

常見問題

問題一：

「每月遞減息率」是什麼？如何以每月遞減息率累算分期貸款之利息？

答案：

- 「每月遞減息率」是銀行及財務機構常用於分期貸款中以計算每月應付利息方法之一。
- 每月遞減息率應用於尚未償還的貸款本金，而該本金會根據每月還款（含本金及利息）的支付而持續遞減。根據每月遞減息率及遞減之貸款本金，所計算出每月還款之利息金額會隨還款期遞減。

*本公司可能會在宣傳資料中引用相等的每月平息作為市場參考。任何其他利息種類可能會在日後報價，提供貸款及／或貸款協議中使用。請參考個別產品之貸款協議內列明的條件及細則。

例子

- 例如，客戶借款\$100,000，分 24 期供款，每月遞減息率 1.0862%及每月還款\$4,756。
- 在首個月，利息等於本金結餘\$100,000 乘以百分之 1.0862，即\$1,086。在第 1 個月，每月還款之\$4,756 會被分配為：利息\$1,086 及遞減本金\$3,670。
- 這表示第 2 個月開始，本金結餘等於\$100,000 扣除遞減本金\$3,670，即\$96,330。利息等於\$96,330 乘以百分之 1.0862，即\$1,046。這次遞減本金等於每月還款之\$4,756 減利息\$1,046，即\$3,710。持續運算至第 24 期結果為總遞減本金\$100,000 及總利息\$14,144，總和為\$114,144。此數字\$114,144 亦等於 24 個每月供款額\$4,756 之總和。
- 每期利息* = 貸款本金結餘 x 每月遞減息率

$$\begin{aligned} - \text{第 1 期之利息} &= \$100,000 \times 1.0862\% \\ &= \$1,086 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} - \text{第 2 期之利息} &= (\$100,000 - \$3,670) \times 1.0862\% \\ &= \$96,330 \times 1.0862\% \\ &= \$1,046 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} - \text{第 3 期之利息} &= (\$100,000 - \$3,670 - \$3,710) \times 1.0862\% \\ &= \$92,620 \times 1.0862\% \\ &= \$1,006 \end{aligned}$$

*約至最接近港元

- 每月還款額中本金及利息之分配詳情：

貸款額	:	\$100,000
利率（每月）	:	1.0862%(每月遞減息率)
還款期數（月）	:	24
每月供款額	:	\$4,756

期數	每月還款	利息	本金	本金結餘
1	4,756	1,086	3,670	96,330
2	4,756	1,046	3,710	92,620
3	4,756	1,006	3,750	88,870
4	4,756	965	3,791	85,079
5	4,756	924	3,832	81,247
6	4,756	883	3,873	77,374
7	4,756	840	3,916	73,458
8	4,756	798	3,958	69,500
9	4,756	755	4,001	65,499
10	4,756	711	4,045	61,454
11	4,756	668	4,088	57,366
12	4,756	623	4,133	53,233
13	4,756	578	4,178	49,055
14	4,756	533	4,223	44,832
15	4,756	487	4,269	40,563
16	4,756	441	4,315	36,248
17	4,756	394	4,362	31,886
18	4,756	346	4,410	27,476
19	4,756	298	4,458	23,018
20	4,756	250	4,506	18,512
21	4,756	201	4,555	13,957
22	4,756	152	4,604	9,353
23	4,756	102	4,654	4,699
24	4,756	57	4,699	0
Total	114,144	14,144	100,000	-

以上正常還款之例子只供參考，並不適用於提早償還。金額已約至最接近港元。

問題二：

提前清還私人分期貸款，是否可以節省利息？

答案：

任何提早償還的貸款可能需要（a）就閣下倘若依照議定的貸款期給繳付之所有還款回扣未來的利息和收費（如適用）；與（b）由於此類行為所導致的成本，由本公司收取「補償」，例如提早償還費及／或提早償還貸款之行政費。由於這些項目是根據私人貸款協議及／或產品資料概要內所列明的不同基準計算，所以未來利息和收費的回扣不一定可能足以支付補償，因此償還數額可能大於剩餘還款總額，即閣下未必能夠通過提早償還來節省資金。詳情請參閱私人貸款協議、產品資料概要及／或與本公司職員聯繫。

例子

貸款額	:	\$100,000
利率（每月）	:	1.0862%(每月遞減息率)
還款期數（月）	:	24
每月供款額	:	\$4,756
提早償還利率（每月）	:	1.5237% (每月遞減息率)
提早償還貸款之行政費	:	已批核貸款額 5% (在首 12 期內) 已批核貸款額 4% (在第 13 至第 22 期內)

還款進程表樣本

期數	每月還款	本金	利息	本金結餘	提早償還貸款之行政費
1	4,756	1,524	3,232	96,768	5,000
2	4,756	1,474	3,282	93,486	5,000
3	4,756	1,424	3,332	90,154	5,000
4	4,756	1,374	3,382	86,772	5,000
5	4,756	1,322	3,434	83,338	5,000
6	4,756	1,270	3,486	79,852	5,000
7	4,756	1,217	3,539	76,313	5,000
8	4,756	1,163	3,593	72,720	5,000
9	4,756	1,108	3,648	69,072	5,000
10	4,756	1,052	3,704	65,368	5,000
11	4,756	996	3,760	61,608	5,000
12	4,756	220	4,536	57,072	5,000
13	4,756	-	4,756	52,316	4,000

14	4,756	-	4,756	47,560	4,000
15	4,756	-	4,756	42,804	4,000
16	4,756	-	4,756	38,048	4,000
17	4,756	-	4,756	33,292	4,000
18	4,756	-	4,756	28,536	4,000
19	4,756	-	4,756	23,780	4,000
20	4,756	-	4,756	19,024	4,000
21	4,756	-	4,756	14,268	4,000
22	4,756	-	4,756	9,512	4,000
23	4,756	-	4,756	4,756	0
24	4,756	-	4,756	0	0
Total	114,144	14,144	100,000	-	-

	情景 1	情景 2
假設	您在繳付了 6 期每月供款後提早償還貸款	您在繳付了 7 期每月供款後提早償還貸款
提早償還金額	<p>[(本金結餘 或 剩餘未付每月還款總和之 99%，以較低者為準)] + 提早償還貸款之行政費</p> <p>= [(\$79,852) 或 (99% x 18 x \$4,756) 以較低者為準] + \$5,000</p> <p>= [(\$79,852) 或 (\$84,752) 以較低者為準] + \$5,000</p> <p>= \$79,852 + \$5,000</p> <p>= \$84,852</p>	<p>[(本金結餘 或 剩餘未付每月還款總和之 99%，以較低者為準)] + 提早償還貸款之行政費</p> <p>= [(\$76,313) 或 (99% x 17 x \$4,756) 以較低者為準] + \$5,000</p> <p>= [(\$76,313) 或 (\$80,043) 以較低者為準] + \$5,000</p> <p>= \$76,313 + \$5,000</p> <p>= \$81,313</p>
正常還款金額	<p>剩餘未付每月還款總和 (第 7 期至第 24 期)</p> <p>= 18 x \$4,756</p> <p>= \$85,608</p>	<p>剩餘未付每月還款總和 (第 8 期至第 24 期)</p> <p>= 17 x \$4,756</p> <p>= \$80,852</p>
結果	提早償還金額(\$84,852) 低於正常償還金額(\$85,608)。換言之，在此情景下，您提早清還貸款可節省利息開支。	提早償還金額(\$81,313) 高於正常償還金額(\$80,852)。換言之，在此情景下，您提早清還貸款不可節省利息開支。

以上提早償還之例子只供參考。金額已約至最接近港元。