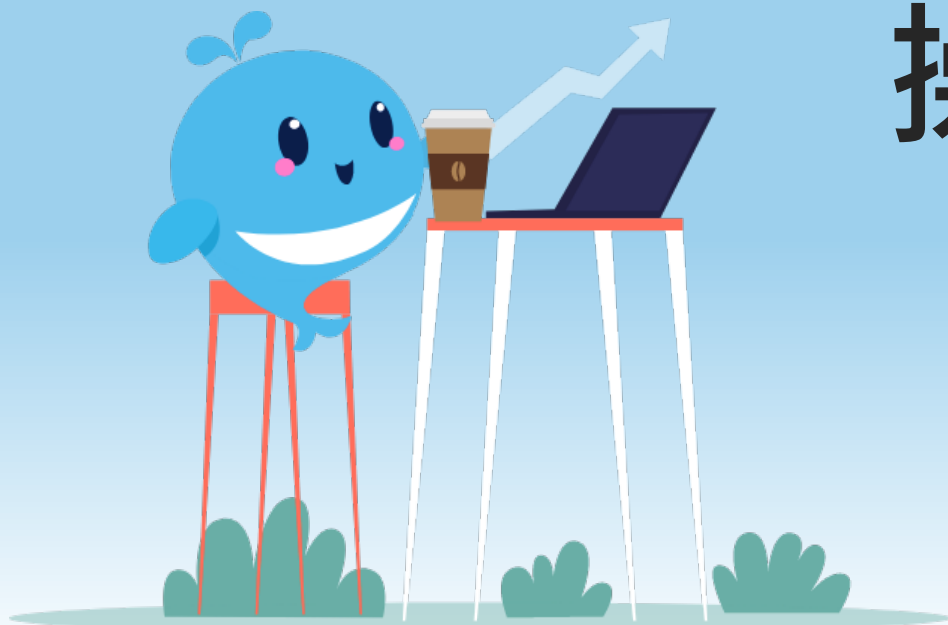


股票借貸 操作手冊



目錄

入口

如何進入
線上開戶

申請

借款

股票借貸
預支交割款

還款

現金償還
借新還舊
賣擔保品

委託

委託

庫存

擔保品

匯入擔保品
退券
賣擔保品

借款餘額

借款餘額
擔保品解除綁定

明細

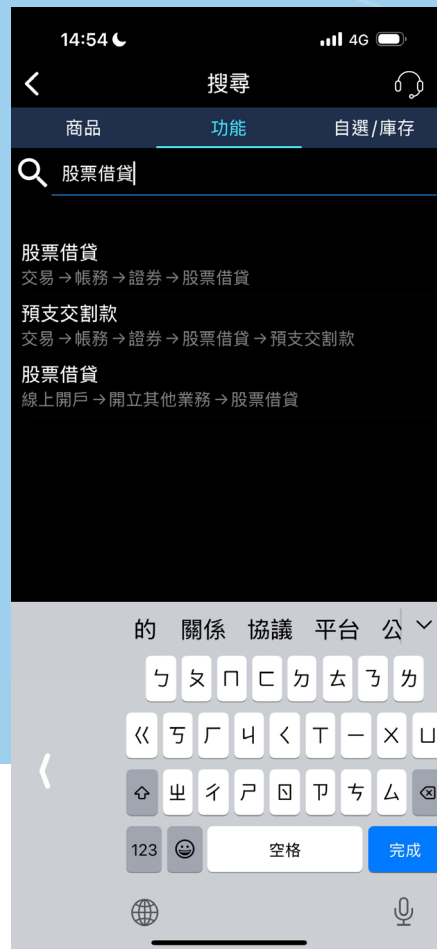
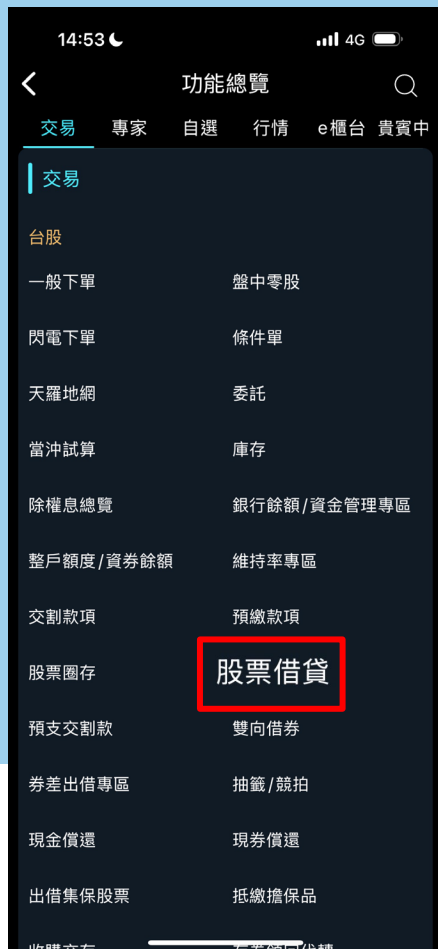
現金收支
擔保品異動

點選目錄標題直接
進入操作手冊；
點擊  可以
回到目錄





如何下載及登入



至 App Store /
Google Play
下載「投資先生」



在開始之前請
先下載我喔！



三種方式找到股票借貸

1. 交易→帳務→股票借貸
2. e櫃台→功能總覽→交易→股票借貸
3. 直接搜尋功能" 股票借貸"





線上開戶

13:39 4G

股票借貸

借款 還款

股票借貸 預支交割款

您尚未開立借貸戶！

有借貸需求 **前往開戶** 搶先試算 前往試算

帳號 --

匯入帳戶 --

我要動用 最低一萬元，以千元為單位

融通目的 請選擇

前往試算 立即申請

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

遠傳電信 4G 11:10 97%

股票借貸

開戶輕鬆3步驟

資料填寫 > 文件簽署 > 檔案上傳

請您備妥以下開戶資料：

- 1.具證券電子戶資格
- 2.需留存手機號碼或電子信箱
- 3.財力證明(元大證券庫存、不動產證明)

☐ 我同意沿用原證券之開戶資料

☐ 我已年滿二十歲且僅具台灣稅務居民身分之自然人 (其他身分請臨櫃)

開戶去

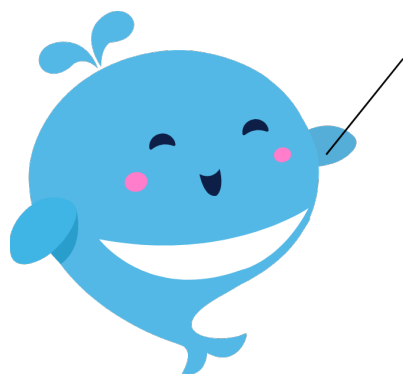
未開戶者，可點選“前往開戶”即可前往線上開立借貸帳戶。

(需年滿20歲且已開立普通帳戶，並檢附所得或財產證明相關文件)



股票借貸線上申請 借款或還款

申請



15:12

股票借貸

借款

還款

股票借貸

預支交割款

繳稅輕鬆還

線上可動用

30,613,170

其他可動用!

11,650

已借總金額

9,890,000

借款餘額

帳號

9833-

匯入帳戶

806-21312

我要動用

最低一萬元，以千元為單位

融通目的

請選擇

前往試算

立即申請

※注意事項※

申請

委託

庫存

明細

15:13

股票借貸

借款

還款

現金償還

借新還舊

賣擔保品

整戶維持率!

385.33 %

已借總金額

10,340,000

應繳利息

24,390

其他費用

0

(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)

帳號

9833-

約定扣款帳戶

806-21312

結清金額

☒

10,364,390

元

預計還款金額

請輸入金額

元

立即申請

※注意事項※

申請

委託

庫存

明細



借款-股票借貸

15:12

股票借貸

借款 還款

股票借貸 預支交割款 繳稅輕鬆還

線上可動用 30,613,170
其他可動用① 11,650
已借總金額 9,890,000
借款餘額

帳號 9833-
匯入帳戶 806-21312

我要動用 最低一萬元，以千元為單位
融通目的 請選擇

前往試算 立即申請

※注意事項

申請 委託 庫存 明細

15:37

股票借貸

選擇擔保品

●系統分配原則採借貸利率、可貸金額與股票代號做最佳化分配

商品	利率	可使用張數	可貸額度
股票A	2.72%	138	7,307,100
股票B	2.72%	6	369,180

加總金額 66,000 元
預計動用金額 66,000 元

恢復預設 立即申請

15:38

股票借貸

選擇擔保品

撥款資料確認

申請日期 2025/2/4
申請帳號 9833-
匯入銀行 806
匯入帳號 21312
融通目的 其他
撥款金額 66,000 元

擔保品序號1
股票A 2 張
2.72% 66,000 元

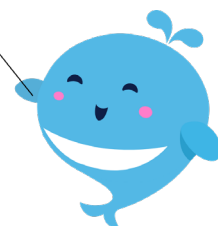
重要事項
1.借款申請確認送出後，將無法自行取消
2.將依照利率不同分筆呈現於借款餘額，故同次之動撥，可能因此帳列為多筆借款
3.撥款時間請至【注意事項】查詢

取消 確認送出

恢復預設 立即申請

申請時間	最快撥款時間
營業日 10:00前	營業日 10:30
營業日 10:00~13:00	營業日 13:30
營業日 13:00~15:30	次營業日 09:00
營業日 15:30~次營業日 10:00前	次營業日 10:30

現金撥款
時間說明



1. 輸入動用金額與選擇融通目的
2. 系統採利率、可貸金額與股票代號做最佳化分配(客戶仍可自行選擇擔保品及調整張數)



借款-預支交割款

12:01 4G

股票借貸

借款 還款

股票借貸 預支交割款 繳稅輕鬆還

1

2023/06/29 11:53:44

可預支額度 114,880

已預支金額 0

委託查詢

帳號 9887-0184263

匯入帳戶 2 806-205827*****992

我要預支 需五千元以上，以元為單位

融通目的 請選擇

立即申請

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

13:07 4G

股票借貸

預支交割款資料確認

申請日期 2023/06/29 13:05:59

申請帳號 9887

匯入帳號 806-205827*****992

融通目的 不動產投資

借款天數 4天

借款利息 48元

實際撥款金額 70,000元

☐ 本人同意將申請日當日交易之應收在途交割款債權質設予貴公司

重要事項

1.申請送出後，除非撤銷申請，否則將無法進行盤後交易。

2.撥款作業將於當日完成。

3.利息計算天數為撥款日起至交割款入帳前一日止(含假日)。

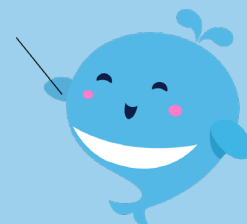
4.如指定收款之金融機構帳戶非元大銀行帳戶，則將於實際撥款金額內扣除匯費。

取消 確認送出

申請 委託 庫存 明細

委託時間	營業日13:35~14:40
撥款時間	申請當日撥款
備註	每日限申請一筆

預支交割款
時間說明



- 1.提供可預支額度及已預支金額。
- 2.填寫預支額度及選擇融通目的，送出即可。





還款-現金償還

16:30 股票借貸 還款

現金償還 借新還舊 賣擔保品

已借總金額 10,340,000
整戶維持率 385.33%
應繳利息 24,390
其他費用 0
(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)

帳號 9833-
約定扣款帳戶 806-21312
結清金額 10,364,390 元

預計還款金額 請輸入金額 元

立即申請

※注意事項

申請 委託 庫存 明細

16:30 股票借貸 指定償還

還款順序系統預設為先進先出沖銷，您也可以自行指定償還順序

<input type="checkbox"/>	借款日 擔保品	借款利率 試算維持率	已借金額 還款金額
<input checked="" type="checkbox"/>	2024/07/10 明細	2.45% 167.78%	7,220,000 66666
<input type="checkbox"/>	2024/07/14 明細	2.45% 205.10%	100,000 0
<input type="checkbox"/>	2024/07/16 明細	2.45% 205.10%	100,000 0
<input type="checkbox"/>	2024/07/17 明細	2.45% 205.10%	100,000 0
<input type="checkbox"/>	2024/07/25 明細	2.45% 34354.25%	60,000 0
<input type="checkbox"/>	2024/07/30 明細	2.45% 205.10%	150,000 0

加總金額 66,666 元
預計還款本金 66,666 元
還款後整戶維持率 386.97 %

恢復預設 立即申請

16:31 股票借貸 還款資料確認

申請日期 2025/2/4
申請帳號 9833-
扣款銀行 806
扣款帳號 21312
還款本金 66,666元
還款後整戶維持率 386.97%

還款明細

借款日 2024/07/10
還款金額及費用 66,666元
借款利率 2.45%
擔保商品/張數 股票A/136張

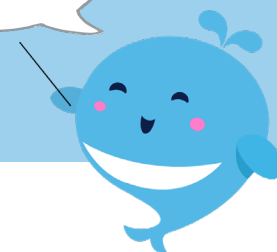
重要事項
1.還款申請確認送出後無法取消，本公司將自您的約定帳號扣款。

取消 確認送出

恢復預設 立即申請

申請時間	營業日 09:00~15:30
還款時間	立即從帳戶扣款

償還時間說明



1. 輸入預計還款金額
2. 系統預設勾選借款日為最早的項目(客戶仍可自行選擇項目及還款金額)



還款-借新還舊

16:42 股票借貸

借款 還款

現金償還 借新還舊 賣擔保品

帳號 9833--

約定扣款帳戶 806-21312

融通目的 請選擇

<input type="checkbox"/>	最後償還日 擔保品	借款利率 單筆維持率	已借金額 利息
<input type="checkbox"/>	2025/02/14	2.72%	150,000
<input type="checkbox"/>	明細	205.10%	381

應補金額① --元

立即申請

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

16:43 股票借貸

借款 還款

現金償還 借新還舊 賣擔保品

帳號 9833--

借新還舊試算

借貸維持率 385.33%

還款金額合計 381元

應繳本金差額	應繳利息	其他費用
0	381	0

1.「應繳本金差額」為
(1)重新計算全部擔保品可貸額度與整戶已借款金額之差額
(2)欲辦理借新還舊之借款金額與重新計算該借款綁定擔保品可貸額度之差額
(3)前述之金額取高者
(4)再加計新貸款金額不滿千元之差額
2.其他費用包含撥券費(匯入每張1元)與設質費

確定

應補金額① 381元

立即申請

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

申請時間	營業日09:00~15:30
備註	申請資格: (1)僅限融通期限為「一年半」到期的客戶可申請。 (2)融通期限到期日前12個交易日至前1個交易日申請

借新還舊
申請說明





還款-賣擔保品

16:43 股票借貸

借款 還款

現金償還 借新還舊 賣擔保品

證 9833-

商品	擔保張數	試算張數	試算價
股票A	395	395	88.25
股票B	250	250	102.55

賣股還款獲得金額! 50,131,860 元

前往賣股

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

< 下單 委託 明細 庫存 帳務

台股

XXXX 23.55 ▲0.10 (0.42%)

市 股票A 可現股當沖 借賣配額6307

234	23.55	23.60	355
337	23.50	23.65	426
722	23.45	23.70	576
203	23.40	23.75	533
310	23.35	23.80	1549

09:01:20 23.55 23.60 23.60 10

09:01:20 23.55 23.60 23.55 2

整股ROD 現股 市價 - 23.60 + 約23,600元

資 沖 借 券 - 1 + 單位:1000股

買進 賣出

選股 自選 交易 行情 專家

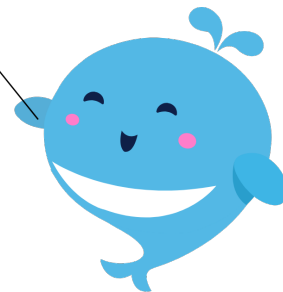
「試算」

可試算賣股張數及價格

「前往賣股」

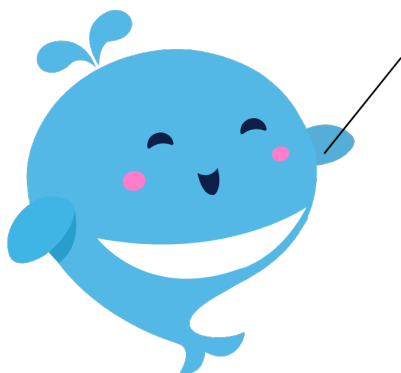
帶入電子平台進行賣股

若同時有擔保品與現股庫存，則會優先沖銷現股庫存



股票借貸、入券、退券及預支交割款

委託



	股票借貸			X
	證 9833-		全部	-
刪改	項目 股名	利率 金額/張數	狀態	
	股票借貸	2.72% 5,330,000	申請中	<input type="checkbox"/>
	股票借貸	2.72% 10,000	申請中	<input checked="" type="checkbox"/>
	股票借貸	2.72% 10,000	申請中	<input checked="" type="checkbox"/>
	股票借貸	2.72% 10,000	申請中	<input checked="" type="checkbox"/>
申請	委託	庫存	明細	



委託

16:44 股票借貸

證 9833- 全部

刪改	項目 股名	利率 金額/張數	狀態
刪改	預支交割款	5,566,520	委託中
	股票借貸	2.72% 5,330,000	申請中
	入券 聯發科	5	匯入成功
	退券 聯發科	5	申請中
	借新還舊	777,000	交易成功

申請 委託 庫存 明細

11:34 股票借貸

證 9887- 全部

刪改 項目/股名 金額/張數 狀態

刪單 更改金額

申請項目 預支交割款

申請帳號 9887

匯入帳號 806-22222*****554

融通目的 其他

申請金額 5,888

取消 確認送出

申請 委託 庫存 明細

11:34 股票借貸

證 9887- 全部

刪改 項目/股名 金額/張數 狀態

刪改 預知交割款 5,566,520 委託中

交易序號 20230303000000001

時間	狀態	金額
2023/03/03 03:03:03	委託中	5,566,520

股票借貸 2.72%
10,000 申請中

交易序號 20250203000000003

擔保商品 股票A 1張

時間	狀態	金額
2025/02/03 11:10:57	申請中	10,000

股票借貸 2.72%
5,330,000 申請中

申請 委託 庫存 明細

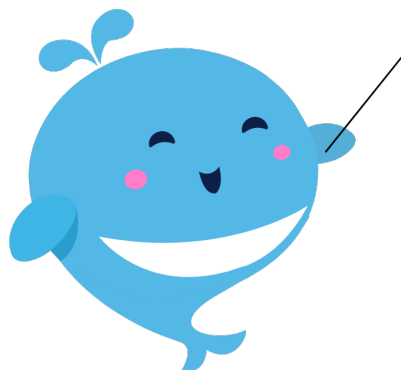
(1)查看借貸申請、入券、退券及預支交割款之委託狀態。

(2)目前僅提供預支交割款可以進行刪單、更改金額；其餘業務均依各作業時間進行。



庫存 擔保品及借款餘額查詢

庫存



17:13

股票借貸

×

擔保品

借款餘額

證 9833-

全部商品

已借總金額

3,104,578

整戶維持率^①

應繳利息

24,390

714.70 %

其他費用

0

匯入擔保品

退券

前往賣股

商品	擔保張數	可使用額度 ^①
最新動撥利率	可使用張數	
股票A	395	14,508,300
2.72%	274	<input checked="" type="checkbox"/>
股票B	250	369,180
2.72%	6	<input checked="" type="checkbox"/>

※注意事項※

↑

申請

委託

庫存

明細

17:13

股票借貸

×

擔保品

借款餘額

證 9833-

已借總金額

3,104,578

整戶維持率^①

應繳利息

24,390

714.70 %

其他費用

0

(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)

現金償還

借新還舊

借款日	借款利率	已借金額
最後償還日	單筆維持率	
2024/07/14	2.45%	84,578
2026/01/14	242.50%	<input checked="" type="checkbox"/>
2024/07/16	2.45%	100,000
2026/01/15	205.10%	<input checked="" type="checkbox"/>
2024/07/17	2.45%	100,000
2026/01/16	205.10%	<input checked="" type="checkbox"/>
2024/07/25	2.45%	60,000
2026/01/26	34354.25%	<input checked="" type="checkbox"/>
		申請解綁
2024/07/30	2.45%	150,000
		<input checked="" type="checkbox"/>

※注意事項※

↑

申請

委託

庫存

明細



庫存

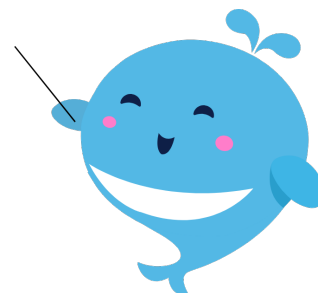
「擔保品」

可查詢已匯入之擔保品及張數與使用狀況

「借款餘額」

依借款日期分別顯示已借金額與利率

借貸維持率
不得低於130%哦



17:13



股票借貸



擔保品

借款餘額

證 9833-

全部商品

已借總金額 3,104,578
整戶維持率^① 應繳利息 24,390
714.70 % 其他費用 0

匯入擔保品

退券

前往賣股

商品	擔保張數	可使用額度 ^①
最新動撥利率	可使用張數	
股票A	395	14,508,300
2.72%	274	☑
股票B	250	369,180
2.72%	6	☑

※注意事項※

申請

委託

庫存

明細

17:13



股票借貸



擔保品

借款餘額

證 9833-

已借總金額 3,104,578
整戶維持率^① 應繳利息 24,390
714.70 % 其他費用 0

(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)

現金償還

借新還舊

借款日 最後償還日	借款利率 單筆維持率	已借金額
2024/07/14	2.45%	84,578
2026/01/14	242.50%	<div>▼</div>
2024/07/16	2.45%	100,000
2026/01/15	205.10%	<div>▼</div>
2024/07/17	2.45%	100,000
2026/01/16	205.10%	<div>▼</div>
2024/07/25	2.45%	60,000
2026/01/26	34354.25%	<div>▼</div>
		<div>申請解綁</div>
2024/07/30	2.45%	150,000
		<div>▼</div>

※注意事項※

申請

委託

庫存

明細





庫存-匯入擔保品

17:13

股票借貸

擔保品

借款餘額

證 9833-

全部商品

已借總金額 3,104,578

整戶維持率 714.70 %

應繳利息 24,390

其他費用 0

匯入擔保品

退券

前往賣股

商品 擔保張數 可使用額度

最新動撥利率 可使用張數

股票A 395 14,508,300

2.72% 274

股票B 250 369,180

2.72% 6

※注意事項

申請 委託 庫存 明細

17:14

匯入擔保品

證 9833-

全部

商品 可擔保張數 試算金額

最新動撥利率 試算張數

股票A 217 139,965,000

2.72% 217

股票B 101 3,151,200

2.72% 101

股票C 1 365,400

2.72% 1

股票D 3 308,700

2.72% 3

股票E 3 292,500

2.72% 3

股票F 4 154,080

2.72% 4

試算本次入券可貸額度 144,419,000 元

入券後整戶可動用試算 50,535,000 元

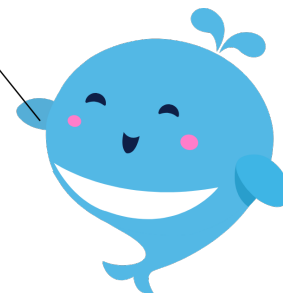
入券後參考維持率 3558.39 %

匯入擔保品

※注意事項

申請時間	額度審核及撥轉
營業日09:00前	營業日09:00
營業日09:00~12:00	營業日12:00
營業日12:00~15:00	次營業日15:00
營業日15:00~ 次營業日09:00前	次營業日09:00

匯入擔保品後，
每張將收取一元
集保撥券費





庫存-退券

17:13 股票借貸

擔保品 借款餘額

證 9833- 全部商品

已借總金額 3,104,578
整戶維持率 應繳利息 24,390
714.70 % 其他費用 0

匯入擔保品 退券 前往賣股

商品	擔保張數	可使用張數
股票A	395	14,508,300
2.72%	274	☑
股票B	250	369,180
2.72%	6	☑

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

11:36 退券

證 9887-

商品	利率	可退券股數
股票A	2.72%	395,000
		0
股票B	2.72%	250,000
		0

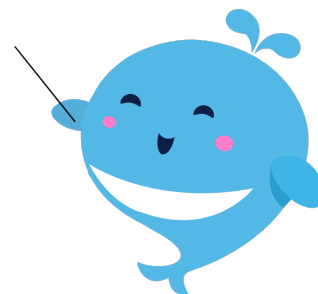
剩餘擔保品可貸額度 5,810,000 元

立即退券

※注意事項※

申請時間	撥券時間
營業日08:30~15:00	次營業日08:30前

全部還款後，
才可申請退券哦～





庫存-借款餘額

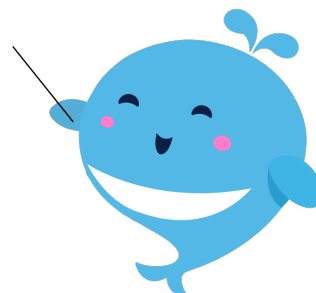
1. 借款餘額

依借款日期分別提供已借金額

2. 借新還舊

到期前12個交易日之借款，到期日顯示紅色提醒，可進行借新還舊

借新還舊好便利~



股票借貸		
擔保品	借款餘額	
證 9833-		
已借總金額	3,104,578	
整戶維持率①	應繳利息	24,390
714.70 %	其他費用	0
(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)		
現金償還 借新還舊		
借款日 最後償還日	借款利率 單筆維持率	已借金額
2024/07/14	2.45%	84,578
2026/01/14	242.50%	
2024/07/16	2.45%	100,000
2026/01/15	205.10%	
2024/07/17	2.45%	100,000
2026/01/16	205.10%	
2024/07/25	2.45%	60,000
2026/01/26	34354.25%	
2024/07/30	2.45%	150,000
※注意事項※		
申請	委託	庫存 明細

股票借貸		
擔保品	借款餘額	
證 9833-		
已借總金額	3,104,578	
整戶維持率①	應繳利息	24,390
714.70 %	其他費用	0
(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)		
現金償還 借新還舊		
借款日 最後償還日	借款利率 單筆維持率	已借金額
2026/05/27	186.45%	
2024/12/12	2.72%	100,000
2026/06/12	176.50%	
2024/12/17	2.72%	350,000
2026/06/17	176.50%	
2024/12/26	2.72%	100,000
2026/06/26	205.10%	
2024/12/28	2.72%	150,000
2025/02/14	205.10%	
※注意事項※		
申請	委託	庫存 明細





庫存-借款餘額-擔保品解除綁定

擔保品總可貸額度已大於該筆原申貸金額，客戶可申請變更融通額度，故提供**申請解綁**按鈕，可將股票退還至擔保品專戶。



17:13 股票借貸

擔保品 借款餘額

證 9833-

整戶維持率① 714.70 %

已借總金額 3,104,578

應繳利息 24,390

其他費用 0

(利息將於次月5日至約定帳戶扣款)

現金償還 借新還舊

借款日 最後償還日	借款利率 單筆維持率	已借金額
2024/07/14	2.45%	84,578
2026/01/14	242.50%	
2024/07/16	2.45%	100,000
2026/01/15	205.10%	
2024/07/17	2.45%	100,000
2026/01/16	205.10%	
2024/07/25	2.45%	60,000
2026/01/26	34354.25%	
2024/07/30	2.45%	150,000

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

17:15 借款擔保解綁

單筆維持率 34354.25% 借款日 2024/07/25 借款金額 60,000

擔保商品	利率	試算可解綁① 申請張數	每張額度 解綁後可動用
股票A	2.72%	200	61,530
		0	0

試算後解綁總額 0 元

解綁後單筆維持率 -- %

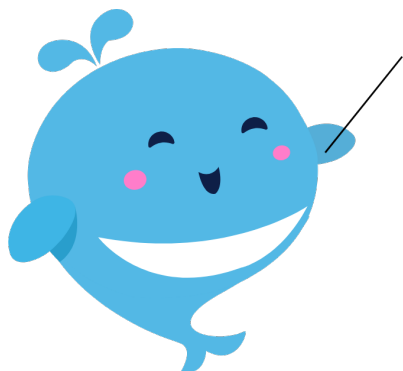
立即申請



股票借貸之明細

現金收支及擔保品異動

明細



17:16 股票借貸

證 9833-

現金收支 全部 本月

交易日	摘要	支出	收入
2025/02/03	撥款 (在途)	--	10,000
2025/02/03	撥款 (在途)	--	10,000
2025/02/03	撥款 (在途)	--	10,000
2025/02/03	委扣還款	60,000	--
2025/02/03	撥款 (在途)	--	5,330,000
2025/02/04	委扣還款	7,222,222	--
2025/02/04	匯入還款	13,200	--

申請 委託 庫存 明細

11:36 股票借貸

證 9887-

擔保品異動 全部 本月

交易日	商品	摘要	股數
2023/06/06	股票A	入券	1,000
2023/06/19	股票B	退券 (在途)	1,000
2023/06/19	股票C	退券 (在途)	3,000

申請 委託 庫存 明細