

라자드코리아자산운용 주식회사 영업용순자본비율

별첨: 독립된 감사인의

검 토 보 고 서

제 10 기 기말 2014년 12월 31일 현재

제 9 기 기말 2013년 12월 31일 현재

목 차

영업용순자본비율에 대한 검토보고서	1
영업용순자본비율보고서	2
영업용순자본비율보고서에 대한 주석	3

영업용순자본비율에 대한 검토보고서

라자드코리아자산운용 주식회사
주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 라자드코리아자산운용 주식회사의 2014년 12월 31일과 2013년 12월 31일 현재의 영업용순자본비율을 검토하였습니다. 이 영업용순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며, 우리의 책임은 해당 영업용순자본비율을 검토하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는데 있습니다.

우리는 금융투자업자의 영업용순자본비율 검토지침에 따라 검토하였습니다. 이 지침은 우리가 영업용순자본비율이 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 아니합니다.

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

안 진 회 계 법 인

대표이사 咸鍾浩 
함 종 호

2015년 3월 11일

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/kr/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

영업용순자본비율보고서

제 10 기 기말 2014년 12월 31일 현재
제 9 기 기말 2013년 12월 31일 현재

라자드코리아자산운용 주식회사

(단위: 백만원)

구 분	2014.12.31	2013.12.31	증감	증감률
1. 영업용순자본(주석2)	11,610	12,235	(625)	(5.1)%
재무상태표상 순재산액	12,570	14,052	(1,482)	(10.5)%
차감항목	962	1,823	(861)	(47.2)%
가산항목	2	6	(4)	(66.7)%
2. 총위험액(주석3)	1,029	1,039	(10)	(1.0)%
시장위험액	10	18	(8)	(44.4)%
신용위험액	6	7	(1)	(14.3)%
운영위험액	1,013	1,014	(1)	(0.1)%
3. 영업용순자본비율 : $(1/2) \times 100(\%)$	1,128.0%	1,178.0%	(50.1)%p	(4.3)%
4. 잉여자본 : (1-2)	10,581	11,196	(615)	(5.5)%

별첨 영업용순자본비율보고서에 대한 주석 참조

영업용순자본비율보고서에 대한 주석

제 10 기 기말 2014년 12월 31일 현재

제 9 기 기말 2013년 12월 31일 현재

라자드코리아자산운용 주식회사

1. 영업용 순자본비율에 대한 작성지침

(1) 영업용순자본비율의 산정방법

금융위원회가 제정한 금융투자업규정 제3-10조 내지 제3-24조에 의하여 영업용순자본비율을 산정하였으며, 회사의 영업용순자본비율은 외부감사인의 검토받은 재무제표를 기초로 작성하고 있습니다. 또한, 영업용순자본비율은 영업용순자본/총위험 $\times 100$ (%)에 의하여 산정하고 있습니다.

(2) 영업용 순자본비율에 의한 적기 시정조치

금융투자업규정에 의하면 금융투자업자는 자본의 적정성 유지를 위해 그 영업용순자본비율이 150% 이상 유지되도록 하여야 하며, 영업용순자본비율이 일정수준에 미달하는 금융투자업자에 대하여는 다음과 같은 경영개선조치를 취하도록 하고 있습니다.

영업용순자본비율	조치 내용
120% 이상 150% 미만	경영개선권고
100% 이상 120% 미만	경영개선요구
100% 미만	경영개선명령

영업용순자본비율보고서에 대한 주석-계속

2. 영업용순자본의 산정

영업용순자본은 금융투자업자가 청산하는 경우 일반채권자의 청구권금액을 차감하고 남게 되는 유동성 있는 자산을 의미하며, 다음 산식에 의하여 계산하고 있습니다.

영업용순자본 = 순재산액 - 차감항목 + 가산항목

회사의 당기말과 전기말 현재 영업용순자본의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액	
	2014.12.31	2013.12.31
재무상태표상 순재산액(A)	12,570	14,052
차감항목 계(B=가+나+…+러)	962	1,823
가. 유형자산	48	44
나. 선금금, 선금법인세, 이연법인세자산 및 선금비용	85	84
다. 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금	-	-
라. 잔존만기 3개월 초과 대출채권	-	-
마. 특수관계인 채권 등	139	1,016
바. 자회사의 결손액	-	-
사. 채무보증금액	-	-
아. 사모투자전문회사의 결손액	-	-
자. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	-	-
차. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-	-
카. 임차보증금 및 전세권 금액	191	180
타. 대손준비금잔액	-	-
파. 금융부채의 누적미실현평가손익	-	-
하. 간주원가 적용에 따른 유형자산등 재평가이익	-	-
거. 무형자산	1	1
너. 지급예정현금배당액	-	-
더. 금융투자협회가입비	498	498
러. 자산평가손실	-	-
가산항목 계(C=가+나+…+마)	2	6
가. 유동자산 대손충당금	2	6
나. 후순위 차입금	-	-
다. 금융리스부채	-	-
라. 부채로 분류되는 상환우선주	-	-
마. 자산평가이익	-	-
영업용순자본(D=A-B+C)	11,610	12,235

3. 총위험액의 산정

총위험액은 금융투자업자의 자산 및 부채에 내재하거나 업무에 수반되는 위험을 금액으로 환산하여 합계한 금액으로 다음 산식에 의하여 계산하고 있습니다.

총위험액 = $\text{SUM}(\text{시장위험액}, \text{신용위험액}, \text{운영위험액})$

회사의 당기말과 전기말 현재 총위험액의 산정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

	구 분	금 액	
		2014.12.31	2013.12.31
시 장 위 험 액	시장위험액 계($E = \text{가} + \text{나} + \dots + \text{바}$)	10	18
	가. 주식위험액	-	-
	나. 금리위험액	-	-
	다. 외환위험액	10	17
	라. 집합투자증권등위험액	-	1
	마. 일반상품위험액	-	-
	바. 옵션위험액	-	-
신 용 위 험 액	신용위험액 계($F = \text{가} + \text{나} + \dots + \text{카}$)	6	7
	가. 예금, 예치금 및 콜론	-	-
	나. 증권의 대여 및 차입	-	-
	다. 환매조건부매도 및 환매조건부매수	-	-
	라. 대고객 신용공여	-	-
	마. 채무보증	-	-
	바. 대여금, 미수금, 미수수익, 그 밖의 금전채권	6	6
	사. 잔여계약기간이 3개월 이내인 임차보증금 및 전세권	-	-
	아. 선물, 선도, 스왑 등 파생상품	-	-
	자. 기타 위험액 산정대상이 아닌 자산	-	-
운 영 위 험 액	차. 신용집중위험액의 가산	-	1
	카. 결제기일 경과채권의 위험액 가산	-	-
	운영위험액 계($G = \max(\text{가}, \text{나}) \pm \text{다} + \text{라}$)	1,013	1,014
	가. 법정자본금의 10%	1,000	1,000
	나. 영업별 영업이익 합계 x 위험값	14	158
	다. 집합투자재산위험액	13	14
	라. 위험관리등급에 따른 가감	-	-
총위험액($H = E + F + G$)		1,029	1,039