# 자산운용보고서

보고서 기준일 : 2026년 01월 01일

펀드코드 : 30B26

# 하나
# 신종MMF(S-26호)

하나자산운용

하나자산운용

# 하나신종MMF(S-26호)

## 1. 펀드의 개요

### ▶ 기본정보

| 펀드명 | 하나신종MMF(S-26호) |
|---|---|
| 투자위험등급 | 6등급 |
| 고난도펀드 | 해당하지 않음 |
| 금융투자협회펀드코드 | 16175 |
| 펀드의 종류 | 투자신탁,단기금융(MMF), 개방형, 추가형, 종류형 |
| 보고대상 운용기간 | 2025.12.02 ~ 2026.01.01 |
| 신탁업자 | NH농협은행 |
| 최초설정일 | 2000.03.02 |
| 존속기간 | 설정일~신탁계약의 해지일 |
| 일반사무관리회사 | 하나펀드서비스 |
| 판매회사 | SC제일은행,유안타증권,하나은행,하나증권 |
| 레버리지(차입 등) 한도[1] | |
| 상품의 특징 | 이 투자신탁은 유동성이 높고 위험이 적은 단기금융상품을 법 시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익자에게 유용한 현금관리수단을 제공하는 것을 목적으로 하는 단기금융집합투자기구(MMF)입니다.<br>그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다. |

| 펀드가 발행하는 집합투자증권의 종류 | 종류(클래스) | 금융투자협회펀드코드 |
|---|---|---|
| | ClassC | AI935 |
| | ClassC-E | BT209 |
| | ClassC-P | AI936 |
| | ClassC-PE | BT210 |
| | ClassW | AJ767 |

[1]레버리지(차입 등) 한도의 경우, 일반 사모집합투자기구에 한하여 작성

### ▶ 투자운용인력(펀드매니저)

(단위 : 개, 백만원)

| 성명 | 직위 | 나이 | 운용중인 펀드 현황 | | 성과보수가 있는 펀드 및 일임계약 운용규모 | | 협회 등록 번호 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 펀드개수 | 운용규모 | 펀드개수 | 운용규모 | |
| 전나영(책임) | 상무 | 50 | 25 | 22,376,654 | 0 | 0 | 2109001010 |
| 홍진선 | 부장 | 39 | 9 | 15,978,266 | 0 | 0 | 2112000600 |
| 안기홍 | 과장 | 31 | 8 | 9,731,556 | 0 | 0 | 2121000564 |

※ 성명 뒤 (책임)으로 표시된 운용역이 책임운용전문인력이며, '책임운용전문인력'이란 운용전문인력 중 투자전략 수립 및 투자 의사결정 등에 있어 주도적이고 핵심적인 역할을 수행하는 자를 말합니다.
※ 모자형 투자신탁이나 종류형투자신탁의 경우에는, 펀드개수 및 운용규모를 운용펀드 단위로 집계한 수치입니다.

### ▶ 운용전문인력 변경내역

| 기간 | 운용전문인력 |
|---|---|
| 2025.03.26 ~ 현재[주] | 전나영 |
| 2025.09.23 ~ 현재[주] | 전나영 |
| 2024.04.12 ~ 2025.03.19[주] | 김동명 |
| 2024.04.12 ~ 현재 | 안기홍 |
| 2025.07.01 ~ 현재 | 홍진선 |
| 2025.09.23 ~ 현재 | 안기홍 |
| 2023.10.13 ~ 2024.04.11 | 정재민 |

※ 펀드의 운용전문인력 변경내역 등은 금융투자협회 전자공시사이트의 수시공시 페이지에서 확인할 수 있습니다. (인터넷 주소 http://dis.kofia.or.kr) 단, 협회 전자공시사이트가 제공하는 정보와 본 자산운용보고서가 제공하는 정보의 작성기준일이 상이할 수 있습니다.

### ▶ 운용경과

12월 단기자금시장의 금리 동향은 상고하저 흐름을 보였습니다. 10월부터 이어진 주식으로의 머니 무브 현상 영향으로 지속된 시중은행과 지방은행의 강한 조달 수요가 금리를 12월 중순까지 상승시켰습니다. 그러나 예년과 달리 연말 환매가 크지 않아 MMF 시장 잔고 193조원 수준으로 마감된 바, 은행들의 조달 랠리가 끝난 직후 예금담보 ABCP 기준으로는 3.15% 전후, 정기예금 금리 기준으로는 3.30% 전후에서 고점을 형성한 다음 강세 전환했습니다.

당사 펀드는 12월 초 펀드 가중평균잔존만기 54일에서 12월 말 59일까지 확대 시켜 운용하여 고금리 자산 매수로 펀드의 YTM 을 제고하였습니다.

### ▶ 투자환경 및 운용 계획

1월 단기자금시장은 통화정책에 대한 기대감 보다는 수급에 의해 금리가 결정되는 흐름을 이어갈 것으로 예상합니다. 수출 호재가 이어지고 있지만, 산업동향을 통해 살펴본 국내 산업 전반적인 상황상, 추가 기준금리 인하에 대한 가능성을 배제할 수 없는 상황입니다. 다만, 1월 금융통화위원회보다는 추후에 있을 금융통화위원회에서 더 많은 경제데이터를 가지고 판단할 수 있을 것으로 보아 수급이 중요할 것으로 보입니다. 연초 CD 발행이 민평금리를 크게 낮추며 발행되어 전반적으로 단기 금리를 끌어내릴 것으로 보이지만, 기준금리+10bp 수준 이상으로 강세를 보이기에는 부담이 있는 상황으로 보입니다. 이에, MMF 편입 대상 자산인 1년 이내 자산의 경우 급격한 금리 하락보다는 점진적 금리 하향 안정화 될 것으로 예상됩니다. 따라서 금리 메리트가 약해진 현재 시점에서는 3개월 이내 초단기 자산 위주 매수로 향후 금리 변동에 대응할 수 있는 포트폴리오를 구축할 계획입니다.

- 가중평균잔존만기 전략 : 현 수준 유지
- 섹터 전략 : 정기예금 위주 은행 섹터
- 커브 전략 : 1년이내 초단기 자산 커브 플랫한 상황, 3개월 이내 자산 위주 매수 예정

## 2. 수익률 현황

### ▶ 기간(누적)수익률

(단위 : %)

| 구분 | 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 1년 | 최근 2년 | 최근 3년 | 최근 5년 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 신종MMFS-26 | 0.62 | 1.23 | 1.89 | 2.62 | 6.05 | 9.80 | 12.46 |
| 비교지수 대비 성과 | -0.01 | -0.04 | -0.06 | -0.07 | -0.25 | -0.31 | -0.63 |
| | 종류(Class)별 현황 | | | | | | |
| ClassC | 0.61 | 1.21 | 1.86 | 2.58 | 5.97 | 9.67 | 12.28 |
| 비교지수 대비 성과 | -0.02 | -0.07 | -0.10 | -0.12 | -0.34 | -0.44 | -0.81 |
| ClassC-E | 0.64 | 1.26 | 1.93 | 2.68 | 6.18 | 10.00 | 12.84 |
| 비교지수 대비 성과 | 0.00 | -0.02 | -0.02 | -0.02 | -0.13 | -0.11 | -0.25 |
| ClassC-P | 0.63 | 1.24 | 1.90 | 2.64 | 6.09 | 9.87 | 12.62 |
| 비교지수 대비 성과 | -0.01 | -0.04 | -0.05 | -0.06 | -0.21 | -0.24 | -0.47 |

# 하나신종MMF(S-26호)

| | 종류(Class)별 현황 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ClassC-PE | 0.64 | 1.27 | 1.94 | 2.69 | 6.20 | 10.03 | 12.90 |
| 비교지수대비성과 | 0.00 | - 0.01 | - 0.01 | - 0.00 | - 0.11 | - 0.08 | - 0.19 |
| ClassW | 0.66 | 1.31 | 2.01 | 2.78 | 6.39 | 10.34 | 13.43 |
| 비교지수대비성과 | 0.03 | 0.04 | 0.06 | 0.09 | 0.09 | 0.23 | 0.34 |

가. 비교지수(벤치마크) : CALL X 100%

나. 벤치마크 변경내용 및 사유 : 해당사항 없음

※위 투자실적은 과거 성과를 나타낼 뿐 미래의 운용성과를 보장하는 것은 아닙니다.
※클래스 펀드의 경우는 최종 설정된 일자를 기준으로 해당 운용기간의 수익률을 계산합니다.
※C Class의 경우 (C1, C2, C3, C4, C5) 가입기간에 따라 판매보수가 감소하는 체감식 보수체계(CDSC) 적용함에 따라 본 보고서에 표기된 수익률은 개별 투자자의 수익률과 차이가 발생할 수 있으므로, 개별 투자자의 정확한 수익률은 가입하신 판매회사를 통하여 확인하시기 바랍니다.

## ▶ 손익현황

(단위: 백만원)

| 구 분 | | 전기 | 당기 |
|---|---|---|---|
| 증권 | 주식 | 0 | 0 |
| | 채권 | 175 | 320 |
| | 어음 | 471 | 545 |
| | 집합투자기구 | 25 | 35 |
| 파생상품 | 장내 | 0 | 0 |
| | 장외 | 0 | 0 |
| 부동산 | | 0 | 0 |
| 특별자산 | 실물자산 | 0 | 0 |
| | 기타 | 0 | 0 |
| 단기대출 및 예금 | | 297 | 224 |
| 기타 | | - 1 | - 1 |
| 손익합계 | | 967 | 1,123 |

※ 모자형의 경우 전기와 당기의 손익은 모펀드를 기준으로 작성합니다.

# 3. 자산 현황

## ▶ 재산현황

(단위 : 원, 좌, %)

| 구분 | 항목 | 전기말 | 당기말 | 증감률 |
|---|---|---|---|---|
| 신종MMFS-26 | 자산총액(A) | 439,317,790,083 | 460,813,520,789 | 4.89 |
| | 부채총액(B) | 8,053,466 | 7,734,942 | - 3.96 |
| | 순자산총액 (C=A- B) | 439,309,736,617 | 460,805,785,847 | 4.89 |
| | 발행 수익증권 총 수(D) | 430,203,064,692 | 450,136,223,016 | 4.63 |
| | 기준가격 1) (E=C/Dx1000) | 1,021.17 | 1,023.70 | 0.22 |

| | 종류(Class)별 기준가격 현황 | | | |
|---|---|---|---|---|
| ClassC | 기준가격 | 1,018.63 | 1,020.87 | 0.22 |
| ClassC-E | 기준가격 | 1,019.39 | 1,021.72 | 0.23 |
| ClassC-P | 기준가격 | 1,019.09 | 1,021.38 | 0.22 |
| ClassC-PE | 기준가격 | 1,019.47 | 1,021.81 | 0.23 |
| ClassW | 기준가격 | 1,020.16 | 1,022.58 | 0.24 |

1) 기준가격이란 투자자가 집합투자증권을 입금(매입), 출금(환매)하는 경우 또는 분배금(상환금포함) 수령시에 적용하는 가격으로 펀드의 순자산총액을 발행한 수익증권 총좌수로 나눈 가격을 말합니다. 기준가격 증감률 부분은 당기 수익률을 표시합니다.

## ▶ 펀드의 투자전략

### 가. 투자전략

투자신탁재산을 채권 및 유동성자산에 투자하여 이자수익의 확보에 주력합니다. 신탁재산의 가중평균잔존만기 조정을 통하여 유동성확보 및 안정적인 운용을 추구합니다. 국고, 통안채 위주로 투자하여 신용리스크를 최소화 합니다.
예금 및 우량 CD에의 투자로 안정적 수익률확보 및 유동성 확보에 Focus를 둡니다.
이 집합투자기구는 단기금융상품에 투자하여 운용하므로, Call 금리X 100%를 비교지수로 하고 있습니다. 다만, 상기의 비교지수는 2009년 1월 1일부터 적용되며, 시장상황 및 투자전략의 변경, 새로운 비교지수 등장에 따라 변경된 비교지수를 제공할 수 있습니다. 이 경우 변경 등록 후 법령에서 정한 절차(수시공시 등)에 따라 공시될 예정입니다.

### 나. 위험관리

신용평가등급 투자제한 및 가중평균잔존만기 조절을 통하여 유동성확보를 위한 위험관리에 주력합니다.

### 다. 수익구조

이 투자신탁은 신탁재산의 대부분을 채권, 양도성 예금증권 및 어음 등에 투자하는 단기금융집합투자기구로서 투자한 자산의 가격변동에 따라 주된 이익 또는 손실이 결정됩니다.

### 라. 추가내용

해당 사항 없음

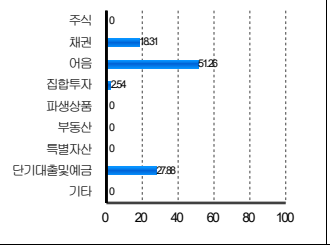
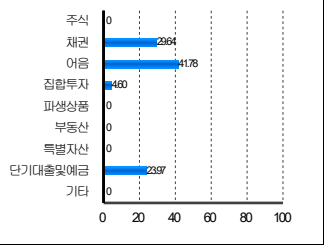
## ▶ 자산구성현황

(단위 : 백만원, %)

| 통화별구분 환율 | 증 권 | | | | 파생상품 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 주식 | 채권 | 어음 | 집합투자 | 장내 | 장외 |
| KRW | 0 | 136,594 | 192,545 | 21,199 | 0 | 0 |
| 1.00 | (0.00) | (29.64) | (41.78) | (4.60) | (0.00) | (0.00) |
| 합 계 | 0 | 136,594 | 192,545 | 21,199 | 0 | 0 |

| 통화별구분 환율 | 부동산 | 특별자산 | | 단기대출 및 예금 | 기타 | 자산총액 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 실물자산 | 기타 | | | |
| KRW | 0 | 0 | 0 | 110,475 | 0 | 460,814 |
| 1.00 | (0.00) | (0.00) | (0.00) | (23.97) | (0.00) | (100.00) |
| 합 계 | 0 | 0 | 0 | 110,475 | 0 | 460,814 |

# 하나신종MMF(S-26호)

| 전 기 | 당 기 |
|---|---|
|  |  |





※( ) : 구성비중

※ 모자형의 경우, 자산구성현황은 투자자가 가입한 자펀드의 실제 자산구성내역이 아니고, 투자자의 이해를 돕기위해, 모펀드의 자산구성 내역과 해당 자펀드가 각 모펀드에서 차지하고 있는 비율 등을 감안하여 산출한 것입니다.

## ▶ 투자대상 상위 10종목

(단위 : %)

| 구 분 | 종목명 | 비중 |
|---|---|---|
| 단기 | REPO매수(20260102) | 6.51 |
| 집합투자증권 | 하나 신종MMF(S-29)C-F | 4.60 |
| 단기 | REPO매수(20260102) | 4.54 |
| 채권 | 전자단기사채(미래에셋증권 20251204-90-22(단)) | 3.24 |
| 단기 | REPO매수(20260109) | 2.17 |
| 채권 | 전자단기사채(컬티베이션제십차 20251010-91-1(단)) | 2.17 |
| 채권 | 전자단기사채(롯데카드 20251209-31-17(단)) | 2.17 |
| 채권 | 전자단기사채(키스플러스제이십이차 20251128-62-1 | 2.16 |
| 채권 | 전자단기사채(삼성증권 20251106-92-2(단)) | 2.16 |
| 채권 | 전자단기사채(디온제일차 20251124-92-1(단)) | 2.16 |

## ▶ 각 자산별 보유종목 내역

**채권**

(단위 : 백만원, %)

| 종목명 | 액면가액 | 평가액 | 발행국가 | 통화 |
|---|---|---|---|---|
| 전자단기사채(미래에셋증권 20251204-90-22(단)) | 15,000.00 | 14,922.00 | 대한민국 | KRW |
| 전자단기사채(컬티베이션제십차 20251010-91-1(단)) | 10,000.00 | 9,994.00 | 대한민국 | KRW |
| 전자단기사채(롯데카드 20251209-31-17(단)) | 10,000.00 | 9,993.00 | 대한민국 | KRW |
| 전자단기사채(키스플러스제이십이차 20251128-62-1(단)) | 10,000.00 | 9,974.00 | 대한민국 | KRW |
| 전자단기사채(삼성증권 20251106-92-2(단)) | 10,000.00 | 9,973.00 | 대한민국 | KRW |

**채권**

(단위 : 백만원, %)

| 종목명 | 액면가액 | 평가액 | 발행국가 | 통화 |
|---|---|---|---|---|
| 전자단기사채(디온제일차 20251124-92-1(단)) | 10,000.00 | 9,949.00 | 대한민국 | KRW |
| **발행일** | **상환일** | **보증기관** | **신용등급** | **비중** |
| 2025.12.04 | 2026.03.04 | | A1 | 3.24 |
| 2025.10.10 | 2026.01.09 | | A1 | 2.17 |
| 2025.12.09 | 2026.01.09 | | A1 | 2.17 |
| 2025.11.28 | 2026.01.29 | | A1 | 2.16 |
| 2025.11.06 | 2026.02.06 | | A1 | 2.16 |
| 2025.11.24 | 2026.02.24 | | A1 | 2.16 |

**집합투자증권**

(단위 : 좌수, 백만원, %)

| 종목명 | 종류 | 자산운용사 | 설정원본 |
|---|---|---|---|
| 하나 신종MMF(S-29)C-F | 채권형 | 하나자산운용 | 20,760.81 |
| **순자산금액** | **발행국가** | **통화** | **비중** |
| 21,199.00 | 대한민국 | KRW | 4.60 |

**단기대출 및 예금**

(단위 : 주, 백만원, %)

| 종류 | 금융기관 | 금액 |
|---|---|---|
| REPO매수 | 삼성자산운용 | 30,004.00 |
| REPO매수 | 현대인베스트먼트자산운용 | 20,903.00 |
| REPO매수 | 삼성자산운용 | 10,003.00 |
| **발행국가** | **통화** | **비중** |
| 대한민국 | KRW | 6.51 |
| 대한민국 | KRW | 4.54 |
| 대한민국 | KRW | 2.17 |

※ 펀드 자산총액에서 차지하는 상위 10개 종목의 보유내역을 기재하되, 자산총액(파생상품의 경우 위험평가액)의5%를 초과하는 종목이거나 발행주식 총수의 1%를 초과하는 종목(해외주식은 제외)이 있는 경우 그 보유 현황을 기재합니다.

※ 위의 예금은 펀드의 운용 중에 남은 현금을 은행에 일시적으로 맡기는 은행계정대(loans to banking accounts)에 해당하고, 적용금리는 은대금리입니다.

※ 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 작성 기준일이 상이할 수 있습니다.

# 하나신종MMF(S-26호)

## 4. 투자자산 매매내역

### ▶ 총보수, 비용비율

(단위 : 연환산,%)

| 펀드명 | 항목 | 해당펀드 | | 상위펀드 비용 합산 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 총보수[1] 비용비율 | 중개수수료 비율 | 합성총보수 비용비율 | 매매 중개[2] 비용비율 |
| 신종MMFS-26 | 전기 | 0.0030 | 0.0102 | 0.0030 | 0.0102 |
| | 당기 | 0.0032 | 0.0063 | 0.0032 | 0.0063 |
| | 종류(Class)별 보수 현황 | | | | |
| ClassC | 전기 | 0.3319 | 0.0000 | 0.3349 | 0.0102 |
| | 당기 | 0.3319 | 0.0000 | 0.3352 | 0.0063 |
| ClassC-E | 전기 | 0.2319 | 0.0000 | 0.2349 | 0.0103 |
| | 당기 | 0.2319 | 0.0000 | 0.2352 | 0.0063 |
| ClassC-P | 전기 | 0.2719 | 0.0000 | 0.2749 | 0.0102 |
| | 당기 | 0.2719 | 0.0000 | 0.2752 | 0.0063 |
| ClassC-PE | 전기 | 0.2219 | 0.0000 | 0.2249 | 0.0102 |
| | 당기 | 0.2219 | 0.0000 | 0.2252 | 0.0064 |
| ClassW | 전기 | 0.1317 | 0.0000 | 0.1347 | 0.0102 |
| | 당기 | 0.1317 | 0.0000 | 0.1349 | 0.0064 |

[1] 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.

[2] 매매 · 중개수수료 비율이란 매매 · 중개수수료를 순자산 연평잔액(보수 · 비용 차감전 기준)으로 나눈 비율로서 해당 운용기간 중 투자자가 부담한 매매 · 중개수수료의 수준을 나타냅니다.

※ 모자형의 경우 모펀드에서 발생한 비용을 자펀드가 각 모펀드에 투자한 비율대로 안분하여 환산한 수치입니다.

## 5. 비용 현황

### ▶ 업자별 보수 지급현황

(단위 : 백만원,%)

| 펀드명 | 구분 | | 전기 | | 당기 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 금액[1] | 비율[2] | 금액[1] | 비율[2] |
| 신종MMFS-26 | 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[3] | | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 4 | 0.00 | 2 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 4 | 0.00 | 2 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| ClassC | 자산운용사 | | 15 | 0.01 | 16 | 0.01 |
| | 판매회사 | | 37 | 0.02 | 40 | 0.02 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 6 | 0.00 | 6 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 3 | 0.00 | 4 | 0.00 |
| | 보수합계 | | 61 | 0.03 | 65 | 0.03 |
| | 기타비용[3] | | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 2 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 2 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| ClassC-E | 자산운용사 | | 8 | 0.01 | 9 | 0.01 |
| | 판매회사 | | 10 | 0.01 | 11 | 0.01 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 3 | 0.00 | 3 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 2 | 0.00 | 2 | 0.00 |
| | 보수합계 | | 23 | 0.02 | 25 | 0.02 |
| | 기타비용[3] | | 0 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ClassC-P | 자산운용사 | | 4 | 0.01 | 4 | 0.01 |
| | 판매회사 | | 7 | 0.01 | 7 | 0.01 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 보수합계 | | 13 | 0.02 | 13 | 0.02 |
| | 기타비용3) | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| ClassC-PE | 자산운용사 | | 2 | 0.01 | 2 | 0.01 |
| | 판매회사 | | 2 | 0.01 | 3 | 0.01 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 1 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 0 | 0.00 | 1 | 0.00 |
| | 보수합계 | | 6 | 0.02 | 6 | 0.02 |
| | 기타비용3) | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| ClassW | 자산운용사 | | 0 | 0.01 | 0 | 0.01 |
| | 판매회사 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 펀드재산보관회사(신탁업자) | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 일반사무관리회사 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 보수합계 | | 0 | 0.01 | 0 | 0.01 |
| | 기타비용3) | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 매매 중개 수수료 | 단순매매,중개수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 조사분석업무 등 서비스 수수료 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | | 합계 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 증권거래세 | | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

1) 운용기간에 발생한 보수금액
2) 펀드의 순자산총액(기간평잔) 대비 비율
3) 회계감사비용, 증권 등의 예탁 및 결제비용 등 펀드에서 경상적 · 반복적으로 지출된 비용으로서 매매 · 중개수수료는 제외한 것입니다.
※ 성과보수내역 : 해당사항 없음
※ 발행분담금내역 : 해당사항 없음
※ ESG관련내역 : 해당사항 없음

## 6. 동일한 집합투자업자 펀드 투자현황

(단위:주,%)

| 투자대상 집합투자기구 현황 | | 투자대상 집합투자증권 보유수(B) | 보유비중 (=B/A*100(%)) |
|---|---|---|---|
| 집합투자기구명 | 발행총수(A) | | |
| 하나신종MMF(S-29호)ClassC-F | 944,549,952,517 | 20,760,810,120 | 2.2 |

## 7. 유동성 위험 등 주요 위험현황 및 관리방안

### ▶ 유동성위험 등 운용관련 주요 위험 현황

**가. 운용전략 특성에 따른 잠재 위험요인 등**

- 운용전략 상 환매 대응의 목적으로 RP매도를 사용할 수 있으며 RP 거래상대방이 부도 등 신용사건이 발생하면 계약불이행으로 인해 손실이 발생할 수 있으며, 월말 등 단기자금시장에서 유동성 경색이 발생할 경우 익일물 RP매도 거래가 불가능하여 유동성위험에 노출될 수 있음
- 운용전략 상 ABCP 등의 자산유동화증권에 투자할 수 있으며 자산유동화증권은 거래량이 풍부하지 않아 유동성 부족에 따른 환금성 제약이 발생할 수 있으며, 이로 인해 펀드에서 손실이 발생할 수 있음
- 거래량이 풍부하지 못한 종목에 투자하거나 투자대상종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화 등에 의해 투자대상 종목의 유동성 부족에 따른 환금성에 제약이 발생할 수 있으며 이는 집합투자재산의 가치하락을 초래할 수 있음
- 투자와 관련한 보다 자세한 위험현황은 투자설명서 등을 참조

**나. 환매중단 등 위험발생사유 또는 위험발생가능성 판단 사유 등**

환매중단 등 위험발생가능성 낮음

### ▶ 주요 위험 관리 방안

**가. 펀드의 위험요인을 통제하기 위해 시행하고 있는 방안 등**

- 투자 대상 발행사별 내부신용등급 및 투자한도를 부여하여 한도 내 투자를 실시하고 있는지 일일 모니터링을 시행
- 펀드 유형별로 부여한 유동성 최소 한도(LM1)를 일간으로 모니터링하고 있으며 이를 통해 펀드의 유동성 비율을 일정 수준 이상으로 관리 및 통제하고 있음
- 집합투자규약 상 최대 RP 매도 한도를 설정하여 일일 모니터링 시행
- RP 거래제한 사항(담보, 만기, 담보비율 등) 설정을 통해 RP거래상대방 위험관리
- RP 매도금액의 20%를 CD 등 현금성자산으로 의무보유
- RP 매도의 경우, 월말 등 유동성 관리가 필요한 시점에 기간물(7일물 등)으로 운용 권고
- 법규 상 1일 유동성자산과 7일 유동성자산을 일정 규모 이상 유지하여야 하며 일일 모니터링 수행
- 기초자산 유형별 자산유동화증권 투자비중을 일일 모니터링 수행
- 매 분기별 MMF위기상황분석(Stress test)을 실시하여 예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 잠재적인 취약성을 파악하고 (NAV변화, 괴리율, 잔존만기 등) 필요 시 적절한 조치를 취함 (단, 국공채형MMF의 경우, 반기마다 시행)
- 시가괴리율 일일 모니터링을 통해 일정 수준 이내로 관리 및 통제하고 있음
- 콜론 거래 제한사항(만기, 거래상대방)을 설정하여 콜론 거래상대방 위험관리

**나. 재간접펀드 등 위험관리조치 내역 및 운용사의 통제권한 과 수단 등**

해당사항 없음

**다. 환매중단,상환연기 등과 관련된 환매재개,투자금상환 등의 방안 및 절차 등**

해당사항 없음

### ▶ 자전거래 현황

**가. 자전거래규모**

(단위: 원)

| 최근 3개월 | 최근 6개월 | 최근 9개월 | 최근 12개월 |
|---|---|---|---|
| - | - | - | - |

**나. 최근 1년간 자전거래 발생 시 자전거래 사유, 관련 펀드간 이해상충등 방지를 위한 실시간 방안, 절차 등**

해당사항 없음

### ▶ 주요 비상대응계획

- 급격한 시장상황 변동으로 MMF 운용과 관련하여 긴급한 대처가 필요할 경우 MMF비상대책반(대표이사, 부사장, 각 본부장 등) 운영
- 3단계의 체계적인 위기관리 대응체계에 따라 각 단계별 임무 수행

(1) 주의단계: 운용역에게 모니터링 결과 통보 및 조치 요구

(2) 경계단계: 채권운용본부장, MMF 운용역 및 영업담당본부장에게 경계단계임을 통보 후, 채권운용본부장에게 위기해소방안을 위험관리책임자에게 제출하도록 요구

(3) 위기단계: 위험관리책임자는 MMF 비상대책반 구성 및 소집을 건의

## 8. 고유재산 투자 및 회수에 관한 사항

(단위: 백만원, %)

| 펀드명 | | | 분류 |
|---|---|---|---|
| - | | | |
| **투자일** | **투자금** | **회수일** | **회수금** |
| - | - | - | - |
| **투자잔액** | | **수익률** | |
| - | | - | |

※ 투자금액 및 수익률은 자산운용사의 운용전략에 따라 추가설정(환매)될 수 있으며, 이에 따라 투자금액 및 수익률이 변동될 수 있습니다.

※ 고유재산 투자 분류가 "의무투자"인 경우 회수일은 의무투자종료일을 뜻하며, 집합투자업자의 판단에 따라 의무투자종료일 이후에 해당 고유재산 투자금은 회수 될 수 있습니다.

※ 수익률은[(보고서 기준일 수정기준가-투자일 수정기준가/투자일 수정기준가)*100]으로 산출된 값입니다.

※ 투자금, 회수금, 투자잔액은 고유재산 투자이후 이익분배금 수령을 제외한 최초 투자금액 기준으로 작성하였습니다.

## 9. 공지사항

이 보고서는 자본시장법에 의해 하나신종MMF(S-26호)의 자산운용회사인 '하나자산운용(주)'이 작성하여 펀드재산보관회사(신탁업자)인 NH농협은행의 확인을 받은 후에 판매회사를 통해 투자자에게 제공합니다. 다만 일괄 예탁된 펀드의 펀드재산보관회사(신탁업자) 확인기간은 일괄 예탁된 날 이후 기간에 한합니다.

하나자산운용

■ 주요 공시사항은 금융투자협회의 전자공시와 당사 홈페이지에서 확인이 가능합니다.
- 하나자산운용(주) 홈페이지 http://www.hanaam.com / 대표전화 02-3771-7800
- 금융투자협회 홈페이지 http://dis.kofia.or.kr / 대표전화 02-2003-9000