

■ 2009년 06월말 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!	-	-	-	-	-	-
합계 (구성비)					#DIV/0!						

- 기타채권 : 금융채(산금채, 장신채, 종금채포함), CD등

- 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.06월말 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	-	-	-	-	-	-

* 당행은 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 06월말 현재 추가금전신탁 수탁금액은 51억원이며 자산운용금액은 67억원으로, 이는 대출 10.88%, 채권 0%, 매입어음 28.14%, 주식 0%, 기타자산 60.98% 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)	1,567.35	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강채권형1호 (구성비)	1,499.86	1	1	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	머니보강국공채형1호 (구성비)	1,471.67	6	9	-	-	-	-	5	-	4
구하나펀드	희망나무안정형1호 (구성비)	1,588.92	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.78%	0.00%	42.22%
구하나펀드	차곡차곡채권형1호 (구성비)	1,499.19	1	1	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가1호 (구성비)	-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
구하나펀드	단기추가2호 (구성비)	1,453.08	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	67.85%	0.00%	32.15%
구하나펀드	단기추가3호 (구성비)	1,403.25	2	3	-	-	-	-	2	-	1
구하나펀드	머니보강채권형2호 (구성비)	-	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.47%	0.00%	42.53%
구하나펀드	단기추가4호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가5호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가6호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가7호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	단기추가8호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	정기증권신탁1호 (구성비)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
구하나펀드	신추가금전신탁1호 (구성비)	1,361.16	3	3	2.95%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	97.05%
구하나펀드	신추가금전신탁2호 (구성비)	1,333.86	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신추가금전신탁3호 (구성비)	1,322.84	3	4	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신추가금전신탁4호 (구성비)	1,335.54	1	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁5호 (구성비)	1,280.74	2	2	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁6호 (구성비)	1,274.48	2	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁7호 (구성비)	1,262.68	3	3	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁8호 (구성비)	1,263.83	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	신추가금전신탁9호 (구성비)	1,276.52	8	10	0.56%	0.00%	0.00%	0.00%	47.82%	0.00%	51.62%
신규펀드	신추가금전신탁10호 (구성비)	1,281.32	18	23	31.17%	0.00%	0.00%	0.00%	30.84%	0.00%	37.99%
구서울펀드	월드프라이밍성장형 (구성비)	1,226.18	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정성장형 (구성비)	1,531.88	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍안정형 (구성비)	1,417.87	-	-	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	월드프라이밍채권형 (구성비)	1,475.87	-	1	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)			51	67	10.88%	0.00%	0.00%	0.00%	28.14%	0.00%	60.98%

- 기타채권 : 기타금융채(산금채, 장신채, 종금채), CD등
 - 기 타 : 콜론, 은행계정대, 예치금
 - 위 기준가는 2009.06월말 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	25.53	0.47	-	-	-	26
총당금	-	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 06월 30일 현재)

■ 2009년 06월말 현재 신노후생활연금신탁, 신개인연금, 신근로자우대, 연금신탁, 국민주, 공익신탁, 퇴직신탁 수탁금액은 3,135억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,415억이며, 이는 대출 6.20%, 채권 53.09%, 매입어음 2.47%, 주식 0.31%, 기타자산 37.94%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	1,584.55	189	232	4	51	10	13	-	-	154
	(구성비)				1.77%	22.03%	4.40%	5.70%	0.00%	0.00%	66.09%
구하나펀드	신개인연금안정형	1,486.39	25	29	-	1	-	3	-	-	25
	(구성비)				0.00%	3.45%	0.00%	10.49%	0.00%	0.00%	86.06%
구서울펀드	신개인연금채권형	1,440.35	8	10	-	-	-	1	5	-	4
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	10.00%	45.30%	0.00%	44.69%
구하나펀드	신노후연금채권형1호	1,425.00	17	24	-	-	-	-	10	-	14
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	42.33%	0.00%	57.67%
구하나펀드	신노후연금생계형	1,409.48	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금국공채형	1,364.48	2	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신노후연금채권형2호	1,385.81	3	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				7.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	92.10%
구서울펀드	신노후연금채권형1호	1,433.38	4	5	-	-	-	-	-	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형2호	1,336.48	6	8	-	-	-	-	-	-	8
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형3호	1,322.17	3	3	-	-	-	-	-	-	3
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형4호	1,312.27	4	6	-	-	-	-	-	-	6
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형5호	1,293.62	2	2	-	-	-	-	-	-	2
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	신노후연금채권형6호	1,294.29	1	1	-	-	-	-	-	-	1
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁채권형	1,483.04	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	신근로신탁안정형	2,463.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구하나펀드	연금신탁채권형	1,438.53	578	672	13	173	62	155	-	-	269
	(구성비)				1.90%	25.70%	9.28%	23.08%	0.00%	0.00%	40.04%
구하나펀드	연금신탁안정형	1,426.99	330	362	3	130	11	86	-	-	132
	(구성비)				0.73%	35.96%	2.97%	23.85%	0.00%	0.00%	36.49%
구서울펀드	연금신탁채권형	1,394.65	54	62	-	7	-	16	22	-	17
	(구성비)				0.21%	11.21%	0.00%	25.99%	35.23%	0.00%	27.36%
구서울펀드	국민주-POSCO	3,797.23	3	2	-	-	-	-	-	2	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	89.50%	10.50%
구서울펀드	국민주-한전	1,487.46	8	8	-	-	-	-	-	8	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	99.08%	0.92%
신규펀드	공익-이웃사랑나눔사랑	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
신규펀드	공익-꿈나무육영	2,803.71	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%
구서울펀드	퇴직합동채권형1호	1,438.64	26	28	-	-	-	1	18	-	9
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	3.63%	65.12%	0.00%	31.25%
구서울펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,494.15	20	21	-	-	-	6	10	-	5
	(구성비)				0.00%	0.00%	0.00%	28.71%	46.34%	0.00%	24.95%
구하나펀드	퇴직합동채권형1호	1,571.52	1,673	1,750	192	560	230	235	-	-	533
	(구성비)				10.96%	32.03%	13.16%	13.41%	0.00%	0.00%	30.43%
구하나펀드	퇴직합동주식안정형1호	1,555.35	178	183	-	31	-	31	20	-	101
	(구성비)				0.00%	17.12%	0.00%	16.67%	10.92%	0.00%	55.29%
합계			3,135	3,415	212	953	313	547	85	10	1,295
(구성비)					6.20%	27.90%	9.18%	16.01%	2.47%	0.31%	37.94%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 증금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 기준가는 2009.06월말 기준가입니다.

■ 자산건전성 현황

(단위:억원)

구분	정상	요주의	고정	회수의문	추경손실	계
자산금액	2,119.11	0.20	0.40	0.18	0.11	2,120
총당금	-	0.02	0.10	0.16	0.11	0.39

* 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 06월 30일 현재)

■ 2009년 06월말 현재 개인연금(구하나), 개인연금(구서울), 자유적립(구하나), 가계장기(구하나), 신중적립(구하나) 수탁금액은 3,796억원입니다.

■ 자산운용금액은 3,992억원이며, 이는 대출 11.21%, 채권 63.08%, 매입어음 3.19%, 주식 0.00%, 기타자산 22.53%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	4.86%	2,364	2,493	378	383	494	705	44	-	489
	(구성비)				15.15%	15.38%	19.80%	28.28%	1.77%	0.00%	19.63%
구서울펀드	개인연금신탁	5.57%	1,237	1,290	36	215	202	435	60	-	342
	(구성비)				2.82%	16.67%	15.68%	33.69%	4.65%	0.00%	26.49%
구하나펀드	자유적립신탁	2.12%	107	121	13	7	10	29	12	-	50
	(구성비)				10.55%	5.69%	8.28%	24.23%	9.92%	0.00%	41.33%
구하나펀드	가계장기신탁	3.02%	22	22	4	2	5	5	4	-	2
	(구성비)				20.15%	8.95%	22.61%	20.58%	18.09%	0.00%	9.62%
구하나펀드	신중적립신탁	0.62%	66	66	16	4	10	13	7	-	16
	(구성비)				24.56%	5.52%	15.11%	19.86%	10.58%	0.00%	24.37%
합계 (구성비)			3,796	3,992	447	611	721	1,187	127	-	899
					11.21%	15.30%	18.05%	29.72%	3.19%	0.00%	22.53%

- 기타채권 : 기타금융채(상금채, 장신채, 종금채), CD등

- 기타 : 콜론, 은행계정대, 예치금

- 위 월평균배당률은 2009.06월 월평균배당률입니다.

■ 주요 펀드별 자산 건전성 및 채권평가충당금 적립현황

(2009년 06월 30일 현재)

(단위: 억원)

펀드구분	펀드명	구분	경상	요주의	고정	회수의문	추정손실	계
구하나펀드	개인연금신탁	자산금액	2,111	0.23	-	-	0.03	2,111
		충당금		0.03	-	-	25.00	25.03
구서울펀드	개인연금신탁	자산금액	1,034	-	0.45	-	-	1,034
		충당금	-	-	0	-	-	-
구하나펀드	자유적립신탁	자산금액	70	1.46	-	-	-	71
		충당금		0.18	-	-	-	0.18
구하나펀드	가계장기신탁	자산금액	20	0.29	-	-	0.03	20
		충당금		0.03	-	-	0.03	0.06
구하나펀드	신중적립신탁	자산금액	50	0.03	-	0.06	0.03	50
		충당금		0.01	-	0.03	0.03	0.07
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.