

创兴银行商户应收账款贷款之每月还款额中的本金及利息分布及提前还款例子

本行采用方程式「78 法则」来分配每期供款之本金及利息，「78 法则」是一项计算利息与本金分配的计算方法，主要概念为先还息后还本。还款期较早时段利息和财务费用所占的比例较高，而偿还的本金比重则较低，当中的利息会随还款期数递减。

以「78 法则」分配每期供款之本金及利息例子如下：

假设 12 个月供款为例，将第一期利息比重定为 12 个单位，第二期为 11 个单位，第三期为 10 个单位，如此类推，最后一期应付利息比重则为 1 个单位，因此 12 期的总利息单位就是 78 (12 + 11 + 10 + + 1 = 78)。所以若商户选择 12 个月还款，第一期之利息比重便为 12/78，第二期利息比重为 11/78，如此类推，第十二期之利息比重为 1/78。若供款期为 36 个月，36 期的总利息单位就是 666 (36 + 35 + 34 + + 1 = 666)，而第一期之利息比重便为 36/666。

计算利息比重之例子：

某商户借款 HK\$100,000 分 12 个月还款，每月平息率为 0.21%。

每月利息 = HK\$100,000 x 0.21% = HK\$210

全期利息 = HK\$210 x 12 (还款期数) = HK\$2,520

每月还款额 = (HK\$100,000 + HK\$2,520) / 12 (还款期数) = HK\$8,543.33

以「78 法则」摊分的每月利息

$$= \text{全期利息} \times \frac{\text{尚余还款期数}}{\text{还款期数总和 (如 12 个月即 = 12 + 11 + ... + 2 + 1 = 78)}}$$

计算如下：

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

*约至小数点后 2 个位

以上例子可见，全期约 3 成的利息已在首两个月的还款中摊分了。

以「78 法则」计算提前清还应付本金、利息及收费之例子：

承上述例子，假设借款人已供第 6 个月还款，要求在第 7 个月还款到期日或之前提前全数清还。

有关提前还款之收费假设为：当借款人于任何一个每月还款到期日提前偿还贷款时，本行将收取相当于贷款本金余额 1%之费用（最低提前还款费为 HK\$300）。提前还款必须是偿还全数（而非部份）贷款。本行不会接受任何提前偿还部份贷款的要求。提前偿还该贷款必须于七个工作天前以书面通知本行。借款人同意必须偿还本行整笔结欠本金（包括已到期欠款）、未缴手续费（如适用）及计算至下一个还款日的利息，连同所有该贷款到期之费用及收费。

还款分布表如下：

期数	还款额(HK\$)	手续费(HK\$)	利息 (HK\$)	本金(HK\$)	本金余额(HK\$)	利息余额(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

*约至小数点后 2 个位

1. 第 7 个还款到期日的本金余额

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

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

= HK\$50,581.54

提前还款收费

= 第 7 个还款到期日供款后本金余额 x 1%

= HK\$50,581.54 x 1%

= HK\$505.82 (因金额大于最低提前还款费 HK\$300，故取较高者即 HK\$505.82)

2. 第 7 个月还款到期日供款 = HK\$8,543.33

3. 第 7 个还款到期日供款后本金余额

= HK\$100,000 – 第 1 个月本金 – 第 2 个月本金 – – 第 7 个月本金

= HK\$100,000 – HK\$8,155.64 – HK\$8,187.95 – HK\$8,349.49

= HK\$42,232.05

应付本金、利息及收费

= 第 7 个月还款到期日供款 + 第 7 个月还款到期日供款后本金余额 + 提前还款收费

= HK\$8,543.33 + HK\$42,232.05 + HK\$505.82

= HK\$51,281.20

4. 节省的贷款利息

= 第 8 期至第 12 期之利息总数

= HK\$161.54 + HK\$129.23 + + HK\$32.31

= HK\$484.62

以上例子可见，计及提前还款收费后，借款人至第 6 个还款到期日后始请安排的提前还款，所节省的贷款利息未必足以抵销提前还款收费 HK\$505.82。

提前清还私人分期贷款，是否可以节省利息开支？

以上例子只供参考。请参阅适用于阁下的商户应收账款贷款本金余额表。如有任何查询，请致电(852) 3768 8822 联络创兴商户拓展及服务组。