

FairFinance
Vietnam

NHỮNG BƯỚC TIẾN BAN ĐẦU HƯỚNG ĐẾN BỀN VỮNG

**Cam kết Môi trường – Xã hội – Quản trị (ESG)
của các ngân hàng thương mại tại Việt Nam**

Sáng kiến Tài chính Công bằng Việt Nam (FFV) – tháng 10/2024

Ngân hàng

- ✓ Đầu tư có trách nhiệm, giảm thiểu các tác động tiêu cực đến môi trường và xã hội
- ✓ Cung cấp nguồn tài chính xanh, bền vững cho các doanh nghiệp

Mục tiêu tăng trưởng xanh và phát triển bền vững của Việt Nam



Phương pháp FFGI

- ✓ Do **Tài chính Công bằng Quốc tế (FFI)** xây dựng dành riêng cho ngành tài chính
- ✓ Áp dụng tại châu Âu, châu Á, châu Phi và châu Mỹ La tinh
- ✓ Dưới góc nhìn của **khách hàng, nhà đầu tư** tìm hiểu về những cam kết chính sách ESG của ngân hàng
- ✓ Phân tích các cam kết chính sách ESG đã được ngân hàng công bố công khai: báo cáo thường niên, báo cáo phát triển bền vững, thông tin trên website...
- ✓ So sánh **mức độ cam kết chính sách** của ngân hàng với **các chuẩn mực quốc tế**



CHUẨN BỊ



THU THẬP THÔNG TIN, TÀI LIỆU



THỰC HIỆN ĐÁNH GIÁ



KIỂM SOÁT CHẤT LƯỢNG NỘI BỘ VÀ BỞI PROFUNDO



LIÊN HỆ, TRAO ĐỔI, NHẬN PHẢN HỒI TỪ NHTM



VIẾT BÁO CÁO

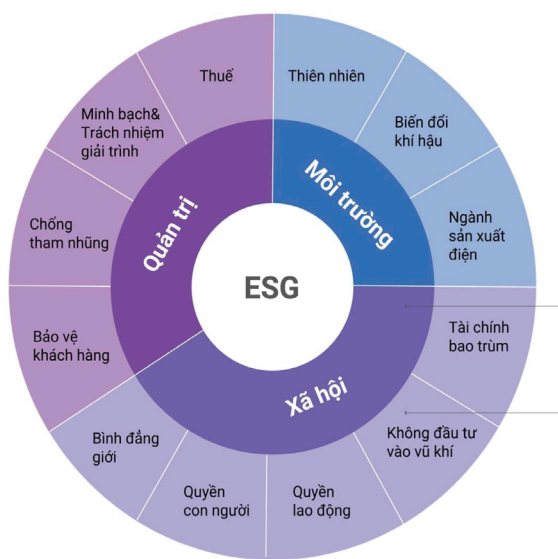


THAM VẤN Ý KIẾN CHUYÊN GIA VÀ HOÀN THIÊN BÁO CÁO

Sáng kiến Tài chính Công bằng Việt Nam (FFV)

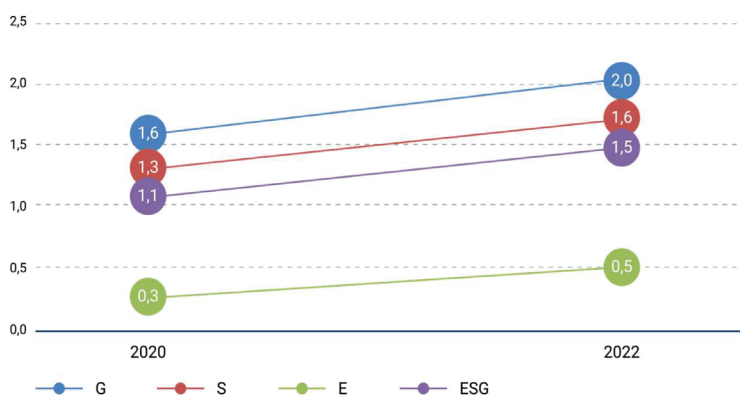
❖ Phân tích chính sách và cam kết ESG của các ngân hàng thương mại Việt Nam

- Năm 2020: 10 Ngân hàng
- Năm 2022: 11 Ngân hàng
- Năm 2024: 13 Ngân hàng (đang thực hiện)



NHTM Việt Nam đang có sự chuyển dịch với những bước tiến mới trong cam kết chính sách ESG hướng đến bền vững

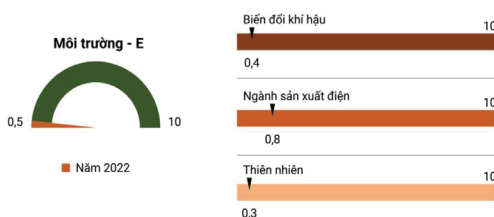
Cam kết E,S,G năm 2020 và 2022



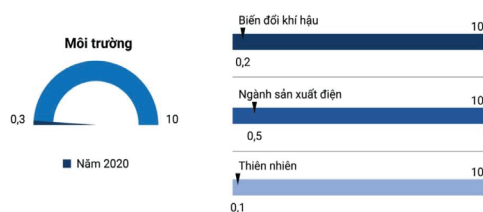
Hình 25: Cam kết E,S,G của NHTM Việt Nam năm 2020 và 2022 (trên thang điểm 10)
(Nguồn so sánh: Tài chính Công bằng Việt Nam đánh giá theo phương pháp FFG, 2020)

Về Môi trường (E)

Các cam kết chính sách về yếu tố Môi trường (E) năm 2022 có sự cải thiện so với 2020 nhưng vẫn còn mờ nhạt



Hình 7: Cam kết về Môi trường (E) của 11 NHTM năm 2022

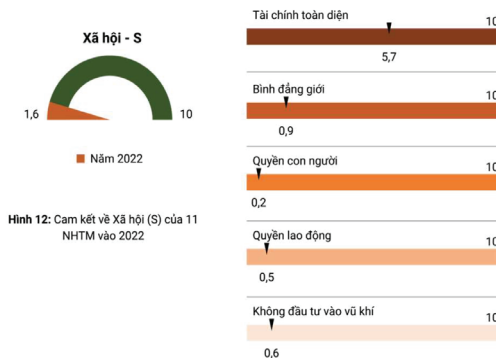


Hình 8: Cam kết về Môi trường (E) của 11 NHTM năm 2020
(Tài chính Công bằng Việt Nam đánh giá theo phương pháp FFG, 2020)

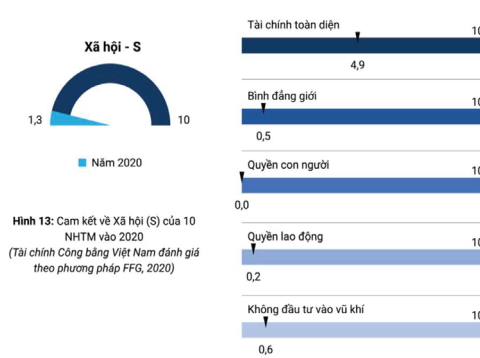
- ✓ Nhiều ngân hàng đưa ra cam kết mạnh mẽ về bảo vệ môi trường, tiết kiệm năng lượng và đã có 02 ngân hàng có cam kết chính sách về BĐKH phù hợp với chuẩn mực và sáng kiến quốc tế thông qua danh sách loại trừ, báo cáo tài chính khí hậu (TCFD), khung tín dụng xanh.
- ✓ Hầu hết các NHTM (8/11) đều công bố thông tin về việc cấp vốn cho sản xuất năng lượng tái tạo, 2/11 NHTM đưa ra mục tiêu cụ thể, có thể đo đếm được về giảm cấp vốn cho sản xuất điện sử dụng nhiên liệu hoá thạch.
- ✓ Còn thiếu các chính sách của ngân hàng yêu cầu khách hàng doanh nghiệp nhận tín dụng/đầu tư lồng ghép các tiêu chí về môi trường vào quy trình và các chính sách hoạt động của doanh nghiệp.

Về Xã hội (S)

Cam kết chính sách về xã hội cũng có sự cải thiện vừa phải ở một số chủ đề so với 2020



Hình 12: Cam kết về Xã hội (S) của 11 NHTM vào 2022

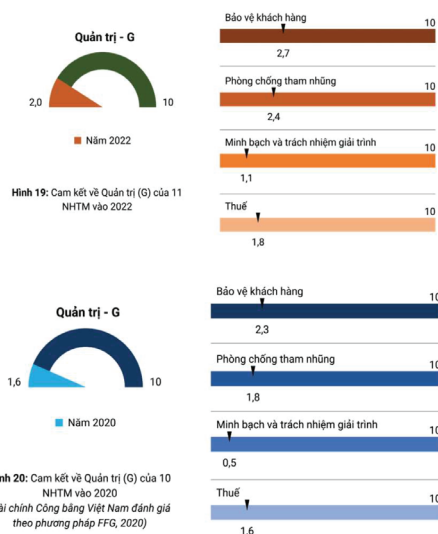


Hình 13: Cam kết về Xã hội (S) của 10 NHTM vào 2020
(Tài chính Công bằng Việt Nam đánh giá theo phương pháp FFG, 2020)

- ✓ Tài chính toàn diện là chủ đề nổi bật với sự cải thiện nhiều nhất.
- ✓ Bình đẳng giới, Quyền con người, Quyền lao động của các NHTM Việt Nam 2022 có sự cải thiện hơn so với 2020 song vẫn ở mức khiêm tốn. Có 03 NH có cam kết công khai về chủ đề Quyền con người và 05 NH về chủ đề Quyền lao động.
- ✓ Còn thiếu các chính sách của ngân hàng yêu cầu khách hàng doanh nghiệp nhận tín dụng/đầu tư lồng ghép các tiêu chí về xã hội vào quy trình và các chính sách hoạt động của doanh nghiệp.

Về Quản trị (G)

Có sự cải thiện tốt nhất trong ba yếu tố ESG so với năm 2020

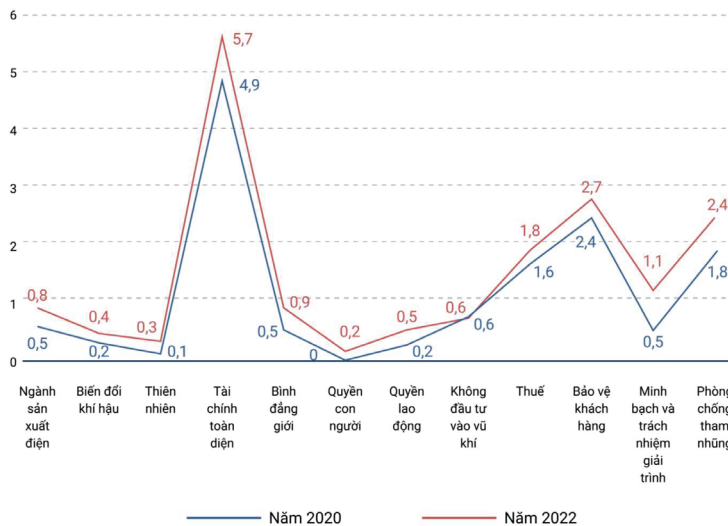


Hình 19: Cam kết về Quản trị (G) của 11 NHTM vào 2022

Hình 20: Cam kết về Quản trị (G) của 10 NHTM vào 2020
(Tài chính Công bằng Việt Nam đánh giá theo phương pháp FFG, 2020)

- ✓ 11/11 ngân hàng công bố công khai các chính sách liên quan đến Chống tham nhũng, Bảo vệ khách hàng, Thuế, Minh bạch và trách nhiệm giải trình ở các mức độ khác nhau.
- ✓ Bảo vệ khách hàng là một trong các nội dung thuộc chủ đề Quản trị được các ngân hàng coi trọng và có điểm số cao nhất.
- ✓ Phần lớn các ngân hàng đã tiếp cận ESG dưới góc độ quản lý rủi ro MTXH và 8/11 NHTM có tuyên bố về khung quản lý rủi ro MTXH trong hoạt động cấp tín dụng.
- ✓ Ít ngân hàng công bố quy trình tiếp nhận và xử lý phản hồi về các vấn đề ESG cho cá nhân, cộng đồng bị ảnh hưởng bởi các khoản đầu tư, tín dụng của ngân hàng.
- ✓ Chưa có thông tin công bố về việc ngân hàng làm việc cùng doanh nghiệp trong các chủ đề về ESG.

Cam kết của NHTM theo từng chủ đề thuộc ESG



Hình 27: Cam kết của NHTM Việt Nam theo từng chủ đề trong năm 2020 và 2022 (trên thang điểm 10)
(Nguồn so sánh: Tài chính Công bằng Việt Nam đánh giá theo phương pháp FFG, 2020)

2020→ 2022

- ✓ Đã có thay đổi tích cực trong cam kết chính sách về ESG ở phần lớn các ngân hàng.
- ✓ Cam kết chính sách ESG của các NHTM Việt Nam tham gia phân tích lần hai vào 2022 vẫn đang ở giai đoạn đầu.
- ✓ Phạm vi mới chỉ tập trung đề cập đến hoạt động vận hành nội bộ và chính sách về hoạt động tài trợ/đầu tư của chính các NHTM.
- ✓ Các chính sách yêu cầu hay khuyến khích các doanh nghiệp nhận đầu tư hay tín dụng của các ngân hàng về các chủ đề của ESG hầu như chưa được công bố công khai.

2022→ 2024 (đang thực hiện phân tích)

Xu hướng tích cực

- ✓ Công bố thông tin nhiều hơn
- ✓ Chính sách cụ thể ở một số chủ đề phù hợp với chuẩn mực quốc tế
- ✓ Hệ thống/khung quản lý rủi ro MT-XH rõ ràng hơn
- ✓ Báo cáo phát triển bền vững (ESG) theo chuẩn GRI
- ✓ Khung tín dụng xanh, bền vững
- ✓ Một số ngân hàng đã bắt đầu có:
 - Chính sách yêu cầu về ESG đối với doanh nghiệp nhận tài trợ/tín dụng
 - Chính sách tiếp nhận và xử lý phản hồi về các vấn đề ESG cho cá nhân, cộng đồng bị ảnh hưởng bởi các khoản đầu tư, tín dụng của ngân hàng



Ảnh hưởng và lan tỏa đến doanh nghiệp

Một số gợi mở

- ✓ Tham khảo và lựa chọn phương pháp đánh giá ESG từ đó rà soát hiện trạng chính sách về ESG để xây dựng kế hoạch phù hợp mục tiêu chiến lược của mỗi NH
- ✓ Thực hiện việc công bố thông tin ESG với các nội dung mà NHTM đã có chính sách và đang thực hiện.
- ✓ Lựa chọn, và ưu tiên một số chủ đề về ESG, để xây dựng và đưa ra chiến lược, kế hoạch có trọng tâm cụ thể bao gồm những chỉ tiêu, mục tiêu có thể đo đếm được, và công bố thông tin về quá trình, tiến trình, và kết quả thực hiện theo từng thời kỳ
- ✓ Có bộ phận/nhân sự chuyên trách chịu trách nhiệm về ESG để nghiên cứu và tham vấn xây dựng lộ trình chính sách ESG
- ✓ Thiết lập chính sách yêu cầu và/ hoặc khuyến khích khách hàng tuyên bố và thực hiện những cam kết ESG

Trân trọng cảm ơn

Thông tin liên hệ Sáng kiến Tài chính Công bằng Việt Nam

- TS Bùi Thu Loan, Trưởng nhóm phân tích, Trưởng Khoa Tài chính, Trường Kinh tế, Đại học Công nghiệp Hà Nội
loanbtt77@gmail.com
- Bùi Thu Hà, Quản lý Dự án Tài chính Công bằng, Oxfam tại Việt Nam
ha.buithithu@oxfam.org

FairFinance
Vietnam

<https://vietnam.fairfinanceasia.org/>