



2024年12月

# ARK Wealth Management

A member firm of Noah Holdings Limited

1.

## Who We Are

我们的发展概览

2.

## Our Business

我们的业务

3.

## Our Operations

我们的运营

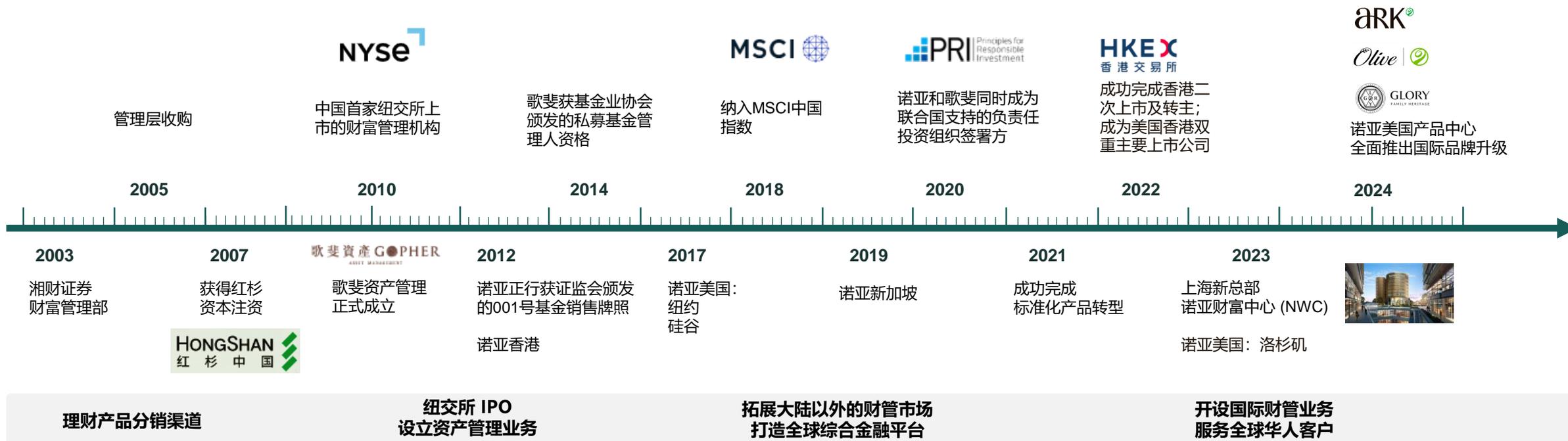
# Different World, Same Us.

# 01

## 我们的发展概览



# NOAH 诺亚控股 (NYSE: NOAH, HKEX: 6686) 从Day One 开始的国际布局



**21 年**

自2005年成立以来

**创立于2005年**

- 红杉资本 (中国) 投资
- 2010年在纽约证券交易所上市
- 2022年在香港交易所上市

**2000 专业人士**

**全球化专业团队**

- 400+ 全球布局
- 遍布于香港、新加坡、日本、美国

**2400 亿**

资产配置存续规模 (AUA) 为2400亿人民币 (331亿美元)

**多元化资产管理能力**

- 美元AUA: 87亿美元, 占比25.4%
- 人民币AUA: 1790亿元, 占比74.6%

**1.0 万亿**

上市以来累计分销金融产品规模 超过1.0 万亿人民币

**专注服务于华语高净值投资者**

- 总注册客户数: 40万
- 客户平均服务年限: 10年以上

## 以香港为基点，逐步深耕华语投资者的财富管理需求

诺亚控股于2024年正式加入香港私人财富管理公会(PWMA),成为**首家加入PWMA的非银机构会员**。PWMA是亚洲领先的备受瞩目的影响力专业公会,在严格审核准入和多位成员推介下,诺亚将与汇丰银行、渣打银行、瑞士银行、星展银行、花旗银行、摩根士丹利等海内外知名私行及私人财富管理机构,共同推动私人财富管理行业的健康发展。



**Private Wealth Management Association (PWMA)**  
5,552 followers  
1h • 🌐

PWMA welcomes our new Full Member Noah Holdings (Hong Kong) Limited! Noah Holdings is a leading HNW wealth management service provider in China with global asset management capacities. They work with worldwide top-tier general partners and fund managers, to provide investment products and professional services to clients through wealth management business and asset management business.

#pwma #member #noah  
#privatewealthmanagement

**PWMA welcomes our new member**

**NOAH 諾亞控股**

# 华语投资者日益增长的需求和Day One积累的深厚基础

华语HNWI在海外有超过33万亿人民币的可投资资产

移民HNWI

12万人 / RMB 3.8万亿

2008-2020内地HNWI移民人数 / 迁移财富金额 \*



大陆HNWI

100万人 / RMB 30万亿

中国大陆HNWI人数 / 海外配置资产规模 \*\*



广阔的海外资产配置需求

NOAH

丰富的海外头部GP合作机会与产品供应



一张干净强韧的资产负债表，始终是公司坚定国际布局的底气

115亿RMB

总资产

34亿RMB

现金及现金等价物

14.9%

资产负债率

4.4x

流动比率

0

有息负债

17,287

20.9% YoY

客户数

3,139

37.4% YoY

活跃客户数

146

89.6% YoY

RM团队



注：截至2024年9月30日的数据

\*数据来源：新世界财富《全球财富迁移报告》

\*\*数据来源：招行《2021 & 2023中国私人财富报告》

# 名称即战略——国际品牌体系应运而生，全面覆盖私人财富管理与全球资产配置服务



财管  
Wealth Management

全球私人财富管理——聚焦华语投资者及本地华语客群的一站式财富管理服务



资管  
Asset Management

全球另类投资专家——聚焦海外一二级产品筛选及基金管理



家族传承  
Family Heritage

一站式家族海外财富传承解决方案服务平台——全球保险、身份规划、信托、子女教育等综合金融服务

## 服务高净值华语人群是我们的宗旨

主要覆盖诺亚控股集团旗下海外财富管理、资产配置及其他综合服务，专注为全球高净值华人家庭及机构提供全面的财富管理服务。

以客户为中心，秉承独立、专业的服务理念，不断创新产品和服务。致力于为客户提供先进的财富管理解决方案，以精准满足不断变化的市场需求。



**1.7 万**

累计注册客户

**6 个**

全球服务覆盖国家和地区

**87 亿**

累计配置资产规模（美元）

**146 位**

全球投资顾问

# 全球持牌，本地运营

## 香港

- 获得的牌照：证券交易牌照 (#1)、证券顾问牌照 (#4)、资产管理牌照 (#9)、保险经纪牌照、信托及公司服务牌照、放债人牌照

## 美国

- 获得的牌照：投资顾问牌照、保险经纪人牌照 (覆盖加州、麻萨诸塞州、新泽西州、夏威夷州)
- 硅谷、纽约、洛杉矶

## 新加坡

- 获得的牌照：资本市场服务牌照、财务顾问牌照 (豁免)、信托服务牌

## 日本

- アーク株式会社 (ARK JAPAN)



\*迪拜牌照评估中

注：包括旗下子公司单独持有的各类牌照

# 富有经验的全球化财富管理团队



全球员工数: ~330

本地人才: ~ 69%

国内老兵: ~ 31%

“蓝血”: ~ 21%



**潘青**  
集团首席财务官  
ARK香港 CEO



**顾亦军**  
ARK全球财管副总经理  
中国农业银行  
AGRICULTURAL BANK OF CHINA



**彭静**  
Olive Asset Management CEO  
NOAH



**高扬**  
Glory International CEO  
SNOA  
盛大网络



**赵卓中**  
ARK 国际合规负责人



**李宏**  
Asset Management International CEO



**黄倩**  
Olive Asset Management 硅谷CEO  
WestSummit Capital  
vertex VENTURES  
TEMASEK



**陈天松**  
Olive Asset Management 纽约 CEO



**尹灏**  
董事总经理  
Asset Management  
全球私募一级负责人



**王惠嘉**  
Asset Management International 董事总经理



# 目标：全球华人首选的 财富管理平台

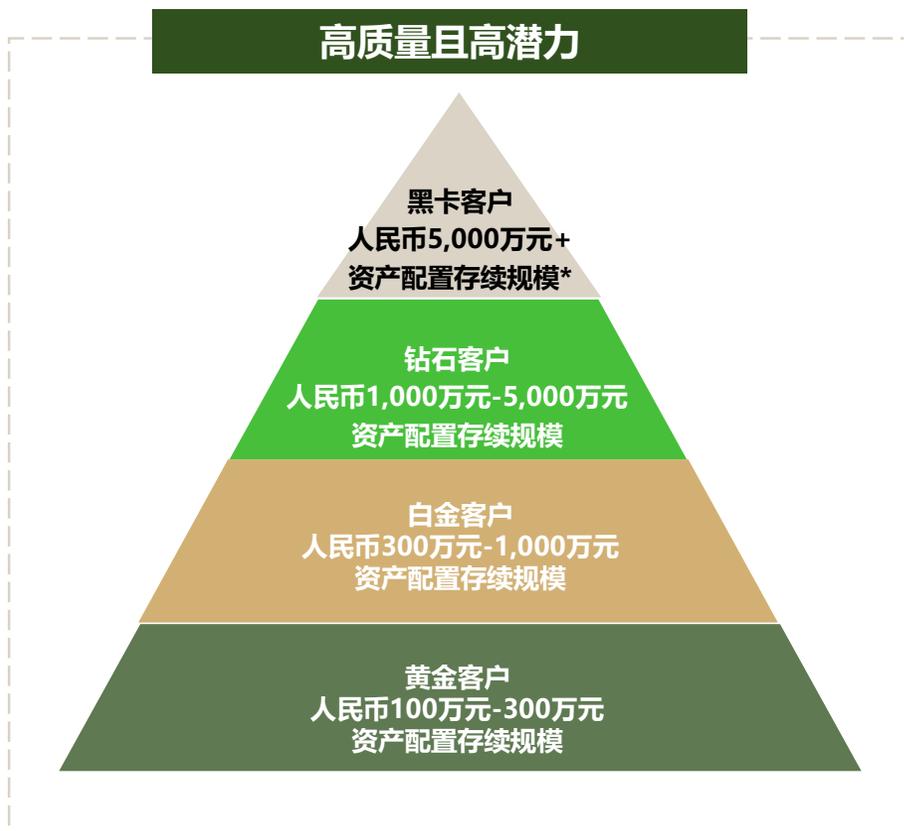
The Preferred Overseas Wealth Management Platform  
for Mandarin-speaking Investors

ARK®

# 02 我们的业务



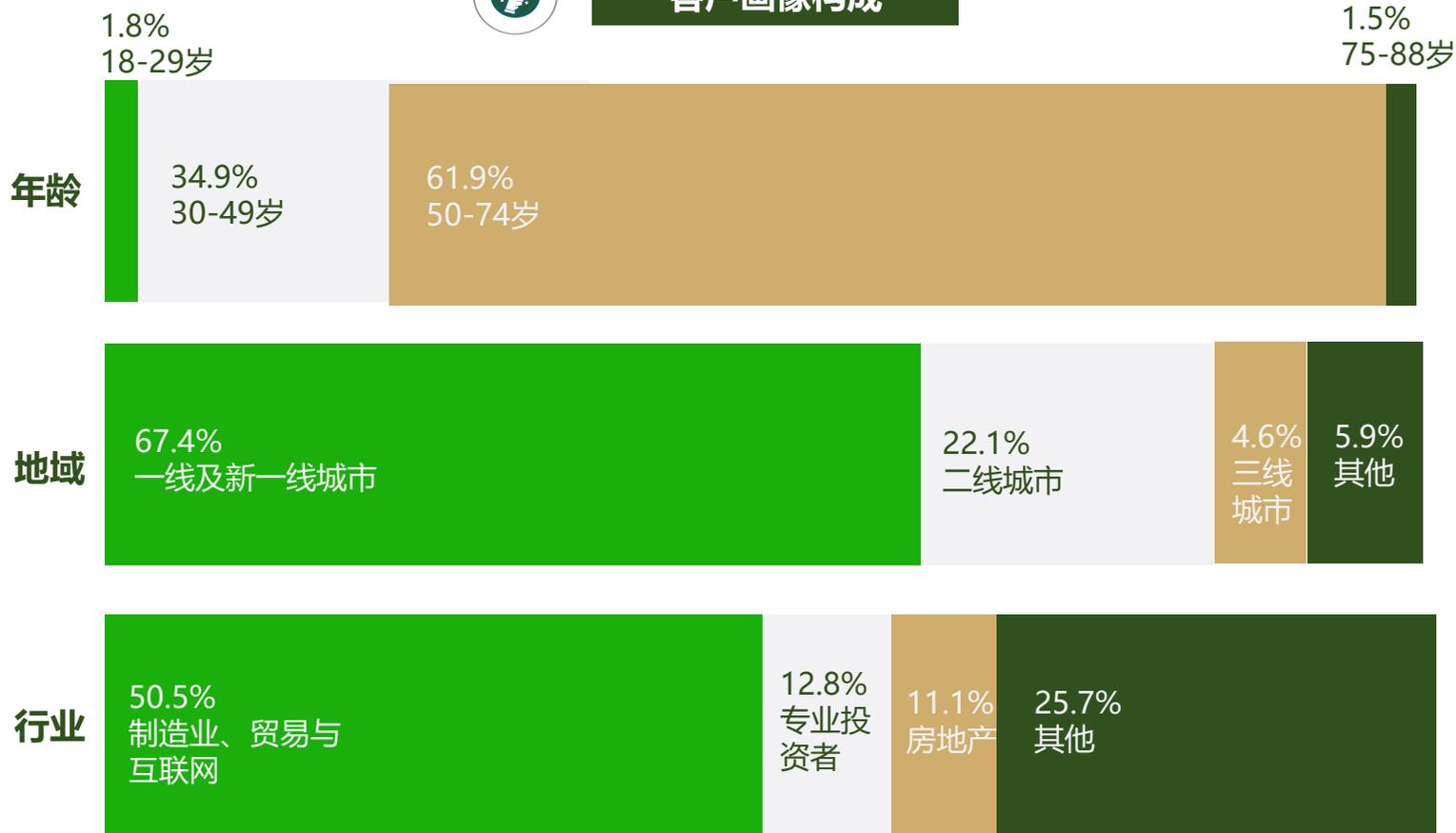
## 我们的客户画像



超过 **70%** 客户为企业家



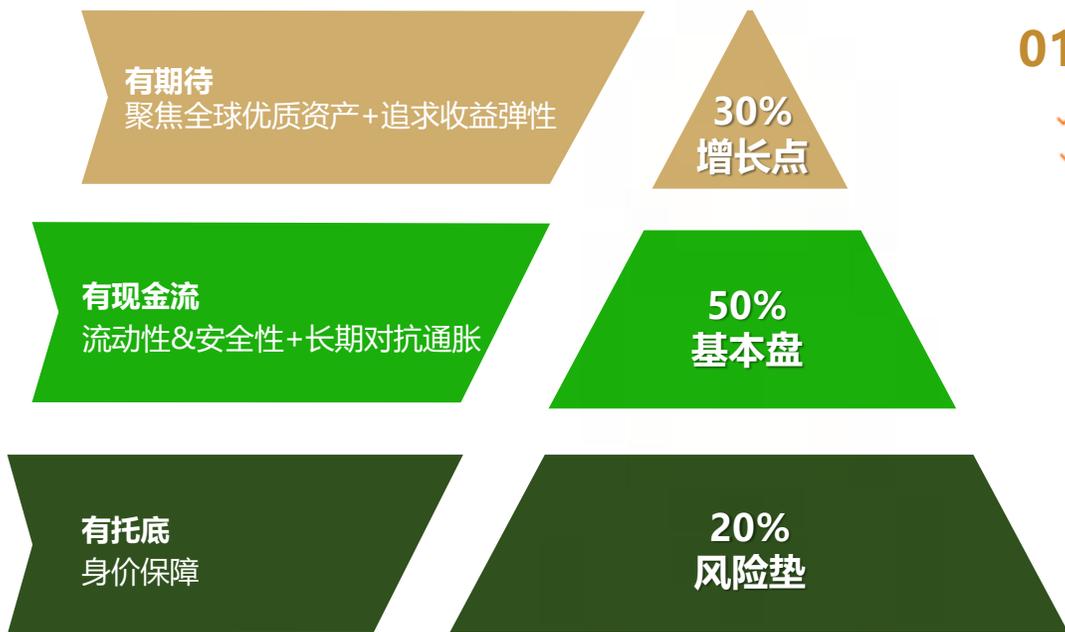
### 客户画像构成



# 我们如何服务

## 客户需求驱动的综合账户解决方案

### 聚焦华人海外财富管理需求痛点 定制化设计的全生命周期解决方案



### 02 增长配置解决方案 (一级&二级)

- ✓ 一级PE/VC基金
- ✓ 二级私募基金
- ✓ 二级公募基金
- ✓ 私募信贷基金
- ✓ 美国房地产基金
- ✓ 全权委托

### 03 保障传承解决方案

- ✓ 海外保险: 中国香港/新加坡/美国
- ✓ 海外信托: 家族/员工信托
- ✓ 全球家族办公室

### 01 现金管理解决方案

- ✓ 短债基金
- ✓ 企业司库
- ✓ 货币基金



注: 相关服务由当地的持牌机构提供; 部分产品仅供特定的专业投资者认购

# iARK® 智能化一站式全球财富管理平台



## 全球资产一账通

- 现金管理解决方案
- 增长配置解决方案
- 海外资产一站式管理服务



## 多元化投资选择

- 一键投资港股、美股
- 支持全球基金、资产管理产品、另类资产交易



## 专业持牌，安全有保障

- 为客户提供集团旗下各持牌机构的数字化服务
- 高效风控、科技赋能、机密保护



## 快速开户、高效交易

- 10分钟极速开户
- 支持多币种入金和提现
- 实时汇率，支持十大币种换汇



## 为什么选择iARK?

- 10年财富管理经验
- 智能化平台，优化用户体验
- 强大的互联网技术研发能力

# Olive | 资产管理：具备全球投资能力的另类投资专家



行业领先的研究资源



直接透明的信息渠道



全面的分析工具

## 全球一级：多层次、多资产平台的内外部协同

- 信贷**
  - 底仓流动性配置
- 地产**
  - 开发和持有收租两个核心策略
- 基建**
  - 多元化策略和底层资产
- VC**
  - 围绕AI生态链的上下游挖掘投资主题
- PE**
  - 聚焦北美市场白马管理人
  - 注重GP-led等复杂策略的特色S产品

## 全球二级：覆盖全风险收益图谱的多元投资策略

- 现金管理
- 结构性产品
- 债券策略
- 对冲基金
- FOHF
- 公募基金、ETF

# 全球顶尖的投资合作伙伴和产品选择

深度布局  
全美前5%的Top VC管理人

前25家中的9家  
国际私募股权投资机构<sup>1</sup>

前50家中的10家  
全球顶尖对冲基金经理人<sup>2</sup>

全球主要的公募基金产品

## 海外VC


## 海外PE


## 对冲基金


## 公募基金


注：部分机构按首字母排序

<sup>1</sup> 在2022年“国际私募股权投资协会的PEI 300名单”中列出。

<sup>2</sup> 在“With Intelligence Global Billion Dollar Club 2022”中列出。

Olive | 全球主动管理产品

美国出租公寓房地产投资

成功退出案例

Sarasota项目



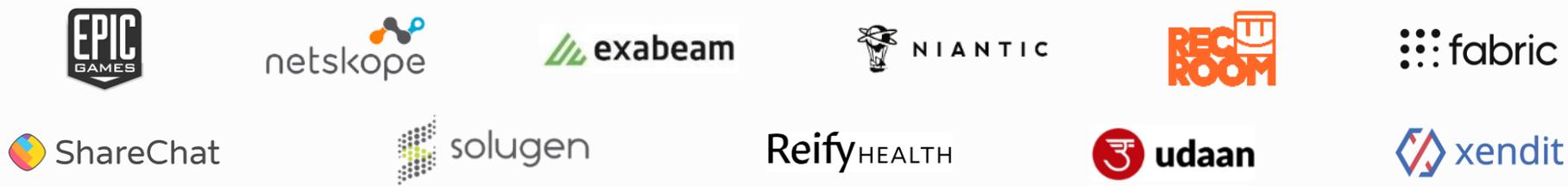
Raleigh项目

美国硅谷早期科技投资

部分直投公司



部分跟投公司





**GLORY**  
FAMILY HERITAGE

# 综合服务：服务高净值华人家族客户全球生活，提供境内外一体化综合传承解决方案

<b>司法辖区</b>	中国香港	新加坡	美国	迪拜	希腊	日本	...
<b>保障配置</b>	指数万能寿	终身寿	储蓄分红	高端医疗	重疾险	企业险	
<b>海外信托</b>	家族信托	员工信托	公司秘书	家族办公室	基金会服务		
<b>全球生活</b>	永居	护照	投资	留学			
<b>增值服务</b>	品牌活动	生活服务	企业服务	法税咨询			
<b>科技服务</b>	保单整理	智能保顾	综合账户	系统解决方案			
<b>合作机构</b>							

- 多地域**

多司法辖区，提供多种选择
- 多功能**

风险隔离、资产保护、身价保障、全球出行、养老&教育、医疗健康、税务筹划 .....
- 可持续**

保有、传承，可持续规划
- 跨代际**

富过三代，品质生活，定制传承
- 一站式**

解决方案全景：保障传承、增长配置
- 强资源**

严格的供应链管理与强大的资源整合能力

## N+ 全球私行服务体验

我们深刻理解真正的财富不仅仅是数字的增长，而是一种生活品质的提升。因此，我们特别推出了N PLUS，专注为ARK钻黑客户打造的尊享服务，致力于为您提供一系列精致生活体验和个性化的增值服务。它不仅提供一项服务，而是囊括了生活方式优化、个人成长促进以及精神富足实现的全方位过程。

### N PLUS可以提供什么？

我们用心规划了一系列高品质的活动，如读书分享会、艺术展览、圈层社交、品质音乐会等，旨在丰富您的圈层资源和专属体验；同时，我们还在全球多个国家和地区设立了会所，为您的商务、休闲与社交提供专属便利。



# 03

## 我们的运营



# 多维度优选全球顶尖合作伙伴，保障风控体系

## 全球银行分散 护航资金安全

J.P.Morgan

BANK OF AMERICA

citi 花旗銀行

DBS 星展銀行

HSBC



## 顶尖法律服务机构保障企业运营

KIRKLAND & ELLIS  
INTERNATIONAL LLP

Skadden  
Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom LLP  
& Affiliates

中倫  
ZHONG LUN

## 全球TOP机构多维度覆盖

D.

Goldman Sachs 高盛

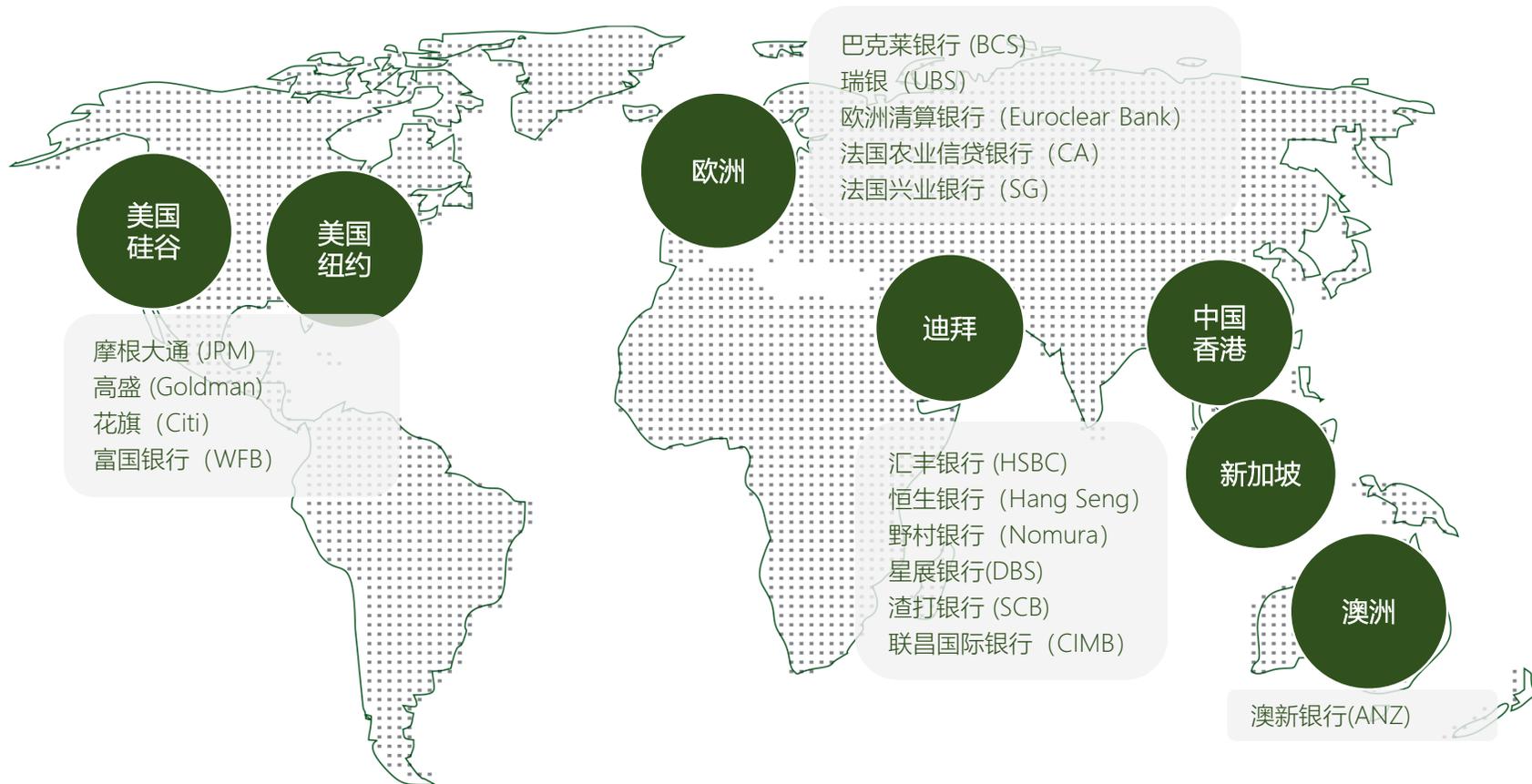
pwc

## 分散地域风险，优选全球大型银行合作伙伴

### 银行地域集中度分散

	将新加坡银行作为第2资金集中度分配的银行
	适度分散资金在欧资银行，对冲地区性风险
	持续关注美国银行业风险，合理分配美资银行头寸
	持续关注香港银行业动态，合理分配港资银行头寸

### 100%全时区大型银行覆盖



资管业务的银行合作覆盖香港、新加坡、美国纽约、美国硅谷、美国洛杉矶、迪拜、欧洲、澳洲.....  
筛选28家国际大型银行作为资金保管方：地区、币种、银行合理配比，分散风险

## 全方位隐私防护，产品类别独立托管



### 不同资产类别的托管/交易机构一览

现金	HSBC	BARCLAYS	CRÉDIT AGRICOLE	citi	DBS	J.P.Morgan	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
公募	DBS	J.P.Morgan					
私募一级	HSBC	DBS	J.P.Morgan	BANK OF AMERICA			
私募二级	HSBC	DBS	J.P.Morgan				

ARK®

**Different World,  
Same Us.**

# 免责声明

本演示文稿由ARK Wealth Management, 以下简称“ARK”或“公司”) 编制, 未经任何监管机构审批, 仅供参考, 不得将本演示文稿的全部或部分直接或间接解释为, 购买或出售要约和/或邀请和/或建议和/或征求购买或出售任何证券或工具或参与任何投资或交易策略, 其任何部分也不得构成与任何证券或其他相关的任何合同或投资决定或被这些合同或投资决定所依赖。

本演示文稿不包含与公司或其证券相关的所有信息, 尤其是与投资本公司证券所涉及的风险和特殊考虑有关的信息。本文件中的任何内容均不得作为对公司过去或未来业绩的承诺或陈述。过去的表现不能保证或预测未来的表现。贵公司承认, 贵公司可能进行的任何评估均独立于本文件, 贵公司将全权负责贵公司对市场和市场地位的评估, 贵公司将自行进行分析, 并全权负责形成自己对公司潜在未来的业务表现的看法。

本演示文稿包含前瞻性陈述。这些声明是根据1995年美国私人证券诉讼改革法案的“安全港”条款、作出的, 这些前瞻性陈述可以用诸如“意志”、“期望”、“预期”、“未来”、“打算”、“计划”、“相信”、“估计”、“自信”和类似的陈述等术语来确定。除其他外, 本报告中对2023年的展望、管理层引述和ARK的战略和运营计划, 都包含了前瞻性陈述。ARK还可以在其提交给美国证券交易委员会的定期报告或年度报告、于香港联合交易所有限公司网站上发布的公告、通函或年度/中期报告、新闻稿和其他书面材料以及其高级职员、董事或雇员向第三方所作的口头陈述中作出书面或口头前瞻性陈述。非历史事实的陈述, 包括关于ARK的信仰和期望的陈述, 都是前瞻性的陈述。前瞻性陈述涉及内在风险和不确定性。许多因素可能导致ARK的实际业务表现与任何前瞻性陈述中的信息产生重大差异, 包括但不限于以下内容: 公司目标和策略; 公司未来的业绩发展、财务状况和经营业绩; 中国和国际财富管理和资产管理市场的预期增长; 对所分销产品的需求和市场接受度的预期; 与销售给ARK投资者的金融产品相关的投资风险, 包括交易相对方违约的风险或由于市场或业务状况或交易相对方的不当行为而造成产品价值损失的风险; 对维护和加强与主要客户的客户关系的期望; 有关其行业的相关政策和法规; 吸引和留住合格员工的能力; 紧跟市场趋势和技术进步的能力; 为了增加产品选择和服务范围而投资于研发的计划; 中国和国际上其行业内的竞争; 中国的总体经济和商业状况; 以及有效保护公司知识产权并且不侵犯他人知识产权的能力。

本演示文稿中提供的所有信息均截至本演示文稿提交的日期。ARK不承担因新信息、未来事件或其他原因而更新本演示文稿或任何前瞻性声明中的任何信息的信息的责任, 适用法律要求的除外。

本演示文稿包含非公认会计准则财务指标, 剔除了所有形式的股权激励费用及扣除相应的所得税影响(如有)。公司披露的非公认会计准则财务指标不应被视为替代根据美国公认会计准则制定的财务措施。本公司采用的非公认会计准则财务计量方法可能与其他公司采用的类似名称的计量方法不同, 因此可能无法与之相比。这些措施与最具可比性的一般公认会计准则措施的协调载于本文件。

本文件所载的资料应结合当时的情况加以考虑, 并没有、也不会更新, 以反映提交日期之后可能出现的重大事态发展。