

有關富邦私人分期貸款之每月還款額中的本金及利息分佈

1. 富邦銀行採用了“息隨本減”的方法計算私人分期貸款每月還款額中用以償還本金及利息數目的分配。這種計算方法會令還款初期時償還利息金額比重較多而還款後期時則償還本金比重較多。
2. “息隨本減”計算方法。

- a. 計算每月還款額:

$$\text{每月還款額} = (\text{貸款額} \times \text{每月平息}) + \frac{\text{貸款額}}{\text{期數}}$$

- b. 計算每月還款額中用以償還本金及利息數目的分配如下:

- i. 先計算一個“有效利率”作為決定每期還款額中利息數目的比例，公式如下:

$$\text{每月還款額} = \frac{\text{有效利率} \times \text{貸款額}}{1 - (1 + \text{有效利率})^{-\text{期數}}}$$

- ii. 計算每期還款中償還利息數目的分配

$$\text{每期還款中償還利息數目} = \text{尚欠本金} \times \text{有效利率}$$

- iii. 計算每期還款中償還本金數目的分配可由以下公式得出

$$\text{每期還款中償還本金數目} = \text{每月還款額} - \text{每期還款中償還利息數目}$$

3. 例子:

假設客戶之私人貸款貸款額為 HK\$75,000，每月平息 0.78%，還款期為 36 個月。

- a. 每月還款額為：

$$\text{HK\$75,000} \times 0.78\% + \frac{\text{HK\$75,000}}{36} = \text{HK\$2,668.33}$$

- b. 計算每月還款額中用以償還本金及利息數目的分配

- i. 先計算有效利率如下：

$$\text{HK\$2,668.33} = \frac{\text{有效利率} \times \text{HK\$75,000}}{1 - (1 + \text{有效利率})^{-36}}$$

$$\text{有效利率} = 1.404109\%$$

ii. 每月償還本金及利息數目的計算如下:

	利息數目	償還本金
第一期:	1.404109% X HK\$75,000 =HK\$1,053.08	HK\$2,668.33-HK\$1,053.08 =HK\$1,615.25
第二期:	1.404109% X HK\$73,384.75 =HK\$1,030.40	HK\$2,668.33-HK\$1,030.40 =HK\$1,637.93
第三期:	1.404109% X HK\$71,746.82 =HK\$1,007.40	HK\$2,668.33-HK\$1,007.40 =HK\$1,660.93
	⋮	
最後一期:	1.404109% X HK\$2,631.39 =HK\$36.95	HK\$2,668.33-HK\$36.95 =HK\$2,631.39

c. 貸款還款表

貸款金額(HKD) :	HK\$75,000.00			
每月平息(%):	0.78%			
期數(月):	36 個月			
每月還款金額 (HKD):	HK\$2,668.33			
期數	每月還款額 (HKD)	利息數目 (HKD)	本金數目 (HKD)	尚欠本金 (HKD)
1	\$2,668.33	\$1,053.08	\$1,615.25	\$73,384.75
2	\$2,668.33	\$1,030.40	\$1,637.93	\$71,746.82
3	\$2,668.33	\$1,007.40	\$1,660.93	\$70,085.89
4	\$2,668.33	\$984.08	\$1,684.25	\$68,401.64
5	\$2,668.33	\$960.43	\$1,707.90	\$66,693.74
6	\$2,668.33	\$936.45	\$1,731.88	\$64,961.86
7	\$2,668.33	\$912.14	\$1,756.20	\$63,205.66
8	\$2,668.33	\$887.48	\$1,780.86	\$61,424.80
9	\$2,668.33	\$862.47	\$1,805.86	\$59,618.94
10	\$2,668.33	\$837.12	\$1,831.22	\$57,787.72
11	\$2,668.33	\$811.40	\$1,856.93	\$55,930.79
12	\$2,668.33	\$785.33	\$1,883.00	\$54,047.79
13	\$2,668.33	\$758.89	\$1,909.44	\$52,138.34
14	\$2,668.33	\$732.08	\$1,936.25	\$50,202.09
15	\$2,668.33	\$704.89	\$1,963.44	\$48,238.65
16	\$2,668.33	\$677.32	\$1,991.01	\$46,247.64
17	\$2,668.33	\$649.37	\$2,018.97	\$44,228.67
18	\$2,668.33	\$621.02	\$2,047.31	\$42,181.36
19	\$2,668.33	\$592.27	\$2,076.06	\$40,105.30
20	\$2,668.33	\$563.12	\$2,105.21	\$38,000.09
21	\$2,668.33	\$533.56	\$2,134.77	\$35,865.32
22	\$2,668.33	\$503.59	\$2,164.75	\$33,700.57
23	\$2,668.33	\$473.19	\$2,195.14	\$31,505.43
24	\$2,668.33	\$442.37	\$2,225.96	\$29,279.47
25	\$2,668.33	\$411.12	\$2,257.22	\$27,022.25

26	\$2,668.33	\$379.42	\$2,288.91	\$24,733.34
27	\$2,668.33	\$347.28	\$2,321.05	\$22,412.29
28	\$2,668.33	\$314.69	\$2,353.64	\$20,058.65
29	\$2,668.33	\$281.65	\$2,386.69	\$17,671.96
30	\$2,668.33	\$248.13	\$2,420.20	\$15,251.76
31	\$2,668.33	\$214.15	\$2,454.18	\$12,797.58
32	\$2,668.33	\$179.69	\$2,488.64	\$10,308.94
33	\$2,668.33	\$144.75	\$2,523.58	\$7,785.35
34	\$2,668.33	\$109.31	\$2,559.02	\$5,226.34
35	\$2,668.33	\$73.38	\$2,594.95	\$2,631.39
36	\$2,668.33	\$36.95	\$2,631.39	\$0.00

(以上例子僅供參考，實際情況或有差別)

借定唔借？還得到先好借！