

■ 2008년 10월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 123억원이며 자산운용금액은 151억원으로, 이는 대출 0%, 채권85.77%, 매입어음 0%, 주식 0%, 기타자산 14.23% 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	1,231.43	9	11	-	-	-	6	-	-	5
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	52.64%	0.00%	0.00%	47.36%
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	1,222.19	3	4	-	-	-	3	-	-	1
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	1,227.21	35	42	0.00%	0.00%	0.00%	77.19%	0.00%	0.00%	22.81%
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	1,244.23	22	27	-	-	2	35	-	-	5
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,235.03	52	65	0.00%	0.00%	4.75%	83.07%	0.00%	0.00%	12.18%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	3.76%	86.80%	0.00%	0.00%	9.44%
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	3.12%	86.68%	0.00%	0.00%	10.20%
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	1,232.15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	1,232.08	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	62.49%	0.00%	0.00%	37.51%
신규펀드	합계 (구성비)	-	123	151	0.00%	0.00%	5	124	-	-	22
					0.00%	0.00%	3.33%	82.44%	0.00%	0.00%	14.23%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.10월말 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	129.00	-	-	-	-	129
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 10월 31일 현재)

■ 2008년 10월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 67억원이며 자산운용금액은 80억원으로, 이는 대출 11.99%, 국공채 29.51%, 회사채 7.30%, 주식 0%, 기타자산 51.21%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	머니보관성장형1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	머니보관안정성장형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	머니보관채권형1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
구하나펀드	머니보관국공채형1호 (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	머니보관채권형2호 (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 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	-	-	-	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(산금채, 장신채, 중금채), 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	추정손실	계
자산금액	-	-	-	-	-	-
총당금	-	-	-	-	-	-

* 당행은 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가총당금적립률을 상향조정하였습니다.
오주의 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 10월 31일 현재)

■ 2008년 10월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,248억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,630억이며, 이는 대출 11.66%, 채권 69.55%, 매입어음 7.54%, 주식 0.55%, 기타자산 10.71%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, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

구분

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	3.94	3.20	0.73	-	0.01	-
총당금	-	0.38	0.18	-	0.01	0.57

* 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 10월 31일 현재)

■ 2008년 10월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,082억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,685억원이며, 이는 대출 16.53%, 채권 75.14%, 매입어음 4.10%, 주식 0.00%, 기타자산 4.23%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%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	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%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 중공채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2008. 10월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

0

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,405	0.05	0.03	0.17	0.02	2,405
		충당금		0.01	0.01	0.15	0.02	0.19
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,184	-	-	-	-	1,184
		충당금		-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	118	0.89	-	0.14	0.06	119
		충당금		0.11	-	0.12	0.06	0.29
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	25	0.39				25
		충당금		0.05				0.05
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	64	0.55	-	0.04	0.03	65
		충당금		0.07	-	0.04	0.03	0.14
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.