

# 平安集团煤炭业务政策声明

2022年1月

## 背景

从 2021 年开始，平安集团围绕国家双碳目标开展了系列工作，全面推出了“绿色金融+”升级行动。平安集团已经承诺到 2030 年实现运营方面碳中和。在资产方面，平安在今年首次进行了资产组合的碳排放量以及高碳资产的披露（详见平安集团官网-TCFD 报告）。其中，平安集团旗下从事投资和银行业务的成员公司的总资产中，仅有不到 2% 的资产规模涉及到 8 大棕色行业然而其贡献的碳排放比例约为三分之一。所以，控制高碳行业的投资和贷款活动，是平安集团旗下公司总体上实现资产组合净零排放的重中之重。

综合考虑煤炭和火电能源的转型问题，在国家“十四五”规划中明确了对于未来五年左右实现煤炭装机达峰。根据“1+N”的顶层设计，我国的非化石能源消费比重将超过 80%。清华大学以及国网能源研究院指出我国内预计在 2030 年化石能源占一次性能源需求下降 10% 至 75%，其中煤炭占能源消费比例下降至 45%；预计在 2040 年实现化石能源占比下降至 50% 以下，对常规煤炭发电或化石能源发电的企业，仅保留采用 CCUS 技术的电厂作为可再生能源的补充；到 2050 年实现煤炭占能源消费比例下降至 5% 以下，整体化石能源占整体能源比例下降至 30% 以下；并在 2060 年实现碳中和目标。

平安集团旗下成员公司的业务类别多样，不同的资产/业务类型受到的气候相关转型和物理风险不尽相同，所以针对投资、信贷和承保活动，我们采取了不同的做法，具体如下。

## 投资

### ■ 直接投资

从 2022 年起对所有动力煤开采和火力发电的项目进行 100% 项目制评估，要求出具评估报告作为记录。原则上，预计在 2035 年底全部剥离项目性质的直接股权、债权等非资本市场投资（可实现净零排放的项目除外）。

### ■ 证券投资

预计在 2035 年底退出持有该业务收入占比 30% 以上的公司的上市股票、债券等资本市场证券投资。

### ■ 主动沟通

与重点排放客户沟通，并明确资金支持需要与转型路径和转型目标相挂钩，要求其制定转型方向和路径，比如要求碳强度按每年不低于某个百分比的速度下降（不同时间阶段的管控幅度根据碳排放路线图的区间降幅决定）。

既有火电行业标的，每年审查温室气体减排战略，及其对低碳转型相关机会和风险管理，如无法提供以下证明材料需考虑减少或退出投资：

- 有关温室气体排放（自有发电和购买电力）信息；
- 影响业务战略的气候相关机会和风险，包括气候变暖情景分析；
- 公司当前和未来支持低碳转型的减排战略计划；
- 使发电能力从火电转移的电力来源多元化计划；以及
- 减少温室气体排放的量化目标。

### \* 关于投资标准的细节

煤炭投资以及更多行业的相关政策细则详见《平安集团责任投资政策声明》。

同时，平安支持其通过绿色债券、绿色贷款以及绿色资产证券化等方式进行融资，实现绿色和低碳转型，并长期跟进其执行情况。

## 保险

### ■ 海外业务

平安旗下从事保险业务的成员公司将停止新增的海外煤炭和火电的工程险承保业务，同时不再新增企财运营期业务。

### ■ 本土业务

将按照国家导向全面退出落后产能火电项目，持续降低燃煤电厂业务占比，同时提升光伏、风电等新能源业务占比。平安跟随国家的煤炭政策，杜绝“一刀切”式的政策。参考平安当前正在承保的项目中，并非所有保险产品都有气候相关风险，公司将在不影响社会以及民生的前提下，尽可能的与煤炭和火力发电企业针对环境问题进行优化项目的合作。

平安旗下从事保险业务的成员公司同时也在逐步降低煤炭相关企业的承保业务，并采取个案评估制，参考“平安可持续保险政策”进行。具体如下：

在保险尽职调查过程中，平安旗下从事保险业务的成员公司对项目环境影响进行调查，包括项目位置，生产技术，管理，污染处理和环境保护行动。具有较高热效率和低环境破坏风险的公司，或者有能够与 IPCC 2°C 情景保持一致的清晰的公共战略的公司，或计划向可再生能源低碳转型的公司，将更多考虑。对于现有的项目和既有的承保业务，我们将和国家政策鼓励方向一致，与客户一起探讨逐渐压退，同时提高新能源的占比。

## 信贷标准

平安银行针对当前煤炭相关行业发展情况在制定严格的贷款标准，其中包括：

- 对每一单位发电所需的煤炭消耗以及已安装容量进行限制；
- 燃煤发电行业实行清单管理，其中包括：已经上榜的公司，均为产能大、规模大、设备先进、能耗低、生产工艺规范的优质煤炭企业客户。

平安银行针对燃煤相关行业实行严格的定额管理。平安银行分别在 2016 年开始对整体煤炭行业，以及 2018 年对整体燃煤相关行业进行配额控制。优先支持优质客户，淘汰生产不合规、环保落后的风险客户，推动煤炭行业客户结构调整。同时，平安将绿色金融相关明确要求纳入贷款业务基本政策，对煤炭相关的高碳排放行业采取严格管理措施按照《绿色金融业务相关风险手册》生成。

最后，银行已经于今年开始进行行业气候风险压力测试，合理管控煤炭特别是高碳高排放行业的气候风险敞口。

## 关于可再生能源的倡议

平安作为一个综合性金融集团，不断优化金融资源配置，承保重大项目，并投资于实体经济。我们通过债务计划，股权计划和其他方法大力支持可再生能源的发展。平安通过制定绿色金融“十四五”发展规划，在集团层面制定行动方案，并对各业务公司板块提出具体要求。

平安严格遵守国家发展和改革委员会《产业结构调整指导目录（2019 年本）》中煤炭相关淘汰政策，以此作为业务活动指引，并根据各项政策变化同步调整煤炭业务政策。同时，平安将定期发布气候变化财务信息披露报告。