

# 中国第三方财富管理行业 ESG蓝皮书

(精简版)

# Contents

## 01 ESG的定义与标准

---

|                    |    |
|--------------------|----|
| 1.1 ESG的通常定义       | 02 |
| 1.2 国内外ESG标准体系梳理   | 04 |
| 1.3 践行ESG理念已成为业内共识 | 05 |

## 02 第三方财富管理行业亟需践行ESG理念

---

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 2.1 行业在稳步发展中有待解决的问题         | 09 |
| 2.2 ESG有望成为推动行业长期发展的重要抓手    | 11 |
| 2.3 简单套用广义ESG理念在实践中可能“水土不服” | 12 |
| 2.4 践行ESG理念需要深入考量行业特殊性      | 13 |

## 03 第三方财富管理行业ESG的内涵 原则和体系

---

|               |    |
|---------------|----|
| 3.1 行业ESG内涵   | 15 |
| 3.2 实践原则      | 15 |
| 3.3 行业ESG体系构成 | 16 |

## 04 行业ESG评价方法和指标体系

---

|               |    |
|---------------|----|
| 4.1 ESG评价方法介绍 | 20 |
| 4.2 ESG评价指标体系 | 21 |

## 05 推动行业ESG领域高质量发展:展望与建议

---

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 5.1 第三方财富管理行业ESG 展望   | 24 |
| 5.2 推动行业ESG领域高质量发展的建议 | 25 |

## 06 ESG实践案例:新湖财富

---

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| 6.1 将ESG理念融入公司总体战略以保障各相关方权益 | 28 |
| 6.2 践行自身绿色经营同时支持实体经济绿色转型    | 29 |
| 6.3 以客户服务为核心提升社会责任意识和公司治理水平 | 30 |
| 6.4 通过弘扬财富向善文化打造行业社会责任标杆形象  | 32 |

# 01



## ESG的定义与标准

---

近年来，全球对ESG发展理念的关注度持续升温，而国内在双碳政策和经济高质量发展要求的推动下，ESG理念日益受到监管层、企业、投资机构与投资者的广泛关注和认可，而且已有不少国内企业或投资机构付诸实践，将ESG理念融入经营与投资当中。ESG是什么，又有什么标准，本章就其定义与标准做了梳理与说明。





## 1.1 ESG的通常定义

根据联合国2004年全球倡议发布的报告《Who Cares Wins》，ESG的概念涵盖环境(Environmental)、社会(Social)和公司治理(Governance)三个方面，强调关注企业环境、社会、公司治理绩效而非财务指标。其中，环境(E)因素是指组织的环境影响和风险管理实践。社会(S)是指组织与利益相关方的关系。公司治理(G)是指组织如何被领导和管理的的相关内容。

ESG理念的实质是更为广义的公司治理框架，涵盖了企业内部治理和外部治理的全部要素，是企业对适应社会环境变迁的治理实践的总结。ESG理念突破了以往股东价值最大化理论中企业与社会联系割裂的限制，强调经营中与利益相关方的联结。不同于股东权益最大化理论强调短视地将追求公司价值最大视为天然使命，ESG理念着眼于企业的长期可持续发展，将企业嵌入社会发展之中，在追求经济利益的同时兼顾环境、社区、员工、政府和监管机构等利益相关方的利益。



表1-1: ESG的主要范畴

|          | 联合国倡议                 | 港交所                 |
|----------|-----------------------|---------------------|
| 环境 (E)   | 气候变化和相关风险             | 排放物                 |
|          | 减少有毒气体释放和废物           | 资源使用                |
|          | 制定法规扩大产品和服务的环境责任范围    | 环境及天然资源             |
|          | 新兴市场的环境服务和环保产品        | 气候变化                |
| 社会 (S)   | 职场健康与安全               | 雇佣及劳动者常规            |
|          | 社区关系                  | 营运管理                |
|          | 公司和供应商/<br>承包商场所的人权问题 | 社区                  |
| 公司治理 (G) | 董事会结构和问责制             | 企业目的、策略及管治          |
|          | 会计和披露惯例               | 董事会组成及提名            |
|          | 审计委员会结构和<br>审计员的独立性   | 董事责任、权力转授及<br>董事会程序 |
|          | 高管薪酬                  | 核数、内部监控及<br>风险管理    |
|          | 腐败和贿赂问题的管理            | 薪酬股东参与              |

资料来源:联合国全球倡议“Who Cares Wins”(2004),

香港证券交易所《环境、社会及管治报告指引》、《企业管治守则》,植信投资研究院

## 1.2 国内外ESG标准体系梳理

国外ESG体系发展较早,大多采用国际标准。国际主流ESG标准体系主要有以下四种:全球报告倡议组织(GRI)标准、可持续发展会计准则委员会(SASB)标准、气候相关财务信息披露工作组(TCFD)建议和全球环境信息研究中心(CDP)问卷。其中,GRI作为最早的标准,涵盖内容较广泛;SASB为77个不同细分行业制定特定的可持续发展会计标准,为投资者评估企业可持续发展提供了重要工具。

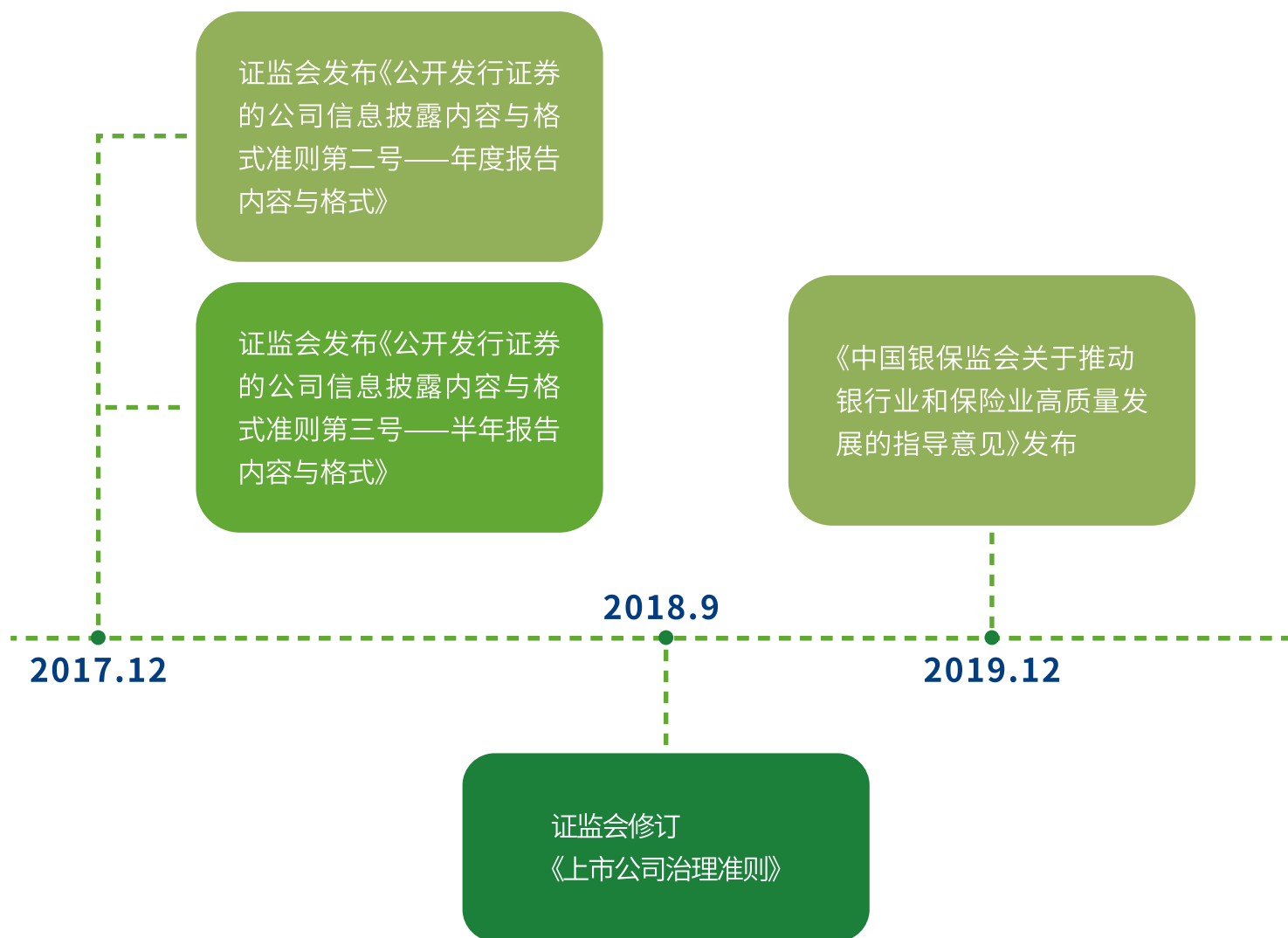
目前,我国已发布多项ESG相关标准,团体标准和ESG评价体系呈现多元化格局,仅2022年就有《上市公司ESG报告编制技术导则》、《企业ESG评价指南》等六项团体标准发布。但整体来看,本土化ESG评价标准仍待完善,企业披露信息动力不足,评价标准不统一是当前面临的主要问题。



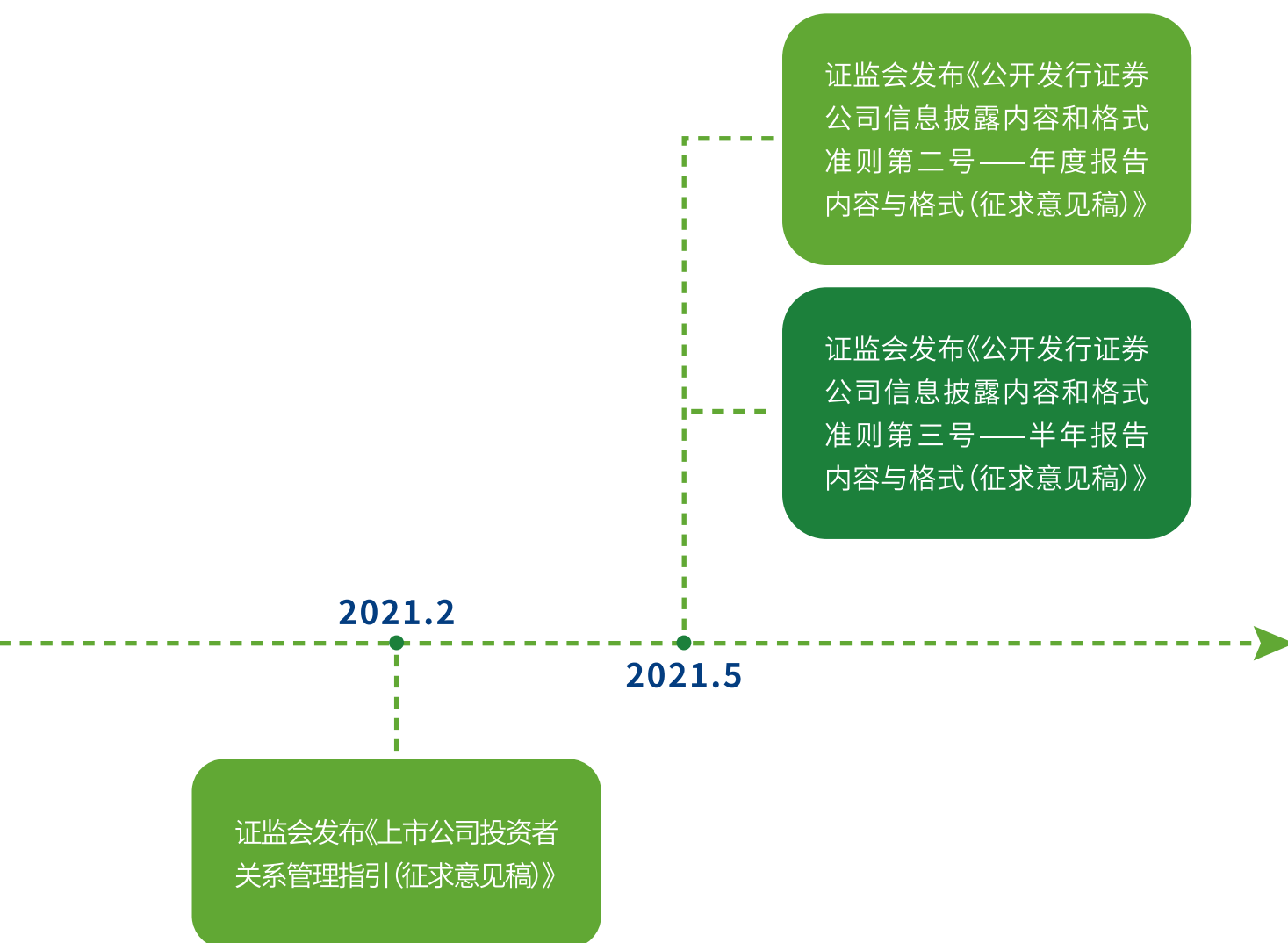
## 1.3 践行ESG理念已成为业内共识

国内的政策监管以环境保护的信息披露为切入点,以绿色金融和可持续发展战略为主线,多方共同助力ESG相关的政策法规和标准的完善。具体分工来看,国家决策层搭建ESG实践政策法规框架;社会组织积极制定标准,探索ESG落地的细节;金融监管部门的政策法规推动ESG落地。

图1-2:金融监管部门的重要ESG文件的时间梳理







数据来源：公开资料，植信投资研究院



Environment



Social



Governance



# 02

## 第三方财富管理行业 亟需践行ESG理念

---

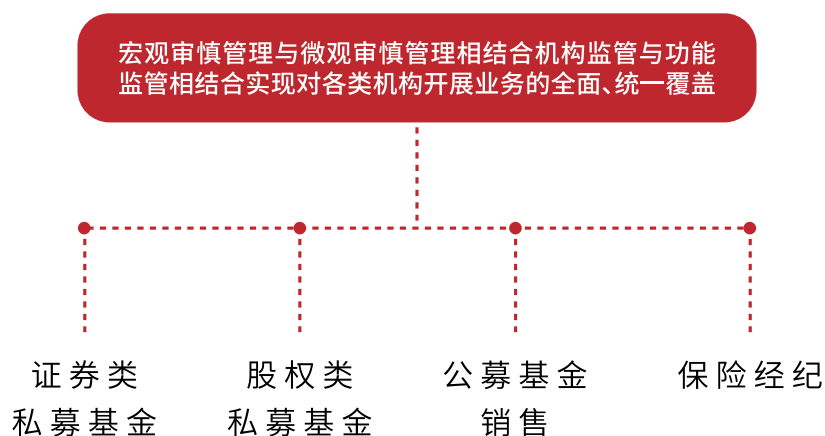
第三方财富管理头部机构在资管新规的指导下，已逐渐走上了规范发展的轨道。第三方财富管理行业和ESG发展理念具备相互结合、互相扶助的协同效应，二者在中国市场的相遇有望碰撞出助推高质量发展的火花。

## 2.1 行业在稳步发展中有待解决的问题

第三方财富管理行业经历了十余年的发展历练,尤其是2021年资管新规过渡期结束以后,行业规范程度有所提高,服务种类和专业程度也有所提高。整体看行业已走上可持续发展的健康轨道。

资管新规优化了我国的金融市场结构,引导资产管理业务回归本源,推动我国进一步完善多层次的资本市场体系,不断丰富资本市场直接融资工具。通过持牌经营、分业监管,提高了不同类型业务的监管效率,降低了行业的整体风险。

图2-1:第三方财富管理行业的监管机制



数据来源:植信投资研究院整理



行业产品和服务种类丰富，头部机构产品和服务呈现综合化、多元化特征。目前头部机构的业务普遍以资产配置为核心，其中包含持牌经营的业务，也包含尚不能持牌经营的推介类业务。业务种类丰富，以为客户提供“一站式”综合性财富管理解决方案为目标。同时，行业头部机构近年来开始发力与高净值群体关系密切的非金融类业务，不仅努力为客户实现财富的保值增值，也在积极引导客户财富流向提升生活质量、履行社会责任等领域。

然而，目前行业仍存在一些问题，制约各类型机构长期发展。例如，部分机构缺少长期战略性发展眼光，导致对风险控制、投资者权益保护等长期工程重视不足；行业机构数量众多，仍有部分中小型机构规范程度仍有待提升；从业人员人数众多，但部分服务投资者的理财顾问专业素质有待提高。

图2-2：第三方财富管理行业的主要业务类型

### 持牌直接经营类业务

- 公募基金
- 私募基金
- 保险产品

### 顾问类业务

- 家族信托
- 海外财富管理
- 非金融类服务
- 其他资产产品

数据来源：植信投资研究院整理

## 2.2 ESG有望成为推动行业长期发展的重要抓手

ESG理念可以成为行业机构制定长期战略的方法论,对行业长期发展具有积极效应。推动ESG理念在第三方财富管理行业落地可以引导行业机构逐渐以对企业、对客户、对员工、对社会长期负责的态度来思考发展战略。

践行ESG可以引导资金投向可持续发展产业和领域,助力经济高质量发展。ESG理念所倡导的投资领域多为环境友好、对社会负责的产业或行业,这与国家高质量发展战略高度契合。

ESG有助于提升行业机构专业服务水平,提高风险防范能力。ESG理念中的重要组成部分就是公司治理,而践行ESG理念则有利于提高行业机构的公司治理水平。

ESG可以成为行业完善监管体系的工具,提升监管效率。ESG理念在第三方财富管理行业推广有利于引导行业机构自律经营、稳健发展,降低监管压力,成为行业监管体系的重要补充。

ESG理念和第三方财富管理服务相结合,有利于提升行业机构在投资者群体中的品牌形象。率先践行ESG发展理念的行业机构则有助于更早树立可持续发展、对客户负责的良好品牌形象,在满足客户需求的同时,也能助力机构自身持续健康发展。





## 2.3 简单套用广义ESG理念在实践中可能“水土不服”

广义ESG理念对社会环境的重视程度不如自然环境。广义ESG理念对节能减排等自然环境相关领域过于偏重，而对加强公司治理、推动行业规范发展、履行社会责任等社会环境方面的强调则远远不够。然而，社会环境的进步与发展对以金融为代表的服务性行业尤为重要。

广义ESG仍存在“推广有限、执行不力”等问题。目前ESG标准可操作性不强催生了ESG标准“强制性与自愿性”的矛盾，无法同时实现传播的广度和执行的力度。纵观全球ESG标准执行情况，我们发现更多是在部分监管关注的细分领域进行强制性执行，体系化的ESG标准推广尚未广泛出现。

广义ESG的现行版本并不是由企业自发接受并执行的规则体系。现行的ESG标准最主要的驱动者是机构投资者，并非是更广义的企业自发接受、执行并推动的标准和理念。而现行标准对主动承担ESG执行、传播等责任的企业在评分方面的激励不足。



## 2.4 践行ESG理念需要 深入考量行业特殊性

01

一是第三方财富管理行业是一个轻资产的服务性行业,具有天然的低碳环保属性。相比能源、化工,甚至是一般制造业企业,第三方财富管理机构所在的服务行业天然地具有低碳排放的属性,几乎不产生碳排放。

二是第三方财富管理机构能够带动比自身员工数量更为庞大的客户人群一起履行社会责任。第三方财富管理机构在提供财富管理服务的同  
时,也往往承担着引导客户合理使用财富、承担社会责任、投身公益事业等投资者教育的工作。

02

03

三是第三方财富管理行业的监管体系、运营模式、治理结构等还处于探索阶段,缺少可供参照的优秀标杆或标准。部分行业内的资管机构员工数量少、企业功能不健全的情况较为普遍,但这也是和资产管理行业的特殊生态相关,并不完全是公司治理能力低下的体现。

四是第三方财富管理机构在信息披露方面的渠道尚不如银行、证券、基金、保险等传统行业成熟,零星的自愿性披露为主流。第三方财富管理机构除部分已上市的机构外,普遍缺乏统一的、权威的信息披露方式和渠道,因此在没有强制要求和便捷渠道的情况下,机构的信息披露可能出现意愿不强、质量不高的情况。

04





第三方财富管理行业ESG的  
内涵、原则和体系

03

### 3.1 行业ESG内涵

综合前文研究，我们对第三方财富管理行业的ESG内涵具体包括如下方面：

环境 (Environmental)，涵盖两个维度，一是企业如何保护环境，推动自然环境的可持续发展的传统议题；二是第三方财富管理机构需要什么样的行业监管和发展环境，以实现更高质量的发展。

社会责任 (Social)，既包括传统概念中客户至上、合作伙伴、员工发展与薪酬福利、公益活动的相关议题，亦包含了行业特征所要求的投资者信息安全保护、投资者教育财富向善等议题，有针对性地突出了第三方财富行业的业务特点。

公司治理 (Governance)，一方面涵盖了公司治理理论所包含的股权结构、股权背景、董监高治理机制等必备要素，另一方面格外突出风险管理与信息披露，强调行业风险特征与日益强化信息披露的政策趋势。



## 3.2 实践原则

结合第三方财富管理行业的定位和发展特点,我们认为制定ESG评价体系,践行ESG理念,应当遵循以下原则:

**政策导向**,紧跟国家政策,走高质量发展之路。

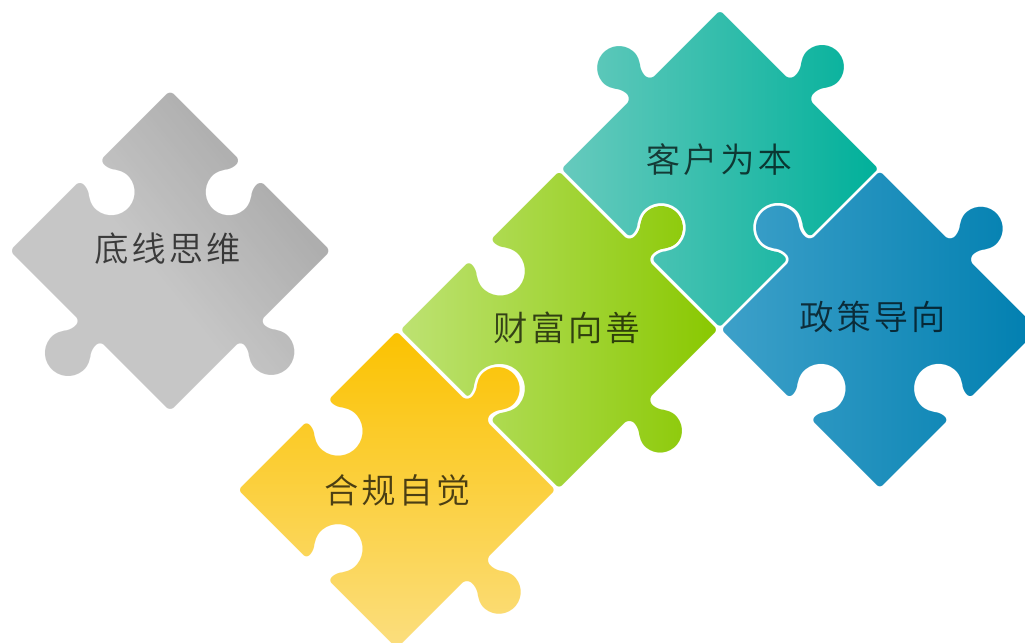
**客户为本**,满足客户的差异化需求。

**财富向善**,承担更多社会责任。

**合规自觉**,严守监管红线。

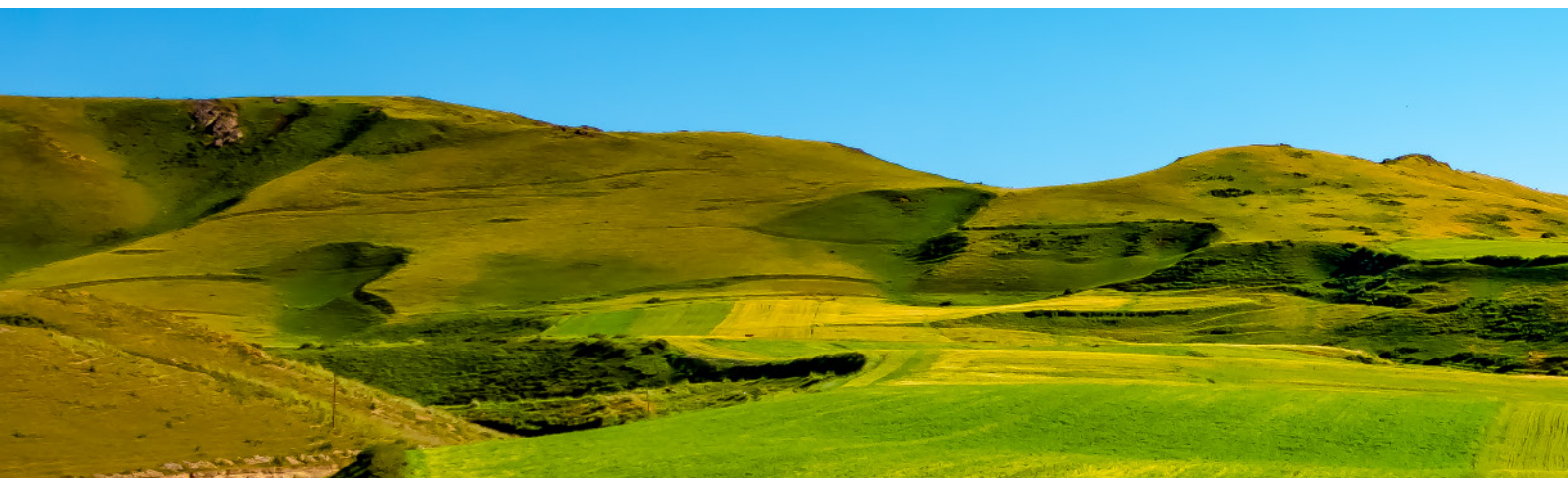
**底线思维**,筑牢风险屏障。

第三方财富管理行业ESG实践五大原则



资料来源:植信投资研究院





## 3.3 行业ESG体系构成

### 1. 环境领域

#### (1) 恪守规范发展基本底线

规范发展是第三方财富管理行业赖以生存的基本底线。相较于其他财富管理子行业，行业内机构更需要恪守规范发展的底线，加强自律，共同维护好行业形象，为行业可持续高质量发展贡献力量。行业头部机构，可带头倡议发起成立行业自律组织，制定行业规范，用以规范经营行为，共同维护好发展环境和行业生态。

#### (2) 明确企业绿色低碳目标和计划

绿色运营是绿色发展理念的重要实践。企业高效践行ESG理念不仅有助于社会绿色转型，还有助于企业提质降本增效。践行ESG理念，理应首先从自身经营做起。在实践中可重点关注资源使用和废弃物排放等方面。一是系统盘查减排潜力，制定计划和目标；二是重点关注和统计水、电、纸等资源，降低单位资源耗费用量；三是控制固体废物的产生量，优化处置。

#### (3) 大力支持战略性新兴产业和绿色环保产业

支持战略性新兴产业和绿色环保产业是本位职责和时代使命。当前，我国经济正处于绿色转型和产业结构升级的关键阶段，第三方财富管理行业可发挥资源配置作用，与公司经营相结合从以下三个方面着手：一是加快支持绿色环保产业和战略性新兴产业相关业务的发展；二是提升流向绿色环保产业、战略性新兴产业的资金规模、比例；三是向投资者宣传、解读国家的产业政策方向。

### 2. 社会责任领域

#### (1) 以客户为中心，提升客户服务质量与水平

专业研究和客户服务是第三方财富管理机构两大核心支柱，第三方财富管理机构具体可从三个方面发力：一是要加大投研团队建设，提升资产配置水平；二是提升产品的研发能力努力推出符合不同客群风险特征的爆品；三是加强投顾专业能力建设，坚持“七分顾、三分投”，做好客户的专业化“陪伴”服务。



## (2) 弘扬和践行财富向善文化

财富向善是社会发展到一定阶段的必然。党的二十大报告提出“引导、支持有意愿有能力的企业、社会组织和个人积极参与公益慈善事业”。第三方财富管理机构弘扬财富向善文化、参与社会公益慈善可分为两个层面：一是企业自身参与，通过开展社会捐赠、与社会慈善组织合作、吸纳困难群体就业等方式主动参与慈善事业。二是企业引导员工和客户的参与，发挥桥梁和平台的作用，吸引公众投身到社会公益事业中去。

## (3) 拓展和优化普惠型财富管理产品和服务体系

丰富的产品和服务体系是满足不同阶层实现财富管理需求的关键。第三方财富管理机构可从两方面着手：一是内外兼修，在夯实产品创新研发能力的同时，拓展和整合外部资源，打造多元化的产品服务平台，以满足客户多元化资产配置需求；二是科技赋能，将金融科技嵌入服务体系，让产品服务更加智能化、人性化、适老化，推动财富管理产品和服务下沉。

## (4) 加强投资者教育和保障投资者权益

加强投资者教育既是监管要求，更是体现社会责任和行业自律的需要。建立全面的投资者权益的保障体系才是夯实核心竞争力关键，第三方财富管理机构应该在加强投资者教育同时，建立涵盖对产品与服务质量、客户隐私和数据安全保护的投资者权益保护体系，夯实“以客户为中心”的优势，树立良好的企业形象。

## (5) 完善员工成长和薪酬福利体系

企业承担着社会就业、人才培养、共同富裕的社会责任。在经济转型升级和共同富裕的大背景下，第三方财富管理机构可将公司愿景与国家发展方向、员工成长相结合，主动承担起相关的社会责任。一是强调机会公平，支持性别平等，重视校园招聘；二是完善职工保护制度；三是完善员工福利保障体系建设，建立一套具有竞争力和人文关怀的薪资福利体系；四是建立完善的人才培养体系，提升员工专业素养，完善人才晋升机制。



### 3. 公司治理领域

#### (1) 将ESG理念纳入公司总体战略

将ESG理念融入第三方财富管理机构的总体战略,使其与产品和运营有机融合,有助于指导第三方财富管理机构加快实现高质量发展,树立良好的品牌形象,为客户和社会创造更大价值。第三方财富管理机构在制定ESG战略时,应根据行业特点、企业自身优劣势,重点关注能够对企业可持续发展产生实质性影响的方面来进行针对性设计,不断提升核心竞争力,实现长期稳健发展。

#### (2) 健全和优化公司治理体系

在ESG框架中,公司治理处于基础性和引领性的位置,良好的公司治理架构是优质企业的共同特征。第三方财富管理机构构建完善的公司治理架构,需从以下五个方面着手:一是完善公司治理机制,明晰股权结构;二是董监高要相互制衡,提高内部治理效能;三是穿透主要股东背景,确保主要股东是合规合法、商业道德优良;四是完善多元化治理架构,提高董监高的专业化和多元化水平;五是重视基层党建与现代企业相结合,发挥党员示范引领作用。



### (3) 坚持合规经营, 筑牢全方位风控防线

合规经营和有效风控是第三方财富管理机构的生命线, 依法合规经营可以降低处罚、诉讼等成本, 获得更大的战略自由度。第三方财富管理机构应当筑牢合规制度的“篱笆”, 具体包括: 成立合规专门委员会, 重视合规教育; 构筑涵盖前、中、后台, 囊括业务、风险管理、合规、法律、信息技术等的风险管理体系; 依托该风险管理体系, 形成一套事前有评估授权、事中有跟踪督导、事后有稽核审计的完备的风险管理全流程。

### (4) 强化和完善ESG信息披露

信息披露是监管机构和社会公众了解企业的重要渠道, 越优秀的企业越愿意披露ESG相关信息。第三方财富管理机构应当顺应信息披露要求日渐提升的趋势, 充分披露企业财务和非财务信息, 以增进与监管者、股东、债权人、消费者以及社会公众等利益相关方的沟通。



# 04

## 行业ESG评价方法 和指标体系

---



# ESG

Environmental, Social & Governance.

## 4.1 ESG评价方法介绍

公司ESG评价是基于既定和加权的行业标准对公司个体在ESG方面的目标、行动、结果等进行量化评分。

### 1.设计原则

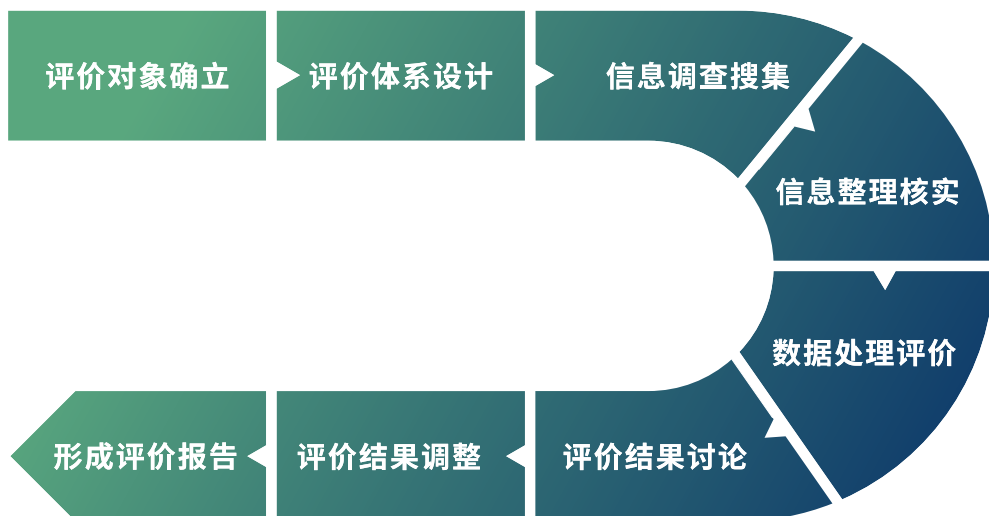
本报告主要遵循科学性、实质性、可操作性、适用性的原则。**科学性**是指评价方法应当科学合理,指评价体系应当充分考虑行业特殊性和行业内差异;**实质性**是指选取的评价指标应当是具有实质性影响的变量,即能对公司可持续经营产生积极或者负面影响。**客观性**是指设定的评价指标应当具有数据可得性,数据尽可能采用客观变量,避免主观臆断。**公正性**是指评审过程应该公平、公正、规范,采用统一评价标准、体系和方法,保证评价工作的独立性。

### 2.设计方法

本报告中第三方财富管理行业ESG评价体系主要参考了明晟MSCI等国内外权威评级机构评价体系,筛选具有实质性影响的变量,兼顾本土和行业因素,采用了定性与定量相结合的方法。

图4-1.评价流程

资料来源:植信投资研究院





## 4.2 ESG评价指标体系

第三方财富管理行业ESG评价体系涵盖3个维度, 14个主题, 38个细分领域, 100多个指标, 覆盖与ESG相关的各个方面与细节。

表4-1 – 环境维度评价体系

| 主题      |        | 领域                                            |
|---------|--------|-----------------------------------------------|
| 环 境 (E) | 资源利用   | 水资源<br>能耗利用<br>物料耗用<br>废弃物处置                  |
|         | 机遇把握   | 绿色业务<br>绿色金融                                  |
|         | 环境信息披露 | 环境报告<br>负面信息                                  |
|         | 规范发展   | 建言献策<br>行业发展研究<br>正面宣传/舆情处理<br>推动行业自律<br>投教活动 |

表4-2 -社会责任维度评价体系

|         | 主题   | 领域                             |
|---------|------|--------------------------------|
| 社会责任(S) | 客户   | 投资者隐私保护<br>投资者权益保护             |
|         | 合作伙伴 | 环境管理<br>社会责任管理                 |
|         | 社会贡献 | 公益事业<br>财富向善                   |
|         | 员工   | 员工管理和福利<br>员工发展与多样性<br>健康与安全保障 |

表 4-3 公司治理维度评价体系

|         | 主题     | 领域                                            |
|---------|--------|-----------------------------------------------|
| 公司治理(G) | 资源利用   | 水资源<br>能耗利用<br>物料耗用<br>废弃物处置                  |
|         | 机遇把握   | 绿色业务<br>绿色金融                                  |
|         | 环境信息披露 | 环境报告<br>负面信息                                  |
|         | 规范发展   | 建言献策<br>行业发展研究<br>正面宣传/舆情处理<br>推动行业自律<br>投教活动 |

资料来源:植信投资研究院



An aerial photograph of a two-lane asphalt road winding through a dense, lush green forest. A small white car is visible on the road, moving away from the viewer. The road has white dashed lane markings and a solid white edge line. The forest is composed of many tall, thin trees with vibrant green foliage.

# 05

推动行业ESG领域  
高质量发展：展望与建议



## 5.1 第三方财富管理行业ESG 展望

随着国内ESG政策逐步明确,未来一个时期,第三方财富管理行业在ESG领域的发展呈现出以下六大趋势。

### 趋势一:监管对ESG要求日益强化

未来监管机构在ESG相关基础设施建设方面仍将持续发力,逐步完善相关配套制度。**一方面**,未来具体监管要求有望逐步向第三方财富管理机构扩散。**另一方面**,ESG相关政策将逐步影响甚至融入各第三方财富机构的经营与决策。

### 趋势二:行业ESG实践逐渐分化,头部机构大步领先

在国内ESG浪潮的推动下,第三方财富管理机构在ESG践行方面逐步成分化态势。相比较而言,头部机构的先发优势将更加凸显,未来有望大步拉开与其他机构的差距。

### 趋势三:ESG实践的内涵逐步丰富深化

随着更多优秀成功案例的涌现,将有更多第三方财富管理机构把ESG理念整合到公司战略与经营之中。具体来看,**一是**将探索符合自身实际的可持续经营之路。**二是**将寻求客户服务与社会价值实现的共赢;**三是**将全面系统、循序渐进地推进投教工作。

### 趋势四:ESG人才需求显著增加

得益于ESG实践与投资在国内的迅速兴起,第三方财富机构的相关领域的人才需求亦大幅增加。随着第三方财富管理机构愈发重视ESG能力建设,相关的人才需求还将进一步上升。

### 趋势五:ESG将成为投资者教育的优先事项

根据植信投资研究院2022年4季度的问卷调查数据,约72%的被调查者(均为高净值人群)表示不了解ESG,这说明许多偏好ESG的投资者并不了解ESG相关知识。鉴于当前市场ESG关注度居高不下,第三方财富管理机构应当将ESG纳入到投资者教育的优先事项。

### 趋势六:ESG实践推动经济高质量发展功能增强

第三方财富管理机构未来将会更好地发挥资源配置功能,引导资本向善,调整业务重心向ESG领域倾斜,支持资源向绿色环保产业、战略性新兴产业领域,将有力推动经济转型,实现高质量发展。



## 5.2 推动行业ESG领域高质量发展的建议

“一枝独秀不是春”，如何推动更多第三方财富管理机构践行ESG理念，进而促进全行业在ESG领域的高质量发展，本文主要提出以下九方面建议。

### 1. 建立行业ESG评级体系

建议监管机构、行业协会或第三方财富管理机构的智库对第三方财富管理行业的ESG体系开展评级工作，并针对第三方财富管理行业的不同业态进行分类评级。

### 2. 将ESG绩效纳入监管考核指标

在全力推进实现“双碳”目标的背景下，建议监管部门将ESG绩效纳入对第三方财富管理机构的考核指标中。建议监管部门鼓励各机构将ESG纳入公司治理，并按年度或季度进行考核。

### 3. 探索设立产品ESG分级体系

对于第三方财富管理机构所直销或代销的ESG产品，根据ESG产品涉及的主题或者产品特点设立为高、中、低的风险分级。

### 4. 辅导行业机构ESG领域的发展

建议各机构通过多方渠道学习、吸收ESG专业知识，优化ESG产品，随时关注各机构ESG领域的发展情况。监管层可适时授权行业中领先的机构对其他机构提供辅助。



#### 5. 将ESG纳入企业发展战略

建议各机构设立ESG管理委员会;将ESG相关理念写入公司章程;将ESG理念融入到公司业务规划、投资决策、考核等各个环节;鼓励员工绿色办公。

#### 6. 构建从业人员ESG培训和资格认证体系

建议行业协会设立ESG产品销售牌照;监管部门针对ESG产品从业人员构建从业资格认证体系,并对持牌机构和持证人员定期开展ESG培训;及时清退有不良从业记录人员。

#### 7. 加强投资者ESG教育

建议监管部门、行业协会及各第三方财富管理机构之间加强合作;整合媒介资源,宣传ESG理念;主动发布ESG报告、产品信息等;鼓励发展ESG投顾业务。

#### 8. 鼓励专业智库发布ESG相关研究产品

建议有能力的机构可发布ESG相关报告、指数和评级成果,推动成立ESG独立财富管理论坛。

#### 9. 设立机构间ESG合作组织

建议由头部第三方财富管理机构牵头,成立“第三方财富管理行业ESG合作组织”;增进与海外交流渠道。



# 06

## ESG实践案例：新湖财富

新湖财富作为行业领先企业，率先提出将积极响应ESG监管导向，形成一套与国际标准接轨、具有中国特色、与社会实际情况相匹配的，充分考虑三方机构独立、客观立场的ESG标准。

## 6.1 将ESG理念融入公司总体战略和治理体系

新湖财富将ESG提升至公司治理的重要位置，融入到公司的整体战略当中。坚持党建引领、合规运营，提升风险防范意识，吸纳卓越人才，培育文化氛围，企业实现了长期的稳健发展，各相关方权益得到了切实保障。

新湖财富始终坚持底线思维，持续推进合规风控体系和能力建设，将合规、风控工作融入日常业务流程，积极打造合规文化，不断强化风控措施，深入研究监管政策和市场环境变化，为业务开展筑牢坚实后盾，为客户利益树起安全屏障。

新湖财富建立起了一套全周期的风险管理体系，覆盖投前、投中和投后各个阶段，并且制定了《全面风险管理办法》等多项规章制度，以此落实风控措施。此外，新湖财富采用大数据舆情检测，对公司的合作机构、底层融资方、投资标的等主要机构超350个标的进行全方位舆论监测，及时掌握项目舆情，采取应对措施。



新湖财富董事长曲光受邀参加  
“2022中国企业家井冈山论坛”

新湖财富重视薪酬福利提升与员工职业发展，坚守公平雇佣原则，录用的每一名员工仅以其资历、技能水平和其他与工作相关的素质特征作为衡量基准。新湖财富在各地区的员工薪酬水平始终高于当地最低工资标准，且无任何性别差异。





## 6.2 践行自身绿色经营同时 支持实体经济绿色转型

新湖财富在企业运营过程中坚守绿色办公理念，并将其落到实处。新湖财富制定明确的《采购及招标管理指引》和《职场租赁装修制度》，规定采购的所有办公用品以及办公区域装修使用的材料均需符合国家相关法律环保标准，并对装修材料进行最大限度的利用，避免资源浪费。

新湖财富坚持向客户倡导长期投资的理念，通过母基金去推动影响力投资，最终贯穿到母基金覆盖的上百家企业的经营中，在促进科技创新、助力中小企业、丰富美好生活、推动绿色发展等领域不断努力前行。



### 6.3 以客户为中心提升 专业服务能力水平

新湖财富在践行ESG理念、提升社会责任意识和公司治理水平的同时，紧紧抓住“以客户为中心”的行业发展宗旨，在资产配置、投资者教育等方面积极投入。

新湖财富一方面发挥自身在财富管理和资产配置方面的专长，增加财产性收入，促进共同富裕；另一方面积极开展投资者教育活动，帮助他们树立正确的投资理念。2021年，新湖财富为客户搭建了完整的“1+N”客户服务体系，满足客户综合财富管理需求。

新湖财富通过线上线下不同渠道，构建了多层次的投资者教育体系，每年在全国开展多种形

式的投资者教育活动，引导投资者识别风险、树立正确的投资理念。旗下植信投资研究院发布的各类报告涵盖宏观经济、财政政策、货币政策、资产配置、财富管理等，为投资者提供深度解读。

新湖财富旗下植信投资研究院以财富管理为特色，致力“打造财富管理行业一流智库”。自成立以来，植信投资研究院发布各类报告600余篇，一批有深度的研究成果引起了广泛关注。2022年10月，植信投资研究院携手国际货币基金组织（IMF）、中国人民大学共同发布《世界经济展望报告》，在市场上产生了积极反响，是植信投资研究院成为一流智库的重要体现。





# 安康图书馆





## 6.4通过弘扬财富向善文化 打造行业社会责任标杆形象

新湖财富重点打造财富管理、健康管理、公益新湖三大生态圈,推动财富向善,为社会创造价值。在助力乡村教育方面,截至2021年末,新湖财富已建成安康图书馆100所,惠及近10万乡村儿童。2020年,新湖财富捐款800余万元支持抗击疫情。2021年7月,河南遭遇严重暴雨洪灾,公司及员工累计捐款113万元。2022年,新湖财富联合旗下泓湖百世全球家族办公室与中国儿童少年基金会共同签署了全面战略公益合作框架协议。

新湖财富自2020年起定期发布企业社会责任报告,全面披露报告期内公司ESG相关信息。2022年6月28日,新湖财富正式发布2020-2021企业社会责任报告,以“坚守利他,成就安心之美”为主题,以可持续发展为主线,多维度诠释了企业“利他”的责任文化内涵。



近年来,新湖财富在ESG领域屡获殊荣,曾获亚洲银行家“财富与社会企业承诺认证”、财资(The Asset)“中国内地最佳慈善事业财富管理机构”,新华网“社会责任公益慈善奖”“社会责任杰出企业奖”,并入选“2022企业ESG杰出社会责任实践案例”。2022年,新湖财富荣获《亚洲银行家》年度财富与社会“年度企业社会责任项目”大奖。



# **中国第三方财富管理行业 ESG BLUE BOOK**

ENVIRONMENTAL

SOCIAL

GOVERNANCE

出品：新华网

植信投资研究院（新湖财富旗下专业研究智库）

联系方式：18217177525 / 18916534892

邮箱：dzc014652@xinhucaifu.com

地址：上海市静安区北京西路968号嘉地中心2001室



扫码关注官方公众号