

주식회사 BNK투자증권

순자본비율보고서에 대한

검 토 보 고 서

제 24 기 3분기: 2019년 09월 30일 현재

목 차
=====

	PAGE
순자본비율에 대한 검토보고서	1
순 자 본 비 율	
· 순자본비율보고서	2 ~ 3

순자본비율에 대한 검토보고서

주식회사 BNK투자증권
주주 및 이사회 귀중

본인은 별첨 주식회사 BNK투자증권(이하 “회사”)의 2019년 09월 30일 현재의 순자본비율을 검토하였습니다. 이 순자본비율을 산정할 책임은 회사 경영자에게 있으며 본인의 책임은 동 순자본비율을 검토하고 이를 근거로 검토결과를 보고하는 데 있습니다.

본인은 금융투자업자의 순자본비율 검토지침에 따라 검토하였습니다. 이 지침은 본인이 순자본비율이 중대하게 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. 본인은 회계감사기준에 따른 감사를 실시하지 아니하였으므로 감사의견을 표명하지 아니합니다.

본인의 검토 결과 상기 순자본비율이 중요성의 관점에서 금융투자업규정과 금융투자업규정 시행세칙에 위배되어 산정되었다는 점이 발견되지 아니하였습니다.

2019년 10월 31일

삼 일 회 계 법 인
대 표 이 사 김 영 식

순자본비율보고서

제 24(당)기 3분기: 2019년 09월 30일 현재

주식회사 BNK투자증권

(단위: 백만원)

구 분	2019.09.30
1. 영업용순자본(=A-B+C)	391,343
재무상태표상 순재산액(A)	440,327
차감항목계(B)	49,405
가. 유형자산	6,951
나. 선급금, 선급법인세, 이연법인세자산 및 선급비용	2,097
다. 대출채권에 설정된 담보가액을 초과하는 대출채권 금액	33,473
라. 특수관계인 채권 등	-
마. 자회사 결손액 지분	-
바. 지급의무 발생한 채무보증금액	-
사. 사모투자전문회사의 결손액	-
아. 신탁계정대여금 금액의 100분의 16	-
자. 상환우선주 자본금 및 자본잉여금	-
차. 임차보증금 및 전세권 금액	4,427
카. 대손준비금 잔액	1,116
타. 무형자산	1,341
파. 금융부채의 누적미실현평가손익	-
하. 재평가이익	-

구 분		2019.09.30
	가산항목계(C)	422
	가. 자산건전성 분류 대상에 적용된 대손충당금 등	422
	나. 후순위차입금	-
	다. 금융리스부채	-
	라. 부채로 분류되는 상환우선주	-
	마. 자산평가이익	-
2. 총위험액(=D+E+F)		65,991
	시장위험액(D)	44,192
	가. 주식위험액	7,122
	나. 금리위험액	35,142
	다. 외환위험액	-
	라. 집합투자증권등 위험액	1,003
	마. 일반상품위험액	-
	바. 옵션위험액	925
	신용위험액(E)	9,813
	운영위험액(F=max(가,나)+다+라)	11,987
	가. 법정자본금의 10%	6,650
	나. 영업별 영업이익 합계	11,987
	다. 위험관리등급에 따른 가감	-
	라. 집합투자재산위험액	-
3. 잉여자본(=1-2)		325,352
4. 법정자본금		66,500
5. 필요유지자기자본		46,550
6. 순자본비율(=(3/5)x100)		698.93%