



# การให้สินเชื่อ การลงทุน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)


กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการสร้างความสมดุลในการดำเนินธุรกิจทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม จากสถานการณ์ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ที่เกิดขึ้นกำลังกลายเป็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจและการใช้ชีวิตประจำวัน จึงจำเป็นที่ทุกภาคส่วนต้องนำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาปรับใช้ และร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการพัฒนาทางธุรกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

ในฐานะตัวกลางทางการเงินที่ทำหน้าที่จัดสรรเงินทุนให้แก่ภาคธุรกิจและภาคประชาชน กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending Policy) ไว้เป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นประสิทธิผลของการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อันเนื่องมาจากการให้สินเชื่อ โดยมีสาระสำคัญครอบคลุมใน 4 ประเด็น 1. บทบาทของผู้นำองค์กร ต่อการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม 2. การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย 3. กลไกการนำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร และ 4. ความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs Loan) และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan) กลุ่มทิสโก้ได้พิจารณาทบทวนและปรับปรุงแนวนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending Policy) โดยผนวกรวมประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้าเป็นส่วนหนึ่งของแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดประเภทของสินเชื่อที่กลุ่มทิสโก้ไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion List/Prohibited List) แก่ลูกค้าทั้งบุคคลและองค์กรที่มีกิจกรรมทางธุรกิจผิดกฎหมาย

## กลุ่มทิสโก้ไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion List/Prohibited List)

- 1  ความผิดเกี่ยวกับพนัน (Offences Relating to Gambling)
- 2  ความผิดเกี่ยวกับการฉ้อโกง (Offences Relating to Embezzlement)
- 3  ความผิดเกี่ยวกับการค้ามนุษย์ (Offences Relating to Human Trafficking)
- 4  ความผิดเกี่ยวกับยาเสพติด (Offences Relating to Narcotics)
- 5  ความผิดเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย (Offences Relating to Terrorism)

## นโยบายการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

- 1  บทบาทของผู้นำองค์กร ต่อการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- 2  การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย
- 3  กลไกการนำไปปฏิบัติใช้ภายในองค์กร
- 4  ความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจทั้งในสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Loan) และสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan)

ทั้งนี้ ภายหลังจากอนุมัติสินเชื่อมีกระบวนการติดตามการใช้วงเงินสินเชื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการขอวงเงินสินเชื่อ มีกระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อที่กำหนด และมีการพิจารณาทบทวนสินเชื่อและการติดตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีกลไกควบคุมและติดตามการดำเนินงานที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง โดยให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับภาคธุรกิจที่มีความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสูง หรือมีประเด็นอ่อนไหวเป็นพิเศษ (Highly Sensitive Sector)

## การให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ (Responsible Financial Service)



### สินเชื่อรายย่อย (Retail Loan)

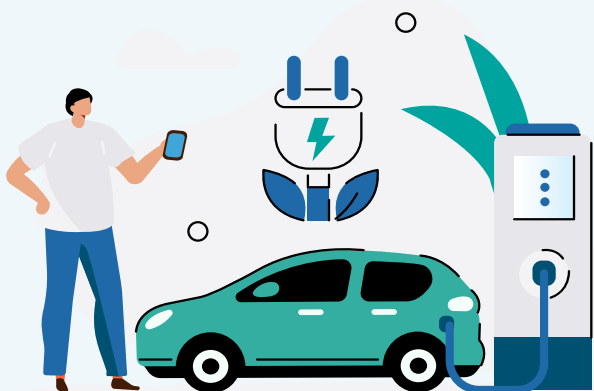
กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักถึงการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ (Responsible Financial Service) อย่างต่อเนื่อง และให้การสนับสนุนนโยบายจากภาครัฐในการร่วมแก้ปัญหาหนี้เกินตัวของภาคครัวเรือน (Responsible Lending Directive: RLD) โดยให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน การให้สินเชื่อที่คำนึงถึงประโยชน์และให้ความเป็นธรรมต่อลูกค้า เพื่อผลักดันให้มีการนำหนี้ในระบบกลับสู่ระบบ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีแนวปฏิบัติในการลดปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน (Household Debt) โดยให้ความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่อควบคู่กับการพิจารณารายได้คงเหลือหลังการชำระหนี้ของลูกค้าแล้วยังมีเงินเหลือพอที่จะสามารถดำรงชีวิตอยู่ได้โดยไม่ลำบาก (Affordability) อย่างไรก็ตามก็ดี กลุ่มทิสโก้กำหนดแผนในการดำเนินการ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงแนวนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ
  - 1.1 การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อให้ความสำคัญต่อการพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่สอดคล้องกับศักยภาพในการชำระหนี้ของลูกค้ารายย่อยอย่างเหมาะสม

- 1.2 การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งต่อลูกค้าและกลุ่มทิสโก้ โดยไม่กระตุ้นการก่อหนี้เกินความจำเป็น
- 1.3 การให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน ภายใต้ข้อกำหนดเงื่อนไขและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยกำหนดให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งกับกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อต้องมีความรู้ความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติ เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และกฎระเบียบของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ควบคู่กับการดำเนินการตามหลักการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารทิสโก้ไม่ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการกระทำผิดกฎหมายหรือสร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีนัยสำคัญ
2. ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ โดยกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการให้ความรู้และพัฒนาศักยภาพเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อทราบถึงข้อกำหนดและข้อปฏิบัติที่ถูกต้อง
3. จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่องกับลูกค้า และประชาชนทั่วไปที่สนใจ



### การสนับสนุนสินเชื่อ ยานยนต์พลังงานทางเลือกใหม่



ปัจจุบันปัญหาภาวะทวีความรุนแรงมากขึ้นทุกวัน โดยเฉพาะโลกร้อนที่เป็นวาระระดับโลกและปัญหาฝุ่นละออง PM 2.5 ที่บั่นทอนสุขภาพและหนึ่งในตัวการหลักที่ก่อให้เกิดมลภาวะทางอากาศก็คือ ควันจากท่อไอเสียรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเป็นเชื้อเพลิง กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงปัญหาดังกล่าว ในฐานะผู้ให้บริการสินเชื่อรถยนต์จึงได้ให้การสนับสนุนรถยนต์พลังงานทางเลือกใหม่ อาทิ รถยนต์เทคโนโลยีไฮบริด (Hybrid) รถยนต์เทคโนโลยี Plug-in Hybrid Electric Vehicle (PHEV) และรถยนต์เทคโนโลยีไฟฟ้าแบตเตอรี่ (BEV, Battery Electric Vehicle) โดยกลุ่มทิสโก้ได้สร้างความร่วมมือกับผู้ผลิตและนำเข้ารถยนต์และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบถ้วน พร้อมสนับสนุนนโยบายและแนวทางการขับเคลื่อนการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศไทย เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี ค.ศ. 2050 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-Zero GHG Emissions) ภายในปี ค.ศ. 2065

โดยในปี 2565 กลุ่มทิสโก้สนับสนุนสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้าผ่านพันธมิตรคู่ค้าที่มีความโดดเด่นและเป็นผู้บุกเบิกตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยมียอดเช่าซื้อสูงถึงร้อยละ 25 ของยานยนต์ไฟฟ้ารุ่นยอดนิยม



## สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ (Corporate Loan) และ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs Loan)

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีเป้าหมายสำคัญของการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (UN Sustainable Development Goals) และการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-carbon Economy) โดยสินเชื่อประเภทที่สำคัญ ได้แก่

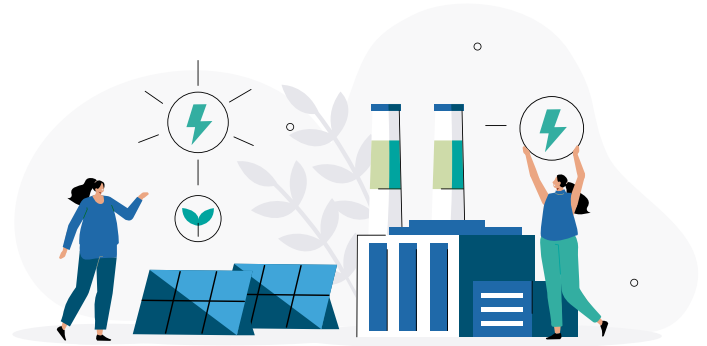


## การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจพลังงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญในการสนับสนุนธุรกิจพลังงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมให้เกิดการผลิตและสำรองพลังงานให้เพียงพอต่อการบริโภคของประเทศ ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และลดผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อมจากการใช้แหล่งเชื้อเพลิงที่ก่อให้เกิดมลพิษต่อระบบนิเวศทางธรรมชาติและลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยมีเป้าหมายเป็นธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษากับผู้ประกอบการโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน/พลังงานทางเลือก (Alternative Energy) รวมถึงการให้สินเชื่อโครงการ ซึ่งในการพิจารณาสนับสนุนสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการในการก่อสร้างโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน/พลังงานทางเลือก จะคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้แก่

- ความเสี่ยงด้านการก่อสร้างโรงไฟฟ้าพลังงานทดแทน/พลังงานทางเลือก ด้านระยะเวลาการก่อสร้าง เงินลงทุน และเทคโนโลยีของเครื่องจักรที่ใช้ผลิตไฟฟ้า
- ความเสี่ยงด้านวัตถุดิบของโรงไฟฟ้าเชื้อเพลิงชีวมวล

- ความผันผวนของสภาวะอากาศ/ธรรมชาติ ที่ส่งผลต่อโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ โรงไฟฟ้าพลังน้ำ โรงไฟฟ้าพลังงานลม
- ผลกระทบต่อชุมชนที่โครงการตั้งอยู่ ทั้งในช่วงก่อสร้างและภายหลังโครงการก่อสร้างแล้วเสร็จ
- การประท้วงจากชาวบ้าน/มวลชน ที่อยู่ในทำเลที่ตั้งโครงการ ที่อาจจะส่งผลกระทบต่อดำเนินงานของโครงการ



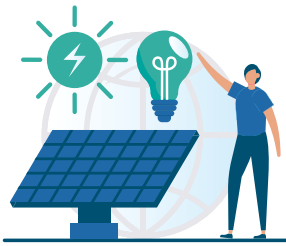
โดยกำหนดให้ผู้ประกอบการต้องมีรายงานการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ ทั้งด้านเทคนิคของโครงการและประมาณการทางการเงิน ซึ่งได้ผ่านการตรวจสอบแล้วจากผู้ชำนาญการอิสระด้านธุรกิจพลังงานที่ธนาคารเห็นชอบ และสามารถทำให้ธนาคารเห็นได้ว่าการจัดการด้านวัตถุดิบเพียงพอในการดำเนินงานโรงไฟฟ้าเชื้อเพลิงชีวมวล รวมถึงความผันผวนของสภาวะอากาศ/การเปลี่ยนแปลงของธรรมชาติ ส่งผลต่อโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ โรงไฟฟ้าพลังน้ำ โรงไฟฟ้าพลังงานลม อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานดำเนินงานของโรงไฟฟ้า มีการดำเนินงานตามขั้นตอนของกฎหมายครบถ้วนในการขออนุญาตประกอบธุรกิจพลังงาน และติดตามใบอนุญาตประกอบธุรกิจพลังงานหลังโครงการก่อสร้างเสร็จ มีการติดตามความคืบหน้าและต้นทุนการก่อสร้างให้เป็นไปตามแผน (Project Milestone) และงบประมาณของโครงการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อ มีการปฏิบัติตามขั้นตอนกฎหมายในการขออนุญาตก่อสร้างโรงไฟฟ้าและการประกอบธุรกิจพลังงานอย่างถูกต้อง ตามที่กฎหมายกำหนดไว้ และมีความสามารถชำระคืนเงินกู้โครงการตามตารางการชำระคืนเงินกู้ กรณีที่มีการร้องเรียนจากผู้ได้รับผลกระทบอันเนื่องมาจากสินเชื่อที่อนุมัติ ผู้ประกอบการจะต้องมีการชี้แจงรายละเอียดและ/หรือแนวทางการจัดการข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นมายังธนาคาร เพื่อพิจารณาเห็นชอบหรือจนเป็นที่พอใจในมาตรการการจัดการปัญหาดังกล่าว

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ทิศใต้มีการสนับสนุนสินเชื่อโครงการสำหรับ  
บริษัทขนาดใหญ่ที่ประกอบธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยในปี  
2565 กลุ่มทิศใต้ให้การสนับสนุนด้านสินเชื่อแก่กลุ่มธุรกิจที่เป็นมิตรต่อ  
สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง และยังรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมถึง  
มีการศึกษาโอกาสเพื่อตอบสนองความต้องการด้านบริการทางการเงิน  
ต่าง ๆ ในกลุ่มผู้เกี่ยวข้องของลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ โดยมีมูลค่าการ  
สนับสนุนสินเชื่อโครงการพลังงานที่มีส่วนช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม  
ดังนี้ 1. สินเชื่อเพื่อผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ และ 2. สินเชื่อเพื่อ  
ผลิตไฟฟ้าจากพลังงานน้ำ รวมทั้งสิ้น 9,314 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.99  
ของสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ทั้งหมด นอกจากนี้ทิศใต้ได้ออกหนังสือ  
แสดงเจตนาที่จะพิจารณาให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ  
ที่ต้องการยื่นคำขอเป็นผู้ผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงแดด และพลังงานลม  
ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงานในรูปแบบ

Feed-in-Tariff (FiT) ปี 2565-2573 รวมเป็นจำนวนเงินกว่า 30,000  
ล้านบาทในปีที่ผ่านมา โดยในปี 2566 คาดการณ์จำนวนเงินสินเชื่อ  
ปล่อยใหม่สำหรับธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมราว 1,600 ล้านบาท

จากวิกฤตการแพร่ระบาดของโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ  
ไทยและระบบเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ภาคธุรกิจและการบริการขาด  
สภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ หลายธุรกิจต้องปิดกิจการ ลดการจ้างงาน  
ปรับลดชั่วโมงการทำงาน เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิศใต้  
พร้อมที่จะเดินเคียงข้างลูกค้าให้ผ่านช่วงเวลาดังกล่าวโดยการให้ความ  
ช่วยเหลือในรูปแบบการบรรเทาหนี้ต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย (ธปท.) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการลดผลกระทบทางเศรษฐกิจ  
จากการแพร่ระบาดของโควิด-19

## รวมสินเชื่อเพื่อผลิตไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์ และสินเชื่อเพื่อผลิตไฟฟ้าจากพลังงานน้ำ



**9,314 ล้านบาท**  
**คิดเป็นร้อยละ 20.99**

**ของสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ทั้งหมด**

