

신영신종 MMF 4-26호

[자산운용보고서]

(운용기간 : 2011.02.28 ~ 2011.03.30)

자체발송제외

- 이 상품은 MMF형 펀드로서, 추가입금이 가능한 추가형 펀드입니다.
- 자산운용보고서는 관계 법령에 의거 자산운용회사가 작성하며, 투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다.



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

1. 펀드의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산구성현황
4. 투자운용인력 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. 펀드의 개요

▶ 기본정보

[적용법률 : 자본시장법(간접투자자산운용업법에서 전환)]

위험등급 : 5급(매우 낮은 위험)

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
신영신종 MMF 4-26호		36565	
펀드의 종류	MMF형, 추가형	최초설정일	2003.04.01
운용기간	2011.02.28 ~ 2011.03.30	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
펀드재산보관회사 (신탁업자)	국민은행	일반사무관리회사	외환펀드서비스
판매회사	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, %)

펀드명	항 목	전 기 말	당 기 말	증감률
신영신종MMF 4-26	자 산 총 액 (A)	1,348.33	1,263.91	-6.26
	부 채 총 액 (B)	0.65	0.84	29.16
	순자산총액 (C=A-B)	1,347.67	1,263.06	-6.28
	총발행 집합투자증권 수 (D)	1,319.72	1,233.84	-6.51
	기준가격 (E=C/DX1000)	1,021.18	1,023.68	0.24

주1) 위 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

주2) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈가격을 말합니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

단기자산에 투자하여 안정적인 수익률을 추구하고 있는 장부가형 초단기 상품입니다. 단기자금시장 흐름 및 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 법정 한도 내에서 편입하여 CARRY수익률을 제고하고 있습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

▶ 기간 수익률

(단위:%)

구 분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 1년
신영신종MMF 4-26	0.65	1.23	1.81	2.37
비 교 지 수	0.69	1.29	1.86	2.36

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	2.37	2.41	3.29	3.84
비 교 지 수	2.36	2.17	2.80	3.53

비교지수구성비 -> 콜금리:100%

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

▶ 손익현황

(단위:백만원)

구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기 대출및 예금	기타	손익 합계
	주식	채권	기타	장내	장외			집합투자 증권	기타			
당기손익	0	0		0	0					3	0	3
전기손익	0	1		0	0					8	-1	8

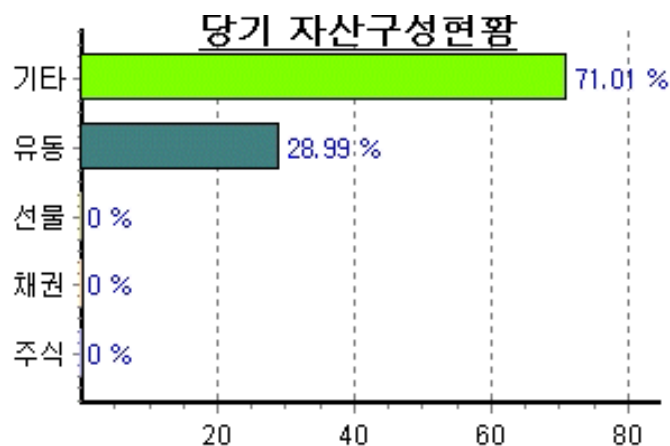
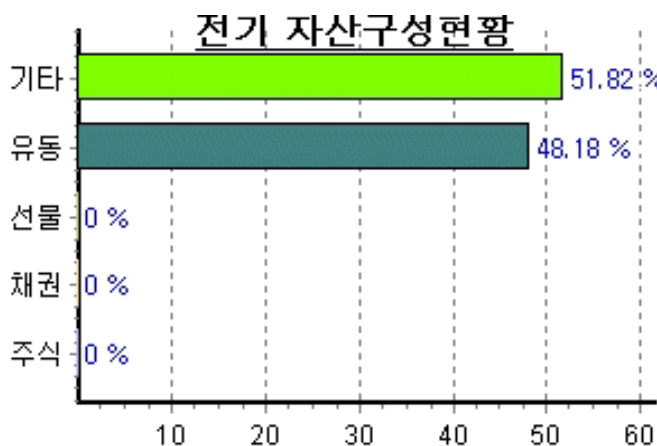
* 분기 구간손익

3. 자산구성 현황

▶ 자산구성현황

(단위: 백만원, %)

통화별 구분	투자증권			파생상품		부동산	실물 자산	특별자산		단기 대출및 예금	기타	자산 총액
	주식	채권	기타	장내	장외			집합투자 증권	기타			
원화	0 (0.00)	0 (0.00)	898 (71.01)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	366 (28.99)	0 (0.00)	1,264 (100.00)



▶ 투자대상 상위 10종목

구분	종 목 명	비중(%)
현금	기업어음/한국장학재단	23.74
현금	기업어음/한국전력공사	15.80
현금	기업어음/한국주택금융공사	15.76
현금	기업어음/대한석탄공사	15.71
현금	정기예금/우체국	5.57

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 주식

■ 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
조회된 자료가 없습니다.							

▶ 어음

■ 상위 5개 종목

(단위:백만원,%)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비율
기업어음/한국장학재단	300	300	2011.02.15	2011.03.31		A1	23.74
기업어음/한국전력공사	200	200	2011.03.15	2011.04.15		A1	15.80
기업어음/한국주택금융공사	200	199	2011.03.14	2011.05.16		A1	15.76
기업어음/대한석탄공사	200	199	2011.03.15	2011.06.16		A1	15.71

▶ 집합투자증권

■ 상위 5개 종목

(단위:백만원,%)

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

* 비중은 순자산금액을 기준으로 산출.

▶ 장내파생상품

■ 장내 파생상품

(단위:계약,백만원)

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

▶ 장외파생상품

■ 장외파생상품

(단위:계약,백만원)

종 류	거래상대방	기초자산	매수/매도	만기일	계약금액	취득가격 (예금액)	평가금액	비 고
조회된 자료가 없습니다.								

▶ 부동산(임대)

(단위:백만원)

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

▶ 부동산(자금대여 및 차입)

(단위:백만원)

종 류	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 용 기 관	단기대출 (예금)일자	단기대출 (예금)잔액	적용금리	만기일	비 고
정기예금	우체국	2011.01.20	70		2011.04.20	
콜론	NH투자증권	2011.03.30	100		2011.03.31	

▶ 단기대출 및 예금

■ 단기대출 및 예금

(단위:백만원)

종 류	금 융 기 관	단기대출 (예금)일자	단기대출 (예금)잔액	적용금리	만기일	비고
콜론	하이투자증권	2011.03.30	100		2011.03.31	

▶ 기타

■ 기타

(단위:백만원)

종 류	평 가 금 액	비 고
조회된 자료가 없습니다.		

4. 투자운용인력 현황

▶ 투자운용인력

(단위:백만원,개)

성 명	직 위	나 이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드수	운용규모			
김영준	팀장	40	20	111,046	0	0	2109000765

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임투자운용인력이며, '책임투자운용인력'이란 투자운용인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

▶ 투자운용인력 변경내역

기 간	투자운용인력
2010.06.23 ~ 현재	김영준

* 펀드의 투자운용인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 등을 참고하실 수 있습니다.
(인터넷 주소 <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위:백만원,%)

구 분	전 기		당 기		비 고
	금 액	비율	금 액	비율	
자산운용회사	0.34	0.02	0.08	0.01	
판매회사	0.57	0.04	0.14	0.01	
펀드재산보관회사 (신탁업자)	0.10	0.01	0.02	0.00	
일반사무관리회사	0.00	0.00	0.00	0.00	
보수 합계	1.01	0.07	0.25	0.02	
기타비용	0.01	0.00	0.00	0.00	
매매·중개수수료	0.03	0.00	0.01	0.00	

*펀드의 순자산총액 대비 비율

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

▶ 총보수비용 비율

(단위 : 연환산, %)

펀드명	구분	해당 집합투자기구		
		총보수·비용 비율 (A)	매매·중개수수료 비율 (B)	합계 (A+B)
신영신종MMF 4-26	전기	0.31	0.01	0.32
	당기	0.08	0.00	0.08

- 주1) 총보수비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수'와 '기타비용' 총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총 보수·비용 수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 실제 부담하게 되는 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.
- 주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위:백만원, 주, %)

매수		매도		매매회전율	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산

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

▶ 최근 3분기 매매회전을 추이

(단위:%)

2010.07.01 ~ 2010.09.30	2010.10.01 ~ 2010.12.30	2010.12.31 ~ 2011.03.30

- 주) 최근 3분기 매매회전을 기재

공지사항

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

펀드의 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>

참고

펀드 용어 정리

용어	내용
한국금융투자협회 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.
개방형펀드	투자자가 원할 시 언제든지 환매가 가능한 펀드입니다.
폐쇄형펀드	환매가 불가능한 펀드입니다.
추가형펀드	기 설정된 펀드에 추가 설정이 가능한 펀드입니다.
단위형펀드	투자신탁의 모집시기(판매기간)가 한정되어 있고 그 이후에는 가입할 수 없는 펀드입니다.
종류형펀드	통상 멀티클래스 펀드로 불립니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드 안에서 투자자 그룹(클래스) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료체계를 적용하는 상품을 말합니다.보수와 수수료의 차이로 클래스별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 클래스는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
모자형펀드	운용하는 펀드(모펀드)와 이 펀드에만 투자하는 펀드(자펀드)로 구성된 펀드 형태를 말합니다. 자펀드는 모펀드 외에는 투자할 수 없습니다.
주식형펀드	집합투자재산의 60% 이상을 주식에 투자하는 펀드입니다.
기준가격	펀드의 매입·환매 및 분배시 적용되는 가격으로, 기준가격의 산정은 전일의 펀드순자산총액을 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	펀드의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시 말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 판매회사보수, 신탁업자보수, 일반사무관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정되는 것이 일반적입니다.
수익자총회	수익증권 총수의 100분의 5이상을 보유한 수익자가 소집을 요청하는 경우 1개월 이내에 자산운용회사가 소집하는 것이 원칙입니다. 총 수익증권 수의 과반수를 보유하는 수익자의 출석으로 열리는데, 상정된 안건은 출석한 수익자 의결권의 3분의 2이상과 수익증권 총수의 3분의 1이상의 찬성으로 의결됩니다. 만약 이 의결에 반대하는 수익자는 총회가 개최되기전에 서면으로 반대의사를 통지하고 20일 이내에 수익증권의 매수를 청구할 수 있습니다.
수익증권	펀드(투자신탁)에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 증권으로서 주식회사의 주권과 유사한 개념입니다.
원천징수	소득금액 또는 수입금액을 지급할 때, 그 지급자가 그 지급 받는자가 부담할 세액을 미리 국가를 대신하여 징수하는 것을 말합니다. 예를 들어, 근로자가 월급을 받을때 월급(소득)에서 발생하는 세금을 차감한 금액을 받게 됩니다. 이는 월급을 지급하는 회사가 국가를 대신해서 미리 세금을 징수하고 세금납입일(통상 매달 10일)에 일괄적으로 국가에 납부하기 때문입니다.
판매수수료	투자자가 펀드 매입 시, 판매회사에 일회적으로 지불하는 수수료입니다. 이는 상품에 대한 취득권유 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 말합니다. 다만 단위형(폐쇄형) 상품의 경우 일정기한까지 중도해약을 금지하는 경우도 있습니다.
환매수수료	계약기간 이전 중도에 펀드를 환매할시 일정한 벌칙금 형식으로 투자자에게 일회적으로 부과하는 수수료입니다. 이는 펀드운용의 안정성과 펀드환매시 소요되는 여러 비용을 감안하여 책정되며 부과된 수수료는 다시 펀드 재산에 편입되게 됩니다.