

주식회사 코람코자산신탁의 영업용순자본비율

별첨: 영업용순자본비율에 대한 검토보고서

제 24(당) 기 3분기말 : 2023년 9월 30일 현재

제 23(전) 기 기말 : 2022년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁

목 차

영업용순자본비율에 대한 검토보고서	1
영업용순자본비율보고서	2
세부산정내역	
1. 영업용순자본의 산정	3
2. 총위험액 산정.....	4

영업용순자본비율에 대한 검토보고서

주식회사 코람코자산신탁

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 주식회사 코람코자산신탁의 2023년 9월 30일과 2022년 12월 31일 현재의 순자본비율을 검토하였습니다. 이 순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 동 순자본비율에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 금융투자업자의 순자본비율 등 검토지침에 따라 검토하였습니다. 이 지침은 우리가 순자본비율이 중요하게 왜곡표시 되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 따라 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 우리는 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

우리의 검토결과 상기 2023년 9월 30일 및 2022년 12월 31일의 순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

안 진 회 계 법 인

洪鍾聲

대표이사

홍 종 성



2023년 11월 10일

이 검토보고서는 검토보고서일(2023년 11월 10일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 회사의 순자본비율에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

영 업 용 순 자 본 비 율 보 고 서

제24(당)기 3분기말 2023년 09월 30일 현재
제23(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁

(단위: 백만원)

구분		제 24 기(당)기 3 분기말	제 23 기(전)기 기 말
1. 영업용순자본		323,006	336,459
	재무상태표상 순재산액	440,060	443,859
	차감항목	120,513	112,513
	가산항목	3,459	5,113
2. 총위험액		52,427	49,576
	시장위험액	35,549	33,438
	신용위험액	10,253	8,119
	운영위험액	6,625	8,019
3. 영업용순자본비율(=(1/2)x 100)		616.11%	678.67%
4. 잉여자본(1-2)		270,579	286,883

세부산정내역

1. 영업용순자본의 산정

(단위: 백만원)

구분		제 24 기(당)기 3 분기말	제 23 기(전)기 기말
순 재 산 액 (A)		440,060	443,859
차 감 항 목	차감항목 계(B)	120,513	112,513
	가. 유형자산	2,340	4,388
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 등 선급비용	23,252	21,081
	다. 잔존만기 3 개월 초과 대출채권	-	-
	라. 특수관계인 채권 등	31,410	31,638
	마. 자회사의 결손액	-	-
	바. 채무보증금액	-	-
	사. 사모투자전문회사의 결손액	-	-
	아. 신탁계정대여금 금액의 100 분의 16	32,464	35,721
	자. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-
	차. 임차보증금 및 전세권 금액	2,950	1,838
	카. 자산평가손실	-	-
	타. 기타(대손준비금 포함)	28,097	17,847
가 산 항 목	가산항목 계(C)	3,459	5,113
	가. 유동자산 대손충당금	2,603	2,004
	나. 후순위차입금	-	-
	다. 금융리스부채	856	3,109
	라. 자산평가이익	-	-
	마. 기타	-	-
영업용순자본 계(D=A-B+C)		323,006	336,459

2. 총위험액 산정

(단위: 백만원)

구분		제 24 기(당)기 3 분기말	제 23 기(전)기 기말
시 장 위 험 액	시장위험 계(D)	35,549	33,438
	가. 주식위험액	27,972	26,268
	나. 금리위험액	-	-
	다. 외환위험액	-	-
	라. 집합투자증권 등 위험액	7,577	7,170
	마. 일반상품위험액	-	-
	바. 옵션위험액	-	-
	사. 인수위험액	-	-
신 용 위 험 액	신용위험 계(E)	10,253	8,119
	가. 예금·예치금·콜론	-	-
	나. 증권의 대여 및 차입	-	-
	다. 환매조건부매도 및 매수	-	-
	라. 대고객 신용공여	-	-
	마. 파생상품	-	-
	바. 유동화된 임차보증금, 전세권 등	-	-
	사. 대여금·미수금·미수수익·기타금전채권	6,909	5,527
	아. 책임준공형 관리형토지신탁의 책임준공 신용위험액	365	258
	자. 기타자산	2,979	2,334
	차. 신용위험액의 조정	-	-
운 영 위 험 액	운영위험 계(F=max(가, 나)±다+라)	6,625	8,019
	가. 법정자본금의 10%	1,000	1,000
	나. 영업별 영업이익의 합계	6,625	8,019
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-
	라. 집합투자재산위험액	-	-
위험액 총계(==D+E+F)		52,427	49,576