

# 발행사실보고서

<발행기관용>

금융감독원장 귀중

2015년 10월 22일

발행기관 명 : 주식회사 국민은행

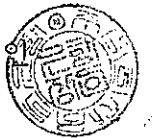
대표이사 : 은행장 윤종규

본점 소재지 : 서울 중구 남대문로 84 (을지로 2가)

(전화) : 02) 2073-7114

(홈페이지) : <https://kbestar.com>

대표이사 직인



작성 책임자 : (직책) : 자금부장

(성명) : 이승종



(전화) : 02) 2073-8281

등록번호	2015-국민 0001-0001
------	-------------------

□ 신청서, 보고서 등 제출현황

제출일자	문서명	비고
2015-02-13	감시인 승인신청서	2015. 03. 17 금융위원회로부터 승인 공문(은행과-292) 수령
2015-06-01	등록신청서	2015.06.12 금융감독원으로부터 접수처리통보(은감가계-00033)
2015-06-02	정정신고서	2015.06.12 금융감독원으로부터 접수처리통보(은감가계-00033)
2015-06-26	변경등록신청서	2015.07.07 금융감독원으로부터 접수처리통보(은감가계-00039)
2015-09-07	변경등록신청서	2015.09.21 금융감독원으로부터 접수처리통보(은감가계-00055)
2015-10-02	변경등록신청서	2015.10.13 금융감독원으로부터 접수처리통보(은감가계-00060)

# I. 발행기관에 관한 사항

(기준일 : 2014.12.31.)

구분	개황
회사명	주식회사 국민은행
법인등록번호	110111-2365321
설립연월일	2001년 11월 1일
대표자	윤종규
본점소재지	서울 중구 남대문로 84 (을지로 2가)
전화번호	02) 2073-7114
자본금(출자금 등)	2,021,896 백만원

## II. 이중상환청구권부 채권 발행결과에 관한 사항

### 1. 발행결과 및 발행조건의 주요내용

#### (1) 발행금액

미화 5 억불(USD 500,000,000)

#### (2) 발행통화

미달러화(US Dollar)

#### (3) 발행일

2015 년 10 월 21 일

#### (4) 만기일

만기일(Maturity Date)은 2020 년 10 월 21 일. 다만, 만기일에 당행이 본건 이중상환채권을 전액 상환하지 않는 경우 만기가 연장만기까지 자동 연장되며, 그 연장만기일(Extended Maturity Date)은 2021 년 10 월 21 일로 합니다.

#### (5) 이자율

표면(Coupon)금리 : 연 2.125% / 발행금리 : 연 2.225% (Mid-Swap + 0.90% p.a.)

#### (6) 이자지급방식 및 조건

고정금리 / 매 6 개월 후급

#### (7) 신용등급

AAA (Fitch) / Aaa (Moody's)

#### (8) 청약 경쟁률

총 발행예정금액 미화 5 억달러(USD 500,000,000) 에 대하여 청약금액이 미화 7 억 8,680 만달러(USD 786,800,000)로서 청약 경쟁률은 약 1.574:1 입니다.

#### (9) 발행시장

룩셈부르크(Luxembourg)에서 해외발행

#### (10) 발행방법(공모 또는 사모)

해외에서 공모발행 (Regulation S 및 Rule 144A)

#### (11) 증권교부일

2015년 10월 21일

**(12) 상장여부 및 상장시장**

룩셈부르크 증권거래소(Bourse de Luxembourg)에 상장 발행

**(13) 주관회사(Arranger)**

BNP Paribas Securities Corp.

**(14) 인수회사(Dealer)**

BNP Paribas Securities Corp.,

Citigroup Global Markets Inc.,

Société Générale Corporate & Investment Banking

**(15) 투자자**

미국계 투자자 51%

유럽계 투자자 34%

기타 투자자 15%

**2. 발행결과 및 발행조건의 세부내용**

**(1) 사채의 권면액 및 권종**

본건 이중상환채권의 권면액은 최소 미화 이십만불(USD 200,000)로 하고 그 초과 금액에 대해서는 미화 일천불(USD 1,000)의 배수로 합니다.

**(2) 발행가액**

본건 이중상환채권의 발행가액은 USD 497,645,000 으로 99.529%로 할인 발행되었습니다.

**(3) 이자지급방법**

**가. 발행일(Issue Date)부터 만기일(Maturity Date)까지**

본건 이중상환채권은 발행일(발행일 당일은 제외합니다)로부터 그 만기일(만기일 당일을 포함합니다)까지 매년 4월 21일(그 날이 서울(Seoul), 런던(London) 또는 뉴욕(New York)의 영업일이 아닌 경우 그 다음 서울(Seoul), 런던(London) 및 뉴욕(New York) 영업일을 말합니다), 10월 21일(그 날이 서울(Seoul), 런던(London) 또는 뉴욕(New York)의 영업일이 아닌 경우 그 다음 서울(Seoul), 런던(London) 및 뉴욕(New York) 영업일을 말합니다)에 6개월분의 이자를 후급 합니다. 매 이자지급일에 지급하여야

하는 이자금액은 본건 이중상환채권의 권면액에 표면이자율(Coupon Rate)을 곱하여 2로 나눈 금액으로 합니다.

**나. 만기일(Maturity Date)부터 연장만기일(Extended Maturity)까지**

본건 이중상환채권이 만기일에 전액 상환되지 못하는 경우 미상환 잔액에 대하여 매월 21일(그 날이 서울(Seoul), 런던(London) 또는 뉴욕(New York)의 영업일이 아닌 경우 그 다음 서울(Seoul), 런던(London) 및 뉴욕(New York) 영업일을 말합니다)에 1개월분의 이자를 후급 합니다. 매 이자지급일에 지급하여야 하는 금액은 본건 이중상환채권의 미상환 원금잔액에 해당 이자지급일의 2 런던 영업일 전에 고시되는 1개월 리보(LIBOR)금리에 연 0.90%를 더한 금리를 적용하여 1년을 360일로 보고 일할 계산된 금액으로 합니다.

**(4) 원금상환방법**

본건 이중상환채권의 만기일(Maturity Date)인 2020년 10월 21일(그 날이 서울(Seoul), 런던(London) 또는 뉴욕(New York)의 영업일이 아닌 경우 그 다음 서울(Seoul), 런던(London) 및 뉴욕(New York) 영업일을 말합니다)에 원금의 100%를 일시 상환합니다. 다만, 본건 이중상환채권의 만기일(Maturity Date)에 전액 상환되지 못 하는 경우 그 연장만기일(Extended Maturity Date)까지 매 이자지급일(매월 21일로서, 그 날이 서울(Seoul), 런던(London) 또는 뉴욕(New York)의 영업일이 아닌 경우 그 다음 서울(Seoul), 런던(London) 및 뉴욕(New York) 영업일을 말합니다)에 기초자산집합의 회수액(처분대금을 포함합니다)으로 본건 이중상환채권의 원금잔액이 모두 변제될 때까지 상환합니다.

**(5) 사채의 준거법**

English Law

**(6) 투자자**

본건 이중상환채권의 투자자는 주로 해외 중앙은행(Central Bank), 해외 은행, 해외 연기금 및 공공기관으로 구성되어 있습니다.

**3. 조달된 자금의 사용내역**

발행된 자금은 현재 당행 명의의 계좌에 입금되어 있으며, 등록신청서에 기재된 바와 같이 조달된 자금은 2015년 10월부터 2016년 2월 사이에 만기가 도래하는 미화 5.1억달러 상당의 당행의 외화부채 중 일부를 상환할 목적으로 사용될 계획입니다.

**4. 등록(변경등록)신청서와의 차이에 관한 사항**

해당 사항 없습니다.

### III. 기초자산집합에 관한 사항

#### 1. 기초자산집합 변경사항

최종 변경등록일인 2015년 10월 2일 이후 기초자산집합의 전부 또는 일부를 교체하거나 해지하지 않았으므로, 해당 사항 없습니다.

#### 2. 기초자산집합에 관한 사항

##### (1) 기초자산집합의 총괄표

(기준일 : 2015.6.30)

	주요종류	평가금액(원)	비중	비고
기초자산	주택담보대출채권	2,165,406,152,339	100%	
유동성자산		-	-	
그 밖의 자산		-	-	
합계		2,165,406,152,339	100%	

##### (2) 기초자산 명세표

###### 가. 개요

(기준일 : 2015.6.30)

기초자산	구분	내용
주택담보대출채권	총 대출원금	3,232,487,199,030 원
	총 대출잔액	2,165,406,152,339 원
	대출개수	15,301 개
	평균 대출잔액	141,520,564 원
	평균 현재 LTV	40.80%
	가중평균이자율	3.60%
	가중평균 잔여만기	317 개월

###### 나. 잔여만기별 구분

(기준일 : 2015.6.30.)

잔여만기구분	대출개수 (개)	비중 (%)	대출잔액 (원)	잔액비중 (%)
5년 이하	-	-	-	-
5년 초과 10년 이하	395	2.58	42,449,979,131	1.96
10년 초과 15년 이하	1,486	9.71	168,053,981,009	7.76
15년 초과 20년 이하	1,699	11.10	208,367,877,802	9.62
20년 초과 25년 이하	128	0.84	17,278,815,191	0.80
25년 초과 30년 이하	9,812	64.13	1,440,138,858,206	66.51
30년 초과 35년 이하	1,781	11.64	289,116,641,000	13.35
35년 초과	-	-	-	-
Total	15,301	100	2,165,406,152,339	100

다. 상환방법별 구분

(기준일 : 2015.6.30.)

상환방법 구분	대출개수 (개)	비중 (%)	대출잔액 (원)	잔액비중 (%)
원리금 균등 분할상환	6,118	39.98	822,649,760,478	37.99
원금균등 분할상환	1,977	12.92	249,238,080,696	11.51
거치기간이 있는 원리금 균등 분할상환	6,081	39.74	932,266,992,543	43.05
거치기간이 있는 원금 균등 분할상환	1,125	7.35	161,251,318,622	7.45
Total	15,301	100	2,165,406,152,339	100

(3) 유동성자산 명세표

기초자산집합에는 실사 및 평가 기준일인 2015년 1월 31일 현재 유동성자산은 없습니다. 그러나, 거래계약에서 정하는 바에 따라 당행의 보유 현금, 일정요건에 부합하는 양도성예금증서(CD) 등 유동성자산이 특정 계좌에 입금 또는 입고되는 방법으로 기초자산집합으로 편입될 수 있고, 일정 요건에 부합하는 경우 해당 계좌에서 출금 또는 출고되는 방법으로 기초자산집합에서 해지될 수 있으며, 해당 계좌에서 출금 또는 출고되기 전까지는 기초자산집합을 구성합니다.

위 계좌는 거래계약의 내용에 따라 해당 금원을 유보하거나 증권을 입고할 때 개설될 예정으로 해당 계좌를 개설하는 경우 변경 등록을 통하여 해당 계좌를 특정하여 해당 계좌의 잔액 또는 잔고가 기초자산집합에 포함된다는 사실을 공시하도록 할 예정입니다.

(4) 그 밖의 자산 명세표



기초자산집합에는 실사 및 평가 기준일인 2015년 1월 31일 현재 그 밖의 자산은 없습니다. 그러나, 기초자산 및 유동성자산의 회수금, 수익금, 처분대금 등 기타의 지급금과 스왑계약상의 채권 및 담보물 등 그 밖의 자산이 특정 계좌에 입금 또는 입고되는 방법으로 기초자산집합으로 편입되고, 일정 요건에 부합하는 경우 해당 계좌에서 출금 또는 출고되는 방법으로 기초자산집합에서 해지될 수 있으며, 해당 계좌에서 출금 또는 출고되기 전까지는 기초자산집합을 구성합니다.

기초자산인 주택담보대출채권의 회수액 등이 입금되는 거래계좌(Transaction Account) (계좌번호: 562701-04-009036)는 당행에 개설되어 있고, 스왑계약(Swap Agreement)과 관련하여 스왑제공자(Swap Provider)로부터 담보목적으로 지급받는 현금이 유보되는 스왑현금담보계좌(Swap Cash Collateral Account) (계좌번호: 3009348425)는 The Bank of New York Mellon, Hong Kong Branch에 각 개설되어 있습니다. 나머지 계좌는 거래계약의 내용에 따라 해당 금원을 유보하거나 증권을 입고할 때 개설될 예정으로 해당 계좌를 개설하는 경우 변경 등록을 통하여 해당 계좌를 특정하여 해당 계좌의 잔액 또는 잔고가 기초자산집합에 포함된다는 사실을 공시하도록 할 예정입니다.

#### (5) 파생상품거래로 인한 채권에 대한 세부사항

“Party A”로서 당행, “Party B”로서 아이엔지은행 서울지점(ING Bank N.V., Seoul Branch) 사이에 통화스왑계약(ISDA Master Agreement, Schedule to the Master Agreement, Credit Support Annex to the Schedule to the Master Agreement, Confirmation)을 체결함으로써, 이러한 통화스왑계약으로 인한 채권 및 기타의 권리가 기초자산집합에 포함됩니다.

발행기관 채무불이행사유 발생통지(Issuer EOD Notice)를 발송한 이후에 여하한 사유로 인하여 스왑계약(Swap Agreement)이 해지되는 경우 당행은 감시인(Asset Monitor)에게 감시인이 당행을 대리하여 당행을 계약 당사자로 하여 대체 스왑제공자와 새로운 스왑계약을 체결할 권한을 위임합니다.