



玉山金控 E.SUN FHC



心清如玉。義重如山。

玉山新里程 · 玉山人新境界

最高的山 最好的銀行

1992年玉山銀行誕生，2002年玉山金控成立

榮獲4座「國家品質獎」(含個人獎1座)

榮獲The Asain Banker「亞太最佳銀行」

榮獲The Banker、Asiamoney「台灣最佳銀行」

連續5年入選DJSI「道瓊永續指數」成份股



專業經理人領航，外資持股45%

中小企業民營銀行首選品牌

個人信貸市場NO.1

數位金融領導品牌

最信賴的財富管理銀行

世界卡最大發卡銀行

願景與經營理念

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

經營理念



專業的團隊 無價的信賴



溫暖的微笑 感動的服務



企業的責任 永遠的承諾

銀行本質

領先社會發展的
創新事業

滿足顧客需求
的服務事業

追求經營效益
的公共事業

經營風險管理
的信用事業

全面品質發展軌跡

服務的玉山

- 建立制度、培育人才、發展資訊，深耕發展基礎
- 精緻的顧客服務，創造市場差異化

專業的玉山

- 發展各產品線業務，提供顧客全方位的金融服務
- 透過有機成長、策略聯盟及M&A均衡發展

科技的玉山

- 發展Bank 3.0，成為金融創新的領航者
- 布局亞洲市場，成為亞洲有特色區域型銀行



全球化的挑戰

成為亞洲有特色的銀行！



台灣的玉山 世界的玉山

業務國際化



員工國際化



管理國際化

➤ 全球化是成長的最大動力

- 產品技術力求專精
- 地域據點力求擴展

➤ 核心瓶頸在「人」

- 國際視野與外語溝通
- 文化與環境適應力

➤ 迎接全球市場競爭

- 整合海外資源
- 接軌國際

企業成功的靠山

專注跨境客群經營

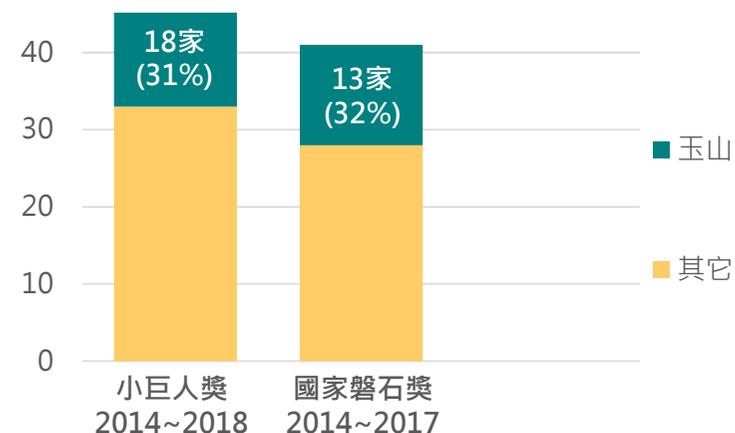
- ✓ 首選對首選，成立全球企業金融中心
- ✓ 營收1億元以上SME，具跨境業務廠辦戶

特色產業與隱形冠軍

- ✓ 產業趨勢群聚效應，發展地方特色產業
- ✓ 輔導企業獲獎，成為台灣隱形冠軍

團隊合作創造顧客價值

- ✓ RM有良好的訓練及專家團隊的支援
- ✓ 建立行銷、諮詢及風險管理等全方位能力



高行銷力的未來分行



未來分行為諮詢行銷場域，簡單交易由數位通路取代

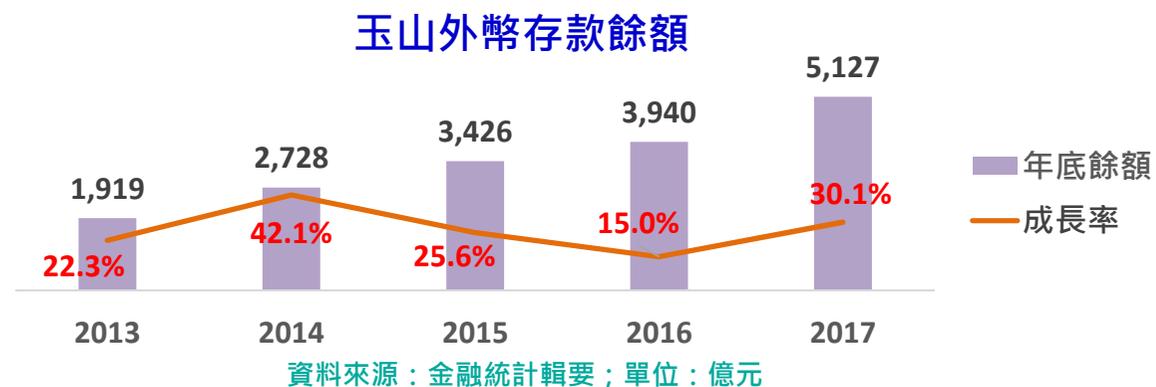
外匯業務大躍進

開發VIP客群

- 提升跨境服務，資金引導香港、新加坡
- 外幣存款列為未來分行重點業務之一
- 多元外幣投資：
外幣基金、美元保單、DCI等

提升數位體驗

- 特惠日，匯率/利率限量搶購
- 大數據精準行銷與數位內容
- 訂閱即時市場訊息、價格通知



重點客群經營－外存餘額指標

	一般戶	VIP戶
個人	30萬元↑	100萬元↑
法人	150萬元↑	500萬元↑





最被信賴的財富管理銀行

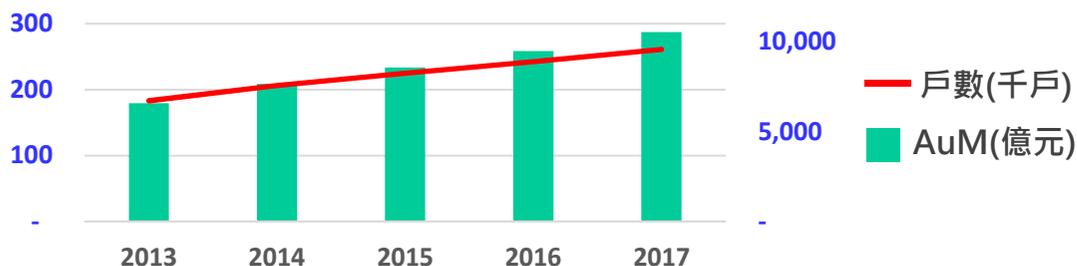
守護顧客資產

顧客導向：依需求分群服務
 專業團隊：理財金三角制度
 資產管理：創新產品與傳承
 無形財富：暖心服務新價值



唯一榮獲菁業獎
 「最佳財富管理獎」

近4年理財績效(2013~2017)
 VIP戶數成長 43%、AUM成長 60%



追求極致專業的財金團隊



承銷：擴大業務範疇，鞏固市場地位

最佳寶島債承銷商

- 進軍國際資本市場
複製成功經驗，香港辦理承銷業務
- 成為綠債第一品牌
 - 台灣金融業第一間定價及規模最大的綠債發行人
 - 協助國內企業發行綠色債券，落實綠色金融政策

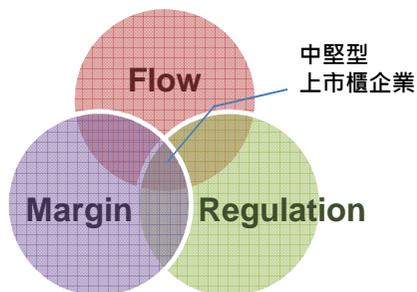


固定收益：持續擴大領先優勢

固定收益業務居國內市場領先地位

- 部位重分配，發掘新機會
靈活因應G-SIBs、TLAC法規限制及市場變化
- 提升信用分析與商品定價能力
 - 擴展產業分析架構，提升分析的深度及廣度
 - 強化對結構型商品的價格波動敏感度

聚焦上市櫃Flow



厚植雙財金基礎

- **Cross-Regulation Globalizing**
財金制度接軌國際水準
- **Cross-Flow Integrating**
整合區域化資訊，共同爭取兩岸三地顧客
- **Cross-Market Client Cultivating**
跨境顧客整合服務

以Quant為加速器



綜合績效持續成長

- 玉山金控與銀行資產均突破2兆元，銀行資產佔比99.2%
- 《Brand Finance》**品牌價值2013年1.43億美元→2018年8.85億美元**
- 榮獲《The Banker》、《Asiamoney》「台灣最佳銀行」(2018)
- 榮獲《國際信評公司穆迪》「調升玉山金控至A3評等，民營金控最高評等」(2018)

玉山金控及各子公司資產

單位：佰萬元		2017	2016
總資產	玉山金控	2,074,388	1,884,300
	玉山銀行	2,056,337	1,870,131
	玉山證券	15,411	11,504
	玉山創投	3,419	3,657



打造更美好的社會



學術教育

- ✓ **黃金種子圖書館**
 - 2018年底完成135所、逾6.5萬學童受益
- ✓ **鼓勵頂尖研究**
 - 鼓勵學術研究，累計23位老師獲頒玉山學術獎
 - 培育傑出人才，2018新增科技、人文、東協，累積頒獎117位優秀學子
- ✓ **玉山盃青棒系列活動**
 - 玉山盃全國青棒錦標賽12周年
 - 投打訓練營，培育台灣青棒好手



公益參與

- ✓ **單車環島 千里傳愛**
 - 投入1,000萬元支持「關懷學童專案」
- ✓ **愛心捐血**
 - 首次與家樂福共同舉辦，加計其他合作夥伴，共捐輸6,942袋熱血
- ✓ **送愛到東南亞**
 - 柬埔寨、緬甸玉山志工團
 - 海外聯合義診，共看診2,400人次，分送2,500公斤米糧物



環境永續

- ✓ **零碳信用卡**
 - 首家發行
 - 設立「環境永續帳戶」
- ✓ **節能減碳**
 - 3年減少用電11%、用水7%
 - 盤查全行垃圾重量，提升資源回收再利用
- ✓ **發行綠色債券**
 - 共6千萬美元，規模最大

一份愛牽引更多愛



- 推廣YouBike節能減碳，創造**969,995小時**環保交通樂活
- 連續5年推動「玉山瓦拉米」計畫，收購**20萬公斤**
- 連續6年「台灣黑熊保育計畫」，**第1張**黑熊認同卡



- 連續11年「玉山黃金種子計畫」，打造**135所**圖書館
- 1997年開始舉辦「獻給母親的音樂會」，2018年**近3千人**參與
- 發行綠色債券**6,000萬美元**，國內第1家完成定價、發行規模最大



- 連續4年與Google合作「數位火星計畫」，年度超過**5千人**參與
- 連續3年與馬偕醫院合作，前往柬埔寨、緬甸偏鄉義診，**看診2,400人**
- 攜手南山人壽及醫師、牙醫、中醫、會計師、建築師及律師公會，捐血**6,942袋**



玉山志工精神

- 連續6年「單車環島、千里傳愛」，2018幫助**13,041位**弱勢學童
- 海內外分子行溫室氣體盤查及組織型水足跡盤查率**100%**
- 鼓勵玉山員工培育下一代，每胎新生兒補助**10萬元**，2017年共計補助**4,240萬元**



沒有最好只有更好

有形指標的快速成長

年份	2017	2012
金控資產	2.08兆元	1.24兆元
金控淨值	1,489億元	751億元
金控市值	1,925億元	814億元
金控獲利	147.4億元	70.6億元
金控ROE	10.51%	10.03%
金控ROA	0.74%	0.59%

項目	2017	2012
外幣存款	5,127億元	1,569億元
無擔保貸款	1,037億元	426億元
中小企業放款	3,284億元	1,878億元
財富管理手收	76.9億元	28.3億元
信用卡有效卡	322萬張	211萬張
信用卡簽帳金額	3,190億元	1,701億元

無形指標的綜合肯定

