

■ 2009년 01월말 현재 단위금전신탁 수탁금액은 0억원이며 자산운용금액은 0억원으로, 이는 대출 0%, 채권 0%, 매입어음 0%, 주식 0%, 기타자산 0%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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	합계 (구성비)										

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.01월말 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.

■ 2009년 01월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 55억원이며 자산운용금액은 65억원으로, 이는 대출 10.61%, 채권 31.70%, 매입어음 2.43%, 주식 0%, 기타자산 55.26% 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)	1,556.97	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	13.19%	0.00%	0.00%	86.81%
					0.00%	0.00%	0.00%	13.19%	0.00%	0.00%	86.81%
구하나펀드	머니보관채권형1호 (구성비)	1,493.21	1	1	-	-	-	-	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	13.19%	0.00%	0.00%	86.81%
구하나펀드	머니보관국공채형1호 (구성비)	1,461.49	6	8	-	-	-	2	-	-	6
					0.00%	0.00%	0.00%	25.42%	0.00%	0.00%	74.58%
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,569.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,484.60	1	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)	1,443.89	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	65.08%	0.00%	34.92%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,393.16	2	3	-	-	-	-	2	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.65%	0.00%	48.35%
구하나펀드	머니보관채권형2호 (구성비)	1,371.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	23.50%	0.00%	0.00%	76.50%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	1,376.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	58.80%	0.00%	41.20%
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)	1,351.43	3	3	-	-	-	-	-	-	3
					2.99%	0.00%	0.00%	14.26%	0.00%	0.00%	82.74%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,324.98	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	16.55%	0.00%	0.00%	83.45%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,314.05	3	4	-	-	-	-	-	-	4
					0.00%	0.00%	0.00%	11.52%	0.00%	0.00%	88.48%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,326.80	1	1	-	-	-	-	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	22.03%	0.00%	0.00%	77.97%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,272.40	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	14.98%	0.00%	0.00%	85.02%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,265.97	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	14.84%	0.00%	0.00%	85.16%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,254.26	3	3	-	-	-	-	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	11.96%	0.00%	0.00%	88.04%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,248.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,267.49	9	11	-	-	-	2	-	-	9
					0.78%	0.00%	0.00%	17.04%	0.00%	0.00%	82.18%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,269.24	20	24	-	-	-	15	-	-	2
					29.33%	0.00%	0.00%	61.46%	0.00%	0.00%	9.21%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,225.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,528.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,415.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,464.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					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)			55	65	7	-	-	19	2	-	37
					10.61%	0.00%	0.00%	31.70%	2.43%	0.00%	55.26%

- 기타채권 : 기타금융채(신공채, 장신채, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.01월말 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	주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	27.66	0.34	-	-	-	28
총당금	-	0.04	-	-	-	0.04

* 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가충당금적립률을 상향조정하였습니다.

주의 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 (2009년 01월 31일 현재)

■ 2009년 01월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,474억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,732억이며, 이는 대출 10.02%, 채권 73.63%, 매입어음 0%, 주식 0.39%, 기타자산 15.97%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	1,564.89	191	125	5	52	-	22	-	-	46
	(구성비)				3.67%	41.56%	0.00%	17.74%	0.00%	0.00%	37.04%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,459.56	23	26	-	-	-	3	-	-	23
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	11.94%	0.00%	0.00%	88.06%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,430.14	9	10	-	-	-	1	-	-	9
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	9.72%	0.00%	0.00%	90.28%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,414.15	18	15	-	-	-	5	-	-	10
	(구성비)				0.40%	0.00%	0.00%	31.63%	0.00%	0.00%	67.97%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,402.96	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	29.69%	0.00%	0.00%	70.31%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,358.81	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	17.29%	0.00%	0.00%	82.71%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,379.53	3	4	-	-	-	-	-	-	4
	(구성비)				6.91%	0.00%	0.00%	10.97%	0.00%	0.00%	82.12%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,427.44	4	5	-	-	-	2	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	40.43%	0.00%	0.00%	59.57%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,331.03	6	8	-	-	-	2	-	-	6
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	26.76%	0.00%	0.00%	73.24%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,316.98	3	4	-	-	-	1	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	25.22%	0.00%	0.00%	74.78%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,307.11	4	5	-	-	-	1	-	-	4
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	22.96%	0.00%	0.00%	77.04%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,288.68	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	15.76%	0.00%	0.00%	84.24%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,288.79	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	26.10%	0.00%	0.00%	73.90%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,476.73	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형	2,457.58	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,423.53	560	469	15	145	42	202	-	-	65
	(구성비)				3.10%	31.02%	8.97%	43.12%	0.00%	0.00%	13.79%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,398.27	307	234	4	109	11	66	-	-	44
	(구성비)				1.59%	46.76%	4.56%	28.30%	0.00%	0.00%	18.79%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,383.04	59	52	-	5	-	9	-	-	38
	(구성비)				0.25%	9.88%	0.00%	17.26%	0.00%	0.00%	72.61%
구서울펀드	국민주-POSCO	3,292.42	3	2	-	-	-	-	-	2	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	88.39%	11.61%
구서울펀드	국민주-한전	1,440.37	9	8	-	-	-	-	-	8	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.18%	1.82%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	1,561.41	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영	2,003.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,428.94	28	26	-	-	-	15	-	-	11
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	57.50%	0.00%	0.00%	42.50%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,463.82	22	19	-	-	-	10	-	-	9
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	50.94%	0.00%	0.00%	49.06%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,550.65	1,984	1,576	251	528	158	529	-	-	110
	(구성비)				15.91%	33.52%	10.06%	33.56%	0.00%	0.00%	6.96%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,517.03	235	138	-	62	-	31	-	-	45
	(구성비)				0.00%	44.99%	0.00%	22.34%	0.00%	0.00%	32.67%
합계 (구성비)			3,474	2,732	275	901	211	899	-	10	436
					10.02%	32.97%	7.72%	32.94%	0.00%	0.39%	15.97%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD 등
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2009.01월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,292.41	2.66	0.86	-	0.07	2,296
총당금	-	0.32	0.21	-	0.07	0.60

* 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.

■ 배당방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2009년 01월 31일 현재)

■ 2009년 01월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 4,043억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,411억원이며, 이는 대출 16.51%, 채권 75.10%, 매입어음 0%, 주식 0.00%. 기타자산 8.39%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	5.59%	2,481	2,133	464	54	169	1,312	-	-	134
	(구성비)				21.74%	2.53%	7.93%	61.52%	0.00%	0.00%	6.28%
구서울펀드	개인연금신탁	6.58%	1,352	1,105	55	76	110	750	-	-	114
	(구성비)				4.95%	6.85%	9.94%	67.96%	0.00%	0.00%	10.30%
구하나펀드	자유적립신탁	7.81%	115	102	21	2	-	61	-	-	18
	(구성비)				20.95%	1.91%	0.02%	59.56%	0.00%	0.00%	17.56%
구하나펀드	가계장기신탁	8.55%	25	20	5	-	-	7	-	-	8
	(구성비)				24.20%	0.00%	0.00%	36.49%	0.00%	0.00%	39.31%
구하나펀드	신중적립신탁	9.50%	70	51	18	2	-	18	-	-	13
	(구성비)				35.87%	3.34%	0.00%	35.44%	0.00%	0.00%	25.34%
합계 (구성비)			4,043	3,411	563	134	279	2,148	-	-	287
					16.51%	3.90%	8.18%	63.01%	0.00%	0.00%	8.39%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2009.01월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2009년 01월 31일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,013	25.63	-	0.01	0.02	2,039
		총당금	-	0.08	-	0.01	25.02	25.11
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,039	-	-	-	-	1,039
		총당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	94	1.88	-	0.13	-	96
		총당금	-	0.23	-	0.12	-	0.35
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	17	0.29	-	0.05	-	17
		총당금	-	0.03	-	0.04	-	0.07
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	54	0.48	-	0.07	0.03	55
		총당금	-	0.06	-	0.06	0.03	0.15
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.