

สรุปผลการประเมินนโยบายของสถาบันการเงินใน  
ประเทศไทย ตามเกณฑ์ Fair Finance Guide  
ประจำปี 2019 (ปีที่สอง)

มีนาคม 2563

แนวร่วม Fair Finance Thailand



ป๋าสาละ

FairFinance®  
Thailand

# แนะนำ Fair Finance Guide International



**ดัชนี** และ **เครื่องมือ** สำหรับผู้บริโภคและภาคประชาสังคม ในการ  
เจรจาต่อรอง รณรงค์ ส่งเสริม และมีส่วนร่วมกับภาครัฐและสถาบัน  
การเงิน เพื่อส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของ  
สถาบันการเงิน โดยประเมินเนื้อหาของนโยบายและแนวปฏิบัติในการ  
ลงทุนและการให้บริการทางการเงินของสถาบันการเงิน เปรียบเทียบ  
กับมาตรฐานสากลด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง

# สมาชิกแนวร่วม Fair Finance 9 ประเทศ ก่อนไทย



# แนวร่วม Fair Finance Thailand

- แนวร่วม Fair Finance Thailand ริเริ่มในปี พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย บจก. ป่าสาละ เป็นผู้จัดทำรายงานประเมินสถาบันการเงินรายปี และองค์กรภาคประชาสังคมชั้นนำระดับโลกและในประเทศอีก 4 องค์กร ที่สนใจขับเคลื่อนการเงินที่เป็นธรรม



# รายชื่อธนาคารที่ได้รับการประเมินนโยบาย

ชื่อธนาคาร	ตัวอักษรย่อ	สินทรัพย์ ณ วันที่ 30 มิ.ย. 61 (ล้านบาท)
ธนาคารกรุงเทพ	BBL	3,067,463.30
ธนาคารไทยพาณิชย์	SCB	2,789,675.53
ธนาคารกรุงไทย	KTB	2,726,715.75
ธนาคารกสิกรไทย	KBANK	2,541,017.05
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	BAY	1,989,957.53
ธนาคารธนชาติ	TBANK	973,230.13
ธนาคารทหารไทย	TMB	852,786.95
ธนาคารทีสโก้	TISCO	295,080.02
ธนาคารเกียรตินาคิน	KKP	272,613.46

ที่มา: เว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย

# แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน ได้แก่ เอกสารนโยบายที่สถาบันการเงินเปิดเผยต่อสาธารณะ ณ 30 พฤศจิกายน 2562 ประกอบด้วย:

- รายงานประจำปี
- รายงานความยั่งยืน (Sustainability report) หรือ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR Report)
- แบบฟอร์ม 56-1 (รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)
- ข้อมูลหรือเอกสารบนเว็บไซต์
- แฉลงการณ์สาธารณะ
- จดหมายข่าว

# หัวข้อหลักที่ใช้ในการประเมิน

## 1. กลุ่มหัวข้อรายประเด็น

- การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (24)
- การทุจริตคอร์รัปชัน (12)
- ความเท่าเทียมทางเพศ(15)
- สิทธิมนุษยชน (13)
- สิทธิแรงงาน (14)
- ธรรมชาติ (15)
- ภาษี (17)

## 2. กลุ่มหัวข้อรายอุตสาหกรรม

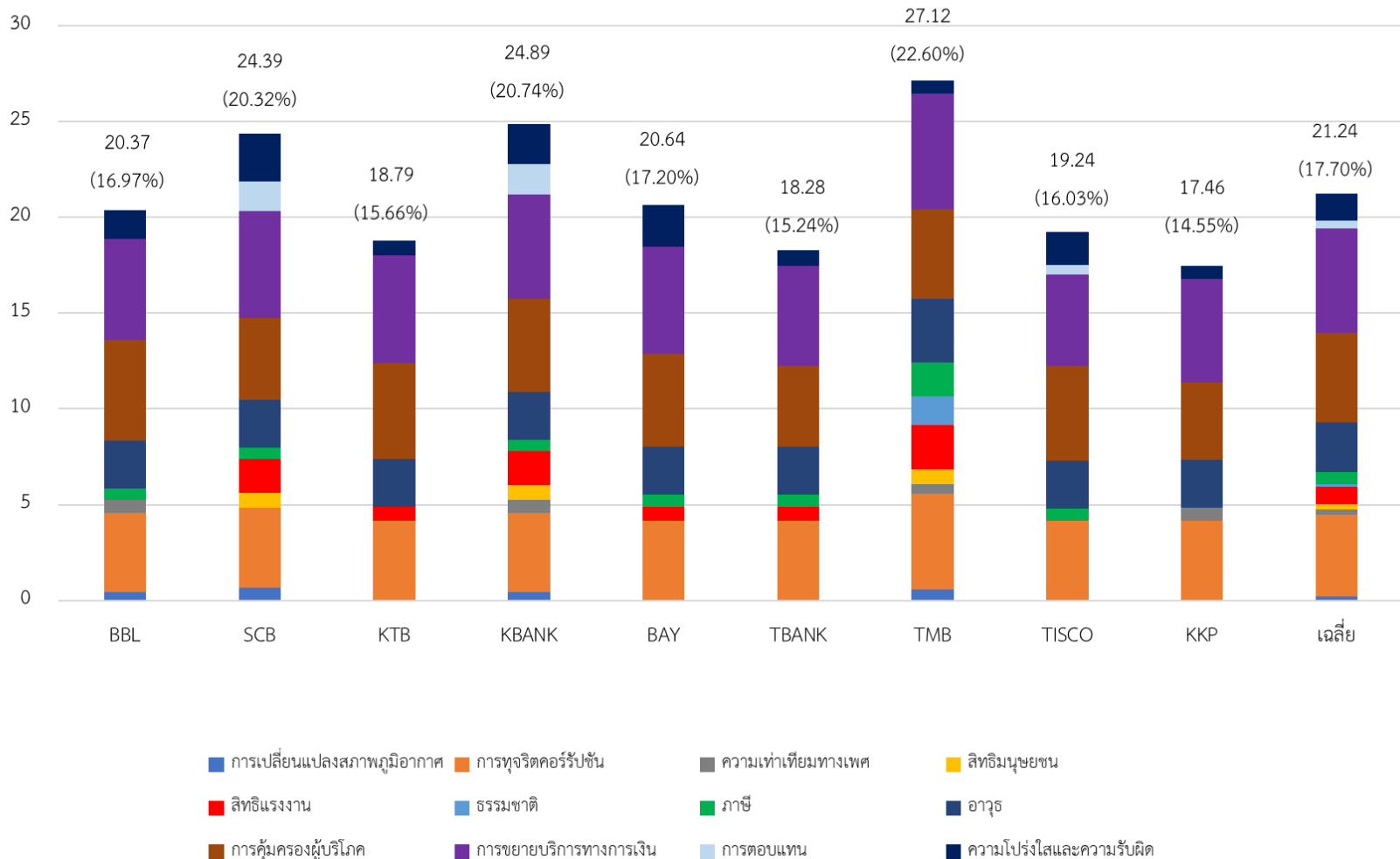
- อารุธ (16)

## 3. กลุ่มหัวข้อการดำเนินงานภายใน

- การคุ้มครองผู้บริโภค (21)
- การขยายบริการทางการเงิน (13)
- การตอบแทน (12)
- ความโปร่งใสและความรับผิดชอบ (22)

# สรุปคะแนนรวม: เพิ่ม 5% จากปีแรก










คะแนนรวม (รวมทั้งหมด = 120, แต่ละหัวข้อ = 10)





# เปรียบเทียบอันดับของธนาคาร 9 แห่ง

อันดับ 2562   อันดับ 2561   อันดับเพิ่ม/ลด   คะแนน 2562   คะแนนเพิ่ม/ลด

	1	9	↑	22.6%	+12.9%
	2	1	↓	20.7%	+3.6%
	3	2	↓	20.3%	+3.6%
	4	4	↔	17.2%	+3.6%
	5	6	↑	17.0%	+5.4%
	6	5	↓	16.0%	+5.2%
	7	3	↓	15.7%	+0.8%
	8	8	↔	15.4%	+5.0%
	9	7	↓	14.6%	+1.7%

# เปรียบเทียบผลการประเมิน 2018 กับ 2019

1. ทุกธนาคารได้คะแนนเพิ่มขึ้น ธนาคารที่คะแนนเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ TMB (พุ่ง 13% จากอันดับสุดท้าย มาเป็นอันดับ 1) รองลงมาคือ ธนาคารกรุงเทพ (เพิ่มราว 5.4%) และธนาคารทีสโก้ (เพิ่ม 5.2%)
2. ธนาคารที่คะแนนเพิ่มขึ้นน้อยที่สุด คือ กรุงไทย (เพิ่มเพียง 0.8%) ส่งผลให้อันดับตกลงจากอันดับที่ 3 เป็นอันดับที่ 7
3. หมวดที่ธนาคารโดยเฉลี่ยได้คะแนนเพิ่มมากที่สุด คือ “อาวูธ” (ข้อที่เปิดเผยต้องปฏิบัติตามกฎหมายไทยอยู่แล้ว) รองลงมาคือหมวด “ภาษี” “การตอบแทน” “สิทธิแรงงาน” และ “สิทธิมนุษยชน”
4. หมวดที่ธนาคารได้คะแนนน้อยที่สุด ยังคงเป็น “ธรรมชาติ” โดยมีเพียง TMB ที่ได้คะแนนในหมวดนี้

## เปรียบเทียบผลการประเมิน 2018 กับ 2019 (ต่อ)

5. หมวดที่ธนาคารได้คะแนนมากที่สุด 3 อันดับแรก ไม่ต่างจากปี 2018 ได้แก่ การต่อต้านคอร์รัปชัน การคุ้มครองผู้บริโภค และการขยายบริการทางการเงิน สองหมวดแรกธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศ ธปท. และ ปปง. ที่เข้มงวดมากขึ้น แต่เริ่มเห็นรายละเอียดที่แตกต่าง โดยเฉพาะความชัดเจนของกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและเยียวยา
6. ส่วนการขยายบริการทางการเงิน ธนาคารตื่นตัวกับ digital banking แต่ต้องจับตาดูว่าในอนาคต จะมีผู้ที่เคยเข้าถึงแต่วันนี้เข้าไม่ถึง เพราะเปลี่ยนจากการให้บริการผ่านสาขามาเป็น digital banking เพียงใด
7. หมวดที่ธนาคารได้คะแนนน้อยที่สุด ล้วนกำลังทวีความสำคัญเร่งด่วนใน ไทย – ธรรมชาติ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และสิทธิมนุษยชน

# ข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมิน ได้แก่ เอกสารนโยบายที่สถาบันการเงินเปิดเผยต่อสาธารณะ ณ 30 พฤศจิกายน 2562 ประกอบด้วย:

- รายงานประจำปี
- รายงานความยั่งยืน (Sustainability report) หรือ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (CSR Report)
- แบบฟอร์ม 56-1 (รายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย)
- ข้อมูลหรือเอกสารบนเว็บไซต์
- แถลงการณ์สาธารณะ
- จดหมายข่าว



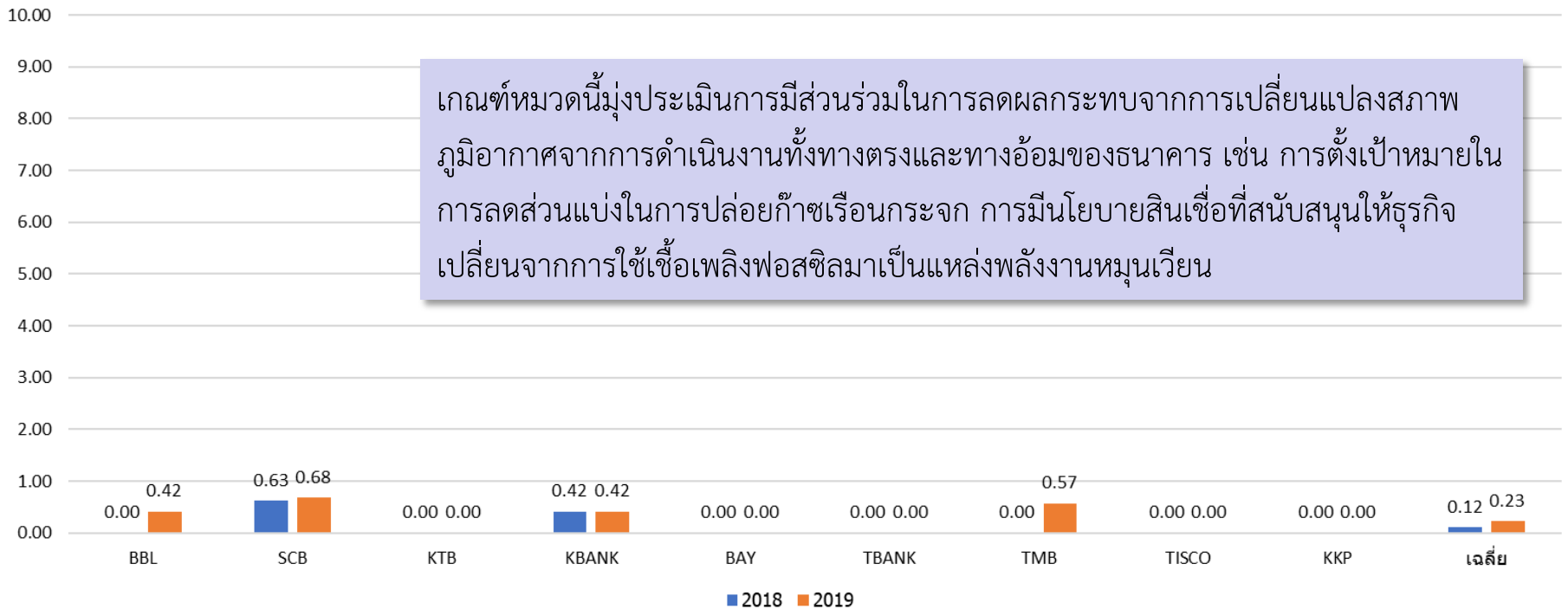
หมวดที่มีธนาคารเคย  
ได้คะแนนในปี 2018



หมวดที่มีธนาคารได้  
คะแนนเป็นครั้งแรก  
ในปี 2019

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (ปรับ: คะแนนรวม = 10)



เกณฑ์หมวดนี้มุ่งประเมินการมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อมของธนาคาร เช่น การตั้งเป้าหมายในการลดส่วนแบ่งในการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การมีนโยบายสินเชื่อที่สนับสนุนให้ธุรกิจเปลี่ยนจากการใช้เชื้อเพลิงฟอสซิลมาเป็นแหล่งพลังงานหมุนเวียน

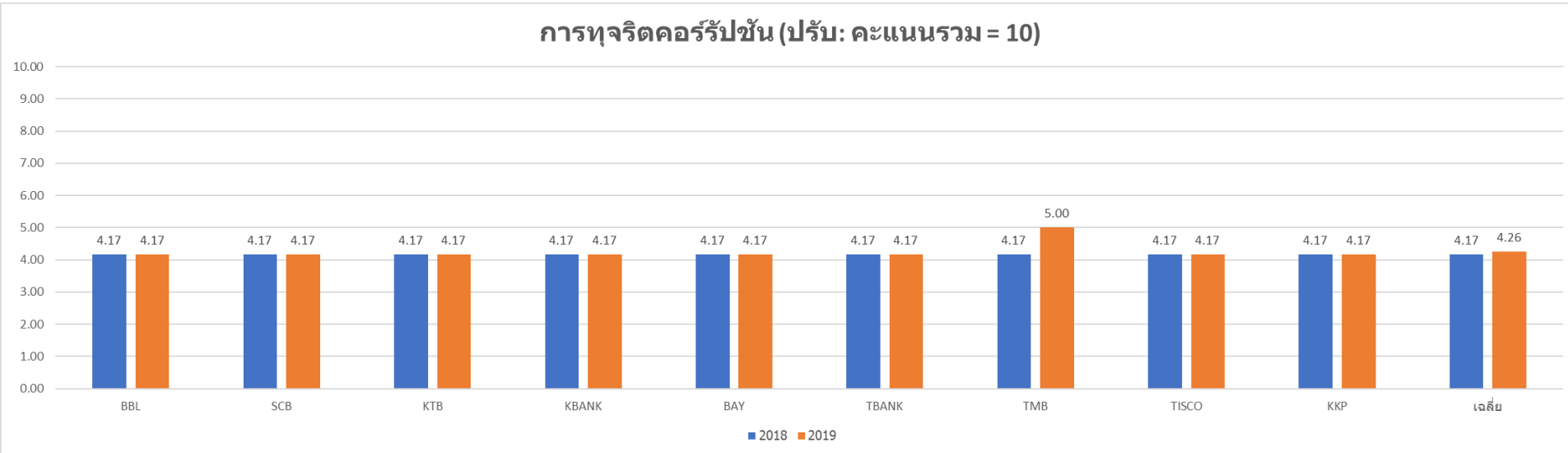
เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

- 1
- 12
- 19

TMB – รายการสินเชื่อต้องห้าม รวมการค้าไม้จากป่าดิบชื้นปฐมภูมิ (primary tropical moist forest) และการผลิตหรือค้าไม้หรือผลผลิตจากป่าไม้ที่ไม่มีการจัดการอย่างยั่งยืน

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: การทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชัน (ปรับ: คะแนนรวม = 10)



ได้คะแนนเท่ากันเกือบทุกธนาคารจากการปฏิบัติตามกฎหมายฟอกเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงินจากประชาชน

เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

TMB – ธนาคารไม่มีกิจกรรมใดๆ กับล็อบบี้ยิสต์ (lobbyists)

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: ความเท่าเทียมทางเพศ

## ความเท่าเทียมทางเพศ (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์ในหมวดนี้คาดหวังให้ธนาคารสะท้อนถึงคุณค่าความเท่าเทียมในบริบทของเพศ โดยความเท่าเทียมทางเพศ หมายถึง การมีสิทธิ ความรับผิดชอบ และโอกาสที่เท่าเทียมกันโดยไม่มีข้อกำหนดด้านเพศ โดยนโยบายที่คาดหวังมี อาทิ การมีนโยบายไม่ยอมรับการล่วงละเมิดทางเพศ (zero tolerance policy) นโยบายรับประกันการมีส่วนร่วมของสตรีในคณะกรรมการบริษัท และมาตรการส่งเสริมให้สตรีได้เข้าสู่ตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

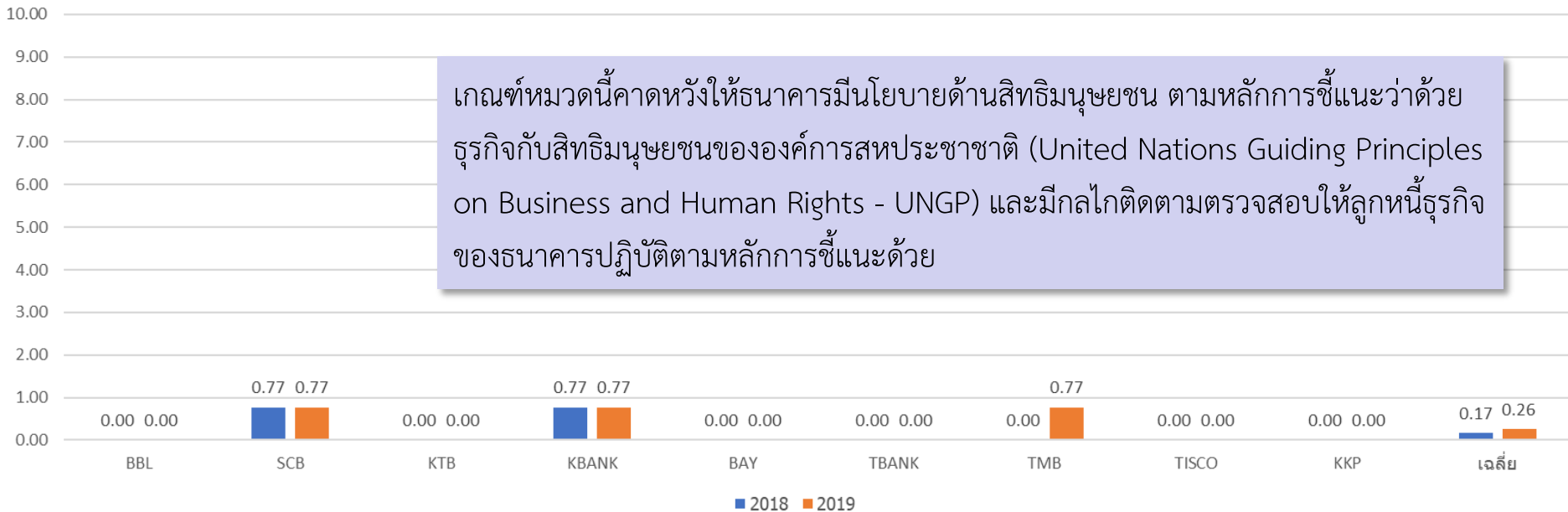
- 1
- 2
- 9

TMB - ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหรือบริการแก่ลูกค้าที่มีกิจกรรมทางธุรกิจที่ไม่เคารพ/ละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน หรือมีหลักฐานที่แสดงถึงกรณีดังกล่าว จึงมีความจำเป็นที่ธนาคารต้องประเมินธุรกิจของลูกค้าและหลักฐาน

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: สิทธิมนุษยชน

## สิทธิมนุษยชน (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้คาดหวังให้ธนาคารมีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ตามหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights - UNGP) และมีกลไกติดตามตรวจสอบให้ลูกหนี้ธุรกิจของธนาคารปฏิบัติตามหลักการชี้แนะด้วย



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

1



# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: สิทธิแรงงาน

## สิทธิแรงงาน (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้คาดหวังให้ธนาคารมีนโยบายด้านสิทธิแรงงานสอดคล้องกับคำประกาศขององค์กรแรงงานระหว่างประเทศ (International Labour Organization) ว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในที่ทำงาน นอกจากนี้ เกณฑ์การประเมินยังครอบคลุมนโยบายด้านสิทธิแรงงานของบริษัทที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารด้วย



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

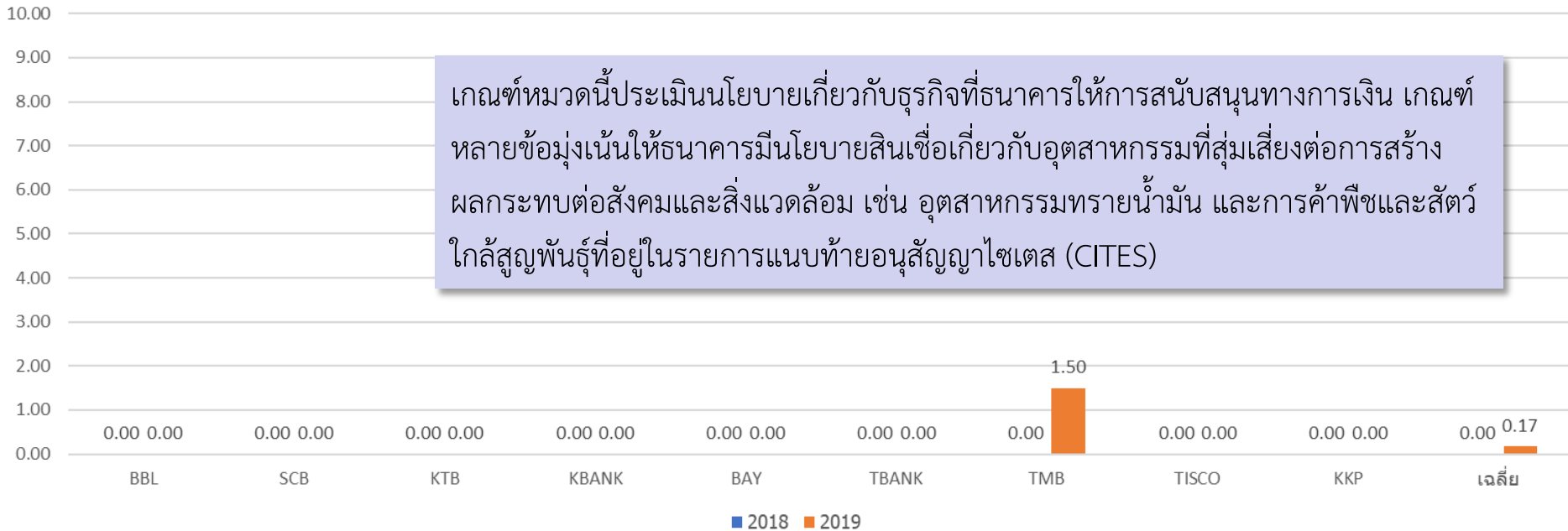
- 1
- 4
- 5
- 9

TMB - ธนาคารจะไม่สนับสนุนทางการเงินหรือบริการแก่ลูกค้าที่มีกิจกรรมทางธุรกิจที่ไม่เคารพ/ละเมิดสิทธิมนุษยชน สิทธิแรงงาน หรือมีหลักฐานที่แสดงถึงกรณีดังกล่าว จึงมีความจำเป็นที่ธนาคารต้องประเมินธุรกิจของลูกค้าและหลักฐาน

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: ธรรมชาติ

## ธรรมชาติ (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้ประเมินนโยบายเกี่ยวกับธุรกิจที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงิน เกณฑ์หลายข้อมุ่งเน้นให้ธนาคารมีนโยบายสินเชื่อเกี่ยวกับอุตสาหกรรมที่เสี่ยงต่อการสร้างผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เช่น อุตสาหกรรมทรายน้ำมัน และการค้าพืชและสัตว์ใกล้สูญพันธุ์ที่อยู่ในรายการแนบท้ายอนุสัญญาไซเตส (CITES)



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

- 3
- 6
- 7

TMB - Exclusion list: การผลิต/การค้าผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ขัดต่อกฎหมายหรือระเบียบของประเทศไทย หรือ ขัดต่ออนุสัญญา/ข้อตกลงในระดับสากล หรือ ขัดต่อรายการต้องห้ามในระดับสากล เช่น ยา สารเคมีที่ใช้ในการกำจัดแมลง สารเคมีกำจัดวัชพืช polychlorinated biphenyl (PCB) สัตว์ป่าหรือผลิตภัณฑ์ตามทีระบุในอนุสัญญาว่าด้วยการคุ้มครองมรดกโลกทางวัฒนธรรมและธรรมชาติ (Convention on International Trade in Endangered Species of Wild Fauna and Flora: CITES)

# กลุ่มหัวข้อคาบเกี่ยว: ภาษี

## ภาษี (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้ประเมินกลไกและกระบวนการดำเนินงานของธนาคารและนโยบายเกี่ยวกับธุรกิจที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงิน รวมถึงธุรกรรมในประเทศเขตปลอดภาษีเพื่อป้องกันการหลบเลี่ยงภาษีของธุรกิจ



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

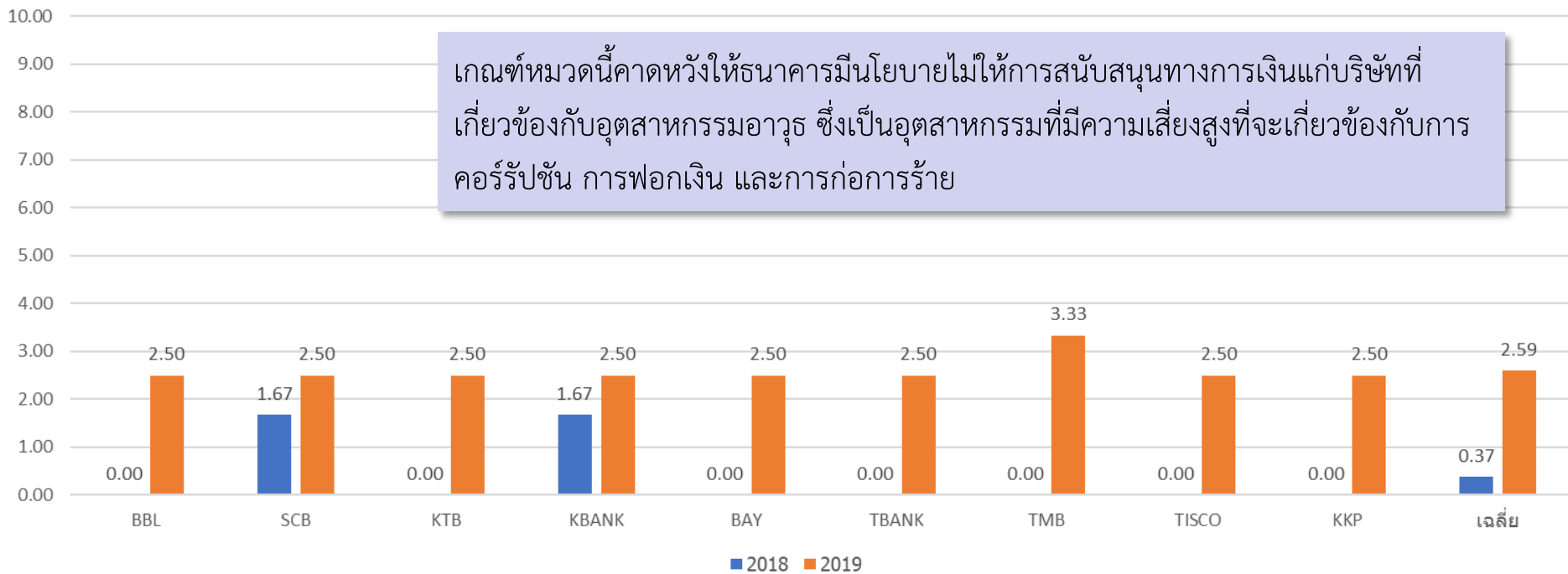


TMB รายงานรายได้ กำไร อัตราค่าจ้างพนักงาน เงินอุดหนุนจากรัฐ และเงินภาษีที่จ่ายรัฐ ครบทุกประเทศที่เปิดให้บริการ

# กลุ่มข้อหุรายอุตสาหกรรม: อาวุธ

## อาวุธ (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้คาดหวังให้ธนาคารมีนโยบายไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมอาวุธ ซึ่งเป็นอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงสูงที่จะเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน การฟอกเงิน และการก่อการร้าย



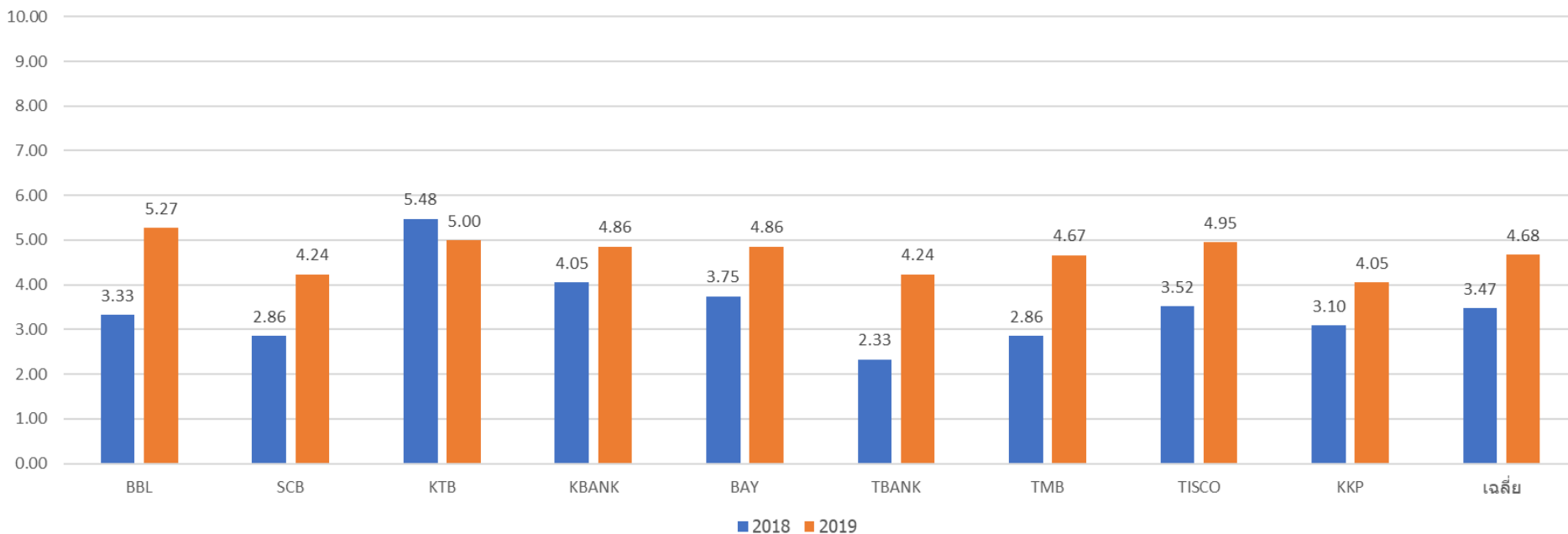
เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

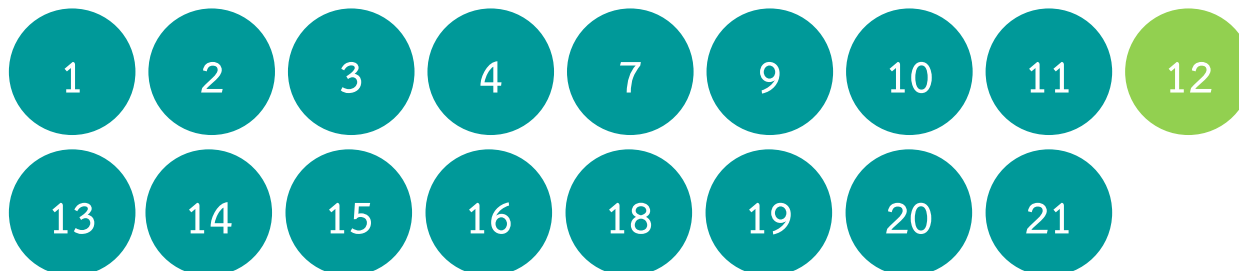
TMB - Exclusion list: การผลิต/การบำรุงรักษา/การค้า anti-personal land mines และ cluster munitions

# กลุ่มหัวข้อการดำเนินงานภายใน: การคุ้มครองผู้บริโภค

การคุ้มครองผู้บริโภค (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

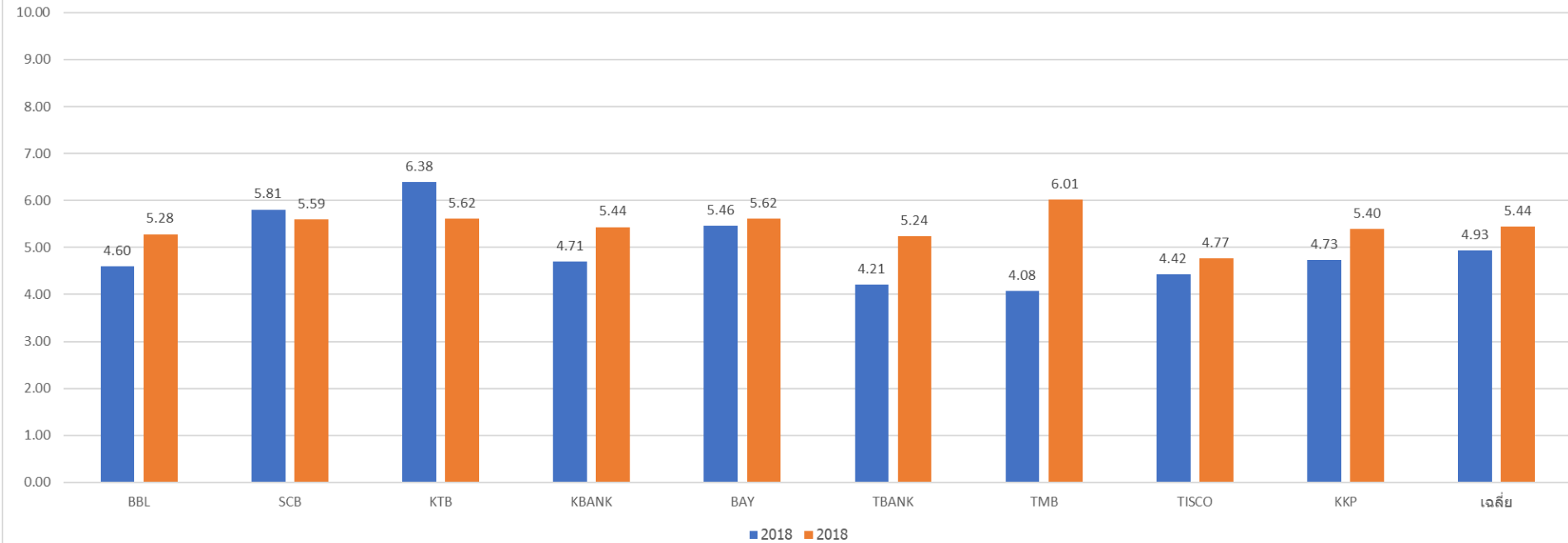


เกณฑ์ที่ได้คะแนน:



# กลุ่มหัวข้อการดำเนินงานภายใน: การขยายบริการทางการเงิน

การขยายบริการทางการเงิน (ปรับ: คะแนนรวม = 10)



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 7
- 8
- 11
- 12
- 13

# กลุ่มหัวข้อการดำเนินงานภายใน: การตอบแทน

## การตอบแทน (ปรับ: คะแนนรวม = 10)



เกณฑ์หมวดนี้มุ่งเน้นการเปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทน และนโยบายการจ่ายโบนัสที่ไม่เอื้อต่อการสร้างแรงจูงใจที่ไม่เหมาะสมแก่พนักงานและผู้บริหาร

เกณฑ์ที่ได้คะแนน:



SCB: ค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาโดยใช้ตัวชี้วัดที่ไม่ใช่ตัวเงินคิดเป็นร้อยละ 40

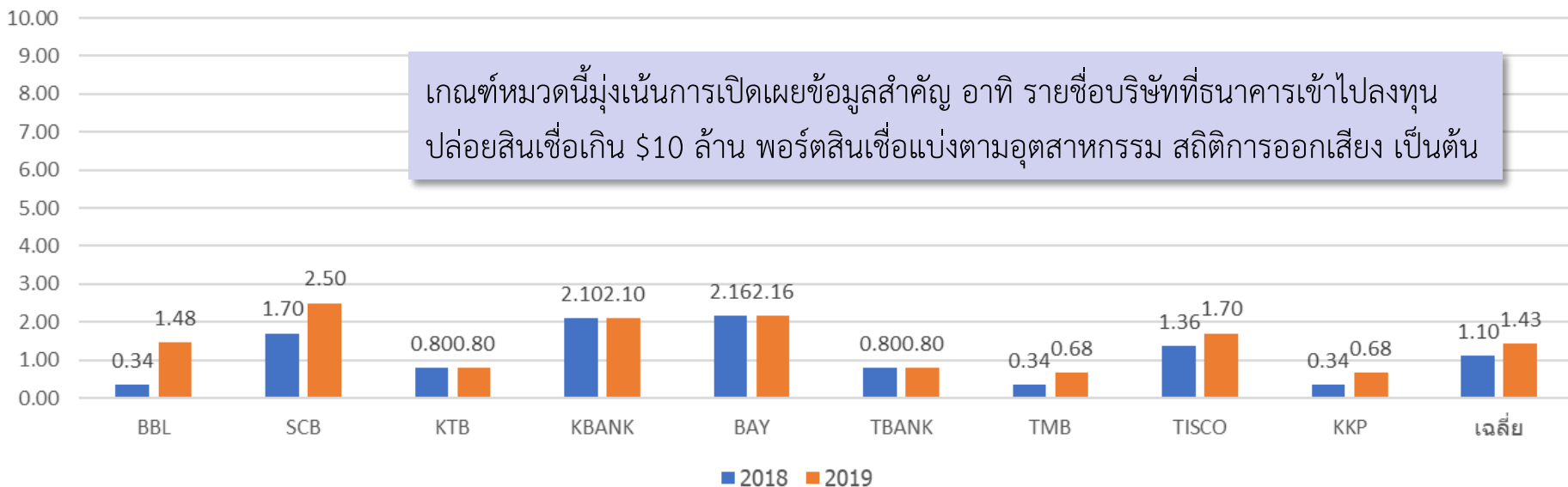
KBANK: ค่าตอบแทนของผู้บริหารพิจารณาจากผลประกอบการและตัวชี้วัดที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น ความพึงพอใจของลูกค้า ความพึงพอใจของพนักงาน การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

TISCO: คุณภาพของสินเชื่อและการให้บริการที่เป็นธรรม เป็นปัจจัยสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานในธุรกิจลูกค้ารายย่อย

# กลุ่มหัวข้องานดำเนินงานภายใน: ความโปร่งใสและความรับผิดชอบ

## ความโปร่งใสและความรับผิดชอบ (ปรับ: คะแนนรวม = 10)

เกณฑ์หมวดนี้มุ่งเน้นการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อาทิ รายชื่อบริษัทที่ธนาคารเข้าไปลงทุน  
ปล่อยสินเชื่อเกิน \$10 ล้าน พอร์ตสินเชื่อแบ่งตามอุตสาหกรรม สถิติการออกเสียง เป็นต้น



เกณฑ์ที่ได้คะแนน:



1

15

16

17

18

20



# Fair Finance Thailand กับแนวทางการดำเนินกิจการ ธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ



วันที่ 13 สิงหาคม 2562 ผู้บริหารจาก 15 แห่งกักพาณิชย์และธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมแถลงการณ์  
กำหนด “แนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ”

# แนวทางฯ มุ่งเป้าประกอบ 4 ข้อ

1. การแสดงเจตนารมณ์ในการปล่อยสินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ
  - ธนาคารจะประกาศความทุ่มเท (commitment) ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในการลงมือปฏิบัติตามกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อที่รับผิดชอบ
  - ธนาคารจะกำหนดกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อที่รับผิดชอบและสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียภายในและภายนอก
2. การคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
  - ธนาคารจะหารือกับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญนอกเหนือจากผู้กำกับดูแล ผู้ถือหุ้น และลูกค้า เพื่อกำหนดความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่สำคัญ (material ESG risks) และเพื่อประเมินแนวโน้มผลกระทบที่อาจเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร ธนาคารควรพิจารณาข้อกังวลของส่วนต่างๆ ที่อาจได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากกิจกรรมที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงิน ในกรณีที่ผลกระทบทางลบเหล่านั้นชัดเจนว่าเกิดขึ้นในสาระสำคัญ

# แนวทางฯ มืองค์ประกอบ 4 ข้อ (ต่อ)

## 3. การกำหนดนโยบายและกระบวนการทำงานภายใน

### – นโยบายและกระบวนการ

- ธนาคารจะกำหนดนโยบายและกระบวนการภายใน (internal policies and processes) เพื่อจัดการกับความเสี่ยง ESG ที่สำคัญในกิจกรรมการปล่อยสินเชื่อ นโยบายและกระบวนการภายในเหล่านี้ควรไปไกลกว่าการทำตามกฎหมาย (legal compliance) เพื่อสะท้อนมาตรฐานและกรอบการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ดี
- ธนาคารจะระบุว่าคุณเสี่ยง ESG ที่เกิดจากกิจกรรมการปล่อยสินเชื่อที่เชื่อมโยงมาเป็นความเสี่ยงทางการเงินอย่างไร และความเสี่ยงเหล่านั้นจะได้รับการพิจารณาในนโยบายและกระบวนการต่างๆ อย่างไร
- ธนาคารจะหารือกับลูกค้าในเชิงรุก เพื่อช่วยพวกเขาลดผลกระทบเชิงลบและปรับปรุงผลงานด้านความยั่งยืน
- ธนาคารจะระบุและจัดการกับความเสี่ยง ESG ในพอร์ตสินเชื่อ

### – การกำหนดความรับผิดชอบและพัฒนาศักยภาพ

- ธนาคารจะอุทิศทรัพยากรและกำหนดบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจนในการสนับสนุนการปฏิบัติตามกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อที่รับผิดชอบ
- ธนาคารจะมีผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบการปฏิบัติตามกลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อที่รับผิดชอบ
- ธนาคารจะพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานในประเด็นด้าน ESG และความยั่งยืน

# แนวทางฯ มืองค์ประกอบ 4 ข้อ (ต่อ)

## 4. การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส

- ธนาคารจะตีพิมพ์เผยแพร่ความทุ่มเท (commitment) ของคณะกรรมการและซีอีโอของธนาคารในการดำเนินการตามแนวทางฯ
- ธนาคารจะตีพิมพ์เผยแพร่ข้อความ นโยบาย และกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ในรายงานความยั่งยืน หรือรายงานประจำปี หรือบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารจะรายงานความคืบหน้าในการปฏิบัติตามแนวทางฯ ด้วยการเปิดเผยมาตรการที่ดำเนินการไปแล้ว หรือผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น

# นโยบายสินเชื่อรายภาค (sector policy) ด้านการผลิต ไฟฟ้าพลังน้ำ: Citibank

## Scope & Links to Policy

Transactions within the hydropower sector are subject to Citi's ESRM Policy, including the Equator Principles and underlying IFC Performance Standards, if appropriate, and will also be evaluated using the International Hydropower Association (IHA) Sustainability Assessment Protocol. The Protocol is a series of tools developed by the International Hydropower Association (IHA) in 2010 as a result of increasing requirements for a low carbon economy, energy security and improved water management and to advance sustainable hydropower.

Citi's Environmental and Social Risk Management (ESRM) Policy covers currently triggers transactions in the hydropower sector when proceeds are directed toward a specific asset or business. We also review transactions in the Capital Markets where clients may have a large minority or majority of hydro-electric power in their portfolio.

# นโยบายสินเชื่อรายภาค (sector policy) ด้านการผลิต ไฟฟ้าพลังน้ำ: Standard Chartered

We **expect** hydropower clients to:

- Follow the *World Commission on Dams (WCD) Framework for Decision Making*.
- Follow the *International Hydropower Association's Hydropower Sustainability Assessment Protocol (HSAP)*.
- Follow to the *IFC Good Practice Note on Environmental, Health, and Safety Approaches for Hydropower Projects*.

We **encourage** clients to:

- Implement appropriate lifecycle and waste management processes aligned to recognised international standards, such as the EU Waste Electrical and Electronic Equipment (WEEE) Directive (2012/19), or the EU Batteries and Accumulators Directive (2006/66).
- Follow applicable industry safety guidance such as the DNV GL Safety, operation and performance of grid-connected energy storage systems (2017).

# นโยบายสินเชื่อรายภาค (sector policy) ด้านการผลิตไฟฟ้าพลังน้ำ: Society Generale

A number of institutions, business associations of the Dams and Hydropower industry and other civil society organisations have developed standards and initiatives<sup>2</sup> addressing the E&S impacts resulting from the sector activities. The standards and initiatives listed below provide guidance for Societe Generale E&S assessment in this sector:

- The [IFC Performance Standards](#)<sup>3</sup>
- The [World Commission on Dams Framework for decision making](#)
- The [Hydropower Sustainability Assessment Protocol](#) (HSAP)<sup>4</sup>

Based on the analysis of these initiatives and of best practices of multilaterals and financial institutions, Societe Generale has defined the following E&S criteria which are incorporated into its decision making process when considering provision of banking and financial services in the Dams and Hydropower sector:

## a. Client criteria

Clients are encouraged to apply the best E&S practices of the sector.

In particular, clients in charge of developments are encouraged to use the Hydropower Sustainability Assessment Protocol as a tool to guide them during the different phases of the project and to share the results of the HSAP assessment with the stakeholders, including the financial institutions.

## b. Dedicated transactions criteria

When conducting an E&S assessment of a transaction<sup>5</sup> in this sector, Societe Generale has the following requirements:

- The infrastructure complies with the IFC Performance Standards and conforms to the World Commission on Dams Framework for decision making;
- For transactions involving existing operating assets, material deviations from the above standards are identified for on-going impacts through a gap-analysis, and where necessary, a time-bound remediation plan implemented;

## c. Equator Principles

Societe Generale applies the [Equator Principles](#) and its underlying standards to the transactions falling in the scope of this initiative.

# Q&A