

■ 단위금전신탁 자산운용현황 및 기준가격

(2009년 05월 31일 현재)

- 2009년 05월말 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	든든분리과세채권형3호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형4호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
	든든분리과세채권형5호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형6호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
	든든분리과세채권형7호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	든든분리과세채권형8호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
	든든분리과세채권형9호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	지수분리플러스채권형1-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
	지수분리플러스채권형1-2호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
신규펀드	지수분리플러스채권형2-1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
	지수분리플러스채권형2-2호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!						
<b>합계 (구성비)</b>					#DIV/0!						

- 기타채권 : 금융채(신금채, 장신채, 중금채포함), CD등
- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
- 위 기준가는 2009.05월말 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	추경손실	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 05월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 52억원이며 자산운용금액은 69억원으로, 이는 대출 10.70%, 채권 4.18%, 매입어음 45.73%, 주식 0%, 기타자산 39.39% 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)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	머니보강안정성장형1호	1,565.22	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강채권형1호	1,498.53	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강국공채형1호	1,469.54	6	9	-	-	-	-	-	-	9
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	희망나무안정형1호	1,584.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호	1,496.11	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				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	1,450.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	67.86%	0.00%	32.12%
구하나펀드	단기추가3호	1,401.24	2	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.51%	0.00%	42.49%
구하나펀드	머니보강채권형2호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	단기추가4호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
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	정기증권신탁1호	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	신추가금전신탁1호	1,359.05	3	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				2.95%	0.00%	0.00%	0.00%	59.01%	0.00%	38.03%
구하나펀드	신추가금전신탁2호	1,331.97	1	2	-	-	-	-	1	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	43.82%	0.00%	56.18%
구하나펀드	신추가금전신탁3호	1,320.94	3	4	-	-	-	-	2	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	53.78%	0.00%	46.22%
구하나펀드	신추가금전신탁4호	1,333.78	1	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁5호	1,279.06	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁6호	1,272.64	2	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.87%	0.00%	42.13%
신규펀드	신추가금전신탁7호	1,260.84	3	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	62.74%	0.00%	37.26%
신규펀드	신추가금전신탁8호	1,260.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호	1,276.35	8	11	-	-	-	2	7	-	2
	(구성비)				0.56%	0.00%	0.00%	18.02%	67.00%	0.00%	14.42%
신규펀드	신추가금전신탁10호	1,279.13	19	24	7	-	-	1	14	-	2
	(구성비)				29.64%	0.00%	0.00%	3.94%	58.65%	0.00%	7.76%
구서울펀드	월드프라이밍성장형	1,226.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형	1,531.21	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형	1,417.31	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형	1,473.48	-	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				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%
<b>합계 (구성비)</b>			<b>52</b>	<b>69</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
					<b>10.70%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>4.18%</b>	<b>45.73%</b>	<b>0.00%</b>	<b>39.39%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD등  
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금  
 - 위 기준가는 2009.05월말 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	41.10	0.90	-	-	-	42
충당금	-	0.06	-	-	-	0.06

\* 당사는 고객의 재산을 안전하게 보호하기 위하여 2002년 3월부터 채권평가충당금적립률을 상향조정하였습니다.  
 요주의 가계대출에 대하여 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 05월 31일 현재)**

■ 2009년 05월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,288억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,577억이며, 이는 대출 6.55%, 채권 53.61%, 매입어음 3.25%, 주식 1.21%, 기타자산 35.37%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	1,584.07	190	233	4	63	10	13	-	-	143
	(구성비)				1.75%	26.97%	4.45%	5.70%	0.00%	0.00%	61.13%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,486.54	25	29	-	1	-	3	-	2	23
	(구성비)				0.00%	3.46%	0.00%	10.46%	0.00%	5.38%	80.70%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,438.51	8	10	-	-	-	1	6	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	10.09%	60.72%	0.00%	29.18%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,422.69	17	24	-	-	-	-	19	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	79.47%	0.00%	20.53%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,408.23	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,362.87	2	3	-	-	-	-	1	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	36.52%	0.00%	63.48%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,384.45	3	4	-	-	-	-	2	-	2
	(구성비)				7.88%	0.00%	0.00%	0.00%	52.54%	0.00%	39.58%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,432.09	4	5	-	-	-	-	4	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	76.84%	0.00%	23.16%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,335.22	6	8	-	-	-	-	7	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	85.80%	0.00%	14.20%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,321.04	3	3	-	-	-	-	2	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	59.02%	0.00%	40.98%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,311.13	4	6	-	-	-	-	4	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	67.80%	0.00%	32.20%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,292.57	2	2	-	-	-	-	1	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	42.89%	0.00%	57.11%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,293.20	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,481.76	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형	2,462.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,439.97	574	669	14	187	63	196	10	-	199
	(구성비)				2.05%	27.94%	9.43%	29.26%	1.50%	0.00%	29.77%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,428.56	323	354	3	83	11	86	19	19	133
	(구성비)				0.75%	23.33%	3.06%	24.39%	5.37%	5.48%	37.63%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,393.62	54	62	-	7	-	19	22	-	14
	(구성비)				0.21%	11.37%	0.00%	30.71%	35.25%	0.00%	22.46%
구서울펀드	국민주-POSCO	3,769.72	3	2	-	-	-	-	-	2	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	88.75%	11.25%
구서울펀드	국민주-한전	1,424.27	9	8	-	-	-	-	-	8	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.79%	1.21%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영	2,618.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,436.72	26	27	-	-	-	9	11	-	7
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	34.16%	41.04%	0.00%	24.81%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,496.10	22	23	-	-	-	8	8	1	6
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	34.87%	34.33%	5.39%	25.42%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,572.90	1,826	1,908	213	587	233	285	-	-	590
	(구성비)				11.19%	30.77%	12.19%	14.93%	0.00%	0.00%	30.93%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,554.77	185	195	-	23	-	31	-	11	130
	(구성비)				0.00%	11.63%	0.00%	15.85%	0.00%	5.56%	66.96%
<b>합계</b>			<b>3,288</b>	<b>3,577</b>	<b>234</b>	<b>951</b>	<b>317</b>	<b>651</b>	<b>116</b>	<b>43</b>	<b>1,265</b>
<b>(구성비)</b>					<b>6.55%</b>	<b>26.55%</b>	<b>8.86%</b>	<b>18.21%</b>	<b>3.25%</b>	<b>1.21%</b>	<b>35.37%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 증금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.05월말 기준가입니다.

■ **자산건전성 현황**

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,309.03	2.18	0.51	-	0.28	2,312
총당금	-	0.26	0.13	-	0.02	0.41

\* 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 05월 31일 현재)

■ 2009년 05월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 3,749억원입니다.

■ 자산운용금액은 4,017억원이며, 이는 대출 11.43%, 채권 63.39%, 매입어음 0.28%, 주식 0.00%, 기타자산 24.91%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	4.83%	2,328	2,497	380	283	429	873	1	-	531
	(구성비)				15.20%	11.35%	17.16%	34.96%	0.05%	0.00%	21.28%
구서울펀드	개인연금신탁	5.49%	1,221	1,301	40	165	167	524	-	-	405
	(구성비)				3.05%	12.70%	12.88%	40.26%	0.00%	0.00%	31.12%
구하나펀드	자유적립신탁	4.92%	111	128	18	7	10	41	3	-	49
	(구성비)				13.92%	5.45%	7.94%	32.16%	1.98%	0.00%	38.55%
구하나펀드	가계장기신탁	3.51%	23	23	5	2	5	7	3	-	1
	(구성비)				20.83%	8.48%	21.43%	31.60%	12.86%	0.00%	4.80%
구하나펀드	신중적립신탁	2.45%	66	68	17	4	10	18	5	-	14
	(구성비)				25.35%	5.46%	14.94%	26.67%	6.72%	0.00%	20.85%
<b>합계</b>			<b>3,749</b>	<b>4,017</b>	<b>460</b>	<b>461</b>	<b>621</b>	<b>1,463</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>1,000</b>
<b>(구성비)</b>					<b>11.43%</b>	<b>11.49%</b>	<b>15.47%</b>	<b>36.43%</b>	<b>0.28%</b>	<b>0.00%</b>	<b>24.91%</b>

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 중금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2009.05월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2009년 05월 31일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,015	0.52	0.20	0.13	25.07	2,041
		총당금		0.05	0.05	-	25.00	25.10
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	986	0.45	-	-	-	986
		총당금	-	0.05	-	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	76	1.48	-	-	0.13	78
		총당금		0.18	-	-	0.13	0.31
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	22	0.29	-	0.03	-	22
		총당금		0.03	-	0.03	-	0.06
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	53	0.03	-	0.06	0.03	53
		총당금		0.01	-	0.03	0.03	0.07
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.