

■ 2008년 12월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 3억원이며 자산운용금액은 3억원으로 이는 대출 0%, 채권 0%, 매입어음 0%, 주식 0%, 기타자산 100% 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!						
구하나펀드	든든분리과세채권형3호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	1,250.04	3	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	자수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	자수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	자수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	자수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
	합계 (구성비)		3	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.12월말 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	-	-	-	-	-	-
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.

■ 2008년 12월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 61억원이며 자산운용금액은 63억원으로, 이는 대출 12.33%, 채권 32.60%, 매입어음 2.51%, 주식 0%, 기타자산 52.56%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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	머니보관안정성장형1호 (구성비)	1,553.68	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	머니보관채권형1호 (구성비)	1,490.39	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	13.17%	0.00%	0.00%	86.83%
구하나펀드	머니보관공공채형1호 (구성비)	1,457.64	6	8	0.00%	0.00%	0.00%	2	0.00%	0.00%	6
구하나펀드	희망나무안정형1호 (구성비)	1,565.10	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	25.39%	0.00%	0.00%	74.61%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,481.19	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)	1,438.03	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	65.06%	0.00%	34.94%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,388.24	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.63%	0.00%	48.37%
구하나펀드	머니보관채권형2호 (구성비)	1,368.86	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	22.14%	0.00%	0.00%	77.86%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,373.49	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	58.78%	0.00%	41.22%
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)	1,348.14	3	3	3.00%	0.00%	0.00%	14.25%	0.00%	0.00%	82.76%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,321.76	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	16.54%	0.00%	0.00%	83.46%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,311.22	4	5	0.00%	0.00%	0.00%	9.04%	0.00%	0.00%	90.96%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,323.30	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	22.02%	0.00%	0.00%	77.98%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,269.38	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	14.97%	0.00%	0.00%	85.03%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,262.98	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	14.83%	0.00%	0.00%	85.17%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,251.43	3	3	0.00%	0.00%	0.00%	11.96%	0.00%	0.00%	88.04%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,244.52	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,263.15	10	6	1.44%	0.00%	0.00%	31.41%	0.00%	0.00%	67.15%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,262.66	24	26	8	-	-	15	-	-	3
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,225.30	-	-	30.77%	0.00%	0.00%	56.89%	0.00%	0.00%	12.33%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,526.96	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,415.07	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,461.58	-	-	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)			61	63	8	0.00%	0.00%	19	2	0.00%	34
					12.33%	0.00%	0.00%	32.60%	2.51%	0.00%	52.56%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 중금채), CD등
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2008.12월말 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	추정손실	계
자산금액	29.00	-	-	-	-	29
총당금	-	-	-	-	-	-

* 당사는 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 12월 31일 현재)

■ 2008년 12월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,537억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,520억이며, 이는 대출 11.57%, 채권 76.47%, 매입어음 2.06%, 주식 0.42%, 기타자산 9.48%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	1,557.50	192	117	5	52	-	42	-	-	18
	(구성비)				3.93%	44.44%	0.00%	36.36%	0.00%	0.00%	15.27%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,452.80	23	11	-	-	-	3	-	-	8
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	26.31%	0.00%	0.00%	73.69%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,424.26	8	5	-	-	-	1	-	-	4
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	20.07%	0.00%	0.00%	79.93%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,410.25	19	13	-	-	-	5	-	-	8
	(구성비)				0.46%	0.00%	0.00%	37.88%	0.00%	0.00%	61.64%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,399.36	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	29.65%	0.00%	0.00%	70.35%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,356.22	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	17.07%	0.00%	0.00%	82.93%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,377.03	3	4	-	-	-	-	-	-	4
	(구성비)				6.87%	0.00%	0.00%	10.89%	0.00%	0.00%	82.25%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,423.45	4	5	-	-	-	2	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	39.81%	0.00%	0.00%	60.19%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,328.03	6	8	-	-	-	2	-	-	6
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	26.02%	0.00%	0.00%	73.98%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,314.06	3	4	-	-	-	1	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	25.11%	0.00%	0.00%	74.89%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,304.32	4	6	-	-	-	1	-	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	22.58%	0.00%	0.00%	77.42%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,286.30	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	15.30%	0.00%	0.00%	84.70%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,286.21	3	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	11.41%	0.00%	0.00%	88.59%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,474.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형	2,456.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,412.31	556	451	15	135	42	230	5	-	24
	(구성비)				3.29%	29.87%	9.24%	51.08%	1.11%	0.00%	5.41%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,389.92	301	192	4	88	11	65	5	-	19
	(구성비)				1.94%	46.10%	5.54%	34.09%	2.61%	0.00%	9.73%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,376.53	58	27	-	5	-	9	-	-	13
	(구성비)				0.46%	19.02%	0.00%	33.05%	0.00%	0.00%	47.45%
구서울펀드	국민주-POSCO	3,449.99	3	2	-	-	-	-	-	2	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	88.39%	11.61%
구서울펀드	국민주-한전	1,507.36	9	8	-	-	-	-	-	8	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.05%	1.95%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	1,182.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영	1,838.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,420.99	28	16	-	-	-	14	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	86.80%	0.00%	0.00%	13.20%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,452.74	22	15	-	-	-	10	-	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	65.91%	0.00%	0.00%	34.09%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,539.57	2,048	1,542	268	486	157	505	30	-	96
	(구성비)				17.40%	31.49%	10.21%	32.75%	1.94%	0.00%	6.22%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,510.55	242	86	-	31	-	30	12	-	13
	(구성비)				0.00%	36.22%	0.00%	35.17%	13.88%	0.00%	14.72%
합계 (구성비)			3,537	2,520	292	797	210	920	52	10	239
					11.57%	31.56%	8.31%	36.60%	2.06%	0.42%	9.48%

- 기타채권 : 기타금융채(상신채, 장신채, 종금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2008.12월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,277.31	2.75	0.87	-	0.07	2,281
총당금	-	0.33	0.22	-	0.07	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 12월 31일 현재)

■ 2008년 12월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,076억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,124억원이며, 이는 대출 18.79%, 채권 79.49%, 매입어음 0%, 주식 0.00%, 기타자산 1.71%로 구성되어 있습니다.

■ 각 펀드별 자산운용금액 및 자산구성내역은 아래와 같습니다.

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	월평균배당률	수탁액	운용총계	대출	국공채	회사채	기타채권	매입어음	주식	기타
구하나펀드	개인연금신탁	5.30%	2,503	1,995	484	134	139	1,210	-	-	28
	(구성비)				24.25%	6.70%	6.97%	60.68%	0.00%	0.00%	1.39%
구서울펀드	개인연금신탁	5.22%	1,361	955	56	96	89	699	-	-	15
	(구성비)				5.90%	10.00%	9.36%	73.15%	0.00%	0.00%	1.58%
구하나펀드	자유적립신탁	5.14%	117	103	23	2	-	74	-	-	4
	(구성비)				22.16%	1.89%	0.02%	72.36%	0.00%	0.00%	3.55%
구하나펀드	가계장기신탁	5.90%	25	21	6	-	-	11	-	-	4
	(구성비)				28.43%	0.00%	0.00%	53.01%	0.00%	0.00%	18.56%
구하나펀드	신중적립신탁	4.60%	70	50	18	2	-	27	-	-	3
	(구성비)				36.18%	3.33%	0.00%	54.16%	0.00%	0.00%	6.32%
합계 (구성비)			4,076	3,124	587	234	228	2,021	-	-	54
					18.79%	7.45%	7.31%	64.73%	0.00%	0.00%	1.71%

- 기타채권 : 기타금융채(산공채, 장신채, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2008.12월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황 (2008년 12월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,001	0.55	-	0.01	25.02	2,027
		충당금		0.07	-	0.01	25.02	25.10
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,020	-	-	-	-	1,020
		충당금		-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	110	0.83	-	0.13	-	111
		충당금		0.10	-	0.12	-	0.22
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	21	0.36				21
		충당금		0.04				0.04
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	64	0.03	-	0.04	0.03	64
		충당금		0.01	-	0.04	0.03	0.08
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.