

ประกาศ
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ที่ 070/2568
เรื่อง นโยบายการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม
และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) มุ่งมั่นในการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร โดยสอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำหลักการบริหารความเสี่ยงตามสัดส่วนมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร พร้อมทั้งสนับสนุนเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน บูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในธรรมาภิบาล กลยุทธ์ทางธุรกิจ และกระบวนการตัดสินใจ รวมถึง บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างมีประสิทธิภาพ และ สอดคล้องกับมาตรฐานความยั่งยืนสากล เช่น TCFD, UNPRB และหลักการของ Basel Committee

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2568 วันที่ 24 มิถุนายน 2568 มีมติอนุมัตินโยบายการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2568 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบท้ายประกาศ

ประกาศ ณ วันที่ 25 มิถุนายน 2568



(นายรอย์ ออกุสตินัส กุณารา)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หน่วยงานบริหารทรัพยากรบุคคล



**นโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม
และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
(Internalizing Environmental and
Climate Change Aspects into Financial Institution Business)
ของธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2568**

อนุมัติโดย : คณะกรรมการธนาคาร

อ้างอิงรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2568 วันที่ 24 มิถุนายน 2568



สารบัญ

เรื่อง	หน้า
1. วัตถุประสงค์	3
2. ขอบเขตการใช้นโยบาย	3
3. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง	4
4. โครงสร้างธรรมาภิบาล	6
5. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย	10
6. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย	17
7. เอกสารอ้างอิง.....	17

1. วัตถุประสงค์

ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) มุ่งมั่นในการบูรณาการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าสู่กลยุทธ์ทางธุรกิจ การจัดการความเสี่ยง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร โดยสอดคล้องกับแนวทางกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้นำหลักการจัดการความเสี่ยงตามสัดส่วน มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร พร้อมทั้งสนับสนุนเป้าหมายระดับประเทศในการเป็นกลางทางคาร์บอน

- บูรณาการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในธรรมาภิบาล กลยุทธ์ทางธุรกิจ และกระบวนการตัดสินใจ
- สนับสนุนเป้าหมายของประเทศไทยในการบรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนภายในปี พ.ศ. 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี พ.ศ. 2608
- ส่งเสริมการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อม เพื่อสนับสนุนลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ
- บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างมีประสิทธิภาพ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานความยั่งยืนสากล เช่น TCFD, UNPRB และหลักการของ Basel Committee

2. ขอบเขตการใช้นโยบาย

นโยบายฉบับนี้ครอบคลุมถึง :

- คู่สัญญา และผู้ขายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร
- หน่วยธุรกิจทั้งหมดของธนาคาร
- ลูกค้าและคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางการเงิน การลงทุน การจัดซื้อจัดจ้าง และการดำเนินงาน
- ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทุกประเภท เช่น สินเชื่อ การลงทุน และที่ปรึกษาทางการเงิน

ธนาคาร นำหลักการความเสี่ยงตามสัดส่วน (Risk Proportionality Principle) มาใช้ โดยปรับแนวปฏิบัติตามระดับความเสี่ยง ความซับซ้อนทางธุรกิจ และทรัพยากรที่มีอยู่ ให้เหมาะสมกับขนาดองค์กร ความซับซ้อนทางธุรกิจ และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง

หลักการความเสี่ยงตามสัดส่วน (Risk Proportionality Principle)

หลักการความเสี่ยงตามสัดส่วน หมายถึง การที่สถาบันการเงินควรดำเนินการจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้เหมาะสมกับขนาดองค์กร ความซับซ้อนของธุรกิจ และระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมที่ตนเผชิญ โดยไม่ใช้แนวทางแบบ “หนึ่งรูปแบบใช้กับทุกองค์กร” แต่ควรออกแบบกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับบริบทของตนเอง

การกำหนดหลักการนี้เพื่อ :

- ทำให้ธนาคารสามารถนำแนวทางการจัดการความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพตามแนวทางของธนาคาร ได้โดยไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานเกินจำเป็นและไม่ก่อภาระเกินควร
- เพิ่มประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นการควบคุมในเรื่องที่มีสาระสำคัญ

การนำหลักการความเสี่ยงตามสัดส่วนมาใช้ในธนาคารไทยเครดิต

ในฐานะที่ธนาคาร เป็นสถาบันการเงินขนาดกลาง ธนาคารจึงนำหลักการนี้มาใช้ โดยการจัดลำดับความสำคัญ และปรับระดับของมาตรการด้านสิ่งแวดล้อมและภูมิอากาศ ให้เหมาะสมกับ :

- ขนาดและความซับซ้อนของธุรกิจ – ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงในกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงในพอร์ตของธนาคาร
- สาระสำคัญของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม – ธนาคารให้ความสำคัญกับอุตสาหกรรมและลูกค้าที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมสูงหรือมีความเปราะบางต่อการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศ มากกว่าการใช้เกณฑ์เดียวกับลูกค้าทุกกลุ่ม
- ข้อจำกัดด้านทรัพยากร – ด้วยทรัพยากรที่จำกัด ธนาคารมุ่งเน้นที่ประเด็นสำคัญ เช่น นโยบายสินเชื่อ และการประเมินความเสี่ยง แล้วค่อย ๆ ขยายกรอบการบริหารในอนาคต "โดยมีแผนที่จะขยายขอบเขตการบริหารจัดการให้ครอบคลุมมิติอื่น ๆ ในอนาคตตามลำดับ"

หลักการความเสี่ยงตามสัดส่วนจะช่วยให้ธนาคารสามารถบูรณาการนโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยไม่ก่อให้เกิดภาระเกินความจำเป็นต่อการดำเนินงาน ด้วยการนำแนวทางการประเมินความเสี่ยงแบบแบ่งระดับ การพัฒนาการเงินสีเขียวที่มุ่งเป้าหมายชัดเจน และการกำกับดูแลที่สอดคล้องกับบริบทของธนาคารมาใช้ ธนาคารจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดได้อย่างเหมาะสม ควบคู่ไปกับการรักษาประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

3. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง

"ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม"

หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึง การดำเนินธุรกิจของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่สร้างผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม (Negative Externality) เช่น การปล่อย

ก๊าซเรือนกระจก การตัดไม้ทำลายป่าและการทำลาย
 ความหลากหลายทางชีวภาพ การสร้างมลพิษและ
 การปนเปื้อนทางอากาศ พื้นดิน และมหาสมุทร
 การก่อให้เกิดวัตถุที่เป็นพิษและของเสีย ซึ่งอาจส่งผล
 กระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม ต่อสถานะทาง
 การเงินหรือชื่อเสียง ทั้งของสถาบันการเงินหรือผู้ที่มี
 ส่วนได้เสีย โดยแบ่งความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม
 เป็นความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical
 risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบ
 เศรษฐกิจ (Transition risk)

"ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical risk)" หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินหรือ
 การดำเนินงานอันเนื่องมาจากเหตุการณ์หรือ
 ภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้นฉับพลันเป็นครั้งคราว หรือ
 จากการเปลี่ยนแปลงลักษณะสภาพภูมิอากาศ
 ที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ และใช้เวลานาน เช่น การเกิด
 ภัยพิบัติทางธรรมชาติ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ
 ภาคธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการท่องเที่ยว
 การเกิดภัยแล้ง อาจกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร
 หรือการเพิ่มขึ้นของระดับน้ำทะเล อาจกระทบต่อ
 ชุมชนและธุรกิจตามแนวชายฝั่ง

"ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบเศรษฐกิจ (Transition risk)" หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อมูลค่าสินทรัพย์
 ความสามารถในการแข่งขัน และการดำเนินงานของ
 ภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง
 ของปัจจัยต่าง ๆ ทั้งพฤติกรรมของผู้บริโภคและ
 นักลงทุน กฎเกณฑ์และนโยบายของทางการ
 และพัฒนาการของเทคโนโลยี เพื่อแก้ไขปัญหา
 ด้านสิ่งแวดล้อมและการปรับตัวสู่เศรษฐกิจคาร์บอน
 ต่ำ เช่น การลดการใช้ผลิตภัณฑ์พลาสติก การออก
 นโยบายของภาครัฐ เพื่อลดการใช้เชื้อเพลิงฟอสซิล
 การกำหนดเกณฑ์ให้ใช้เทคโนโลยีที่ไม่ก่อให้เกิด
 มลพิษ หรือการเก็บภาษีคาร์บอน

นอกเหนือจากคำนิยามที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ มิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ให้มีความหมายตามที่กำหนด ข้อกำหนด กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง (รวมเรียกว่า "กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง")

4. โครงสร้างธรรมาภิบาล

4.1 คณะกรรมการธนาคาร : อนุมัติกำหนดกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ติดตามความคืบหน้าของการบูรณาการความเสี่ยงด้านภูมิอากาศ

- กำหนดทิศทางกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) นโยบายที่สำคัญ และภาพรวมแผนการดำเนินงาน คำนึงถึงโอกาสและความเสี่ยงจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- ทบทวนและอนุมัตินโยบายและกระบวนการด้านสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านสินเชื่อ นโยบายด้านการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม โดยติดตามความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ
- แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กำกับดูแลการนำกลยุทธ์ในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงประเมินและควบคุมความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิอากาศต่อกลยุทธ์และความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร กรอบการบริหารความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศไปปฏิบัติ
- กำหนดให้มีการนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (three lines of defense) อย่างชัดเจน และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระเป็นไปตามหลักการตรวจสอบและถ่วงดุลที่ดี

4.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน : กำกับการดำเนินกลยุทธ์ ESG รวมถึง นโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการติดตามผล

- เสนอแนะแนวปฏิบัติและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม (รวมถึงในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ) ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
- กำหนดโครงสร้างการรับผิดชอบ และจัดสรรทรัพยากรในองค์กรให้เพียงพอรองรับ การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- แต่งตั้งและมอบหมายให้กรรมการในคณะกรรมการบริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นผู้กำกับดูแลการนำกลยุทธ์ในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- แต่งตั้งและมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคาร ทำหน้าที่ ESG Officer เป็นผู้ดูแลการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ESG ซึ่งรวมถึงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและจัดให้มีการทำรายงาน เพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

4.3 กรรมการบริษัทกิตติบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งได้รับมอบหมายให้เป็นผู้กำกับดูแลการนำกลยุทธ์ในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ : กำกับดูแลการนำกลยุทธ์ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมาใช้

- กำกับดูแลการนำกลยุทธ์ของธนาคารในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงประเมินและควบคุมความเสี่ยงจากปัจจัยด้านภูมิอากาศต่อกลยุทธ์และความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศไปปฏิบัติ
- กำกับดูแลการดำเนินงาน เพื่อให้มีการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคาร เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับ Risk appetite ของธนาคาร

4.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee – ROC) : กำกับดูแลการดำเนินงานด้าน Risk management ในการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคาร

- กำกับดูแลการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคาร เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับ Risk appetite ของธนาคาร

4.5 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร : กำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (day-to-day management) ในการประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- กำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายการดำเนินการกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อส่งเสริมสร้างความยั่งยืนในสามมิติ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม (รวมถึง ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ) ด้านสังคมและพนักงาน และด้านบรรษัทภิบาล
- ดูแลการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (day-to-day management)
- อนุมัติการจัดสรรทรัพยากร เช่น บุคลากรและงบประมาณ เพื่อพัฒนาองค์ความรู้และความสามารถของบุคลากรในการสนับสนุนให้ดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้ได้ผลสัมฤทธิ์ตามที่กำหนดไว้

4.6 ผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มงาน สายงาน และหน่วยงานภายในธนาคาร

- นำกลยุทธ์ด้านความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศไปปฏิบัติ
- จัดสรรเวลาและทรัพยากรในการพัฒนาองค์ความรู้ในด้านความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้แก่พนักงานในกลุ่มงาน สายงาน และหน่วยงานที่กำกับดูแล

4.7 ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง

- ดำเนินงานเพื่อให้มีการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคาร เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับ Risk appetite ของธนาคาร
- ดำเนินการให้มีกระบวนการ ระบุและประเมินความเสี่ยงทั้ง 1) การพิจารณาเชิงคุณภาพ โดยครอบคลุม การติดตามประเภทความเสี่ยงและตามภาคธุรกิจ และ 2) การพิจารณาเชิงปริมาณ โดยครอบคลุม การผนวกความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ไว้ในตัวชี้วัดความเสี่ยง (key risk indicator: KRI) หรือกระบวนการประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ในปัจจุบัน
- กำหนดและติดตามตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่สอดคล้องกับนโยบาย แผนการดำเนินงาน และ Risk appetite ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศที่กำหนดโดยคณะกรรมการของธนาคาร เช่น ระดับปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk exposure) ของภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical risk) หรือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านต่อระบบเศรษฐกิจ (Transition risk)
- ติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานและรายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้คณะกรรมการของธนาคาร และ/หรือผู้รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายทราบ โดยครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้
 - 1) ลักษณะความเสี่ยง (Risk profile) และดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ในด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
 - 2) ความคืบหน้าการดำเนินการตามกลยุทธ์ แผนธุรกิจ นโยบายที่สำคัญ และแผนการดำเนินงาน ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ธนาคารกำหนด
 - 3) ตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณที่กำหนดไว้ เช่น เป้าหมายสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน และ/หรือการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG emission) ร่วมกับ ESG officer ของธนาคาร

4.8 หน่วยงานผลิตภัณฑ์ MSME, MFIN, RWBG

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน เช่น:
 - สินเชื่อและพันธบัตรสีเขียว
 - สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน
 - การสนับสนุนทางการเงินสำหรับพลังงานหมุนเวียน
 - อื่น ๆ

4.9 ESG Officer

- ดูแลการปฏิบัติตามกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ESG ซึ่งรวมถึงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและจัดให้มีการทำรายงาน เพื่อนำเสนอผลการปฏิบัติงานร่วมกับสายงานหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทและการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ดูแลและผลักดันให้มีการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจที่จำเป็นสำหรับการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้กับพนักงานในทุกระดับ ผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการ
- กำหนดแผนการดำเนินการและดูแลให้มีการสื่อสารภายใน เกี่ยวกับทิศทางนโยบายและแผนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และ Risk appetite ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่กำหนด โดยคณะกรรมการของธนาคาร รวมทั้งผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคาร เป็นไปตามที่กำหนดไว้ และสอดคล้องกับ Risk appetite และตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณของธนาคาร
- สร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

อ้างอิง : กรอบการจัดประเภทกิจกรรมสีเขียว (Green Taxonomy) เช่น ASEAN และ Thailand Taxonomy

4.6 ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบริหารการเปลี่ยนแปลง สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

- กำกับ ดูแลการดำเนินการเพื่อให้มีการสื่อสารภายใน เกี่ยวกับทิศทางนโยบายและแผนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และ Risk appetite ด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามที่ธนาคารที่กำหนด
- ดูแลและผลักดันให้มีการสร้างองค์ความรู้ การสื่อสารด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ กับพนักงานของธนาคารอย่างทั่วถึง เช่น จัดทำแผนการจัดอบรมเรื่องสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้กับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาองค์ความรู้และความสามารถของบุคลากรในการสนับสนุนการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้มีผลสัมฤทธิ์ตามที่กำหนดไว้

- กำกับ ดูแลการดำเนินการรวบรวมและการจัดเก็บข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน , ESG, เรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการรับรอง ที่เกี่ยวกับ Carbon footprint และอื่น ๆ

5. แนวทางปฏิบัติตามนโยบาย

❖ หลักการ

ธนาคารมุ่งหวังในการที่จะนำแนวนโยบายฉบับนี้มาปรับใช้ในการประเมินผลกระทบทั้งโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินงานอย่างเป็นระบบ อันเป็นการสนับสนุนเป้าหมายของประเทศ ในการเปลี่ยนผ่านของระบบเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม และยกระดับการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนในระดับสากล ดังนี้

ด้านที่ 1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance)

จัดให้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการ กรรมการ ผู้บริหาร และหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารในการกำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม และการนำนโยบายไปปฏิบัติใช้ให้ทั่วทั้งองค์กร การกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามทิศทางกลยุทธ์ดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการบริหารจัดการโอกาสและความเสี่ยง และการกำหนดโครงสร้าง ความรับผิดชอบและจัดสรรทรัพยากรในองค์กรให้รองรับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม ตามรายละเอียดที่ระบุในหัวข้อ 4. โครงสร้างธรรมาภิบาล

ด้านที่ 2 การกำหนดกลยุทธ์ (Strategy)

โดยการคำนึงถึงโอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมที่มีต่อธุรกิจของธนาคารและผู้ที่มีส่วนได้เสีย โดยผนวกปัจจัยดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมายความสำเร็จ และแผนการดำเนินงาน ซึ่งจะนำไปสู่การปรับกระบวนการทำงานของธนาคาร ในลำดับต่อไป รวมทั้งการมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อสนับสนุนการปรับตัวของลูกค้าอย่างเป็นรูปธรรม

กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ

กลยุทธ์ของธนาคาร ประกอบด้วย :

- ดำเนินการประเมินประเด็นสาระสำคัญ เพื่อระบุความเสี่ยงและโอกาสด้านสภาพภูมิอากาศที่สำคัญ ประเมินและบูรณาการความเสี่ยงและ โอกาสที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในการตัดสินใจด้านกลยุทธ์และการลงทุน

- กำหนดเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่สามารถวัดผลได้ เช่น ปริมาณสินเชื่อสีเขียว การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- ออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น พันธบัตรสีเขียว และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน
- สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านของลูกค้าผ่านแรงจูงใจและการพัฒนาศักยภาพ
- ป้องกัน Greenwashing ด้วยการตรวจสอบโดยบุคคลที่สาม และการยึดโยงกับระบบจัดประเภทกิจกรรมสีเขียว (Taxonomy) เช่น ASEAN หรือ Thailand Taxonomy

โดยในการกำหนดและนำกลยุทธ์มาใช้ในการปฏิบัติได้แก่

- 1) **ผนวกปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการกำหนดและทบทวนแผนกลยุทธ์** ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) และแผนการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตามระดับนัยสำคัญ (Materiality) ของผลกระทบที่อาจมีต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อนำไปสู่การปรับกระบวนการทำงานอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งจัดให้มีการประเมินระดับความมีนัยสำคัญ (Materiality assessment) กับผู้ที่มีส่วนได้เสียอย่างรอบด้าน เพื่อใช้ประกอบการทบทวนกลยุทธ์ต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอตามความจำเป็นหรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2) **มีกระบวนการประเมินผลสัมฤทธิ์ของแผนการดำเนินงานตามกลยุทธ์** ให้อยู่ในกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ของธนาคาร รวมถึงมีการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดความสำเร็จ เพื่อให้สามารถประเมินและติดตามความคืบหน้าได้อย่างเป็นรูปธรรมและทันการณ์ เช่น การกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในกรอบเวลาที่กำหนด หรือเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกที่อ้างอิงหลักวิทยาศาสตร์ (Science-based target)
- 3) **สนับสนุนการเปลี่ยนผ่านระบบเศรษฐกิจไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม** โดยให้คำแนะนำ เพื่อสร้างความตระหนักรู้และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน เพื่อความยั่งยืนที่สร้างแรงจูงใจให้ลูกค้าหรือคู่สัญญา ปรับกระบวนการดำเนินธุรกิจให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียวเพื่อความยั่งยืน สินเชื่อและพันธบัตรสีเขียว และสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน (Sustainability-linked loan) การสนับสนุนทางการเงินสำหรับพลังงานหมุนเวียน เป็นต้น เพื่อให้ภาคธุรกิจสามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสม โดยอ้างอิงมาตรฐานการจัดกลุ่มกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม (Green Taxonomy) ที่เป็นที่ยอมรับ เช่น ASEAN Taxonomy for Sustainable Finance หรือ Thailand Taxonomy รวมถึงอาจกำหนดให้มีกระบวนการออกหรือสอบทานผลิตภัณฑ์ทางการเงินโดยบุคคลที่ 3 เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนต่าง ๆ เพื่อป้องกันการฟอกเขียว (Greenwashing) ที่อาจเกิดขึ้น



ด้านที่ 3 การบริหารความเสี่ยง (Risk management)

องค์ประกอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศของธนาคารประกอบด้วย :

- ผนวกความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (ทั้งทางกายภาพและจากการเปลี่ยนผ่าน) เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงองค์กร
- ใช้ระบบการควบคุม 3 ชั้น (Three Lines of Defense)
- ใช้แผนที่ความเสี่ยงระดับพอร์ตและการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)
- กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (KRIs) ที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศของธนาคารได้แก่

- 1) ผนวกความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (ทั้งทางกายภาพและจากการเปลี่ยนผ่าน) เข้าสู่ระบบบริหารความเสี่ยงองค์กรและเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารตามหลักการการควบคุม 3 ชั้น การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three lines of defense) รวมถึงมีนโยบายและกลไกในการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคาร อีกทั้งมีการพัฒนาศักยภาพด้านข้อมูลเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนมีนโยบายและกระบวนการในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

1.1) ผนวกความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยม ทักษะ และพฤติกรรมของพนักงานทุกระดับในองค์กร โดยครอบคลุมการสร้างตระหนักรู้ (Risk awareness) การเปิดรับความเสี่ยง (Risk-taking) และการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk management) ในการปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk culture) ของสถาบันการเงิน

1.2) กำหนดโครงสร้างและขอบเขตความรับผิดชอบให้ครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน โดยธนาคารจะนำระบบการบริหารความเสี่ยงแบบ 3 ชั้น การควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มาใช้ โดยครอบคลุมความเสี่ยงทั้งทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk)

- **ด้านแรก : หน่วยธุรกิจ** หน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก (Business unit หรือ First line of defense) ต้องทำการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมในขั้นต้น (ตามระบบ ESMS ของธนาคาร) เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจเชิงธุรกิจ ได้คำนึงถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม เช่น การสอบถามข้อมูลการดำเนินงานและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมของลูกค้าในกระบวนการ



รับลูกค้ารายใหม่และการทบทวนความเสี่ยงของลูกค้ารายเดิม โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง (รวมถึงความเสี่ยงสูงประเภท A)

- ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเบื้องต้นในกระบวนการสินเชื่อและการลงทุน
- จัดระดับลูกค้าตามความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและศักยภาพในการจัดการ

○ **ด้านที่สอง : หน่วยงานกำกับภายใน (Second line of defense)** ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk management) หน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ (Credit review) โดยมีกรนำให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินความเสี่ยงภาพรวมขององค์กร กำหนดกรอบการประเมินความเสี่ยงที่สามารถถ่วงดุลอำนาจ การตัดสินใจ เช่น มีสิทธิโต้แย้งการตัดสินใจของหน่วยงานหรือผู้ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงในชั้นแรก และควบคุมติดตาม ให้กระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นไปตามกรอบนโยบายระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) รวมถึงกฎเกณฑ์และกฎหมายต่าง ๆ

- ผนวกความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในกระบวนการบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing)
- พัฒนารอบการติดตามความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม
- กำหนด “บัญชีธุรกิจที่ธนาคารไม่ทำธุรกรรม” ของกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูง และธุรกรรมที่ไม่พึงประสงค์ต่าง ๆ

○ **ด้านที่สาม : หน่วยตรวจสอบภายใน** ดำเนินการตรวจสอบเชิงลึกอย่างอิสระเกี่ยวกับกรอบนโยบายและการควบคุมความเสี่ยง เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามแนวทางที่ธนาคารได้กำหนดไว้รวมถึงแนวทางของ ธปท.

1.3) กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบ ทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction) และระดับพอร์ต (Portfolio) รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความสำคัญและรับทราบถึงแนวปฏิบัติ ตลอดจนทบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมอยู่เสมอ

1.4) ประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารในมิติต่าง ๆ ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เช่น ด้านกลยุทธ์ และด้านชื่อเสียง และมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงและการดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอและเหมาะสมกับความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงแต่ละด้าน

- 1.5) รวบรวม จัดเก็บ และรายงานข้อมูลที่สำคัญที่จำเป็นต่อการประเมินโอกาสความเสี่ยง และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น ข้อมูลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมของลูกค้า และคู่สัญญา ตลอดจนพัฒนาคุณภาพข้อมูลให้สอดคล้องกับมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมที่เป็นที่ยอมรับ เพื่อให้สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการวิเคราะห์และบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction) และระดับพอร์ต (Portfolio) ที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
 - 2.1) กำหนดนโยบายและกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ เช่น สถาบันการเงินอาจสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมจากลูกค้าหรือคู่สัญญา ในการวิเคราะห์สินเชื่อและการลงทุน เพื่อให้สามารถประเมินระดับความเสี่ยงและความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของลูกค้าหรือคู่สัญญาได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกรรมที่มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (รวมถึงความเสี่ยงสูงประเภท A) ควรได้รับการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญด้านสิ่งแวดล้อมที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) ในธุรกรรมดังกล่าว
 - 2.2) พัฒนาเครื่องมือและกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เช่น การจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง (Portfolio heatmap) และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Risk indicator) เพื่อจำแนกลูกค้าหรือคู่สัญญาตามระดับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมให้ง่ายต่อการติดตามระดับความเสี่ยงในภาพรวม โดยสามารถอ้างอิงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานใบอนุญาตหรือมาตรฐานสากลด้านสิ่งแวดล้อม เช่น International Finance Corporation (IFC) Performance Standards และ ESMS policy ของธนาคาร นอกจากนี้ มีการกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณาสินเชื่อ การลงทุน และการก่อการผูกพันสำหรับอุตสาหกรรมหรือภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง (รวมถึงความเสี่ยงสูงประเภท A) เป็นการเฉพาะ เช่น กำหนดระดับผู้มีอำนาจอนุมัติที่สูงกว่ากรณีปกติ
 - 2.3) ประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและผลกระทบที่อาจมีต่อความเสี่ยงทางการเงินในลักษณะ Forward-looking ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น พิจารณาปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมในการกำหนดสถานการณ์จำลองและการทดสอบภาวะวิกฤติ (Scenario analysis and stress testing) และนำผลที่ได้ไปใช้เป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนธุรกิจการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเพียงพอของฐานะเงินกองทุนและการรายงานฐานะการดำเนินงาน ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดความถี่ในการประเมินและทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความมีนัยสำคัญของลูกค้าหรือคู่สัญญา กลุ่มธุรกิจ ประเภทธุรกรรม หรือพอร์ตสินทรัพย์ของธนาคาร



3) มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุมและลดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction) และระดับพอร์ต (Portfolio)

3.1) กำหนดให้มีนโยบาย ESMS และกระบวนการทำงานตามนโยบายดังกล่าว เพื่อลดหรือหลีกเลี่ยงธุรกรรมที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างรุนแรง ให้สอดคล้องกับมาตรฐาน กฎเกณฑ์ และกฎหมายต่าง ๆ มีการกำหนดรายชื่ออุตสาหกรรมต้องห้าม (Prohibited list) ซึ่งจะมีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ และกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

3.2) กำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติมสำหรับกลุ่มลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีความเสี่ยงสูง เช่น กำหนดเงื่อนไขให้ลูกค้าหรือคู่สัญญา ยกระดับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมในสัญญา หรือความตกลง (Covenant) ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เป็นไปตามตัวชี้วัด หรือมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมที่กำหนดภายใต้กรอบเวลาที่ชัดเจน หรืออาจกำหนดให้มีการผนวกความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือประเมินมูลค่าหลักประกันต่อไป

3.3) กำหนดเป้าหรือเพดานของตัวชี้วัดความเสี่ยง (Risk indicator) เพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) ที่กำหนดไว้ โดยอาจจะเป็นการกำหนดรายชื่ออุตสาหกรรม เพื่อเพิ่มสัดส่วนธุรกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม หรือเป็นการลดหรือควบคุมการกระจุกตัวของอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ กระบวนการในการควบคุมและลดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ตามที่กล่าวข้างต้นจะคำนึงถึงการปรับตัวของลูกค้าหรือคู่สัญญาในการออกจากกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมาใช้ประกอบด้วย

4) ธนาคารจัดให้มีนโยบายและกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมทั้งในระดับธุรกรรม (Transaction) และระดับพอร์ต (Portfolio) และมีการรายงานความเสี่ยงให้คณะกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างสม่ำเสมอและทันการณ์

4.1) กำหนดนโยบายและกระบวนการในการติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมต่อคณะกรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสนับสนุนการทบทวนกลยุทธ์ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk appetite) การบริหารจัดการความเสี่ยง และการประเมินผลสัมฤทธิ์ของแผนการดำเนินงานภาพรวมของธนาคาร โดยรูปแบบและความถี่ของการติดตามและรายงานจะได้มีการกำหนดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและความมีนัยสำคัญต่อฐานะการดำเนินงานของธนาคาร

- 4.2) พัฒนาเครื่องมือและกระบวนการติดตามความเสี่ยง ความคืบหน้าและผลสัมฤทธิ์ในการปฏิบัติตามแผนการและเงื่อนไขด้านสิ่งแวดล้อมของลูกค้าหรือคู่สัญญา โดยเฉพาะกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง (รวมถึงความเสี่ยงสูงประเภท A) ให้เป็นไปตามนโยบายหรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การกำหนดเงื่อนไขให้ลูกค้าหรือคู่สัญญามีการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม รวมถึงความคืบหน้าแนวทางการลดความเสี่ยงดังกล่าวให้กับธนาคาร อย่างเป็นประจำ นอกจากนี้ ธนาคารสามารถติดตามข้อมูลด้านความยั่งยืนผ่านผู้ให้บริการข้อมูลภายนอกได้

ด้านที่ 4 การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศตามมาตรฐาน TCFD และ ISSB เช่น :

- โครงสร้างธรรมาภิบาลด้านสภาพภูมิอากาศ
- กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยง
- ข้อมูลปริมาณการปล่อย GHG จากสินเชื่อ และผลการดำเนินงานด้านการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อม
- ใช้รูปแบบรายงานที่กระชับ ชัดเจน และสอดคล้องกับขนาดขององค์กร ไม่จำเป็นต้องใช้กรอบเปิดเผยเชิงลึกเหมือนธนาคารขนาดใหญ่
- รายงาน ESG ประจำปี และเปิดเผยผ่านเว็บไซต์

ธนาคารจะกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน การบริหารจัดการ โอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนตัวชี้วัดและเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม ของสถาบันการเงินที่สะท้อนการดำเนินงานที่เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

- (1) เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ โดยอาจอ้างอิงตามหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เช่น ข้อเสนอแนะของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) หรือหลักเกณฑ์ของ International Sustainability Standards Board (ISSB)

- (1.1) โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ โดยครอบคลุมการกำหนดโครงสร้างและบทบาทของ กรรมการและผู้บริหารธนาคารในการกำกับดูแลประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม
- (1.2) กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงาน โดยครอบคลุมเป้าหมายและผลสัมฤทธิ์ในการดำเนินการ ด้านสิ่งแวดล้อมทั้งเชิงคุณภาพและปริมาณ
- (1.3) การบริหารจัดการ โอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม โดยครอบคลุมข้อมูลในส่วน ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและแผนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- (1.4) การกำหนดตัวชี้วัดและเป้าหมาย โดยครอบคลุมข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญสำหรับการ ประเมินและแสดงผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เมื่อเทียบกับเป้าหมายของธนาคาร

เช่น ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินกิจกรรมของธนาคารการเงิน
(Scope 1 และ Scope 2) รวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในพอร์ตสินเชื่อหรือการลงทุน
(Scope 3)

- (2) เปิดเผยข้อมูลข้างต้นอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยครอบคลุมช่องทางสื่อสารต่าง ๆ
เช่น การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี การจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability report)
หรือการเผยแพร่ข้อมูลบนเว็บไซต์ ทั้งนี้ จะมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับ
แนวปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

6. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบายข้างต้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ทันต่อสถานการณ์ และสภาพแวดล้อม
ในการดำเนินธุรกรรมของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึง
มิติด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลง
ที่มีผลกระทบต่อนโยบายนี้อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารอาจปรับหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายนี้เป็นครั้งคราว เพื่อให้
สามารถใช้งานได้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ตามที่เห็นสมควร

7. เอกสารอ้างอิง

ภาคผนวก

- ภาคผนวก A : แนวทางการดำเนินงานตามหลักความยั่งยืนตามสัดส่วนของธนาคาร
- ภาคผนวก B : ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียว
- ภาคผนวก C : กรอบการประเมินความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ

ภาคผนวก A : แนวทางการดำเนินงานตามหลักความเสี่ยงตามสัดส่วนของธนาคาร

ธนาคารนำหลักการ “ความเสี่ยงตามสัดส่วน” มาใช้เพื่อให้สอดคล้องกับขนาด ความซับซ้อนของธุรกิจ และทรัพยากรที่มีอยู่ โดยกำหนดแนวทางดังนี้ :

1. การบริหารความเสี่ยงตามกลุ่มลูกค้า:

- กลุ่มความเสี่ยงสูง (เช่น พลังงาน, การผลิต, การเกษตร) : ต้องประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเชิงลึก พร้อมใช้ข้อมูลจาก Third-party และรายงาน ESG ของลูกค้า
- กลุ่มความเสี่ยงสูงประเภท A ให้ใช้กระบวนการตามที่ระบุใน ESMS Policy
- กลุ่มความเสี่ยงปานกลาง (เช่น ธุรกิจค้าปลีก, SME ทั้งหมด) : ประเมินเบื้องต้นโดยสอบถามข้อมูลสิ่งแวดล้อมหลัก และใช้แบบฟอร์มประเมินมาตรฐาน ESMS
- กลุ่มความเสี่ยงต่ำ (เช่น ธุรกิจบริการ, เทคโนโลยี) : ใช้ Checklist แบบประเมินมาตรฐาน ESMS พร้อมคำถามเกี่ยวกับการดำเนินงานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

2. ระดับการกำกับดูแล:

- ธนาคารใช้การประเมินตามมาตรฐานของธนาคาร
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารปีละ 1 ครั้ง

3. การดำเนินการภายใน:

- ปรับกระบวนการสินเชื่อ การลงทุน และจัดซื้อจัดจ้างให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

ภาคผนวก B : ตัวอย่างผลิตภัณฑ์ทางการเงินสีเขียว

ธนาคารมีแนวทางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สนับสนุนเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ เช่น

1. สินเชื่อสีเขียว (Green Loans)

- สำหรับลูกค้าที่ลงทุนในโซลาร์รูฟ ท่อประปาประหยัดน้ำ ระบบบำบัดของเสีย ฯลฯ
- ดอกเบี้ยพิเศษ และระยะเวลาผ่อนชำระที่ยืดหยุ่น

2. สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับความยั่งยืน (Sustainability-linked Loans)

- ให้รางวัลลูกค้าเมื่อบรรลุเป้าหมายด้าน ESG เช่น ลด GHG, ใช้นวัตกรรมสีเขียว

3. ตราสารหนี้สีเขียว (Green Bonds)

- ระดมทุนเพื่อนำไปใช้ในโครงการพลังงานสะอาด การบริหารจัดการขยะ หรือโครงสร้างพื้นฐานสีเขียว

4. บริการที่ปรึกษาทางการเงิน ESG

- ช่วย SME ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับ Green taxonomy

ภาคผนวก C : กรอบการประเมินความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารพัฒนาเครื่องมือในการติดตามและบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้:

1. การทำ Heat Map พอร์ตสินเชื่อ
 - วิเคราะห์ระดับความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ แยกตามอุตสาหกรรม
 - จำแนกประเภทความเสี่ยง (เช่น Physical risk vs. transition risk)
2. Key Risk Indicators (KRI)
 - สัดส่วนพอร์ตที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรม High Carbon
 - สัดส่วนพอร์ตที่เป็น Green loan หรือ ESG - Aligned portfolio
3. การตั้งเกณฑ์ “ธุรกิจที่ธนาคารไม่ดำเนินธุรกรรมด้วย” (Prohibited List)
 - งดให้สินเชื่อกับอุตสาหกรรมตามที่ระบุใน Prohibited list
4. การประเมินผลกระทบด้าน ESG ต่อเครดิต
 - ปรับ Rating / Scoring โดยผนวกข้อมูลด้าน ESG ของลูกค้า
 - ใช้ผลการประเมินประกอบการตัดสินใจอนุมัติหรือกำหนดวงเงินสินเชื่อ