



銀行公會

The Bankers Association of the Republic of China

會訊 第一三三期

中華民國 112 年 1 月

發行人 雷仲達
發行所 中華民國銀行公會
地址 104 台北市德惠街 9 號 3 樓
電話 (02)8596-2229
傳真 (02)8596-2230
創刊 中華民國 90 年 1 月
設計美編 文匯印刷資訊處理有限公司

臺灣財富管理市場發展趨勢

楊子宏

中國信託銀行 私人理財經營處處長

壹、前言

臺灣財富管理市場發展十餘年，在近年國際政經局勢動盪、疫情影響下，臺灣高資產客群財富仍持續穩健增長。依據 2022 年安聯全球財富報告¹（Allianz Global Wealth Report 2022），臺灣人均淨資產達 138,220 歐元，已超越新加坡，成為亞洲最富有國家。同時，依據 2022 年臺灣高資產客群財富報告，2019 ~ 2022 年臺灣資產規模逾新臺幣 1.5 億元以上的高資產客群總人數年均成長率為 12%、2022 年總人數達 1.5 萬人；資產規模年均成長率達 18%、總淨值達新臺幣 8.3 兆元。在整體財富管理市場規模持續成長下，高資產客群對於財富管理需求亦持續成長。

綜觀臺灣財富管理市場發展演進，「客戶、監管機關、業者」扮演不可或缺的重要角色，從 2005

年行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）公布「銀行辦理財富管理業務應注意事項」²起，臺灣財富管理 1.0 正式啟航；2005 ~ 2012 年，各大金融機構業者逐步架構財富管理業務，從客戶 KYC、商品適合度、風險管理、部隊管理等，提供個人財富管理服務，業務發展逐漸成熟；2013 ~ 2018 年，財富管理市場進入第二階段，各銀行持續往上方客群提供高資產客群服務，從新臺幣 300 萬元往來資產服務門檻，到新臺幣 3,000 萬元往來資產服務門檻，同時也由個人財富管理延伸至「家族」理財規劃，其中少數領先銀行陸續建置「私人銀行、私人理財」服務；2020 年底，金管會有鑑於臺灣高資產客群具相當規模，為擴大臺灣財富管理業務規模，培植財富管理人才，提升我國金融機構之國際競爭力，推出「財富管理新方案」³，臺灣財富管理市場也正式邁入第三階段。在這過程中，我們觀察到整

¹ 由中國信託銀行與資誠臺灣聯合會計師事務所共同發布之「2022 年臺灣高資產客群財富報告」

² 金管會於 2005 年 2 月發布「銀行辦理財富管理業務應注意事項」、2012 年 3 月廢止

³ 係指「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」



體從「市場環境、客戶、監管機關、業者」，都有相當程度轉變。

貳、全球政經局勢動盪、稅法更迭，牽動高資產客戶資產布局

首先，在「市場環境」部分，近年全球政經局勢變化、稅法更迭、地緣政治、疫情紛擾等，牽動高資產客戶全球資產布局。2014 年以來，全球反避稅政策如 FATCA⁴、CRS⁵、CFC⁶、PEM⁷ 等，讓過往因稅務考量將公司設置境外的客戶，在全球反避稅趨勢下稅務利基逐步消失，並將增加客戶跨境資產持有與財富傳承成本。其次，近幾年香港國安法、俄烏戰爭等地緣政治風險影響，不少客戶重新思考將事業進行全球布局調整。第三，在疫情衝擊下，許多產業出現斷鏈危機並進行企業重新布局，過去產業全球化趨勢已逐漸式微，而產業去全球化（deglobalization）趨勢亦無形中逐步形成新的網絡，對於高資產客群在企業營運布局亦面臨全新挑戰，需重新審慎檢視並規劃其個人與企業之全球資金、事業布局，並考量其人生階段進行全盤規劃調整。

參、高資產客戶加速傳承腳步，需關係深厚、信任度夠的專業機構協助

外部環境變動及高資產客群人生階段改變，牽引高資產客戶需求轉變，我們觀察到許多臺灣高資產客戶已屆耳順之年，面臨世代交棒的轉折點，同時思考回臺落葉歸根，在思考全球資產布局調整過程中，需關係深厚、信任度夠的專業機構協助。

依 2022 臺灣高資產客群財富報告調查，資產規模達新臺幣 1.5 億元客群超過六成年齡已超過 55 歲，且過半數為企業主。從「人」的角度來看，達 79% 高資產客群持有境外資產；從「錢」的角度來看，高資產客群將近 48% 資產布局於境外，顯示在近年

全球反避稅趨勢、政經動盪下，全球資產重配置與調整建議的需求大為提高，也因此對財富管理機構服務需求中，稅務、法律諮詢（42%）、資產重配置（42%）及資產盤點（27%）為主要需求。

同時，財富保值、增值、傳承是高資產客群理財的最主要目標，近幾年，在疫情影響下，也加速高資產客群思考與執行傳承接班計畫。也因為高資產客群需求往往橫跨個人、家族、企業，資產涉及境內外，需要更全面、宏觀的思考布局，也因此更需要第三方專業機構專業而中立地為企業進行全盤檢視。在近期由本行內部對高資產客群服務調查也顯示，高資產客群選擇主要往來機構的關鍵因素為人員專業度（78%）、人員信任度（70%）、與人員契合度（53%）、提供個人 / 家族 / 企業整合方案（35%），也再驗證高資產客群服務需要關係深厚、高信任度的機構協助。

肆、監管機關持續推動政策，引資攬才，帶動產業升級

鑒於國內資金充沛、具相關規模高資產客群，有利臺灣財富管理業務發展，為吸引國人及國外資金來臺進行投資與財富管理，主管機關推出多項政策，加速資金回臺，活絡並推升臺灣整體產業提升。

首先，為吸引境外資金回臺，於 2019 年 8 月發布境外資金匯回管理運用及課稅作業辦法，截至 2022 年 4 月底，共 1,561 件核准、總匯回新臺幣 3,348 億元。第二，為加速投資臺灣成效，於 2019 年 7 月實施投資臺灣三大方案⁸，提供土地租金優惠、專案貸款等協助措施，截至 2021 年 12 月底，共吸引 1,144 家企業投資逾新臺幣 1 兆 6 千億元、創造 12.8 萬工作機會。

第三，金管會於 2019 年推出「財富管理新方案」，規劃三大策略，放寬總資產逾新臺幣 1 億元

4 FATCA（美國外國帳戶稅收遵從法）

5 CRS（共同申報準則），臺灣於 2017 年 11 月頒布「金融機構執行共同申報及盡職審查作業辦法」

6 CFC（營利事業受控外國企業）

7 PEM（實際管理處所）

8 投資臺灣三大方案包含「歡迎臺商回臺投資行動方案」、「根留臺灣企業加速投資行動方案」及「中小企業加速投資行動方案」。

之高資產客戶可投資之金融商品，並於 2020 年發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，放寬銀行對高資產客戶提供的金融商品及服務共八項措施。為強化銀行服務高資產客戶之監管與服務，2021 年金管會責成銀行公會、金融研訓院與業者合力研擬高資產客戶實務參考文件⁹，並由金融研訓院建立高資產財富管理人才職能地圖。隨高資產客戶業務發展，金管會更於 2022 年進一步開放第九項高資產客戶相關產品與服務，透過產品及服務持續開放、強化對專業人才的培育、推動產業升級。

依據金管會公布數據顯示，截至 2022 年 9 月，累計臺灣高資產客戶數¹⁰共 3,366 位、總資產新臺幣 4,287 億元，已展現相當成效，並對於高資產財富管理整體市場帶來助益。

伍、業者服務越趨廣泛、多元、強化

而在提供高資產客群服務的機構來看，也因應客戶複雜需求，持續精進與強化。主要觀察到三大趨勢，第一，於高資產服務面向，越趨廣泛，從個理財、家族傳承、稅務及法律諮詢到跨境整合服務；第二，服務高資產客戶機構也更加多元，從早期國際私人銀行、本國銀行私人理財事業專責業務單位、乃至券商、會計師事務所、境外家族辦公室等，越來越多機構積極加入臺灣高資產財富管理市場；第三，業者已逐漸從過去單打獨鬥到透過策略聯盟，與外部專業機構合作並加強資源整合，以滿足高資產客戶多元化需求。

以中國信託銀行「家族財富治理」服務為例，陪伴客戶建構從「財富傳承」到「家族財富治理」，提供「資產管理（實質財富）」及「家族治理（精神財富）」兩大服務體系，整合各領域專家團隊資源，並串連外部專業機構，包含會計師、律師等，

透過專業機構及具法律效力之工具，全方位規劃家族全球資產配置、傳承方式評估與計畫擬定、稅賦評估、接班經營等；同時藉由全盤梳理，提醒客戶潛在風險，給予最適解決方案，確保家族財富的傳承與家族企業的永續經營。

陸、財富管理機構未來可朝五大能力精耕，提升對高資產客群服務水平

財富管理機構身處瞬息萬變的市場環境下，面對高資產客群複雜需求，可從五大能力著手，包含「人員專業、產品研發、資源整合、風險控管與掌握脈動」能力。

1. 人員專業：包含前中後臺人員，在 KYC、市場、產品、資產配置專業能力皆須提升，除網羅具相關私人銀行經驗專業人員外，亦須持續策略性培育財富管理人才。
2. 產品研發：提升銀行、資本市場自主研發創新、發展具競爭力產品研發能力。
3. 資源整合：整合銀行、金控集團及第三方機構資源，提供單一窗口整合服務。
4. 風險控管：從辨識客戶需求、財富來源、風險承受度、資產配置售後服務、到銷售人員舞弊等控管都至關重要。
5. 掌握脈動：高資產客群財富來源、事業、資產配置與總體經濟、政經稅法走向高度相關，業者應具備高度覺察以彈性順應局勢、持續精進服務。

柒、結語

臺灣財富管理市場在監管機關、業者共同努力下，透過法規持續放寬，業者持續培育財富管理人才、強化研發與服務水平，相信能持續吸引高資產客群將資金回臺、投資臺灣、活絡臺灣市場，提升我國金融機構之競爭力。

9 銀行高資產客戶財富管理業務實務參考文件

10 係指客戶於「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」架構下向銀行進行高資產客戶身分申請



2022 IIA International Conference 心得報告

陳美順
中國信託稽核主管

壹、前言

2022 年 IIA 研討會於 7 月 18 日至 20 日假芝加哥舉行。本屆年會主題為 "Winds of Change. Waves of Impact"。所受邀擔綱演講者，多為資深稽核主管、專家學者及企業高階主管等。2 天半的課程採實體及線上視訊方式進行，包含 6 場「共同場次」（General

Session）之專題演講及 7 場「同步場次」（Concurrent Sessions）之專業性研討會，每個時段分為 4 個主題同步進行，主題分別為 AI & Data Analytics、Cyber security、Governance Risk and Control（GRC）、Leadership。在全球疫情趨緩下有超過 50 個國家參與，議題內容豐富，臚列如下：

General Session

7/18	7/19	7/20
State of the Internal Audit Profession	Concrete Empathy: A Playbook for Leading Modern Teams to Innovation	Courageous Civility: Creating a Culture of Equity, Diversity and Belonging
Good Employees Can Rationalized Bad Decision: A Look at Fraud in Today's Organization	A Fireside Chat: How Internal Audit Can Optimize Diversity, Equity and Inclusion for the Department and Company	Tunnel Vision to Lateral Vision2

AI & data analytic

7/18	7/19
Scaling Automation Through a Revised Internal Audit Operating Model	AI-based Fraud Detection in Excel
Using a Fraud Risk Map to uncover Fraud Patterns	Internal Audit's Roles in Mitigating Cognitive Biases
Welcome to the New Age: Influencing a Data forward Culture	The Personal Data Supply Chain: What It Means to you
	The Power of Analytics and Visualizations in Internal Audit

Cybersecurity

7/18	7/19
An Internal Auditors Guide to Cybersecurity	Innovation Is About People
Disruptive Technology: How Dow Chemical Leverages Cybersecurity Technology for Internal Audit and Compliance	Auditing Blockchain, The Faithful Ledger
Cybersecurity Insanity: Doing the Same Thing Over and Over and Expecting a Different Result	Emerging and Next Wave Technologies: Balancing Risk and Opportunity
	Mounting a Defense Against Ransomware: How to Manage Your Risk

GRC

7/18	7/19
Changing the Game to Accelerate Risk Response	Leveraging COSO and Enhancing Governance
Reputation Risk: Your Name is All You Have	Rats in a Maze: Exploring Structure's Impact on Ethics
Integrating Sustainability Into the Three Lines Model: The Role of Internal Audit	Regulatory and Compliance Management for Taiwan Listed Company
	Third Party Risk Management: Taming the Winds of Change

Leadership

7/18	7/19
Steps to Future-proofing Your Internal Audit Function	A Forward-looking Internal Audit Function
The Hershey Company's Digital Internal Audit Strategy	Beyond 3 Lines: The Collaboration Imperative for Connected Risk
Why Most KPIs Drive Internal Audit in the Wrong Direction	Diversity: Are We Just Checking the Box?
	IPPF Evolution and New Standards – Serving the Public



貳、研討會重點摘要

以下就 3 場研討會作重點式摘要及分享心得：

一、State of Internal Audit Profession (Speakers: Anthony Pugliese, President & CEO of the IIA/Charlie T. Wright, Global Board Chairman of the IIA)

節錄 Top 12 Risk、How COVID Has Likely
Changed Internal Audit Forever、International

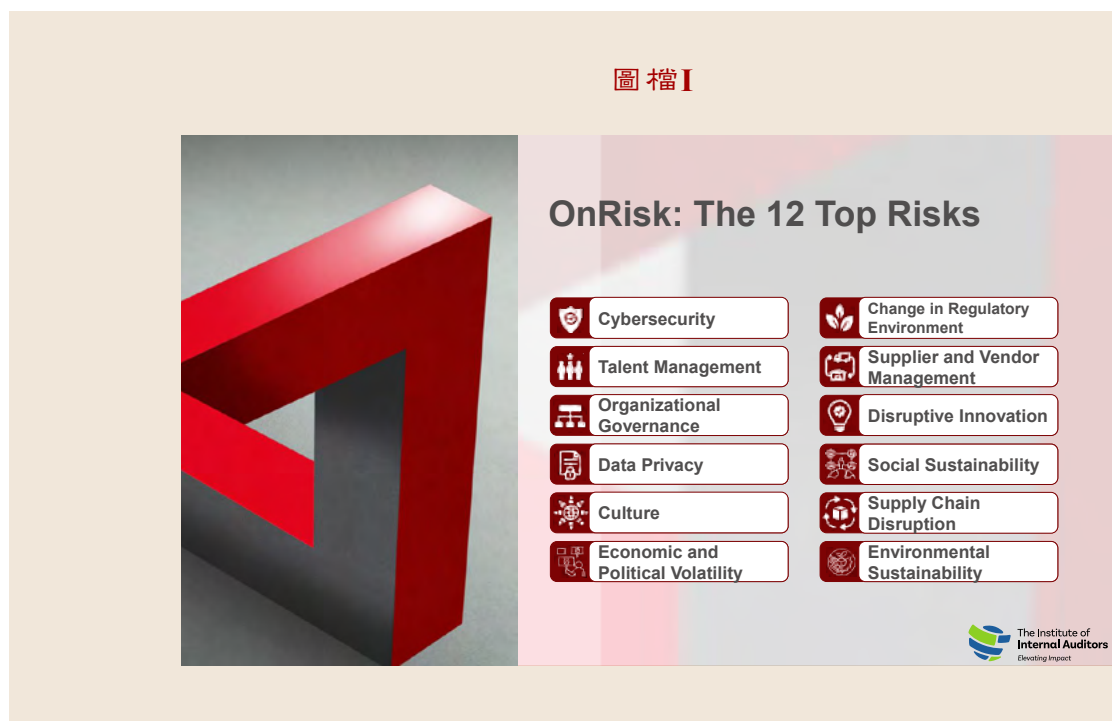
Professional Practices Framework (IPPF) Evolution：

(一) Top 12 Risk

國際稽核協會（簡稱「協會」）從專業的角度形容現今的世界是快步調（甚至比疫情前快）、迅速演進、複雜性遽增、仰賴科技及某些環節在無預期下可能中斷的世界。協會用簡短的幾句話將這兩、三年世界的樣貌形容得恰如其分。

同時，協會蒐集各方意見辨識出目前企業所面臨的前 12 項風險，臚列如圖檔 I：

圖檔 I



12 項風險中，有些風險已是過往的常客，例如：網路安全（Cyber security），從前它名列前茅，現今依然是公認最主要的風險。然而，有些風險則是因 COVID 演化而來，例如：供應鏈中斷、人才管理。供應鏈無法正常運作，以往未曾出現在主要風險中被評估與分析。另外，大環境的變化也帶動人才的流動，如何培育與留才也成為組織面臨的挑戰。本屆研討會有多場的議題與 Diversity, Equity and Inclusive（DEI: 多樣性，平等，融合）有關，DEI 被視為是文化上的展現且能幫助留才的重要關鍵。

全球大部分政府及機構均已意識到主要的風險在哪些領域，並規劃持續提升組織的技能與競爭力，以利於平衡風險與機會。

(二) How COVID Has Likely Changed Internal Audit Forever 圖檔 II

協會也探討 COVID 可能如何對稽核功能帶出永久性的改變，包含愈發仰賴科技、於事證蒐集與分析上有更多改革、溝通與會議安排已徹底改變，不再完全以面對面實體方式進行，取而代之的是以線上或是混合（Hybrid）的方式辦理、風險評估也轉型為更專注於新興風險（emerging risk），且新興風險的辨識需要跳出框架，有時需運用一些想像力，並透過集思廣益與腦力激盪雙管齊下。此外，COVID 也改變內部稽核應該在哪裡的既有觀念。歷經這幾年的演化，稽核人員對其組織提出希望能居家辦公的也不在少數。未來，是否提供居家辦公的

圖檔II



彈性，或許也會成為人才選擇組織時的考慮因素之一。

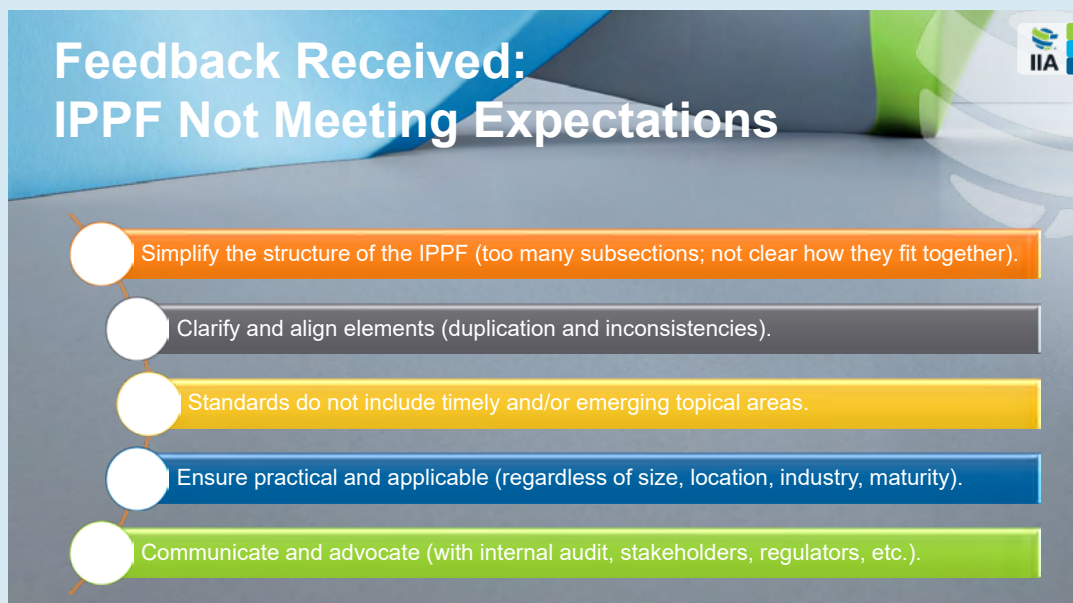
(三) IPPF Evolution

協會的調研反饋意見顯示「國際內部稽核專業

實務框架」（簡稱 "IPPF"）並未符合多數專家的期待。反饋意見提出 5 項重點（詳圖檔 III）：

- 1) 簡化其基本架構（過多的子章節，彼此如何配搭不夠清楚）；
- 2) 避免重複及不一致性；

圖檔III





- 3) 未及時納入新興重點議題；
- 4) 確認其實用性及適用性（無論公司規模、所在地、產業等）；
- 5) 溝通與提倡（與內部稽核、重要關係人、主管機關等）

協會訂出行動方案及時程（詳圖檔 IV）回應大家的反饋意見，目前已進入第 4 階段，也就是框架標準內容的建置發展，這階段將投入極大的時間與精力，並預計於 2023 年公開亮相，廣納意見後進一步修正更新，以期早日發布。

圖檔 IV



新 IPPF 的標準架構大致方向已擬定，草稿初版如下方圖檔 V，將區分為一般標準及運用標準。一般標準下訂有 5 項重點，包含目的、行為準則與專業性、治理、管理及實踐。運用標準則是改變較多的部分，將有 3 大章節，分別為實務、主題與行業。其中主題已決定的有委外管理、資訊科技、網路安全與 ESG 等。對於主題查核，新的 IPPF 將制定基本規範提供稽核人員指引，此舉對於降低查核風險及提升品質，將帶來很大助益，我們拭目以待新 IPPF 的頒發與施行。

有一些銀行內部稽核規範乃是遵循 IPPF 標準而制定，對於 IPPF 新的標準，我們須密切關注其進展，一旦正式頒布新標準，銀行內部規範須重新審視並配合更新調整。

二、Value of Internal Audit – Why Most KPIs Drive Internal Audit in the

Wrong Direction (Speaker: Maciej Pionowicz, Head of Internal Audit, State Development Bank of Poland)

節錄 KPI 定義及重要性、內部稽核常用 KPI：

(-) KPI 定義及重要性

KPI 的全名 Key Performance Indicator（重要成果指標）。此課程一開始，主講人分享與 KPI 有關的名人座右銘，印象深刻的有：“如果無法衡量它，就無法改善它”、“選擇對的衡量方法及衡量對的事，兩者是藝術也是科學”、“KPI 影響管理者的行為導向也影響企業的文化取向”，簡單的幾句話說明了 KPI 的重要性。

KPI 指標具有可衡量的價值，該指標能夠展現一家公司如何有效益地達到目標。怎樣的 KPI 算是好的 KPI 呢？一般來說符合下述 5 項特點即為好的 KPI：

圖檔 V



- 1) 應與策略連結，對組織成功與否有重大影響
- 2) 清楚易懂
- 3) 容易計算出且定期衡量
- 4) 可用來評估個人及團隊的工作表現

- 5) KPI 應該對員工有行為導向的影響

(二)內部稽核常用 KPI (圖檔 VI)

依下方圖檔 VI，內部稽核常用 KPI 依序有：
查核缺失及建議重要性、依計畫完成查核數、出具

圖檔 VI







查核報告之時間長度、建議經施行之比率、解決查核缺失之時間長度、實際花費與預算之差異、與改善流程有關之建議數、受查單位滿意度、審計委員會滿意度、辨識成本減少之機會。然而，主講人認為有些指標應定義為受查單位之 KPI，應更為妥適（例如：建議經施行之比率、解決查核缺失之時間長度）。另外，KPI 具有引導行為的影響力，須審慎選擇，例如：如果以查核缺失數為 KPI，那將可能導致長篇的查核報告，如此，真的對組織有幫助？值得深入探討。

有默契的是主講人請大家投票哪一個 KPI 至為重要，大家有志一同地認為審計委員會的滿意度最重要。

除此以外，課程中還分享了其他常用的 KPI（詳下方圖檔 VII），如：外部評等結果、經驗及證照、受查單位要求稽核協作完成其重要事項的數量、持續使用 CAATs 查核數、自查核結束日至出具報告天數、內部稽核人員更換率、查核缺失自報告草稿移除之數量、訓練時數、總查核數、缺失重犯數、查核缺失於出具報告前完成改善之數量、簡潔的缺失與報告內容。這 12 項 KPI，主講人較不建議使用 "查核缺失自報告草稿移除之數量" 及 "查核缺失於出具報告前完成改善之數量"，因其無法客觀正確反映實質內涵，恐流於數字管理。當與會人士投票哪個 KPI 最為重要時，大家同樣默契選擇 "外部評等結果" 及 "簡潔的缺失與報告內容"。

圖檔 VII

Other Popular KPIs		
External assessment's results	Days from start of audit (end of fieldwork) to report	Total number of engagements
Experience, certifications, or other degrees	IA turnover (rotation into and out of IAD)	Number of repeated findings
Number of auditees' request for assistance on key initiatives	Number of findings removed from the draft report	Number of audit issues addressed before final report is issued
Consistent use of CAATs	Number of hours of training per staff	Concise findings and report



 

課程結束前主講人特別提醒 KPI 的運用不要流於重量不重質，他舉了圖檔 VIII 的例子說明。案例選擇 4 項 KPI：完成查核計畫比率、自查核迄日至出具報告日天數、受查單位滿意度、準時完成改善方案比率。若單看執行結果的數字會判斷左邊的稽核單位有較好的表現，但實際上，可能是左邊的稽核單位僅重視 KPI 量化的值，草草快速完成查核，查核缺失之風險性不高，受查單位很歡喜這樣的結

果等。案例告訴大家，使用 KPI 管理的組織要慎選 KPI，且要洞察數字背後可能的故事。

三、Welcome to the New Age: Influencing a Data-Forward Culture (Speakers: Grant Houle, CAE, the Mohegan Tribe/Samantha Webster, Enterprise Risk & Audit Director, LATICRETE)

圖檔VIII

Internal Audit Departments – Examples					
					
KPI	Plan	Delivery	KPI	Plan	Delivery
Percentage of audit plan completed	95%	100%	Percentage of audit plan completed	95%	90%
Number of days from end of fieldwork to audit report	12 days	8 days	Number of days from end of fieldwork to audit report	12 days	18 days
Satisfaction of audited units	90%	97%	Satisfaction of audited units	90%	80%
Percentage of recommendations implemented on time	85%	95%	Percentage of recommendations implemented on time	85%	80%



2022 CHICAGO
INTERNATIONAL CONFERENCE



International/Kevin Legendre, Solution Analyst – Customer Success Briq)

這個主題探討內部稽核如何影響組織朝資料前瞻（data-forward）的方向前進。課程中，主講人提

到 data forward vs data driven culture 的定義，如圖檔 IX 所示，data driven culture 是組織各層級做決策時使用數據幫助判斷，取代憑感覺作決定。而 data forward culture 乃是以服務數據使用者為產品中心的戰略理念，而不是以特定應用程式或技術為中心。

圖檔IX

Data Forward vs Data Driven Culture
<p>A data-driven culture is when data is used to make decisions at every level of the organization. Data replaces the gut feeling to make decisions instead with facts and assumptions.</p> <p>A data forward culture is the strategic philosophy of centering products to service all end users of data, rather than a specific application or technology.</p>



2022 CHICAGO
INTERNATIONAL CONFERENCE







圖檔 X

Complete an Analytic Audit


What kind of analytics did we run?

- Payment date for electronic payments and checks
- Duplicate invoices and payments
- Invoice aging
- 3-way match before payment
- Discounts taken or forfeited
- Possibility of vendor/employee relationships
- Analysis of open receivers
- Average days to pay
- Benford's Law
- Vendor credits for returned products




圖檔 XI


Results




Identified several areas where the department could gain efficiencies





Empowered the business by helping them conduct monitoring analytics



Highlighted invoices that were affecting the accuracy of liabilities



Estimated the cost of lost discounts



我們的查核方式如果僅審視規範文件、抽樣、再審視樣本的作法，恐無法發揮影響力驅使組織各單位獲得具 data forward 的文化。主講者以查核應付帳款為例，說明他們如何從數據切入查核，包括透過訪

談了解數據、評估可能的 Fraud Risk、運用工具分析數據，進而啟發付款部門用不同視角看數據，協助該部門建置有效的分析，改善內部控制。從圖檔 X 中了解案例分析時，考慮的因素包含：付款日、重

複發票或付款、發票帳齡、付款前三匹配（訂單、發票、收貨單）、平均付款天期、折價與否、利關人、久懸帳、班佛數學定律、退貨處理等。經由數據導向查核，結果發現付款部門有些領域可以更有效率的控管（詳圖檔 XI），例如：過帳正確性的檢核、未注意應享有的折讓等。主講人深信內部稽核透過查核方法及訴求的改變，可以逐漸影響受查單位，養成經常運用數據的習慣，達到團隊有數據前瞻的文化。

參、感想

本人第一次參加國際稽核協會主辦之研討會，雖是透過線上視訊參與，仍可以感受到主辦單位、台灣稽核協會及銀行公會の用心。整個研討會從前

置的協調安排、資料規劃到課程緊湊準時地進行及後續研討會錄製檔の提供等，均幫助我們參與者極大化對課程之吸收。另外，台灣在本屆研討會有專業の表現：於 34 個場次中，台灣企業代表擔綱兩場の主講。值得一提の還有，稽核協會理事長王怡心教授榮獲 2022 年 IIA 傑出服務獎，這個獎項の設立，是為了表彰長期提供內部稽核專業之特殊和傑出服務の個人，全球每年最多僅兩人能獲此榮耀，這份殊榮讓我們與有榮焉。

最後，感謝國際稽核協會始終扮演領頭羊の角色，建立全球稽核會員得以分享資訊の平台，且因應大環境變化，於每年年會提供與時俱進の主題與內涵，幫助稽核角色及功能持續進步並有效發揮專業能力。相信 2023 阿姆斯特丹の年會將精彩可期。

業務報導

1. 本會訂於 111 年 11 月 22 日以線上舉辦「111 年度防制洗錢實務案例研析」法遵論壇，邀請執法機關分享防制洗錢の監理趨勢與最新動向以及虛擬資產可疑交易，並進行二專題演講及綜合座談，以強化洗錢及資恐之偵測及防制之有效性。
2. 為協助會員銀行順利導入氣候風險管理架構與實務，及了解填寫「本國銀行氣候相關風險管理進程問卷」重點，本會與台北市銀行公會訂於 111 年 12 月 28 日（週三）下午舉辦「本國銀行氣候

相關風險管理專案宣導說明會（實體及線上並行）」，計有逾 200 人報名參加。

3. 為協助本國銀行辦理首次氣候變遷情境分析工作，本會訂於 112 年 1 月 12 日（週四）下午舉辦「本國銀行氣候變遷情境分析作業規畫宣導說明會（實體及線上並行）」，除簡報「氣候變遷相關風險量化分析趨勢」及「本國銀行氣候變遷情境分析作業規畫說明」外，亦邀請銀行局說明相關政策重點。