

氣候相關揭露評鑑工作坊  
IFRS S2 永續揭露準則介紹與導入實務活動



氣候相關揭露評鑑：從TCFD到IFRS S2、  
從本國銀行與保險業到上市櫃公司

許永明

政治大學風險管理與保險學系  
政治大學國際金融學院國際金融碩士學位學程

2026年5月7日



# 大綱

---

- 評鑑目的
- 評鑑方式 ( 改變 ) 說明
- 未來活動預告

# 辦理氣候相關財務揭露評鑑的目的

資料來源：許永明、許永慶：企業社會責任、ESG與永續發展：理論與實務

目的 1

瞭解氣候變遷所帶來的風險與機會

目的 2

驅動一般實體產業淨零轉型

目的 3

減少資訊的不對稱

目的 4

建立典範，相互學習彼此之長





# 評鑑方式 ( 改變 ) 說明

---



## 評鑑方式改變

---

- 評鑑對象
- 評鑑方式與內容
- 評鑑資訊來源
- 評鑑規劃時程
- 績優表揚

## TCFD (原) 評鑑對象

- 本國銀行 + 保險業：共82家
  - 本國銀行業：38家
    - 不含：外國及大陸地區銀行在臺分行、信用合作社、農會信用部、漁會信用部、信託投資公司、票券金融公司、中華郵政儲匯處。
  - 保險業：44
    - 產險：15 ( 本國保險業 ) + 5 ( 外國保險業在台分公司 ) = 20
    - 壽險：19 ( 本國保險業 ) + 2 ( 外國保險業在台分公司 ) = 21
    - 再保險公司3家：中央再保險公司、英屬百慕達商美國再保險公司台灣分公司、德商科隆再保險公司台灣分公司
    - 不含：華山產物、國華產物、安盛產險、國華人壽、國寶人壽、朝陽人壽、幸福人壽等七家公司，目前正在停業清理中

## IFRS S2 (新) 評鑑對象

- 上市櫃公司 (三階段接軌)
  - 2028年評鑑實收資本額在新台幣100億以上的上市櫃公司
  - 2029年評鑑實收資本額在新台幣50億以上的上市櫃公司
  - 2030年評鑑所有上市櫃公司
- (本國) 銀行業 (兩階段接軌)
  - 2028年評鑑上市櫃的金控、銀行及金控下的銀行子公司及自願提前接軌者
  - 2029年評鑑所有銀行
- (本國) 保險業 (三階段接軌)
  - 2028年評鑑上市櫃資本額達100億元保險業、合併報表的母公司為上市櫃公司或金控 (資本額達100億元) 的保險業及自願提前接軌者
  - 2029年評鑑上市櫃資本額達50億元保險業、合併報表的母公司為上市櫃公司或金控 (資本額達50億元) 的保險業及自願提前接軌者
  - 2030年評鑑上市櫃保險業、合併報表的母公司為上市櫃公司或金控的保險業、非屬此兩類的保險業

# 保險業

資料來源：<https://www.ctee.com.tw/news/20260312701956-430301>

- 第一階段為上市上櫃保險業，資本額達**100億元**以上，或是合併報表的母公司為上市上櫃公司或金控的保險業，合併報表的母公司資本額達**100億元**以上者，需要自**2026年**會計年度起適用。
  - 上市櫃保險業為三商美邦人壽，母公司為金控則有富邦人壽、新光人壽、國泰人壽、台灣人壽、凱基人壽、臺銀人壽、元大人壽、合庫人壽、第一金人壽、兆豐產險、富邦產險、華南產險、國泰世紀產險。整體共**14家**，包含壽險**10家**、產險**4家**。
- 第二階段為上市櫃保險業資本額達**50億元**以上未達**100億元**，或是合併報表的母公司為上市上櫃公司或金控的保險業，合併報表的母公司資本額達**50億元**以上未達**100億元**者，或是非屬此兩類的保險業，資本額達**50億元**以上者，皆是於**2027年**會計年度起適用。
  - 上市櫃保險業有中央再保險、母公司為上市櫃公司或金控的保險業則有和泰產險。非屬此兩類的則有南山人壽、遠雄人壽、保誠人壽、安聯人壽、全球人壽、新安東京海上產險。整體共**8家**，含壽險**5家**、產險**2家**、再保**1家**。
- 第三階段為上市櫃保險業資本額未達**50億元**者，或是合併報表的母公司為上市上櫃公司或金控的保險業，合併報表的母公司資本額未達**50億元**者，或是非屬此兩類的保險業，資本額未達**50億元**者，皆是於**2028年**會計年度起適用。
  - 上市櫃保險業有臺灣產險、新光產險、第一產險、旺旺友聯產險，母公司為上市櫃公司或金控的保險業則無，非屬此兩類的則有宏泰人壽、安達國際人壽、泰安產險、明台產險、南山產險、中國信託產險。整體共**10家**，含壽險**2家**、產險**8家**。
- 排除適用的保險業，包含外國保險業在台分公司、中華郵政公司、有限責任台灣區漁船產物保險合作社及外國再保險業在台分公司。

## 本評鑑係遵循績效 ( Compliance performance ) 評鑑

- 評鑑上市櫃公司、銀行與保險業對於IFRS S2的**遵循程度** ( Degree of compliance ) 。
- 比較基準 ( Benchmark ) :
  - IFRS S2 氣候相關揭露 ( IFRS S2 Climate-related Disclosure )
  - 2021 TCFD氣候相關財務揭露建議

## 評鑑的重點

- 4個核心要素



## 遵循績效評鑑

- 評分佔比
  - 人工Coding與Text mining評鑑 ( 50% )
  - 專家學者評鑑 ( 50% )

## 評鑑資訊來源

- 年報「永續相關財務資訊」專章
  - 2027年3月16日前與年度財報同步公告申報



## 評鑑規劃時程

- 2027年：最後一次評鑑本國銀行業與保險業TCFD報告書（2026年6月底所申報）
- 2028年：第一次評鑑IFRS S2（2027年3月16日前所申報）



## 績優表揚

---

- 上市櫃公司
- 銀行業
- 保險業



# 未來活動預告

---



## 未來活動預告

---

- 頒獎典禮暨研討會：2026年9月3日
- 年鑑發表會暨研討會：2026年12月3日

## 未來展望

- TCFD → IFRS S2
- 銀行保險業 → 一般產業（上市櫃公司）
- 遵循績效 → 氣候績效（未來目標）

# 整合性報導

資料來源：許永明、許永慶：企業社會責任、ESG與永續發展：理論與實務





## 參考文獻

- 許永明、許永慶（2025）：企業社會責任、ESG與永續發展：理論與實務，新陸書局出版
- 許永明、余清祥、蕭景元、陳仁帥、李榕時、萬宸宇（2025）：2024 TCFD氣候相關財務揭露年鑑
- TCFD (2021) : Implementing the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures

# 講師資料

許永明

- 現職：
  - 政治大學商學院風險管理與保險學系（與國際金融學院合聘）特聘教授
  - 國際金融學院副院長兼國際金融碩士學位學程主任
  - 企業永續管理研究中心副主任
  - 高教深耕計畫氣候相關財務揭露（TCFD）評鑑執行長
  - 風險管理學報總編輯
- 研究領域：
  - 保險與風險管理、企業社會責任、ESG與永續發展
- 經歷
  - 政治大學風險管理與保險學系系主任
  - 考試院國家考試典試委員兼分組召集人、命題與閱卷委員
- 聯絡方式：
  - 研究室電話：02-29393091 ext. 81014
  - 手機：0911872278
  - Email: yungming@nccu.edu.tw



謝謝聆聽

敬請指教