



เคียงคู่รัฐค่าประชาชน

กรอบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม  
ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

1. วัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อม

พันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (“ธนาคาร”) เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งมุ่งสนับสนุนยุทธศาสตร์ของธนาคาร ด้านศักยภาพองค์กรและชุมชนแบบบูรณาการอย่างยั่งยืน เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก ร่วมกับเครือข่ายเพื่อยกระดับเศรษฐกิจชุมชน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม ควบคู่กับการมีธรรมาภิบาลที่ดี ภายใต้แนวคิดธนาคารเพื่อความยั่งยืน เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจฐานราก สังคม และสิ่งแวดล้อม

2. มาตรฐานสากลซึ่งเป็นที่ยอมรับที่นำมาใช้อ้างอิงในการขออนุญาตเสนอขายพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

พันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐาน ASEAN Green Bond Standards (ASEAN GBS) และมาตรฐาน International Capital Market Association Green Bond Principles (ICMA GBP)

3. วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Use of Proceeds)

เงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมจะนำไปใช้จ่ายสินเชื่อ และ/หรือ refinance ในโครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

3.1 หมวดสนับสนุนด้านป่าไม้

โครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการเพิ่มและฟื้นฟูพื้นที่ป่าไม้ รวมถึงการจัดการแปลงที่ตั้งโครงการและการบริหารจัดการระบบน้ำ ทั้งนี้โครงการดังกล่าวต้องปฏิบัติตามกฎหมายป่าไม้ของประเทศไทย

เกณฑ์การยกเว้น

เงินที่ได้จากการระดมทุนด้วยพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จะไม่นำไปใช้ในโครงการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- การปรับเปลี่ยนพื้นที่ป่าไม้เดิม
- โครงการซึ่งตั้งอยู่ในเขตหวงห้าม พื้นที่ทับซ้อน พื้นที่ป่าไม้ พื้นที่สาธารณะ หรือพื้นที่ที่อยู่ระหว่างการพิจารณาเอกสารสิทธิ์ ได้แก่ โฉนดที่ดิน น.ส.3 น.ส.3ก น.ส.3ข และ ส.ป.ก.4-01

3.2 หมวดสนับสนุนด้านสิ่งแวดล้อม (ยกเว้นป่าไม้)

โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนด้านสิ่งแวดล้อม โดยมีเกณฑ์คุณสมบัติที่เกี่ยวข้อง เช่น

- ปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของประเทศไทย
- ได้รับการรับรองมาตรฐานหรือแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องจากหน่วยงานราชการหรือเอกชน อาทิ มาตรฐานการปฏิบัติทางการเกษตรที่ดีและเหมาะสม (Good Agricultural Practice; GAP) มาตรฐานการผลิตพืชหรือผลิตภัณฑ์หรือการจัดการฟาร์มแบบเกษตรอินทรีย์ (Organic Agriculture) ระบบการรับรองแบบมีส่วนร่วม (Participatory Guarantee System ; PGS) มาตรฐานเกษตรอินทรีย์ (Organic Thailand) มาตรฐานเกษตรอินทรีย์ (USDA ORGANIC) มาตรฐานเกษตรอินทรีย์ (IFOAM) มาตรฐานสุขลักษณะที่ดีในการผลิต

อาหาร (Good Hygiene Practice; GHP) มาตรฐานหรือหลักเกณฑ์และวิธีการที่ดีในการผลิตอาหาร (Good Manufacturing Practice; GMP) มาตรฐานการผลิตที่มีมาตรการป้องกันอันตรายที่ผู้บริโภคจะได้รับจากการบริโภคอาหาร (Hazard Analysis Critical Control Point; HACCP) ISO 14001 ISO 50001

และเป็นโครงการที่มีคุณสมบัติเกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อาทิ

- 1) โครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการเกษตรกรรมอย่างยั่งยืนในเชิงสิ่งแวดล้อม เช่น การทำเกษตรอินทรีย์
- 2) โครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้ใช้พลังงานทางเลือก พลังงานทดแทน หรือ พลังงานสะอาด
- 3) โครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการจัดการของเสียในกิจการ ส่งเสริมการนำกลับมาใช้ใหม่ เพื่อลดปริมาณขยะ และการปล่อยของเสียสู่สิ่งแวดล้อม รวมถึงการผลิตไฟฟ้าจากขยะ และ เชื้อเพลิงชีวภาพ
- 4) โครงการสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมให้ปรับเปลี่ยนระบบการบำบัดน้ำเสียที่เกิดขึ้นจากแหล่งกำเนิดต่างๆ และการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้น้ำ

#### เกณฑ์การยกเว้น

เงินที่ได้จากการระดมทุนด้วยพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จะไม่นำไปใช้ในโครงการที่มีลักษณะดังต่อไปนี้

- โครงการผลิตพลังงานไฟฟ้าจากเชื้อเพลิงฟอสซิล
- โครงการที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมายและข้อบังคับในประเทศไทย เช่น การฟอกเงิน การค้าที่ผิดกฎหมาย อาวุธยุทโธปกรณ์ การแก๊งค์กำไรในตลาด และการใช้แรงงานเด็ก เป็นต้น

#### 4. กระบวนการที่ใช้ในการประเมินและคัดเลือกโครงการ (Process for Project Evaluation and Selection)

ธนาคารจะทำการประเมินโครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ธนาคารจะจัดสรรเงินจากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างละเอียด โดยกระบวนการประเมินและคัดเลือกโครงการประกอบด้วยขั้นตอน ดังนี้

##### 4.1 การประเมินโครงการ

ส่วนงานที่ดูแลและรับผิดชอบงานด้านสินเชื่อ ประเมินโครงการสินเชื่อเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งมีเงื่อนไขตรงตามกรอบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“คณะทำงานฯ”) ที่ได้รับการแต่งตั้งจากผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (รายละเอียดตามภาคผนวก)

##### 4.2 การคัดเลือกโครงการ

คณะทำงานฯ พิจารณาคัดเลือกโครงการตามเกณฑ์โครงการที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมตามที่ระบุไว้ในข้อ 3 โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบเป็นที่ปรึกษา

ทั้งนี้ ในกรณีโครงการสินเชื่อเดิมซึ่งใช้เงินทุนจากการออก Green Bond ตามข้อ 3.1 หมวดสนับสนุนด้านป่าไม้ และ 3.2 หมวดสนับสนุนด้านสิ่งแวดล้อม (ยกเว้นป่าไม้) ครบกำหนดอายุ หรือสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการ หรือเกิดเหตุการณ์ใดก็ตามที่ไม่อาจใช้เงินทุนจากการออก Green Bond ได้ คณะทำงานพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมสามารถพิจารณาปรับโครงการสินเชื่อดังกล่าวออกจากแหล่งเงินทุน Green Bond ไปใช้แหล่งเงินทุนปกติของธนาคาร หรือสามารถพิจารณาต่ออายุโครงการเดิม

หรือปรับปรุงโครงการ หรือพิจารณาโครงการสินเชื่ออื่นที่เข้าเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ตามกรอบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมนี้มาทดแทน และสามารถใช้จ่ายเงินลงทุนจากการออก Green Bond ต่อไปได้

#### 4.3 การรายงานต่อผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

คณะทำงานฯ จะรายงานผลการคัดเลือกโครงการต่อผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเพื่อทราบ

### 5. การบริหารจัดการเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Management of Proceeds)

ธนาคารจะนำเงินจากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมมาใช้ในโครงการสินเชื่อที่อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของธนาคารเท่านั้น โดย

- 1) ธนาคารดำเนินการแยกบันทึกบัญชี และจัดทำรายงานจากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของธนาคาร
- 2) ส่วนงานที่ดูแลและรับผิดชอบงานด้านบริหารการเงิน จะนำเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ยังไม่ได้รับการจัดสรร (ถ้ามี) ถือครองในรูปแบบเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด หรือลงทุนในตลาดเงิน และรายงานแยกจากเงินที่ได้จากส่วนที่ได้รับการจัดสรรแล้ว รวมถึงมีการทบทวนการจัดสรรเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3) ส่วนงานด้านสินเชื่อ และส่วนงานภูมิภาค กำกับติดตามการดำเนินโครงการสินเชื่อเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่ใช้เงินจากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- 4) ส่วนงานที่ดูแลและรับผิดชอบงานด้านการตรวจสอบ จะตรวจสอบการใช้เงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเป็นประจำทุกปี และทำหน้าที่ประเมินการควบคุมภายในของกระบวนการบริหารจัดการการเงินที่ได้จากการระดมทุน

### 6. การรายงาน (Reporting)

ธนาคารจะรายงานการจัดสรรเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และรายงานผลกระทบจากการดำเนินงานโครงการสินเชื่อเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี รวมถึงเผยแพร่กรอบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และรายงานการสอบทานจากภายนอกครบกำหนดอายุของพันธบัตรบนเว็บไซต์ของธนาคารที่ <https://www.baac.or.th>

#### 1) การรายงานการจัดสรรเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (Allocation Report)

ธนาคารจะจัดเตรียมรายงานการจัดสรรเงินที่ได้จากการออกพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยจะรายงานข้อมูล ดังต่อไปนี้

- ชื่อโครงการและสรุปรายละเอียดของโครงการที่นำเงินจากการระดมทุนพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมไปจ่ายสินเชื่อ และ/หรือ refinance
- ยอดเงินรวมที่ได้รับการจัดสรรแล้วตามรายโครงการ
- ยอดเงินรวมที่ยังไม่ได้รับการจัดสรร

#### 2) การรายงานผลกระทบ (Impact Report)

เมื่อโครงการเริ่มดำเนินการ ธนาคารจะรายงานเกี่ยวกับผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยรายงานอาจรวมตัวชี้วัด ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับโครงการที่ระบุไว้ในข้อ 3 ตัวอย่างเช่น

- ปริมาณการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์
- พื้นที่ป่าไม้ที่ได้รับการรับรองมาตรฐาน
- พื้นที่ป่าไม้ที่เพิ่มขึ้น
- พื้นที่เกษตรอินทรีย์
- ปริมาณการผลิตพลังงานไฟฟ้า
- ปริมาณน้ำที่ผ่านการบำบัด
- จำนวนลูกค้าผู้เข้าร่วมโครงการ

## ภาคผนวก

คณะกรรมการพันธบัตรเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ประกอบด้วย

- |   |                            |
|---|----------------------------|
| 1.1 รองผู้จัดการ ที่ดูแลและรับผิดชอบด้านธุรกิจสินเชื่อสถาบัน<br>และผู้ประกอบการ   | ประธานคณะกรรมการ           |
| 1.2 ผู้ช่วยผู้จัดการ ที่ดูแลและรับผิดชอบสายงานบัญชีและการเงิน   | รองประธาน<br>คณะกรรมการ    |
| 1.3 ผู้ช่วยผู้จัดการ ที่ดูแลและรับผิดชอบสายงานธุรกิจบุคคล   | รองประธาน<br>คณะกรรมการ    |
| 1.4 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน  | คณะกรรมการ                 |
| 1.5 ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี   | คณะกรรมการ                 |
| 1.6 ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง   | คณะกรรมการ                 |
| 1.7 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อบุคคล  | คณะกรรมการ                 |
| 1.8 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อสถาบัน   | คณะกรรมการ                 |
| 1.9 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาชนบท  | คณะกรรมการ                 |
| 1.10 ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อผู้ประกอบการ   | คณะกรรมการ                 |
| 1.11 ผู้อำนวยการสำนักสินเชื่อส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน  | คณะกรรมการ                 |
| 1.12 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน<br>หรือผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงิน<br>ที่ดูแลและรับผิดชอบกลุ่มงานจัดหาเงินทุน | คณะกรรมการและ<br>เลขานุการ |
| 2. ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ   | ที่ปรึกษา                  |