

就學貸款新知與健康消費、快樂刷卡

( 信用無價、有借有還再借不難 )

報告人： 台灣銀行 李玉龍

*Manage  
your money*

台灣銀行簡介

就學貸款簡介

你不可不知道的就學貸款

信用無價

三贏或三輸

健康消費、快樂刷卡

結語

# 台灣銀行

第1名的銀行

成立於民國35年5月20日  
光復後政府設立的第一家銀行

信用評等第1

成長茁壯第1

電子金融EDI第1

風險控管第1

存款排名第1

淨值第1

放款排名第1

資產第1



信用評等優於國內各行庫



美國穆迪信評公司95年評等：

Moody's Investors Service

長期信用評等Aa3，短期信用評等P-1

STANDARD  
& POOR'S

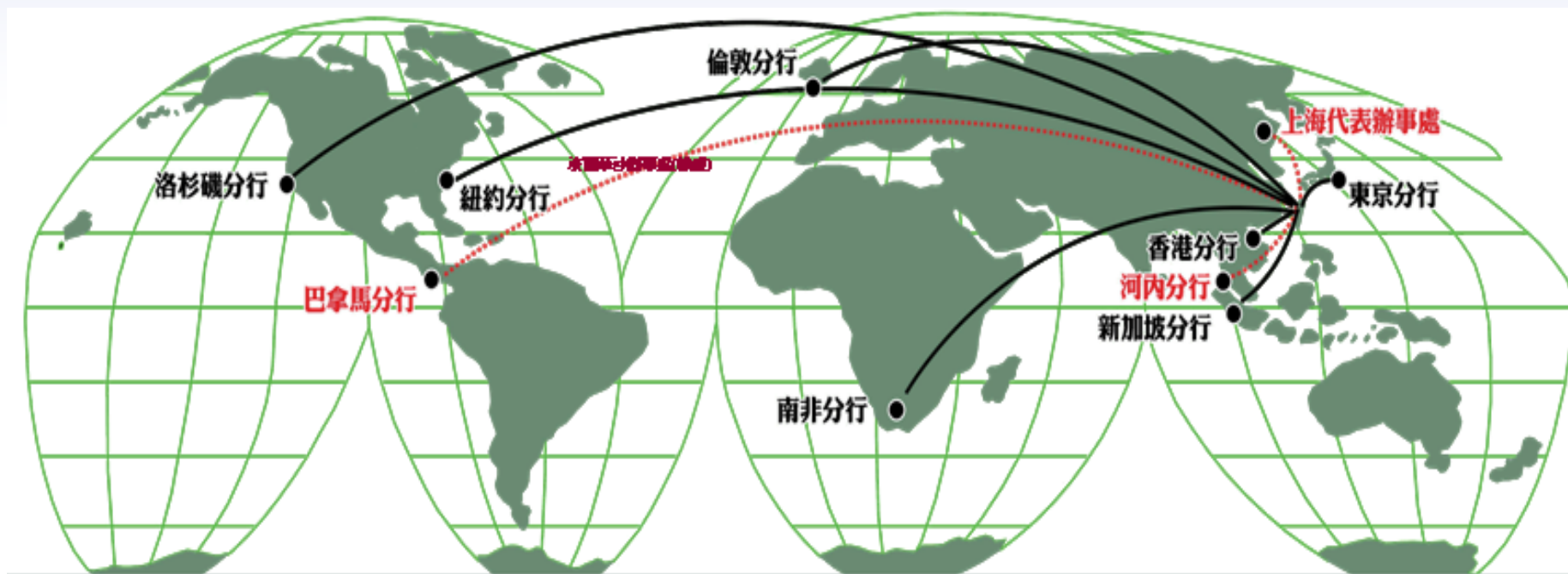
標準普爾信評公司95年評等：

長期信用評等A+，短期信用評等A-1

# 第1名的銀行

成長茁壯居領先地位-全台唯一世界百大金控

「銀行家雜誌」(The Banker) 世界1000大銀行中排名119。



## 第1名的銀行

### 風險控管傲視同業 97.6.30止

本行合格自有資本與風險性資產比率為**12.35%**，遠高於國際清算銀行及國內金融主管機關**8%**之規定。

單位：千元

加權風險性資產		最低資本計提	合格自有資本
信用風險	1,101,039,325	88,083,146	第一類資本143,542,474
作業風險	35,186,138	2,814,891	
市場風險	25,734,425	2,508,754	
合計	1,161,959,888		
<b>BIS比率</b>	<b>12.35%</b>		

# 第1名的銀行

## 資產與淨值排名第1 97.6.30止

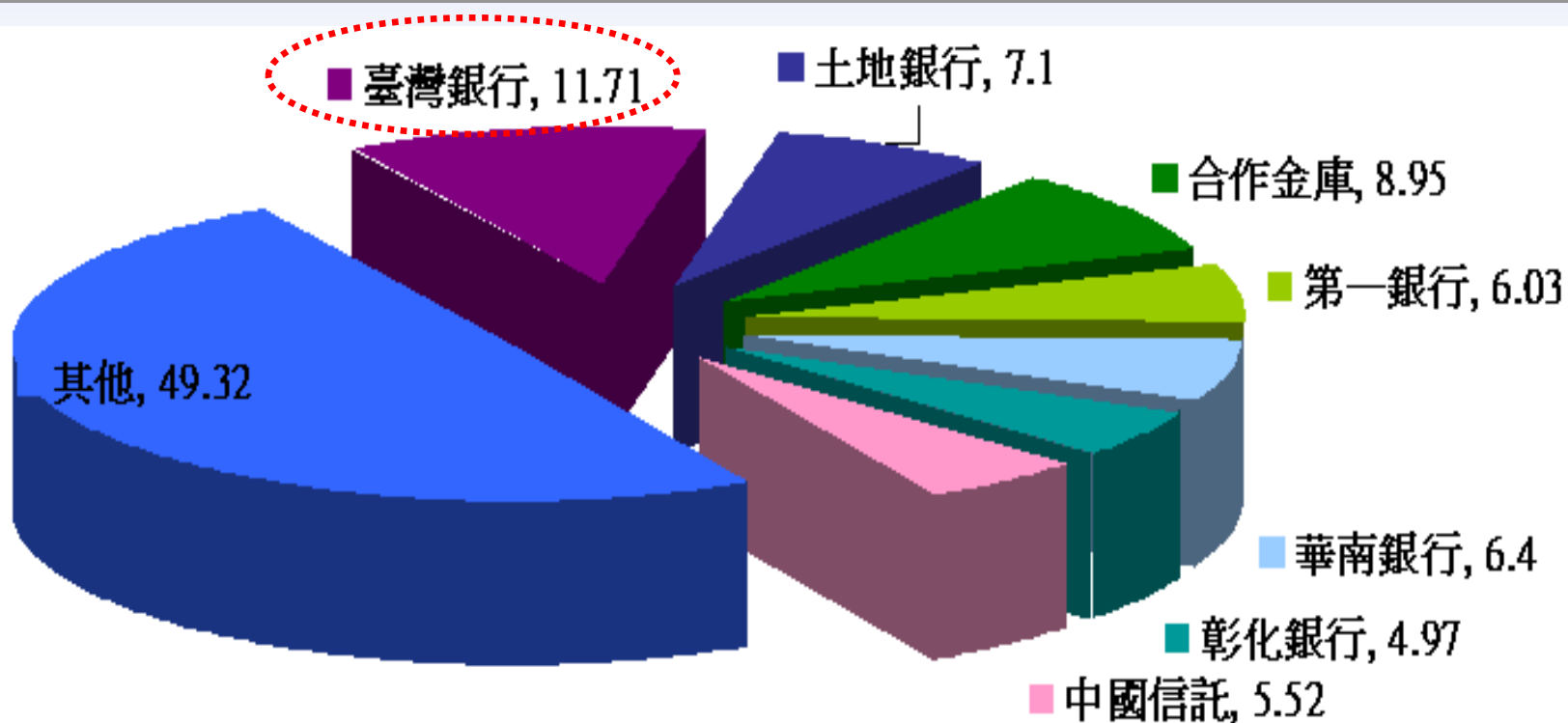
單位：百萬

銀行別／項目	資產	股本	股東權益
本國銀行合計	27,550,130	1,056,639	1,731,587
台灣銀行	3,035,889	49,000	244,526
台銀市占率排名	11.02% 第1名	4.64% 第5名	14.12% 第1名

## 第1名的銀行

### 存款第1：

97年6月底存款總金額新台幣23,972億元，占本國銀行總存款11.71%。



## 第1名的銀行

◆存、放款第1： 97.6止

單位：百萬

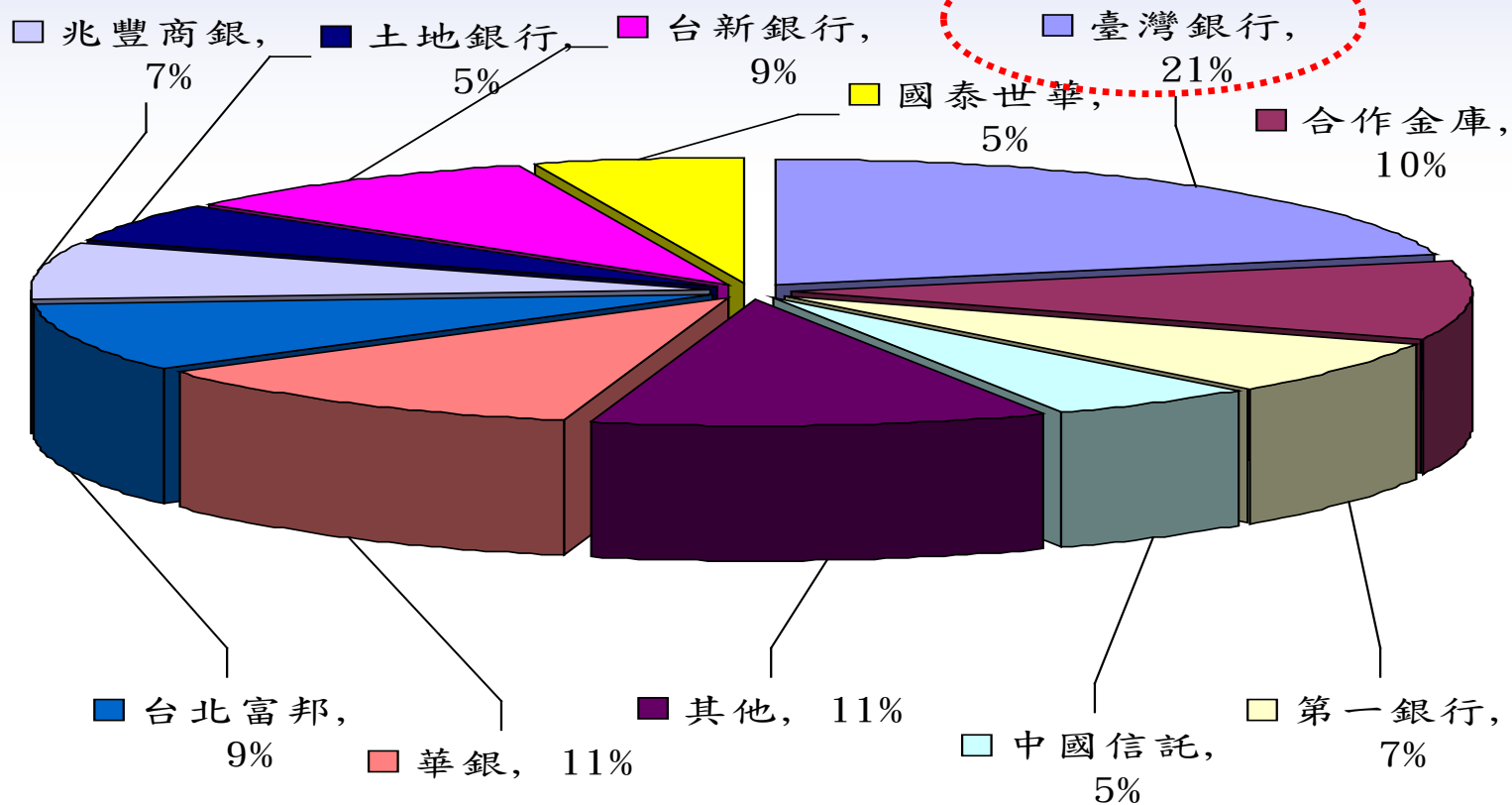
銀行別／項目	存款	放款
本國銀行合計	20,468,566	17,289,494
台灣銀行	2,397,227	1,815,121
台銀市占率排名	11.71% 第1名	10.50% 第1名



# 第1名的銀行

電子金融EDI第1：97.7止

金融EDI匯出交易金額市場占有率21%



# 就學貸款沿革

民國65年

政府為培育優秀人才、實現教育機會均等之理念，同時協助中低收入家庭學子完成高中以上之學業，特開辦助學貸款

民國76年

利率按臺銀基放加碼計價

民國88年

- 更名為就學貸款
- 還款辦法自每半年還款一次改為按年金法按月攤還，大幅降低利率，減輕學生負擔

民國92年

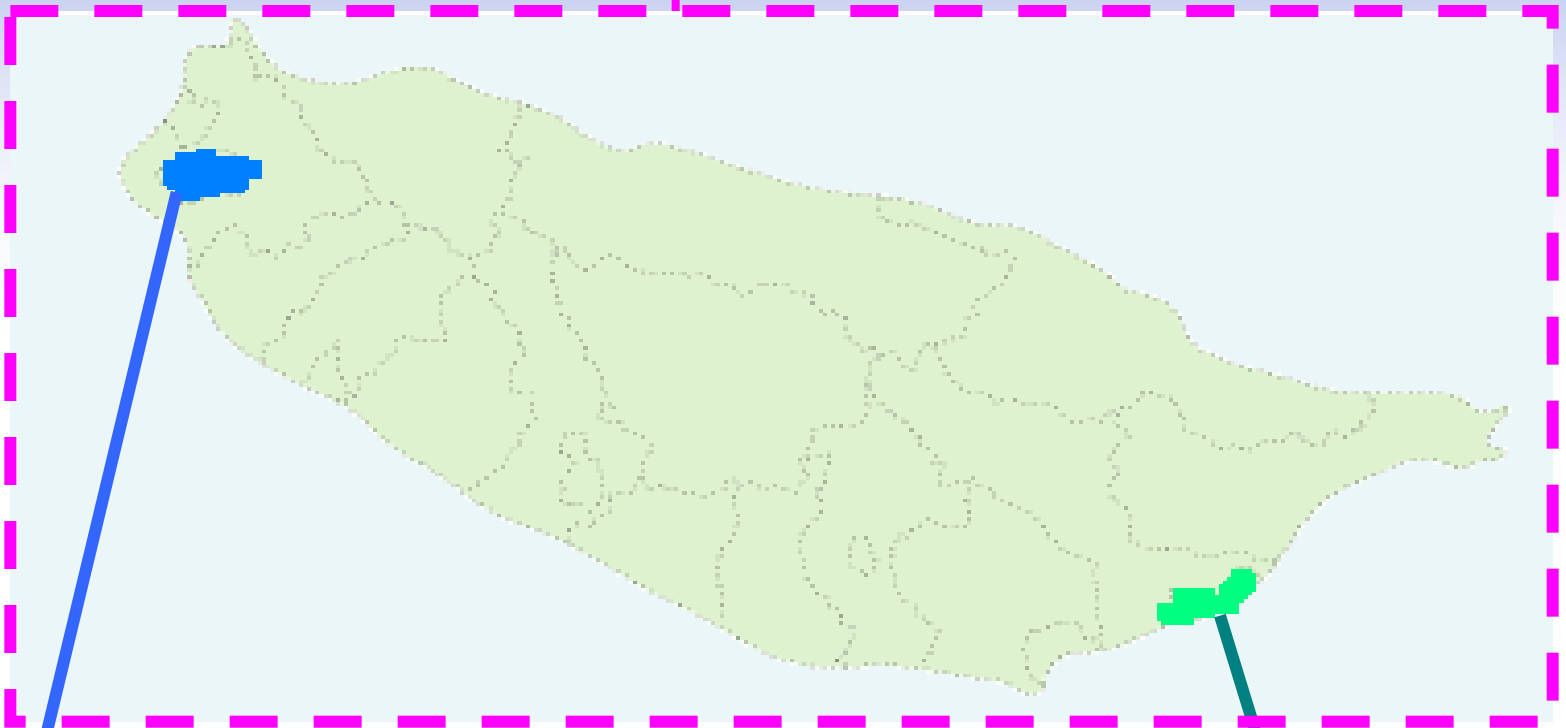
- 利率按臺灣郵政公司一年期定期儲金機動利率加碼計價
- 所有案件均移送信用保證

民國94年

- 增加低所得及低收入戶緩繳到期應付本金或本息措施
- 「台銀就學貸款入口網」開通，全面上網填寫申請書，提升服務

# 全台就學貸款主辦銀行

台灣省-臺灣銀行



台北市-台北富邦銀行

高雄市-高雄銀行



你~~

不可以不知道的就學貸款

為什麼指定公家銀行承作??

何時開始還款??

如何還款??

如何辦理異動??



你~~

不可以不知道的就學貸款

成本高

為什麼指定公家銀行承作??

風險高

何時開始還款??

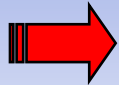
違背授信原則

如何還款??

如何辦理異動??

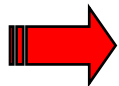
# 就學貸款的特性

## 成本高



### 作業成本高：

舉凡每學期對保、撥款、配合主管機關新措施而修訂約據、電腦程式及客戶詢問…等固定與變動成本均較一般放款作業成本高出許多。



### 催理成本高：

就學貸款每年逾10萬筆的逾期戶，其催理所需耗費之人力、物力成本較一般放款作業高出許多。

# 最近一年就學貸款逾放情形

◆你知道嗎？

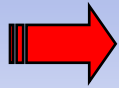
就學貸款逾放金額相當於一般中小型商業銀行一整年的獲利!!



日期	逾期筆數	逾期總金額 (單位:億元)	日期	逾期筆數	逾期總金額 (單位:億元)
96.8	110,545	32	96.02	112,324	34
96.7	110,369	32	96.01	112,294	34
96.6	110,712	33	95.12	117,113	35
96.5	109,551	33	95.11	128,156	39
96.4	111,516	33	95.10	92,073	27
96.3	109,938	33	95.09	93,957	27

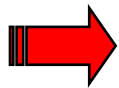
# 就學貸款的特性

**風險高**



**逾放比率高：**

相較於一般放款流程，就貸主辦銀行無法針對授信戶徵信，亦不保有准駁權，致風險偏高。



**授信品質不若一般授信戶：**

一般金融機構承作放款時，或徵有擔保品或針對職業穩定度高之族群推行專案以為維持整體授信品質。



# 就學貸款的特性

## ➤ 違反授信基本原則的就學貸款

高風險--高報酬  
低風險--低報酬

你知道嗎



- 台銀全行逾放比為1.55%
- 就學貸款逾放比為3.24%
- 就學貸款逾放金額占台銀全行逾放金額高達**13.59%**
- 就學貸款逾放戶數已超過3萬戶（10萬筆）



你~~

不可以不知道的就學貸款

一般學生

為什麼指定公家銀行承作??

休學退學

何時開始還款??

教育實習

如何還款??

服義務兵役

在職專班

如何辦理異動??



## 一般學生

就讀國內學校且非在職專班者，應自簽訂借據當時教育階段學業完成後（如未繼續升學者）滿一年之次日起、或自最後教育階段學業完成後（如繼續在國內升學者）滿一年之次日起開始攤還本息。



## 休學退學

自退學日後滿一年之次日起、或自休學開始日後滿一年之次日起開始攤還本息。



## 教育實習

參加教育實習者，應自實習期滿後滿一年之次日起開始攤還本息。



## 服義務兵役

服義務兵役者，應自服役期滿後滿一年之次日起開始攤還本息。



## 在職專班

就讀國內在職專班者，應自簽訂借據當時教育階段學業完成日（如未繼續升學者）之次日起、或自最後教育階段學業完成日（如繼續在國內升學者）之次日起開始攤還本息。



你~~

不可以不知道的就學貸款

臨櫃現金還款

為什麼指定公家銀行承作??

網路銀行  
+ 約定帳號

何時開始還款??

他行匯款

如何還款??

自台銀帳戶按  
月自動扣繳

如何辦理異動??



你~~

不可以不知道的就學貸款

為什麼指定公家銀行承作??

何時開始還款??

如何還款??

時機

方式

如何辦理異動??



## 時機：

- 畢業後繼續在國內升學、服義務兵役、或參加教育實習者，應於事實發生時立即檢附相關證明文件通知本行承貸分行，並申請辦理償還期間起算日之異動手續，**否則視為放棄權利。**
- 貸款學生如有退學、休學、延遲畢業年限、提前退伍、出國留學、出國定居、或出國就業等情形者，亦應於事實發生時立即檢附相關證明文件通知本行承貸分行。
- 貸款學生及連帶保證人之戶籍地、通訊地址或聯絡電話有異動時，亦應立即通知本行承貸分行。



## 方式：

### ➤ 臨櫃辦理：

檢附相關證明文件，親至本行各分行填寫異動通知書。

### ➤ 通訊方式辦理：

從本行網 [www.bot.com.tw](http://www.bot.com.tw) 站或「就學貸款入口網」  
(<https://sloan.bot.com.tw>) 下載異動通知書，並連  
同相關證明文件一併郵寄至本行承貸分行。



# 信用無價-

## Do Something For Yourself !

就學貸款只是一種優惠貸款，用以培育國家人才並幫助學生在國內就學、服義務兵役及參加教育實習這段期間，毋須顧慮學費，專心向學所提供的一項協助，並非政府給予學生之贈與款項，亦非福利補助，因此，貸款學生仍應依照借據之約定攤還本息。

因故無法按期攤還本息時，應主動向承貸分行洽商調整還款金額、期限及相關還款條件，並徵得教育部同意，邀同連帶保證人共同簽訂增補約據後按協商後條件還款，以免造成信用瑕疵。



# 信用無價- *Do Something For Yourself !*

- 逾期未還款者，依規定本行須對就貸學生及連帶保證人提起訴訟求償，以確保債權。
- 金融聯合徵信中心則會將就貸學生及連保人列為**金融債信不良往來戶**，並開放給各金融機構查詢，**該紀錄將持續揭露至自行清償完畢為止**。
- 該債信不良紀錄，將影響就貸學生及連保人日後與國內各金融機構往來，亦將影響就貸學生及連保人日後在國內、國外之就業或就學機會。



**請務必注意**

# 信用無價- *Do Something For Yourself !*



## 你該做些什麼？

- 申貸時確實填寫各項資料
- 資料異動時，儘速與本行聯繫& 修正
- 還款困難時，可善用**變更還款方式、跨行合併及延期機制！**



# 信用無價- *Do Something For Yourself !*

## 變更還款方式

學生可依個別需要向本行申請：  
半年繳改為月繳  
月繳改為半年繳

## 跨行合併

如有他行就學貸款者，可檢附其他銀行出具之借款證明，向承貸分行申請跨行合併以**增加還款期數，減輕還款壓力**。

## 償還期限延長

貸款一學期者依規定以**一年**計，學生可專案申請以**一年六個月**計。



# 信用無價- *Do Something For Yourself !*

## 延期還款

如果您前一年度平均每月收入未達2.5萬元或您的家庭是當年度縣市政府所核定之低收入戶

- 得申請將原應償還起日延後1年，最多可申請3次，申請緩繳3次後，如果還是符合資格，可再申請延長還款期間為1.5倍！
- 假設借款3學期，本來應該在3年內分36期償還，經過3次緩繳後，可以將還款期間延為4年半共54期。

# 信用無價- *Do Something For Yourself !*



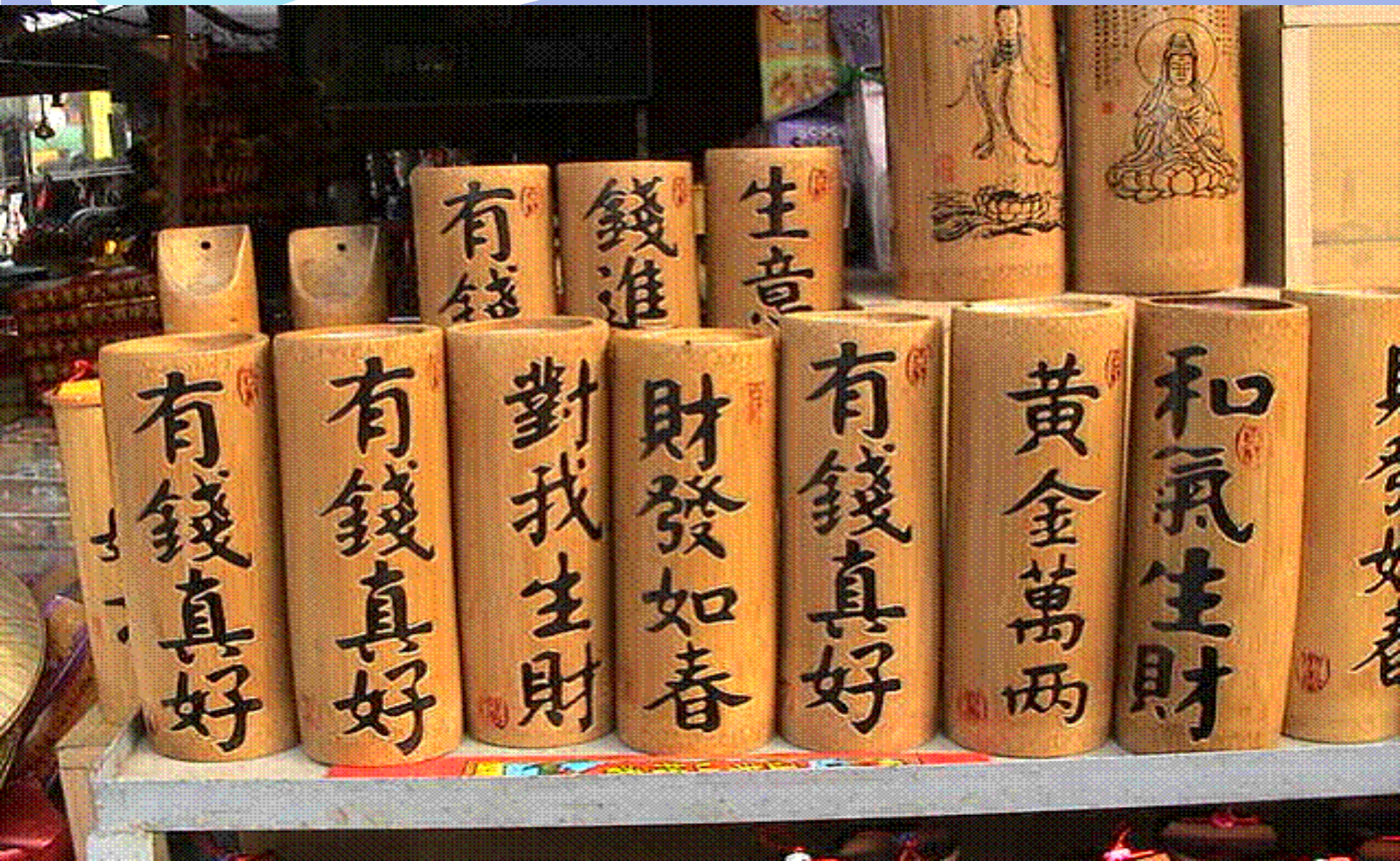
## 請注意申請日期!

- 申請日期超過應償還起日 = 也就是起息日者，緩繳期間要由借款人負擔利息喔！  
**例如：**98/7/1為應償還日，必需在98/6/30前申請，才可以由政府幫您負擔利息，98/7/1以後申請者，就要自己負擔利息。
- 每年都要檢附證明文件申請一次。
- 即使第二次以後，申請日期與利息負擔之間的關係，也與第一次一樣！





## 竹山鎮紫南宮的發財金







=



政府  
&



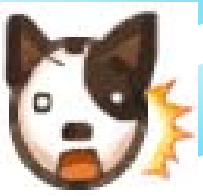
台銀



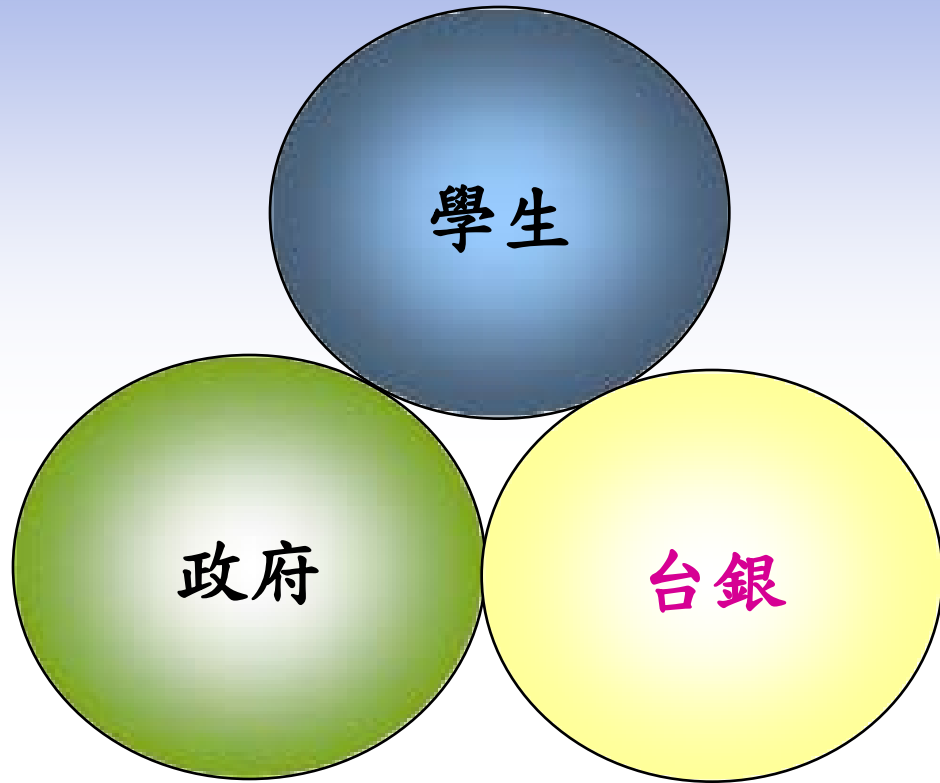
# 竹山鎮紫南宮的發財金 VS 就學貸款

	發財金	就學貸款
目的	廟宇疏困發財	政府惜才育才
有借有還、 福澤大眾	仰仗神明的力量，促使民眾主動還錢。 據了解發財金四億元僅一、二千萬呆帳。	用法律的制度，促使學生畢業後應即擔負起攤還本息的責任。
惜福感恩、 加倍奉還	常有民眾借得六百元發財金後若干年主動感恩回來還上無數倍感恩錢	不必加倍奉還，只要負擔一點點利息錢。

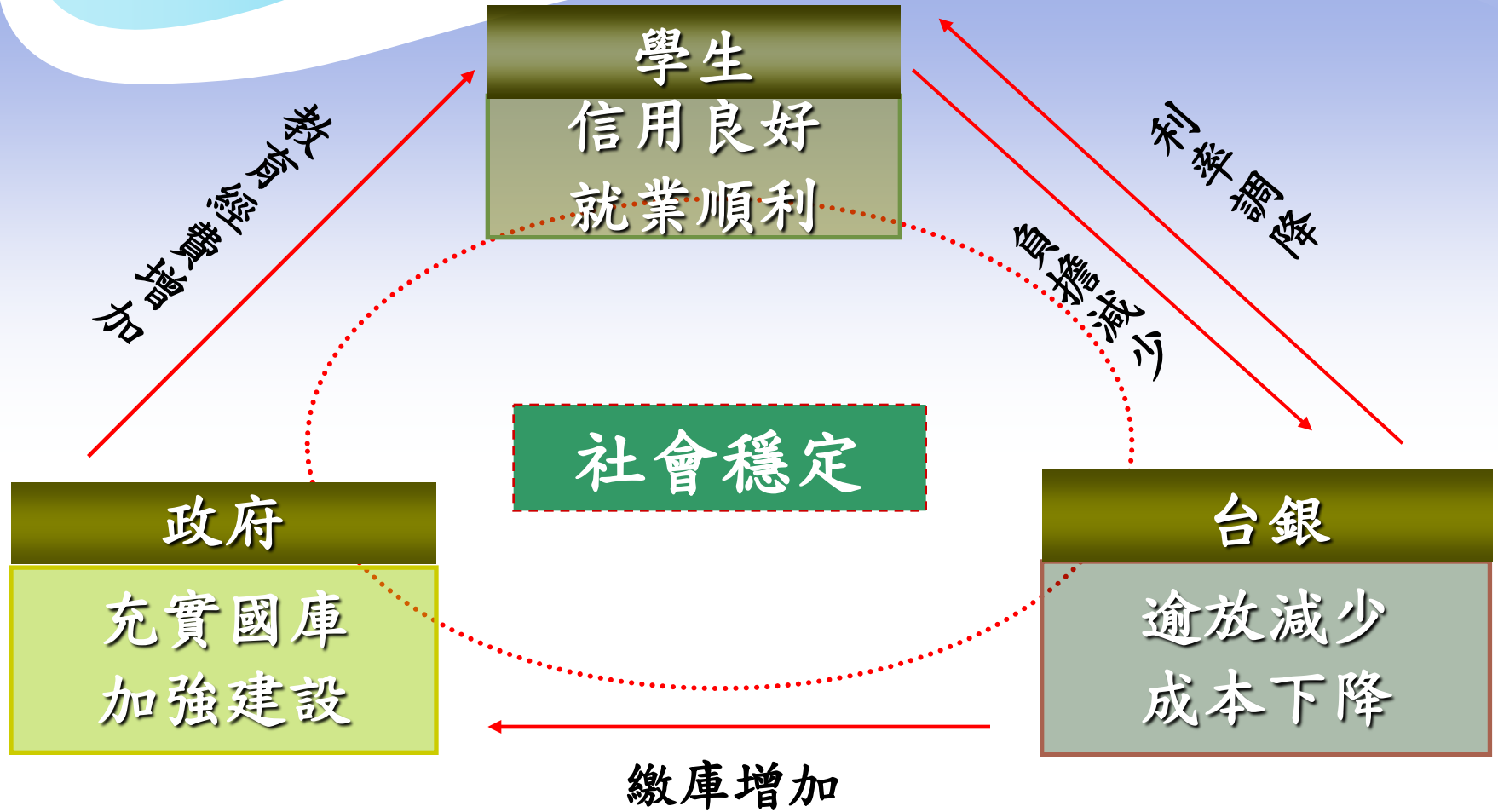




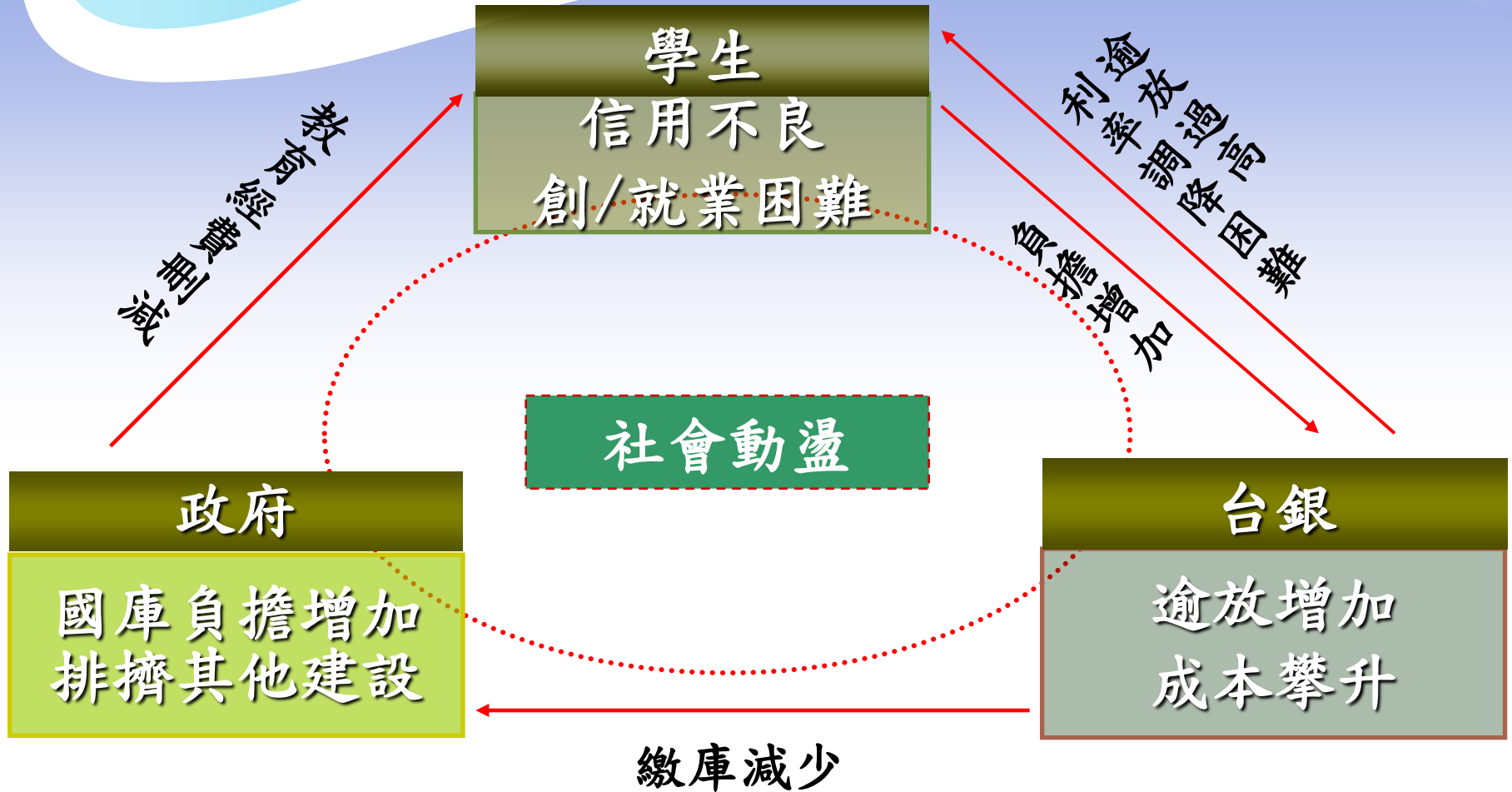
# 您的信用將造成三贏或三輸的局面



# 三贏 WIN-WIN-WIN



# 三輸 LOSE-LOSE-LOSE



信用無價!! 請重視你的第一筆貸款

# 健康消費 快樂刷卡 - 信用無價

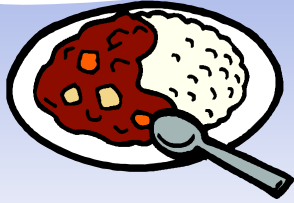
作法：消費計畫、計畫消費

消費大原則：

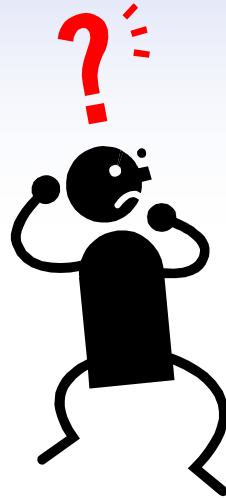
- (1) 知道自己要什麼，設立目標
- (2) 避免衝動性購買，省下不必要的開支



# 支出的必要性



需要?



想要?



# 具體的實踐撇步

- 1、收支簿(記帳)
- 2、訂定具體的目標：
  - 一般人是  $\rightarrow$  收入-支出=儲蓄
  - 專家是  $\rightarrow$  收入-儲蓄=支出
- 3、找到適合自己的報酬率：
  - 不同投資  $\rightarrow$  不同報酬
- 4、傳承理財觀而不只是錢：
  - 兒童富裕病





# 財務規劃的幾個數字

- 1、**72法則**：所謂72法則，是說要讓原有資金加倍所需要的年數，等於72除以預估的年報酬率。  
EX:  $72 / \text{年報酬率} = ? \text{年}$
- 2、**雙十定律**：保險額度等於家庭年收入的10倍；  
保費則是家庭年收入的10%。
- 3、**房貸三三三法則**：負擔房貸的部分，每月應不超出自己收入的三分之一。
- 4、**理財三分法**：一分儲蓄一分投資一分生活開支



# 理財之重要性 !!

1. 節儉是創造財富的第一步  
學會存錢比投資更重要
2. 「你不理財，財不理你」
3. 從「知識理財」跨入「實踐理財」

## 結論：

- 理財技能 ↔ 謀生技能
- 謀生技能 → 讓你吃的飽
- 理財技能 → 讓你吃的好

# 理財有方法年老不用煩

理財要訣：

不求快

不求多

不間斷



信用是第二生命

你放在心上嗎？

聰明使用信用卡



金錢管理小常識

# 信用是什麼？

➤ 信用是一種榮譽的責任：

信用是展現自我管理能力的表徵，也是一種客觀的個人評價。

➤ 信用是一輩子的紀錄：

信用紀錄是延續的，任何的優缺點都會詳實的紀錄下來。

➤ 信用是努力累積而來的：

量入為出 ·  
把信用存起來



# 信用無價

## ■ 有「信」走遍天下

要享受信用卡等金融工具所帶來的便利服務，就必須要有償還的準備

## ■ 無「信」寸步難行

未注意理財規劃，走偏正確消費方向，導致個人信用貶落，影響日後金融機構往來情形

# 信用卡本質

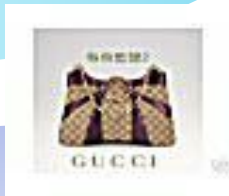
- 代替現金消費的塑膠貨幣
- 信用卡是消費支付工具
- 出門不用攜帶大量現金
- 可延後一個月再付款的方便性
- 享受發卡機構的各項優惠及服務







# 信用卡的申請



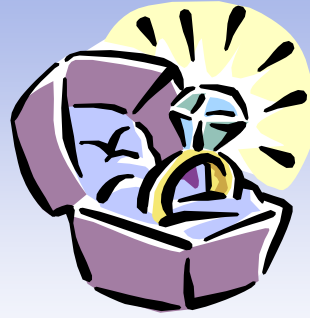
1. 如何安全申請
2. 權益與義務條款
3. 找到適合自己的**Mr. Right**

# 信用卡的正確使用

1. 小心核對
2. 隨身攜帶發卡機構的電話號碼及卡號
3. 不付款的權利
4. 小額刷卡
5. 團費刷卡的權利



# 信用卡的帳務管理



1. 對帳單的運用
2. 養成記帳的好習慣

# 信用卡的風險管理

1. 保管
2. 遺失處理的小技巧
3. 數量與額度的控管
4. 借用 / 盜用的處理





現金卡、信用卡  
利息知多少？



## 每月新台幣2000元的威力-1

假如你有**120,000元**的信用卡應繳金額，  
年利率**18%**，而你每月只付**2%**的最低還  
款額**2,400元**，你共需要八年之久才可還  
清欠款，期間你不能用信用卡作任何消  
費。因此，**購物前，請三思！**





## 每月新台幣2000元的威力-2

而且，八年內月繳**2,400**元等於你共付出**230,400**元，而非最初消費的**120,000**元。換言之，八年下來，你便幾乎相當於雙倍付款。

## 每月新台幣2000元的威力-3

省錢的好方法：

假如你每月多付**2,000元**，即總共**4,400元**，你可把還款期縮短至三年，並省回**72,000元**以上的利息。所以，每月**2,000元**的威力實屬不小！

你可嘗試想像一下每月多還**4,000元**的效用。



# 甚麼是 Debit Card ?

簡單說，Debit Card 是提供存款人更方便的理財工具，多種途徑的支付，節省開支票或到銀行的時間  
卡號為16碼以及金融卡卡號

**4511-8709-1765-0714**

# 甚麼是 Debit Card ?

有何特殊優點?

可在商店刷卡消費~~如同信用卡

可在ATM提款~~如同金融卡

每月帳單及消費明細~~如同帳本

不虞過度消費而負債~~有效控制

(不喜歡使用信用卡的消費者)

# 甚麼是 Debit Card ?

其實...

Debit Card 有點像COMBO 卡

- 是 Debit Card 而不是 Credit Card
- 沒有信用額度，徵信策略不同
- 原則上有多少存款餘額，就可使用多少錢

# 你常忽略的省錢絕招

- 1、常在家吃飯
- 2、用折價券
- 3、盡量使用公車，小黃很貴
- 4、避免信用卡債務
- 5、注意身體健康
- 6、少用大哥大聊天  
(9元/分，室內電話0.3/分)



30倍！

# 負債消費即是透支人生

- 1 節制消費
- 2 貨比三家
- 3 自己動手辦
- 4 了解權益
- 5 注意還款日期
- 6 不要以債養債
- 7 少用高利率的負債商品
- 8 小心債務繼承上身



# 7 個危險債務徵兆

- 借錢支付日常用品費用
- 卡費超過月收入的1/3
- 收過銀行的「催繳信函…」
- 上個月帳單還沒繳，新的帳單又來
- 未還完貸款，又借一筆新的貸款
- 搞不清楚自己借了多少錢
- 借款的金額每月都在增加



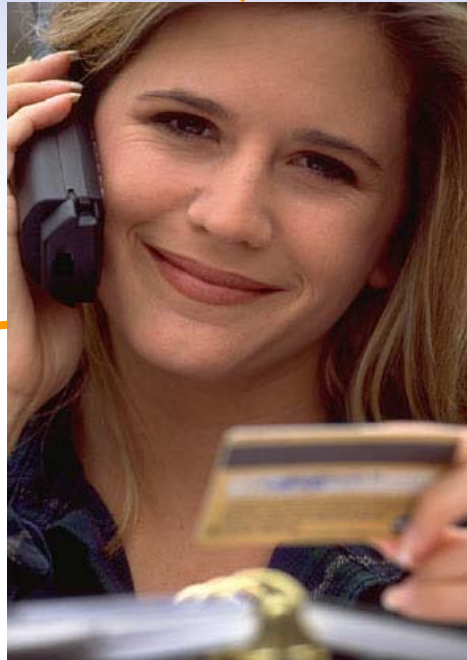
# 聰明理財快樂永遠

累積信用  
儲蓄未來

有借有還  
再借不難

誠實負責地  
使用金錢

享受方便  
絕不隨便



規劃生活費謹  
慎投資

生活有度  
投資適度

購買物品  
再三思考

不是必要  
最好不要

# 健康消費 快樂刷卡

理財先理債！

聚沙成塔，積少成多

開源節流 台銀卡幫你省更多

當期現金回饋，最高13%



當期累計消費總額	回饋率	正卡持卡人生日當期回饋率
1~4,999元	2‰	2‰
5,000~19,999元	6‰	6‰
20,000~39,999元	8‰	10‰
40,000~59,999元	10‰	12‰
60,000 (含)元以上	11‰	13‰

# 健康消費 快樂刷卡

## 熱心公益 台銀卡

### 桐花卡



### 地球儀Combo卡



### 蝴蝶卡



### 導盲犬卡



### 日曆Combo卡



# 結語

- 聰明理財→要有知識
- 有效理債→具備常識
- 最後祝大家能成為一個快樂的理財達人。





**Thank You !**

**謝謝指教 !!**