

주식회사 코람코자산신탁
영 업 용 순 자 본 비 율 보 고 서

제 22(당) 3 분기말 2021 년 9 월 30 일 현재
제 21(전) 기말 2020 년 12 월 31 일 현재

(별첨 : 영업용순자본비율에 대한 검토보고서)

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

2021년 11월 12일

우리는 별첨 주식회사 코람코자산신탁(이하 “회사”)의 2021년 9월 30일과 2020년 12월 31일 현재의 영업용순자본비율을 검토하였습니다. 이 영업용순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 동 영업용순자본비율에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 금융투자업자의 영업용순자본비율 검토지침에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 지침은 우리가 영업용순자본비율이 중대하게 왜곡표시 되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 우리는 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토결과 상기 2021년 9월 30일과 2020년 12월 31일의 영업용순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 작성되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

삼 정 회 계 법 인
대표이사 김 교 태



이 검토보고서는 검토보고서일 (2021년 11월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 영업용순자본비율 보고서에 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

제 22(당) 3 분기말 2021 년 9 월 30 일 현재

제 21(전) 기말 2020 년 12 월 31 일 현재

주식회사 코람코자산신탁

(단위 : 백만원, %)

구 분	제 22(당) 3 분기말	제 21(전) 기말	증감액	증감비율
1. 영업용순자본	282,421	220,838	61,583	27.89%
재무상태표상 순재산액	379,591	353,105	26,486	7.50%
차감항목	114,794	150,440	(35,646)	-23.69%
가산항목	17,624	18,173	(549)	-3.02%
2. 총위험액	62,789	43,491	19,298	44.37%
시장위험액	52,381	32,616	19,765	60.60%
신용위험액	7,330	6,614	716	10.83%
운영위험액	3,078	4,261	(1,183)	-27.76%
3. 영업용순자본비율 (=(1/2)x100)	449.79%	507.78%	-57.98%	-11.42%
4. 잉여자본: (1-2)	219,632	177,347	42,285	23.84%

세부산정내역

1. 영업용순자본의 산정

(단위 : 백만원)

구분		제 22 기(당) 3 분기말	제 21 기(전) 기말
순재산액(A)		379,591	353,105
차감항목	차감항목계(B)	114,794	150,440
	가. 유형자산	6,588	9,389
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	5,480	5,606
	다. 잔존만기 3 개월 초과 대출채권	-	-
	라. 특수관계인 채권 등	21,881	12,100
	마. 자회사의 결손액	-	-
	바. 채무보증금액	-	-
	사. 사모투자전문회사의 결손액	-	-
	아. 신탁계정대 자산건전성 차감비율	50,330	53,479
	자. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-
	차. 임차보증금 및 전세권 금액	1,761	1,725
	카. 자산평가손실	-	-
	타. 기타(대손준비금 포함)	28,754	68,141
	가산항목	가산항목계(C)	17,624
가. 유동자산 대손충당금		11,955	10,132
나. 후순위차입금		-	-
다. 금융리스부채		5,669	8,041
라. 부채로 분류되는 상환우선주		-	-
마. 자산평가이익		-	-
영업용순자본계(=A-B+ C)		282,421	220,838

2. 총위험액 산정

(단위 : 백만원)

구분		제 22 기(당) 3 분기말	제 21 기(전) 기말
시장위험액	시장위험액(D)	52,381	32,616
	가. 주식위험액	45,909	25,147
	나. 금리위험액	-	-
	다. 외환위험액	-	-
	라. 집합투자증권등위험액	6,472	7,469
	마. 일반상품위험액	-	-
	바. 옵션위험액	-	-
	사. 인수위험액	-	-
신용위험액	신용위험액(E)	7,330	6,614
	가. 예금, 예치금, 콜론	-	-
	나. 증권의 대여 및 차입	-	-
	다. 환매조건부 매도 및 매수	-	-
	라. 대고객 신용공여	-	-
	마. 파생상품	-	-
	바. 유동화된 임차보증금, 전세권등	-	-
	사. 대여금, 미수금, 미수수익, 기타의 금전채권 등	4,146	4,265
	아. 책임준공형 관리형토지신탁의 책임준공 신용위험액	169	219
	자. 기타자산	3,015	2,130
	차. 신용위험액의 조정	-	-
유역위험액	운영위험액(F=max(가, 나)±다+ 라)	3,078	4,261
	가. 법정자본금의 10%	1,000	1,000
	나. 영업별 영업이익 합계	3,078	4,261
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-
	라. 집합투자재산위험액	-	-
위험액총계(=D+ E+ F)		62,789	43,491