

創興銀行商戶應收賬貸款之每月還款額中的本金及利息分布及提前還款例子

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例較高，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 12 個月供款為例，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 ($12 + 11 + 10 + \dots + 1 = 78$)。所以若商戶選擇 12 個月還款，第一期之利息比重便為 $12/78$ ，第二期利息比重為 $11/78$ ，如此類推，第十二期之利息比重為 $1/78$ 。若供款期為 36 個月，36 期的總利息單位就是 666 ($36 + 35 + 34 + \dots + 1 = 666$)，而第一期之利息比重便為 $36/666$ 。

計算利息比重之例子：

某商戶借款 HK\$100,000 分 12 個月還款，每月平息率為 0.21%。

每月利息 = $\text{HK\$}100,000 \times 0.21\% = \text{HK\$}210$

全期利息 = $\text{HK\$}210 \times 12$ (還款期數) = $\text{HK\$}2,520$

每月還款額 = $(\text{HK\$}100,000 + \text{HK\$}2,520) / 12$ (還款期數) = $\text{HK\$}8,543.33$

以「78 法則」攤分的每月利息

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

計算如下：

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

*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，假設借款人已供第 6 個月還款，要求在第 7 個月還款到期日或之前提前全數清還。

有關提前還款之收費假設為：當借款人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 HK\$300）。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(HK\$)	手續費(HK\$)	利息 (HK\$)	本金(HK\$)	本金餘額(HK\$)	利息餘額(HK\$)
0					100,000.00	2,520.00
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 個還款到期日的本金餘額

= HK\$100,000 – 第 1 個月本金 – 第 2 個月本金 – – 第 6 個月本金

= HK\$100,000 – HK\$8,155.64 – HK\$8,187.95 – – HK\$8,317.18

= HK\$50,581.54

提前還款收費

= 第 7 個還款到期日供款後本金餘額 x 1%

= HK\$50,581.54 x 1%

= HK\$505.82 (因金額大於最低提前還款費 HK\$300，故取較高者即 HK\$505.82)

2. 第 7 個月還款到期日供款 = HK\$8,543.33

3. 第 7 個還款到期日供款後本金餘額

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

應付本金、利息及收費

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

4. 節省的貸款利息

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

以上例子可見，計及提前還款收費後，借款人至第 6 個還款到期日後始請安排的提前還款，所節省的貸款利息未必足以抵銷提前還款收費 HK\$505.82。

提前清還私人分期貸款，是否可以節省利息開支？

以上例子只供參考參。請參閱適用於閣下的商戶應收賬貸款本金餘額表。如有任何查詢，請致電(852) 3768 8822 聯絡創興商戶拓展及服務組。