

■ 2009년 03월말 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<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 구하나펀드 | 든든분리과세채권형3호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형4호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형5호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형6호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형7호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형8호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 든든분리과세채권형9호<br>(구성비)    | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 지수분리플러스채권형1-1호<br>(구성비) | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 지수분리플러스채권형1-2호<br>(구성비) | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 지수분리플러스채권형2-1호<br>(구성비) | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
| 신규펀드  | 지수분리플러스채권형2-2호<br>(구성비) | -   | -   | -    | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! |
|       | <b>합계<br/>(구성비)</b>     |     |     |      | #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 2009.03월말 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.

■ 2009년 03월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 54억원이며 자산운용금액은 63억원으로, 이는 대출 10.83%, 채권 32.96%, 매입어음 2.54%, 주식 0%, 기타자산 53.67% 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<br>(구성비)   | -        | -         | -         | -             | -            | -            | -             | -            | -            | -             |
| 구하나펀드               | 머니보관안정성장형1호<br>(구성비) | 1,561.26 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 13.09%        | 0.00%        | 0.00%        | 86.91%        |
| 구하나펀드               | 머니보관채권형1호<br>(구성비)   | 1,496.05 | 1         | 1         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 13.78%        | 0.00%        | 0.00%        | 86.22%        |
| 구하나펀드               | 머니보관국공채형1호<br>(구성비)  | 1,465.68 | 6         | 8         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 25.25%        | 0.00%        | 0.00%        | 74.75%        |
| 구하나펀드               | 희망나우안정형1호<br>(구성비)   | 1,577.28 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구하나펀드               | 차곡차곡채권형1호<br>(구성비)   | 1,490.44 | 1         | 1         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구하나펀드               | 단기추가1호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가2호<br>(구성비)      | 1,448.95 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 64.66%       | 0.00%        | 35.34%        |
| 구하나펀드               | 단기추가3호<br>(구성비)      | 1,397.68 | 2         | 3         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 54.75%       | 0.00%        | 45.25%        |
| 구하나펀드               | 머니보관채권형2호<br>(구성비)   | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가4호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가5호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가6호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가7호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 단기추가8호<br>(구성비)      | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 장기증권신탁1호<br>(구성비)    | -        | -         | -         | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       | #DIV/0!      | #DIV/0!      | #DIV/0!       |
| 구하나펀드               | 신추가금전신탁1호<br>(구성비)   | 1,355.37 | 3         | 3         | 2.99%         | 0.00%        | 0.00%        | 14.16%        | 0.00%        | 0.00%        | 82.86%        |
| 구하나펀드               | 신추가금전신탁2호<br>(구성비)   | 1,328.60 | 2         | 2         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 16.41%        | 0.00%        | 0.00%        | 83.59%        |
| 구하나펀드               | 신추가금전신탁3호<br>(구성비)   | 1,317.62 | 3         | 3         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 12.81%        | 0.00%        | 0.00%        | 87.19%        |
| 구하나펀드               | 신추가금전신탁4호<br>(구성비)   | 1,330.47 | 1         | 1         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 21.86%        | 0.00%        | 0.00%        | 78.14%        |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁5호<br>(구성비)   | 1,275.89 | 2         | 2         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 18.55%        | 0.00%        | 0.00%        | 81.45%        |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁6호<br>(구성비)   | 1,269.42 | 2         | 2         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 14.71%        | 0.00%        | 0.00%        | 85.29%        |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁7호<br>(구성비)   | 1,257.66 | 3         | 3         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 11.86%        | 0.00%        | 0.00%        | 88.14%        |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁8호<br>(구성비)   | 1,254.43 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁9호<br>(구성비)   | 1,271.24 | 9         | 11        | 0.52%         | 0.00%        | 0.00%        | 17.33%        | 0.00%        | 0.00%        | 82.15%        |
| 신규펀드                | 신추가금전신탁10호<br>(구성비)  | 1,275.64 | 19        | 23        | 30.87%        | 0.00%        | 0.00%        | 65.65%        | 0.00%        | 0.00%        | 3.48%         |
| 구서울펀드               | 월드프라이밍성장형<br>(구성비)   | 1,226.18 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구서울펀드               | 월드프라이밍안정성장형<br>(구성비) | 1,529.96 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구서울펀드               | 월드프라이밍안정형<br>(구성비)   | 1,416.36 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구서울펀드               | 월드프라이밍채권형<br>(구성비)   | 1,469.09 | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%       |
| 구서울펀드               | 신추가금전신탁1호<br>(구성비)   | -        | -         | -         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 0.00%         |
| <b>합계<br/>(구성비)</b> |                      |          | <b>54</b> | <b>63</b> | <b>10.83%</b> | <b>0.00%</b> | <b>0.00%</b> | <b>32.96%</b> | <b>2.54%</b> | <b>0.00%</b> | <b>53.67%</b> |

- 기타채권 : 기타금융채(상공채, 장신채, 중금채), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.03월말 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 | 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 03월 31일 현재)**

■ 2009년 03월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,364억원입니다.

■ 자산운용금액은 2,611억이며, 이는 대출 9.69%, 채권 81.65%, 매입어음 0.76%, 주식 1.44%, 기타자산 6.46%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<br>(구성비)    | 1,572.96 | 188          | 91           | 5            | 51            | 10            | 13            | 5            | -            | 7            |
|                     |                      |          |              |              | 4.99%        | 55.82%        | 11.09%        | 14.56%        | 5.47%        | 0.00%        | 8.06%        |
| 구하나펀드               | 신개인연금안정형<br>(구성비)    | 1,465.20 | 23           | 7            | -            | -             | -             | 3             | 1            | 1            | 2            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 40.57%        | 13.34%       | 16.08%       | 30.01%       |
| 구서울펀드               | 신개인연금채권형<br>(구성비)    | 1,435.23 | 8            | 3            | -            | -             | -             | 1             | -            | -            | 2            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 34.62%        | 0.00%        | 0.00%        | 65.38%       |
| 구하나펀드               | 신노후연금채권형1호<br>(구성비)  | 1,418.59 | 17           | 11           | -            | -             | -             | 5             | 1            | -            | 5            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 43.61%        | 9.20%        | 0.00%        | 47.19%       |
| 구하나펀드               | 신노후연금생계형<br>(구성비)    | 1,405.79 | 1            | 1            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | 1            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 33.75%        | 0.00%        | 0.00%        | 66.25%       |
| 구하나펀드               | 신노후연금국공채형<br>(구성비)   | 1,360.98 | 2            | 2            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | 2            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 17.35%        | 0.00%        | 0.00%        | 82.65%       |
| 구하나펀드               | 신노후연금채권형2호<br>(구성비)  | 1,382.13 | 3            | 3            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | 3            |
|                     |                      |          |              |              | 7.91%        | 0.00%         | 0.00%         | 12.50%        | 0.00%        | 0.00%        | 79.59%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형1호<br>(구성비)  | 1,429.91 | 4            | 5            | -            | -             | -             | 2             | -            | -            | 3            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 44.72%        | 0.00%        | 0.00%        | 55.28%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형2호<br>(구성비)  | 1,333.23 | 6            | 8            | -            | -             | -             | 2             | -            | -            | 6            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 27.97%        | 0.00%        | 0.00%        | 72.03%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형3호<br>(구성비)  | 1,319.14 | 3            | 4            | -            | -             | -             | 1             | -            | -            | 3            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 25.31%        | 0.00%        | 0.00%        | 74.69%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형4호<br>(구성비)  | 1,309.24 | 4            | 5            | -            | -             | -             | 1             | -            | -            | 4            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 22.82%        | 0.00%        | 0.00%        | 77.18%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형5호<br>(구성비)  | 1,290.76 | 2            | 2            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | 2            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 16.17%        | 0.00%        | 0.00%        | 83.83%       |
| 구서울펀드               | 신노후연금채권형6호<br>(구성비)  | 1,291.11 | 1            | 1            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | 1            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 26.40%        | 0.00%        | 0.00%        | 73.60%       |
| 구하나펀드               | 신근로신탁채권형<br>(구성비)    | 1,479.39 | -            | -            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%      |
| 구하나펀드               | 신근로신탁안정형<br>(구성비)    | 2,459.79 | -            | -            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%      |
| 구하나펀드               | 연금신탁채권형<br>(구성비)     | 1,429.95 | 563          | 475          | 14           | 179           | 62            | 197           | 7            | -            | 16           |
|                     |                      |          |              |              | 2.94%        | 37.67%        | 13.11%        | 41.35%        | 1.47%        | 0.00%        | 3.46%        |
| 구하나펀드               | 연금신탁안정형<br>(구성비)     | 1,403.97 | 310          | 209          | 4            | 82            | 11            | 86            | 3            | 15           | 8            |
|                     |                      |          |              |              | 1.76%        | 39.05%        | 5.12%         | 41.34%        | 1.43%        | 7.36%        | 3.92%        |
| 구서울펀드               | 연금신탁채권형<br>(구성비)     | 1,387.50 | 53           | 36           | -            | 5             | -             | 19            | 3            | -            | 9            |
|                     |                      |          |              |              | 0.36%        | 13.92%        | 0.00%         | 52.41%        | 8.20%        | 0.00%        | 25.12%       |
| 구서울펀드               | 국민주-POSCO<br>(구성비)   | 3,394.66 | 3            | 2            | -            | -             | -             | -             | -            | 2            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 88.50%       | 11.50%       |
| 구서울펀드               | 국민주-한전<br>(구성비)      | 1,281.17 | 9            | 8            | -            | -             | -             | -             | -            | 8            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 98.57%       | 1.43%        |
| 신규펀드                | 공익-이웃사랑나눔사랑<br>(구성비) | -        | -            | -            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%      |
| 신규펀드                | 공익-꿈나무육영<br>(구성비)    | 2,277.53 | -            | -            | -            | -             | -             | -             | -            | -            | -            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%         | 0.00%        | 0.00%        | 100.00%      |
| 구서울펀드               | 퇴직합동채권형1호            | 1,433.39 | 27           | 24           | -            | -             | -             | 11            | -            | -            | 13           |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 46.30%        | 0.00%        | 0.00%        | 53.70%       |
| 구서울펀드               | 퇴직합동주식안정형1호          | 1,472.26 | 22           | 20           | -            | -             | -             | 9             | -            | 1            | 10           |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 0.00%         | 0.00%         | 45.24%        | 0.00%        | 5.21%        | 49.55%       |
| 구하나펀드               | 퇴직합동채권형1호            | 1,558.87 | 1,919        | 1,583        | 231          | 705           | 230           | 355           | -            | -            | 62           |
|                     |                      |          |              |              | 14.57%       | 44.53%        | 14.50%        | 22.44%        | 0.00%        | 0.00%        | 3.94%        |
| 구하나펀드               | 퇴직합동주식안정형1호          | 1,523.68 | 196          | 111          | -            | 62            | -             | 31            | -            | 10           | 8            |
|                     |                      |          |              |              | 0.00%        | 56.26%        | 0.00%         | 28.12%        | 0.00%        | 8.71%        | 6.91%        |
| <b>합계<br/>(구성비)</b> |                      |          | <b>3,364</b> | <b>2,611</b> | <b>254</b>   | <b>1,084</b>  | <b>313</b>    | <b>736</b>    | <b>20</b>    | <b>37</b>    | <b>167</b>   |
|                     |                      |          |              |              | <b>9.69%</b> | <b>41.42%</b> | <b>11.96%</b> | <b>28.27%</b> | <b>0.76%</b> | <b>1.44%</b> | <b>6.46%</b> |

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 증금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.03월말 기준가입니다.

**■ 자산건전성 현황**

(단위:억원)

| 구분   | 정상       | 요주의  | 고정   | 회수의문 | 추정손실 | 계     |
|------|----------|------|------|------|------|-------|
| 자산금액 | 2,440.77 | 2.37 | 0.86 | -    | -    | 2,444 |
| 총당금  | -        | 0.28 | 0.21 | -    | -    | 0.49  |

\* 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 03월 31일 현재)**

- 2009년 03월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 3,712억원입니다.
- 자산운용금액은 2,876억원이며, 이는 대출 17.00%, 채권 80.57%, 매입어음 0.70%, 주식 0.00%, 기타자산 1.73%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 | 4.61%  | 2,362        | 1,835        | 402           | 54           | 209           | 1,135         | 20           | -            | 15           |
|                 | (구성비)  |        |              |              | 21.88%        | 2.94%        | 11.41%        | 61.86%        | 1.09%        | 0.00%        | 0.82%        |
| 구서울펀드           | 개인연금신탁 | 5.88%  | 1,240        | 902          | 45            | 76           | 110           | 663           | -            | -            | 8            |
|                 | (구성비)  |        |              |              | 5.02%         | 8.39%        | 12.16%        | 73.56%        | 0.00%        | 0.00%        | 0.87%        |
| 구하나펀드           | 자유적립신탁 | 3.45%  | 17           | 73           | 20            | 2            | -             | 41            | -            | -            | 10           |
|                 | (구성비)  |        |              |              | 27.49%        | 2.68%        | 0.03%         | 56.04%        | 0.00%        | 0.00%        | 13.78%       |
| 구하나펀드           | 가계장기신탁 | 1.58%  | 24           | 19           | 5             | -            | -             | 7             | -            | -            | 7            |
|                 | (구성비)  |        |              |              | 25.51%        | 0.00%        | 0.00%         | 38.84%        | 0.00%        | 0.00%        | 35.66%       |
| 구하나펀드           | 신중적립신탁 | 1.25%  | 69           | 47           | 17            | 2            | -             | 18            | -            | -            | 10           |
|                 | (구성비)  |        |              |              | 36.35%        | 3.60%        | 0.00%         | 38.27%        | 0.00%        | 0.00%        | 21.77%       |
| <b>합계 (구성비)</b> |        |        | <b>3,712</b> | <b>2,876</b> | <b>489</b>    | <b>134</b>   | <b>319</b>    | <b>1,864</b>  | <b>20</b>    | <b>-</b>     | <b>50</b>    |
|                 |        |        |              |              | <b>17.00%</b> | <b>4.63%</b> | <b>11.10%</b> | <b>64.84%</b> | <b>0.70%</b> | <b>0.00%</b> | <b>1.73%</b> |

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등
- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 월평균배당률은 2009.03월 월평균배당률입니다.

**■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황 (2009년 03월 31일 현재)**

(단위: 억원)

| 펀드구분  | 펀드명           | 구분   | 정상    | 요주의  | 고정   | 회수의문 | 추정손실  | 계     |
|-------|---------------|------|-------|------|------|------|-------|-------|
| 구하나펀드 | 개인연금신탁        | 자산금액 | 1,894 | 1.60 | 0.20 | -    | 25.01 | 1,921 |
|       |               | 총당금  | -     | 0.19 | 0.05 | -    | 25.01 | 25.25 |
| 구서울펀드 | 개인연금신탁        | 자산금액 | 978   | -    | -    | -    | -     | 978   |
|       |               | 총당금  | -     | -    | -    | -    | -     | -     |
| 구하나펀드 | 자유적립신탁        | 자산금액 | 102   | 0.03 | -    | 0.04 | 0.10  | 103   |
|       |               | 총당금  | -     | -    | -    | 0.03 | 0.10  | 0.13  |
| 구하나펀드 | 가계장기신탁        | 자산금액 | 17    | 0.31 | -    | 0.04 | -     | 17    |
|       |               | 총당금  | -     | 0.04 | -    | 0.03 | -     | 0.07  |
| 구하나펀드 | 신중적립신탁        | 자산금액 | 56    | 0.03 | -    | -    | 0.03  | 56    |
|       |               | 총당금  | -     | 0.01 | -    | -    | 0.03  | 0.04  |
| 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.