

平安国际融资租赁有限公司
2022 年公开发行公司债券（第一期）
（可持续挂钩）
验证评估报告
（2023 年度）



中诚信绿金科技（北京）有限公司

2023 年 12 月 20 日

声 明

中诚信绿金科技（北京）有限公司（以下简称“中诚信”）在本次评估中遵循有关法律、法规和自律规则，遵循公司内部作业流程及作业标准，充分履行了勤勉尽责和诚信义务，保证本次评估工作遵循了独立、客观、公正原则。

本报告通过对评估对象及其所涉及的资料进行了充分、合理的调研、取证和分析，旨在就可持续发展挂钩债券的可持续发展绩效目标的实现情况、可持续发展效益的达成情况及由此对其财务和/或结构特征所产生的影响提供第三方验证意见。

本次评估依据为评估对象提供的相关资料，其真实性、完整性、准确性由评估对象负责。中诚信承诺，在评估对象提供资料真实、准确、完整、及时的基础上，本评估报告陈述内容客观、真实、准确，并对评估结论的合理性承担相应的法律责任。


评估意见

中诚信根据上海证券交易所对可持续发展挂钩债券发行工作的相关要求、国际资本市场协会（ICMA）发布的《可持续发展挂钩债券原则 自愿性流程指引》，对平安国际融资租赁有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（可持续挂钩）的可持续发展绩效目标的实现情况、可持续发展效益的达成情况及由此对其结构特征所产生的影响进行验证评估。

经中诚信绿色债券/可持续发展挂钩债券评估委员会审定，中诚信认为平安国际融资租赁有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（可持续挂钩）在 2023 年度可持续发展绩效目标实现的绩效结果满足可持续发展绩效目标要求，达成的可持续发展效益显著，由此不会导致需对其结构特征进行调整。

业务负责人

左嫣然 zuoyanran@ccxr.com.cn



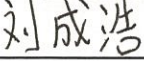
项目负责人

陈杨 chenyang@ccxr.com.cn



项目组成员

刘成浩 liuchenghao@ccxr.com.cn



评估机构：中诚信绿金科技（北京）有限公司

评估日期：2023 年 12 月 20 日



1. 评估认证机构简介

中诚信绿金科技（北京）有限公司是中诚信集团旗下专业从事绿色金融规划、研究、咨询、评价服务的子公司，作为中国金融学会绿色金融专业委员会理事成员单位、国际“负责任投资原则（PRI）”签署机构、国际气候债券倡议组织（CBI）认证机构，依托信用服务领域专业优势，积极参与我国绿色金融事业发展。中诚信在地方政府绿色金融咨询、商业银行绿色信贷管理咨询和绿色债券评估等领域处在行业领先地位。其中绿色债券评估服务领域包括绿色金融债、绿色公司债、绿色企业债、绿色中期票据、绿色ABN、可持续发展挂钩债券等多个类别，涉及光伏发电、生物质能发电、污水处理、新能源汽车、生态修复等多个行业。

评估范围：针对平安国际融资租赁有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（可持续挂钩）（以下简称“本期债券”）在 2023 年度的可持续发展绩效目标的实现情况、可持续发展效益的达成情况及由此对其结构特征所产生的影响，依照截至报告发布日期的法律法规、相关规定，中诚信进行了验证评估，并出具验证评估意见。

人员配置：对于评估认证从业人员，中诚信管理层进行严格筛选，保证从业人员具备较高的专业素养和职业道德，并定期组织从业人员培训，不断提升从业人员的专业技能。在开展可持续发展挂钩债券评估认证时，每个项目组同时配备熟悉会计、审计和金融领域和熟悉能源、气候、环境领域的专业人员，且其中至少一名成员具有三年以上绿色债券、碳排放核查、温室气体自愿减排项目审定与核查相关领域的咨询或评估经验。

管理层职责：对于评估认证作业，中诚信管理层进行严格要求，规范公司内部作业流程、严控公司内部作业标准，保证评估认证作业的合规性，对可持续发展挂钩债券评估认证的公正性、独立性、一致性和完整性负责。

制度保障：为保障可持续发展挂钩债券评估业务有序开展，中诚信制定并出台《评估业务操作指南》，从防火墙设置、业务流程和业务质量控制等角度对具体作业流程及标准进行规范。中诚信建立防火墙机制，对评估业务与现有其它业务进行隔离，评估业务在人员、市场、档案方面保持独立性；中诚信承诺在评估过程中不利用内幕消息进行交易。

2. 工作方法简介

中诚信通过对评估对象及其所涉及的项目资料进行了充分、合理的调研、取证和分析，结合被评估对象实际情况，针对本期债券的可持续发展绩效目标的实现情况、可持

续发展效益的达成情况及由此对其结构特征所产生的影响进行验证评估。

2.1 评估依据

中诚信的评估认证工作遵循以下标准：

- (1) 《合格评定管理体系审核认证机构的要求》（ISO/IEC 17021：2011）；
- (2) 《管理体系审核指南》（ISO 19011：2011）程序；
- (3) 国际资本市场协会（ICMA）发布的《可持续发展挂钩债券原则自愿性流程指引》及《绿色债券、社会责任债券、可持续发展债券和可持续发展挂钩债券外部评审指引》；
- (4) 中诚信发布的《中诚信绿金 ESG 评级方法》。

2.2 工作组安排

中诚信成立验证评估小组，对平安国际融资租赁有限公司（以下简称“平安租赁”或“公司”或“发行人”）开展可持续发展挂钩债券验证评估工作。评估小组成员包括陈杨（组长）、刘成浩，小组成员专业涵盖环境、金融等领域，具体分工如表 1 所示。

表 1 评估小组成员表

序号	姓名	评估工作分工
1	陈 杨	负责本次验证评估工作的总体安排，以及对可持续发展绩效目标实现情况、由此对债券结构特征所产生的影响进行验证评估。
2	刘成浩	负责债券发行概况、发行人近况的披露，以及可持续发展效益达成情况及发生重大变化情况的验证评估。

2.3 文件评审

为提高评价效率与评价质量，评估小组向平安租赁提供资料清单，平安租赁根据资料清单提供资料文件。本次验证评估主要针对以下内容重点进行文件评审与资料收集：

- (1) 平安租赁 2023 年度业务经营情况的相关资料；
- (2) 平安租赁 2023 年度环境保护（E）、社会责任（S）、公司治理（G）相关的可持续发展情况的相关资料；
- (3) 平安租赁 2023 年度可持续发展绩效目标绩效结果计算所需的底层数据文件及达成的可持续发展效益计算所需的数据资料。

3. 基本情况

3.1 债券发行概况

项目	内容
----	----

债券名称	平安国际融资租赁有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（可持续挂钩）
发行人	平安国际融资租赁有限公司
发行规模	8 亿元
发行期限	2+1 年，附第 2 年末发行人赎回条款
发行时间	2022 年 1 月 20 日
到期日	/
关键绩效指标（KPI）	小微普惠领域直租赁业务累计投放金额
可持续发展绩效目标（SPT）	自 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，小微普惠领域直租赁业务累计投放金额不低于 570.00 亿元。
可持续发展绩效目标（SPT）基准值	自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，平安租赁小微普惠领域直租赁业务累计投放金额为 246.28 亿元。
债券特性	若发行人未按约定实现可持续发展绩效目标（SPT），则第 2 个付息日赎回全部债券。

3.2 发行人近况

3.2.1 业务发展情况

2023 年 1-9 月，平安租赁营业收入为 1,427,873.50 万元，主要来源于融资租赁利息收入和服务费收入。公司主营业务为融资租赁业务，涉及行业主要包括汽车金融、企业融资、城市发展、工程建设、小微金融等，并在持续拓展新的行业方向和业务领域。与往年相比，平安租赁的主要业务未发生变化，平安租赁充分利用科技赋能的力量，实现业务模式突破和规模提升。

3.2.2 可持续发展情况

在 2023 年，平安租赁坚持支持小微企业发展，落实相关金融支持工作，服务“碳达峰、碳中和”目标；积极履行社会责任，助力乡村振兴；坚持完善公司管理体制，严守风险防控底线，逐步形成环保节能管理规范、社会责任、公司治理有效的公司 ESG 管理机制。

环境维度（E）：平安租赁积极响应国家碳减排、碳达峰政策，聚焦绿色金融，发挥“融资+融物”的业务属性优势，在充电桩、换电场景、分布式光伏及其他清洁能源领域持续探索客群，在新能源汽车等方向不断开拓。同时，公司逐年压缩煤炭、钢铁、有色等传统能源业务，2023 年公司将光伏储能等新型能源业务整合至新型基础设施板块，为清洁能源领域发展提供更多资金支持，助力“双碳”目标实现。

社会维度（S）：平安租赁积极履行社会责任，投身公益，助力乡村振兴。公司首创“租赁+公益”模式，开启租赁特色公益之路。自2017年起，平安租赁“金色阳光之路”公益项目先后走进广西百色、云南鹤庆、四川西昌等十站，累计捐赠149.8KW光伏电站，为共计2,500余名孩子带去绿色能源与公益课堂，在偏远山区铺设出一条充满希望的“金色大道”；2020年，平安租赁“金砖筑梦”公益项目顺势启动，陆续走进湖北五峰、湖北洪湖、青海尖扎等地，为2,000余名孩子捐建崭新的食堂、图书角等设施，显著改善学生的学习生活条件，为乡村振兴和地方可持续发展添砖加瓦。

公司治理维度（G）：发行人建立了权责明晰、执行有力的内部管理体系，从管理体制上培育起公司自身的核心竞争力，同时发行人制定了包含财务管理、资金管理、投融资管理、风险管理、对外担保管理、信息披露管理和关联交易管理等内部制度，建立起完善、透明的管理体制，形成制度化的管理流程，为执行公司战略、控制经营风险和提升经营效益提供良好保障。其中在风险管理方面，平安租赁遵循稳健的风险管理理念，根据公司发展战略要求，推进全面风险管理，初步建立了全面风险管理体系，形成了符合租赁特色和市场实际的风险管控模式。公司于2023年年中入选“2022福布斯中国融资租赁卓越成就服务机构”、“2022福布斯中国融资租赁机构50强”榜单，公司综合实力位列行业前列，受业界肯定。

4. 可持续发展绩效目标情况

4.1 可持续发展绩效目标情况

中诚信审阅了平安租赁提供的2023年前三季度小微直租赁业务投放数据等文件，核对了平安租赁2023年1~9月小微普惠领域直租赁业务投放金额为88.29亿元，因此，2018年1月1日至2023年9月30日，小微普惠领域直租赁业务累计投放金额为624.19亿元，与“自2018年1月1日至2020年12月31日，平安租赁小微普惠领域直租赁业务累计投放金额为246.28亿元”的基准值相比较，上升超过了153.45%，且明显高于本期债券可持续发展绩效目标要求的“自2018年1月1日至2023年12月31日，小微普惠领域直租赁业务累计投放金额不低于570.00亿元”。因此，本期债券可持续发展绩效目标实现的绩效结果提前满足可持续发展绩效目标要求。本期债券可持续发展绩效目标（SPT）的实现进展情况如图1所示。

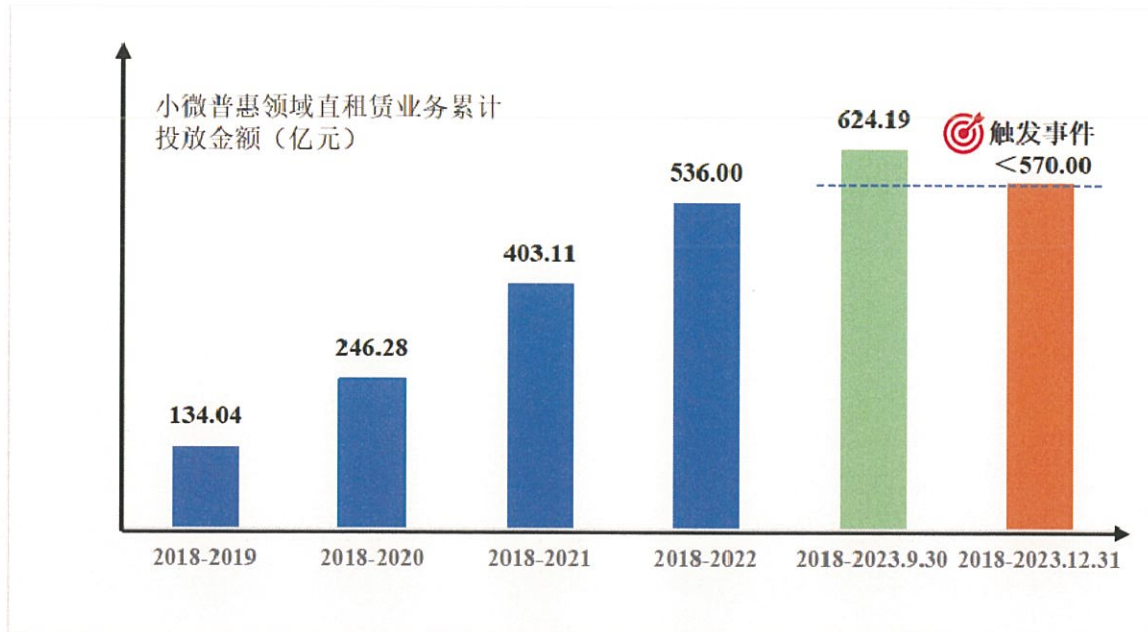


图 1 平安租赁可持续发展绩效目标 (SPT) 的实现进展情况

4.2 可持续发展绩效目标的测算方法

本期债券 2023 年可持续发展绩效目标实现的绩效结果具体计算公式如下，根据平安租赁小微普惠领域直租赁业务的投放金额情况，对小微普惠领域直租赁业务累计投放金额进行测算。

$$E = \sum_{i=1}^n E_i + E_0$$

式中：

E --小微普惠领域直租赁业务累计投放金额；

n --小微普惠领域直租赁项目个数；

E_i --第 i 个小微普惠领域直租赁项目投放金额；

E_0 --自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，小微普惠领域直租赁业务累计投放金额。

与发行前设计的可持续发展绩效目标计算方法一致。

4.3 可持续发展绩效目标实现措施

2018 年~2023 年，平安租赁小微直租赁业务投放金额呈明显上升趋势，平均每年上升 51.15%。为推进本期债券可持续发展绩效目标的实现，在 2023 年发行人采取了有效的措施，具体如下：

平安租赁小微金融业务依托平安集团、平安租赁强大的科技实力，利用设备手环、平安好差事、微租赁、小设备等多款实物设备及 APP，将科技赋能至租前、租中和租后

全流程，同时实现对小微企业主的赋能。平安租赁利用 IOT 设备手环，覆盖 9 大行业 100 种设备，将租赁服务渗透到一台设备从产出、运行到淘汰的生命周期，覆盖一家小微企业从初创、成长到成熟的发展周期，以帮助企业实现设备更新换代，转型升级。通过线上品牌“平安租赁 APP”，以 1.0 大数据平台用户标签为基础，匹配行业内容、设备信息及企业服务、融资产品，集合客户产能、租赁内容、融资服务为一体，赋能行业、渠道、小微企业客户和各利益相关方。同时负责小微租赁业务的小微金融事业部积极为具有“小而专”、“小而活”优势的中小企业提供差异化、创新灵活的金融服务，且依托平安集团遍布全国的销售网络、涉足全行业领域的专家资源，采取创新的互联网思维运营模式，实现“集约化获客、制式化流程、模型化风控、标准化产品”。此外，公司继续发挥在客户需求、渠道开发、业务管理等方面的专业化优势，优化二中台运作模式，在渠道开发、产品设计、政策动态调整、信审、商务审批、数据分析和资产管理等方面保持竞争优势，一系列的措施助力小微直租业务投放，保证了平安租赁小微普惠领域直租赁业务稳定、持续增长。

5. 可持续发展效益达成情况

本期债券 2023 年的可持续发展绩效目标的绩效结果为：2018 年 1 月 1 日至 2023 年 9 月 30 日，小微普惠领域直租赁业务累计投放金额为 624.19 亿元。发行人响应国家支持中小企业的战略，以金融服务实体经济，对小微普惠领域大力支持，有力解决了小微企业融资难的问题，为小微企业以扩大生产、技术改造为目的的购买新设备提供了强有力资金支持，直接或间接带动了就业机会及税收增长，促进了实体经济转型升级，助力小微企业创造社会价值。

6. 发生的重大变化情况

自本期债券发行之日至本报告出具日，本期债券所涉及的可持续发展绩效目标的测量范围、方法论或校验等方面未发生任何重大变化。

7. 债券特征影响分析

本期债券 2023 年度可持续发展绩效目标实现的绩效结果满足可持续绩效目标要求，且达成的可持续发展效益显著。因此，不会导致需对其结构特征进行调整。

8. 评估结论

经中诚信绿色债券/可持续发展挂钩债券评估委员会审定，中诚信认为平安国际融资

租赁有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（可持续挂钩）在 2023 年度可持续发展绩效目标实现的绩效结果满足可持续发展绩效目标要求，达成的可持续发展效益显著，由此不会导致需对其结构特征进行调整。

本次评估结果自本评估报告出具之日起生效，有效期为一年。

附件：本期债券验证评估资料清单

序号	文件名称
1	2023 年度平安国际融资租赁有限公司信用评级报告



中诚信绿金科技（北京）有限公司（以下简称“中诚信”）和/或其被许可人版权所有。本文件包含的所有信息受法律保护，未经中诚信事先书面许可，任何人不得复制、拷贝、重构、转让、传播、转售或进一步扩散，或为上述目的存储本文件包含的信息。

本文件中包含的信息由中诚信从其认为可靠、准确的渠道获得，因为可能存在人为或机械错误及其它因素影响，上述信息以提供时现状为准。特别地，中诚信对于其准确性、及时性、完整性、针对任何商业目的的可行性及合适性不作任何明示或暗示的陈述或担保。在任何情况下，中诚信不对任何人或任何实体就 a) 中诚信或其董事、经理、雇员、代理人获取、收集、编辑、分析、翻译、交流、发表、提交上述信息过程中可以控制或不能控制的错误、意外事件或其它情形引起的、或与上述错误、意外事件或其它情形有关的部分或全部损失或损害，或 b) 即使中诚信事先被通知该等损失的可能性，任何由使用或不能使用上述信息引起的直接或间接损失承担任何责任。

本文件所包含信息组成部分中的评估结果，应该而且只能解释为一种意见，而不能解释为事实陈述或购买、出售、持有任何证券的建议。中诚信对上述评估结果、意见或信息的准确性、及时性、完整性、针对任何商业目的的可行性及合适性不作任何明示或暗示的担保。信息中的评估意见只能作为信息使用者投资时考虑的一个因素。相应地，投资者购买、持有、出售证券时应该对每一只证券、每一个发行人、保证人、信用支持人作出自己的研究和评估。