

2022年責任銀行原則(PRB)執行工作報告

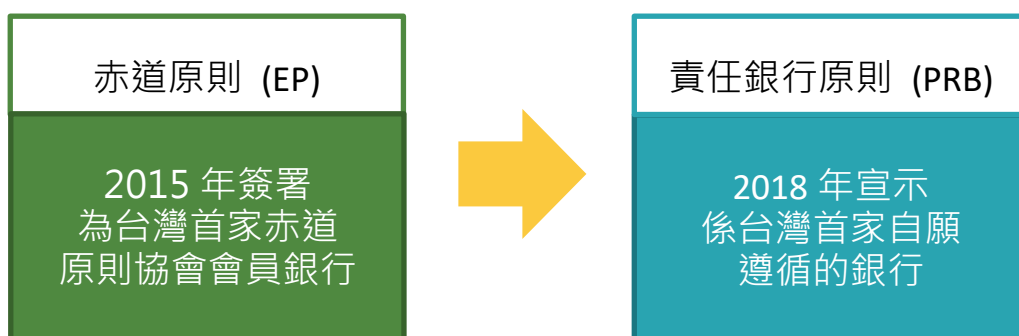
Principle 1 Alignment 一致性

We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

關於我們

國泰世華銀行身為台灣營運據點分布最多的民營銀行，一向以關注企業及個體的成長需求為己任，提供多元產品和服務，致力滿足法人及個人的金融服務需求，在信用卡和財富管理等業務具有市場領導地位。我們將國泰集團的社會責任使命化作各種積極行動，與所有利害關係人共同攜手努力，發揮本行之正向金融影響力，並持續關注因環境變化、疫情肆虐對社會、經濟及個人帶來的負面衝擊。

我們的承諾



行動歷程

繼 2015 年率先簽署，引領台灣同業陸續加入赤道原則協會，邁出依循國際規範，落實關懷環境社會的第一步，國泰世華銀行自 2018 年宣示自願遵循聯合國責任銀行原則，透過辨識產品服務對社會及個人之影響程度，辦理重要性評估，使本行核心職能與 SDGs 目標聚焦。同時，透過遵循赤道原則與責任銀行原則、關注巴黎氣候協定、支持政府「綠色金融行動方案」及「本國銀行氣候風險財務揭露指引」等倡議及監理趨勢，確保經營策略與永續框架目標保持一致。本行更進一步將國泰永續藍圖：氣候、健康、培力等面向納入考量，並結合業務特性、資產組合、願景策略等因素，制定重大影響力行動計畫。

不侷限於台灣總行的永續行動，2022 年起，海外子行、分行亦陸續建立包含環境在內的風險管理團隊，並與當地國的監理機構合作，做出不同程度的環境社會面貢獻，例如：

中國子行

推動全行 ESG 風險管理、制度辦法修訂，並計畫於 2023 年起通過 ESG 風險評級，引導授信投向遠離“高碳排、高耗能”或“不符合永續發展”的行業、企業及經營活動，將 ESG 與業務發展深度結合。2022 年 11 月更進一步，推出綠色存款專案，成為大陸首家推出此業務的台資銀行，吸引關注減碳議題的企業紛紛響應。

香港分行

與官方成立的香港品質保證局 (Hong Kong Quality Assurance Agency, HKQAA) 簽署策略合作備忘錄 (MOU)，深化雙方在綠色金融業務上的推廣及合作範疇，協助銀行客戶打造合適的 ESG 融資方案，有助香港分行 ESG 融資業務的推動。透過積極與授信客戶協商，設計永續績效連結貸款(SLL)，已有多家知名企業簽署，獲得該局頒發「香港綠色和可持續金融大獎」。

新加坡分行

改進環境風險管理框架，並納入 2022 年 6 月生效的 MAS 準則要求，並將持續加強基於 ESG 的框架改進。

Principle 2 Impact & target setting 衝擊與目標設定

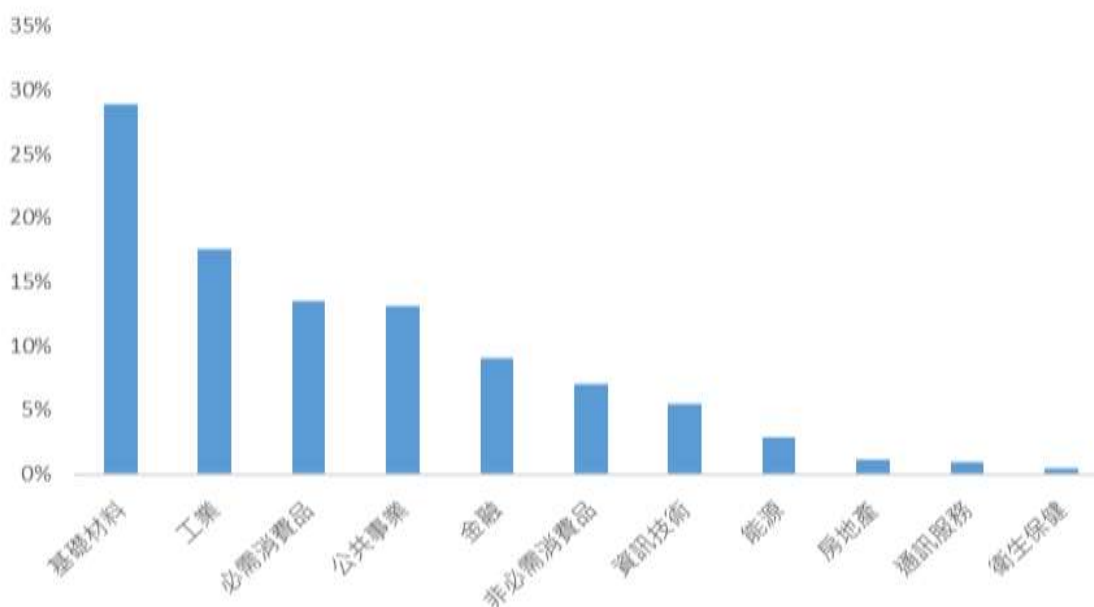
We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

商品服務的影響分析

本行參考聯合國環境規劃署金融倡議 (UNEP FI) 建議之「投資組合影響分析工具」概念，梳理授信資產產業分布(如表一)，以應用於本行影響力商品與服務之辨識。

(表一 2022 年底本行企金授信總碳排的產業分布)

佔企業長期貸款碳排比例



註: 依 SBT 企業長期授信範疇為基礎(即屬中長期且非中小型企業之放款)

Impact RADAR 之分析構面涵蓋社會、環境、經濟三支柱並對應 22 個影響領域，國泰世華銀行就現有的商品與服務，與 PRB 原則一闡述之重要國際倡議與協定，如 SDGs、巴黎氣候協定對接出有較重大影響者有六項，依業務面及影響力，整理結果如表二。

(表二 本行對 SDGs 影響性較大之商品服務，及與 Impact RADAR 對應關聯)

金融服務項目	影響面	對應SDG項目	對應Impact RADAR領域	Impact RADAR 支柱
再生能源貸款	正向	7, 9, 13	Energy	社會
			Air	環境
			Resource efficiency	
			Climate	
社會企業貸款	正向	5, 8	Employment	社會
			Economic convergence	經濟
微型貸款	正向	1, 8	Employment	社會
			Economic convergence	經濟
			Inclusive, healthy economies	經濟
高齡族群商品	正向	3	Health & Sanitation	社會
數位金融	正向	9	Mobility	社會
高碳排產業貸款	負向	13	Air	環境
			Climate	

目標設定、實施和監測及進展說明

為了緩解因溫室氣體增加帶來的氣候變遷影響，公、私部門需要更多的投資及資金以因應能源轉型，將吸收的存款審慎轉為對環境社會有益的產業、設施的授信，正是身為金融中介者的最佳選擇。

鑒於氣候變遷議題及能源轉型之急迫性與重大性，本行企業放款積極支持國家發展「綠電及再生能源」政策，並以減少因授信企業的營運造成負面影響為核心職能的發揮；因此，自上述六項金融服務項目中，挑選製造業中的再生能源貸款及高碳排產業貸款列為目標，設定為自 2021 年起的可具體衡量和監測目標，並定期呈報董事會。

本行明確持續支持再生能源放款，自 2021 年 4 月起不再新增煤炭相關授信額度，按季追蹤金額變動及進展，每年至少呈報董事會一次，說明如表三。

(表三 本行 PRB 目標之實施、監測及進展)

目標	設定	監測	進展狀況
再生能源貸款 (已達標)	「再生能源占電力供應授信比重」持續成長，至 2025 年達 85%。	按季定期追蹤	2022 年底比重 87.56%，進入設訂門檻。

			2021 年底比重 77.53%·較 2020 年底比重 76.08%·成長 1.45%。
高碳排產業貸款 以「零煤融資」* 接續「不再新承作 燃煤發電融資」	「零煤融資」目標為 2027 年第一季底達成 所有煤炭授信額度歸 零。	按季定 期追蹤	循環動用額度將於 2022 年底緩 衝期到期後歸零且不得續展。 中長期額度逐步到期且不得新 增貸。

*煤炭上中下游產業鏈，包含煤相關開採、製品及批發零售等均納入本行不予承作範圍。

鑑於再生能源貸款，2022 年底占電力供應授信之比重為 87.56%，已達到設定的目標 (85%)，且估計至 2025 年不致於再低於 85%。更進一步，本行研擬透過發揮金融影響力，承諾至 2030 年，綠色存放款商品或服務成長規模翻倍，以攜手客戶低碳轉型，共創淨零未來，藉此確保產業轉型更具競爭力，進而促進社會有序地邁向綠色經濟時代邁進。這會是 2023 年起取代再生能源貸款的新目標，說明如表四。

(表四 本行 2023 年取代再生能源貸款的 PRB 新增目標，幣別：新台幣)

目標	設定	監測
綠色存放款商品或服務	以 2022 年為基礎，至 2030 年，綠色存放款商品 或服務規模成長 100%。	按年追蹤

Principle 3 Clients & customers 客戶合作

We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

重視並與客戶/顧客攜手合作

基於對環境、社會、與客戶的承諾，國泰世華銀行積極結合核心職能，透過前述正向影響力之產品與服務，與客戶/顧客溝通、攜手合作，促進對環境社會貢獻。

歷來及現行的相關作為

1. 再生能源融資：國泰世華銀行致力推動再生能源相關服務，於 2011 年起率先承做台灣首件太陽能融資、首件赤道原則案件、首件離岸風電聯貸案等，2021 年底，本行在國內外已核貸超過 2500 座太陽能發電站，總裝置容量達 758MW，每年可減碳 39.3 萬公噸，減碳量相當於 1,023 座大安森林公園面積。截至 2022 年再生能源授信部位達新台幣 271 億元，以貸款支持客戶與環境共好。
2. 個人金融服務：原則二揭示對 SDGs 較有影響性之六類商品服務，除了再生能源及高碳排以外，均屬於個人金融領域，我們亦致力提供更貼切客戶需求的服務，例如，2021 年推出 CUBE 信用卡，給卡友自主切換權益。截至 2022 年 12 月，流通信用卡量達 881 萬張，年度刷卡金額達新台幣 5,800 億元，為業界第一；存放款往來客戶近千萬，以 CUBE App 提供跨場域的一站式金融服務體驗，成為本行在個金及數位領域發揮影響力的基石。
相關個金產品、服務的提供方式及社會效益，詳如表五。

(表五 本行個人金融貼近客戶需求實例)

	金融服務	參與對象	提供方式	社會效益
1	社會企業 - 「紅利點數捐贈」	社會型企業、信用卡持卡人	卡友指定受贈對象，使社企獲資助發展	共同增加社會影響力
2	數位金融 - 線上線下數位整合 (CUBE 信用卡、App)	個人客戶	以「一張 CUBE 卡、一個 CUBE 帳戶跟一個 CUBE App」服務，滿足各種需求	享受整合服務的數位金融體驗
3	普惠金融 - 金融服務站	實體店面(如超市等)、偏遠地區或上班族民眾	就近或利用非營業時段，受理申辦業務	使民眾獲得更便利金融服務
4	高齡族群商品 - 微型安養信託	規劃安養需求的客戶	以較低門檻，輔助高齡客戶規劃資產應用，發揮守護的價值	擴大本行之金融包容性，達到財務健康

發揮集團綜效

包含台灣在內的許多國家地區，面對人口高齡化，以及社會型態的改變，民眾迫切需要靠商業機制來協助安排老年的生活照顧，本國金融主管機關已意識到這方面需求，推出了信託 2.0「全方位信託」計畫。國泰世華銀行不但聽到客戶的需求，早已不斷在努力。

歷經多年跨公司籌備、協作及申請，2022 年本行與國泰人壽共同推動的保險金信託共銷機制獲得金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核發核准函，隨後信託公會修訂「信託業及保險公司間辦理保險金信託業務共同行銷應行注意事項」並公告，雙方公司完成業務同仁的講習，於 12 月 15 日開辦，提供客戶「一站式」創新金融服務，並整合國泰金控集團資源，體現保險及信託雙重保障，更為推動普惠金融盡一份心力。

Principle 4 Stakeholders 利害關係人

We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

利害關係人辨識

本行母公司國泰金控依據遵循 AA1000 SES(Stakeholder Engagement Standards)標準，透過國泰高階主管溝通與討論會議，選定：政府、投資人、員工、客戶、供應商、公協會、媒體、社區、青年等九大利害關係人。

議合及策略夥伴關係

監理及相關機構

2022 年金融監督管理委員會發起先行者聯盟，期望金融業者承諾在綠色採購、投融資與議合、資訊揭露、協助與推廣、國際接軌等五大議題上採取「更積極的行動」，引導企業進入綠色供應鏈、更多資金投入零碳技術，國泰集團秉持責任投資先行者精神，偕同子公司一同響應。國泰世華銀行為此持續且自願而負責任的作出貢獻，以達成各承諾事項。例如，在投融資與議合議題，應金管會要求，於 2025 年底前，針對國內主要投融資部位中屬高碳排者擇定半數以上企業實施議合，並促使議合對象訂定 2050 年前之淨零排放目標；對於已符合前述議合目標者，應承諾自訂更積極目標與作法並盡力達成。

為協助社會企業發展，國泰世華銀行早於 2017 年起，便與台北市政府、信保基金共同合作，推出「社會企業優惠融資」專案，共同為社企生態體系提供優質金融服務。同時，本行亦積極參與政府金融相關機構之專案推動，包含銀行公會與聯合徵信中心推出與氣候變遷管理機制相關之專案，以及中經院舉辦之永續經濟活動分類標準工作坊等，協助推進國內綠色金融政策的落實；更進一步，亦將透過參與先行者聯盟工作群研討會議，與主管機關、銀行公會、聯合徵信中心及產業界一同建構國內永續金融管理框架。

在其他國家與監理機構亦有積極的合作，海外分支機構除了依循本行各項規章作業，亦密切配合當地監理機關、同業公會的政策與指引，以協助永續金融的推展，及參與意見回饋，例如，新加坡的銀行公會於 2022 年 4 月推出環境風險問卷(Environmental Risk Questionnaire)，本行新加坡分行很快地運用，就環境風險問題，接洽企業客戶蒐集數據並辨識，藉以協助轉型至低碳經濟的融資，獲得雙贏的機會。

企業客戶

如原則二提及，本行的企業授信客群中，以製造業所占部位最高，秉持對環境社會負責任的理念，本行聚焦油氣石化、電子製造、半導體、一般製造產業，規劃對已承諾 SBT，但尚未完成設定 SBT 目標之企業列為往來時優先洽請攜手減碳對象。

並針對鋼鐵、水泥、半導體、化工、化石燃料、紡織等高碳排產業進行嚴密監測和管理；敦

促業務單位與上述產業之借款人討論，探索永續連結貸款 (SLL) 或綠色貸款商機，或以資本支出強化企業現有製程技術，降低溫室氣體排放為目標。

多元管道

本行透過舉辦會議、論壇、公益活動、參加評比、參與國際倡議、制度研討會、法說會、回應投資人問卷及推動專案、發布報告書與新聞稿、進行員工與客戶滿意度調查等多元方式，與主要利害關係人強化磋商、互動和合作，例如，偕同國泰金控、研究機構、知名基金會等單位合辦某產業的「循環經濟探索工作坊」，邀約客群，與研究單位、金融業，共同從物質圈、知識圈、金融圈等環節交流。

此外，應邀派員在金融研訓院永續金融相關課程，授課並分享經驗，協助金融同業培育此領域人才。

歷年來促進對環境與社會的正面影響，執行成效摘要如下：

主要參與對象	常見溝通合作方式	產品、服務或制度的可能效益
公協會	參與公/協會永續金融之專案規劃與討論，授課或參訓，以分享並交流相關經驗	政府氣候風險管理機制、企金 ESG 管理制度之促進
客戶、政府、供應商、媒體、青年	廣邀各界參與「國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」及「國泰氣候變遷青年論壇」，藉交流互動，促進認知與合作	使參與對象了解並認同國泰企業永續作為
員工、媒體	結合核心職能及落實營運減碳，並鼓勵員工參與社會公益活動，公開相關績效以受評及參賽	取得社會大眾(含往來客戶)的認同及支持，及員工的向心力
客戶、社區	自訪談或客服取得客戶反饋，了解客群及在地社區之訴求，發揮以金融增進社會福祉之價值	提升服務品質，使業務貼切客戶需求，增進滿意度

順暢的溝通

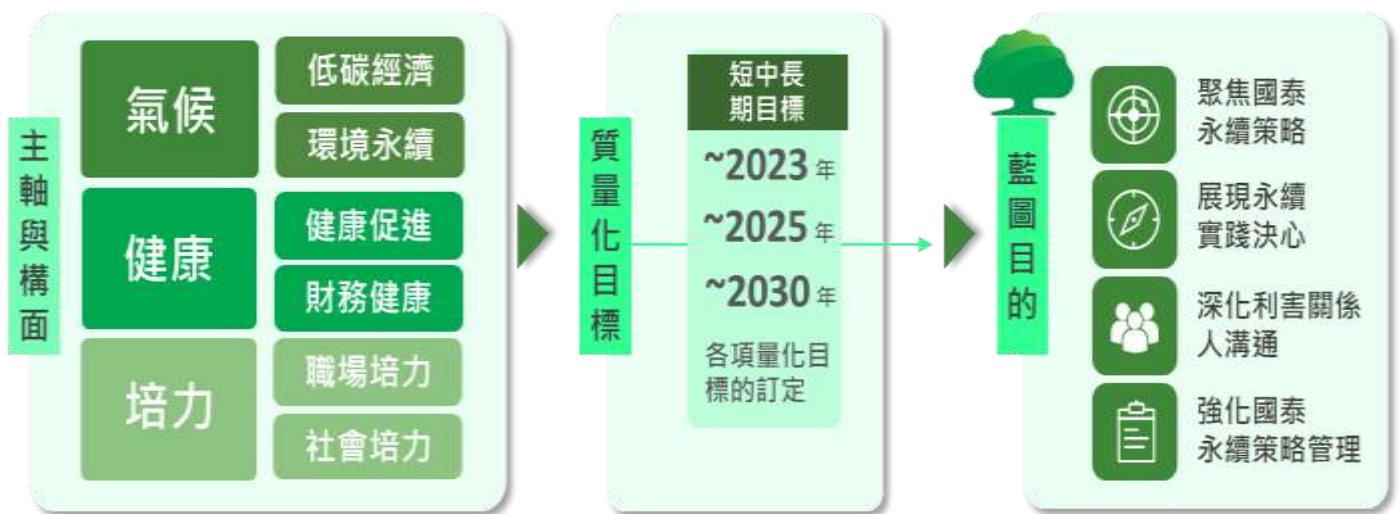
本行已透過多元管道加強與客戶及產官學各界溝通，期待以自身在金融業的角色擴大並發揮實質影響力。面對近年疫情、氣候變遷風險、環境對企業營運之衝擊與挑戰，我們不斷的思考與嘗試運用金融核心職能，善用每一分資金，關注氣候新興風險、保握每次溝通機會，回應不同利害關係人的需求。是金融業重要的課題，本行透過各方方面面，發揮金融影響力，持續投注對環境及社會好的產業，促成企業改變。

Principle 5 Governance & culture 治理與文化

We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking.

形塑負責任的銀行文化：

2020 年國泰確立企業永續三大主軸為「氣候、健康、培力」，緊密結合金融核心職能，開展關鍵行動，並進行「永續金融品牌研究」，掌握永續行動與金融品牌之連結，以深化永續策略管理。2022 年進一步以三大主軸各發展二項構面，分別建構六張永續策略藍圖，聚焦國泰永續策略與目標。



在適切銀行核心職能的構面中，國泰世華銀行規劃多項具體且具雄心的目標，如：2050 金融資產淨零排放、氣候議合行動領導者、全方位氣候金融解決方案提供者。簡述如下：

一、2050 金融資產淨零排放

國泰世華銀行以實質行動，成為台灣首家投融資積極去煤之金融機構。另一方面，積極支持國家發展「綠電及再生能源」政策，以 SBT 減碳路徑設定金融資產轉型計畫，藉由綠色企消金金融產品及服務支持客戶節能減碳行動，降低金融資產碳強度；同時，呼應政府 2050 淨零路徑的亮點產業與技術，持續透過永續主題投融資力量，推動低碳產業發展。

二、氣候議合行動領導者

國泰世華銀行深知氣候行動對於強化金融資產韌性的重要性，並肩負起永續金融領航者的任務，積極參與國內外組織、接軌國際框架，並與國泰金控共同參與 RE100、SBT 及先行者聯盟等。以「氣候行動轉譯」的模式，透過倡議與議合，引導客戶認識企業節能減碳的重要性，並推動投融資對象訂定 2050 淨零碳排目標，落實金融影響力的發揮，

促進企業展現具體的氣候因應作為、厚實其氣候韌性，成為客戶在永續金融價值鏈中的重要合作夥伴，協助台灣產業邁向淨零轉型道路。

三、全方位氣候金融解決方案提供者

國泰世華銀行憑藉集團完整的金融產業鏈，致力成為銜接國家零碳政策與產業轉型趨勢的重要橋樑，透過將永續金融落實於核心職能，以支持、參與、關心的方式，持續開發並提供往來授信企業全方位的氣候金融解決方案。

藉由提供綠色授信、永續績效連結貸款、協助永續供應鏈、承銷綠色債券等作為，「支持」企業資金用途投入低碳綠色轉型；研擬提供個人化永續金融服務，促使大眾可以以更便捷的方式「參與」綠色金融，擴大責任銀行之影響力；透過各種倡議與議合管道，關心企業因應氣候變遷的準備，協助並支持客戶規劃及執行轉型行動方案，用心陪伴客戶度過企業減緩或調適氣候變遷帶來的衝擊。

發展有效管理組織：

國泰世華銀行設有企業永續小組，為推動企業永續之核心單位，由本行總經理擔任主席，設置六個工作小組，分別為責任投資、永續治理、責任商品、員工幸福、綠色營運及社會共榮，由本行高階主管領軍，每季召開會議。透過承接集團永續主軸，制定結合核心職能之短中長期行動方案，透過方案的落實將永續發展的理念深植於行內各業務，每年至少向董事會呈報永續決議之重要事項及執行工作報告一次，2022 年度共報告二次。



Principle 6 Transparency & accountability 公開揭露與當責

We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

國泰世華銀行透過定期評估原則執行狀況與公開揭露，作為負責任銀行精神與影響力發揮之展現。本報告總結了本行為應用 PRB 和管理商品和服務的影響而採取的措施。以核心職能為基礎，應用 ESG 元素強化相關業務決策。

本行領先業界遵循國際永續標竿框架，為台灣首家宣示自願遵循聯合國責任銀行原則之銀行，執行進展簡述如下：

1. 本行之 PRB 執行進展報告自 2021 年起每年於本行企業永續官網與國泰金控企業社會責任報告書中，公開揭露供社會大眾與投資人知悉。
2. 本行定期於國泰金控企業社會責任報告書揭露赤道原則與企業授信 ESG 審核控管狀況，並於本行官網定期揭露 EP 案件之辦理情況。每年持續精進 ESG、EP 等相關規範，並監督、追蹤氣候相關風險與持續精進管理機制，2022 年度已針對「企業金融授信環境社會與永續治理(ESG)規則」與「赤道原則專案融資管理規則」完成修訂。

結語

永續議題影響層面廣泛，加上國內外監理機關的關注，使銀行業重視永續的共好價值，國泰世華銀行更積極開發及善用科技賦能，創造更低門檻、更切合需求的金融服務。如前所述，本行所屬的國泰金控榮獲入選先行者聯盟，在資訊揭露議題，承諾將：

1. 針對編製之 2022 年、2023 年永續報告書中涉及環境議題之揭露項目涉及統計數值者，或 TCFD 報告書之揭露項目，應取得第三方確信或保證。
2. 於 2025 年底前，參考碳核算金融聯盟(PCAF)之方法論對外公開揭露國內主要投融資部位屬高碳排者之總碳排放量及所屬行業別。

此外，將同時強化不同領域及產業間的合作，促進企業展現與社會及環境共榮的決心。

確信項目彙總表

編號	確信標的資訊	適用基準	對應 PRB Reporting and Self-Assessment Template 項目
1	<p>國泰世華銀行就現有的商品與服務，有較重大影響者有六項(表二「金融服務項目」)：</p> <p>正向影響：再生能源貸款、社會企業貸款、微型貸款、高齡族群商品、數位金融</p> <p>負向影響：高碳排產業貸款</p>	<p>經國泰世華商業銀行股份有限公司(下稱「國泰世華銀行」)內部程序通過之六大影響領域。</p>	<p>2.1 影響分析</p>
2	<p>表三 本行 PRB 目標之實施、監測及進展</p> <p>(a) 再生能源貸款目標：「再生能源占電力供應授信比重」持續成長，至 2025 年達 85%。</p> <p>(b) 高碳排產業貸款目標：以「零煤融資」接續「不再新承作燃煤發電融資」，「零煤融資」目標為 2027 年第一季底達成所有煤炭授信額度歸零。</p>	<p>經國泰世華銀行內部程序通過之目標。</p>	<p>2.2 目標設定</p>
3	<p>自 2021 年 4 月起不再新增煤炭相關授信額度，按季追蹤金額變動及進展，每年至少呈報董事會一次</p>	<p>詳 2022 年責任銀行原則 (PRB) 執行工作報告內文。</p>	<p>2.3 目標實施和監測計畫</p>
4	<p>表三 本行 PRB 目標之實施、監測及進展 再生能源貸款目標進展狀況</p> <p>2022 年 12 月比重 87.56%</p>	<p>國泰世華銀行之再生能源占電力供應授信比重定義為：再生能源授信餘額/發電業授信餘額</p> <p>1. 再生能源發電業辨識流程：</p> <p>(1) 營業項目與再生能源相關</p>	<p>2.4 目標實施進展</p>

編號	確信標的資訊	適用基準	對應 PRB Reporting and Self-Assessment Template 項目
		<p>(2)或簽報書內營業項目與再生能源相關</p> <p>2.發電業涵蓋範圍：</p> <p>(1)行業別為電力供應業者</p> <p>(2)非電力供應業但業務單位回報為火力發電者</p>	
5	<p>國泰世華銀行設有企業永續小組，為推動企業永續之核心單位，由本行總經理擔任主席，設置六個工作小組，由本行高階主管領軍，每季召開會議。每年至少向董事會呈報永續決議之重要事項及執行工作報告一次，2022 年度共報告二次。</p>	<p>詳 2022 年責任銀行原則 (PRB) 執行工作報告內文。2022 年度執行情形向董事會報告次數總和。</p>	5.3 《責任銀行原則》實施的治理架構
6	<p>2022 年度針對「企業金融授信環境社會與永續治理(ESG)規則」與「赤道原則專案融資管理規則」完成修訂。</p>	<p>經國泰世華銀行內部程序完成修訂。</p>	6.1 《責任銀行原則》的實施進展

會計師有限確信報告

資會綜字第 22011219 號

國泰世華商業銀行股份有限公司 公鑒：

本事務所受國泰世華商業銀行股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定西元 2022 年度責任銀行原則(PRB)執行工作報告所報導之關鍵績效指標（以下稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司西元 2022 年度責任銀行原則(PRB)執行工作報告之「確信項目彙總表」。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適當基準編製責任銀行原則(PRB)執行工作報告所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

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」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認所選定之關鍵績效指標可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行情序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行情序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

- 對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。

- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察及檢查測試，以取得有限確信之證據。

此報告不對西元 2022 年度責任銀行(PRB)執行工作報告整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

會計師之獨立性及品質管理規範

本會計師及本事務所已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。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此應設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依適用基準編製而須作修正之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 趙 永 潔



西 元 2 0 2 3 年 6 月 6 日