신영신종 MMF 4-26호

MMF형 투자신탁

[자 산 운 용 보 고 서]

(운용기간 : 2010.10.31 ~ 2010.11.29)

○ 이 상품은 MMF형 투자신탁으로서, 추가입금이 가능한 추가형 투자신탁입니다.

○ 자산운용보고서는 관계 법령에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.

신영자산운용

서울시 영등포구 여의도동 34-12 신영증권빌딩 6, 7층
(전화 02-2004-9500, www.syfund.co.kr)

목차

CONTENTS

1. 집합투자기구의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산구성현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산 매매내역
7. 이해관계인과의 거래 및 계열회사 발행증권 거래현황
8. 의결권공시대상 법인에 대한 의결권 행사여부 및 그 내용
9. 공지사항

〈참고 펀드용어 정리〉

1. 집 합 투 자 기 구 의 개 요

▶ 기본정보

[적용법률 : 자본시장법(간접투자자산운용업법에서 전환)]

위험등급 : 5급(매우 낮은 위험)

집합투자기구명칭		금융투자협회 펀드코드	
신영신종 MMF 4-26호		36565	
집합투자기구의 종류	MMF형,추가형	최초설정일	2003.04.01
운용기간	2010.10.31 ~ 2010.11.29	존속기간	추가형
신탁업자	국민은행	일반사무관리회사	
투자매매.중개업자	우리투자증권/부국증권/동부증권/골든브릿지투자증권		
상품의 특징	신용평가 전문기관의 신용평가등급 AA- 이상으로 잔존만기 1년 이하인 채권과 신용평가등급 A2-이상인 기업어음을 편입하여 운용하는 펀드입니다. 기타 자산으로 예금, 씨디, 콜 등을 운용합니다. 관계법령에 의거 자산전체 가중평균 잔존만기를 90일 이하로 유지하고 있습니다.		

▶ 재산현황

(단위:백만원, 백만좌)

집합투자기구명칭	항 목	전 기 말	당 기 말	증감률(%)
신영신종MMF 4-26	자 산 총 액 (A)	1,351.49	1,364.2	0.94
	부 채 총 액 (B)	0.34	0.68	97.77
	순자산총액 (C=A-B)	1,351.14	1,363.52	0.92
	총발행 간접투자증권 수 (D)	1,333.68	1,343.39	0.73
	기준가격 (E=C/DX1000)	1,013.10	1,014.98	0.19

주) 기준가격이란 투자자가 투자신탁 상품의 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령 시에 적용되는 가격으로 투자신탁의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

2. 운 용 경 과 및 수 익 률 현 황

▶ 운용 경과

단기자산에 투자하여 안정적인 수익률을 추구하고 있는 장부가형 초단기 상품입니다. 단기자금시장 흐름및 통화정책방향 변동에 따라 펀드 듀레이션 수준을 조절하고 있습니다. 펀드의 일부해지나 시장의 변동에 유연하게 대비하기 위해 적정비율이상 유동성이 높은 자산을 편입하고 있으며, 위험부담이 적은 AAA등급의 은행 정기예금과 정부투자기관 혹은 출자기관에서 발행한 A1등급의 기업어음을 법정한도 내에서 편입하여 CARRY수익률을 제고하고 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

▶ 기간 수익률

(단위:%)

구 분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영신종MMF 4-26	0.57	1.13	1.71	2.34

비 교 지 수	0.58	1.12	1.61	2.12

비교지수구성비 -> 콜금리:100%

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 연평균 수익률

(단위:%)

구 분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
신영신종MMF 4-26	2.34	2.71	3.60	3.92
비 교 지 수	2.12	2.08	3.04	3.60

비교지수구성비 -> 콜금리:100%

※ 위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.

▶ 손익현황

(단위:백만원)

구분	투자증권			파생상품		부동산	실물자산	특별자산		단기대출및예금	기타	손익합계
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	기타			
당기손익	0	1		0	0					2	0	3
전기손익	0	4		0	0					5	-1	8

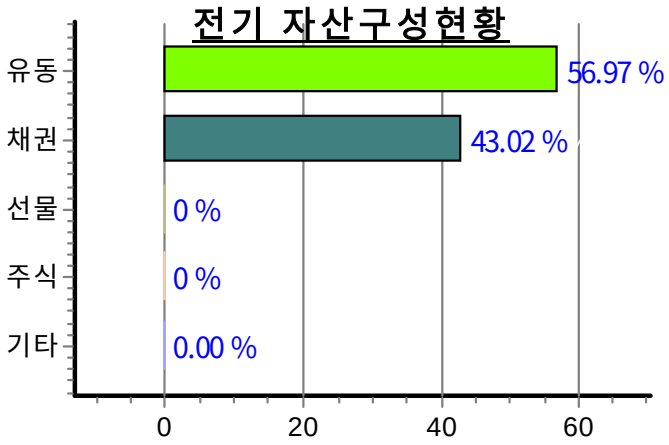
* 분기 구간손익

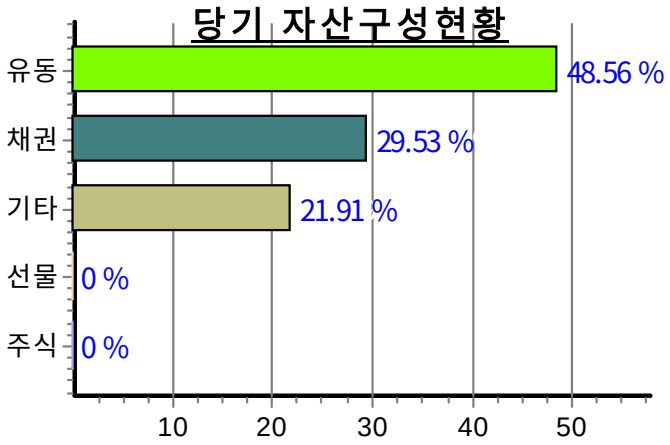
3. 자 산 구 성 현 황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원,%)

통화별 구분	투자증권			파생상품		부동산	실물자산	특별자산		단기 대출및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자 증권	기타			
원화	0 (0.00)	403 (29.53)	299 (21.91)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	662 (48.56)	0 (0.00)	1,364 (100.00)





▶ 투자대상 상위 10종목

구분	종 목 명	비중(%)
채권	통안44-757-2-30	29.53
현금	기업어음/농어촌진흥공사	21.91
현금	정기예금/SC제일은행	7.43
현금	정기예금/우체국	7.41
현금	정기예금/신한은행	7.39

구분	종 목 명	비중(%)
현금	정기예금/우리은행	2.97

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주 식

■ 상위 5개 종목

(단위:주,백만원,%)

종 목 명	보유수량	평가금액	비 중	비 고
조회된 자료가 없습니다.				

■ 총 발행수량의 1% 초과 종목

(단위:주,백만원,%)

종 목 명	보유수량	평가금액	비 중	발행비중
조회된 자료가 없습니다.				

▶ 채 권

■ 상위 5개 종목

(단위:백만원,%)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비 중
통안44-757-2-30	400	403	2008.12.30	2010.12.30			100.00

▶ 어 음

■ **상위 5개 종목**

(단위:백만원,%)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비율
기업어음/농어촌진흥공사	300	299	2010.11.25	2011.01.21		A1	31.09

▶ 집합투자증권

■ **상위 5개 종목**

(단위:백만원,%)

종 목 명	종 류	집합투자업자	설정원본	순자산금액	취득일	비 중
조회된 자료가 없습니다.						

* 비중은 순자산금액을 기준으로 산출.

▶ 장내파생상품

■ **장내파생상품**

(단위:계약,백만원)

종 목 명	매수/매도	계약수	미결제약정금액	위탁증거금
조회된 자료가 없습니다.				

▶ 장외파생상품

■ **장외파생상품**

(단위:계약,백만원)

종류	거래상대방	기초자산	매수/매도	만기일	계약금액	취득가격 (예금액)	평가금액	비고
조회된 자료가 없습니다.								

▶ 부동산(임대)

(단위:백만원)

종류	소 재 지		취득가격	평가금액	보증금	임대수입	비 고
	등기번호	취득일					
조회된 자료가 없습니다.							

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

(단위:백만원)

종류	대여(차입)기관	계약일자	대여(차입)금액	대여(차입)금리	만기(상환)일	비 고
조회된 자료가 없습니다.						

▶ 특별자산

(단위:백만원)

종 류	취득일자	취득가격	평가금액	비 고
조회된 자료가 없습니다.				

▶ 단기대출 및 예금

■ **단기대출 및 예금**

(단위:백만원)

종 류	금 융 기 관	단기대출 (예금)일자	단기대출 (예금)잔액	적용금리	만기일	비고
정기예금	SC제일은행	2010.06.08	101		2010.12.09	
정기예금	우체국	2010.08.05	101		2011.01.14	
정기예금	신한은행	2010.08.16	101		2011.02.16	
콜론	IBK투자증권	2010.11.29	110		2010.11.30	
콜론	하이투자증권	2010.11.29	74		2010.11.30	
콜론	NH투자증권	2010.11.29	110		2010.11.30	

▶ 기 타

■ 기 타

(단위:백만원)

종 류	평 가 금 액	비 고
조회된 자료가 없습니다.		

4. 투 자 운 용 전 문 인 력 현 황

▶ 책임운용전문인력

(단위:백만원,개)

성 명	운용개시일	직위 (연령)	다른펀드 운용현황		주요 운용경력 및 이력	협회등록번호
			펀드수	운용규모		
김영준	**2003.04.01**	팀장(39)	21	137,192	LG투자증권 주식영업(6개월) 신영자산운용 채권운용팀(11년4개월)	2109000765

* 이 투자신탁의 운용은 자산운용본부가 담당하며, 상기인은 운용을 총괄하는 책임운용전문인력 및 담당운용전문인력입니다.

▶ 운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2010.06.23 ~ 현재	김영준

5. 비 용 현 황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위:백만원,%)

구 분	전 기		당 기		비 고
	금 액	비율	금 액	비율	
집합투자업자	0.33	0.03	0.11	0.01	
투자매매,중개업자	0.57	0.04	0.19	0.01	
신 탁 업 자	0.10	0.01	0.03	0.00	
일반사무관리회사	0.00	0.00	0.00	0.00	
보수 합계	**1.00**	**0.08**	**0.33**	**0.02**	
기타비용	0.01	0.00	0.00	0.00	
매매.중개수수료	0.02	0.00	0.01	0.00	

*투자신탁의 순자산총액 대비 비율

*기타비용이란 회계감사비용,증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적,반복적으로 지출된 비용으로 매매.중개수수료는 제외한 것입니다.

▶ 총보수비용 비율

(단위 : 연환산, %)

펀 드 명	구분	해당 집합투자기구	
		총보수.비용 비율	중개수수료 비율
신영신종MMF 4-26	전기	0.31	0.01
	당기	0.10	0.00

* 총보수비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 투자신탁에서 부담하는 '보수'와 투자신탁재산의 운용과정에서 경상적, 반복적으로 발생하는 유가증권 매매수수료 등의 '기타비용'을 순자산총액으로 나눈 비율로서 해당 운용기간중 투자자가 부담한 총보수 비용수준을 나타냄

6. 투 자 자 산 매 매 내 역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위:백만원,주,%)

매 수		매 도		매매회전율	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산

* 매매회전율이란 주식매매의 빈번한 정도를 나타내는 지표로서 해당 운용기간동안 매도한 주식가액을 같은 기간동안 평균적으로 보유한 주식가액으로 나누어 산출. 해당 운용기간동안 평균적인 주식투자 규모가 100억원이고, 주식 매도금액 또한 100억원인 경우 매매회전율은 100%(1 회전)이며 매매회전율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용 증가.

공 지 사 항

이 보고서는 관계법령에 따라 집합투자업자인 신영자산운용(주)가 작성하여 수탁회사의 확인을 받아 판매회사를 통해 집합투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄예탁된 집합투자기구의 수탁회사 확인기간은 일괄예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

집합투자기구의 운용 및 투자 등에 관하여 보다 자세한 사항은 아래의 주소로 문의하거나, 해당 자산운용회사, 판매회사의 영업점, 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr)에 비치되고 홈페이지에 기재되어 있는 영업보고서 및 사업보고서를 이용할 수 있습니다.

주 소 : 서울시 영등포구 여의도동 34-12 신영빌딩 6,7층
홈페이지 : http://www.syfund.co.kr

참 고 | 펀드 용어 정리

용 어	내 용
금융투자협회 펀드코드	상장주식의 경우 회사명 또는 코드번호 6자리를 활용하여 수익자들이 쉽게 공시사항을 조회, 활용할 수 있는 것처럼 펀드 또한 금융투자협회가 부여하는 5자리의 고유 코드가 존재하며, 펀드명 뿐만 아니라 이러한 코드를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스펀드로 불리웁니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스)별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가 방법은 동일합니다.
주식형투자신탁	집합투자재산의 60% 이상을 주식에 투자하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드 순자산총액을 전일의 펀드 잔존 수익증권 수량으로 나누어 1,000을 곱한 가격으로 표시하고, 소수점 셋째자리에서 반올림합니다
레버리지효과	파생상품을 이용한 고위험의 투자방법으로 적은 투자금액으로 큰 수익을 얻을 기회를 제공하기도 하지만, 주가가 예상과 다른 방향으로 움직이면 큰 손실을 초래하기도 합니다.
신탁보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해 준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 운용보수, 판매보수, 수탁보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100분의 5 이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 집합투자업자가 소집하는 것이 원칙입니다. 총 수익증권 수의 과반수를 보유하는 수익자의 출석으로 열리는데, 상정된 안건은 출석한 수익자 의결권의 3분의 2 이상과 수익증권 총수의 3분의 1 이상의 찬성으로 의결됩니다. 만약 이 의결에 반대하는 수익자는 총회가 개최되기 전에 서면으로 반대의사를 통지하고 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
수익증권	증권거래법상 유가증권의 일종으로 집합투자업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들 때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급받는 자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을 때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금 납입일(통상 매달 10일)에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문입니다
판매수수료	투자자가 펀드 매입 시, 판매회사에 일회적으로 지불하는 수수료입니다. 이는 상품에 대한 취득 권유 및 설명, 투자설명서 제공 등에 수반되는 비용을 포함하고 있습니다. 수수료 지불 시점에 따라 선취판매수수료와 후취판매수수료로 구분합니다.
환매	만기가 되기 전에 맡긴 돈을 되찾아 가는 것을 환매라고 합니다. 현재 우리나라가 채택하고 있는 투신제도상 고객이 중도인출을 요구할 경우 투신사가 이를 받아들여야 하는 의무가 있습니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약 기간 이전 중도에 펀드를 환매할 시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드 운용의 안정성과 펀드 환매 시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.