

■ 2007년 08월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 273억원이며 자산운용금액은 317억원으로, 이는 대출 0%, 채권86.51%, 매입어음 7.16%, 주식 0%, 기타자산 6.33% 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	1,197.77	48	56	-	1	-	50	3	-	2
	(구성비)				0.00%	1.74%	0.00%	88.65%	5.46%	0.00%	4.15%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호	1,190.56	59	70	-	-	-	64	3	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	91.80%	4.47%	0.00%	3.73%
신규펀드	든든분리과세채권형4호	1,166.32	9	11	-	6	-	2	1	-	2
	(구성비)				0.00%	54.53%	0.00%	17.30%	10.01%	0.00%	18.16%
신규펀드	든든분리과세채권형5호	1,162.53	11	13	-	-	-	9	1	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	67.65%	8.71%	0.00%	23.64%
신규펀드	든든분리과세채권형6호	1,154.51	3	4	-	-	-	2	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	55.19%	2.54%	0.00%	42.27%
신규펀드	든든분리과세채권형7호	1,158.33	53	61	-	-	-	53	5	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	87.65%	8.07%	0.00%	4.29%
신규펀드	든든분리과세채권형8호	1,174.02	26	30	-	-	-	26	2	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	86.64%	5.36%	0.00%	8.01%
신규펀드	든든분리과세채권형9호	1,168.67	55	63	-	-	-	54	7	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	86.15%	11.26%	0.00%	2.59%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호	1,168.71	1	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	58.87%	12.39%	0.00%	28.73%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호	1,199.04	4	4	-	-	-	3	-	-	1
	(구성비)				0.00%	10.43%	0.00%	60.29%	8.36%	0.00%	20.92%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호	1,172.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	19.19%	0.00%	54.87%	0.00%	0.00%	25.93%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호	1,168.94	4	5	-	2	-	2	-	-	1
	(구성비)				0.00%	49.92%	0.00%	34.97%	4.00%	0.00%	11.11%
합계 (구성비)			273	317	-	9	-	265	22	-	21
					0.00%	3.16%	0.00%	83.35%	7.16%	0.00%	6.33%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.08월말 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	296.00	-	-	-	-	296
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.

■ 2007년 08월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 208억원이며 자산운용금액은 248억원으로, 이는 대출 15.82%, 채권 51.32%, 매입어음 20.66%, 주식 0%, 기타자산 12.20% 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)	1,681.85	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.83%	0.00%	72.17%		
	머니보관안정성장형1호 (구성비)	1,480.67	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	22.41%	0.00%	77.59%		
구하나펀드	머니보관채권형1호 (구성비)	1,412.19	1	1	0.00%	28.36%	0.00%	28.04%	5.68%	0.00%	37.93%		
	머니보관국공채형1호 (구성비)	1,378.27	7	9	0.00%	21.13%	0.00%	64.83%	0.00%	0.00%	14.04%		
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,477.02	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	27.39%	0.00%	72.61%		
	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,402.90	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	20.92%	21.19%	0.00%	57.88%		
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!		
	단기추가2호 (구성비)	1,349.49	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	56.11%	0.00%	43.89%		
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,303.86	3	5	0.00%	18.65%	0.00%	0.00%	63.05%	0.00%	18.30%		
	머니보관채권형2호 (구성비)	1,298.05	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	14.73%	0.00%	85.27%		
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,289.51	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.80%	0.00%	47.20%		
	단기추가5호 (구성비)	1,273.70	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.38%	0.00%	45.62%		
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	1,268.20	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.54%	0.00%	48.46%		
	단기추가7호 (구성비)	1,265.52	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.65%	0.00%	35.35%		
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	1,263.99	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.02%	0.00%	45.98%		
	장기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!		
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,269.54	3	3	2.53%	12.64%	0.00%	0.00%	27.85%	0.00%	56.99%		
	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,242.25	6	7	0.00%	0.00%	0.00%	41.52%	15.84%	0.00%	42.63%		
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,233.78	7	9	0.00%	10.88%	0.00%	52.62%	11.99%	0.00%	24.52%		
	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,235.94	9	11	14.60%	0.00%	0.00%	62.77%	0.90%	0.00%	21.73%		
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,193.10	36	43	0.00%	20.86%	0.00%	65.09%	9.52%	0.00%	4.53%		
	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,186.53	9	11	0.00%	7.71%	0.00%	45.73%	20.27%	0.00%	26.29%		
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,176.73	12	15	0.00%	34.40%	0.00%	26.50%	21.45%	0.00%	17.65%		
	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,170.40	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%		
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,181.51	37	42	43.17%	16.45%	0.00%	27.64%	7.30%	0.00%	5.45%		
	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,175.40	73	86	23.00%	15.28%	0.00%	22.30%	36.20%	0.00%	3.21%		
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,178.83	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%		
	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,459.35	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%		
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,344.05	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%		
	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,385.68	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	16.99%	0.00%	0.00%	83.01%		
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
	합계 (구성비)			208		248		40	39	-	89	50	-
					15.82%	15.76%	0.00%	35.54%	20.66%	0.00%	12.20%		

- 기타채권 : 기타금융채(신규채, 장신탁, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.08월말 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	218.00	-	-	-	-	218
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 08월 31일 현재)

■ 2007년 08월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,136억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,542이며, 이는 대출 2.71%, 채권 82.73%, 매입어음 8.91%, 주식 1.75%, 기타자산 3.91%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	1,452.48	278	330	10	152	-	125	30	-	13
	(구성비)				2.93%	46.17%	0.00%	37.85%	9.12%	0.00%	3.93%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,433.68	30	36	-	7	-	13	5	3	8
	(구성비)				0.00%	19.06%	0.00%	37.03%	13.33%	9.15%	21.41%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,338.08	11	13	-	-	-	8	1	-	4
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	63.39%	5.55%	0.00%	31.06%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,330.28	45	60	1	8	-	48	-	-	3
	(구성비)				1.60%	13.20%	0.00%	79.99%	0.50%	0.00%	4.72%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,322.14	3	4	-	1	-	-	1	-	2
	(구성비)				0.00%	26.01%	0.00%	0.00%	28.66%	0.00%	45.34%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,286.64	6	8	-	-	-	4	-	-	4
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	49.83%	0.00%	0.00%	50.17%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,302.82	7	8	-	3	-	2	1	-	2
	(구성비)				3.32%	38.66%	0.00%	21.43%	14.38%	0.00%	22.21%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,344.88	12	16	-	6	-	6	2	-	2
	(구성비)				0.00%	36.05%	0.00%	35.43%	14.44%	0.00%	14.08%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,257.48	14	18	-	2	-	11	3	-	2
	(구성비)				0.00%	11.05%	0.00%	59.48%	18.81%	0.00%	10.66%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,244.16	5	7	-	2	-	3	-	-	2
	(구성비)				0.00%	29.07%	0.00%	41.49%	5.82%	0.00%	23.62%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,234.63	13	17	-	2	-	10	3	-	2
	(구성비)				0.00%	11.62%	0.00%	56.26%	19.79%	0.00%	12.33%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,217.84	21	25	-	6	-	14	3	-	2
	(구성비)				0.00%	22.82%	0.00%	54.96%	12.95%	0.00%	9.26%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,216.93	8	10	-	1	-	6	1	-	2
	(구성비)				0.00%	9.78%	0.00%	56.16%	13.71%	0.00%	20.35%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,395.51	1	1	-	-	-	1	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	64.02%	0.00%	0.00%	35.98%
구하나펀드	신근로신탁안정형	1,451.25	1	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	27.43%	0.00%	9.09%	63.48%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,312.38	705	794	20	346	-	290	118	-	20
	(구성비)				2.54%	43.55%	0.00%	36.53%	14.91%	0.00%	2.47%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,362.24	340	381	4	172	-	121	34	33	17
	(구성비)				0.98%	45.26%	0.00%	31.74%	8.93%	8.67%	4.39%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,287.97	82	90	-	42	-	39	4	-	5
	(구성비)				0.14%	47.09%	0.00%	43.00%	3.90%	0.00%	5.87%
구서울펀드	국민주-POSCO	4,830.06	3	4	-	-	-	-	-	4	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	95.26%	4.74%
구서울펀드	국민주-한전	2,052.38	12	12	-	-	-	-	-	12	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.57%	1.43%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	3,911.27	-	10	-	7	-	-	1	-	2
	(구성비)				0.00%	72.67%	0.00%	0.00%	10.02%	0.00%	17.31%
신규펀드	공익-꿈나무육영	117,896.74	-	8	-	1	-	-	5	-	2
	(구성비)				0.00%	17.16%	0.00%	0.00%	59.16%	0.00%	23.68%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,343.48	39	42	-	5	-	24	10	-	3
					0.00%	12.19%	0.00%	58.39%	23.32%	0.00%	6.11%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,431.73	16	19	-	1	-	8	5	2	3
					0.00%	5.63%	0.00%	43.40%	25.36%	8.99%	16.63%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,429.01	2,229	2,361	88	1,192	-	848	169	-	64
					3.73%	50.47%	0.00%	35.93%	7.16%	0.00%	2.72%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,484.36	255	268	-	84	-	138	7	25	14
					0.00%	31.22%	0.00%	51.47%	2.69%	9.41%	5.21%
합계 (구성비)			4,136	4,542	123	2,040	-	1,719	403	79	178
					2.71%	44.92%	0.00%	37.81%	8.91%	1.75%	3.91%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.08월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	4,363.31	0.47	0.22	-	-	4,364
총당금	-	0.02	0.06	-	-	0.07

* 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 08월 31일 현재)

■ 2007년 08월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 5,911억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,112억원이며, 이는 대출 18.30%, 채권 72.30%, 매입어음 3.51%, 주식 0%, 기타자산 5.89%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	3.62%	3,518	3,553	597	1,965	330	370	129	-	162
	(구성비)				16.80%	55.30%	9.28%	10.42%	3.63%	0.00%	4.56%
구서울펀드	개인연금신탁	3.56%	2,005	145	79	-	-	-	-	-	66
	(구성비)				54.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	45.68%
구하나펀드	자유적립신탁	5.17%	219	243	37	66	-	127	5	-	8
	(구성비)				15.20%	27.27%	0.00%	52.33%	2.07%	0.00%	3.13%
구하나펀드	가계장기신탁	4.33%	54	54	11	6	4	30	-	-	3
	(구성비)				19.94%	10.69%	7.37%	55.55%	0.00%	0.00%	6.45%
구하나펀드	신중적립신탁	5.26%	115	117	29	4	-	71	10	-	3
	(구성비)				24.68%	3.24%	0.00%	60.86%	8.80%	0.00%	2.43%
합계 (구성비)			5,911	4,112	753	2,041	334	598	144	-	242
					18.30%	49.63%	8.12%	14.55%	3.51%	0.00%	5.89%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2007.07월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2007년 08월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,389	0.26	0.59	0.10	0.03	3,390
		충당금	-	0.03	0.15	0.09	0.03	0.30
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,938	-	-	-	-	1,938
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	234	0.28	-	0.02	0.03	234
		충당금	-	0.03	-	0.02	0.03	0.09
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	50	0.29	-	-	-	51
		충당금	-	0.03	-	-	-	0.03
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	113	0.15	0.89	0.10	0.33	114
		충당금	-	0.02	0.22	0.08	0.33	0.65
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.