

■ 2008년 6월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 172억원이며 자산운용금액은 206억원으로, 이는 대출 0%, 채권75.35%, 매입어음 2.88%, 주식 0%, 기타자산 21.77%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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	1,237.57	43	53	0.00%	0.00%	0.00%	93.45%	0.00%	0.00%	6.55%
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,213.61	9	11	0.00%	0.00%	0.00%	6	-	-	5
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	53.17%	0.00%	0.00%	46.83%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,202.01	3	4	0.00%	4.81%	0.00%	2	-	-	2
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,206.84	35	41	0.00%	0.00%	4.82%	45.08%	0.00%	0.00%	50.11%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,223.21	23	28	0.00%	0.00%	3.61%	29	2	-	8
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,216.05	52	63	0.00%	3.86%	3.15%	70.05%	4.82%	0.00%	20.31%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,217.03	1	-	0.00%	34.95%	0.00%	15	2	-	10
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,248.39	4	4	0.00%	33.77%	0.00%	52.72%	7.22%	0.00%	36.44%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,217.31	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	44	2	-	13
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,215.02	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	69.78%	3.15%	0.00%	20.05%
	<b>합계 (구성비)</b>		<b>172</b>	<b>206</b>	<b>0.00%</b>	<b>2.11%</b>	<b>2.40%</b>	<b>70.84%</b>	<b>2.88%</b>	<b>0.00%</b>	<b>21.77%</b>

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.6월말 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	162.00	-	-	-	-	162
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

(2008년 6월 30일 현재)

■ 2008년 6월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 79억원이며 자산운용금액은 97억원으로, 이는 대출 12.17%, 채권 27.70%, 매입어음 8.42%, 주식 0%, 기타자산 51.72% 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)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	머니보감안정성장형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	머니보감채권형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	머니보감국공채형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	머니보감채권형2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	장기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁10호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)		-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 종금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

0

■ 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	-	-	-	-	-	-
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 (2008년 6월 30일 현재)**

■ 2008년 6월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,888억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,298억이며, 이는 대출 9.12%, 채권 70.01%, 매입어음 8.45%, 주식 0.44%, 기타자산 11.98%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)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>합계 (구성비)</b>					<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 증금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

구분

**■ 자산건전성 현황**

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	3.35	2.62	0.73	-	-	-
총당금	-	0.28	0.18	-	-	0.46

\* 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

(2008년 6월 30일 현재)

- 2008년 6월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 5,002억원입니다.
- 자산운용금액은 4,522억원이며, 이는 대출 14.96%, 채권 61.32%, 매입어음 17.07%, 주식 0.00%, 기타자산 6.65%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 (구성비)	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구서울펀드	개인연금신탁 (구성비)	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	자유적립신탁 (구성비)	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	가계장기신탁 (구성비)	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신중적립신탁 (구성비)	0.00%	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	합계 (구성비)		-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2008.6월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

0

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,663	0.07	0.56	0.16	0.02	2,664
		총당금		0.01	0.14	0.15	0.02	0.32
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,419	-				1,419
		총당금		-				-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	121	0.13	-	0.10	0.07	121
		총당금		0.02	-	0.09	0.07	0.18
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	16	0.34				16
		총당금		0.04				0.04
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	42	0.51	0.36	0.03	0.18	43
		총당금		0.06	0.09	0.03	0.18	0.36
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.