



平安银行 ESG 框架



平安银行 ESG 框架

企业简介

平安银行，全称平安银行股份有限公司，是中国平安保险（集团）股份有限公司控股的一家跨区域经营的股份制商业银行，为中国大陆 12 家全国性股份制商业银行之一。注册资本为人民币 51.2335 亿元，总资产近 1.37 万亿元，总部位于广东省深圳市。中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）及其控股子公司持有平安银行股份共计约 26.84 亿股，占比约 52.38%，为平安银行的控股股东。在全中国各地设有 34 家分行，在香港设有代表处。2012 年 1 月，现平安银行的前身深圳发展银行收购平安保险集团旗下的深圳平安银行，收购完成后，深圳发展银行更名为新的平安银行，组建新的平安银行正式对外营业。2019 年 6 月 26 日，平安银行等 8 家银行首批上线运行企业信息联网核查系统。

[1]

第一章 企业 ESG 表现

本章数据和分析基于 CO-14UEC 智能 ESG 评级系统，数据来源为巨潮网、Wind、

一. ESG 评分概览

['20.0', '4', '2']

二. 改进建议

第一类建议：1. 下面展示了企业信息披露水平低可能的情况，企业可以根据自身实际情况进行判断：(1) 无管理，无披露。企业未对某项 ESG 议题进行管理或管理不足，无内容披露。因此评级机构无法获得相关信息，造成整体评分过低 (2) 有管理，无披露。企业有 ESG 管理实践但披露较少 (3) 有管理，有披露，但披露不足。企业进行了 ESG 管理且向外披露，但因披露内容，披露渠道等影响，导致客观的 ESG 管理绩效与评级机构获取信息之间存在着信息不对称。 2. 针对上述情况，企业应着重提升信息披露程度，做到应批尽批，具体参考措施如下： (1) 增强披露内容的实质性。首先要解决企业做了但没有披露的问题，其次要注意披露了但不到位的情况。针对 ESG 评级中扣分较多的争议事件，从解决问题的角度在 ESG 报告中给与正面主动回应。比如在年报中单设“环境、社会和公司治理信息”专章，升级《社会责任报告（环境、社

会和治理报告)》，设置专篇披露 ESG 信息等，回应市场关切。(2)在披露渠道方面，提升 ESG 信息披露的渠道方式丰富性。本评级系统在社会和公司治理两个维度，对于非上市公司，针对未收集到企业公开披露信息的评分项，会使用情感分析模型，对企业的舆论情感倾向做量化评分。当企业运用多渠道如 ESG、CSR 报告、路演、年报、半年报、微博、官网、公众号、B 站等平台形成披露矩阵发布相关信息，就能够提高公开信息的可获得性和全面性，有更大机会被本系统检测到并获得得分。(3)与评级机构主动沟通减少信息不对称性。本系统后期将开放客服平台，如评级企业对评级结果有疑问可以与本项目人员直接沟通反馈，或者在评级数据库中补充更新相关信息。(4)在频率方面要注重时效性。企业可根据实际情况，完善日常、月度、季度、多年度的信息披露管理。

第二类建议：1. 充分内部尽调，全面对标分析，开展企业诊断和摸底工作，首先系统梳理重要议题和指标，并研究本企业国内外先进同行的差距，明确 ESG 评分低项的背后原因和改进方向，基于现状改进披露不足和/或管理实践不足两个方面，做到针对性提升。2. 完善 ESG 合规管理：企业应当重视构建 ESG 合规理念、加强 ESG 合规治理、规范 ESG 信息披露，从 ESG 合规管理的全方位多角度切入，持续加强战略研究和政策趋势研判，自觉将 ESG 理念融入企业发展当中，全面构建 ESG 合规管理体系，提升企业风险防控能力，实现企业高质量发展。(1)将 ESG 合规理念根植于企业价值观，将相关理念融入企业价值观，实现 ESG 合规到 ESG 引领企业发展的转变。企业需将环保、社会责任和公司治理等 ESG 相关的具体要求融入到企业发展中，为所有利益相关者负责，包括顾及到员工、供应商、客户甚至更广泛的群体的相关利益。(2)从 ESG 评价标准体系出发，定向强化 ESG 合规管理体系 企业可以通过本系统公布的 ESG 指标体系评分标准以及《中国企业 ESG 报告评级标准(2023)》、GRI、SASB、MSCI 评分标准，来相应改善自身的 ESG 实践。(3)筛选符合行业标准及企业实际的关键议题，定制 ESG 披露报告 关键议题是 ESG 报告中最重要的一部分，作用在于厘清对企业可持续发展具有重要性的相关因素，而且议题选择会影响后续整个 ESG 报告的顺序和逻辑，企业应坚持高标准，并结合经营实际、企业价值、运营管理等方式筛选关键议题。

第三类建议 ESG 管理专项改进：可选择整体评级优秀或单项优秀的标杆企业，通过标杆管理法，紧扣 4P 模型(Policy、Programme、Practice、Performance)，以解决突出问题和薄弱环节为重点，在企业自身发展的轨道内，设定合理目标与路径逐步提升。环境保护方面，企业应当注重环境资源的可持续发展，重视企业发展的环境效益，将环保摆在发展的首位。社会责任方面，企业应积极履行社会责任，重视员工发展及福利，降低或消除企业生产经营环节对当地社会产生的负面效应。公司治理方面，企业应当关注长远利益，不断完善公司各项治理制度，构建科学、合理、多元的管理层组织架构，细化管理相应的战略领域，以此来建构企业 ESG 合规发展的基础。

免责声明：本系统中所有信息均通过本项目组严谨处理，但对其准确性、完整性、适用性不做任何担保，且不对因本系统资料或内容引起的任何损失承担责任。系统中的预测、建议，均为 CO-14UEC 项目组成员个人观点，仅供参考，不构成投资建议，企业应当结合实际情况判别，并对自主决定的行为负责。未经许

可，不得转载和发布系统中的任何信息。

第二章 企业自述


一. 框架目的

ESG 框架通过识别、评估以及整合企业对环境以及社会的影响，帮助企业设定 E、S、G 三方面对应目标，确定企业策略，帮助企业更好地识别并应对气候、环境等问题给企业带来的风险与机遇，帮助公司高层、投资者等利益相关方持续跟进、追踪对公司业务有重大影响的关键因素，助力企业可持续发展。本文件阐明的 ESG 框架对公司已取得的成果、未来公司发展目标等 E/S/G 三方面结果进行展示与分析，并被建议作为公司未来运行的指导手册。同时，公司将依据本框架提出的相关企业策略，定时披露 ESG 相关信息，并对公司合作方在环境、社会等方面做出一定的要求。

二. 环境、社会和治理（ESG）方法

本公司认识到作为企业作为重要的社会主体应承担的社会责任，会坚定不移地致力于为利益相关者创造价值，推动可持续发展的社会和未来。因此，本公司有一个综合的可持续发展方法，旨在利用业务的社会、环境和经济方面的协同作用和相互联系，响应企业的愿景、使命和价值观。

环境、社会和公司治理是本公司战略的核心，并设定了 ESG 框架和政策来支持其发展，包括但不限于气候变化风险管理政策、清洁生产政策、可持续性和商业责任政策、企业社会责任政策、道德准则等。正在筹备建立企业中心可持续发展委员会和企业社会责任委员会，前者承担可持续发展和商业责任政策的执行工作，该政策有助于使可持续发展战略与业务战略保持一致，并确定关键的环境和社会领域。后者负责对本行的企业社会责任活动进行定期审查。本公司一直致力于确保整个业务的道德商业惯例和透明度，并严格遵守履行最高标准行为的承诺。



作为一个负责任的组织，本公司响应国家“双碳”政策和履行社会责任的倡议，严格遵守 ESG 评价标准，并在 2022-2023 年度获得了政府颁布的相关资质，改进了公司的生产和业务模式，并提供了一些产品和服务，以支持本公司完成 ESG 目标。

三. 收益分配/使用细则

履行机构应本框架下的绿色、社会或可持续工具发行之日起 24 个月内尽最大努力分配所有收益。在再融资的情况下，符合条件的项目或资产在相关绿色、社会或可持续工具发行日期应符合条件。

第三章 融资建议


一. ESG 融资项目的标准和要求

1.1 ESG 项目的判定标准

本框架提供绿色项目和社会项目的资格标准，项目必须符合下列资格标准，才能在环境、社会和治理融资框架下得到考虑，给与绿色融资或者贷款的发放。

1.1.1 基本要求

涉及相关项目的公司治理未违反法律法规，公司的治理、决策和实施未收到包括证监会、人民法院等的问询函或传票。项目实施结果或目的包括减碳排放、降低能源消耗、废水管理、废物管理、绿色运营（节约用电、用水等）、清洁生产。或者以无负面为评价标准：若项目进行过程中，无大范围工伤、员工或群众对公司项目发表有效的质疑和攻击，即满足要求。



1.2.2 具体要求

1. 合格的绿色项目类别

(1) 生物多样性：与项目有关的投资、支出和融资

- 1) 保护陆地/海洋自然栖息地
- 2) 景观保护/恢复 包括减少毁林和森林退化的排放

(2) 循环经济或生态效率项目

- 1) 生产经 RSB 认证的生物基资源节约型/低碳型产品
- 2) 使用回收/废旧产品生产产品

(3) 清洁运输

旨在开发或制造低碳客运和货运或相关基础设施的项目有关的投资、支出和融资

(4) 适应气候变化

与温度、风、水、土地有关的气候危害，以减少或避免与天气有关的损害或中断

(5) 能源效率

旨在实现能源和排放的减少，旨在实现至少 20% 的能源节约

- 1) 与可再生能源电池存储有关的带来能源效率的项目
- 2) 智能电网技术
- 3) 能源管理系统（对工业和制造业程序进行升级、改造、服务和改进，从而提高能源效率，减少因技术升级而导致的具体能源消耗，包括产品设计、服务、重新设计、增加和修改具有提高能源效率具体目的的功能）
- 4) 建筑技术，如 LED 照明、家庭智能电表和更换锅炉以提高能源性能。

(6) 绿色建筑

- 1) 能源和环境设计
- 2) 建筑研究机构环境评估方法

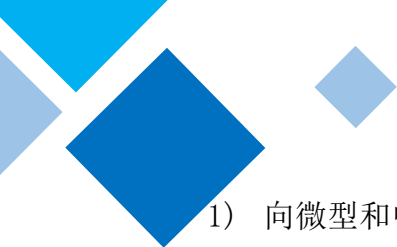

(7) 自然资源和土地利用活体项目

(8) 可再生能源

- 
- 1) 地面太阳能发电和并网的屋顶太阳能发电（光伏发电和集中式太阳能发电）
 - 2) 风能（陆上和海上）
 - 3) 水力发电（发电量低于 25MW，或没有人工水库的河流项目
 - 4) 从农业/林业废弃物或城市固体废弃物（MSW）中回收能源的垃圾发电项目，条件是在能源转换前对大部分可回收物（尤其是塑料）进行分类，以及地热发电（限于直接排放 ≤ 100 克 CO₂e/KWh）。
- (9) 可持续的水和废水管理
- 1) 与项目有关的投资、支出和融资，包括开发/制造基础设施、设备和技术
 - 2) 提供清洁和/或饮用水（清洁水处理设施）
 - 3) 太阳能光伏泵组
 - 4) 雨水收集系统和池塘的发展
 - 5) 废水处理（水循环系统。污水管网，处理/粪便和泥浆处理设施）
 - 6) 园艺（滴灌和喷灌方法的发展，水监测器和水龙头与低流量水装置的固定）
- (10) 废物管理和资源效率
- 1) 废物处理 废物管理 项目（废物 收集/处理/回收
 - 2) 污染控制项目（由空气质量管理委员会批准的项目，与通过安装烟囱洗涤器、或工艺升级、安装传感器以监测/测试排放控制/合规性来减少空气排放）

2. 合格的社会项目

- (1) 负担得起的基本的基础设施
- 1) 与提供基本服务有关的投资或项目
 - 2) 包括公共汽车在内的车辆，使农村和服务不足地区的普通公众能够通过便捷出行
 - 3) 没有机会或没有足够的交通机会
- (2) 负担得起的住房投资或项目
- 1) 向个人提供贷款，用于购买或建造低成本房屋
 - 2) 贷款给个人用于翻新现有房屋
 - 3) 用于经济适用房项目的贷款
- (3) 创造就业机会

- 
- 
- 1) 向微型和中小型企业提供贷款
 - 2) 从其他金融机构购买或投资二级信贷组合，其基础贷款为中小微企业或小额融资交易，或以其他方式满足本框架中所列的资格标准之一

(4) 食品安全

与投资基础设施和设施有关的投资或项目，如仓库，以提供足够的储存，改善粮食保存或改善食物链的连接，以避免粮食损失

(5) 社会经济地位的提高和能力的增强

对农业部门的贷款应包括农业信贷（短期作物贷款和对农民的中/长期信贷）。

(6) 社会项目类别的目标人群

项目可以为以下一个或多个目标人群提供直接或间接的利益


- 1) 经济弱势部门
- 2) 低收入家庭
- 3) 农村社区
- 4) 残疾老人
- 5) 在册部落和在册种姓
- 6) 失业人员
- 7) 微型、小型和中型企业

2.2 非 ESG 项目的排除标准

1. 若项目推进过程中收到证监会或交易所问询函、受到非财务纠纷外的诉讼并败诉，受到相关部门重大行政处罚，则直接剔除 ESG 项目
2. 若项目包括明显的破坏环境的行为，如毁林开荒，则直接剔除 ESG 项目
3. 若项目推进过程中，发生重大伤亡、广泛的客户维权等显著破坏社会秩序的情况，则直接剔除 ESG 项目
4. 若因项目的计划、实施直接或间接导致管理层更换或重要股东减持的，则直接剔除 ESG 项目

2.3 项目评估的过程

公司的 ESG 体系包括独立的 ESG 管理和评估部门，通过 ESG 委员会和评估机构对申报属



于 ESG 的项目进行评估和反馈，通过后继续监督项目的实施和推进工作。

2.3.1 ESG 组织架构

首席执行官——制定总的 esg 战略规划

首席 ESG 经理——细化战略 项目规划

ESG 项目经理 ESG 研发官

制造商 制造过程履行 ESG 相关要求

2.3.2. ESG 决策过程

ESG 项目公司中的参与方

- (1) CEO ESG 战略设计
- (1) CFO 财务分析可行性和回报率
- (2) COO 首席运营官 ESG 分析 涉及 ESG 的进展日常汇报给 CEO
- (4) 外部 ESG 参与者 返回相关数据
- (5) 内部 ESG 参与者 反馈机制

六. ESG 框架和相关报告的规定

1. ESG 报告

1. ESG 报告或 CSR 报告应根据监管要求每年披露一次，并在出现重大发展的情况下及时披露。
2. ESG 报告或年度可持续发展报告应根据全球报告倡议组织的标准（“GRI”）编写。披露的内容至少应涵盖证券交易所 ESG 披露指南的要求。报告也应与国际综合报告委员会（IIRC）的框架和可持续发展会计标准委员会（SASB）定义的标准相一致，并借鉴与气候有关的财务披露工作组（TCFD）的建议。

2. ESG 收益分配报告

1. ESG 收益分配报告应每年披露一次，直到全部分配完毕，并在出现重大发展的情况下进行必要的披露。
2. 本公司将根据本框架发行的每项工具的收益使用情况，作为年度可持续发展报告的一部分或单独报告。该报告应在履行机构的网站上公布，并应至少包含以下信息。

- 
- (1) ESG 或绿色债券融资金额，以及具体使用方案，说明资金支持的可持续发展目标。
 - (2) 收益的管理，拟分配的 ESG 收益金额，及其分配和处理办法
 - (3) 用于融资与再融资的收益比例
 - (4) 符合条件的 ESG 项目实例，但须保密
 - (5) 未分配收益的数额及其临时处理办法
 - (6) 项目评估和选择的过程
 - (7) 外部审查结果

七. 外部审查的细则

履行机构应在发行前阶段，从顾问或外部审计员处获得并公开提供第三方意见，和本框架的环境和社会效益。第三方意见应在公司官网上公布。履行机构可聘请独立的第三方对收益分配和 ESG 报告进行保证后发行。

八. 修正细则

本公司会定期审查本框架，包括在适用原则或准则的更新版本发布时对其进行调整，并进行本框架的更新和修正，以坚持市场上的最佳做法。本框架的组成部分应与相关监管机构规定的政策和定义一致，在这些政策和定义有重大发展和变化的情况下，本公司会酌情根据最新的政策发展，更新各合格类别的资格标准。本框架的任何更新会保留或改进目前的透明度和报告披露水平，包括由外部审查员进行相应的审查。履行机构应从顾问/外部审计员那里获得并公开发表新的第三方意见，以便就其与适用原则和准则的更新版本的一致性以及更新的框架的环境和社会效益提供意见。框架在更新后会在公司的网站上公布，并取代本框架。

