

■ 2006년 12월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 577억원이며 자산운용금액은 664억원으로, 이는 대출 5.04%, 채권80.09%, 매입어음 2.65%, 주식 0.11%, 기타자산 12.11%로 구성되어 있습니다.

■ 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	기준가	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	분리과세플러스채권형2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	분리과세플러스채권형3호 (구성비)	1,190.42	13	16	-	9	-	4	-	-	3
					0.00%	57.15%	0.00%	25.21%	0.00%	0.00%	17.64%
구하나펀드	분리과세플러스채권형4호 (구성비)	1,190.69	20	24	-	9	-	5	2	-	8
					0.00%	38.50%	0.00%	20.92%	8.46%	0.00%	34.12%
구하나펀드	분리과세신탁안정성장형2호 (구성비)	1,324.54	2	3	-	1	-	1	-	1	-
					0.00%	38.46%	0.00%	22.55%	0.00%	28.27%	10.71%
구하나펀드	든든분리과세채권형1호 (구성비)	1,248.55	112	138	33	4	-	80	2	-	19
					24.12%	3.23%	0.00%	57.38%	1.30%	0.00%	13.97%
구하나펀드	든든분리과세채권형2호 (구성비)	1,165.01	90	102	-	9	4	80	2	-	7
					0.00%	9.20%	4.25%	77.55%	2.24%	0.00%	6.75%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	1,156.86	86	97	-	4	-	78	1	-	14
					0.00%	4.09%	0.00%	80.17%	1.02%	0.00%	14.72%
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,132.20	16	18	-	13	-	2	1	-	2
					0.00%	72.60%	0.00%	10.79%	5.03%	0.00%	11.58%
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	1,130.45	14	15	-	2	-	11	-	-	2
					0.00%	12.57%	0.00%	72.63%	0.63%	0.00%	14.17%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,121.55	3	4	-	1	-	2	-	-	1
					0.00%	28.33%	0.00%	47.97%	0.00%	0.00%	25.70%
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,125.07	53	58	-	3	-	53	-	-	2
					0.00%	5.12%	0.00%	90.61%	0.69%	0.00%	3.58%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,140.22	31	35	-	-	-	25	-	-	10
					0.00%	0.00%	0.00%	70.98%	0.29%	0.00%	28.73%
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,135.92	124	140	-	9	-	111	10	-	10
					0.00%	6.39%	0.00%	79.74%	6.86%	0.00%	7.01%
구서울펀드	분리과세채권형4호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	분리과세국공채4호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,136.01	1	1	-	1	-	-	-	-	-
					0.00%	67.28%	0.00%	19.44%	0.00%	0.00%	13.28%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,164.96	5	6	-	3	-	2	-	-	1
					0.00%	53.88%	0.00%	34.45%	0.00%	0.00%	11.67%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,139.39	2	1	-	1	-	-	-	-	-
					0.00%	69.16%	0.00%	20.06%	0.00%	0.00%	16.78%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,135.05	5	6	-	3	-	2	-	-	1
					0.00%	61.18%	0.00%	29.96%	0.00%	0.00%	8.86%
	합계 (구성비)		577	664	33	72	4	456	18	1	80
					5.04%	11.05%	0.66%	68.38%	2.65%	0.11%	12.11%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 중금채포함), CD등
 - 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2006.12월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	삼성전자	현대중공업	현대차	LG전자	국민은행	CJ인터넷	기타	계
보유비율	10.01%	6.35%	6.24%	5.31%	5.00%	4.46%	62.63%	100%

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	583.30	0.70	-	-	-	584
총당금	-	0.08	-	-	-	0.08

* 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.
 요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로
 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

■ 추가금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2006년 12월 31일 현재)

■ 2006년 12월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 385억원이며 자산운용금액은 435억원으로, 이는 대출 22.49%, 채권 48.50%, 매입어음 11.15%, 주식 0.16%, 기타자산 17.70%로 구성되어 있습니다.

■ 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	기준가	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	머니보강성장형1호 (구성비)	1,556.83	1	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.18%	47.97%	47.85%
구하나펀드	머니보강안정성장형1호 (구성비)	1,403.32	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.84%	27.86%	65.30%
구하나펀드	머니보강채권형1호 (구성비)	1,376.31	2	3	0.00%	39.57%	0.00%	37.86%	2.77%	0.00%	20.00%
구하나펀드	머니보강국공채형1호 (구성비)	1,343.90	13	17	0.00%	29.38%	0.00%	36.05%	0.00%	0.00%	34.57%
구하나펀드	희망나무안정형1호 (구성비)	1,421.87	1	-	0.00%	46.13%	0.00%	0.00%	4.61%	9.68%	39.58%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,368.70	1	2	0.00%	57.32%	0.00%	0.00%	6.96%	0.00%	35.72%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,312.89	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.89%	0.00%	45.11%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,267.78	4	4	0.00%	17.21%	0.00%	0.00%	52.36%	0.00%	30.42%
구하나펀드	머니보강채권형2호 (구성비)	1,265.59	1	-	0.00%	49.94%	0.00%	0.00%	5.00%	0.00%	45.06%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,254.93	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.50%	0.00%	48.50%
구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	1,238.82	1	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.19%	0.00%	48.81%
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	1,232.48	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.60%	0.00%	45.40%
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	1,231.02	2	2	0.00%	16.78%	0.00%	0.00%	53.28%	0.00%	29.94%
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	1,228.97	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.73%	0.00%	46.27%
구하나펀드	장기증권신탁1호 (구성비)	1,782.67	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,233.60	4	4	2.21%	11.03%	0.00%	21.00%	4.42%	0.00%	61.34%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,207.79	9	12	0.00%	9.18%	0.00%	61.31%	6.43%	0.00%	23.08%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,199.73	8	10	0.00%	20.30%	0.00%	48.40%	2.03%	0.00%	29.26%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,199.14	20	22	9.39%	0.00%	0.00%	88.50%	0.00%	0.00%	2.11%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,160.16	45	51	0.11%	19.35%	0.00%	74.09%	4.27%	0.00%	2.17%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,153.79	11	12	0.00%	7.91%	0.00%	83.02%	1.58%	0.00%	7.49%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,144.09	18	20	0.00%	29.21%	0.00%	51.27%	5.86%	0.00%	13.65%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,137.42	7	8	0.00%	0.00%	0.00%	69.95%	0.00%	0.00%	30.05%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,144.31	80	90	37.40%	14.37%	0.00%	11.36%	10.61%	0.00%	22.80%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,136.24	154	173	34.78%	20.79%	0.00%	11.64%	16.61%	0.00%	16.18%
구서울펀드	월드프라임성장형 (구성비)	1,158.81	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임안정성장형 (구성비)	1,429.85	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임안정형 (구성비)	1,299.93	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라임채권형 (구성비)	1,351.59	-	-	0.00%	89.05%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.95%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)			385	435	22.49%	17.93%	0.00%	30.57%	11.15%	0.16%	17.70%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 증금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2006.12월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	상성전자	현대중공업	현대차	LG전자	국민은행	CJ인터넷	기타	계
보유비율	10.72%	6.06%	5.99%	5.13%	4.80%	4.39%	62.90%	100%

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	357.18	0.82	-	-	-	358
총당금	-	0.10	-	-	-	0.10

* 당행은 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.

요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

■ **신개인연금/신노후생활연금/신근로자우대신탁/연금신탁/국민주/공익신탁/퇴직신탁 자산운용현황 및 기준가격** (2006년 12월 31일 현재)

■ 2006년 12월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,472억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,704원이며, 이는 대출 3.11%, 채권 64.55%, 매입어음 14.17%, 주식 1.45%, 기타자산 16.71%로 되어 있습니다.

■ 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	기준가	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,420.64	291	333	10 3.07%	102 30.63%	- 0.00%	134 40.25%	54 16.26%	- 0.00%	33 9.80%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,377.47	29	32	- 0.00%	2 6.08%	- 0.00%	16 49.57%	2 6.42%	3 9.53%	9 28.39%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,305.37	11	13	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	10 75.72%	1 6.36%	- 0.00%	2 17.93%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,299.44	80	103	1 0.99%	38 36.74%	- 0.00%	41 39.95%	8 7.79%	- 0.00%	15 14.53%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,289.03	5	6	- 0.00%	4 62.54%	- 0.00%	1 14.96%	- 1.57%	- 0.00%	1 20.92%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,256.20	8	10	- 0.00%	2 20.84%	- 0.00%	6 59.92%	- 0.00%	- 0.00%	2 19.24%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,270.69	13	16	- 1.81%	8 48.14%	- 0.00%	6 34.52%	1 7.85%	- 0.00%	1 7.69%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,310.71	25	33	- 0.00%	11 34.23%	- 0.00%	14 42.33%	4 11.55%	- 0.00%	4 11.89%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,227.11	22	29	- 0.00%	4 14.27%	- 0.00%	8 27.36%	1 1.79%	- 0.00%	16 56.57%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,214.59	11	13	- 0.00%	2 15.25%	- 0.00%	8 58.19%	- 0.00%	- 0.00%	3 26.56%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,205.20	17	21	- 0.24%	4 18.76%	- 0.00%	6 26.97%	- 0.94%	- 0.00%	11 53.09%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,188.95	26	32	- 0.00%	9 28.53%	- 0.00%	9 27.90%	2 6.37%	- 0.00%	12 37.21%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,188.06	15	18	- 0.00%	5 28.16%	- 0.00%	3 16.16%	2 9.62%	- 0.00%	8 46.05%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,360.04	3	3	- 0.00%	1 28.90%	- 0.00%	1 41.73%	- 10.23%	- 0.00%	1 19.13%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	1,378.28	3	2	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	1 48.20%	- 8.44%	- 9.91%	1 33.45%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,284.05	683	741	23 3.10%	203 27.45%	- 0.00%	288 38.87%	120 16.13%	- 0.00%	107 14.44%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,308.69	260	273	4 1.56%	53 19.35%	- 0.00%	124 45.33%	38 13.74%	23 8.59%	31 11.43%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,258.71	76	82	- 0.16%	11 13.40%	- 0.00%	41 50.42%	18 21.52%	- 0.00%	12 14.50%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	2,722.34	2	2	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	2 93.63%	- 6.37%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	2,083.56	11	13	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	13 96.99%	- 3.01%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	1,494.99	-	10	- 0.00%	7 72.20%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	3 27.80%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	20,598.15	-	8	- 0.00%	1 17.46%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	7 82.54%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,314.35	43	44	- 0.00%	8 18.50%	- 0.00%	23 53.16%	9 20.21%	- 0.00%	4 8.14%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,372.75	19	20	- 0.00%	1 5.07%	- 0.00%	9 43.56%	3 15.74%	2 8.55%	5 27.08%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,398.35	2,538	2,567	108 4.19%	762 29.70%	- 0.00%	870 33.89%	388 15.12%	- 0.00%	439 17.10%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,423.04	281	280	- 0.00%	25 8.91%	- 0.00%	155 55.49%	17 6.07%	24 8.56%	59 20.96%
합계 (구성비)			4,472	4,704	146 3.11%	1,263 26.87%	- 0.00%	1,774 37.88%	668 14.17%	67 1.45%	786 16.71%

- 기타채권 : 기타금융채(상근채, 장신채, 증금채), OD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2006.12월말 기준가입니다.

■ **자산건전성 현황**

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	3,917.80	-	0.18	-	0.02	3,918
충당금	-	-	0.04	-	0.02	0.06

* 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가충당금적립률을 상향조정하였습니다.

요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.

■ 배당률 방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2006년 12월 31일 현재)

- 2006년 12월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신종적립(구하나) 수탁금액은 6,288억원입니다.
- 자산운용금액은 6,329억원이며, 이는 대출 12.93%, 채권 70.50%, 매입어음 11.71%, 주식 0.00%, 기타자산 4.86%로 구성되어 있습니다.
- 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	월평균배당율	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	개인연금신탁 (구성비)	3.21%	3,728	3,751	681	2,047	367	97	413	-	146
					18.14%	54.58%	9.78%	2.60%	11.02%	0.00%	3.88%
구서울펀드	개인연금신탁 (구성비)	3.12%	2,033	2,028	43	1,237	226	124	275	-	123
					2.11%	61.02%	11.15%	6.12%	13.56%	0.00%	6.05%
구하나펀드	자유적립신탁 (구성비)	4.33%	289	314	44	71	-	149	26	-	24
					14.16%	22.52%	0.00%	47.52%	8.29%	0.00%	7.50%
구하나펀드	가계장기신탁 (구성비)	4.22%	86	84	14	25	6	30	4	-	5
					16.28%	30.29%	7.03%	35.74%	4.17%	0.00%	6.49%
구하나펀드	신종적립신탁 (구성비)	2.90%	152	152	37	2	-	80	23	-	10
					24.16%	1.19%	0.00%	52.64%	15.17%	0.00%	6.84%
합계 (구성비)			6,288	6,329	819	3,382	599	480	741	-	308
					12.93%	53.45%	9.46%	7.59%	11.71%	0.00%	4.86%

- 기타채권 : 기타금융채(상공채, 장신채, 중금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2006.12월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2006년 12월 31일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,596	0.07	0.60	0.08	0.07	3,597
		충당금	-	0.01	0.15	0.08	0.07	0.31
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,914	-	-	-	-	1,914
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	299	0.15	-	0.06	-	299
		충당금	-	0.02	-	0.05	-	0.07
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	77	0.49	0.16	-	-	78
		충당금	-	0.06	0.04	-	-	0.10
구하나펀드	신종적립신탁	자산금액	139	0.71	1.40	0.16	0.20	141
		충당금	-	0.09	0.35	0.14	0.20	0.78
구하나펀드	퇴직신탁채권형1호	자산금액	-	-	-	-	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	연금신탁채권형1호	자산금액	-	-	-	-	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	신개인연금신탁채권형1호	자산금액	-	-	-	-	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-
신규펀드	신추가금전신탁채권형9호	자산금액	-	-	-	-	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-
신규펀드	신추가금전신탁채권형10호	자산금액	-	-	-	-	-	-
		충당금	-	-	-	-	-	-

- * 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가충당금적립률을 상향조정하였습니다.
- 요주의 가계대출에 대하여 7%에서 12%로, 고정 가계대출에 대하여 20%에서 25%로, 회수의문 가계대출은 75%에서 90%로 조정 적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.