

■ 2008년 8월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 128억원이며 자산운용금액은 153억원으로, 이는 대출 0%, 채권86.73%, 매입어음 0%, 주식 0%, 기타자산 13.27%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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,222.67	9	11	-	-	-	6	-	-	5
					0.00%	0.00%	0.00%	52.93%	0.00%	0.00%	47.07%
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,212.07	3	4	-	-	-	3	-	-	1
					0.00%	4.74%	0.00%	77.52%	0.00%	0.00%	17.74%
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,217.00	35	42	-	-	2	35	-	-	5
					0.00%	0.00%	4.75%	83.18%	0.00%	0.00%	12.07%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,233.25	22	26	-	-	-	23	-	-	2
					0.00%	0.00%	3.76%	86.88%	0.00%	0.00%	9.36%
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,225.74	52	64	-	2	2	56	-	-	4
					0.00%	3.85%	3.14%	87.42%	0.00%	0.00%	5.58%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	1,226.05	1	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	34.81%	0.00%	23.06%	0.00%	0.00%	42.12%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	1,257.66	4	4	-	1	-	1	-	-	2
					0.00%	33.63%	0.00%	22.28%	0.00%	0.00%	44.10%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,225.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	63.25%	0.00%	0.00%	36.75%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,224.04	2	2	-	-	-	1	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	50.69%	0.00%	0.00%	49.31%
	합계 (구성비)		128	153	-	3	5	125	-	-	20
					0.00%	2.84%	3.22%	80.67%	0.00%	0.00%	13.27%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.8월말 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	133.00	-	-	-	-	133
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.

■ 추가금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2008년 8월 29일 현재)

■ 2008년 8월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 70억원이며 자산운용금액은 86억원으로, 이는 대출 11.51%, 채권 27.67%, 매입어음 11.31%, 주식 0%, 기타자산 49.48% 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	희망나무안정형1호 (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 8월 29일 현재)

■ 2008년 8월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,439억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,892억이며, 이는 대출 10.99%, 채권 70.05%, 매입어음 7.67%, 주식 0.73%, 기타자산 10.58%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%
합계 (구성비)					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 증금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

구분

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2.88	2.15	0.73	-	-	-
총당금	-	0.26	0.18	-	-	0.44

* 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 8월 29일 현재)

- 2008년 8월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,240억원입니다.
- 자산운용금액은 3,718억원이며, 이는 대출 17.63%, 채권 77.48%, 매입어음 1.13%, 주식 0.00%, 기타자산 3.76%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	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구서울펀드	개인연금신탁	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	자유적립신탁	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	가계장기신탁	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	신중적립신탁	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(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(상금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2008.8월 월평균배당률입니다.

■ **주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황**

0

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,383	0.11	-	0.16	0.02	2,383
		총당금		0.01	-	0.15	0.02	0.18
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,141	-	-	-	-	1,141
		총당금		-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	105	0.04	-	0.14	0.03	105
		총당금		-	-	0.13	0.03	0.16
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	15	0.35	-	-	-	15
		총당금		0.04	-	-	-	0.04
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	41	0.06	-	-	0.18	41
		총당금		-	-	-	0.18	0.18
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.