GS개인MMF1호

[MMF 간접투자기구]

[자산운용보고서]

(운용기간 : 2009년 03월 01일 -2009년 03월 29일)

o 이 상품은 [MMF 간접투자기구] 로서,
[추가 입금이 가능한 추가형 간접투자기구입니다.]

o 자산운용보고서는 간접투자자산 운용업법에 의거 자산운용회사가 작성하며,
투자자가 가입한 상품의 특정기간(1개월)동안의 자산운용에 대한 결과를
요약하여 제공하는 보고서입니다.

GS자산운용

서울시 영등포구 여의도동 14-11 GS자산운용
(전화 :02-6910-1100 , www.gsasset.co.kr)

목 차

Ⅰ. 기본정보

1. 개 요
2. 운용성과
3. 자산구성 현황

Ⅱ. 상세정보

1. 상품의 개요
2. 자산보유 및 운용현황
3. 매매주식 총수, 매매금액 및 매매회전율
4. 운용의 개요 및 손익현황
5. 운용전문인력현황
6. 중개회사별 거래금액, 수수료 및 그 비중
7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항
8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사여부 및 그 내용
9. 분배금 지급내용
10. 공지사항

<참고 - 펀드용어정리>

Ⅰ. 기 본 정 보

1. 개 요

◈ 명 칭 : GS개인MMF1호
◈ 자산운용협회펀드코드 : 87853
◈ 자 산 운 용 회 사 : GS자산운용
◈ 분 류 : [단기금융간접투자기구],추가형,개방형

[간접투자재산현황] (단위:원, %)

	전 기 말	당 기 말	증감률
자 산 총 액 (A)	18,452,505,693	18,134,462,485	-1.72%
부 채 총 액 (B)	211,335,535	13,861,462	-93.44%
순자산총액(C=A-B)	18,241,170,158	18,120,601,023	-0.66%
총 발행 간접투자증권 수 (D)	17,861,563,985	17,687,906,589	-0.97%
기준가격 (E=C/D X 1000)	1,021.25	1,024.46	0.31%

주) 기준가격이란 투자자가 투자신탁 상품의 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금 (상환금포함) 수령시에 적용되는 가격으로 간접투자기구의 순자산총액을 발행된 간접투자증권 총수로 나눈 가격임

2. 운용 성과

[기간수익률] (단위: %)

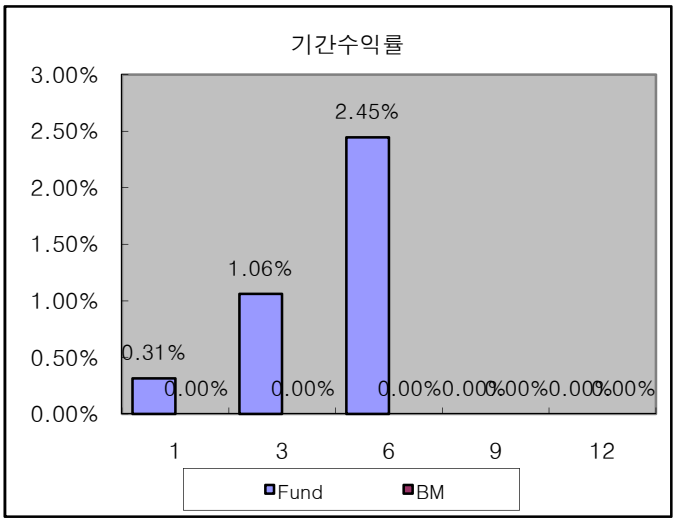
펀 드 명	1개월	3개월	6개월	9개월	1년
GS개인MMF1호	0.31%	1.06%	2.45%	0.00%	0.00%
비 교 지 수	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

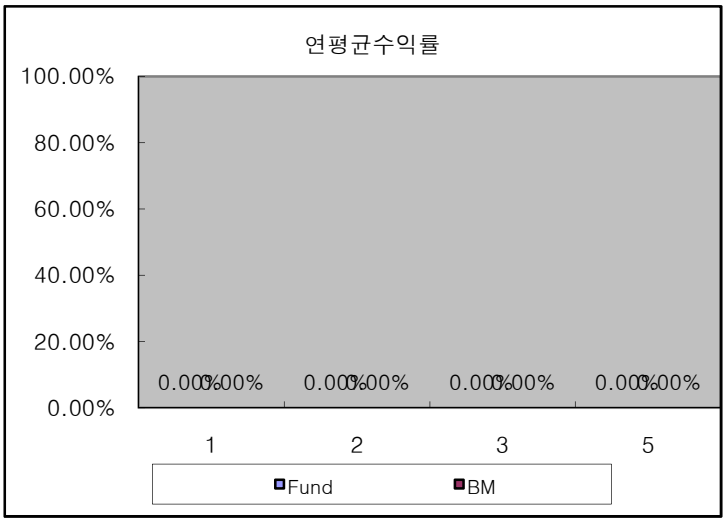
※ 비교지수 : 해당사항없음

[연평균수익률] (단위: %)

펀 드 명	1년	2년	3년	5년
GS개인MMF1호	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
비 교 지 수	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

※ 비교지수 : 해당사항없음





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

[운용개요 및 운용계획]

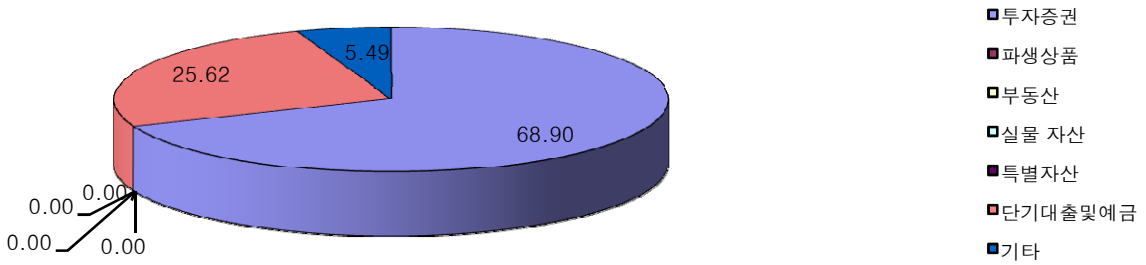
◈ 운용 개요

개인형으로 제안한 MMF 상품으로 안정적인 관리에 주력하고 있습니다.
본 펀드의 운용 대상자산은 국공채, 금융채 및 기타 우량채권, CD, CP, 정기예금, 예금 등이며
가중평균잔존만기를 90일 이내로 재투자 수익률 유지관리에 주력하고 있습니다.

◈ 운용 계획

한국은행이 3월 정책금리를 동결하였으며 3월말 MMF 펀드 해지가 대량으로 일어남에 따라
단기금리는 전반적으로 상승세를 보였습니다.
따라서 신용분석을 통한 선별적인 CP 투자 및 채권 만기의 분산 등을 통하여,
안정적인 수익률 및 괴리율 관리와 재투자 위험의 최소화를 추구할 계획입니다.

3. 자산구성 현황



(단위 : 백만원, %)

통화별 구분	투자증권			파생상품		부동산	실물자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	현금기타	장내	장외			간접투자증권	기타			
KRW	0	12,494	0	0	0	0	0	0	0	4,646	995	18,134
	(0.00)	(68.90)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(25.62)	(5.49)	(100.00)
합계	0	12,494	0	0	0	0	0	0	0	4,646	995	18,134
	(0.00)	(68.90)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(25.62)	(5.49)	(100.00)

주) ( ) 내는 자산총액에 대한 비중

투자대상 상위 10종목

구 분	종 목	비 중
채권	한국수출입금융0810	22.03%
채권	기업은행(신)0804할	12.12%
채권	토지개발310다14	6.30%
정기예금	대구은행(정예)	6.11%
정기예금	신한은행(정예)	5.71%

구 분	종 목	비 중
정기예금	농협중앙회(정예)	5.70%
정기예금	제일은행(정예)	5.70%
채권	산금09신할0005-010	5.44%
채권	토지개발310타14	4.45%
채권	경남지역개발04-10	4.11%

II. 상 세 정 보

1. 상품의 개요

◈ 자산운용협회펀드코드 : 87853
◈ 최초 설정일 : 2008-09-30
◈ 존속기간 : 종료일이 따로 없습니다.
◈ 자산운용회사 : GS자산운용
◈ 수탁회사 : 하나은행
◈ 일반사무관리회사 : 신한아이타스
◈ 판매회사 : LIG투자증권 우리투자증권(엘지)

◈ 상품의 특징

단기금융간접투자기구로서 주로 단기 채권 및 유동성에 투자하며 안정적으로 잉여자금을 운용합니다.
또한 전체 보유자산의 가중평균잔존만기는 90일 이내로 한정하여 시장위험을 최소화함과 동시에
높은 수익률로 재투자하기 위한 노력을 하고 있습니다.

2. 자산보유 및 운용현황

▣ 주식

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 채권

(단위:백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
한국수출입금융0810	4,000	3,995	2008-10-17	2009-04-17		AAA	22.03%
기업은행(신)0804할	2,200	2,199	2008-04-11	2009-04-11		AAA	12.12%
토지개발310다14	1,000	1,142	2006-03-31	2009-03-31		AAA	6.30%
산금09신할0005-010	1,000	987	2009-01-02	2009-06-23		AAA	5.44%
토지개발310타14	722	806	2006-12-31	2009-12-31		AAA	4.45%
경남지역개발04-10	670	745	2004-10-31	2009-10-31		RF	4.11%
농금채2008-04할1YM	600	599	2008-04-24	2009-04-24		AAA	3.30%
주택금융공사SLBS20	500	510	2008-08-28	2009-08-28		AAA	2.81%
국민은행2706이표02	500	504	2007-06-14	2009-06-14		AAA	2.78%
신한은행11-10이1C	300	307	2007-10-11	2009-07-11		AAA	1.69%
경기도시공사보상	200	216	2007-11-30	2009-11-30		AA+	1.19%
국민은행0705이표일	200	202	2007-05-09	2009-05-09		AAA	1.11%
대전도시철도05-02	145	160	2005-02-28	2010-02-28		RF	0.88%
제주지역개발04-12	110	122	2004-12-31	2009-12-31		RF	0.67%
합 계	12,147	12,494					68.90%

▣ 어음 및 채무증서

(단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 장내파생상품

(단위:계약수, 백만원)

※해당사항 없음

▣ 장외파생상품 (단위:계약수, 백만원)

※해당사항 없음

▣ 부동산(임대) (단위:백만원)

※해당사항 없음

▣ 부동산 - 자금대여/차입 (단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 실물자산 (단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 특별자산 (단위:백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 단기대출 및 예금 (단위:백만원, %)

구 분	금융기관	단기대출(예금일자)	단기대출(예금액)	적용금리	상환(만기일)	비중
정기예금	농협중앙회	2008-09-30	1,034	6.80%	2009-03-30	5.70%
정기예금	제일은행	2008-09-30	1,033	6.70%	2009-03-30	5.70%
정기예금	신한은행(통합)	2008-09-30	1,035	7.07%	2009-03-30	5.71%
정기예금	대구은행	2009-01-19	1,108	3.80%	2009-07-20	6.11%
예금	하나은행		436	1.61%		2.40%
합 계			4,646			25.62%

▣ 기타자산 (단위:백만원)

공모청약금	수익증권청약금	미수입금	미수배당금	선납법인세	기타미수수익	이연자산	기타자산
0.00	0.00	995.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

▣ 유가증권 대여 및 차입 (단위:백만원)

※해당사항 없음

3. 매매주식총수, 매매금액 및 매매회전율

(단위 : 주, 백만원, %)

※해당사항 없음

4. 운용의 개요 및 손익현황

◈ 운용의 개요

잔존만기가 짧은 우량 신용등급의 자산을 편입하고 일정 비율 이상의 현금보유비중을 유지하여 안정적인 단기자금운용을 최우선으로 합니다. 현재(2009.03.29 기준) 가중평균잔존만기는 59.33일이며, 편입수익률은 수수료 차감 전으로 3.58%입니다. 본 펀드는 시가평가 기준으로 특수/지방채에 20.41%, 산업은행 등 특수은행채에 약 39.60%, 일반은행채에 8.89%, AAA 등급 시중은행 예금에 17.11%, AA 등급 은행 정기 예금에 6.11%, 그리고 유동성에 2.40%를 투자하고 있습니다.

◈ 손익 현황 (단위 : 백만원, %)

구분	투자증권			파생상품		부동산	실물자산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	기타	장내	장외			간접투자증권	기타			
당기	0	41	0	0	0	0	0	0	0	21	-4	57
전기	0	36	0	0	0	0	0	0	0	27	-5	58

◈ 보수 지급 현황 (단위 : 백만원, %)

구 분	전 기		당 기		비 고
	금액	비율(%)	금액	비율(%)	
자산운용회사	1.53	0.10%	1.44	0.10%	
판매회사	2.61	0.17%	2.45	0.17%	
수탁회사	0.31	0.02%	0.29	0.02%	
일반사무관리회사	0.15	0.01%	0.14	0.01%	
보수 합계	4.60	0.30%	4.33	0.30%	

* 투자신탁의 순자산총액 대비 비율로 연환산 수치임

◈ 총보수 비용 비율 (단위 : %)

구 분		전 기	당 기
총보수 비용 비율		0.31%	0.31%
	매매수수료 비율	0.00%	0.00%

5. 운용전문인력 현황

(단위:갯수,억원)

성명	연령	직위	다른펀드 운용현황		주요 운용경력 및 이력	협회등록번호
			펀드수	운용규모		
김재옥	19720301	책임운용전문인력	6	1,826	서울대학교 경영학 학사 메릴랜드 주립대학교 경영학 석사[MBA] 시티은행 재무기획/투자서비스 KB자산운용 채권운용 삼성증권 투자전략센터/채권전략수립 우리CS자산운용 채권운용 (현)GS자산운용 채권운용팀장	08-02338-0004

주) 책임운용전문인력 이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말함

6. 중개회사별 거래금액, 수수료 및 그 비중

▣ 주식거래 (단위 : 백만원, %)

※해당사항 없음

▣ 주식외 투자증권 거래 (단위 : 백만원, %)

구 분	03월(09.03.01 - 09.03.29)			월(-)			월(-)		
	거래금액 (비중)	수수료		거래금액 (비중)	수수료		거래금액 (비중)	수수료	
		금액 (비중)	수수료율		금액 (비중)	수수료율		금액 (비중)	수수료율
HI투자증권	497	0	0.00						
	(8%)	(0%)							
우리투자증권(엘지)	3,191	0	0.00						
	(50%)	(0%)							
신영증권	1,336	0	0.00						
	(21%)	(0%)							
키움증권(주)	1,335	0	0.00						
	(21%)	(0%)							

* 주식외 투자증권의 총 거래금액 및 총 수수료에 대한 중개회사별 비중

▣ 장내파생상품 거래 (단위 : 백만원, %)

※해당사항 없음

7. 이해관계인과의 거래에 관한 사항

※해당사항 없음

8. 의결권 공시대상 법인에 대한 의결권 행사 여부 및 그 내용

※해당사항 없음

9. 분배금 지급내역

※해당사항 없음

10. 공지사항

이 보고서는 간접투자자산운용업법에 의하여 [GS개인MMF1호]의
자산운용회사인 [GS자산운용]이 작성하여 수탁회사인 [하나은행]의 확인을 받아
판매회사인 [우리투자증권(엘지) 외]을(를) 통해 간접투자자에게 제공됩니다.
다만 일괄 예탁된 간접투자기구의 수탁회사 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

간접투자기구의 운용 및 투자 등에 관하여 보다 자세한 사항은 아래의 주소로 문의하거나,
해당 자산운용회사, 판매회사의 영업점, 자산운용협회(www.amak.or.kr)에 비치되고 홈페이지에
기재되어있는 영업보고서 및 사업보고서를 이용할 수 있습니다.

주 소 : 서울시 영등포구 여의도동 14-11 GS자산운용
전화번호 : 02-6910-1100
홈페이지 : www.gsasset.co.kr

참 고 : 펀드 용어 정리

용 어	내 용
매매수수료 비율	해당 운용기간 중 펀드에서 지출되는 유가증권 및 파생상품 등의 매매수수료 총액을 펀드의 순자 총액(보수 비용차감전 기준)으로 나눈 비율입니다. 매매수수료율이 높을 경우 거래비용이 증가하 펀드에서 지출되는 비용이 증가합니다.
자산운용협회 펀드코드	자산운용협회에서 펀드에 부여하는 고유의 코드이며, 이를 이용하여 펀드의 각종 정보에 대한 조회가 가능합니다.
주식형(간접투자기구)	약관(정관)상 주식에 간접투자재산이 60%이상을 투자하는 펀드입니다.
채권형(간접투자기구)	약관(정관)상 채권에 간접투자재산이 60%이상을 투자하는 펀드입니다.
혼합형(간접투자기구)	주식형펀드의 수익성과 채권형펀드의 안정성을 동시에 추구하는 펀드로서 주식형펀드와 채권형펀드의 중간성격을 띄고있다고 볼 수 있습니다. 또한 혼합형펀드는 주식투자한도의 많고 적음에 따라서 주식혼합형펀드와 채권혼합형펀드로 다시 세분화 되기도 합니다.
MMF	Money Market Fund 시장금리 연동형 펀드로 단기금융상품에 집중투자해 여기서 얻는 수익을 되돌려 주는 실적배당형 상품입니다.
추가형(간접투자기구)	기 설정된 펀드에 추가설정이 가능한 펀드입니다.
종류형(간접투자기구)	통상 멀티클래스 펀드로 부릅니다. 멀티클래스 펀드란 하나의 펀드내에서 투자자그룹(Class) 별로 서로 다른 판매보수와 수수료 체계를 적용하는 상품을 말합니다. 보수와 수수료 차이로 Cla 별 기준가격은 다르게 산출되지만, 각 Class는 하나의 펀드로 간주돼 통합 운용되므로 자산운용 및 평가방법은 동일합니다.
수익증권	증권거래법상 유가증권의 일종으로 자산운용회사가 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 운용보수, 수탁보수, 판매보수, 사무수탁보수 등이 있습니다. 보수율은 상품마다 다르게 책정됩니다.
자산운용회사	투자자는 은행, 증권사, 보험사 등의 판매회사에서 펀드 계좌를 트고 펀드에 가입 하지만 이렇게 투자자로부터 모집한 자금으로 실제 주식 등의 유가증권에 투자, 운용 하는 회사는 자산운용회사입니다. 즉, 자산운용회사는 투자자로부터 자금을 모은 펀드의 위탁자가 되어 펀드의 운용을 업으로 하는 자로서 금융위의 허가를 받은 회사를 말합니다.
수탁회사	수탁회사란 펀드의 수탁자로서 펀드재산의 보관 및 관리를 영업으로 하는 회사를 말합니다. 현행 법은 자산운용회사가 투자자로부터 위탁받은 자산을 회사의 고유재산과 분리하여 관리하도록 규정하고 있으며, 이에 따라 투자자의 투자자금은 수탁회사에 안전하게 보관 및 관리되고 있습니
일반사무관리회사	펀드의 위탁을 받아 펀드의 기준가 산정 등의 업무를 대행하는 회사를 말합니다.
판매회사	판매회사란 펀드의 판매, 환매 등의 주된 업무를 하는 회사를 말하며, 투자자가 펀드를 주로 매입 , 증권사, 보험사 등이 이러한 판매회사에 속합니다. 판매회사는 투자자보호를 위하여 판매와 관 법령 및 판매행위준칙을 준수할 의무가 있습니다.