

創興銀行有限公司（“本行”）

創興私人貸款之每月還款額中的本金及利息分佈及提前還款例子

本行採用方程式「78法則」來分配每期供款之本金及利息，「78法則」是一項計算利息與本金分配的計算方法，主要概念為先還息後還本。還款期較早時段利息和財務費用所佔的比重較高，而償還的本金比重則較低，當中的利息會隨還款期數遞減。

以「78法則」分配每期供款之本金及利息例子如下：

假設以12個月供款期為例，將第一期利息比重定為12個單位，第二期為11個單位，第三期為10個單位，如此類推，最後一期應付利息比重則為1個單位，因此12期的總利息單位就是78（12 + 11 + 10 + + 1 = 78）。所以若客戶選擇12個月還款期，第一期之利息比重便為12/78，第二期之利息比重為11/78，如此類推，第十二個月之利息比重為1/78。若供款期為36個月，36期的總利息單位就是666（36 + 35 + 34 + + 1 = 666），而第一期之利息比重便為36/666。

計算利息比重之例子：

某客戶借款100,000港元分12個月還款，每月平息率為0.21%。

每月利息 = 100,000港元 × 0.21% = 210港元

全期利息 = 210港元 × 12（還款期數）= 2,520港元

每月還款額 = (100,000港元 + 2,520港元) / 12（還款期數）= 8,543.33港元

以「78法則」攤分的每月利息

$$= \text{全期利息} \times \frac{\text{尚餘還款期數}}{\text{還款期數總和(如 12 個月即 = 12 + 11 + ... + 2 + 1 = 78)}}$$

計算如下：

	利息	(償還)本金
第1個月	2,520港元 × 12/78 = 387.69港元	8,543.33港元 - 387.69港元 = 8,155.64港元
第2個月	2,520港元 × 11/78 = 355.38港元	8,543.33港元 - 355.38港元 = 8,187.95港元
第3個月	2,520港元 × 10/78 = 323.08港元	8,543.33港元 - 323.08港元 = 8,220.26港元
第4個月	2,520港元 × 9/78 = 290.77港元	8,543.33港元 - 290.77港元 = 8,252.56港元
第5個月	2,520港元 × 8/78 = 258.46港元	8,543.33港元 - 258.46港元 = 8,284.87港元
第6個月	2,520港元 × 7/78 = 226.15港元	8,543.33港元 - 226.15港元 = 8,317.18港元
第7個月	2,520港元 × 6/78 = 193.85港元	8,543.33港元 - 193.85港元 = 8,349.49港元
第8個月	2,520港元 × 5/78 = 161.54港元	8,543.33港元 - 161.54港元 = 8,381.79港元
第9個月	2,520港元 × 4/78 = 129.23港元	8,543.33港元 - 129.23港元 = 8,414.10港元
第10個月	2,520港元 × 3/78 = 96.92港元	8,543.33港元 - 96.92港元 = 8,446.41港元
第11個月	2,520港元 × 2/78 = 64.62港元	8,543.33港元 - 64.62港元 = 8,478.72港元
第12個月	2,520港元 × 1/78 = 32.31港元	8,543.33港元 - 32.31港元 = 8,511.03港元
總數	2,520港元	100,000港元

*約至小數點後 2 個位

以上例子可見，全期約3成的利息已在首兩個月的還款中攤分了。

以「78法則」計算提前清還應付本金、利息及收費之例子：

承上述例子，假設客戶已供第6個月還款，要求在第7個月還款到期日之前提前全數清還。

有關提前還款之收費假設為：當客戶於任何一個每月還款到期日提前償還貸款時，本行將收取相當於貸款本金餘額1%之費用(最低提前還款費為港幣300元)。提前還款必須是償還全數(而非部份)貸款。本行不會接受任何提前償還部份貸款的要求。提前償還該貸款必須於七個工作天前以書面通知本行。借款人同意必須償還本行整筆結欠本金(包括已到期欠款)、未繳手續費(如適用)及計算至下一個還款日的利息，連同所有該貸款到期之費用及收費。

還款分佈表如下：

期數	還款額(港元)	手續費(港元)	利息(港元)	本金(港元)	本金餘額(港元)	利息餘額(港元)
0					100,000.00	2,500.00
1	8,543.33	0.00	387.69	8,155.64	91,844.36	2,132.31
2	8,543.33	0.00	355.38	8,187.95	83,656.41	1,776.92
3	8,543.33	0.00	323.08	8,220.26	75,436.15	1,453.85
4	8,543.33	0.00	290.77	8,252.56	67,183.59	1,163.08
5	8,543.33	0.00	258.46	8,284.87	58,898.72	904.62
6	8,543.33	0.00	226.15	8,317.18	50,581.54 ¹	678.46
7	8,543.33 ²	0.00	193.85	8,349.49	42,232.05 ³	484.62
8	8,543.33	0.00	161.54 ⁴	8,381.79	33,850.26	323.08
9	8,543.33	0.00	129.23	8,414.10	25,436.15	193.85
10	8,543.33	0.00	96.92	8,446.41	16,989.74	96.92
11	8,543.33	0.00	64.62	8,478.72	8,511.03	32.31
12	8,543.33	0.00	32.31	8,511.03	0.00	0

*約至小數點後2個位

1. 第7個月還款到期日的本金餘額

$$\begin{aligned} &= 100,000 \text{ 港元} - \text{第1個月本金} - \text{第2個月本金} - \dots - \text{第6個月本金} \\ &= 100,000 \text{ 港元} - 8,155.64 \text{ 港元} - 8,187.95 \text{ 港元} - \dots - 8,317.18 \text{ 港元} \\ &= 50,581.54 \text{ 港元} \end{aligned}$$

提前還款收費

$$\begin{aligned} &= \text{第7個月還款到期日的本金餘額} \times 1\% \\ &= 50,581.54 \text{ 港元} \times 1\% \\ &= 505.82 \text{ 港元} \text{ (因金額大於最低提前還款費300港元，故取較高者即505.82港元)} \end{aligned}$$

2. 第7個月還款到期日供款 = 8,543.33 港元

3. 第7個月還款到期日供款後本金餘額

$$\begin{aligned} &= 100,000 \text{ 港元} - \text{第1個月本金} - \text{第2個月本金} - \dots - \text{第7個月本金} \\ &= 100,000 \text{ 港元} - 8,155.64 \text{ 港元} - 8,187.95 \text{ 港元} - \dots - 8,349.49 \text{ 港元} \\ &= 42,232.05 \text{ 港元} \end{aligned}$$

應付本金、利息及收費

$$\begin{aligned} &= \text{第7個月還款到期日供款} + \text{第7個月還款到期日供款後本金餘額} + \text{提前還款收費} \\ &= 8,543.33 \text{ 港元} + 42,232.05 \text{ 港元} + 505.82 \text{ 港元} \\ &= 51,281.20 \text{ 港元} \end{aligned}$$

4. 節省的貸款利息

$$\begin{aligned} &= \text{第8期至第12期之利息總數} \\ &= 161.54 \text{ 港元} + 129.23 \text{ 港元} + \dots + 32.31 \text{ 港元} \\ &= 484.62 \text{ 港元} \end{aligned}$$

以上例子可見，計及提前還款收費後，客戶自第6個還款到期日後始安排的提前還款，所節省的貸款利息未必足以抵銷提前還款收費505.82港元。

以上例子只供參考。請參閱適用於閣下私人貸款的本金餘額表。如有任何查詢，請致電創興貸款申請熱線3768 6899。