자산운용보고서

마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)(운용)

(운용기간 : 2023년07월30일 ~ 2023년10월29일)

o 자산운용보고서는 자본시장과금융투자업에관한법률(이하 '자본시장법')에 의거 집합투자업자가 작성하며,
.투자자가 가입한 상품의 특정기간(3개월) 동안의 자산운용에 대한 결과를 요약하여 제공하는 보고서입니다

마이다스에셋자산운용(주)

서울시 종로구 경희궁길 20
(/전화 02-3787-3500, http://www.midasasset.com)

목 차

1 펀드의 개요
▶ 기본정보
▶ 재산현황
▶ 펀드의 투자전략

2 운용경과 및 수익률현황
▶ 운용경과
▶ 투자환경 및 운용계획
▶ 기간(누적)수익률
▶ 손익현황

3 자산현황
▶ 자산구성현황
▶ 투자대상 상위 10종목
▶ 각 자산별 보유종목 내역

4 투자운용전문인력 현황
▶ 투자운용인력(펀드매니저)

5 비용현황
▶ 업자별 보수 지급현황
▶ 총보수비용 비율

6 투자자산매매내역
▶ 매매주식규모 및 회전율
▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

7 동일한[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황
▶ 투자현황

8 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안
▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황
▶ 나. 주요 위험 관리 방안
▶ 다. 자전거래 현황
▶ 라. 주요 비상대응계획

9 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보

자본시장과 금융투자업에 관한 법률

펀드 명칭	투자위험등급	금융투자협회 펀드코드	고난도 펀드
마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)(운용) 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)A 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)A2 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)Ae 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-F 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-P1 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-P2 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-Pe1 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-Pe2 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)C-W 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)Ce 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)S 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)S-P	5등급	CK138 CK139 CV596 CK140 CK141 CK147 CK143 CK145 CK144 CK146 CV515 CK142 CV513 CV514	해당하지 않음

펀드의 종류	투자신탁,증권펀드(채권형), 개방형, 추가형, 종류형, 모자형	최초설정일	2019.07.30
운용기간	2023.07.30 ~ 2023.10.29	존속기간	추가형으로 별도의 존속기간이 없음
투자소득의 과세	<집합투자기구> 집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙입니다. <연금저축계좌 가입자에 대한 과세> 소득세법 시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 동 투자신탁에 가입한 가입자의 경우 동 투자신탁의수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축계좌에서 자금 인출시 발생하는 연금소득(연금수령시), 기타소득 또는 퇴직소득(연금외수령시)에 대한 과세는 투자설명서 제2부 14. 이익 배분 및 과세에관한 사항을 참고하시기 바랍니다.		
자산운용회사	마이다스에셋자산운용(주)	펀드재산보관회사	하나은행
판매회사	DB금융투자, KB증권, SK증권, 교보증권, 기업은행, 미래에셋증권, 삼성생명보험, 삼성증권, 스탠다드차타드은행, 신한투자증권, 키움증권, 하나증권, 한국투자증권, 한국포스증권	일반사무관리회사	하나펀드서비스
상품의 특징	이 투자신탁은 자산의 대부분을 국내 우량채권(국공채/지방채/특수채/A-등급 이상 우량회사채 등)에 주로 투자하는 모집합투자기구의 집합투자증권에 투자하며, 이를 통하여 이자소득과 자본소득을 추구함을 목적으로 합니다.		

▶ 재산현황

(단위: 백만원, 백만좌, %)

펀드명칭	항목	전기말	당기말	증감률
우량채권자(채권)(운용)	자산 총액 (A)	41,098	64,983	58.12
	부채 총액 (B)	1.78	0.45	-74.87
	순자산총액 (C=A-B)	41,096	64,982	58.12
	발행 수익증권 총 수 (D)	39,208	63,371	61.63
	기준가격주) (E=C/D×1000)	1,048.17	1,025.43	0.76
종류(Class)별 기준가격 현황				
우량채권자(채권)A	기준가격	1,041.71	1,024.63	0.68
우량채권자(채권)A2	기준가격	1,039.46	1,016.28	0.71
우량채권자(채권)Ae	기준가격	1,043.35	1,024.46	0.70
우량채권자(채권)C	기준가격	1,039.64	1,024.34	0.65
우량채권자(채권)C-F	기준가격	1,000.20	1,007.21	0.72
우량채권자(채권)C-P1	기준가격	1,037.38	1,021.25	0.66
우량채권자(채권)C-P2	기준가격	1,035.47	1,016.00	0.67
우량채권자(채권)C-Pe1	기준가격	1,041.67	1,023.25	0.69
우량채권자(채권)C-Pe2	기준가격	1,041.13	1,022.65	0.70
우량채권자(채권)C-W	기준가격	1,041.78	1,016.46	0.73
우량채권자(채권)Ce	기준가격	1,042.73	1,024.74	0.69
우량채권자(채권)S	기준가격	1,043.43	1,024.48	0.70
우량채권자(채권)S-P	기준가격	1,038.98	1,017.74	0.71

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

▶ 펀드의 투자전략

1. 투자전략

이 투자신탁은 국내 채권에 투자하여 안정적인 수익을 추구하는 마이다스 우량채권 증권 모투자신탁 채권에 신탁재산의 90% 이상을 투자하여 이자소득 및 자본이득을 추구합니다.

2. 위험관리

이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁으로 채권 및 관련파생상품의 가격변동에 의한 손실 위험에 노출됩니다. 개별 채권, 파생상품의 가격 변동으로 인한 위험을 제한하기 위하여 동일 종목 투자한도 및 파생상품에 대한 투자한도를 두고 있습니다.

3. 수익구조

이 투자신탁은 집합투자재산의 90% 이상을 국내 채권에 투자하는 채권형 모투자신탁에 투자하는 채권형 자투자신탁으로, 모투자신탁 등의 운용실적에 따라 이익 및 손실이 발생합니다.

※ 모투자신탁의 수익구조
[마이다스 우량채권 증권 모투자신탁(채권)]
이 투자신탁은 국내 채권에 주로 투자하는 채권형 투자신탁으로, 투자대상 채권으로부터의 이자 수익 및 채권 가격 등락이 투자 손익을 결정하는 주요인입니다.

2. 운용경과 및 수익률현황

▶ 운용경과

펀드 수익률은 A클래스 기준 0.68%로 비교지수 대비 0.26%p 높은 수준을 기록하였습니다.

▶ 투자환경 및 운용 계획

동 기간 국고 금리는 대체로 상승하였습니다.
7월 국고 금리는 상승하였습니다(국고 3년 3.682%, +0.026%p / 국고10년 3.765%, +0.104%p). 물가 상승률 둔화에도 일부 경제 지표 개선 흐름으로 인해 금리 인하 기대감이 후퇴하며 국고 금리는 상승하였습니다. 7월 발표된 6월 CPI는 한국 2.7%, 미국 3.0%로 상승폭이 둔화되었습니다. 그러나 미국 2Q GDP가 +2.4%(연율)의 호조를 보였고, 6월 이후로 국내 산업활동 역시 반도체를 중심으로 하여 개선되는 모습을 보였습니다. FOMC는 연준 금리를 5.5%로 25bp 인상하며, 연내 1회 추가 인상 가능성을 열어두었습니다. 그러나 금통위는 기준금리를 3.5%로 만장일치 동결하며, 동결 기조를 이어갔습니다.
8월 국고 금리는 상승하였습니다(국고 3년 3.717%, +0.035%p / 국고10년 3.825%, +0.060%p). 미국 장기채 발행 증가 부담과 소비자 물가 상승 가능성 등으로 국고 금리는 상승하였습니다. 미 재무부가 3분기 채권 발행 규모를 1조 달러 수준으로 발표하며 미국 10년물 금리는 4%를 돌파하였습니다. 여기에 유가가 하방 경직성을 보이며 헤드라인 물가 상승 가능성이 높아졌고, 실질중립금리가 상승하였다는 의견이 제기된 점 역시 금리 상승 요인이었습니 다. 그러나 잭슨홀 연설에서 파월 연준 의장은 중립금리에 대한 언급 없이 데이터에 따라 연준 금리를 조정하겠다는 원론적인 입장을 밝힘에 따라 월 후반 금리 상승 폭을 일부 되돌리며 마감하였습니다.
9월 국고 금리는 상승하였습니다(국고 3년 3.875%, +0.158%p / 국고10년 4.012%, +0.187%p). 유가 상승 등으로 인한 물가 상방 압력과 매파적 FOMC의 영향 등으로 금리는 상승하였습니다. 8월 소비자물가 또한 전월 비 1.0%, 전년 비 3.4%로 시장 예상치를 상회하며, 금리 인하 기대감을 약화시켰습니다. 9월 FOMC는 기준금리를 5.25~5.5%로 동결하였으나, 세부 내용은 매파적이었습니다. 점도표를 통해 연내 1회 추가 인상을 시사하는 가운데, 내년 금리 인하 폭을 100bp에서 50bp로 축소하며 고금리 기조 장기화 가능성을 시사하였습니다. 연준의 통화 정책 전환 기대감이 약화되며 미국 등 주요국 금리는 장기물 위주로 상승하였고, 국고 금리 역시 이에 연동되며 상승하였습니다.
10월 국고 금리는 미국 장기금리 급등 등의 여파로 상승하는 모습을 보이고 있습니다. 미국 고용지표 및 물가가 예상을 상회하는 흐름을 이어가고 있습니다. 여기에 이스라엘-하마스 분쟁으로 인한 미국채 발행 부담으로, 미국 10년 금리는 5%를 상회하기도 하며 국내 금리 상승 요인으로 작용하고 있습니다. 한편 금통위는 기준금리를 3.5%로 동결하였으나, 다수의 위원이 금리 인상 가능성을 염두할 필요가 있다고 주장한 점 역시 국고 금리 상승을 견인했습니다. 펀드는 듀레이션을 BM 대비 확대 운용하고 있으며, 커브 전략으로는 장기 국고채 매도 포지션을 통해, 장단기 스프레드 확대로 인한 초과 수익를 추구하고 있습니다. 또한 레포 매도로 단기 우량 크레딧 자산을 편입하여 펀드 YTM을 경쟁력 있는 수준으로 관리하고 있습니다.

▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %, %p)

구분	최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
우량채권자(채권)(운용)	0.76	1.34	3.03	7.26
(비교지수 대비 성과)	(0.34)	(0.47)	(0.91)	(2.09)
종류(Class)별 현황				
우량채권자(채권)A	0.68	1.19	2.79	6.93
(비교지수 대비 성과)	(0.26)	(0.32)	(0.67)	(1.76)
우량채권자(채권)A2	0.71	1.26	2.91	7.09

(비교지수 대비 성과)	(0.29)	(0.39)	(0.79)	(1.92)
우량채권자(채권)Ae	0.70	1.23	2.86	7.03
(비교지수 대비 성과)	(0.28)	(0.36)	(0.74)	(1.86)
우량채권자(채권)C	0.65	1.13	2.71	6.82
(비교지수 대비 성과)	(0.23)	(0.26)	(0.59)	(1.65)
우량채권자(채권)C-F	0.72	0.74	1.01	5.13
(비교지수 대비 성과)	(0.30)	(-0.13)	(-1.11)	(-0.04)
우량채권자(채권)C-P1	0.66	1.16	2.75	6.87
(비교지수 대비 성과)	(0.24)	(0.29)	(0.63)	(1.70)
우량채권자(채권)C-P2	0.67	1.16	2.76	6.88
(비교지수 대비 성과)	(0.25)	(0.29)	(0.64)	(1.71)
우량채권자(채권)C-Pe1	0.69	1.22	2.85	7.00
(비교지수 대비 성과)	(0.27)	(0.35)	(0.73)	(1.83)
우량채권자(채권)C-Pe2	0.70	1.22	2.85	7.01
(비교지수 대비 성과)	(0.28)	(0.35)	(0.73)	(1.84)
우량채권자(채권)C-W	0.73	1.29	2.94	7.14
(비교지수 대비 성과)	(0.31)	(0.42)	(0.82)	(1.97)
우량채권자(채권)Ce	0.69	1.21	2.83	6.98
(비교지수 대비 성과)	(0.27)	(0.34)	(0.71)	(1.81)
우량채권자(채권)S	0.70	1.23	2.87	7.03
(비교지수 대비 성과)	(0.28)	(0.36)	(0.75)	(1.86)
우량채권자(채권)S-P	0.71	1.25	2.89	7.06
(비교지수 대비 성과)	(0.29)	(0.38)	(0.77)	(1.89)
CDSC 적용펀드 통합 수익률				
CDSC통합수익률	0.66	1.15	2.73	6.84
(비교지수 대비 성과)	(0.24)	(0.28)	(0.61)	(1.67)
비교지수(벤치마크)	0.42	0.87	2.12	5.17

주) 비교지수(벤치마크) : KIS 중단기지수(1-2Y) X 55% + KIS 중기지수(2-3Y) X 40% + CALL X 5%

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

구분	최근 1년	최근 2년	최근 3년	최근 5년
우량채권자(채권)(운용)	7.26	5.79	6.60	-
(비교지수 대비 성과)	(2.09)	(2.03)	(3.14)	-
종류(Class)별 현황				
우량채권자(채권)A	6.93	5.13	5.61	-
(비교지수 대비 성과)	(1.76)	(1.37)	(2.15)	-
우량채권자(채권)A2	7.09	5.45	6.09	-
(비교지수 대비 성과)	(1.92)	(1.69)	(2.63)	-
우량채권자(채권)Ae	7.03	5.34	5.92	-
(비교지수 대비 성과)	(1.86)	(1.58)	(2.46)	-
우량채권자(채권)C	6.82	4.92	5.29	-
(비교지수 대비 성과)	(1.65)	(1.16)	(1.83)	-
우량채권자(채권)C-F	5.13	3.55	3.96	-
(비교지수 대비 성과)	(-0.04)	(-0.21)	(0.50)	-
우량채권자(채권)C-P1	6.87	5.02	5.45	-
(비교지수 대비 성과)	(1.70)	(1.26)	(1.99)	-
우량채권자(채권)C-P2	6.88	5.05	5.48	-
(비교지수 대비 성과)	(1.71)	(1.29)	(2.02)	-
우량채권자(채권)C-Pe1	7.00	5.29	5.85	-
(비교지수 대비 성과)	(1.83)	(1.53)	(2.39)	-
우량채권자(채권)C-Pe2	7.01	5.30	5.86	-
(비교지수 대비 성과)	(1.84)	(1.54)	(2.40)	-
우량채권자(채권)C-W	7.14	5.69	6.38	-
(비교지수 대비 성과)	(1.97)	(1.93)	(2.92)	-
우량채권자(채권)Ce	6.98	5.23	5.77	-
(비교지수 대비 성과)	(1.81)	(1.47)	(2.31)	-
우량채권자(채권)S	7.03	5.35	5.93	-
(비교지수 대비 성과)	(1.86)	(1.59)	(2.47)	-
우량채권자(채권)S-P	7.06	5.40	6.02	-
(비교지수 대비 성과)	(1.89)	(1.64)	(2.56)	-

CDSC 적용펀드 통합 수익률				
CDSC통합수익률	6.84	4.95	5.31	-
(비교지수 대비 성과)	(1.67)	(1.19)	(1.85)	-
비교지수(벤치마크)	5.17	3.76	3.46	-

주) 비교지수(벤치마크) : KIS 중단기지수(1-2Y) X 55% + KIS 중기지수(2-3Y) X 40% + CALL X 5%

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

▶ 손익현황

(단위: 백만원)

구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
전 기	0.00	219.88	4.59	0.00	-13.95	0.00	0.00	0.00	0.00	-64.28	-2.88	143.36
당 기	0.00	510.51	47.19	0.00	-26.70	0.00	0.00	0.00	0.00	-141.55	-5.75	383.71

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

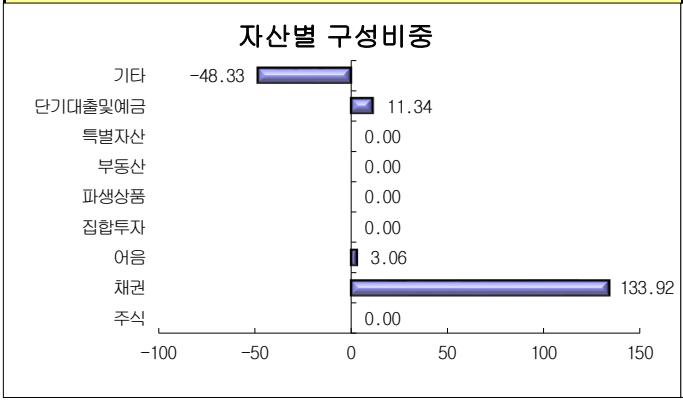
(단위: 백만원, %)

통화별 구 분	증 권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출및예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합투자	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	0	82,032	5,160	0	0	0	0	0	0	5,860	-28,069	64,983
(1.00)	(0.00)	(126.24)	(7.94)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(9.02)	-(43.20)	(100.00)
합 계	0	82,032	5,160	0	0	0	0	0	0	5,860	-28,069	64,983

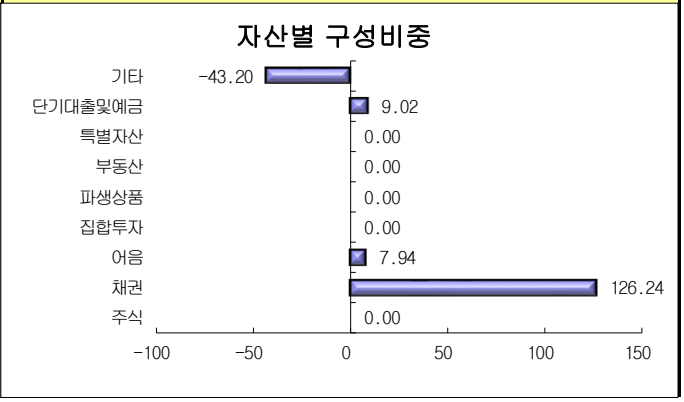
* ( ) : 구성 비중

주) 위 자산구성현황의 자산총액에는 채권담보 및 미수입금 평가액을 포함하지 않습니다

전 기



당 기



▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

	구분	종목명	비중		구분	종목명	비중
1	채권	통안03680-2501-02	10.85	6	채권	우리금융캐피탈483-3	5.44
2	채권	국고03125-2606(23-4)	8.84	7	채권	키움증권7-1	5.44
3	채권	DGB캐피탈81-5	5.47	8	채권	HD현대인프라코어80-2	5.43
4	채권	롯데카드464-1	5.46	9	채권	농업금융채권(은행)2023-09이3Y-E(사)	5.41
5	채권	한국전력1210	5.45	10	채권	통안03670-2507-02	5.41

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

▼ 각 자산별 보유종목 내역

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종목명	액면가액	평가액	발행국가	통화	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중
통안03680-2501-02	7,046	7,053	대한민국	KRW	2023-01-02	2025-01-02		RF	10.85
국고03125-2606(23-4)	5,813	5,748	대한민국	KRW	2023-06-10	2026-06-10		RF	8.84

DGB캐피탈81-5	3,523	3,556	대한민국	KRW	2022-03-21	2024-05-21		A+	5.47
롯데카드464-1	3,523	3,547	대한민국	KRW	2022-08-23	2024-08-23		AA-	5.46
한국전력1210	3,523	3,541	대한민국	KRW	2022-06-02	2025-06-02		AAA	5.45
우리금융캐피탈483-3	3,523	3,538	대한민국	KRW	2023-10-06	2025-10-02		AA-	5.44
키움증권7-1	3,523	3,537	대한민국	KRW	2023-09-08	2025-09-08		AA-	5.44
HD현대인프라코어80-2	3,523	3,526	대한민국	KRW	2023-03-15	2025-03-14		A-	5.43
농업금융채권(은행)2023-09이3Y-E(사)	3,523	3,519	대한민국	KRW	2023-09-14	2026-09-14		AAA	5.41
통안03670-2507-02	3,523	3,514	대한민국	KRW	2023-07-02	2025-07-02		N/A	5.41
농업금융채권(은행)2023-09이3Y-B	3,523	3,508	대한민국	KRW	2023-09-01	2026-09-01		AAA	5.40
한국철도공사231	3,523	3,505	대한민국	KRW	2023-02-23	2026-02-23		AAA	5.39
국가철도공단채권390	3,523	3,503	대한민국	KRW	2023-07-19	2025-07-18		AAA	5.39
메리츠캐피탈205-4	3,523	3,496	대한민국	KRW	2022-04-15	2024-07-15		A+	5.38
신세계센트럴시티8-1	3,523	3,494	대한민국	KRW	2023-04-25	2025-04-25		AA-	5.38
하나카드237-1	3,523	3,488	대한민국	KRW	2023-06-12	2026-06-12		AA0	5.37
롯데웰푸드66-1	3,523	3,477	대한민국	KRW	2022-02-17	2025-02-17		AA0	5.35

주) 투자대상 상위 10종목 및 평가금액이 자산총액의 5%를 초과하는 경우 기재

4. 투자운용전문인력 현황

▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 억원)

성명	직위	나이	운용중인 펀드 현황		성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모		협회등록번호
			펀드개수	운용규모	펀드개수	운용규모	
기민수	본부장	44	35	48,816	6	5,174	2110000525
김민수	부장	42	24	20,492	1	1,831	2111000836

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

※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

기간	운용전문인력
2020.01.17 ~ 현재	기민수
2017.11.24 ~ 현재	김민수

5. 비용 현황

▶ 업자별 보수 지급현황

(단위: 백만원, %)

	구 분		전기		당기	
			금액	비율	금액	비율
우량채권자(채권)(운용)	자산운용사		0	0.00	0	0.00
	판매회사		0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.00	0	0.00
	기타비용**		1	0.01	2	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	2	0.01	5	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	2	0.01	5	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00

우량채권자(채권)A	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		1	0.05	0	0.05
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		1	0.08	0	0.08
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)A2	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.01	0	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.04	0	0.04
	기타비용**		0	0.00	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)Ae	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.02	0	0.03
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		1	0.05	1	0.05
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C	자산운용사		0	0.02	1	0.02
	판매회사		2	0.07	2	0.08
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		2	0.10	2	0.10
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C-F	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.01	0	0.01
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.03	0	0.03
	기타비용**		0	0.02	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.02	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.02	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
	자산운용사		0	0.02	1	0.02
	판매회사		1	0.06	4	0.06
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		1	0.09	5	0.09

우량채권자(채권)C-P1	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	1	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	1	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C-P2	자산운용사		1	0.02	2	0.02
	판매회사		2	0.06	6	0.06
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		2	0.09	9	0.09
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	1	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	1	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C-Pe1	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.03	1	0.03
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		1	0.06	1	0.06
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C-Pe2	자산운용사		2	0.02	6	0.02
	판매회사		2	0.03	8	0.03
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	1	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	1	0.00
	보수합계		4	0.06	15	0.06
	기타비용**		1	0.01	1	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	1	0.01	3	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	1	0.01	3	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)C-W	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.00	0	0.00
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.03	0	0.03
	기타비용**		0	0.00	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)Ce	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.04	0	0.04
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		1	0.06	1	0.07
	기타비용**		0	0.01	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01

	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)S	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.02	0	0.03
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.05	0	0.05
	기타비용**		0	0.00	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00
우량채권자(채권)S-P	자산운용사		0	0.02	0	0.02
	판매회사		0	0.02	0	0.02
	펀드재산보관회사(신탁업자)		0	0.00	0	0.00
	일반사무관리회사		0	0.00	0	0.00
	보수합계		0	0.05	0	0.05
	기타비용**		0	0.00	0	0.00
	매매, 중개 수수료	단순매매.중개수수료	0	0.01	0	0.01
		조사분석업무 등 서비스 수수료	0	0.00	0	0.00
		합계	0	0.01	0	0.01
	증권거래세		0	0.00	0	0.00

* 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율

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

▶ 총보수,비용비율

(단위 : 연환산, %)

		총보수 · 비용비율(A)	매매 · 중개수수료 비율(B)	합계(A+B)
우량채권자(채권)(운용)	전기	0.0284	0.0435	0.0719
	당기	0.013	0.0389	0.0519
종류(Class)별 현황				
우량채권자(채권)A	전기	0.331	0.0396	0.3706
	당기	0.3254	0.0396	0.365
우량채권자(채권)A2	전기	0.1789	0.0398	0.2187
	당기	0.1726	0.0403	0.2129
우량채권자(채권)Ae	전기	0.231	0.0396	0.2706
	당기	0.2255	0.0404	0.2659
우량채권자(채권)C	전기	0.4311	0.0395	0.4706
	당기	0.4255	0.04	0.4655
우량채권자(채권)C-F	전기	0.2008	0.0602	0.261
	당기	0.1451	0.0381	0.1832
우량채권자(채권)C-P1	전기	0.3934	0.0448	0.4382
	당기	0.3752	0.038	0.4132
우량채권자(채권)C-P2	전기	0.387	0.046	0.433
	당기	0.3654	0.0384	0.4038
우량채권자(채권)C-Pe1	전기	0.2572	0.04	0.2972
	당기	0.2505	0.04	0.2905
우량채권자(채권)C-Pe2	전기	0.2692	0.047	0.3162
	당기	0.2455	0.0389	0.2844
우량채권자(채권)C-W	전기	0.1274	0.0395	0.1669
	당기	0.1198	0.0404	0.1602
우량채권자(채권)Ce	전기	0.2825	0.0401	0.3226
	당기	0.2754	0.0401	0.3155
우량채권자(채권)S	전기	0.2249	0.0392	0.2641
	당기	0.2209	0.0404	0.2613
우량채권자(채권)S-P	전기	0.2016	0.0382	0.2398
	당기	0.1975	0.0406	0.2381

주1) 총보수·비용비율(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·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.

6. 투자자산매매내역

▶ 매매주식규모 및 회전율

(단위: 백만원, %)

매수		매도		매매회전율주)	
수량	금액	수량	금액	해당기간	연환산
해당사항 없음					

주) 해당 운용기간 중 매도한 주식가액의 총액을 그 해당 운용기간 중 보유한 주식의 평균가액으로 나눈 비율

▶ 최근 3분기 매매회전율 추이

(단위 : %)

해당사항 없음		

7. 동일한[해당] 집합투자업자가 운용하는 집합투자기구에 대한 투자현황

▶ 투자현황

(단위 : 주, %)

투자대상 집합투자기구 현황		투자대상 집합투자증권 보유수(B)	보유비중 (=B/A*100(%))
집합투자기구명	발행총수(A)		
-	-	-	-

8. 펀드 관련 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

▶ 가. 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

1. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등	
유동성 위험	증권시장규모 등을 감안할 때 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자할 경우 투자대상종목의 유동성 부족에 따른 환금성의 결여가 투자신탁재산 가치의 하락을 초래할 위험이 발생할 수 있습니다.
신용위험	채무불이행 위험은 채권의 발행주체가 현금흐름의 부족으로 인해 채무를 불이행할 경우, 투자자금에 대한 이자와 원금의 손실이 발생할 수 있는 위험 또는 투자자금에 대한 이자와 원금의 회수완료 시간이 예상보다 길게 소요됨에 따른 기회비용이 발생할 수 있는 위험을 말하는 것입니다.
금리변동위험	금리변동위험 채권의 가격은 이자율에 의해 결정됩니다. 일반적으로 이자율이 하락하면 채권가격의 상승으로 인한 자본이득이 발생하고 이자율이 상승하면 채권가격의 하락으로 자본손실이 발생합니다. 따라서 채권을 만기까지 보유하지 않고 중도에 매도하는 경우에는 시장상황에 따라 손실 또는 이득이 발생할 수 있습니다. 또한 채권의 가격은 채권의 만기 이전에 발생하는 이자수령액이 현재의 채권시장 이자율과 같은 이자율로 재투자된다는 가정 하에 계산됩니다. 그러나 실제로는 채권시장 이자율이 항상 변하고 있어, 만일 이자 수령 시의 시장이자율이 당초의 시장이자율보다 낮아질 경우 채권투자로부터 발생하는 수익이 예상수익보다 작아질 수도 있습니다.
회사채 투자위험	회사채는 국공채 및 통안채에 비하여 높은 수준의 투자위험을 지니고 있으며, 따라서 회사채에 주로 투자하는 회사채형 투자신탁의 경우 국공채 등에 주로 투자하는 채권형 투자신탁보다 투자위험이 높음을 유의하시기 바랍니다.

2. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단사유 등
동기간 환매중단, 상환연기, 부실자산 발생 관련 위험은 없었으며, 보고서 작성 시점에서 동 위험의 발생 가능성은 제한적입니다.

▶ 나. 주요 위험 관리 방안

1. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등	
유동성위험	보유종목의 시장유동성 점검은 초저유동성 종목에 대하여 모니터링하고, 종목별 전량매도소요일, 중소형주 비중 점검 등을 통하여 관리하고 있으며, 위험발생이 예상되는 경우 즉시 위험관리위원회를 개최하여 대응방안을 마련하며, 펀드의 유동성관리는 펀드별 현금자산 및 유동성비중에 대하여 Daily 모니터링하고, 환매스케줄 및 자금관리에 만전을 기하고 있습니다.

신용위험	주식 및 채권의 경우 Buying List 종목에 한해 투자 가능하며, Buying List 선정시 종목의 신용위험에 대한 점검절차를 가지고 있으며, 신용등급의 변동에 대하여 데일리 모니터링하고, 신용등급이 규정에서 정한 등급 미만으로 하락시에는 위험관리위원회의의 점검절차를 통하여 대응방안을 마련하여 대응합니다. RP거래의 경우 거래처 및 담보증권 점검을 통하여 신용위험을 관리하고 있습니다.
시장위험	채권편입비, 종목별 편입비 등의 한도를 규약에 정하고 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 듀레이션점검, BM대비 변동성 등의 위험성과지표의 점검을 통하여 시장위험을 관리하고 있습니다.
파생상품 관련위험	파생상품의 편입 한도를 규약에 정하고, 한도 내에서의 운용을 원칙으로 하고 있으며, 파생상품거래에 따른 위험평가액을 매일 모니터링하고 점검합니다.
통제방안	규약, 법규 및 내부 운용지침 등에서 요구하는 위험관리 항목과 일상적으로 발생할 수 있는 위험요소에 대하여 데일리 및 상시 모니터링하고 있으며, 주간 리스크관리리포트를 통한 점검, 월1회 정기 위험관리실무위원회 등의 점검절차를 가지고 있으며, 실제 위험요인 발생시 즉각적으로 위험관리위원회를 개최하여 위험요인 분석 및 그에 따른 해결 방안 강구하고 추가적인 위험 발생의 방지에 최선을 다합니다.

2. 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한 과 수단 등
해당사항 없음

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

▶ 다. 자전거래 현황

1. 자전거래규모			
최근 3개월	최근 6개월	최근 9개월	최근 12개월
0	0	0	0

2. 최근 1년간 자전거래 발생 시 자전거래 사유, 관련 펀드간 이해상충 등 방지를 위해 실시한 방안, 절차 등
해당사항 없음

▶ 라. 주요 비상대응계획

집합투자재산위험관리규정 제39조(집합투자재산 운용에 따른 비상계획의 수립 및 점검)에 의거하여 '운용관련 비상상황에 대한 단계별 가이드라인'을 제정하고 운영하고 있으며, 대규모환매청구, 보유자산의 중대한 손실, 보유자산의 부실화 등의 정량적인 사항은 시스템으로 구축하여 데일리 모니터링 및 단계별 점검사항 발생시 위험요소에 대하여 점검하고, 조속하게 대처하여 추가적인 위험상황으로의 확대를 방지하고, 재난.재해, 민원 및 소송, 금융사고 등의 발생에 대하여도 위기상황에 대하여 단계별로 정의하고 발생시 단계별 대응방안에 따르며, 재난.재해의 경우에는 발생 즉시 비상대책위원회를 소집하여 BCP점검 및 비상대응계획을 수립하여 시행하여 위험을 최소화 하도록 최선을 다합니다.

9. 자산운용사의 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

▶ 투자 및 회수 현황

(단위 : 백만원, %)

펀드명	분류	투자일	투자금	회수일	회수금	투자잔액	수익률
마이다스우량채권증권자투자신탁제1호(채권)C	의무투자	2019-07-30	200	-	-	200	8.20%
마이다스우량채권증권자투자신탁제1호(채권)C	추가투자	2019-07-30	800	-	-	800	8.20%
마이다스우량채권증권자투자신탁제1호(채권)C	추가투자(재투자)	2020-07-30	17	-	-	17	5.75%
마이다스우량채권증권자투자신탁제1호(채권)C	추가투자(재투자)	2021-07-30	17	-	-	17	4.05%

주1) 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.
주2) 투자금 및 회수금은 원본액 기준으로 작성하였습니다.
주3) 수익률은 작성일 기준 시점의 투자금액(잔액)에 대한 평가수익률로 산정하며 소수점 둘째자리까지 표시하였습니다.

공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 마이다스 우량채권 증권 자투자신탁 제1호(채권)(운용)의 자산운용회사인 마이다스에셋자산운용이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 하나은행의 확인을 받아 판매회사인 DB금융투자, KB증권, SK증권, 교보증권, 기업은행, 미래에셋증권, 삼성생명보험, 삼성증권, 스탠다드차타드은행, 신한투자증권, 키움증권, 하나증권, 한국투자증권, 한국포스증권을 통해 투자자에게 제공됩니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

각종 보고서 확인	마이다스에셋자산운용(주)	http://www.midasasset.com/	02-3787-3500
	금융투자협회	http://dis.kofia.or.kr	