

이베스트투자증권주식회사

순자본 비율에 대한 검토보고서

제 22 기 : 2020년 12 월 31일 현재

제 21 기 : 2019년 12 월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

목 차

| | |
|-----------------------|---|
| 순자본비율에 대한 검토보고서 | 1 |
| 순자본비율 | 2 |
| 순자본비율에 대한 주식 | 3 |

순자본비율에 대한 검토보고서

이베스트투자증권주식회사
 주주 및 이사회 귀중

우리는 별첨 이베스트투자증권주식회사의 2020년 12월 31일과 2019년 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 검토 하였습니다. 이 지침은 우리가 순자본비율이 중요하게 왜곡 표시되지 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.

안 진 회 계 법 인

대표이사 _____ 홍 중 성

2021 년 3 월 17 일

이 검토보고서는 검토보고서일(2021년 3월 17일) 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.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/kr/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

순자본비율

제22기 4분기 2020년 12월 31일 현재

제21기 2019년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

(단위:백만원)

| 구 분 | 제 22 기 기말 | 제 21 기 기말 | 변동액 | 변동률 |
|--------------------------|--------------|--------------|---------|--------|
| 1. 영업용순자본 | 498,365 | 367,498 | 130,867 | 35.61% |
| B/S 상 순재산액 | 741,007 | 514,949 | 226,058 | 43.90% |
| 차감항목 | 252,942 | 153,525 | 99,417 | 64.76% |
| 가산항목 | 10,300 | 6,074 | 4,226 | 69.58% |
| 2. 총위험액 | 205,521 | 189,319 | 16,202 | 8.56% |
| 시장위험액 | 106,017 | 110,090 | (4,073) | -3.70% |
| 신용위험액 | 59,640 | 54,587 | 5,053 | 9.26% |
| 운영위험액 | 39,864 | 24,642 | 15,222 | 61.77% |
| 3. 잉여자본: (1-2) | 292,844 | 178,179 | 114,665 | 64.35% |
| 4. 법정자본금 | 67,000 | 67,000 | 0 | 0 |
| 5. 필요유지자기자본 | 46,900 | 46,900 | 0 | 0 |
| 6. 순자본비율: (3/5) × 100(%) | 624.40% | 379.91% | 244.49% | 64.35% |

별첨 순자본비율에 대한 주석은 본 순자본비율 보고서의 일부입니다.

순자본비율에 대한 주석

제22기 4분기 2020년 12월 31일 현재

제21기 2019년 12월 31일 현재

이베스트투자증권주식회사

1. 영업용순자본의 산정내용

2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재 이베스트투자증권주식회사(이하 “회사”)의 영업용순자본의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

| 구 분 | 제 22 기 기말 | 제 21 기 기말 | 변동액 | |
|-------------------|----------------------------------|--------------|---------|---------|
| 순 재 산 액 (A) | 741,007 | 514,949 | 226,058 | |
| 차 감 항 목 | 차감항목계(B=가+나+...+타) | 252,942 | 153,525 | 99,417 |
| | 가. 유형자산 | 7,291 | 5,263 | 2,028 |
| | 나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용 | 34,189 | 13,217 | 20,972 |
| | 다. 잔존만기 3개월초과대출채권 | 197,971 | 118,506 | 79,465 |
| | 라. 특수관계인채권등 | - | - | - |
| | 마. 자회사의결손액 | - | - | - |
| | 바. 채무보증금액 | - | - | - |
| | 사. 사모투자전문회사의결손액 | - | - | - |
| | 아. 신탁계정대여금금액의 100분의 16 | - | - | - |
| | 자. 상환우선주자본금및자본잉여금 | - | - | - |
| | 차. 임차보증금및전세권금액 | 5 | 1,610 | (1,605) |
| | 카. 자산평가손실 | - | - | - |
| | 타. 기타차감금액 | 13,486 | 14,929 | (1,443) |
| 가 산 항 목 | 가산항목계(C=가+나+...+라) | 10,300 | 6,074 | 4,226 |
| | 가. 유동자산대손충당금 | 8,023 | 4,123 | 3,900 |
| | 나. 후순위차입금 | - | - | - |
| | 다. 금융리스부채 | 2,277 | 1,951 | 326 |
| | 라. 자산평가이익 | - | - | - |
| 영업용순자본 계(D=A-B+C) | 498,365 | 367,498 | 130,867 | |

2. 총위험액의 산정내용

2020년 12월 31일과 2019년 12월 31일 현재 회사의 총위험액의 산정내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

| 구 분 | | 제 22 기 기말 | 제 21 기 기말 | 변동액 |
|-----------------------|------------------------|--------------|--------------|----------|
| 시 장 위 험 액 | 시장위험 계(E=가+나+...+바) | 106,017 | 110,090 | (4,073) |
| | 가. 주식위험액 | 59,458 | 49,887 | 9,571 |
| | 나. 금리위험액 | 27,194 | 33,791 | (6,597) |
| | 다. 외환위험액 | 94 | 120 | (26) |
| | 라. 집합투자증권 등 위험액 | 17,839 | 7,710 | 10,129 |
| | 마. 일반상품위험액 | 45 | 6 | 39 |
| | 바. 옵션위험액 | 1,387 | 18,576 | (17,189) |
| 신 용 위 험 액 | 신용위험 계(F=가+나+...+타) | 59,640 | 54,587 | 5,053 |
| | 가. 예금·예치금·콜론 | 2 | 1 | 1 |
| | 나. 증권의 대여 및 차입 | 5,682 | 5,335 | 347 |
| | 다. 환매조건부매도 및 환매조건부매수 | - | - | - |
| | 라. 대고객 신용공여 | 5,619 | 4,109 | 1,510 |
| | 마. 채무보증 | 30,194 | 27,169 | 3,025 |
| | 바. 대여금·미수금·미수수익·기타금전채권 | 1,788 | 1,969 | (181) |
| | 사. 유동화된 임차보증금·전세권 | 112 | 29 | 83 |
| | 아. 선물, 선도, 스왑 등 파생상품 | 29 | 39 | (10) |
| | 자. 기타 | 13,560 | 8,890 | 4,670 |
| | 차. 신용위험액 경감 | - | - | - |
| | 카. 신용집중위험액 가산 | 2,654 | 7,046 | (4,392) |
| | 타. 결제기일 경과채권 위험 가산 | - | - | - |
| 운 영 위 험 액 | 기초위험 계(G=max(가,나)±다+라) | 39,864 | 24,642 | 15,222 |
| | 가. 법정자본금의 10% | 6,700 | 6,700 | - |
| | 나. 영업별 영업이익 합계 | 39,864 | 24,642 | 15,222 |
| | 다. 위험관리등급에 따른 가감 | - | - | - |
| | 라. 집합투자재산위험액 | - | - | - |
| 위험액 총계(H=E+F+G) | | 205,521 | 189,319 | 16,202 |