

KHFC MBS 2024-5 입찰공고

일반MBS(General)

우리 공사의 KHFC MBS 2024-5 발행을 위한 공개입찰을 다음과 같이 시행하니,
인수할 수 있는 금융회사는 응찰하여 주시기 바랍니다.

2024년 3월 5일

한국주택금융공사 사장

1. 발행개요

- 종 목 명 : KHFC MBS 2024-5
- 발 행 일 자 : 2024년 3월 8일 금요일
- 발 행 금 액 : 선순위 약 8,519 억원(예정), 후순위 미정
- 원금상환방법 : '별첨' 참조
- 이자지급방법 : 매 3개월 후급

2. 입찰방법

- 입 찰 방 식 : (주)한국경제신문 채권입찰시스템을 활용한 전자입찰
- (주)한국경제신문 비공개방식
- 입 찰 대 상 : 선순위증권 8,400 억원
1년, 2년, 3년, 5년, 7년, 10년, 20년, 30년물 등 총 8개 종목
- 입 찰 일 시 : 2024년 3월 6일 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 2024-5 발행 세부사항

1. 대상채권 : KHFC MBS 2024-5

발행자	한국주택금융공사 신탁(수탁자 : 한국주택금융공사)
발행증권	주택저당증권
발행금액	선순위 : 8,519 억원(예정), 후순위 : 미정
발행일자	2024년 3월 8일 금요일

(단위 : 억원)

구분	종류	만기	발행금액 ¹⁾	발행금리	이자지급	콜옵션조건 ²⁾
발 행 구 조	선 순 위 ³⁾	1년	1,019	국고채(1년) + 가산금리	매 3개월 후급	-
		2년	1,200	국고채(2년) + 가산금리		-
		3년	1,000	국고채(3년) + 가산금리		-
		5년	1,500	국고채(5년) + 가산금리		-
		7년	1,200	국고채(7년) + 가산금리		1년 이후
		10년	1,100	국고채(10년) + 가산금리		3년 이후
		20년	1,200	국고채(20년) + 가산금리		4년 이후
		30년	300	국고채(30년) + 가산금리		5년 이후
	소계		8,519			-
	후순위 ⁴⁾	31년	미정	미정	만기일시 연단리	-
주1) 1년 만기의 입찰예정수량은 900 억원이며, 종목별 발행금액은 시장상황에 따라 변경 될 수 있음 2) 매 3개월 1% 배수 단위, 10년~30년 만기 종목의 콜옵션은 직전만기 종목의 상환 완료일로부터 행사가능 3) 선순위 : KHFC 지급보증, AAA(나이스신용평가(주)) * 신용등급, 상장, 공모 * 2010년부터 1개 신용등급 취득 4) 후순위 : 사모(한국주택금융공사 보유 예정)						
발행 금리	(선순위) 국고채 기준금리 + 낙찰 가산금리, (후순위)미정					
대상 자산	주택담보대출 약	8,539 억원				

2. 입찰내용

- 입찰일자 : 2024년 3월 6일 수요일
- 입찰방식 : (주)한국경제신문 채권입찰시스템을 통한 가산금리 전자입찰
- 참가대상 : (주)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 총액인수 스프레드보다 높거나 잔여물량이 발생하는 경우에는 주관사단 총액인수 스프레드를 낙찰 스프레드로 결정
 - 대상채권 국고채금리에 낙찰 스프레드를 더하여 발행금리를 확정
 - (주)한국경제신문 비공개 방식
- 낙찰결과발표 : 입찰 종료후 (주)한국경제신문 채권입찰시스템을 통해 발표
- 납입일 : 2024년 3월 8일 금요일
- 인수방식 : 공사와 총액인수매출계약을 체결한 주관사단이 납입일에 납입을 완료한 판매사(낙찰회사)에 낙찰물량을 배정
 - 주관사단 : 디비금융투자(주) , 한화투자증권(주) , 에스케이증권(주)
(총 4개사) 교보증권(주)
- 판매사(낙찰회사) 수수료 : 낙찰금액의 0.013%
 - 낙찰회사는 총액인수 주관사단을 통하여 판매수수료를 수취

3. 입찰일시 및 입찰대상 종목

입찰일	입찰시작 ~ 입찰마감	시간	입찰대상 종목
2024년 3월 6일 수요일	9:30 ~ 9:50	20분	1년, 7년
	10:00 ~ 10:20	20분	3년, 10년
	10:30 ~ 10:50	20분	2년, 30년
	11:00 ~ 11:20	20분	5년, 20년

4. 응찰방식

- 응찰내용 : 인수희망 가산금리(국고채 대비, bps) 및 금액
 - 최저 입찰규모 및 입찰금액 단위는 100억원임
- ※ 발행금리 : 발행일 2영업일 전 3영업일(3월 4일 , 3월 5일 , 3월 6일) 한국금융투자협회 국고채 시가평가기준수익률 평균(소수점 넷째자리 이하 절사) + 낙찰 가산금리

5. 기타

- 입찰참가를 위해 (주)한국경제신문 채권입찰시스템 및 인증 장치를 설치한 후 응찰자 신청 및 등록
- 전자입찰시스템 관련 문의 (주)한국경제신문 채권입찰시스템 (02-360-4376)
기타 입찰관련 문의 : 한국주택금융공사 유동화증권부 (02-2014-7548)
- 소셜 MBS (사회적 채권) 발행에 따른 안내 : 공사 MBS의 사회적 채권 인증(한국신용평가(주))에 따라 종목명에 사회적 채권임이 표시됨
 - 한국거래소 종목명 예시 : KHFC MBS 2024-5 (1-1)(사)
 - 인증서 : K-MBS 증권공시정보에서 확인가능
(<https://kmbs.hf.go.kr:7443/kmbs/1025/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