

# 中国金融科技企业ESG发展研究报告

向远而行

部门：TMT金融与科技组

署名：徐佳鑫

# 概念与研究范围界定

## 概念：

- 金融科技企业：金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。金融科技企业是指以金融科技为主要业务的企业。
- ESG：ESG是一种关注环境（Environmental）、社会（Social）、公司治理（Governance）而非仅仅关注财务绩效的价值理念、投资策略和评价工具，是用来评估企业可持续发展的金融价值的重要指标，也是践行可持续发展理念的一种相对全面、有效的方法论。

## 研究范围：

- 本报告研究的是金融科技企业的ESG实践，金融科技企业包括IT技术服务商、科技业务服务商、银行科技子公司和科技化数字化程度都非常高的持牌金融机构。



报告撰写

**徐佳鑫**

艾瑞咨询

普惠金融与ESG研究团队 负责人

[关于我们](#)

[报告咨询](#)

# CONTENTS

# 目录

- 
- 01 绿舟扬帆：金融科技企业发展与ESG价值研究**  
Necessity of ESG Development for Fintech Companies
- 
- 02 航迹初显：金融科技企业ESG发展现状概览**  
Overview of ESG Development in Fintech Companies
- 
- 03 行动之光：金融科技企业ESG重要议题实践**  
Key ESG Materiality Issue Practice
- 
- 04 未来之岸：金融科技企业ESG发展趋势与专家之声**  
Development Trends & Leading Insights
- 
- 05 翘楚风采：金融科技企业ESG发展卓越者与优秀案例**  
Outstanding Enterprises & Case Study

# Chapter 1

## 金融科技企业发展与ESG价值研究

绿舟扬帆

# 国家明确ESG是企业履行社会责任的重点

可持续发展已成为商业发展的主题，而ESG是践行可持续发展的一种有效方法论

1980年，《世界自然保护大纲》中首次提出了可持续发展概念。近年来，可持续发展理念在全球范围内普及，并已然成为商业发展的主题——不仅是企业自身长期存续的内在要求，也是保障整个经济社会稳态前进的强大动力。

与可持续发展相伴而生的另一个概念，是ESG。ESG是环境（Environmental）、社会（Social）和治理（Governance）的缩写，目前尚无一个官方明确的ESG的定义，但社会普遍认为，ESG是一种关注环境、社会、公司治理绩效而非仅仅关注财务绩效的价值理念、投资策略和评价工具，是用来评估企业可持续发展的金融价值的重要指标，也是践行可持续发展理念的一种相对全面、有效的方法论。

近几年，环境议题受到世界各方越来越多的关注，ESG也成为我国政府关注的焦点，2021年“两会”上，首次把“碳达峰”“碳中和”写入了政府工作报告，2021年7月18日，国务院国资委党委委员、秘书长彭华岗在发言指出“国务院国资委明确公布将ESG纳入企业履行社会责任的重点工作”。

## ESG概念与可持续发展理念的起源

1980年，国际自然保护联盟（IUCN）、联合国环境规划署（UNEP）和世界自然基金会（WWF）共同发表了《世界自然保护大纲》，首次提及了可持续发展概念。

1997年，美国环境责任经济联盟（CERES）和联合国环境规划署共同发起成立了全球报告倡议组织（GRI）。为了方便利益相关者了解有关组织可持续发展的相关信息，GRI针对组织如何报告其经济、环境和社会影响构建了一套标准。

2006年，由联合国前秘书长科菲·安南发起，并由联合国责任投资原则组织（UNPRI）、联合国环境规划署金融行动机构（UNEPFI）和联合国全球契约组织（UNGC）提供支持，共同提倡的联合国责任投资原则（PRI）提出将环境、社会和治理三要素的投资理念纳入到政策和实践中，以降低风险、提高投资收益并创造长期价值，最终构建高效并具有可持续性的全球金融体系。联合国责任投资原则组织的成立和PRI原则的发布推动责任投资迈向国际化发展阶段。

20世纪90年代初期，工业化带来的环境问题愈加突出，逐渐成为制约经济发展的重要因素，环保理念进入投资人视野，环保领域影响力投资兴起。1992年，联合国环境规划署金融行动机构（UNEPFI）提出，希望金融机构能把环境考虑纳入决策过程。

2004年，联合国全球契约组织（UNGC）在其报告《Who Cares Wins》中首次完整提出了ESG概念。ESG概念的提出，标志着全球对于企业社会责任和可持续发展的重视程度日益提高，也为后来的可持续投资和企业社会责任实践提供了理论基础和行动指南。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 中国企业对ESG发展的关注度持续上升

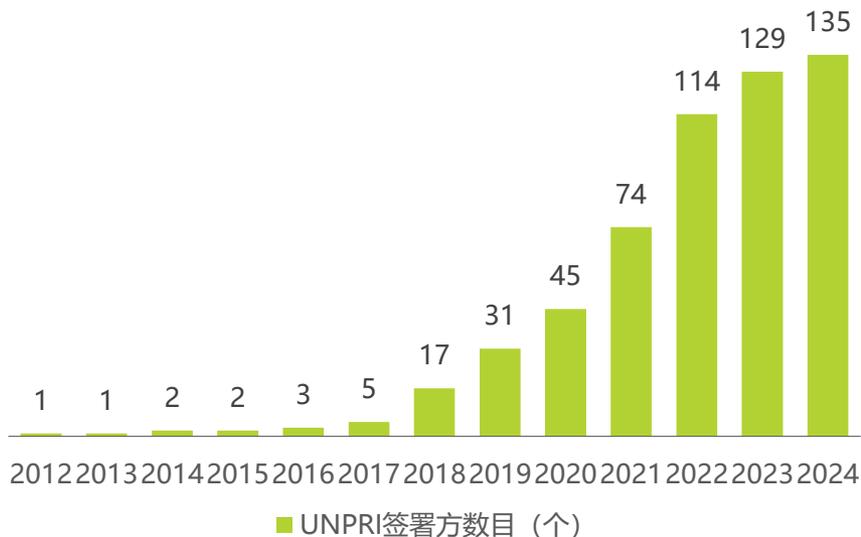
## 奉行长期主义，中国企业积极制定ESG战略、披露ESG报告、践行可持续发展

中国经济已步入高质量发展阶段，而随着高质量发展的宏观背景逐步推进，ESG理念作为企业可持续发展的底层逻辑日益受到更为广泛的关注。为响应国家号召、满足监管要求、吸引国际投资者并实现可持续发展，中国企业越来越重视长期主义，对ESG的关注度与认可度也在持续提升，已经有相当规模数量的企业组建了ESG行动小组并制定了ESG发展战略。

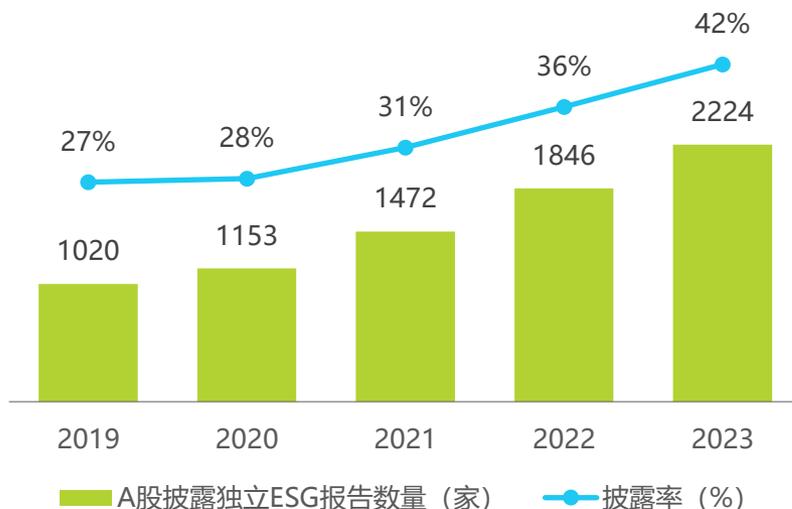
2006年，联合国责任投资原则组织成立并提出了联合国责任投资原则倡议（PRI），PRI逐渐成为全球最具影响力的责任投资者网络，世界各国的签署方数量和管理资产规模均保持了稳定增长。中国的ESG发展步伐相对慢一点，直到2018年，中国机构加入UNPRI的节奏才明显加快，截至2024年9月底，中国已有135家机构签署了UNPRI，中国投资者在全球负责任投资进程中正在扮演越来越重要的角色。

另一方面，在政府引导、行业自律和企业自驱的多方加持下，主动披露ESG报告的企业数量也持续攀升。上市公司在ESG信披方面起到了重要领导作用，据统计，2024年以来A股共有2224家公司披露了2023年度ESG独立报告，披露率达到了42%。

### 2012-2024年9月中国PRI签署方数目



### 2017-2023年A股上市公司披露ESG报告情况



来源：联合国责任投资原则，Wind ESG，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 中国金融科技企业发展步入相对成熟期

金融科技行业当前发展特征：行业重要性更强、关注业技融合对实体经济的作用、监管体系完善且行业规范化程度提升、市场格局趋于稳定且注重高质量发展

## 2024年中国金融科技行业发展特征

### 行业重要性

**金融科技已经成为数字经济的重要组成部分。**金融科技已融入数字经济的各类新业态、新模式当中，极大地驱动了社会生产生活方式变革，而在经济高质量发展阶段，金融科技将在提升宏观政策执行的精准性和有效性等方面发挥更大作用，助力数字经济发展目标实现。金融科技重要性到了前所未有的阶段。

**2025是国家层面第二轮金融科技发展顶层规划的收官之年。**2022年1月，中国人民银行印发《金融科技发展规划(2022-2025年)》，提出要推动金融科技从基础支撑到驱动变革；金融机构应以加快推进数字化转型为主线，促进数字技术在经济社会和产业发展各领域融合应用。监管部门对金融科技的重视程度日渐凸显。

### 行业关注重点

**金融科技更加重视技术与业务的交融共振。**之前强调技术层面的提升，但新阶段的金融科技行业将更加重视技术与业务的交融共振，如何从业务视角探寻金融机构的技术需求、真正实现以业务需求驱动技术应用、以技术应用优化业务流程成为金融科技行业发展的进阶目标。

**数据要素应用与金融场景建设成为当今金融科技行业关注的重点能力。**《金融科技发展规划(2022-2025年)》将关注的重点由技术应用转向更为根本的数据要素，强调金融数据在金融行业发展中的作用，在技术的基础上突出金融数据治理与应用。同时强调了场景金融建设的重要性“强调深化数字技术金融应用，壮大创新共赢的产业生态，助力普惠金融的发展，打通科技成果转化“最后一公里”。

### 行业监管环境

**金融监管改革深度推进，金融行业进入“统一的超级监管”时代。**2023年以来我国金融监管体系进行了深度调整，形成了由中央金融委员会和中央金融工作委员会集中统一领导，“一行一局一会”等部门共同构建的全新监管架构，金融监管职责的集中和统一将进一步推动金融科技监管的全覆盖和一致性，提升监管效率。

**科技伦理治理体系不断完善，行业规范化程度持续提升。**我国科技创新快速发展，金融科技伦理受到更加广泛的关注，同时我国金融科技伦理治理体系不断完善，整体呈现出从通用到行业、从中央到地方、从监管层到机构个体的多维度架构。同时从顶层规划到数据安全、个人信息保护等方面的政策出台，金融科技行业规范化程度持续提升。

### 行业成熟度

**市场格局已经趋于稳定，发展模式与路径更为成熟。**中国金融科技行业经历了IT电子化→互联网金融→金融科技的概念演变发展阶段，经过几年的快速成长期和波动调整期，目前中国金融科技行业已经步入相对成熟阶段，各产业主体的行业定位已更加明确，发展模式与路径也愈加清晰。

**行业发展目标更为明确——关注投入效能、注重高质量发展。**经历了持续多年的科技投入，虽然金融机构的金融科技投入规模仍在逐年提升（根据艾瑞测算，国内金融科技市场预计将以约12%的增速于2027年突破5800亿元）但现如今行业的投入风格已经从全面投入转化为精准投入，更加关注效能及其对实际业务的价值，行业整体进入高质量发展阶段。

# 政策引导金融科技企业践行ESG发展理念

顶层规划与配套政策要求相继发布，引导金融科技企业践行可持续发展理念、披露ESG相关报告文件，促进行业健康发展、赋能我国经济社会高质量发展

## 第十四个五年规划和2035年远景目标纲要

### 第五篇：加快数字化发展 建设数字中国

打造数字经济新优势

加快数字社会建设步伐

提高数字政府建设水平

营造良好数字生态

### 第十一篇：推动绿色发展 促进人与自然和谐共生

提升生态系统质量和稳定性

持续改善环境质量

加快发展方式绿色转型

### 金融科技发展规划（2022-2025）

**发展愿景：**力争到2025年，整体水平与核心竞争力实现跨越式提升，数据要素价值充分释放、数字化转型高质量推进、金融科技治理体系日臻完善、关键核心技术应用更为深化、数字基础设施建设更加先进，以“数字、智慧、绿色、公平”为特征的金融服务能力全面加强，有力支撑**创新驱动发展、数字经济、乡村振兴、碳达峰碳中和等战略实施**，走出具有中国特色与国际接轨的金融数字化之路，助力经济社会全面奔向数字化、智能化发展新时代。

基本原则：

数字驱动

智慧为民

绿色低碳

公平普惠

### 鼓励金融科技企业践行ESG可持续发展战略相关政策

- 2016年，香港交易所《环境、社会及管治报告指引：要求上市公司必须披露ESG报告。
- 2020年9月，深交所《上市公司信息披露工作考核办法》：履行社会责任披露的上市公司将加分。
- 2020年12月，上交所《科创板股票上市规则》：科创板公司应当披露履行社会责任情况并视情况编制和披露社会责任报告、可持续发展报告、环境责任报告等文件。
- 2021年7月，《金融机构环境信息披露指南》：对金融机构环境信息披露提出要求。
- 2022年5月，《提高央企控股上市公司质量工作方案》：推动央企控股上市公司提升ESG治理与风险管理能力、披露ESG专项报告。
- 2022年6月，《银行业保险业绿色金融指引》：引导银行业保险业发展绿色金融，有序推进碳达峰、碳中和工作。
- 2022年8月，九部门联合印发《科技支撑碳达峰碳中和实施方案（2022—2030年）》。
- 2023年6月，国际可持续性标准委员会(ISSB)首次发布两份正式文件《国际财务报告可持续披露准则第1号（IFRS S1）——可持续性相关财务信息披露一般要求》及《国际财务报告可持续披露准则第2号（IFRS S2）——气候相关披露》。准则第1号规定了经济实体如何准备和报告其与可持续发展相关的财务披露，并提供了一系列披露要求，使企业能够向投资者传达其短期、中期和长期面临的可持续发展相关风险和机遇。准则第2号则具体规定了气候相关风险和机遇的披露要求。
- 2024年2月，《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)(征求意见稿)》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第17号——可持续发展报告(试行)(征求意见稿)》。
- 2024年4月，《北京证券交易所上市公司持续监管指引第11号——可持续发展报告(试行)》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第17号——可持续发展报告(试行)》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)》公开征求意见。
- 2024年7月，关于征求《企业可持续披露准则——基本准则(征求意见稿)》意见的函：推动经济、社会和环境可持续发展，稳步推进我国可持续披露准则体系建设，规范企业可持续相关信息披露。
- 2024年7月，《数据中心绿色低碳发展专项行动计划》。
- 2024年8月，《中共中央、国务院关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》。
- 2024年11月，《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制（征求意见稿）》《上海证券交易所科创板上市公司自律监管指南第13号——可持续发展报告编制（征求意见稿）》《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第3号——可持续发展报告编制（征求意见稿）》。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

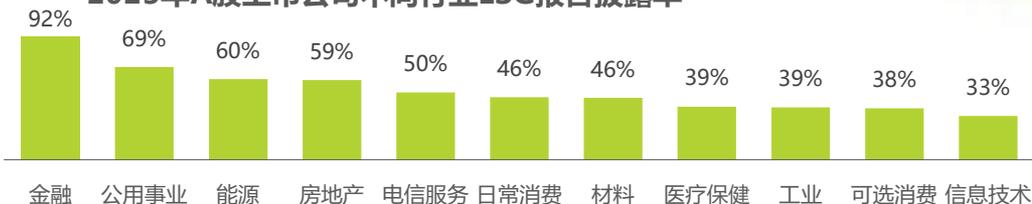
# 践行ESG惠及企业的同时可辐射到全社会

金融科技公司践行ESG有利于提升利益相关方的信任度、公司经营水平及服务金融机构的能力，借助科技能力与金融服务亦可放大履行社会责任的效果

## 金融科技行业践行ESG的驱动力



2023年A股上市公司不同行业ESG报告披露率



来源：Wind ESG，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 中国金融科技ESG生态图谱

## 2024年中国金融科技ESG生态图谱



### 披露准则组织

全球可持续发展标准委员会 (GSSB) 国际可持续准则理事会(ISSB) 香港联交所  
联合国可持续发展目标SDGs 气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 上交所、深交所  
全球综合报告委员会 (IRC) 联合国环境规划署 (UNEP) 国际化标准组织 (ISO)



### 政府、监管部门及行业协会

国家金融监督管理局 证监会 中国人民银行 国务院金融稳定发展委员会  
政府部门 (环境、能源、林业、劳动、工商、信息化、财务、税务等) 地方政府  
中国银行业协会 中国保险业协会 中国互联网金融行业协会 中国金融行业协会



注释: 1、图谱中所展示的公司logo顺序及大小并无实际意义, 不涉及排名。2、各种类型的市场参与者“上下/左右”位置并无实际意义, 不代表排位。  
来源: 艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# Chapter 2

## 金融科技企业ESG发展现状概览

航迹初显

# 金融科技企业ESG信息披露远超其他行业 iResearch 艾瑞咨询

## 上市企业更有动力主动披露ESG报告获得投资者信赖；头部企业虽未上市但正通过主动披露ESG\CSR报告提升信息透明度，引领行业企业拥抱ESG可持续发展

ESG已经成为投资者评估企业发展的重要参考因素，为增加信息披露透明度、获得投资者信赖，上市企业更有动力主动披露ESG报告，这也是当前中国企业ESG发展的一个典型特征。金融科技行业亦遵循这一规律：样本中的16家上市企业均披露了ESG/CSR报告，其中14家披露ESG报告。但又不止于此：根据艾瑞统计，2023年共有36家金融科技企业机构披露了ESG/CSR报告，这一数目远超上市企业数量，我们发现，处于行业头部的金融科技企业、消费金融公司和互联网银行虽未上市，但已然积极承担起头部企业的社会责任与行业责任，主动搭建ESG战略、披露ESG报告，为行业企业提供了很好的示范带头作用，引领金融科技企业拥抱ESG可持续发展。

此外，部分金融科技企业虽未披露ESG\CSR报告，但也主动发布环境信息披露报告、消费投诉工作报告、消费者权益保护工作报告等文件，金融科技企业的信息透明度越来越高。

### 2024年金融科技企业披露ESG/CSR报告特征

- 2023年**共有36家**金融科技企业披露了ESG/CSR报告，其中24家企业披露ESG报告，12家企业披露CSR报告。
- 是否上市和是否为头部公司是金融科技企业披露ESG报告的核心影响因素。



**ESG报告**  
24家

- 24家企业中有**14家企业上市**，其中7家港股上市、2家港股美股同时上市、4家A股上市。
- 10家未上市企业中，包括**3家消费金融公司**、**3家互联网银行**、**4家大厂背景企业**。



**CSR报告**  
12家

- 12家企业中有**2家企业上市**，其中1家A股上市、1家美股上市。
- 10家未上市未上市企业中有**9家消费金融公司**。

#### 各类主体披露情况

	披露率	披露家数	ESG报告	CSR报告
IT技术服务商	13.3%	8	7	1
科技业务服务商	32.5%	13	11	2
消费金融公司	38.7%	12	3	9
民营银行	15.8%	3	3	0

#### 统计样本对象

为了解金融科技企业ESG报告披露情况，项目组共纳入150家金融科技企业/机构。

- 100家金融科技企业：其中60家IT技术服务商和40家科技业务服务商。
- 50家金融科技机构：其中31家消费金融公司和19家民营银行。因消费金融公司和民营银行是金融科技行业重要参与者，且已有相当数量机构披露了ESG/CSR报告，本次亦纳入统计；
- 银行科技子公司也是金融科技企业中很重要的一类，但由于银行科技子通常以其银行母公司为主体来披露ESG报告，且目前尚无科技子公司单独披露ESG/CSR报告，本次不纳入统计。



IT技术服务商  
60家



科技业务服务商  
40家



消费金融公司  
31家



民营银行  
19家

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 金融科技ESG报告编制依据多元化

国内外标准与规范均纳入编制ESG报告参考，GRI和SDGs是引领性文件；港交所强制要求上市公司披露ESG因此联交所C2也是报告编制主要参考

## 2024年金融科技企业ESG报告编制依据

## 参考频次

全球可持续发展标准委员会 (GSSB) 发布的《GRI可持续发展报告标准》(GRI Standards)	75%
联合国发布的《联合国可持续发展目标》(SDGs)	58%
香港联合交易所有限公司上市规则附录C2《环境、社会及管治报告指引》	54%
原中国银监会 (发布的《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》)	21%
中国银行业协会发布的《中国银行业金融机构企业社会责任指引》	21%
中国国家标准《社会责任报告编写指南》(GB/T 36001-2015)	13%
深圳证券交易所《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》	13%
中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》	13%
可持续会计准则委员会 (SASB) 发布的行业准则	13%
联合国全球契约十项原则 (The Ten Principles of the UN Global Compact) (UNGC)	8%
《关于就“上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告(试行)(征求意见稿)”公开征求意见的通知》	8%
全球金融稳定理事会气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 建议	8%
国际可持续发展准则理事会准则 (ISSB)	4%
可持续发展会计准则委员会基金会发布的《可持续发展会计准则》(SASB Standards)	4%
联合国环境规划署《负责任银行原则》(PRB)	4%
国际标准化组织ISO26000:2010《社会责任指南》	4%
国际可持续准则理事会(ISSB)《国际财务报告可持续披露准则第1号--可持续相关财务信息披露一般要求》	4%
国际可持续准则理事会(ISSB)《国际财务报告可持续披露准则第2号--气候相关披露》	4%
中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号-年度报告的内容与格式(2021修订版)》	4%
香港联交所《气候信息披露指引》	4%
上海证券交易所《科创板上市公司自律监管指引第1号—规范运作》	4%
美国证券交易委员会(SEC)《面向投资者的气候相关信息披露的提升和标准化》	4%
深圳市人民政府发布的《深圳经济特区绿色金融条例》	4%
深圳市地方金融监督管理局发布的《深圳市金融机构环境信息披露指引》	4%

注释：ESG报告编制依据统计来源于24家金融科技企业发布的2023年ESG报告，参考频次分子是样本报告中参考各依据文件的累计频次，分母为24。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 金融科技企业ESG报告编制内容特征

外部鉴证比例低且以有限保证为主；ESG战略融入度已超半数但深度不足；关键绩效表披露率高但不同企业披露维度与颗粒度参差不齐

由于缺乏统一的ESG报告披露要求和标准，金融科技企业在编制ESG报告时更多地依赖于自身的理解和自驱，这导致各家企业编制ESG报告差异较大。根据观察，24家金融科技企业编制ESG报告的内容特征如下：

## 特征01

是否有鉴证报告

12.5%

24家金融科技企业披露的ESG报告中，**仅有3家提供了第三方鉴证报告。**

- 2家企业采用的是会计师事务所提供的**有限保证的注册会计师独立鉴证报告。**
- 1家企业采用的是**国际独立第三方检测、检验和认证机构提供的独立审验声明。**

- 愿意提供ESG报告的独立鉴证报告表明了企业对提高ESG信息披露质量、增强透明度和可信度的承诺，也体现了金融科技企业践行ESG发展的决心。
- 目前仅3家企业提供了鉴证报告，且2家是保证程度、证据收集程序、鉴证对象信息的可信性均低于独立审验声明的有限保证鉴证报告，金融科技企业的ESG实践工作仍较大存进步空间。

## 特征02

是否有ESG战略

54.2%

24家金融科技企业披露的ESG报告中，有**13家企业披露了其ESG战略。**

- 金融科技企业ESG战略的几个主要课题：科技创新、社会公平、以人为本、赋能金融、普惠金融、构建信用、共建生态等。
- 几乎所有企业都将“绿色低碳环保”设立为ESG战略的重要板块。
- 将ESG理念融入企业战略是一个企业ESG实践水平高的重要表现，通过制定ESG战略，企业更能有方向性地筹措各项可持续实践，在长期产生更深远的ESG价值。
- 超半数企业在ESG报告中主动披露ESG战略体现了金融科技企业对发展ESG的重视和较高的实践水平，也体现了金融科技企业坚持走ESG可持续发展道路的决心。

## 特征03

是否有ESG关键绩效表

83.3%

24家金融科技企业披露的ESG报告中，有**23家企业都披露了其ESG关键绩效表。**

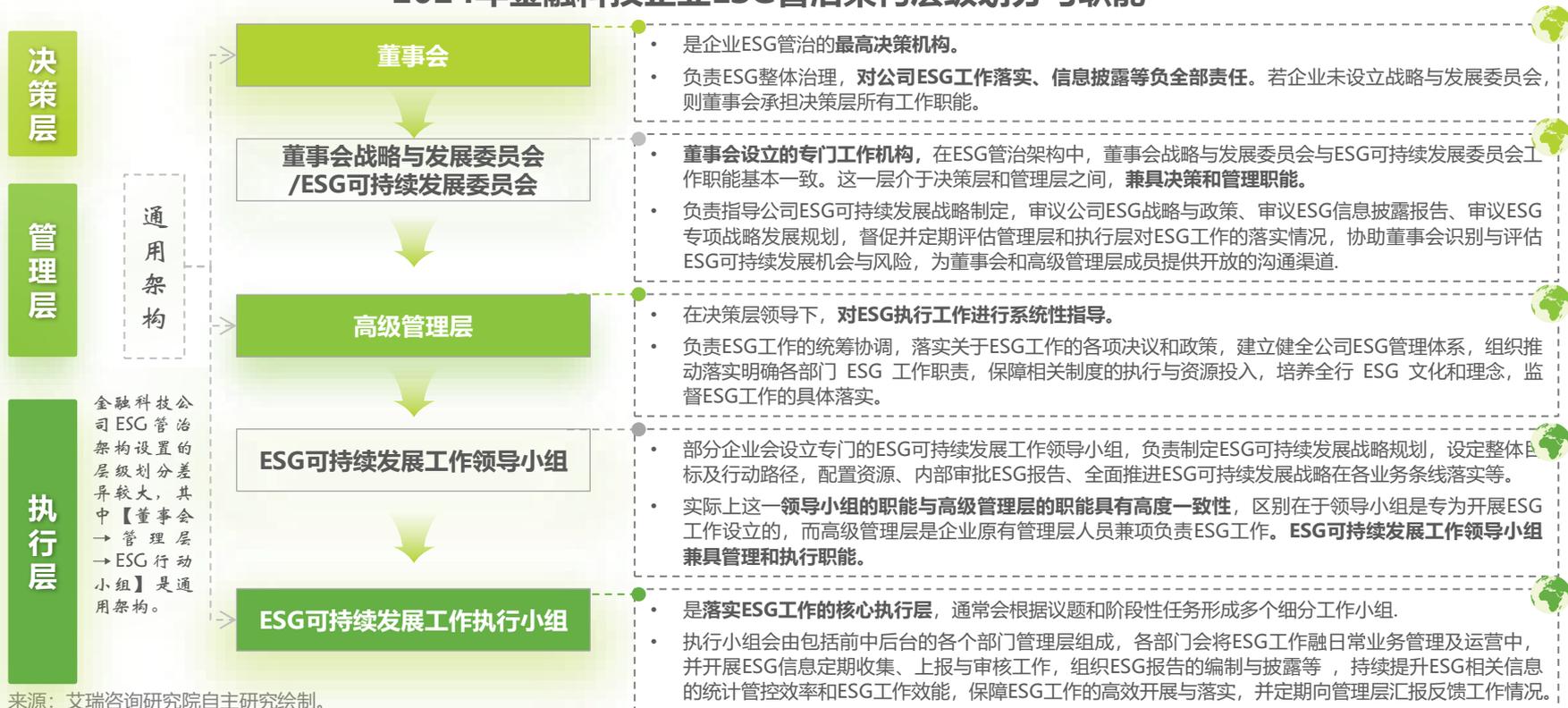
- 因缺乏统一的关键绩效披露要求和标准，金融科技企业披露的关键绩效表在数据覆盖维度、数据历史追溯方面差异都非常大，数据维度多至超80，少至10个左右。
- 金融科技企业披露的关键绩效指标主要包括能源消耗与温室气体排放、废弃物管理、水资源管理、员工培训、社会公益、董事会与员工结构、公司合规治理等几个维度。
- 理论上ESG关键绩效表披露需要遵循系统性原则和完整性原则，但由于目前ESG评级暂未实质性影响到金融科技企业的投融资，企业对关键绩效表的统计、披露动力不足，需政策或纲领性文件引导才能提升数据披露维度与颗粒度，以及行业一致性。

## 董事会→管理层→ESG行动小组是金融科技企业ESG管治通用架构，上下贯通的对接机制护航ESG工作在全司层面高效有序推进

24家发布ESG报告的金融科技企业中，有14家已经披露ESG管治架构，“董事会→管理层→ESG行动小组”是各家企业通用架构，通过这一上下贯通的对接机制，确保了金融科技企业的ESG披露战略与公司整体发展方向保持一致、ESG理念深入企业日常运营工作中、以及ESG工作在全司层面得以高效有序推进。

将ESG理念融入公司经营管理在此基础上，也有企业专门设立了ESG可持续发展顾问委员会、可持续发展办公室、ESG项目组、ESG相关议题管理部门等组织，丰富而全面的公司治理架构体现了金融科技企业践行ESG工作的决心与信心。

### 2024年金融科技企业ESG管治架构层级划分与职能



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 实质性议题是开展ESG管理与信息披露的抓手

## 实质性议题重要性评估有助于确保企业有效处理利益相关方的重大关切问题

24家发布ESG报告的金融科技企业中，有23家企业都披露了实质性议题重要性矩阵。金融科技企业判定实质性议题重要性的步骤是：  
①结合公司发展战略、行业发展趋势、监管及资本市场要求等因素，识别并形成年度重要性议题列表；  
②与各利益相关方以多种渠道/方式展开沟通调研，了解利益相关方关注的议题；  
③基于各利益相关方沟通调研结果，结合公司自己关注的重要议题综合考量，从对利益相关方和对企业自身重要性两个维度对实质性议进行重要性排序；  
④向管理层提交重要性议题评估报告，经管理层审议批准后，根据重要性议题评估结果确定公司ESG披露重点，收集各议题相关资料后编制企业ESG报告。



评估实质性议题重要性有助于帮助金融科技企业厘清对可持续发展而言哪些因素是更重要的，确保企业可以有效处理利益相关方的重大关切问题，也有助于指导企业制定ESG发展和战略规划、指导ESG工作开展和资源投入、确保公司层面制定ESG管治和风险管理措施的有效性，以及编制ESG报告帮助利益相关方更加了解企业自身。实质性议题重要性评估是体现ESG报告信息披露质量的基础。

### 利益相关方

- 利益相关方是易受到企业活动、产品或服务影响，或其行动可改变企业执行战略或完成目标能力的团体或个人。
- 金融科技企业在ESG实践过程中需要考量所有利益相关方的关注因素并对其承担责任，通过ESG体系与多个利益相关方积极沟通、协调关系，才能实现更好的实践、实现社会价值最大化。

➤ 金融科技企业主要利益相关方：

股东及投资者	政府及监管机构	用户/客户
供应商及业务合作伙伴	员工	社区及公众
同业及行业协会	媒体机构	非政府组织
环境组织	金融机构	.....

### 实质性议题

- 实质性议题是对企业有重大经济、环境和社会影响的议题，或对利益相关方的评估和决策有实质影响的议题。
- 评估实质性议题的重要性有助于帮助金融科技企业厘清对企业可持续性发展而言哪些是重要因素，哪些是非重要因素，也为金融科技企业编制ESG报告披露信息提供了良好的基础。

➤ ESG实质性议题示例：

ESG实质性议题示例图，展示了E-环境保护、S-社会责任和G-公司治理三大领域的议题。E-环境保护包括：能源、水资源和污水、生物多样性、排放、废弃物、.....。S-社会责任包括：反腐败、反竞争行为、培训与教育、反歧视、当地社区、.....。G-公司治理包括：职业健康与安全、多元化与平等机会、供应商社会评估、营销与标识、客户隐私、.....。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 金融科技企业关注的ESG实质性议题

## 关注度第一梯队

数据安全与 隐私保护	科技创新	社会公益	员工培训 与发展	保障 员工权益	公司治理	商业道德与 反腐倡廉	客户服务	应对 气候变化
践行 绿色运营	发展 普惠金融	合规经营	风险管理	知识 产权保护	促进行业发 展与共赢	资源 合理利用	废弃物 管理	
员工健康 与安全	产品可靠 与安全	助力乡村 振兴	供应商 管理	职业健康 与安全	供应链 管理	科技赋能	发展 绿色金融	多元平等 与包容

## 关注度第二梯队

ESG治理	员工沟通与 关怀	温室气体排 放与管理	合规经营与 风险管理	助力产业链 碳中和	信息安全管 理	污染防治与生 态系统保护	人才培养与 发展	服务 实体经济
数据治理	员工平等机会、 多元化及包容 性	负责任的产品 及服务	负责任营销	反洗钱及合 规管理	党建引领	可持续金融	投资者权益 保护	投资者沟通
科技 伦理建设	生态保护与 修复	社区投资	清洁 技术机遇	能源节约				

## 关注度第三梯队

数字 普惠金融	绿色 低碳生活	负责任的消 费金融	绿色 消费金融	负责任采购	负责任产品 营销及标识	反欺诈保护	助力行业数 字化转型	推动行业生态 发展与实践社 会责任
公平 商业环境	水资源管理	助力产业数 智化	科技助力产 业发展	助力社会发 展	农村金融	加强 信息披露	雇佣	雇佣与 多元化
可持续 供应链	推动供应链 金融数字化	供应链环境及 社会风险管理	透明度	透明度和风 险管理	响应 双碳战略	智能风控	社会责任	利益相关方 沟通
健康与安全 的工作环境	可再生能源 使用	提高能源使 用效益	诚信经营	预防童工及 强制劳动	国际合作与 共同发展	举报人保护 政策及程序	佣金管理	稳定的业绩
经济绩效	服务响应及 处理效率	深化 场景金融	深耕 金融科技	企业 文化建设	内控 管理体系			

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

©2024.12 iResearch Inc.

www.iresearch.com.cn

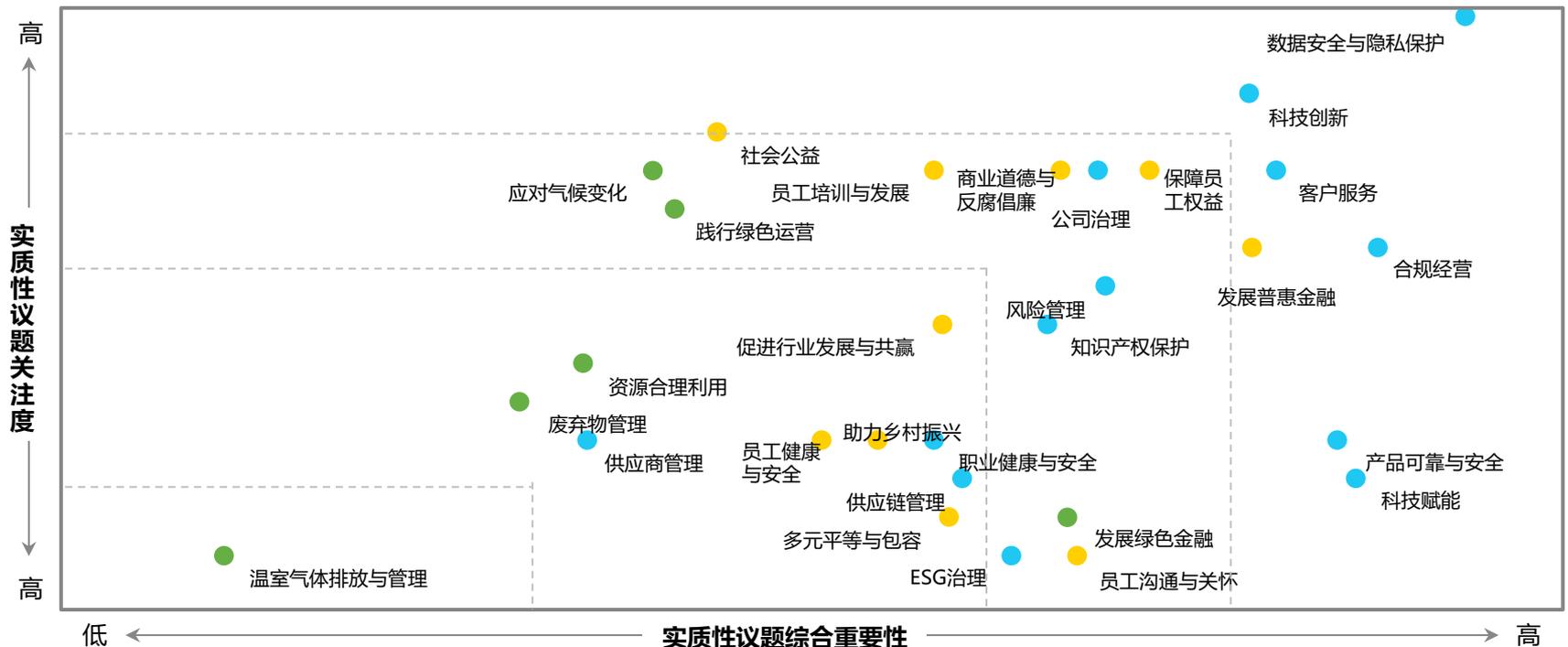
17

# 相比环境，更关注公司治理类别下的议题 iResearch 艾瑞咨询

## 创新性强、发展速度快、注重风险管理等行业特性影响金融科技企业关注议题

本次研究组对23家披露实质性议题重要性矩阵的金融科技企业ESG报告进行频次分类统计，经过对同一议题的名称差异进行处理后，发现金融科技企业提及的重要性议题共计91个（详见上页）。基于此结果，研究组根据各金融科技企业对关注度最高的29个议题的重要性排序展开了序列重要性统计分析，得到了下方的iResearch：金融科技企业ESG-实质性议题综合重要性矩阵（2024）。研究组发现，虽然金融科技企业对ESG各项议题都给予了不同程度的关注，但目前最关注的还是G-公司治理类别下的议题，主要原因在于金融科技的行业特性：①金融科技行业具有创新性强、发展速度快、影响力深远的特征，对隐私保护、风险管理等方面需更为关注；②金融科技行业与金融行业高度协同，金融行业非常注重透明度、道德经营和风险管理，利益相关方对金融行业的要求也会平移到金融科技企业上。

iResearch：金融科技企业ESG-实质性议题综合重要性矩阵（2024）



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

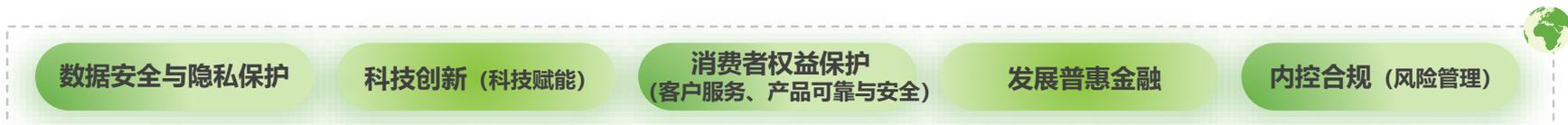
● E-环境保护

● S-社会责任

● G-公司治理

# 金融科技企业核心关注的五大实质性议题 iResearch 艾瑞咨询

数据安全与隐私保护、科技创新、消费者权益保护、发展普惠金融、内控合规是金融科技企业和利益相关方共同最关注的议题



iResearch: 金融科技企业ESG -实质性议题双重重要性矩阵 (2024)



来源: 艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# Chapter 3

## 金融科技企业ESG重要议题实践

行动之光

# 金融科技企业ESG重要议题实践

*Key ESG Materiality Issue Practice*



**议题1：数据安全与隐私保护**

议题2：科技创新

议题3：消费者权益保护

议题4：发展普惠金融

议题5：内控合规

# 数据安全与隐私保护 (1/2)

## 数据要素市场化进程和新兴技术的突破性发展背景下，数据安全与隐私保护的重要性达到前所未有的高度，金融科技公司需发挥领导作用赋能并带动各行业发展

数字经济是新一轮科改和产改的战略机遇，数据作为第五大生产要素，是我国国建的战略物资。2019年，十九届四中全会首次将数据增列为第五大生产要素，数据作为新型生产要素开始发挥价值，数据要素市场建设的顶层设计和制度规则开始制定。2024年，国家数据局发布《“数据要素x”三年行动计划(2024-2026年)》后，以政务、金融、互联网、交电为代表的行业持续深化数据要素的发展与应用，而随着公共数据授权运营平台建设加速开展，基础设施的建设与完善将进一步带动数据流通服务与交易。数据体量的爆发式增长和所涉行业企业的增加，极大程度地提升了数据安全和隐私保护的重要性。另一方面，以大模型为代表的人工智能等新兴技术的发展，将让网络安全威胁更为多元，网络安全技术需求更迫切，近年来各政府部门发布了一系列网络安全政策，旨在加强网络安全体系保障与能力建设，推进传统安全产品升级，筑牢可信可控的数字安全屏障。金融是数字化度最高、数据体量最大、科技应用最深入的行业，金融科技公司作为行业重要参与者需发挥领导作用赋能并带动各行业发展。

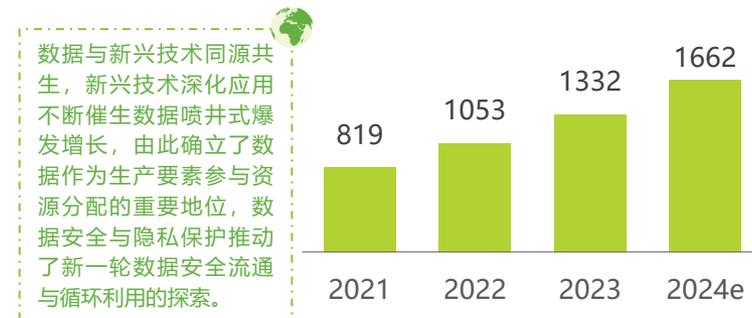
### 2021年以来部分数据要素市场的政策举措

- 2021年 “十四五” 数字经济发展规划：“开展政府数据授权运营试点，鼓励第三方深化对公共数据的挖掘利用”
- 2021年 《“十四五” 大数据产业发展规划》：健全数据要素市场规则
- 2022年 《要素市场化配置综合改革试点总体方案》：探索建立数据要素流通规则
- 2022年 《中共中央国务院关于加快建设全国统一大市场的意见》：加快培育统一的技术和要素市场
- 2022年 《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》：提出构建数据基础制度体系，数据持有、使用权、经营权三权分置，为数据确权提供根据
- 2023年 《数字中国建设整体布局规划》：到2025年，基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格局，数字中国建设取得重要进展。
- 2023年 《企业数据资源相关宽基处理暂行规定》：明确规定了数据资源“入表”的具体处理准则
- 2024年 《“数据要素x”三年行动计划(2024-2026年)》：到2026年底，数据要素应用场景广度和深度大幅拓展，在经济发展领域数据要素乘数效应得到显现。

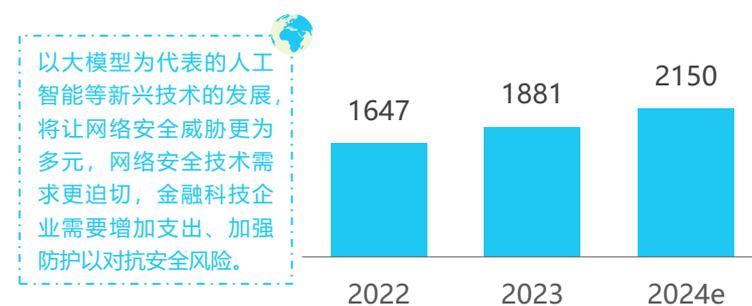
### 2021年以来部分网络安全市场的政策举措

- 2021年 “十四五” 数字经济发展规划：全面加强网络安全保障体系和能力建设，切实维护新型领域安全从基础设施
- 2021年 《关键信息基础设施安全保护条例》：对重要行业和领域的网络设施、信息系统实施安全保护和监督管理
- 2021年 《网络安全产业高质量发展三年行动计划(2021-2023年)》：网络安全是建设制造强国和网络强国的基础保障
- 2022年 《网络安全审查办法》：聚焦国家数据安全风险，明确运营者赴国外上市的网络安全审查要求，推动国家数据安全治理进入新阶段
- 2023年 《关于促进数据安全产业发展的指导意见》：数据安全产业是为保障数据持续处于有效保护、合法利用、有序流动状态提供技术、产品和服务的新兴业态
- 2023年 《数字中国建设整体布局规划》：强调网络安全是数字中国建设的重要基础，是新安全格局的关键组成部分
- 2023年 《网络关键设备和网络安全专用产品目录》：列出包括防火墙、入侵检测系统(IDS)等34项网络安全专用产品
- 2023年 《网络安全事件报告管理办法(征求意见稿)》：将网络安全事件划分为四个等级，规范各等级网安事件的处置报告时间、对象与内容

### ➤ 2021-2024年中国数据要素流通市场规模 (亿元)



### ➤ 2022-2024年全球安全和风险管理终端用户支出 (亿美元)



来源：Gartner，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 数据安全与隐私保护 (2/2)

金融科技公司普遍就数据安全与隐私保护设立专门的管理架构与制度体系，严密的基础保障与持续的技术升级实现了对隐私信息的收集、使用、保护的严格控制

## PART 1 工作基础



——管理架构与制度体系为工作措施提供基础保障

- A 战略规划** 将数据安全与隐私保护纳入战略
- **目标制定:** 制定年度信息安全管理规划，设立多项目目标确保年度规划工作的完成；
  - **明确时间:** 明确推动信息安全管理工作的相关负责人以及工作完成时间。
  - **战略融入:** 将安全、可信视作公司运营的底线，融入所有业务活动中。
- B 组织保障** 管理架构确保安全工作有效执行
- **高层领导:** 成立网络安全委员会、商业秘密保护管理委员会等工作小组，负责信息安全制度、机构设置、预算决算等决策和相关资源协调，确保在决策过程中展现出高度的专业性和有效性。
  - **三层架构:** 搭建“董事会-首席技术官-领导小组”三层级信息安全治理架构
  - **外部专家:** 成立法学和技术领域外部专家组成的监督委员会，实现由内到外的全面监督。
- C 制度体系** 制度文件确保安全保护工作有法可依
- **遵守法规:** 将信息安全与隐私保护纳入长期治理体系并严格遵守国家法律法规和规范性文件，构建数据安全和隐私保护治理体系。
  - **工作指导:** 制定信息安全管理、客户服务安全和合规工作规范等制度文件，明确信息安全方针、策略与目标等。
  - **应急处理:** 制定安全事件应急响应预案、安全漏洞运营管理规范等，明确处理流程和职责部门，确保数据安全事故和漏洞能被及时发现、响应和处理。
- D 内部培训** 培训活动强化员工安全防护意识与能力
- **培养意识:** 多元化安全培训宣导方式开展信息安全与隐私保护宣传活动，并增加员工互动性，提升全员安全防控意识。
  - **增强技能:** 定期组织组织面向全员的信息安全及数据安全培训，并将数据安全指标纳入绩效考核，增强信息安全防护技能。
- E 外部认证** 内外部测评审计持续优化信息安全管理效能
- 每年进行内外部多轮信息安全审计并积极推进外部信息安全体系认证、公安部等级保护测评等工作，结合内外部审计持续优化信息安全管理效能。

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。



## PART 2 具体措施

——对相关隐私信息的手机、使用和保护进行严格控制

- 1 系统升级** 持续提高系统安全性
- 定期实施安全扫描与修复，强化核心系统安全，自动化手段实现 endpoint 安全精细化管理。
  - 建立全生命周期信息安全管理体系统，利用隐私安全自动化检测平台与安全防护插件，对产品进行强制隐私合规检测、发布后进行周期性检测等，以提高系统安全性。
- 2 安全防护** 提升网络防御能力
- 持续优化信息安全技术防线，部署有防火墙、威胁入侵检测、威胁发现等多层多套安全检测防护系统，避免业务信息及核心数据遭受恶意攻击，必要时自动化阻断攻击行为。
  - 对国内外站点开展常态化安全验证，充分应对钓鱼攻击、供应链攻击、近源攻击和勒索软件攻击等多种攻击类型。
- 3 数据收集** 实行数据收集“最小可用原则”
- 制定完善的收集流程，依法保障用户的信息安全。实行数据收集“最小可用原则”，在确保业务安全运转的前提下，尽可能避免采集个人隐私信息，必要情况下需经过客户签名同意后收集，严格约定信息不互传、不复用、不外传。
- 4 访问控制** 权限动态最小授权管理及全场景管控覆盖
- 对资料进行加密处理，建立覆盖安全心智、权限管理、访问控制、行为监测、风险审计等全链路的安全防护机制，实现权限动态最小授权管理及全场景管控覆盖。
  - 建立常态化监控机制，监测员工对客户信息的访问过程，异常行为将触发安全审计。
  - 定时检查各系统中的账号权限，严格限制访问 IP 地址，特定数据仅限特定岗位责任人进行查阅，确保岗位与权限匹配。
- 5 加密处理** 保护数据的传输安全和存储机密性
- 不断优化技术，使用领先的加密方法、协议和算法来保护数据的传输安全和存储机密性。
  - 开发并应用隐私计算平台、安全运营托管平台、混沌工程平台在内的多种安全保护技术和手段，充分保护云计算环境的安全。
- 6 演练预案** 提升应急救援能力和整改效率
- 定期进行应急预案与演练，创新安全检查机制，提升应急救援能力和整改效率。

# 金融科技企业ESG重要议题实践

*Key ESG Materiality Issue Practice*

议题1：数据安全与隐私保护



**议题2：科技创新**

议题3：消费者权益保护

议题4：发展普惠金融

议题5：内控合规

## 持续的创新是金融科技企业构建自身可持续发展竞争力的必然选择，也是国家政府、金融机构和社会大众对其赋能实体经济与数据要素等使命的时代要求

《金融科技发展规划(2022-2025年)》提出要推动金融科技从基础支撑到驱动变革;金融机构应以加快推进数字化转型为主线，促进数字技术在经济社会和产业发展各领域融合应用，新阶段的金融科技行业将更加重视技术与业务的交融共振。2023年中央金融工作会议明确提出，要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，科技金融不仅居于首位，也是实现普惠金融、绿色金融、养老金融等“文章”的重要抓手。新的发展阶段中，不论是出于金融科技企业自身发展考量还是出于社会各界对金融科技提出的需求考量，金融科技企业都需要通过持续的科技创新来实现/满足。这些对金融科技行业和企业所提出的更高的要求，不仅是金融科技企业面临的前所未有的挑战，也将是一个巨大的机遇。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 科技创新 (2/3)

## 八大创新实践：建设创新研发体系、持续加大研发投入、搭建技术创新平台、重视科技人才培养、加强行业生态交流、重视知识产权保护、推动科技开源共创、激发数据要素价值

理念	<b>理念1：科技向善</b> ①在“数字向善、科技向善”理念引领之下，持续强化技术研发、创新及应用等方面的审查监管，探索科技伦理相关标准与准则。②成立内控与合规管理委员会，各级组织建立健全风险分析、评估、应对的内部控制体系。③建立全面覆盖的多级监管体系，加强科技创新与治理，严防数字技术滥用、数字技术作恶等伦理风险。④开展合规守纪月宣传活动，持续提升员工的合规守纪、遵法守法意识。	<b>理念2：赋能实体</b> ①以创新金融科技赋能金融机构，将金融服务逐渐普及到年龄更大、低于更广、收入更低群体，持续扩大金融服务的覆盖率、可得性和满意度，提升金融服务普惠性。②探索更高效风控数据技术，将金融服务滴灌到各行各业的中小微企业，助力各行各业高效发展。③推行普惠性“上云用数赋智”服务，帮助传统企业和中小企业上云上平台，助力工业互联网、智慧能源、智慧医疗、智慧农业等各领域的发展，驱动实体经济的数字化转型。						
	<b>更普惠</b>	<b>更智能</b>	<b>更安全</b>	<b>更高效</b>	<b>更人性</b>	<b>更绿色</b>		
目标	<b>2024年中国金融科技企业科技创新实践</b>							
	<b>建设创新研发体系：</b> ①坚持技术推动创新，坚持技术领先、自主创新理念，实施创新驱动发展战略。②构建集团创新委员会-研究院-技术平台-业务部门为核心的研发管理架构，明确分工战略、研究、管理、实施等，提高创新研发的质量和效率。③完善科技创新项目管理制度体系，以规范化的创新管理制度推进产品研发体系建设。④建立研发与创新的激励机制与制度，对员工给予精神和物质奖励，引导各部门积极开展技术创新。⑤推出可度量的管理工具，以数据化衡量、科技化管理员工。 <b>持续加大研发投入：</b> ①持续关注前沿科技发展，保持较高的研发投入和占营收比重。②确立研发资金指标，将团队建设、能力建设与科技创新活动的开展深入结合，为科技创新的开展提供资金、人才、设备设施等方面的保障。 <b>搭建技术创新平台：</b> ①探索建立研发与创新孵化机制。②与科技创新生态平台达成战略合作，积极探索产业资源对接与创新业务孵化、咨询研究与解决方案等领域的创新合作。③提高自动生成代码渗透率，运用新一代AI技术实现岗位员工与机器智能的协同，并将平台应用在多个岗位上。④深化与金融机构的合作，构建开放平台和生态系统，实现资源共享和优势互补并帮助金融机构提升服务能力，推动产品创新。 <b>重视科技人才培养：</b> ①持续引进前沿技术人才，探索前沿技术的应用。②搭建技术创新人才职业发展通道，将专家级人才职业发展路径横向拓宽到技术、职能、市场营销、产品项目的各专业序列职位族群中。③加大技术研发与创新的培训力度，组织员工技术学习训练营，形成课程资产并多次复用。④协助人才奖励项目申报引导，畅通激励奖项申报渠道。⑤组织开展不同级别的研发创新项目，吸引及留住研发创新人员、激励研发人员的潜能	<b>加强行业生态交流：</b> ①秉持开放与共享的理念，积极与行业同仁积极共享创新成果，共同推动行业的创新与发展。②与政府合作参与科技立项，共同推进科技进步与应用。③积极参与行业标准的制定和技术交流活动，促进行业的创新能力和竞争力的提升。④创促进产、学、研深度融合，打造定向专业特色培养、校企双师队伍建设、联合交流体验活动等培养模块，与高校共同培养创新人才。⑤发布自创或共创研究报告，以体系化创新为可持续发展提供新动能。 <b>重视知识产权保护：</b> ①设立知识产权管理部，负责相关知识产权的管理和具体工作。②搭建知识产权管理系统，制定第三方知识产权产品的侵权风险识别、排查、使用的制度流程，保护自有知识产权不受侵犯。③针对侵犯公司商标、著作权、专利权、商业秘密等不正当竞争行为，采取各项法律措施予以严厉打击。④充分尊重他人的知识产权，合法、合理且正当地使用相关方（包括供应商、客户）的信息、材料、产品、知识产权。 <b>推动科技开源共创：</b> ①通过各种形式开放技术，加快数字化发展，让更多企业、组织更快、更容易地获取技术，实现社会价值最大化。②成立金融信创专项工作组，全力推进产品信创适配、应用推广、生态建设等。③加入上交所信创联盟、深交所信创中心，参与上交所、大商所、深交所信创业务系统测试认证。④与高校共建联合实验室，共同研发新技术，推动共同进步。 <b>激发数据要素价值：</b> ①持续提升数据产品的可靠性、拓展性和性能，努力突破在数据治理、数据规划和数据生产方面的壁垒，深挖数据价值，为金融机构交易、财富、投研、风险、研究、获客等多个场景赋能。②积极探索数据要素应用场景的广度与深度，将人工智能、分布式计算与安全领域等科技创新成果应用于金融、政务民生、工业制造、航运物流、医疗健康等产业之中，推动产业协作更加可信、高效。③深化探索隐私计算技术，提升数据价值流动性与可用性。						
趋势	<b>2024年中国金融科技技术趋势：</b>							
	<b>多模态数据处理</b>	<b>低代码平台应用</b>	<b>金融大模型</b>	<b>AI数智人</b>	<b>云原生安全</b>	<b>RPA与多技术的融合应用</b>	<b>“云边端”协同与边缘计算</b>	<b>“一云多芯”融合云平台</b>

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 科技创新 (3/3)

## AIGC与大模型在金融科技的应用，将极大地拓展金融服务的边界，促进金融资源的优化配置和金融市场的深化探索，驱动行业指数化发展

2022年11月上线的AIGC应用ChatGPT，凭借其在语义理解、文本创作、代码编写、逻辑推理、知识问答等领域的卓越表现，以及自然语言对话的低门槛对话方式，迅速获得大量用户，并掀起了AIGC与大模型的浪潮。受惠于各行业不断丰富数据资源、算力硬件资源的持续发展以及大模型技术的突破性发展，AIGC得以更好的抽象来自于真实世界的多模态数据源并进行有效表达，展现出其作为内容生产的通用工具在各行各业大规模应用的巨大潜力。放眼未来，AIGC将以内容生产模式变革催动生产力革新，引领数实融合浪潮下的产业变革，对人们生产生活方式带来深远的影响。一方面，AIGC将革新数字内容产业的发展范式，增加内容生产的价值和影响力。另一方面，AIGC将加速产业数字化进程，改善实体经济对于数据资源的应用模式与利用效率，赋能实体经济实现数智化转型。更进一步，AIGC将极大地激活数据要素潜能，更广泛地拓展数实融合空间，促进数字经济与实体经济的深度融合，数字产业化和产业数字化的范围将持续扩大交融，实体经济整体上出现创新驱动和结构升级的路径特征，放眼未来，随着实体经济中更多领域加速数字化进程，实体经济体系将进一步完成数字化效率变革。作为现阶段AI产业的排头兵；AIGC对生产力的革新，将一定程度引领产业涌进从IT化、互联网化到智能化的第三阶段数实融合浪潮。

### AIGC将引领数实融合浪潮下的产业变革



#### 革新内容产业

- AIGC可降低数字内容生产的成本和门槛、拓展数字内容生产的空间和维度，从而创新数字内容生产的流程和范式，快速升级甚至颠覆以内容生产为核心的游戏、影视等行业的发展范式。



#### 赋能实体经济

- AIGC可以强大的信息获取能力、数据处理能力、逻辑推理能力、内容创作能力，辅助或承担部分繁复的基础性内容生产工作，一定程度上解决B端边际成本和碎片化问题，加速产业数智化转型。



#### 孕育新赛道

- AIGC可根据不同行业的特点和需求，定制化生成适应性强、价值高的数字内容，促进数字内容与其他产业的深度融合，使数字经济与实体经济形成良性互动，孕育新的爆发式增长赛道。

金融

游戏

影视

电商

交通

医疗

教育

.....

金融业是典型的创新驱动型和技术密集型行业，在ChatGPT引爆AIGC技术应用和金融机构数字化转型逐渐深化的当下，金融业有望成为AIGC落地的“试验田”和“前沿阵地”。根据中国互联网金融协会发布的《2023中国金融科技企业首席洞察报告》：几乎所有金融科技企业都看好AIGC金融应用前景，且其中29%的企业已有技术和产品布局。

### 金融科技企业对当前以ChatGPT为代表的AIGC热潮的看法



AIGC与大模型技术正在中国金融科技领域掀起一场革命。一方面，通过深度学习和数据分析能力，包括信贷科技在内的普惠金融工作准确性和效率将被大大提高，甚至可能重塑信用评估和风险控制的传统模式，帮助金融机构更有效地识别和管理风险。另一方面，AIGC与大模型还能够根据用户行为和交易数据生成个性化的产品和服务，推动金融创新，为用户提供更加精准和便捷的金融服务体验。此外，AIGC与大模型将极大地拓展金融服务的边界，促进金融资源的优化配置和金融市场的深化发展，为实现普惠金融和推动社会经济的包容性增长提供强大的技术支持和创新解决方案。

来源：《2023中国金融科技企业首席洞察报告》，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# 金融科技企业ESG重要议题实践

*Key ESG Materiality Issue Practice*

议题1：数据安全与隐私保护

议题2：科技创新



**议题3：消费者权益保护**

议题4：发展普惠金融

议题5：内控合规

# 消费者权益保护 (1/3)

## 相关法规不断完善，金融消费者权益保护范围已逐步从银行机构扩大至非银机构，行业监管力度逐年增强

随着金融市场的不断发展和金融创新的不断涌现，金融消费者权益保护工作也面临着新的挑战和机遇。自2013年发布《银行业消费者投诉处理流程管理办法》以来，我国不断出台金融消费者权益保护的相关政策以及法律法规：如《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》、《银行保险机构消费者权益保护管理办法》逐步确定了监管体系的架构和发展目标；《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》等条文详细规定了金融机构消保体系建设的架构和机制，逐步细化金融机构的责任履行；《银行业消费者投诉处理流程管理办法》、《银行业保险业消费投诉处理管理办法》和《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等完善和制定了消费者进行维权时投诉、处理流程。此外，监管部门也陆续针对不同类型的金融机构出台了针对性政策，将金融消费者权益保护的范畴逐渐从银行机构扩大至非银机构，完善被监管的机构范围。

一系列政策的相继发布，不仅彰显了政府对金融消费者权益保护的坚定决心，还逐步完善细化了监管部门和金融机构所应当履行的消费者权益保护责任，更明确了消费者应当享有的权益。另一方面，央行与金监局也加大了对违规金融机构的处罚力度，不论是罚单数量还是金额均呈现逐年上升的趋势，这表明监管力度在逐年增强。

➤ 2021-2023年央行及金监局开出罚单数量 (张)



➤ 2021-2023年央行及金监局开出罚单金额 (亿元)



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

2013-2024年7月年中国金融消费者权益保护相关法规政策

时间	文件	时间	文件
2013年1月	《银行业消费者投诉处理流程管理办法》	2021年8月	全国人民代表大会审议通过《个人信息保护法》
2012年8月	《银行业消费者权益保护工作指引》	2021年12月	《金融产品网络营销管理办法（征求意见稿）》
2014年2月	《中国银监会办公厅关于银监局银行业消费者权益保护监管工作的指导意见》	2022年7月	《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》
2015年11月	《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》	2022年12月	《银行保险机构消费者权益保护管理办法》
2018年9月	《金融消费者投诉统计分类及编码银行业金融机构》	2023年6月	《关于金融消费反映事项办理工作安排的公告》
2019年11月	《关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》	2023年6月	《关于金融推进全面乡村振兴加快建设农业强国的指导意见》
2019年11月	《关于全面推进金融纠纷多元化机制建设的意见》	2023年12月	《非银行支付机构监督管理条例》
2020年1月	《银行业保险业消费投诉处理管理办法》	2024年2月	《汽车金融公司监管评级办法》
2020年9月	《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》	2024年2月	《中华人民共和国消费者权益保护法实施条例》
2021年7月	《银行保险机构消费者权益保护监管评价办法》	2024年7月	《中国互联网金融协会关于规范金融机构委托第三方互联网平台开展贷款网络营销活动的倡议》

# 消费者权益保护 (2/3)

## 架构保障、内控机制、员工培训、平台建设与用户宣教五位一体，金融科技着力构建以保障消费者切身利益为中心的消保工作体系

随着监管层面对金融消费者权益保护关注度的逐年提升，金融科技开展消费者权益保护工作的力度也逐步减价，目前绝大多数企业都建立了比较完善的消费者权益保护工作体系。就消保工作基础体系而言，金融科技从架构保障、内控机制、员工培训、平台建设与用户宣教五个方面夯实了消保工作基石；就具体工作实践而言，金融科技主要从优质产品与服务、提升客户满意度、负责任营销、金融适当性管理、防范金融犯罪、规范金融债权清收六大类型展开。但由于各类金融科技公司业务差异较大，各家公司开展工作的方向也不尽相同。

- 强化产品规范与管理机制，开展质量培训，提升全员质量意识。
- 构建产品竞争力模型、明确产品质量目标，建立全生命周期产品审核机制。
- APP“适老化”变革等方式提高金融服务对弱势群体/特殊人群的覆盖面、可得性和便利性。

### 优质产品与服务

- 制定各类服务制度，规范客户服务流程与标准。
- 畅通客户反馈渠道，优化用户服务与投诉处理工作流程和管理架构，确保各类问题得到高效响应。
- 精细化客服管理，以人工经验完善智能服务。
- 定期开展客户满意度调研并及时反馈整改。

### 提升客户满意度

- 制定业务规范细则、明确宣传红线并定期抽查员工的制度履行情况，防范发布误导性广告。
- 建立合作机构准入标准，以逐年合规审计等方式判断是否符合业务变化。
- AI技术健全素材审核机制确保推广素材内容真实性与宣传尺度。

### 负责任营销

- 制定相关管理制度，建立投资者适当性管理体系与工作机制，健全消费者风险承受能力评估、产品合理的分级和竞精准科学的匹配机制。
- 加强投资者教育工作，做好风险提示工作，树立理性投资意识。

### 金融适当性管理

- 成立防金融犯罪工作组，统筹推进相关工作。
- 持续升级迭代反诈策略体系，围绕识别管控服务和打击全流程环节展开重点治理。
- 履行反洗钱义务，探索适应金融科技的反洗钱工作机制。
- 加强与执法部门的沟通，落实“警银联动”机制。

### 防范金融犯罪

- 本条针对信贷业务。
- 制定规范性文件，对各类催收定义及作业场景进行规范。
- 对合作催收机构实施常态化、严格化监督管理，严格按照处罚标准落实处罚措施。
- 质检系统和催收系统对清收过程进行全流程监控与记录。
- 加强警企联动、行业协同共同应对打击黑产侵权。

### 规范债权清收

## 金融科技公司消费者权益保护工作实践

### 业务融入

### 科技赋能

业务融入为基本原则，科技赋能为技术底座，将消费者权益保护工作落到实处

### 架构保障

- 设立消费者权益保障委员会统筹指导消费者权益保护工作制定目标和切实落实。
- 设立消费者权益保护部门/专项小组，负责组织、协调各部门开展消保工作。

### 内控机制

- 制定消费者权益保护工作管理办法等内部工作指引，为消保工作开展提供制度依据。
- 确立不同部门协作机制，保证前中后台部门各司其职，和事前-事中-事后全生命周期的一体化消保管理机制。

### 员工培训

- 面向消保相关的全体员工开展常态化消保培训工作，强化员工消费者权益保护意识。
- 办公区设立消保学习角，形成消保相关期刊供员工学习。
- 将消保相关原则与内容纳入全员年度认证考试内容。

### 平台建设

- APP/官网提供用户保护中心平台/版块，提供隐私设置、整合协议、隐私设置、安全中心、服务管理、消费者咨询、经营证照等功能模块。
- 开通多渠道维权报名入口，畅通用户权益保护通道。

### 用户宣教

- 持续开展金融消费者权益保护教育活动，普及呵护征信、防范非法集资、反网络诈骗等金融知识，提及金融风险，倡导合理消费、健康理财等理念，提升金融消费者的自我保护能力与风险意识。

## 构建以保障消费者切身利益为中心的消保工作基础体系

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 消费者权益保护 (3/3)

## 建立金融消费者权益保护体系，全方位保护用户权益，打通消保最后一公里

2023年以来，在国家金融监管总局、央行、网信办等监管机构的引领下，金融科技企业纷纷加大金融消费者权益保护工作的力度与广度。小赢科技作为领先金融科技企业，高度重视ESG可持续发展、金融消费者权益保护工作，通过自主核心技术积累和专项研发，构建并率先推出了具有防欺诈防黑产、筑牢数据安全、高效服务客户、创新科技赋能、践行用户教育五个重要功能的“五位一体”消费者权益保护体系-WinPROT赢护体系。值得一提的是，WinPROT赢护体系以卓越的风控技术贯穿全业务链条，可以针对平台上潜在的诈骗行为进行全流程、多节点的用户提醒劝阻和智能拦截，从而大幅提高事前欺诈识别率、欺诈应对效率以及事后欺诈案件挖掘效率，加强对消费者资金安全的保护。

此外，小赢科技通过成立消费者权益保护委员会、开展线上线下相结合的常态化宣教工作、搭建“人工+AI”相结合的全天候智能客服体系、不断进行产品创新，为用户提供更贴心的服务等方式，逐步健全小赢科技的消费者权益保护生态，全方位保护金融消费者权益、履行金融科技企业社会责任。

### 小赢科技消费者权益保护体系-WinPROT赢护体系



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 金融科技企业ESG重要议题实践

*Key ESG Materiality Issue Practice*

议题1：数据安全与隐私保护

议题2：科技创新

议题3：消费者权益保护



**议题4：发展普惠金融**

议题5：内控合规

# 发展普惠金融 (1/2)

## 金融科技是实现普惠金融，提升金融服务覆盖率、可得性与满意度的最优解决方案

2013年，党的十八届三中全会将“发展普惠金融”确立为国家战略。2015年，习近平总书记主持中央深改组审议通过，国务院出台《推进普惠金融发展规划（2016-2020年）》。近几年来，各有关部门坚决贯彻落实党中央、国务院部署，将推进普惠金融高质量发展摆到更加突出的位置，着力从多方面采取措施破解普惠金融发展难题，改进普惠群体金融服务，有效促进助企纾困、乡村振兴和保障民生。近年来，中国普惠金融的理念和实践发生显著变化，包括传统金融机构和科技公司在内的各类金融服务提供者纷纷涌现，国家层面出台的一系列政策与方法也逐渐显现出了效果，中国在普惠金融方面已经取得了巨大进步。2022年6月，世界银行发布了最新全球普惠金融调查（Global Findex）数据，中国多项普惠金融指标增长明显，较多普惠金融核心指标位居中高收入经济体前列。2023年10月，国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，肯定了我国普惠金融发展所取得的成效，同时提出“新形势下，普惠金融发展仍面临诸多问题 and 挑战，与全面建设社会主义现代化国家的目标要求还存在较大差距”，意见在强调发展普惠金融的重要性的同时也强调了提升金融科技能力推动数字普惠金融发展的重要意义，金融科技通过“互联网+”模式，将金融服务覆盖无限延伸，又通过大数据、云计算等技术手段降低普惠金融的交易成本，是提升金融服务覆盖率、可得性与满意度、实现普惠金融高质量发展的最优解决方案。

### 普惠金融的定义：

- 世界银行《全球视野下的中国普惠金融：实践、经验与挑战》：个人、小微企业能够获取和使用一系列合适的金融产品和服务，这些金融产品和服务**对消费者而言便捷安全，对提供者而言商业可持续**。
- 国务院《推进普惠金融发展规划（2016—2020年）》：普惠金融是指**立足机会平等要求和商业可持续原则**，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务。

### 普惠金融的对象：

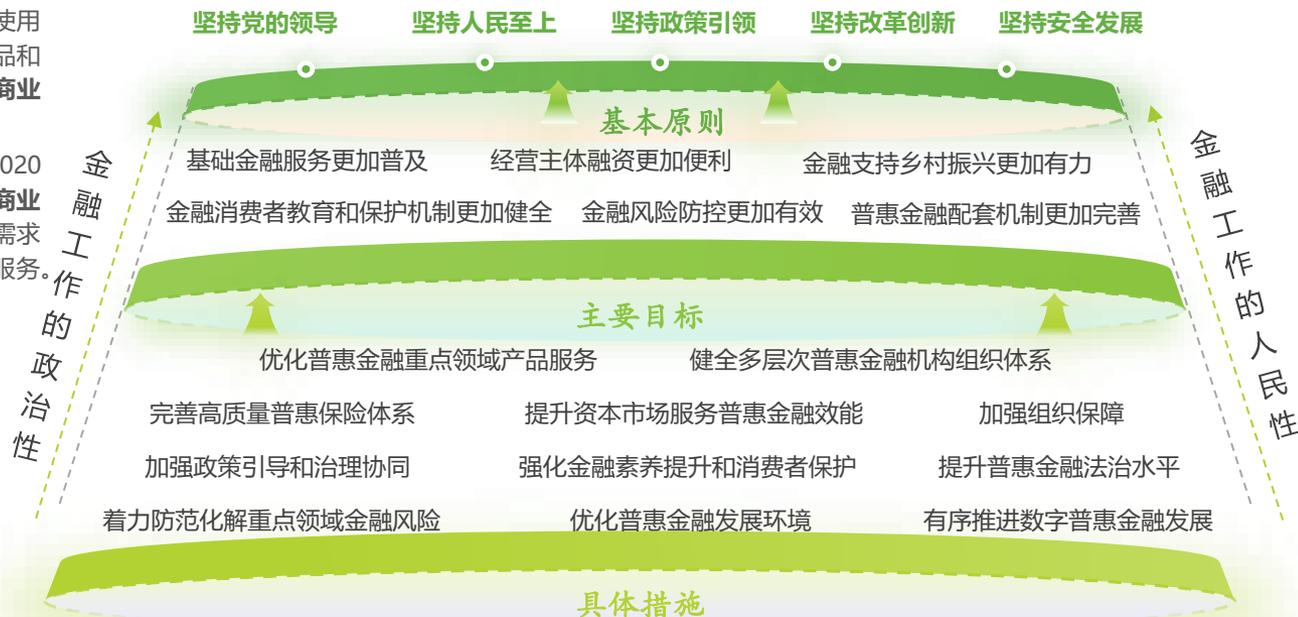
**小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体**是当前我国普惠金融重点服务对象。

### 普惠金融的目标：

**提高金融服务的覆盖率、可得性和满意度，增强所有市场主体和广大人民群众对金融服务的获得感。**

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

## 《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》内容框架



# 发展普惠金融 (2/2)

## 金融科技企业实践普惠金融聚焦在贷款领域，且以服务小微企业为核心

普惠金融概念所涉范围广，包含融资贷款、支付、理财、保险、证券等各种金融服务，但大众通常会更多地将其概念与融资业务进行关联，贷款业务的普惠也受到社会各界最多的讨论与关注，因此金融科技企业实践普惠金融聚焦在融资贷款领域。小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是当前我国普惠金融重点服务对象，其中小微企业是当前普惠金融关注的重点。

2018年，银监会发布《关于2018年推动银行业小微企业金融服务高质量发展的通知》，着力缓解小微企业金融服务供给不充分、结构不均衡的问题，引导银行业金融机构加强对普惠金融重点领域的支持，聚焦小微企业中的相对薄弱群体。受到各方重点支撑，中国普惠型小微企业贷款余额从2017年的8.8万亿增长到了2023年的29.8万亿元。

### 金融科技企业发展普惠金融实践方式

#### 金融科技企业通过业务赋能和技术赋能两种方式为小微企业提供贷款服务：

- **业务赋能：**作为银行小微融资科技业务的助贷方，在获客、风控、运营、贷后管理等环节上提供合作支持，为小微企业提供企业主贷、企业贷等多样化产品，满足小微企业多样化融资需求；
- **技术赋能：**作为银行小微融资科技业务的系统输出方，通过为其提供完整的一套平台或系统，并提供持续性的咨询服务，帮助银行提升自身数字化水平，辅助银行实现自生式科技化。

#### 提升小微金融普惠性的一些措施：

- 持续优化风控模型下调定价，降低小微企业融资成本。
- 提供票据融资、提前收款等创新金融工具提高企业资金流动性。
- 为受灾群体提供降费让利、延长还款期限等服务缓解还款压力。

#### 2017-2023中国普惠型小微企业贷款余额规模



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。



- 为广大消费者提供消费金融产品，提升消费者获取金融服务便利性。
- 通过提供临时额度、利率补贴、免息分期等工具，提升对消费者的金融支持力度。
- 持续扩充消费金融工具使用场景，助力民生消费，促进经济增长。
- 响应政策倡导，提升对新市民群体的金融服务覆盖。

- 发展供应链金融，以供应链金融科技大力推动科技、产业与金融的高水平循环，助力核心企业实现数字化转型，帮助产业链上的中小微企业高效便捷获得融资服务。
- 以实际经营场景和供应链“四流”信息为依托，可进一步降低小微企业融资成本、控制风险，提升金融服务普惠性。

除小微企业贷款服务外，金融科技企业还普遍通过为小微企业提供财务、营销、法律咨询等数字化工具与增值服务的方式赋能小微企业发展，帮助小微企业提升经营效率、降低企业数字化门槛。

小微企业数字化程度越高，可用于信用评估的数据越多，风控效果会更精准，小微企业贷款和企业数字化的双向促进内循环，共同助力中小微企业破除发展阻力，实现高质量发展。

- 金融科技企业普遍以农村金融+公益助农的方式服务农户群体，不断探索金融科技服务与乡村振兴的有效整合，从金融支持、产业扶持、人才培养、平台建设等多方面着手，持续为乡村发展“输血造血”，助力乡村振兴建设。

- 关注残疾人、老年人等特殊客户群体的金融服务需求，保障他们平等、充分、便捷地享受金融产品与服务。
- 推出老年人专属APP，帮助老年客群跨越“数字鸿沟”。
- 面向听障、视障客户，以专职手语服务、语音读屏适配改造等手段提供服务。

# 金融科技企业ESG重要议题实践

*Key ESG Materiality Issue Practice*

议题1：数据安全与隐私保护

议题2：科技创新

议题3：消费者权益保护

议题4：发展普惠金融

 议题5：内控合规

# 内控合规 (1/2)

## 良好的公司治理是金融科技企业实施公司战略、践行可持续发展的必要条件

如前所述，公司治理是金融科技公司在E、S、G三个维度中关注度最高、重要性最强的，有效的企业管治架构、规范运作的风险管理机制对确保公司决策的公正性和科学性具有重要意义，良好的公司治理是金融科技企业实施公司战略、践行可持续发展的必要条件，也是提升公司发展韧性、促进高质量发展、保障各相关方利益的疏固基石。

金融科技企业高度重视内控合规工作，通过不断完善公司治理架构与制度体系、建设与宣导合规经营文化氛围、加强风险预警与管理、优化公司规范运作水平、加大内控内审范围等措施，在优化公司治理质效、强化内控合规管理、提升商业道德自律和全面风险管理覆盖方面积极响应，为客户提供高质量的服务，携手供应商等行业伙伴共创可持续发展，促进金融市场健康高效运行。

### 金融科技企业保障合规经营的具体实践



# 内控合规 (2/2)

## 有效的风险管理是金融科技企业应对内外部冲击、实现长期稳健发展的重要保障

科技正以指数化的速度发展更迭，提升业务效率的同时也带来了许多潜在风险，金融科技企业时刻面临着来自市场波动、技术变革、法律法规更新以及竞争对手策略变化等多方面的挑战，这些因素都可能对企业的运营和增长造成不利影响。保持对风险管理的前瞻性、主动性和敬畏感，建立一个全面而有效的风险管理体系是金融科技企业识别、监测、评估、控制风险，以应对内外部环境变化、把握市场机遇、优化资源配置、保持业务的连续性和稳定性的必要保障。

金融科技企业正纷纷建立多角度、全方位、落实到业务全生命周期和公司管理各个业务环节的风险管理体系，部分企业已将环境气候风险也作为单独事项进行讨论，金融科技企业的风险管理体系走向更加科学而全面。

### 陆金所控股全面风险管理体系



### 蚂蚁集团“9+X”风险偏好管理体系

#### 信用风险

持续完善“数据-模型-策略”三层智能化风险管理框架，贯穿“贷前-贷中-贷后”全生命周期管理，深化风险的精准识别能力。

#### 流动性风险

落实审慎的流动性风险管理策略，所有关键指标分钟级监测并及时对异常预警，同时以智能预测及压测演练，形成对流动性风险的前瞻性防控。

#### 市场风险

开展市场和业务研判；对平盘、报价等环节实时预警和拦截，有效管控市场风险。与国际业务的增长相匹配，以市场风险为切入点，加大关注外汇业务相关风险。

#### 操作风险

通过技术能力降低操作风险，对重要的业务场景部署实时监测预警指标，持续提升主动前瞻、灵活高效的操作风险管理能力。

#### 隐私保护与数据安全风险

建立并完善策略驱动的批量数据泄漏防护体系，成立“个人信息保护外部监督机构”，积极推动“隐私工程”体系建设，加强用户隐私保护与数据安全风险防范。

#### 科技风险

健全信息科技风控体系，提升信息系统、大模型等安全可控水平，防范业务系统、网络、基础设施风险。

#### 法律合规风险

通过新技术应用、完善管理机制等方式，强化反洗钱等风险管控，加强合规文化建设。

#### 声誉风险

在持续优化应急响应机制的基础上，完善舆情监测体系，加强声誉管理机制建设。

#### X-新兴风险

关注新兴风险领域，将气候风险管理纳入全面风险管理体系的同时，积极研究极端天气对业务的影响，探索应对策略。



#### 平台风险

遵循公开、公平、公正的原则，通过开放安全技术、风控能力及治理体系，强化交易、账户和内容风险管控。

来源：陆金所控股2023ESG报告、蚂蚁集团2023ESG报告，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# Chapter 4

## 金融科技企业ESG发展趋势与专家之声

未来之岸

# 金融科技企业ESG发展趋势与专家之声

*Development Trends & Leading Insights*



**PART 1 - 中国金融科技企业ESG发展趋势**

PART 2 - iResearch: 中国金融科技企业ESG发展专家之声

# 趋势1：信息披露

政策释放强烈的强制ESG信披信号，金融科技企业信披框架将在交易所标准的基础上增加行业特性的内容，未来或将以行业联盟方式发起，制定具备垂类行业特性的特殊编制标准

**(一) 信息披露必要性：**早在2016年，香港联交所就强制要求上市公司每年披露ESG报告。内地市场对ESG报告的披露要求则走的稍慢一点。2022年5月，国务院国资委公布《提高央企控股上市公司质量工作方案》，明确提出推动央企控股上市公司提升ESG治理与风险管理能力、披露ESG专项报告。2023年，国资委研究中心提出了推动央企控股上市公司在2023年底实现ESG信息披露全覆盖的目标。进入2024年，财政部发布《企业可持续披露准则——基本准则（征求意见稿）》提出“到2030年，国家统一的可持续披露准则体系基本建成”，沪深北三大交易所发布《上市公司持续监管指引——可持续发展报告》正式实行且要求上市公司在2026年4月30日前发布2025年度《可持续发展报告》。一系列政策的发布显示出强制披露ESG报告的强烈信号，虽然目前政策仅对上市公司提出明确要求，但也积极鼓励非上市公司主动披露，在政策引导、同侪压力和资本关注等因素影响下，预计未来披露ESG报告将成为大多数企业的选择。

**(二) 信息披露标准方面：**目前国际和国内仅针对社会责任报告（CSR）形成了统一标准，对于 ESG报告尚未建立统一标准，但众多企业纷纷参考国际、国内的众多相关文件来编制报告反映了企业对ESG报告标准化的期待。2023年6月，国际财务报告准则(IFRS)基金会发起的国际可持续准则理事会(ISSB)正式发布了两份可持续信息披露准则——IFRS S1和IFRS S2，旨在促进全球可持续信息披露标准统一，两项准则引起了各方高度关注，对可持续发展治理具备里程碑意义。国内方面，2024年11月，三大交易所分别发布了可持续发展报告编制（征求意见稿），内地上市公司的ESG信息披露标准框架将逐步形成。

而聚焦金融科技，作为一个影响力广泛到可链接所有行业的行业，其在收获众多社会关注的同时也需要主动承担更多社会责任，金融科技企业所披露的信息将在参考国际、国内标准的基础上补充科技伦理、数据保护、普惠金融等具备金融科技行业特性的内容，且未来可能会以行业联盟/协会等方式发起，制定具备垂类行业特性的特殊编制标准。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 趋势2：绿色金融

## 对绿色金融产品设定政策目标以促进ESG发展，金融科技公司将支持中小银行开展绿色金融业务，并承担赋能绿色金融产品创新的重要使命

随着“双碳”目标的提出，绿色低碳转型成为各行各业发展的重要方向，为支持绿色低碳转型发展，绿色金融在助力国家和地区绿色发展发挥了重要作用。2016年，中国担任二十国集团（G20）主席国，首次将绿色金融引入了G20议程。2021年3月，央行副行长陈雨露在接受采访时谈到我国已经基本确立了“三大功能”“五大支柱”的绿色金融发展政策思路，随后在多方积极努力下，我国多项绿色金融标准的制定取得突破性进展。2024年4月，七部门联合发布《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》，提出要做好绿色金融大文章，积极支持绿色低碳发展，并对“三大功能”“五大支柱”的绿色金融发展政策思路做出进一步深化部署。

当前我国绿色金融产品最突出的是绿色信贷，我国也是全世界最大的绿色信贷市场。根据央行统计，截至2023年底，我国绿色信贷规模已经超过了30万亿元，增速高于其他各项贷款增速。这一过程中，六大国有银行积极承担“头雁”作用，共同贡献了60%的绿色信贷市场份额，而未来，随着更多地区针对绿色贷款等产品指标设定政策目标，股份制银行和区域性银行也将积极探索、加大对绿色信贷等金融产品的投入，金融科技公司将承担赋能绿色金融产品创新、加快转型金融发展进程的历史使命，在绿色信贷、ESG投融资、绿色普惠、转型金融、碳资产核算、碳普惠等多个领域开展创新性的应用，金融科技公司与各类银行、交易所、相关企业的交流合作也会进一步深化。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 趋势3：ESG科技创新

金融科技企业将涌入绿色金融创新、碳减排支持工具、数字能耗管理等绿色科技创新赛道，企业定位重心进一步从“金融”转移到“科技”，受到资本更多关注

金融科技公司承担赋能绿色金融产品创新、加快转型金融发展进程的历史使命。一方面，为加速转型金融发展，金融科技公司正在绿色信贷、绿色债券、碳金融等多个领域开展技术与产品创新，赋能绿色金融体系建设。另一方面，金融科技公司在碳账户、碳管理平台、碳交易等碳减排支持工具方面积极建设，碳核算管理解决方案正逐渐走向成熟。此外，要实现“3060”的减碳目标，需要促进高碳、高排放产品的转型和加快纯绿领域发展两条腿一起走路，金融科技公司通过积极探索ESG数据基础设施建设、创新数字化能耗管理工具等方式实现赋能，其所服务的客户也从金融延展到了农业、工业等更多领域。

在这一过程中，金融科技企业的定位重心也将进一步从“金融”转移到“科技”，金融科技公司业务范围扩展不仅将为其打开第二增长曲线，也将吸引更多资本市场的目光，获得投融资资金支持。

## 创新方向 01

### 绿色金融创新

绿色信贷 / 绿色保险 / 碳金融



- 绿色信贷：国内多家银行已开发上线绿色金融系统，并将绿色主体智能识别与认定纳入银行授信流程，金融科技在绿色信贷领域中发挥的作用得以进一步释放。



- 绿色保险：在环境污染责任保险方面，金融科技企业结合自动监测传感设备、物联网以及遥感技术等，提升绿色保险的监管和风险控制能力。



- 碳金融：金融科技公司通过推出“个人碳账户”功能服务，以数字化技术精准量化用户低碳行为，为银行绿色金融提供支持。

## 创新方向 02

### 碳减排支持工具

碳账户 / 碳管理平台 / 碳交易



- 碳核算与碳账户：通过构建科学合理的减排方法学和碳核算模型，帮助银行识别业务减碳场景，实现用户线上贷款业务流程碳减排量的自动核算。



- 数字化碳管理平台：开发数字化平台帮助企业准确管理温室气体排放情况并准确报告，提升管理+收集+测算的五大核心能力，服务于内部管理与信息披露。



- 碳交易平台：构建碳排放权投资交易管理平台，提升碳排放权自营投资交易能力。可提供交易对手白名单管理、交易下单、簿记估值、清结算以及风险管理等功能。

## 创新方向 03

### 数字化能耗管理

数据基础设施建设 / 数字化能耗管理



- ESG数据基础设施建设：建立真实、完整有效的本土化 ESG 数据库，不断完善信息报送制度和基础数据的充分性，参与 ESG 相关数据和模型的开发与研究并推动数据共享，为金融机构改进ESG投资策略和企业提升 ESG 信息披露水平提供支持。



- 数字化能耗管理：建立实时能效监控与管理系统，对企业运营能耗使用情况进行分析并制定相应措施以管理与优化。改进与提升数据中心计算能效，或利用技术与算法管理服务器能源消耗。



来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

# 金融科技企业ESG发展趋势与专家之声

*Development Trends & Leading Insights*

PART 1 - 中国金融科技企业ESG发展趋势



**PART 2 - iResearch: 中国金融科技企业ESG发展专家之声**

# iResearch – 中国金融科技企业ESG发展 专家之声

## ESG可帮助金融科技企业优化经营氛围和改善经营效果



苗萌

信也科技

党委书记、高级副总裁

@iResearch 金融科技ESG行业研究团队

“信也科技在国家“十四五”规划初期就确定了“科技·绿色·温度”这三个ESG战略关键词。我们深刻理解用科技赋能金融、用金融服务实体经济的本质，在用科技提供金融服务的过程中实现了绿色的目的，而温度又体现了普惠金融、养老金融的服务价值，因此信也科技的ESG战略关键词与2023年底国家提出的金融“五大篇章”遥相呼应。

ESG对金融科技公司内外都有积极影响。对外，良好的ESG实践工作有利于公司在资本市场树立正面形象。对内，一是可以优化经营氛围。目前国内具有一定规模的金融科技公司普遍经营表现不错，只考虑经济效益而不考虑社会效益与环境效益是缺乏长期主义思维的结果，但遵循长期主义不能由外界来提出要求而是需要企业去主动自我定位，设立ESG目标可以为企业营造一个好的发展环境。二是利于改善企业经营效果。比如我们开展ESG工作的时候会积累更多、更丰富的数据，这有利于我们优化用户画像，为用户提供更精准、更贴心的产品和服务，提升用户体验。

现在金融科技公司开展ESG工作还具备较强的同质性，未来伴随着ESG理念热度的增加和企业对ESG认知深度的深化，各家公司开展ESG工作会越来越个性化，即在通用的板块里面也会加入更多企业个性化的标签。”

# iResearch – 中国金融科技企业ESG发展 专家之声

## ESG科技创新将掀起一波新的商业增长革命



黄颖

软通动力

董事

@iResearch 金融科技ESG行业研究团队

“过去企业在发展过程中可能核心目标是利润的最大化，但是现如今随着地球环境的变化、政策环境和商业环境的变化，商业发展要关注的是多方共赢、关注可持续发展。

ESG如何与可持续商业联动起来？答案是要从ESG视角去审视企业的战略和经营目标，在战略创新的顶层规划下，将ESG理念植入技术创新、管理体制创新和业务模式创新的方方面面。以前可能我们会把ESG当成一个成本项，但如今，ESG已然成为商业社会一个重要的企业价值引擎，ESG大模型、ESG精细化管理平台、ESG数据分析工具等都存在巨大的市场需求，ESG科技创新将掀起一波新的商业增长革命。

2024年被称为中国ESG元年。应时代之变、市场所需，软通动力主动转型以布局未来。一是“自我升级”，通过深度融合数字技术与绿色发展理念，针对能源、电力、建筑等领域开展节能降碳专项行动，推行绿色办公，使用可再生能源，打造绿色建筑等，以全方位提升ESG践行水平。二是“对外赋能”，通过开展绿色业务和双碳科技创新，为企业提供多样化、可落地的绿色技术服务，携手迈向绿色发展之路。比如我们自主研发打造的iSSMeta-Green碳智能管理平台，已经落地绿色企业及产品认证中心，赋能客户数字化与低碳化双驱并行。

”

# iResearch – 中国金融科技企业ESG发展 专家之声

## ESG是企业最本质的使命，也是最本质的价值依归



王宏

金蝶信科

总裁

@iResearch 金融科技ESG行业研究团队

“ 金融科技是实现金融高质量发展的关键手段。比如通过小微金融服务、供应链金融服务和企业征信服务等，链接我国超1.7亿中小微企业。搭建ESG战略是金融科技企业落实五篇大文章的重要抓手，也是金融科技企业增强企业竞争力、赢得社会信任并创造长期价值的有效路径。

作为金蝶旗下的信用科技子公司，金蝶信科延续金蝶在ESG方面的基因，积极实践ESG与履行社会责任，并高度关注社会参与和资源投入、研发与创新、数据安全与隐私保护、商业道德与诚信这几个议题。就业务角度，金蝶信科通过数字信用打破银行和中小微企业的“信息差”、打造企业信用融资服务平台，助力小微企业解决融资难题，提升小微企业融资的可得性与便利性、为更多小微企业提供更便捷的金融服务，助力经济和民生的发展是我们持续的追求。

现阶段金融科技企业整体对ESG资源投入仍不足，但金融科技企业的ESG之路坚定且持续。未来，金融科技企业会更关注赋能绿色低碳发展、支持绿色金融、助力小微企业数字化和推动实体经济高质量发展等方面，金蝶信科也将通过持续的技术创新和优化服务来进一步提升ESG表现，履行社会责任。

”

# Chapter 5

## 金融科技企业ESG发展卓越者与优秀案例

翘楚风采

# 金融科技企业ESG发展卓越者与优秀案例

*Outstanding Enterprises & Case Study*



**PART 1 iResearch: 中国金融科技企业ESG发展卓越者榜单**

PART 2 iResearch: 中国金融科技企业ESG发展优秀案例

# iResearch-卓越者 评选流程



## 如何确定入围者？

“iResearch：中国金融科技企业ESG发展卓越者” 评选由内外两部分评审团组成：内部评审团的评审权重为20%、外部评审团的评审权重为80%。



### 步骤1 卓越者提名

由“iResearch-卓越者”内、外部评审团队，共同进行企业提名。



### 步骤2 内部评审

由“iResearch-卓越者”内部评审团队对提名企业进行评选，输出评选结果。



### 步骤3 外部评审

由“iResearch-卓越者”外部评审团队对提名企业进行评选，输出评选结果。



### 步骤4 结果的审核校验

对评审结果进行校验审核，保证结果的准确公正性，确定最终入围者名单。



## 入围者的评估指标有哪些？

根据企业类型不同，我们将“iResearch：中国金融科技企业ESG发展卓越者”分为“IT技术服务商、科技业务服务商、持牌金融机构”三大类别。每个类别企业均有相应的入围基准，在此基础上，我们将对企业从下述维度展开能力评估。

$$\text{综合得分} = \text{综合创新力} \times 0.35 + \text{技术输出力} \times 0.35 + \text{市场影响力} \times 0.3$$



### ESG信息披露

- 1、是否发布ESG/CSR报告 (40%)
- 2、ESG/CSR报告完整度 (20%)
- 3、ESG/CSR报告详细程度 (20%)
- 4、ESG/CSR关键绩效表披露维度 (15%)
- 5、报告第三方独立审验 (5%)
  - ESG报告与CSR报告得分具有阶梯，发布ESG报告的企业得分高于CSR报告企业。



### ESG工作实践

- 1、覆盖的实质性议题广度
- 2、开展各项工作的深度
  - 本分会基于各个议题的实践深度分别展开评估，并根据全行业企业对各实质性议题的关注度赋予不同权重，计算得到最终评级结果。



### ESG工作成果

- 1、ESG战略融入 (25%)
- 2、ESG管治架构 (25%)
- 3、ESG绩效成果 (25%)
- 4、ESG评级表现 (25%)

注释：评选指标括号内的百分数代表指标的评审权重。  
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

# iResearch-卓越者 入围说明

ESG已经成为金融科技企业未来发展的必由之路，本报告在多维度评估体系下，评选“iResearch 卓越者”（中国），旨在推动“双碳”战略背景下金融科技行业企业的ESG深化之路，增加行业及资本市场对金融科技企业践行ESG发展的关注度，倡议共建可持续发展社会。

本报告的榜单入围者包含“IT技术服务商、科技业务服务商、持牌金融机构”三大类别，共计30家企业。

## 入围说明

@iResearch — 卓越者



1. 所有的入围者，均为接受过研究团队调研的企业，其在综合能力或者关键能力方面获得了研究团队及产业专家团的一致肯定。
2. “iResearch 卓越者”的选定，艾瑞咨询研究团队征询了来自金融机构、金融科技企业、技术服务商、科技学术单位等众多专家意见，外部专家团站在技术应用者的角度提出了相应的观点和看法。
3. “iResearch 卓越者”由艾瑞咨询研究团队及产业专家团共同提名，研究团队也在最大程度上实现了对厂商的触达。对未展开调研或者未接受调研的企业，艾瑞咨询不对其发表任何评判观点。
4. “iResearch 卓越者”不代表企业排名，也不能说明未入围者完全不具备产品力或市场力的优势。
5. 本次调研仅为对企业的当下能力判断，不代表对企业的长期判断。

# iResearch: FinTech ESG卓越者 TOP30

## iResearch - FinTech ESG卓越者 (2024年, FinTech企业)

### ● Section 1: IT技术服务商



### ● Section 2: 科技业务服务商



### ● Section 3: 持牌金融机构 (包括关联)



注：榜单内企业排名不分前后，按企业中文名称音序排列

# 金融科技企业ESG发展卓越者与优秀案例

*Outstanding Enterprises & Case Study*

PART 1 - iResearch: 中国金融科技企业ESG发展卓越者榜单



PART 2 - iResearch: 中国金融科技企业ESG发展优秀案例

**注释：案例企业排名不分前后，按企业中文名称音序排列**

## 秉持普惠理念、崇尚金融健康，以优质金融服务促消费增长、服务实体经济

蚂蚁集团是中国通过金融科技助力消费金融发展的先驱与领导者。蚂蚁消金于2021年6月获批开业，其后迅速发展，目前在注册资本金、业务规模、用户规模等方面均处行业领先地位。与此同时，蚂蚁消金也高度重视消费者权益保护和可持续发展，其秉持普惠理念、崇尚金融健康，致力于“让每一位认真生活的人，获得有温度的消费金融服务”。目前，蚂蚁消金已累计向超4亿消费者提供普惠、优质的金融服务，促进优质消费增长、服务实体经济。

### 蚂蚁集团科技创新与数字普惠



✓ 累计服务超4亿消费者

✓ 超60%用户来自三四线及以下城市

✓ 花呗笔均消费金额仅90元

✓ 2023年花呗服务1.2亿新市民

✓ 超2.4亿人使用花呗“账单助手”

✓ 理性借贷教育专区浏览量超1亿次

✓ 超6000万人订阅花呗明星来电

✓ 与17家机构开展“金融科普花花车”

✓ 超4000万商家支持花呗收款

✓ 超500万使用分期免息促消费增长

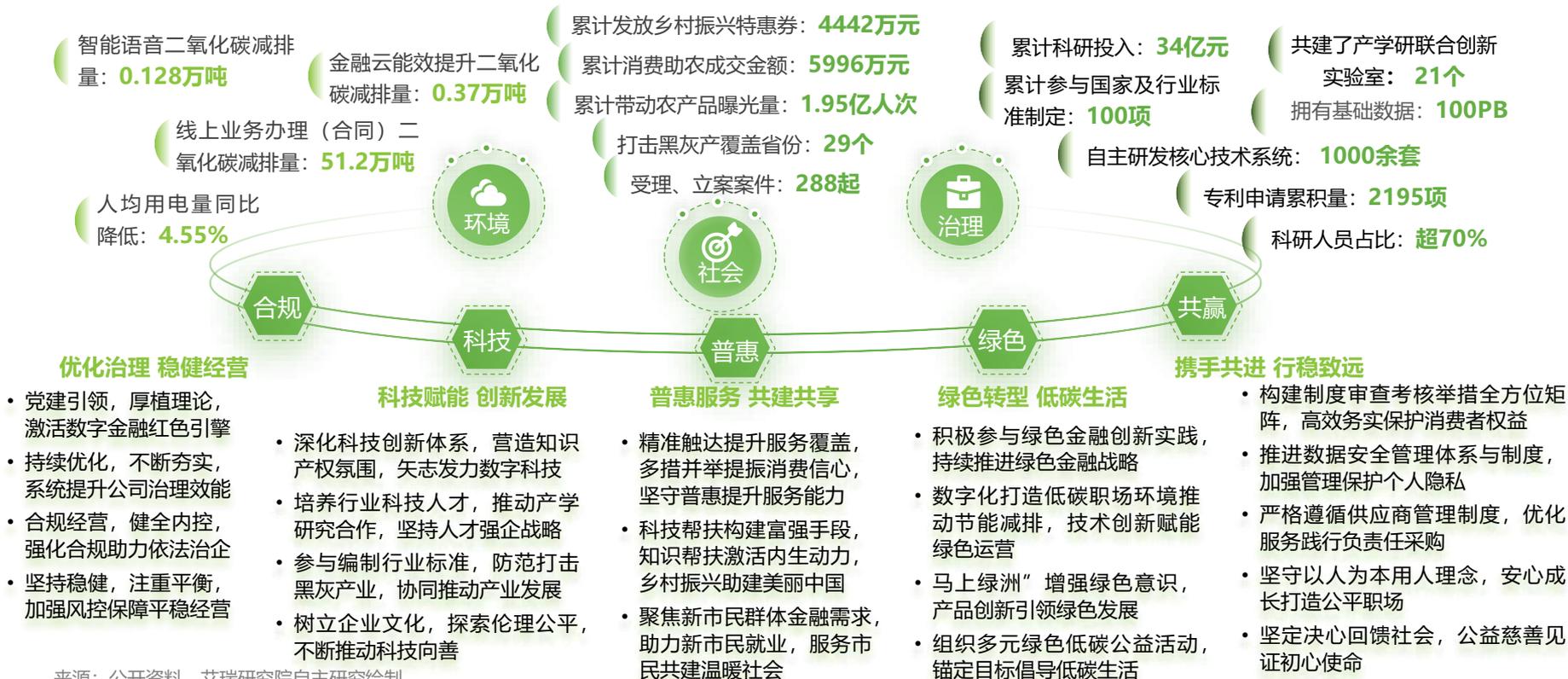
✓ 投入绿色金融贷款20亿元

✓ 2023年节约用纸超31亿张

## ESG理念贯穿业务实践，通过科技赋能与理念引领持续探索新模式新路径以促进企业可持续发展并反哺回馈社会

作为典型的科技驱动型企业和行业领先的消费金融公司，马上消费自成立伊始便将ESG理念贯穿于业务实践。秉承“科技让生活更轻松”的使命，马上消费以用户为中心，聚焦普惠金融，通过科技赋能创新，致力于打造成为全球最被信赖的金融服务商，为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供小额分散的消费金融服务。依托人才和平台优势，通过科技赋能与理念引领，马上消费在科技创新、乡村振兴、慈善公益、绿色发展、打击黑灰产等方面持续探索新模式新路径反哺回馈社会。

### 马上消费2023年ESG实践工作及成果



来源: 公开资料, 艾瑞研究院自主研究绘制。

## 十年砥砺前行，坚守金融服务实体经济本源 积极投身公益事业，链接更多社会价值

小赢科技是中国领先的金融科技企业，其自2014年成立以来，始终坚持“以用户为中心”、“合规为底线”的经营理念、坚守金融服务实体经济本源，以强大的风控、运营、服务能力为支撑，携手金融机构为小微业主、个体工商户和新市民等重点群体提供普惠金融服务，助力实体经济发展。

与此同时，小赢科技发挥头部金融科技企业担当，践行ESG可持续发展理念，履行企业社会责任。自2018年起成立小赢公益基金会，不仅自己积极投身公益事业，还鼓励员工、引导社会大众共创，人人参与公益，链接更多社会价值。

一点小赢，多点美好

小赢文化

愿景

成为持续高效、创新、向善的金融科技公司

使命

科技融汇金融向善，共筑美好数字生活

价值观

用户至上 敬畏风险 开放平等 创新共享

### 向善而行 发展普惠金融，助力实体经济

小赢科技始终保持初心，力求**让科技服务于金融、让金融服务于实体经济**，围绕做好“五篇大文章”打造多款服务实体经济的方案，从多个角度持续为小微企业和个体工商户提供更为便捷的金融服务，助力实体经济发展，以普惠金融助力共同富裕。

2021年

微光计划

解决小微企业在融资中出现的难点要点

2022年

赢新计划

扎根普惠打造新市民金融服务“深圳样板”

2023年

城市之光  
助力计划

重点帮扶小微企业、个体工商户和新市民

2024年

拾光同行  
小店计划

帮助小店解决实际需求与难题，守护梦想

710 万件

小微企业主和个体工商户

31 个

服务覆盖省、直辖市、自治区

38%

放款流向小微企业及个体工商户

47%

放款流向新市民比例

来源：艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

\*以上数据截至2024年6月

### 向美而生 积极投身公益事业，链接更多社会价值

2018年成立小赢公益基金会，秉承“**行于小赢，心向善**”的公益理念，涵盖“乡村振兴”、“绿色环保”、“员工公益共创”、“社会帮扶”四个公益方向，通过探索“可持续+可复用”的实效公益模式，鼓励人人参与公益。

#### 助力乡村振兴

2018-2021年：

乡村寄宿制学校计划——乡村留守儿童，改善学习居住环境。

2023-2026年：

乡村阅读振兴计划——小赢公益为江西4所乡村寄宿制学校引入优质阅读资源和阅读方法，缩短城乡儿童阅读差距，同时关注乡村儿童心理健康，培育自理能力，助力乡村孩子成为更好的自己。

小赢公益  
行于小赢 心向善

#### 助力绿色环保

联合云南省绿色发展基金会，号召员工与社会大众共同参与环保，唤醒大众环保意识，共建美丽中国。

#### 员工公益共创

鼓励员工参与公益，将每年5月20日设立为小赢公益日，组织员工参与公益。

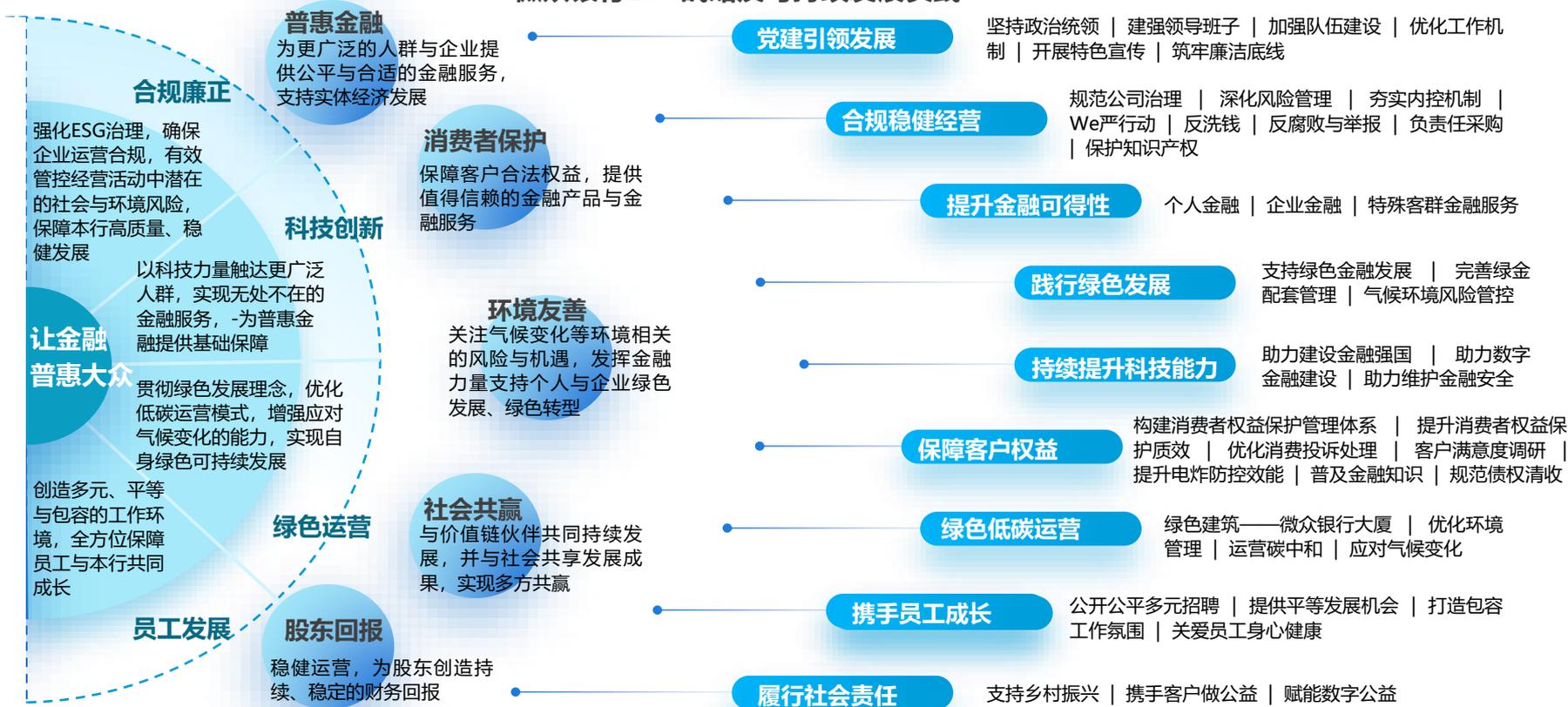
#### 鼓励社会帮扶

鼓励人人参与公益，期望与更多组织联合，在社会遇到突发灾情时号召员工和社会各界勠力同心互帮互助。

## 依托前沿科技，持续探索践行普惠金融、服务实体经济的新模式和新方法

微众银行是国内首家数字银行，其构筑的 ESG 战略体系以“让金融普惠大众”为核心，以“合规廉正、科技创新、绿色运营、员工发展”为内核，以前沿科技手段为依托，持续探索践行普惠金融、服务实体经济的新模式和新方法，不断强化内部可持续发展能力、深化可持续发展实践，在普惠金融、消费者保护、环境友善、社会共赢、股东回报各方面为利益相关方创造长期价值。

### 微众银行ESG战略及可持续发展实践



来源：公开资料，艾瑞研究院自主研究绘制。

## 报告撰写人 / 徐佳鑫

艾瑞咨询

普惠金融与ESG研究团队 负责人

 nancyxu@iresearch.com.cn

### 擅长领域

消费金融、普惠金融、中小企业融资、供应链金融、绿色金融、个人征信、信用卡、信用保证保险等领域的行业研究和企业战略、投融资等咨询服务。

### 近期研究成果

《 2024年中国消费金融行业数据洞察报告 》

《 2023年中国普惠金融行业洞察报告 》

《 2023年中国供应链金融数字化行业研究报告 》

[关于我们](#)

[报告咨询](#)

BUSINESS  
COOPERATION

# 业务合作

## 联系我们



400 - 026 - 2099



ask@iresearch.com.cn



www.idigital.com.cn

www.iresearch.com.cn

官 网



微 信 公 众 号



新 浪 微 博



企 业 微 信



## LEGAL STATEMENT

# 法律声明

### 版权声明

本报告为艾瑞数智旗下品牌艾瑞咨询制作，其版权归属艾瑞咨询，没有经过艾瑞咨询的书面许可，任何组织和个人不得以任何形式复制、传播或输出中华人民共和国境外。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中华人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

### 免责条款

本报告中行业数据及相关市场预测主要为公司研究员采用桌面研究、行业访谈、市场调查及其他研究方法，部分文字和数据采集于公开信息，并且结合艾瑞监测产品数据，通过艾瑞统计预测模型估算获得；企业数据主要为访谈获得，艾瑞咨询对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽最大努力的追求，但不作任何保证。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的观点均不构成任何建议。

本报告中发布的调研数据采用样本调研方法，其数据结果受到样本的影响。由于调研方法及样本的限制，调查资料收集范围的限制，该数据仅代表调研时间和人群的基本状况，仅服务于当前的调研目的，为市场和客户提供基本参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供给用户作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。



# THANKS

艾瑞咨询为商业决策赋能