

■ 2008년 7월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 128억원이며 자산운용금액은 152억원으로, 이는 대출 0%, 채권69.46%, 매입어음 6.47%, 주식 0%, 기타자산 24.08%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)	1,241.90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,217.30	9	11	-	-	-	6	1	-	4
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	53.01%	9.33%	0.00%	37.67%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,206.64	3	4	-	-	-	2	-	-	2
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,211.46	35	41	-	4.80%	0.00%	44.98%	0.00%	0.00%	50.22%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,227.82	22	27	-	-	2	29	2	-	8
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,219.74	52	63	-	2	2	44	5	-	10
신규펀드	자수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,221.30	1	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	자수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,252.80	4	4	-	1	-	1	-	-	2
신규펀드	자수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,220.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	자수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,218.49	2	2	-	-	-	1	-	-	1
	합계 (구성비)		128	152	0.00%	3	5	98	10	-	36
						2.85%	3.23%	63.38%	6.47%	0.00%	24.08%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.7월말 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	116.00	-	-	-	-	116
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 7월 31일 현재)

■ 2008년 7월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 75억원이며 자산운용금액은 93억원으로, 이는 대출 12.63%, 채권 29.01%, 매입어음 12.61%, 주식 0%, 기타자산 45.75% 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 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	머니보강안정성장형1호 (구성비)	1,528.72	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	10.26%	0.00%	0.00%	89.74%
구하나펀드	머니보강채권형1호 (구성비)	1,465.58	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	13.20%	0.00%	0.00%	86.80%
구하나펀드	머니보강국공채형1호 (구성비)	1,430.21	6	9	0.00%	0.00%	0.00%	21.78%	23.12%	0.00%	55.10%
구하나펀드	희망나무안정형1호 (구성비)	1,535.02	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,455.75	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,409.41	-	-	0.00%	0.00%	72.09%	0.00%	0.00%	0.00%	27.91%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,361.74	2	3	0.00%	0.00%	70.42%	0.00%	0.00%	0.00%	29.58%
구하나펀드	머니보강채권형2호 (구성비)	1,346.23	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	11.37%	0.00%	0.00%	88.63%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,345.89	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
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)	1,322.64	3	3	3.04%	0.00%	0.00%	14.35%	0.00%	0.00%	82.61%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,296.89	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	15.32%	0.00%	0.00%	84.68%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,287.59	4	5	0.00%	0.00%	0.00%	9.29%	0.00%	0.00%	90.71%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,296.41	2	4	49.56%	0.00%	0.00%	19.27%	0.00%	0.00%	31.17%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,245.82	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	7.80%	0.00%	0.00%	92.20%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,239.28	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	19.33%	0.00%	0.00%	80.67%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,227.98	3	3	0.00%	0.00%	0.00%	31.16%	0.00%	0.00%	68.84%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,220.04	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,238.32	12	14	1.20%	0.00%	3.43%	20.07%	20.62%	0.00%	54.67%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,229.18	35	42	24.41%	0.00%	4.77%	33.71%	16.69%	0.00%	20.42%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,211.98	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,507.22	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,398.10	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,437.75	-	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	5	0.00%	0.00%	803.14%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)			75	93	12.63%	0.00%	4.94%	24.07%	12.61%	0.00%	45.75%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 종금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.7월말 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	48.98	0.02	-	-	-	49
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 7월 31일 현재)

■ 2008년 7월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,504억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,076억이며, 이는 대출 9.49%, 채권 69.55%, 매입어음 10.51%, 주식 1.21%, 기타자산 9.23%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)	1,510.44	216	203	5	46	10	91	35	-	16
					2.25%	22.92%	4.93%	44.74%	17.25%	0.00%	7.91%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,451.89	25	16	-	-	1	3	2	1	9
					0.00%	0.00%	6.38%	19.34%	12.77%	6.70%	54.81%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,393.42	8	4	-	-	-	1	-	-	3
					0.00%	0.00%	10.93%	21.86%	0.00%	0.00%	67.21%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,382.70	23	28	1	-	1	10	-	-	16
					3.39%	0.00%	3.66%	35.04%	0.00%	0.00%	57.91%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,372.87	1	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	15.53%	0.00%	0.00%	84.47%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,333.28	2	3	-	-	-	-	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	15.08%	0.00%	0.00%	84.92%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,353.62	3	4	-	-	-	-	-	-	4
					6.72%	0.00%	0.00%	10.56%	0.00%	0.00%	82.71%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,395.36	5	7	-	-	-	2	-	-	5
					0.00%	0.00%	0.00%	25.71%	0.00%	0.00%	74.29%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,303.89	7	10	-	-	-	3	-	-	7
					0.00%	0.00%	0.00%	28.18%	0.00%	0.00%	71.82%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,291.08	3	4	-	-	-	1	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	23.08%	0.00%	0.00%	76.92%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,281.01	6	8	-	-	-	3	-	-	5
					0.00%	0.00%	0.00%	36.01%	0.00%	0.00%	63.99%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,265.34	3	4	-	-	-	1	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	24.10%	0.00%	0.00%	75.90%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,263.48	3	4	-	-	-	3	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	70.74%	0.00%	0.00%	29.26%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,448.70	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	2,425.90	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,362.60	590	562	17	119	70	311	13	-	32
					3.04%	21.20%	12.45%	55.35%	2.26%	0.00%	5.69%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,375.11	281	240	4	25	31	129	20	11	20
					1.55%	10.35%	12.99%	53.76%	8.32%	4.55%	8.48%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,338.38	61	42	-	15	3	6	-	-	18
					0.31%	34.98%	7.10%	14.33%	0.00%	0.00%	43.28%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	4,639.43	3	3	-	-	-	-	-	3	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	92.55%	7.45%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	1,620.13	9	11	-	-	-	-	-	11	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	97.92%	2.08%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	23,237.46	-	5	-	3	-	-	-	-	2
					0.00%	54.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	45.54%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	42,149.34	-	4	-	1	-	-	-	-	3
					0.00%	31.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	68.33%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,391.17	34	24	-	-	1	12	6	-	5
					0.00%	0.00%	4.23%	49.60%	25.42%	0.00%	20.74%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,443.34	17	12	-	-	-	3	3	1	5
					0.00%	0.00%	4.13%	22.58%	24.83%	5.11%	43.35%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,483.07	1,926	1,678	266	560	148	443	170	-	91
					15.83%	33.38%	8.84%	26.40%	10.13%	0.00%	5.42%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,501.66	278	198	-	5	49	30	75	10	29
					0.00%	2.50%	24.80%	15.20%	37.72%	5.10%	14.68%
합계 (구성비)			3,504	3,076	293	774	314	1,052	324	37	282
					9.49%	25.15%	10.25%	34.15%	10.51%	1.21%	9.23%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 증금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.7월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,790.97	2.30	0.73	-	-	2,794
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.

■ 배당을 방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2008년 7월 31일 현재)

- 2008년 7월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,396억원입니다.
- 자산운용금액은 3,831억원이며, 이는 대출 16.89%, 채권 71.69%, 매입어음 5.54%, 주식 0.00%, 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	3.82%	2,731	2,457	538	827	170	669	140	-	113
	(구성비)				21.91%	33.65%	6.91%	27.22%	5.70%	0.00%	4.61%
구서울펀드	개인연금신탁	3.79%	1,419	1,158	55	493	130	358	50	-	72
	(구성비)				4.79%	42.57%	11.21%	30.89%	4.32%	0.00%	6.23%
구하나펀드	자유적립신탁	5.47%	139	137	26	10	3	58	20	-	20
	(구성비)				19.11%	7.34%	2.22%	42.20%	14.68%	0.00%	14.46%
구하나펀드	가계장기신탁	4.50%	31	25	7	5	1	3	-	-	9
	(구성비)				27.84%	20.64%	4.16%	11.83%	0.00%	0.00%	35.52%
구하나펀드	신중적립신탁	2.43%	76	54	20	2	1	17	2	-	12
	(구성비)				37.13%	3.54%	1.85%	31.95%	3.69%	0.00%	21.84%
합계 (구성비)			4,396	3,831	646	1,337	305	1,105	212	-	226
					16.89%	34.90%	7.96%	28.83%	5.54%	0.00%	5.89%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2008.7월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2008년 7월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,443	0.16	0.20	0.16	0.02	2,444
		총당금		0.02	0.05	0.15	0.02	0.24
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,156	-				1,156
		총당금		-				-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	116	0.11		0.12	0.07	116
		총당금		0.01	-	0.11	0.07	0.19
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	15	0.35				15
		총당금		0.04				0.04
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	42	0.54	0.09	0.03	0.18	43
		총당금		0.06	0.02	0.03	0.18	0.29
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.