

平安集团煤炭相关业务声明

背景

世界的能源结构以化石燃料能源为主导，化石燃料能源是人类长期生存与发展的能源基础。然而，化石燃料的能源枯竭和能源环境污染问题困扰着人类。这是鼓励从化石燃料向高效、节能和环保能源过渡的必要条件。煤炭是化石燃料的重要组成部分，与天然气和石油相比，碳排放量高，因此被视为高碳能源，而碳排放量是全球变暖的最直接原因。因此，需要关注煤炭工业，以解决气候变化这一全球性问题。目前，美国（25%），俄罗斯（16%），中国（12%），澳大利亚（9%）和印度（7%）合计占世界可采煤储量的70%。退出煤炭业务的绝大多数保险公司在欧洲，而美国主要的保险公司尚未采取行动。

为了与政府间气候变化专门委员会（IPCC）提出并在《巴黎协定》中通过的将全球变暖限制在与工业化前期相比低于2摄氏度相一致，需要减少化石燃料产生的温室气体排放量，建立对于占发电量最大比例的煤炭发电的限制，然而考虑到中国对煤炭发电的高度依赖，阈值很难设定。

中国的发电量是世界上最大的，而火力发电是目前的主要发电形式。尽管中国的能源结构正在不断优化过程中，但煤炭仍然是最主要的组成部分。国家政策《能源发展战略行动计划（2014-2020年）》设定了到2020年将全部能源消耗中的煤炭消耗比例控制在62%以下的目标。根据中国工程院的预测，中国的整体能源结构将从2020年的60%左右下降到2050年的40%。中国电力行业的主要参与者由5个集团代表，分别是国家能源投资集团，中国华电，国家电力投资集团公司，华能和中国大唐，2017年火电装机占全部装机的百分比分别为58.86%，71.07%，76.09%，75.24%和68.75%。

在平安集团，向低碳经济的过渡已与集团的ESG（环境，社会，治理）战略和管理相结合。在我们的ESG政策体系中，低碳计划已嵌入“负责任的投资”，“可持续保险”和“绿色业务与运营”等之中。中国平安积极响应国家监管机构和联合国负责任投资原则的倡议（UNPRI）将负责任的投资纳入所有类型的投资活动。为了使ESG因素参与承保业务，还建立了可持续保险体系。可以在我们的可持续发展网站上找到更多详细信息 <http://www.pingan.cn/en/sustainability/coretopics.shtml>

目标

- 1) 投资：从2015年开始，到2030年之前逐步将煤炭投资比例降低30%
- 2) 承保：根据各公司的环保表现，考虑能源转换效率，公司治理和环境破坏风险等细节，对煤炭行业客户进行更严格的承保限制
- 3) 投资和承保：确保清洁能源和新能源行业在未来几十年的投资和承保业务中持续增长

一、投资标准

根据对所有煤炭采掘和发电的评估进行投资。排除列表中的项目是根据阈值定义，该阈值将比如下标准严格：

煤炭发电：

- 除小型电网外，建设单机容量为 300MW 或以下的传统燃煤火电机组的项目
- 项目湿冷发电机组发电煤耗高于 300 克标准煤/千瓦时
- 项目风冷发电机组发电煤耗高于 305 克标准煤/千瓦时
- 使用落后生产技术设备的项目

采煤：

- 单井类型低于以下规模的项目（按地区划分）：
 1. 山西，内蒙古，陕西省：120 万吨/年；
 2. 重庆，四川，贵州，云南：15 万吨/年；
 3. 福建，江西，湖北，湖南，广西 9 万吨/年；
 4. 其他地区：30 万吨/年。
- 采用非机械化开采技术的项目
- 2 个以上具有地下开采工作面的新煤矿项目
- 利用落后生产工艺设备进行煤矿开采的项目

根据个案评估以及“平安责任投资政策”来判断是否投资。对于具有更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。

* 关于投资标准的细节

要判断公司的公共战略是否符合 IPCC 2 摄氏度的情况：基于国际能源署的《世界能源展望》（IEA WEO）和 2° 投资倡议。IEA WEO 被普遍认为是能源分析的黄金标准，它为当今政策和投资决策对长期趋势的意义提供了战略洞察。2° 投资倡议提供数据、场景和分析解决方案及工具，用于衡量金融投资组合和市场与长期气候和经济趋势以及相关潜在金融风险的一致性

二、保险标准

保险是基于对所有煤炭采掘和发电的评估而制定的。承保将根据个案评估以及“平安可持续保险政策”进行。在我们的保险尽职调查过程中，我们对项目环境影响进行调查，包括项目地点、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公共战略的公司，或计划向可再生能源进行低碳转型的公司，将更多考虑。

因为中国火电厂的承保业务基本上是基于打包模式，中国平安的承保业务不可避免地涵盖了小型项目或一些热效率不高的项目。对于现有的项目和既有的承保业务，我们将和国家政策一致，与客户一起探讨逐渐压退。对于新项目和单个项目的承保业务，我们还将考虑拒绝承保如下项目：

煤炭发电：

- 除小型电网外，建设单机容量为 300MW 或以下的传统燃煤火电机组的项目
- 项目湿冷发电机组发电煤耗高于 300 克标准煤/千瓦时
- 项目风冷发电机组发电煤耗高于 305 克标准煤/千瓦时

采煤：

- 单井类型低于以下规模的项目（按地区划分）：

1. 山西，内蒙古，陕西省：120 万吨/年；
 2. 重庆，四川，贵州，云南：15 万吨/年；
 3. 福建，江西，湖北，湖南，广西 9 万吨/年；
 4. 其他地区：30 万吨/年。
- 采用非机械化开采技术的项目
 - 2 个以上具有地下开采工作面的新煤矿项目

三、平安煤炭退出计划

根据目前国家对于煤炭能源资源的依赖性的评估，在未来十年中，中国的煤炭淘汰计划是不现实的。但是，平安正在努力支持低碳转型的保险和投资，基于逐案评估，对高碳行业的限制严格，对在环境友好行动中表现更好的公司的限制较宽松。

四、干预策略

我们还呼吁我们所进行承保和投资的客户来使其业务符合《巴黎协定》的目标，即将全球变暖限制在 1.5°C。我们为客户提供咨询服务和支持，以实现低碳转型，并为整个社会创造更好的未来。

五、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、股权计划等方法大力支持可再生能源的发展。平安银行为清洁能源、新能源汽车、节能、环保、绿色建筑等绿色信贷行业提供大力支持。平安证券积极履行“推动证券市场支持绿色投资”的呼吁，为优质绿色企业提供融资工具，承销绿色公司债券，发行绿色资产支持证券/票据，参与承销国内首只永续绿色债券，在绿色债券发行方面一直保持国内领先水。此外，平安资产管理公司已将 ESG 负责任的投资理念纳入投资研究过程，特别是在固定收益投资领域，对绿色债券等环保证券进行投资。平安为支持可再生能源发展所做的案例不胜枚举。具体的数据可以参照平安集团定期发布的可持续发展报告。下一步，我们将通过可持续保险和负责任投资政策，继续为可再生能源行业的发展提供投资和保险支持。