

■ 단위금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2007년 06월 30일 현재)

■ 2007년 06월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 331억원이며 자산운용금액은 382억원으로, 이는 대출 0%, 채권86.04%, 매입어음 8.06%, 주식 0%, 기타자산 5.90%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	든든분리과세채권형2호 (구성비)	1,189.46	48	57	-	1	-	50	3	-	3
					0.00%	1.74%	0.00%	87.84%	5.11%	0.00%	5.31%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	1,182.06	82	97	-	-	-	88	6	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	90.89%	5.71%	0.00%	3.40%
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,157.53	10	11	-	6	-	2	1	-	2
					0.00%	51.39%	0.00%	16.69%	11.41%	0.00%	20.51%
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	1,154.33	11	13	-	-	-	9	1	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	67.87%	8.73%	0.00%	23.40%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,145.95	3	4	-	-	-	2	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	60.53%	1.02%	0.00%	38.44%
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,150.00	53	60	-	-	-	53	4	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	88.17%	6.62%	0.00%	5.21%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,165.76	26	30	-	-	-	28	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	93.26%	0.10%	0.00%	6.64%
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,160.40	87	99	-	3	-	78	16	-	2
					0.00%	2.94%	0.00%	78.69%	16.04%	0.00%	2.34%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,160.37	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	59.09%	0.00%	0.00%	40.91%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,190.38	4	5	-	1	-	3	-	-	1
					0.00%	20.73%	0.00%	60.61%	0.00%	0.00%	18.66%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,164.23	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	44.97%	0.00%	43.85%	0.00%	0.00%	11.18%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,160.27	5	6	-	3	-	2	-	-	1
					0.00%	54.60%	0.00%	31.95%	0.00%	0.00%	13.45%
	<b>합계 (구성비)</b>		<b>331</b>	<b>382</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>315</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
					<b>0.00%</b>	<b>3.70%</b>	<b>0.00%</b>	<b>82.34%</b>	<b>8.06%</b>	<b>0.00%</b>	<b>5.90%</b>

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.06월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	하이닉스	삼성전자	현대차	현대중공업	국민은행	고려아연	기타	계
보유비율	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0%

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	360.66	-	-	-	-	360
총당금	-	-	-	-	-	-

\* 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 기준가액

(2007년 06월 30일 현재)

■ 2007년 06월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 237억원이며 자산운용금액은 279억원으로, 이는 대출 23.64%, 채권 51.88%, 매입어음 11.93%, 주식 0%, 기타자산 12.55% 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)	1,674.48	1	1	-	-	-	-	-	-	1
구하나펀드	머니보강안정성장형1호 (구성비)	1,472.11	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	38.35%	5.90%	0.00%	55.75%
구하나펀드	머니보강채권형1호 (구성비)	1,402.88	1	1	-	1	-	-	-	-	-
구하나펀드	머니보강국공채형1호 (구성비)	1,369.48	8	11	-	2	-	8	-	-	1
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,466.97	-	-	0.00%	19.08%	0.00%	73.86%	0.00%	0.00%	7.05%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,393.62	1	1	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,339.63	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	80.59%	0.00%	19.41%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,294.44	4	5	-	1	-	-	3	-	1
구하나펀드	머니보강채권형2호 (구성비)	1,289.32	1	-	0.00%	64.19%	0.00%	0.00%	10.53%	0.00%	25.29%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,280.31	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.07%	0.00%	46.93%
구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	1,264.42	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.67%	0.00%	45.33%
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	1,258.28	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	70.08%	0.00%	29.92%
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	1,256.45	1	2	-	-	-	-	1	-	1
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	1,254.72	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.38%	0.00%	47.62%
구하나펀드	장기증권신탁1호 (구성비)	1,809.32	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,260.03	3	3	-	-	-	2	-	-	1
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,233.46	6	7	-	-	-	4	1	-	2
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,225.16	7	9	-	-	-	5	1	-	2
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,226.44	9	12	14.08%	0.00%	0.00%	60.58%	0.00%	0.00%	25.34%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,185.03	39	46	-	9	-	29	5	-	3
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,178.45	9	11	0.00%	19.25%	0.00%	63.62%	10.96%	0.00%	6.17%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,168.47	12	15	0.00%	7.59%	0.00%	65.03%	0.00%	0.00%	27.38%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,161.67	2	2	0.00%	34.21%	0.00%	33.55%	14.01%	0.00%	18.23%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,173.21	42	49	0.00%	0.00%	0.00%	56.49%	0.00%	0.00%	43.51%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,165.54	91	105	42.71%	12.61%	0.00%	21.69%	17.09%	0.00%	5.90%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,173.11	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,451.04	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,330.84	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,376.50	-	-	0.00%	51.34%	0.00%	0.00%	3.51%	0.00%	45.15%
<b>합계 (구성비)</b>			<b>237</b>	<b>279</b>	<b>67</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>105</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>34</b>
					<b>23.64%</b>	<b>14.54%</b>	<b>0.00%</b>	<b>37.34%</b>	<b>11.93%</b>	<b>0.00%</b>	<b>12.55%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(산채, 장신채, 종금채), CD등  
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금  
 - 위 기준가는 2007.06월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	큐에스아이	하이닉스	바텍	LG상사	삼성테크윈	현대증권	기타	계
보유비율	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0%

■ 자산건전성 현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	245.00	-	-	-	-	245
총당금	-	-	-	-	-	-

\* 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.

■ **신개인연금/신노후생활연금/신근로자우대신탁/연금신탁/국민주/공익신탁/퇴직신탁 자산운용현황 및 기준가격** (2007년 06월 30일 현재)

■ 2007년 06월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,225억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,557이며, 이는 대출 2.67%, 채권 81.95%, 매입어음 8.93%, 주식 1.77%, 기타자산 4.69%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)	1,444.37	286	331	10 2.93%	152 46.02%	-	125 37.77%	29 8.87%	-	15 4.41%
	신개인연금안정형 (구성비)	1,424.24	31	37	-	7	-	17	1	4	8
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,329.62	11	12	-	-	-	9	-	-	3
	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,322.77	55	73	-	13	-	52	4	-	3
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,313.24	3	4	-	1	-	1	-	-	2
	신노후연금국공채형 (구성비)	1,278.71	6	8	-	-	-	4	1	-	3
구하나펀드	신노후연금국공채형2호 (구성비)	1,294.40	8	10	-	4	-	2	1	-	3
	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,335.09	14	19	-	8	-	8	-	-	3
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,249.52	15	20	-	2	-	12	2	-	4
	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,236.43	7	10	-	2	-	3	1	-	4
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,227.04	14	18	-	2	-	10	2	-	4
	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,210.50	21	27	-	6	-	17	1	-	3
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,209.55	9	11	-	3	-	6	-	-	2
	신근로신탁채권형 (구성비)	1,386.44	1	1	-	-	-	1	-	-	-
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	1,434.76	1	-	-	-	-	73.49%	5.41%	0.00%	21.10%
	연금신탁채권형 (구성비)	1,304.83	705	772	21 2.71%	363 47.01%	-	280 36.24%	90 11.69%	-	18 2.35%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,353.28	320	360	4 1.03%	147 40.84%	-	113 31.40%	33 9.25%	33 9.16%	30 8.32%
	연금신탁채권형 (구성비)	1,280.88	82	90	-	33	-	40	9	-	8
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	3,807.49	3	3	-	-	-	-	-	3	-
	국민주-한전 (구성비)	2,013.00	13	13	-	-	-	-	-	12	1
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	3,166.44	-	10	-	7	-	-	-	-	3
	공익-꿈나무육영 (구성비)	98,179.08	-	8	-	1	-	-	-	-	7
구서울펀드	퇴직합동채권형1호 (구성비)	1,336.09	41	43	-	5	-	22	12	-	4
	퇴직합동주식안정형1호 (구성비)	1,424.18	16	19	-	1	-	6	6	2	4
구하나펀드	퇴직합동채권형1호 (구성비)	1,421.58	2,303	2,378	86 3.62%	1,235 51.93%	-	796 33.49%	204 8.58%	-	57 2.39%
	퇴직합동주식안정형1호 (구성비)	1,474.82	260	280	-	78	-	141	10	27	24
<b>합계 (구성비)</b>			<b>4,225</b>	<b>4,557</b>	<b>122 2.67%</b>	<b>2,070 45.42%</b>	<b>- 0.00%</b>	<b>1,665 36.52%</b>	<b>406 8.93%</b>	<b>81 1.77%</b>	<b>213 4.69%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.06월말 기준가입니다.

■ **자산건전성 현황**

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	4,343.11	-	0.89	-	-	4,344
총당금	-	-	0.22	-	-	0.22

\* 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.

■ 배당률 방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2007년 06월 30일 현재)

■ 2007년 06월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 6,076억원입니다.

■ 자산운용금액은 6,214억원이며, 이는 대출 11.97%, 채권 71.95%, 매입어음 12.80%, 주식 0%, 기타자산 3.29%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	3.57%	3,611	3,681	608	2,009	280	250	423	-	111
	(구성비)				16.52%	54.57%	7.60%	6.80%	11.48%	0.00%	3.02%
구서울펀드	개인연금신탁	4.34%	2,033	2,075	55	1,218	170	221	331	-	80
	(구성비)				2.63%	58.71%	8.19%	10.67%	15.95%	0.00%	3.84%
구하나펀드	자유적립신탁	4.99%	248	272	39	68	-	131	26	-	8
	(구성비)				14.48%	25.02%	0.00%	48.01%	9.54%	0.00%	2.95%
구하나펀드	가계장기신탁	4.28%	64	64	11	13	6	30	1	-	3
	(구성비)				16.52%	20.89%	9.27%	47.18%	1.26%	0.00%	4.88%
구하나펀드	신중적립신탁	1.82%	120	122	31	4	-	70	15	-	2
	(구성비)				25.28%	3.09%	0.00%	57.38%	12.30%	0.00%	1.95%
<b>합계 (구성비)</b>			<b>6,076</b>	<b>6,214</b>	<b>744</b>	<b>3,312</b>	<b>456</b>	<b>702</b>	<b>796</b>	<b>-</b>	<b>204</b>
					<b>11.97%</b>	<b>53.31%</b>	<b>7.33%</b>	<b>11.31%</b>	<b>12.80%</b>	<b>0.00%</b>	<b>3.29%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(신공채, 장신채, 중금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2007.06월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2007년 06월 30일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,570	0.05	0.59	0.05	0.03	3,571
		충당금	-	-	0.15	0.05	0.03	0.23
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,995	-	-	-	-	1,995
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	264	0.28	-	-	-	264
		충당금	-	0.03	-	-	-	0.03
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	60	0.29	-	-	0.05	60
		충당금	-	0.03	-	-	0.05	0.08
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	118	0.19	0.89	0.23	0.19	120
		충당금	-	0.02	0.22	0.19	0.19	0.62
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  
 조정적용하고 있으며, 2003년 12월부터 회수의문 기업대출에 대해서는 60%에서 70%로 조정하여 적용하고 있습니다.