

BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)  
[혼합채권형 펀드]

[ 자산운용보고서 ]

(운용기간: 2019년 11월 07일 - 2020년 02월 06일)

- 이 상품은 [혼합채권형 펀드]로서,  
[추가 입금이 가능한 추가형이고, 다양한 판매보수의 종류를 선택할 수 있는 종류형 펀드입니다.]
- 자산운용보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의거 자산운용회사가 작성하며,  
투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월)동안의 자산운용에 대한 결과를  
요약하여 제공하는 보고서입니다.

BNK자산운용

서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 24 삼성생명 여의도빌딩 5층  
( 전화 :02-6910-1100 , [www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr) )

# 목 차

1. 펀드의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산매매내역
7. 공지사항

<참고 - 펀드용어정리>

## <공지사항>

- \* 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- \* 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)]의 자산운용회사인 [BNK자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [NH농협은행]의 확인을 받아 한국예탁결제원을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- \* 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

각종 보고서 확인 : BNK자산운용 [www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr)  
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

# 1. 펀드의 개요

## ▶ 기본정보

<b>적용법률:</b>	자본시장과 금융투자업에 관한 법률	<b>위험등급</b>	5등급(낮은위험)
--------------	--------------------	-------------	-----------

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)		B3395	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class A		B3396	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class A-e		B3397	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C		B3398	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-e		B3399	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-P		B9686	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-P2		B9687	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-w		BB416	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-Pe		BW402	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-P2e		BW403	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-f		CE656	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class S		CI894	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class S-P		CI895	
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(혼합채권형), 추가형, 개방형, 종류형	최초설정일	2015.08.07
운용기간	2019.11.07 - 2020.02.06	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	BNK자산운용	판매회사	부산은행, 경남은행, 키움증권(주) 외 15개
펀드재산보관회사(신탁업자)	NH농협은행	일반사무관리회사	신한아이타스
상품의 특징			
이 투자신탁은 국내 채권을 주된 투자대상자산으로 하며, 우량 채권 중심의 투자를 통해 안정적인 이자수익을 확보하고, 공모주 등 투자를 통해 초과성과를 추구합니다.			
* A등급이상 우량채권 등 위주 투자 80% 이상 + 공모주 등 주식투자 10% 이하			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [ <http://dis.kofia.or.kr> ], 운용사 홈페이지 [ [www.bnkasset.co.kr](http://www.bnkasset.co.kr) ] 에서 확인하실 수 있습니다.

## ▶ 재산현황

(단위: 백만원, %)

※ 아래 표를 통하여 당기말과 전기말 간의 자산총액, 부채총액, 순자산총액 및 기준가격의 추이를 비교하실 수 있습니다.

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)	자산총액	33,673	28,244	-16.12
	부채총액	76	85	11.57
	순자산총액	33,597	28,159	-16.19
	기준가격	1,033.44	1,042.11	0.84
종류(Class)별 기준가격 현황				
Class A	기준가격	1,047.30	1,054.23	0.66
Class A-e	기준가격	1,058.61	1,066.16	0.71
Class C	기준가격	1,043.71	1,049.83	0.59
Class C-e	기준가격	1,046.75	1,053.81	0.67
Class C-P	기준가격	1,052.90	1,059.34	0.61

Class C-P2	기준가격	1,007.07	1,013.48	0.64
Class C-w	기준가격	1,052.08	1,060.11	0.76
Class C-Pe	기준가격	1,000.98	1,007.86	0.69
Class C-P2e	기준가격	1,013.72	1,020.82	0.70
Class C-f	기준가격	1,001.65	1,009.22	0.76
Class S	기준가격	1,013.19	1,021.63	0.83
Class S-P	기준가격	1,004.11	1,011.93	0.78

주) 기준가격이란 투자자가 펀드를 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금 (상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행된 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다.

## ※분배금내역

(단위: 백만원, 백만좌)

※해당사항 없음

## 2. 운용경과 및 수익률 현황

### ▶ 운용경과

#### [주식부문]

운용 기간 중 한국 주식시장은 높은 변동성을 보였습니다. 미-중무역협상 1단계가 완만하게 합의됨에 따라 미국증시는 신고가 행진을 이어갔고, 국내 주식시장도 IT섹터를 중심으로 상승세를 보였습니다. 하지만 1월 설연휴 이후 신종 코로나 바이러스 이슈가 급격히 확산되며, 중국 정부가 설 연휴기간을 연장하고, 일부 제조업 공장들의 가동이 중단되어 실물 경기 둔화 우려가 높아지며 지수는 상승폭을 대부분 반납하였습니다.

지난해 연말과 올해 연초 공모주 시장은 확연히 다른 분위기가 나타났습니다. 11~12월은 연내까지 상장을 마무리하려는 IT부품, AI기술, 바이오 기업 등 성장성이 부각된 대다수의 기업들이 상장을 진행하여 공모주 시장의 전반적인 분위기가 긍정적이었습니다. 반면 1월에는 1개의 기업만 상장하는, 전형적인 비수기의 모습을 보였습니다.

동 펀드는 연말 메드팩토, 피피아이, 메탈라이프 등의 공모차익 및 post-IPO 전략에서 긍정적인 성과를 거두었습니다. 그밖에도 12월 연말 배당을 기대하고 고배당주를 일부 편입하였고, 1월부터는 저조한 공모주 시장을 대신하여, KOSPI지수의 상승을 기대하고 반도체/ IT업종 중심의 일부 종목을 편입함으로써 플러스 알파의 수익률을 추구하였습니다.

#### [채권부문]

동 기간동안 국내 채권시장은 수급 이슈로 인해 높아진 금리에 대한 저가매수세, 신종코로나19로 인한 안전자산 선호 확산으로 3년 및 10년 금리 각각 24.8bp, 21.7bp 하락하였습니다.

2019년 3분기, DLS 이슈 및 안심전환대출로 인한 MBS 20조원 추가 발행 등 수급 이슈가 부각되며 금리가 상승하였습니다. 이에 대한 저가매수세 유입으로 2019년 11월 이후 국내 채권시장 강세를 보였으며 2020년 이후 국내 신종코로나19 확진자수가 증가하면서 안전자산 선호가 커지며 추가 강세를 보였습니다.

## ▶ 투자환경 및 운용계획

### [주식부문]

신종 코로나 바이러스 이슈는 단기적으로 국내증시에 부정적인 영향이 불가피할 전망이다. 특히 이번 조정 전까지 시장이 지속적인 상승을 거듭하면서 과열 국면에 진입했기 때문에 조정은 빠른 속도로 깊게 나타났습니다. 하지만 대외 펀더멘털 여건은 과거 유사사례(SARS, MERS) 대비 양호한 상황입니다. 따라서 금번 조정은 19년 8월과 같이 극단적인 국면으로 진입하지는 않을 것으로 판단합니다. 일시적인 코로나 바이러스 사태 마무리 후 우호적인 시장 환경은 이어질 것으로 전망합니다.

향후 공모주 시장의 경우, 시장의 관심이 높아질 것으로 기대하고 있습니다. 특히 코로나 바이러스의 영향으로 대규모 투자자 미팅이나 1:1 기업미팅이 어려워지면서 대다수 기업들이 상장시점을 지연시켜 다음분기에 상장예정이고, SK바이오팜과 같은 조단위 규모의 상장도 있기 때문에 공모주에 대한 분위기가 긍정적일 것으로 판단됩니다.

동 펀드는 공모주 수요예측에 적극적으로 참여하여 공모차익을 실현하고, Post-IP0 전략도 병행할 계획입니다. 또한 IT업종에 대한 긍정적인 관점을 유지하고, 주식편입비 5% 내외에서 관련 종목들을 편입/유지할 계획입니다.

### [채권부문]

2월 이후 국내 채권시장은 코로나19 바이러스의 확산 속도에 따라 높은 변동성을 보일 것으로 예상합니다. 코로나19가 중국, 한국 뿐만 아니라 미국 등 글로벌로 확산이 된다면, 글로벌 안전자산 선호가 심해지며 FED의 기준금리 인하 시기를 앞당길 뿐만 아니라 글로벌 금리 하락으로 확산될 것으로 보고 있습니다.

해당 펀드는 BM 대비 듀레이션을 확대하여 유지할 계획이며 코로나19 확산 여부 등의 이벤트에 따라 듀레이션을 조정할 계획입니다.

## ▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	19.11.07 ~ 20.02.06	19.08.07 ~ 20.02.06	19.05.07 ~ 20.02.06	19.02.07 ~ 20.02.06	18.02.07 ~ 20.02.06	17.02.07 ~ 20.02.06	
BNK공모주플러스10증권 투자신탁1호(채권혼합)	0.84	1.09	0.78	1.83	5.91	8.82	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.01)	(-1.03)	(-0.73)	(-0.10)	(3.13)	(3.07)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
종류(Class)별 현황							
Class A	0.66	0.73	0.25	1.12	4.43	6.55	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.19)	(-1.39)	(-1.26)	(-0.81)	(1.65)	(0.80)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class A-e	0.71	0.84	0.40	1.33	4.89	7.24	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.14)	(-1.28)	(-1.11)	(-0.60)	(2.11)	(1.49)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class C	0.59	0.58	0.02	0.82	3.81	5.60	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.26)	(-1.54)	(-1.49)	(-1.11)	(1.03)	(-0.15)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class C-e	0.67	0.76	0.29	1.17	4.55	6.76	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.18)	(-1.36)	(-1.22)	(-0.76)	(1.77)	(1.01)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class C-P	0.61	0.63	0.10	0.92	4.10	6.16	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.24)	(-1.49)	(-1.41)	(-1.01)	(1.32)	(0.41)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class C-P2	0.64	0.68	0.17	1.02	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(-0.21)	(-1.44)	(-1.34)	(-0.91)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-

Class C-w ( 비교지수대비 성과 )	0.76 (-0.09)	0.94 (-1.18)	0.55 (-0.96)	1.53 (-0.40)	5.27 (2.49)	7.84 (2.09)	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	2.78	5.75	-
Class C-Pe ( 비교지수대비 성과 )	0.69 (-0.16)	0.79 (-1.33)	0.33 (-1.18)	1.23 (-0.70)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-
Class C-P2e ( 비교지수대비 성과 )	0.70 (-0.15)	0.81 (-1.31)	0.36 (-1.15)	1.27 (-0.66)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-
Class C-f ( 비교지수대비 성과 )	0.76 (-0.09)	0.92 (-1.20)	0.53 (-0.98)	1.49 (-0.44)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-
Class S ( 비교지수대비 성과 )	0.83 (-0.02)	1.08 (-1.04)	0.70 (-0.81)	1.65 (-0.28)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-
Class S-P ( 비교지수대비 성과 )	0.78 (-0.07)	0.94 (-1.18)	0.55 (-0.96)	1.52 (-0.41)	-	-	-
비 교 지 수	0.85	2.12	1.51	1.93	-	-	-

※ 비교지수 : (0.1 \* [KOSPI]) + (0.9 \* [KOBII120\_국공채])

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

주1) BNK공모주플러스10증권1호(채혼)C-P2 미운용기간 2018.01.10 ~ 2018.03.07

▶ 추적오차

(단위: %)

※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

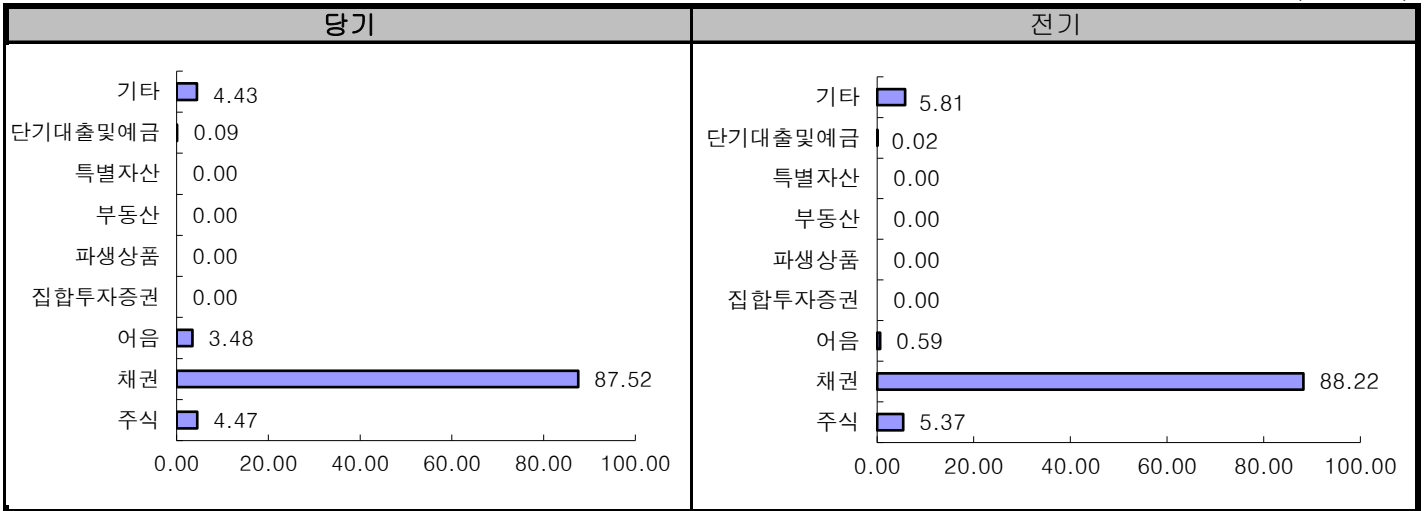
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	201	-74	-3	-	-50	-	-	-	-	10	0	84
당기	43	210	1	-	-	-	-	-	-	11	-1	264

### 3. 자산현황

#### ▶ 자산구성현황

(단위: %)



#### [자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

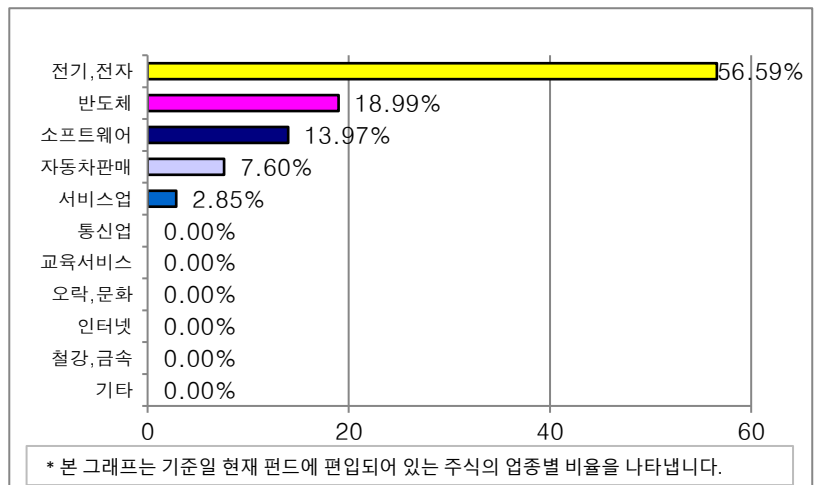
통화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	1,263 (4.47)	24,720 (87.52)	984 (3.48)	-	-	-	-	-	-	26 (0.09)	1,252 (4.43)	28,244 (100.00)
합계	1,263 (4.47)	24,720 (87.52)	984 (3.48)	-	-	-	-	-	-	26 (0.09)	1,252 (4.43)	28,244 (100.00)

\* ( ) : 구성 비중

#### ▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

(단위: 백만원, %)

업종명	평가액	보유비율
1 전기, 전자	715	56.59
2 반도체	240	18.99
3 소프트웨어	177	13.97
4 자동차판매	96	7.60
5 서비스업	36	2.85
6 통신업	0	0.00
7 교육서비스	0	0.00
8 오락, 문화	0	0.00
9 인터넷	0	0.00
10 철강, 금속	0	0.00
11 기타	0	0.00
합계	1,263	100.00



주) 보유비율=평가액/총평가액\*100

주) 업종기준은 코스콤 기준

#### ▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Short(매도) - 해당사항 없음

#### ▶ 업종별(해외주식) 투자비중 - 해당사항 없음

▶ 국가별 투자비중 - 해당사항 없음

▶ 환헤지에 관한 사항 - 해당사항 없음

주) 환헤지란 환율 변동으로 인한 외화표시자산의 가치변동위험을 선물환계약 등을 이용하여 줄이는 것을 말하며, 환헤지 비율은 기준일 현재 펀드에서 보유하고 있는 총 외화자산의 평가액 대비, 환헤지 규모를 비율로 표시한 것을 말합니다.

▶ 환헤지를 위한 파생상품 - 해당사항 없음

▶ 주요자산보유현황

※ 펀드자산 총액에서 상위 10종목, 자산총액의(파생상품의 경우 위험평가액) 5% 초과 보유종목 및 발행주식 총수의 1% 초과 종목의 보유내역을 보여줍니다.

※ 보다 상세한 투자대상자산 내역은 금융투자협회 전자공시사이트의 펀드 분기영업보고서 및 결산보고서를 참고하실 수 있습니다. (인터넷 주소 : <http://dis.kofia.or.kr>) 단, 협회 전자공시사이트에서 조회한 분기영업보고서 및 결산보고서는 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 주식 - Long(매수)

(단위: 주, 백만원, %)

종 목 명	보유수량	평가액	비중	비고
SK하이닉스	5,565	559	1.98	-

▶ 주식 - Short(매도) - 해당사항 없음

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
국고02000-2112(18-9)	5,000	5,081	2018.12.10	2021.12.10	-	RF	17.99	17.99
산금19신이0200-0607-1	5,000	5,032	2019.06.07	2021.06.07	-	AAA	17.82	17.82
하나은행42-08012.5갑-23	3,300	3,304	2019.08.23	2022.02.23	-	AAA	11.70	11.7
국고01250-2212(19-7)	3,000	3,002	2019.12.10	2022.12.10	-	RF	10.63	10.63
신한캐피탈408-1	2,200	2,208	2020.01.13	2022.03.11	-	AA-	7.82	7.82
국고01875-2403(19-1)	2,000	2,052	2019.03.10	2024.03.10	-	RF	7.27	7.27
아이비케이캐피탈198-1	2,000	2,003	2019.08.23	2021.07.23	-	AA-	7.09	7.09
애유캐피탈125	1,000	1,034	2018.12.18	2022.06.17	-	A0	3.66	-
국고01375-2409(19-5)	1,000	1,004	2019.09.10	2024.09.10	-	RF	3.55	-

▶ 어음 - 해당사항 없음

▶ 집합투자증권 - 해당사항 없음

▶ 장내파생상품 - 해당사항 없음

▶ 장외파생상품 - 해당사항 없음

▶ 부동산(임대) - 해당사항 없음

▶ 부동산 - 자금대여/차입 - 해당사항 없음

▶ 특별자산 - 해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금 - 해당사항 없음

▶ 기타자산 - 해당사항 없음

(단위: 백만원)

## 4. 투자운용전문인력 현황

### ▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 다른 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
김우람	2020.01.21	책임운용전문인력	10	3,224	-	-	연세대학교 경제학 학사	2113000561
							동부자산운용 애널리스트	
							맥쿼리투신운용 애널리스트	
							ABL글로벌자산운용 주식운용	
이승건	2019.05.13	책임운용전문인력	6	6,164	-	-	흥국자산운용 채권운용팀	2109000831
							맥쿼리투신운용 채권운용팀	
							NH-CA자산운용 채권운용팀	
							알리안츠자산운용 채권운용팀	
백두진	2020.01.21	운용전문인력	14	1,380	5	33	광운대학교 산업심리학과 학사	2111000519
							다원투자자문 주식운용	
							HDC자산운용 주식운용	
							BNK자산운용 주식운용	
허익서	2019.11.08	운용전문인력	18	4,910	2	13	딜로이트안진회계법인	2113000578
							멀티에셋자산운용	
							한국신용평가	
							ABL글로벌자산운용	
							BNK자산운용	

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자자의사 결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.

※ 펀드의 운용전문인력 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.

### ▶ 운용전문인력 변경내역

기 간	운용전문인력
2015.08.07 - 2017.09.14	김정훈
2015.08.07 - 2019.03.10	구경서
2016.06.14 - 2018.01.29	박의현
2016.06.14 - 2019.03.10	김춘배
2017.09.15 - 2019.03.10	이웅찬
2018.01.06 - 2019.03.10	안정환
2019.03.11 - 2019.05.12	구경서
2019.03.11 - 2019.11.07	신정섭
2019.03.11 - 2020.01.20	이웅찬
2019.03.11 - 2020.01.20	안정환
2020.01.21 - 2020.02.06	김우람
2020.01.21 - 2020.02.06	백두진
2019.05.13 - 2020.02.06	이승건
2019.11.08 - 2020.02.06	허익서

(주 1) 2020.02월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 투자운용전문인력

※ 해당사항 없음

▶ 해외 위탁운용

※ 해당사항 없음

## 5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구분	전기		당기		
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
BNK공모주플러스10증권 투자신탁1호(채권혼합)	자산운용회사		22.97	0.07	20.63	0.07
	판매회사	Class A	15.60	0.10	12.30	0.10
		Class A-e	0.10	0.05	0.09	0.05
		Class C	23.69	0.18	23.70	0.18
		Class C-e	0.40	0.09	0.37	0.09
		Class C-P	0.14	0.15	0.14	0.15
		Class C-P2	0.40	0.13	0.40	0.13
		Class C-w	-	-	-	-
		Class C-Pe	0.05	0.08	0.06	0.08
		Class C-P2e	0.22	0.06	0.15	0.06
		Class C-f	0.15	0.01	0.15	0.01
		Class S	-	-	-	-
	Class S-P	0.00	0.02	0.00	0.02	
	펀드재산보관회사(신탁업자)		1.73	0.01	1.56	0.01
	일반사무관리회사		1.30	0.00	1.17	0.00
	보수 합계		66.76	0.94	60.71	0.93
기타비용**		0.67	0.00	0.60	0.00	
매매· 중개수수 료	단순매매, 중개 수수료	8.81	0.03	10.88	0.04	
	조사분석업무 등 서비스 수수료	2.12	0.01	2.75	0.01	
	합계	10.94	0.03	13.63	0.04	
증권거래세		9.76	0.03	13.26	0.04	

\* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

\*\* 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예약 및 결제비용 등 펀드에서 경상적·반복적으로 지출된 비용으로서 매매·중개 수수료는 제외한 것입니다.

※ 성과보수내역 : 해당사항 없음

▶ 총보수비용 비율

(단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	해당 펀드			상위펀드 비용 합산		
		총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수 수수료비율(B)	합계(A+B)
BNK공모주플러스10증권투자 신탁1호(채권혼합)	전기	0.01	0.13	0.13	0.01	0.13	0.13
	당기	0.01	0.18	0.18	0.01	0.18	0.18
<b>종류(class)별 현황</b>							
Class A	전기	0.70	-	0.70	0.71	0.13	0.83
	당기	0.70	-	0.70	0.71	0.18	0.89
Class A-e	전기	0.50	-	0.50	0.51	0.13	0.63
	당기	0.50	-	0.50	0.51	0.18	0.68
Class C	전기	1.00	-	1.00	1.01	0.13	1.13
	당기	1.00	-	1.00	1.01	0.17	1.18
Class C-e	전기	0.65	-	0.65	0.66	0.12	0.78

Class C-e	당기	0.65	-	0.65	0.66	0.17	0.83
Class C-P	전기	0.90	-	0.90	0.90	0.13	1.03
	당기	0.90	-	0.90	0.90	0.17	1.08
Class C-P2	전기	0.80	-	0.80	0.81	0.13	0.93
	당기	0.80	-	0.80	0.81	0.17	0.98
Class C-w	전기	0.30	-	0.30	0.31	0.13	0.43
	당기	0.30	-	0.30	0.31	0.17	0.48
Class C-Pe	전기	0.60	-	0.60	0.60	0.13	0.73
	당기	0.60	-	0.60	0.60	0.16	0.76
Class C-P2e	전기	0.55	-	0.55	0.56	0.13	0.69
	당기	0.55	-	0.55	0.56	0.17	0.73
Class C-f	전기	0.33	-	0.33	0.34	0.13	0.46
	당기	0.33	-	0.33	0.34	0.17	0.51
Class S	전기	-	-	-	-	-	-
	당기	-	-	-	-	0.08	0.08
Class S-P	전기	0.35	-	0.35	0.35	0.13	0.47
	당기	0.29	-	0.29	0.29	0.20	0.49

- 주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액'을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매·중개수수료의 수준을 나타냅니다.
- 주3) 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 차지하는 비율대로 안분하여 합산한 수치입니다.

## 6. 투자자산매매내역

### ▶ 매매주식규모 및 회전을

(단위: 주, 백만원, %)

BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)

매 수		매 도		매매회전율 <sup>(주1)</sup>	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
163,776	4,363	216,204	5,308	300.28	1,191.38

주1) 해당운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

### ▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2019.02.07 ~ 2019.05.06	2019.05.07 ~ 2019.08.06	2019.08.07 ~ 2019.11.06
408.32	374.96	222.58

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료(0.1%내외) 및 증권거래세(매도시 0.3%) 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

## 7. 자산운용사의 고유재산 투자에 관한 사항

(단위: 백만원, %)

펀드명칭	BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class C-f	
	투자금액	수익률
	2,000	2.15

주) 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.

## 참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
매매수수료	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순 자산총액(보수 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하여 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
금융투자협회 펀드코드	한국금융투자협회에서 펀드에 부여하는 고유의 코드이며, 이를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
주식형(집합투자기구)	집합투자규약상 주식에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(집합투자기구)	집합투자규약상 채권에 집합투자재산의 60% 이상을 투자하는 펀드입니다.
혼합형(집합투자기구)	주식형펀드의 수익성과 채권형펀드의 안정성을 동시에 추구하는 펀드로서 주식형펀드와 채권형펀드의 중간성격을 띄고 있다고 볼 수 있습니다. 또한 혼합형펀드는 주식투자한도의 많고 적음에 따라서 주식혼합형펀드와 채권혼합형펀드로 다시 세분화 되기도 합니다.
MMF	Money Market Fund 는 시장금리 연동형 펀드로 단기금융상품에 집중투자해 여기서 얻는 수익을 되 돌려 주는 실적배당형 상품입니다.
추가형(집합투자기구)	기 설정된 펀드에 추가설정이 가능한 펀드입니다.
종류형(집합투자기구)	통상 멀티클래스 펀드로 부릅니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드내에서 투자자그룹(Class) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료 차이로 Class 별 기준가격은 다르게 산출되지만 각 Class는 하나의 펀드로 간주돼 통합운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
수익증권	자본시장과 금융투자업에 관한 법률상 증권의 일종으로 집합투자업자가 일반 대중으로부터 자금을 모아 펀드를 만들때 이 펀드에 투자한 투자자들에게 출자비율에 따라 나눠주는 권리증서를 말합니다. 투자신탁에 가입(매입)한다는 것은 이 수익증권을 산다는 의미입니다.
보수	투자신탁의 운용 및 관리와 관련된 비용입니다. 다시말해 재산을 운용 및 관리해준 대가로 고객이 지불하는 비용입니다. 이는 통상 연율로 표시되며, 신탁보수에는 집합투자업자보수, 투자매매중개업자보수, 신탁업자보수, 일반사무관리회사보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정됩니다.
집합투자업자	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 투자매매·중개회사에서 펀드계좌를 트고 펀드에 가입하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 증권에 투자, 운용하는 회사는 집합투자업자(자산운용회사)입니다. 즉, 집합투자업자는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 회사를 말합니다.
신탁업자	신탁업자란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 신탁업자에 안전하게 보관 및 관리되고 있습니다.
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
투자매매·중개업자	투자매매·중개업자란 펀드의 판매, 환매 등을 주된 업무로 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입하는 은행, 증권사, 보험사 등이 이러한 투자매매·중개업자에 속합니다. 투자매매업자는 투자자보호를 위하여 판매와 관련된 주요법령 및 투자권유준칙을 준수할 의무가 있습니다.