

結餘轉戶之「78法則」說明

結餘轉戶按貸款金額計算全期利息，一般會以「每月平息」計算。借款人根據與本行協定的利息、期數及金額，每月作等額還款。「78法則」是一般銀行用以分配每期供款中本金及利息之方法，而根據該法則，利息於每月供款金額中之佔比會隨著還款期數而有所遞減。貸款每月利息根據「78法則」計算：

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

還款期的總利息單位說明如下：

假設貸款還款期為12個月，貸款的總利息單位就是78 (12 + 11 + 10 + + 1 = 78)。即第1期之利息佔比為 12/78，第2期之利息佔比為 11/78，如此類推，最12期之利息佔比則為 1/78。

還款期(月)	利息單位
12	78 (12 + 11 + 10 + ... + 1)
24	300 (24 + 23 + 22 + ... + 1)
36	666 (36 + 35 + 34 + ... + 1)
48	1,176 (48 + 47 + 46 + ... + 1)
60	1,830 (60 + 59 + 58 + ... + 1)

詳情請參閱以下例子：

(1) 總利息開支及每月還款額：假設貸款額為HK\$60,000，分12期供款，以每月平息0.09%計算。

總利息開支	每月還款額
貸款本金 X 每月平息 X 還款期(月) = HK\$60,000 x 0.09% x 12個月 = HK\$648	(貸款本金 + 總利息開支) / 還款期(月) = (HK\$60,000 + HK\$648) / 12個月 = HK\$5,054

(2) 全期還款明細表：

(HKD)

貸款期數	每月還款額	利息	本金	本金餘額
1	5,054	648 x 12 / 78 = 99.69	5,054 - 99.69 = 4,954.31	55,045.69
2	5,054	648 x 11 / 78 = 91.38	5,054 - 91.38 = 4,962.62	50,083.07
3	5,054	648 x 10 / 78 = 83.08	5,054 - 83.08 = 4,970.92	45,112.15
4	5,054	648 x 09 / 78 = 74.77	5,054 - 74.77 = 4,979.23	40,132.92
5	5,054	648 x 08 / 78 = 66.46	5,054 - 66.46 = 4,987.54	35,145.38
6	5,054	648 x 07 / 78 = 58.15	5,054 - 58.15 = 4,995.85	30,149.53
7	5,054	648 x 06 / 78 = 49.85	5,054 - 49.85 = 5,004.15	25,145.38
8	5,054	648 x 05 / 78 = 41.54	5,054 - 41.54 = 5,012.46	20,132.92
9	5,054	648 x 04 / 78 = 33.23	5,054 - 33.23 = 5,020.77	15,112.15
10	5,054	648 x 03 / 78 = 24.92	5,054 - 24.92 = 5,029.08	10,083.07
11	5,054	648 x 02 / 78 = 16.62	5,054 - 16.62 = 5,037.38	5,045.69
12	5,054	648 x 01 / 78 = 8.31	5,054 - 8.31 = 5,045.69	0.00
合計		648.00	60,000.00	

以上例子僅供參考及所有金額約至2個小數位。