

<공지사항>

- * 고객님의 가입하신 펀드는 [자본시장과 금융투자업에 관한 법률]의 적용을 받습니다.
- * 이 보고서는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의해 [교보악사프라임법인MMFJ-1호]의 자산운용회사인 [교보악사자산운용]이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 [우리은행]의 확인을 받아 한국증권예탁원을 통해 투자자에게 제공됩니다.
- * 투자자의 계좌별 수익률 정보는 판매회사의 HTS나 인터넷 뱅킹 등을 통해 조회할 수 있습니다.

각종 보고서 확인 : 교보악사자산운용 <http://www.kyoboaxa-im.co.kr>

1. 펀드의 개요

▶ 기본정보 **적용법률:** 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 **위험등급** 5등급(매우낮은위험)

펀드명칭		금융투자협회 펀드코드	
교보악사프라임법인MMFJ-1호		42177	
펀드의 종류	투자신탁, 단기금융펀드, 추가형, 개방형	최초설정일	2003.12.31
운용기간	2015.10.31 - 2015.11.30	존속기간	종료일이 따로 없습니다.
자산운용회사	교보악사자산운용	판매회사	교보증권, 우리은행, 대우증권 외 31개
펀드재산보관회사 (신탁업자)	우리은행	일반사무관리회사	신한아이타스

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

▶ 재산현황

(단위: 원, %)

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

펀드명칭	항목	전 기 말	당 기 말	증감률
교보악사프라임법인MMFJ-1호	자산총액	2,977,785,810,764	2,296,241,991,087	-22.89
	부채총액	508,966,633	60,127,153,305	11713.57
	순자산총액	2,977,276,844,131	2,236,114,837,782	-24.89
	기준가격	1,014.62	1,015.89	0.13

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

2. 운용경과 및 수익률 현황

▶ 운용경과

MMF수탁고는 11월말 기준 99.6조원 으로 지난달말 대비 4.1조원 감소하여 마감되었습니다. 채권시장은 11월 초 미국 고용지표 호조에 따른 미국 FOMC 금리 상승우려가 부각되며 금리가 상승하는 모습을 보여줍니다. 또한 은행권을 중심으로 채권발행 확대 및 정기예금 금리 상승, MMF 수탁고 감소 등으로 단기구간 채권매물이 확대되며 전반적인 자산 거래금리가 큰폭으로 상승하였으며, 통안1년 금리는 10월말 대비 +14.3bp 큰폭으로 상승하여 마감되었습니다.

▶ 투자환경 및 운용계획

펀드는 연말임을 고려하여 펀드내 현금성 자산관리에 집중하여 운용할 계획입니다. 또한 고수익 저평가 종목을 지속해서 탐색하며 펀드수익 향상을 위해 노력할 것입니다. 전반적인 단기자산 거래 금리가 상향조정됨에 따라 위험 대비 수익극대화 구간을 중심으로 자산비중을 확대 운용할 계획이며, 자금 유출입 상황에 따라 현금 비중 및 가중평균 만기 등을 조정하면서 수익률 개선과 현금성을 위한 포트폴리오 운용을 할 계획입니다.

▶ 기간수익률

(단위: %)

펀드명칭	최근3개월	최근6개월	최근9개월	최근12개월	최근2년	최근3년	최근5년
	15.09.01 ~ 15.11.30	15.06.01 ~ 15.11.30	15.03.01 ~ 15.11.30	14.12.01 ~ 15.11.30	13.12.01 ~ 15.11.30	12.12.01 ~ 15.11.30	10.12.01 ~ 15.11.30
교보약사프라이빗인 MMFJ-1호	0.37	0.78	1.25	1.76	4.28	7.01	14.00

※ 비교지수 : 해당사항없음

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

▶ 손익현황

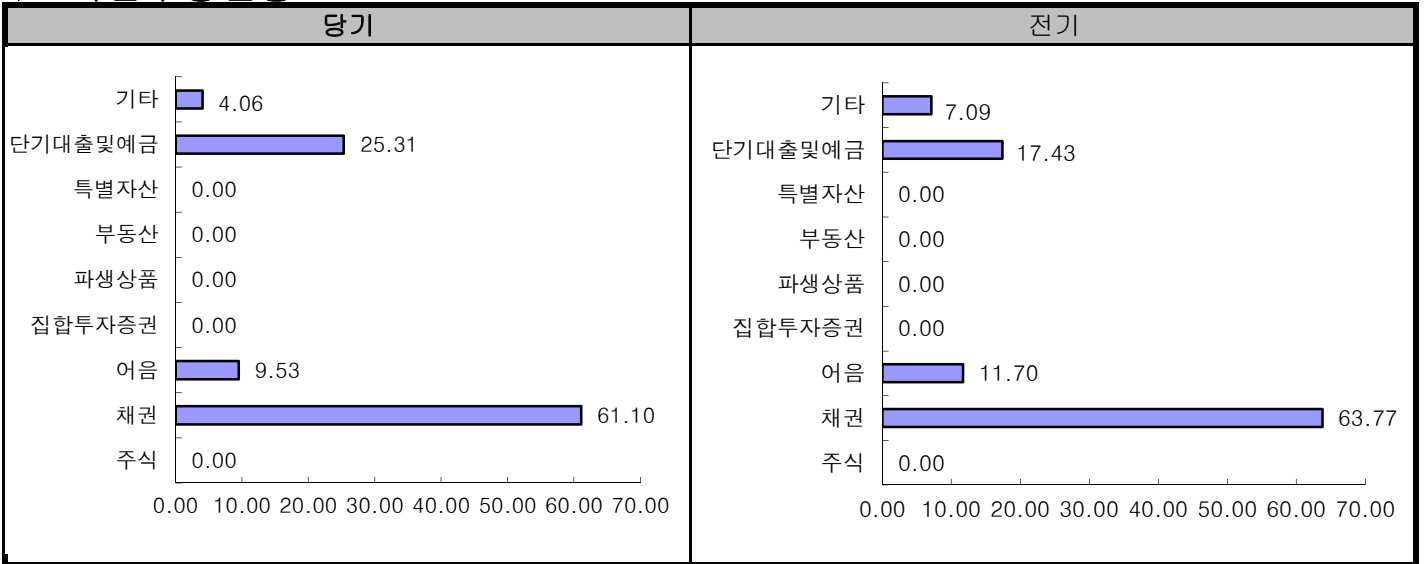
(단위: 백만원)

구분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	손익합계
	주식	채권	어음	집합투자증권	장내	장외		실물자산	기타			
전기	-	3,298	0	78	-	-	-	-	-	803	-299	3,880
당기	-	2,577	-5	-	-	-	-	-	-	961	-256	3,276

3. 자산현황

▶ 자산구성현황

(단위: %)



[자산구성현황]

(단위: 백만원, %)

통화 별 구 분	증권				파생상품		부동산	특별자산		단기대출 및 예금	기타	자산총액
	주식	채권	어음	집합 투자 증권	장내	장외		실물자산	기타			
KRW	-	1,402,990	218,839	-	-	-	-	-	-	581,280	93,132	2,296,242
	-	(61.10)	(9.53)	-	-	-	-	-	-	(25.31)	(4.06)	(100.00)
합계	-	1,402,990	218,839	-	-	-	-	-	-	581,280	93,132	2,296,242
	-	(61.10)	(9.53)	-	-	-	-	-	-	(25.31)	(4.06)	(100.00)

* () : 구성 비중

▶ 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 결산보고 본 자산운용보고서와 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

▶ 채권

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
통안DC16-0105-1820	70,000	69,891	2015.07.07	2016.01.05	-	RF	3.04	-
통안DC16-0119-1820	62,300	62,171	2015.07.21	2016.01.19	-	RF	2.71	-
대한주택공사227	50,000	50,563	2009.01.13	2016.01.13	-	AAA	2.19	-
국고02750-1512(12-	49,650	50,314	2012.12.10	2015.12.10	-	RF	2.19	-
산금15변이0100-022	50,000	50,015	2015.02.24	2016.02.24	-	AAA	2.18	-

▶ 어음

(단위: 백만원, %)

종 목 명	액면가액	평가금액	발행일	상환일	보증기관	신용등급	비중	비고
농협은행(CD)	100,000	99,612	2015.10.29	2016.02.29	-	AAA	4.34	-

▶ 단기대출 및 예금

(단위: 백만원, %)

종류	금융기관	취득일자	금액	금리	만기일	비고
정기예금	부산은행	2015.10.22	50,091	1.66	2016.04.22	-
정기예금	국민은행	2015.10.20	50,095	1.65	2016.04.20	-
콜론	NH투자증권	2015.11.30	100,004	1.62	2015.12.01	-
콜론	대우증권	2015.11.30	60,003	1.53	2015.12.01	-

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		
권용범	2015.01.12		39	23,380	-	-	- 교보약사자산운용 채권운용본부 본부장	2112000174

주1) 이 투자신탁의 운용은 채권운용팀(팀운용)이 담당하며, 상기인은 이 팀을 총괄하며 투자신탁의 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 주도적·핵심적 역할을 수행하는 책임운용전문인력입니다.

주2) 당사의 펀드운용은 팀제에 의해 운용하고, 집합투자업자의 사정에 따라 운용전문인력이 교체될 수 있으며, 관련 법령 또는 집합투자계약에서 정한 절차에 따라 공시할 예정입니다.

- ※ 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
2012.04.18 - 2013.10.03	김현중
2013.10.04 - 2014.04.11	남민우
2014.04.12 - 2015.01.11	차상용
2015.01.12 - 2015.11.30	권용범

(주 1) 2015.11월 기준 최근 3년간의 운용전문인력 변경 내역입니다.

5. 비용현황

▶ 보수 및 비용 지급현황

(단위: 백만원, %)

펀드 명칭	구 분	전 기		당 기		
		금액	비율(%)*	금액	비율(%)*	
프라임법인MMF J-1	자산운용회사	114.02	0.00	99.99	0.00	
	판매회사	114.02	0.00	99.99	0.00	
	펀드재산보관회사(신탁업자)	25.34	0.00	22.22	0.00	
	일반사무관리회사	20.27	0.00	17.78	0.00	
	보수 합계	273.64	0.01	239.97	0.01	
	기타비용**	11.77	0.00	10.03	0.00	
	매매· 중개수수 료	단순매매·중개 수수료	2.32	0.00	2.63	0.00
		조사분석업무 등 서비스 수수료	-	-	-	-
		합계	2.32	-	2.63	-
	증권거래세	-	-	-	-	

* 펀드의 순자산총액(기간평균) 대비 비율

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

▶ 총보수비용 비율

(단위: 연환산, %)

펀드 명칭	구분	총보수·비용비율(A)	매매·중개수수료비율(B)	합계(A+B)
프라임법인MMF J-1	전기	0.11	0.00	0.11
	당기	0.11	0.00	0.11

주1) 총보수, 비용비율(Total Expense Ratio)이란 운용보수 등 펀드에서 부담하는 '보수와 기타비용총액을 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, %)

교보약사프라임법인MMFJ-1호

매 수		매 도		매매회전율 ^(주1)	
수 량	금 액	수 량	금 액	해당기간	연환산
-	-	-	-	-	-

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

▶ 최근3분기 매매회전율 추이

(단위: %)

2015.07.30 ~ 2015.08.29	2015.08.30 ~ 2015.09.29	2015.09.30 ~ 2015.10.30
-	-	-

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