

# KHFC MBS 2021-2 입찰공고

우리 공사의 KHFC MBS 2021-2 발행을 위한 공개입찰을 다음과 같이 시행하니,  
인수할 수 있는 금융회사는 응찰하여 주시기 바랍니다.

2021년 1월 19일

한국주택금융공사 사장

## 1. 발행개요

- 종 목 명 : KHFC MBS 2021-2
- 발 행 일 자 : 2021년 1월 22일 금요일
- 발 행 금 액 : 선순위 약 16,063 억원(예정), 후순위 미정
- 원금상환방법 : '별첨' 참조
- 이자지급방법 : 매 3개월 후급

## 2. 입찰방법

- 입 찰 방 식 : 연합인포맥스 채권입찰시스템을 활용한 전자입찰  
- 연합인포맥스 비공개방식
- 입 찰 대 상 : 선순위증권 16,000 억원  
1년, 2년, 3년, 5년, 7년, 10년, 15년, 20년, 30년물 등 총 9개 종목
- 입 찰 일 시 : 2021년 1월 20일 수요일 오전 09:30~11:20
- 인 수 방 식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에  
납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정

## 3. 기타사항

- 낙찰 받은 내용대로 매입을 하지 않는 경우 향후 입찰 참가자격 제한 등의 조치를 취할수 있으니 유의하시기 바랍니다.

## KHFC MBS 2021-2 발행 세부사항

### 1. 대상채권 : KHFC MBS 2021-2

|      |                               |
|------|-------------------------------|
| 발행자  | 한국주택금융공사 신탁(수탁자 : 한국주택금융공사)   |
| 발행증권 | 주택저당증권                        |
| 발행금액 | 선순위 : 16,063 억원(예정), 후순위 : 미정 |
| 발행일자 | 2021년 1월 22일 금요일              |

(단위 : 억원)

| 구분                                                                                                                                                                                                                                            | 종류                                | 만기        | 발행금액 <sup>1)</sup> | 발행금리            | 이자지급        | 콜옵선조건 <sup>2)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------|--------------------|-----------------|-------------|---------------------|
| 발<br>행<br>구<br>조                                                                                                                                                                                                                              | 선<br>순<br>위 <sup>3)</sup>         | 1년        | 1,563              | 국고채(1년) + 가산금리  | 매 3개월<br>후급 | -                   |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 2년        | 1,800              | 국고채(2년) + 가산금리  |             | -                   |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 3년        | 2,200              | 국고채(3년) + 가산금리  |             | -                   |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 5년        | 4,900              | 국고채(5년) + 가산금리  |             | 3개월 이후              |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 7년        | 2,300              | 국고채(5년) + 가산금리  |             | 2년 이후               |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 10년       | 1,800              | 국고채(10년) + 가산금리 |             | 3년 이후               |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 15년       | 1,100              | 국고채(10년) + 가산금리 |             | 4년 이후               |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 20년       | 300                | 국고채(20년) + 가산금리 |             | 5년 이후               |
|                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | 30년       | 100                | 국고채(30년) + 가산금리 |             | 6년 이후               |
|                                                                                                                                                                                                                                               | 소계                                |           | 16,063             |                 |             | -                   |
|                                                                                                                                                                                                                                               | 후순위 <sup>4)</sup>                 | 31년       | 미정                 | 미정              | 만기일시<br>연단리 | -                   |
| 주1) 1년 만기의 입찰예정수량은 1,500 억원이며, 종목별 발행금액은 시장상황에 따라 변경<br>될 수 있음<br>2) 매 3개월 1% 배수 단위, 7년~30년 만기 종목의 콜옵선은 직전만기 종목의 상환 완료일로부터<br>행사가능<br>3) 선순위 : KHFC 지급보증, AAA( 한국기업평가 ) * 신용등급, 상장, 공모<br>* 2010년부터 1개 신용등급 취득<br>4) 후순위 : 사모(한국주택금융공사 보유 예정) |                                   |           |                    |                 |             |                     |
| 발행<br>금리                                                                                                                                                                                                                                      | (선순위) 국고채 기준금리 + 낙찰 가산금리, (후순위)미정 |           |                    |                 |             |                     |
| 대상<br>자산                                                                                                                                                                                                                                      | 주택담보대출 약                          | 16,003 억원 |                    |                 |             |                     |

## 2. 입찰내용

- 입찰일자 : 2021년 1월 20일 수요일
- 입찰방식 : 연합인포맥스 채권입찰시스템을 통한 가산금리 전자입찰
- 참가대상 : 연합인포맥스 채권입찰시스템 전자입찰 등록 금융회사
- 낙찰가산금리, 금액 및 금리결정 방식
  - 단일금리결정방식(Dutch 방식) 적용
    - 가장 낮은 스프레드를 제시한 물량부터 합산하여 매각예정액에 달할 때까지 순차적으로 낙찰
    - 낙찰물량\*중 가장 높게 제시된 스프레드\*\*를 최종 '낙찰 스프레드'로 결정하여 단일금리 적용
      - \* 동일한 스프레드로 응찰하여 발행 예정액을 초과할 경우, 응찰 시각순서대로 낙찰하고, 최종 낙찰자의 입찰금액이 발행예정액을 초과할 경우 분할하여 낙찰 가능
      - \*\* 단, 낙찰 스프레드가 주관사단 제안 스프레드보다 높거나 잔여물량이 발생하는 경우에는 주관사단 제안 스프레드를 낙찰 스프레드로 결정
  - 대상채권 국고채금리에 낙찰 스프레드를 더하여 발행금리를 확정
  - 연합인포맥스 비공개 방식
- 낙찰결과발표 : 입찰 종료후 연합인포맥스 채권입찰시스템을 통해 발표
- 납입일 : 2021년 1월 22일 금요일
- 인수방식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정
  - 주관사단 : 아이비케이투자증권(주) , 교보증권(주) , 디비금융투자(주) ,  
(총 8개사) 메리츠증권(주) , 에스케이증권(주) , 하나금융투자(주) ,  
한국투자증권(주) , 한양증권(주)
- 판매사(낙찰회사) 수수료 : 낙찰금액의 0.013%
  - 낙찰회사는 총액인수 주관사단을 통하여 판매수수료를 수취

## 3. 입찰일시 및 입찰대상 종목

| 입찰일              | 입찰시작 ~ 입찰마감   | 시간  | 입찰대상 종목     |
|------------------|---------------|-----|-------------|
| 2021년 1월 20일 수요일 | 9:30 ~ 9:50   | 20분 | 1년, 15년     |
|                  | 10:00 ~ 10:20 | 20분 | 3년, 10년     |
|                  | 10:30 ~ 10:50 | 20분 | 2년, 7년, 30년 |
|                  | 11:00 ~ 11:20 | 20분 | 5년, 20년     |

## 4. 응찰방식

- 응찰내용 : 인수희망 가산금리(국고채 대비, bps) 및 금액
  - 최저 입찰규모는 100억원이며, 입찰금액 단위는 50억원임
- ※ 발행금리 : 발행일 2영업일 전 3영업일( 1월 18일 , 1월 19일 , 1월 20일 )  
한국금융투자협회 국고채 시가평가기준수익률 평균(소수점 넷째자리 이하 절사) + 낙찰 가산금리

## 5. 기타

- 입찰참가를 위해 **연합인포맥스** 채권입찰시스템 및 인증 장치를 설치한 후 응찰자 신청 및 등록
- 전자입찰시스템 관련 문의 **연합인포맥스** 채권입찰시스템 (02-398-5203)  
기타 입찰관련 문의 : 한국주택금융공사 유동화증권부 (02-2014-7578)
- 소셜 MBS(사회적 채권) 발행에 따른 안내 : 공사 MBS의 사회적 채권 인증에 따라 2019. 3월 발행분부터는 종목명에 사회적 채권임이 표시됨
  - 한국거래소 종목명 예시 : **KHFC MBS 2021-2 (1-1)(사)**
  - 인증서 : K-MBS 증권공시정보에서 확인가능  
(<https://kmbs.hf.go.kr:7443/kmbs/347/subview.do>)

※ 본 입찰건과 관련하여 업체 간 담합, 한국주택금융공사 직원의 금품·향응수수 등 청렴성을 저해하는 부패행위가 발생된 경우 신고하여 주시기 바랍니다.

※ 부패행위신고 : 한국주택금융공사 감사제보센터(공사 홈페이지 접속 → 하단의“감사제보센터” → “부조리 신고하기”) 신고