



2021年

PING AN BANK

平安银行股份有限公司
环境信息披露报告

ENVIRONMENTAL INFORMATION DISCLOSURE REPORT

平安银行股份有限公司

地址：深圳市罗湖区深南东路 5047 号平安银行大厦

邮编：518048

官网：<http://bank.pingan.com/>

目录

CONTENTS

关于我们							
一 年度概况	06	四 环境相关产品与服务创新	22	七 投融资活动的环境影响	42	十 绿色金融创新及研究成果	62
愿景目标		绿色信贷		绿色贷款环境影响		推出理财行业首只 ESG 优选绿	
年度亮点		绿色债券		投融资活动碳足迹		色债券指数	
主要环境绩效		绿色信用卡				发布首部绿色金融助力高质量	
二 环境相关治理结构	12	绿色投资		温室气体排放和自然资源消耗		发展白皮书	
三 环境相关政策制度	16	综合金融		经营活动环境影响计算方法		加强行业交流，共建绿色金融	
贯彻落实绿色金融政策		五 环境风险管理流程	32	环保措施所产生的效果		新生态	
响应外部倡议		加强环境风险管控		九 数据梳理、校验及保护	60	展望	66
打造绿色金融管理体系		绿色信贷管理流程		构建数据安全体系		关于本报告	67
		高耗能高污染行业管理流程		健全环境数据管理机制		TCFD 指标索引	69
		六 环境因素对本行的影响	38				
		环境风险和机遇					
		环境风险量化分析					

关于我们

平安银行股份有限公司是一家总部设在深圳的全国性股份制商业银行（股票代码：SZ000001），其前身深圳发展银行是中国内地首家公开上市的全国性股份制银行。中国平安保险（集团）股份有限公司为本行控股股东。截至 2021 年末，本行有 109 家分行及 1,177 家营业机构。

本行致力于打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，持续深化零售转型，全面推进“AI Bank”体系建设，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，为客户提供有温度的金融服务。

本行坚持将社会责任融入全行发展战略与经营管理活动中，是国内同业中率先践行绿色发展理念的银行之一。本行坚持完整、准确、全面贯彻新发展理念，从战略高度推进绿色金融，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，防范环境、社会和治理风险，提升自身的环境、社会和治理表现，促进经济社会发展全面绿色转型。



近三年可持续发展相关荣誉



**2020 年度十佳社会
责任机构**

中国银行保险报



**2021 年度十佳
社会责任报告**

中国银行保险报



**绿色金融先锋
创新奖**

深圳经济特区
金融学会



**2021 "绿碳先锋"
年度最佳贡献银行**

财联社



碳中和先锋奖

财联社



**中国上市公司
社会责任奖**

证券时报社



绿色先锋奖

国际金融报



**2021 年度最具
社会责任奖**

南方报业传媒集团
南方新闻网



绿色治理十佳

公司治理研究会、注
册会计师协会上市公
司协会、彭博



**最具社会责任的
上市公司**

每日经济新闻报社



**水电扶贫模式入选
《世界小水电
发展报告》**

联合国工业发展
组织



年度中国益公司

腾讯原子智库、北京
大学国家发展研究
院、腾讯研究院



第一章 年度概况

愿景目标

年度亮点

主要环境绩效

愿景目标

可持续发展理念

本行秉持“责任创造价值，真诚回报社会”的可持续发展理念，坚持经济效益、社会效益和环境效益的统一，以服务实体经济、服务人民群众为本，关注客户需求，关注科技应用，关注风险管理，不断提升银行整体经营管理能力，努力打造价值银行、品牌银行、人文银行、绿色银行和爱心银行，以责任金融推动经济发展、社会进步和环境改善。



战略规划

中国平安致力于成为全球领先的绿色金融集团，为服务国家碳中和目标，平安全面深化绿色金融工作，制定并发布“绿色金融五年发展规划”，宣布五年业务目标，承诺2030年实现运营碳中和，提出绿色金融行动方案，明确各业务板块发展要求。同时，制定“近零发展战略”，提出自身运营和资产组合层面温室气体近零排放目标。

平安绿色金融“十四五”发展规划

2021年4月21日，中国平安发布“致地球的一封信”，承诺：绿色投资规模每年增速不低于20%，绿色保险保费每年增速不低于70%，绿色信贷余额每年增速不低于20%。到2025年，力争实现绿色投资+信贷规模4,000亿元、绿色保险保费总额2,500亿元的总体目标，并积极推动绿色投资和气候变化风险管理，积极对绿色项目和绿色公司提供保费优惠，积极对绿色项目和公司提供贷款绿色通道或利率优惠政策，丰富绿色金融产品形式。

平安近零发展战略

在国家提出碳达峰、碳中和目标的背景下，平安适时推出近零发展战略，结合可持续发展战略、责任投资战略和绿色金融发展规划，通过自身运营的节能减排，并对不同碳强度资产组合的结构进行优化调整，加大零碳资产支持力度等手段，在自身运营和资产组合层面实现二氧化碳等温室气体的近零排放，以不晚于国家目标实现碳中和。

战略目标

本行积极贯彻落实国家碳中和战略和集团公司可持续发展战略，坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营导向，将绿色金融提升至战略层面，并作为产业长期发展，践行金融助力实体经济高质量发展责任，打造绿色银行。

在《平安银行三年发展战略规划（2020-2022）》中明确“全行应贯彻落实建设美丽中国要求，秉承可持续发展理念，深入推进绿色金融，逐步提升绿色信贷组织管理和能力建设，打造绿色银行”的战略目标。

年度亮点

发力绿色金融，实现弯道超车

2021年，本行将绿色金融提升至全行战略层面，明确提出打造绿色银行发展目标。完善顶层组织架构，在总行成立由行长挂帅的绿色金融办公室，并设立绿色金融事业部；同时建立健全工作机制，不断提升绿色金融管理水平，全力推进绿色金融业务。截至2021年末，本行及平安理财绿色金融业务余额1,137.27亿元，同比增长199.6%。其中，绿色贷款余额691.35亿元，较上年末增长204.6%，远高于行业平均水平，实现绿色金融弯道超车。

探索新模式，打造绿色金融创新“平安样本”

本行围绕国家碳达峰、碳中和目标，积极构建包括绿色信贷、绿色债券、绿色信用卡、绿色理财等在内的产品体系，并依托平安集团综合金融优势，创新业务组合和策略打法，为企业提供精准全面的绿色金融服务，在绿色建筑、清洁能源、轨道交通等领域，探索环境友好发展新模式，打造绿色金融创新“平安样本”。

践行转型发展理念，提升气候风险管理能力

本行积极践行转型发展理念，丰富绿色金融与转型金融产品与服务，支持传统行业绿色低碳转型。报告期内，本行对钢铁、建材、发电、石化、造纸五大高碳行业信贷业务开展碳排放核算工作，同时对火电、钢铁、水泥行业开展气候风险量化分析，研究分析气候风险对本行资产质量的影响程度，从而引导本行未来逐步调整高气候风险行业和企业的融资比例，降低整体信用风险，促进资产结构绿色转型。



主要环境绩效

指标名称	单位	2021年	
绿色金融业务			
绿色金融业务总额	亿元	1,137.27	
绿色贷款余额	亿元	691.35	
绿色贷款余额同比增长	%	204.6	
绿色贷款余额占比	%	2.23	
承销绿色债券金额	亿元	52.00	
投资绿色债券余额	亿元	52.25	
绿色贷款环境绩效			
年节约标煤量	万吨	47.42	
年减排二氧化碳当量	万吨	103.86	
年化学需氧量减排量	吨	4,094.42	
年氨氮减排量	吨	21.46	
年二氧化硫减排量	吨	10,469.41	
年氮氧化物减排量	吨	1,779.81	
年节水量	万吨	1,408.33	
“两高一剩”行业贷款			
“两高一剩”行业贷款余额	亿元	249.98	
“两高一剩”行业贷款余额占全部贷款余额比重	%	0.82	
绿色办公运营			
自然资源消耗	总行深圳食堂天然气消耗量	立方米	108,000.00
	总行深圳公务车汽油消耗量	升	36,778.37
	总行深圳自有职场水消耗量	吨	130,216.00
	总行深圳自有职场电力消耗量	兆瓦时	6,945.08
	总行深圳纸张消耗量	万张	318.96
温室气体排放	总行深圳直接（范围1）排放量	tCO ₂ e	313.52
	总行深圳间接（范围2）排放量	tCO ₂ e	3,660.75
	总行深圳范围1+范围2排放量	tCO ₂ e	3,974.27
	全行员工差旅航空碳排放量	tCO ₂ e	7,552.85
	部分高碳行业贷款碳排放量	tCO ₂ e	2,383,854.41
全行视频会议召开次数		次	104,901

An aerial photograph capturing a winding white road that cuts through a lush landscape. The terrain is a mix of vibrant green tea plantations, which are organized into intricate, concentric, and undulating patterns, and dense, dark green forests. A small, light blue body of water is visible in the upper left corner. The overall scene is one of natural beauty and agricultural productivity.

第二章

环境相关治理结构

环境相关治理结构

健全有效的公司治理是商业银行行稳致远、健康可持续发展的基石。多年来，本行不断完善包括环境风险管理在内的绿色金融治理结构，健全绿色金融发展管理体系，形成了董事会和高级管理层统筹领导、绿色金融事业部牵头协调、总行各部门共同参与、各分支行落地推进、全行员工共同参与的绿色金融管理架构和工作格局。

董事会战略决策

本行董事会承担本行绿色金融主体责任，树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念，重视发挥银行业金融机构在推进生态文明体系建设和促进经济社会发展全面绿色转型中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。本行董事会负责确定绿色信贷发展战略，审批高级管理层制定的绿色信贷目标和提交的绿色信贷报告，监督、评估本机构绿色信贷发展战略执行情况。

高管层统筹管理

本行高级管理层根据董事会决议，制定绿色金融目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，向董事会报告绿色金融发展情况，并按规定向银保监会或其派出机构报送和对外披露绿色金融相关情况。2021年本行成立绿色金融办公室，由行长胡跃飞担任主任，分管行领导担任副主任，为统筹推进全行绿色金融业务发展提供组织保障。

专业部门牵头执行

为推进全行绿色金融业务发展，本行于2021年5月设立绿色金融专营部门——绿色金融事业部，同时作为绿色金融办公室秘书处，负责统筹、推动、协调全行的绿色金融工作，研究潜在市场机会，推动全行在创新绿色金融、服务绿色产业等方面的业务布局，共同打造平安银行绿色金融品牌。

全行联动落地实践

与此同时，本行还借助行业银行项目管理办公室（PMO）牵头建立的跨部门敏捷协作机制，在全行建立起绿色金融服务体系，统筹协调总行资源，为分行提供全方位的绿色金融业务支持。通过上下联动，打造出平安银行特色的网联式绿色金融推进体系。



平安银行绿色低碳公益海报（一）



第三章 环境相关政策制度

贯彻落实绿色金融政策

响应外部倡议

打造绿色金融管理体系

环境相关政策制度

贯彻落实绿色金融政策

本行以中国人民银行等七部委印发《关于构建绿色金融体系的指导意见》为指导，坚决贯彻落实党中央、国务院《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》以及国务院《关于印发2030年前碳达峰行动方案的通知》关于绿色金融的决策部署，把握国家生态文明建设和绿色低碳发展带来的机遇，深入推动绿色金融体制机制建设，加强环境气候风险防控，建立了发展绿色金融和防范管理环境气候风险的政策框架，出台了“1+N”绿色金融和环境气候风险管理政策体系，夯实绿色金融管理基础。

响应外部倡议

中国平安积极响应国内外倡议，遵循国际可持续金融标准，进行环境气候相关风险管理，发挥金融力量助力社会绿色低碳转型、生物多样性保护等领域，提高自身影响力。



打造绿色金融管理体系

本行秉承系统观念，聚焦碳达峰、碳中和目标深入推动绿色金融体制机制建设持续完善相关管理规范，推动本行绿色可持续发展。

制定发展规划

本行发布《平安银行三年发展战略规划（2020-2022）》，将绿色金融提升至全行战略层面，大力支持清洁能源、节能环保、清洁生产、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业发展。

明确管理要求

为有效推动绿色金融业务发展，本行编制绿色金融业务管理相关政策，明确绿色金融业务各部门职责分工，以及绿色金融业务标识管理、信息披露等要求；同时发布《平安银行绿色金融营销指引》，推动分行重点项目营销落地。



平安银行绿色低碳公益海报（二）



强化信贷政策指导

本行不断优化行业授信政策，发布《平安银行 2021 年风险政策指引》，采取严格的名单制管理，控制高耗能、高污染和产能过剩行业贷款；下发《平安银行公司授信审批绿色通道管理办法》等文件，为绿色信贷项目开辟绿色审批通道，引导信贷资源加大对绿色产业的支持。

加强环境风险管控

本行编制的年度风险政策指引中，专门针对绿色金融板块设置独立的风险政策，并配套编制了《绿色金融业务风险手册》，涵盖最新政策解读、风险研究、风险操作实务、风险机制建设、创新产品研究等，加强环境和社会风险的防范和管理。

建立激励约束机制

为调动分支行的积极性和主动性，本行推出了专项激励和专项考核措施：对符合条件的绿色信贷给予 FTP 补贴、专项额度、自主定价授权等激励措施；同时加强绿色金融业绩考核，将绿色信贷余额指标纳入分行考核评价体系。

规范绿色债券管理

本行制定《平安银行绿色金融债券募集资金管理办法》，以规范绿色金融债券募集资金使用、绿色产业项目评估和遴选、信息披露、第三方认证等工作流程，确保资金投向绿色项目。

完善统计管理

为做好绿色金融统计工作，本行建立绿色业务认证管理体系，规范绿色业务认证申请、审批流程，完善绿色业务数据统计报送体系，实现全行绿色业务数据统一管理并建立台帐。

第四章 环境相关产品与服务创新

绿色信贷

绿色债券

绿色信用卡

绿色投资

综合金融



环境相关产品与服务创新

本行紧密结合国家经济金融形势和战略部署，以绿色金融引领绿色发展为战略导向，持续提升支持“碳达峰、碳中和”目标的金融服务能力，对接发展新需求，培植“绿色”着力点，打造包括绿色贷款、绿色债券、绿色信用卡、绿色理财等多层次绿色金融产品体系，为企业提供多元而综合的融资渠道，有效拓展金融和生态环境保护相融合的宽度和深度。

绿色信贷

本行聚焦横跨清洁能源、绿色环保、高碳转型、绿色交通、绿色建筑、绿色服务六个领域的15个细分赛道，通过发挥综合金融、科技及生态优势，拓宽企业低碳转型的融资渠道，为绿色产业和项目打造个性化的信贷政策，为企业提供精准全面的金融服务。

本行深入研究，以“碳排放权”为切入点，探索开发了碳排放权质押贷款等碳金融产品；同时积极利用碳减排支持工具，助力企业温室气体减排。2021年，本行发放碳减排项目贷款27,323万元，相应资金带动年度碳减排量87,605.51吨。

案例 碳排放权抵押贷拓宽企业融资渠道

2021年我国碳排放权交易市场正式启动上线交易，“碳资产”被赋予市场价值和流动性，企业的“碳资产”在全国碳排放权交易市场的注册登记系统登记后可在我行进行质押贷款，我行将按照一定的质押比率为企业提供授信，授信方式可涵盖主要的对公出账品种。报告期内，我行以贵州某电力企业提供的“碳排放权”为质押物，在经过碳配额质押对应敞口额度、质押登记平台以及敞口可用的产品等审查环节后，成功给予其2亿的质押项下可提用敞口额度和1亿的信用剩余额度的授信批复，帮助企业盘活碳资产、拓宽融资渠道、缓解资金压力，助力企业绿色转型发展。

案例 数字技术赋能分布式光伏融资

分布式光伏电站有着较广泛的应用场景，在占地、消纳和销售电价等方面有较大优势，但同时也因为

电站分布较散，给贷后监测带来不便的问题。本行创新贷后管理方式，利用上有卫星、下有物联网的金融科技优势，通过星云物联网优化了贷后管控，简化授信审批流程快速批复落地了某户用光伏龙头企业14笔分布式光伏电站绿色授信支持，授信总额4.5亿元，解决了分布式电站建设的融资需求。

案例 创新融资方案支持清洁能源发展

针对某央企在山东地区的风电项目，本行创新业务策略，改变过去银行业务依赖大央企信用支持的传统融资手段，借助新能源股权投资基金的专业能力，聚焦风电项目本身的资金平衡能力，精简风控抓手，灵活设计授信方案，快速审批并投放产能150MW、金额近10亿元的风力发电项目，预计每年可减少二氧化碳排放34.7万吨、减少二氧化硫排放0.33万吨、减少氮氧化物排放539.1吨。该案例在深圳优秀绿色金融案例展示交流会上，获绿色金融先锋创新奖。

案例 创新业务模式，打通新能源汽车上游供应链

汽车上游零部件产业的供应链长、产值规模大，普遍存在垫资时间长、融资难、融资贵等难题。近年来，面对新能源车爆发式增长，上游零部件供应商的资金压力进一步上升。本行基于与新能源汽车厂商良好的合作关系，通过创新设计新型供应链产品，利用汽车主机厂自有供应链金融平台，通过占用核心企业付融通直接授信额度，为新能源汽车产业供应商提供融资支持，批量解决其供应链资金需求。2021年，该“创新付融通业务模式，加大绿色产业信贷投放”项目入选人民银行深圳经济特区金融学会优秀绿色金融案例评选，并荣获“绿色金融支持实体经济优秀奖”。



绿色债券

本行积极构建绿色债券相关框架，推进绿色债券发行、承销、投资等业务发展。2021年，本行共承销绿色债券52亿元，其中四笔绿色债券已基于国际资本市场协会（ICMA）标准进行了绿色认证。

案例 助力全球最大的水电开发企业成功发行“碳中和”债券

2021年3月25日，本行主承销长江三峡集团30亿元碳中和债，并投资其中15亿元，用于支持乌东德、白鹤滩、溪洛渡、向家坝项目建设，助力长江三峡集团可再生能源设施建设和运营，四座水电站全部建成投产后，年均发电1,892.2亿千瓦时，相较同等供电量的火力发电，每年减少二氧化碳排放10,122.93万吨，节省5,554万吨标准煤，减少二氧化硫排放34,480.47吨，对促进我国实现“碳中和”目标具有重要作用。



白鹤滩水电站

案例 支持山东省首单碳中和债券落地

2021年6月，本行作为牵头主承销商，协助青岛地铁集团成功发行山东省首单碳中和债券，金额5亿元，票面利率3.58%。募集资金全部用于城市轨道交通建设类绿色低碳项目，预计每年可实现二氧化碳减排256.53吨，节约标准煤133.14吨。山东首单碳中和债券的成功发行，为省内同类债的发行做出了有益尝试，具有一定的示范作用。

案例 承销银行间市场首单绿色行业类REITs产品

2021年10月29日，国家电投成功簿记发行了银行间市场首单类REITs和能源行业首单类REITs，为所属广东公司引入权益资金25亿元，降低资产负债率超过十个百分点，本行为该产品联席主承销商。该产品的成功发行为国家电投探索以较低成本引入权益资金，压降资产负债率，释放投资空间，增加清洁能源占比提供了新的渠道；为国家电投乃至整个能源基础设施行业盘活存量资产提供了新的解决方案，具有重大创新意义和示范效应。标的资产投产运营后，每年可节约标准煤20.77万吨，减排二氧化碳、二氧化硫、氮氧化物、烟尘分别为113.50万吨、501.95吨、73.07吨、92.63吨。



绿色信用卡

作为全面向零售转型的银行，本行积极发展绿色零售业务。2021年创新设计“低碳家园”“平安小鹏卡”等绿色信用卡产品，旨在通过将个人低碳减排行为有效转化为公益积分奖励的方式，引导环保、低碳的生活方式，从消费者源头推动“双碳”发展。

案例 打造个人碳账户，“低碳家园”倡导低碳生活

本行携手中国银联、上海环境能源交易所，在平安口袋银行APP打造个人碳账户平台——“低碳家园”，是国内银行业首个银联信用卡、借记卡全卡碳账户平台。

“低碳家园”在本行1.1亿用户的基础上，以碳账户为核心联动个人金融消费行为和绿色低碳理念，构建更加官方、更加融合和更加绿色的生态体系。“低碳家园”碳减排量由中国银联和上海环交所提供碳减排量计算支持，为用户提供日常交通出行全场景碳减排核算能力，将用户绿色行为量化核算数据进行呈现，帮助用户更好地践行绿色低碳理念，以绿色生活方式助力“低碳”战略。用户可通过日常生活的15项绿色行为，享受碳减排量和绿色能量的双重价值体系。该产品已于2022年4月28日正式上线。



案例 推出国内首张新能源汽车联名信用卡，倡导绿色出行生态

为倡导环保、智能出行方式，平安银行信用卡与小鹏汽车携手推出国内首张新能源汽车联名信用卡——平安小鹏卡。用户申请该卡即可获得平安“低碳家园”账户1088点能量奖励。车主每次使用该卡为新能源汽车充电，均可获得58点“低碳家园”绿色能量奖励。通过平安小鹏卡进行的绿色消费行为，还可有效转化为绿色公益及积分奖励，兑换平台提供的相关权益，促进用户更持续践行低碳环保理念，享受绿色生活。该产品于2022年5月13日正式推出。



平安银行绿色低碳公益海报（三）

绿色投资

本行秉承可持续发展理念，加大对绿色债券的投资，为企业绿色低碳发展提供资金支持。截至 2021 年末，投向碳中和、碳达峰和绿色发展相关产业账面余额 52.25 亿元。

本行全资子公司平安理财积极布局绿色金融和 ESG 投资，将绿色金融和 ESG 产品纳入整体规划中，研发 ESG 相关主题产品，全年支持绿色金融和 ESG 投资近 130 亿元，其中，绿色债券投资 56 笔，投资金额 26.85 亿元。

案例 平安理财推出首只 ESG 理财产品

2022 年 1 月 5 日，本行全资子公司平安理财成功发行首只 ESG 理财产品——平安理财 - 智享 ESG 日开混合类净值型理财产品。该产品评价体系综合了平安集团 CN-ESG 数据库及嘉实基金 ESG 数据库，结合平安集团金融科技优势及嘉实基金主动投研优势，搭建完成了兼容并蓄的、多维度的 ESG 研究框架，通过 200 多个 ESG 通用指标，1,400 多个 ESG 舆情事件模型，对 A+H 市场 4,000 多家上市公司及 4,800 多只含权公募基金进行了综合评分和排序，借助海量数据，更加真实、客观的衡量及筛选符合 ESG 投资理念的资产。

该产品聚焦环境保护、社会责任、公司治理、新能源、低碳、环保、绿色等投资方向，借助平安理财 ESG 研究框架，使用 ESG 投资中的负面筛选策略，剔除 ESG 评分靠后的公募基金，同时，融合“平安优选”基金模型，将客观评分与主观调研相结合，打造 ESG 优选基金池，充分发挥平安理财“投+顾”能力。产品成立以来，持续跑赢业绩比较基准。



综合金融

本行充分发挥平安综合金融全牌照业务优势，综合运用并购贷款、债券、供应链金融、票据一体化、定向不动产投资信托资产支持票据（定向 REITs）、银团贷款、碳减排支持工具等金融产品，创新业务组合和策略打法，打造“商行 + 交易银行”“商行 + 投行”“商行 + 投行 + 复杂投融”三大业务模式，最大程度满足各类企业绿色转型升级、低碳发展过程中差异化、多元化、综合化的融资需求，助推企业高质量发展。

案例 “股 + 债 + 贷”一体化赋能企业践行“双碳”使命

新能源作为资本投入与技术创新密集型的产业，具有重资产、投资规模大、资金回收期长、市场风险大等特点，尤其是光伏、风电等新能源项目在建设开发阶段对于资本金和开发贷款的需求量极大；同时由于新能源企业自身、金融市场供给主体和外部环境的局限，新能源项目融资模式目前仍以固定资产抵押借款等间接融资为主，融资渠道较为单一，难以满足该行业企业规模扩张亟需大规模、低成本、期限长的资金需求。为解决某央企集团客户布局新能源领域面临的融资痛点，本行积极创新业务模式，携险资、信托以“债承 + 股权直投 + 信贷”（20 亿元股权直投 +47.5 亿元低成本债承 +2 亿美元绿色信贷）切入，同时借助离岸金融和供应链金融，为企业提供优于境内人民币贷款定价的融资方案，为该集团绿色业务发展注入金融活水，助力国家碳中和目标实现。





第五章 环境风险管理流程

加强环境风险管控

绿色信贷管理流程

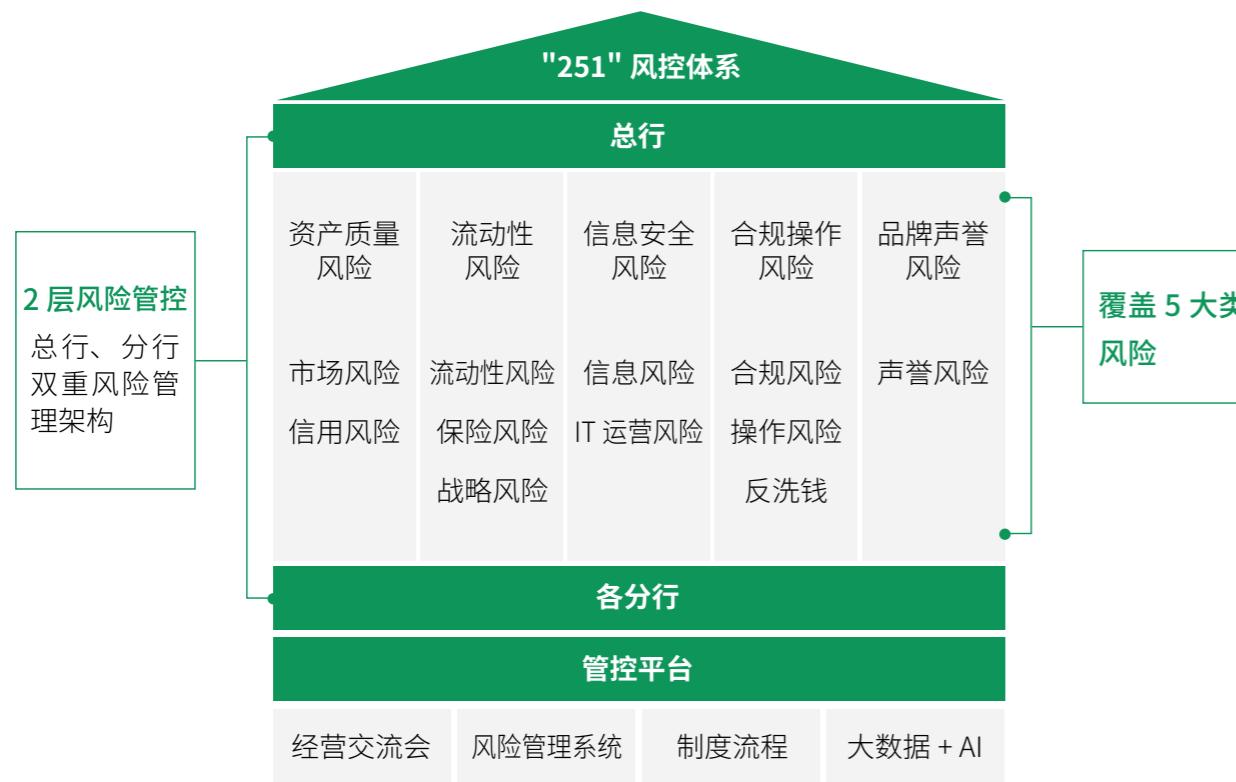
高耗能高污染行业管理流程

环境风险管理流程

本行将环境气候变化相关风险等作为风险管理的重要议题之一，纳入平安集团“251”风险管理体系，加强授信中对环境和社会风险的尽职调查，并针对高耗能高污染行业和绿色信贷业务实行差别化管控措施。

加强环境风险管理

本行严格实施信贷全流程风险控制，建立了一套集中管理、防范风险的“251”风险管理体系，其中“2”是指总行与分行的双重风险矩阵管控体系，“5”则指按照国际标准构建覆盖信息安全风险、资产质量风险、流动性风险、合规操作风险、品牌声誉风险五大风险条线的管理框架，“1”是指统一的风险监控及经营检视平台，对原风险管理体系根据ESG理念进行了风险补充和加强控制，以进一步提高本行风险治理能力，实现长期可持续发展。



本行在客户准入、调查、审查、审批、合同签订、放款审核、贷后管理等各环节充分遵循监管要求，对客户及其项目涉及的环境与社会风险进行重点调查与评价，严格执行环境与社会风险合规底线，对国家明令禁止、不符合环境保护规定的项目和企业实行“一票否决制”。

► 贷前

制定《公司授信贷前调查指引》，在授信用途调查、借款人经营情况调查、借款人资信状况调查和授信项目调查等环节明确了需要确认的相关环保信息。

► 贷中

严格落实授信审查审批、出账等环节管理，审查评估客户或项目的环境和社会风险控制水平，进而采取差别化的授信流程和权限。

► 贷后

持续加强对环境风险客户的贷后管理，密切关注国家政策对客户经营状况的影响，根据客户风险状况分为正常客户、重点监测客户和问题客户，针对性制定差异化贷后管理措施，加强动态分析、监测和调整处置。

对公客户贷投后环境和社会风险管理机制

日常检测		定期实地检查
预警指标	<ul style="list-style-type: none"> • 环保不达标 • 节能减排不合规 • 出现生产安全事故 	正常客户
内部报告	<ul style="list-style-type: none"> • 风险发现当日发起风险预警报告 • 5个工作日内完成审批流程 • 控制并跟踪风险至影响终止或好转 	至少每季一次
控制风险	<ul style="list-style-type: none"> • 暂停出账 • 增加担保风险缓释 • 纳入重点监测客户管理 • 提前收回授信 	重点监测客户及问题授信客户 31 至少每月一次



绿色信贷管理流程

本行将绿色信贷纳入战略经济资本配置范围，在统筹配置全行信贷规模时，优先满足绿色信贷业务的投放需求，并设置绿色审批通道，对绿色贷款实施内部资金转移价格（FTP）优惠激励措施；在签订贷款合同中，设定个性化的限制条款，如借款人声明节能减排合规的条款，在未履行承诺或耗能、污染风险显现时，同意加速回收贷款或中止贷款的条款、同意提前行使抵押权的条款，以保证项目预期环境效果的实现。

符合绿色信贷要求的客户享受

绿色通道

- 优先受理审查
- 优先安排上会
- 优先下发批复意见

缓释风险

- 提高资本金比例
- 加列节能环保、安全生产的技改项目和投改计划
- 根据识别的风险类型购买工程责任险、环境责任险、产品责任险、人身损害保险和医疗保险等
-

高耗能高污染行业管理流程

本行积极践行转型发展发展理念，为支持传统行业，特别是钢铁、煤炭、火电、化工、水泥、造纸等高耗能高污染行业高质量发展，本行一方面，设定了较高的技术、能耗和排放等准入条件，并采用行业限额和名单制管理，严把“两高”贷款闸门，防范环境与气候相关风险；另一方面，积极引导信贷资源支持相关行业的优质客户，淘汰落后产能、提升生产能效和排放标准，推动相关行业整体绿色升级转型。



第六章

环境因素对本行的影响

环境风险和机遇

环境风险量化分析

环境因素对本行的影响

环境风险和机遇

本行参考气候相关财务信息披露工作组（TCFD）气候风险分类与定义，从物理风险和转型风险两个维度出发，结合本行发展情况和投融资业务行业分布特点，识别出在短期（1-2年）、中期（3-5年）和长期（10年及以上）等不同时间维度上环境、气候可能对本行业务产生的潜在影响。

风险类型	风险因子	风险举例描述	金融风险	时间维度
物理风险	急性风险	近年来，台风、洪水等气候灾害频繁发生，这些灾害会对受灾地房屋、汽车等实物资产造成损失，导致资产损失，或供应链中断，影响企业正常经营，导致其盈利能力下降，进而导致不良贷款增加	信用风险 操作风险	短中 长期
	慢性风险	气温上升、降雨量变化等气候变化可能导致农业、水电等特定行业减产，海平面上升影响沿海地区资产及业务连续性，进而可能导致债务人资产贬值或盈利能力下降，引起违约风险	信用风险	中长期
转型风险	政策和法律风险	监管部门颁布节能减排、低碳转型政策法规，高碳排放经济活动将承压，可能对特定客户的业务造成负面影响	政策风险 信用风险 市场风险	中长期
	技术风险	低碳节能技术发展导致传统高排放企业丧失竞争优势，转型压力增大，技改成本上升，由此可能引发信用风险，导致不良贷款增加。同时，从事新兴低碳技术落地的客户也可能在技术创新中投资失败，进而引起违约风险，导致不良贷款增加	信用风险 市场风险	中长期

风险类型	风险因子	风险举例描述	金融风险	时间维度
转型风险	市场风险	投资者偏好变化 消费观念改变	投资者倾向于投资ESG表现良好的企业，金融消费者也倾向于投资ESG主题理财产品。高碳行业产品需求减少，大宗石化能源等行业产品价格波动加大。若银行不能快速提供更符合需求的绿色产品与服务，可能会面临客户流失风险	市场风险
	声誉风险	负面舆论	利益相关者日益关注气候环保议题，若银行资金支持的企业或项目发生环保违规等负面事件，银行可能被牵连，影响银行声誉	市场风险 信用风险 声誉风险

双碳目标下，环境和气候变化带来的转型风险和物理风险，是银行可持续发展过程中必须面对的挑战。本行深刻意识到机遇与风险并存，双碳目标下，经济社会整体加速低碳转型给银行迎来巨大的市场机遇。本行一方面，高度关注环境气候风险对本行贷款质量、利润、业务连续性以及声誉的影响；另一方面，积极把握国家生态文明建设和双碳目标规划实现过程中的新发展机遇，完善绿色金融战略和公司治理机制，加强环境风险管理，创新绿色金融产品与服务，推动金融资产绿色低碳转型，推进自身运营低碳转型。

环境风险量化分析

环境和气候风险压力测试是环境和气候风险管理的重要工具，“双碳”目标提出后，我国政府及监管机构出台一系列相关政策措施，推动各行各业进行绿色低碳转型。企业，特别是高碳排放行业的企业，面临较大的转型风险。

2021年，本行参与中国人民银行组织的气候风险压力测试，评估碳达峰、碳中和目标转型对本行信贷资产的潜在影响。测试结果表明，在压力情景下，本行火电、钢铁、水泥行业客户的信用风险有所上升，但对我行资本充足水平的影响整体可控。

第七章 投融资活动的环境影响

绿色贷款环境影响

投融资活动碳足迹



投融资活动的环境影响

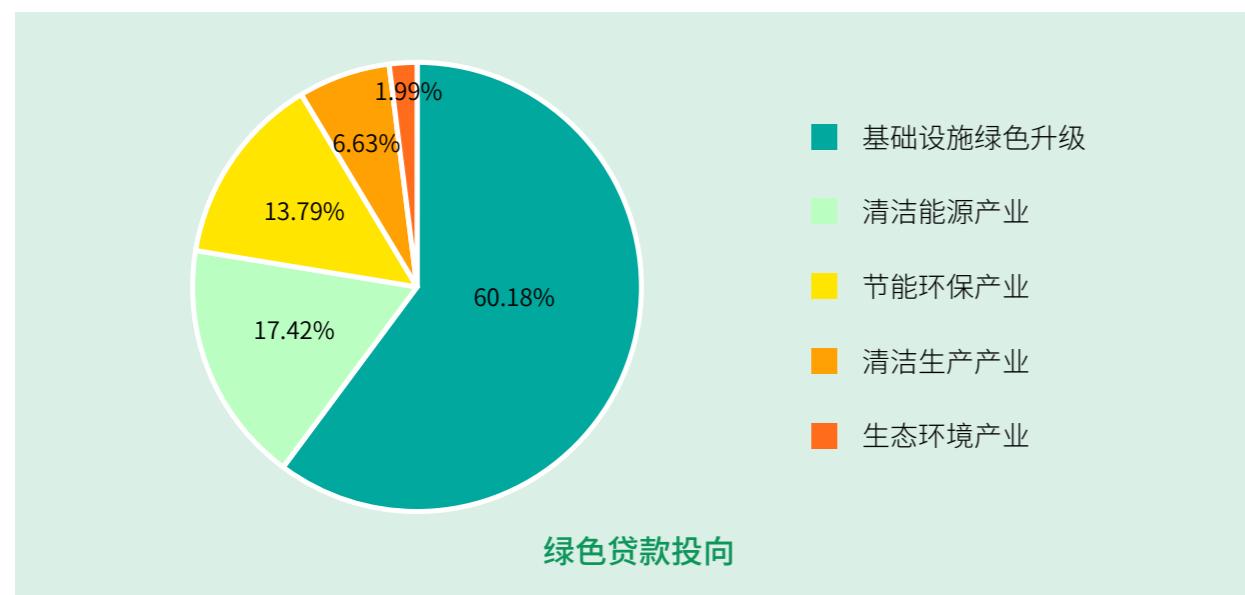
本行认真贯彻落实国家产业、环保政策和金融监管要求，加大绿色低碳行业融资，持续提高绿色贷款业务占比，坚持严控“两高一剩”行业授信，发挥绿色金融促进社会绿色低碳转型的重要作用，提升投融资活动对环境正外部性影响。

绿色贷款环境影响

本行积极响应政府号召，持续加大绿色信贷投放力度，在推进绿色信贷支持绿色发展和实体经济方面取得出色成效。2021年全行绿色贷款余额691.35亿元，较年初增加464.57亿元，增幅204.6%；占全行信贷余额比重由年初0.84%增至2.23%。

绿色贷款投向领域

截至2021年12月末，本行绿色贷款投向基础设施绿色升级领域416.07亿元，清洁能源产业120.41亿元，节能环保产业95.33亿元，清洁生产产业45.82亿元，生态环境产业13.73亿元。



绿色贷款环境影响

本行依据中国银保监会发布的《绿色信贷项目节能减排量测算指引》（以下简称《指引》）对绿色信贷可产生的环境效益进行测算，计算所需关键数据来源于项目可研报告及相关批复文件等。截至2021年12月31日，本行绿色贷款环境绩效显著：

环境效益	数据
年节约标煤量（万吨）	47.42
年减排二氧化碳当量（万吨）	103.86
年化学需氧量减排量（吨）	4,094.42
年氨氮减排量（吨）	21.46
年总氮减排量（吨）	22.88
年总磷减排量（吨）	2.27
年二氧化硫减排量（吨）	10,469.41
年氮氧化物减排量（吨）	1,779.81
年节水量（万吨）	1,408.33

注：考虑数据可获取性和可计算性，部分无法量化的环境效益未列入其中





投融资活动碳足迹

双碳目标下，本行积极促进投融资结构绿色低碳转型，采取经济资本占用、授权、定价等差异化管理措施，全面突出“绿色”导向，控制高碳行业融资。截至 2021 年末，本行“两高一剩”行业贷款余额为 249.98 亿元，占全部贷款余额比重 0.82%，较上年末下降 0.1%。

为衡量投融资活动对气候变化产生的影响，本行在综合考虑资产行业分布、支持行业碳排放数据可得性等情况下，参照中国人民银行编制《金融机构碳核算技术指南（试行）》（以下简称《指南》）中规定的计算方法，对钢铁、建材、发电、石化、造纸等五大高碳行业¹对公信贷业务产生的碳排放量进行了探索性核算，为后续建立碳排放数据收集机制、开展碳金融产品创新及气候风险管理等工作积累了经验。

核算结果

本行参考《指南》的计算方法对可获取企业或项目碳排放量和相应财务数据的对公贷款业务的整体碳足迹进行了计算，结果如下表。

高碳行业贷款（核算部分）整体碳足迹

指标名称	单位	披露数据
贷款碳排放量	tCO ₂ e	2,383,854.41
贷款金额	万元	559,173.21
贷款碳足迹	tCO ₂ e/ 万元	4.26

注：贷款碳排放量计算方法：

- 本行单笔对公贷款业务产生的碳排放量依据其对企业或项目的贷款额与企业主营收入或项目总投资的比例分摊折算得到，贷款业务整体碳排放量为本次可核算的全部贷款业务对应的碳排放量之和；
- 贷款碳足迹等于本次可核算的全部贷款碳排放量之和除以贷款余额之和

各高碳行业贷款（核算部分）碳排放量占比及碳足迹

指标名称	单位	钢铁	建材	发电	石化	造纸
贷款碳排放量占比	%	72.20	17.30	6.11	3.43	0.96
贷款碳足迹	tCO ₂ e/ 万元	3.97	48.70	7.77	1.11	0.92

¹ 行业范围参考生态环境部《关于做好 2022 年企业温室气体排放报告管理相关重点工作的通知》中相应规定



第八章

经营活动的环境影响

温室气体排放和自然资源消耗

经营活动环境影响计算方法

环保措施所产生的效果

经营活动的环境影响

本行积极推进节能减排工作，大力倡导全员低碳节能行为，以科技和专业服务为依托，坚持循序渐进，加强统筹协调，持续提升自身环境和社会表现。

温室气体排放和自然资源消耗

本行参照《深圳经济特区绿色金融条例》和《金融机构环境信息披露指南》相关要求，对总行深圳自有物业职场 2021 年度内经营办公中消耗的能源和资源情况进行统计。

绿色办公运营			
自然 资源 消耗	总行深圳食堂天然气消耗量	立方米	108,000.00
	总行深圳公务车汽油消耗量	升	36,778.37
	总行深圳自有职场水消耗量	吨	130,216.00
	总行深圳自有职场电力消耗量	兆瓦时	6,945.08
	总行深圳纸张消耗量	万张	318.96
	总行深圳自有职场单位建筑面积综合能耗	千克标准煤 / 平方米	21.61
温室 气体 排放	总行深圳直接（范围 1）排放量	tCO ₂ e	313.52
	总行深圳间接（范围 2）排放量	tCO ₂ e	3,660.75
	总行深圳范围 1+ 范围 2 排放量	tCO ₂ e	3,974.27
	总行深圳自有职场单位建筑面积 温室气体排放量（范围 1+ 范围 2）	kgCO ₂ e/m ²	36.86
	全行员工差旅航空碳排放量	tCO ₂ e	7,552.85
	部分高碳行业贷款碳排放量	tCO ₂ e	2,383,854.41

注：总行深圳自有物业职场经营办公产生的直接温室气体排放主要来源于自有交通工具使用的汽油，其次为食堂所消耗的天然气；间接温室气体排放的来源为外购电力

此外，本行推广使用财务报销系统——云财智云 APP，员工差旅出行信息（含里程数）通过该系统进行收集、统计及自动导出。2021 年全行员工航空差旅产生的温室气体排放量 7,552.85tCO₂e。

经营活动环境影响计算方法

本行经营活动测算所采用的基本公式如下：

$$CO_2 = \sum_{i=1}^n E_i \times \alpha_i$$

注：该公式为基本公式，碳排放应按照具体能源消费品种分别计算。

CO₂：项目碳排放量，单位：吨二氧化碳当量；

E_i：项目某能源消费品种的实物消耗量，单位：吨（或兆瓦时或万立方米等）；

α_i：项目消费能源品种的碳排放系数，单位：吨二氧化碳当量 / 吨（或兆瓦时或万立方米）

本行计算过程中所采用的汽油碳排放系数取自《绿色信贷节能减排量测算指引》，为 2.98 吨二氧化碳 / 吨汽油；天然气碳排放系数取自《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法和报告指南（试行）》。电力排放系数为国家发改委应对气候变化司发布的 2012 年中国区域电网平均二氧化碳排放因子，取总行深圳职场所在南方电网的平均二氧化碳排放因子。员工航空差旅产生的碳排放量的计算过程使用的排放系数取自权威机构发布的《关于企业报告温室气体排放因子指南》（Defra/DECC, 2021）。



平安金融中心俯瞰深圳湾

环保措施所产生的效果

本行以建设资源节约型、环境友好型银行为目标，大力倡导全员低碳节能行为，以科技和专业服务为依托，强化自身碳足迹管理，有效降低资源消耗，减少环境污染，持续提升自身环境和社会表现，实现绿色运营、绿色办公与绿色服务。

绿色网点

2021 年，本行在各地网点全面建设智能化服务柜台，依托智能设备，实现电子化的操作及业务流程的优化，大幅减少纸张消耗。通过电子印章改造节省成本 52.27 万 / 年，通过业务无纸化改造节省纸张消耗约 1,700 万张 / 年。同时，通过厅堂设备状态监控接入，实现设备故障信息线上化传输，2021 年全年发送厂商工单数量超过 12 万笔，相当于减少报修电话通话时长 120 万分钟。

绿色服务

本行持续推进开户、办卡无纸化，将信用卡纸质申请表替换为电子化申请，并对卡片包装进行瘦身处理，将包装中的用卡手册（卡均 6 页纸）替换为产品折页（卡均 0.81 页纸），全年在信用卡申请、信用卡包装等环节共计节约 1.24 亿张纸。同时，本行鼓励客户践行绿色消费理念，电子卡发卡量已超 100 万张，以单张卡片制作平均碳排放量约 40g/ 张计算，共节省约 40 吨碳排放。

绿色办公

本行厉行节约优先的原则，全方位加强节能减排管理，倡导绿色办公理念，综合性的采取节能减排措施，提高能源、资源利用率。



节水节电

本行加强员工节水节电意识，发布节约用水倡议，倡导夏季职场空调温度设置为 26 度，号召全员下班随手关灯、关电脑、关电源，自觉践行绿色生活方式。



南京分行低碳宣传



石家庄分行节电提示



南昌分行网点配置四色环保垃圾箱

节约纸张

本行积极推广无纸化办公，通过应用平安财智云平台，实现员工差旅、通勤、用餐、快递等事项的线上预订和报销，大大减少粘贴票据纸张消耗。本行 2020 年启动云打印项目、2021 年推广至全行，该项目实现了打印任务管理、漫游打印、统计文印数据等功能，降低员工在日常办公使用中文印使用成本，减少纸张消耗。同时在加强全行集采管控的基础上，持续优化 e 采平台，推进无纸化采购，大幅减少使用纸质采购文件。

案例 建设智能文印服务器平台，减少纸张消耗

青岛分行在 2021 年设置了 10 台智能文印服务器，租赁 82 台智能文印终端，实现了打印任务管理、漫游打印等功能，员工可在任意漫游打印机进行打印，并可随时取消打印任务，有效提高设备利用率，且可规避错误打印浪费纸张。同时，还可对打印费用进行实时监控，有助于合理管控打印需求。该平台上线以来，青岛分行平均每月纸张用量 24 万张，费用支出 3.2 万，同比下降 15%。

远程办公

本行积极推广线上视频会议，采用远程协作办公的方式减少商务差旅等活动，节约资源，减少温室气体排放。

指标	2021 年	2020 年	2019 年
视频会议召开次数（次）	104,901	67,751	36,736

减少废弃物

本行系统推进废弃物减排工作，通过发布垃圾分类提示，张贴各种标识引导员工分类投放垃圾；在《IT 资产管理办法》中明确电子废弃物的处置办法，将 116 台超期电脑修理、更新配件后捐赠给乡村学校，实现循环利用，减少废弃物污染；发起环保减塑行动，较上年减少瓶装水使用量 7.05 万支，节约费用 14 万元；推行“光盘”行动，反对铺张浪费。

废弃物名称	单位	2021 年
主机	台	17,224
显示器	台	7,537
笔记本电脑	台	5,297
服务器	台	723
碳粉	盒	4,969
打印机 *	台	0

注：2021 年全行推广云打印项目后，打印机由购置改为租赁，因此年度废弃打印机处置量为 0

绿色采购

本行在确定采购需求、采购评审环节均明确了环境保护要求，优选和引导供应商使用绿色原材料、提供绿色环保产品和绿色服务。同时，通过采购标准合同条款设定、年度供应商评估，约束、检视和鼓励供应商在产品包装、物流、回收利旧等相关环节深入贯彻环境保护政策、避免资源浪费和污染环境。

绿色宣传

本行积极开展绿色宣传活动，传播绿色低碳生活理念，通过推广垃圾分类、响应“光盘行动”、举办公益植树、参加地球一小时等活动，向员工及公众传递低碳生活理念，动员社会各方参与到应对气候变化的行动中，助力我国双碳目标的达成。



案例 熄灯一小时，为地球发声

本行积极响应“地球一小时”活动号召，总行深圳地区自有物业连续六年参与地球熄灯一小时活动，号召更多人从身边做起，节能环保，与自然共生。

2021年“地球一小时”熄灯仪式通过线上线下与全国公众连接互动，北京颐和园、上海东方明珠、深圳平安金融中心、成都金融城天府双塔、西安鼓楼、武汉长江大桥龟山电视塔等国内众多城市地标于20:30同步熄灭不必要的景观灯一小时，鼓励更多公众加入到关爱地球的行列，为实现2030人与自然和谐向好点亮希望。当天晚上，“万象更新，回归自然”熄灯仪式在深圳平安金融中心举行。



- 在知鸟平台向全行对公业务员工推送《绿色金融政策宣导》课程，介绍碳中和战略与监管要求、政策宣导等，并组织知鸟必修考试，从而实现促使全员了解绿色金融趋势、普及绿色金融理念的目的，累计有9.6万人次观看。



- 通过“平安银行绿色金融”微信公众号，向员工和公众推送绿色金融领域相关行业动态、研究观点及成果，包括12篇行业深度研究报告，25期绿色金融双周刊及绿色金融热点事件点评等，宣传绿色金融理念，提升员工绿色金融能力。

绿色培训

本行面向绿色金融专业条线、全行员工开展不同形式的培训活动，加深全行员工对绿色发展的理解，提升员工绿色金融能力，助推绿色发展理念和可持续发展战略在全行传导落地。

- 总行绿色金融部领导全年走访30家分行，举办了56场绿色金融业务培训，参与员工2万余人次。



- 邀请内外部专家在知鸟平台面向全行员工开展绿色金融主题直播14场；推出《科技赋能点绿成金》直播课程，2万人次观看。



平安银行绿色低碳公益海报（四）



第九章

数据梳理、校验及保护

构建数据安全体系

健全环境数据管理机制

数据梳理、校验及保护

构建数据安全体系

数据是商业银行的核心资产，为有效保障全行数据信息（含环境相关数据）安全，本行积极搭建数据安全管理体系，完善信息安全治理结构，建立健全数据安全管理制度及应急预案，加强数据安全管理措施，全面提升信息安全管理及数据治理水平。

信息安全管理架构

为优化信息安全的治理，本行 2021 年新设网络与信息安全委员会，作为全行负责信息安全与数据安全的最高机构，由总行行长担任委员会主任、首席信息执行官担任副主任，委员会向董事会和高级管理层负责，加强本行对信息安全及数据安全的管理。

管理体系建设

本行遵照《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》等国家法律法规和相关标准，并参考 ISO27001：2013 标准，搭建信息安全管理体，涵盖安全管理、安全运营、安全技术 3 大控制域和 20 个控制原则，形成共计 29 项信息安全方针、策略、规范、流程、基线、指引和守则，全面规范包括客户信息、环境信息管理在内的数据安全管理要求。通过开展信息安全检查、推行安全事件上报机制、组织安全培训等措施，确保信息安全融入日常管理与运营，持续推动信息安全规定得到有效贯彻执行。

应急响应

为提高应对突发性信息科技重大故障的应急处置能力，有效防范和化解信息系统风险，本行在《信息安全监控及应急管理办法》中对信息安全监控及应急响应工作作出了明确规定，规范信息安全事件响应及处理流程，明确各环节的联动机制。同时，本行主动开展网络和信息安全应急预案演练工作，

通过实战加模拟的演练方式检验对互联网攻击和安全事件的应急处理能力，并识别信息安全防御体系及安全运营能力中存在的问题，从而持续提升本行在突发事件应急处置方面的水平，保障信息资产及各项业务的安全稳定运行。

2021 年，公司共开展信息安全相关的应急响应演练 12 次，覆盖客户敏感数据泄露、钓鱼邮件、通用型漏洞攻击、病毒事件、数据防泄密等 11 个场景。

健全环境数据管理机制

为提升本行绿色金融业务基础数据的质量，本行已建设全行绿色业务认证管理体系，规范绿色业务认证申请、审批流程，明确客户经理为绿色金融业务认证工作的第一责任人、分行及总行审查审核相应数据准确性的职责分工；同时建立绿色业务数据统计报送体系，明确台帐报送要求。此外，本行安排相关部门对环境相关统计数据开展梳理和校验工作，以确保相应数据统计和测算的准确性。

上线绿色金融信息系统

为大幅提升本行绿色业务认证的工作效率和数据质量，保证数据以及对外披露信息的及时性、准确性，本行在 2021 年度内启动“绿色金融系统”建设，2022 年 1 月 13 日，“绿色金融系统”一期模块（含“绿色业务认证系统”“报表功能系统”）正式上线，4 月 21 日，“绿色业务预认证系统”模块正式上线。实现全行绿色业务智能化线上认证、绿色业务数据的线上自动汇总统计及报表生成、绿色业务的前置预认证等系统功能，大大降低了人工劳动量，提升数据质量。

定期开展内部审计

为保证业务经办人员操作的合规性，总行还定期组织开展内部专项审计，充分、有效地检查、监督、评价绿色业务相关工作的规范性，若存在未按要求如实录入绿色业务标识或相关信息等不合规的情况，要求相关经办单位进行整改，并改善相应管理，以保证数据的准确性。





第十章 绿色金融创新及研究成果

推出理财行业首只 ESG 优选绿色债券指数

发布首部绿色金融助力高质量发展白皮书

加强行业交流，共建绿色金融新生态

绿色金融创新及研究成果

本行高度重视绿色金融领域前瞻研究，打造“绿色金融研究所”，开展创新研究，形成多项研究成果；并加强与国内外同业交流，围绕碳中和、绿色金融等议题搭建平台，积极发声。

推出理财行业首只 ESG 优选绿色债券指数

2022年1月14日，平安理财与中债金融估值中心联合发布“中债-平安理财ESG优选绿色债券指数”。这是理财行业发布的首只融合“绿色金融”与“可持续发展”双主题的债券指数，该指数的推出有助于多角度挖掘国内优质绿色资产的长期投资价值，为国内外投资者提供投资决策参考的同时，助力绿色发展。

该指数成分券的筛选重点聚焦境内绿色债券发行人的可持续发展能力，多角度挖掘优质绿色资产的长期投资价值。其成分券经过多层优选，剔除不符合环境保护、社会责任、公司治理等条件的标的，降低了投资标的因环境政策限制、治理水平低下、负面社会新闻等引发的潜在“暴雷”风险，有望在降低风险的同时获得超越市场平均水平的投资回报。



中债 - 平安理财 ESG 优选绿色债券指数走势图

发布首部绿色金融助力高质量发展白皮书

2021年本行联合平安证券撰写《绿色金融助力高质量白皮书（2022）》，并于2022年1月6日对外发布。该书是我国银行业第一部绿色金融白皮书，也是本行在绿色金融领域的最新创新与实践。全书通过400多页的翔实资料，第一次从银行业角度系统性地分析论述了我国绿色金融相关产业，重点聚焦低碳新时代下的产业转型、碳中和战略下的产业趋势、绿色金融的体系、机遇与挑战、绿色金融的前瞻性展望，并简要介绍了平安银行的绿色金融实践，旨在进一步向全社会宣导绿色金融的理念，推动绿色金融的发展。



加强行业交流，共建绿色金融新生态

本行致力于加强行业交流，并与国内外相关组织一道践行落实绿色金融战略，共建绿色金融新生态。

联合举办中国光伏行业产融结合论坛

2021年3月19日，本行联合中国光伏行业协会在合肥举办中国光伏行业产融结合论坛，并联合协会和平安证券发布《中国光伏行业分析及图览(2021)》。本次会议上，本行绿色能源事业部总裁朱育强出席论坛并发表致辞。论坛邀请来自国家发改委、行业协会的专家及20余家行业头部企业高管，共同探讨金融系统贯彻创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，支持光伏行业健康可持续发展。



联合举办“双碳新时代”业务发展论坛

2021年4月24日，本行联合平安证券在深圳举办“实现2030-2060碳达峰与碳中和目标下的业务发展专题论坛”，本行能源金融事业部总裁朱育强发表主题演讲，强调金融机构应持续创新绿色金融产品，为实体企业低碳转型融资提供专业支持。会议特别邀请了国家发展和改革委员会能源研究所研究员、原所长戴彦德莅临指导。

G20 峰会论坛介绍绿色金融发展机遇

2021年10月14日，G20（二十国集团）全球气候峰会于格拉斯哥举行，本行受邀参加了由G20组织、人力资源和社会保障部和清华大学举办的2021二十国集团创业圆桌对话，本行绿色金融事业部朱育强总裁就“碳中和时代下，绿色金融迎来发展机遇”这一话题进行分享，与来自G20成员政府、国际组织、研究机构、社会组织代表，开展深层次、高水平的沟通与研讨，探索碳中和带来的新机遇。



参加新财富上市公司可持续发展年会，分享科技赋能低碳发展经验

2021年9月24日，本行相关负责人参加在广州举办的“2021新财富上市公司可持续发展年会”，与参与嘉宾共同探讨了当前医药生物、绿色金融、科技创新等产业生态圈的前沿趋势、绿色转型下的产业投资机遇等。

在第五届中国数字银行论坛分享绿色金融实践经验

2021年11月25日，本行绿色金融事业部总裁朱育强受邀参加第五届中国数字银行论坛，中国数字银行论坛聚焦于银行数字化转型，已成功举办五届，是国内最具影响力的行业交流平台之一。论坛上朱育强阐述绿色金融发展的新机遇，围绕借助金融科技助力经济绿色低碳高质量发展等话题与参会嘉宾开展深入交流。



展望

未来，平安银行绿色金融将继续立足金融本源，充分发挥综合金融、科技赋能两大优势，积极参与、推动、引领绿色金融服务，创新绿色金融产品，服务绿色产业经济，加大对绿色、循环、低碳经济的支持力度，用金融活水浇灌绿色发展，为国家“双碳”目标的实现贡献力量。



关于本报告

报告时间

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，特别注明时间除外。

组织范围

本报告覆盖平安银行主体及其所有分支机构，含平安理财有限责任公司，特别注明范围除外。

编制依据

本报告根据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》（JR/T 0227-2021）、《深圳经济特区绿色金融条例》的要求编制，同时参考《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》相关披露建议。

数据收集

报告中的财务数据主要来源于经过审计的《平安银行股份有限公司 2021 年年度报告》，其他数据来源于平安银行内部文件和相关统计。为增强报告可比性及前瞻性，部分内容在时间上有所延伸。

指代说明

为便于表达，在报告中“平安银行股份有限公司”以“平安银行”或“本行”表示，中国平安保险（集团）股份有限公司以“平安集团”或“中国平安”或“平安”表示，平安银行股份有限公司全资子公司“平安理财有限责任公司”以“平安理财”表示。

发布形式

本报告以电子版形式发布，可通过本行[官网](#)或微信公众号“平安票号”获取。

联系方式

邮箱：WUWENTAO514@pingan.com.cn；CHENXM001@pingan.com.cn



TCFD 指标索引

指标内容	对应页码
治理	
1.1 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督	12
1.2 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的作用	13
策略	
2.1 描述组织在短期、中期和长期内确定的与气候相关的风险和机遇	
2.2 描述气候相关的风险和机遇对组织的业务、战略和财务规划的影响	38-39
2.3 描述组织战略的弹性，考虑到不同的气候相关情景，包括 2°C 或更低的情景	
风险管理	
3.1 描述组织识别和评估气候相关风险的流程	
3.2 描述组织管理气候相关风险的流程	32-35
3.3 描述如何将识别、评估和管理气候相关风险的过程整合到组织的整体风险管理中	
目标	
4.1 披露组织根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标	09；42-49
4.2 披露范围 1、范围 2 和范围 3 温室气体（GHG）排放（如适用）以及相关风险	48-49
4.3 描述组织用于管理与气候相关的风险和机遇的目标，以及针对目标的绩效	06-07