주식회사 코람코자산신탁의
영업용순자본비율

별첨: 영업용순자본비율에 대한 검토보고서

제 27(당)기　　3 분기말 : 2026 년 09 월 30 일 현재
제 26(전)기　　기말 : 2025 년 12 월 31 일 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 코람코자산신탁(이하 '회사')의 2026 년 9 월 30 일 현재의 순자본비율을 검토하였습니다. 이 영업용순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임은 해당 순자본비율을 검토하고 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 아니합니다.

우리의 검토결과 상기 영업용순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

서울시 용산구 한강대로 100
삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 윤 훈 수

2026 년 11 월 12 일

이 검토보고서는 검토보고서일(2026 년 11 월 12 일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 영업용순자본비율에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

영업용순자본비율보고서

제27(당)기 3분기말 2026년 09월 30일 현재
제26(전)기 기말 2025년 12월 31일 현재

주식회사 코람코자산신탁

(단위: 백만원)

구분		제 27 기(당)기 3 분기말	제 26 기(전)기 기말
1. 영업용순자본		345,896	391,789
	재무상태표상 순재산액	514,577	517,143
	차감항목	181,935	140,658
	가산항목	13,254	15,304
2. 총위험액		86,458	83,005
	시장위험액	67,654	70,043
	신용위험액	10,214	7,503
	운영위험액	8,590	5,459
3. 영업용순자본비율(=(1/2)x 100)		400.07%	472.01%
4. 잉여자본(1-2)		259,438	308,784

세부산정내역

1. 영업용순자본의 산정

(단위: 백만원)

구분		제 27 기(당)기 3 분기말	제 26 기(전)기 기말
순 재 산 액 (A)		514,577	517,143
차감항목	차감항목 계(B)	181,935	140,658
	가. 유형자산	9,641	12,457
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 등 선급비용	19,013	20,046
	다. 잔존만기 3 개월 초과 대출채권	20,441	19,712
	라. 특수관계인 채권 등	98,416	48,932
	마. 자회사의 결손액	-	-
	바. 채무보증금액	-	-
	사. 사모투자전문회사의 결손액	-	-
	아. 신탁계정대여금 금액의 100 분의 16	20,938	25,403
	자. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-
	차. 임차보증금 및 전세권 금액	2,355	2,267
	카. 자산평가손실	-	-
	타. 기타(대손준비금 포함)	11,130	11,841
가산항목	가산항목 계(C)	13,254	15,304
	가. 유동자산 대손충당금	4,203	3,589
	나. 후순위차입금	-	-
	다. 금융리스부채	9,051	11,715
	라. 자산평가이익	-	-
	마. 기타	-	-
영업용순자본 계(=A-B+C)		345,896	391,789

2. 총위험액 산정

(단위: 백만원)

구분		제 27 기(당)기 3 분기말	제 26 기(전)기 기말
시장위험액	시장위험 계(D)	67,654	70,043
	가. 주식위험액	41,627	41,117
	나. 금리위험액	-	-
	다. 외환위험액	-	-
	라. 집합투자증권 등 위험액	26,027	28,926
	마. 일반상품위험액	-	-
	바. 옵션위험액	-	-
	사. 인수위험액	-	-
신용위험액	신용위험 계(E)	10,214	7,503
	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	4,863	3,752
	아. 책임준공형 관리형토지신탁의 책임준공 신용위험액	-	-
	자. 기타자산	5,351	3,751
	차. 신용위험액의 조정	-	-
운영위험액	운영위험 계(F=max(가, 나)±다+라)	8,590	5,459
	가. 법정자본금의 10%	1,000	1,000
	나. 영업별 영업이익 합계	8,590	5,459
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-
	라. 집합투자재산위험액	-	-
위험액 총계(=D+E+F)		86,458	83,005