新聞稿

香港按揭證券有限公司

根據二百億港元零售債券發行計劃
發行債券

＊＊＊＊＊＊

香港按揭證券有限公司(按揭證券公司)今日(星期一)宣布，根據二百億港元零售債券發行計劃(該計劃)發行新一批債券。

四系列債券的票面息率列舉如下：

貨幣	年期	票面年息率 （每半年支付利息一次）
港元	1年	3.00 厘
港元	3年	3.50 厘
美元	1年	3.10 厘
美元	一年期可續期一年及 再續期一年債券	3.10 厘 (首年) 3.50 厘 (第二年) 4.00 厘 (第三年)

按揭證券公司於今日與兩家包銷銀行簽訂一項關於 3 年期港元債券的 3 億港元包銷協議，該兩家包銷銀行分別爲香港上海滙豐銀行及中國銀行(香港)。

根據該計劃，按揭證券公司已從該計劃的經銷商中委任 17 家銀行出任配售銀行，向一般投資者分銷債券。該 17 家配售銀行分別爲美國銀行(亞洲)、中國銀行(香港)、中信嘉華銀行、交通銀行、東亞銀行、集友銀行、大新銀行、星展銀行、恒生銀行、香港上海滙豐銀行、富邦銀行(香港)、廖創興銀行、南洋商業銀行、上海商業銀行、渣打銀行(香港)有限公司、永亨銀行及永隆銀行。

該 17 家配售銀行亦將會爲是次發行擔任市場莊家，方便第二市場的交易。按揭證券公司於 2001 年率先推出透過配售銀行向一般

投資者分銷債券的發售機制，結果證實非常有效。至今日止，按揭證券公司已發行了 7 次總值共 104 億港元的零售債券。

按揭證券公司零售債券爲投資者提供多一種投資產品選擇，以利平衡投資組合及穩定利息收入。 這批債券可爲一般投資者帶來以下額外的好處，其主要條款詳載於附件甲：

(一) <u>可透過廣泛的配售網絡認購</u>：這批債券的 17 家配售銀行，已指定逾 850 間分行處理認購事項。 此外，一般投資者也可透過多家配售銀行提供的電話或銀行互聯網設施認購債券。

(二) <u>有不同的貨幣、年期及回報等投資選擇</u>：爲了向一般投資者在債券產品方面提供貨幣及年期的選擇，以令投資組合多元化，這批債券發行由 4 系列 債券組成。兩系列分別爲 1 年期及 3 年期港元定息債券，另外兩系列分別爲 1 年期及 1 年期可續期至最高達 3 年的美元定息債券。這是按揭證券公司首次發行的美元債券。

(三) <u>方便在二手市場買賣</u>：17 家配售銀行已承諾於營業時間內爲零售債券提供作實買入報價，直至債券到期。此舉確保一般投資者可隨時在二手市場出售持有的債券。爲協助配售銀行提供其賣出報價，按揭證券公司預留相等於已發行額的 30% 額外債券作日後發行，配售銀行在債券到期前的任何時間內可提取債券。配售銀行已承諾在儲備債券售盡之前提供作實賣出報價及盡力繼續提供賣出報價。

投資者可認購一系列或以上的債券。該兩系列港元債券的實際認購價，將參照發行章程註明的有關外匯基金債券釐定。該兩系列美元債券將以 100 元的價格發售。

發售期由 2005 年 7 月 19 日(星期二)上午 9 時開始，至 2005 年 7 月 26 日(星期二)下午 2 時結束。發行時間表載於附件乙。由於申請人必須在他們擬發出認購指示的任何一家配售銀行設有銀行帳戶及投資帳戶，因此申請人應盡早遞交認購申請，爲免擠擁，請勿待至最後截止發售日才遞交申請。 認購款項在截止日才從申請人的帳戶扣除。

一般投資者可向 17 家配售銀行的任何一家指定分行(詳情請參閱附件丙)或按揭證券公司辦事處索取計劃章程及發行章程。投資者

亦可瀏覽按揭證券公司的網站(www.hkmc.com.hk)了解是次發行的詳情。

按揭證券公司執行董事彭醒棠先生表示：「一直以來按揭證券公司的債券都可以成功發行。這由於按揭證券公司擁有與香港特區政府相同的優良信貸評級，以及推出多樣化的債券種類，適合一般投資者的不同的投資需要。按揭證券公司推出美元債券將有助香港在一個多種貨幣和多層次的平台上，發展穩健及有效率的金融基建。」

按揭證券公司總裁劉怡翔先生表示：「按揭證券公司將繼續投入資源，改善我們的債券發行計劃。成熟的零售債券市場有助按揭證券公司擴闊資金來源及增加投資者的投資機會。」

香港按揭證券有限公司
2005 年 7 月 18 日

附件甲

香港按揭證券有限公司

2006 年 8 月到期的 HKMC102 1 年期 3.00%港元債券
2008 年 8 月到期的 HKMC311 3 年期 3.50%港元債券
2006 年 8 月到期的 HKMC103 1 年期 3.10%美元債券
2006 年 8 月到期的 HKMC312E 1 年期 3.10%可續期美元債券

零售債券的主要條款

發行人	香港按揭證券有限公司（按揭證券公司） *由香港特別行政區政府透過外匯基金全資擁有*
發行人的信貸評級	Aa3/A1（穆迪）；AA-/A+（標準普爾） 本地貨幣/外地貨幣，長期發行人評級
發行編號	HKMC102 (系列甲) HKMC311 (系列乙) HKMC103 (系列丙) HKMC312E (系列丁)
最低發行額	系列甲及乙的最低發行金額爲 5 千萬港元,系列丙及丁的最低發行金額爲 5 百萬美元。 按揭證券公司保留權利，釐定每系列的發行額。
認購期	2005 年 7 月 19 日上午 9 時 至 2005 年 7 月 26 日下午 2 時
發行日	2005 年 8 月 1 日
到期日	系列甲： 2006 年 8 月 1 日 系列乙： 2008 年 8 月 1 日 系列丙： 2006 年 8 月 1 日 系列丁： 2006 年 8 月 1 日(可由發行人選擇在債券的一周年時續期至 2007 年 8 月 1 日及在債券的兩周年時再續期至 2008 年 8 月 1 日)
票面息率	系列甲：年息 3.00 厘，每半年派息一次 系列乙：年息 3.50 厘，每半年派息一次

	系列丙：年息 3.10 厘，每半年派息一次 系列丁：首年年息 3.10 厘，第二年年息 3.50 厘，第三年年息 4.00 厘，每半年派息一次 有關債券利息將於發行日與到期日之間的每個 2 月份及 8 月份的第 1 日派發。
年收益率	系列甲：年息 3.02 厘 (按價格= 100.00%計算) 系列乙：年息 3.53 厘 (按價格= 100.00%計算) 系列丙：年息 3.12 厘 (按價格= 100.00%計算) 系列丁：首年年息 3.12 厘，第二年年息 3.53 厘，第三年年息 4.04 厘 (按價格=100.00%計算)
申購價	系列甲及乙：債券本金金額的 102% 系列丙及丁：債券本金金額的 100%
認購價	系列甲及乙：認購價將爲有關債券的實際購買價，於 2005 年 7 月 28 日上午約 11 時 30 分釐定。各組別債券的年收益率將按以下方式確定，即在已發行的指定外匯基金債券的年收益率上再加一已釐定的息差： 系列甲年收益率：外匯基金票據第 Y592 號收益率+0.10 厘 系列乙年收益率：外匯基金債券第 5809 號收益率+0.20 厘 系列丙及丁：認購價爲債券本金金額的 100%
手續費	投資者需支付相當於獲配發零售債券認購價的 0.15%的手續費
面額	系列甲及乙：5 萬港元 系列丙及丁：5 千美元
上市	非上市

附件乙

香港按揭證券有限公司

2006 年 8 月到期的 HKMC102 1 年期 3.00%港元債券
2008 年 8 月到期的 HKMC311 3 年期 3.50%港元債券
2006 年 8 月到期的 HKMC103 1 年期 3.10%美元債券
2006 年 8 月到期的 HKMC312E 1 年期 3.10%可續期美元債券

發行時間表

申請認購開始日期	：	2005 年 7 月 19 日(星期二)上午 9 時
申請認購截止日期	：	2005 年 7 月 26 日(星期二)下午 2 時
定價日期 (系列甲及乙債券)	：	2005 年 7 月 28 日(星期四) 約上午 11 時 30 分
發行日期	：	2005 年 8 月 1 日(星期一)

附件丙

香港按揭證券有限公司

處理按揭證券公司零售債券申請的
配售銀行指定分行

配售銀行指定分行名單可透過以下查詢熱線索取。

查詢熱線：

美國銀行（亞洲）	2805-2383
中國銀行(香港)	2291-8068
交通銀行	2269-9699
東亞銀行	2211-1311
集友銀行	2232-3625
中信嘉華銀行	2287-6788
大新銀行	2828-8000
星展銀行	2290-8888
富邦銀行(香港)	2566-8181
恒生銀行	2998-9898
香港上海滙豐銀行	2269-2121
廖創興銀行	2161-6888
南洋商業銀行	2622-2633
上海商業銀行	2818-0282
渣打銀行(香港)	2886-8868
永亨銀行	3199-9182
永隆銀行	2526-5555