

BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합)
[혼합채권형 펀드]

[자산운용보고서]

(운용기간: 2022년 08월 07일 - 2022년 11월 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 특정기간동안의 자산운용에 대한 결과를
요약하여 제공하는 보고서입니다.

BNK자산운용

서울특별시 영등포구 국제금융로 2길 32 여의도파이낸스타워 21
(☎전화 :02-6910-1100 , www.bnkasset.co.kr)

목 차

1. 펀드의 개요
2. 운용경과 및 수익률 현황
3. 자산현황
4. 투자운용전문인력 현황
5. 비용현황
6. 투자자산매매내역
7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

<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
금융투자협회 <http://dis.kofia.or.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

적용법률: 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

위험등급 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 S		C1894	
BNK공모주플러스10증권투자신탁1호(채권혼합) Class S-P		C1895	
고난도 펀드	해당없음	최초설정일	2015.08.07
운용기간	2022.08.07 - 2022.11.06	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
펀드의 종류	투자신탁, 증권펀드(혼합채권형), 추가형, 개방형, 종료형		
자산운용회사	BNK자산운용	판매회사	하나은행(수익증권), 경남은행, 미래에셋대우 외 19개
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.			

주) 펀드의 자세한 판매회사는 금융투자협회 홈페이지 [<http://dis.kofia.or.kr>],
운용사 홈페이지 [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	81,591	69,563	-14.74
	부채총액	1,886	4,803	154.61
	순자산총액	79,705	64,760	-18.75
	기준가격	1,080.76	1,044.32	-3.37

종류(Class)별 기준가격 현황				
Class A	기준가격	1,078.67	1,040.43	-3.55
Class A-e	기준가격	1,084.07	1,046.17	-3.50
Class C	기준가격	1,067.42	1,028.79	-3.62
Class C-e	기준가격	1,073.08	1,035.18	-3.53
Class C-P	기준가격	1,080.31	1,041.48	-3.59
Class C-P2	기준가격	1,036.34	999.34	-3.57
Class C-w	기준가격	1,087.03	1,049.57	-3.45
Class C-Pe	기준가격	1,024.42	988.35	-3.52
Class C-P2e	기준가격	1,047.73	1,010.97	-3.51
Class S	기준가격	1,066.34	1,029.21	-3.48
Class S-P	기준가격	1,033.98	998.08	-3.47

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

▶ 펀드의 투자전략

[채권운용전략]

- 듀레이션 전략: 국내외 경기 전망 및 통화정책, 투자환경 등에 대한 전망에 기반을 둔 중장기적 시각의 듀레이션 전략 수립, 단기 시장 이슈에 대응한 펀드 듀레이션 조절
- 크레딧 전략: 펀더멘탈 분석을 통해 선별한 저평가된 우량 크레딧 채권 투자, 투자 종목의 유동성 분석을 통해 리스크 관리
- 상대가치 전략: 만기별/섹터별 상대가치 분석을 통한 다양한 초과 수익원 발굴, 위험 대비 수익률 향상 추구

[주식운용전략]

- 공모주 청약: 철저한 기업분석으로 투자대상 선정 및 목표주가 수립, 모집금액이 일정 규모 이상의 공모주에 주로 투자하여 안정성 보강
- Post-IPO 전략: 상장 후 수급 불안정 등으로 인한 높은 가격변동성을 활용하여 초과수익 추구, 펀드 신탁재산 순자산의 일부만을 활용하여 꾸준히 수익을 누적해 나가는 전략 수행
 1. 상장 후 장내 매수 / 2. 상장 후 낙폭 과대종목 매수
- +α 전략: 공모주 외에 일반주식에 선별투자를 통한 +α 수익추구

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

[주식부문]

8월 신규 상장한 종목은 모두 8개 기업이며, 월말 기준 공모가 대비 평균 58.59% 상승하였습니다. 새빛켄, 대성하이텍 두 종목은 공모가 대비 각각 394.29%, 56.11% 상승하며 높은 수익률을 기록하였습니다. 9월 신규 상장한 종목은 모두 8개 기업이며, 월말 기준 공모가 대비 평균 2.71% 상승하였습니다. 알피바이오는 공모가 대비 각각 21.15% 상승하며 높은 수익률을 기록하였습니다. 10월 신규 상장한 종목은 모두 19개 기업이며, 월말 기준 공모가 대비 평균 7.05% 상승하였습니다. 에스비비테크, 샤페론은 공모가 대비 각각 101.21%, 55.6% 상승하며 높은 수익률을 기록하였습니다. 11월 신규 상장한 종목은 모두 15개 기업이며, 월말 기준 공모가 대비 평균 4.46% 상승하였습니다. 티쓰리엔터테인먼트, 뉴로메카가 공모가 대비 각각 43.82%, 43.49% 상승하며 높은 수익률을 기록하였습니다. 동 펀드는 성장성이 높은 IPO 종목의 수요예측에 적극 참여하였으며, 신규 상장주의 펀더멘탈을 신중하게 고려해 공모가에서 주가 업사이드가 없다고 판단하는 종목들의 수요예측에는 미참여하였습니다. 또한 투심이 악화되며 펀더멘탈 대비 낙폭이 과하다고 판단되는 종목은 보유로 대응하였습니다.

[채권부문]

채권시장은 대내외 고물가 기조가 이어지는 가운데, 미 연준의 연말 기준금리 전망 상향 조정 및 한국은행의 기준금리 인상이 이어지면서 채권 금리가 큰 폭으로 상승하였습니다. 달러화 강세 기조 하에서 강원도 보증 유동화 PF 디폴트로 채권 투자 심리 훼손되면서 국고 3년 금리는 4.46% 수준까지 상승하였으나, 정부의 시장 안정화 정책과 10월 FOMC 이후 글로벌 중앙은행들이 긴축 정책 속도 조절 시사하면서 채권 금리는 안정세를 되찾고 고점 대비 반락하였습니다. 동 기간 채권 금리는 국고 3년, 5년, 10년 각각 +1.05%p, +1.11%p, +1.07% 변동하면서 전반적으로 상승하였습니다. 동 펀드는 우량 등급 여전채 위주로 구성되어 안정적인 이자수익을 추구하며, 금리 상승 및 크레딧 스프레드 확대 이어짐에 따라 크레딧 채권 비중 일부 축소하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

[주식부문]

12월에는 바이오노트 등 총 9개 IPO 기업의 수요예측이 예정되어 있습니다. 시장 하락이 투심에 악영향을 미쳐 투자자들의 IPO 투자는 더욱 신중해질 것으로 예상 됩니다. 기업 펀더멘탈과 미래 성장성에 대한 신중한 분석과 판단이 더욱 중요해진 상황입니다. 향후 동 펀드에서는 철저한 공모주 기업 분석을 통해 수요예측 참여 여부를 신중히 판단하고, 투심 악화로 낙폭이 과한 종목들을 분석, POST-IPO시장에서도 Trading하여 수익을 창출할 계획입니다.

[채권부문]

채권시장은 미국 연준을 비롯한 글로벌 중앙은행의 기준금리 인상 후반기 진입하면서 제한된 범위 내에서 등락을 이어갈 것으로 전망합니다. 한국은행은 11월 금통위에서 기준금리 25bp 인상 및 물가 안정화를 위해 현재 통화정책 기조 유지할 것으로 예상하며, 최종 기준금리 전망치를 시장 컨센서스인 3.50% 수준으로 제시하여 연말까지 국고 금리 안정세 이어질 것으로 예상합니다. 원달러 환율이 1350원 내외로 안정적인 흐름 보이고 있으며, PF 유동화 디폴트에서 기인한 크레딧 채권 시장 위기 일단락되면서 금리 변동성은 이전 대비 축소될 것으로 전망합니다. 동 펀드는 이러한 전망에 따라 유동성과 신용도가 높은 채권에 주로 투자하여 안정적인 이자수익 추구를 지속할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	22.08.07 ~ 22.11.06	22.05.07 ~ 22.11.06	22.02.07 ~ 22.11.06	21.11.07 ~ 22.11.06	20.11.07 ~ 22.11.06	19.11.07 ~ 22.11.06	17.11.07 ~ 22.11.06
BNK공모주플러스10증권 투자신탁1호(채권혼합)	-3.37	-3.57	-5.37	-5.18	-1.32	2.59	10.74
(비교지수대비 성과)	(-2.68)	(-2.50)	(-3.94)	(-3.26)	(-1.84)	(-0.94)	(5.18)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
종류(Class)별 현황							
Class A	-3.55	-3.91	-5.87	-5.84	-2.70	0.45	6.92
(비교지수대비 성과)	(-2.86)	(-2.84)	(-4.44)	(-3.92)	(-3.22)	(-3.08)	(1.36)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
Class A-e	-3.50	-3.81	-5.73	-5.65	-2.31	1.06	8.04
(비교지수대비 성과)	(-2.81)	(-2.74)	(-4.30)	(-3.73)	(-2.83)	(-2.47)	(2.48)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
Class C	-3.62	-4.06	-6.08	-6.13	-3.28	-0.45	5.33
(비교지수대비 성과)	(-2.93)	(-2.99)	(-4.65)	(-4.21)	(-3.80)	(-3.98)	(-0.23)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
Class C-e	-3.53	-3.88	-5.84	-5.80	-2.60	0.60	7.22
(비교지수대비 성과)	(-2.84)	(-2.81)	(-4.41)	(-3.88)	(-3.12)	(-2.93)	(1.66)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
Class C-P	-3.59	-4.01	-6.01	-6.03	-3.09	-0.15	6.04
(비교지수대비 성과)	(-2.90)	(-2.94)	(-4.58)	(-4.11)	(-3.61)	(-3.68)	(0.48)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56

Class C-P2 (비교지수대비 성과)	-3.57 (-2.88)	-3.96 (-2.89)	-5.94 (-4.51)	-5.94 (-4.02)	-2.89 (-3.41)	0.15 (-3.38)	-
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	-
Class C-w (비교지수대비 성과)	-3.45 (-2.76)	-3.71 (-2.64)	-5.59 (-4.16)	-5.46 (-3.54)	-1.92 (-2.44)	1.66 (-1.87)	9.09 (3.53)
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	5.56
Class C-Pe (비교지수대비 성과)	-3.52 (-2.83)	-3.86 (-2.79)	-5.80 (-4.37)	-5.75 (-3.83)	-2.50 (-3.02)	0.75 (-2.78)	-
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	-
Class C-P2e (비교지수대비 성과)	-3.51 (-2.82)	-3.84 (-2.77)	-5.77 (-4.34)	-5.70 (-3.78)	-2.41 (-2.93)	0.90 (-2.63)	-
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	-
Class S (비교지수대비 성과)	-3.48 (-2.79)	-3.79 (-2.72)	-5.69 (-4.26)	-5.60 (-3.68)	-2.20 (-2.72)	1.59 (-1.94)	-
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	-
Class S-P (비교지수대비 성과)	-3.47 (-2.78)	-3.77 (-2.70)	-5.66 (-4.23)	-5.56 (-3.64)	-2.13 (-2.65)	1.39 (-2.14)	-
비 교 지 수	-0.69	-1.07	-1.43	-1.92	0.52	3.53	-

※ 비교지수 : (0.1 * [KOSPI]) + (0.9 * [KOB1120_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

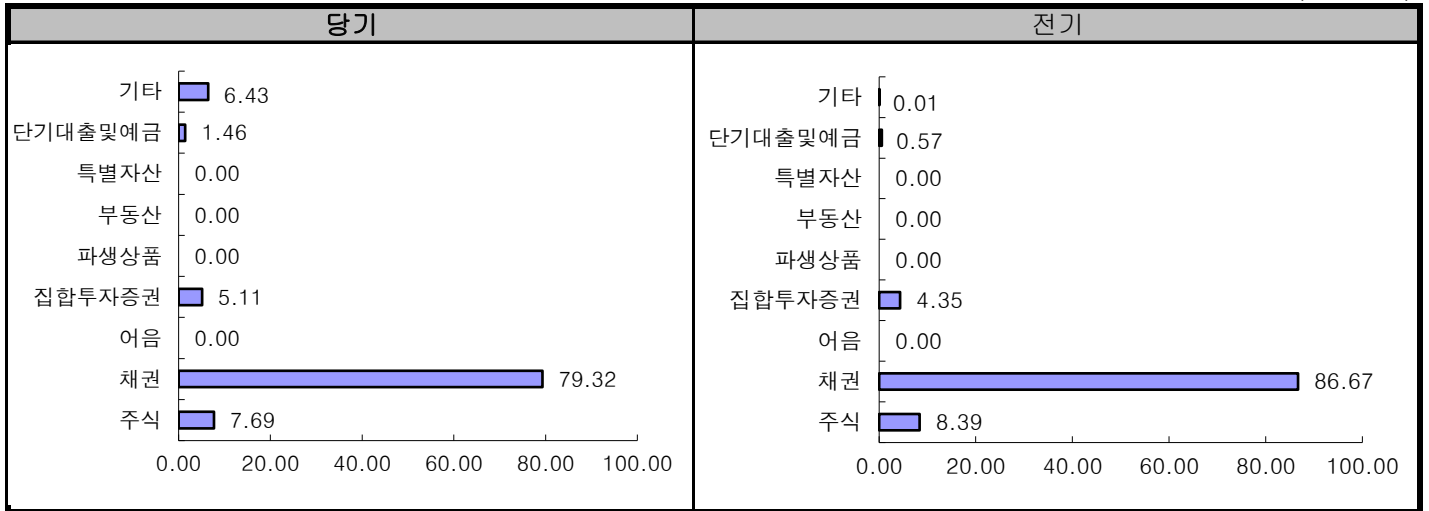
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자 증권	장내	장외		실물 자산	기타			
전기	-137	-137	-	12	-	-	-	-	-	3	-8	-268
당기	-860	-1,716	-	0	-4	-	-	-	-	8	-4	-2,575

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

동화별 구분	증권				파생상품		부동 산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	5,351 (7.69)	55,174 (79.32)	-	3,551 (5.11)	-	-	-	-	-	1,016 (1.46)	4,470 (6.43)	69,563 (100.00)
합계	5,351 (7.69)	55,174 (79.32)	-	3,551 (5.11)	-	-	-	-	-	1,016 (1.46)	4,470 (6.43)	69,563 (100.00)

* () : 구성 비중

▶ 환헤지에 관한 사항 - 해당사항 없음

▶ 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) - 해당사항 없음

▶ 주식 - Short(매도) - 해당사항 없음

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
애큐온캐피탈134-2	5,000	4,980	2020.01.20	2023.01.20	-	A0	7.16	7.16
롯데카드454-4	5,000	4,734	2022.04.07	2025.04.07	-	AA-	6.80	6.8
메리츠캐피탈179-2	5,000	4,617	2021.04.23	2024.07.23	-	A+	6.64	6.64
현대카드748-1	5,000	4,567	2019.01.24	2024.12.20	-	AA0	6.57	6.57
한국서부발전50-2	5,000	4,497	2021.11.10	2026.11.10	-	AAA	6.46	6.46
케이비캐피탈478-7	5,000	4,323	2021.08.06	2026.08.06	-	AA-	6.21	6.21
우리금융캐피탈453-2	4,000	3,925	2022.08.11	2024.09.11	-	AA-	5.64	5.64
미래에셋캐피탈26-2	4,000	3,856	2019.02.08	2024.02.08	-	AA-	5.54	5.54
엠캐피탈281-3	4,000	3,819	2021.06.08	2023.12.08	-	A-	5.49	5.49

▶ 어음 - 해당사항 없음

▶ 집합투자증권

(단위: 백만좌수, 백만원, %)

종 목 명	종류	자산운용회사	설정원본	순자산금액	비중	비고
BNK트론단기채증권투자신탁(채권) Class C-F	채권형	BNK자산운용	3,503	3,551	5.11	-

▶ 장내파생상품 - 해당사항 없음

▶ 장외파생상품 - 해당사항 없음

▶ 부동산(임대) - 해당사항 없음

▶ 부동산 - 자금대여/차입 - 해당사항 없음

▶ 특별자산 - 해당사항 없음

▶ 단기대출 및 예금 - 해당사항 없음

▶ 기타자산

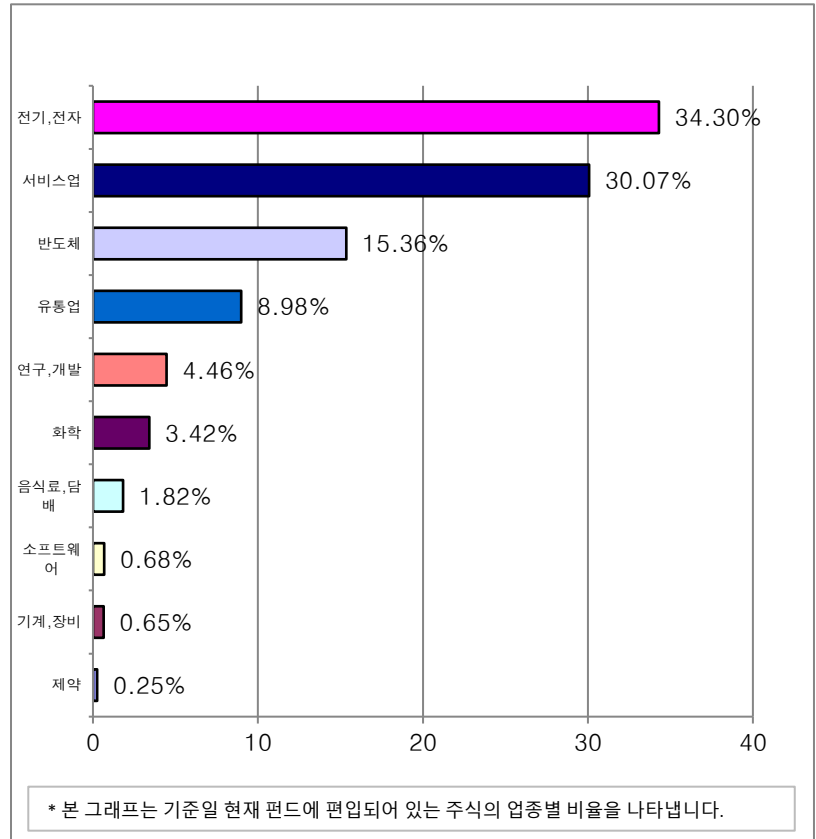
(단위: 백만원)

종류	금액	비고
미수입금	4,245	6.1

▶ **업종별(국내주식) 투자비중 - Long(매수)**

(단위: 백만원, %)

	업종명	평가액	보유비율
1	전기, 전자	1,836	34.30
2	서비스업	1,609	30.07
3	반도체	822	15.36
4	유통업	481	8.98
5	연구, 개발	239	4.46
6	화학	183	3.42
7	음식료, 담배	98	1.82
8	소프트웨어	36	0.68
9	기계, 장비	35	0.65
10	제약	14	0.25
11			
합 계		5,351	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

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위: 개, 억원)

성명	운용개시일	직위	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용 규모		주요 경력 및 운용내역	협회등록번호
			펀드 개수	운용 규모	개수	운용 규모		
성동원	2022.07.21	책임운용전문인력	16	16,774	3	779	알파자산운용 채권운용	2114000044
							NH-Amundi 자산운용 채권운용	
							한화자산운용 FI코어운용	
이건민	2022.05.04	책임운용전문인력	15	6,718	4	661	BNK자산운용 채권운용	2110000472
							동부증권 주식운용	
							AK투자자문 주식운용	
김재욱	2022.07.21	운용전문인력	11	3,811	-	-	HDC자산운용 주식운용	2109000721
							BNK자산운용 주식운용	
							KB자산운용 채권운용	
							우리CS자산운용 채권운용	
							GS자산운용 채권운용	
조동훈	2021.01.30	운용전문인력	12	1,915	-	-	KB자산운용 채권운용	2118000527
							우리자산운용 채권운용	
							브레인자산운용 에퀴티운용	
							BNK자산운용 주식운용	

주) 성명이 굵은 글씨로 표시된 것이 책임운용전문인력이며, 책임운용전문인력이란 운용전문인력중 투자전략 수립 및 투자의사 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
2019.03.11 - 2019.11.07	신정섭
2019.03.11 - 2020.01.20	이용찬
2019.03.11 - 2020.01.20	안정환
2019.05.13 - 2022.07.20	이승건
2019.11.08 - 2020.06.18	허익서
2020.01.21 - 2020.12.23	백두진
2020.01.21 - 2022.05.03	김우람
2020.06.19 - 2022.07.20	김재훈
2020.12.24 - 2021.01.29	서해석
2021.01.30 - 2022.11.06	조동훈
2022.05.04 - 2022.11.06	이건민
2022.07.21 - 2022.11.06	성동원
2022.07.21 - 2022.11.06	김재욱

주) 2022.11월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

▶ 해외 투자운용전문인력

※해당사항 없음

▶ 해외 위탁운용

※해당사항 없음

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구 분	전 기		당 기		
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
BNK공모주플러스10증권 투자신탁1호(채권혼합)	자산운용회사	56.31	0.07	49.55	0.07	
	판매회사	106.47	0.13	94.10	0.13	
	Class A	19.11	0.10	17.78	0.10	
	Class A-e	0.85	0.05	0.74	0.05	
	Class C	60.02	0.18	53.55	0.18	
	Class C-e	13.23	0.09	10.33	0.09	
	Class C-P	1.29	0.15	1.24	0.15	
	Class C-P2	7.79	0.13	6.68	0.13	
	Class C-w	-	-	-	-	
	Class C-Pe	0.64	0.08	0.61	0.08	
	Class C-P2e	3.53	0.06	3.17	0.06	
	Class S	0.01	0.04	0.01	0.04	
	Class S-P	0.00	0.03	0.00	0.03	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	4.25	0.01	3.74	0.01	
	일반사무관리회사	3.19	0.00	2.80	0.00	
	보수 합계	170.22	0.20	150.19	0.20	
	기타비용**	1.78	0.00	1.99	0.00	
	매매· 중개수수료	단순매매·중개 수수료	12.34	0.02	8.74	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	4.00	0.01	0.66	0.00
합계		16.34	0.02	9.41	0.01	
	증권거래세	3.58	0.00	4.14	0.01	

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

** 기타비용이란 회계감사비용, 증권 등의 예탁 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·중개수수료비율(B)	합계(A+B)	총보수·비용 비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계(A+B)
BNK공모주플러스10증권투자 신탁1호(채권혼합)	전기	0.01	0.08	0.08	0.01	0.08	0.08
	당기	0.01	0.05	0.06	0.01	0.05	0.06
종류(class)별 현황							
Class A	전기	0.70	-	0.70	0.71	0.08	0.79
	당기	0.70	-	0.70	0.71	0.05	0.76
Class A-e	전기	0.50	-	0.50	0.51	0.08	0.59
	당기	0.50	-	0.50	0.51	0.05	0.56
Class C	전기	1.00	-	1.00	1.01	0.08	1.09
	당기	1.00	-	1.00	1.01	0.05	1.06
Class C-e	전기	0.65	-	0.65	0.66	0.07	0.73
	당기	0.65	-	0.65	0.66	0.05	0.71
Class C-P	전기	0.90	-	0.90	0.91	0.08	0.99
	당기	0.90	-	0.90	0.91	0.05	0.96
Class C-P2	전기	0.80	-	0.80	0.81	0.08	0.89
	당기	0.80	-	0.80	0.81	0.05	0.86
Class C-w	전기	0.30	-	0.30	0.31	0.08	0.39
	당기	0.30	-	0.30	0.31	0.05	0.36
Class C-Pe	전기	0.60	-	0.60	0.61	0.08	0.69
	당기	0.60	-	0.60	0.61	0.05	0.66
Class C-P2e	전기	0.55	-	0.55	0.56	0.08	0.64
	당기	0.55	-	0.55	0.56	0.05	0.61
Class S	전기	0.45	-	0.45	0.45	0.08	0.53
	당기	0.45	-	0.45	0.45	0.05	0.50
Class S-P	전기	0.41	-	0.41	0.41	0.08	0.49
	당기	0.41	-	0.41	0.41	0.05	0.46

- 주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 총보수·비용수준을 나타냅니다.
- 주2) 매매·중개수수료 비율이란 매매·중개수수료를 순자산 연평잔액(보수·비용 차감후 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 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
16,979	709	78,037	1,799	33.62	133.43

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

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2021.11.07 ~ 2022.02.06	2022.02.07 ~ 2022.05.06	2022.05.07 ~ 2022.08.06
10.99	2.48	24.95

주) 매매회전율이 높을 경우 매매거래수수료 및 증권거래세 발생으로 실제 투자자가 부담하게 되는 펀드 비용이 증가합니다.

7. 동일한(해당) 집합투자업자가 운영하는 집합투자기구에 대한 투자현황

(단위: 좌, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
BNK트트단기채증권투자신탁(채권) Class C-F	25,768,986,026	3,502,562,184	13.59

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

① 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등

- 해당 집합투자기구는 공모주 외 국내 채권 등에 투자하는 집합투자기구로서, 집합투자재산에서 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하는 경우 투자대상종목의 유동성부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있습니다.
- 해당 집합투자기구는 공모주 외 국내 채권 등에 투자하는 집합투자기구로서, 집합투자재산에서 보유하고 있는 채권의 신용등급이 하락하는 경우 투자대상종목의 교체 및 처분 등에 있어 환금성에 제약이 발생할 수 있습니다.
- 해당 집합투자기구는 공모주를 청약받아 운용하는 펀드로, 공모주 시장의 과열로 공모가가 지나치게 높게 형성될 위험에 노출되어 있습니다.
- 해당 집합투자기구는 공모주를 청약받아 운용하는 펀드로, 공모주 상장 이후 적용되는 보호예수 요건에 따라 투자대상종목의 처분 및 현금화에 제약이 발생할 수 있습니다.

② 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등

해당사항 없음

▶ 주요 위험 관리 방안

① 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등

- 해당 집합투자기구에서 보유한 채권 등의 유동성/신용/포트폴리오집중 위험 등을 정기적으로 집중 모니터링합니다.
- EDF 등 신용부도위험이 높은 채권에 대한 모니터링 결과를 리스크관리부서에서 운용부서로 정기 통지합니다.
- 해당 집합투자기구에서 보유한 개별 종목의 거래량 대비 보유주식수를 주간 단위로 모니터링합니다. (처분가능일수 모니터링)

② 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한·수단 등

해당사항 없음

③ 환매중단, 상환연기 등과 관련된 환매재개, 투자금상환 등의 방안 및 절차 등

환매 중단 및 상환 연기 등의 사유가 발생할 경우, 집합투자규약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다.

▶ 자전거래 현황

※해당사항 없음

▶ 자전거래 사유, 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차

※해당사항 없음

▶ 주요 비상대응계획

환매 및 상환 연기 등의 사유 발생 시, 집합투자규약의 환매 연기 및 상환금 지급에 관한 관련 조항에 따라 처리합니다. 또한, 시장이 급변하여 펀드 내 편입 자산에 대한 비상 위기대응이 필요할 경우, 당사 내규에 정해진 절차에 따라 위기발생 시장상황을 점검하고 운용담당부서는 물론, 필요시 전사 차원의 대응방안을 수립합니다.

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 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.