

## นโยบายการพิจารณาให้วงเงินอย่างมีความรับผิดชอบ

ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ที่เกิดขึ้นกำลังกลายเป็นข้อจำกัดของการพัฒนาประเทศในระยะยาว จึงจำเป็นที่ทุกภาคส่วนต้องนำแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนมาปรับใช้ และร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการพัฒนาที่มีความสมดุลทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ในฐานะตัวกลางทางการเงินที่ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านการลงทุนแก่ธุรกิจและบุคคล บริษัทฯ ตระหนักว่าการพิจารณาให้วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อาจนำมาซึ่งความเสี่ยงและผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ซึ่งหากไม่ได้บริหารจัดการอย่างเหมาะสมก็อาจส่งผลทั้งโดยตรงและโดยอ้อมต่อชื่อเสียงและผลประโยชน์ของบริษัทฯ ตลอดจนคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของชุมชนและประเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการพิจารณาให้วงเงินอย่างมีความรับผิดชอบ ไว้เป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล อันเนื่องมาจากการให้วงเงิน ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและให้ประเทศสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### การพิจารณาให้วงเงินอย่างมีความรับผิดชอบ

- ทำความรู้จักลูกค้าในมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และไม่สนับสนุนวงเงินแก่ลูกค้าหรือกิจการที่ละเมิดกฎหมาย จัดต่อสิทธิด้านสิทธิมนุษยชน หรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลเสียร้ายแรงต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และต่อชื่อเสียงและความไว้วางใจที่สังคมมีให้ต่อบริษัทฯ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น (Stakeholder Engagement) เกี่ยวกับความเสี่ยงและผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ที่อาจเกิดขึ้นจากการพิจารณาให้วงเงินของบริษัทฯ
- พิจารณาให้วงเงินอย่างรอบคอบผ่านกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และคำนึงถึงความเสี่ยงและผลกระทบต่อด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นอย่างรอบครอบ บนพื้นฐานของความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) และความเสี่ยงที่ลูกค้าอาจมีเงินเหลือไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ (Affordability Risk) ซึ่งจะกระทบต่อคุณภาพชีวิตในระยะยาวของลูกค้า โดยให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับกลุ่มเปราะบาง (Vulnerable Group) เช่น ผู้มีรายได้น้อย ผู้สูงอายุ ผู้ที่เพิ่งเข้าสู่ตลาดแรงงาน เพื่อป้องกันมิให้ตกอยู่ในภาวะหนี้สินเกินตัว
- ส่งเสริมและสนับสนุนลูกค้าหรือธุรกิจที่มุ่งการลงทุนในหลักปรัชญาที่ยั่งยืน (UN Sustainable Development Goals) และการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-carbon Economy) เพื่อบรรเทาและปรับตัวเข้ากับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุนแก่บุคคลทั่วไปและกลุ่มเปราะบาง เพื่อบรรเทาปัญหาหนี้สินครัวเรือน

### รายการที่บริษัทฯ ไม่พิจารณาให้วงเงิน

- ธุรกิจหรือธุรกรรมที่ผิดกฎหมายของประเทศที่ดำเนินธุรกิจ
- ธุรกิจหรือบุคคลที่ถูกกำหนดว่าเกี่ยวข้องกับการก่อการร้ายหรือการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ได้แก่ อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมากหรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว เช่น กุบระเบิดสังหารบุคคล และระเบิดลูกปราย รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย
- ธุรกิจหรือบุคคลที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรุนแรง โดยไม่มีมาตรการป้องกันและแก้ไขผลกระทบ และไม่มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสีย
- ธุรกิจหรือบุคคลที่มีพฤติกรรมบุกรุกทำลายพื้นที่ในเขตป่าชายเลน
- ธุรกิจหรือบุคคลที่มีพฤติกรรมค้าสัตว์ป่าและพืชป่าที่ใกล้สูญพันธุ์ซึ่งขัดต่อข้อกำหนดในอนุสัญญาว่าด้วยการค้าระหว่างประเทศซึ่งชนิดสัตว์ป่าและพืชป่าที่ใกล้สูญพันธุ์ (CITES)

- ธุรกิจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการค้ามนุษย์ บังคับใช้แรงงาน หรือใช้แรงงานเด็กโดยมิชอบด้วยกฎหมาย