

KHFC MBS 2021-11 입찰공고

우리 공사의 KHFC MBS 2021-11 발행을 위한 공개입찰을 다음과 같이 시행하니,
인수할 수 있는 금융회사는 응찰하여 주시기 바랍니다.

2021년 5월 11일

한국주택금융공사 사장

1. 발행개요

- 종 목 명 : KHFC MBS 2021-11
- 발 행 일 자 : 2021년 5월 14일 금요일
- 발 행 금 액 : 선순위 약 7,897 억원(예정), 후순위 미정
- 원금상환방법 : '별첨' 참조
- 이자지급방법 : 매 3개월 후급

2. 입찰방법

- 입 찰 방 식 : 한국경제신문 채권입찰시스템을 활용한 전자입찰
- 한국경제신문 비공개방식
- 입 찰 대 상 : 선순위증권 7,800 억원
- 2년, 5년, 10년, 20년물
- 입 찰 일 시 : 2021년 5월 12일 수요일 오전 09:30~10:20
- 인 수 방 식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입
을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정

3. 기타사항

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

KHFC MBS 2021-11 발행 세부사항

1. 대상채권 : KHFC MBS 2021-11

발행자	한국주택금융공사 신탁(수탁자 : 한국주택금융공사)						
발행증권	주택저당증권						
발행금액	선순위 : 7,897 억원(예정), 후순위 : 미정						
발행일자	2021년 5월 14일 금요일						
발행 구조	(단위 : 억원)						
	구분	종목	만기	발행금액 ¹⁾	발행금리	이자 지급방법 ²⁾	원본 조기상환시기 ³⁾⁴⁾
	선순위	1-1	2년	1,597	국고채(2년) + 가산금리	매 3개월 후급	매 이자지급일
		1-2	5년	3,300	국고채(5년) + 가산금리		1-1 전액상환 후
		1-3	10년	2,300	국고채(10년) + 가산금리		1-1,2 전액상환 후
		1-4	20년	700	국고채(20년) + 가산금리		1-1,2,3 전액상환 후
	소계			7,897			-
	후순위 ⁴⁾	2-1	21년	미정	미정	만기일시 연단리	-
	주1) 2년 만기의 입찰예정수량은 1,500 억원이며, 종목별 발행금액은 시장상황에 따라 변경 될 수 있음 2) 배당수익(이자)지급방법은 아래의 배당수익(이자)지급방법**을 참조 3) 매 회수기간(최초 회수기간은 발행일 ~ '21.7.31일 ,이후는 직전 회수기간 종료일의 익일 (1일) ~ 매회차 이자 지급일의 직전월 말일)에 기초자산으로 부터 회수된 자금으로 제비용 및 수수료, 이자 등을 지급하고 남은 금액(잔여회수금액)이 있는 경우 선순위 MBS의 원금을 발행 금액의 1%단위로 회차별 이자지급일에 조기상환함. 단, 종목 1-1, 종목 1-2, 종목 1-3, 종목 1-4의 순서로 순차적으로 조기상환함(10일 전 사전통지) 4) Clean-up Call옵션 있음(MBS 또는 기초자산 잔액이 5%이하로 하락 시 행사 가능. 일반 MBS 와 동일 조건임) ○ 선순위 : KHFC 지급보증, AAA (한국신용평가) 신용등급, 상장, 공모 ○ 후순위 : 사모(한국주택금융공사 보유 예정)						
발행 금리	(선순위) 국고채 기준금리 + 낙찰 가산금리, (후순위)미정						
대상 자산	주택담보대출 약 8,029 억원						

*** 배당수익(이자)지급방법**

- 배당수익(이자)지급일은 매 3개월마다 해당월 25일

< 배당수익(이자)지급 스케줄(2년만기) >		
지급회차	지급일	이자계산방법 ³⁾
1회차	'21.8.25일 ¹⁾	MBS원본*발행금리*3/12+(MBS원본*발행금리*일수/365)
2회차	'21.11.25일 ¹⁾	MBS원본*발행금리*3/12
3회차	'22.2.25일 ¹⁾	MBS원본*발행금리*3/12
...	... ¹⁾	MBS원본*발행금리*3/12
8회차	'23.5.14일 ²⁾	MBS원본*발행금리*3/12-(MBS원본*발행금리*일수/365)

주1) 선순위MBS의 최초(1회차) 이자지급일은 '21.8.25일 로 하며, 이후 3개월마다 해당 월 25일
에 지급(잔여회수금으로 조기상환시에도 동일)

2) 종목별 만기일은 발행일의 응당일로 함

3) 이자는 3개월마다 월할계산하여 후급하되, 지급계산기간이 3개월에 미달하거나 초과하는 경우
에는 해당일수만큼 일할계산(365일 기준)한 금액을 각각 차감하거나 가산하여 지급

* 5년, 10년, 20년만기의 지급방식도 동일함

2. 입찰내용

- 입찰일자 : 2021년 5월 12일 수요일
- 입찰방식 : 한국경제신문 채권입찰시스템을 통한 가산금리 전자입찰
- 참가대상 : 한국경제신문 채권입찰시스템 전자입찰 등록 금융회사
- 낙찰가산금리, 금액 및 금리결정 방식
 - 단일금리결정방식(Dutch 방식) 적용
 - 가장 낮은 스프레드를 제시한 물량부터 합산하여 매각예정액에 달할 때까지 순차적으로 낙찰
 - 낙찰 물량*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
 - 한국경제신문 비공개 방식
- 낙찰결과발표 : 입찰 종료후 한국경제신문 채권입찰시스템을 통해 발표
- 납입일 : 2021년 5월 14일 금요일
- 인수방식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정
 - 주관사단 : 아이비케이투자증권(주) , 에스케이증권(주) , 디비금융투자(주) , (총 4개사) 신영증권(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 5월 12일 수요일	9:30 ~ 9:50	20분	2년, 20년
	10:00 ~ 10:20	20분	5년, 10년

4. 응찰방식

- 응찰내용 : 인수희망 가산금리(국고채 대비, bp) 및 금액

- 최저 입찰규모는 100억원이며, 입찰금액 단위는 50억원임

- ※ 발행금리 : 발행일 2영업일 전 3영업일(5월 10일 , 5월 11일 , 5월 12일)
한국금융투자협회 국고채 시가평가기준수익률 평균(소수점 넷째자리 이하 절사) + 낙찰 가산금리

5. 기타

- 입찰참가를 위해 **한국경제신문** 채권입찰시스템 및 인증 장치를 설치한 후 응찰자 신청 및 등록
- 전자입찰시스템 관련 문의 : **한국경제신문** 채권입찰시스템 (02-2014-7573)
기타 입찰관련 문의 : 한국주택금융공사 유동화증권부 (02-2014-7573)
- 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 2021-11 (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 발생한 경우 신고하여 주시기 바랍니다.

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