新聞稿

按揭證券公司發行創紀錄的253億港元公募基準債券

****

香港按揭證券有限公司（按揭證券公司）今日（11 月 25 日）宣布，在其 300 億美元中期債券發行計劃下成功發行總額為 253 億港元（或等值 33 億美元）的多幣種公募基準債券。

經過一系列卓有成效的投資者路演，是次債券於 2025 年 11 月 18 日在香港以簿記建檔方式發行並定價。本次具有里程碑意義的發行是按揭證券公司有史以來規模最大的公募債券發行，打破了按揭證券公司於 2024 年 10 月創下的紀錄，當時發行了第三批社會責任債券，金額達 238 億港元等值。

此次發行的多幣種基準債券包括四筆分別為 100 億港元 2 年期、50 億元人民幣 3 年期和 10 億美元 5 年期傳統債券，以及 20 億港元 30 年期社會責任債券。此次發行受到多元化的優質本地、南向債券通及國際機構投資者熱烈追捧，其中包括多邊開發銀行、政府相關基金、銀行、保險公司、強積金及退休基金、資產管理公司及私人銀行。債券發行最高峰期的合計認購金額約 800 億港元等值，最終配售給約 250 家機構投資者。

是次發行的 30 年期港元社會責任債券不僅是香港有史以來規模最大的 30 年期港元債券，也是亞太地區首筆用於支持安老按揭計劃以為香港長者提供必要融資的社會責任債券。有關發行的主要條款列載於附件。

安老按揭計劃是「HKMC 退休 3 寶」之一，旨在為長者業主提供退休規劃方案，讓他們可以釋放其物業價值，為他們提供額外現金流，從而幫助他們在退休後維持生活質素，並滿足醫療保健和其他生活需要。截至 2025 年 10 月

底，按揭證券公司在安老按揭計劃下收到 8,776 宗申請，平均物業估值約為 550 萬港元，平均每月年金約 15,900 港元。借款人的平均年齡為 69 歲。

香港金融管理局副總裁兼按揭證券公司執行董事李達志表示：「這次具有里程碑意義的多幣種債券發行進一步鞏固了香港作為亞洲領先的國際債券發行中心和首屈一指的離岸人民幣業務中心的地位。本次債券通過各種幣種和不同年期發行，進一步凸顯了按揭證券公司在促進公募債券市場發展的角色，為其他發債機構提供了連接本地、中國內地及海外機構投資者的機會。」

按揭證券公司執行董事兼總裁鮑克運表示：「此次創紀錄的債券發行已證明其在吸引新投資者進入香港資本市場方面成效顯著，也印證了投資者對香港及按揭證券公司的堅定信心。此外，這次歷來第一筆用於支持安老按揭貸款的社會責任債券不僅促進了為長者提供可持續融資和普惠金融，也為香港的退休規劃市場發展和銀髮經濟作出了貢獻。」

按揭證券公司衷心感謝聯席全球協調行、聯席賬簿管理行、聯席牽頭行及聯席結構銀行團隊合共 29 家本地及國際金融機構的專業意見及廣大支持 ，使本次發行得以成功。參與發行的金融機構名單載於附件。

是次社會責任債券是根據按揭證券公司的《社會責任、綠色及可持續金融框架》（框架）發行。有關框架及第二方意見、本次社會責任債券的發行前第二方意見報告的詳情，請瀏覽 https://www.hkmc.com.hk/chi/investor_relations/sustainable_finance.html。

香港按揭證券有限公司

2025 年11月25 日

附件

按揭證券公司發行公募基準債券的主要條款

發行人：	香港按揭證券有限公司			
債券信貸評級：	AA+（標準普爾）／Aa3（穆迪）			
	港元債券		**人民幣債券**	**美元債券**
發行額：	100億港元	20億港元	50億元人民幣	10億美元
發行日期：	2025年11月25日	2025年11月25日	2025年11月26日	2025年11月26日
到期日：	2027年11月25日	2055年11月25日	2028年11月26日	2030年11月26日
年期：	2 年	30 年	3 年	5 年
收益率：	年率2.937%	年率3.88%	年率2.00%	年率3.889%
地位：	高級及無抵押			
預期上市：	香港聯合交易所			
發行所得資金用途：	2、3及5年債券發行所得資金淨額將會用作一般營運資金 30年債券發行所得資金淨額將全部用於框架下的合格資產類別 —「長者基本融資和金融服務」，為該類別下的項目提供融資和／或再融資			
聯席全球協調行、聯席賬簿管理行及聯席牽頭行：	澳新銀行 中國銀行（香港） 東方匯理銀行 滙豐 渣打銀行		中國銀行（香港） 東方匯理銀行 滙豐 工銀亞洲 渣打銀行	花旗 東方匯理銀行 滙豐 摩根大通 渣打銀行
聯席賬簿管理行及聯席牽頭行：	巴克萊 法國巴黎銀行 美銀證券 中國建設銀行（亞洲） 花旗 星展銀行 工銀亞洲 摩根大通 瑞穗 大華銀行		澳新銀行 交通銀行 法國巴黎銀行 中國建設銀行（亞洲） 中信銀行（國際） 中金公司 花旗 星展銀行 摩根大通 瑞穗	澳新銀行 中國銀行（香港） 法國巴黎銀行 美銀證券 中國建設銀行（亞洲） 星展銀行 工銀亞洲 瑞穗 三菱日聯證券 摩根士丹利
聯席牽頭行：	交通銀行 中銀國際 中信銀行（國際） 中金公司 摩根士丹利 三菱日聯證券 法國外貿銀行 華僑銀行 日興証券 瑞銀		中國農業銀行香港分行 巴克萊 中銀國際 海通國際 摩根士丹利 三菱日聯證券 法國外貿銀行 華僑銀行 日興証券 大華銀行	交通銀行 巴克萊 中信銀行（國際） 中金公司 德意志银行 高盛 法國外貿銀行 華僑銀行 瑞銀 大華銀行
聯席結構銀行：	東方匯理銀行 滙豐			