

신영자산운용주식회사 영업용순자본비율에 대한 검 토 보 고 서

제 14 기 반기(2009년 9월 30일 현재)

목 차

| | |
|--------------------------|---|
| 영업용순자본비율에 대한 검토보고서 | 1 |
| 영업용순자본비율보고서 | 2 |
| 영업용순자본비율보고서에 대한 주석 | 3 |

영업용순자본비율에 대한 검토보고서

신영자산운용주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 신영자산운용주식회사의 2009년 9월 30일 현재의 영업용순자본비율을 검토 하였습니다. 이 영업용순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 우리의 책임 은 동 영업용순자본비율에 대하여 검토를 실시하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다. 비교 표시된 2009년 6월 30일 현재의 영업용순자본비율 및 이를 기초로 한 증 감 금액과 비율은 검토받지 아니한 것입니다.

우리는 증권회사의 영업용순자본비율 검토지침에 따라 검토를 실시하였습니다. 이 지침 은 우리가 영업용순자본비율이 중대하게 왜곡 표시되지 아니하였다는 것에 관해 보통수 준의 확신을 얻도록 검토를 계획하고 실시할 것을 요구하고 있습니다. 검토는 주로 질문 과 분석적 절차에 의거 수행되므로 감사보다는 낮은 수준의 확신을 제공합니다. 우리는 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

우리의 검토결과 상기 영업용순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정에 위배되 어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

2009 년 10 월 14 일

삼덕회계법인

대표이사 공인회계사 김 명 철

영업용순자본비율보고서

제 14 기 2 분 기 2009년 9월 30일 현재

제 14 기 1 분 기 2009년 6월 30일 현재

신영자산운용주식회사

(단위: 원,%)

| 구 분 | 제 14 기 1 분 기 (①) | 제 14 기 2 분 기 (②) | 증감(②-①) | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|---------|
| | | | 금액 | 비율 |
| 1. 영업용순자본 | 52,140,487,427 | 56,520,225,303 | 4,379,737,876 | 8.40 |
| B/S상 순재산액 | 62,767,760,797 | 67,091,001,438 | 4,323,240,641 | 6.89 |
| 차감항목 | 10,648,439,165 | 10,592,785,839 | (-)55,653,326 | (-)0.52 |
| 가산항목 | 21,165,795 | 22,009,704 | 843,909 | 3.99 |
| 2. 총위험액 | 5,700,505,345 | 6,019,411,030 | 318,905,685 | 5.59 |
| 시장위험액 | 585,133,178 | 724,821,258 | 139,688,080 | 23.87 |
| 신용위험액 | 185,066,156 | 186,915,856 | 1,849,700 | 1.00 |
| 운영위험액 | 4,930,306,011 | 5,107,673,916 | 177,367,905 | 3.60 |
| 3. 영업용순자본비율 $(1/2) \times 100(\%)$ | 914.66% | 938.97% | 24.31 | 2.66 |
| ※ 잉여자본(1 - 2) | 46,439,982,082 | 50,500,814,273 | 4,060,832,191 | 8.74 |

"별첨 영업용순자본비율보고서에 대한 주석 참조"

영업용순자본비율보고서에 대한 주석

제 56 기 2 분 기 2009년 9월 30일 현재

제 56 기 1 분 기 2009년 6월 30일 현재

신영자산운용주식회사

1. 영업용순자본의 산정내용

2009년 9월 30일 및 2009년 6월 30일 현재 신영자산운용주식회사의 영업용순자본 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 원,%)

| 구 분 | | 제 14 기 1 분 기 (①) | 제 14 기 2 분 기 (②) | 증감(②-①) | |
|-------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|----------|
| | | | | 금액 | 비율 |
| 순 재 산 액 (A) | | 62,767,760,797 | 67,091,001,438 | 4,323,240,641 | 6.89 |
| 차 감 항 목 | 차감항목 계(B=가+ ~ +카) | 10,648,439,165 | 10,592,785,839 | (-)55,653,326 | (-)0.52 |
| | 가. 유형자산 | 10,639,794,514 | 10,590,137,644 | (-)49,656,870 | (-)0.47 |
| | 나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용 | 8,624,651 | 2,628,195 | (-)5,996,456 | (-)69.53 |
| | 다. 잔존만기 1년초과 예금 및 예치금 | - | - | - | - |
| | 라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권 | - | - | - | - |
| | 마. 특수관계인채권 등 | - | - | - | - |
| | 바. 자회사의 결손액 | - | - | - | - |
| | 사. 채무보증금액중 회사소유지분상당액 | - | - | - | - |
| | 아. 사모투자전문회사의 결손액 | - | - | - | - |
| | 자. 상환우선주발행에 의한 자본금등 | - | - | - | - |
| | 차. 임차보증금 및 전세권 | 20,000 | 20,000 | - | - |
| | 카. 자산평가손실 | - | - | - | - |
| 가 산 항 목 | 가산항목 계(C=가+ ~ +라) | 21,165,795 | 22,009,704 | 843,909 | 3.99 |
| | 가. 유동자산 대손충당금 | 21,165,795 | 22,009,704 | 843,909 | 3.99 |
| | 나. 후순위차입금 | - | - | - | - |
| | 다. 금융리스부채 | - | - | - | - |
| | 라. 자산평가이익 | - | - | - | - |
| 영업용순자본 계(D=A-B+C) | | 52,140,487,427 | 56,520,225,303 | 4,379,737,876 | 8.40 |

영업용순자본비율보고서에 대한 주석 - 계속

2. 총위험액의 산정내용

2009년 9월 30일 및 2009년 6월 30일 현재 신영자산운용주식회사의 총위험액 산정내용은 다음과 같습니다

(단위: 원,%)

| 구 분 | | 제 14 기 1 분 기 (①) | 제 14 기 2 분 기 (②) | 증감(②-①) | |
|---------------|--|---------------------|---------------------|---------------|----------|
| | | | | 금액 | 비율 |
| 시장위험액 | 시장위험액계(E=가+~+바) | 585,133,178 | 724,821,258 | 139,688,080 | 23.87 |
| | 가. 주식위험액 | 36,516,000 | 36,516,000 | - | - |
| | 나. 금리위험액 | 92,937,540 | 46,983,705 | (-)45,953,835 | (-)49.45 |
| | 다. 외환위험액 | - | - | - | - |
| | 라. 집합투자증권등 위험액 | 455,679,638 | 641,321,553 | 185,641,915 | 40.74 |
| | 마. 일반상품위험액 | - | - | - | - |
| | 바. 옵션위험액 | - | - | - | - |
| 신용위험액 | 신용위험계(F=가+~+차) | 185,066,156 | 186,915,856 | 1,849,700 | 1.00 |
| | 가. 예금·예치금·콜론 | - | - | - | - |
| | 나. 증권의대여 및 차입 | - | - | - | - |
| | 다. 환매조건부채권매·수도 | - | - | - | - |
| | 라. 대고객신용공여 | - | - | - | - |
| | 마. 채무보증 및 매입보증 약정 | - | - | - | - |
| | 바. 대여금, 미수금, 미수수익, 기타 금전채권 | 34,830,470 | 36,680,170 | 1,849,700 | 5.31 |
| | 사. 유동화된 임차보증금·전세권 | - | - | - | - |
| | 아. 선물, 선도, 스왑등 파생상품 | - | - | - | - |
| | 자. 기타 영업용순자본 산정시 차감항목 이외의 자산중 위험 산정대상이 아닌 자산 | 150,235,686 | 150,235,686 | - | - |
| | 차. 신용집중위험액 | - | - | - | - |
| 운영위험액 | 운영위험계(G=max(가, 나) ±다+라) | 4,930,306,011 | 5,107,673,916 | 177,367,905 | 3.60 |
| | 가. 법정자본금의 10% | 1,891,575,967 | 1,970,273,001 | 78,697,034 | 4.16 |
| | 나. 영업별 영업이익 합계 | - | - | - | - |
| | 다. 위험관리등급에 따른 가감 | - | - | - | - |
| | 라. 집합투자재산위험액 | 3,038,730,044 | 3,137,400,915 | 98,670,871 | 3.25 |
| 총위험액합계(E+F+G) | | 5,700,505,345 | 6,019,411,030 | 318,905,685 | 5.59 |