

BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)  
[혼합채권형 펀드]

[ 자산운용보고서 ]

(운용기간: 2020년 02월 07일 - 2020년 05월 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 32 여의도파이낸스타워 21  
( 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	
<b>펀드의 종류</b>	투자신탁, 증권펀드(혼합채권형), 추가형, 개방형, 종류형	<b>최초설정일</b>	2015.08.07
<b>운용기간</b>	2020.02.07 - 2020.05.06	<b>존속기간</b>	종료일이 따로 없습니다.
<b>자산운용회사</b>	BNK자산운용	<b>판매회사</b>	부산은행, 경남은행, 키움증권(주) 외 16개
<b>펀드재산보관회사(신탁업자)</b>	NH농협은행	<b>일반사무관리회사</b>	신한아이타스
<b>상품의 특징</b>			
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	28,244	27,332	-3.23
	부채총액	85	126	49.26
	순자산총액	28,159	27,206	-3.39
	기준가격	1,042.11	1,044.73	0.25
<b>종류(Class)별 기준가격 현황</b>				
Class A	기준가격	1,054.23	1,055.05	0.08
Class A-e	기준가격	1,066.16	1,067.52	0.13
Class C	기준가격	1,049.83	1,049.87	0.00
Class C-e	기준가격	1,053.81	1,054.77	0.09
Class C-P	기준가격	1,059.34	1,059.66	0.03

Class C-P2	기준가격	1,013.48	1,014.03	0.05
Class C-w	기준가격	1,060.11	1,061.98	0.18
Class C-Pe	기준가격	1,007.86	1,008.91	0.10
Class C-P2e	기준가격	1,020.82	1,021.99	0.11
Class C-f	기준가격	1,009.22	1,010.92	0.17
Class S	기준가격	1,021.63	1,024.16	0.25
Class S-P	기준가격	1,011.93	1,013.56	0.16

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

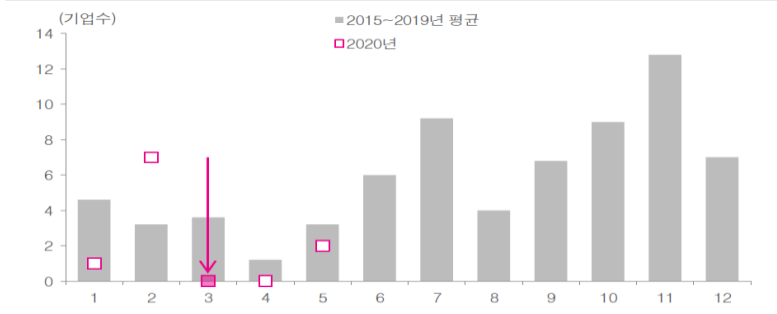
#### [주식부문]

2~3월 큰폭으로 하락했던 주식시장은 4월 V자로 반등하였습니다. 코로나19 확진자가 미국, 유럽 전역으로 확산되며 소비 위축에 따른 경기 침체 우려로 다우지수가 3월 한달동안 13.7% 하락을 기록하는 등 글로벌 주식시장은 큰 폭의 조정세를 기록했습니다. 또한 사우디와 러시아의 유가 패권 싸움으로 국제유가가 월 초 \$45에서 \$20까지 급락한 점이 공포심리를 확대시켰습니다.

하지만 4월 초 주요국 코로나19 확진자 증가 속도가 둔화되고 코로나19 확산이 정점을 지났다는 인식이 형성되었습니다. 또한 주요 다국적 제약사들은 연이어 치료제 및 백신 개발 계획을 발표했습니다. 따라서 시장은 Lockdown 해제 이후 주요 국가들의 경제 재개에 대한 기대감과 각국 중앙은행의 풍부한 유동성에 대한 기대감을 반영했습니다.

같은 기간 공모주 시장도 냉랭한 분위기를 피해갈 수 없었습니다. 연초는 IPO 성수기임에도 불구하고 수요예측을 진행한 기업이 2월 6개, 3~4월 0개로 나타났습니다. 대부분 기업들이 수요예측에서 1대1의 경쟁률을 넘지 못하면서 상장철회 되었습니다.

그림 1 월간 신규상장 기업수 추이(수요예측일 기준), 2015~2019년 평균과 2020년 비교



자료: 한국거래소(KRX), 한국증권리서치센터

동 펀드는 2월에 상장한 레몬과 서남에서 공모차익을 실현하고, 3월초 상장한 제이앤티씨, 켄코아에어로스페이스 등 기업들이 코로나 영향으로 공모가를 크게 하회함에 따라 비중을 확대한 뒤, 반등이 날때마다 비중을 축소하여 수익률에 기여하였습니다. 또한 코로나 이후 시장의 관심이 높아진 언택트 관련주 (IT와 미디어) 중심의 일부 종목을 편입함으로써 +알파의 수익률을 추구하였습니다.

#### [채권부문]

코로나19 확산에 따른 고강도 사회적 거리두기 시행으로 글로벌 경기 둔화가 빠른 속도로 진행되었습니다. 완화적인 통화정책이 시행되었고, 재정 확대에 의한 국채 공급 증가가 나타났습니다. 전반적으로 채권에 우호적인 환경이 지속되었습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용계획

#### [주식부문]

전반적인 2분기 실적의 부진이 예상됨에도 불구하고, 시장은 유례없는 유동성을 바탕으로 하반기 경기 회복을

선반영하고 있습니다. 또한 한국을 비롯한 주요국은 통화 정책과 더불어 재정 정책을 공격적으로 쏟아내고 있습니다. 이러한 정책 환경 하에서 주식 시장은 밸류에이션은 2021년 이후 이익 추정치를 반영하며 강세를 유지할 가능성이 높다고 판단합니다. 또한 수출 의존도가 높은 한국 경제 구조상, 선진 시장의 막대한 해제가 조기에 현실화되어 외국인의 순매수가 재개될 경우 현재 레벨에서 기대 이상의 급등세도 기대해볼 수 있습니다.

6월 IPO 시장의 경우, 그 동안의 공백을 만회하듯이 수요예측 예정인 기업이 9개입니다. 또한 상장 심사 청구를 신청한 기업이 30개 이상이고, 특히 시가총액 4조 규모인 SK바이오팜의 상장을 앞두고 있는 시점이기 때문에 IPO시장에 대한 관심이 더욱 높아질 것으로 예상됩니다.

동 펀드는 SK바이오팜을 비롯하여, 공모주 수요예측에 적극 참여하고, 언택트 관련주의 비중을 확대하고, 기존 보유했던 IT와 미디어 종목들은 상승시마다 차익실현 할 계획입니다.

### [채권부문]

향후에도 당분간 글로벌 경기 둔화, 완화적인 통화정책으로 인한 우호적인 투자환경이 지속될 것으로 전망됩니다. 다만, 재정 확대를 위한 국채 공급 증가는 부분적으로 금리 상승 요인으로 작용할 것으로 보여집니다. 금리는 큰 방향성이 없을 것으로 보여 저평가 우량 채권 매입을 통하여 이자수익을 제고할 계획입니다.

## ▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	20.02.07 ~ 20.05.06	19.11.07 ~ 20.05.06	19.08.07 ~ 20.05.06	19.05.07 ~ 20.05.06	18.05.07 ~ 20.05.06	17.05.07 ~ 20.05.06	
BNK공모주플러스10증권 투자신탁1호(채권혼합)	0.25	1.09	1.34	1.04	4.46	8.80	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.94)	(0.94)	(-0.07)	(0.24)	(2.87)	(4.94)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
종류(Class)별 현황							
Class A	0.08	0.74	0.81	0.33	3.00	6.53	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.77)	(0.59)	(-0.60)	(-0.47)	(1.41)	(2.67)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class A-e	0.13	0.84	0.97	0.53	3.44	7.22	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.82)	(0.69)	(-0.44)	(-0.27)	(1.85)	(3.36)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class C	0.00	0.59	0.59	0.03	2.38	5.58	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.69)	(0.44)	(-0.82)	(-0.77)	(0.79)	(1.72)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class C-e	0.09	0.77	0.85	0.38	3.11	6.73	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.78)	(0.62)	(-0.56)	(-0.42)	(1.52)	(2.87)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class C-P	0.03	0.64	0.66	0.13	2.60	6.13	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.72)	(0.49)	(-0.75)	(-0.67)	(1.01)	(2.27)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class C-P2	0.05	0.69	0.74	0.23	2.83	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.74)	(0.54)	(-0.67)	(-0.57)	(1.24)	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	-	-
Class C-w	0.18	0.94	1.11	0.73	3.83	7.82	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.87)	(0.79)	(-0.30)	(-0.07)	(2.24)	(3.96)	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	3.86	-
Class C-Pe	0.10	0.79	0.89	0.43	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.79)	(0.64)	(-0.52)	(-0.37)	-	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	-	-	-
Class C-P2e	0.11	0.82	0.93	0.48	3.39	-	-

( 비교지수대비 성과 )	(0.80)	(0.67)	(-0.48)	(-0.32)	(1.80)	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	1.59	-	-
Class C-f	0.17	0.93	1.09	0.70	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.86)	(0.78)	(-0.32)	(-0.10)	-	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	-	-	-
Class S	0.25	1.08	1.33	0.95	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.94)	(0.93)	(-0.08)	(0.15)	-	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	-	-	-
Class S-P	0.16	0.94	1.11	0.71	-	-	-
( 비교지수대비 성과 )	(0.85)	(0.79)	(-0.30)	(-0.09)	-	-	-
비 교 지 수	-0.69	0.15	1.41	0.80	-	-	-

※ 비교지수 : (0.1 \* [KOSPI]) + (0.9 \* [KOBII20\_국공채])

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

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

▶ 추적오차

(단위: %)

※ 해당사항 없음

▶ 손익현황

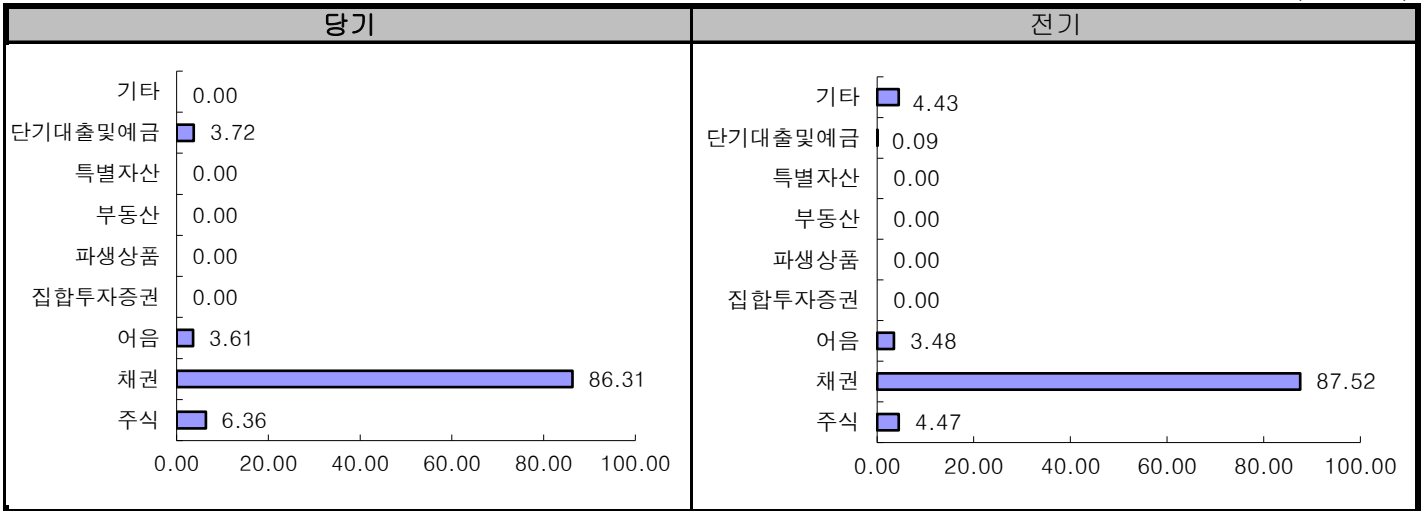
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	43	210	1	-	-	-	-	-	-	11	-1	264
당기	-116	169	-3	-	-	-	-	-	-	9	0	59

### 3. 자산현황

#### ▶ 자산구성현황

(단위: %)



#### [자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

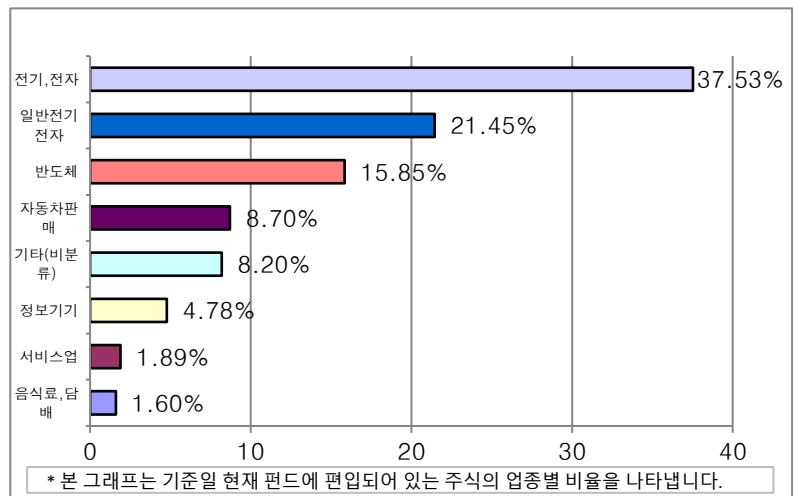
동화별 구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	1,737 (6.36)	23,590 (86.31)	988 (3.61)	-	-	-	-	-	-	1,017 (3.72)	-	27,332 (100.00)
합계	1,737 (6.36)	23,590 (86.31)	988 (3.61)	-	-	-	-	-	-	1,017 (3.72)	-	27,332 (100.00)

\* ( ) : 구성 비중

#### ▶ 업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)

(단위: 백만원, %)

업종명	평가액	보유비율
1 전기, 전자	652	37.53
2 일반전기전자	373	21.45
3 반도체	275	15.85
4 자동차판매	151	8.70
5 기타(비분류)	142	8.20
6 정보기기	83	4.78
7 서비스업	33	1.89
8 음식료, 담배	28	1.60
9		
10		
11		
합 계	1,737	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	6,913	570	2.08	-
제이앤티씨	35,159	373	1.36	-

▶ **주식 - Short(매도)**

※해당사항 없음

▶ **채권**

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
국고01250-2212(19-7)	10,000	10,126	2019.12.10	2022.12.10	-	RF	37.04	37.05
국고02000-2112(18-9)	5,000	5,131	2018.12.10	2021.12.10	-	RF	18.77	18.77
신한캐피탈408-1	2,200	2,199	2020.01.13	2022.03.11	-	AA-	8.05	8.05
국고01875-2403(19-1)	2,000	2,061	2019.03.10	2024.03.10	-	RF	7.53	7.54
한화솔루션254-2	2,000	2,036	2018.11.29	2023.11.29	-	AA-	7.44	7.45
애큐온캐피탈125	1,000	1,026	2018.12.18	2022.06.17	-	A0	3.75	-
국고01375-2409(19-5)	1,000	1,010	2019.09.10	2024.09.10	-	RF	3.70	-

▶ **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

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
예금	NH농협은행		1,017	0.46		-

▶ 기타자산

※해당사항 없음

## 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		
이승건	2019.05.13	책임운용전문인력	7	6,745	-	-	흥국자산운용 채권운용팀	2109000831
							맥쿼리투신운용 채권운용팀	
							NH-CA자산운용 채권운용팀	
							알리안츠자산운용 채권운용팀	
김우람	2020.01.21	책임운용전문인력	6	1,993	-	-	연세대학교 경제학 학사	2113000561
							동부자산운용 애널리스트	
							맥쿼리투신운용 애널리스트	
							ABL글로벌자산운용 주식운용	
허익서	2019.11.08	운용전문인력	22	4,372	2	12	딜로이트안진회계법인	2113000578
							멀티에셋자산운용	
							한국신용평가	
							ABL글로벌자산운용	
백두진	2020.01.21	운용전문인력	15	1,236	5	32	광운대학교 산업심리학과 학사	2111000519
							다원투자자문 주식운용	
							HDC자산운용 주식운용	
							BNK자산운용 주식운용	

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사 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
2019.05.13 - 2020.05.06	이승건
2019.11.08 - 2020.05.06	허익서
2020.01.21 - 2020.05.06	김우람
2020.01.21 - 2020.05.06	백두진

(주 1) 2020.05월 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		20.63	0.07	18.11	0.07
	판매회사	Class A	12.30	0.10	9.33	0.10
		Class A-e	0.09	0.05	0.07	0.05
		Class C	23.70	0.18	23.22	0.17
		Class C-e	0.37	0.09	0.32	0.09
		Class C-P	0.14	0.15	0.13	0.15
		Class C-P2	0.40	0.13	0.41	0.12
		Class C-w	-	-	-	-
		Class C-Pe	0.06	0.08	0.11	0.07
		Class C-P2e	0.15	0.06	0.12	0.06
		Class C-f	0.15	0.01	0.15	0.01
		Class S	-	-	-	-
	Class S-P	0.00	0.02	0.00	0.03	
	펀드재산보관회사(신탁업자)		1.56	0.01	1.37	0.01
	일반사무관리회사		1.17	0.00	1.02	0.00
	보수 합계		60.71	0.93	54.36	0.92
기타비용**		0.60	0.00	0.54	0.00	
매매· 중개수수 료	단순매매·중개 수수료	10.88	0.04	2.07	0.01	
	조사분석업무 등 서비스 수수료	2.75	0.01	0.51	0.00	
	합계	13.63	0.04	2.59	0.01	
증권거래세		13.26	0.04	0.91	0.00	

\* 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	0.18	0.18	0.01	0.18	0.18
	당기	0.01	0.04	0.04	0.01	0.04	0.04
<b>종류(class)별 현황</b>							
Class A	전기	0.70	-	0.70	0.71	0.18	0.89
	당기	0.70	-	0.70	0.71	0.04	0.75

Class A-e	전기	0.50	-	0.50	0.51	0.18	0.68
	당기	0.50	-	0.50	0.51	0.04	0.54
Class C	전기	1.00	-	1.00	1.01	0.17	1.18
	당기	1.00	-	1.00	1.01	0.04	1.05
Class C-e	전기	0.65	-	0.65	0.66	0.17	0.83
	당기	0.65	-	0.65	0.66	0.04	0.70
Class C-P	전기	0.90	-	0.90	0.90	0.17	1.08
	당기	0.90	-	0.90	0.90	0.04	0.94
Class C-P2	전기	0.80	-	0.80	0.81	0.17	0.98
	당기	0.80	-	0.80	0.81	0.04	0.85
Class C-w	전기	0.30	-	0.30	0.31	0.17	0.48
	당기	0.30	-	0.30	0.31	0.04	0.35
Class C-Pe	전기	0.60	-	0.60	0.60	0.16	0.76
	당기	0.60	-	0.60	0.61	0.04	0.65
Class C-P2e	전기	0.55	-	0.55	0.56	0.17	0.73
	당기	0.55	-	0.55	0.56	0.04	0.59
Class C-f	전기	0.33	-	0.33	0.34	0.17	0.51
	당기	0.33	-	0.33	0.34	0.04	0.38
Class S	전기	-	-	-	-	0.08	0.08
	당기	-	-	-	-	0.03	0.03
Class S-P	전기	0.29	-	0.29	0.29	0.20	0.49
	당기	0.40	-	0.40	0.41	0.02	0.43

- 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 회전율

(단위: 주, 백만원, %)

BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)

매 수		매 도		매매회전율 <sup>(주1)</sup>	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
106,014	813	21,699	363	24.04	97.48

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

### ▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2019.05.07 ~ 2019.08.06	2019.08.07 ~ 2019.11.06	2019.11.07 ~ 2020.02.06
374.96	222.58	300.28

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

## 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)	집합투자계약상 주식에 집합투자재산의 60%이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(집합투자기구)	집합투자계약상 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 출자비용에 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.