

■ 단위금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2007년 10월 31일 현재)

■ 2007년 10월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 244억원이며 자산운용금액은 280억원으로, 이는 대출 0%, 채권89.26%, 매입어음 3.52%, 주식 0%, 기타자산 7.21% 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	1,208.18	48	57	-	-	-	52	3	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	90.71%	5.27%	0.00%	4.02%
구하나펀드	든든분리과세채권형3호	1,201.03	53	62	-	-	-	59	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	95.66%	0.00%	0.00%	4.34%
신규펀드	든든분리과세채권형4호	1,176.24	9	10	-	6	-	2	-	-	2
	(구성비)				0.00%	58.30%	0.00%	18.29%	0.00%	0.00%	23.42%
신규펀드	든든분리과세채권형5호	1,172.45	2	2	-	-	-	2	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	81.89%	0.00%	0.00%	18.11%
신규펀드	든든분리과세채권형6호	1,164.28	3	4	-	-	-	2	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	54.72%	0.00%	0.00%	45.28%
신규펀드	든든분리과세채권형7호	1,168.57	43	49	-	-	-	43	3	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	87.61%	6.07%	0.00%	6.32%
신규펀드	든든분리과세채권형8호	1,184.04	26	30	-	-	-	26	1	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	86.47%	3.34%	0.00%	10.19%
신규펀드	든든분리과세채권형9호	1,178.84	53	60	-	-	-	55	3	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	91.04%	4.93%	0.00%	4.03%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호	1,178.23	1	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	58.71%	0.00%	0.00%	41.29%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호	1,208.86	4	4	-	-	-	3	-	-	1
	(구성비)				0.00%	10.39%	0.00%	60.11%	0.00%	0.00%	29.49%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호	1,182.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	47.83%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.17%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호	1,178.67	2	2	-	1	-	1	-	-	-
	(구성비)				0.00%	55.57%	0.00%	28.26%	0.00%	0.00%	16.17%
합계 (구성비)			244	280	-	7	-	245	10	-	18
					0.00%	2.85%	0.00%	86.41%	3.52%	0.00%	7.21%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.10월말 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	262.00	-	-	-	-	262
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 기준가격

(2007년 10월 31일 현재)

■ 2007년 10월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 184억원이며 자산운용금액은 223억원으로, 이는 대출 15.10%, 국공채 18.14%, 회사채 0.00%, 기타채권 41.84%, 매입어음 16.01%, 주식 0.00%, 기타자산 8.91%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	1,689.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강안정성장형1호	1,489.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강채권형1호	1,422.25	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	30.64%	0.00%	30.29%	0.00%	0.00%	39.07%
구하나펀드	머니보강국공채형1호	1,388.39	7	10	-	2	-	6	1	-	1
	(구성비)				0.00%	21.68%	0.00%	66.52%	5.43%	0.00%	6.37%
구하나펀드	희망나무안정형1호	1,487.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호	1,412.53	1	2	-	-	-	-	1	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	21.77%	36.75%	0.00%	41.48%
구하나펀드	단기추가1호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가2호	1,359.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	55.52%	0.00%	44.48%
구하나펀드	단기추가3호	1,314.01	3	5	-	1	-	-	3	-	1
	(구성비)				0.00%	18.52%	0.00%	0.00%	67.20%	0.00%	14.29%
구하나펀드	머니보강채권형2호	1,306.83	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가4호	1,299.26	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	61.88%	0.00%	38.12%
구하나펀드	단기추가5호	1,283.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.89%	0.00%	46.11%
구하나펀드	단기추가6호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가7호	1,275.12	1	1	-	-	-	-	1	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	82.20%	0.00%	17.80%
구하나펀드	단기추가8호	1,273.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.58%	0.00%	46.42%
구하나펀드	장기증권신탁1호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호	1,279.31	3	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				2.51%	12.54%	0.00%	0.00%	50.21%	0.00%	34.73%
구하나펀드	신추가금전신탁2호	1,252.20	3	4	-	-	-	3	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	67.78%	0.00%	0.00%	32.22%
구하나펀드	신추가금전신탁3호	1,243.70	7	9	-	1	-	5	2	-	1
	(구성비)				0.00%	11.02%	0.00%	53.31%	22.07%	0.00%	13.60%
구하나펀드	신추가금전신탁4호	1,247.12	4	6	2	-	-	2	1	-	1
	(구성비)				29.53%	0.00%	0.00%	36.30%	18.17%	0.00%	16.00%
신규펀드	신추가금전신탁5호	1,203.11	35	42	-	9	-	28	3	-	2
	(구성비)				0.00%	21.83%	0.00%	68.10%	6.07%	0.00%	4.00%
신규펀드	신추가금전신탁6호	1,196.08	9	11	1	-	-	5	3	-	2
	(구성비)				0.00%	7.88%	0.00%	46.74%	29.57%	0.00%	15.81%
신규펀드	신추가금전신탁7호	1,186.17	7	9	-	5	-	3	-	-	1
	(구성비)				0.00%	56.74%	0.00%	32.45%	0.00%	0.00%	10.81%
신규펀드	신추가금전신탁8호	1,179.33	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,193.52	32	37	18	7	-	10	-	-	2
	(구성비)				49.55%	18.89%	0.00%	26.34%	0.00%	0.00%	5.22%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,185.46	69	81	14	14	-	31	20	-	2
	(구성비)				16.96%	17.33%	0.00%	38.88%	24.14%	0.00%	2.69%
구서울펀드	월드프라이밍성장형	1,184.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형	1,468.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형	1,357.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형	1,395.13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	17.27%	0.00%	0.00%	82.73%
구서울펀드	신추가금전신탁1호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)			184	223	34	40	-	93	37	-	19
					15.10%	18.14%	0.00%	41.84%	16.01%	0.00%	8.91%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 중금채), OD 등
 - 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2007. 10월말 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	204.00	-	-	-	-	204
총당금	-	-	-	-	-	-

* 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 (2007년 10월 31일 현재)

■ 2007년 10월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 4,075억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,532억이며, 이는 대출 3.94%, 채권 67.25%, 매입어음 23.05%, 주식 1.67%, 기타자산 4.09%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)	1,463.46	268	321	9	121	-	107	69	-	15
					2.89%	37.79%	0.00%	33.28%	21.31%	0.00%	4.74%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,461.59	32	36	-	7	-	13	6	3	9
					0.00%	18.07%	0.00%	35.13%	15.27%	8.23%	23.30%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,348.01	11	13	-	-	-	8	2	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	62.73%	15.68%	0.00%	21.59%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,340.20	37	51	1	4	-	43	-	-	3
					1.92%	7.90%	0.00%	84.46%	0.00%	0.00%	5.73%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,331.77	2	3	-	1	-	-	-	-	2
					0.00%	28.62%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	71.38%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,295.58	6	8	-	-	-	4	2	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	50.52%	26.31%	0.00%	23.16%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,312.44	6	8	-	3	-	2	-	-	3
					3.45%	40.22%	0.00%	22.30%	0.00%	0.00%	34.03%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,354.94	10	14	-	6	-	6	-	-	2
					0.00%	43.10%	0.00%	42.36%	0.00%	0.00%	14.54%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,266.62	13	17	-	3	-	11	-	-	3
					0.00%	17.54%	0.00%	62.94%	0.00%	0.00%	19.52%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,253.89	4	5	-	2	-	3	-	-	-
					0.00%	38.24%	0.00%	54.59%	0.00%	0.00%	7.17%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,243.59	10	13	-	3	-	9	-	-	1
					0.00%	23.16%	0.00%	67.12%	0.00%	0.00%	9.72%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,226.58	20	26	-	7	-	14	2	-	3
					0.00%	26.80%	0.00%	55.36%	7.67%	0.00%	10.17%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,225.86	6	9	-	1	-	6	-	-	2
					0.00%	11.98%	0.00%	68.83%	0.00%	0.00%	19.18%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,405.50	1	1	-	-	-	1	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	63.76%	0.00%	0.00%	36.24%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	1,479.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	51.16%	0.00%	6.24%	42.60%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,322.28	716	810	20	290	-	234	242	-	24
					2.41%	35.85%	0.00%	28.91%	29.91%	0.00%	2.92%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,389.29	358	407	4	138	-	120	85	34	26
					0.92%	33.97%	0.00%	29.54%	20.84%	8.38%	6.35%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,297.76	84	99	-	28	-	39	21	-	11
					0.13%	28.24%	0.00%	39.46%	21.22%	0.00%	10.94%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	5,391.27	3	2	-	-	-	-	-	2	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	93.47%	6.53%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	1,940.08	12	12	-	-	-	-	-	12	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.22%	1.78%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	4,805.00	-	10	-	7	-	-	1	-	2
					0.00%	72.56%	0.00%	0.00%	9.98%	0.00%	17.45%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	138,828.29	-	8	-	1	-	-	6	-	1
					0.00%	17.06%	0.00%	0.00%	70.42%	0.00%	12.52%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,352.31	39	41	-	5	-	24	9	-	3
					0.00%	12.18%	0.00%	58.39%	22.08%	0.00%	7.35%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,459.41	16	17	-	1	-	8	5	1	2
					0.00%	5.59%	0.00%	43.10%	30.20%	8.19%	12.93%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,439.66	2,167	2,324	145	924	-	652	554	-	49
					6.22%	39.75%	0.00%	28.05%	23.86%	0.00%	2.11%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,513.98	254	275	-	54	-	138	41	23	19
					0.00%	19.71%	0.00%	50.28%	14.84%	8.23%	6.95%
합계 (구성비)			4,075	4,532	179	1,606	-	1,442	1,045	75	185
					3.94%	35.47%	0.00%	31.78%	23.05%	1.67%	4.09%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 증금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2007.10월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	4,346.01	0.77	0.22	-	-	4,347
총당금	-	0.05	0.06	-	-	0.11

* 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 10월 31일 현재)

■ 2007년 10월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 5,765억원입니다.

■ 자산운용금액은 5,869억원이며, 이는 대출 12.83%, 채권 75.3%, 매입어음 8.36%, 주식 0.16%, 기타자산 3.35%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	3.65%	3,433	3,495	597	1,861	265	390	260	6	116
	(구성비)				17.08%	53.24%	7.57%	11.17%	7.45%	0.17%	3.31%
구서울펀드	개인연금신탁	3.65%	1,986	2,004	83	1,126	191	305	227	3	69
	(구성비)				4.14%	56.17%	9.52%	15.21%	11.33%	0.17%	3.46%
구하나펀드	자유적립신탁	4.63%	195	216	35	57	-	117	-	-	7
	(구성비)				16.23%	26.30%	0.00%	54.27%	0.00%	0.00%	3.19%
구하나펀드	가계장기신탁	4.44%	46	47	10	5	-	30	-	-	2
	(구성비)				21.86%	10.40%	0.00%	63.45%	0.00%	0.00%	4.30%
구하나펀드	신중적립신탁	3.39%	105	107	28	3	-	71	3	-	2
	(구성비)				25.57%	2.85%	0.00%	66.24%	3.07%	0.00%	2.27%
합계 (구성비)			5,765	5,869	753	3,052	456	913	490	9	196
					12.83%	51.98%	7.76%	15.56%	8.36%	0.16%	3.35%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 중금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2007. 10월 월평균배당률입니다.

■ **주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황**

(2007년 10월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	3,373	0.10	0.59	0.11	0.04	3,374
		총당금		0.01	0.15	0.10	0.04	0.30
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,932	0.02				1,932
		총당금						-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	209	0.23			0.06	209
		총당금		0.03			0.06	0.09
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	45	0.38				45
		총당금		0.05				0.05
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	105	0.06	0.27	0.07	0.17	106
		총당금		0.01	0.07	0.06	0.17	0.31
구하나펀드	퇴직신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
구하나펀드	연금신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
구하나펀드	신개인연금신탁채권형1호	자산금액						-
		총당금						-
신규펀드	신추가금전신탁채권형9호	자산금액						-
		총당금						-
신규펀드	신추가금전신탁채권형10호	자산금액						-
		총당금						-

* 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.

