

# KHFC MBS 2023-6 입찰공고

일반MBS(General)

우리 공사의 KHFC MBS 2023-6 발행을 위한 공개입찰을 다음과 같이 시행하니,  
인수할 수 있는 금융회사는 응찰하여 주시기 바랍니다.

2023년 3월 9일

한국주택금융공사 사장

## 1. 발행개요

- 종 목 명 : KHFC MBS 2023-6
- 발 행 일 자 : 2023년 3월 14일 화요일
- 발 행 금 액 : 선순위 약 21,828 억원(예정), 후순위 미정
- 원금상환방법 : '별첨' 참조
- 이자지급방법 : 매 3개월 후급

## 2. 입찰방법

- 입 찰 방 식 : 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템 을 활용한 전자입찰  
- 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템(HFBBS) 비공개방식
- 입 찰 대 상 : 선순위증권 10, 15, 20, 30년물 6,900 억원  
1년, 2년, 3년, 5년, 7년물은 입찰대상 아님 (기초자산 양도은행 등이 전액 인수)
- 입 찰 일 시 : 2023년 3월 10일 금요일 오전 10:00~10:50
- 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 2023-6 발행 세부사항

## 1. 대상채권 : KHFC MBS 2023-6

|      |                               |
|------|-------------------------------|
| 발행자  | 한국주택금융공사 신탁(수탁자 : 한국주택금융공사)   |
| 발행증권 | 주택저당증권                        |
| 발행금액 | 선순위 : 21,828 억원(예정), 후순위 : 미정 |
| 발행일자 | 2023년 3월 14일 화요일              |

(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                 | 1,428 | 국고채(1년) + 가산금리  | -                   |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | 2년                 | 1,700 | 국고채(2년) + 가산금리  | -                   |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | 3년                 | 2,500 | 국고채(3년) + 가산금리  | -                   |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | 5년                 | 5,700 | 국고채(5년) + 가산금리  | 3개월 이후              |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                | 7년                 | 3,600 | 국고채(7년) + 가산금리  | 2년 이후               |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | 입<br>찰<br>대<br>상 | 10년                | 3,400 | 국고채(10년) + 가산금리 | 3년 이후               |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  | 15년                | 1,800 | 국고채(15년) + 가산금리 | 4년 이후               |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  | 20년                | 1,300 | 국고채(20년) + 가산금리 | 5년 이후               |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                  | 30년                | 400   | 국고채(30년) + 가산금리 | 6년 이후               |
|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                   | 소계               | 21,828             | -     | -               | -                   |
|                  | 후순위 <sup>4)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                 | 31년              | 미정                 | 미정    | 만기일시<br>연단리     | -                   |
|                  | 주1) 종목별 발행금액은 시장상황에 따라 변경될 수 있음<br>2) 매 3개월 1% 배수 단위, 7년~30년 만기 종목의 콜옵선은 직전만기 종목의 상환 완료일로부터 행사가능<br>3) 선순위 : KHFC 지급보증, AAA( 한국기업평가(주) ) * 신용등급, 상장, 공모<br>* 2010년부터 1개 신용등급 취득<br>4) 후순위 : 사모(한국주택금융공사 보유 예정)<br>※ 1, 2, 3, 5, 7년물은 입찰대상 아님 (기초자산 양도은행 등이 전액 인수) |                  |                    |       |                 |                     |
| 발행<br>금리         | (선순위) 국고채 기준금리 + 낙찰 가산금리, (후순위)미정                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                    |       |                 |                     |
| 대상<br>자산         | 주택담보대출 약                                                                                                                                                                                                                                                          | 23,000 억원        |                    |       |                 |                     |

## 2. 입찰내용

- 입찰일자 : 2023년 3월 10일 금요일
- 입찰방식 : 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템을 통한 가산금리 전자입찰
- 참가대상 : 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템에 등록된 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 공사 제안 스프레드보다 높거나 잔여물량이 발생하는 경우에는 공사 제안 스프레드를 낙찰 스프레드로 결정(잔여물량을 기초자산 양도은행 등이 낙찰 스프레드로 인수)
  - 대상채권 국고채금리에 낙찰 스프레드를 더하여 발행금리를 확정
  - 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템 비공개 방식
- 낙찰결과발표 : 입찰 종료후 한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템을 통해 발표
- 납입일 : 2023년 3월 14일 화요일
- 인수방식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정
  - 주관사단 : 아이비케이투자증권(주), 삼성증권(주)  
(총 2개사)
- 판매수수료 : 만기 10년 이상 경쟁입찰을 통한 낙찰물량에 대해서는 판매금액의 0.013% 별도 지급
  - 낙찰회사는 총액인수 주관사단을 통하여 판매수수료를 수취

## 3. 입찰일시 및 입찰대상 종목

| 입찰일              | 입찰시작 ~ 입찰마감   | 시간  | 입찰대상 종목  |
|------------------|---------------|-----|----------|
| 2023년 3월 10일 금요일 | 10:00 ~ 10:20 | 20분 | 15년, 20년 |
|                  | 10:30 ~ 10:50 | 20분 | 10년, 30년 |

## 4. 응찰방식

- 응찰내용 : 인수희망 가산금리(국고채 대비, bps) 및 금액
  - 최저 입찰규모는 100억원이며, 입찰금액 단위는 50억원임
- ※ 발행금리 : 발행일 2영업일 전 3영업일( 3월 8일 , 3월 9일 , 3월 10일 ) 한국금융투자협회 국고채 시가평가기준수익률 평균(소수점 넷째자리 이하 절사) + 낙찰 가산금리

## 5. 기타

- 입찰참가를 위해 **한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템** (<https://hfbbs.hf.go.kr>) 에 접속하여 응찰자 신청 및 등록
  - 전자입찰시스템 관련 문의 **한국주택금융공사 유동화증권 전자입찰시스템** (02-2014-7576)  
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 2023-6 (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 발생한 경우 신고하여 주시기 바랍니다.

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