持續發展委員會	
策略思維	將可持續發展方針引入集團，對集團可持續發展政策提出意見和建議，投入與培育集團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	- 委員會主席由董事會成員章嘉玉女士擔任，負責監督集團可持續發展事務。 - 核心職責：通過制度化的工作，定期溝通與匯報，確保集團董事及高管獲知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：諾亞可持續發展委員會通過其專職ESG工作小組規劃、推行並落實諾亞可持續發展相關事項。
對ESG效益	諾亞可持續發展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，實踐對股東、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	- 研討集團人才管理發展方向，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。 - 討論並決策集團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，對集團整體人才管理工作的發展進行決策。 - 負責其他針對集團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	集團戰略制定、決策與監督機構。
運作機制	- 組織研討集團戰略發展方向；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、支援、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，從集團戰略高度，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，其他中後臺部門的定期工作匯報。
對ESG效益	集團管理中樞系統，確保集團運營業績穩步推進。

科技與變革委員會	
策略思維	集團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，負責監督集團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，有意識地通過科技打磨和沉澱集團核心競爭力。
對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	集團審計、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委員，負責監督集團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。 ● 對集團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。
對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。
工作成果	● 2024年，召開年度工作規劃會議1次，職責落實會議1次，半年度工作匯報會議1次，季度研討會議3次。 ● 審議2024年因涉及橙線違規的問責公告1人次。 ● 處理2024年因嚴重違規，委員會決議涉及紅線的違規事項4人次。

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，指導集團產品的開發，實現產品戰略的制定與落地的閉環管理。
對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集團發行的公募、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臺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	- 董事會成員章嘉玉女士任委員會委員，負責監督集團客戶服務事宜。 - 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質量行動方案。 - 定期主動檢視服務策略的執行狀況。 - 通過專案，獨立公正地處理涉及客戶權益之爭議。
對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。

投資者關係管理

諾亞控股通過多元化的策略維護與投資者的良好關係。集團以客戶需求為導向，提供定制化的資產配置方案，通過數字化平臺增強信息透明度與溝通效率，並依託全球化的服務網絡和專業的團隊支援，為投資者提供全方位的財富管理服務。諾亞控股注重投資者教育，推廣可持續投資理念，並通過嚴格合規管理、透明的費用政策以及稅務與身份規劃等增值服務，進一步增強服務透明度。

諾亞控股致力於通過完善的制度框架與嚴謹的程序執行，全方位保障股東權益。集團嚴格遵循證券交易所的相關規定，切實履行上市公司信息披露義務，確保信息的及時性、準確性和完整性，從而使全體股東能夠在同等條件下獲取關鍵信息，維護其知情權與決策權。集團按照兩地交易所規定詳細披露財務數據、重大事項及未來風險評估，通過投資者關係官網（<https://ir.noahgroup.com/>）定期向利益相關方發布最新信息，並利用官網、微信公眾號等平臺分享企業新聞、研究報告及重大事件。此外，諾亞通過股東大會、路演及投資者問答等方式，與利益相關方保持密切溝通。

案例 · 諾亞控股2024年投資者開放日——企業發展與ESG實踐最新進展

在2024年12月於香港舉辦的投資者開放日活動中，諾亞與投資者就品牌煥新和集團經營最新進展進行深入溝通。首次向投資者公開說明集團通過iARK數字化平臺為高淨值華人投資者提供一站式全球財富管理服務，涵蓋資產配置、稅務規劃、身份規劃、家族信託及全球保險等多元化服務，滿足客戶在全球化背景下的多樣化需求的最新進展。並進一步闡釋，集團將ESG理念深度融入投資決策，開發相關金融產品，推動可持續投資實踐，助力投資者實現財務目標與社會責任的有機結合的最新實踐。



規範薪酬管理

諾亞控股董事會設有薪酬委員會負責集團董事薪酬的評估與審核，確保董事薪酬體系的合理性與公正性。諾亞控股每年制定至少三年的長期戰略目標，將其納入董事考核與薪酬體系，確保董事薪酬與集團長期發展緊密掛鉤。同時，集團依據整體營運策略和年度計劃，從財務、營運、ESG、股東回報等多維度設定年度目標及考核標準。集團董事的薪酬績效考核由營運發展目標和內部管理目標共同決定，分別佔績效考核的70%與30%。人力發展、負責任投資等可持續發展指標作為集團內部管理目標的重要組成，是集團激勵高管在推動集團業務增長的同時，兼顧可持續發展和社會責任的體現，全面提升集團的整體營運水平，助力集團的長期穩定發展。



諾亞為有效激勵董事的工作表現和績效水平，規避潛在經營風險，對高階管理人員（包括CEO）授予股權激勵，分4年歸屬，如過程中有不符合集團價值觀或損害集團利益行為，將按照集團薪酬追索回捕機制進行處置。2024年12月20日，諾亞控股對48名員工授予了365,000個受限制股份單位的股權激勵，其中25,000個受限制股份單位授予高級管理層。激勵對象的績效將依據關鍵績效指標（KPI）以及集團整體財務和經營目標的完成情況進行評估，包括上一年度的總收入、調整後的淨利潤、客戶獲取和營運效率等指標。若激勵對象未能達到獎勵協定中規定的績效目標，相關受限制股份單位將在規定的歸屬日被沒收，並自動失效。

負責任商業行為

諾亞控股始終堅持合規經營，不斷加強風險管理。集團嚴格遵守各項法律法規，將稅務透明、合規管理和誠信經營等原則貫徹到每一個業務環節，致力於優化風險管理協同運作機制，促進穩健經營的風險偏好持續落地。

稅務透明

諾亞控股承諾因應稅務治理之國際趨勢，嚴格遵守《中華人民共和國企業所得稅法》《稅務條例》《聯邦所得稅法》等經營所在地法律規定，並制定《稅務風險控制管理辦法》《稅務政策聲明》等文件，建立健全稅務合規制度，全面覆蓋旗下各分公司、子公司，確保整個集團在稅務管理方面有章可循。集團稅務管理由董事會和風險管理委員會負責監督，下設稅務管理部門對集團稅務情況開展定期審查。

諾亞控股將誠信履行稅務義務，嚴格遵守當地稅務法規，按時申報納稅，杜絕逃稅、偷稅、漏稅與抗稅等違法行為，並遵循國際稅務準則進行合法稅務規劃。集團禁止將利潤或組織架構轉移至避稅天堂或歐盟黑名單上的低稅負國家和地區，確保稅務規劃符合企業可持續發展和風險管理原則。在稅務風險管控方面，通過董事會和風險管理委員會對稅務風險進行治理，同時聘請外部稅務顧問提供諮詢。集團設立專門的稅務管理部門，負責監督和評估稅務風險，並定期接受外部審計師和稅務主管機關的審查，保證稅務合規。

諾亞稅務政策



- 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集團名義，與關係人間的交易有逃稅之便，並遵循國家法規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，必要時治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

諾亞控股圍繞「合規性、全面性、適用性、及時性和全程性」五個核心要點，構建集團和業務端兩個層面全面升級風險管理體系，推行風險全流程化管理。風險管理團隊基於這一理念，以風險防控為先導，確保集團在合規與穩健的基礎上實現快速合理發展。

諾亞風險管理的理念遵循五個要點

合規性

所有業務符合監管要求和契約約定

全面性

風險管理覆蓋全集團全部業務

適用性

風險管理符合目前的客觀情況和宏觀環境

及時性

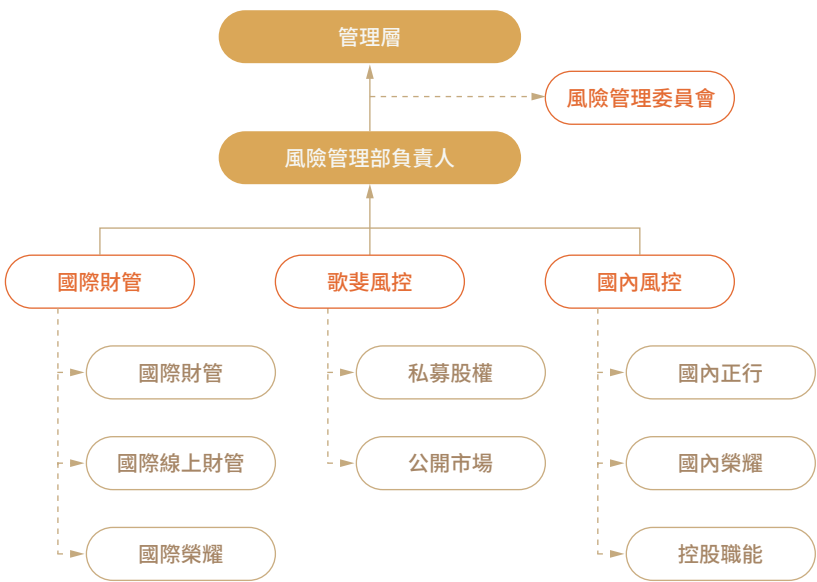
風險點和風險措施可以及時地上傳下達

全程性

風險管理貫穿業務全過程

► 集團層面風險管理

諾亞控股建立了完善的風險管理組織架構，其中董事會層級委員會是集團風險管理的最高監管機構，負責統籌監督集團及各分、子公司的整體風險管理工作，委員會成員包括董事會成員殷哲先生。為強化風險管理效能，集團同步建立了完善的政策制度體系，相繼出臺了《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》等規範性文件。2024年，風控部門制定或修訂了37項政策制度，通過制度化、標準化管理確保合規營運，為集團持續穩健發展提供有力保障。



諾亞控股風險管理組織架構

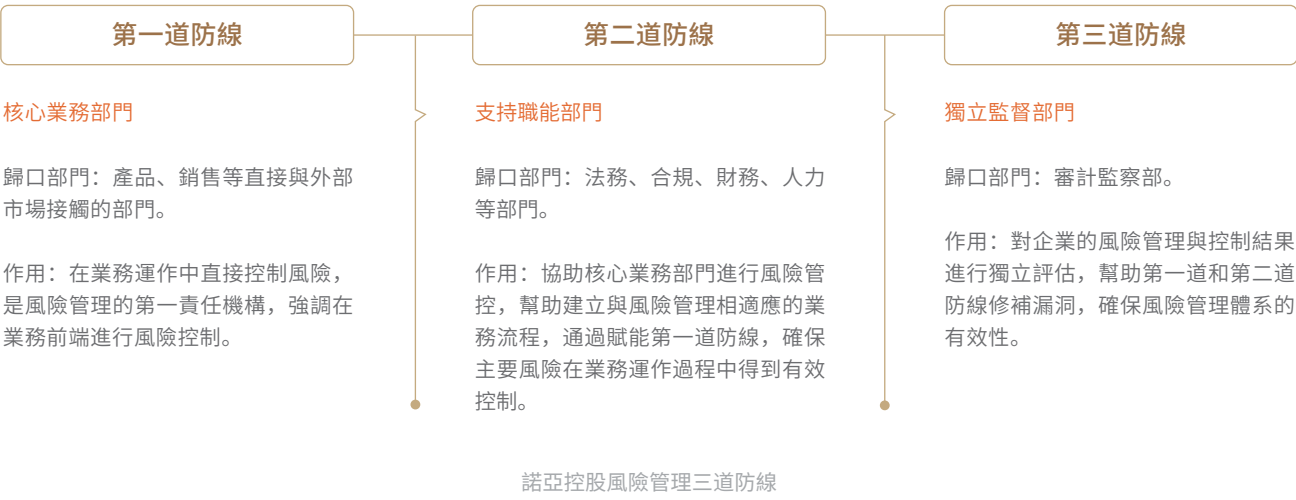
風控部門參照 COSO《企業風險管理框架》搭建「風險識別-風險評估-風險應對-風險監控-風險匯報」的閉環管理框架。集團風險管理體系涵蓋新增業務風險、存量業務風險、操作風險和制度及流程的持續優化，確保風險可控，推動集團健康穩定發展。

針對操作風險管理，集團於2024年修訂了《操作風險事件管理辦法》III級制度，進一步明確了各部門在操作風險事件管理中的職責，並優化了操作風險事件調查報告的範本，以提升操作風險管理的規範性和有效性。



諾亞控股風險管理框架	
新增業務風險	- 看住增量，根據BU發展階段建設風控體系 - 新業務，從0-1建立風控體系，為新業務保駕護航的同時，保持彈性空間 - 成熟業務，從1-N動態調整優化，迭代風險管控體系
存量業務風險	- 管好存量，完善存量風險定期監測及報告體系 - 查缺補漏，完善BU業務風險地圖，確保相關風險可以準確識別和有效監控 - 聚焦關鍵風險，專項推動整改。高效化解重大風險，提升整體風險管控水準
操作風險	- 問責整改，形成案例庫，避免踩同樣的坑 - 風險調查及整改，積累案例，沉澱為組織能力 - 嚴格問責，建設全員風險管理文化，強化風險管理意識
制度及流程	- 持續建立可糾錯、可反饋的閉環體系 - 新業務：重建制度和流程，以適應新業務的需求和發展方向 - 成熟業務：迭代升級、系統化整合，提高效率的同時保障合規性

諾亞控股建立了完善的以風險為核心的風險管理三道防線體系，以確保風險的有效控制和集團的穩健發展。針對集團風險，集團制定了涵蓋前期研究、風險方案優化及定期匯報的企業風險管理流程，結合三道防線的協同作用，確保企業在面對風險時能夠及時、高效地應對，從而保障企業的長期穩定發展。



風控部門每年制定風險地圖及風險應對方案、洞察外部宏觀環境、量化分析關鍵風險指標體系，並要求各部門制定內控計劃，年終通過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，涵蓋人力資源風險、科技風險、法律合規風險等常見ESG風險，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，劃分高、中、低三個級別，針對不同級別風險制定管理措施，及時應對短期及長期影響。



基於2024年風險地圖分析，諾亞識別出ESG相關風險主要集中在法律合規風險、人才資源風險等領域。通過專業評估，集團將識別風險按影響程度劃分為高、中、低三個等級，並據此制定針對化管理策略並持續改進，有效降低了ESG風險，為集團的穩健營運和可持續發展提供了有力保障。

作為一家專注於財富管理的集團，諾亞控股2024年在已識別的六大風險基礎上，特別關注可能對未來3-5年以上業務產生重大影響的長期新興風險。經過識別與評估，諾亞確定了兩個最為重要的新興風險，並通過具體措施減輕對集團未來業務的影響，以保障集團的長遠健康發展和客戶資產的安全增值。

諾亞控股識別新興風險及應對措施	
數字化轉型和技術變革風險	為應對金融科技快速發展帶來的挑戰，諾亞控股採取以下措施： ● 技術創新：加大數字化平臺投資，開發智慧投顧服務，提升客戶體驗和服務效率。 ● 數據安全：加強網絡安全防護，保護客戶信息安全和隱私，確保符合相關法律法規。 ● 人才培養：通過內部培訓和外部合作，提升員工數位技能，適應快速變化的技術環境。
宏觀經濟波動和市場不確定性風險	面對全球經濟不確定性和市場波動，諾亞控股實施以下策略： ● 多元化投資：優化資產配置，增加多樣化投資，降低對單一市場或資產類別的依賴。 ● 設立CIO辦公室：建立首席投資辦公室以即時監控市場動態，迅速調整資產配置策略，定期發布《客戶戰略資產配置報告》，說明客戶優化資產組合。 ● 客戶溝通：增強與客戶的溝通頻率，提供透明的信息披露，說明客戶理解市場波動的影響並制定相應規劃。

► 業務端風險管理

諾亞控股建立了全面覆蓋主營產品和銷售業務的風險管理體系，並在各子業務條線中嵌入風險管理職能。通過與集團風險管理中心及風險管理委員會的協同，形成了完備的風險管理體系和運作模式。集團的風險管理採用矩陣式管理模式，並對財管、榮耀保險和歌斐資產三條業務線實施嚴格的風險管控。集團制定風控框架，業務板塊決策，並由集團進行審核，確保各職能條線在整體管理框架下高效運作，有力支持業務發展。

在2024年控股制度管控升級項目中，諾亞頒佈《諾亞控股銷售合規十條》規範全體員工及持牌主體的行為，明確「誠信守信、勤勉盡責、保護投資者合法權益」原則，並對違規行為依據《諾亞違規問責管理辦法》進行處罰。同時，集團重新制定了《諾亞控股產品管理制度》作為業務經營端的II級制度，明確產品全生命週期管理規定，為產品風險管理提供了框架性指導。基於此，歌斐風控和正行風控分別制定了III級管理制度《產品風險管理辦法》和《產品風險監測與管理制度》，細化產品風險管理職責、流程及相關事項，確保對各類產品風險的有效管理和監控。

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。

 市場風險控制	 信用風險控制手段	 流動性風險控制	 制度和流程風險管理
加強宏觀經濟研究，嚴格遵守政策，建立市場風險預警指標體系	建立內部信用評級制度、交易對手管理機制、日常風險監控機制	及時對投資組合資產進行流動性分析和跟蹤，建立流動性監控指標體系，進行流動性壓力測試	建立日常運作制定體系，制定嚴格的投資工作流程，建立前、後臺或關鍵崗位間職責分工和制約機制

風險控制方法

針對風險事件應對，集團制定《危機處理制度》，及時回應並制定危機處理流程，對危機事件分為輕度、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集團整改動向。



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。榮耀產品及財管風控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。



► 風險文化建設

諾亞控股積極培養所有員工的風險管理意識，使風險意識滲透到每位員工的思想深處。2024年，諾亞通過「控股職能風控管理部」的集團微信公眾號向全體員工推送了12期制度宣導系列內容推文，旨在說明全體員工全面理解並有效執行集團風險管理制度體系架構，從而確保集團營運的規範性和高效性。

商業道德

諾亞控股將正直誠信作為推動企業可持續發展的核心原則，並通過堅守誠信、透明和互信的原則來不斷加強公司治理。集團嚴格遵守相關法律法規，將反賄賂、反腐敗、反洗錢和反舞弊作為工作重點，修訂《諾亞控股違規問責管理辦法》，密切監控可疑交易。

為確保商業道德的有效管理，諾亞控股董事會設立了道德遵從委員會和信義待客委員會，這兩個委員會共同負責落實集團的商業道德管理。它們分別從內部合規管理和外部客戶服務兩個方面，全面推進諾亞控股商業道德管理的深化與執行，為集團的長期穩健發展打下堅實基礎。

同時，諾亞控股每年聘請外部第三方機構對集團的風險管理流程、商業道德準則的執行情況以及旗下所有業務活動進行全面評估，並每三年進行一次審計，以確保集團運營的合規性和廉潔性。道德遵從委員會特別負責監督企業行為準則（CoC）的審計工作，確保反賄賂和反腐敗制度得到有效執行。

集團制定商業道德戰略

01

強化審計監察組織與制度建設，開展廉潔教育，夯實反貪污反賄賂工作的基礎

02

強力貫徹監督職能，嚴格問責，案例警示，防微杜漸，保持敬畏

► 反賄賂與腐敗

諾亞控股制定《諾亞國內集團反貪腐政策》《諾亞國際反貪腐政策》《商業道德行為準則》等集團政策，《歌斐廉潔征詢工作規範》《海外反腐敗法律實施管理辦法》《員工廉潔從業管理制度》《正行廉潔征詢函管理工作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。

要求所有外部合作夥伴簽署《反商業賄賂與反舞弊條款》，明確禁止商業賄賂行為。定期向合作夥伴發送廉潔徵詢函，明確商業賄賂的定義及舉報渠道，確保合作透明合規。

制定《商業道德行為準則》，嚴格規範員工行為，禁止利用公司資源、資訊或職務之便謀取私利。

諾亞控股反賄賂與反貪腐措施

► 反洗錢

諾亞始終嚴格遵守並履行反洗錢及反恐怖融資的法定責任，全面貫徹執行《中華人民共和國反洗錢法》《金融機構反洗錢規定》等相關法律法規及監管要求。集團於《諾亞國內集團反貪腐政策聲明》及《諾亞國際反貪腐政策聲明》中，明確規範了反洗錢操作流程，涵蓋客戶身份識別、資金支付合規性審查、客戶資料及交易記錄的妥善保存、可疑交易調查配合以及反洗錢培訓等關鍵環節，確保各項措施精準契合監管標準。

為高效落實反洗錢工作，諾亞構建了完備的反洗錢系統，集成反洗錢名單監測、大額與可疑交易監控、客戶盡職調查、客戶身份資料及交易記錄保存以及自評估等多功能模組。該系統具備即時監測異常或可疑活動的能力，並可迅速採取干預措施，有效預防並打擊各類不法行為。鑒於市場中貪腐及洗錢手段的持續演變，諾亞將持續優化反洗錢工作流程，強化風險防控能力，堅決杜絕集團產品及服務被用於洗錢活動的可能性。

► 反舞弊

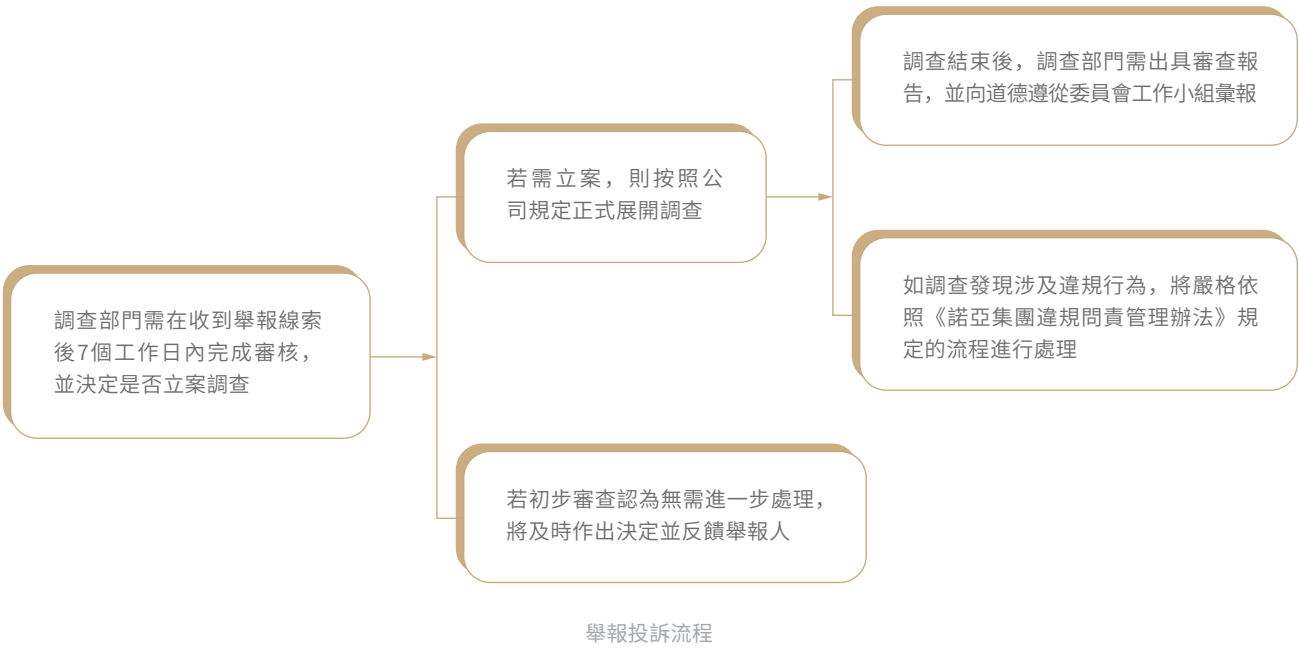
諾亞始終將反舞弊工作視為重點。在合同條款中，集團明確規定禁止任何侵害相關方利益的行為，例如違規購買發票、虛開發票等舞弊行為。集團道德遵從委員會負責對舞弊行為實施嚴格管控，確保所有操作合法合規，堅決杜絕違法違規行為。通過這一系列措施，諾亞致力於在合法合規的軌道上持續穩健發展，維護企業聲譽和各方利益。

► 投訴舉報

諾亞控股將其從審計監察部提升至道德遵從委員會工作小組層面，以強化對貪腐、舞弊和違規行為的監管和處置。集團在《商業道德行為準則》《廉潔徵詢函》和招標文件及合同等關鍵文件中明確列出了舉報渠道，鼓勵所有利益相關方對任何不當行為進行舉報，並確保舉報途徑的暢通。諾亞控股嚴格遵守保密原則，保護舉報人的身份不被洩露，所有舉報均在匿名或保密的前提下進行受理和調查。道德遵從委員會在接到舉報後會直接與舉報人溝通，控制信息知情範圍，確保所有投訴得到有效且閉環的處理，同時明確禁止任何對舉報人進行報復的行為，堅定維護舉報人的合法權益。

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
- 通訊位址
上海市閔行區申濱南路1226號
諾亞財富中心道德遵從委員會
- 郵編
201107



關鍵績效
2024年道德遵從委員會通過各類渠道共接到舉報 3 起，均有效得到處置，未對集團產生重大負面影響。

► 商業道德培訓

2024年，諾亞控股在道德遵從委員會的推動下，建立了自上而下的廉潔文化，為集團的高質量發展奠定了堅實基礎。集團建立了多層次、多渠道的商業道德培訓體系，通過線上線下相結合的方式，對規範參與非商務往來邀約、禮品與卡券申報等行為進行宣傳，確保所有正式員工、臨時員工及承包商都深度參與培訓並理解踐行集團道德準則。

諾亞控股商業道德培訓

► 新員工入職教育

集團人力資源中心在新員工入職時詳細講解員工行為準則，並將其納入新人培訓內容

► 全員持續宣貫

每年通過「諾亞家園」等線上平臺向全體員工宣貫商業道德。通過郵件及集團公眾號分享案例，明確禁止賄賂、貪腐、欺騙等行為，幫助員工熟悉商業道德準則

► 線上必修課

將反腐敗、反舞弊內容納入「諾學堂」線上必修課程，要求員工學習並通過考核

關鍵績效			
管理層和員工商業道德培訓覆蓋率		82%	
反商業賄賂培訓參與總受訓人數		總培訓時數	
2024年	1,350 人	2024年	2,700 小時

專利及知識產權保護

諾亞控股高度重視知識產權管理工作，嚴格遵守《中華人民共和國專利法》《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國著作權法》等相關法律法規，並制定了《專利和商標管理辦法》。諾亞控股關注全球知識產權服務體系的政策規範，諾亞控股在2024年進一步強化了商標保護工作。通過加強知識產權精細化管理，實時監控潛在風險，確保無形資產的合法權益得到充分保護。對於任何侵犯集團知識產權的行為，諾亞將依法採取訴訟等必要措施，堅決維護自身合法權益。與此同時，集團完善海外知識產權預警佈局，加強海外糾紛精準指導，推動海外維權訴後的總結與反思，構建了完整的全流程海外維權工作體系。同時，集團承辦了「企業出海風險防範與糾紛解決研討會」，和多家機構共同探討企業在海外市場的知識產權保護策略。

關鍵績效	
諾亞持有註冊商標 ³	
截至報告期末	723 個
諾亞持有專利發明	
截至報告期末	4 個

3. 截至2024年12月31日，諾亞持有中國大陸註冊商標575個，中國台灣11個，中國香港52個，中國澳門10個，海外75個。

責任諾亞 ESG長效治理

諾亞控股將ESG理念融入集團核心戰略與日常經營，重點聚焦於負責任的投資、保障員工權益、社區公益以及遵守商業道德等關鍵領域，以捕捉ESG發展機遇。集團對標先進實踐，傾聽利益相關方聲音，逐步將ESG理念逐步內化為集團管理營運的核心支撐，為實現可持續商業新範式和長期價值創造而努力。

◆ 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

◆ 本章所響應的SDGs



可持續管理

諾亞可持續發展戰略的實現對可持續發展治理提出了更高要求。集團持續完善可持續發展工作機制，構建系統化的ESG治理架構，制定明確的ESG核心議題管理制度，提升內部ESG理念認可度與執行能力，推動ESG管理和績效的閉環改善，攜手各利益相關方攜手共創可持續價值。

可持續發展戰略

諾亞控股追求社會影響、環境效益和企業財務表現的平衡，以創造更多共用價值，實現可持續經營。集團在公司治理、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，推動負責任投資，積極投身綠色金融，運用核心能力與專業，積極把握相關機遇，實現長足發展。為實現可持續經營目標，諾亞制定了三大ESG戰略，立足整合ESG於決策、ESG風險管理、ESG信息披露等管理動作，推動集團ESG核心議題管理體系形成閉環。



ESG發展戰略1

盡可能在決策過程中，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，定期評估及管理與營運有關的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、開發或支援ESG概念的產品與服務。
- 营销行为
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，說明他們管理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

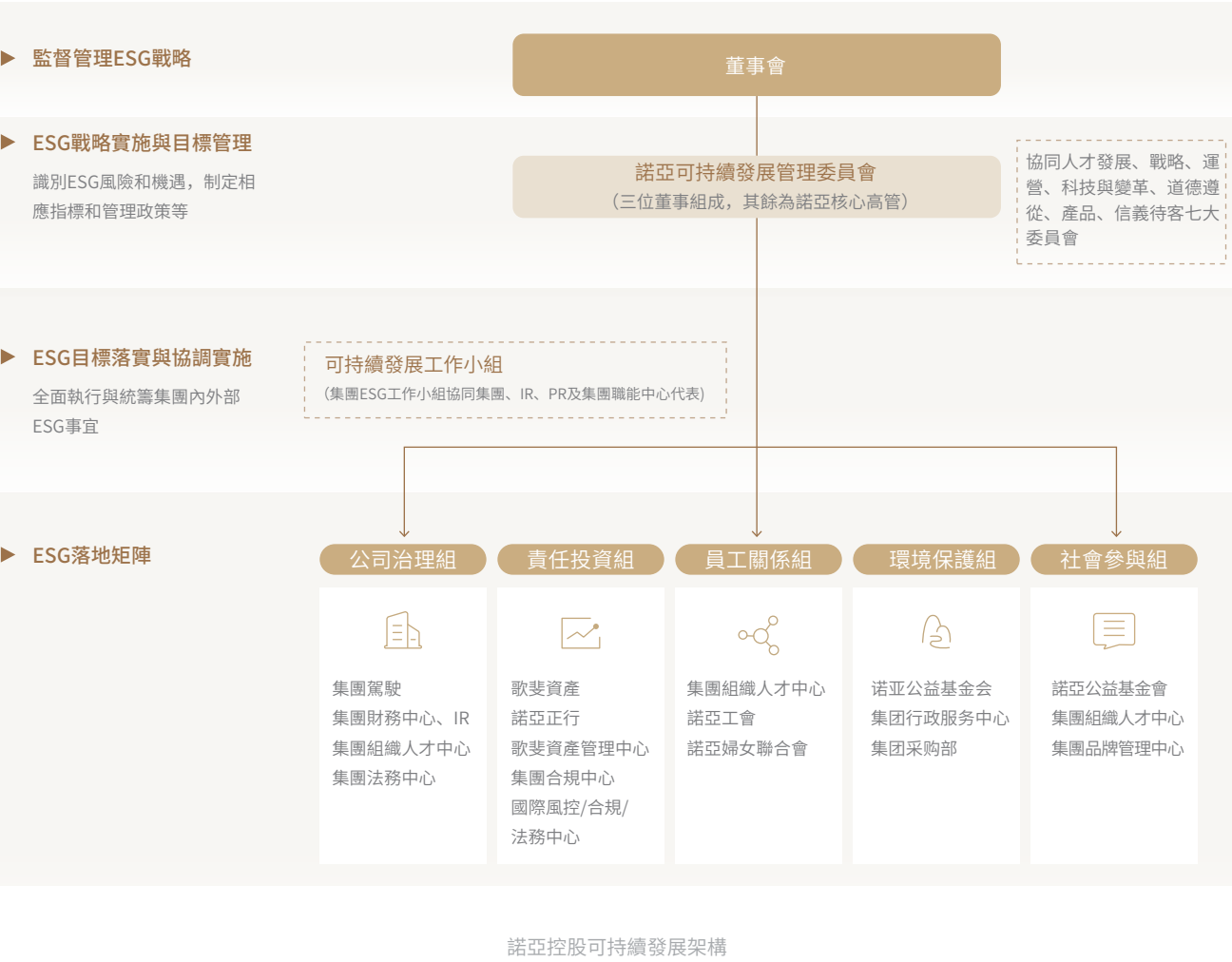
定期展示及披露ESG信息及增進透明度

- 評估、測量和控管集團的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。

可持續發展治理

諾亞控股建立「董事會-可持續發展管理委員會-可持續發展工作小組」，聘請專業第三方機構每年為全體團隊成員提供ESG核心議題領域最新趨勢與管理提升建議，動態提升可持續發展管理能力。在決策層面，董事會負責監督並確保ESG（環境、社會及治理）戰略、目標及政策與集團的長期發展方向和利益相關方的期望保持一致。在管理層，可持續發展管理委員會由非執行董事章嘉玉女士擔任主席，汪靜波女士、殷哲先生兩位董事及核心高管擔任委員，負責ESG戰略的實施與目標管理，監督集團ESG表現，識別ESG風險與機遇，並與集團七大委員會協同工作。在執行層面，可持續發展工作小組下設五個專項小組，聚焦ESG不同議題的全面執行與統籌，推動可持續發展理念的落地執行。

諾亞控股每半年召開一次可持續發展管理委員會會議，期間就可持續發展的重大議題進行深入討論，並規劃相應的項目與目標。同時，會議還將聽取各可持續發展工作小組關於執行成果的匯報並向董事會提交正式的可持續發展工作報告，以獲取董事會就需改善的領域或方面給予行動要求與建議。



諾亞控股建立完善的ESG管理制度，覆蓋環境、商業道德、供應鏈ESG等領域，適用於諾亞控股及其旗下所有分、子公司的ESG管理指引。

諾亞控股ESG相關政策

- 《可持續發展治理政策》
- 《商業道德行為準則》
- 《諾亞控股參與政策》
- 《社區投資政策聲明》
- 《能源與環境政策聲明》
- 《供應鏈ESG管理政策》
- 《諾亞氣候風險管理指引》
- 《員工平等性及權益保障政策聲明》

利益相關方參與

諾亞控股高度重視利益相關方的期望及訴求，積極與利益相關方開展常態化溝通。諾亞依據AA1000SES利益相關方參與標準 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 五大原則：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，識別並總結六類利益相關方群體。集團通過多樣化溝通渠道和方式，始終保持與利益相關方的雙向、開放、透明的高效溝通，並將利益相關方的反饋意見作為諾亞ESG行動的重要依據。

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 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	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 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 產品責任與服務質量 創新研發與數位服務	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
 員工	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
 供應商	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
 社會/社區	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： https://charity.noahgroup.com/

諾亞控股利益相關方溝通

實質性議題管理

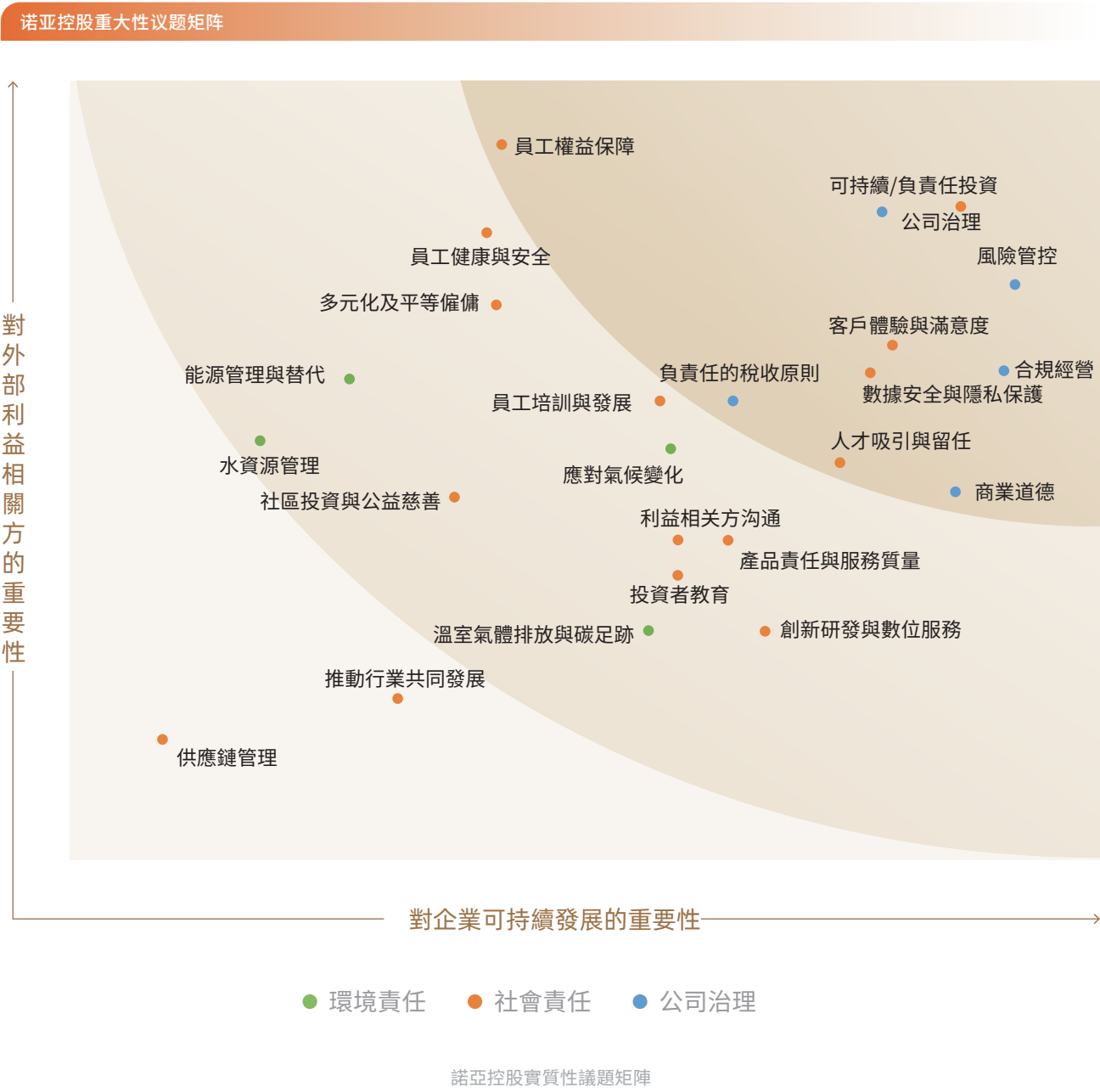
諾亞控股將實質性議題分析作為集團編製年度ESG報告、梳理ESG管理體系指標和制定ESG管理目標的重要參考。2024年，諾亞根據「識別議題-評估議題-分析結果-審核議題」的實質性議題分析流程進行評估，以有效跟蹤ESG議題的變化趨勢，更好地回應利益相關方的期望，進一步強化集團ESG治理的科學性和有效性。



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

2024年，諾亞控股對實質性議題進行了更新，以順應ESG發展趨勢，並進一步彰顯集團對ESG的重視。與2023年的實質性議題矩陣相比，諾亞控股在2024年刪除了「經濟績效」議題。這一調整是基於當前全球經濟增長放緩的普遍現象，使得「經濟績效」議題的重要性相對下降，因此不再將其作為實質性議題。

針對2024年實質性議題利益相關方調研結果，諾亞控股形成實質性議題矩陣。通過對24項實質性議題的分析，集團識別出10項具有高度實質性的議題，並將其作為本年度報告的重點披露內容，以切實回應利益相關方的期望。諾亞控股2024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
- 可持續/負責任投資
- 多元化及平等僱傭
- 員工健康與安全
- 產品責任與服務質量
- 創新研發與數位服務
- 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

按ESG三大維度對實質性議題進行分類

智慧諾亞 聚力數據安全

諾亞深刻認識到數據是集團的核心資產之一，數據安全問題關乎企業的聲譽和客戶信任。集團將數據安全保護融入企業ESG戰略的頂層設計，致力於通過先進的技術手段、完善的管理體系以及全員的參與，構建一個高效、智慧、安全的數字化生態系統，促進數據安全與業務發展的協同共進。

◆ 本章所涉及的重大可持續發展議題

數據安全與隱私保護
創新研發與數位服務

◆ 本章所響應的SDGs



數據安全

諾亞建立了全面的數據安全管理體系，涵蓋從管理架構到驗證標準，再到具體保護措施的全方位佈局。通過不斷完善的數據安全管理制度及行為規範、不斷升級的技術手段，為客戶提供安全可靠的服務，同時為企業的穩健發展築牢防線。

數據安全管理體系

諾亞嚴格遵守《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》等法律法規，依據ISO 27001信息安全管理體系和ISO 29151個人數據隱私保護管理體系，制定了《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）》《諾亞員工信息安全手冊》《諾亞信息安全性漏洞管理辦法》《諾亞信息系統建設安全管理辦法》《諾亞正行隱私政策》等多個內部規章制度。報告年度內，對隱私保護政策有多處升級，優化個人信息更改及註銷流程、升級數據脫敏規則，來構建更加完善的數據安全與隱私保護管理體系。

上述數據安全與隱私保護制度覆蓋諾亞全部業務範圍，明確諾亞敏感信息保護要求、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。同時上述制度向所有員工傳達，確保每位員工都能夠了解和遵守相關的安全與隱私保護規定。

► 數據安全管理架構

諾亞構建了分層分級的數據安全及隱私保護管理體系架構，涵蓋決策層、管理層和執行層，明確各層級職責與協作機制。其中，董事會層級的科技與變革委員會，是諾亞數據安全與隱私保護最高決策機構，委員會成員包括董事會成員及相關負責的核心高管。

數據安全管理體系架構中，各層級職責如下：

層級	職責
決策層 科技與變革委員會	● 明確集團信息安全戰略、確定集團信息安全方針、審批信息安全政策及其它管理制度。 ● 負責評審科技領域重大項目立項。 ● 監督項目執行情況，確保數據安全措施的有效落實。 ● 審批信息安全審計報告、審閱信息安全部工作報告及其它重大信息安全事項的決策、評審和監督等。
管理層 信息安全部 法律、合規部門	● 信息安全部聯合法務及合規部門，分別從技術層面、法律及合規層面落實集團數據安全管理工作。 ● 定期開展內外部安全威脅監控及風險評估工作、信息系統安全檢查工作、處理信息安全事件。 ● 組織員工安全教育及安全意識培訓。 ● 定期向科技與變革委員會匯報數據安全管理工作開展情況。
執行層 接觸數據及系統的 員工及第三方人員	● 集團員工：應遵守信息安全規章制度，遵循操作規範和流程；履行崗位信息安全職責，執行信息安全工作任务；作為信息資產使用者，妥善使用並保護工作所涉及的信息資產；及時上報信息安全事件或隱患；參與信息安全教育和培訓等。 ● 第三方：外部供應商、合作夥伴及顧問等第三方人員應理解並遵守集團信息安全要求，遵守諾亞保密規定，簽署正式保密協議，外包駐場人員辦公電腦應安裝安全軟件等。

► 數據安全驗證

基於完善的數據安全與隱私保護管理架構以及管理制度，諾亞已通過ISO 27001信息安全管理體系驗證、驗證範圍覆蓋集團所有業務部門。同時通過ISO 29151個人數據隱私保護管理體系驗證、驗證範圍覆蓋集團所有財富管理業務。報告期內，諾亞完成四套信息系統（榮耀保險經濟核心系統、微笑基金系統、用戶基礎服務系統、諾亞正行官方網站系統）、諾亞正行官方網站系統的年度網絡安全等級保護工作、同時獲得國家信息安全等級保護三級驗證。

數據安全保護措施

► 個人信息與隱私保護

諾亞實施了覆蓋個人信息全生命週期的安全保護機制，確保從收集、訪問、更新刪除、使用到存儲的每一個環節都符合最高標準的安全要求。該機制覆蓋諾亞所有業務線和子公司，並通過多重技術手段和管理措施，有效防範個人信息的洩露、損毀、丟失和篡改，為用戶隱私築牢堅實的防線。個人信息全生命週期各階段保護措施如下：

階段	保護措施
個人信息收集	● 最小必要原則：諾亞嚴格按照最小必要原則，僅在具體使用場景對個人信息進行必要性採集，確保最低限度收集。諾亞承諾除法律要求外，不從第三方收集個人數據。 ● 尊重用戶知情權：數據獲取時明確告知用戶信息收集的目的、方式、範圍和規則，以及其所享有的知情權、決定權、訪問權、更正權、刪除權等權利，並以協議確認、彈窗提示確認等形式獲得用戶同意。
個人信息訪問	● 存取控制：採取基於角色的存取控制（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，員工僅能訪問其職責所需的信息。所有權限的授予均遵循最小許可權原則，並在許可權賦予前經過嚴格的授權審批流程，以確保許可權設置的合理性和必要性。 ● 信息加密：在傳輸和存儲個人信息時採取TLS1.2和自研KMS系統加密演算法，並在專用數據查詢系統、敏感性數據匯出時設置安全密級等級表示。 ● 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。報告期內，進一步強化個人信息脫敏要求，並逐步推進系統改造工作。
個人信息更新及刪除	● 用戶享有更新、刪除個人信息及登出賬戶的許可權。其中，理財賬戶的註銷需滿足賬戶無餘額且無在途交易產品的條件。在報告期內，諾亞已進一步簡化相關審核流程，使用者可直接、自主且便捷地完成個人信息的更新、刪除及賬戶註銷操作。 ● 客戶端說明：在APP上提供個人信息更新、刪除及賬戶登出方式等操作說明，確保有需要時能夠獲得提示。 ● 用戶要求刪除個人信息後，系統將對數據做泛化處理，去除或替換可識別個人身份的敏感信息，在滿足監管要求的最低保存時限後，立即刪除相關數據。
個人信息使用	● 諾亞不會出於完成交易、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，會在相關業務隱私政策中進行詳細說明，並且經用戶同意隱私政策後才會與第三方共用相關信息。
個人信息存儲	● 諾亞嚴格遵循監管要求，建立數據存儲年限分級制度，各類數據的存儲時長以法律法規的最低要求為原則。受合規要求，一般系統日誌數據存儲不少於6個月；基金賬戶及交易數據等不少於20年；對於用戶要求刪除的信息，若不在法律法規要求內，將即刻刪除。對於受合規存儲時間要求的數據，將在系統內被泛化處理，在滿足法律法規要求的最低保存時限後，立即刪除。 ● 安全存儲：採用加密技術等技術手段存儲個人信息，並保障存儲環境的安全性，防止數據洩露或被非法訪問。 ● 數據備份與恢復：定期備份數據，並建立數據恢復機制，以應對數據丟失或損壞的情況。

為保障客戶信息安全與隱私權益，諾亞建立了完善的信息安全事件舉報與回應機制。集團通過電話、郵件和微信公眾號等多種渠道接收信息安全事件的舉報，確保內外部反饋的信息安全問題能夠得到及時回應和處理。對於涉及客戶隱私洩露的事件，諾亞會立即啟動調查程序，分析事件原因、評估影響範圍，並採取有效措施進行整改。

諾亞對信息洩露採取零容忍態度。我們制定了《諾亞信息安全違規處罰管理辦法》。發生信息事件時，會立即啟動調查程序，分析事件原因、評估影響範圍，並採取有效措施進行整改。如果調查發現因內部原因而發生信息安全違規，信息安全部將出具相關事件調查和風險評級報告，這些報告隨後提交人力資源部和風險管理中心，以採取適當的紀律處分和處罰措施。

2024年，諾亞受理調查0信息洩露引起重大安全隱患的事件，未發現因諾亞內部原因導致的信息洩露。

► 產品與服務數據安全

IT安全運維體系

諾亞構建了全方位的IT安全運維體系，涵蓋人員安全、機房安全、系統安全、網絡安全、應用安全、運行安全、IT外包安全及安全事件管理等八大領域，全面確保集團信息系統在獲取、開發及維護各環節的安全控制與流程管理，有效抵禦各類潛在數據安全風險。

產品生命週期數據安全管理

應用系統數據安全方面，諾亞制定了《諾亞應用系統安全開發標準》，規定了新業務、新產品在軟件發展生命週期（SDLC）各流程中的數據安全技術要求，確保服務與產品應用階段的安全性。

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。



諾亞軟件開發生命週期數據安全管理

數據出境管理

諾亞控股始終高度重視數據安全與合規管理，數據出境方面嚴格遵循《數據安全法》《數據出境安全評估辦法》等相關法規要求，建立了完善的數據出境及境外數據管理制度，確保出境數據的合法性、正當性與必要性。

諾亞積極回應國家網信辦發布的《促進和規範數據跨境流動規定》，優化數據出境流程。對於需要申報數據出境安全評估的情形，集團通過所在地網信部門向國家網信部門提交申報材料，並與境外接收方簽訂具有法律效力的合同，明確數據安全保護責任和義務。此外，集團開展數據出境風險自評估工作，同時積極推進監管審查工作。

報告年度內，諾亞已順利通過香港證監會（SFC）的審查。同時，諾亞加強了海外信息安全團隊的配置，並持續推進海外合規監管審查工作，以應對日益嚴格的國際數據安全要求。

► 供應商數據安全管理

諾亞制定了《諾亞外包及供應商人員信息安全管理實施細則》及《諾亞IT軟硬體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，避免集團信息資產損失。

供應商選擇與評估階段

在供應商選擇過程中，諾亞開展全面的評估和盡職調查，以驗證其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。例如，優先考慮通過網絡安全等級保護測評、獲得ISO 27001信息安全管理体系驗證的供應商。同時，評估供應商無法提供後續服務可能對業務造成的潛在風險。

此外，所有涉及處理諾亞敏感信息的外包及供應商，必須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》。通過這些措施，確保供應商在合作過程中嚴格遵循信息安全標準，保護集團數據資產的安全性。

供應商日常管理與監督

在日常管理中，諾亞明確要求供應商僅訪問或使用其業務所需的集團信息資產，並嚴格遵循「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評審，監測合同執行情況及風險狀況，並為供應商提供信息安全意識培訓。

若發現違規情況，諾亞將依據相關制度和承諾函進行處罰，如要求出具書面致歉函、扣除活動款項、更換人員，甚至直接解除合作合同。本報告期內，我們共發現並處理了1起第三方人員操作違規事件。

供應商離場管理與資料處理

在供應商離場前，必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。我們通過嚴格的離場流程，確保供應商在合作結束後，不會因遺留資料而對集團的信息安全構成潛在威脅。

數據安全風險防控

諾亞構建全面的防護體系，通過技術創新、流程優化、風險識別與評估、預防措施以及持續監控，提升數據安全管理的效率和效果，以適應不斷變化的安全挑戰。

► 數據安全風險監測與應急回應

24小時安全監測系統

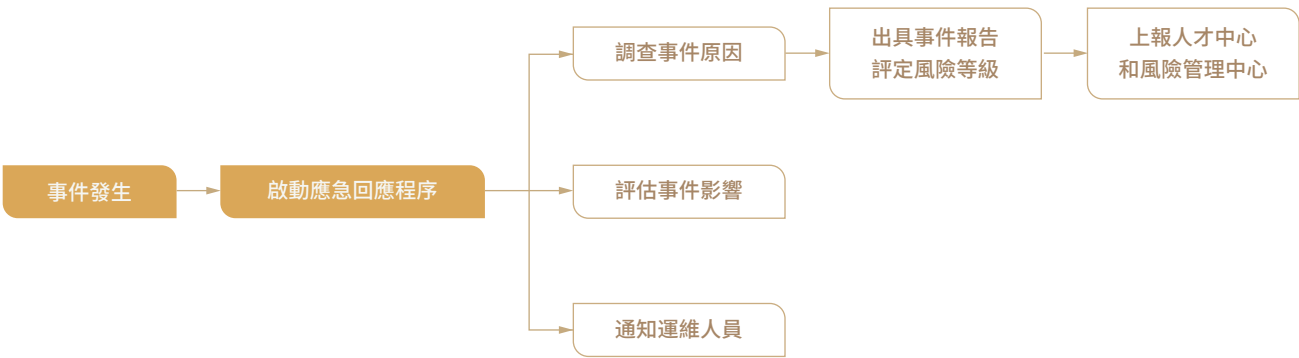
諾亞控股通過自研的安全營運中心（SOC）系統，實現了對信息安全風險的高效識別、處理和預防。SOC儀錶盤介面提供了一個全面的安全監控和管理平臺，其核心功能包括即時監控與分析、安全事件統計、用戶活動跟蹤、異常情況警告、系統健康狀態監控、操作日誌記錄等。SOC提供24小時不間斷安全營運服務，使安全團隊能夠快速識別和回應安全事件，從而提高整體的安全防護能力。



諾亞自研SOC（安全營運平臺）系統

網絡安全事件應急預案

諾亞制定《諾亞網絡安全事件應急預案》並每年組織信息安全事件應急演練。發生網絡安全攻擊事件時，信息安全部將立即啟動相關應急回應和處置流程，對事件程序及原因進行調查、評估影響範圍及危害程度，及時通知各單位運維崗處理，實時跟進整改進度直到漏洞修復完畢。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，上報組織人才中心和風險管理中心進行違規處理、處罰。



諾亞網絡安全事件應急回應程序示意

為有效預防釣魚郵件、電信詐騙等可能的用戶信息安全的事件，諾亞信息安全部攜手法務、品牌等多部門，積極構建主動防禦體系。通過發布信息安全風險提示與預警信息，提醒用戶保持警覺，增強防範意識，從而避免遭受詐騙或信息洩露的威脅。對於已經發生的涉及公眾信息安全的事件，諾亞將迅速啟動應急回應機制，採取果斷措施，及時化解風險，全力保障用戶信息安全。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。

► 內部稽核與外部審計

諾亞通過定期的內部安全檢查和外部專業機構的獨立評估，及時發現並解決潛在的安全風險，加強信息資產管理。其中，內部稽核與外部審計類別、範圍及措施如下：

類別		覆蓋範圍	措施
內部稽核	季度安全檢查	全部業務	● 賬號許可權、外包管理、弱口令、主機漏洞掃描情況、安全設備配置檢查
	年度安全輪訓	全部業務	● 包括存取控制管理、敏感性數據管理、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
外部審計	年度體系審核	認證的核心業務	● 邀請外部機構開展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
	網絡安全等級保護測試	信息系統	● 2024年，我們邀請外部機構對新一代交易系統、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網絡安全等級保護定級備案、安全建設及安全測評等一系列工作。集團按照等保測試要求和ISO 27001信息安全管理體系的年度複審要求，每年邀請外部第三方對上述核心業務進行審計，並通過相關審查，未發現重大風險項

數據安全文化建設

諾亞高度重視數據安全文化建設，通過多層次、多形式的培訓與活動，持續提升員工、承包商、供應商等合作夥伴的信息安全意識與應對能力，構建全面的信息安全文化體系。

全體員工數據安全培訓

諾亞每年舉辦信息安全周活動，通過線上圖文、短視頻、線上小遊戲等多種形式，結合郵件、企業微信應用號推送，開展全員信息安全意識宣導。此外，集團定期為包含實習生、外包人員在內的全體員工和承包商等合作夥開展數據安全培訓，確保員工及合作夥伴熟悉集團信息安全政策和操作流程，並定期發送全員釣魚郵件安全測試郵件，針對中招員工，通過諾學堂推送專項課程並監督完成培訓，強化員工的安全防範意識。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。同時，針對開發人員開展的應用安全開發培訓，增強其專業素養。

供應商與合作夥伴數據安全意識宣貫

在供應商、承包商、服務商等合作夥伴准入伊始，諾亞明確告知其信息保護和數據安全的要求，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，定期組織駐場外包人員實施信息安全意識培訓。針對外包人員，諾亞每季度集中組織一次信息安全意識培訓，強化外包人員的信息安全意識，降低因人為因素導致的信息安全風險。

2024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	- 組織全員安全意識培訓，包括： - 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	諾亞正行基金營運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	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。

數字化管理

諾亞將數字化管理作為核心戰略之一，通過構建智能化平臺，整合數據資源，實現決策科學化與流程高效化。這不僅提升了內部協同效率，還為客戶提供精准服務，助力企業持續高質量發展。

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，借助前沿科技，打造智能化、個性化的產品與服務，滿足客戶資產配置服務需求，並提升用戶體驗與滿意度，為財富管理注入新活力。

2024年諾亞數字化服務亮點項目	
項目	数字化模式说明
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。
客戶體驗數字化	諾亞還通過數字化手段優化了綜合服務矩陣，成為香港首家實現數字化投保的經紀公司。此外，諾亞通過科技賦能和支持體系，優化了渠道服務和經紀人模式，提升了經紀人的專業能力和服務效率，為客戶提供更加高效、個性化的財富管理服務。
资产配置数字化	諾亞推出了「五維財富安全工具箱」，涵蓋流動性保障、全球賬戶佈局、多幣種與資產類別配置、新興政策應對及海外置業等核心維度。這一工具箱不僅延續了穩健的資產配置理念，還融入了新週期的動態調整需求，說明客戶應對複雜多變的市場環境。針對政策與數字資產領域，諾亞也在探索數字貨幣及相關ETF投資機會，為客戶提供新興資產配置的門檻。

向善諾亞 踐行責任投資

責任投資作為一種新興的投資理念，成為財富管理行業踐行高品質發展的有效手段之一。自2020年諾亞及旗下歌斐資產成為負責任投資原則組織（Principles for Responsible Investment, 簡稱「PRI」）簽署方起，我們嚴格遵循責任投資「六項原則」，由負責任投資盡責小組統籌推進ESG投資工作，將ESG因素納入投資流程，豐富ESG產品種類，完善ESG投研體系，開展ESG投資者教育和交流活動，持續完善責任投資建設。

◆ 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
產品責任與服務質量
客戶體驗與滿意度

◆ 本章所響應的SDGs



負責任投資策略

隨著中國經濟結構轉型與高品質發展，ESG投資理念已經成為各方共識，諾亞立足發展新階段，積極貫徹落實ESG理念，推動ESG融入投資決策和產品開發全流程，打造出超額收益與投資韌性兼備的金融產品服務體系，為高淨值客戶群體提供更穩健可靠的資產管理方案。

踐行負責任投資原則

為實現投資組合優化和社會責任共贏，諾亞制定《責任投資政策聲明》，將ESG因素融入投資流程。旗下歌斐資產建立負責任投資組織架構，推動投資業務部門將ESG因素融入研究分析和投資決策，通過資源配置改善市場失靈和價格扭曲，獲得可持續的長期投資收益。

關鍵績效

2024年6月26日，諾亞及旗下歌斐資產入選聯合國負責任投資原則組織（UNPRI）的自然盡責管理倡議（PRI Spring Initiative），成為首批參與該國際倡議的中國金融服務機構。

► 建立ESG投資團隊

在負責任投資組織架構方面，歌斐資產成立責任投資研究組，由歌斐ESG委員會和投資前中後臺部門共同組成。諾亞控股CEO、歌斐資產董事長殷哲親自擔任責任投資研究組組長，牽頭開展責任投資研究、產品設計開發、構建篩選體系和投資組合、責任投資品牌宣傳等工作。

歌斐投資研究部作為集團責任投資的先鋒部門，負責年度ESG責任投資策略檢視和修訂，根據市場行情趨勢和投資組合收益波動靈活調整ESG投資策略落實情況，並面向分析師和基金管理人員開展ESG投研培訓，幫助其提升ESG投資認知。在投資研究過程中，歌斐投資研究部要求所有研究人員具備ESG投資理念和理論知識，將ESG因數納入行業和公司研究模型，在投資前、中、後各個環節貫徹落實歌斐責任投資策略。

► 整合ESG投資因素

諾亞及旗下歌斐資產責任投資從多管道收集ESG資訊開始，建立並落實ESG投資方法論，構建符合ESG投資理念的投資組合，說明投資者獲得更可持續的投資回報。在投後管理過程中，諾亞積極回應“成為積極的所有者，並將ESG問題納入所有權政策和實踐”的PRI策略，落實股東行動主義，審慎評估被投資公司。



在業務開展過程中，諾亞逐步在旗下基金業務融入負面剔除、正面篩選、主題投資、ESG整合、影響力投資等責任投資策略。針對不同類型產品的投資標的及其管理人，諾亞制定了一系列ESG相關篩選標準，識別ESG風險，發現潛在的ESG投資機會，優化投資標的ESG風險管理，說明高淨值客戶實現長期、穩定的投資收益。

諾亞ESG投資策略	
產品類型	ESG投資策略
風險投資（VC）/私 募證券基金（PE）	- 諾亞既對管理人提出了團隊組織架構、投資策略、投資能力和流程、儲備專案、策略延續性的ESG篩選要求，也對VC或PE本身的投資方向、被投企業、基金管理公司提出了ESG相關限制標準。旗下歌斐資產專注開展深入的ESG量化研究，將正面篩選與負面剔除策略積極應用於私募股權的一級與二級市場投資。 - 歌斐旗下紅樹林平臺在對基金經理的選擇和監控過程中，著重關注基金公司在董事會構成、內控、利益聯盟、公平對待投資者/股東、員工薪酬、過往負面事件等方面的ESG資訊，實現為ESG私募產品賦能。
公募證券基金	諾亞對基金專戶管理人提出了管理規模、機構認可、股東及治理因素、投研能力、投資業績穩定性、存續服務水準及配合度、社會輿情的社會和治理相關篩選要求。
地產基金	諾亞對地產基金提出了股東背景及團隊情況、投資業績、投資策略、投資管理和風險管理的治理相關篩選要求，如禁止與存在大量關聯交易、存在產品結構風險的管理人合作等。
並購基金	諾亞優先與“並購重組財顧淨收入”、“股票主承銷家數”、“承銷與保薦業務淨收入”“定增業務規模”4項業績指標表現優異的券商合作；優先投資醫療健康、節能環保、TMT、消費升級、先進製造等產業；提出激勵機制與防火牆、並購業務能力穩定性方面的篩選要求。
另類信貸	諾亞在管理人和基礎資產上對另類信貸進行社會責任和治理層面的篩選，以控制另類信貸資產的可持續發展風險。

開發ESG投資產品

諾亞及旗下歌斐資產逐步發掘和佈局“雙碳”政策引導下的產業和企業的可持續發展價值，在私募證券基金、公募證券基金等多種產品的投資決策環節中融入ESG因素，不斷豐富ESG投資產品與服務，引導資金流向ESG績效更好的財富管理產品。

2021年5月底，诺亚通过内部ESG产品的筛选流程体系，在旗下基金销售平台微笑基金和iNoahAPP开通上线了ESG公募基金专区，为客户提供多样化的ESG产品选择。截至报告期末，诺亚微笑基金ESG专区的公募基金产品共8只，累计募集量超9242万元人民币。

案例 · 歌斐銳聯量化A股基金

2022年11月，歌斐與銳聯景淳攜手推出了ESG私募產品歌斐銳聯量化A股策略。該款ESG私募證券基金由諾亞歌斐銳聯ESG委員會根據國內外ESG議題定期調整其ESG評估框架，並根據ESG評估框架與重點議題為被投股票評分，通過正面篩選和負面剔除策略構建符合要求的ESG股票池，運用基本量量化投資方法優化基金收益。我們通過月度風險檢測和監督被投公司ESG整改動向進行ESG風險排雷。自2022年11月ESG升級至2024年年底，歌斐銳聯量化A股基金已實現較可觀的絕對收益和超額收益。



提升ESG投資影響力

諾亞及旗下歌斐資產積極主辦或參與ESG行業交流會與論壇，引導員工、投資者和社會公眾建立ESG認知，提升品牌的ESG投資影響力。諾亞及旗下歌斐資產建立“中國資產管理人影響力投資聯盟”，通過舉辦線上線下行業交流和論壇等活動，影響相關合作夥伴（GP）、被投企業和被投基金，呼籲投資圈層關注可持續發展議題，落實自身責任投資和可持續發展行動。



► 培育ESG投資生態圈

諾亞致力於增強投資者的金融素養與風險認知，依託旗下“以諾教育”品牌，向高淨值客戶提供涵蓋投資理財、企業管理等五大主題課程，通過線上線下課程和研學活動，助力投資者構建ESG財富管理框架和理財規劃能力，鼓勵投資者探索研究可持續發展理念和ESG投資趨勢。

關鍵績效			
以諾教育線上共舉辦線上課程及投教活動		累計覆蓋	
2024年共	11 場次	2024年共	2,200 人次
舉辦線下課程及投教活動		累計參與	
2024年共	26 場次	2024年共	1,790 人次

案例 · 以諾教育海外研學活動

為豐富投資者教育形式，提升投資者對海外市場的風險機遇認知，以諾教育發起海外研學活動，讓投資者及其子女親子體驗海外歷史文化和投資氛圍。2024年，以諾教育加大海外研學力度，規劃了東南亞、日本、美國和歐洲4條歷史文化研學路線，讓投資者在感受異國文化多樣姿彩的同時，看到了海外市場的投資機遇和潛在發展空間，加深了投資者教育的趣味和深遠意義。本報告期內，共計有208人次參與了以諾教育開展的海外研學活動。

案例 · 分享碳資產前沿，共商ESG投資趨勢

為引導碳減排資源與資金的流向，降低社會的減排成本，碳相關市場機制已在全球不斷完善，碳資產逐漸吸引越來越多投資者關注。為支持2024年阿拉善SEE氣候周，2024年6月，諾亞財富（北京）與諾亞公益基金會聯合舉辦“氣候變遷 雙碳時代機遇”碳資產研討會，邀請投資者與資深投資人交流雙碳時代創收機遇，尋找雙碳時代新Alpha。本次碳資產研討會共計167名投資者參與並就碳資產管理進行了積極深入的交流研討。



諾亞2024屆春季校園招聘活動現場

► 輸出ESG投資研究成果

2024年，諾亞積極主辦和參與行業協會、新聞媒體等組織的ESG論壇與行業交流會，發佈可持續投資趨勢前沿解讀和投研成果，持續強化投資者教育，吸引更多企業、機構及高淨值投資者積極參與ESG投資，發揮專業、領先的ESG投資示範引領作用。



案例 · 參加商界木蘭年會，探討ESG助力可持續發展的路徑

2024年4月，諾亞受邀參與第十六屆中國商界木蘭年會。會上諾亞控股創始投資人、董事章嘉玉女士與其他四位商界女性圍繞“ESG助力可持續發展的路徑”的主題，進行了深入對話交流。

章嘉玉女士指出，ESG在新質生產力發展過程中扮演重要角色，企業需關注節能減排、人力資本、性別平等、資料安全等方面，以吸引長期資本支持。此外，章嘉玉女士還認為滬深北三所正式發佈上市公司的ESG信披指引具有劃時代意義，證監會或者資本市場要發揮品質提升的引領作用，要開拓全球開放化的ESG投資市場，吸引更多國際型ESG長期資金的導入。



諾亞控股創始投資人、董事章嘉玉女士發言現場

案例 · CIO辦公室發佈2024年投資趨勢前瞻解讀

2024年3月，諾亞CIO辦公室發佈《把握小確幸，投資大趨勢》2024諾亞CIO報告全球篇，聚焦中國企業出海、AI突破和降息週期三大全球經濟趨勢進行深入解讀和趨勢分析。報告建議財富管理者基於多樣化、適應性、壓力測試、回饋機制、分散風險的“反脆弱”五大原則，完善戰略資產配置，在政策利率拐點到來之前，佈局潛在受益資產與風險對沖工具，在全球範圍內把握可持續發展機遇，規避和轉移可持續發展風險。

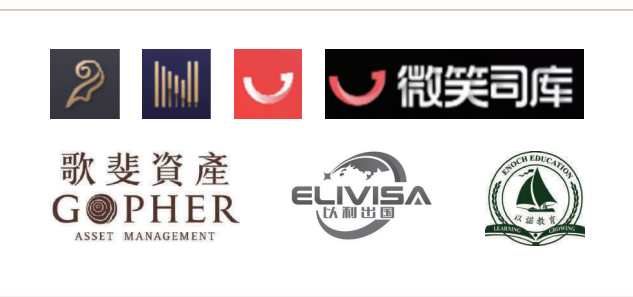


負責任客戶管理

諾亞積極順應居民財富增長需求，秉持“以客戶為中心”戰略，通過打造綜合一體化服務平臺、落實合規產品行銷、完善客戶溝通和投訴管理機制，提供覆蓋廣泛、流程便捷的全方位一站式服務，不斷提升客戶服務的廣度和深度。

綜合化產品服務

諾亞持續完善財富管理產品服務體系，提供資產管理（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）等綜合化、多元化的產品服務方案，精准回應國內外高淨值客戶的各類財富管理需求。



案例 · 全面升級三大全球化品牌，拓展全球華人客戶觸達場景

為擴大全球服務網路，滿足全球華人客戶的國際資產配置需求，2024年10月，諾亞全面升級Ark Wealth Management、Olive Asset Management、Glory Family Heritage三大全球化品牌，為全球華人客戶打造了全面、卓越的全球財富管理、資產配置及綜合服務解決方案。

根據諾亞現有的品牌規劃，ARK Wealth Management作為諾亞控股旗下國際財富管理品牌的全新力作，將專注於為全球華語客戶提供卓越的資產配置服務，旨在成為全球華人首選的財富管理平臺；Olive Asset Management則作為諾亞控股傾力打造的國際資管平臺，專注於為全球華語投資者提供另類資產投資的專業服務；而Glory Family Heritage則提供一站式家族海外財富傳承解決方案，涵蓋全球保險、身份規劃、信託、子女教育等綜合金融服務。



諾亞三大全球化品牌

關鍵績效			
諾亞及旗下歌斐資產公募基金產品		累計募集量	
累計上線	15,723 只	達到	105.98 億元

► 卓越客戶體驗

諾亞致力於為“以客戶為中心”注入更深內涵，從前沿投資資訊私享、讀書交流、藝術音樂盛宴、運動會等多維度為高淨值客戶連結頂級資源，提升資產配置服務的廣度、深度與溫度。我們舉辦“以諾書房”讀書私享會，彙聚全球頂尖思想家與實踐者，通過前沿科技、宏觀經濟、投資哲學等多維度的對話，為高淨值客戶提供深度的思想盛宴。此外，諾亞通過N+藝術中心這一全球文化藝術對話平臺，以高水準的展覽、拍賣、音樂會、運動會等形式，為客戶搭建了與全球頂級藝術家溝通的橋樑，說明客戶開展關於文明傳承、藝術投資與財富積澱的多維對話。

案例 · 2024年ARK黑鑽年會

為幫助投資者應對地緣政治、降息週期等可持續投資風險，把握AI技術發展等重要機遇，2024年11月30日，2024年首站ARK黑鑽客戶全球巡迴峰會在香港舉辦，這是諾亞連續第20年打造黑卡鑽石客戶年會。本次峰會邀請了眾多高淨值客戶與全球宏觀經濟領域的資深學者、投資巨擘，共同探討新週期下如何調整財富佈局和資產配置，提高資產的穩定性和抗風險能力，以適應複雜多變的國際環境和社會經濟結構調整。



會邀嘉賓深入探討去全球化、AI革命兩大趨勢

合規產品行銷

諾亞積極踐行責任行銷，嚴格落實產品合規行銷，持續優化適當性管理。我們嚴格遵守《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》等各營運地法律法規，制定並貫徹落實《產品宣傳推介材料管理辦法》，明確宣傳推介材料的內容要求及管理規範，確保集團產品行銷的真實性、完整性。



產品宣傳推介材料：
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檔、監管規定相符，風險提示及注明相關數據的依據真實可靠”。



產品銷售過程：
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，確保瞭解客戶的真實反饋以保障其權益。

諾亞合規產品行銷要求

此外，諾亞還定期組織開展理財師產品合規推介培訓，培訓內容包括金融監管法規、理財產品特徵、合規推介話術、風險提示與售後服務等，避免在產品推介過程中出現任何誇張失實、娛樂化渲染或片面解讀等不當行銷行為，防控潛在的合規風險。

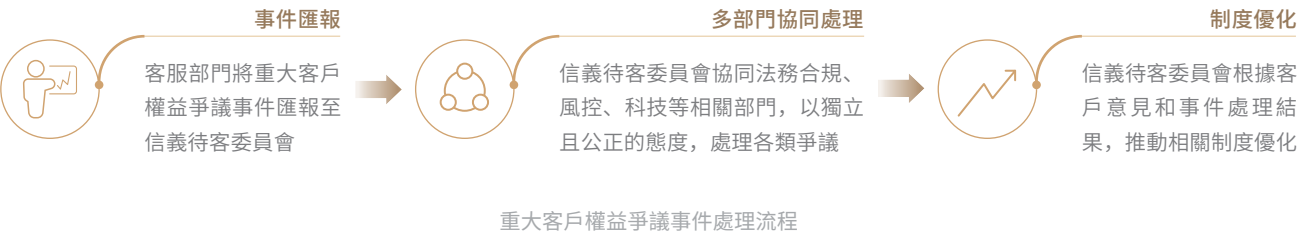
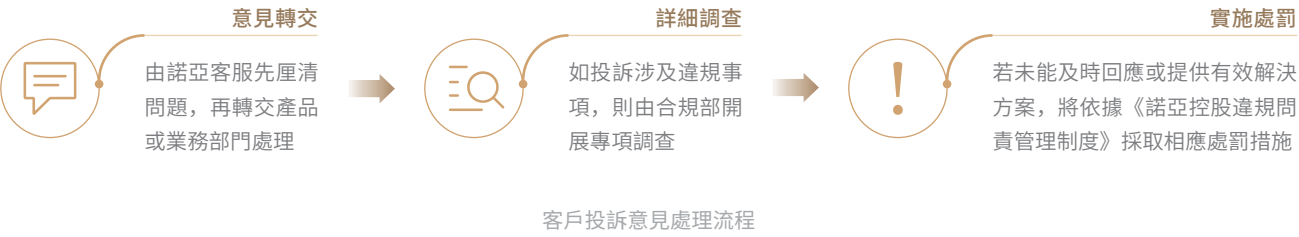
關鍵績效		
諾亞共計開展理財師產品合規推介培訓	培訓人次	
2024年	4 場次	達 965 人次

暢通反饋渠道

諾亞始終將客戶服務置於重要位置，高度重視客戶對集團業務和服務提出的評價和回饋，通過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、現場來訪等途徑，為提供多途徑、全方位的業務諮詢、溝通回饋、意見投訴服務。理財師和集團各部門中後臺人員在接到客戶本人投訴後的1個工作日內，應按照諾亞客戶投訴受理標準，將投訴資訊回饋至投訴組。對於未回饋或未及時回饋的員工，集團相關部門查實後將依規依紀處理。對於已確認的客戶本人投訴，諾亞客服部門根據事件嚴重程度，分為客戶投訴意見和重大客戶權益爭議事件，分別轉由產業或業務部門、信義待客委員會及其他相關部門處理。

客戶投訴和回饋管道：

- 400客服熱線：4008200025和4008215399
- 96理財師熱線：021-962516
- 投訴郵箱：complaint@noahgroup.com



關鍵績效			
2024年，諾亞產品服務			
諾亞產品服務投訴		客服部門妥善處理	
共計	105 條	客戶投訴意見	105 條
客戶投訴回饋率	100%	投訴解決率	97.1%

關鍵績效			
2024年，諾亞信義待客委員會			
諾亞信義待客相關案例		優化相關制度	
共計	12 個	共計	14 個

客戶滿意度管理

諾亞密切關注客戶滿意度情況，建立完善的客戶滿意度調查體系，開展年度滿意度調查，以深入瞭解客戶對產品和服務品質的評價，提高客戶滿意度和忠誠度。2024年，集團400客戶滿意度調查得分為99.05%。

諾亞VoC（Voice of Customer，客戶之聲）專案組貫徹落實《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、線上評論等多管道收集客戶回饋，針對客戶回饋的產品服務問題進行及時整改，以更好地滿足客戶訴求，優化客戶體驗。為確保問題得到妥善解決，集團客戶服務部會在問題解決或整改後的3個工作日內徵詢客戶意見，並回饋至VoC專案組。此外，VoC專案組還建立了迴圈改進機制，定期分析月度資料並匯總成客戶滿意度評估報告，分析客戶滿意度和問題改進效果，作為調整優化VoC流程和解決方案的啟示和參考。



05

綠色諾亞 共護生態家園

在全球可持續發展浪潮中，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，通過積極應對氣候變化、做好自身綠色營運、投身公益環保事業，在深耕金融業務與創造利潤的同時，建立綠色與可持續的經營和服務模式。

◆ 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

◆ 本章所響應的SDGs



環境可持續承諾

諾亞通過《能源與環境政策聲明》公開承諾，我們將遵守國家環境相關法律與國際可持續相關標準之規範，並通過制定環境保護計劃、倡議相關環保行為、持續審查並披露環境績效表現等方式，積極回應環境可持續發展議題。在營運及服務的每一個環節中，盡力降低對環境的影響，助力地球環境邁向可持續發展。

承諾		2024執行情況
節能減排	推動節能減排及減少能源、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。	- 諾亞利用數字化管理系統對旗下上海職場和香港職場進行能源數字化管控，對能源使用、水使用、廢棄物排放和溫室氣體排放情況進行年度統一核算。2024年，諾亞溫室氣體排放量為2,272.41噸二氧化碳當量。 - 諾亞為518啟航活動購買了足量的CER（15噸），打造淨零活動樣本範例。 - 在新加坡舉行的「亞洲環境保護公益與投資可持續發展論壇」中，通過貴州省綠金低碳交易中心購買了68噸來自於新加坡烏節城中假日酒店整體節能改造項目的公共建築自願碳減排量。
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。	- 諾亞簽署COP16商業自然聯盟企業聲明（Business for Nature COP16 Business Statement），期望在COP16期間，政府與企業能夠制定有效政策，在2030年前切實扭轉和修復自然損失，共建自然友好型的零碳社會與商業模式。 - 憑藉「諾亞方舟-綠孔雀保護」項目榮獲2024年「520社會責任日」「生物多樣性保護」議題優秀案例。
碳管理	建立盤點及減少溫室氣體排放之目標與行動，支持《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。	諾亞可持續發展委員會ESG小組協同集團風控成立TCFD小組，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營運與投資的影響，並以2024年溫室氣體排放數據為基準，首度設定集團淨零環保目標，致力於在2050年前達成碳中和目標。
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11年發布《諾亞財富可持續發展報告》，報告編製參照聯交所ESG守則、GRI標準和ISSB S2標準。 - 每年通過主動回應的方式積極參與標普CSA問卷、MSCI ESG評級、路孚特（Refinitiv）ESG評級、萬得（Wind）ESG評級等國內外主流評級，向投資者展現年度ESG實踐進展，並取得顯著突破。

案例 · 諾亞支持「亞洲環境保護公益與投資可持續未來論壇」實現碳中和

2025年2月，由阿拉善SEE生態協會臺灣項目中心、瀟湘項目中心與諾亞控股共同主辦的「亞洲環境保護公益與投資可持續未來論壇」在新加坡成功舉辦。論壇期間，與會嘉賓參訪了達伯諮詢、南洋理工大學可持續實驗室等機構，了解環保與可持續發展前沿實踐。為踐行綠色低碳理念，論壇核算活動碳排放67.07噸，並通過貴州綠金低碳交易中心購買68噸碳減排量實現碳中和，獲得碳中和證書，每位參會者亦獲個人碳中和證書。

此次論壇是首個大陸與臺灣地區聯合舉辦的民間自主性論壇，採用新加坡建築碳信用試點產品實現碳中和，推動了中新兩國建築節能減碳方法學互認，標誌著亞洲在綠色低碳與可持續發展領域合作進入新階段，為碳中和和綠色投資實踐提供了有力支持。



應對氣候變化

全球氣候變化已成為當今世界面臨的嚴峻挑戰之一，其影響廣泛而深遠，不僅威脅到自然生態系統的平衡，也對全球經濟和社會發展構成了重大風險。作為經濟體系的核心，金融機構在應對氣候變化中扮演著重要的角色，一方面，氣候變化帶來的實體風險和轉型風險直接影響金融機構的資產品質和營運穩定性；另一方面，金融機構通過資源配置和風險管理，能夠為全球向低碳經濟轉型提供關鍵支持。諾亞充分意識到氣候變化問題的重要性，我們已將氣候變化作為重要議題融入集團長期發展戰略中，參照《國際財務報告可持續披露準則第2號——氣候相關披露》（IFRS S2）披露框架與建議，建立「治理—策略—風險管理—指標與目標」的氣候變化管理框架，積極應對氣候變化。

治理

- 搭建覆蓋決策層、管理層、執行層的三層級氣候治理架構，以諾亞董事會為可持續發展與氣候風險管理最高治理單位，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。
- 諾亞董事會下設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。
- 可持續發展管理委員會下ESG小組協同負責氣候治理相關工作，包括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營運與投資的影響等。
- 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。

策略

- 持續識別與評估氣候變化對集團營運、業務及策略規劃的短、中、長期影響，開展氣候情景分析路徑探索，評估主要氣候風險與機遇帶來的潛在衝擊，制定適當的應對策略，詳情參見本報告「氣候風險與機遇識別」部分。
- 踐行綠色營運，通過推動資源高效利用，減少廢棄物和能源消耗等策略支持低碳發展。

風險管理

- 根據IFRS S2框架，逐步將包括氣候風險在內的ESG風險納入集團全面風險管理體系，並將ESG風險管理融入各項業務的制度與流程。
- 建立詳實的風險管理框架，按「風險識別-風險評估-風險應對」的氣候風險管理流程對氣候風險進行評估與管理。

指標與目標

- 踐行綠色金融及責任投資、優先使用綠色能源。
- 每年開展溫室氣體排放量、溫室氣體排放強度等指標的統計、分析及披露工作，量化評估氣候變化議題的管理水平，追蹤集團2050年實現碳中和的目標進展。



氣候風險與機遇識別

諾亞所識別和評估的氣候相關風險和機遇包括實體風險、轉型風險、氣候機遇三大類別，實體風險是指颶風、洪水等日漸頻發的極端天氣事件，以及長期變化的天氣模式引起的全球氣溫上升、海平面上升對集團營運帶來的影響，轉型風險和機遇是指在全球向低碳經濟轉型過程中，由於政策變化、技術進步、市場偏好轉變等因素而為集團營運和業務帶來的風險和機遇。

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，廣泛收集與識別可能對諾亞營運及業務造成潛在影響的氣候風險與機遇事件，通過情景分析的方式對實體風險展開量化評估，依據國內外研究報告與資訊以及集團實際情況，分析各類轉型風險和機遇的潛在影響，繼而為集團未來戰略決策、風控策略提供參考。

► 實體風險

2024年，諾亞針對上海諾亞財富中心開展驟旱、水資源短缺以及河流洪水三大類氣候相關實體風險的分析，以氣候災害發生頻率及強度⁵、資產的暴露程度⁶、資產的脆弱程度⁷為核心評估指標，判定三大類氣候實體風險影響的範圍與程度，以制定有效的應對策略，並為未來集團進一步探究其他類別的實體風險奠定基礎。

諾亞基於聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第五次評估報告中的代表性濃度路徑（Representative Concentration Pathways, RCPs），選取RCP4.5⁸作為低排放情景、RCP8.5⁹作為高排放情景開展情景分析，以評估諾亞上海財富中心在短期（2030年）、中期（2050年）與長期（2080年）所面臨的實體風險水平，具體情況參見下表：

5. 指資產（即上海諾亞財富中心）所在地區各類氣候災害發生的頻率及強度。

6. 資產暴露程度關注資產在特定氣候災害下的風險敞口，資產數量或價值越大，暴露程度越高，風險越大。

7. 脆弱程度是指資產抵抗特定氣候災害的能力，由行業敏感性和地區敏感性兩個指標共同決定，行業敏感性指某個行業對特地氣候災害的敏感程度及承受能力，地區敏感性指特定地區對特定氣候災害的應對能力。

8. RCP4.5情景：在此情景下，全球將採取强有力的緩解行動，到2080年將溫室氣體排放量減少到目前水平的一半，2100年地球的輻射强迫將穩定在4.5W/m²。

9. RCP8.5情景：該情景以目前的排放速度照常排放溫室氣體，業務照常。在此情景下2100年地球的輻射强迫將大於8.5W/m²，預計全球氣溫上升超過4°C。

風險類型	風險等級	潛在影響	應對策略
驟旱	低	- 驟旱一般伴隨極端高溫，可能導致電力需求激增，空調等製冷設備的使用頻率大幅上升，給電力供應帶來巨大壓力，集團可能需要增加能源採購成本以及設備維護費用。 - 高溫可能對員工健康構成威脅，出現中暑、脫水等健康問題。	- 採用智能能源管理系統，優化製冷和通風設備，定期維護和檢查關鍵設施，確保其在高溫環境下穩定運行。 - 為員工和訪客提供必要的防暑降溫措施，如發放防暑用品等。
水資源短缺	低	水資源短缺導致水資源供應緊張，影響集團樓宇的日常營運。例如，冷卻系統、衛生設施等可能因缺水而無法正常運行，增加營運成本。	- 優化日常水資源管理，安裝節水設備，建立巡查制度，及時杜絕浪費用水和跑冒滴漏的現象發生。 - 積極開展節水宣導，培養員工節水意識。
河流洪水	中高	- 洪水可能淹沒地下商戶、地下車庫等區域，導致電力、通信、給排水等設施設備損壞，增加修復成本。 - 洪水進入樓宇內部，可能導致室內裝修、辦公設備和庫存商品受損，增加維護費用。 - 洪水可能導致集團所在區域的交通癱瘓、電力中斷和通信受阻，使得員工無法正常到崗。	- 定期針對雨水管網、排水系統等排水設施進行檢查和維護。 - 制定詳細的應急預案，包括人員疏散、物資轉移、應急救援等內容，確保在洪水發生時能夠迅速回應。 - 儲備足夠的防洪沙袋、抽水泵、應急藥品等物資，以應對洪水期間的緊急需求。

► 轉型風險

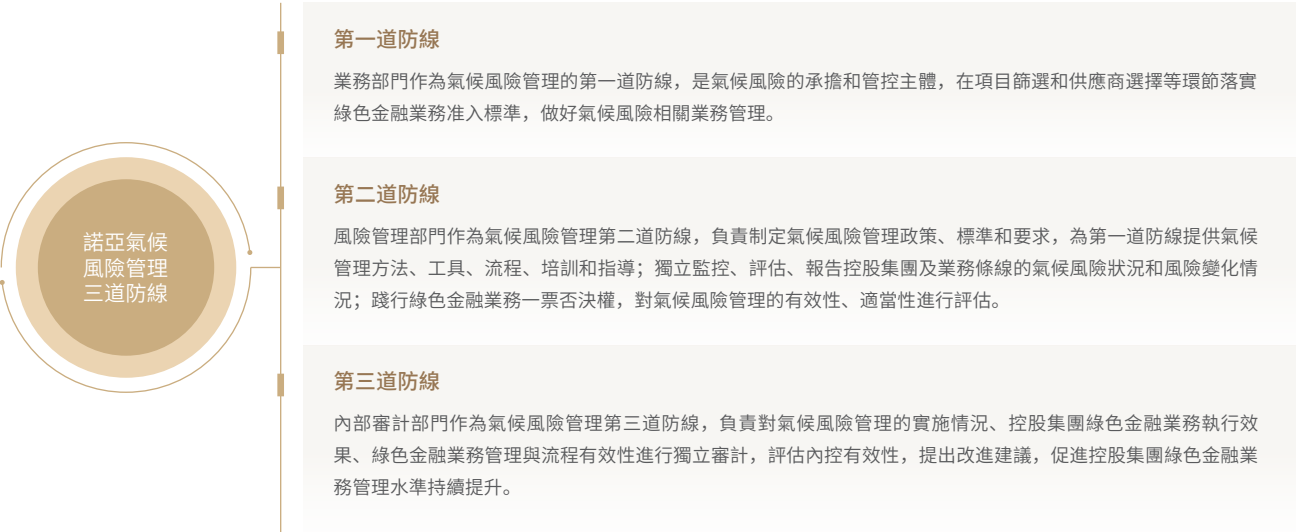
諾亞在集團層面積極識別、評估和管理氣候相關轉型風險和機遇，綜合考慮外部政策變化、行業發展趨勢、集團自身業務發展等因素，結合同業對標、集團內部和外部專家判斷，對企業所面臨的轉型風險進行識別及評估，並積極採取應對措施。

轉型風險				
風險類別	轉型風險	影響週期	潛在影響	應對措施
政策與法規	逐步加強的減排監管要求	短期 中期 長期	隨著雙碳目標與國際監管部門碳中和目標的設定，政府與交易所將出臺更嚴格的減排監管要求，或對企業絕對排放提出限制，集團為了滿足相應要求，將在如購買碳信用、節能設施采買方面增加營運投入。	- 持續關注針對金融機構環境與氣候治理的相關法律法規，確保業務要求符合營運地法規要求。 - 優先落實減排措施，每年審議並合理安排與碳管理相關的成本。
技術	缺少低價易用的低碳轉型技術	中期 長期	生物燃油、碳捕集和移除項目、高品質碳信用項目仍然價格高昂或缺乏商用機遇，技術尚未成熟，中短期內投資成本過高。	- 諾亞旗下子公司歌斐積極布局綠色低碳、新能源相關產業，金融助力科技進步。 - 我們亦考察內部碳定價相關機制，建立影子碳價（90RMB/噸二氧化碳當量），評估企業環境影響與效益，促進低碳導向投資與內部治理，使員工與利益相關方有目前環境治理進展之參考。 - 加強與相關供應商和研究機構的合作，加速相關減排技術的推廣和應用。
市場	消費者偏好變化	短期 中期 長期	客戶更偏好經過ESG盡職調查的產品或綠色金融產品，抵制傳統化石能源相關金融產品，此類高氣候風險資產將對未來的營收造成影響。	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。
聲譽	未達成碳承諾帶來的聲譽影響	中期 長期	監管強制披露碳排放等數據或評級排名、不夠有力的減排成果和氣候治理表現可能會影響企業融資，造成聲譽風險。	遵從營運地法律法規，參考國際主流信息披露框架，每年通過可持續發展報告積極披露諾亞氣候風險應對進展，通過董事會與可持續發展委員會部署戰略，積極達成行業領先的氣候治理與碳管理規範。

氣候機遇				
機遇類別	氣候機遇	影響週期	潛在影響	應對措施
能源	綠色數字化轉型	短期 中期 長期	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，有助於集團減少相應的營運成本。	建設樓宇自控BA系統，實施監控和調整相關設備的使用情況，制定節能制度與專項能源管理清單，對空調、照明、機電設備等進行精細化管理。
市场机会	綠色/ESG產品	短期 中期 長期	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。	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。
	賦能上下游生態圈綠色轉型	中期 長期	利用自身的綠色金融專業資源，促進賦能上下游的供應商與被投企業低碳綠色轉型，相應國家號召，金融助力全產業鏈轉型。	積極參與行業交流合作、參加可持續發展相關論壇、助力ESG投資相關報告的研究與發布。

氣候風險管理

諾亞制定並發布《諾亞氣候風險管理指引》制度，指導氣候風險管理與既有全面風險管理框架的整合，建立氣候風險管理體系，明確氣候風險治理架構、偏好與限額、制度流程、監測與報告、考核與評價、數據與系統等管理要求，完善氣候風險識別和評估流程，並以業務部門、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。



推進綠色營運

諾亞嚴格遵循《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》等相關法律法規，制定並公開發布《諾亞能源與環境政策》及《諾亞減碳宣言》，致力於將綠色低碳的可持續發展理念深度融入集團日常營運與管理的各個環節。我們秉持可持續營運原則，全面推行低碳辦公、低碳採購與低碳出行，嚴格執行「3R」理念，即減少原料使用（reduce）、促進資源重新利用（reuse）以及推動物品回收（recycle）。通過提升能源利用效率、採購節能節水設備設施以及合理處置廢棄物等管理措施，集團積極降低經營活動對環境的潛在影響。在報告期內，集團未發生任何與環境保護相關的重大違規事件。

能源管理

諾亞將降低能耗作為能源與碳管理的首要目標，通過提升內部能源管理水平、增強員工節能意識等措施，全面降低辦公營運碳排放，打造綠色職場。集團能耗主要來源於辦公樓的電力消耗，包括空調、照明、電腦等設備。2024年，集團持續推進節能減排，重點部署數字化能源管理系統，促進辦公樓能源數字化管控，降低碳排放。

諾亞在經營過程中長期堅持綠色低碳的理念，通過精細的標準、科學的管理和有效的節能措施，確保能源利用效率的最大化。集團的能源消耗主要來自於日常營運，包括辦公樓空調、照明、電腦等設備設施的電力消耗，以及出行消耗的汽油等。我們持續推進節能減碳進程，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、選購節能設備等方式，全面降低辦公營運中的能耗和碳排放，報告期內集團能耗費用相較於2023年節省90萬元。2024年，我們投入150萬元用於樓宇自控BA系統的建設，該系統可即時監控和管理職場內的電力、空調、通風等機電設備，確保設備高效運行，達到最佳節能效果，系統建成後預計每年可降低10%左右的能耗。



節能減碳管理

- 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。
- 建設樓宇自控BA系統，即時監控和分析建築的能源使用情況，幫助管理人員識別高能耗區域和設備並及時做出調整。
- 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。



職場節能舉措

- 空調設備：
- 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。
 - 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。

- 照明設備：
- 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。

- 機電設備：
- 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。

- 新能源使用：
- 探討清潔能源深度布局的可能性，並在辦公樓加裝電動汽車充電樁，倡導使用新能源車輛。



員工行為倡導

- 宣傳節能環保的主題月。
- 員工若需要長時間離開座位，鼓勵隨手關閉螢幕電源。
- 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，關閉閒置印表機。
- 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。

諾亞節能減碳關鍵舉措

諾亞能源使用、溫室氣體排放狀況 ¹⁰				
指標	單位	2024年	2023年	2022年
直接能源消耗情況				
自有車輛汽油消耗量	升（L）	28,752.89	29,627.59	32,031.83
間接能源消耗情況				
外購電力	吉焦（GJ）	14,511.02	13,357.01	10,929.65
能源消耗總量 ¹¹	吉焦（GJ）	15,440.97	14,311.42	11,961.51
能源消耗強度 ¹²	吉焦/百萬人民幣	5.94	4.34	3.86
用水情況				
水使用量	噸	23,713	28,349.62	18,612
水使用強度 ¹³	噸/百萬人民幣	9.12	8.60	6.00
溫室氣體排放情況				
溫室氣體排放量（範疇一）	噸二氧化碳當量	65.60	67.54	73.03
溫室氣體排放量（範疇二）	噸二氧化碳當量	2,162.95	2,115.97	1,731.44
溫室氣體排放量（範疇三）	噸二氧化碳當量	43.87	52.45	34.43
溫室氣體排放量（範疇一+範疇二+範疇三） ¹⁴	噸二氧化碳當量	2,272.41	2,235.96	1,838.90
溫室氣體排放強度 ¹⁵	噸二氧化碳當量/百萬人民幣	0.87	0.68	0.59

10. 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。

11. 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疫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。

12. 能源消耗強度=能源消耗總量/營業淨收入

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中華人民共和國生態環境部《關於發佈2022年電力二氧化碳排放因子的公告》建議的電力排放係數0.5366kgCO₂/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

用水管理

集團水資源消耗主要來自於日常營運中的辦公環節，包括飲用水、衛生間用水、消防用水等，取水來源為市政供水，在求取水源方面無任何問題。諾亞高度重視水資源的節約和合理利用，我們持續通過加強用水監測、更新或維護節水設備、建立巡查制度、開展節水宣導等方式，不斷提升用水管理方面的精細化管理水平。



資源管理

諾亞高度重視資源的節約和合理使用。集團物料消耗主要為辦公過程中合同、賬單、文件等紙質材料消耗。我們目前已通過系統e化全面實現辦公流程的線上化與標準化，大幅減少紙質材料的使用，同時我們也鼓勵客戶使用線上服務，以減少服務過程中的資源損耗，實現無紙化、信息化辦公。針對辦公營運中產生的辦公垃圾、廚餘垃圾等無害廢棄物和廢棄電子產品等少量有害廢棄物，我們設置了不同的處理方式，以確保廢棄物得到充分、安全地處置，防控環節污染風險。

資源節約舉措

- 鼓勵視頻會議，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				
指標	單位	2024年	2023年	2022年
無害廢棄物總量	噸	615	1,841.25 ¹⁷	206
無害廢棄物排放強度 ¹⁸	噸/百萬人民幣	0.24	0.56	0.07

負責任供應鏈

諾亞控股制定有《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，對供應商實行公開、透明、規範化的管理。2024年，我們針對原有的供應商管理制度框架做出優化調整，並結合集團境外發展戰略新增《諾亞海外採購制度》，以進一步規範國內外採購工作流程及要求，避免和控制採購風險。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，實行分類管理，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，有效提升供應鏈的效率和穩定性。

諾亞致力於將ESG理念融入供應商管理中，推動供應商在環境保護、勞工權益等方面履行社會責任，助力整個供應鏈的可持續發展。我們制定並公開發布《供應商ESG管理準則》，規範所有與諾亞控股有商業往來的供應商，除遵守供應商所在的地國家法律外，亦均能依循ESG相關國際準則(環境、健康和安全、員工權利以及商業道德)提供優良的產品及服務。《準則》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，或通過其他監督活動，以確保供應商的遵循情況。

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。諾亞因業務性質關係，生產、營運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。

17. 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。

18. 無害廢棄物排放強度=無害廢棄物總量/營業淨收入



環境
定期監督廢棄物排放、減少自然資源耗損以降低經營時對環境所造成的負面衝擊。



員工權力
維護員工權利作為，公平對待員工，禁止虐待員工或雇用童工。



健康與安全
構建乾淨安全的工作環境與培訓體系，將員工健康風險最小化。



商業道德
恪守高商業道德標準，秉持誠信經營原則，確保遵守反賄賂、反貪污等不當商業行為有關的法律規定。

諾亞《供應商ESG管理準則》涵蓋模組

諾亞一直以來信奉「正直誠信、廉潔從業」，禁止賄賂、利益輸送等行為，杜絕供應商之間的不正當競爭，積極維護市場公平競爭環境。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》，不定期針對供應商進行廉潔徵詢，確保其履行合作過程中應遵守的廉潔要求，及時發現和糾正潛在的廉潔問題。同時，我們每年會在供應商大會中針對供應商開展廉潔教育培訓，進一步強化供應商的廉潔意識。

關鍵績效

供應商**100%**簽署《ESG供應商敬啟函》《反商業賄賂及反舞弊條款》和《廉潔承諾函》

► 綠色採購

諾亞在採購活動中積極推廣綠色低碳理念，在家具、紙張、紙杯等實物類招投標及採購中優選選擇符合環保要求、具有較低環境影響的產品，要求供應商在招投標文件中提供與環保指標相關的數據和證明材料，例如環保監測數據和環保認定報告、環境管理體系驗證證書等，並加強供應商環保失信類審核。未來我們將持續完善ESG相關指標與採購及招投標評分機制的結合，進一步推動綠色供應鏈建設。

關鍵績效			
諾亞綠色採購金額		綠色採購金額佔總採購金額	
2024年為	3,982.77 萬人民幣	比例	22.24%

凝聚諾亞 打造包容職場

諾亞始終將員工視為企業可持續發展的核心資產，積極保障員工合法權益，打造和諧平等、健康安全的職場環境。我們為員工提供合理的績效考核機制、科學的職業發展路徑、多元的員工培訓計劃，健全的福利保障體系，提升員工對集團的認同感和歸屬感，助力員工和企業拼搏奮進、協同成長。

◆ 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

◆ 本章所響應的SDGs



僱傭責任

諾亞充分尊重所有員工的個體差異、個人需求和職業發展權利，持續完善僱傭管理制度，營造平等、多元的職場氛圍。我們積極構建民主、開放的員工溝通機制，鼓勵員工參與集團日常管理，提升員工職場參與感和企業凝聚力。

員工權益

諾亞嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等國家相關法律法規，落實合規、平等、非歧視用工。集團參考《聯合國工商業與人權指導原則》《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》等國際人權標準，制定《員工權益保障政策聲明》和相應執行方針，推動諾亞控股及旗下各分、子公司 and 所有供應商禁止歧視、禁用童工和禁止強迫勞動，切實保護員工權利。

諾亞對使用童工及強迫勞動等違反人權行為持「零容忍」態度。面對童工、強迫勞動等負面人權事件，我們從最符合員工利益的角度出發，按照營運地法律要求，保障員工人身安全和合法權益。針對工作中出現的騷擾、歧視等侵犯員工合法權益行為，集團依據《人力資源管理規範及申訴辦法》制定性騷擾防治政策與申訴處理機制。員工可以通過向部門主管直接反饋、和部門主管、行政部、品牌部的公共郵箱進行郵件溝通等方式進行申訴。

► 合規僱傭

集團嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國工會法》《中華人民共和國婦女權益保障法》《禁止使用童工規定》以及營運所在地的相關法律法規要求，在續訂、終止及解除與員工的勞動關係過程中，始終嚴格遵守法定程序，確保相關流程公開、公正、公平。在員工聘用環節，集團不因國籍、性別、民族、種族、宗教信仰、學歷、身體缺陷等因素影響員工僱傭決定，僅以崗位所需的專業能力作為唯一考慮因素。集團按照營運地法律法規，向員工支付勞動薪酬並繳納社會保險，並提供符合法規要求和當地習俗的假期等必要福利。2024年，集團未發生任何勞動糾結等負面事件。

《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

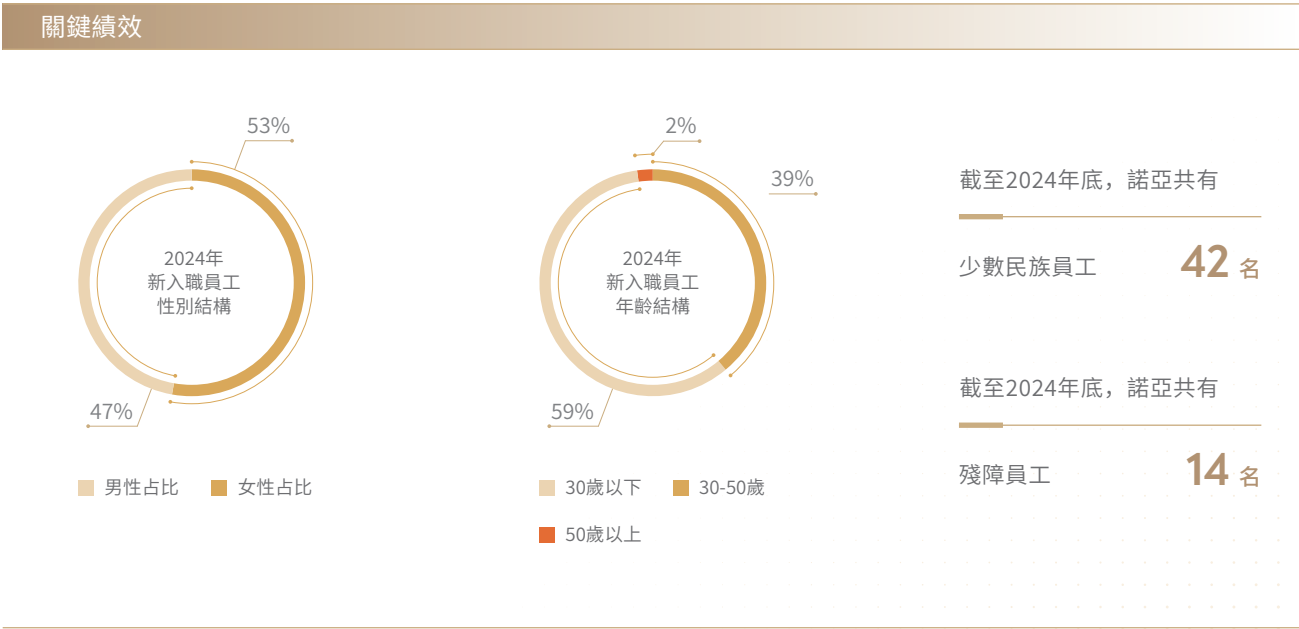
► 諾亞工會

《諾亞工會管理制度》明確規定員工自由結社權利、民主評議程序等工會事務。諾亞集團工會代表由跨部門員工組成，開展員工分歧、事故經濟補償、信息發布等員工管理日常工作，並代表諾亞全體員工與集團進行公正平等談判。工會現已制定員工平等協商條款，要求集團各類員工權益制度須報送工會委員會進行討論和策略，以保障員工直接利益。此外，工會每年組織員工簽訂《集體合同》《工資專項集體合同》《女職工保護合同》，旨在保護員工的基礎權益，促進勞資關係和諧穩定。

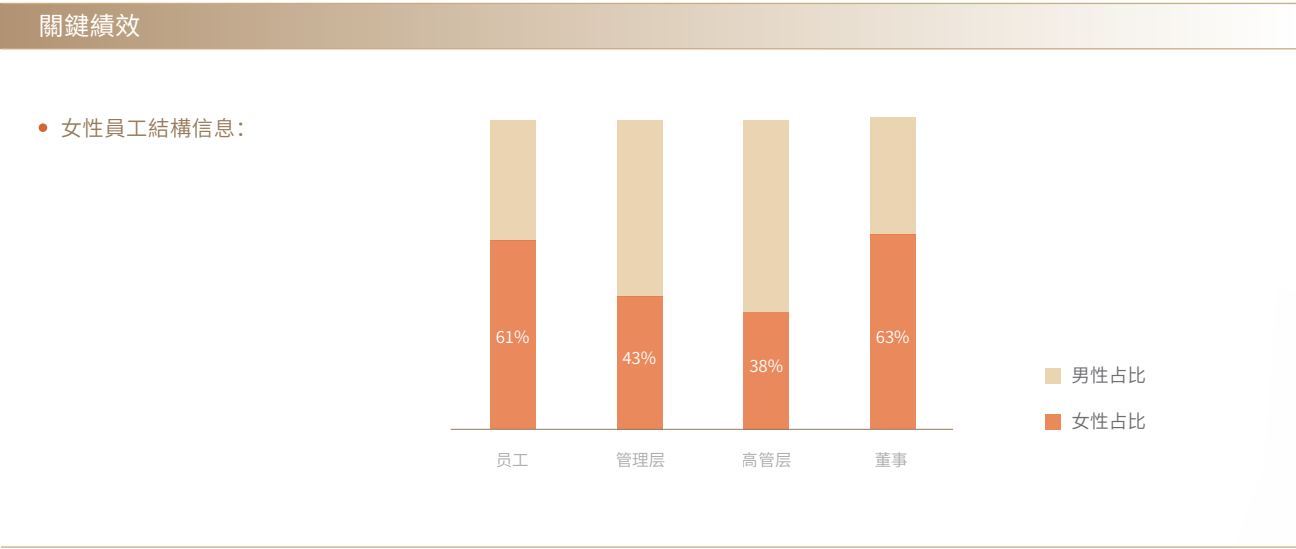
關鍵績效	
2024年，諾亞集體談判	
覆蓋員工比例	100%

平等多元

諾亞充分尊重員工的多樣性和差異性，將平等、多元的用工原則全面融入集團招聘錄用、員工培訓和發展的各個環節，致力於吸引和僱傭擁有不同文化背景和專業技能的人才，創造性別平衡、文化多元的員工隊伍。我們與上海、北京、杭州、昆山等殘聯機構積極開展合作，為殘障人士提供就業機會，在保障其人身安全的同時，幫助殘障員工從工作中獲得自我認同感。



諾亞恪守《中華人民共和國婦女權益保障法》，堅持男女同工同酬原則，以提升女性員工滿意度和歸屬感為目標，通過提升女性經濟賦權、讓女性進入企業高層等方式，為女性員工提供平等公正的職業發展機遇和支持。



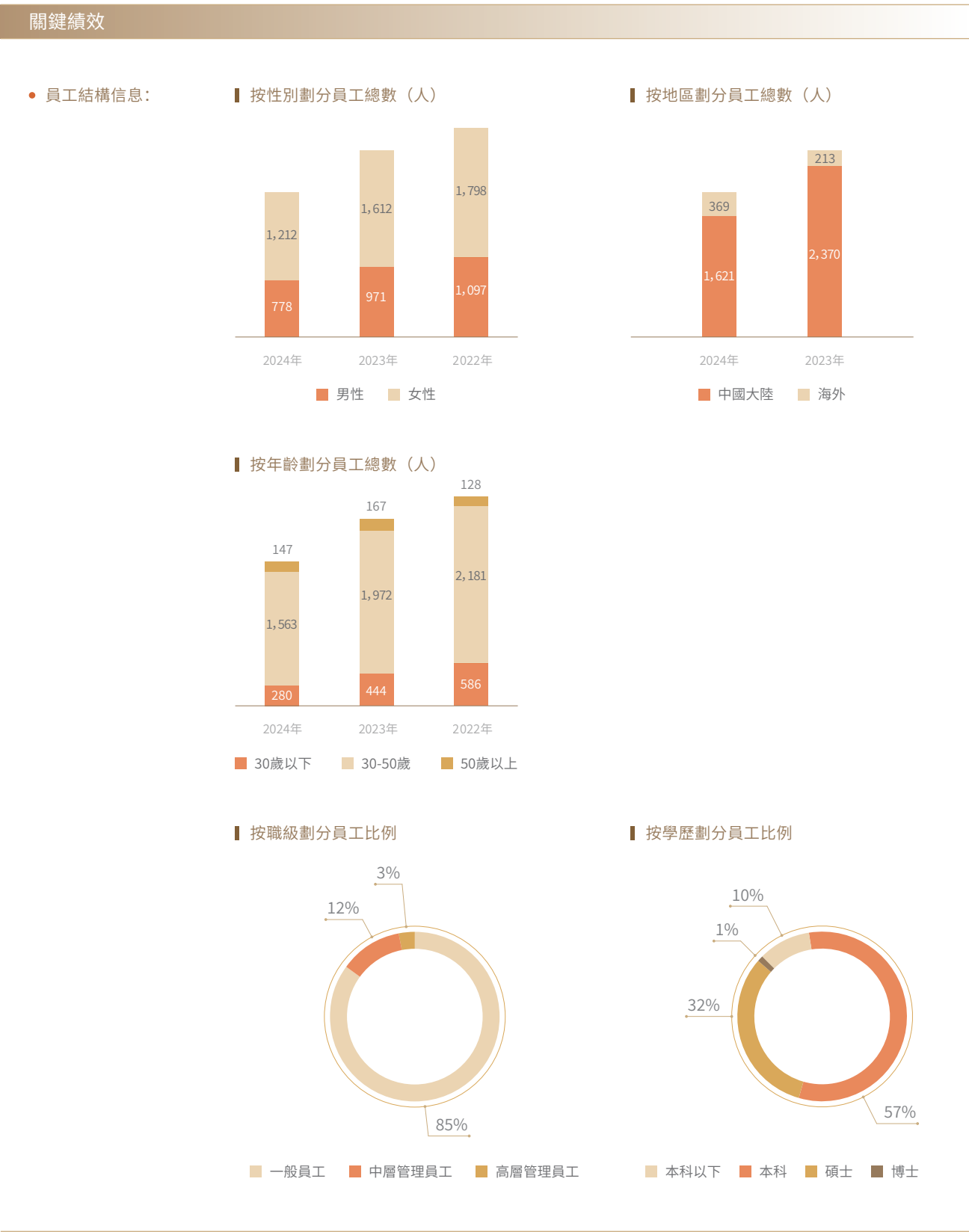
各職級員工男女薪酬比率（男：女）			
指标	2024年	2023年	2022年
N5及以上	0.88:1	0.80:1	0.91:1
N4	0.89:1	0.96:1	0.87:1
N3	0.97:1	1.03:1	1.02:1
N2	1.14:1	1.13:1	1.08:1
N1	1.03:1	0.99: 1	0.92:1

員工溝通

諾亞積極構建民主、多元的員工溝通機制，通過部門反饋、公共郵箱、諾亞線上「行政百事通」和區域分公司「服務無憂」，收集員工對日常工作生活各方面的相關意見和問題需求。各區域分公司也會定期開展問卷調查，聆聽員工心聲，並設置專人處理相應訴求並及時給予反饋。在處理員工問題和意見的全過程中，我們將對員工個人信息進行嚴格保密。員工可就存在異議的處理結果，直接向高級管理層提出申訴。

諾亞每年開展員工滿意度調查，以獲悉員工對集團文化、工作氛圍、工作環境等方面的真實感受和反饋。2024年，諾亞通過員工滿意度調查的方式，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。





人才發展

人才是諾亞長效發展的重要資產。諾亞致力於完善員工職業發展管理制度，優化員工績效考核和晉升機制，為員工創造並進共贏的平台。我們從企業發展戰略、業務需求、員工訴求出發，結合員工不同的發展階段與工作挑戰，為員工設計長遠的職業發展路徑，提供多元化的員工培訓項目，不斷提升人才效能，為集團高品質發展注入永續動力。

人才儲備

諾亞根據集團戰略布局和業務發展需要，確定員工配置策略和計劃。我們制定集團層級的人才發展戰略，每年基於崗位需求、市場拓展等多方需求進行人才需求預測，根據預測結果制定人才招聘計劃，通過集團官方招聘平台、外部招聘網站、獵頭及員工推薦等多種渠道，開展校園招聘和社會招聘，並借助官方網站、微信公眾號、宣講會等渠道加強人才招聘宣傳。

諾亞秉持「以崗定級、以級定薪、易崗易薪」原則，不斷完善科學的職級管理機制，以契合集團人才發展戰略與員工個人職業成長需求。我們通過「人崗匹配度」和「任職資格勝任度」方式進行人才選拔評估，實現任職資格與績效雙輪驅動，最大化激發人才發展潛能。



2024年員工缺勤率 1.23%

案例 · 諾亞2024屆春季校園招聘計劃

諾亞在2024屆春季校園招聘中面向廣大應屆畢業生開放營銷管理類、產品存續類、金融產品篩選類、數字化科技類、法務合規類、財稅類等八類崗位的招聘名額，覆蓋上海、深圳、香港等國內核心城市、新加坡、美國等海外營運地，為應屆畢業生提供優質的就業機會。

為增進與應屆畢業生的彼此了解，2024年4月27日和5月11日，我們分別在上海NWC和香港職場開展群面和溝通交流活動，並邀請各業務單元重量級業務主管擔任招聘官和分享職場精英。兩場群面交流活動共計有超過120位應屆畢業生參加，獲得了參與者們的高度好評。



諾亞2024屆春季校園招聘活動現場

績效考核

諾亞持續完善集團績效管理體系，在集團及其子公司、各分支機構範圍內實行《諾亞集團績效管理制度》，確定績效結果導向、強化績效過程管理，落實「價值創造、體現差異，價值評估、結果導向，價值分配、區分貢獻」的績效管理文化。我們根據「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」的績效管理原則，明確在績效管理過程中集團AT委員會、各級直線領導、組織人才中心和員工的職責分工，運用「PDCA」循環對組織層面和員工層面的績效目標進行常態化管理，促進集團與各級組織、管理者及全體員工就集團目標形成共識，引導員工不斷提升績效表現。

績效目標制定

- 遵循「戰略分解」和「SMART」原則制定績效目標
- 績效目標包括關鍵績效指標（KPI）、關鍵工作項目（類OKR）和詳細行動計劃三部分

P

績效檢視與輔導

- 集團組織並統一開展月度或季度績效檢視與輔導，持續監督績效達成進度是否與計劃保持一致
- 由直線領導指導員工工作方向、方法和技能，並建立績效考核檔案作為績效考核工作的階段性原始記錄

D

績效考評與回饋

- 集團發起考核，全體被考核人提交半年度/年度績效總結
- 各級管理者從績效、能力、態度三個維度評估員工績效情況
- HRBP設置（或合併）績效排名組並確認績效等級
- 各級管理者對員工進行績效考核結果反饋和輔導

C

績效結果應用

- 績效結果將被用於薪酬調整、獎金發放、崗位調整、培訓發展、年度評優、人才盤點等場景
- 採取針對性、差異化措施激勵員工提升和改進工作績效

A

諾亞績效管理流程

為保證績效考核的公正、公平，諾亞制定了績效考核申訴流程和處理機制。員工對本人績效考核結果和溝通過程如有異議，可在績效結果公布的5個工作日內向組織人才中心遞交《績效申訴表》來發起績效申訴，具體方式包括績效系統、郵件、書面文件等。組織人才中心需在收到申訴的5個工作日內及時與員工主考核人或其分管領導溝通並向員工反饋申訴處理結果。

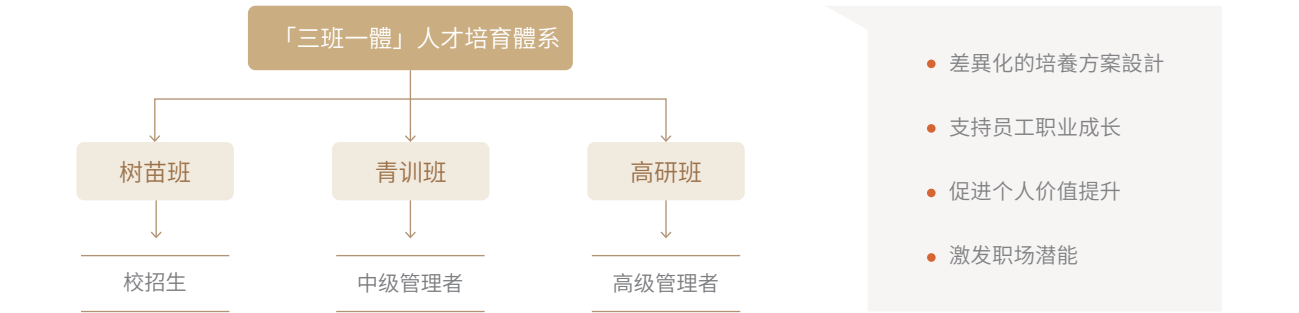
培訓發展

諾亞致力於打造學習型組織，設置專職人才發展部，從知識、技能和態度三方面出發，為不同職級、不同崗位的員工提供針對性培訓體系，為員工的職業發展、培訓學習和心靈成長提供用心呵護和專業支持。

諾亞制定人才培育策略，持續優化「管理」和「專業」雙發展通道，鼓勵員工通過輪轉崗「之」字型發展實現先專後廣、一專多能，為不同崗位員工提供多種職業發展可能性。我們給予不同組織內和不同崗位的員工相同、平等的晉升機會，保證員工充分的職業發展空間。



2024年，諾亞加大對員工全生命週期發展路線的關注程度，在原有人才梯隊建設項目基礎上開展變革性行動，制定「三班一體」人才培育體系（樹苗班-青訓班-高研班），關注不同層級員工（校招生-中級管理者-高級管理者）的職業發展需求。我們進行差異化的培養方案設計，保障員工在職業成長的關鍵節點獲取必要支持，以促進個人價值提升，並充分激發其職場潛能。



► 新員工培訓

諾亞運用「四班一訓」培訓系列和「線上+線下」相結合的培訓模式，幫助應屆畢業生和新員工儘快適應企業文化，深入理解業務運作模式，明細組織架構。我們自主研發的線上學習平台「諾學堂」面向新員工開放了四大必修課程模組和崗位特色選修課程，要求員工完成線上課程後參與並通過課程線上考核。同時，我們根據新員工類型，線上下開展校招生「樹苗」訓練營、「諾亞高管加速器」等更具有針對性的入職培訓課程，根據培訓考核和學習記錄決定新員工是否轉正。

為培養深刻理解業務鏈條、具備優秀財管素質的員工，諾亞為畢業生培養配備了線上學習、配備導師、週報機制、「樹苗班」線下訓練營四個支持機制和定制培訓計劃，幫助畢業生更好地理解集團業務、崗位職責，更快融入職場環境。



案例 · 香港分公司新人培訓

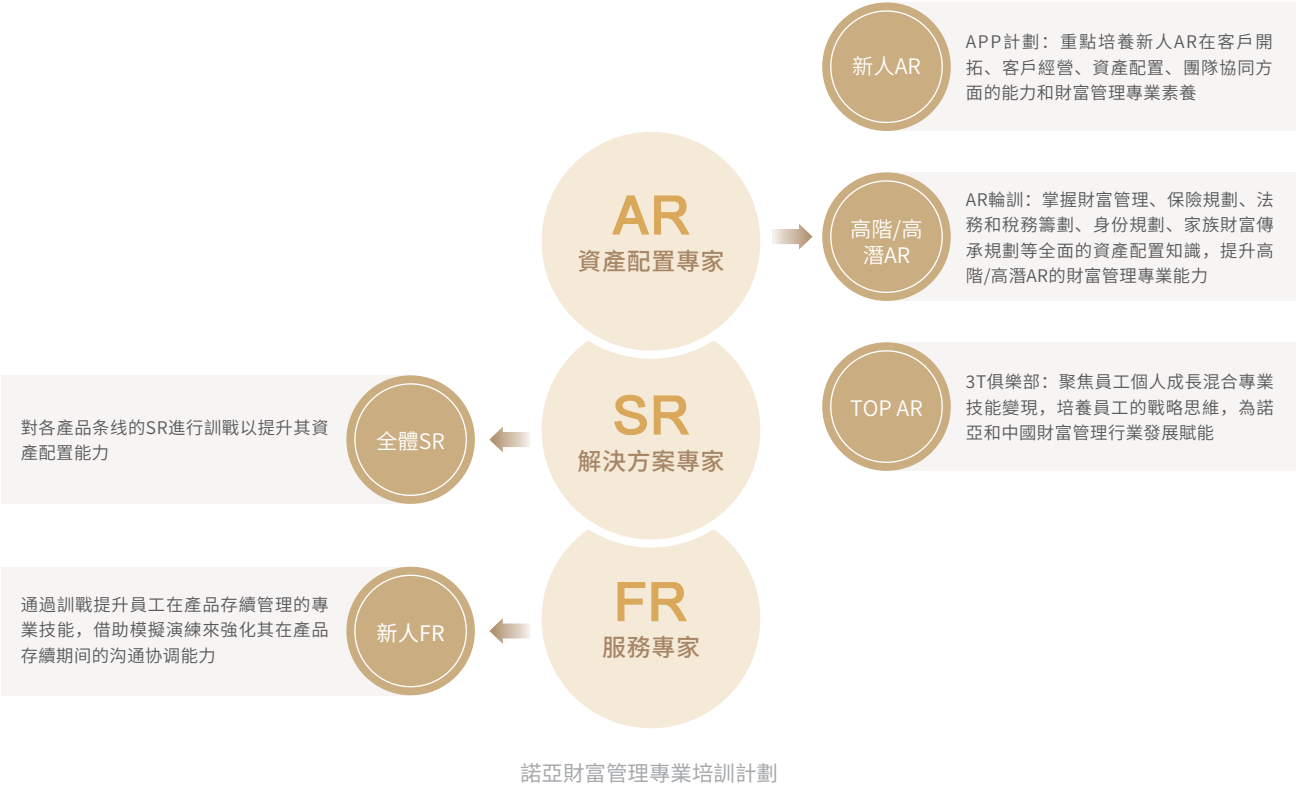
2024年，諾亞財富香港分公司聚焦新人維度，首次採用圍坐交流的互動方式，針對17位新人最關注的考核、發展、榮譽、賦能等議題的重點問題進行深入細緻的解答。本次培訓有效促進了新人們對職場環境的深入理解，助力他們明晰個人成長目標和職業發展方向。



香港分公司新人培訓現場

► 專業發展培訓

為提升財富管理團隊專業技能和服務水平，諾亞根據鐵三角團隊營運理論，為AR（資產配置專家）、SR（解決方案專家）、FR（服務專家）定制崗位特色培訓計劃，緊密貼合業務發展需求和業務知識更新，旨在促進員工的專業成長與技能提升。



諾亞為AR提供「線上學習+線下培訓+3個月線索追蹤輔導」形式的培訓計劃，幫助各位AR洞悉客戶需求，疏通客戶觀念，助力其提升資產配置服務能力。為精準對接境外客戶需求，我們結合業務實際和市場發展趨勢，在香港、新加坡兩地開展客戶洞察、投資策略、保險等主題的專業技能培訓，不斷提升當地團隊的職業素養。

關鍵績效		
諾亞参与专业技能培训的理财师	人均培訓時長	
2024年超过	300 人	为 90 學時

案例 · AR輪訓-兩新資產配置授權驗證班

為滿足高淨值客戶多元化的資產配置需求，2024年，諾亞在青島、上海、廣州等地開展8期「兩新資產配置授權驗證班」，向參與培訓的AR員工講授「兩新」（關注新質生產力，構建新質保障力）資產配置三層金字塔模型，幫助AR從時代發展需求角度思考財富管理和投資組合。每場培訓時長1.5天，共覆蓋152位理財師。



兩新資產配置授權驗證班上海場

案例 · 面向新加坡AR開展綜合賦能培訓課程

2024年，諾亞新加坡分公司開展AR綜合賦能培訓，聚焦投資策略全景、諾亞20年投資洞見、客戶資產配置案例進行詳細解讀。為強化AR實戰能力，新加坡分公司圍繞「三講、客戶洞察、宏觀、資產配置」開展兩輪實戰通關，實現理論與實踐的深度結合。



新加坡AR綜合賦能培訓現場

為提升員工職業資質，幫助員工深入學習金融專業知識，諾亞組織基金從業資格考試、HKSI香港證券及期貨從業資格考試，提供CFA考證獎勵，郵件推送考試資訊，激發所有基金業務相關員工考取專業資質證書的學習能动性，在備考過程中實現對備考員工的專業賦能，幫助員工順利獲得從業資格，實現合規上崗。我們積極協助員工申請國家職稱認定，爭取相關政府補貼，以支持其職業發展。

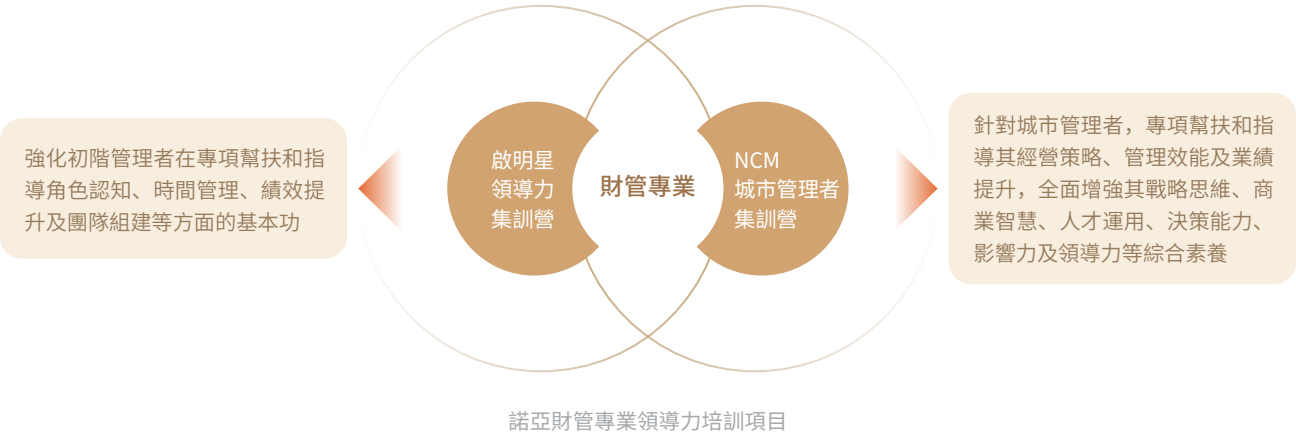
► 領導力培訓

諾亞深諳領導力培養的重要性，為發揮統籌管理對業務發展的促進作用，我們為管理人員構建了全方位、多層次的領導力培養體系，並輔以旨在為處於不同階段的管理者明確管理職責轉換目標和切實可行的發展路徑。



19. 標色為必修課

諾亞結合業務特性，為不同職業發展通道的管理層開設了形式多樣的領導力培訓項目，有針對性地提升管理層的戰略規劃力、決策力、領導力、溝通能力等。我們專門為財管專業員工推出了「啟明星領導力訓練營」與「NCM城市管理者集訓項目」，旨在強化初級管理者及城市管理者的團隊管理能力和績效提升策略，全面提升他們在管理層面的戰略思維與綜合素養。

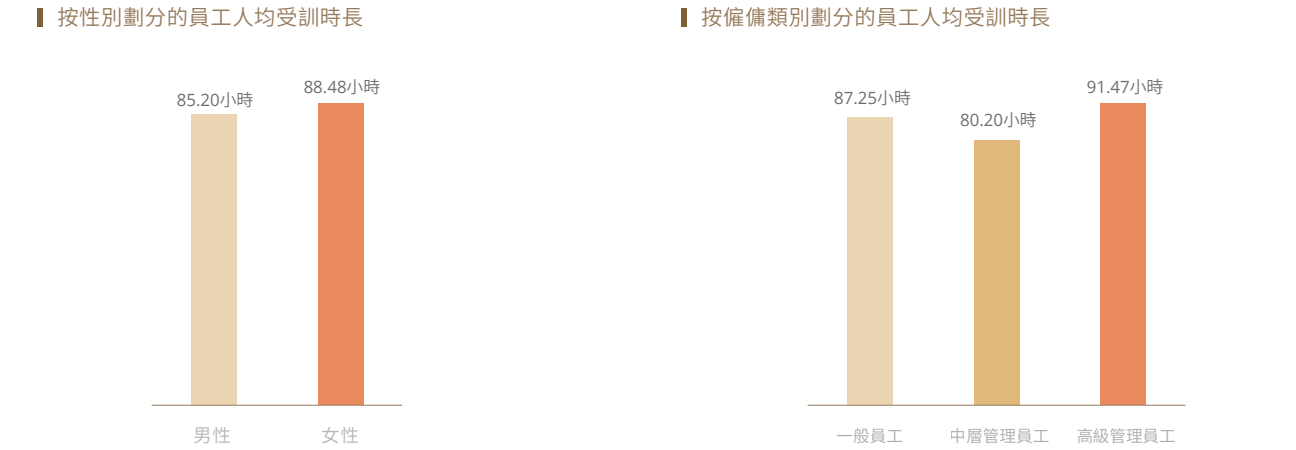


為給員工創造更多學習機會，諾亞積極與國內高校在特定學習領域開展合作，並激勵管理人員參與經營管理能力培訓，充分滿足員工在職業發展和個人成長方面的學習和培訓需求。

與復旦大學聯合推出管理培訓課程

2024年，諾亞聯合復旦大學開設管理培訓課程，以「線上學習」和「線下輔導」相結合的方式，幫助諾亞管理人員培訓管理層的體系化管理思維，提升體系化經營管理能力和素養，從而實現對人、財、物等資源的高效配置與精準管控。本次聯合管理培訓課程共計覆蓋124名管理人員。

關鍵績效



員工培訓情況				
指標	單位	2024年	2023年	2022年
參與培訓員工數	人次	1,990	2,833	2,579
培訓總時長	小時	174,312	231,859	216,057
人均培訓時長	小時	87.59	81.84	83.77
培訓總投入	萬元	392	264	900

職業健康與安全

諾亞關注員工身心健康與安全，倡導工作與生活平衡，通過提供多樣化的員工健康安全保護措施，打造安全、愉悅、人性化的辦公場所。我們嚴格遵守國內外辦公場所所在地的職業健康與安全管理政策要求，制定《安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的政策》，要求所有員工遵守職業健康和安全條例，最大程度預防職業健康事故，推動員工安全、舒適地工作和生活

在組織建設方面，集團業務連續保障部聯合集團培訓部成立了諾亞「小紅人」急救社團，向員工普及和宣傳安全急救理念和知識技能，截至2024年年底，社團成員已超過30名。在設施配備方面，我們設置諾亞工會健康中心，設有中醫推拿等服務，依託健康中心定期開設健康日服務，提升員工的健康意識。在舉措實施方面，我們制定突發事件應急預案，積極參與AED急救培訓，提供職業健康體檢、心理諮詢和健康資訊，倡導健康飲食，保障員工身心健康。

案例 · 紅十字應急救護普及培訓

2024年6月，我們參與由新虹街道紅十字會開展的「紅十字應急救護普及培訓」活動。新虹街道紅十字會通過開展應急救護普及性培訓，向員工傳授應急救護知識，包括心肺復蘇、自動體外除顫儀(AED)的使用、創傷救護等技能。本次培訓共計82名員工參與，幫助員工學習急救知識與技能，提高了員工自救互救意識和能力。



紅十字應急救護普及培訓現場

關鍵績效	
參與職業健康體檢員工	
2024年共計	1,218 人

職業健康與安全績效				
指標	單位	2024年	2023年	2022年
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	54	0	0

薪酬與福利

諾亞始終遵守所在國家和地區的法律法規，貫徹同工同酬原則。我們實施具有市場競爭力的薪酬福利體系，並推出員工長期激勵方案和其他非薪酬福利，組織多樣化的員工關愛活動，與員工共用企業發展成果。我們建立了薪酬績效掛鉤機制，充分調動員工工作積極性，激發員工發展潛力。

薪酬福利

為激發員工價值貢獻，促進人才吸引與留任，支持既有業務持續增長和新型業務快速發展，諾亞結合集團價值觀和多元化業務布局，制定《諾亞薪酬管理制度》，旨在構建科學規範的員工薪酬體系。

我們秉持「以崗定級、以級定薪、人崗匹配、易崗易薪、任職資格與績效雙輪驅動」的定薪基本原則，制定常態化的薪酬管理規則，針對不同業務條線制定差異化的薪酬標準與構成，確保薪酬體系的公平性和市場競爭性。員工薪酬被細分為固定薪酬、浮動薪酬和各類福利三個部分，其中固定薪酬包括標準工資、各類專項津貼，浮動收入包括各類專項獎金、年度獎金等。諾亞遵循國內外各營運地的勞工僱傭相關規定，嚴格執行五險一金、法定節假日、年假、病假、婚假、喪假、產假、育兒假、陪產假、工傷假等法定福利。

諾亞制定「股權激勵」「超額收益激勵」「中長期戰略獎金」等員工長期激勵方案，以號召員工掛住集團中長期業績和整體經營績效，充分調動員工工作積極性。2024年，享有員工長期激勵方案的員工/高管比例為100%。

諾亞薪酬激勵方案		
長期激勵方案	說明	適用對象
股權激勵	針對核心員工提供限制性股票、期權等綜合化的長期激勵方案，歸屬期最長4年，若員工離職則未解鎖部分股票期權即日取消。	在職的核心員工
超額收益激勵	針對基金投資人員提供超額收益激勵，最長分三年遞延兌現完畢。個人所參與的其他項目/基金出現了虧損，集團有權抵扣其超額收益分配份額擬補其個人所應承擔虧損額。激勵獎金發放時，相應人員已離職或轉崗的，獎金不予發放。	在職的特定員工
中長期戰略獎金	為持續激勵和保留關鍵核心員工，鼓勵員工關注集團長期發展，對一定職級以上的績優員工額外增加的獎勵，一般分3年發放。具體獎勵對象、分配額度、發放形式和發放節奏等由當年獎勵方案確定。	在職的中高層員工

關鍵績效		
CEO 與全體員工年度薪酬之中位數比率	CEO 與全體員工年度薪酬之平均數比率	
2024年	19.52 : 1	2024年 13.67 : 1

員工關懷

諾亞積極為全體員工提供各類非薪酬福利。目前，集團全方位員工關愛體系已經覆蓋員工健康體檢、節假日福利、生日福利、婚喪育禮金、商業保險、社團活動、互助基金、租房福利、女性支持等多個方面。我們密切關注員工在工作和生活方面的需求，結合集團發展階段和盈利能力，持續完善各項福利待遇。

► 豐富員工文體生活

諾亞提倡工作和生活平衡，積極為員工創造更舒適、更舒心的辦公環境。我們積極開展新春送福、節假日活動、員工聯誼、養生交流等各類文體活動，減緩員工工作壓力，提升工作生活趣味，增強員工團隊精神和職場歸屬感。2024年，為滿足新職場員工日常健身鍛煉需求，我們在新職場增設2,000平方的運動空間，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。



新春送福到家



5月社交日

關鍵績效		
諾亞共組織員工文體活動	員工文體活動總參與人次	諾亞員工全員節假日及紀念日
2024年	10 場	超過 10,000 人
		2024年投入費用總額 125.27 萬元

截至本報告期末，諾亞員工已自發成立了覆蓋體育健身、興趣愛好、專業學術等13個維度的興趣社團，充分推動員工之間的正向交流。我們堅持每年2場社團招新展示活動，每月展示社團成果，吸引員工參與社團活動。員工社團由集團工會統一進行規範管理，並對社團氛圍好、參與度高的社團給予社團活動經費獎勵，以有序推動社團建設與健康發展。2024年，諾亞新增攝影社和深圳區羽毛球社2個員工社團。



足球社



瑜伽社

關鍵績效					
諾亞員工社團共開展活動		員工社團活动参与人数		集團共資助活動經費	
2024年	300 餘場次	超过	3,000 余人次	2024年	6.74 萬元

► 關愛女性健康

自2021年諾亞婦聯成立以來，我們不斷完善婦聯組織職能，並設有專崗推動集團婦聯工作。我們以提升女性員工滿意度和歸屬感為工作目標，鞏固完善「強建設、她力量、樹品牌」三大工作機制，為女性員工提供性別平等與教育、職業發展與提升、家庭建設建議、婦女權益保護、健康與福利關懷等方面的一系列關愛措施，促進女性權益保障，幫助女性員工提升職場影響力。



案例 · 慰問病故女員工親屬

2024年，集團一名女性員工因重疾不幸離世，為深切表達集團對她及其家人的尊重與關懷，我們第一時間制定員工身故慰問金標準及實施措施，並在當日為其親屬帶去了1.4萬元慰問金，以此傳遞我們的哀悼與支持。

互助基金

諾亞員工互助基金秉持「我為人人、人人為我」的互助精神，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。員工自繳費後的次年即可成為互助基金成員，享受該年度互助基金福利。

關鍵績效	
諾亞員工互助基金賬戶金額	
2024年	30 餘萬元
幫扶員工及其家屬	
2024年	5 位
幫扶資金	
2024年累計	2.5 萬元



租房福利

諾亞向員工提供了租房補貼和公寓推薦兩類租房福利。每年9月底開啟員工租房補貼申請通道，經全員通知、企業篩選申報、區人才中心受理評審、網絡公示等程序，為員工申請相關補貼。

關鍵績效	
成功申請到員工租房補貼的員工	租房補貼金額
2024年共有	2024年达
37 名	41.94 萬元



溫暖諾亞 積極反饋社會

諾亞始終秉持著對社會的責任與擔當，積極投身於各類公益事業，以實際行動回饋社會。2024年，諾亞繼續深化其公益承諾，通過自閉症關愛、鄉村振興、社區參與、生態保護、教育捐贈等領域的投入，攜手志同道合的各界夥伴共創社會價值，為社會的和諧與進步貢獻力量。

◆ 本章所涉及的重大可持續發展議題

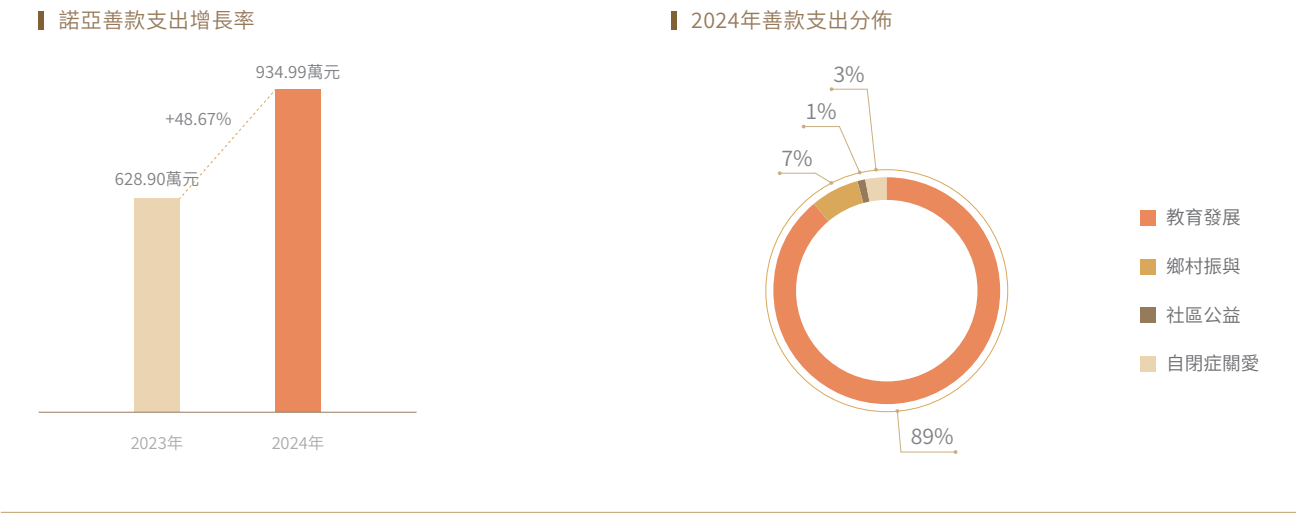
社區投資與公益慈善
應對氣候變化
推動行業共同發展

◆ 本章所響應的SDGs



為持續貢獻社會價值，切實履行企業社會責任，諾亞於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》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。

關鍵績效		
上海諾亞公益基金會善款支出	上海諾亞公益基金會善款支出同比上漲	受益人數
2024年共計 934.99 萬元	2024年 48.67%	2024年 10,000 人



自閉症關愛

「星星港灣」孤獨症關愛項目是上海諾亞公益基金會於2015年發起的公益項目，旨在定向幫扶中國自閉症群體。該項目以「星星港灣」為核心，圍繞自閉症特教機構發展資助、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，從康復、教育、家庭支持和社會融入等多方面開展工作。2024年，上海諾亞公益基金會在自閉症公益領域捐贈28.99萬元，並舉辦了一系列自閉症關愛宣傳和募捐活動，呼籲社會各界對自閉症群體給予更多關注與支持。

「生有涯、愛無涯——大齡星寶 大亦有愛」自閉症關愛活動

2024年4月6日，上海諾亞公益基金會在「世界提高自閉症意識日」來臨之際，聯合多家公益機構舉辦「生有涯、愛無涯——大齡星寶 大亦有愛」主題活動。活動通過簽名倡議、畫作認捐、義賣集市等方式為大齡自閉症群體籌集善款，近百名愛心人士參與。活動邀請資深公益人及專業機構分享並探討自閉症機構營運、以及自閉症教育方面的探索與實踐。諾亞財富章嘉玉女士呼籲大家關注和理解自閉症群體，用愛心和耐心幫助他們融入社會。



「生有涯、愛無涯——大齡星寶 大亦有愛」自閉症關愛活動現場

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，積極回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。上海諾亞公益基金會作為上海市「助力對口地區鄉村振興·定向雲南瀘滇攜手『163百萬公益行動』」16家首批基金會之一，積極回應政府號召，參與瀘滇對口幫扶。2024年是「163百萬公益行動」的第二年，上海諾亞公益基金會聚焦雲南省麗江市玉龍縣、永勝縣、寧蒗縣的鄉村發展需求，提供定向捐贈36萬元，用於學校浴室建設、電教化設施改造、六指兒童康復醫療以及大腸癌篩查等項目，助力當地教育和醫療等領域的發展。

案例 · 「163百萬公益行動」助力雲南鄉村振興項目

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、衛生設施不完善等問題。2024年，諾亞控股通過上海諾亞公益基金會，為玉龍縣白沙完小捐贈善款用於浴室建設。新浴室配備了熱水系統、淋浴噴頭和更衣室，有效改善了學生的生活條件。



玉龍縣白沙完小浴室建設項目現場施工情景

社區參與

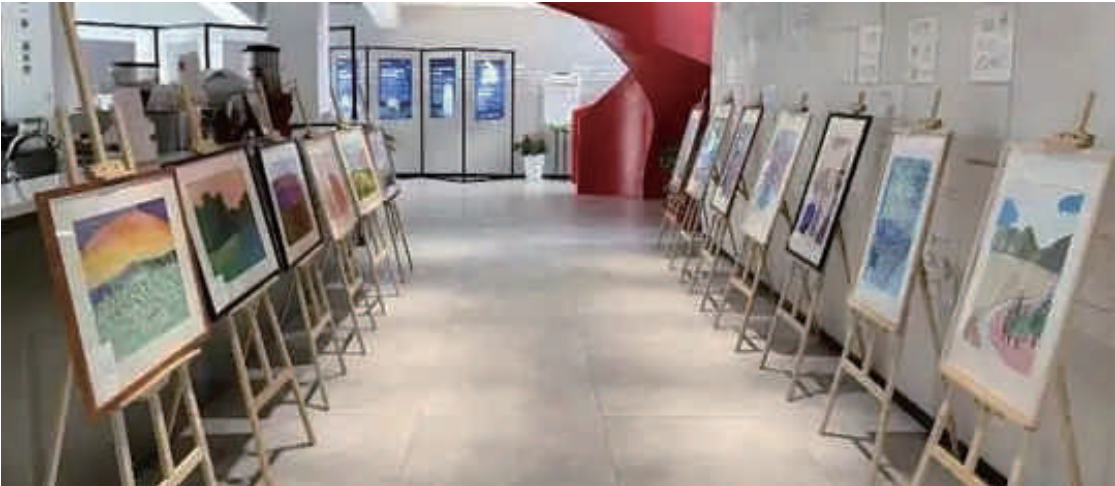
上海諾亞公益基金會積極參與社區發展項目，攜手政府、社會組織和社區居民，共同推進社區共建共治共用事業的深入開展。

案例 · 支持新虹社區建設

諾亞作為新虹街道的「社區合夥人」，積極參與社區急救體系建設、心靈建設及休閒建設等多維度的社區服務項目。2024年，諾亞為社區配置AED設備，並大力推廣急救知識普及。此外，諾亞還投身於「新虹社區心理加油站」項目，設立「心靈小屋」，並在社區內打造「以諾書房」，通過舉辦讀書會、寵物友好活動等多種形式，為社區居民提供了文化交流和休閒的理想場所。



諾亞寵物友好活動現場



攜手新虹街道舉辦「來自星星的畫語」自病症兒童畫展

生態保護

諾亞積極回應生態保護與可持續發展的號召，秉持長期主義理念，積極投身環保公益事業並取得了豐碩的實踐成果。長期以來，諾亞參與阿拉善SEE「一億顆梭梭樹」、「諾亞方舟-綠孔雀保護」以及「留住長江的微笑-拯救江豚」等多個項目。同時，諾亞熱情邀請各界夥伴共同參與「地球熄燈一小時」、「世界地球日」等各類環保活動，攜手共築綠色未來。

案例 · 「諾亞方舟-綠孔雀保護」項目

2024年，諾亞財富憑藉「諾亞方舟-綠孔雀保護」項目榮獲「520社會責任日」生物多樣性保護優秀案例。該項目由諾亞連續5年大額資助，支持阿拉善SEE生態協會建立綠孔雀棲息地共管保護區，實施棲息地保護和自然繁育監測。目前，項目已培育5個保護地區，棲息地面積恢復近3倍，保護區內綠孔雀數量增長近3倍。



2024年「520社會責任日」「生物多樣性保護」議題優秀案例證書

案例 · 諾亞「塑戰塑決」行動

2024年世界地球日，諾亞以「全球戰塑」為主題，發起「塑戰塑決」行動。集團內部開展「環保回收計劃」，回收PET塑膠瓶並兌換環保用品，同時聯合義大利品牌24 Bottles推廣環保保溫杯，使用咖啡渣製作隨行杯，減少一次性塑膠使用。諾亞也通過「春雨新生」公益計劃，將回收塑膠瓶製成環保校服，助力鄉村兒童教育。



「塑戰塑決」行動環保用品

教育捐贈

諾亞秉持著對教育事業的熱忱與擔當，從支持鄉村教育的美麗中國支教項目，到助力國際教育發展的常熟UWC助學金計劃，再到關愛特殊群體的自閉症兒童教育項目，諾亞通過在教育領域的持續投入，為構建更加美好的教育生態貢獻著自己的力量。2024年，上海諾亞公益基金會在教育領域慈善捐款共計834萬元。

案例 · N+UWC慈善晚宴

本報告年度，諾亞通過上海諾亞公益基金會，繼續支持常熟世界聯合學院（UWC）的助學金計劃，旨在為來自不同國家和地區的優秀學生提供平等的教育機會。

2024年8月25日，上海諾亞公益基金會與常熟UWC共同舉辦了「優質教育，平等機會」慈善晚宴。活動彙聚120多位嘉賓，通過慈善拍賣和捐贈，共籌集善款515萬元人民幣，除此之外，上海諾亞公益基金會還捐贈50萬美金。所有善款將用於常熟UWC學生助學金項目，助力更多學生接受高質量國際教育。



N+UWC慈善晚宴現場



諾亞青少年愛樂樂團晚宴表演現場



上海諾亞公益基金會捐贈儀式

指標索引表

► 香港聯合交易所《環境、社會及管治報告守則》索引

強制披露規定		相關章節
管治架構		報告編制說明
匯報原則		報告編制說明
匯報範圍		報告編制說明

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標相	相關章節
A. 環境			
A1排放物	一般披露	有關廢氣排放、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。	推進綠色營運
	A1.1	排放物種類及相關排放數據。	推進綠色營運
	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）。	推進綠色營運
	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）。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運
A2資源使用	一般披露	有效使用資源（包括能源，水及其他原材料）的政策。	推進綠色營運
	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）。	推進綠色營運
	A2.2	總耗水量及密度（如以每產量單位，每項設施計算）。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運

層面	指標編號	層面、一般披露及關鍵績效指標相	相關章節
A2资源使用	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。	推進綠色營運
	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*
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。	推進綠色營運、生態保護
	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。	推進綠色營運、生態保護
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。	僱傭責任
	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。	僱傭責任
	B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	人才發展
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。	職業健康與安全
	B2.1	過去三年（包括匯報年度）每年因工亡故的人數及比率。	職業健康與安全
	B2.2	因工傷損失工作日數。	職業健康與安全
	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。	職業健康與安全
B3發展與培訓	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。	人才發展
	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。	人才發展
	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。	人才發展
B4勞工準則	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。	僱傭責任
	B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	僱傭責任
	B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	僱傭責任

* 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相	相關章節
營運管理				
B5供應鏈管理	一般披露		管理供應鏈的環境及社會風險政策。	推進綠色營運
	B5.1		按地區劃分的供應商數目。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運
	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。	推進綠色營運
B6产品责任	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。	負責任客戶管理
	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*
	B6.2		接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	負責任客戶管理
	B6.3		描述與維護及保障智慧財產權有關的慣例。	負責任客戶管理
	B6.4		描述質量檢定過程及產品回收程序。	不適用*
	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。	數據安全
B7反贪污	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數據。	負責任商業行為
	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。	負責任商業行為
	B7.2		描述防範措施及舉報程式，以及相關執行及監察方法。	負責任商業行為
	B7.3		描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	負責任商業行為
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。	社區參與

* 諾亞經營過程中不包含實體產品生產或回收程序。
* 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	相關章節
B8社區投資	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）。	自閉症關愛、鄉村振興、社區參與、生態保護、教育捐贈
	B8.2		B8.2 在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	自閉症關愛、鄉村振興、社區參與、生態保護、教育捐贈

氣候相關披露

緯度	披露內容		相關章節
管治	19.發行人須披露： （a）負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構（可包括董事會、委員會或其他同等治理機構）或個人的資訊；及（b）管理層在用以監察、管理及監督氣候相關風險和機遇的管治流程、監控措施及程序中的角色		應對氣候變化
策略	氣候相關風險和機遇	20.發行人須披露其資訊，以讓人理解其合理預期可能在短期、中期或長期影響其現金流量、融資渠道或資本成本的氣候相關風險和機遇。	應對氣候變化
	業務模式和價值鏈	21.發行人須披露讓人了解氣候相關風險和機遇對其業務模式和價值鏈的當前和預期影響的資訊。	應對氣候變化
	策略和決策	22.發行人須披露讓人了解氣候相關風險和機遇對其策略和決策的影響的資訊。	應對氣候變化
		23.發行人須披露先前各匯報期內所披露計劃的進度。	應對氣候變化、負責任投資策略
	財務狀況、財務表現及現金流量- 當前財務影響	24.發行人須披露以下定性和量化資料： (a) 氣候相關風險和機遇如何影響發行人在匯報期的財務狀況、財務表現及現金流量；及(b) 當存在將導致下一匯報年度相關財務報表中的資產和負債賬面價值發生重要調整的重大風險時，關於識別的氣候相關風險和機遇的資訊。	應對氣候變化
	財務狀況、財務表現及現金流量- 預期財務影響	25.發行人須披露一下定性和量化資料： （a）發行人經考慮其管理氣候相關風險和機遇的策略後，並考慮到其投資及處置計劃、其為實施策略所需的資金的計劃資金來源後，預期其財務表現在短期、長期內將如何變化；及（b）基於發行人管理氣候相關風險和機遇的策略，其預計其財務業績及現金流量在短期、中期及長期的變化。	應對氣候變化
	氣候韌性	26.在考慮發行人已識別的氣候相關風險和機遇後，發行人須披露資訊，使他人了解發行人的策略及業務模式對氣候相關變化、發展或不確定性的韌性。發行人須按與其情況相稱的做法，使用與氣候相關的情景分析來評估其氣候韌性。提供量化資訊時，發行人可披露單一數額或區間範圍。	應對氣候變化

緯度	披露內容	相關章節
風險管理	27.發行人須披露以下資訊： （a）發行人用於識別、評估氣候相關風險，以及釐定當中輕重緩急並保持監察的流程及相關政策；（b）發行人用於識別、評估氣候相關機遇，以及釐定當中輕重緩急並保持監察的流程（包括發行人可有及如何使用氣候相關情景分析來確定氣候相關機遇的信息）；及(c) 氣候相關風險和機遇的識別、評估、優次排列和監察流程，是如何融入發行人的整體風險管理流程，以及融入的程度如何。	應對氣候變化
指標及目標	28.發行人須披露匯報期內的溫室氣體絕對總排放量（以公噸二氧化碳當量表示），並分為：(a) 範圍1溫室氣體排放；(b) 範圍2溫室氣體排放；及(c)範圍3溫室氣體排放。	推薦綠色營運
	29.發行人須： (a) 除非管轄機關或發行人上市之另一交易所另有要求，否則發行人須根據《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準（2004年）》計量其溫室氣體排放；(b) 披露其用於計量溫室氣體排放的方法；（c）就披露的範圍2溫室氣體排放，披露其以地域為基準的範圍2溫室氣體排放，並提供有助於了解該排放的任何所需合約文書的資訊；及(d) 就披露的範圍3溫室氣體排放，根據《溫室氣體核算體系：企業價值鏈（範圍3）核算與報告標準（2011年）》所述的範圍3類別披露發行人計量範圍3溫室氣體排放中包含的類別。	推薦綠色營運
	氣候相關轉型風險	/
	氣候相關物理風險	/
	氣候相關機遇	/
	資本運用	負責任投資策略
	內部碳定價	應對氣候變化
	薪酬	穩健公司治理

緯度	披露內容	相關章節
指标及目标	行業指標	36.本交易所鼓勵發行人披露與一項或多項特定的業務模式和活動有關的行業指標，或與參與有關行業常見特徵有關的行業指標。在決定披露哪些行業指標時，本交易所鼓勵發行人參考《〈國際財務報告可持續披露準則S2號〉行業披露指南》和其他國際環境、社會及管治報告框架規定的行業披露要求所述的與披露主題相關的行業指標，並考慮其是否適用。 /
	氣候相關目標	37.發行人須披露(a)其為監察實現其策略目標的進展而設定的與氣候相關的定性及量化目標；及(b)法律或法規要求發行人達到的任何目標，包括任何溫室氣體排放目標 環境可持續承諾、 應對氣候變化
		38.發行人須披露其設定及審核每項目標的方法，以及其如何監察達標進度 環境可持續承諾、 應對氣候變化
		39.發行人須披露有關每項氣候相關目標的績效的資訊以及對發行人績效的趨勢或變化分析 環境可持續承諾、 應對氣候變化
	跨行業指標及行業指標的實用性	40.就披露的每一項溫室氣體排放目標，發行人須披露： (a) 目標涵蓋哪些溫室氣體；(b) 目標是否涵蓋範圍1、範圍2 或範圍3溫室氣體排放；(c) 此目標是溫室氣體排放總量目標還是溫室氣體排放淨額目標。如為溫室氣體排放淨額目標，發行人須另外披露相關的溫室氣體排放總量目標；(d) 目標是否是採用行業脫碳方法得出的；及(e) 發行人計劃使用碳信用抵銷溫室氣體排放以實現任何溫室氣體排放淨額目標 暫不適用*
		41.在編製披露內容以符合第21至26及37至38段的規定時，發行人須參考(i)跨行業指標（見第28至35段）及(ii)行業指標（見第36段）並考慮其是否適用 /

* 諾亞將以2024年溫室氣體排放數據為基準，首度設定集團淨零環保目標，致力於在2050年前達成碳中和目標。

► 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2024年1月1日至2024年12月31日。
所用GRI	GRI1：基礎2021

議題標準	披露項	相關章節
GRI 2：一般披露	2-1 組織詳細情況	走進諾亞
	2-2 納入組織可持續發展報告的實體	報告編制說明
	2-3 報告期、報告頻率和聯繫人	報告編制說明
	2-4 信息重述	報告編制說明
	2-6 活動、價值鏈和其他業務關係	走進諾亞
	2-7 員工	僱傭責任、人才發展、職業健康與安全、薪酬與福利
	2-9 管治架構和構成	穩健公司治理
	2-10 最高管治機構的提名和遴選	穩健公司治理
	2-11 最高管治機構的主席	穩健公司治理
	2-12 在管理影響方面，最高管治機構的監督作用	穩健公司治理
	2-13 為管理影響的責任授權	穩健公司治理
	2-14 最高管治機構在可持續發展報告中的作用	穩健公司治理
	2-15 利益衝突	穩健公司治理
	2-16 重要關切問題的溝通	穩健公司治理
	2-17 最高管治機構的共同知識	穩健公司治理

議題標準	披露項	相關章節
GRI 2：一般披露	2-18 對最高管治機構的績效評估	穩健公司治理
	2-19 薪酬政策	薪酬與福利
	2-20 確定薪酬的程序	薪酬與福利
	2-21 年度總薪酬比率	薪酬與福利
	2-22 關於可持續發展戰略的聲明	可持續管理
	2-23 政策承諾	穩健公司治理、負責任商業行為
	2-24 融合政策承諾	穩健公司治理、負責任商業行為
	2-25 補救負面影響的程序	負責任商業行為
	2-26 尋求建議和提出關切的機制	穩健公司治理、負責任商業行為
	2-27 遵守法律法規	穩健公司治理、負責任商業行為
	2-28 協會的成員資格	走進諾亞
	2-29 利益相關方參與的方法	利益相關方參與
GRI 3：實質性議題	2-30 集體談判協議	僱傭責任
	3-1 確定實質性議題的過程	實質性議題管理
	3-2 實質性議題清單	實質性議題管理
GRI 201：經濟績效	3-3 實質性議題的管理	實質性議題管理
	201-1 直接產生和分配的經濟價值	走進諾亞
	201-2 氣候變化帶來的財務影響和其他風險和機遇	應對氣候變化
GRI 202：市場表現	201-3 固定福利計劃義務和其他退休計劃	薪酬與福利
	202-1 按性別的標準起薪水平工資與當地最低工資的之比	僱傭責任

議題標準	披露項	相關章節
GRI 205：反腐败	205-1 已經進行腐敗風險評估的營運點	負責任商業行為
	205-2 反腐败政策和程序的傳達及培訓	負責任商業行為
GRI 207：稅收	207-1 稅務方針	負責任商業行為
	207-2 稅收治理、控制和風險管理	負責任商業行為
	207-3 與稅務關切相關的利益相關方參與及管理	負責任商業行為
GRI 301：物料	301-1所用物料的重量或體積	推進綠色營運
GRI 302：能源	302-1 組織內部的能源消耗量	推進綠色營運
	302-2 組織外部的能源消耗量	推進綠色營運
	302-3 能源強度	推進綠色營運
	302-4 降低能源消耗量	推進綠色營運
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	推進綠色營運
	303-2 管理與排水相關的影響	推進綠色營運
	303-3 取水	推進綠色營運
	303-5 耗水	推進綠色營運
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、管理的營運點	生態保護
	304-2 活動、產品和服務對生物多樣性的重大影響	生態保護
	304-3 受保護或經修復的棲息地	生態保護
	304-4 受營運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	生態保護

議題標準	披露項	相關章節
GRI 305：排放	305-1 直接（範圍 1）溫室氣體排放	推進綠色營運
	305-2 能源間接（範圍 2）溫室氣體排放	推進綠色營運
	305-3 其他間接（範圍 3）溫室氣體排放	推進綠色營運
	305-4 溫室氣體排放強度	推進綠色營運
GRI 306：廢棄物	306-1 廢棄物的產生及廢棄物相關重大影響	推進綠色營運
	306-2 廢棄物相關重大影響的管理	推進綠色營運
	306-3 產生的廢棄物	推進綠色營運
	306-4 從處置中轉移的廢棄物	推進綠色營運
GRI 308：供應商環境評估	306-5 進入處置的廢棄物	推進綠色營運
	308-1 使用環境評價維度篩選的新供應商	推進綠色營運
GRI 401：僱傭	401-1 新進員工僱傭率和員工流動率	人才發展
	401-2 提供給全職員工（不包括臨時或兼職員工）的福利	薪酬與福利
	401-3 育兒假	僱傭責任
GRI 403：職業健康與安全	403-1職業健康安全管理體系	職業健康與安全
	403-2 危害識別、風險評估和事故調查	職業健康與安全
	403-3 職業健康服務	職業健康與安全
	403-4 職業健康安全事務：工作者的參與、意見徵詢和溝通	職業健康與安全
	403-5 工作者職業健康安全培訓	職業健康與安全
	403-6 促進工作者健康	職業健康與安全

議題標準	披露項	相關章節
GRI 403：職業健康與安全	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	職業健康與安全
	403-8 職業健康安全管理體系覆蓋的工作者	職業健康與安全
	403-9 工傷	職業健康與安全
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	人才發展
	404-2 員工技能提升方案和過渡援助方案	人才發展
	404-3 定期接受績效和職業發展考核的員工百分比	人才發展
GRI 405：多元性與平等機會	405-1 管治機構與員工的多元化	僱傭責任
	405-2 男女基本工資和報酬的比例	僱傭責任
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營運點	社區參與
GRI 414：供應商社會評估	414-1 使用社會標準篩選的新供應商	推進綠色營運
GRI 417：營銷與標識	417-1 對產品和服務信息與標識的要求	負責任客戶管理

► IFRS S2建議披露索引

建議披露內容		相關章節
治理	負責監督氣候相關風險和機遇的治理機構（包括董事會、委員會或其他同等的治理機構）或個人。	應對氣候變化
	披露管理層在監控、管理和監督氣候相關風險和機遇時所用的治理流程、控制和程序中的角色。	應對氣候變化
戰略	披露可合理預期會影響主體發展前景的氣候相關風險和機遇。	應對氣候變化
	披露氣候相關風險和機遇對主體業務模式和價值鏈的當前和預期影響。	應對氣候變化
	披露氣候相關風險和機遇對主體戰略和決策的影響，包括氣候相關轉型計劃的信息。	應對氣候變化
	披露氣候相關風險和機遇對主題報告期間財務狀況、財務業績和現金流量的影響，以及在短期、中期和長期對主體的財務狀況、財務業績和現金流量的預期影響，披露預期影響時應考慮主體如何將這些氣候相關風險和機遇反映在其財務規劃中。	應對氣候變化
	考慮主體已識別的氣候相關風險和機遇，主體的戰略及其業務模式對氣候相關變化、發展及不確定性的氣候韌性。	應對氣候變化
風險管理	披露主體用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關風險的流程和相關政策。	應對氣候變化
	披露主體用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關機會的流程，包括有關主體是否以及如何使用氣候相關情景分析來幫助識別氣候相關機遇。	應對氣候變化
	披露主體用於識別、評估、優先考慮和監控氣候相關風險和機遇的流程在多大程度上以及如何被整合至並影響主體的整體風險管理流程。	應對氣候變化
指針與目標	披露與跨行業指標類別相關的信息。	應對氣候變化
	披露與特定業務模式、活動或表明主體參與某一行業的其他共同特徵相關的行業特定指標。	應對氣候變化、 負責任投資策略
	披露主體為緩解或適應與氣候相關的風險，或者利用氣候相關機遇而設定的目標，以及法律法規要求主體實現的任何目標，包括治理機構或管理層用於衡量這些目標實現進展情況的指標。	應對氣候變化

► SASB 指標

主題	指標	相關章節
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	負責任客戶管理
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	穩健公司治理、僱傭責任
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	負責任投資策略
	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	負責任投資策略
	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	負責任商業行為





noahgroup.com