

이베스트투자증권주식회사

순자본 비율에 대한 검토보고서

제 23 기 1반기 : 2021년 6월 30일 현재
제 22 기 : 2020년 12월 31일 현재

목 차

순자본비율에 대한 검토보고서	1
순자본비율	2
순자본비율에 대한 주석	3

순자본비율에 대한 검토보고서

이베스트투자증권주식회사

주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 이베스트투자증권주식회사의 2021년 6월 30일과 2020년 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 왜곡표시되지 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 순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

안진회계법인

대표이사

洪鍾聲

홍 중 성



2021년 8월 13일

이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 8월 13일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 검토보고서일 후 이 보고서를 열람하는 시점 사이에 첨부된 지점의 순자본비율에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며 이로 인하여 이 검토보고서가 수정될 수도 있습니다.

순자본비율

제23기 반기 2021년 06월 30일 현재
제22기 2020년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위:백만원)

구 분	제 23 기 반기말	제 22 기 기말	변동액	변동률
1. 영업용순자본	536,921	498,365	38,556	7.74%
B/S 상 순재산액	862,463	741,007	121,456	16.39%
차감항목	362,793	252,942	109,851	43.43%
가산항목	37,251	10,300	26,951	261.66%
2. 총위험액	235,267	205,521	29,746	14.47%
시장위험액	116,088	106,017	10,071	9.50%
신용위험액	68,175	59,640	8,535	14.31%
운영위험액	51,004	39,864	11,140	27.95%
3. 잉여자본: (1-2)	301,654	292,844	8,810	3.01%
4. 법정자본금	67,000	67,000	-	-
5. 필요유지자기자본	46,900	46,900	-	-
6. 순자본비율 : (3/5) × 100(%)	643.18%	624.40%	18.78%	3.01%

별첨 순자본비율에 대한 주석은 본 순자본비율 보고서의 일부입니다.

순자본비율에 대한 주석

제23기 반기 2021년 06월 30일 현재

제22기 2020년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

1. 영업용순자본의 산정내용

2021년 06월 30일과 2020년 12월 31일 현재 이베스트투자증권주식회사(이하 “회사”)의 영업용순자본의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구 분	제 23 기 반기말	제 22 기 기말	변동액	
순 재 산 액 (A)	862,463	741,007	121,456	
차 감 항 목	차감항목계(B=가+나+...+타)	362,793	252,942	109,851
	가. 유형자산	48,963	7,291	41,672
	나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	28,697	34,189	(5,492)
	다. 잔존만기 3개월초과대출채권	263,212	197,971	65,241
	라. 특수관계인채권등	-	-	-
	마. 자회사의결손액	-	-	-
	바. 채무보증금액	-	-	-
	사. 사모투자전문회사의결손액	-	-	-
	아. 신탁계정대여금금액의 100분의 16	-	-	-
	자. 상환우선주자본금및자본잉여금	-	-	-
	차. 임차보증금및전세권금액	5	5	-
	카. 자산평가손실	-	-	-
	타. 기타차감금액	21,916	13,486	8,430
가 산 항 목	가산항목계(C=가+나+...+라)	37,251	10,300	26,951
	가. 유동자산대손충당금	8,585	8,023	562
	나. 후순위차입금	-	-	-
	다. 금융리스부채	28,666	2,277	26,389
	라. 자산평가이익	-	-	-
영업용순자본 계(D=A-B+C)		536,921	498,365	38,556

2. 총위험액의 산정내용

2021년 06월 30일과 2020년 12월 31일 현재 회사의 총위험액의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분		제 23 기 반기말	제 22 기 기말	변동액
시 장 위 험 액	시장위험 계(E=가+나+...+바)	116,088	106,017	10,071
	가. 주식위험액	64,395	59,458	4,937
	나. 금리위험액	27,250	27,194	56
	다. 외환위험액	364	94	270
	라. 집합투자증권 등 위험액	22,812	17,839	4,973
	마. 일반상품위험액	46	45	1
	바. 옵션위험액	1,221	1,387	(166)
신 용 위 험 액	신용위험 계(F=가+나+...+타)	68,175	59,640	8,535
	가. 예금·예치금·콜론	3	2	1
	나. 증권의 대여 및 차입	5,373	5,682	(309)
	다. 환매조건부매도 및 환매조건부매수	-	-	-
	라. 대고객 신용공여	7,382	5,619	1,763
	마. 채무보증	39,310	30,194	9,116
	바. 대여금·미수금·미수수익·기타금전채권	2,193	1,788	405
	사. 유동화된 임차보증금·전세권	113	112	1
	아. 선물, 선도, 스왑 등 파생상품	73	29	44
	자. 기타	10,078	13,560	(3,482)
	차. 신용위험액 경감	-	-	-
	카. 신용집중위험액 가산	3,650	2,654	996
	타. 결제기일 경과채권 위험 가산	-	-	-
운 영 위 험 액	기초위험 계(G=max(가,나)±다+라)	51,004	39,864	11,140
	가. 법정자본금의 10%	6,700	6,700	-
	나. 영업별 영업이익 합계	51,004	39,864	11,140
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-	-	-
	라. 집합투자재산위험액	-	-	-
위험액 총계(H=E+F+G)		235,267	205,521	29,746