(คำแปลภาษาไทยอย่างไม่เป็นทางการ)

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

ทีเอ็มบีธนชาต
TMBThanachart
ttbbank.com 1428

Make REAL Change

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

ขอบเขตของนโยบาย

ธนาคารใช้นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม สำหรับลูกค้าที่ต้องการขอสินเชื่อใหม่หรือเพิ่มวงเงินเครดิตและการทบทวนเครดิตประจำปี โดยมีขอบเขตครอบคลุมกลุ่มลูกค้าตามนี้

- ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางที่มีวงเงินสินเชื่อ เงินฝาก หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมกับธนาคาร
- ลูกค้าเอสเอ็มอีขนาดใหญ่ กลาง และเล็กที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร
- ลูกค้ารายย่อยแบบมีหลักประกันและแบบไม่มีหลักประกัน และลูกค้าสินเชื่อรถยนต์
- การลงทุนของธนาคาร

นโยบายนี้บังคับใช้กับธนาคารและกลุ่มบริษัทในเครือของธนาคาร อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทในเครือสามารถประยุกต์ใช้นโยบายได้ตามที่เห็นสมควร

นโยบาย

ธนาคารมุ่งเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาไปสู่สังคมที่ดีขึ้นในฐานะพลเมืองบรรษัทที่ดี โดยธนาคารตระหนักดีว่าธุรกรรมบางประเภทและการมีส่วนร่วมกับลูกค้าบางรายอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินในทางอ้อม เช่น ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม หรือความเสี่ยงทางด้านชื่อเสียงจากเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ลดลงหรืออาจส่งผลถึงขั้นที่ทำให้ธนาคารขาดทุนได้ แม้ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจะไม่ส่งผลกระทบต่อธนาคารในทันทีทันใด แต่ความเสี่ยงดังกล่าวนั้นอาจทำลายความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว ธนาคารมุ่งมั่นที่จะบูรณาการนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งไม่เพียงแต่จะช่วยเสริมสร้างสังคมที่ดีขึ้น หากแต่ยังช่วยพัฒนาผลประกอบการของธนาคารในระยะยาวด้วย

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมนี้ได้ประมวลมาตรฐานทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยมุ่งบริหารจัดการความเสี่ยง ทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งนี้

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

นโยบายประกอบไปด้วย 3 องค์ประกอบหลักในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังนี้

1. ประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อยู่ในรายการสินเชื่อต้องห้าม ซึ่งธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้
2. ประเด็นทั่วไปทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ครอบคลุมความเสี่ยงทั่วไปทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดจนประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน
3. ประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในอุตสาหกรรมบางประเภทที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้หรือสามารถดำเนินธุรกิจได้ภายใต้เงื่อนไขจำเพาะที่เกี่ยวกับความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

รายการสินเชื่อต้องห้าม

ธนาคารกำหนดรายการสินเชื่อต้องห้ามที่ครอบคลุม 41 กิจกรรมทางธุรกิจภายใต้ 12 กลุ่มอุตสาหกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายการดังกล่าวครอบคลุมถึงกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจเผชิญกับความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ (ทั้งความเสี่ยงทางกายภาพและ/หรือความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน) หรือมีแนวโน้มก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อการเสื่อมโทรมของสิ่งแวดล้อม หรือเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสังคม

กลุ่มอุตสาหกรรม	รายการสินเชื่อต้องห้าม
1. การพนัน	1) การพนัน คาสิโนและกิจการอื่นๆ ในลักษณะเดียวกัน
2. สื่อลามกอนาจาร	2) สื่อลามกอนาจาร การค้าประเวณีและอุตสาหกรรมความบันเทิงสำหรับผู้ใหญ่
3. สวัสดิภาพสัตว์	3) การค้าสัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์จากสัตว์ป่า
	4) การผลิต/การค้าสัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์จากสัตว์ป่าที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศ สัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์ตามที่ระบุในอนุสัญญาว่าด้วยการคุ้มครองมรดกโลกทางวัฒนธรรมและธรรมชาติ (Convention on International Trade in Endangered Species of

ttb | Make REAL Change

	Wild Fauna and Flora: CITES) และบัญชีสายพันธุ์ใกล้สูญพันธุ์ของ IUCN (IUCN Red List)
	5) การทดลองในสัตว์เพื่อวัตถุประสงค์ทางเครื่องสำอาง
	6) ฟาร์มขนสัตว์ โรงงานหรือการค้าผลิตภัณฑ์ขนสัตว์
	7) การผลิตขนกระต่ายแองโกล่า (Angora wool)
	8) สนับสนุนการต่อสู้ของสัตว์เพื่อความบันเทิง
	9) การล่าหูฉลามและผลิตภัณฑ์จากหูฉลาม
	10) การล่าวาฬเพื่อการพาณิชย์
4. อาวุธที่เป็นที่ถกเถียง	11) อาวุธที่เป็นที่ถกเถียงในสังคม (Controversial weapons) ครอบคลุมถึงทุ่นระเบิดสังหารบุคคล (Anti-personnel landmines) ระเบิดลูกปราย (Cluster munitions) อาวุธชีวภาพ (Biological weapons) อาวุธเคมี (Chemical weapons) อาวุธจากยูเรเนียมด้อยสมรรถนะ (Depleted Uranium weapons) อาวุธจากพลูโตเนียม (Plutonium weapons) และอาวุธนิวเคลียร์ (Nuclear weapons) หรือองค์ประกอบที่สำคัญของอาวุธข้างต้น (Key components)
	12) อาวุธที่ส่งไปยังประเทศที่มีชื่อใน UN/EU Embargo
	13) การผลิต การพัฒนา การบำรุงรักษา การทดสอบ การกักตุน และการค้าอาวุธเพลิง รวมถึงส่วนประกอบสำคัญของอาวุธเพลิง
	14) การใช้ การผลิต การพัฒนา การบำรุงรักษา การทดสอบ การกักตุน และการค้าระบบอาวุธอัตโนมัติสังหาร (LAWS) รวมถึงส่วนประกอบที่ออกแบบมาสำหรับระบบอาวุธดังกล่าว
5. พลังงาน	15) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับพลังงานนิวเคลียร์[1]
	16) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรายน้ำมัน (Oil sand หรือ Tar sand) [1]
	17) โรงงานไฟฟ้าถ่านหิน (เฉพาะการให้สินเชื่อโครงการ) [1]
	18) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันและก๊าซในทวีปอาร์กติก[1]
	19) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันและก๊าซจากชั้นหินดินดาน[1]

	20) ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันและก๊าซในทะเลที่มีระดับความลึก Ultra-Deep-Water (UDW) [1]
6. ประมง	21) การประมงแบบอวนลอย ที่มีความยาวอวนเกินกว่า 2.5 กิโลเมตร
	22) การใช้ระเบิดหรือสารพิษสำหรับการจับสัตว์น้ำ
7. ป่าไม้	23) การค้าไม้ป่าดิบชื้นปฐมภูมิ
	24) การผลิตหรือการค้าไม้หรือผลผลิตจากป่าที่ไม่มีการบริหารจัดการอย่างยั่งยืน
	25) พื้นที่ที่อยู่ในเขตหรือพื้นที่คาบเกี่ยวกับพื้นที่คุ้มครองของประเทศ
	26) การตัดไม้ทำลายป่าและการเผาป่าดิบชื้น
8. การเกษตร	27) น้ำมันปาล์มที่ไม่ได้ผลิตตามมาตรฐานการรับรองขององค์กรเจรจาระหว่างประเทศว่าด้วยปาล์มน้ำมันที่ยั่งยืน (Roundtable on Sustainable Palm Oil: RSPO)
9. พันธุวิศวกรรม	28) การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในมนุษย์
	29) การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในพืช และ/หรือ สัตว์ ที่อาจเป็นอันตรายต่อมนุษย์หรือเป็นการใช้ที่ผิดศีลธรรม
10. สารเคมีอันตราย	30) การผลิต/การค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศไทย หรือ ขัดต่ออนุสัญญา/ข้อตกลงในระดับสากล หรือขัดต่อรายการต้องห้ามในระดับสากล เช่น ยา สารเคมีที่ใช้ในการกำจัดแมลง สารเคมีกำจัดวัชพืช สารทำลายชั้นบรรยากาศโอโซน (Ozone Depleting Substances: ODS) สารพีซีบี (Polychlorinated Biphenyl: PCB) เป็นต้น
	31) การผลิตหรือการค้าแร่ใยหินที่ไม่ได้ฝังตัวอยู่ในวัสดุอื่น (Unbounded Asbestos Fibers) ไม่ครอบคลุมการจัดซื้อแร่ใยหินที่ผสมในกระเบื้อง/หลังคาซีเมนต์ที่มีส่วนผสมแร่ใยหินน้อยกว่าร้อยละ 20
	32) การผลิตและการใช้สารพิษและสารอันตรายที่ทำให้ชั้นโอโซนเป็นรูตามที่ระบุในพิธีสารมอนทรีออล (Montreal Protocol) ซึ่งประเทศไทยลงนาม[2]

	33) การผลิตและการใช้สารพิษและสารอันตรายภายใต้อนุสัญญาสตอกโฮล์ม (Stockholm Convention) ว่าด้วยสารมลพิษที่ตกค้างยาวนาน (Persistent Organic Pollutants - POPs) ซึ่งประเทศไทยได้ลงนาม[2]
	34) การนำเข้าและส่งออกสารเคมีและของเสียเคมีตามที่ระบุในอนุสัญญารอตเตอร์ดัม (Rotterdam Convention) ว่าด้วยกระบวนการขอความยินยอมโดยได้รับการบอกกล่าวล่วงหน้าสำหรับสารเคมีและสารกำจัดศัตรูพืชอันตรายบางชนิดในการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งประเทศไทยได้ลงนาม[2]
	35) การนำเข้าและส่งออกสารเคมีและของเสียเคมีที่เป็นการฝ่าฝืนอนุสัญญาบาเซล (Basel Convention) ว่าด้วยการควบคุมการเคลื่อนย้ายข้ามแดนของสารเคมีและของเสียจากสารเคมี รวมถึงการกำจัด หรือการฝ่าฝืนกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งประเทศไทยได้ลงนาม[2]
11) เหมืองถ่านหิน	36) กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเหมืองถ่านหิน รวมถึงธุรกิจเหมืองถ่านหิน
	37) กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทำเหมืองแร่ใต้ทะเลลึก (deep sea mining)[2]
	38) กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาเหมืองถ่านหินสำหรับถลุงโลหะ (metallurgical coal) หรือการขยายเหมืองที่มีอยู่
12) พื้นที่คุ้มครอง	39) กิจกรรมที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหรือเสื่อมโทรมของพื้นที่คุ้มครองหรือถิ่นที่อยู่อาศัยที่มีความเปราะบาง ได้แก่ แหล่งมรดกโลกขององค์การยูเนสโกพื้นที่คุ้มครอง (UNESCO World Heritage Sites Protected areas) อนุสัญญาแรมซาร์ว่าด้วยพื้นที่ชุ่มน้ำ (Ramsar Convention on Wetlands) และพื้นที่ที่มีคุณค่าด้านการอนุรักษ์สูง (High Conservation Value Forest)
	40) กิจกรรมที่ไม่ป้องกันผลกระทบเชิงลบต่อพื้นที่ระดับ I-IV ตามการจัดหมวดขององค์กรระหว่างประเทศเพื่อการอนุรักษ์ธรรมชาติ (International

	Union for Conservation of Nature - IUCN) ภายในเขตปฏิบัติการของบริษัทและพื้นที่ที่บริษัทบริหารจัดการ[2]
	41) กิจกรรมที่แปลงมาจากพื้นที่ชุ่มน้ำ ป่าพรุ หรือพื้นที่อื่น ๆ ที่กักเก็บคาร์บอนในระดับสูง (high-carbon stock) [2]

หมายเหตุ:

[1] ในกรณีที่ลูกค้าดำเนินธุรกิจหลายประเภท ลูกค้าจะต้องกำหนดตัวแทนและรับประกันภายใต้สัญญาให้สินเชื่อว่าจะไม่นำสินเชื่อที่ได้จากธนาคารไปดำเนินธุรกิจที่อยู่ในรายการสินเชื่อต้องห้าม

[2] บังคับใช้กับสินเชื่อใหม่หรือการขยายวงเงินสินเชื่อเดิม ตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป

ประเด็นพิจารณาด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

นอกจากการไม่ข้องเกี่ยวกับลูกค้าที่ผลิตหรือจำหน่ายผลิตภัณฑ์หรือกิจกรรมที่ผิดกฎหมายของประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังมีภาระผูกพันทางศีลธรรมในฐานะพลเมืองบรรษัทที่ดีในการจะตรวจสอบให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของลูกค้ามีความสอดคล้องกับกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

สิ่งแวดล้อม

- ลูกค้าต้องดำเนินธุรกิจตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องในระดับประเทศในพื้นที่ที่ปฏิบัติงานเป็นขั้นต่ำ ทั้งนี้ ธนาคารจะไม่สนับสนุนเงินทุน/บริการ ให้กับบริษัทที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมายท้องถิ่น นอกจากบริษัทจะแสดงหลักฐานที่แสดงถึงแผนการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับมาตรฐาน/กฎหมายด้านสิ่งแวดล้อม
- Credit Approval Authority ต้องพิจารณาเป็นรายกรณีหากธุรกิจของลูกค้าอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และอาจพิจารณาให้มีการตรวจสอบความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ โดยธนาคารจะให้การสนับสนุนทางการเงินหากผลการตรวจสอบความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสอดคล้องกับกฎระเบียบระดับท้องถิ่นและ/หรือ ระดับสากลที่เกี่ยวข้อง

- การใช้ประเด็นด้านความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อมเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาจะช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจคำนึงถึงผลประโยชน์ระยะยาวและความยั่งยืนของธุรกิจ มากกว่าผลกำไรระยะสั้น
- ป้องกันและแก้ไขการคุมคามของพันธุ์ต่างถิ่นตามที่กำหนดใน IUCN Invasive Species ซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงต่อการคงอยู่พันธุ์พื้นเมืองและความสมบูรณ์ของระบบนิเวศ

สิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน

- ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหรือบริการแก่ลูกค้าที่มีกิจกรรมทางธุรกิจที่ไม่เคารพ/ละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน หรือมีหลักฐานที่แสดงถึงกรณีดังกล่าว จึงมีความจำเป็นที่ธนาคารต้องประเมินธุรกิจของลูกค้าและหลักฐานที่แสดงถึงความสามารถของลูกค้าที่จะพัฒนาสถานะทางสังคมและสิ่งแวดล้อม
- การประเมินความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและพนักงานของลูกค้า สามารถพิจารณาประเด็นต่างๆ ดังเช่น
    - **สภาพการทำงาน**: สภาพพื้นที่ทำงานที่เหมาะสมและปลอดภัย และมีมาตรการป้องกันสุขภาพและความปลอดภัยที่เพียงพอ ตลอดจนการปฏิบัติต่อพนักงานรวมถึงพนักงานที่เป็นแรงงานข้ามชาติและแรงงานนอกระบบอย่างเท่าเทียมกัน ลูกค้าควรเคารพสิทธิแรงงานในเรื่องสุขภาพและความปลอดภัยในที่ทำงานตาม ILO Conventions ลูกค้าควรมีการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานอย่างเป็นระบบและส่งเสริมเป็นวัฒนธรรมความปลอดภัยที่ดีในสถานที่ทำงาน
    - **การจ้างงาน**: ครอบคลุมถึงค่าแรง ผลตอบแทน จำนวนชั่วโมงทำงาน ค่าจ้างล่วงเวลา ลาป่วย ลาคลอด วันหยุด ทั้งนี้ แรงงานต้องได้รับโอกาส ค่าแรง และผลตอบแทนที่เท่าเทียมกันโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติทางเพศ และธุรกิจต้องสอดคล้องกับกฎหมายแรงงานท้องถิ่น
    - **การใช้แรงงานบังคับและแรงงานเด็ก**: ธุรกิจต้องไม่ใช้แรงงานบังคับ การลงโทษหรือข่มขู่แรงงาน แรงงานเด็กต้องสอดคล้องตามที่กฎหมายท้องถิ่น

กำหนดด้วยเงื่อนไขที่ไม่เป็นธรรมและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เป็นอันตราย

- **ห่วงโซ่อุปทาน**: ธนาคารควรพิจารณาถึงห่วงโซ่อุปทานของลูกค้าว่ามีปัจจัยที่บ่งชี้ถึงการใช้แรงงานของห่วงโซ่อุปทานที่ไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการปฏิบัติด้านแรงงาน

- นโยบายสิทธิมนุษยชนของธนาคารกล่าวถึงความมุ่งมั่นที่ธนาคารเคารพในสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน หลักการชี้แนะเรื่องธุรกิจและสิทธิมนุษยชน ข้อตกลงแห่งสหประชาชาติ และองค์การแรงงานระหว่างประเทศ
- เคารพสิทธิของเด็ก
- ให้สิทธิพนักงานในการจัดตั้งสหภาพ จัดตั้งตัวแทนพนักงาน และมีกระบวนการร้องเรียน

การครอบครองที่ดินและการอพยพโดยไม่สมัครใจ

- หากธุรกิจของลูกค้าจำเป็นต้องมีการซื้อที่ดินและการย้ายถิ่นฐาน ทั้งถิ่นที่อยู่อาศัย หรือแหล่งประกอบอาชีพ ซึ่งควรมีการบริหารจัดการเป็นพิเศษเพื่อป้องกันผลกระทบ ทั้งความยากลำบาก ความยากจนที่อาจเกิดขึ้นต่อผู้ที่ได้รับผลกระทบและชุมชน (รวมถึงชนพื้นเมือง)
- ควรหลีกเลี่ยงการเกิดการย้ายถิ่นฐานโดยไม่สมัครใจ และลดผลกระทบให้น้อยที่สุด อย่างไรก็ตาม หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ มาตรการลดผลกระทบต่อบุคคลและชุมชน (รวมถึงชนพื้นเมือง) ที่ต้องโยกย้ายถิ่นฐาน ควรมีการวางแผนและดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ การเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็น การปรึกษาหารือร่วมกับผู้ได้รับผลกระทบ ตัวอย่างแผนการดำเนินงาน เช่น:
    - **ค่าตอบแทนและผลประโยชน์สำหรับผู้ที่ได้รับผลกระทบ**: หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ลูกค้าต้องนำเสนอผลตอบแทนให้แก่ผู้ที่ได้รับ

ผลกระทบและชุมชนที่ได้รับผลกระทบ สำหรับการสูญเสียสิ่งปลูกสร้าง ตลอดจนเงินช่วยเหลือสำหรับการใช้ชีวิตความเป็นอยู่ให้ดีดังเดิม

- **กลไกการร้องเรียน**: ลูกค้าต้องมีกลไกการบริหารจัดการข้อร้องเรียนหรือข้อกังวล ของผู้ที่ได้รับผลกระทบและชุมชน
- **การประเมินผลกระทบต่อสังคม แผนงานย้ายถิ่นฐาน**: หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ลูกค้าต้องสำรวจเพื่อระบุบุคคลที่มีความจำเป็นต้องย้ายถิ่นฐาน และทำความเข้าใจถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น กำหนดกรอบการให้ค่าตอบแทน ให้ได้รับความยินยอมโดยสมัครใจโดยได้ข้อมูลล่วงหน้า (Free, Prior, and Informed Consent : FPIC) จากผู้ที่ต้องย้ายถิ่นฐาน (รวมถึงชนพื้นเมือง)
- **การย้ายถิ่นฐาน**: หากเกิดการย้ายถิ่นฐาน ลูกค้าต้องนำเสนอตัวเลือกถิ่นที่อยู่ใหม่อย่างเหมาะสมหรือค่าตอบแทน และให้ความช่วยเหลือในการย้ายถิ่นฐาน โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้น้อยและกลุ่มเปราะบาง โครงสร้างของถิ่นที่อยู่ใหม่สำหรับผู้ที่ต้องย้ายถิ่นฐานควรส่งเสริมให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี
- **การเคลื่อนย้ายทางเศรษฐกิจ** (Economic Displacement): หากการซื้อที่ดินของลูกค้าเพื่อการดำเนินธุรกิจก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้หรือคุณภาพชีวิต ลูกค้าต้องมอบค่าตอบแทนให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ
- **การย้ายถิ่นฐานที่บริหารจัดการโดยภาครัฐ**: ลูกค้าต้องร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ผลลัพธ์ได้มาตรฐานเดียวกับระดับสากลที่เป็นที่ยอมรับ

สุขภาพ ความปลอดภัยและความมั่นคงของชุมชน

- ลูกค้าต้องรับผิดชอบในการหลีกเลี่ยง หรือ ลดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานหรือผลิตภัณฑ์ สอดคล้องตาม Precautionary Principle โดยควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น:
  - การปรึกษาหารือและช่องทางการร้องเรียน

- โครงสร้างและอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย
- ความปลอดภัยในการใช้วัสดุอันตราย
- ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ
- การระบาดของโรคในชุมชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ
- การจราจรที่เพิ่มขึ้น
- การเตรียมความพร้อมสำหรับเหตุฉุกเฉิน
- การใช้พนักงานรักษาความปลอดภัย
- การป้องกันสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้าและชุมชนในพื้นที่ปฏิบัติงาน

ชนพื้นเมือง

- ลูกค้าควรดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของลูกค้าจะต้องเคารพในการใช้ชีวิตของชนพื้นเมืองที่อาจได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ทั้งด้านเอกลักษณ์ของชนพื้นเมือง (Indigenous Identity) ขนบธรรมเนียมประเพณี และการใช้ชีวิตบนพื้นฐานจากทรัพยากรธรรมชาติ (Natural Resource-based Livelihood) โดยควรคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น:
  - การหลีกเลี่ยงหรือลดการเกิดผลกระทบเชิงลบ
  - การปรึกษาหารือร่วมกับชุมชนและชนพื้นเมืองที่ได้รับผลกระทบ ด้วยวิถีการที่เหมาะสมทางประเพณีและวัฒนธรรมท้องถิ่น และให้ได้รับความยินยอมโดยสมัครใจโดยได้ข้อมูลล่วงหน้า (Free, Prior, and Informed Consent : FPIC) แก่ผู้มีส่วนได้เสีย
  - การแจ้งถึงผลประโยชน์ของการพัฒนาธุรกิจ
  - เคารพในพื้นที่จารีต (Traditional Land) และสิทธิที่ดินตามจารีต (Customary Land) ของชนพื้นเมืองและลดผลกระทบให้น้อยที่สุด
  - การย้ายถิ่นฐานของชนพื้นเมือง ต้องสอดคล้องกับมาตรฐานที่เป็นเลิศในระดับสากล หากการย้ายถิ่นฐานไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้

มรดกทางวัฒนธรรม

- ลูกค้าต้องหลีกเลี่ยงผลกระทบขั้นรุนแรงที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของอนุสัญญาว่าด้วยการคุ้มครองมรดกทางวัฒนธรรมและธรรมชาติของโลก (Convention Concerning the Protection of the World Cultural and Natural Heritage)
- ควรพิจารณาถึงผลกระทบต่อมรดกทางวัฒนธรรมที่อาจเกิดขึ้น เช่น:
    - ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อแหล่งที่ค้นพบระหว่างช่วงก่อสร้างโครงการของลูกค้า
    - ลูกค้านำข้อคิดเห็นจากชุมชนเป็นส่วนในกระบวนการตัดสินใจ
    - การเคลื่อนย้ายมรดกทางวัฒนธรรมสามารถทำได้ในกรณีที่ลูกค้าสามารถชี้แจงได้ว่าผลประโยชน์จากธุรกิจ ณ พื้นที่นั้นมีคุณค่ามากกว่าการสูญเสียมรดกทางวัฒนธรรม
    - หากพื้นที่ปฏิบัติงานของลูกค้าตั้งอยู่ในเขตคุ้มครองตามกฎหมายหรือเขตกันชน (Buffer Zone) ลูกค้าต้องกำหนดมาตรการเพิ่มเติมสำหรับส่งเสริมการอนุรักษ์พื้นที่ดังกล่าว
    - หากลูกค้าใช้มรดกทางวัฒนธรรมของชุมชนในเชิงพาณิชย์ ลูกค้าต้องมีการตกลงร่วมกันกับชุมชนท้องถิ่นในพื้นที่และต้องแบ่งปันผลประโยชน์ให้แก่ชุมชนอย่างเป็นธรรม

แนวปฏิบัติสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ

ธนาคารเฝ้าระวังผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากกิจกรรมหรือธุรกิจบางประเภทเป็นพิเศษ โดยกำหนดเงื่อนไขและข้อตกลงสำหรับกิจกรรมหรือธุรกิจ 5 ประเภทที่กำหนดขึ้นภายใต้แนวปฏิบัติสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ

อาวุธ

ธนาคารจะไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับองค์กรที่มีกิจกรรมเกี่ยวข้องกับการผลิต การออกแบบ การทดสอบ การค้นหา การดัดแปลง การปรับปรุง บริการ (Brokering, Shipping,

Advisory) การบำรุงรักษา การสะสมคลัง การสนับสนุน การค้าและการอบรม ที่เกี่ยวข้องกับ Controversial Weapons หรือ องค์ประกอบสำคัญ (Key Components)

Controversial Weapons ครอบคลุมถึง 1) ทุ่นระเบิดต่อต้านบุคลากร (Anti-personnel Landmines) 2) ระเบิดลูกปราย (Cluster Munitions) 3) อาวุธชีวภาพและอาวุธเคมี 4) ยูเรเนียมด้อยสมรรถนะและอาวุธจากพลูโตเนียม (Depleted Uranium or Plutonium Weapons) และ 5) อาวุธนิวเคลียร์ (Nuclear Weapons)

องค์ประกอบสำคัญ ครอบคลุมถึงส่วนประกอบทั้งหมด อุปกรณ์และชิ้นส่วนต่างๆ ระบบ เครื่องมือ โครงสร้าง กองกำลังเสริม (เช่น ยานพาหนะ เรือ เครื่องบิน รถลำเลียง ขีปนาวุธ ปืนกล และ Pods) บริการและโปรแกรมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุน Controversial Weapons

ธนาคารจะพิจารณาลูกค้ากลุ่มอาวุธที่มีการตกลงทางธุรกิจร่วมกับหน่วยงานที่ไม่ใช่ภาครัฐอย่างละเอียด เพื่อให้มั่นใจว่าอาวุธ อุปกรณ์ทางทหาร บริการ การอบรม ความรู้ เทคโนโลยี สินค้าที่ใช้ได้สองทาง (dual purpose goods) การสนับสนุนอาวุธ จะไม่ถูกนำไปใช้ในประเทศที่มีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชั่น หรือ เป็นประเทศที่อยู่ในสถานะที่ไม่มั่นคง (มีการประท้วง/เหตุการณ์ความไม่สงบ) โดยที่สิ่งเหล่านี้อาจนำไปใช้ 1) ละเมิดกฎหมายมนุษยธรรมระหว่างประเทศ 2) กระตุ้นหรือยืดเยื้อความขัดแย้งที่ใช้อาวุธ หรือเพิ่มความตึงเครียดมากขึ้น 3) เหตุผลอื่นๆ ที่ไม่อาจพิจารณาได้ว่ามีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมั่นคงให้กับประเทศ

ทรัพยากรธรรมชาติ พลังงาน และสารเคมี

ครอบคลุม 4 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่:

1. **กลุ่มธุรกิจน้ำมันและก๊าซประเภทต้นน้ำและปลายน้ำ**: ธนาคารพิจารณาอย่างรอบคอบเมื่อพิจารณาลูกค้ากลุ่มธุรกิจน้ำมันและก๊าซประเภทต้นน้ำและปลายน้ำ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มอุตสาหกรรมนี้ไว้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินเชื่อธุรกิจ

2. **การสำรวจและพัฒนาเหมือง และ/หรือ กระบวนการทำแร่โลหะ และ/หรือ อโลหะ**: กิจกรรมที่เกิดขึ้นในอุตสาหกรรมที่สามารถสร้างผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น การชะล้างพังทลายของดิน การสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ การปนเปื้อนของน้ำบาดาลและแหล่งน้ำ เป็นต้น นอกจากนี้ ชุมชนในท้องถิ่นยังอาจได้รับผลกระทบต่อสุขภาพจากการรั่วไหลของสารเคมีและการรบกวนทางเสียง
3. **กระบวนการทางเคมี (เช่น การย้อมสีสิ่งทอ) และกิจกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์**: ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมมีความแตกต่างกัน สารที่ใช้ในกระบวนการและถูกชำระล้างไปกับน้ำอาจส่งผลให้เกิดมลพิษทางน้ำซึ่งเป็นอันตรายต่อสิ่งแวดล้อม ลูกค้าควรตระหนักถึงความเป็นพิษและความอันตรายของสารเคมีและ by-products ตลอดจนมีวิธีการใช้ที่ชัดเจน เหมาะสมและปลอดภัย (เช่น การปิดฉลาก การขนส่ง การจัดเก็บของเสียอันตราย เป็นต้น) ตามหลักการสากล Precautionary Principle แนวปฏิบัติเหล่านี้จะช่วยควบคุมการสัมผัสกับสารเคมี สารอันตรายของพนักงานและชุมชนโดยรอบ และยังลดความเสี่ยงในการปนเปื้อนสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

   ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อโครงการใหม่หากมีการใช้ การผลิต และการซื้อขายสารทำความเย็นซึ่งมีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูงและเกี่ยวข้องกับสารคลอโรฟลูออโรคาร์บอน (CFC) (สารทำความเย็น R11 (R11) และสารทำความเย็น R12)).
4. **การผลิตไฟฟ้า (พลังงานหมุนเวียน)**: ลูกค้าต้องดำเนินการตามกฎหมายและข้อกำหนดในระดับท้องถิ่น และยังส่งเสริมให้ประยุกต์ใช้มาตรฐานและกรอบการดำเนินงานที่ยอมรับได้ในระดับท้องถิ่น/สากล (เช่น the International Hydropower Association, World Commission on Dams เป็นต้น)

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่สอดคล้องกับมาตรฐานอุตสาหกรรมในระดับท้องถิ่น กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมและใบอนุญาตที่กำหนดเพื่อป้องกัน และ/หรือ ลดผลกระทบเชิงลบ นอกจากนี้ ลูกค้าต้องแสดงหลักฐานการประเมินผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Impact Assessment: EIA) โดยผู้ตรวจประเมินที่มีคุณวุฒิวิชาชีพ หากเป็นเกณฑ์ข้อกำหนดของมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือ

กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องที่แสดงถึงการควบคุมผลกระทบ โดยธนาคารคาดหวังให้ลูกค้ามีนโยบายหรือใบรับรองที่สามารถรับมือกับความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบจากพลังงานถ่านหินต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ คุณภาพสิ่งแวดล้อม และสุขภาพของชุมชนและสังคม ธนาคารจึงหยุดการให้สินเชื่อกับโครงการโรงไฟฟ้าพลังงานถ่านหิน โดยจะทยอยลดสัดส่วนสินเชื่อที่มีอยู่จนเป็นศูนย์

การผลิต/การค้าเครื่องดื่มแอลกอฮอล์

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินให้กับองค์กรที่เกี่ยวข้องกับการผลิต การค้า หรือการขายเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ที่ผิดกฎหมาย เช่น โรงกลั่นที่ไม่มีใบอนุญาติ สินค้าที่ลักลอบนำเข้า บริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการหลีกเลี่ยงภาษี อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจร่วมธุรกิจกับลูกค้าที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต การค้า หรือการขายเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การผลิต/การค้ายาสูบ

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินสำหรับการผลิต การค้า หรือการขายยาสูบที่ผิดกฎหมาย เช่น สินค้าที่ลักลอบนำเข้า บริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการหลีกเลี่ยงภาษี อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจร่วมธุรกิจกับลูกค้าที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต การค้า หรือการขายยาสูบที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ด้วยผลกระทบต่อสุขภาพจากการใช้ยาสูบ ธนาคารจึงตั้งเป้าหมายการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมยาสูบเป็นศูนย์ภายในปี 2566(1) เป้าหมายดังกล่าวครอบคลุมธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมยาสูบตั้งแต่การปลูก การผลิต และการค้ายาสูบและผลิตภัณฑ์ยาสูบ โดยธนาคารจะทยอยลดสินเชื่อที่ปล่อยแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวลงจนเป็นศูนย์ภายในปี 2566 โดยที่ยังคงเคารพในสัญญาที่มีกับลูกค้าในปัจจุบัน

หมายเหตุ:

(1) ไม่ครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของอุตสาหกรรมยาสูบทั้งหมด โดยไม่รวมธุรกิจที่ไม่มียาสูบเป็นธุรกิจหลัก เช่น ธุรกิจค้าปลีก ธุรกิจขนส่ง และธุรกิจแพ็กเกจจิ้ง

การผลิต/การค้าวัสดุกัมมันตรังสี

การผลิต/การค้าวัสดุกัมมันตรังสี

ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินให้กับองค์กรที่มีส่วนเกี่ยวข้องในการผลิต และ/หรือ การค้าวัสดุกัมมันตรังสี อย่างไรก็ตาม ซึ่งไม่ครอบคลุมการซื้อเครื่องมือทางการแพทย์และเครื่องมือสำหรับการควบคุมคุณภาพ รวมถึงเครื่องมือที่มีแหล่งวัสดุกัมมันตรังสีในปริมาณที่น้อยมาก และ/หรือ มีการป้องกันวัสดุกัมมันตรังสีที่เพียงพอ

ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS)

ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESMS) เป็นกระบวนการที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อวางโครงสร้างของนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ เครื่องมือ และสมรรถนะภายใน ในการที่จะผลักดันความมุ่งมั่นในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมให้เกิดการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม กระบวนการดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจร่วมกับลูกค้า โดย ESMS มีองค์ประกอบดังต่อไปนี้

1. ***การคัดกรองธุรกรรม***
   ธุรกิจที่อยู่ในรายการสินเชื่อต้องห้ามต้องถูกคัดกรองออกไป
2. ***การตรวจประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม***
   ธนาคารตรวจประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยกำหนดประเภทของธุรกิจที่มีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสูงอยู่ในรายการสินเชื่อต้องห้าม ซึ่งเป็นขั้นตอนแรกที่คัดกรองธุรกิจประเภทดังกล่าวออก ซึ่งธนาคารใช้แบบสอบถามทั่วไปเพื่อประเมินความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยลูกค้าทุกรายต้องผ่านการประเมินแบบสอบถามทั่วไปนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้แบบสอบถามเฉพาะอุตสาหกรรมซึ่งใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เฉพาะเจาะจงกับอุตสาหกรรมนั้นๆ ธนาคารอาจขอความเห็นจากบุคคลภายนอก เช่น หน่วยงานกำกับดูแล บุคคลที่มีคุณสมบัติทางเทคนิค หรือที่ปรึกษา เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่าลูกค้าปฏิบัติตามกฎหมาย/ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

3. ***การพิจารณาและตัดสินใจ***

การประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นขั้นตอนหนึ่งในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารจะทำการประเมินระดับความเสี่ยงหลังจากที่ลูกค้าตอบแบบสอบถามทั่วไป โครงการที่มีผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในระดับปานกลางและระดับสูงและไม่มีมาตรการบรรเทาความเสี่ยง จะไม่สามารถผ่านเข้าสู่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อได้

ผลของแบบสอบถามทั่วไปแจ้งถึงความเสี่ยงของลูกค้าแบ่งออกเป็นระดับ น้อย ปานกลาง และสูง โดยลูกค้าที่มีผลการประเมินในระดับปานกลางและสูง ต้องผ่านการพิจารณาเพิ่มเติมโดย Relationship Management, Underwriter และ ESR Officer ทั้งนี้ ลูกค้าต้องจัดทำแผนการแก้ไขเพื่อจัดการประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ถูกระบุเป็นข้อกังวล ภายในระยะเวลาที่กำหนด และรายงานผลให้กับธนาคารเพื่อนพิจารณา

4. ***การควบคุมและติดตาม***

การติดตามการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้ามีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมทั้งที่มีอยู่แล้วและที่เกิดขึ้นใหม่จากการดำเนินงานของลูกค้าในช่วงการทำธุรกรรมกับธนาคาร เมื่อมีการอนุมัติธุรกรรมนั้นๆ แล้ว ธนาคารจะต้องติดตามว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญาเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างต่อเนื่องหรือไม่ เนื่องจากความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมและความสามารถของลูกค้าในการปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวอาจมีเปลี่ยนแปลงไปจากช่วงที่มีการอนุมัติธุรกรรม ดังนั้น การติดตามทบทวนเป็นระยะจึงเป็นส่วนหนึ่งของการทบทวนสินเชื่อประจำปีตามแบบตรวจสอบ (Monitoring Checklist)

นอกจากนี้ หน่วยงาน Independent Credit Review จะประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ESR Policy ในขั้นตอนอนุมัติสินเชื่อควบคู่ไปกับการทบทวนสินเชื่อ

5. ***การรายงาน***

หน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องรายงานผู้บริหารระดับสูงเกี่ยวกับการดำเนินงานอย่างยั่งยืนของลูกค้าใน ESR Portfolio และต้องจัดส่งเอกสารผลการตรวจสอบเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในขั้นตอนอนุมัติก่อนเข้าทำธุรกรรมกับลูกค้า นอกจากนี้ ยังมีการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของลูกค้าเป็นระยะๆ และนำเสนอต่อผู้บริหารพร้อมกับมาตรการที่นำมาใช้เพื่อบรรเทาความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารเข้าใจภาพรวมของความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ได้ดียิ่งขึ้นในพอร์ตของธนาคาร

นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมที่มีความสำคัญอย่างยิ่งยวดประเด็นหนึ่ง โดยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอาจส่งผลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อภาคครัวเรือน ภาคธุรกิจ การดำเนินงานของสถาบันการเงิน ตลอดจนเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินในภาพรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงของการเปลี่ยนผ่าน ด้วยเหตุนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจึงได้รวมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ตามเสาหลัก 5 ประการที่สอดคล้องกับโครงสร้าง ขนาด และความซับซ้อนของการดำเนินธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ตลอดจนนัยสำคัญของความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1. **ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้**

   ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะรวมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และจะจัดทำประกาศความเสี่ยงที่ยอมรับได้จากตัวชี้วัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศภายใต้ข้อกำหนดเชิงคุณภาพและปริมาณ และทำเป็นลำดับขั้นจากระดับธนาคารและกลุ่มธุรกิจลงไปถึงระดับที่ต่ำกว่าตามความเหมาะสม

2. **การให้สินเชื่อ** Credit Lending

   ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะรวมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าไว้ในทุกช่วงของวงจรสินเชื่อ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ รวมถึงการจำกัดผลกระทบทางลบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

3. **การบริหารจัดการความเสี่ยง**

   a. การระบุความเสี่ยง

ความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อม หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความสูญเสียต่อธุรกิจจากประเด็นทางด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งรวมถึงการประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจของลูกค้าหรือคู่สัญญาที่ก่อให้เกิดผลกระทบภายนอก (Externalities) ทางลบ เช่น การปล่อยก๊าซเรือนกระจก การตัดไม้ทำลายป่า การทำลายความหลากหลายทางชีวภาพ การก่อมลพิษ (ทางอากาศ ดิน และน้ำ) การสร้างวัสดุเป็นพิษและขยะ ประเด็นทั้งหมดเหล่านี้อาจก่อให้เกิดผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสถานะทางการเงินและชื่อเสียงของธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยสามารถแบ่งประเภทได้เป็นความเสี่ยงทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน

- ความเสี่ยงทางกายภาพ หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความสูญเสียต่อสินทรัพย์และการดำเนินธุรกิจสืบเนื่องมาจากภัยธรรมชาติเฉียบพลันและการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างช้า ๆ แต่มีนัยสำคัญในระยะยาว ที่เกิดกับสิ่งแวดล้อม โดยความเสี่ยงทางกายภาพสามารถแบ่งได้ เป็นความเสี่ยงทางกายภาพเฉียบพลัน (Acute physical risk) และความเสี่ยงทางกายภาพเรื้อรัง (Chronic physical risk)
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน หมายถึง ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความสูญเสียต่อมูลค่าสินทรัพย์ ความสามารถในการแข่งขัน และการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องจากความเปลี่ยนแปลงในปัจจัยต่างๆ ซึ่งรวมถึงความต้องการของลูกค้าและนักลงทุน กฎระเบียบและนโยบาย และการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อรับมือกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศสามารถส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในระดับมหภาค ต่อธุรกิจ ต่อรายได้ครัวเรือน และ/หรือ ต่อความมั่งคั่ง โดยความเสี่ยงดังกล่าวสามารถส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน กล่าวคือ ความเสี่ยงนั้นอาจส่งผลกระทบทางลบต่อ

ความสามารถของลูกค้าและคู่สัญญาในการชำระหนี้ และยังส่งผลต่อธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินในการกู้คืนมูลค่าสินเชื่อจากกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์หรือหลักประกันที่คาดว่าจะได้รับคืนนั้นลดลง โดยสามารถสรุปเหตุแห่งความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศได้ดังนี้

- เหตุแห่งความเสี่ยงทางด้านกายภาพ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศและภูมิอากาศซึ่งนำไปสู่ความเสี่ยงทางด้านกายภาพและส่งผลต่อเศรษฐกิจ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน โดยเหตุแห่งความเสี่ยงทางด้านกายภาพสามารถสร้างความเสียหายให้กับทรัพย์สินและโครงสร้างพื้นฐานอื่นๆ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดของลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน เนื่องจากทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายจะส่งผลให้รายได้ลดลง ห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจหยุดชะงัก สร้างความเสียหายต่อผลผลิตทางการเกษตร และส่งผลกระทบต่อสุขภาพและสภาพแวดล้อมการทำงานและ เป็นต้น
- เหตุแห่งความเสี่ยงเปลี่ยนผ่าน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงทางสังคมที่เกิดจากการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยเหตุแห่งความเสี่ยงเปลี่ยนผ่านอาจส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในด้านการผลิต การจำหน่ายและการทำกำไรของลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินในช่วงที่มีการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ หรืออาจก่อให้เกิดสินทรัพย์ด้อยค่าที่ไม่สามารถสร้างผลตอบแทนทางเศรษฐกิจได้อีกต่อไป ซึ่งการเสื่อมค่าของสินทรัพย์เหล่านี้ที่ถูกนำมาใช้ค้ำประกันกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินอาจส่งผลให้เกิดผลขาดทุนด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน

b. การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศด้วยการใช้การวิเคราะห์ฉากทัศน์ที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลง

สภาพภูมิอากาศ (Climate-related scenario analysis) และประเมินผลกระทบทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณในกรอบระยะเวลาที่เหมาะสม โดยจะมีการกำหนดความถี่ในการประเมินและทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความสำคัญของลูกค้า คู่สัญญา กลุ่มธุรกิจ ประเภทของธุรกรรม หรือพอร์ตสินทรัพย์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ ในระดับพอร์ตฟอลิโอ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะประเมินและระบุพอร์ตสินเชื่อตามโอกาสเสี่ยงของอุตสาหกรรมที่มีความอ่อนไหวต่อความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในระดับการทำธุรกรรม ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของลูกค้าและคู่สัญญาที่จะรับใหม่และสำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาปัจจุบัน ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะทำการประเมินระหว่างการทบทวนประจำปี โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะวิเคราะห์ทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ พร้อมทั้งพิจารณาถึงองค์ประกอบด้านวิสัยทัศน์ เช่น แผนการเปลี่ยนผ่านและความสามารถในการปรับตัวของลูกค้าหรือคู่สัญญา ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้าหรือคู่สัญญาเพื่อทำความเข้าใจค่าความเข้มข้นของคาร์บอนและแผนธุรกิจเพื่อบรรเทาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

c. การควบคุมและบรรเทาความเสี่ยง

ในระดับพอร์ตฟอลิโอ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะพัฒนาและทบทวนรายการสินเชื่อต้องห้ามอย่างสม่ำเสมอเพื่อหลีกเลี่ยงธุรกรรมที่ก่อให้เกิดผลกระทบทางลบอย่างรุนแรงต่อสิ่งแวดล้อม ตลอดจนพิจารณาถึงเป้าหมายในระดับอุตสาหกรรมในการเพิ่มสัดส่วนธุรกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและอัตราส่วนการลงทุนในอุตสาหกรรมเพื่อจัดการกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในระดับการทำธุรกรรม ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะพัฒนากลไกการควบคุมและบรรเทาที่เป็นรูปธรรมในระยะเวลาที่กำหนด หรือนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเข้าเป็นส่วนหนึ่งในการ

กำหนดอัตราดอกเบี้ยหรือการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีความเสี่ยงสูง โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะพิจารณาปัจจัยความสามารถในการปรับตัวเพื่อยุติกิจกรรมที่ไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย

d. การตรวจติดตามและรายงานความเสี่ยง

ในระดับพอร์ต ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะตรวจติดตามบัญชีรายการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และอัตราส่วนการลงทุนในอุตสาหกรรม โดยจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ในระดับการทำธุรกรรม ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะตรวจติดตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการด้านสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะสำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีความเสี่ยงสูง โดยจะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ด้วยลักษณะความผันแปรของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะตรวจติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงดังกล่าว และทำให้มั่นใจว่าการตรวจติดตามความเสี่ยงเป็นไปอย่างทันท่วงที

4. **การบริหารจัดการเงินทุน**

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะควบรวมสถานการณ์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้าไว้ในการวิเคราะห์ฉากทัศน์ (Scenario analysis) และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อประเมินผลกระทบทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินคาดว่าจะมีเงินทุนเพียงพอต่อการสนับสนุนบัญชีรายการความเสี่ยงและแผนธุรกิจโดยไม่จำเป็นต้องระดมทุนทั้งภายใต้สถานการณ์พื้นฐานและสถานการณ์วิกฤต

5. **การเปิดเผยข้อมูล**

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินจะเปิดเผยข้อมูลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพต่อสาธารณะ โดยมีความสอดคล้องกับข้อกำหนดเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง

นโยบายเฉพาะสำหรับอุตสาหกรรม

1. นโยบายภาคการผลิตไฟฟ้า (Power Generation Sector Policy)

นโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักการชี้นำและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจในภาคการผลิตไฟฟ้า

1) ขอบเขต (Scope)

นโยบายนี้ครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจในภาคการผลิตไฟฟ้า ดังนี้

1. โรงไฟฟ้าถ่านหิน
2. โรงไฟฟ้านิวเคลียร์
3. การผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน
4. โรงไฟฟ้าก๊าซธรรมชาติ

2) กิจกรรมต้องห้าม / การให้สินเชื่อ (Exclusion / Financing Activities)

กิจกรรมที่ไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion Activities)

ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อใหม่หรือการขยายวงเงินสินเชื่อเดิมที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมต่อไปนี้ เนื่องจากมีความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศในระดับสูง:

1. โรงไฟฟ้าถ่านหิน

ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนด้านเงินทุนโครงการ (project financing) แก่โรงไฟฟ้าถ่านหิน

2. โรงไฟฟ้านิวเคลียร์

ธนาคารจะไม่ให้สินเชื่อแก่โรงไฟฟ้านิวเคลียร์

กิจกรรมที่ธนาคารสนับสนุน (Financing Activities)

ธนาคารสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจดังต่อไปนี้:

1. การผลิตไฟฟ้าจากพลังงานหมุนเวียน เช่น พลังงานแสงอาทิตย์ และพลังงานลม

2. โรงไฟฟ้าที่ใช้เชื้อเพลิงประเภทอื่น เช่น ชีวมวล ก๊าซชีวภาพ และของเสีย

โครงการผลิตไฟฟ้าต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดการประเมินผลกระทบสิ่งแวดล้อม (EIA) โดยครอบคลุมถึง

- ประเภทของธุรกิจ
- การเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม
- แผนการบริหารจัดการการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- การติดตามการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ
- การติดตามและตรวจสอบคุณภาพสิ่งแวดล้อมภายในโครงการและพื้นที่โดยรอบ

การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศจะดำเนินการผ่านแบบสอบถามตามที่กำหนดภายใต้แนวปฏิบัติ ESR (ESR Guideline)

2. **นโยบายภาคการขนส่ง** (Transportation Sector Policy)

นโยบายภาคการขนส่งมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักการชี้นำและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจในภาคการขนส่ง

1) **ขอบเขต** (Scope)

นโยบายนี้ครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจในภาคการขนส่ง ดังนี้:

1. การขนส่งทางบก
2. การขนส่งทางอากาศ
3. การขนส่งทางทะเล

2) **การให้สินเชื่อ** (Financing Activities)

ธนาคารสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจที่มีส่วนสำคัญในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกหรือสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ดังนี้:

1. การขนส่งทางบก

- ธุรกิจที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน Q Mark จากกรมการขนส่งทางบก หรือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของมาตรฐาน Q Mark พร้อมทั้งมีแผนพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพการดำเนินงานตามแนวทางที่กำหนด

2. การขนส่งทางอากาศ

- ธุรกิจที่ดำเนินงานสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของแต่ละประเทศ
- ธุรกิจการบินต้องปฏิบัติตามมาตรการของโครงการ Carbon Offsetting and Reduction Scheme for International Aviation (CORSIA) ในแต่ละประเทศ พร้อมกำหนดเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อมให้สอดคล้องกับองค์การการบินพลเรือนระหว่างประเทศ (ICAO)
- ธุรกิจต้องมีแผนเพิ่มการใช้เชื้อเพลิงอากาศยานยั่งยืน (Sustainable Aviation Fuel: SAF) ซึ่งสามารถลดการปล่อยคาร์บอนตลอดวัฏจักรชีวิตของเชื้อเพลิงเมื่อเทียบกับน้ำมันอากาศยานแบบดั้งเดิม

3. การขนส่งทางทะเล

- ธุรกิจต้องดำเนินงานให้สอดคล้องกับมาตรฐาน/ข้อกำหนด ดังนี้
    - มาตรฐานขององค์การทางทะเลระหว่างประเทศ (IMO) ภายใต้อนุสัญญาความปลอดภัยของชีวิตในทะเล (SOLAS)
    - อนุสัญญามาตรการป้องกันมลพิษจากเรือ (MARPOL)
- เรือสินค้าทั้งหมดที่เดินทางระหว่างประเทศต้องมีใบรับรองแรงงานทางทะเล (Maritime Labour Certificate) ที่ออกโดยองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO) และ IMO โดยอนุสัญญาแรงงานทางทะเล (Maritime Labour Convention: MLC) กำหนดมาตรฐานด้านสภาพการจ้างงาน การจัดที่พักบนเรือ ข้อกำหนดขั้นต่ำในการจ้างงาน การรักษาพยาบาล และอื่น ๆ

- เรือสินค้าของผู้ประกอบการต้องผ่านการตรวจสอบโดยสมาคมจัดชั้นเรือนานาชาติ (International Association of Classification Societies: IACS) ซึ่งเป็นองค์กรที่รับรองมาตรฐานการก่อสร้าง การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาเรือให้สอดคล้องกับอนุสัญญา IMO
- ธุรกิจต้องมีเป้าหมายและแนวทางในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
- การประเมินความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศจะดำเนินการผ่านแบบสอบถามตามที่กำหนดภายใต้แนวปฏิบัติ ESR (ESR Guideline)

ภาคผนวก:

แบบสอบถามทั่วไปเพื่อประเมินความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยลูกค้าทุกรายต้องผ่านการประเมินแบบสอบถามทั่วไปนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังใช้แบบสอบถามเฉพาะอุตสาหกรรมซึ่งใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เฉพาะเจาะจงกับอุตสาหกรรมนั้นๆ

แบบสอบถามทั่วไป	**แบบสอบถามเฉพาะอุตสาหกรรม**
ความเสี่ยงทั่วไปด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ● ใบอนุญาตประกอบการและประเด็นทางกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ● การร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมจากชุมชนในพื้นที่ สื่อ หรือองค์กรนอกภาครัฐ (NGO) ● ผลกระทบของที่ตั้งหรือเส้นทางเดินทางต่อความอ่อนไหวทางนิเวศ (เช่น อุทยานแห่งชาติ เขตรักษาพันธ์สัตว์ป่า แหล่งน้ำ พื้นที่ชุ่มน้ำ ป่าโกงกาง พื้นที่น้ำกร่อย ชายฝั่งทะเล เป็นต้น) จากพื้นที่ปฏิบัติการของลูกค้า/พื้นที่ภายในรัศมี 5 กิโลเมตรของโครงการ ● ระบบบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เหมาะสม ***ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม*** ● มลพิษทางอากาศ เสียง น้ำ ดิน ในที่ปฏิบัติการของลูกค้า ● กระบวนการจัดการของเสียอันตรายและของเสียทั่วไป เช่น การหกรั่วไหล การกักเก็บ การกำจัดขยะปนเปื้อนสารพิษ ในที่ปฏิบัติการของลูกค้า	● ***อาวุธ*** ● ***ทรัพยากรธรรมชาติพลังงานและสารเคมี*** ● ***การผลิต/การค้าเครื่องดื่มแอลกอฮอล์*** ● ***การผลิต/การค้ายาสูบ*** ● ***การผลิต/การค้าวัสดุกัมมันตรังสี***

• ความเสี่ยง (น้ำท่วม ภัยแล้ง เป็นต้น) และโอกาสทางการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการติดตาม/รายงานข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก • มาตรการป้องกันแก้ไขและระบบติดตามสำหรับจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (เสียง อากาศ น้ำ ของเสีย การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น) ***ความเสี่ยงด้านสังคม สุขภาพและความปลอดภัย*** • ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย • แรงงานและสภาพการทำงานสอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายท้องถิ่น • อุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ขั้นรุนแรงที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญในสองปีที่ผ่านมา • อุบัติเหตุหรือเหตุการณ์ขั้นรุนแรงที่ก่อให้เกิดการเสียชีวิตหรือการบาดเจ็บสาหัส • ภัยคุกคามต่อสุขภาพ ความปลอดภัยและความมั่นคงของชุมชน • การปรึกษาหารือกับชุมชน โดยมีผู้มีส่วนได้เสียหลักเข้าร่วม รวมถึงชนพื้นเมือง	