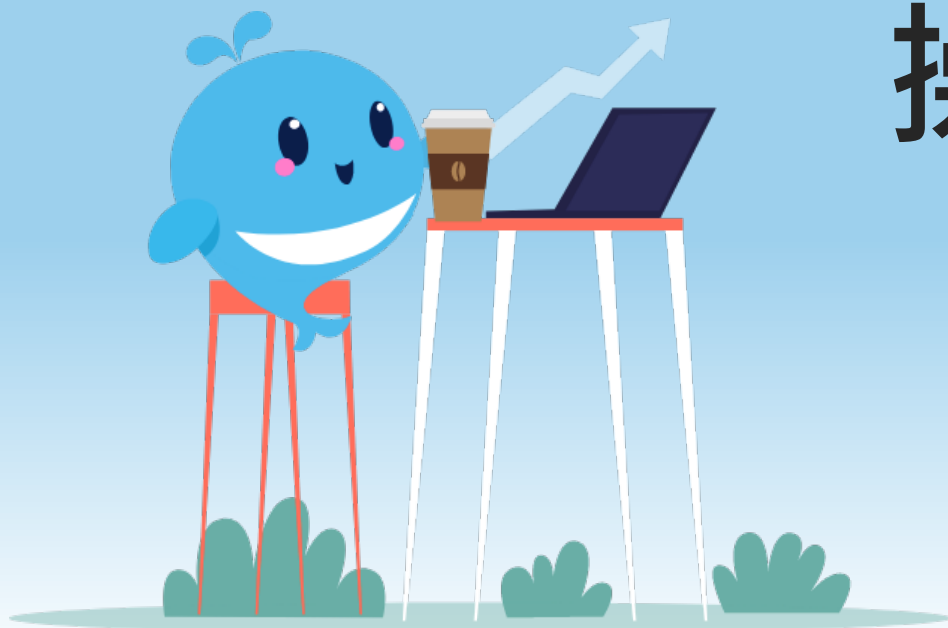


股票借貸 操作手冊



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





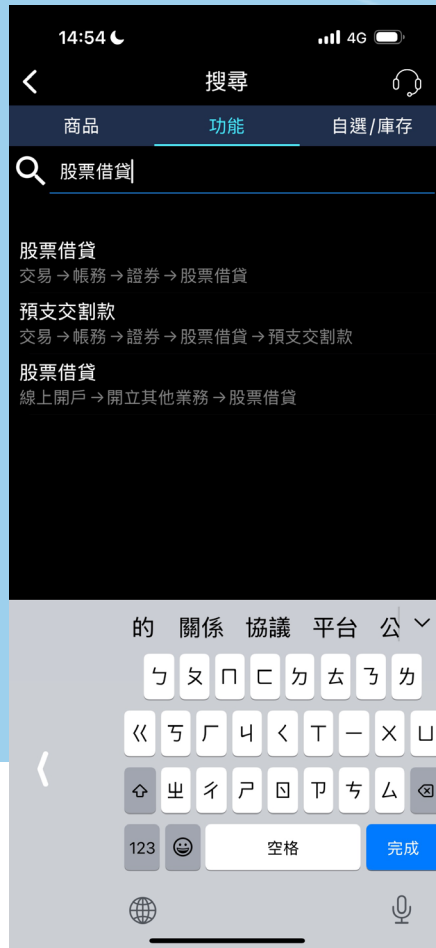
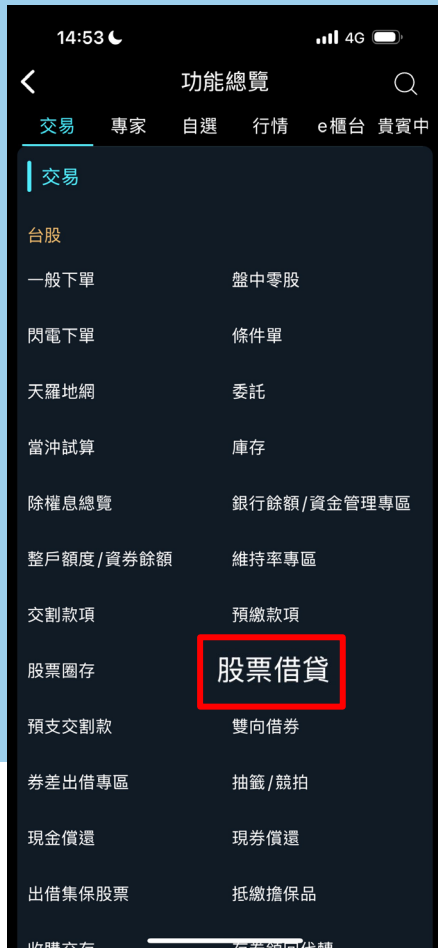
如何下載及登入

至 App Store /
Google Play

下載「投資先生」



在開始之前請
先下載我喔！



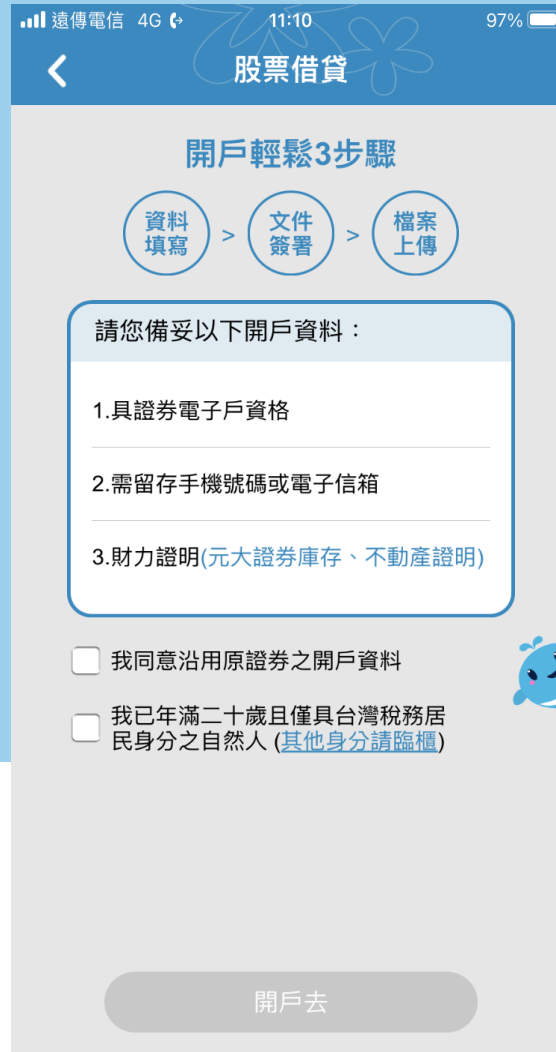
三種方式找到股票借貸

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



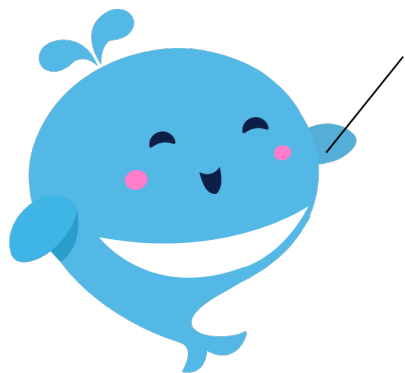
未開戶者，可點選“前往開戶”即可前往線上開立借貸帳戶。

(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 繳稅輕鬆選

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

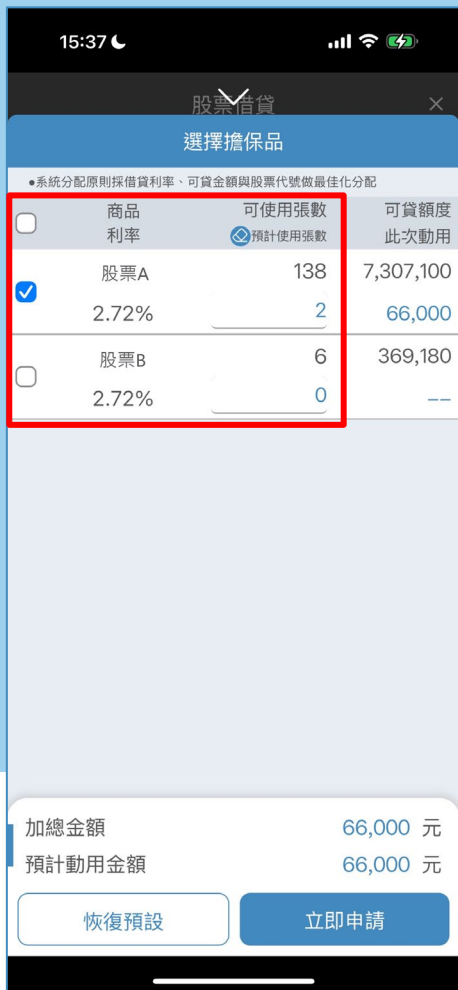
立即申請

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細



借款-股票借貸



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 繳稅輕鬆選

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

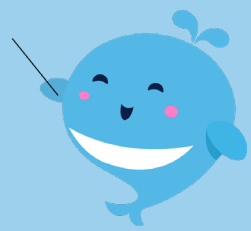
- 1.申請送出後，除非撤銷申請，否則將無法進行盤後交易。
- 2.撥款作業將於當日完成。
- 3.利息計算天數為撥款日起至交割款入帳前一日止(含假日)。
- 4.如指定收款之金融機構帳戶非元大銀行帳戶，則將於實際撥款金額內扣除匯費。

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

股票借貸

借款 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

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

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

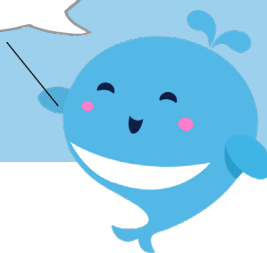
重要事項
 1.還款申請確認送出後無法取消，本公司將自您的約定帳號扣款。

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

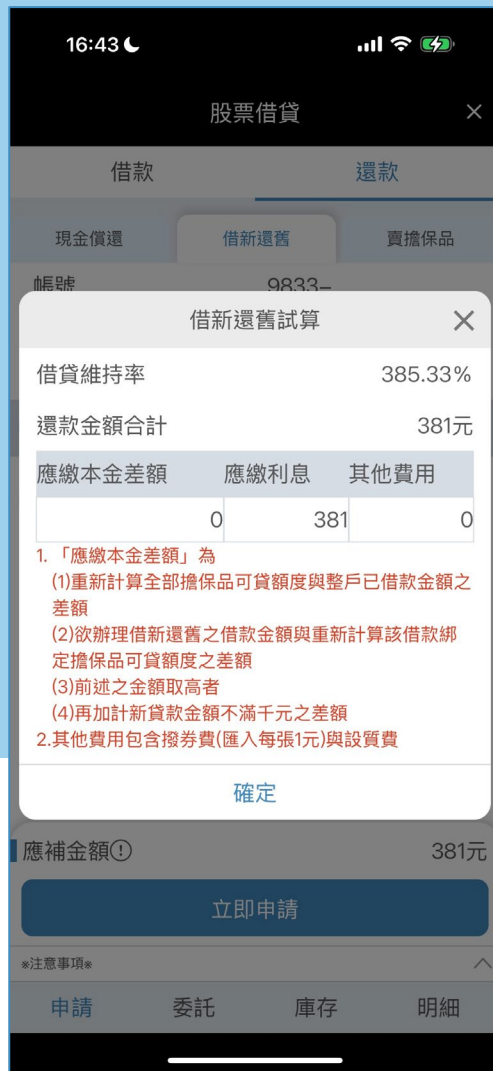
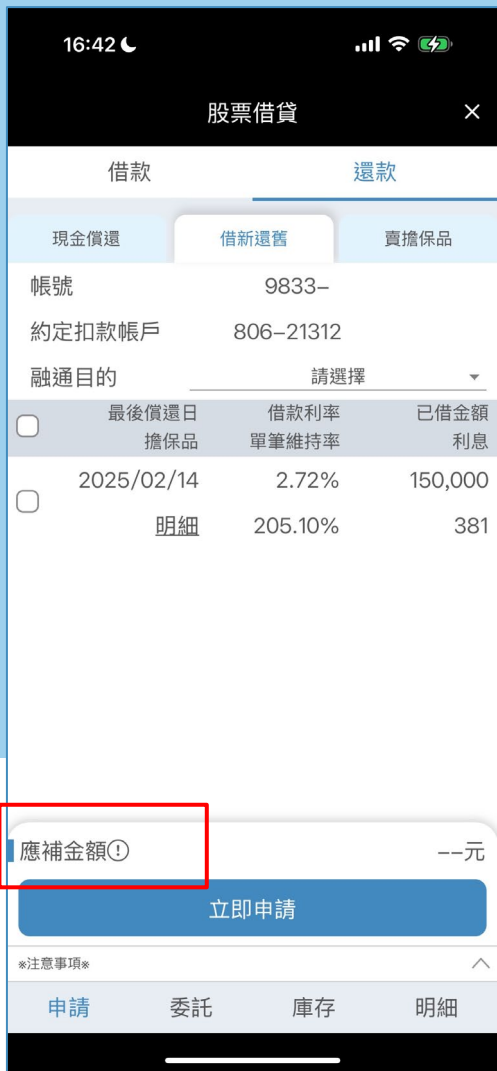
償還時間說明



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)

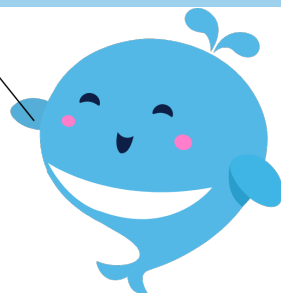


還款-借新還舊



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



「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

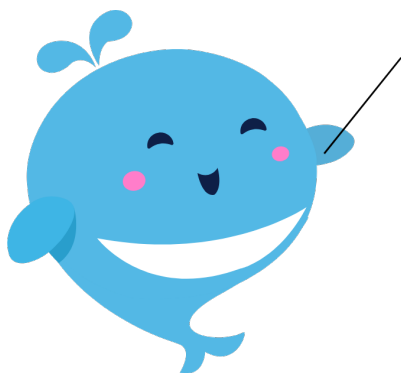
若同時有擔保品與現貨庫存，則會以現股優先賣出，擔保品次之；賣出擔保品之價金扣除交易稅及手續費後，會優先償還與賣出擔保品對應之借款，如有剩餘將再清償其他筆借款。



線上委託查詢

股票借貸、入券、退券及預支交割款

委託



16:44 100% 100% 100%

股票借貸 ×

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 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"/>
	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 預支交割款 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

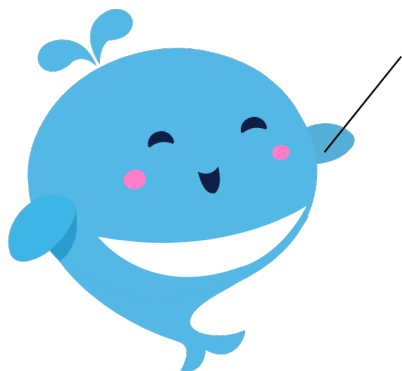
申請 委託 庫存 明細

(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之委託可以線上進行刪單、更改金額；其餘項目委託單之刪單請洽所屬營業員。

庫存 擔保品及借款餘額查詢

庫存



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

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[!] 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%	
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%	申請解綁 ☑
2024/07/30	2.45%	150,000 ☑

※注意事項*

申請 委託 庫存 明細



庫存

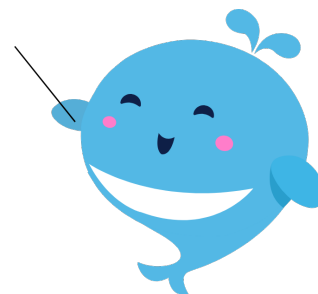
「擔保品」

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[!] 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 [!]
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[!] 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 <input checked="" type="checkbox"/>
2026/01/14	242.50%	
2024/07/16	2.45%	100,000 <input checked="" type="checkbox"/>
2026/01/15	205.10%	
2024/07/17	2.45%	100,000 <input checked="" type="checkbox"/>
2026/01/16	205.10%	
2024/07/25	2.45%	60,000 <input checked="" type="checkbox"/>
2026/01/26	34354.25%	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

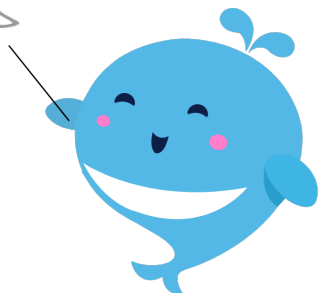


庫存-匯入擔保品



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



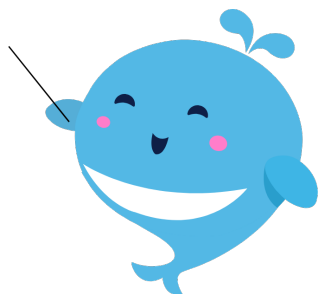


庫存-退券



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

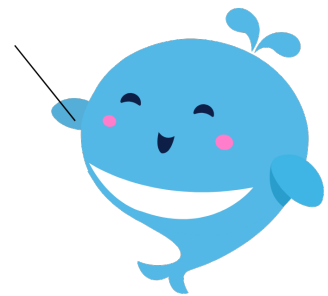
1. 借款餘額

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~



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%	
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%	申請解綁
2024/07/30	2.45%	150,000

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

17:15

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。

申請解除綁定，非屬退券，故不另匯撥至您的集保帳戶



股票借貸

擔保品 借款餘額

證 9833-

已借總金額 3,104,578
應繳利息 24,390
其他費用 0
整戶維持率 714.70 %
(利息將於次月6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%	申請解綁
2024/07/30	2.45%	150,000

※注意事項※

申請 委託 庫存 明細

借款擔保解綁

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

擔保商品	利率	試算可解綁 申請張數	每張額度 解綁後可動用
<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/>	股票A	200	61,530
	2.72%	0	0

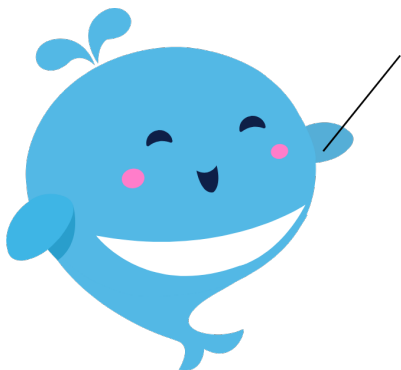
試算後解綁總額 0 元
解綁後單筆維持率 -- %

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