

■ 추가금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2008년 11월 30일 현재)

■ 2008년 11월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 64억원이며 자산운용금액은 79억원으로, 이는 대출 11.91%, 채권 26.28%, 매입어음 2.03%, 주식 0%, 기타자산 59.78% 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)	1,548.79	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	12.92%	0.00%	0.00%	87.08%
구하나펀드	머니보감채권형1호 (구성비)	1,485.68	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	13.03%	0.00%	0.00%	86.97%
구하나펀드	머니보감국공채형1호 (구성비)	1,451.96	6	8	0.00%	0.00%	0.00%	25.08%	0.00%	0.00%	74.92%
구하나펀드	희망나무안정형1호 (구성비)	1,559.77	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,477.01	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)	1,431.39	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.49%	0.00%	48.51%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,382.46	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.35%	0.00%	48.65%
구하나펀드	머니보감채권형2호 (구성비)	1,364.59	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	11.22%	0.00%	0.00%	88.78%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,367.39	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	58.44%	0.00%	41.56%
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)	1,343.11	3	3	3.00%	0.00%	0.00%	14.17%	0.00%	0.00%	82.83%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,316.67	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	14.61%	0.00%	0.00%	85.39%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,307.00	4	5	0.00%	0.00%	0.00%	8.96%	0.00%	0.00%	91.02%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,317.55	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	18.55%	0.00%	0.00%	81.45%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,264.64	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	14.89%	0.00%	0.00%	85.11%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,258.28	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	14.73%	0.00%	0.00%	85.27%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,247.08	3	3	0.00%	0.00%	0.00%	11.86%	0.00%	0.00%	88.14%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,240.28	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,257.07	10	14	0.61%	0.00%	0.00%	13.05%	0.00%	0.00%	86.35%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,252.54	26	33	10.29%	0.00%	0.00%	45.49%	0.00%	0.00%	24.93%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,223.85	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,524.51	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,413.30	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,457.88	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
합계 (구성비)			64	79	11.91%	0.00%	0.00%	26.28%	2.03%	0.00%	59.78%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.11월말 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	30.00	-	-	-	-	30
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 11월 30일 현재)

■ 2008년 11월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,178억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,605억이며, 이는 대출 13.16%, 채권 70.45%, 매입어음 2.30%, 주식 0.56%, 기타자산 13.53%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)	1,537.05	191	154	5	47	-	61	-	-	41
					2.96%	30.44%	0.14%	39.78%	0.00%	0.00%	26.69%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,443.51	22	11	-	-	-	3	-	-	8
					0.00%	0.00%	0.00%	26.29%	0.00%	0.00%	73.71%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,415.91	8	5	-	-	-	1	-	-	4
					0.00%	0.00%	0.00%	19.90%	0.00%	0.00%	80.10%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,404.24	20	20	-	-	-	5	-	-	15
					0.30%	0.00%	0.00%	23.63%	0.00%	0.00%	76.07%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,393.45	1	1	-	-	-	-	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	21.73%	0.00%	0.00%	78.27%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,351.51	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	16.32%	0.00%	0.00%	83.68%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,372.66	3	4	-	-	-	-	-	-	4
					6.62%	0.00%	0.00%	10.42%	0.00%	0.00%	82.97%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,415.71	4	6	-	-	-	2	-	-	4
					0.00%	0.00%	0.00%	35.94%	0.00%	0.00%	64.06%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,322.35	7	9	-	-	-	2	-	-	7
					0.00%	0.00%	0.00%	24.73%	0.00%	0.00%	75.27%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,308.60	3	4	-	-	-	1	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	23.80%	0.00%	0.00%	76.40%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,299.21	5	6	-	-	-	1	-	-	5
					0.00%	0.00%	0.00%	21.05%	0.00%	0.00%	78.95%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,282.18	2	3	-	-	-	-	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	11.92%	0.00%	0.00%	88.08%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,282.37	3	3	-	-	-	-	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	9.76%	0.00%	0.00%	90.24%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,470.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	2,454.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,386.00	539	457	16	156	1	226	10	-	48
					3.59%	34.02%	0.24%	49.38%	2.18%	0.00%	10.59%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,365.71	285	164	4	86	-	64	-	-	10
					2.27%	52.58%	0.14%	39.16%	0.00%	0.00%	5.85%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,362.09	57	32	-	10	-	9	-	-	13
					0.41%	31.53%	0.00%	27.76%	0.00%	0.00%	40.30%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	3,079.36	3	3	-	-	-	-	-	3	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	92.06%	7.94%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	1,401.25	9	11	-	-	-	-	-	11	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.40%	1.60%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑 (구성비)	86,061.04	-	6	-	-	-	-	-	-	6
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	64,901.27	-	5	-	-	-	-	-	-	5
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,410.67	46	43	-	-	-	18	-	-	25
					0.00%	0.00%	0.00%	41.79%	0.00%	0.00%	58.21%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,433.96	18	9	-	-	-	5	-	-	4
					0.00%	0.00%	0.00%	52.93%	0.00%	0.00%	47.07%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,510.59	1,761	1,537	318	511	2	542	40	-	124
					20.72%	33.25%	0.12%	35.28%	2.60%	0.00%	8.04%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,492.50	189	110	-	35	-	47	10	-	18
					0.00%	31.99%	0.20%	42.82%	9.03%	0.00%	15.97%
합계 (구성비)			3,178	2,605	343	845	3	987	60	14	353
					13.16%	32.38%	0.14%	37.93%	2.30%	0.56%	13.53%

- 기타채권 : 기타금융채(상공채, 장신채, 증금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.11월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,247.84	3.40	0.73	-	0.03	2,252
총당금	-	0.41	0.18	-	0.03	0.62

* 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 11월 30일 현재)

- 2008년 11월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,038억원입니다.
- 자산운용금액은 766억원이며, 이는 대출 78.46%, 채권 0%, 매입어음 0%, 주식 0.00%, 기타자산 21.54%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	4.87%	2,484	572	499	-	-	-	-	-	73
	(구성비)				87.17%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.83%
구서울펀드	개인연금신탁	4.90%	1,339	110	53	-	-	-	-	-	57
	(구성비)				48.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.76%
구하나펀드	자유적립신탁	5.33%	119	44	23	-	-	-	-	-	21
	(구성비)				52.07%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	47.93%
구하나펀드	가계장기신탁	4.96%	26	11	7	-	-	-	-	-	4
	(구성비)				63.87%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	36.13%
구하나펀드	신중적립신탁	6.12%	70	29	19	-	-	-	-	-	10
	(구성비)				66.16%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	33.84%
합계 (구성비)			4,038	766	601	-	-	-	-	-	165
					78.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	21.54%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 중금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2008.11월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2008년 11월 30일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,250	0.63	-	0.02	25.02	2,276
		총당금		0.08	-	0.01	25.02	25.11
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,173	-	-	-	-	1,173
		총당금		-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	109	0.80	-	0.13	0.06	110
		총당금		0.10	-	0.12	0.06	0.28
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	25	0.41	-	-	-	25
		총당금		0.05	-	-	-	0.05
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	64	0.07	-	0.04	0.03	64
		총당금		0.01	-	0.04	0.03	0.08
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.