

# KHFC MBS 2023-5 입찰공고

Straight MBS

우리 공사의 KHFC MBS 2023-5 발행을 위한 공개입찰을 다음과 같이 시행하니,  
인수할 수 있는 금융회사는 응찰하여 주시기 바랍니다.

2023년 3월 2일

한국주택금융공사 사장

## 1. 발행개요

- 종 목 명 : KHFC MBS 2023-5
- 발 행 일 자 : 2023년 3월 7일 화요일
- 발 행 금 액 : 선순위 약 4,085 억원(예정), 후순위 미정
- 원금상환방법 : 만기일시상환
- 이자지급방법 : 매 3개월 후급

## 2. 입찰방법

- 입 찰 방 식 : (주)머니투데이 채권입찰시스템을 활용한 전자입찰  
- (주)머니투데이 비공개방식
- 입 찰 대 상 : 선순위증권 4,000 억원  
1년, 2년, 3년, 5년 총 4개 종목
- 입 찰 일 시 : 2023년 3월 3일 금요일 오전 09:30~10:20
- 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 취할 수 있으니 유의하시기 바랍니다.

## KHFC MBS 2023-5 발행 세부사항

## 1. 대상채권 : KHFC MBS 2023-5

|      |                              |
|------|------------------------------|
| 발행자  | 한국주택금융공사 신탁(수탁자 : 한국주택금융공사)  |
| 발행증권 | 주택저당증권                       |
| 발행금액 | 선순위 : 4,085 억원(예정), 후순위 : 미정 |
| 발행일자 | 2023년 3월 7일 화요일              |

(단위 : 억원)

| 구분                                                                                                                                                                       | 종류                                | 만기       | 발행금액 <sup>1)</sup> | 발행금리           | 이자지급        | 원본상환방식 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|--------------------|----------------|-------------|--------|
| 발<br>행<br>구<br>조                                                                                                                                                         | 선<br>순<br>위 <sup>2)</sup>         | 1년       | 185                | 국고채(1년) + 가산금리 | 매 3개월<br>후급 | 만기일시상환 |
|                                                                                                                                                                          |                                   | 2년       | 300                | 국고채(2년) + 가산금리 |             |        |
|                                                                                                                                                                          |                                   | 3년       | 400                | 국고채(3년) + 가산금리 |             |        |
|                                                                                                                                                                          |                                   | 5년       | 3,200              | 국고채(5년) + 가산금리 |             |        |
|                                                                                                                                                                          | 소계                                |          | 4,085              |                |             | -      |
|                                                                                                                                                                          | 후순위 <sup>3)</sup>                 | 6년       | 미정                 | 미정             | 만기일시<br>연단리 | -      |
| 주1) 1년 만기의 입찰예정수량은 100 억원이며, 종목별 발행금액은 시장상황에 따라 변경<br>될 수 있음<br>2) 선순위 : KHFC 지급보증, AAA( 한국기업평가㈜ ) * 신용등급, 상장, 공모<br>* 2010년부터 1개 신용등급 취득<br>3) 후순위 : 사모(한국주택금융공사 보유 예정) |                                   |          |                    |                |             |        |
| 발행<br>금리                                                                                                                                                                 | (선순위) 국고채 기준금리 + 낙찰 가산금리, (후순위)미정 |          |                    |                |             |        |
| 대상<br>자산                                                                                                                                                                 | 주택담보대출 약                          | 4,196 억원 |                    |                |             |        |

## 2. 입찰내용

- 입찰일자 : 2023년 3월 3일 금요일
- 입찰방식 : (주)머니투데이 채권입찰시스템을 통한 가산금리 전자입찰
- 참가대상 : (주)머니투데이 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 총액인수 스프레드보다 높거나 잔여물량이 발생하는 경우에는 주관사단 총액인수 스프레드를 낙찰 스프레드로 결정
  - 대상채권 국고채금리에 낙찰 스프레드를 더하여 발행금리를 확정
  - (주)머니투데이 비공개 방식
- 낙찰결과발표 : 입찰 종료후 (주)머니투데이 채권입찰시스템을 통해 발표
- 납입일 : 2023년 3월 7일 화요일
- 인수방식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정
  - 주관사단 : 교보증권(주) , 메리츠증권(주) (총 2개사)
- 판매사(낙찰회사) 수수료 : 낙찰금액의 0.013%
  - 낙찰회사는 총액인수 주관사단을 통하여 판매수수료를 수취

## 3. 입찰일시 및 입찰대상 종목

| 입찰일             | 입찰시작 ~ 입찰마감   | 시간  | 입찰대상 종목 |
|-----------------|---------------|-----|---------|
| 2023년 3월 3일 금요일 | 9:30 ~ 9:50   | 20분 | 1년, 3년  |
|                 | 10:00 ~ 10:20 | 20분 | 2년, 5년  |

## 4. 응찰방식

- 응찰내용 : 인수희망 가산금리(국고채 대비, bps) 및 금액
  - 최저 입찰규모는 100억원이며, 입찰금액 단위는 50억원임
- ※ 발행금리 : 발행일 2영업일 전 3영업일( 2월 28일 , 3월 2일 , 3월 3일 ) 한국금융투자협회 국고채 시가평가기준수익률 평균(소수점 넷째자리 이하 절사) + 낙찰 가산금리

## 5. 기타

- 입찰참가를 위해 ㈜머니투데이 채권입찰시스템 및 인증 장치를 설치한 후 응찰자 신청 및 등록
  - 전자입찰시스템 관련 문의 ㈜머니투데이 채권입찰시스템 (02-767-6862)  
기타 입찰관련 문의 : 한국주택금융공사 유동화증권부 (02-2014-7574)
  - 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 2023-5 (1-1)(사)
    - 인증서 : K-MBS 증권공시정보에서 확인가능  
(<https://kmbs.hf.go.kr:7443/kmbs/1025/subview.do>)
- ※ 2019년.3월 소셜 파이낸싱 인증(Sustainalytics), 2022.9월 지속가능금융본드\* 인증(DNV) 추가  
\* 녹색채권(Green Bond), 사회적채권(Social Bond) 및 지속가능채권(Sustainability Bond) 발행이 가능한 포괄 구조

- ※ 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