ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

สิงหาคม 2565

ทีเอ็มบีธนชาต
TMBThanachart
ttbbank.com 1428

Make REAL Change

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

สารบัญ

สารบัญ 2

บทนำ 3

กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล 4

วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (Use of Proceeds) 5

กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (Process for Project Evaluation and Selection) 15

การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (Management of Proceeds) 17

การจัดทำรายงาน (Reporting) 17

การสอบทานจากภายนอก (External Review) 20

ภาคผนวก 21

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหนักเพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

บทนำ

เกี่ยวกับทีเอ็มบีธนชาต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี หรือ ธนาคาร) ซึ่งก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ.2500 ถือเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เป็นลำดับที่ 6 ของประเทศตามขนาดของสินทรัพย์ โดยธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการหลากหลายสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ เช่น บริการเงินฝาก สินเชื่อ การชำระเงิน การชำระหนี้ การค้าระหว่างประเทศ ประกันภัย เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีวิสัยทัศน์ในการ “เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ” โดยการดำเนินงานและกลยุทธ์ของธนาคารเป็นไปตามปรัชญาของธนาคารที่จะ “เปลี่ยนเพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น...อย่างแท้จริง” มุ่งสร้างผลกระทบทางบวกให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง

ความยั่งยืนที่ทีเอ็มบีธนชาต

ธนาคารบูรณาการความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งในกลยุทธ์และการตัดสินใจทางธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารไม่เพียงแต่จะช่วยให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในระยะสั้น แต่ยังช่วงส่งเสริมให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวด้วย ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีจริยธรรม โดยการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารตั้งอยู่บนพื้นฐานของกฎระเบียบ กฎหมาย นโยบายภายใน และมาตรฐานสากล และ/หรือวิธีการปฏิบัติที่ดี

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารประกอบด้วย 4 มิติ ได้แก่ บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ ความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม และความยั่งยืนด้านสังคม โดยในแต่ละมิติจะมีการวัดผลหลักทางด้านความยั่งยืนซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดองค์กรเพื่อวัดผลความก้าวหน้าในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเทียบกับเป้าหมายและคำมั่นของธนาคาร

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารและทิศทางการดำเนินงาน โปรดเยี่ยมชมเว็บไซต์ https://www.ttbbank.com/th/sustainability

การให้สินเชื่ออย่างยั่งยืน สินเชื่อสีเขียว และสินเชื่อสีฟ้า

ธนาคารบริหารจัดการผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากธุรกิจสินเชื่อผ่านแนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการเงินที่ยั่งยืนภายใต้เสาหลักความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมตามกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยสำหรับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESR Policy) ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบของสมาคมธนาคารไทย อีกทั้งยังนำแนวปฏิบัติ กรอบการดำเนินงาน และมาตรฐานระดับสากลมาประยุกต์ใช้เพื่อยกระดับแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ นโยบาย ESR ได้กำหนดรายการสินเชื่อต้องห้ามที่ครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมซึ่งทีทีบีจะไม่มีการให้สินเชื่อธุรกิจ โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายของธนาคารจะต้องผ่านการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมดังที่ได้ระบุในนโยบาย ESR นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารยังได้ให้คำมั่นในการไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินโครงการใหม่ทุกโครงการ และงดให้สินเชื่อกิจกรรมยาสูบภายในปี 2566 ทั้งนี้ ทีทีบียังตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญของธนาคารในการเป็นสถาบันการเงินที่ช่วยส่งเสริมให้ธุรกิจต่างๆ มุ่งไปสู่ความยั่งยืน โดยธนาคารได้ส่งเสริมการเงินที่ยั่งยืนอย่างแข็งขันผ่านผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เช่น สินเชื่อสีเขียว

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

สินเชื่อสีฟ้า สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน สินเชื่อที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และตราสารหนี้สีเขียว ซึ่งทีทีบีถือเป็นธนาคารพาณิชย์ในประเทศแห่งแรกที่ได้ออกตราสารหนี้สีเขียวมูลค่า 60 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2561 ออกตราสารหนี้สีเขียวครั้งที่สองในปี 2564 เป็นมูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ และออกตราสารหนี้สีฟ้ามูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2565 โดยมี IFC เป็นผู้ลงทุนแต่เพียงผู้เดียว ทั้งนี้ ตราสารหนี้สีเขียวและสีฟ้าดังกล่าวได้กระตุ้นให้เกิดการลงทุนในภาคเอกชนในโครงการที่เกี่ยวกับพลังงานหมุนเวียน การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ การแก้ปัญหาทางน้ำและทะเล และการป้องกันและฟื้นฟูทรัพยากรทางทะเล ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่สิ่งแวดล้อมและเศรษฐกิจในท้ายที่สุด

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบาย ESR โปรดเยี่ยมชมเว็บไซต์

https://media.ttbbank.com/1/sustainability/en_esr_policy.pdf

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การบริหารจัดการมลพิษและของเสีย และการอนุรักษ์และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ โดยทีทีบีมุ่งส่งเสริมธุรกิจที่ดำเนินงานสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ดังกล่าว นอกจากนี้ วัตถุประสงค์ทั้ง 3 ยังช่วยให้เกิดผลกระทบเชิงบวกต่อการบรรลุเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (ดู ภาคผนวก 1) ดังนี้



กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลของทีเอ็มบีธนชาตได้รับการพัฒนาสอดคล้องกับหลักตราสารหนี้สีเขียว ฉบับมิถุนายน 2564 (ที่มีภาคผนวกฉบับมิถุนายน 2564) ของ International Capital Market Association (ICMA) และคู่มือแนวทางสำหรับการเงินสีฟ้าของ International Finance Corporation (IFC) เพื่อรองรับการออกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลเมื่อได้รับการเสนอโดยนักลงทุนและเพื่อให้เกิดคุณภาพ ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูล

กรอบการดำเนินงานนี้ประกอบด้วย 4 องค์ประกอบตามหลักตราสารหนี้สีเขียว ได้แก่

1. วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (Use of Proceeds)
2. กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (Process for Project Evaluation and Selection)
3. การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (Management of Proceeds)
4. การจัดทำรายงาน (Reporting)

กรอบการดำเนินงานดังกล่าวยังได้บรรจุแนวทางการสอบทานจากภายนอก (external review) ซึ่งเป็นคำแนะนำในหลักตราสารหนี้สีเขียว โดยธนาคารจะนำกรอบการดำเนินงานดังกล่าวไปใช้กับเครื่องมือทางการเงินสีเขียวและสีฟ้าที่ออกโดยทีทีบี และจะมีการปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับหลักตราสารหนี้สีเขียวของ ICMA ฉบับล่าสุด

วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน (Use of Proceeds)

เงินที่ได้จากการระดมทุนทั้งหมดหรือบางส่วนจะถูกนำไปใช้ในการสนับสนุนทางการเงิน (financing) หรือการชำระคืนหนี้เดิม (refinancing) สำหรับโครงการ สินทรัพย์ หรือการดำเนินกิจกรรมใหม่หรือที่มีอยู่เดิมซึ่งผ่าน**เกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนด** โดยธนาคารจะใช้**เกณฑ์คุณสมบัติ**ในการระบุสินเชื่อสีเขียวที่ส่งเสริมการบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ และการปกป้องสิ่งแวดล้อม และในการระบุสินเชื่อสีฟ้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของสินเชื่อสีเขียวที่มุ่งเน้นไปที่การบริหารจัดการน้ำและทะเล ตลอดจนการปกป้องและฟื้นฟูทรัพยากรทางทะเล ทั้งนี้ **เกณฑ์คุณสมบัติ**สำหรับสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้านี้สอดคล้องกับหลักตราสารหนี้สีเขียว ฉบับมิถุนายน 2564 (ที่มีภาคผนวกฉบับมิถุนายน 2564) ของ ICMA รวมทั้งสอดคล้องกับ China Green Bond Endorsed Projects Catalogue (ปี 2564) เกณฑ์การกำหนดประเภทตราสารหนี้ว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Bonds Taxonomy) (ฉบับมกราคม 2564) คู่มือแนวทางสำหรับการเงินสีฟ้าของ IFC (ฉบับมกราคม 2565) และกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลของธนาคารพัฒนาเอเชีย (กันยายน 2564)

สำหรับโครงการการชำระคืนหนี้เดิม (refinancing projects) ที่ผ่านเกณฑ์คุณสมบัติจะมีการกำหนดช่วงระยะเวลานับย้อนหลัง (ระยะเวลาที่เมื่อนับย้อนหลังไปหากพบว่ามีการดำเนินโครงการแล้วเสร็จ) ไม่เกิน 5 ปี

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

เกณฑ์คุณสมบัติ: คำอธิบายโครงการที่อยู่ในเกณฑ์ได้รับเงินทุนจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
พลังงานหมุนเวียน		• การเข้าถือสิทธิ์ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาอุปกรณ์ ระบบ ใบอนุญาต หรือสัญญาซื้อขายไฟฟ้า ที่ผลิตหรือส่งพลังงานหมุนเวียน ซึ่งรวมถึง ○ พลังงานแสงอาทิตย์ (การผลิตเซลล์แสงอาทิตย์และโรงผลิตไฟฟ้าด้วยระบบรวมแสงอาทิตย์ (บนบก) โดยจะต้องมีการผลิตไฟฟ้าจากแหล่งที่ไม่ใช่พลังงานหมุนเวียนไม่มากไปกว่า 15%) ○ พลังงานลม ○ พลังงานความร้อนใต้พิภพ ○ พลังงานชีวภาพ เช่น โรงผลิตเชื้อเพลิงชีวภาพ เชื้อเพลิงชีวมวล ก๊าซชีวภาพ รวมทั้งโรงงานที่ดำเนินการจัดเตรียมเชื้อเพลิง โรงงานปรับสภาพ และ โรงกลั่นชีวภาพ (ที่ใช้เชื้อเพลิงชีวมวลมากกว่า 50% ในการผลิตพลังงาน) โรงผลิตพลังงานชีวภาพ โดยเชื้อเพลิงชีวภาพและเชื้อเพลิงชีวมวลจะต้องมาจากแหล่งวัตถุดิบตั้งต้นที่ยั่งยืน • โรงผลิตและโครงสร้างพื้นฐานสำหรับที่กล่าวมาข้างต้น เช่น การกักเก็บ การจำหน่ายทั้งแบบส่งและปลีก การส่ง และโครงสร้าง/ระบบ/เทคโนโลยีสนับสนุน (เช่น กังหันลม เครื่องกำเนิดพลังงานแสงอาทิตย์ และเครื่องผลิตเซลล์แสงอาทิตย์)		การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		• การเข้าถือสิทธิ์ การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาอุปกรณ์ ระบบ ใบอนุญาต หรือสัญญาซื้อขายไฟฟ้า ที่ผลิตหรือส่งพลังงานหมุนเวียน ซึ่งรวมถึง ○ กังหันลมนอกชายฝั่ง โซลาร์ฟาร์มนอกชายฝั่ง พลังงานน้ำขึ้นน้ำลง พลังงานคลื่น พลังงานจากอุณหภูมิของน้ำทะเล ซึ่งไม่เป็นอันตรายต่อระบบนิเวศทางทะเล และอาจรวมถึงมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมความหลากหลายทางชีวภาพทางทะเล (เช่น เขตอนุรักษ์สัตว์น้ำสำหรับสัตว์ที่ยังไม่โตเต็มวัย การจัดโซนห้ามจับสัตว์น้ำ การทำปะการังเทียมเพื่ออนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและความหลากหลายทางชีวภาพ เป็นต้น) • โรงผลิตและโครงสร้างพื้นฐานสำหรับที่กล่าวมาข้างต้น เช่น การกักเก็บ การจำหน่ายทั้งแบบส่งและปลีก การส่ง และโครงสร้าง/ระบบ/เทคโนโลยีสนับสนุน (เช่น กังหันลม เครื่องผลิตพลังงานน้ำขึ้นน้ำลง กำเนิดพลังงานแสงอาทิตย์ และอุปกรณ์ผลิตพลังงานจากคลื่น)		
การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ		• โครงการหรือการลงทุนเพื่อปรับปรุงการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปีฐาน ซึ่งรวมถึงการฟื้นฟูสภาพเครื่องจักรอุตสาหกรรมให้มีการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ (เช่น การปรับเปลี่ยนเพื่อการประหยัดพลังงาน การปรับปรุงบอยเลอร์ให้มีการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ฯลฯ) หรือการดัดแปลงระบบแสงสว่างประหยัดพลังงาน (เช่น แอลอีดี หรือระบบแสงสว่างจากแสงธรรมชาติ)		การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		• การผลิตอุปกรณ์/เทคโนโลยี/ผลิตภัณฑ์ ที่เกี่ยวกับการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพที่ผ่านการรับรองมาตรฐานหรือได้รับฉลากมาตรฐานในระดับประเทศหรือระดับสากล (เช่น ฉลากประหยัดไฟเบอร์ 5 ของการไฟฟ้าแห่งประเทศไทยและกระทรวงพลังงาน)		
การจัดการน้ำและน้ำเสียอย่างยั่งยืน		• การพัฒนาโครงการใหม่ การขยาย หรือการฟื้นฟูสภาพโครงสร้างพื้นฐานสำหรับการบำบัดน้ำ เช่น การก่อสร้าง พัฒนา ติดตั้ง ดำเนินการ และบำรุงรักษา โครงสร้างพื้นฐานหรืออุปกรณ์สำหรับการจัดเก็บ บำบัด รีไซเคิลน้ำ น้ำฝน หรือน้ำเสีย • โครงสร้างพื้นฐานสำหรับการผลิตน้ำดื่ม การบำบัด/กักเก็บ/ติดตาม/จำหน่ายน้ำ • การลงทุนหรือการพัฒนาเทคโนโลยีและอุปกรณ์การใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดการใช้น้ำไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปีฐาน (เช่น การประหยัดน้ำ การเพิ่มประสิทธิภาพการใช้น้ำในกระบวนการผลิต การปล่อยและบำบัดน้ำเสีย การประหยัดน้ำที่ใช้ในการหล่อเย็น) [1] • กิจกรรมทางธุรกิจเบื้องต้นจะต้องอยู่ห่างจากชายฝั่งและ/หรือระบบนิเวศทางทะเลอย่างต่ำ 50 กิโลเมตร		การบริหารจัดการมลพิษและของเสีย การอนุรักษ์และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติ
		• กิจกรรมทางธุรกิจเบื้องต้นจะต้องตั้งอยู่จากชายฝั่งและ/หรือระบบนิเวศทางทะเลไม่เกิน 50 กิโลเมตร • โครงสร้างพื้นฐานที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลดการปล่อยพลาสติกและสารเคมีลงในแหล่งน้ำ (เช่น การสร้างและดำเนินการโรงงานรีไซเคิลและบำบัดขยะบรรจุภัณฑ์ เช่น บรรจุภัณฑ์พลาสติก วัสดุพลาสติก แผ่นฟิล์มพลาสติกสำหรับทำการเกษตร เป็นต้น)[2]		

[1] Green Bond Endorsed Projects Catalogue (2021 Edition), https://www.climatebonds.net/files/files/the-Green-Bond-Endorsed-Project-Catalogue-2021-Edition-110521.pdf

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		• การลงทุนในการบำบัดน้ำจากกิจกรรมการขนส่งและโลจิสติกส์ตามมาตรฐานระดับประเทศและระดับสากล (เช่น อนุสัญญาระหว่างประเทศว่าด้วยการจัดการน้ำอับเฉาและตะกอน) เช่น ○ การบำบัดน้ำอับเฉาเรือเดินทะเลเพื่อหลีกเลี่ยงการแพร่กระจายของชนิดพันธุ์ต่างถิ่นที่รุกราน ○ น้ำโสโครกและน้ำทิ้งจากท่าเรือและเรือทุกลำ ○ การบำบัดน้ำสกปรกในห้องเรือ		
การป้องกันมลพิษและการจัดการของเสีย		• การบำบัดรของเสีย รวมถึงการเตรียมของเสีย (ได้แก่ การเก็บ การคัดแยก และการนำขยะมูลฝอยกลับมาใช้ประโยชน์ใหม่)/ การป้องกัน/ การลด/ การกำจัด/ การจัดเก็บ/ การรีไซเคิล • การเข้าถือสิทธิ์ การพัฒนา การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาอุปกรณ์/ ระบบ ที่ใช้ผลิตหรือส่งพลังงานจากขยะ (waste-to-energy) • การบำบัดมลพิษในดิน มลพิษทางอากาศ สารประกอบอินทรีย์ระเหยง่าย (VOCs) และอื่นๆ (เช่น เสียง กลิ่น) • การลดมลพิษจากพื้นที่เพาะปลูกและการลดของเสียจากการทำการเกษตรโดยการใช้มาตรการที่เข้มข้นในการป้องกันและควบคุม ณ แหล่งกำเนิด ในกระบวนการ และในตอนปลาย (เช่น การใช้เทคโนโลยีการผลิตทางเกษตรกรรมที่สะอาด การบริหารจัดการและการป้องกันโรคพืชและแมลง) • โครงการบำบัดที่เข้มข้นเพื่อปรับปรุงสภาพแวดล้อมในเขตชนบท (เช่น การก่อสร้างและดำเนินการโรงบำบัดขยะและสิ่งปฏิกูลในชนบท การฟื้นฟูแม่น้ำในชนบทอย่างเข้มข้น การบำบัดสิ่งปฏิกูลจากห้องน้ำ การปรับปรุงสภาพหมู่บ้าน และการก่อสร้างและดำเนินการโครงการน้ำดื่มปลอดภัยในชนบท)	9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE 12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION	การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การบริหารจัดการมลพิษและของเสีย การอนุรักษ์และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อม

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		• กิจกรรมทางธุรกิจเบื้องต้นจะต้องอยู่ห่างจากชายฝั่งหรือแม่น้ำที่ไหลลงทะเลอย่างต่ำ 50 กิโลเมตร		และ ทรัพยากรธรรมชาติ
		• กิจกรรมทางธุรกิจเบื้องต้นจะต้องตั้งอยู่จากชายฝั่งหรือแม่น้ำที่ไหลลงทะเลไม่เกิน 50 กิโลเมตร • การวิจัย ออกแบบ ผลิต ซื้อ ขาย พลาสติกและบรรจุภัณฑ์พลาสติกย่อยสลายได้ทางชีวภาพ (biodegradable) และพลาสติกและบรรจุภัณฑ์สลายตัวได้ทางชีวภาพ (compostable) • การวิจัย ออกแบบ ผลิต ซื้อ ขาย ผลิตภัณฑ์เพื่อความงามและเครื่องสำอางและผลิตภัณฑ์ที่ใช้ในครัวเรือน เช่น ○ ผงซักฟอก สบู่ ยาสระผม และน้ำยาทำความสะอาดที่ย่อยสลายได้ทางชีวภาพและปราศจากฟอสเฟต ○ ผลิตภัณฑ์ทำความสะอาดและเครื่องสำอางที่ย่อยสลายได้ทางชีวภาพและปราศจากฟอสเฟต และไม่มีบรรจุภัณฑ์พลาสติก ○ ยาสีฟันที่ปราศจากไมโครบีดส์ (microbead-free)ในบรรจุภัณฑ์ที่ไม่ใช่พลาสติก • การใช้พลาสติกรีไซเคิลหรือพลาสติกที่นำกลับมาใช้ใหม่สำหรับการผลิต การรวบรวมพลาสติกและโรงงานรีไซเคิล วัสดุทดแทนบรรจุภัณฑ์พลาสติกที่ทำจากวัสดุยั่งยืนที่สามารถย่อยสลายได้ การนำพลาสติกกลับมาใช้ใหม่ในพื้นที่ที่ติดกับแหล่งน้ำ		

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		• การวิจัย ออกแบบ ผลิต ซื้อ ขาย ชิ้นส่วนสำคัญในห่วงโซ่วัสดุคาร์บอนต่ำและวัสดุย่อยสลายได้ (เช่น ไลโอเซลล์) ที่ใช้ในการแพทย์ เครื่องนุ่งห่ม และอุตสาหกรรมอื่นๆ วัสดุทางเลือกคาร์บอนต่ำและวัสดุย่อยสลายได้ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับการรับรองมาตรฐานหรือฉลากในระดับท้องถิ่นหรือระดับสากล เช่น ASTM D6400, ISO17088, TIS 17088 และฉลากลดคาร์บอนขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก • การลดหรือการทดแทนปุ๋ยสังเคราะห์จากฟอสเฟตหรือไนโตรเจนด้วยปุ๋ยอินทรีย์ในพื้นที่ที่ติดกับแหล่งน้ำ โดยปุ๋ยอินทรีย์ผ่านมาตรฐานปุ๋ยอินทรีย์ของสำนักควบคุมพืชและวัสดุการเกษตร กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ • การลงทุนในการปรับปรุงการจัดการการรั่วไหลของน้ำมัน การป้องกัน และการฟื้นฟูโรงงาน • โรงงานกำจัดขยะและโรงเก็บขยะ ณ บริเวณท่าเรือ		
การขนส่งที่ใช้พลังงานสะอาด		• ค่าใช้จ่ายในการเข้าถือสิทธิ์และการวิจัยและพัฒนาในด้าน/เพื่อการออกแบบ พัฒนา และผลิต รวมไปถึงการให้เงินทุนรายย่อย สำหรับการคมนาคมที่ไม่ใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลหรือการคมนาคมระบบไฮบริด เทคโนโลยีส่วนประกอบ (เช่น แบตเตอรี่รถยนต์พลังงานไฟฟ้าและระบบส่งกำลังรถยนต์) และโครงสร้างพื้นฐานและโรงงานที่เกี่ยวข้อง (เช่น สถานีชาร์จรถยนต์พลังงานไฟฟ้า) • การขนส่งสาธารณะที่ใช้ระบบไฟฟ้าหรือไฮบริด (เช่น รถไฟ รถบัส รถราง รถโดยสารประจำทางไฟฟ้า และกระเช้าลอยฟ้า) • รางขนส่งสินค้าระบบไฟฟ้าหรือไม่ใช่ระบบไฟฟ้า (ใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลน้อยกว่า 25% ในการขนส่งสินค้า (ในหน่วยตัน/กิโลเมตร))		การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

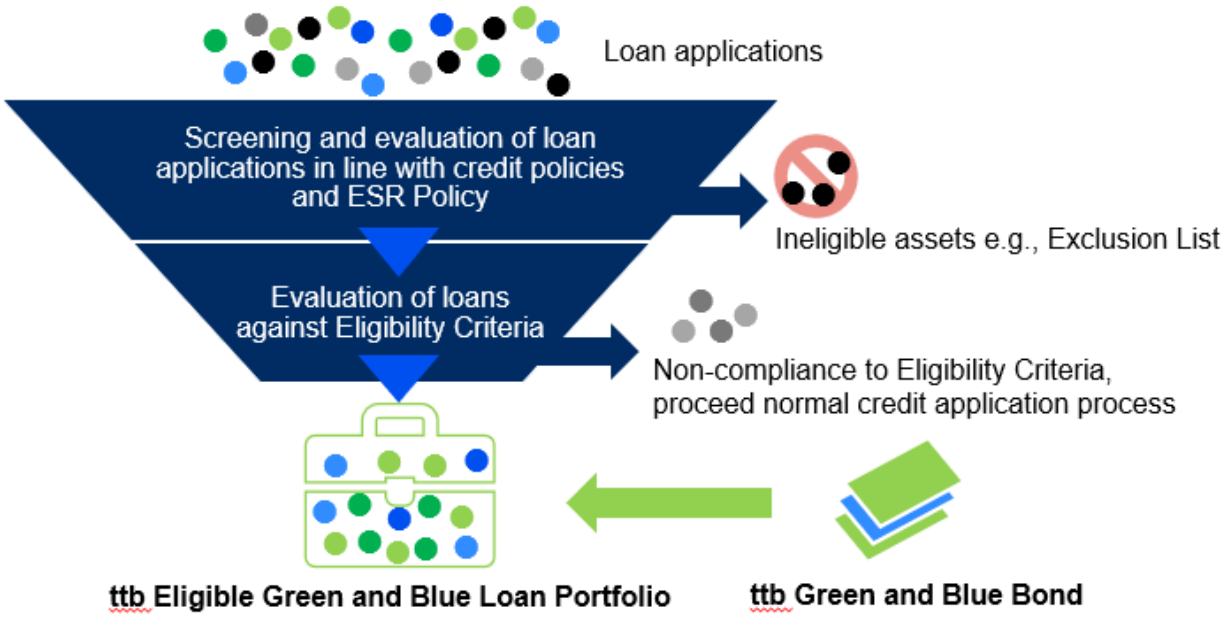
หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
อาคารสีเขียว		• การพัฒนาอาคารพาณิชย์หรืออาคารที่อยู่อาศัยที่ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับการรับรองมาตรฐานในระดับประเทศ ระดับภูมิภาค หรือระดับสากล (เช่น LEED (ระดับเงินขึ้นไป) BREEAM (ระดับดีขึ้นไป) DGNB (ระดับทองแดงขึ้นไป) และการรับรอง Excellence in Design for Greater Efficiencies (EDGE) ของ IFC) • การออกแบบและก่อสร้างระบบการใช้พลังงานหมุนเวียนสำหรับอาคารที่มีการติดตั้งอุปกรณ์ผลิตพลังงานแสงอาทิตย์บนหลังคาและผนังของอาคารเพื่อผลิตกระแสไฟฟ้าให้กับอาคารและกิจกรรมการปรับปรุงอาคารระบบพลังงานหมุนเวียน • การปรับปรุงการประหยัดพลังงานและการเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมของอาคารเดิมตามมาตรฐานหรือฉลากสีเขียวประหยัดพลังงานในระดับประเทศหรือระดับสากล • การก่อสร้าง ดำเนินการ และปรับปรุงคลังสินค้าโลจิสติกส์ที่ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับการรับรองมาตรฐานอาคารสีเขียวในระดับประเทศ ระดับภูมิภาค หรือระดับสากล • การผลิตวัสดุก่อสร้าง/ผลิตภัณฑ์สีเขียว (เช่น วัสดุผนังประหยัดพลังงาน วัสดุฉนวนกันความร้อนสำหรับผนังภายนอก กระจกประหยัดพลังงาน ส่วนประกอบอาคารสำเร็จรูป คอนกรีตผสมเสร็จ ปูนผสมเสร็จ และวัสดุก่อสร้างสีเขียวอื่นๆ) โดยคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และข้อมูลจำเพาะทางเทคนิคต้องสอดคล้องกับมาตรฐานและข้อกำหนดทางเทคนิคของวัสดุก่อสร้างสีเขียวที่เกี่ยวข้อง (เช่น ฉลากคาร์บอนขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก)		การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
การจัดการแหล่งทรัพยากรธรรมชาติอย่างยั่งยืน	●	• การดำเนินงาน โรงงาน และการผลิตที่ส่งเสริมการทำการเกษตรอย่างยั่งยืน (เช่น การเกษตรที่มีการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ การเกษตรที่ปรับตัวเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเกษตรแบบออแกนิกส์/การควบคุมสัตว์พาหะนำโรคและวัชพืชโดยใช้วิธีธรรมชาติ) การเลี้ยงสัตว์อย่างยั่งยืน (เช่น การบริหารจัดการของเสียและมลพิษจากการปศุสัตว์และการเลี้ยงสัตว์ปีก ขนาดใหญ่อย่างมีประสิทธิภาพ) ตามมาตรฐานการรับรองในระดับประเทศหรือระดับสากล (เช่น Bonsucro (มาตรฐานการผลิตอ้อยและน้ำตาลอย่างยั่งยืน) RSPO (มาตรฐาน การผลิตน้ำมันปาล์มอย่างยั่งยืน) หลักเสรีภาพ 5 ประการของสวัสดิภาพสัตว์ เป็นต้น) • การป่าไม้อย่างยั่งยืนในทางสิ่งแวดล้อม รวมไปถึงการปลูกป่าทดแทน และการรักษาหรือฟื้นฟูภูมิทัศน์ทางธรรมชาติ		การบรรเทาและการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ การบริหารจัดการมลพิษและของเสีย การอนุรักษ์และฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมและ ทรัพยากรธรรมชาติ
	●	• การลงทุนในการประมงหรือการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำเพื่อให้ได้มาตรฐานสากล เช่น มาตรฐานการรับรองของ Marine Stewardship Council มาตรฐานของ Aquaculture Stewardship Council หรือเทียบเท่า • การผลิต ซื้อ ขาย ผลิตภัณฑ์อาหารทะเลที่ได้รับฉลากสีฟ้าของ Marine Stewardship Council หรือ Aquaculture Stewardship Council • การลงทุนในเทคโนโลยี ระบบ และเครื่องมือวัด ติดตาม และรายงานดัชนีทางกายภาพและเคมีของแหล่งน้ำเพื่อการบริหารจัดการการประมงและการเพาะเลี้ยงสัตว์น้ำอย่างยั่งยืน การฟื้นฟูระบบนิเวศทางน้ำ และการ		

หมวดหมู่	ประเภทหุ้นกู้ (สีเขียว/สีฟ้า)	เกณฑ์คุณสมบัติ	ความสอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ	วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อม
		สร้างภูมิคุ้มกันต่อภัยพิบัติ ซึ่งอาจรวมถึง ระบบโดรน เรือและยานพาหนะใต้น้ำที่บังคับด้วยตนเอง และทุ่นในทะเล • การท่องเที่ยว เช่น รีสอร์ต โรงแรม ผู้ประกอบการเรือ ศูนย์ฝึกการแล่นเรือใบ และศูนย์ฝึกดำน้ำ ที่ได้รับการรับรองจาก Global Sustainable Tourism Council หรือเทียบเท่า ในพื้นที่อนุรักษ์ทางทะเล ภายใน 20 กิโลเมตรจากชายฝั่งหรือพื้นที่คุ้มครองทางทะเล (เช่น อุทยานแห่งชาติทางทะเล และพื้นที่คุ้มครองทางทะเลที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล เช่น Ramsar Site) • การลงทุน พัฒนา หรือโครงการที่อนุรักษ์ ปรับปรุง หรือฟื้นฟูป่าชายเลน ระบบนิเวศปากแม่น้ำ แนวปะการัง พื้นที่ชุ่มน้ำ ระบบนิเวศทางทะเล และระบบนิเวศชายฝั่ง		

กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (Process for Project Evaluation and Selection)



ธนาคารได้ก่อตั้งหน่วยงานกำกับดูแลหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล (คณะทำงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล) โดยมีการจัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่ทบทวนและตรวจสอบการคัดเลือกโครงการที่ผ่านเกณฑ์คุณสมบัติตามหลักและกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล โดยคณะทำงานดังกล่าวประกอบด้วยคณะกรรมการบริหารระดับสูง และหน่วยงานภายใน ดังต่อไปนี้

- คณะกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee (CEC)) – เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบดูแลแผนธุรกิจของธนาคารและการดำเนินงานตามแผน รวมไปถึงงานด้านความยั่งยืน มีหน้าที่ในการทบทวนและอนุมัติกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล และทบทวนและอนุมัติหากมีการแก้ไขกรอบการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินหรือผู้อำนวยการหน่วยงานบริหารงบดุล - ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้ทบทวนและอนุมัติการแก้ไขกรอบการดำเนินงานที่ไม่มีนัยสำคัญ
- หน่วยงานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee (ALCO)) – รับผิดชอบการอนุมัติการออกหุ้นกู้ทุกประเภท (รวมถึงหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล) และทบทวนการรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล
- หน่วยงานบริหารงบดุล (Balance Sheet Management (BSM)) – รับผิดชอบการบริหารและตรวจตราวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุน และอนุมัติรายชื่อโครงการหุ้นกู้สีเขียวและสีฟ้าที่ผ่านเกณฑ์คุณสมบัติ พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการจัดสรรหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลต่อ ALCO อย่างสม่ำเสมอ
- หน่วยงานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล – รับผิดชอบการคัดกรองเครดิตที่ผ่าน**เกณฑ์คุณสมบัติ** เป้าตรวจตรา**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวที่ผ่านเกณฑ์**

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ – ดำเนินการรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล (รายงานการจัดสรรและผลกระทบ) เป็นรายปีและเปิดเผยต่อสาธารณะบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- หน่วยงานความยั่งยืน – รับผิดชอบการปรับปรุงกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลของทีเอ็มบีธนชาต เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานโลกและให้คำปรึกษาหน่วยธุรกิจเกี่ยวกับการประเมินและคัดเลือกโครงการ โดยหน่วยงานความยั่งยืนยังให้การสนับสนุนหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ในการรวบรวมข้อมูลเพื่อรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

สำหรับการประเมินและคัดเลือกโครงการ หน่วยงานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดกรองผู้สมัครขอรับสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์นโยบาย ESR และผ่าน**เกณฑ์คุณสมบัติ** และทำหน้าที่เป็นผู้ติดตาม**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า** โดยในการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากธุรกิจสินเชื่อ ธนาคารได้นำนโยบาย ESR มาใช้กับผู้สมัครทุกราย ผู้ที่ผ่านเกณฑ์ในขั้นตอนการประเมินดังต่อไปนี้เท่านั้นที่จะได้เข้าไปอยู่ใน**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้าที่ตามเกณฑ์ของทีทีบี**

1. รายการสินเชื่อต้องห้ามในนโยบาย ESR
2. การตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ และ/หรือการทำธุรกรรม โดยมีการตรวจเยี่ยมสถานประกอบการ การตอบแบบสอบถามเฉพาะเพื่อประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ การตอบแบบสอบถามทั่วไปเพื่อประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมทั่วไป (ซึ่งรวมถึงประเด็นสิ่งแวดล้อม สิทธิมนุษยชนและสิทธิแรงงาน การครอบครองที่ดินและการอพยพโดยไม่สมัครใจ สุขภาพ ความปลอดภัยและความมั่นคงของชุมชน ชนพื้นเมือง และมรดกทางวัฒนธรรม) ทั้งนี้ หลังจากการประเมิน จะมีการจัดอันดับความเสี่ยงโดยโครงการที่มีความเสี่ยงในระดับปานกลางถึงสูงที่ไม่มีการบรรเทาความเสี่ยงที่เหมาะสมจะไม่ได้รับการพิจารณาในลำดับต่อไป
3. สำหรับโครงการที่มีความเสี่ยงสูง จะต้องมีการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยหน่วยงานภายนอก
4. **เกณฑ์คุณสมบัติ**จากกรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

ทั้งนี้ **พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**สงวนไว้เพื่อวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล โดยนโยบาย ESR ได้บรรจุเนื้อหาเกี่ยวกับการประเมินเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎระเบียบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบาย ESR โปรดเยี่ยมชมเว็บไซต์ https://media.ttbbank.com/1/sustainability/en_esr_policy.pdf

หน่วยงานลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลยังทำหน้าที่ทบทวนรายชื่อ**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**ตาม**เกณฑ์คุณสมบัติ**และนโยบาย ESR โดยหากโครงการไม่อยู่ใน**เกณฑ์คุณสมบัติ**ตามกรอบการดำเนินงานฉบับนี้อีกต่อไป ธนาคารก็จะนำโครงการดังกล่าวออกจากรายชื่อและหาโครงการใหม่มาเพิ่มเพื่อทดแทนโดยเร็วที่สุด

เมื่อผ่านการคัดกรองและได้รับความเห็นชอบแล้ว หน่วยงานบริหารงบดุล (BSM) จะติดตามการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลจาก**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**โดยใช้ระบบภายใน

ทั้งนี้ จะมีการรายงาน**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**และวัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนให้กับหน่วยงานการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทราบอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุน (Management of Proceeds)

ธนาคารได้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับการออกหุ้นกู้และการบริหารจัดการเงินที่ได้จากการระดมทุนไว้ในนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารทุนของทีทีบี

เงินระดมทุนสุทธิที่ได้จากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลจะอยู่ในบัญชีที่อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานบริหารงบดุล โดยจะสำรองเงินระดมทุนสุทธิไว้เพื่อจัดสรรให้กับ**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**

ทีทีบีจะบริหารจัดการเงินระดมทุนจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลในลักษณะของพอร์ตการลงทุน โดยทีทีบีจะจัดสรรไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินระดมทุนจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลภายในระยะเวลา 12 เดือนหลังจากการออกตราสารหนี้ และร้อยละ 100 ภายใน 24 เดือนหลังจากการออกหุ้นกู้

หากเงินระดมทุนจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลยังไม่ได้รับการจัดสรร ทีทีบีจะถือครองเงินระดมทุนในส่วนที่ยังไม่ได้รับการจัดสรรให้กับ**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้าที่อยู่ในเกณฑ์**ไว้ และ/หรือนำเงินไปลงทุนตามที่เห็นสมควร ในกองทุนสภาพคล่อง ในลักษณะเงินสด หรือในเครื่องมือเพิ่มสภาพคล่องระยะสั้นอื่นๆ

ในกรณีที่เกิดการถอนการลงทุน หากสินทรัพย์ไม่อยู่ใน**เกณฑ์คุณสมบัติ**อีกต่อไป หรือมีการชำระหนี้ก่อนกำหนด ทีทีบีจะแทนที่สินทรัพย์ดังกล่าวด้วยสินทรัพย์อื่นจาก**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**โดยเร็วที่สุด

การจัดทำรายงาน (Reporting)

ธนาคารจะจัดทำรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลประจำปีสำหรับทุกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล โดยจะรายงานการจัดสรรเงินและรายงานผลกระทบ ทั้งนี้ ทีทีบีจะเปิดเผยรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลหนึ่งปีหลังจากการออกหุ้นกู้ และจะจัดทำรายงานเป็นประจำทุกปีจนกว่าจะมีการจัดสรรเงินจนหมด โดยจะรายงานข้อมูลในระดับพอร์ตสำหรับแต่ละหมวดหมู่และไม่ระบุชื่อโครงการด้วยเหตุผลความลับของข้อมูล ทั้งนี้ ธนาคารจะเผยแพร่กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลและรายงานหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของทีทีบี ดังนี้

- เว็บเพจการรายงานด้านความยั่งยืน https://www.ttbbank.com/en/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications
- เว็บเพจนักลงทุนสัมพันธ์ https://www.ttbbank.com/en/ir/credit-rating-and-debenture/green-bond

การรายงานการจัดสรร:

- จำนวนเงินระดมทุนที่ได้รับการจัดสรรให้กับ**เกณฑ์คุณสมบัติ**
- สัดส่วนของการสนับสนุนทางการเงิน (financing) และการชำระคืนหนี้เดิม (refinancing)

- จำนวนเงินระดมทุนที่ยังไม่ได้รับการจัดสรร
- ขนาดของ**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**
- ร้อยละของหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลที่อยู่ใน**พอร์ตสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า**

การรายงานผลกระทบ:

- ทีทีบีจะนำระเบียบวิธีในระดับประเทศหรือระดับสากลที่ใช้ในการคำนวณผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมมาใช้ โดยมีวัตถุประสงค์ในการเปิดเผยผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงินภายใต้กรอบการดำเนินงานนี้ตามแต่จะสามารถหาข้อมูลได้ โดยจะมีการรายงานการประเมินผลกระทบโดยมีข้อสงวนว่าอาจมีข้อมูลไม่ครบถ้วนและการคำนวณมีข้อจำกัด
- ผลกระทบจากการสนับสนุนทางการเงิน (financing) และการชำระคืนหนี้เดิม (refinancing) จากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลจะได้รับการรายงานบนพื้นฐานของสัดส่วนค่าใช้จ่ายในการลงทุนที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากทีทีบี โดยผลกระทบที่รายงานจะอยู่บนพื้นฐานของจำนวนเงินที่จ่ายไปให้กับโครงการและจำนวนเงินที่ค้างชำระ ต่อจำนวนเงินตามข้อตกลง
- ทีทีบีจะเปิดเผยข้อมูลทั้งผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและที่เกิดขึ้นจริงของโครงการจาก การสนับสนุนทางการเงิน (financing) และการชำระคืนหนี้เดิม (refinancing)
- ตัวอย่างกรณีศึกษาทางธุรกิจและผลกระทบที่สำคัญ โดยจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการและรายละเอียดผลกระทบ

ตัวอย่างตัวชี้วัดตามกรอบแนวทางการรายงานผลกระทบของ ICMA (ฉบับปี 2565) ที่สามารถนำไปใช้ในการติดตามผลกระทบจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล มีดังนี้

หมวดหมู่	ตัวชี้วัด
พลังงานหมุนเวียน	• กำลังผลิตพลังงานหมุนเวียนของโครงการ (เมกะวัตต์/ปี) • การผลิตพลังงานหมุนเวียน (เมกะวัตต์/ปี)
การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ	• การประหยัดพลังงาน (เมกะวัตต์-ชั่วโมง/ปี) • การรับรอง/ฉลากประสิทธิภาพพลังงาน • การผลิตผลิตภัณฑ์เพื่อประสิทธิภาพพลังงาน (หน่วย/ปี)
การจัดการน้ำและน้ำเสียอย่างยั่งยืน	• การประหยัดน้ำ (ลูกบาศก์เมตร/ปี) • ปริมาณการผลิตน้ำดื่ม (ลูกบาศก์เมตร/ปี) • ปริมาณน้ำที่กักเก็บไว้ได้ (ลูกบาศก์เมตร/ปี) • ปริมาณสารเคมี/พลาสติก/สารอันตรายที่หลีกเลี่ยงได้หรือลดลง (ตัน/ปี) • จำนวนคน (ราย) หรือจำนวนองค์กร (องค์กร) • ปริมาณน้ำเสียที่ได้รับการบำบัด (ลูกบาศก์เมตร/ปี) หรือปริมาณน้ำที่นำกลับมาใช้ใหม่ (ลูกบาศก์เมตร/ปี) หรือปริมาณน้ำเสียที่หลีกเลี่ยงได้ (ลูกบาศก์เมตร/ปี) หรือปริมาณน้ำทิ้ง (ลูกบาศก์เมตร/ปี)

ทีเอ็มบีธนชาต กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

หมวดหมู่	ตัวชี้วัด
การป้องกันมลพิษและการจัดการของเสีย	• ปริมาณการผลิตผลิตภัณฑ์ที่ย่อยสลายได้/ผลิตภัณฑ์ที่ยั่งยืน (ตัน/ปี) • ปริมาณน้ำมันรั่ว (ตัน/ปี) • การลดมลพิษ (ตัน/ปี) • ปริมาณน้ำเสียที่ได้รับการบำบัดหรือหลีกเลี่ยงได้ (ลูกบาศก์เมตร/ปี) • ปริมาณสารเคมี/พลาสติก/สารอันตรายที่หลีกเลี่ยงได้หรือลดลงรายปี (ตัน/ปี) • ปริมาณพลาสติกที่ได้รับการรีไซเคิล (ตัน/ปี) หรือปริมาณพลาสติกที่นำกลับมาใช้ใหม่ (ตัน/ปี) • ปริมาณการใช้วัตถุดิบคาร์บอนต่ำหรือวัตถุดิบอินทรีย์ทางเลือก (ตัน/ปี) • ปริมาณการประหยัด (ตัน/ปี) หรือมูลค่าเพิ่มทางการเงินจากการใช้ขยะ (บาท/ปี) • ปริมาณการคัดแยกขยะ (ตัน/ปี) หรือปริมาณขยะที่เก็บได้ (ตัน/ปี) หรือปริมาณขยะที่ได้รับการบำบัด (ตัน/ปี) • ปริมาณขยะที่หลีกเลี่ยงได้ (ตัน/ปี) หรือปริมาณของเสียจากแหล่งกำเนิดที่ลดลง (ตัน/ปี) หรือปริมาณขยะที่ได้รับการรีไซเคิล หรือปริมาณขยะที่ลดลง (ตัน/ปี) • ปริมาณพลาสติกที่หลีกเลี่ยงได้ (ตัน/ปี) หรือปริมาณพลาสติกที่ได้รับการบำบัด (ตัน/ปี) หรือปริมาณพลาสติกที่เก็บได้ (ตัน/ปี) หรือปริมาณพลาสติกที่นำไปใช้ทดแทน (ตัน/ปี) • ปริมาณพลังงานจากแหล่งผลิตไฟฟ้า (เมกะวัตต์ชั่วโมง/ปี) ปริมาณพลังงานจากแหล่งอื่นๆ (กิกะจูลล์/ปี) ประเภทของขยะและปริมาณ (ตัน/ปี) การกู้คืนความร้อนเหลือทิ้งกลับมาใช้ใหม่ (กิกะจูลล์/ปี)
การขนส่งที่ใช้พลังงานสะอาด	• จำนวนรถยนต์ EV ในการให้สินเชื่อรายย่อย (คัน/ปี) • ปริมาณการผลิต (หน่วย/ปี)
อาคารสีเขียว	• กำลังการผลิตพลังงานหมุนเวียน (เมกะวัตต์/ปี) • การผลิตพลังงานหมุนเวียน (เมกะวัตต์ชั่วโมง/ปี) • การประหยัดพลังงาน (เมกะวัตต์ชั่วโมง/ปี) • ปริมาณการผลิตวัสดุ/ผลิตภัณฑ์สำหรับอาคารสีเขียว (หน่วย/ปี) • การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า/ปี) • การได้รับการรับรองอาคารสีเขียว (LEED, BREEAM, DGNB, EDGE)
การจัดการแหล่งทรัพยากรธรรมชาติอย่างยั่งยืน	• พื้นที่ที่มีการทำเกษตรแบบยั่งยืน (ตร.กม.) • ปริมาณผลผลิตจากการทำเกษตรแบบยั่งยืน (ตัน/ปี) • จำนวนบุคลากรที่ได้รับการฝึกอบรมเรื่องการอนุรักษ์ความหลากหลายทางชีวภาพ • ปริมาณการลดมลพิษ (ตัน/ปี) หรือพื้นที่ที่ครอบคลุม (ตร.กม.) • ดัชนีคุณภาพน้ำทะเล (MWQI) ตามมาตรฐานระดับท้องถิ่นหรือระดับโลก • จำนวนสุทธิของชนิดพันธุ์พื้นเมืองที่ได้รับการฟื้นฟูจากการดำเนินโครงการ* • การบำรุงรักษา/การปกป้อง/การขยายระบบนิเวศ/สถานที่อยู่อาศัยทางทะเล (ตร.กม.)

หมวดหมู่	ตัวชี้วัด
	• การบำรุงรักษา/การปกป้อง/การขยายพื้นที่สิ่งแวดล้อมทางทะเล (ตร.กม.) • จำนวนสุทธิของชนิดพันธุ์ที่ได้รับการคุ้มครอง/ชนิดพันธุ์ตามลำดับความสำคัญ/ชนิดพันธุ์พื้นเมือง ที่มีความอ่อนไหวในพื้นที่คุ้มครองก่อนและหลังโครงการ* • การบำรุงรักษา/การปกป้อง/การขยายภูมิทัศน์ทางธรรมชาติ (ตร.กม.)

Remark:

* ชนิดพันธุ์ที่ได้รับการคุ้มครอง และ/หรือ ชนิดพันธุ์ตามลำดับความสำคัญ ต้องสอดคล้องกับกฎระเบียบและกฎหมายในระดับท้องถิ่นและระดับสากล เช่น สัตว์ป่าสงวนและสัตว์ป่าคุ้มครองตามพระราชบัญญัติสงวนและคุ้มครองสัตว์ป่า อนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศซึ่งชนิดสัตว์ป่าและพืชป่าที่ใกล้สูญพันธุ์ (CITES) และบัญชีสายพันธุ์ใกล้สูญพันธุ์ของ IUCN

การสอบทานจากภายนอก (External Review)

ความคิดเห็นของผู้ชำนาญการอิสระ (ก่อนออกหุ้นกู้)

กรอบหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลของทีเอ็มบีธนชาต ปี 2565 ได้รับการสอบทานจาก S&P Global Ratings ซึ่งได้ออกหนังสือแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความสอดคล้องของกรอบการดำเนินงาน (a Second Party Opinion of the Green Bond Framework's alignment with ICMA's GBP version June 2021(with June 2022 Appendix 1)) โดยธนาคารได้เผยแพร่สู่สาธารณะผ่านเว็บไซต์ทีทีบี ดังนี้

- เว็บเพจการรายงานด้านความยั่งยืน https://www.ttbbank.com/en/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications
- เว็บเพจนักลงทุนสัมพันธ์ https://www.ttbbank.com/en/ir/credit-rating-and-debenture/green-bond

การสอบทานจากภายนอก (หลังออกหุ้นกู้)

ทีทีบีอาจขอให้มีการสอบทานแบบจำกัดเป็นรายปีจากผู้ทวนสอบภายนอกเกี่ยวกับการติดตามผลภายในและการจัดสรรเงินระดมทุนสู่โครงการที่อยู่ในเกณฑ์ โดยทีทีบีจะเปิดเผยผลการสอบทานจากภายนอกสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์

ภาคผนวก

ภาคผนวก 1 – ความสัมพันธ์ระหว่างประโยชน์ที่ได้รับจากหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลและเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

Category	UN SGDs	UN SDGs Target
พลังงานหมุนเวียน		**เป้าหมายที่** 7.2 – ภายในปี พ.ศ.2573 เพิ่มสัดส่วนของพลังงานทดแทนในการผสมผสานการใช้พลังงานของโลก **เป้าหมายที่** 13.1 – เสริมภูมิต้านทานและขีดความสามารถในการปรับตัวต่ออันตรายและภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกี่ยวข้องกับภูมิอากาศในทุกประเทศ **เป้าหมายที่** 14.2 - ภายในปี พ.ศ.2563 บริหารจัดการและปกป้องระบบนิเวศทางทะเลและชายฝั่งอย่างยั่งยืนเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบเชิงลบที่มีนัยสำคัญและเสริมสร้างภูมิต้านทาน รวมทั้งปฏิบัติการฟื้นฟูเพื่อความอุดมสมบูรณ์และมีผลิตภาพของมหาสมุทร
การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ		**เป้าหมายที่** 7.3 - ภายในปี พ.ศ.2573 เพิ่มอัตราการปรับปรุง ประสิทธิภาพการใช้ พลังงานของโลกให้เพิ่มขึ้น 2 เท่า **เป้าหมายที่** 9.4 – ภายในปี พ.ศ.2573 ยกระดับโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงอุตสาหกรรม เพื่อให้เกิดความยั่งยืนโดยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรและการใช้เทคโนโลยีและกระบวนการทางอุตสาหกรรมที่สะอาดและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น โดยทุกประเทศดำเนินการตามขีดความสามารถของแต่ละประเทศ
การจัดการน้ำและน้ำเสียอย่างยั่งยืน		**เป้าหมายที่** 6.1 - ภายในปี พ.ศ.2573 บรรลุเป้าหมายการให้ทุกคนเข้าถึงน้ำดื่มที่ปลอดภัยและมีราคาที่สามารถซื้อหาได้ **เป้าหมายที่** 6.3 – ภายในปี พ.ศ.2573 ยกระดับคุณภาพน้ำโดยลดมลพิษ ขจัดการทิ้งขยะและลดการปล่อยสารเคมีและวัสดุอันตราย ลดสัดส่วนน้ำเสียที่ไม่ผ่านกระบวนการลงครึ่งหนึ่งและเพิ่มการนำน้ำกลับมาใช้ใหม่ทั่วโลก **เป้าหมายที่** 6.4 – ภายในปี พ.ศ.2573 เพิ่มประสิทธิภาพการใช้น้ำในทุกภาคส่วนและสร้างหลักประกันว่าจะมีการใช้น้ำ และจัดหาน้ำที่ยั่งยืน เพื่อแก้ไขปัญหาการขาดแคลนน้ำและลดจำนวนประชาชนที่ประสบความทุกข์จากการขาดแคลนน้ำ
การป้องกันมลพิษและการจัดการของเสีย		**เป้าหมายที่** 6.3 – ภายในปี พ.ศ.2573 ยกระดับคุณภาพน้ำโดยลดมลพิษ ขจัดการทิ้งขยะและลดการปล่อยสารเคมีและวัสดุอันตราย ลดสัดส่วนน้ำเสียที่ไม่ผ่านกระบวนการลงครึ่งหนึ่งและเพิ่มการนำน้ำกลับมาใช้ใหม่ทั่วโลก **เป้าหมายที่** 9.4 – ภายในปี พ.ศ.2573 ยกระดับโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงอุตสาหกรรม เพื่อให้เกิดความยั่งยืนโดยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรและการใช้เทคโนโลยีและกระบวนการทางอุตสาหกรรมที่สะอาดและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น โดยทุกประเทศดำเนินการตามขีดความสามารถของแต่ละประเทศ

		**เป้าหมายที่** 12.4 - ภายในปี พ.ศ.2563 บรรลุเรื่องการจัดการสารเคมีและของเสียทุกชนิดตลอดวงจรชีวิตของสิ่งเหล่านั้นด้วยวิธีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามกรอบความร่วมมือระหว่างประเทศที่ตกลงกันแล้ว และลดการปลดปล่อยสิ่งเหล่านั้นออกสู่อากาศ น้ำ และดิน อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อจะลดผลกระทบทางลบต่อสุขภาพของมนุษย์และสิ่งแวดล้อมให้มากที่สุด **เป้าหมายที่** 14.1 – ภายในปี พ.ศ.2568 ป้องกันและลดมลพิษทางทะเลทุกประเภทโดยเฉพาะจากกิจกรรมบนแผ่นดิน รวมถึงขยะทะเลและมลพิษของสารอาหาร (nutrient pollution)
การขนส่งที่ใช้พลังงานสะอาด		**เป้าหมายที่** 9.4 – ภายในปี พ.ศ.2573 ยกระดับโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงอุตสาหกรรม เพื่อให้เกิดความยั่งยืนโดยเพิ่มประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรและการใช้เทคโนโลยีและกระบวนการทางอุตสาหกรรมที่สะอาดและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น โดยทุกประเทศดำเนินการตามขีดความสามารถของแต่ละประเทศ **เป้าหมายที่** 11.2 – ภายในปี พ.ศ.2573 จัดให้มีการเข้าถึงระบบคมนาคมขนส่งที่ยั่งยืนเข้าถึงได้ปลอดภัยในราคาที่สามารถจ่ายได้สำหรับทุกคน พัฒนาความปลอดภัยทางถนน โดยการขยายการขนส่งสาธารณะและคำนึงเป็นพิเศษถึงกลุ่มคนที่อยู่ในสถานการณ์ที่เปราะบาง ผู้หญิง เด็ก ผู้มีความบกพร่องทางร่างกายและผู้สูงอายุ
อาคารสีเขียว		**เป้าหมายที่** 7.3 - ภายในปี พ.ศ.2573 เพิ่มอัตราการปรับปรุง ประสิทธิภาพการใช้ พลังงานของโลกให้เพิ่มขึ้น 2 เท่า
การจัดการแหล่งทรัพยากรธรรมชาติอย่างยั่งยืน		**เป้าหมายที่** 11.4 – เสริมความพยายามที่จะปกป้องและคุ้มครองมรดกทางวัฒนธรรมและทางธรรมชาติของโลก **เป้าหมายที่** 12.2 – ภายในปี พ.ศ.2573 บรรลุการจัดการที่ยั่งยืน และการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ **เป้าหมายที่** 12.4 - ภายในปี พ.ศ.2563 บรรลุเรื่องการจัดการสารเคมีและของเสียทุกชนิดตลอดวงจรชีวิตของสิ่งเหล่านั้นด้วยวิธีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามกรอบความร่วมมือระหว่างประเทศที่ตกลงกันแล้ว และลดการปลดปล่อยสิ่งเหล่านั้นออกสู่อากาศ น้ำ และดิน อย่างมีนัยสำคัญ เพื่อจะลดผลกระทบทางลบต่อสุขภาพของมนุษย์และสิ่งแวดล้อมให้มากที่สุด **เป้าหมายที่** 12.5 - ภายในปี พ.ศ.2573 ลดการเกิดของเสียโดยให้มีการป้องกันการลดปริมาณ การใช้ซ้ำ และการนำกลับมาใช้ใหม่ **เป้าหมายที่** 14.2 - ภายในปี พ.ศ.2563 บริหารจัดการและปกป้องระบบนิเวศทางทะเลและชายฝั่งอย่างยั่งยืนเพื่อหลีกเลี่ยงผลกระทบเชิงลบที่มีนัยสำคัญและเสริมสร้างภูมิต้านทาน รวมทั้งปฏิบัติการฟื้นฟูเพื่อความอุดมสมบูรณ์และมีผลิตภาพของมหาสมุทร

		เป้าหมายที่ 14.4 - ภายในปี พ.ศ.2563 กำกับการประมงและยุติการประมงที่ผิดกฎหมายการจับสัตว์น้ำที่เกินศักยภาพโดยไม่มีการรายงานและควบคุม รวมทั้งนำแผนการบริหารจัดการเชิงวิทยาศาสตร์มาปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อฟื้นฟูมวลสัตว์น้ำ (fish stock) ในเวลาที่สั้นที่สุดที่จะเป็นไปได้อย่างน้อยที่สุดในระดับที่สามารถไปถึงระดับผลผลิตการประมงสูงสุดที่ยั่งยืน (maximum sustainable yield) ตามคุณลักษณะทางชีววิทยาของสัตว์น้ำเหล่านั้น **เป้าหมายที่** 14.6 - ภายในปี พ.ศ.2563 ยับยั้งรูปแบบการอุดหนุนที่ ส่งเสริมให้เกิดการประมงที่เกินขีดจำกัด ขจัดการอุดหนุนที่มีส่วนทำให้เกิดการประมงที่ผิดกฎหมายที่ไม่มีการรายงานและไม่มีการควบคุม และระงับการริเริ่มการอุดหนุนในลักษณะดังกล่าว ตระหนักว่าการปฏิบัติที่เป็นพิเศษและแตกต่างอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิผลสำหรับประเทศกำลังพัฒนาและประเทศพัฒนาน้อยที่สุดควรเป็นส่วนควบในการเจรจาการอุดหนุนการประมงขององค์การการค้าโลก **เป้าหมายที่** 15.1 ภายในปี พ.ศ.2563 สร้างหลักประกันว่าจะมีการอนุรักษ์ การฟื้นฟูและการใช้ระบบนิเวศบนบกและในน้ำจืดในแผ่นดิน รวมทั้งบริการทางระบบนิเวศอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งป่าไม้พื้นที่ชุ่มน้ำ ภูเขา และเขตแห้งแล้ง โดยเป็นไปตามข้อบังคับภายใต้ความตกลงระหว่างประเทศ **เป้าหมายที่** 15.2 - ภายในปี พ.ศ.2563 ส่งเสริมการดำเนินการด้านการบริหารจัดการป่าไม้ทุกประเภทอย่างยั่งยืน หยุดยั้งการตัดไม้ทำลายป่า ฟื้นฟูป่าที่เสื่อมโทรม และเพิ่มการปลูกป่าและฟื้นฟูป่าทั่วโลก **เป้าหมายที่** 15.5 - ปฏิบัติการที่จำเป็นและเร่งด่วนเพื่อลดการเสื่อมโทรมของถิ่นที่อยู่ตามธรรมชาติ หยุดยั้งการสูญเสียความหลากหลายทางชีวภาพ และภายในปี พ.ศ.2563 จะปกป้องและป้องกันการสูญพันธุ์ของชนิดพันธุ์ที่ถูกคุกคาม **เป้าหมายที่** 15.a – ระดมและเพิ่มทรัพยากรทางการเงินจากทุกแหล่งเพื่อการอนุรักษ์และการใช้ความหลากหลายทางชีวภาพและระบบนิเวศอย่างยั่งยืน

ภาคผนวก 2 – รายการสินเชื่อต้องห้ามตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของทีทีบี

รายการสินเชื่อต้องห้ามเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร ครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสูงซึ่งทางธนาคารจะไม่ทำการอนุมัติสินเชื่อ โดยสินเชื่อทั้งหมดจะต้องผ่านการประเมินความเสี่ยงทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมตามนโยบายข้างต้น สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติม โปรดเยี่ยมชมเว็บไซต์ https://media.ttbbank.com/1/sustainability/th_esr_policy.pdf

ประเภท	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 Wild Fauna and Flora: CITES) และบัญชีสายพันธุ์ใกล้สูญพันธุ์ของ IUCN (IUCN Red List)
	5) การทดลองในสัตว์เพื่อวัตถุประสงค์ทางเครื่องสำอาง
	6) ฟาร์มขนสัตว์ โรงงานหรือการค้าผลิตภัณฑ์ขนสัตว์
	7) การผลิตขนกระต่ายแองโกล่า (Angora wool)
	8) การสนับสนุนการต่อสู้ของสัตว์เพื่อความบันเทิง
	9) การล่าหูฉลามและผลิตภัณฑ์จากหูฉลาม
	10) การล่าวาฬเพื่อการพาณิชย์
4. Controversial weapons	11) ครอบคลุมถึงทุ่นระเบิดต่อต้านบุคลากร (Antipersonnel Landmines) ระเบิดลูกปราย (Cluster Munitions) อาวุธชีวภาพและอาวุธเคมี ยูเรเนียมด้อยสมรรถนะและอาวุธจากพลูโตเนียม (Depleted Uranium or Plutonium Weapons) และอาวุธนิวเคลียร์ (Nuclear Weapons) หรือองค์ประกอบที่สำคัญ (Key Components)
	12) อาวุธที่ส่งไปยังประเทศที่มีชื่อใน UN/EU Embargo
5. พลังงาน	13) พลังงานนิวเคลียร์
	14) ทรายน้ำมัน
	15) โรงไฟฟ้าถ่านหิน (สำหรับสินเชื่อโครงการเท่านั้น)
6. ประมง	16) การประมงแบบอวนลอย ที่มีความยาวอวนเกินกว่า 2.5 กิโลเมตร
	17) การใช้ระเบิดหรือสารพิษส าหรับการจับสัตว์น้ำ
7. ป าไม้	18) การค้าไม้ป่าดิบชื้นปฐมภูมิ
	19) การผลิตหรือการค้าไม้หรือผลผลิตจากป่าที่ไม่มีการบริหารจัดการอย่างยั่งยืน
	20) พื้นที่ที่อยู่ในเขตหรือพื้นที่คาบเกี่ยวกับพื้นที่คุ้มครองของประเทศ
	21) การตัดไม้ทำลายป่าและการเผาป่าดิบชื้น
8. พันธุวิศวกรรม	22) การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในมนุษย์

ประเภท	รายการสินเชื่อต้องห้าม
	23) การดัดแปลงพันธุกรรมที่ทำในพืช และ/หรือ สัตว์ ที่อาจเป็นอันตรายต่อมนุษย์หรือเป็นการใช้ที่ผิดศีลธรรม
9. วัสดุ	24) การผลิต/การค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศไทย หรือ ขัดต่ออนุสัญญา/ข้อตกลงในระดับสากล หรือขัดต่อรายการต้องห้ามในระดับสากล เช่น ยา สารเคมีที่ใช้ในการกำจัดแมลง สารเคมีกำจัดวัชพืช สารทำลายชั้นบรรยากาศโอโซน (Ozone Depleting Substances: ODS) สารพีซีบี (Polychlorinated Biphenyl: PCB) เป็นต้น
	25) การผลิตหรือการค้าแร่ใยหินที่ไม่ได้ฝังตัวอยู่ในวัสดุอื่น (Unbounded Asbestos Fibers) ไม่ครอบคลุมการจัดซื้อแร่ใยหินที่ผสมในกระเบื้อง/หลังคาซีเมนต์ที่มีส่วนผสมแร่ใยหินน้อยกว่าร้อยละ 20
10. เหมืองถ่านหิน	26) กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการสำรวจและขุดเจาะเหมืองถ่านหิน
11. พื้นที่คุ้มครอง	27) กิจกรรมที่ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหรือเสื่อมโทรมของพื้นที่คุ้มครองหรือถิ่นที่อยู่อาศัยที่มีความเปราะบาง ได้แก่ พื้นที่คุ้มครองแหล่งมรดกโลกขององค์การยูเนสโก (UNESCO World Heritage Sites Protected areas) อนุสัญญาแรมซาร์ว่าด้วยพื้นที่ชุ่มน้ำ (Ramsar Convention on Wetlands) และพื้นที่ที่มีคุณค่าด้านการอนุรักษ์สูง (High Conservation Value Forest)