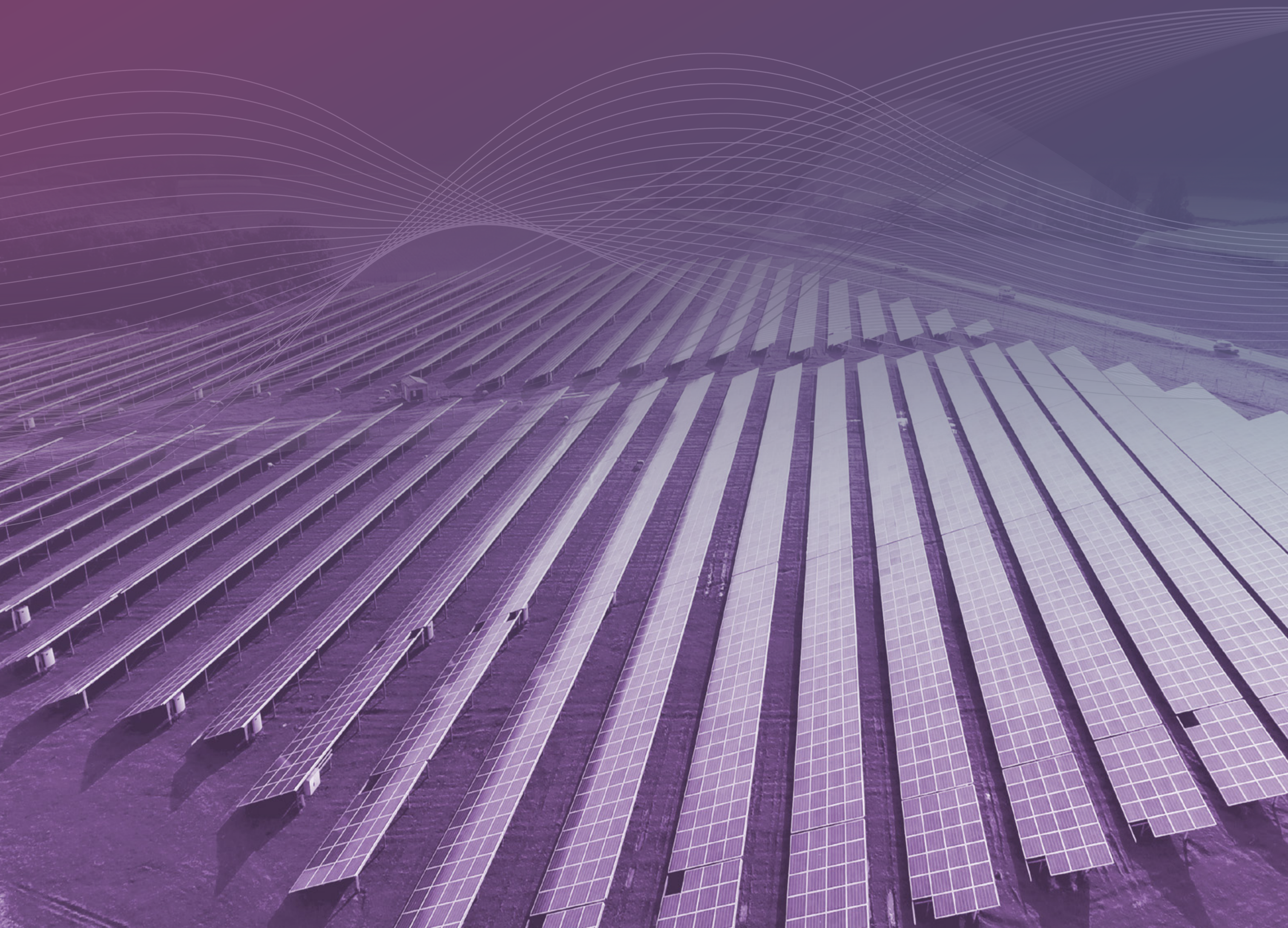


แนวทางการให้สินเชื่อ และบริการทางการเงินอย่างยั่งยืน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ไทยพาณิชย์
SCB



สารบัญ

บทนำ

- 1) ขอบเขต (Scope)
- 2) คำนิยามด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
(Environment Social and Governance (ESG) Definitions)
- 3) การบูรณาการปัจจัยด้าน ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการสินเชื่อและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
(How ESG factors are incorporated in our products and processes)
 - 3.1) ESG ในกระบวนการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
(ESG in our Corporate Finance & Advisory service process)
 - 3.2) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบสำหรับลูกค้าบุคคล
(Consumer Finance Responsible Lending)
 - 3.3) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ยั่งยืน
(Green/Sustainability-Linked product development)
- 4) รายการสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List)
- 5) การมีส่วนร่วมกับลูกค้าทั้งในด้านความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ
เพื่อสนับสนุนความยั่งยืน (Engagement with clients on Sustainability-Linked risks & opportunities)



บทนำ

ด้วยพันธกิจด้านความยั่งยืนธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจการธนาคารเพื่อความยั่งยืน จึงมุ่งมั่นขับเคลื่อนให้เกิดความสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งยกระดับโอกาสและความเป็นไปได้ที่เอื้อทุกภาคส่วนให้มีส่วนร่วมในการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อระบบนิเวศเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ธนาคารจึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันควบคู่ไปกับการรักษาความสามารถในการบริหารจัดการผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมและสังคม แนวทางการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างยั่งยืนฉบับนี้มุ่งกำหนดค่านิยมประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ที่พิจารณาและให้ความสำคัญ ตลอดจนแสดงถึงการบูรณาการเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

1) ขอบเขต

แนวทางการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างยั่งยืน (Sustainable Finance & Advisory Statement) ฉบับนี้เป็นกรอบในการพิจารณาโอกาสและการรับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล ในการให้สินเชื่อ (เงินให้กู้ยืมและการระดมทุน) การลงทุน การให้คำปรึกษารวมถึงการให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ บริการ Agency Advisory รวมถึงบริการ Mergers & Acquisitions (M&A) ของธนาคาร

2) คำนิยามด้าน ESG

ในเบื้องต้น ธนาคารพิจารณาและให้ความสำคัญ (Priority) ในการพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่จะใช้ในการประเมินลูกค้าในขั้นตอนการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ดังนี้

ด้านสิ่งแวดล้อม

จะคำนึงถึงโอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ที่มีต่อธุรกิจของลูกค้า การปฏิบัติตามกฎหมาย และ/หรือ แนวปฏิบัติสากลด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการส่งเสริมการออกผลิตภัณฑ์และการกำกับดูแลความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้า มีการปรับตัวและลดกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ด้านสังคม

ภายใต้นโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคาร ให้ความสำคัญกับการให้การสนับสนุนลูกค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยกำหนดกรอบการดำเนินงานสำหรับการพิจารณาให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยได้นำแนวปฏิบัติบางส่วนจากหลักการอีเคอเตอร์ หรือ EPs มาปรับใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อ ซึ่งได้บูรณาการแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนเป็นหนึ่งในเกณฑ์การพิจารณาให้สินเชื่อตามนโยบายสินเชื่อของธนาคาร

ด้านธรรมาภิบาล

จะพิจารณาและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมครอบคลุมถึง ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ (Transparency) การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง (Respect for Laws) จริยธรรมของผู้บริหาร (Management Integrity) เป็นต้น

3) การบูรณาการปัจจัยด้าน ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการสินเชื่อ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (How ESG factors are incorporated in our products and processes)

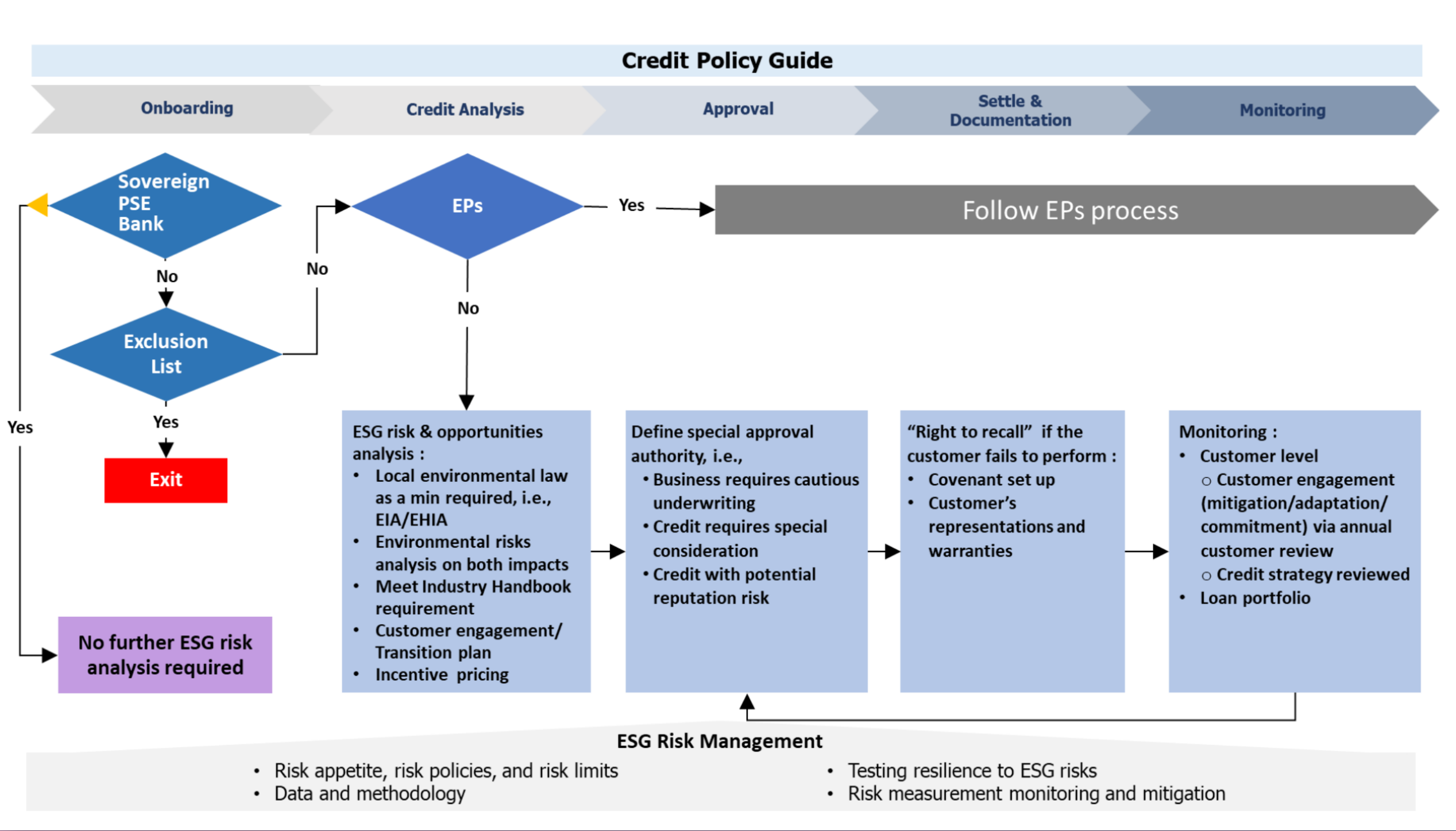
ในการให้สินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร แผนนโยบายสินเชื่อของธนาคารกำหนดให้ต้องมีการพิจารณาถึงแผนการดำเนินธุรกิจด้านความยั่งยืนของลูกค้าซึ่งรวมถึงแนวทางการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินธุรกิจของลูกค้าซึ่งอาจมีความแตกต่างกันตามแต่ประเภท ขนาด และความซับซ้อนทางธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายไม่ให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการที่ส่งผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ หรือโครงการที่ไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรฐานสากลซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าตลอดจนชื่อเสียงของธนาคาร โดยกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการรับความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้ลูกค้าต้องปฏิบัติตามกฎหมายสิ่งแวดล้อมของประเทศที่โครงการตั้งอยู่หากพบว่าเป็นโครงการที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม และสังคมสูงมาก ธนาคารกำหนดให้ต้องมีการ Escalation เพื่อให้ผู้ที่มีอำนาจสูงกว่าอำนาจอนุมัติปกติเป็นผู้พิจารณา

พร้อมกันนี้ธนาคารมุ่งยกระดับมาตรฐานกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่ให้แก่โครงการที่มีความเสี่ยงต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติสากล โดยกำหนดให้นำหลักการอีควอเตอร์ หรือ Equator Principles (EPs) ซึ่งใช้มาตรฐานของบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation : IFC) ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยผนวกหลักเกณฑ์การพิจารณาโครงการที่เข้าข่าย EPs และหลักการด้านสังคม และสิ่งแวดล้อมของ EPs เป็นแนวปฏิบัติเพิ่มเติมในการพิจารณาประเภทผลิตภัณฑ์/ บริการทางการเงินจากการปฏิบัติตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด และกำหนดแนวนโยบายที่จะไม่ให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้าที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักการอีควอเตอร์ (EPs) แต่ไม่ยอมรับการปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติตามความมุ่งหมายที่เป็นข้อตกลงร่วมกัน (Commitment) โดยกำหนดให้เป็นสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List)

ทั้งนี้ แนวทางในการสนับสนุนทางการเงินโดยตรงอย่างการให้สินเชื่อและการลงทุนข้างต้น จะถูกนำมาปรับใช้กับการให้บริการทางการเงินด้านอื่น ๆ อาทิ การให้คำปรึกษา การเข้ารับประกัน การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องเป็นไปในแนวทางเดียวกันไม่ว่าจะเป็นการสนับสนุนแหล่งเงินทุนทางตรงหรือทางอ้อม

3.1) ESG ในกระบวนการให้สินเชื่อและบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (ESG in our Corporate Finance & Advisory service process)



การติดต่อลูกค้า

- ธนาคารพิจารณาปัจจัยด้าน ESG ในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อทั้งในกรณีการขอสินเชื่อใหม่ หรือการขอสินเชื่อสำหรับลูกค้าปัจจุบัน ครอบคลุมการให้บริการทางการเงินตามที่กำหนดใน ขอบเขตข้อ 1) โดยเริ่มตั้งแต่การ Pre-Screen เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ใช่ลูกค้าในกลุ่ม Exclusion List พร้อม ๆ กับการทำ KYC/CDD ตามที่กฎหมายกำหนด และระงับการทำรายการหากเชื่อได้ว่าเข้าข่าย Exclusion List
- ทั้งนี้ การให้บริการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ บริการ Agency Advisory รวมถึง M&A ธนาคารจะพิจารณาจาก Credit strategy โดยใช้กระบวนการวิเคราะห์เดียวกันกับ Corporate Finance

การวิเคราะห์สินเชื่อ

สินเชื่อโครงการ (Project Finance)

- ตรวจสอบว่าเป็นโครงการที่เข้าข่าย EPs หรือไม่ หากเข้าข่าย ธนาคารจะถือปฏิบัติตามเกณฑ์ EPs เพื่อให้มั่นใจว่าโครงการมีการจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมตามมาตรฐานสากล
- กรณีประเภทโครงการที่ไม่เข้าข่าย EPs ธนาคารจะพิจารณากำหนดเงื่อนไขต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าโครงการดำเนินการสอดคล้องตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศที่ตั้งโครงการ โดยกำหนดให้กฎหมายสิ่งแวดล้อมถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ

สินเชื่่ออื่น ๆ

- ธนาคารกำหนดมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อให้ดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลของลูกค้า โดยในด้านสิ่งแวดล้อมจะพิจารณาทั้ง 2 ด้าน คือ
 - 1) ผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าที่มีต่อสิ่งแวดล้อม และ
 - 2) ปัญหาสิ่งแวดล้อมส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าโดยเริ่มจากการพิจารณาแผนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Sustainability business plan) ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

สำหรับลูกค้าที่อาจยังไม่มีความพร้อมแบบรอบด้าน อาทิ SME ธนาคารจะมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือในช่วงการเปลี่ยนผ่าน และให้ความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์สีเขียว ผลิตภัณฑ์ที่ช่วยลดหรือป้องกันผลกระทบจากสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมให้กิจการ SME ที่มีเจ้าของเป็นสุภาพสตรีสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ ส่วนสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการของการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยพิจารณา Financial Well-being ของลูกค้าควบคู่กับความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนนำเสนอสินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมให้กับลูกค้า เช่น สินเชื่อรถยนต์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น



- ในการพิจารณาประเด็นเรื่อง Climate Change ธนาคารจะพิจารณาแนวทางของลูกค้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวผ่านกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และการสร้างการมีส่วนร่วมของลูกค้า (Customer engagement) โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่อยู่ใน High risk sector เช่น Fossil Fuel ธนาคารจะพิจารณาแผนธุรกิจที่มุ่งสู่ธุรกิจคาร์บอนต่ำและการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) เพื่อนำข้อมูลมากำหนด Credit strategy ของลูกค้าแต่ละราย
- การพิจารณากำหนดราคา (Pricing) โดยเฉพาะสำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีแผนการเปลี่ยนผ่านธนาคารอาจพิจารณากำหนดราคาต่ำกว่าลูกค้าทั่วไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนจาก Red หรือ Amber เป็น Green ภายในเวลาที่เหมาะสม

การอนุมัติสินเชื่อ

- ธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติพิเศษสำหรับสินเชื่อที่อาจมีประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG ดังนี้
- ธุรกิจที่มีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ธุรกิจเกี่ยวข้องกับวัตถุดิบใยหิน ธุรกิจโรงโม่หิน ธุรกิจสถานีบริการน้ำมัน เป็นต้น ถือเป็นสินเชื่อธุรกิจพึงระมัดระวัง
 - สินเชื่อโครงการที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนอย่างมีนัยสำคัญทั้งด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และสุขภาพ โดยกฎหมายกำหนดให้ต้องมีรายงานผลกระทบสิ่งแวดล้อม (Environmental and Health Impact Assessment : EHIA) ซึ่งธนาคารกำหนดให้เป็นประเภทสินเชื่อที่ต้องพิจารณาเป็นกรณีพิเศษ
 - สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน ESG และเห็นว่าอาจมีความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Potential Reputation Risk) โดยธนาคารกำหนดให้นำเสนอขออนุมัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation risk process)

นิติกรรมสินเชื่อ

- กำหนดให้ลูกค้ารับรองตนเองในสัญญากู้เงิน เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นลูกค้าที่ปฏิบัติตามเกณฑ์การคัดกรองของธนาคาร และยังคงรักษาสถานะ ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อแล้ว
- กำหนดเป็น covenant ที่ให้สิทธิธนาคารในการระงับการเบิกหรือเรียกคืนสินเชื่อ ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามเงื่อนไขที่กำหนดได้

การติดตามความเสี่ยงสินเชื่อ

ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้าน ESG ของลูกค้าทั้งแบบรายตัวผ่านการกระบวนการ Customer review และติดตามในระดับพอร์ตโฟลิโอ

- การติดตามลูกค้ารายตัว : จะทำผ่านขั้นตอน Customer review เป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยกำหนดให้ Relationship manager (RM) ทบทวนความเสี่ยงด้าน ESG ติดตามผลการปฏิบัติที่เคยให้ Engagement ไว้ ตลอดจนกำหนด Credit strategy ให้สอดคล้องและเหมาะสม
- การติดตามระดับพอร์ตโฟลิโอ : มีการกำหนดและติดตาม Industry concentration และจัดทำ Internal Stress Test เพื่อประเมินในเบื้องต้นว่าความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical risk) ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อพอร์ตโฟลิโอ เช่น ผลกระทบจากน้ำท่วมที่มีต่อสินเชื่อบุคคล

3.2) การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบสำหรับลูกค้าบุคคล (Consumer Finance Responsible Lending)

ธนาคารยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) เป็นสถาบันการเงินที่ให้บริการทางการเงิน มุ่งเน้นการให้สินเชื่อซึ่งเชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-Linked) มีแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) ด้วยแนวทางสำคัญ 5 ประการ

1. พัฒนา ออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับความต้องการ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และความจำเป็นในการกู้ยืมของลูกค้า โดยยึดถือแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) การรู้จักลูกค้าและตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC) รวมถึงมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม (Market Conduct)
2. ตระหนักถึงหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ คำนึงถึงความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญ อีกทั้งมุ่งเน้นหลักการไม่กระตุ้นหรือส่งเสริมให้เป็นการก่อหนี้สินเกินตัว (Affordability Risk Policy)
3. ส่งเสริมและนำประโยชน์จากเทคโนโลยีดิจิทัล มาช่วยเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึง
4. ธนาคารสนับสนุนด้าน ESG โดยรองรับด้วย Product Program เช่น Green finance, new car, Electronic Vehicle, Solar roof
5. กรณีที่ลูกหนี้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย โดยมีแนวทางให้ความช่วยเหลือ เช่น หยุดพักชำระหนี้ชั่วคราว, การปรับปรุงโครงสร้างหนี้, การขยายระยะเวลากู้ เป็นต้น



3.3) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ยั่งยืน
(Green/Sustainability-Linked product development)

ธนาคารริเริ่มและเป็นหนึ่งในธนาคารไทยที่ร่วมเป็นผู้จัดการการจำหน่ายหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Green Bond) ผ่านการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ยั่งยืนครอบคลุมผลิตภัณฑ์สินเชื่อและหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน (Green/Social/Sustainable Loans and Bonds) ตลอดจนสินเชื่อและตราสารหนี้ที่เชื่อมโยงและผลักดันการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-Linked Loans and Bonds) ตามมาตรฐานของสมาคมตลาดเงินทุนนานาชาติ (The International Capital Market Association) โดยมีปัจจัยที่ใช้พิจารณาที่สำคัญดังนี้

Instrument Type	Green/ Social/ Sustainable Debt Instruments	Sustainability Linked Debt Instruments
Definition	Debt instruments (Bonds/ Loans) made available exclusively to finance or re-finance, in whole or in part, new and/or existing eligible Green Projects/ Social Projects.	Debt instruments (Bonds/ Loans) and/or contingent facilities (such as bonding lines, guarantee lines, or letters of credit) which incentivize the borrower's achievement of ambitious, predetermined sustainability performance objectives. The borrower's sustainability performance is measured using predefined Sustainability Performance Targets (SPTs), as measured by predefined Key Performance Indicators (KPIs).
Use of Proceeds	Green Projects/ Social Projects only	No specific requirement for use of proceeds. Could be for general corporate purposes.
Tracking	Uses of proceeds	Sustainability Performance Targets (SPTs)
Incentive	No incentive required. No pricing impact is contemplated in Green/ Social/ Sustainable Bond Principles or Green/ Social Loan Principles.	Aim to improve and incentivize borrower's sustainability profile. Borrower's performance against predetermined SPTs affects interest rate or commitment to perform certain obligations.
Market Guideline		 

Instrument Type	Green/ Social/ Sustainable Debt Instruments	Sustainability Linked Debt Instruments										
Core Components	1. Use of proceeds: exclusively for eligible Projects (properly described in finance documents or filing). Eligible Projects <table><tr><td>Green</td><td>Renewable energy, Clean transportation, Green Building, Energy efficiency, Eco-efficient and/or circular economy adapted products, etc.</td></tr><tr><td>Social</td><td>Employment generation, Affordable housing, Access to essential services, etc.</td></tr></table> 2. Process for project evaluation and selection: Clearly communicate • sustainability objectives; • process to determine how projects fits within the eligible projects; and • related eligibility criteria, including, if applicable, exclusion criteria or any process applied to identify and manage potential environmental and social risks. 3. Management of proceeds: credited to a dedicated account, or tracked appropriately. 4. Reporting: use of proceeds (annually) until fully drawn, and as necessary in the event of material developments.	Green	Renewable energy, Clean transportation, Green Building, Energy efficiency, Eco-efficient and/or circular economy adapted products, etc.	Social	Employment generation, Affordable housing, Access to essential services, etc.	1. Selection of KPIs: (1) relevant, core, and material, and of high strategic significance; (2) measurable or quantifiable; and (3) able to be benchmarked. 2. Calibration of SPTs: should be ambitious, i.e., represent a material improvement and be beyond a BAU. <table><tr><th>KPIs ^{1/}</th><th>SPTs</th></tr><tr><td> GHG emission</td><td>Reduce GHG emissions intensity by 10% by 2025</td></tr><tr><td> Renewable consumption</td><td>25% renewable electricity consumption in 2030</td></tr></table> 3. Bond/ Loan characteristics: Economic outcome is linked to whether the selected predefined SPT(s) are met. 4. Reporting: performance of the SPTs (annually) . 5. Verification: independent verification of performance level against each SPT (once a year).	KPIs ^{1/}	SPTs	 GHG emission	Reduce GHG emissions intensity by 10% by 2025	 Renewable consumption	25% renewable electricity consumption in 2030
	Green	Renewable energy, Clean transportation, Green Building, Energy efficiency, Eco-efficient and/or circular economy adapted products, etc.										
Social	Employment generation, Affordable housing, Access to essential services, etc.											
KPIs ^{1/}	SPTs											
 GHG emission	Reduce GHG emissions intensity by 10% by 2025											
 Renewable consumption	25% renewable electricity consumption in 2030											

4) รายการสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List)

ธนาคารมีนโยบายงดเว้นหรือระงับ การให้สินเชื่อหรือการให้บริการทางการเงิน หรือเรียกคืน จากลูกค้าหรือธุรกิจของลูกค้าที่ดำเนินกิจกรรมที่มีความเสี่ยงที่จะไม่เป็นไปตามกฎหมาย

- 1. ธุรกิจที่มีการแสวงหาประโยชน์จากการใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็กที่เป็นอันตรายต่อ พัฒนาการทางร่างกายและจิตใจ (Forced Labour and/or Harmful Child Labour)
- 2. ธุรกิจที่เป็นการผลิตหรือจำหน่ายอาวุธอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่ อาวุธเคมี อาวุธชีวะ และอาวุธกัมมันตภาพรังสี (Weapon of Mass Destruction such as Chemical, Biological and Nuclear Weapons)
- 3. สินเชื่อโครงการและบริการทางการเงินที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักการ EPs แต่ไม่ยอมรับ การปฏิบัติตาม หรือไม่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว
- 4. ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเชื้อเพลิงฟอสซิล (Fossil Fuel) : ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนทาง การเงิน ซึ่งหมายรวมถึง การให้วงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน บริการทางการเงิน แก่องค์กรธุรกิจ การจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ (Arranger or Underwriter) การ ให้สินเชื่อโครงการ และ/หรือ โครงสร้างพื้นฐาน แก่บริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจในกิจกรรม ดังนี้



4.1 ธุรกิจถ่านหิน

- โครงการเพื่อการสร้างใหม่หรือต่อขยายที่เกี่ยวข้องกับเหมืองถ่านหิน
- โครงการเพื่อการสร้างใหม่หรือต่อขยายโรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหิน
- โครงการเพื่อการสร้างใหม่หรือต่อขยายโครงสร้างพื้นฐาน เพื่อรองรับโครงการเหมืองถ่านหิน หรือโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหินดังกล่าวข้างต้น (Dedicated Infrastructure)
- กลุ่มบริษัทหรือบริษัทใด ๆ ที่ต้องการขยายธุรกิจผ่านการพัฒนาโครงการหรือกิจกรรมใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้องกับถ่านหินที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม หากกลุ่มบริษัทหรือบริษัทใด ๆ มีการดำเนินธุรกิจหลายประเภท ธนาคารจะพิจารณาให้การสนับสนุนทางการเงินแก่โครงการหรือธุรกิจที่ไม่เกี่ยวข้องกับถ่านหินเท่านั้น โดยจะกำหนดให้มีเงื่อนไขหรือกระบวนการเพื่อรับรองว่าเงินกู้ยืมจะไม่ถูกนำไปใช้เพื่อสนับสนุนโครงการหรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับถ่านหินดังกล่าว



4.2 ธุรกิจน้ำมันและก๊าซธรรมชาตินอกเหนือรูปแบบทั่วไป (Unconventional Oil & Gas Financing)

- การสำรวจและผลิตน้ำมันและก๊าซธรรมชาติจากแหล่งปิโตรเลียมในบริเวณอาร์กติก
- การสำรวจและผลิตน้ำมันและก๊าซธรรมชาติจากทรายน้ำมัน
- การสำรวจและผลิตน้ำมันและก๊าซธรรมชาติในทะเลที่มีระดับน้ำลึกมาก
- การสำรวจและผลิตน้ำมันและก๊าซธรรมชาติจากหินดินดานที่ได้รับการอนุมัติการดำเนินโครงการอย่างเป็นทางการหลังจากปี พ.ศ.2564
- การผลิตก๊าซธรรมชาติเหลว (LNG Liquefaction) และโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เพื่อรองรับธุรกิจน้ำมันและก๊าซธรรมชาตินอกเหนือรูปแบบทั่วไปที่กล่าวไว้ข้างต้น
- ทั้งนี้ ในกรณีที่กลุ่มบริษัทหรือบริษัทดำเนินธุรกิจหลายประเภท ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทที่มีสัดส่วนรายได้จากธุรกิจน้ำมันและก๊าซธรรมชาตินอกเหนือรูปแบบทั่วไปที่กล่าวไว้ข้างต้นเกินกว่าร้อยละ 20



5) การมีส่วนร่วมกับลูกค้าทั้งในด้านความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ เพื่อสนับสนุนความยั่งยืน (Engagement with clients on Sustainability-Linked risks & opportunities)

การสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าพันธมิตรเพื่อสนับสนุนความยั่งยืน ธนาคารได้บูรณาการด้านการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการสร้างโอกาสทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนทั้งธนาคารและลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำตลอดจนบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืน

ตามกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้ริเริ่มและบูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารบูรณาการข้อพิจารณาด้าน ESG ไว้ใน 1) แผนนโยบายสินเชื่อที่สอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากลที่เป็นที่ยอมรับ 2) กลยุทธ์ทางธุรกิจ และ 3) กระบวนการตัดสินใจ

ซึ่งครอบคลุมการทำงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและการจัดการภายในธนาคาร เพื่อบรรลุเป้าหมายในการสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการดำเนินการอย่างยั่งยืนของธนาคาร ในการนี้ การสร้างความสัมพันธ์และมีส่วนร่วม与客户จึงจำเป็นต้องสอดคล้องกับนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตัวอย่างการสร้างความสัมพันธ์และมีส่วนร่วม与客户ในมุมมองการจัดการความเสี่ยงมีดังนี้:

- การจัดทำรายการประเภทสินเชื่อต้องห้าม (Exclusion List)
- การประยุกต์ใช้โดยนำหลักการอีควอเตอร์ (EPs) มาใช้เป็นแนวปฏิบัติในการพิจารณาสำหรับสินเชื่อ และที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับสินเชื่อโครงการ กรณีเป็นโครงการที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามหลักการอีควอเตอร์ (EPs) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกในหลักการอีควอเตอร์ (A Signatory to the Equator Principles: EPs) ในฐานะธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรก
- ประยุกต์ใช้ปัจจัย ESG เป็นเกณฑ์สำหรับกรอบการประเมินลูกค้าผ่านกระบวนการ เช่น CDD/KYC
- จัดให้มีกระบวนการติดตามและตรวจสอบการจัดการความเสี่ยงด้าน ESG ผ่านกระบวนการ Customer review

เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อความยั่งยืน ธนาคารไทยพาณิชย์ในฐานะหนึ่งในบริษัทลูกของกลุ่ม SCBX ที่มีความมุ่งมั่นในการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการให้สินเชื่อและการลงทุน ภายในปี 2593 จึงได้ริเริ่มโครงการสนับสนุนลูกค้าทางการเงิน เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าสามารถดำเนินการทางธุรกิจที่สอดคล้องกับแผนการการเปลี่ยนผ่านเพื่อการบรรลุเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ อีกทั้งให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม อันเป็นไปตามแผนพัฒนาพลังงานแห่งชาติด้านพลังงานทางเลือก พ.ศ. 2561-2580 (AEDP2015) หรือแผนคณะกรรมการนโยบายยานยนต์ไฟฟ้าแห่งชาติภายในปี 2573 เป็นต้น

ในการนี้ การบรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนผ่านการมีส่วนร่วม与客户พันธมิตรประกอบด้วยปัจจัยสำคัญที่บูรณาการร่วมกัน ได้แก่ 1) ความมุ่งมั่นของลูกค้าในการบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ 2) การจัดการด้านความเสี่ยง ESG และ 3) โอกาสทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนธุรกิจสีเขียว โดยธนาคารได้ตั้งเป้าหมายภายในปี 2568 สนับสนุนทางการเงินจำนวน 100,000 ล้านบาท เพื่อส่งเสริมธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารดำเนินการดังต่อไปนี้ สำหรับเป็นแนวทางเพื่อสร้างความสัมพันธ์与客户และสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านดังกล่าว:

- การกำหนดกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน และจัดลำดับความสำคัญแต่ละภาคส่วนอุตสาหกรรม เช่น กลุ่มพลังงาน โดยเฉพาะจากเชื้อเพลิงฟอสซิล กลุ่มพลังงาน และสาธารณูปโภคจากพลังงานหมุนเวียน และ กลุ่มอุตสาหกรรมรถไฟฟ้าและการขนส่ง

- บูรณาการแผนเพื่อสนับสนุนลูกค้าเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ผ่านการประเมินความพร้อมและการทำความเข้าใจปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกของลูกค้า ทั้งนี้ กลไกดังกล่าวดำเนินการผ่านกลยุทธ์การพัฒนาการสร้างความร่วมมือและสนับสนุนลูกค้าแต่ละกลุ่มดังกล่าวในเชิงลึก
- พัฒนาและนำเสนอนวัตกรรมโซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืนอย่างครอบคลุม เช่น Sustainability-Linked products สินเชื่อสีเขียวและพันธบัตร Transformation Loan ของธนาคารแห่งประเทศไทย สินเชื่อและผลิตภัณฑ์เพื่อความยั่งยืน รวมถึงบริการให้คำปรึกษาทางการเงินเพื่อสนับสนุนลูกค้าบนเส้นทางและแผนงานในการบรรลุเป้าหมายการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์
- เสริมสร้างความตระหนักรู้ของลูกค้าเกี่ยวกับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและโอกาสจากการดำเนินธุรกิจด้วยความความยั่งยืน พร้อมกับความท้าทายและโอกาสสำคัญที่เกิดขึ้นผ่านการจัดกิจกรรมสัมมนาและแบ่งปันความรู้
- เสริมสร้างองค์ความรู้ และแนวทางปฏิบัติที่ดี กับลูกค้าพันธมิตรที่มีประสบการณ์และผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน

การสร้างความสัมพันธ์และมีส่วนร่วมกับลูกค้าโดยคำนึงถึงทั้งปัจจัยด้านความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจเป็นกลยุทธ์สำคัญที่ช่วยธนาคารลดความเสี่ยงด้าน ESG และเพิ่มโอกาสให้กับธุรกิจใหม่ ๆ โดยเฉพาะธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งช่วยให้ธุรกิจและลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ตลอดจนการสนับสนุนการพัฒนาที่ยั่งยืนและการสร้างคุณค่าในระยะยาวสำหรับลูกค้าและสังคม