

# 2027玉山實習計畫

# 最高的山 最好的銀行



## The Banker's Bank

1992年，創辦人結合志同道合的專業團隊，  
懷著「經營一家最好的銀行」的使命感，  
建立專家領航的制度，齊心打造一間銀行家的銀行。

## 品牌願景

金融業的模範生 服務業的標竿

玉山人成為世界第一等的公民  
玉山成為世界第一等的企業公民

台灣的玉山 世界的玉山

1992年玉山銀行誕生，2002年玉山金控成立

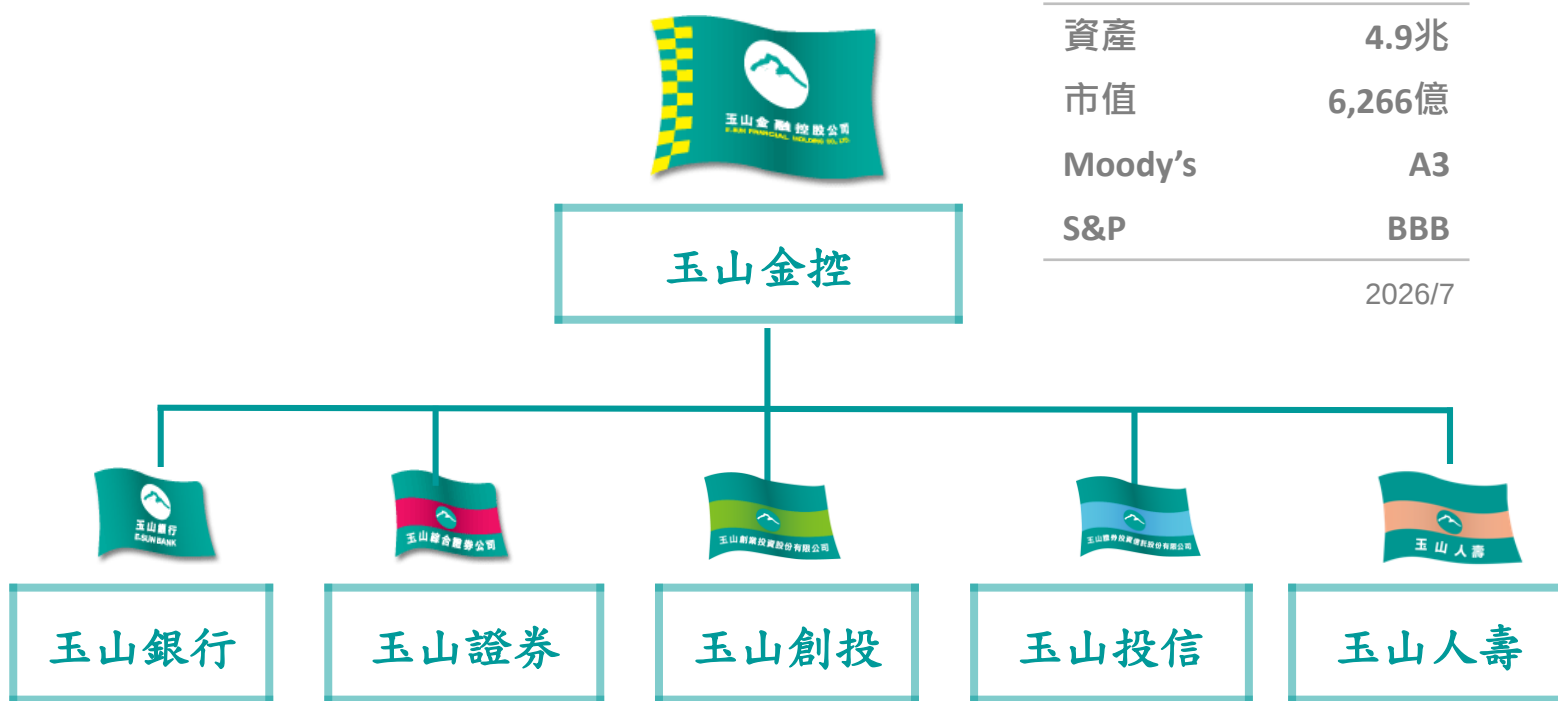
# 綜合績效快速成長 市場領導品牌



|      |                                                              |
|------|--------------------------------------------------------------|
| 企業金融 | 中小企業放款為民營銀行第 1 名<br>連續20年榮獲「信保績優總行獎」                         |
| 消費金融 | 小額信貸的領導品牌，獲The Asian Banker最佳房貸<br>獲The Banker選為「亞太最佳數位創新銀行」 |
| 信用卡  | 前3大信用卡發卡及簽帳銀行<br>頂級世界卡、醫師卡、悠遊聯名卡、國民旅遊卡市佔率第1名                 |
| 財富管理 | 財富管理手續費收入前4大，連續五年財管手收雙位數成長<br>香港、新加坡成立私人銀行中心，深耕高端顧客服務        |
| 財金業務 | 綠色債券承銷第1名，發行首檔生物多樣性永續債券<br>數位平台外幣換匯交易量全台第1名                  |



# 完整的金融布局



|         |        |
|---------|--------|
| 資產      | 4.9兆   |
| 市值      | 6,266億 |
| Moody's | A3     |
| S&P     | BBB    |
| 2026/7  |        |

## 獲利能力

獲利長期穩健成長，金控ROE 13.61%

## 外資持股

外資持股32%

## 信用評等

Moody's評等金控、銀行民營金融機構最高

### 玉山銀行

| 機構      | 評等 | 展望 |
|---------|----|----|
| Moody's | A1 | 穩定 |
| S&P     | A  | 穩定 |

### 玉山證券

| 機構    | 評等 | 展望   |
|-------|----|------|
| Fitch | AA | 負向觀察 |

註1：銀行旗下有中國子行、柬埔寨子行及金財通公司

註2：證券旗下有玉山投顧

# 深耕台灣，布局亞洲 多元通路的服務據點



海外通路 **11** 個國家地區、**36** 個據點



台灣

- 分行140家
- 企金中心12家
- 區域管理中心8家
- 證券分公司17家



虛擬通路

- 個人網路銀行
- 企業網路銀行
- 行動銀行APP
- 玉山wallet APP
- WebATM
- ATM、外幣ATM



海外

- 中國子行5個據點
- 柬埔寨UCB子行15個據點
- 香港分行
- 日本東京、福岡、熊本分(支)行、大阪分(支)行
- 美國洛杉磯分行、達拉斯辦事處
- 新加坡分行
- 澳洲雪梨分行
- 澳洲布里斯本分行
- 緬甸仰光分行
- 越南同奈分行
- 越南胡志明市、河內辦事處
- 曼谷辦事處、吉隆坡辦事處

# ESG的玉山

## 社會責任 — 共創更美好的社會



### 學術教育

#### 黃金種子圖書館

- 完成200所、捐贈逾50萬本圖書，逾17萬學童受益，台灣首例SROI國際認證，創造28倍社會價值

#### 鼓勵頂尖研究

- 累計96位傑出教授獲頒玉山學術獎
- 培育管理、科技、人文及東協傑出人才，累計357位優秀學子獲得獎學金

#### 玉山盃青棒系列活動

- 玉山盃全國青棒錦標賽19周年



### 公益參與

#### 送愛到東南亞

- 柬埔寨社區建屋，修建逾60間房舍
- 海外義診自2016年推動至今，幫助超逾1萬4000名居民

#### 關懷學童

- 2025年幫助弱勢學童超過1萬人次
- 愛心義賣資源流通，超過5,200玉山人參與，募得逾1,000萬元

#### 愛心捐血

- 攜手全家及醫師、牙醫、中醫、會計師、建築師及律師公會，捐血超逾1萬袋



### 環境永續

#### 永續金融

- 國家/國際認證，全面發行碳標籤信用卡
- 海內外皆不再承作燃煤電廠專案融資

#### 淨灘與植樹

- 2025年於全台舉辦淨灘18場次、3,850人次參與
- 一生一樹，2008年推動起，已種下10萬株台灣原生樹苗

#### 玉山瓦拉米計畫

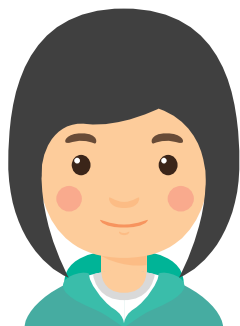
- 連續推動11年，贊助花蓮南安部落轉型有機農法

E.SUN FHC

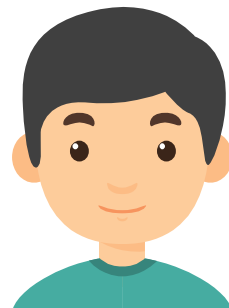
# 2027玉山實習計畫



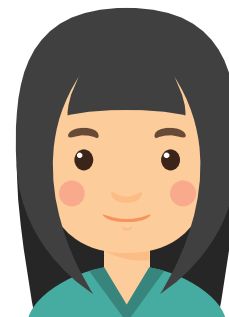
分行營運實習生



理財實習生



法金實習生



證券實習生



# 實習計畫特色

- 實習期間：2027/2/17 ~ 6/30
- 實習地點：全國各分行

## 優先面談機會

實習結束後，提供轉任正職之面談機會，優先錄取表現傑出的實習生  
7月即可就業。



## 週間實習制度：

實習生可依據個人課表彈性規劃每週3~5天實習



## 完善培育制度：

金融課程訓練、線上資源雙軌學習，實際參與分行朝會、**分行營運/理財/法金/證券**視訊會議，增進金融專業，培養問題解決能力



## 專屬MENTOR：

分行學長姐帶領實習生，給予實務指導，快速適應職場環境並提升效率



## 多元職務輪習：

透過**分行營運/理財/法金/證券**等業務輪習機制，協助實習生了解銀行實務工作內容，提前為職涯發展做好準備



# 實習計畫內容



|                                                                                             | 分行營運<br>實習生                                | 理財實習生                                      | 法金實習生                                         | 證券實習生                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <br>職務說明   | 學習櫃檯業務流程、數位平台應用、顧客服務及金融商品推廣技巧，培養成為專業的金融人才。 | 學習財富管理及消費金融專業，建立金融商品及資產配置概念，培養成為專業的財富規劃人才。 | 學習對企業徵授信觀念、貿易融資及金流產品專業，體驗如何與企業家對談，朝專業的法金人才邁進。 | 學習證券經紀及國際金融業務，提升證券專業知識與投資技能，培養成為專業的證券投資人才。 |
| <br>甄選資格   | 大四、碩二                                      | 大四、碩二                                      | 大四、碩二                                         | 大四、碩二                                      |
| <br>實習天數 | 每週4-5天                                     | 每週3-5天                                     | 每週3-5天                                        | 每週3-5天                                     |

# 分行營運實習計畫



# 實習工作環境

## 分行營業大廳



- 大廳接待
- 動線引導

## 櫃檯區 — 一般交易



- 現金收付
- 轉帳/匯款
- 票據受理
- 金融商品轉介與諮詢

## 櫃檯區 - 開戶/外匯



- 開立帳戶
- 外匯業務
- 各類事故
- 金融商品轉介與諮詢





# 分行營運人員實習歷程

## 奠定專業基礎、培養顧客應對能力

### 課程訓練

- 1 認識玉山
- 2 服務禮儀
- 3 存匯基礎專業

### 基礎業務學習

- 1 參與分行日常運作
- 2 顧客服務與應對
- 3 了解SOP及作業系統

### 進階業務學習

- 1 高櫃帳務交易
- 2 商機轉介技巧
- 3 累積外匯專業
- 4 學習開戶交易



#### 臨櫃交易

參與分行日常運作，學習高櫃交易及臨櫃服務應對



#### E化引導

了解數位平台設備操作方式，學習與顧客自然互動及解說



#### 商機轉介

在臨櫃服務過程中，學習運用話題，向顧客介紹適合的產品



# 理財實習計畫



# 來玉山成為理專，讓你的專業閃閃發光！

懂人、懂市場、敢開口、高成長——你的每項特質，都能變成別人偷不走的優勢

01

懂顧客 | 先聽懂，再給答案

傾聽需求 · 提問診斷 · 建立信任

02

強專業 | 找到未來的方向

國際行情 · 資產配置 · 稅務與風險管理

03

擅溝通 | 把複雜變得好懂

理財服務 · 提案表達 · 關係維護

04

高成長 | 讓人脈變成影響力

理財講座 · 陌生開發 · 目標管理 · MGM

所需  
證照

金融常識 | 信託 | 人身保險 |  
投資型保險 | 外幣保單 | 結構型商品

一起把專業練成超能力



# 理財實習歷程

從專業訓練到跨業務實作，逐步建立可獨立應用的理財能力

## 01 課程訓練

- 認識玉山
- 服務禮儀
- 財管與理財商品
- 市場分析與資產配置

## 02 基礎學習

- 參與理專日常運作
- 熟悉 SOP 與表單
- 觀摩顧客互動行銷

## 03 進階學習

- 參與顧客洽談
- 產出理財規劃建議書
- 時事專題報告

資產配置實務演練

## 04 跨業務學習

- 參與消金日常運作
- 認識授信業務
- 建立徵授信觀念
- 不動產與價值評估

### 專業提升

掌握市場變化，養成定期  
產出觀點的能力

### 資產規劃

理解規劃流程，建立財管  
服務的完整框架

### 風險管理

把市場觀點轉化為配置方  
案，兼顧風險與目標

### 顧客維繫

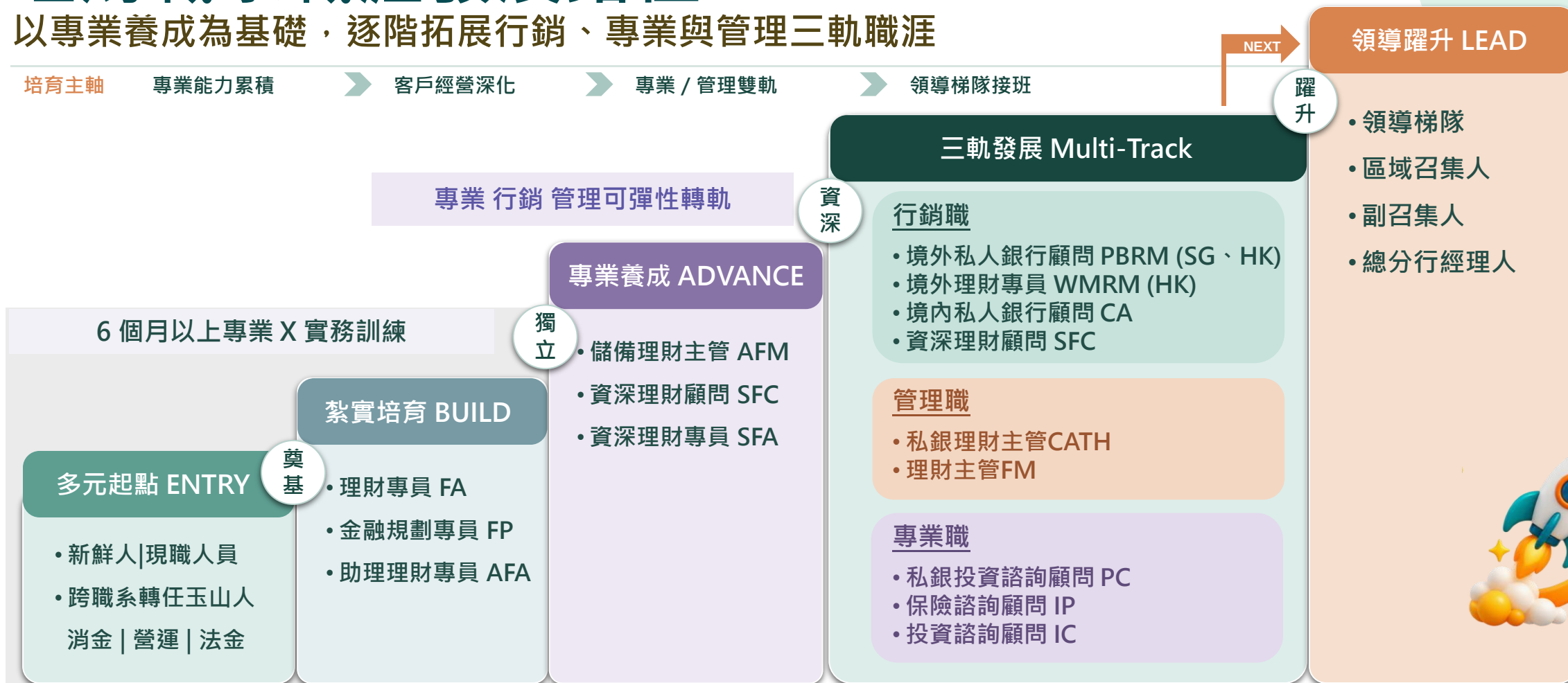
拓展跨域視角，理解顧客  
經營與開發訣竅

學習成果

市場判讀 × 資產配置 × 風險意識 × 顧客經營

# 理財職系職涯發展路徑

以專業養成為基礎，逐階拓展行銷、專業與管理三軌職涯



# 法金實習計畫



# ARM需具備的特質與專業能力



## 人格特質

主動積極、強烈企圖心與學習力  
樂於挑戰、抗壓性、認真細心



## 專業能力

團隊合作、問題解決、邏輯分析  
溝通協調、時間管理、語言能力  
顧客開發、關係維護、財報分析



## 專業證照

金融市場常識與職業道德  
初階授信  
初階外匯  
衍生性金融商品銷售人員



~ 加入法金，拓展金融視野及網絡 ~



# 法金實習歷程

## 專業與實務結合的培訓課程

- 1 學習徵授信觀念與作業流程
- 2 了解風險管理的重要性
- 3 認識不同法金產品及授信種類



### 徵授信實務

- ✓ 認識基礎徵授信、作業流程，並能協助整理案件及閱讀徵信報告。



### 風險管理

- ✓ 透過了解法金產品及參加放審會，進而建立風險管理的概念。



### 顧客經營

- ✓ 與RM共同拜訪顧客，實際參與瞭解顧客經營過程。

## 實際體驗RM Team 運作

- 1 見習ARM日常工作與教育訓練
- 2 參與中心朝會、月會、放審會
- 3 陪同RM拜訪顧客

## 拓展金融視野

- 1 專題簡報：掌握金融時事與財金議題
- 2 產業分析：培養市場洞察與分析能力
- 3 證照輔導：強化金融專業競爭力



# 法金職涯發展規劃

## ARM

- ✓學習授信分析實務
- ✓參與客戶服務與管理
- ✓累積金融專業實力

## PRM

- ✓分析企業授信需求
- ✓經營客戶關係網絡
- ✓培養業務開發能力

## RM

- ✓開拓企業客戶市場
- ✓規劃整合金融方案
- ✓帶領團隊成長發展



跨領域學習、跨國界發展，  
法金提供多元輪調與海外歷練機會，  
培育具國際視野的金融人才。

## TH/中心經理



# 證券實習計畫

# 證券業務產品地圖



## 經紀

- 證券分公司-17家(16+e)
- 台股/期權/權證
- 融資/融券
- 不限用途款項借貸/借券業務

## 國際

- 國際業務部
- 海外結算部
- 綜合業務發展部

## 承銷

- IPO
- SPO
- 可轉債 ( CB )

## 自營

- 自有資金操作
  - 證券交易Desk
  - 期貨交易Desk
  - 策略交易Desk

## 數位資訊

- 數位金融處
  - 交易平台設計及維運
  - 數位經營及行銷
- 資訊處
  - 行動APP開發
  - 網路平台開發
  - 數據分析

## 投顧

- 證券投資顧問
- 期貨投資顧問
- 研究報告產出

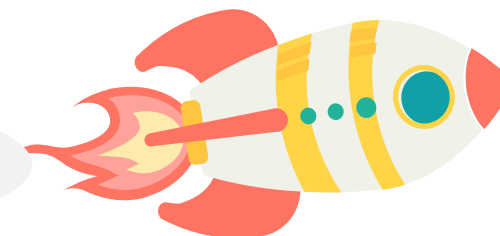
# 證券業務實習計畫



實習期間:2027/02/17-2027/06/30

實習天數:一週三~四天

甄選資格:大四、碩二



- ◆投資諮詢、理財服務
- ◆顧客經營、行銷能力
- ◆學習多元金融商品
- ◆培養資產配置規劃能力

培養專業能力

- ◆學長姐實務經驗分享
- ◆學習顧客經營心法
- ◆證券專業知識技能養成

學長姐貼身指導

- ◆提供轉正式員工名額
- ◆優先錄取表現傑出實習生
- ◆轉正職面試通過後立即就業

優先面試機會

# 證券業務實習生學習歷程



## 學習目標

### STEP 1

顧客臨櫃服務  
了解分公司後檯作業

### STEP 2

學習投專業務內容  
及多元產品專業知識

### STEP 3

實務演練  
了解投專行銷技巧

I

熟悉並融入環境、顧客服務禮儀、  
開戶流程及臨櫃服務、集保帳務業務

II

學習投專受託買賣相關作業

III

了解多元產品專業知識  
(現貨、期貨、選擇權、海外債等)

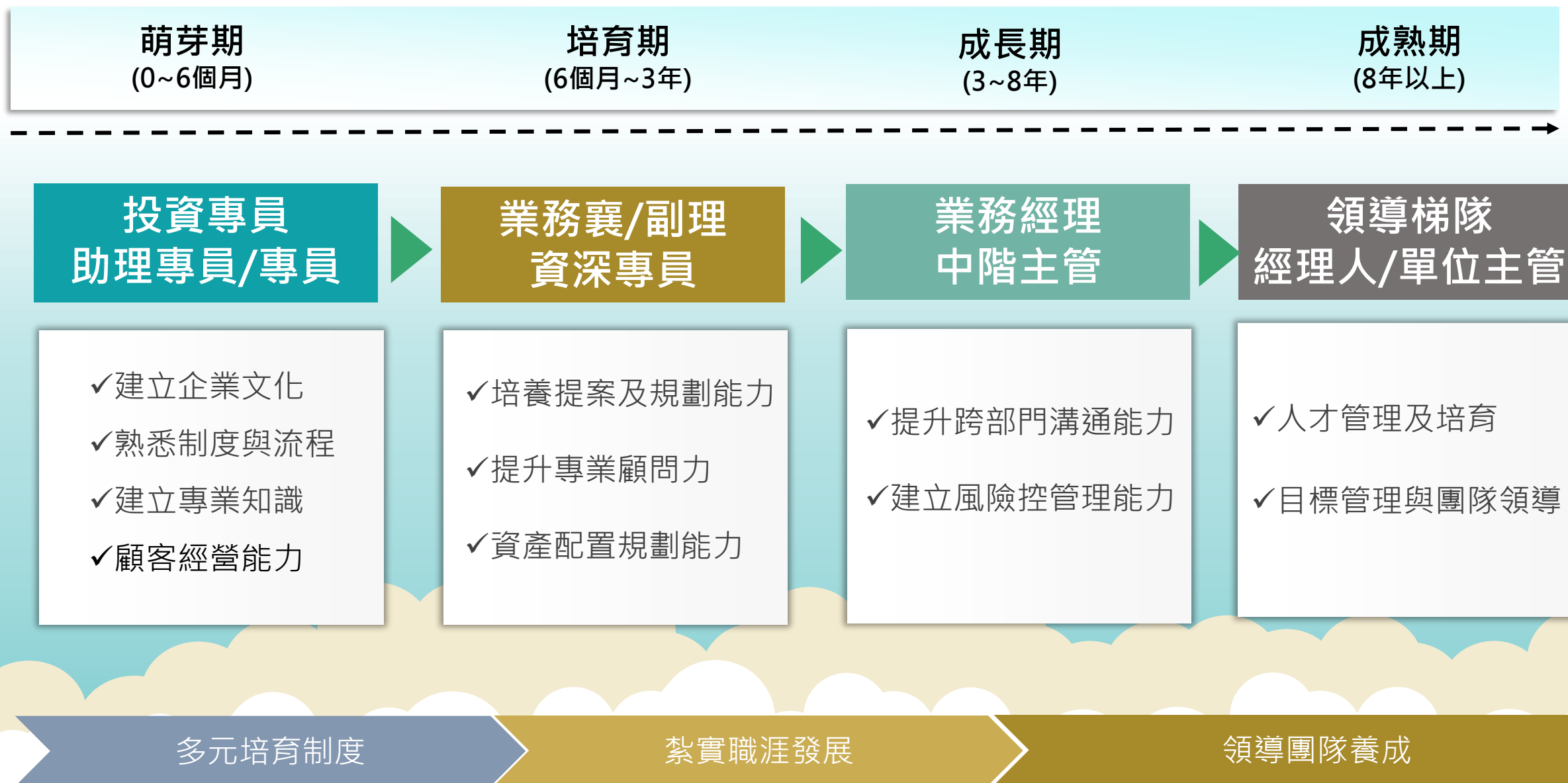
IV

實務演練及瞭解顧客經營開發祕訣

✓ 專業證照：證券商業務員、證券商高級業務員、期貨業務員



# 職涯發展與規劃



# 實習計畫報名資訊



報名時間

即日起至2026/10/05



實習期間

2027/2/17 ~ 6/30



工作地點

全台各分行/據點



報名方式

請登入玉山甄選網站，選擇「實習計畫/○○實習生」職缺  
並送出個人履歷

\* 履歷採隨到隨審，10月下旬將安排面談；建議您選填兩個應徵職位，爭取更多面談機會。



立即報名



## 感謝聆聽 敬請指教

### 智慧財產權聲明

本資料各項內容之各項權利及智慧財產權（包括但不限於著作權、專利權、商標權等）均屬玉山金融控股股份有限公司及其子公司（以下簡稱「玉山金控」）所有。除非獲得玉山金控事前書面同意外，均不得擅自以任何形式複製、重製、修改、發行、上傳、張貼、傳送、散佈、公開傳播、販售或其他非法使用本資料。除非有明確表示，本資料之提供並無明示或暗示授權貴方任何著作權、專利權、商標權、商業機密或任何其他智慧財產權。

### Intellectual Property Rights

The rights and the intellectual property rights (including but not limited to the copyrights, patents and trademarks, and etc.) of the Material belongs to E.SUN Financial Holding Co., Ltd. and its subsidiaries (hereinafter referred to as "E.SUN"). Any copy, reproduction, modification, upload, post, distribution, transmission, sale or illegal usage of the Material in any way shall be strictly prohibited without the prior written permission of E.SUN. Except as expressly provided herein, E.SUN does not, in providing this Material, grant any express or implied right to you under any patents, copyrights, trademarks, trade secret or any other intellectual property rights.