

■ 2007년 09월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 261억원이며 자산운용금액은 302억원으로, 이는 대출 0%, 채권86.95%, 매입어음 7.85%, 주식 0%, 기타자산 6.20% 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	든든분리과세채권형2호	1,202.60	48	56	-	1	-	50	4	-	1
	(구성비)				0.00%	1.74%	0.00%	88.63%	7.39%	0.00%	2.24%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호	1,195.50	59	69	-	-	-	64	3	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	91.79%	4.61%	0.00%	3.60%
신규펀드	든든분리과세채권형4호	1,171.21	9	11	-	6	-	2	1	-	2
	(구성비)				0.00%	55.81%	0.00%	17.70%	9.31%	0.00%	17.18%
신규펀드	든든분리과세채권형5호	1,167.18	11	13	-	-	-	9	3	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	67.57%	23.73%	0.00%	8.69%
신규펀드	든든분리과세채권형6호	1,159.28	3	4	-	-	-	2	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	55.06%	0.00%	0.00%	44.94%
신규펀드	든든분리과세채권형7호	1,163.28	43	49	-	-	-	43	4	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	88.31%	8.16%	0.00%	3.53%
신규펀드	든든분리과세채권형8호	1,178.77	26	31	-	-	-	26	3	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	86.51%	8.36%	0.00%	5.13%
신규펀드	든든분리과세채권형9호	1,173.45	55	63	-	-	-	55	6	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	87.68%	9.51%	0.00%	2.82%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호	1,173.30	1	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	58.79%	0.00%	0.00%	41.21%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호	1,203.81	4	4	-	-	-	3	-	-	1
	(구성비)				0.00%	10.42%	0.00%	60.24%	0.00%	0.00%	29.35%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호	1,177.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	19.17%	0.00%	54.82%	0.00%	0.00%	26.01%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호	1,173.75	2	2	-	1	-	1	-	-	-
	(구성비)				0.00%	56.01%	0.00%	28.48%	0.00%	0.00%	15.51%
합계 (구성비)			261	302	-	8	-	255	24	-	15
					0.00%	2.98%	0.00%	83.96%	7.85%	0.00%	5.20%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.09월말 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	287.00	-	-	-	-	287
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 09월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 201억원이며 자산운용금액은 239억원으로, 이는 대출 16.27%, 채권 51.28%, 매입어음 22.30%, 주식 0%, 기타자산 10.15% 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	머니보감성장형1호 (구성비)	1,685.58	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보감안정성장형1호 (구성비)	1,484.99	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보감채권형1호 (구성비)	1,417.15	1	1	0.00%	28.34%	0.00%	28.01%	0.00%	0.00%	43.65%
구하나펀드	머니보감국공채형1호 (구성비)	1,383.27	7	9	0.00%	21.75%	0.00%	68.72%	0.00%	0.00%	11.53%
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,481.96	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,407.63	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	21.43%	0.00%	0.00%	78.57%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,354.51	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	55.82%	0.00%	44.38%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,308.84	3	4	0.00%	18.61%	0.00%	0.00%	55.90%	0.00%	25.49%
구하나펀드	머니보감채권형2호 (구성비)	1,302.36	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,294.27	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.45%	0.00%	47.55%
구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	1,278.47	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.99%	0.00%	46.01%
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	1,273.32	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	69.63%	0.00%	30.37%
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	1,270.20	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.19%	0.00%	47.81%
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	1,268.74	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.68%	0.00%	46.32%
구하나펀드	장기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,274.35	3	3	2.52%	12.60%	0.00%	0.00%	50.47%	0.00%	34.40%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,246.95	5	6	0.00%	0.00%	0.00%	51.45%	17.85%	0.00%	30.70%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,238.54	7	9	0.00%	11.01%	0.00%	53.24%	22.05%	0.00%	13.70%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,241.42	5	7	25.12%	0.00%	0.00%	30.86%	15.46%	0.00%	28.56%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,197.89	36	43	0.00%	20.85%	0.00%	65.04%	9.51%	0.00%	4.59%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,191.06	9	11	0.00%	7.70%	0.00%	45.65%	30.83%	0.00%	15.82%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,181.32	12	14	0.00%	35.31%	0.00%	27.20%	22.72%	0.00%	14.77%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,174.77	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,188.18	36	42	43.42%	16.55%	0.00%	27.81%	7.58%	0.00%	4.64%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,180.28	73	85	22.91%	16.47%	0.00%	22.32%	36.03%	0.00%	2.28%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,181.77	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,463.60	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,350.85	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,390.32	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	16.96%	0.00%	0.00%	83.04%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)				201	239	39	40	-	84	53	23
					16.27%	16.69%	0.00%	34.59%	22.30%	0.00%	10.15%

- 기타채권 : 기타금융채(신공채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.09월말 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	216.00	-	-	-	-	216
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 09월 28일 현재)

■ 2007년 09월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,119억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,453억이며, 이는 대출 3.25%, 채권 85.95%, 매입어음 5.45%, 주식 1.80%, 기타자산 3.56%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)	1,456.87	274	320	10 3.01%	164 51.39%	- 0.00%	117 36.57%	15 4.66%	- 0.00%	14 4.37%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,444.04	31	35	- 0.00%	7 19.11%	- 0.00%	13 37.16%	7 19.50%	3 8.94%	5 15.26%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,342.85	11	13	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	8 63.32%	2 13.46%	- 0.00%	3 23.22%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,334.61	42	57	1 1.70%	5 8.75%	- 0.00%	48 84.81%	- 0.00%	- 0.00%	3 4.75%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,326.88	3	4	- 0.00%	1 26.06%	- 0.00%	- 0.00%	1 26.09%	- 0.00%	2 47.84%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,290.99	6	8	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	4 49.86%	2 25.98%	- 0.00%	2 24.16%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,307.57	7	8	- 3.31%	3 38.60%	- 0.00%	2 21.40%	1 11.04%	- 0.00%	2 25.65%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,349.85	11	16	- 0.00%	6 38.76%	- 0.00%	6 38.10%	1 6.47%	- 0.00%	3 16.67%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,261.95	13	18	- 0.00%	3 16.70%	- 0.00%	11 59.94%	2 11.15%	- 0.00%	2 12.21%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,248.90	4	6	- 0.00%	2 36.65%	- 0.00%	3 52.31%	- 0.00%	- 0.00%	1 11.04%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,238.94	12	15	- 0.00%	3 19.97%	- 0.00%	10 64.45%	- 0.00%	- 0.00%	2 15.57%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,222.11	21	26	- 0.00%	7 26.70%	- 0.00%	14 55.13%	2 7.64%	- 0.00%	3 10.54%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,221.18	8	10	- 0.00%	1 10.26%	- 0.00%	6 58.93%	1 10.28%	- 0.00%	2 20.53%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,400.42	1	1	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	1 64.21%	- 0.00%	- 0.00%	- 35.79%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	1,458.69	1	-	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 27.54%	- 0.00%	- 9.43%	- 63.02%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,316.37	711	786	20 2.55%	392 49.86%	- 0.00%	274 34.85%	83 10.56%	- 0.00%	17 2.18%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,371.27	349	377	4 0.99%	191 50.79%	- 0.00%	120 31.76%	17 4.43%	33 8.77%	12 3.26%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,291.98	83	91	- 0.14%	42 46.31%	- 0.00%	39 42.34%	4 4.38%	- 0.00%	6 6.82%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	5,613.29	3	5	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	5 96.91%	- 3.09%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	2,099.22	12	13	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	- 0.00%	13 99.27%	- 0.73%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	4,337.82	-	10	- 0.00%	7 72.60%	- 0.00%	- 0.00%	1 10.00%	- 0.00%	2 17.40%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	128,090.43	-	8	- 0.00%	1 17.10%	- 0.00%	- 0.00%	5 58.90%	- 0.00%	2 24.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,347.72	39	42	- 0.00%	5 12.11%	- 0.00%	24 58.04%	10 23.17%	- 0.00%	3 6.68%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,442.21	16	19	- 0.00%	1 5.72%	- 0.00%	8 44.10%	5 25.76%	2 9.01%	3 15.40%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,433.25	2,208	2,300	110 4.77%	1,259 54.73%	- 0.00%	791 34.38%	82 3.58%	- 0.00%	58 2.54%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,495.22	253	265	- 0.00%	88 33.41%	- 0.00%	138 52.18%	3 1.02%	25 9.40%	11 4.00%
합계 (구성비)			4,119	4,453	145 3.25%	2,188 49.21%	- 0.00%	1,637 36.74%	244 5.45%	81 1.80%	158 3.56%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.09월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	4,294.31	0.47	0.22	-	-	4,295
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 09월 28일 현재)

■ 2007년 09월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 5,866억원입니다.

■ 자산운용금액은 5,937억원이며, 이는 대출 12.53%, 채권 78.98%, 매입어음 5.64%, 주식 0%, 기타자산 2.85%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	3.61%	3,491	3,533	598	2,013	265	388	172	-	97
	(구성비)				16.92%	56.99%	7.50%	10.97%	4.88%	0.00%	2.74%
구서울펀드	개인연금신탁	3.59%	2,002	2,006	70	1,241	187	289	157	-	62
	(구성비)				3.48%	61.90%	9.31%	14.39%	7.83%	0.00%	3.09%
구하나펀드	자유적립신탁	4.56%	212	234	36	64	-	127	2	-	5
	(구성비)				15.53%	27.42%	0.00%	54.24%	0.64%	0.00%	2.17%
구하나펀드	가계장기신탁	5.64%	51	52	11	6	4	30	-	-	1
	(구성비)				21.44%	11.19%	7.71%	58.11%	0.00%	0.00%	1.55%
구하나펀드	신중적립신탁	3.57%	110	112	29	4	-	71	4	-	4
	(구성비)				25.44%	3.38%	0.00%	63.43%	3.83%	0.00%	3.93%
합계			5,866	5,937	744	3,328	456	905	335	-	169
(구성비)					12.53%	56.07%	7.67%	15.23%	5.64%	0.00%	2.85%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2007.09월 월평균배당률입니다.

■ **주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황**

(2007년 09월 28일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,434	0.66	0.59	0.11	0.03	3,435
		충당금		0.08	0.15	0.10	0.03	0.36
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,943					1,943
		충당금						-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	228	0.24			0.06	228
		충당금		0.03			0.06	0.09
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	50	0.37				50
		충당금		0.04				0.04
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	107	0.23	0.77	0.10	0.15	108
		충당금		0.03	0.19	0.08	0.15	0.45
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.