

주식회사 코람코자산신탁

별첨: 영업용순자본비율에 대한 검토보고서

2017년 12월 31일 현재

2016년 12월 31일 현재

목 차

영업용순자본비율에 대한 검토보고서 -----	1
영업용순자본비율 보고서 -----	2

영업용순자본비율에 대한 검토보고서

주식회사 코람코자산신탁
주주 및 이사회 귀중

2018년 2월 14일

본인은 별첨 주식회사 코람코자산신탁의 2017년 12월 31일과 2016년 12월 31일 현재의 영업용순자본비율을 검토하였습니다. 이 영업용순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 영업용순자본비율에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 금융투자업자의 영업용순자본비율 검토지침에 따라 검토하였습니다. 이 지침은 본인이 영업용순자본비율이 중대하게 왜곡표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 본인은 회계 감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 않습니다.

본인의 검토결과 상기 영업용순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

대 표 이 사

徐 珍 錫

서 진



영업용순자본비율보고서

2017년 12월 31일 현재

2016년 12월 31일 현재

I. 영업용순자본비율 요약

회사명: 주식회사 코람코자산신탁

(금액단위: 백만원)

구 분	2017년 12월 31일	2016년 12월 31일	증감액	증감비율
1. 영업용순자본	153,603	133,446	11,463	8.59%
B/S 상순재산액	216,242	176,595	39,647	22.45%
차감항목	86,569	55,320	31,249	56.49%
가산항목	23,930	12,171	11,759	96.61%
2. 총위험액	28,128	29,157	-1,029	-3.53%
시장위험액	18,654	17,921	733	4.09%
신용위험액	2,212	4,914	-2,702	-54.99%
운영위험액	7,262	6,322	940	14.87%
3. 영업용순자본비율 : $(1/2) \times 100(\%)$	546.09%	457.68%	88	19.32%
4. 잉여자본 : (1-2)	125,475	104,289	21,186	20.31%

II. 세부 산정내역

1. 영업용순자본

회사명: 주식회사 코람코자산신탁

(금액단위: 백만원)

구 분		2017년 12월 31일	2016년 12월 31일	증감액	증감비율
순 재 산 액 (A)		216,242	176,595	39,647	22.45%
차 감 항 목	차감항목계(B)	86,569	55,320	31,249	56.49%
	가.유형자산	2,219	2,884	-665	-23.06%
	나.선급금,선급비용 등	14,270	4,653	9,617	206.68%
	다.잔존만기 1 년초과예치금 등	-	-	-	-
	라.잔존만기 3 개월초과대출채권	-	-	-	-
	마.특수관계인채권 등	12,620	11,720	900	7.68%
	바.자회사결손액	-	-	-	-
	사.채무보증금액	-	-	-	-
	아.사모투자전문회사결손액	-	-	-	-
	자.신탁계정대여금의 100 분의 16	44,211	27,765	16,446	59.23%
	차.상환우선주자본금및자본잉여금	-	-	-	-
	카.임차보증금및전세권금액	1,333	1,298	35	2.70%
	타.무형자산	679	821	-142	-17.30%
	파.기타	11,237	6,179	5,058	81.86%
가 산 항 목	가산항목계(C)	23,930	12,171	11,759	96.61%
	가.유동자산대손충당금	23,930	12,171	11,759	96.61%
	나.후순위차입금	-	-	-	-
	다.금융리스부채	-	-	-	-
	라.자산평가이익	-	-	-	-
영업용순자본계(D = A - B + C)		153,603	133,446	20,157	15.10%

2. 총위험액

회사명: 주식회사 코람코자산신탁

(금액단위: 백만원)

구 분		2017년 12월 31일	2016년 12월 31일	증감액	증감비율
시장위험액	시장위험계(E)	18,654	17,921	733	4.09%
	가. 주식위험액	18,654	17,921	733	4.09%
	나. 금리위험액	-	-	-	-
	다. 외환위험액	-	-	-	-
	라. 집합투자증권등위험액	-	-	-	-
	마. 일반상품위험액	-	-	-	-
	바. 옵션위험액	-	-	-	-
신용위험액(F)		2,212	4,914	-2,702	-54.99%
운영위험액	운영위험($G = \max(\text{가}, \text{나}) \pm \text{다} + \text{라}$)	7,262	6,322	940	14.87%
	가. 법정자본금의 10%	1,102	1,050	52	4.95%
	나. 영업별 영업이익합계	7,262	6,322	940	14.87%
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-	-	-
	라. 집합투자재산 위험액	-	-	-	-
총위험액		28,128	29,157	-1,029	-3.53%

Ⅲ. 산정 방법

회사명: 주식회사 코람코자산신탁

거래의 종류	선택방법
- 임차보증금 및 전세보증금의 유동화여부 - 금리위험 산정방식 - 옵션위험 산정방식 - 시장위험 산정방식	유동화(), 비유동화(O) 만기법(O), 듀레이션법() 간편법(), 델타플러스법(O) 표준모형(O), 내부모형()