

■ 2009년 02월말 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)	-	-	-	#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)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형7호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	든든분리과세채권형9호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
신규펀드	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
	합계 (구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 중금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.02월말 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	-	-	-	-	-	-
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

(2009년 02월 28일 현재)

■ 2009년 02월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 54억원이며 자산운용금액은 65억원으로, 이는 대출 10.62%, 채권 31.66%, 매입어음 2.43%, 주식 0%, 기타자산 55.30%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	머니보강성장형1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	머니보강안정성장형1호 (구성비)	1,561.26	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	머니보강채권형1호 (구성비)	1,496.05	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	13.17%	0.00%	0.00%	86.83%
구하나펀드	머니보강공공채형1호 (구성비)	1,465.68	6	6	0.00%	0.00%	0.00%	2	0.00%	0.00%	6
구하나펀드	희망나우안정형1호 (구성비)	1,577.28	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	25.38%	0.00%	0.00%	74.62%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,490.44	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,448.95	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,397.68	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	65.06%	0.00%	34.94%
구하나펀드	머니보강채권형2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	51.63%	0.00%	48.37%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	-	-	-	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)	1,355.37	3	3	-	-	-	-	-	-	3
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,328.60	2	2	2.99%	0.00%	0.00%	14.24%	0.00%	0.00%	82.76%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,317.62	3	4	-	-	-	-	-	-	2
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,330.47	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	16.51%	0.00%	0.00%	83.49%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,275.89	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	11.49%	0.00%	0.00%	88.51%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,269.42	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	21.99%	0.00%	0.00%	78.01%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,257.66	3	3	-	-	-	-	-	-	2
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,254.43	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	14.95%	0.00%	0.00%	85.05%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,271.24	9	11	0.00%	0.00%	0.00%	14.80%	0.00%	0.00%	85.20%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,275.64	19	24	0.00%	0.00%	0.00%	11.94%	0.00%	0.00%	88.06%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,226.18	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,529.96	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,416.36	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,469.09	-	-	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)			54	65	7	0.00%	0.00%	0.00%	19	2	37
					10.62%	0.00%	0.00%	31.66%	2.43%	0.00%	55.30%

- 기타채권 : 기타금융채(상신채, 장신채, 중금채), CD등
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2009.02월말 기준가입니다.

■ 보유주식 현황

종목명	큐에스아이	하이닉스	바넥	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	28.00	-	-	-	-	28
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** (2009년 02월 28일 현재)

■ 2009년 02월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,364억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,896억이며, 이는 대출 9.45%, 채권 73.71%, 매입어음 0.69%, 주식 1.08%, 기타자산 15.07%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)	1,572.96	188	120	5	51	10	3	5	-	46
					3.80%	42.74%	8.38%	2.54%	4.16%	0.00%	38.38%
구하나펀드	신개인연금안정형 (구성비)	1,465.20	23	28	-	-	-	3	1	1	23
					0.00%	0.00%	0.00%	11.10%	3.64%	3.33%	81.93%
구서울펀드	신개인연금채권형 (구성비)	1,435.23	8	10	-	-	-	1	-	-	9
					0.00%	0.00%	0.00%	9.71%	0.00%	0.00%	90.29%
구하나펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,418.59	17	16	-	-	-	5	1	-	10
					0.37%	0.00%	0.00%	29.62%	6.23%	0.00%	63.77%
구하나펀드	신노후연금생계형 (구성비)	1,405.79	1	1	-	-	-	-	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	29.65%	0.00%	0.00%	70.35%
구하나펀드	신노후연금국공채형 (구성비)	1,360.98	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	17.26%	0.00%	0.00%	82.74%
구하나펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,382.13	3	4	-	-	-	-	-	-	4
					6.91%	0.00%	0.00%	10.95%	0.00%	0.00%	82.13%
구서울펀드	신노후연금채권형1호 (구성비)	1,429.91	4	5	-	-	-	2	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	40.38%	0.00%	0.00%	59.62%
구서울펀드	신노후연금채권형2호 (구성비)	1,333.23	6	8	-	-	-	2	-	-	6
					0.00%	0.00%	0.00%	26.72%	0.00%	0.00%	73.28%
구서울펀드	신노후연금채권형3호 (구성비)	1,319.14	3	4	-	-	-	1	-	-	3
					0.00%	0.00%	0.00%	25.18%	0.00%	0.00%	74.82%
구서울펀드	신노후연금채권형4호 (구성비)	1,309.24	4	5	-	-	-	1	-	-	4
					0.00%	0.00%	0.00%	22.92%	0.00%	0.00%	77.08%
구서울펀드	신노후연금채권형5호 (구성비)	1,290.76	2	2	-	-	-	-	-	-	2
					0.00%	0.00%	0.00%	15.73%	0.00%	0.00%	84.27%
구서울펀드	신노후연금채권형6호 (구성비)	1,291.11	1	1	-	-	-	-	-	-	1
					0.00%	0.00%	0.00%	26.05%	0.00%	0.00%	73.95%
구하나펀드	신근로신탁채권형 (구성비)	1,479.39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형 (구성비)	2,459.79	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,429.95	563	501	15	165	62	187	7	-	65
					2.90%	32.95%	12.43%	37.39%	1.40%	0.00%	12.92%
구하나펀드	연금신탁안정형 (구성비)	1,403.97	310	259	4	119	11	66	3	12	44
					1.44%	46.11%	4.13%	25.62%	1.16%	4.52%	17.01%
구서울펀드	연금신탁채권형 (구성비)	1,387.50	53	55	-	5	-	9	3	-	38
					0.24%	9.26%	0.00%	16.31%	5.46%	0.00%	68.72%
구서울펀드	국민주-POSCO (구성비)	3,394.66	3	2	-	-	-	-	-	2	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	88.39%	11.61%
구서울펀드	국민주-한전 (구성비)	1,281.17	9	8	-	-	-	-	-	8	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.18%	1.82%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사할 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영 (구성비)	2,277.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,433.39	27	25	-	-	-	14	-	-	11
					0.00%	0.00%	0.00%	57.45%	0.00%	0.00%	42.55%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,472.26	22	20	-	-	-	10	-	1	9
					0.00%	0.00%	0.00%	48.95%	0.00%	3.84%	47.20%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,558.87	1,919	1,665	251	597	229	478	-	-	110
					15.06%	35.86%	13.75%	28.74%	0.00%	0.00%	6.59%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,523.68	196	155	-	72	-	31	-	7	45
					0.00%	46.38%	0.00%	19.83%	0.00%	4.76%	29.03%
합계 (구성비)			3,364	2,896	275	1,009	312	813	20	31	436
					9.45%	34.80%	10.76%	28.15%	0.69%	1.08%	15.07%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.02월말 기준가입니다.

■ **자산건전성 현황**

(단위: 억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
자산금액	2,456.62	2.45	0.86	-	0.07	2,460
총당금	-	0.29	0.21	-	0.07	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.

■ 배당률 방식 주요상품의 수익률 및 자산운용현황

(2009년 02월 28일 현재)

- 2009년 02월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신종직립(구하나) 수탁금액은 3,961억원입니다.
- 자산운용금액은 671억원이며, 이는 대출 76.68%, 채권 0%, 매입어음 0%, 주식 0.00%, 기타자산 21.32%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 (구성비)	4.61%	2,449	486	433	-	-	-	-	-	53
					89.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.82%
구서울펀드	개인연금신탁 (구성비)	5.88%	1,303	103	51	-	-	-	-	-	52
					49.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	50.50%
구하나펀드	자유적립신탁 (구성비)	3.45%	115	39	21	-	-	-	-	-	18
					54.58%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	45.44%
구하나펀드	가계장기신탁 (구성비)	1.58%	25	13	5	-	-	-	-	-	8
					36.78%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	63.22%
구하나펀드	신종직립신탁 (구성비)	1.25%	69	30	17	-	-	-	-	-	13
					57.32%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	42.68%
합계 (구성비)			3,961	671	527	-	-	-	-	-	144
					78.68%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	21.32%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2009.02월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2009년 02월 28일 현재)

(단위:억원)

펀드구분	펀드명	구분	정상	요주의	고경	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	1,996	0.50	-	0.05	25.02	2,022
		충당금	-	0.06	-	-	25.02	25.13
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,024	-	-	-	-	1,024
		충당금	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	95	0.89	-	0.13	-	96
		충당금	-	0.11	-	0.12	-	0.23
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	17	0.29	-	0.04	-	17
		충당금	-	0.03	-	0.04	-	0.07
구하나펀드	신종직립신탁	자산금액	54	0.09	-	-	0.07	54
		충당금	-	0.02	-	-	0.07	0.09
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, 고경 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.