

7 附錄



7.1 GRI內容索引表

使用聲明：北富銀已依循GRI準則報導2022年1月1日起至12月31日止期間的內容

使用的GRI 1：基礎2021

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
GRI 2： 一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	關於台北富邦銀行	6	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書 營運績效	4 9	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	4	
	2-4 資訊重編	-	-	不適用，本報告書為北富銀首次編製出版
	2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書 7 附錄	4 76	
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	關於台北富邦銀行 1.3.3 供應鏈管理	6 26	
	2-7 員工	5.1 平等、包容的職場與 人力結構	57	
	2-8 非員工的工作者	5.1 平等、包容的職場與 人力結構	57	
	2-9 治理結構及組成	1.1 公司治理 永續治理發展策略	19 10	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	1.1 公司治理	19	
	2-11 最高治理單位的主席	1.1 公司治理	19	
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續治理發展策略 利害關係人鑑別與溝通	10 12	
	2-13 衝擊管理的負責人	永續治理發展策略	10	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	4	
	2-15 利益衝突	1.1 公司治理	19	

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
GRI 2： 一般揭露 2021	2-16 溝通關鍵重大事件	1.1 公司治理	19	
	2-17 最高治理單位的群體智識	1.1 公司治理	19	
	2-18 最高治理單位的績效評估	1.1 公司治理	19	
	2-19 薪酬政策	1.1 公司治理	19	
	2-20 薪酬決定流程	1.1 公司治理	19	
	2-21 年度總薪酬比率	1.1 公司治理	19	
	2-22 永續發展政策的聲明	董事長的話	2	
	2-23 政策承諾	1.2 誠信經營	21	
	2-24 納入政策承諾	1.2 誠信經營	21	
	2-25 補救負面衝擊的程序	1.2 誠信經營 3.2.1 公平待客 5.1 平等、包容的職場與 人力結構	21 44 57	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	1.2 誠信經營 3.2.1 公平待客 5.1 平等、包容的職場與 人力結構	21 44 57	
	2-27 法規遵循	1.6 法令遵循	31	
	2-28 公協會的會員資格	7.3 證交所「上市公司編 製與申報永續報告書 作業辦法」揭露項目	82	
	2-29 利害關係人議合方針	利害關係人鑑別與溝通	12	
	2-30 團體協約	5.1 平等、包容的職場與 人力結構	57	

(續下頁)

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
GRI 3： 重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	重大主題鑑別	13	
	3-2 重大主題列表	重大主題鑑別	13	
	3-3 重大主題管理	重大主題鑑別	13	
★ 關鍵主題 資訊及交易安全				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 資訊安全	28	
★ 關鍵主題 風險管理				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.3 風險管理	22	
201： 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	1.3 風險管理	22	
★ 關鍵主題 公司治理與誠信經營				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.1 公司治理 1.2 誠信經營	19 21	
205： 反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	1.2 誠信經營 1.3.3 供應鏈管理	21 26	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	1.2 誠信經營 1.3.3 供應鏈管理	21 26	
★ 關鍵主題 個資及隱私權保護				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	3.2.2 個資保護	46	
418： 客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.2.2 個資保護	46	

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
★ 關鍵主題 客戶權益維護				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	3.2 客戶關係管理	44	
★ 關鍵主題 永續金融				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2 落實永續金融 3.3 永續產品及服務	32 47	
★ 關鍵主題 營運績效				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	營運績效	9	
201： 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	營運績效	9	
	201-4 取自政府之財務補助	-	-	2022年無接受任何政府財務補助
★ 關鍵主題 金融科技與創新				
GRI 3： 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	3.1 創新金融產品及服務	43	
■ 次要主題 氣候變遷因應與調適				
201： 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	1.3.2 氣候風險與機會	23	
■ 次要主題 職業安全健康				
403： 職業安全 衛生2018	403-1 職業安全衛生管理系統	5.4 促進健康安全	63	
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	5.4 促進健康安全	63	
	403-3 職業健康服務	5.4 促進健康安全	63	
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	5.4 促進健康安全	63	

(續下頁)

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
403：職業安全衛生 2018	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.4 促進健康安全	63	2022年職業安全衛生訓練課程、健康促進計劃提供對象為正職員工，未涵蓋派遣人員
	403-6 工作者健康促進	5.4 促進健康安全	63	
	403-8 職業安全衛生管理系統涵蓋之工作者	5.4 促進健康安全	63	
	403-9 職業傷害	5.4 促進健康安全	63	2022年職業傷害數據統計範疇為正職員工，未涵蓋派遣人員
■ 次要主題 多元包容與人權				
405：員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	1.1 公司治理 5.1 平等、包容的職場與人力結構	19 57	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.2 人才吸引與留任	60	
406：不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.1 平等、包容的職場與人力結構	57	
■ 次要主題 社會關懷				
201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	6.1 社會參與行動與成果	67	
■ 次要主題 人才吸引、發展與留任				
201：經濟績效 2016	201-3 定義福利計劃義務與其它退休計畫	5.2 人才吸引與留任	60	
202：市場地位 2016	202-1 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	5.2 人才吸引與留任	60	
	202-2 僱用當地居民為高階管理階層的比例	5.1 平等、包容的職場與人力結構	57	

主題	揭露項目	對應章節	頁碼	備註 / 省略理由
401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	5.2 人才吸引與留任	60	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	5.4 促進健康安全	63	
	401-3 育嬰假	5.4 促進健康安全	63	
404：訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.3 人才發展	62	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.2 人才吸引與留任 5.3 人才發展	60 62	
	404-3 定期接受績效與職業發展檢核的員工百分比	5.2 人才吸引與留任	60	
● 基本主題 綠色營運				
302：能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	4.2 能源管理	52	
	302-3 能源密集度	4.2 能源管理	52	
	302-4 減少能源消耗	4.2 能源管理	52	
	302-5 降低產品和服務的能源需求	4.2 能源管理	52	
	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	4.1 溫室氣體管理	51	
305：排放 2016	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.1 溫室氣體管理	51	範疇二、三溫室氣體排放採用「排放係數法」計算，已包含所有溫室氣體種類
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	4.1 溫室氣體管理	51	
	305-4 溫室氣體排放密集度	4.1 溫室氣體管理	51	
	305-5 溫室氣體排放減量	4.1 溫室氣體管理	51	
	308：供應商環境評估 2016	308-1 採用環境標準篩選新供應商	1.3.3 供應鏈管理	26
	308-2 供應鏈對環境的負面衝擊，以及所採取的行動	1.3.3 供應鏈管理	26	
414：供應商社會評估 2016	414-1 使用社會標準篩選之新供應商	1.3.3 供應鏈管理	26	
	414-2 供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	1.3.3 供應鏈管理	26	

7.2 SASB指標索引表

揭露主題	指標	說明															
資訊安全	FN-CB-230a.1 (1) 資料外洩數量 (2) 涉及個人可識別資訊 (PII) 外洩之百分比 (%) (3) 帳戶持有人受影響數量	2022年度「無」資訊外洩事件 (1) 資訊外洩事件數量：0件 (2) 與個資相關的資訊外洩事件占比：0 (3) 因資訊外洩事件而受影響的帳戶持有人數量：0															
	FN-CB-230a.2 描述識別及處理資訊安全的方法	1.4 資訊安全															
商業道德	FN-CB-510a.1 因涉及詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、操作市場、弊端、或其他違反金融產業相關法令或規範或進入法律程序而導致的金錢損失總額	2022年北富銀違反與商業道德或金融產業相關法令計有4件，裁罰金額共240萬元，均已提出改善措施															
	FN-CB-510a.2 吹哨者政策與程序說明	1.2 誠信經營															
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.1 / FN-CB-240a.2 促進小型企業及社區發展之貸款件數與放款餘額，以及逾期放款 (past due) 及催收款 (nonaccrual) 件數與金額	<p>北富銀捐贈政府成立之「中小企業信用保證基金」，持續扶植中小企業發展。另也積極響應政府都更危老重建政策，將結合都更整合服務公司、社區組織等單位持續發展相關業務，促進社區發展</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>促進小型企業^{註1}發展</th> <th>促進社區發展^{註2}</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>放款件數 (件)</td> <td>14,065</td> <td>80</td> </tr> <tr> <td>放款餘額 (含催收) (元)</td> <td>61,783,677,930</td> <td>29,646,147,000</td> </tr> <tr> <td>逾期放款與催收款件數 (件)</td> <td>774</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>逾期放款與催收款金額 (元)</td> <td>328,159,281</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table> <p>註 1. 小型企業—為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。 2. 社區發展之貸款放款—符合「都市更新條例」及「都市危險及老舊建築物加速重建條例」之放款統計。</p>	項目	促進小型企業 ^{註1} 發展	促進社區發展 ^{註2}	放款件數 (件)	14,065	80	放款餘額 (含催收) (元)	61,783,677,930	29,646,147,000	逾期放款與催收款件數 (件)	774	0	逾期放款與催收款金額 (元)	328,159,281	0
	項目	促進小型企業 ^{註1} 發展	促進社區發展 ^{註2}														
放款件數 (件)	14,065	80															
放款餘額 (含催收) (元)	61,783,677,930	29,646,147,000															
逾期放款與催收款件數 (件)	774	0															
逾期放款與催收款金額 (元)	328,159,281	0															
FN-CB-240a.3 針對金融弱勢所提供無成本支票帳戶的數量	截至2022年9月底，持有效居留證之在臺外僑居留人數 (不含大陸港澳) 計78.4萬人，以移工62.3萬人 (占79.4%) 最多，尚未歸化取得國籍之外籍配偶4.9萬人 (占6.3%) 居次，二者合占近八成。為使在台居留之外籍人士有更好的金融體驗，並營造金融友善服務環境，北富銀針對外籍人士族群提供友善的生活金融服務與商品，除提供雙語申請表單及合約外，亦持續推動建置國際友善分行，特別運用先進的雙向翻譯設備，新增越南語、印尼語等服務。對於外籍薪轉移工，開立本行薪轉帳戶即可申請簽帳金融卡，滿足移工日常小額消費需求。截至2022年底，本行外籍薪轉移工戶數共11,310戶，全年新增外籍移工戶數為6,451戶，取消撥薪戶數為5,024戶，申請簽帳金融卡有效卡數達7,505卡																

(續下頁)

揭露主題	指標	說明																																										
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.4 針對金融弱勢族群所舉辦的金融素養相關活動的參與人數	1. 小富翁理財營：2022年於全台舉辦4場聽語障專場，以小班制教學方式，讓聽語障小學生學習金融理財觀念，共計36名學生參與。另與台北啟明學校合作，製作專屬視障金融教材，並舉辦視障小富翁課程，共計99名學生參與 2. 身心障礙金融培力計畫—羽翼分行：與松山家商合作，為特教生規劃適才適性的金融職能培訓課程，並開放特教生至分行實習機會，共計18名學生參與 3. 舉辦信託說明會：與台北市自閉症家長協會、台北市智障者家長協會、永和區民權社區照顧關懷據點、微笑小太陽關懷協會、第一社會福利基金會等社福機構合作，以深入淺出的方式，並透過案例分享，推廣信託的觀念。2022共舉辦8場信託說明會，參與人數計有211人 4. 中小企業ESG講座：2022年與外部永續顧問合作，於下半年針對中小企業客戶舉辦6場ESG講座，參與人數367人，講座主題涵蓋ESG趨勢下銀行融資的挑戰、綠色金融、公司治理3.0、TCFD及溫室氣體盤查等																																										
信用分析納入ESG要素	FN-CB-410a.1 依產業別揭露工商貸款的信用曝險額 (Commercial and industrial credit exposure)	2022年工商貸款的信用曝險額共719,623,925千元，前10大產業別工商貸款曝險額如下表： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>排序</th> <th>前10大產業別 (依主計處大類區分)</th> <th>授信餘額 (千元)</th> <th>排序</th> <th>前10大產業別 (依主計處大類區分)</th> <th>授信餘額 (千元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>製造業</td> <td>350,623,069</td> <td>7</td> <td>運輸及倉儲業</td> <td>19,994,105</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>不動產業</td> <td>129,186,076</td> <td>8</td> <td>營建工程業</td> <td>13,090,345</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>批發及零售業</td> <td>66,186,743</td> <td>9</td> <td>支援服務業</td> <td>7,585,848</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>金融及保險業</td> <td>66,135,252</td> <td>10</td> <td>專業、科學及技術服務業</td> <td>7,284,880</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>電力及燃氣供應業</td> <td>38,289,190</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">合計</td> <td>719,623,925</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>出版影音及資訊業</td> <td>21,248,417</td> <td colspan="3">註：本統計表授信餘額包含放款、保證、承兌、信用狀，以及國內不可取消之約定融資額度。</td> </tr> </tbody> </table>	排序	前10大產業別 (依主計處大類區分)	授信餘額 (千元)	排序	前10大產業別 (依主計處大類區分)	授信餘額 (千元)	1	製造業	350,623,069	7	運輸及倉儲業	19,994,105	2	不動產業	129,186,076	8	營建工程業	13,090,345	3	批發及零售業	66,186,743	9	支援服務業	7,585,848	4	金融及保險業	66,135,252	10	專業、科學及技術服務業	7,284,880	5	電力及燃氣供應業	38,289,190	合計		719,623,925	6	出版影音及資訊業	21,248,417	註：本統計表授信餘額包含放款、保證、承兌、信用狀，以及國內不可取消之約定融資額度。		
排序	前10大產業別 (依主計處大類區分)	授信餘額 (千元)	排序	前10大產業別 (依主計處大類區分)	授信餘額 (千元)																																							
1	製造業	350,623,069	7	運輸及倉儲業	19,994,105																																							
2	不動產業	129,186,076	8	營建工程業	13,090,345																																							
3	批發及零售業	66,186,743	9	支援服務業	7,585,848																																							
4	金融及保險業	66,135,252	10	專業、科學及技術服務業	7,284,880																																							
5	電力及燃氣供應業	38,289,190	合計		719,623,925																																							
6	出版影音及資訊業	21,248,417	註：本統計表授信餘額包含放款、保證、承兌、信用狀，以及國內不可取消之約定融資額度。																																									
	FN-CB-410a.2 信用分析中納入環境、社會及治理面要素 (ESG) 之方法描述	2.2 責任授信																																										
系統性風險管理	FN-CB-550a.2 說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	1.3 風險管理																																										
企業營運指標	FN-CB-000.A (1) 個人 (2) 小型企業 的活期儲蓄帳戶數量及金額	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>個人</th> <th>小型企業^註</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>支票帳戶數 (戶)</td> <td>92,000</td> <td>1,545</td> </tr> <tr> <td>支票帳戶總額 (元)</td> <td>1,298,530,000</td> <td>122,386,950</td> </tr> <tr> <td>儲蓄帳戶數 (戶)</td> <td>4,970,000</td> <td>17,097</td> </tr> <tr> <td>儲蓄帳戶總額 (元)</td> <td>755,254,410,000</td> <td>5,839,851,624</td> </tr> </tbody> </table> 註：小型企業戶為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。	項目	個人	小型企業 ^註	支票帳戶數 (戶)	92,000	1,545	支票帳戶總額 (元)	1,298,530,000	122,386,950	儲蓄帳戶數 (戶)	4,970,000	17,097	儲蓄帳戶總額 (元)	755,254,410,000	5,839,851,624																											
項目	個人	小型企業 ^註																																										
支票帳戶數 (戶)	92,000	1,545																																										
支票帳戶總額 (元)	1,298,530,000	122,386,950																																										
儲蓄帳戶數 (戶)	4,970,000	17,097																																										
儲蓄帳戶總額 (元)	755,254,410,000	5,839,851,624																																										

(續下頁)

揭露主題	指標	說明	
企業營運 指標	FN-CB-000.B (1) 個人 (2) 小型企業 (3) 企業 的貸款數量及金額	項目	
		個人戶 ^{註1}	
		放款戶數(戶)	373,971
		放款餘額(含逾期放款與催收款)(元)	893,220,129,301
		項目	
小型企業戶 ^{註2}		一般企業戶 ^{註3}	
放案件數(件)	14,065	18,105	
放款餘額(含逾期放款與催收款)(元)	61,783,677,930	547,669,646,611	
註			
1. 個人戶範疇包含消金全產品(房貸、信貸、勞貸、留貸、就貸、現金卡)。			
2. 小型企業戶為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。			
3. 一般企業戶係依照行業別，排除政府機構及個人戶。			

7.3 證交所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」揭露項目

金融保險業永續揭露指標	說明	對應章節
資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2022年度無資訊外洩事件，無個資相關的資訊外洩事件，亦無客戶受資訊外洩事件影響	1.4 資訊安全 7.2 SASB指索引表
對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	2022年促進小型企業發展 ^{註1} 之放案件數共14,065件，年底放款餘額為61,474,860,000元；促進社區發展 ^{註2} 之放案件數共80件，年底放款餘額為29,646,140,000元	7.2 SASB指索引表
對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	請詳SASB指標索引表「FN-CB-240a.4針對金融弱勢族群所舉辦的金融素養相關活動的參與人數」	7.2 SASB指索引表
各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	響應金管會「綠色金融行動方案3.0」以及對普惠金融的重視，北富銀持續推出多樣化的永續金融商品與服務，包含： 1. 發行永續發展專項資金債券、再生能源融資、永續績效連結貸款等金融產品，協助企業綠色轉型 2. 推展個人金融綠色商品及服務，包含環保材質信用卡、綠色房屋貸款及電子帳單等，以實踐永續金融與普惠金融之願景 各項具環境或社會效益的產品與服務詳細內容，請詳對應章節	2.2 責任授信 3.3.1 綠色商品與服務

註

1. 小型企業 — 為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。
2. 社區發展之貸款放款 — 符合「都市更新條例」及「都市危險及老舊建築物加速重建條例」之放款統計。

7.4 上市上櫃公司氣候相關資訊對照表

編號	指標	對應章節	頁碼
1	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
2	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
4	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
5	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
6	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
7	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	<u>4.2 能源管理</u>	52
8	若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量	<u>1.3.2 氣候風險與機會</u>	23
		<u>4 推動低碳營運</u>	50
9	溫室氣體盤查及確信情形	<u>4 推動低碳營運</u>	50

7.5 主要參與之公 / 協會

類別	參與之公 / 協會名稱
同業公會	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國保險代理人商業同業公會、中華民國票券金融商業同業公會、中華民國證券商業同業公會、台北市銀行商業同業公會
協會	社團法人台灣理財顧問認證協會、台灣客服中心發展協會、亞太公私合夥建設（PPP）發展協會、中華民國工商協進會、亞洲銀行家協會（ABA）、中華民國國際經濟合作協會、中華民國東亞經濟協會、中華金融業務研究發展協會、中華民國傑出企業管理人協會、中華民國資訊長協進會
其他	財團法人金融消費評議中心、證券暨期貨發展基金會、財金融區塊鏈研究暨應用發展委員會、聯合信用卡處理中心（NCCC）—研究發展委員會、全國台灣同胞投資企業聯誼會、中華經濟研究院（中華財經高峰論壇）、台北金融研究發展基金會、兩岸企業家峰會、台北金融研究發展基金會—債券研究聯誼會、台北市政府產業發展局、電子支付機構清償基金管理委員會、金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）、期交所—店頭衍生性金融商品集中結算業務暨風險管理委員會、期交所—店頭衍生性金融商品集中結算業務紀律委員會、台灣票據交換所諮詢委員會

7.6 會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

台北富邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

台北富邦商業銀行股份有限公司民國 111 年度永續報告書，業經本會計師針對所選定之標的資訊執行確信程序後，並出具有限確信報告。本次執行確信程序之標的資訊請詳附件一「確信項目彙總表」。

管理階層對永續報告書之責任

管理階層之責任係依據全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 發布之通用準則、行業準則及主題準則編製永續報告書，且維持與編製永續報告書有關之必要控制，以確保永續報告書所列標的資訊未存有重大不實表達。

會計師對永續報告書執行確信程序之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信工作，對上開永續報告書所選定之標的資訊(詳附件一)在所有重大方面是否未存有重大不實表達取得確信，並出具有限確信報告。相較於合理確信，有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用合理確信案件不同，其範圍亦較小，因是取得之確信程度明顯低於合理確信。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關標的資訊之有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

- 取得及閱讀永續報告書；
- 訪談管理階層及相關人員，以瞭解公司編製永續報告書有關政策及程序；
- 訪談相關人員了解所選定標的資訊產生之流程、內部控制及資訊系統；
- 分析及以抽樣方式測試標的資訊相關文件及紀錄。

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 109, Songren Rd.
Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel: +886 (0) 2725-9988
Fax: +886 (0) 2431-6388
www.deloitte.com/tw

先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解釋。

獨立性及品質管理連續聲明

本會計師及所隸屬會計師事務所遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與連續職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

確信結論

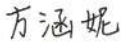

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現台北富邦商業銀行股份有限公司民國 111 年度永續報告書中所選定之標的資訊在所有重大方面未有未遵循其衡量基準暨全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 發布之通用準則、行業準則及主題準則編製而須作修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，貴公司對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負責該等資訊重新執行確信工作之責任。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 方 涵 妮

中 華 民 國 112 年 10 月 20 日

確信項目彙總表

編號	確信項目 (SASB 指標編碼)	指 標 敘 述	對 應 章 節	衡 量 基 準
1	SASB FN-CB-230a.1	(1)資料外洩數量 (2)涉及個人可識別資訊 (PII) 外洩之百分比 (%) (3)帳戶持有人受影響數量	1.4 資訊安全 7.2 SASB 指標索引表	資料外洩數量、涉及個人可識別資訊 (PII) 外洩之百分比 (%)、帳戶持有人受影響數量。
2	SASB FN-CB-240a.1	對促進小型企業及社區發展之貸款件數及貸款總額	7.2 SASB 指標索引表	對促進小型企業及社區發展之貸款件數及貸款總額。
3	SASB FN-CB-240a.4	針對金融弱勢族群所舉辦之金融素養相關活動的參與人數	7.2 SASB 指標索引表	針對金融弱勢族群所舉辦之金融素養相關活動的參與人數 (小富理財營、身心障礙金融掃盲計畫、財星分行、信託說明會及中小企業 ESG 講座)。
4	SASB FN-CB-410a.1	依產業別揭露工商貸款的信用風險額	7.2 SASB 指標索引表	依產業別揭露工商貸款的信用風險額。
5	SASB FN-CB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、操作市場、弊端，或其他違反金融業相關法令或規範或進入法律程序而導致的金融損失總額	7.2 SASB 指標索引表	因涉及詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、操作市場、弊端，或其他違反金融業相關法令或規範或進入法律程序而導致的金融損失總額。
6	自行指標 1	各經營業務為創造環境、社會或公益所設計之產品與服務	2.2 責任投資 3.3 永續產品及服務	各經營業務為創造環境、社會或公益所設計之產品與服務 (永續發展專項資金債券、再生能源融資、永續績效連結貸款、環保封閉信用卡、綠色房貸貸款及電子機票)。

附件一

1 係指永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board) 制定之 SASB 準則 (SASB standards)