

일일 리스크 보고서

2014-02-12

I. 일간 시장지표 : 2014-02-11 기준

(단위: Pt, %, 원)

구분		지수				증감		
		당일	전일	1개월전	연초	일간	1개월	연초대비
지수명	KOSPI	1,932.06	1,923.30	1,938.54	2,011.34	0.46	-0.33	-3.94
	KOSDAQ	518.90	518.47	510.19	499.99	0.08	1.71	3.78
지표금리	국고채 3년	2.84	2.85	2.91	2.86	-0.01	-0.07	-0.02
	회사채 3년	3.27	3.27	3.34	3.29	-0.01	-0.08	-0.02
	CALL 1일	2.49	2.49	2.50	2.51	0.00	-0.01	-0.02
	CD 91일	2.65	2.65	2.65	2.66	0.00	0.00	-0.01
환율	원/달러	1,071.10	1,071.20	1,061.40	1,055.40	-0.10	9.70	15.70

출처: 한국거래소, 한국금융투자협회

II. 집합투자재산 현황

1. 종합

1) 일간 수탁고: 2014-02-10기준

(단위: 억원)

구분		전체	주식형	혼합주식	혼합채권	채권	MMF	파생상품	부동산 및 특별자산	기타
당사	메리츠자산운용(34/85)	27,652	626	502	900	6,670	6,319	9,303	3,126	205
	전일대비 증가액	750	0	0	0	12	790	-51	-1	0
시장 전체	당일	3,553,045	845,235	102,050	233,185	565,486	808,771	342,670	514,096	141,553
	전일대비 증가액	10,663	-24	-107	373	-2,452	13,277	682	-513	-572
당사 점유율		0.78%	0.07%	0.49%	0.39%	1.18%	0.78%	2.71%	0.61%	0.14%

* 이 수탁고의 일자는 영업일기준가 기준(이외의 모든 보고서내 일자는 산출일기준가 기준)

* 괄호 안의 순위는 전체 자산운용사 중 수탁고 순위. 시장전체는 자산운용사와 투자자문사의 수탁고를 합한 금액.

* 기타는 실물자산, 재간접투자의 합계

2) 일간 유형별 수탁고 및 운용성과: 2014-02-11기준

(단위: 백만원)

유형	운용규모				운용수익률		
	설정원본액		유형비중(%)		일간	주간	월간
	당일	전일대비	당일	전일대비			
주식형	62,613	-34	0.9	0.00	0.445	2.964	2.603
채권형	668,297	1,322	10.1	0.03	0.018	0.075	0.437
단기금융(MMF)	627,581	-4,368	9.5	-0.05	0.007	0.049	0.214
혼합채권형	90,037	0	1.4	0.00	0.199	1.595	1.544
혼합주식형	50,223	0	0.8	0.00	0.651	3.534	-0.108
파생상품형	969,140	-4,835	14.6	-0.06	0.704	1.594	-0.455
부동산 및 특별자산	268,963	0	4.1	0.00	0.027	-0.123	0.815
재간접형	20,466	0	0.3	0.00	0.149	1.138	-0.196
변액보험	38,076	48	0.6	0.00	1.709	4.188	-2.005
집합투자재산 합계	2,795,396	-7,867	42.3	-0.08			
LT 일임재산	3,833,697	0	57.7	0.00			
기타 일임재산	9,914	0	0.1	0.00			
일임재산 합계	3,843,611	0	57.8	0.00			
위탁운용재산 전체	6,639,007	-7,867	100				

* 수익률 계산시 모펀드, 당일설정 펀드 및 전기간 존속되지 않은 펀드는 제외

2. 펀드 운용현황

1) 펀드별 수익률 현황

(단위: %)

펀드명	설정일	Daily			MTD			YTD		
		펀드	벤치마크	초과	펀드	벤치마크	초과	펀드	벤치마크	초과
메리츠Vintage 2004증권투자신탁[주식]	2004-10-20	0.75	0.46	0.29	0.72	-0.47	1.19	2.20	-3.94	6.14
메리츠e-일등기업증권투자신탁[주식]	2006-06-19	0.39	0.46	-0.07	1.49	-0.47	1.96	1.73	-3.94	5.67
메리츠알토란증권모[채권]	2009-05-18	0.04	0.02	0.02	0.20	0.18	0.02	0.50	0.49	0.01
메리츠스마트채피언증권1호[주식]	2010-12-28	0.86	0.46	0.40	0.45	-0.47	0.92	2.09	-3.94	6.03
메리츠 내Mom같은 어린이증권투자신탁1	2011-10-17	0.62	0.56	0.06	0.71	-0.40	1.11	-0.65	-4.68	4.03
메리츠사회책임투자자모증권1호[주식]	2013-03-29	0.75	0.50	0.25	-0.02	-0.44	0.42	0.85	-5.47	6.32
메리츠코리아사모증권1호[주식]	2013-06-25	0.39	0.46	-0.07	1.53	-0.47	2.00	1.89	-3.94	5.83
메리츠코리아증권1호[주식]	2013-07-08	0.39	0.46	-0.07	1.51	-0.47	1.98	1.88	-3.94	5.82

* 내Mom같은 어린이펀드의 벤치마크는 KOSPI200, 메리츠사회책임투자펀드의 벤치마크는 KRX SRI 지수, 그 외 주식형 펀드의 벤치마크는 KOSPI

2) 펀드별 Risk Factor

(단위: %)

펀드코드	펀드명	표준편차		Beta	TE	IR
		펀드	BM			
00E1	메리츠Vintage 2004증권투자신탁[주식]모	10.24	12.34	0.76	5.03	5.37
00N0	메리츠e-일등기업증권투자신탁[주식]	10.86	12.34	0.81	4.93	5.22
1140	메리츠알토란증권모[채권]	0.55	0.67	0.75	0.28	-2.86
2019	메리츠스마트채피언증권1호[주식]	10.73	12.34	0.79	5.21	5.28
2040	메리츠 내Mom같은 어린이증권투자신탁1호[13.00	13.52	0.88	5.62	3.72
2056	메리츠사회책임투자자모증권1호[주식]	10.93	14.17	0.69	6.42	4.90
2057	메리츠코리아사모증권1호[주식]	10.91	12.34	0.81	4.92	5.44
2064	메리츠코리아증권1호[주식]	10.78	12.34	0.80	4.94	5.41

* 기준 : 일간수익률 / 영업일 / 60일 기준 Rolling

3. MMF

1) MMF 자산보유현황

(단위: 원, %)

신용등급		잔존만기					합계	
		3개월	6개월	9개월	1년	1년이상	금액	비중
채권	RF	9,995,748,193	44,784,512,190	10,038,915,484	0	0	64,819,175,867	21.22
채권	AAA	100,477,566,619	30,044,986,161	10,137,433,833	0	0	140,659,986,613	46.05
어음	A1	99,986,067,044	0	0	0	0	99,986,067,044	32.73
합계		210,459,381,856	74,829,498,351	20,176,349,317	0	0	305,465,229,524	100.00
비중		68.90	24.50	6.61	0.00	0.00	100.00	100.00

1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 채무증권은 AA-이상, 어음은 A2-이상의 자산만 편입하여야 함.

2) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 채무증권 및 어음 최대잔존만기는 1년 이내(채무증권 및 어음외 종목 6개월)에서 운용 되어야 함. (국채증권 및 정부가 원리금의 상환을 보충한 채무증권, 지방채증권, 특수채증권 등은 적용 배제)

2) 괴리율 및 잔존만기 현황

(단위: 원, %)

펀드코드	펀드명	평가액(원)		괴리(B-A)	괴리율(%) (계약)	펀드 듀레이션 (년)	펀드 잔존만기 (일)
		장부가(A)	시가(B)				
00M3	메리츠 MMF3호(법인)	545,041,456,111	545,065,949,483	24,493,372	0.004	0.09	51.47
합 계		545,041,456,111	545,065,949,483	24,493,372	0.004	0.09	51.47

1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 시가괴리율은 0.30% 이내에서 운용되어야 함

2) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 가중평균 잔존만기는 75일 이내에서 운용되어야 함

3) 유동성 및 업종별 편입비중 현황

(단위: 원, %)

펀드코드	펀드명	유동성자산		가용현금		유동성제약자산		편입비율		
		유동성 (1일이내)	유동성 (7일이내)	금액	비율	금액	비율	은행업종	비은행업	은행채비

펀드코드	펀드명	유동성자산		가용현금		유동성제약자산		편입비율		
		유동성 (1일 이내)	유동성 (7일 이내)	금액	비율	금액	비율	은행업종	비은행업	은행채비
00M3	메리츠 MMF3호(법인)	31.92	49.28	177,319,082,964	28	150,938,106,844	23.83	30.1	0	6.34

- 1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 가용현금은 MMF집합투자기구별 집합투자재산총액의 최소 2%이상 유지하여야 함.
 - 2) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 MMF집합투자기구별 집합투자재산총액의 10%이상을 잔존만기 1영업일 이내의 자산으로 보유하여야 하며, 30%이상을 잔존만기 7영업일 이내의 자산으로 보유하여야 함.
 - 3) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 유동성제약자산에 대한 보유는 MMF집합투자기구별 집합투자재산총액의 최대 50%이내에서 운용 되어야 함.
 - 4) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 은행업종 편입비율은 70%이내에서 운용 되어야 함.
- ** 유동성제약자산 : 정기예금, RP등

4) 유동성 관리

(단위: 억원, %)

펀드명	설정일	순자산	유동성(금액:억원)						유동성 비중(순자산대비 %)					
			T일	T+1일	T+3일	1주	2주	4주	T일	T+1일	T+3일	1주	2주	4주
메리츠 MMF3호(법인)	2004-10-01	6,334	1,378	1,378	2,379	2,579	2,680	2,884	21.76	21.76	37.56	40.72	42.31	45.54

5) MMF 수탁고 한도비율

(단위: 백만원)

구분		당일	전일	1개월 전	전월대비
당사	MMF 설정고	627,581	631,949	615,819	11,762
	전체수탁고 ¹⁾	2,795,395	2,803,262	2,661,896	133,499
	MMF 비율	22.45%	22.54%	23.13%	-0.68%
시장전체	MMF 설정고		80,877,100	74,145,200	6,731,900
	전체수탁고 ¹⁾		355,304,500	345,936,900	9,367,600
	MMF 비율		22.76%	21.43%	1.33%

- 1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제9조에 의거 MMF는 당일수탁고의 70% 범위 이내에서 운용되어야 함
- 2) 금융투자협회 공시자료는 전일자만 제공되므로 당일 비율을 제공하지 못함

6) MMF 초과비중 현황

ㄱ) 동일인 발행 비중

(단위: %)

펀드 코드	펀드명	발행기관	자산구분	종목	합계		
					비중	동일인비중	초과비중

- 1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 MMF에 신규로 자산을 편입하고자 할때 동일인 발행 채무증권 및 그밖의 거래 금액의 합계액이 집합투자재산의 10%이내로 편입하여 운용되어야 함.

ㄴ) 등급별 편입 비중

(단위: %)

펀드코드	펀드명	자산구분	종목	신용등급	합계	
					비중	초과비중

- 1) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 동일인 발행 채무증권 중 최상위 신용등급 AAA 5%이내, 차하위 신용등급 AA 3%이내 운용 되어야 함.
- 2) 당사 단기금융집합투자기구 리스크관리 시행세칙 제6조에 의거 동일인 발행 어음 중 최상위 신용등급 A1 3%이내, 차하위 신용등급 A2 1%이내 운용 되어야 함.

7) 수익자 가이드라인 위반현황

* 수익자에 의해 지정된 위탁투자지침 상 편입비율 규정에 의한 모니터링임

4. 펀드보유현황(채권 관련)

1) 펀드별 보유자산 가중 신용등급 현황

(단위: 개, 백만원)

가중 신용등급	펀드수	펀드설정액
AAA	15	752,583
AA	2	35,166
A	5	123,663
BBB	2	21,625
무등급	2	181,970

가중 신용등급	펀드수	펀드설정액
합계	26	1,115,007

* 각 펀드별로 보유한 자산의 신용등급을 가중평균하여, 펀드 단위로 신용등급화한 자료

* 채권형, 혼합형 및 MMF 펀드 포함

2) 신용등급별 자산보유 현황

(단위: 백만원, %)

신용등급		채권								현금자산	합계	
		국채	지방채	특수채	통안채	은행채	공모회사채	사모회사채	주식관련	기업어음	금액	비중
채권	RF	42,600	2,500	0	76,500	0	0	0	0	0	121,600	16.72
	AAA	0	0	70,000	0	60,000	60,000	0	0	0	190,000	26.13
	AA+	0	0	0	0	0	1,000	0	0	0	1,000	0.14
	AA	0	0	0	0	0	722	0	0	0	722	0.10
	AA-	0	0	0	0	0	6,640	0	0	0	6,640	0.91
	A+	0	0	0	0	0	84,495	100,000	0	0	184,495	25.37
	A-	0	0	0	0	0	700	0	0	0	700	0.10
	BBB+	0	0	0	0	0	10,000	0	0	0	10,000	1.38
	BBB	0	0	0	0	0	10,000	0	0	0	10,000	1.38
	무등급	0	0	0	0	0	0	202,000	0	0	202,000	27.78
어음	A1	0	0	0	0	0	0	0	0	100,000	0	0.00
	A2+	0	0	0	0	0	0	0	0	490	0	0.00
합계		42,600	2,500	70,000	76,500	60,000	173,557	302,000	0	100,490	727,157	100.00
비중		5.86	0.34	9.63	10.52	8.25	23.87	41.53	0.00	13.82	100.00	100.00

* 채권형, 혼합형 및 MMF펀드 포함. 액면금액 기준.

3) 잔존만기별 자산보유현황

(단위: 백만원, %)

채권분류		잔존만기								합계	
		3개월	6개월	1년	1.5년	2년	3년	5년	5년이상	금액	비중
국채		1,500	13,100	0	0	0	6,000	16,000	6,000	42,600	3.86
지방채		2,500	0	0	0	0	0	0	0	2,500	0.23
특수채		40,000	10,000	0	10,000	0	0	10,000	0	70,000	6.34
통안채		10,500	45,000	21,000	0	0	0	0	0	76,500	6.93
은행채		20,000	10,000	10,000	10,000	0	10,000	0	0	60,000	5.44
공모회사채		55,400	19,500	2,550	20,000	10,790	0	64,595	722	173,557	15.72
사모회사채		0	0	0	0	0	0	0	302,000	302,000	27.36
현금		314,973	60,000	1,800	0	0	0	0	0	376,773	34.13
합계	금액	444,873	157,600	35,350	40,000	10,790	16,000	90,595	308,722	1,103,929	100.00
	비중	40.30	14.28	3.20	3.62	0.98	1.45	8.21	27.97	100.00	100.00

* 채권형, 혼합형 및 MMF펀드 포함. 액면금액 기준.

III. 일임재산 현황

1. 메리츠화재 일임재산(LT운용팀)

1) 메리츠화재 일임재산 세부보유현황

(단위: 백만원)

자산구분	연금	일반	장기	퇴직		총계
				연동	확정	
국내채권	595,000	43,512	2,100,506	0	0	2,739,018
SI	0	140,000	40,000	0	0	180,000
해외	55,281	143,564	715,835	0	0	914,680
소계	650,281	327,076	2,856,341	0	0	3,833,697

* 외화자산의 통화액면 금액은 2009년 3월말자 기준 외화자산의 평가금액임.(적용환율: 달러 1,377.10원, 엔화 14.148원 기준)

* 2009년 4월 이후 매입분은 매입시 환율 적용

2. 기타 일임재산

1) 기타 일임펀드 운용현황

(단위: 백만원, %)

2. 기타 일임재산

1) 기타 일임펀드 운용현황

(단위: 백만원, %)

펀드명	설정일	설정액	순자산	자산편입비(%)				수익률(%)		
				주식	채권 (선물포함)	지수선물	현금	일간	월간	설정 이후
연금안정성장형-주식형4	2011-12-01	9,914	9,759	97.00	0.00	0.00	3.00	0.39	2.75	-1.56