

# **2020 年國際化金融人才培育計畫**

## **(International Talent Development Program)**

**數位經濟、低率環境與疫情變化趨勢下，  
客戶導向理財服務設計與管理之創新實踐**

**指導單位：金融監督管理委員會**

**主辦單位：中華民國銀行公會**

**執行單位：台灣金融研訓院**

**2020.6.30~2020.12.2**

## 第一部分：計畫背景

### 壹、計畫背景

自 2009 年開始辦理，「國際化金融人才培育計畫」(International Talent Development Program (ITDP))旨於協助主管機關落實「黃金十年-金融發展施政主軸」，藉由人才培育，擴大金融業經營範疇(包括：市場、業務、商品、往來對象)、經營彈性與國際競爭力。在金融監督管理委員會的指導，以及銀行公會的支持下，ITDP 在過去十一年來，緊緊跟隨著台灣銀行業發展的脚步，推出具有國際觀與前瞻視野的金融人才養成計畫，為銀行業源源不斷地提供有能力整合跨境業務資源並且拓展海外市場的優秀人才，許多本計畫的學員在完成了為期將近半年的密集訓練課程之後，紛紛受派訓機構委以重任，有些於銀行中高階管理層擔任要職，有些更遠赴重洋，負責籌劃海外新市場的開發與營運，足見「國際化金融人才培育計畫」的菁英部隊已逐漸在國內銀行管理決策圈形成影響力，帶領台灣銀行業朝向前瞻性的策略目標邁進。

### 貳、計畫目標

有鑑於近期政府因應國際政經局勢變化，推出多項嘉惠台商之資金回流計畫，不但使台商回台投資管道、投資內容大為擴充，亦將為高端客群資產管理業務帶來新商機。為幫助銀行業者掌握此一難能可貴的財管業務發展契機，今年度本計畫以培育具全球觀與國際競爭能力之「財富管理業務中階管理人才」為目標，冀能強化銀行財管中階幹部對於業務創新轉型之策略思考與實踐能力，進而協助銀行因應來自於市場競爭、政策與科技改變以及疫情環境變遷下對於財管業務所帶來之新商機與新衝擊。計畫涵蓋「財管業務商機與挑戰」、「UX 導向商模創新」、「財管商品組合與服務創新設計」、「業務績效與風險控管」、「敏捷式領導、人才管理及團隊建立」等五大主題，並透過高階決策主管經驗分享、分組個案模擬演練、團隊共識營活動，以及小組專題報告等多元化學習模式，幫助銀行業的高潛力人才建立國際視野、市場開發經營與產品服務之創新實力。



### 參、計畫單位

#### 一、指導單位

金融監督管理委員會

#### 二、主辦單位

中華民國銀行公會

#### 三、執行單位

台灣金融研訓院

#### 四、計畫班主任

黃主任委員天牧，金融監督管理委員

### 肆、計畫期間

2020年6月30日(星期二)至12月2日(星期三)

### 伍、培訓地點

台灣金融研訓院 (台北市羅斯福路三段 62 號)

(註：除外部研習課程外，其餘研習課程均於本院舉辦。)

## 第二部分：2020 年計畫內容

### 壹、參訓對象

工作表現優秀、具發展潛力之金融主管機關人員(包含：金融監督管理委員會及中央銀行)或具備以下條件之銀行從業人員：

- 具備 8~10 年財富管理、理財規劃或企業金融相關實務經驗，實際帶領團隊、具管理經驗尤佳；
- 為機構未來擔任財富管理、理財規劃部門之儲備幹部人選；
- 英文聽說讀寫能力佳並能提供相關證明文件者。(例如：全民英檢、多益、托福等各類英語能力檢測成績)

### 貳、舉辦方式

因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情，為達最大保護師生原則，今年度本計畫僅於國內進行培訓活動，部分課程屆時將視疫情狀況調整為遠距線上與實體線下模式並行，為達小組互動交流原則，參訓學員須至本院場地上課，並配合遠距線上教學需求，各組參訓學員需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機(擇一使用)；為利線上課程進行，將課程劃分為 2~4 個時段辦理，各時段分別為 3.5 小時。各項活動課程確立時間將於本院網頁及上課通知函公告，另課程進行模式與相關注意事項亦將於各活動課程開課前 1 週逕行通知參訓學員。

### 參、參訓費用

金融監督管理委員會、中央銀行及銀行公會金融研究訓練發展基金提撥之機構參訓費用由銀行公會全額補助(含研習課程之教材與午餐費及外部研習活動之膳宿費)，補助方案請詳下項說明。

註1：外部研習活動之膳宿以3天2夜雙人房為標準安排，參訓學員因有其他特殊需求而增加之成本，將由本院逕開收據向參訓機構(或學員)請款。

註2：參訓人員如未能取得結訓資格者(如因不可歸責於派訓機構與學員之因素者除外)，參訓費用須由參訓機構(或學員)自行負擔，每位參訓費用以新台幣209,071元計。

**肆、補助方案** ※主辦單位得視情況，保留參訓補助辦法變更之權利。

### 一、金融監督管理委員會銀行局、檢查局及中央銀行

每單位各補助一名。

### 二、中華民國銀行公會研訓基金提撥機構

每機構各補助兩名，共補助28名。

註：歡迎增報候補名額，報名截止後，若補助名額(共30名)尚有賸餘，

候補人員將依各機構提撥基金比例由高而低依序遞補為原則。

(名額有限，請儘早報名。)

## 伍、報名方式

- 一、請至活動網頁(網址<http://www.tabf.org.tw/tw/user/2020itdp>)下載專用報名表電子檔，並自即日起至2020年6月8日(星期一)止，填具「國際化金融人才培育計畫(ITDP)參訓人員報名表」(內含候補參訓人員報名表)，以E-mail 方式回傳至本院報名組([regosd@tabf.org.tw](mailto:regosd@tabf.org.tw))，俾完成報名手續。
- 二、已報名而不克參加之學員，請於2020年6月15日(星期一)前以書面通知本院客戶服務中心。
- 三、如有其他洽詢事宜，計畫內容請賜電本院海外業務發展中心蔡小姐(電話：02-33653666轉分機529)，報名手續請賜電本院客戶服務中心報名組辦理(電話：02-33653666轉分機614或610)。

## 陸、計畫效益

本計畫內容劃分為「研習課程」、「專題報告」及「外部研習」三大項目，藉由多元化之學習活動，拓展銀行從業人員之經營決策觀、分析應用及整合創新力。



### 柒、課程與小組專題報告之連結整合



為達最佳學習效果，本計畫以核心研討議題為導向，針對學習活動進行整合式規劃，以研習活動為前導，指引學員在既定之核心學習目標下，完成小組專題報告之撰寫，幫助學員以兼具知識與應用面向之多元化學習模式，鍛鍊思考分析與創新應用技巧。

## 捌、計畫特色

- 一、研習課程以「財管業務商機與挑戰」、「UX導向商模創新」、「財管商品組合與服務創新設計」、「業務績效與風險控管」、「敏捷式領導、人才管理及團隊建立」為骨幹精心佈局，為銀行業提供全方位之中階財富管理主管養成訓練，協助銀行業者在數位經濟、低率環境與疫情變化下，掌握理財客戶跨境理財市場利基，並以優質客戶體驗及服務、健全管理制度及完善支援平台創造優勢競爭力。
- 二、本計畫配合近期政府因應國際政經局勢變化，推出多項嘉惠台商之資金回流計畫，規劃各類前瞻性學習主題，強化學員對於市場經營、風控制度、資產配置與創新思維等方面之瞭解，進而能夠針對跨國企業客群於不同區域之特殊理財服務需求，提供整合性解決方案，協助台灣銀行業因應來自於市場競爭、政策與科技環境改變對於財管業務所帶來之新商機與新衝擊。
- 三、邀聘知名跨國銀行資深專家籌組教學團隊，精心設計融合跨國銀行實務觀念架構及以海外市場跨國客戶為案例背景之教材，經由課前閱讀、講授式觀念引導、課中實作、分組腦力激盪、專題報告與講座回饋，鍛鍊思考的縱深廣度，提高學習成效。
- 四、本計畫之學員由金融監理機關與銀行業界優秀人士共同組成，為強化本計畫於促進金融產官學界交流之重要功能，特規劃學習成果發表會，安排各組學員發表個案研究報告，邀請金融各界人士提供專業建議，藉此引導參訓人員將學習心得融入實務工作中，創造個人與組織之雙贏。

## 玖、計畫內容

### 一、研習課程架構





培養具國際觀並掌握跨境理財市場利基的中階主管  
 增強台灣銀行業於國際市場之競爭力

二、研習課程主題 (部分課程以英文授課，無口譯服務)

<b>Module A: 財管業務商機與挑戰</b> <b>Contemplating what global macro economy &amp; banking, regulations, technologies, and market competition are telling us about the future of WM services</b>		
1	7/6 (7 小時)	A1 從國際總經、金融市場與法規動態，展望財富管理新商機與挑戰 Outlook of Wealth Management Businesses: Envisioning new opportunities and challenges in view of global economy & banking, regulations, and technologies
2	7/27 (7 小時)	A2 以新興科技打造財富管理客戶新體驗 Reinventing Client Experiences with Technologies
<b>Module B: UX 導向商模創新</b> <b>Innovating business models from views of customers journey: BM &amp; process revolution</b>		
3	8/20-8/21 (14 小時)	B1 UX 導向財富管理商模與服務創新設計法門 Innovating business models with the eyes of customers: customers journey mapping, BM & services revolution
<b>Module C: 財富管理商品與服務創新設計</b> <b>The portfolio and innovations products / services of wealth management</b>		
4	10/12-10/13 及 10/19-10/20 (14 小時)	C1 國際金融市場最新動態及產品發展與投資組合操作策略 Latest developments of international financial markets and investment portfolio strategy



5	8/28 (7 小時)	C2 創富、傳富與守富三部曲：藉由生命週期觀點與客戶關係培養探討全方位跨境理財服務規劃與參考案例 Cross-border financial solutions for wealth creation, preservation, and succession
<b>Module D: 業務績效與風險控管</b> <b>Performance management and risk management of wealth management</b>		
6	9/28-9/29 (10 小時)	D1 如何制定有效之財管目標績效 Developing an Effective Performance Management System for Wealth Business
7	7/28 (7 小時)	D2 財富管理業務法令遵循、風險管理、內部稽核最佳實務做法 Regulatory Compliance, Risk Management, and Internal Audit: Responding to new WM businesses challenges
<b>Module E: 敏捷式領導、人才管理及團隊建立</b> <b>Communicating and leading agilely to maximize creativity and productivity</b>		
8	9/16-9/18 (24 小時)	E1 敏捷時代的人才管理、團隊建立與領導法門 Empowering your Talents & Teams with Agile Management & Leadership
<b>其他活動</b> <b>Other Events</b>		
9	6/30 (13:30-17:30)	開班典禮 Orientation Program
10	7/27 (10:30-12:00)	專題演講 Keynote Speech
11	9/8 (13:30-16:30)	期中簡報 Group Presentation (Mid-term)
12	11/10 (13:30-17:30)	期末簡報 Group Presentation (Final-term)
13	12/2 (16:00-17:30)	結業典禮 Certification & Award Ceremony

註 1：9/16-9/18 為外部研習，預定至宜蘭或新竹舉行，實際地點另行通知；

註 2：部分課程不開放補課，本院得視情況保留變更本計畫培訓內容、講座、講題與時間之權利；

註 3：因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)疫情，為達最大保護師生原則，部分課程屆時將視疫情狀況調整為遠距線上與實體線下模式並行，為達小組互

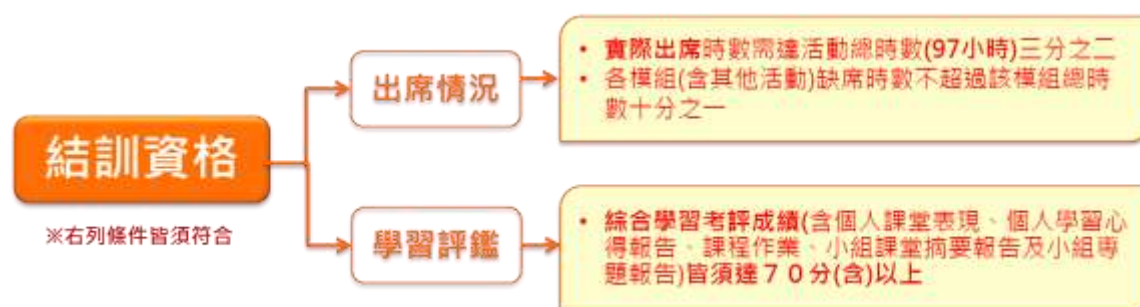
動交流原則，參訓學員須至本院上課，並配合遠距線上教學需求，各組參訓學員需自備 1 台具攝影機、麥克風及喇叭功能的筆記型電腦、平板或手機(擇一使用)；為利線上課程進行，將課程劃分為 2~4 個時段辦理，各時段分別為 3.5 小時；

**註 4：**各項活動課程確立時間將於本院網頁及上課通知函公告，另課程進行模式亦於各活動課程開課前 1 週逕行通知參訓學員。

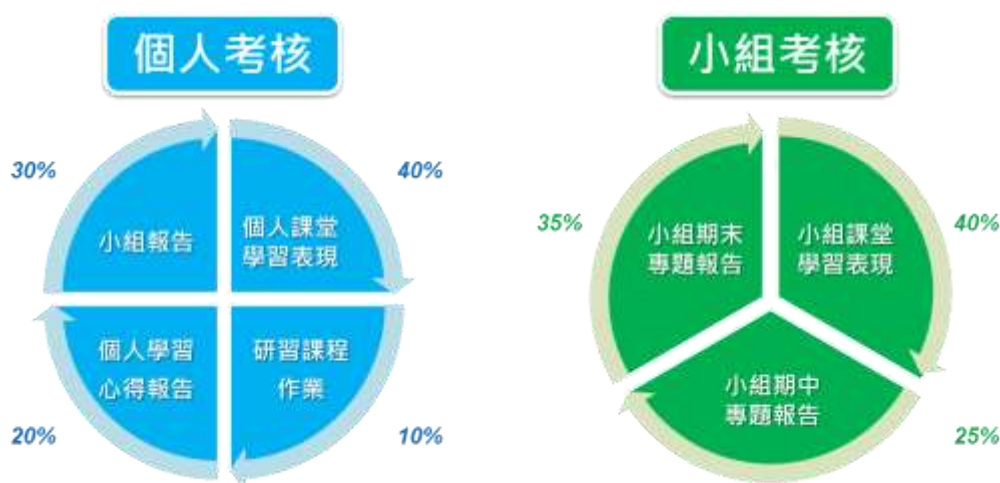
### 三、學習考核機制

為強化學習效果，並促進參訓人員與產官學界優秀人士之交流，本計畫特設計多元化評鑑機制，將課前課中作業、課堂學習表現評量、小組專題報告成果，及個人學習心得報告等納入學習評量之要項，並於結業授證典禮中嘉獎表現優異之學員及小組，並敦請金管會代表親自頒獎表揚，以資嘉勉，藉以砥礪學員積極參訓，提升專業競爭力。

(一) 結訓資格：學員必須符合以下條件，方能取得結業資格，說明如下：



(二) 個人與小組評分標準



#### 四、退訓機制

- ▶ 參訓學員如於開班典禮後確認退訓，則該員喪失公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或派訓機構自行負擔，費用為補助金額(依該年度公告金額)。如退訓前受訓時數未達活動總時數(97 小時)之三分之一前，則派訓機構可申請換人；如受訓時數已達三分之一以上，則循退訓規定辦理。
  - ▶ 參訓學員如實際出席時數未達活動總時數三分之二，則該員喪失結業與公會補助資格，參訓費用須由參訓學員或參訓機構自行負擔，費用為補助金額全額(依該年度公告金額)。
- 【例外條款】**：如因不可歸責於派訓機構與學員之因素，經認可得改以其他方式充抵時數。

附錄 (開班典禮／期中簡報／期末簡報／結業典禮之暫定議程表)

➤ 開班典禮

(一) 活動時間：6月30日(星期二) 13:30-17:30

(二) 活動地點：台灣金融研訓院 2樓菁業堂、503教室

(三) 活動內容：(以下各致詞、主持及與談貴賓敬邀中)

**【金融高階主管儲訓計畫(LEAP)暨國際化金融人才培育計畫(ITDP)】**  
聯合開班典禮

活動時間	活動內容	活動地點
13:00-13:30	研習人員報到	2樓菁業堂
13:30-13:35	開場引言與貴賓介紹 台灣金融研訓院代表	
13:35-13:50	致詞 金融監督管理委員會代表 財政部代表 中華民國銀行公會代表	
13:50-14:00	引言與致詞貴賓暨全體學員合影	2樓菁業堂 外廊
14:00-14:10	<b>Coffee Break</b>	503教室
14:10-15:00	2019年國際化金融人才培育計畫介紹 台灣金融研訓院代表	
15:00-15:05	<b>Coffee Break</b>	
15:05-15:55	學前綜合座談 主持人： 台灣金融研訓院代表 與談人： 歷屆國際化金融人才培訓計畫學員代表	
15:55-17:30	學員交流活動	

➤ 期中簡報

(一) 活動時間：9 月 8 日(星期二) 13:30-16:30

(二) 活動內容：

時間	活動內容
13:00-13:30	研習人員報到
13:30-13:40	活動開場說明
13:40-14:10	小組簡報 簡報分享(英文)-10 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
14:10-14:40	小組簡報 簡報分享(英文)-10 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
14:40-15:10	小組簡報 簡報分享(英文)-10 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
15:10-15:30	中場休息
15:30-16:00	小組簡報 簡報分享(英文)-10 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
16:00-16:30	小組簡報 簡報分享(英文)-10 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘

※各組簡報順序，將於課前三週抽籤決定※

➤ 期末簡報

(一) 活動時間：11 月 10 日(星期二) 13:30-17:30

(二) 活動內容：

時間	活動內容
13:00-13:30	研習人員報到
13:30-13:40	活動開場說明
13:40-14:20	<b>小組簡報</b> 簡報分享(英文)-20 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
14:20-15:00	<b>小組簡報</b> 簡報分享(英文)-20 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
15:00-15:40	<b>小組簡報</b> 簡報分享(英文)-20 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
15:40-16:00	中場休息
16:00-16:40	<b>小組簡報</b> 簡報分享(英文)-20 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘
16:40-17:20	<b>小組簡報</b> 簡報分享(英文)-20 分鐘／詰問交流(中/英)-10 分鐘／評審建議(中/英)-10 分鐘

※各組簡報順序，將於課前三週抽籤決定※

➤ **結業典禮**

(一) 活動時間：12月2日(星期三) 16:00-17:30

(二) 活動地點：台灣金融研訓院 2F 菁業堂

(三) 活動內容：(以下各致詞及貴賓敬邀中)

**【金融高階主管儲訓計畫(LEAP)暨國際化金融人才培育計畫(ITDP)】  
聯合結業典禮**

時間	活動內容
15:30-16:00	研習人員報到
16:00-16:05	開場引言與貴賓介紹 台灣金融研訓院代表
16:05-16:20	致 詞 金融監督管理委員會代表 財政部代表 中華民國銀行公會代表
16:20-16:50	學習回顧影片欣賞暨參訓心得分享 • LEAP 暨 ITDP 學習回顧影片欣賞 • 金融高階主管儲訓計畫(LEAP)學員代表乙名 • 國際化金融人才培育計畫(ITDP)學員代表乙名
16:50-17:05	授 證 (兩計畫皆以小組為單位上台授證) 金融監督管理委員會代表
17:05-17:20	頒 獎 • LEAP&ITDP 團體獎頒獎代表： 財政部代表 • LEAP 個人前三名頒獎代表： 中華民國銀行公會代表 • ITDP 個人前三名頒獎代表： 台灣金融研訓院代表
17:20-17:30	引言與致詞貴賓暨全體學員合影