

■ 단위금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2007년 07월 31일 현재)

■ 2007년 07월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 295억원이며 자산운용금액은 342억원으로, 이는 대출 0%, 채권84.77%, 매입어음 10.61%, 주식 0%, 기타자산 4.63% 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)	1,194.09	48	57	-	1	-	50	4	-	2
					0.00%	1.74%	0.00%	87.80%	7.04%	0.00%	3.42%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	1,186.75	79	93	-	-	-	88	3	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	94.94%	2.71%	0.00%	2.36%
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,162.24	10	12	-	6	-	2	2	-	2
					0.00%	51.88%	0.00%	16.46%	17.31%	0.00%	14.35%
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	1,158.76	11	13	-	-	-	9	3	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	67.79%	23.79%	0.00%	8.42%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,150.48	3	4	-	-	-	2	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	55.32%	0.00%	0.00%	44.68%
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,154.61	53	60	-	-	-	53	5	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	87.71%	9.06%	0.00%	3.23%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,170.29	26	31	-	-	-	26	3	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	86.54%	8.39%	0.00%	5.08%
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,164.89	55	63	-	-	-	45	17	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	71.76%	26.66%	0.00%	1.59%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,164.76	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	59.00%	0.00%	0.00%	41.00%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,194.95	4	4	-	-	-	3	-	-	1
					0.00%	10.55%	0.00%	60.26%	0.00%	0.00%	29.19%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,168.77	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	13.37%	0.00%	63.70%	0.00%	0.00%	22.93%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,164.90	4	5	-	2	-	2	-	-	1
					0.00%	49.08%	0.00%	33.67%	0.00%	0.00%	17.25%
	합계 (구성비)		295	342	-	9	-	280	37	-	16
					0.00%	2.95%	0.00%	81.82%	10.61%	0.00%	4.63%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.07월말 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	326.00	-	-	-	-	326
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.

■ 2007년 07월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 217억원이며 자산운용금액은 257억원으로, 이는 대출 15.31%, 채권 52.40%, 매입어음 17.68%, 주식 0%, 기타자산 14.62% 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	머니보관성장형1호 (구성비)	1,678.07	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	11.22%	0.00%	88.78%
	머니보관안정성장형1호 (구성비)	1,476.30	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.75%	0.00%	93.25%
구하나펀드	머니보관채권형1호 (구성비)	1,407.71	1	1	0.00%	28.81%	0.00%	27.46%	31.72%	0.00%	12.02%
	머니보관국공채형1호 (구성비)	1,374.22	7	9	0.00%	21.26%	0.00%	64.83%	10.84%	0.00%	3.22%
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,471.97	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.26%	0.00%	91.74%
	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,398.19	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	70.92%	0.00%	29.08%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	단기추가2호 (구성비)	1,344.64	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	80.48%	0.00%	19.52%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,299.23	3	5	0.00%	17.60%	0.00%	0.00%	77.53%	0.00%	4.87%
	머니보관채권형2호 (구성비)	1,293.63	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	76.35%	0.00%	23.65%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,284.92	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.98%	0.00%	47.02%
	단기추가5호 (구성비)	1,269.05	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.58%	0.00%	45.42%
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	1,263.19	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	69.31%	0.00%	30.69%
	단기추가7호 (구성비)	1,260.97	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.31%	0.00%	47.69%
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	1,259.33	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.27%	0.00%	45.73%
	장기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,264.81	3	3	2.57%	12.85%	0.00%	24.50%	25.72%	0.00%	34.36%
	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,237.99	6	7	0.00%	0.00%	0.00%	41.46%	29.09%	0.00%	29.45%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,229.74	7	9	0.00%	10.96%	0.00%	52.64%	21.94%	0.00%	14.46%
	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,231.52	9	11	2.13%	13.36%	0.00%	62.92%	9.00%	0.00%	13.46%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,189.50	37	43	0.00%	20.75%	0.00%	66.96%	6.92%	0.00%	5.36%
	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,182.77	9	11	0.00%	7.75%	0.00%	64.82%	9.70%	0.00%	17.73%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,172.87	12	15	0.00%	34.56%	0.00%	33.27%	20.85%	0.00%	11.29%
	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,165.96	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,178.32	39	45	18.44%	15.44%	0.00%	28.04%	11.04%	0.00%	4.84%
	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,170.70	79	91	21.50%	14.61%	0.00%	22.82%	20.95%	0.00%	20.11%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,175.86	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,455.07	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,337.21	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,381.04	-	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	86.38%	0.00%	13.62%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	합계 (구성비)		217	257	15.31%	15.36%	0.00%	37.04%	17.68%	0.00%	14.62%

- 기타채권 : 기타금융채(신규채, 장신탁, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.07월말 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	추정손실	계
자산금액	223.00	-	-	-	-	223
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 07월 31일 현재)

■ 2007년 07월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,200억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,515이며, 이는 대출 2.45%, 채권 80.24%, 매입어음 10.83%, 주식 1.80%, 기타자산 4.67%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)	1,450.16	284	330	10	144	-	125	35	-	16
					2.94%	43.62%	0.00%	37.88%	10.63%	0.00%	4.93%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,442.94	31	36	-	7	-	13	5	3	8
					0.00%	19.07%	0.00%	36.77%	13.26%	9.47%	21.42%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,334.12	11	13	-	-	-	8	2	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	60.87%	13.61%	0.00%	25.52%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,327.09	50	67	1	8	-	52	2	-	4
					1.49%	11.92%	0.00%	77.28%	3.28%	0.00%	6.02%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,317.75	3	4	-	1	-	1	-	-	2
					0.00%	24.62%	0.00%	23.46%	0.00%	0.00%	51.92%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,282.78	6	8	-	-	-	4	2	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	48.25%	25.37%	0.00%	26.38%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,298.81	8	10	-	3	-	2	2	-	3
					2.88%	33.61%	0.00%	18.29%	21.14%	0.00%	24.08%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,339.76	13	17	-	6	-	6	2	-	3
					0.00%	33.97%	0.00%	33.18%	13.03%	0.00%	19.82%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,253.77	14	18	-	2	-	11	2	-	3
					0.00%	10.90%	0.00%	61.10%	12.55%	0.00%	15.44%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,240.51	6	7	-	2	-	3	1	-	1
					0.00%	26.22%	0.00%	37.42%	17.06%	0.00%	19.31%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,231.05	14	18	-	2	-	9	4	-	3
					0.28%	11.28%	0.00%	51.64%	22.59%	0.00%	14.21%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,214.51	21	27	-	6	-	15	3	-	3
					0.00%	22.50%	0.00%	55.94%	9.76%	0.00%	11.80%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,213.49	9	11	-	1	-	6	2	-	2
					0.00%	8.72%	0.00%	52.38%	20.08%	0.00%	18.81%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,391.16	1	1	-	-	-	1	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	73.39%	3.86%	0.00%	22.75%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	1,453.25	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	27.86%	7.32%	9.52%	55.30%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,310.07	706	774	20	351	-	280	98	-	25
					2.61%	45.34%	0.00%	36.16%	12.61%	0.00%	3.28%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,371.22	331	359	4	153	-	111	40	33	18
					1.04%	42.71%	0.00%	30.96%	11.07%	9.27%	4.94%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,286.37	82	90	-	38	-	39	6	-	7
					0.14%	41.86%	0.00%	43.70%	6.12%	0.00%	8.18%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	4,513.93	3	4	-	-	-	-	-	4	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	95.36%	4.64%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	2,158.77	13	13	-	-	-	-	-	13	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	97.75%	2.25%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	3,615.30	-	10	-	7	-	-	-	-	3
					0.00%	72.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.23%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	108,350.88	-	8	-	1	-	-	-	-	7
					0.00%	17.25%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	82.75%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,340.10	40	42	-	5	-	22	12	-	3
					0.00%	11.94%	0.00%	52.42%	28.99%	0.00%	6.66%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,440.01	16	18	-	1	-	6	7	2	2
					0.00%	5.62%	0.00%	32.11%	41.05%	9.26%	11.96%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,427.01	2,281	2,363	76	1,160	-	796	251	-	80
					3.20%	49.08%	0.00%	33.69%	10.62%	0.00%	3.41%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,494.11	256	267	-	79	-	138	13	26	11
					0.00%	29.60%	0.00%	51.53%	4.94%	9.83%	4.10%
합계 (구성비)			4,200	4,515	111	1,977	-	1,648	489	81	209
					2.45%	43.78%	0.00%	36.46%	10.83%	1.80%	4.67%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.07월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	4,305.81	-	0.19	-	-	4,306
총당금	-	-	0.05	-	-	0.05

* 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.

■ 배당방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2007년 07월 31일 현재)

■ 2007년 07월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 5,994억원입니다.

■ 자산운용금액은 6,048억원이며, 이는 대출 13.27%, 채권 76.81%, 매입어음 6.61%, 주식 0%, 기타자산 3.32%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	3.60%	3,569	3,599	658	1,970	330	341	187	-	113
	(구성비)				18.29%	54.75%	9.17%	9.47%	5.20%	0.00%	3.13%
구서울펀드	개인연금신탁	3.60%	2,015	2,012	66	1,190	220	282	181	-	73
	(구성비)				3.27%	59.15%	10.93%	14.01%	9.00%	0.00%	3.65%
구하나펀드	자유적립신탁	4.69%	232	257	38	66	-	125	19	-	9
	(구성비)				14.77%	25.77%	0.00%	48.55%	7.40%	0.00%	3.50%
구하나펀드	가계장기신탁	4.62%	60	60	11	11	6	30	1	-	1
	(구성비)				18.17%	19.02%	9.92%	50.48%	0.84%	0.00%	1.57%
구하나펀드	신중적립신탁	4.63%	118	120	29	4	-	70	12	-	5
	(구성비)				24.47%	3.16%	0.00%	58.24%	9.99%	0.00%	4.14%
합계 (구성비)			5,994	6,048	802	3,241	556	848	400	-	201
					13.27%	53.61%	9.19%	14.01%	6.61%	0.00%	3.32%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2007.07월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2007년 07월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,484	0.10	0.60	0.06	0.03	3,485
		충당금		0.01	0.15	0.05	0.03	0.24
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,938	0.02				1,938
		충당금			-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	247	0.06	-	-	-	247
		충당금	-	0.07	-	-	-	0.07
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	58	0.29				58
		충당금		0.03				0.03
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	114	0.17	0.89	0.13	0.28	115
		충당금		0.02	0.22	0.11	0.28	0.63
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.