

# 1.금융투자업자의일반현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:  
 확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:  
 작성주기:월 (단위 : )

		내용
상호		(주)리치먼드자산운용
대표자		길진용
본점주소		서울시 영등포구 여의도동 60번지 63빌딩 13층
설립일		20070518
결산월		12월말
자본금		130000000000
주당액면가(원단위)		5000
발행주식수	보통주	2600000
	우선주	
홈페이지주소		www.richmondam.com
대표전화번호		02-6276-3000
상장여부, 상장일		비상장
영위업무의 근거법률		자본시장과 금융투자업에 관한 법률
중소기업여부		일반기업
계열회사의 총수		
주요계열회사 명칭 및 상장여부		
신용평가결과		

## 2.금융투자업자의업무단위

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:

작성주기:월 (단위 : )

인가(등록) 업무단위	금융투자업의 종류	금융투자상품의 범위	투자자의 유형	인가(등록)일	최저자기자본
11-13-1	투자매매업(인수업은제외)	집합투자증권	일반투자자및 전문투자자	20090204	0
2-13-1	투자중개업	집합투자증권	일반투자자및 전문투자자	20090204	0
3-11-1	집합투자업	법 제229조 제1호. 제5호에 따른 집합투자기구	일반투자자및 전문투자자	20090204	0
3-12-1	집합투자업	법 제229조 제2호에 따른 집합투자기구	일반투자자및 전문투자자	20090204	0
3-13-1	집합투자업	법 제229조 제3호에 따른 집합투자기구	일반투자자및 전문투자자	20090204	0

가.재무상태표

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045  
 확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046  
 작성주기:월 (단위 : 원)

	금액
자산총계	10,981,418,712
I. 현금 및 예치금	4,971,026,316
1. 현금 및 현금성 자산	4,971,026,316
1) 현금	792,680
2) 정기에.적금	3,000,000,000
3) 보통예금	0
4) 당좌예금	0
5) 외화예금	0
6) 양도성예금증서	0
7) MMDA	153,137,130
8) MMF	0
9) 금융어음	0
10) 기타	1,817,096,506
2. 예치금	0
1) 청약예치금	0
① 자기분	0
② 투자자분	0
2) 투자자예탁금별도예치금(예금)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
3) 투자자예탁금별도예치금(신탁)	0
① 일반예수분	0
② 장내파생상품거래분	0
③ 집합투자증권투자자예수분	0
4) 대차거래이행보증금	0
5) 매매예납금	0
6) 장내파생상품거래예치금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
7) 장내파생상품매매증거금	0
① 자기분(국내)	0
② 자기분(해외)	0
③ 투자자분(국내)	0
④ 투자자분(해외)	0
8) 유통금융차주담보금	0
9) 유통금융담보금	0
10) 장기성예금	0
11) 특정예금 등	0
12) 신탁공탁금	0
13) 기타	0
II. 증권	3,378,674,563
1.당기손익인식증권	2,100,349,320

1) 주식	2,100,349,320
2) 신주인수권증서	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
① 미래각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	0
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
2. 매도가능증권	695,333,950
1) 주식	0
2) 출자금	494,500,000
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	200,833,950
① 미래각집합투자증권	0
② 기타집합투자증권	200,833,950
7) 기업어음증권	0
8) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
9) 기타	0
3. 만기보유증권	11,500,000
1) 국채·지방채	11,500,000
2) 특수채	0
3) 회사채	0
4) 기타	0
4. 관계회사투자지분	71,244,293
1) 연결대상회사 투자지분	71,244,293
① 주식	0
② 출자금	71,244,293
③ 집합투자증권	0
2) 비연결대상회사 투자지분	0
① 주식	0
② 출자금	0
③ 집합투자증권	0
5. 파생결합증권	500,247,000
1) 주가연계증권	500,247,000
2) 주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅲ. 파생상품자산	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매입이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0

3) 매입통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매입주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매입신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매입상품옵션	0
6. 기타파생상품자산	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
IV. 대출채권	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
(이연대출부대손익)	0
1. 콜론	0
2. 신용공여금	0
1) 신용거래융자금	0
2) 주식청약자금 대출금	0
3) 증권매입자금 대출금	0
4) 증권담보대출금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매수	0
4. 대여금	0
1) 증권저축할부대여금	0
2) 임직원대여금	0
3) 기타	0
5. 대출금	0
6. 대출금(종금계정)	0
7. 할인어음(종금계정)	0
8. 매입 대출채권	0
9. 대지급금	0
1) 사채지급보증대지급금	0
2) 어음지급보증 대지급금(종금계정)	0
3) 사고대지급금	0
4) 우선대지급금	0
5) 기타	0
10. 부도채권	0
11. 부도어음	0
12. 사모사채	0
13. 신탁계정대	0
14. 종금계정대	0
15. 기타 대출채권	0
16. 대손충당금(-)	0
1) 콜론대손충당금	0
2) 신용공여금대손충당금	0
3) 환매조건부매수대손충당금	0
4) 대여금대손충당금	0
5) 대출금대손충당금	0
6) 대출금(종금계정)대손충당금	0
7) 할인어음(종금계정) 대손충당금	0
8) 매입대출채권 대손충당금	0

9) 대지급금대손충당금	0
10) 부도채권 대손충당금	0
11) 부도어음 대손충당금	0
12) 사모사채 대손충당금	0
13) 신탁계정대 대손충당금	0
14) 종금계정대 대손충당금	0
15) 기타 대손충당금	0
V. 유형자산	83,271,052
(손상차손누계액)	0
1. 토지	0
2. 건물	0
3. 구축물	0
4. 차량운반구	0
5. 비품	138,555,500
6. 건설중인자산	0
7. 운용리스자산(종금계정)	0
8. 선급리스자산(종금계정)	0
9. 기타	133,769,900
10. 감가상각누계액(-)	189,054,348
1) 건물	0
2) 구축물	0
3) 차량운반구	0
4) 비품	121,517,741
5) 기타	67,536,607
11. 감가상각누계액(종금계정)(-)	0
12. 처분손실충당금(종금계정)(-)	0
VI. CMA운용자산(종금계정)	0
1. CMA 현금과예금	0
2. CMA 증권	0
3. CMA 할인어음	0
4. CMA 기타	0
5. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VII. 리스자산(종금계정)	0
1. 금융리스채권	0
2. 기타	0
3. 대손충당금(종금계정)(-)	0
VIII. 기타자산	2,548,446,781
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 미수금	441,703,080
1) 자기매매미수금	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
2) 위탁매매미수금(결제일)	0
① 주식미수금	0
② 채권미수금	0
③ 장내파생상품미수금	0
④ 기타	0
3) 장내거래미수금(거래일)	0
① 고객미수금	0
② 한국거래소미수금	0
4) 신탁보수미수금	0
5) 기타	441,703,080
2. 미수수익	247,350,312
1) 미수수료	228,418,119

① 미수수탁수수료	0
② 미수인수및주선수료	0
③ 미수집합투자증권취급수수료	0
④ 미수파생결합증권판매수수료	0
⑤ 미수투자자문수수료	0
⑥ 미수투자일임수수료	0
⑦ 미수투자신탁위탁자보수	228,418,119
⑧ 미수투자회사운용수수료	0
⑨ 미수신탁보수	0
⑩ 기타	0
2) 미수이자	18,932,193
① 미수신용거래용자이자	0
② 미수채권이자	0
③ 미수신탁계정대이자	0
④ 기타	18,932,193
3) 미수배당금	0
4) 미수분배금	0
5) 기타	0
3. 선급금	0
1) 채권경과이자	0
2) 수익증권경과분배금	0
3) 양도성예금증서경과이자	0
4) 기타	0
4. 선급비용	0
5. 선급제세	0
1) 선급법인세	0
2) 선급부가가치세	0
3) 기타	0
6. 대리점	0
7. 본.지점	0
8. 선물자기거래정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
9. 보증금	166,800,000
1) 전세권	0
2) 전신허화가입권	0
3) 임차보증금	166,800,000
4) 회원보증금	0
5) 기타	0
10. 투자부동산	0
(손상차손누계액)	0
1) 토지	0
2) 건물	0
3) 건물감가상각누계액(-)	0
11. 손해배상공동기금	0
1) 증권시장공동기금	0
2) 파생상품시장공동기금	0
3) 기타	0
12. 무형자산	1,115,170,000
(손상차손누계액)	418,098,390
1) 영업권	0
2) 개발비	0
3) 소프트웨어	0
4) 회원권	1,115,160,000
5) 기타	10,000
13. 가지급금	0
14. 이연법인세자산	580,481,075

15. 일반상품	0
16. 기타	0
17. 대손충당금(-)	3,057,686
1) 미수금대손충당금	0
2) 미수수익대손충당금	3,057,686
① 미수수료대손충당금	3,057,686
② 미수이자대손충당금	0
③ 기타대손충당금	0
3) 선급금대손충당금	0
4) 기타대손충당금	0
부채총계	868,474,920
I. 예수부채	0
1. 투자자예수금	0
1) 위탁자예수금	0
2) 장내파생상품거래예수금	0
3) 청약자예수금	0
4) 저축자예수금	0
5) 조건부예수금	0
6) 집합투자증권투자자예수금	0
7) 기타	0
2. 수입담보금	0
1) 신용거래계좌설정보증금	0
2) 신용대주담보금	0
3) 신용공여담보금	0
4) 기타	0
3. 리스보증금(종금계정)	0
4. CMA수탁금(종금계정)	0
5. 기타	0
II. 차입부채	0
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 콜머니	0
2. 차입금	0
1) 당좌차월	0
2) 은행차입금	0
3) 증금차입금	0
4) 외화차입금	0
5) 기타	0
3. 환매조건부매도	0
4. 매도증권	0
1) 주식	0
2) 국채·지방채	0
3) 특수채	0
4) 회사채	0
5) 기타	0
5. 매도파생결합증권	0
1) 매도주가연계증권	0
2) 매도주식워런트증권	0
3) 기타	0
4) 매도파생결합증권 신용위험평가조정액	0
5) 매도파생결합증권 거래일손익인식평가조정액	0
6. 사채	0
(사채발행차금)	0
7. 후순위사채	0
(사채발행차금)	0
8. 후순위차입금	0
9. 발행어음(종금계정)	0



10. 기타	0
Ⅲ. 파생상품부채	0
1. 이자율관련	0
1) 이자율선도	0
2) 이자율스왑	0
3) 매도이자율옵션	0
2. 통화관련	0
1) 통화선도	0
2) 통화스왑	0
3) 매도통화옵션	0
3. 주식관련	0
1) 주식선도	0
2) 주식스왑	0
3) 매도주식옵션	0
4. 신용관련	0
1) 신용스왑	0
2) 매도신용옵션	0
3) 기타	0
5. 상품관련	0
1) 상품선도	0
2) 상품스왑	0
3) 매도상품옵션	0
6. 기타파생상품부채	0
7. 파생상품 신용위험평가조정액	0
8. 파생상품 거래일손익인식평가조정액	0
Ⅳ. 기타부채	868,474,920
(현재가치할인차금)(-)	0
(현재가치할증차금)(+)	0
1. 퇴직급여부채	100,610,092
1) 확정급여채무	457,042,321
2) 미인식보험수리적손익(+,-)	0
3) 미인식과거근무원가(-)	0
4) 사외적립자산(-)	356,432,229
① 퇴직연금(-)	356,432,229
② 기타사외적립자산(-)	0
2. 총당부채	0
1) 채무보증총당부채	0
2) 복구총당부채	0
3) 특별대손총당금	0
4) 신탁위험총당금	0
5) 기타	0
3. 미지급법인세	0
4. 미지급배당금	0
5. 미지급금	15,388,429
6. 미지급비용	69,640,326
7. 임대보증금	0
8. 선수금	0
9. 선수수익	334,246,577
10. 가수금	0
11. 대리점	0
12. 본,지점	0
13. 선물자기거래 정산차금	0
1) 국내분	0
2) 해외분	0
14. 이연법인세부채	0
15. 제세금예수금	20,912,610
16. 신탁계정차	0

17. 종금계정차	0
18. 기타	327,676,886
V. 요구불상환지분	0
1. 상환우선주	0
2. 기타	0
자본총계	10,112,943,792
I. 자본금	13,000,000,000
1. 보통주자본금	13,000,000,000
2. 우선주자본금	0
1) 상환우선주	0
2) 전환우선주	0
3) 기타	0
II. 자본잉여금	0
1. 주식발행초과금	0
2. 감자차익	0
3. 자기주식처분이익	0
4. 기타자본잉여금	0
III. 자본조정	0
1. 주식할인발행차금	0
2. 자기주식	0
3. 자기주식처분손실	0
4. 주식매입선택권	0
5. 신주청약증거금	0
6. 기타	0
IV. 기타포괄손익누계액	-14,169,519
1. 매도가능증권평가손익	-14,169,519
1) 주식	0
2) 출자금	0
3) 국채·지방채	0
4) 특수채	0
5) 회사채	0
6) 집합투자증권	0
7) 외화증권	0
① 외화주식	0
② 외화채권	0
③ 기타	0
8) 기타	-14,169,519
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이누계액	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	0
V. 이익잉여금	-2,872,886,689
1. 이익준비금	0
2. 대손준비금	0
3. 전자금융사고배상준비금	0
4. 기타법정준비금	0
5. 신탁사업적립금	0
6. 임의적립금	0
7. 미처분이익잉여금	-2,872,886,689
(당기순이익)	21,704,940

다. 포괄손익계산서

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-304  
 확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-304  
 작성주기:월 (단위 : 원)

	금액
I. 영업수익	2,393,560,625
1. 수수료수익	1,678,012,601
1) 수탁수수료	0
① 유가증권시장	0
② 코스닥시장	0
③ 파생상품시장	0
④ 외화증권수탁	0
⑤ 채권장외중개	0
⑥ 전자장외증권시장	0
⑦ 해외파생상품	0
⑧ 기타	0
2) 인수 및 주선수수료	0
① 원화증권	0
② 외화증권	0
3) 사채모집수탁수수료	0
4) 집합투자증권취급수수료	0
① 판매수수료	0
② 판매보수	0
5) 자산관리수수료	0
① 투자자문	0
② 투자일임	0
③ 기타	0
6) 집합투자기구운용보수	1,677,959,652
① 투자신탁위탁자보수	1,577,959,652
② 투자회사운용수수료수익	0
③ 기타	100,000,000
7) 어음지급보증료	0
8) 매수및합병수수료	0
① 평가수수료	0
② 매수합병중개수수료	0
③ 구조조정및금융상담수수료	0
④ 기타	0
9) 파생결합증권판매수수료	0
① 추가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 신탁보수	0
① 금전신탁	0
② 토지신탁	0
③ 관리신탁	0
④ 처분신탁	0
⑤ 담보신탁	0
⑥ 분양관리신탁	0
⑦ 기타	0
11) 지급보증료	0

12) 송금수수료	0
13) 대리업무보수	0
14) 기타	52,949
2.증권평가 및 처분이익	601,834,763
1) 당기손익인식증권처분이익	462,165,992
① 주식처분이익	462,165,992
② 신주인수권증서처분이익	0
③ 채권처분이익	0
④ 집합투자증권처분이익	0
⑤ 기업어음증권처분이익	0
⑥ 당기손익인식증권상환이익	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가이익	139,668,771
① 주식평가이익	139,668,771
② 신주인수권평가이익	0
③ 채권평가이익	0
④ 집합투자증권평가이익	0
⑤ 기업어음증권평가이익	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분이익	0
① 주식처분이익	0
② 채권처분이익	0
③ 집합투자증권처분이익	0
④ 기업어음증권처분이익	0
⑤ 매도가능증권상환이익	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분이익	0
① 채권매매이익	0
② 채권상환이익	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손환입	0
① 채권손상차손환입	0
② 기타손상차손환입	0
6) 매도증권평가이익	0
① 주식평가이익	0
② 채권평가이익	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환이익	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환이익	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0

3. 파생상품 관련 이익	0
1) 파생상품거래이익	0
① 이자율관련거래이익	0
② 통화관련거래이익	0
③ 주식관련거래이익	0
④ 신용관련거래이익	0
⑤ 상품관련거래이익	0
⑥ 기타파생상품관련거래이익	0
2) 파생상품평가이익	0
① 이자율관련평가이익	0
② 통화관련평가이익	0
③ 주식관련평가이익	0
④ 신용관련평가이익	0
⑤ 상품관련평가이익	0
⑥ 기타파생상품관련평가이익	0
4. 이자수익	112,462,114
1) 신용공여이자	0
① 신용거래융자이자	0
② 주식청약자금대출이자	0
③ 증권매입자금대출이자	0
④ 예탁증권담보대출이자	0
⑤ 기타	0
2) 매입대출채권이자	0
3) 대출금이자	0
4) 할인어음이자	0
5) 채권이자	0
6) 차주매각대금이용료	0
7) 기업어음증권이자	0
8) 증금예치금이자	0
9) 양도성예금증서이자	0
10) 금융기관예치금이자	0
11) 콜론이자	0
12) 환매조건부매수이자	0
13) 양도성예금증서거래이익	0
14) 대지급금이자	0
15) 예금이자	110,522,248
16) 미수금이자	0
17) 신탁계정대이자	0
18) 종금계정대이자	0
19) 기타이자	1,939,866
5.대출채권 관련 이익	0
1) 대출채권매각이익	0
2) 대출채권평가이익	0
3) 대손충당금환입	0
4) 기타	0
6.외환거래이익	0
1) 외환차익	0
2) 외화환산이익	0
7. 기타의 영업수익	1,251,147
1) 배당금수익	1,251,147
2) 분배금수익	0
3) 별도예치금평가이익	0
4) CMA운용수익(종금계정)	0
① CMA할인어음이자	0
② 기타	0
5) CMA운용수수료 (종금계정)	0
6) 리스수익(종금계정)	0

① 금융리스이자	0
② 운용리스료수입	0
③ 리스자산처분이익	0
④ 기타	0
7) 일반상품 처분이익	0
8) 일반상품 평가이익	0
9) 총당금환입액	0
① 채무보증총당금환입	0
② 복구총당부채환입	0
③ 신탁위험총당금환입	0
④ 기타	0
10) 기타대손총당금환입	0
11) 파생결합증권신용위험평가조정환입	0
12) 파생상품신용위험평가조정환입	0
13) 파생결합증권거래일손익인식평가조정환입	0
14) 파생상품거래일손익인식평가조정환입	0
15) 기타	0
8. 기타당기손익인식금융상품 관련 이익	0
1) 기타금융자산처분이익	0
① 예치금처분이익	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가이익	0
① 예치금평가이익	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분이익	0
① 예수부채처분이익	0
② 차입부채처분이익	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가이익	0
① 예수부채평가이익	0
② 차입부채평가이익	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손환입	0
II. 영업비용	2,330,305,612
1. 수수료비용	6,610,300
1) 매매수수료	0
① 국내분	0
② 해외분	0
2) 투자상담사수수료	0
3) 투자자문수수료	0
4) 투자일임수수료	0
5) 운용위탁수수료	0
6) 송금수수료	0
7) 기타수수료비용	6,610,300
2. 증권평가 및 처분손실	12,523,000
1) 당기손익인식증권처분손실	132,000
① 주식처분손실	132,000
② 신주인수권증서처분손실	0
③ 채권처분손실	0
④ 집합투자증권처분손실	0
⑤ 기업어음증권처분손실	0
⑥ 당기손익인식증권상환손실	0
⑦ 기타	0
2) 당기손익인식증권평가손실	12,391,000
① 주식평가손실	12,391,000
② 신주인수권평가손실	0
③ 채권평가손실	0

④ 집합투자증권평가손실	0
⑤ 기업어음증권평가손실	0
⑥ 기타	0
3) 매도가능증권처분손실	0
① 주식처분손실	0
② 채권처분손실	0
③ 집합투자증권처분손실	0
④ 기업어음증권처분손실	0
⑤ 매도가능증권상환손실	0
⑥ 기타	0
4) 만기보유증권처분손실	0
① 채권처분손실	0
② 채권상환손실	0
③ 기타	0
5) 증권손상차손	0
① 주식손상차손	0
② 채권손상차손	0
③ 기타	0
6) 매도증권평가손실	0
① 주식평가손실	0
② 채권평가손실	0
③ 기타	0
7) 파생결합증권처분손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
8) 파생결합증권평가손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
9) 파생결합증권상환손실	0
① 주가연계증권	0
② 주식워런트증권	0
③ 기타	0
10) 매도파생결합증권평가손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
11) 매도파생결합증권상환손실	0
① 매도주가연계증권	0
② 매도주식워런트증권	0
③ 기타	0
3. 파생상품 관련 손실	0
1) 파생상품거래손실	0
① 이자율관련거래손실	0
② 통화관련거래손실	0
③ 주식관련거래손실	0
④ 신용관련거래손실	0
⑤ 상품관련거래손실	0
⑥ 기타파생상품관련거래손실	0
2) 파생상품평가손실	0
① 이자율관련평가손실	0
② 통화관련평가손실	0
③ 주식관련평가손실	0
④ 신용관련평가손실	0
⑤ 상품관련평가손실	0
⑥ 기타파생상품관련평가손실	0

3) 파생상품손상차손	0
4. 이자비용	0
1) 차입금이자	0
① 증금차입금이자	0
② 은행차입금이자	0
③ 기타	0
2) 대주매각대금이용료	0
3) 투자자예탁금이용료	0
4) 환매조건부매도이자	0
5) 양도성예금증서 거래손실	0
6) 콜머니이자	0
7) 사채이자	0
8) 발행어음이자	0
9) 신탁계정차이자	0
10) 종금계정차이자	0
11) CMA수탁금이자(종금계정)	0
12) 요구불상환지분관련이자	0
13) 기타	0
5. 대출채권 관련 손실	0
1) 대출채권매각손실	0
2) 대출채권평가손실	0
3) 대손상각비	0
4) 기타	0
6. 외환거래손실	82,864
1) 외환차손	0
2) 외화환산손실	82,864
7. 판매비와관리비	2,311,089,448
1) 급여	1,353,953,038
① 임원	564,199,998
② 직원	789,753,040
2) 퇴직급여	105,973,538
① 임원	26,493,375
(확정기여형)	0
(확정급여형)	26,493,375
② 직원	79,480,163
(확정기여형)	0
(확정급여형)	79,480,163
3) 명예퇴직금	0
4) 복리후생비	112,755,445
5) 전산운용비	8,864,590
6) 임차료	301,525,697
7) 지급수수료	186,927,210
8) 접대비	50,821,230
9) 광고선전비	0
10) 감가상각비	27,343,827
11) 조사연구비	567,400
12) 연수비	446,000
13) 무형자산상각비	0
14) 세금과공과금	50,348,301
15) 업무위탁수수료	0
16) 판매부대비	0
17) 발행비	0
18) 등기소송비 및 공고비	400,900
19) 회의비	0
20) 인쇄비	389,700
21) 여비교통비	6,015,670
22) 차량유지비	60,087,662



23) 소모품비	4,825,460
24) 수도광열비	0
25) 보험료	21,066,530
26) 행사비	0
27) 기타	18,777,250
8. 기타의 영업비용	0
1) 별도예치금평가손실	0
2) 리스비용(종금계정)	0
① 리스자산 감가상각비	0
② 리스지급수수료	0
③ 리스자산처분손실	0
④ 금융리스정산손실	0
⑤ 기타	0
3) 일반상품 처분손실	0
4) 일반상품 평가손실	0
5) 총당금전입액	0
① 채무보증총당금전입액	0
② 복구총당부채전입액	0
③ 신탁위험총당금전입액	0
④ 기타	0
6) 기타대손상각비	0
7) 파생결합증권신용위험평가조정전입	0
8) 파생상품신용위험평가조정전입	0
9) 파생결합증권거래일손익인식평가조정전입	0
10) 파생상품거래일손익인식평가조정전입	0
11) 기타	0
9. 기타당기손익인식금융상품 관련 손실	0
1) 기타금융자산처분손실	0
① 예치금처분손실	0
② 기타	0
2) 기타금융자산평가손실	0
① 예치금평가손실	0
② 기타	0
3) 기타금융부채처분손실	0
① 예수부채처분손실	0
② 차입부채처분손실	0
③ 기타	0
4) 기타금융부채평가손실	0
① 예수부채평가손실	0
② 차입부채평가손실	0
③ 기타	0
5) 기타금융자산손상차손	0
Ⅲ. 영업이익(손실)	63,255,013
Ⅳ. 영업외수익	36,707,021
1. 유형자산처분이익	0
2. 투자부동산처분이익	0
3. 임대료	0
4. 지분법이익	0
5. 지분법적용투자주식처분이익	0
6. 지분법적용투자주식손상차손환입	0
7. 관계회사투자지분처분이익	0
8. 상각채권추심이익	0
9. 본 지점이자	0
10. 자산수증이익	0
11. 채무면제이익	0
12. 보험차익	0
13. 유형자산손상차손환입	0

14. 무형자산손상차손환입	0
15. 기타자산손상차손환입	0
16. 유형자산재평가손실환입	0
17. 기타	36,707,021
V. 영업외비용	66,990,262
1. 유형자산처분손실	0
2. 투자부동산처분손실	0
3. 지분법손실	4,430,662
4. 지분법적용투자주식처분손실	0
5. 지분법적용투자주식손상차손	0
6. 관계회사투자지분처분손실	0
7. 기부금	0
8. 본 지점이자	0
9. 재해손실	0
10. 사고손실	0
11. 배상손실	0
12. 우선지급손실	0
13. 채무면제손실	0
14. 유형자산손상차손	0
15. 무형자산손상차손	62,559,600
16. 기타자산손상차손	0
17. 유형자산재평가손실	0
18. 기타	0
VI. 법인세비용차감전계속사업손익	32,971,772
VII. 계속사업손익 법인세비용	11,266,832
VIII. 계속사업이익(손실)	21,704,940
IX. 중단사업손익	0
X. 당기순이익(손실)	21,704,940
(대손준비금적립액)	0
(대손준비금적립후 당기순이익)	0
X I. 기타포괄손익	5,100,490
1. 매도가능금융자산평가손익	0
2. 지분법 자본변동	0
3. 부의 지분법 자본변동	0
4. 현금흐름위험회피 파생상품평가손익	0
5. 외환차이(손실)	0
6. 유형자산재평가이익	0
7. 기타	5,100,490
8. 기타포괄손익에 대한 법인세효과	0
X II. 총포괄이익(손실)	26,805,430

가.자산건전성분류현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:

작성주기:월 (단위 : 원)

	정상	요주의	고정	회수의문	추정손실	합계
콜론	0	0	0	0	0	0
신용공여금	0	0	0	0	0	0
환매조건부매수	0	0	0	0	0	0
대여금	0	0	0	0	0	0
대출금	0	0	0	0	0	0
(부동산PF관련)	0	0	0	0	0	0
매입대출채권	0	0	0	0	0	0
(부동산PF관련)	0	0	0	0	0	0
대지급금	0	0	0	0	0	0
부도채권	0	0	0	0	0	0
부도어음	0	0	0	0	0	0
사모사채	0	0	0	0	0	0
신탁계정대	0	0	0	0	0	0
기타 대출채권	0	0	0	0	0	0
(부동산PF관련)	0	0	0	0	0	0
가지급금	0	0	0	0	0	0
미수금	441,703,080	0	0	0	0	441,703,080
(위탁매매미수금)	0	0	0	0	0	0
미수수익	244,292,626	0	0	3,057,686	0	247,350,312
채무보증	0	0	0	0	0	0
대출금(종금)	0	0	0	0	0	0
(부동산PF관련)	0	0	0	0	0	0
할인어음(종금)	0	0	0	0	0	0
CMA운용자산(종금)	0	0	0	0	0	0
리스자산(종금)	0	0	0	0	0	0
기타	0	0	0	0	0	0
계	685,995,706	0	0	3,057,686	0	689,053,392
(부동산PF관련계)	0	0	0	0	0	0

나.총당금지입현황	
-----------	--

회사 :	주식회사 리치먼드자산운용	기준년월(일) :	2013년 12월
------	---------------	-----------	-----------

작성자 정보	소속:경영지원본부	직위:차장	성명:서희정	전화번호:02-6276-3045	이메일:
--------	-----------	-------	--------	-------------------	------

확인자 정보	소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우	전화번호:02-6276-3046	이메일:
--------	-----------	-------	--------	-------------------	------

작성주기:월 (단위 : 원)

[illegible]

**가.(1)자기자본비율**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:  
 확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:  
 작성주기:월      (단위 : 원,%,%p)

	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
자기자본(A)	10,166,290,839	10,112,943,792	-53,347,047
조정총자산(B)	11,048,226,672	10,981,418,712	-66,807,960
자기자본비율(A/B×100)	92	92	0

가.(2)영업용순자본비율 II

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:

작성주기:월 (단위 : 원,%,%p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
영업용순자본(A)	8,000,426,999	8,246,221,665	245,794,666
후순위차입금등(B)	0	0	0
총위험(C)	1,747,593,199	1,821,048,222	73,455,023
영업용순자본비율 II ((A-B)/C×100)	458	453	-5

**가.(3)총자산순이익률**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 : 원,%,%p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
당기순이익(A)	53,198,352	3,351,436	-49,846,916
(평균)총자산(B)	10,752,431,296	10,761,522,298	9,091,002
총자산순이익률(A/B×100)	0	0	0

**가.(4)수지비율**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:        
 확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:        
 작성주기:월      (단위 : 원,%,%p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
영업수익(A)	2,405,161,318	2,835,459,654	430,298,336
영업비용(B)	2,679,392,818	2,970,465,478	291,072,660
수지비율(A/B×100)	90	95	5



**가.(5)사고발생비율**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 : 원)

	전월말(①)	당월말(②)	증감(②-①)
소송발생금액(A)	17,000,000,000	17,000,000,000	0
금융사고발생금액(B)	0	0	0
민원발생금액(C)	0	0	0
자기자본(D)	10,166,290,839	10,112,943,792	-53,347,047
사고발생비율((A+B+C)/D*100)	167	168	1

**나.(4)유동비율(집합투자업)**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일  
 확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일  
 작성주기:월      (단위 : 원,%,%p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
유동자산(A)	7,671,302,583	7,571,622,636	-99,679,947
유동부채(B)	881,935,833	868,474,920	-13,460,913
유동비율=(A/B)×100	870	872	2

**나.(5)자본의고정화비율(집합투자업)**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 : 원,%,%p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
고정화자본(A)	238,752,847	250,071,052	11,318,205
단순자기자본(B)	9,014,561,239	8,997,773,792	-16,787,447
자본의 고정화비율=(A/B)×100	3	3	0

**나.(7)수탁고증감율(집합투자업)**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:대리      성명:곽희정      전화번호:02-6276-3051      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 : %, %p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
수탁고 증감율= $\{(A-B)/B\} \times 100$	27	22	-5
직전 3개월 중 수탁고 일평균(A)	523,991,089,865	541,692,553,505	17,701,463,640
직전 4~6개월 중 수탁고 일평균(B)	411,541,680,450	443,486,758,347	31,945,077,897

**나.(8)보수율증감율(집합투자업)**

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:대리      성명:곽희정      전화번호:02-6276-3051      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 : %, %p)

	전기말(①)	당기말(②)	증감(②-①)
보수율 증감율	-6	76	82
직전 3개월 중 위탁자 운용보수율(A)	0	0	0
직전 4~6개월 중 위탁자 운용보수율(B)	0	0	0

가.(1)이사회의권한내용

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:분기      (단위 : )

	내용
이사회의 권한 내용	1.이사회 결의 사항
	(1) 주주총회의 소집과 이에 부의할 의안에 관한 사항
	(2) 결산에 관한 사항
	(3) 주식 및 자본금에 관한 사항
	(4) 정관의 변경에 관한 사항
	(5) 주요 회사 규정에 관한 사항
	(6) 준법감시인의 선임 및 해임에 관한 사항
	(7) 경영진 보수 및 성과평가에 관한 사항
	(8) 기타 업무수행상 중요한 사항
	2. 이사회 보고사항
	(1) 이사회 결의사항의 집행결과 와 그 실적 분석
	(2) 종합적인 경영성과 및 분석
	(3) 다른 규정에서 이사회 보고사항으로 정한 사항
	(4) 기타 대표이사가 필요하다고 인정하는 사항

가.(2)이사회현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:

작성주기:월 (단위 : )

성명	주요경력	대주주 또는 주요주주와의 이해관계	비고
길진용	리치먼드인베스트먼트 사장, 삼일회계법인 감사	최대주주의 주요주주	당사 대표이사
길영우	미래로정보통신 대표이사, 리치먼드인베스트먼트 대표이사	최대주주의 최대주주	당사 회장
심윤희	대한지방행정공제회 기업투자팀장	당사 주요주주	

가.(3)이사회주요활동내역

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부 직위:차장 성명:서희정 전화번호:02-6276-3045 이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부 직위:전무 성명:서현우 전화번호:02-6276-3046 이메일:

작성주기:월 (단위 : )

회차	개최일자	의안내용	가결여부	비고
제7기 1차	20130605	제6기 재무제표 및 영업보고서 승인의건,정관 일부변경(안)승인의건, 제7기 1차 주총개최승인의 건	가결	
제7기 2차	20130628	제기 이사 및 감사의 보수 지급의 건	가결	
제7기 3차	20130725	준법감시인 선임의 건	가결	
제7기 4차	20130813	정관일부변경(안)승인의 건,7기2차 임시주총 개최승인의건	가결	
제7기 5차	20131004	당사주요주주로부터 골프회원권 매입 승인의 건	가결	



1. 최대주주등의 주식보유현황
------------------

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우	전화번호:02-6276-3046	이메일:
------------------	-------	--------	-------------------	------

작성주기:월 (단위 : 주,%)

[illegible]

# 1.조직기구현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보	소속:경영지원본부	직위:차장	성명:서희정
확인자 정보	소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우
작성주기:월	(단위 : 개,명)		

	부서수(점포수)	인원수
본부부서	4	16
국내지점	0	0
국내영업소	0	0
해외지점	0	0
해외사무소	0	0
해외현지법인	0	0

가.일반현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일  
 확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일  
 작성주기:월      (단위 : 명)

구분		국내	해외		합계
			국내파견	현지채용	
비등기 임원		0	0	0	0
등기이사	경영이사	2	0	0	2
	사외이사	0	0	0	0
감사		1	0	0	1
직원	정규직원	16	0	0	16
	계약직원	0	0	0	0
	전담투자상담사	0	0	0	0
기타		0	0	0	0
계		19	0	0	19

## 나. 임원 현황

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용 기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보	소속:경영지원본부	직위:차장	성명:서희정	전화번호:02-6276-3045	이메일:
--------	-----------	-------	--------	-------------------	------

확인자 정보	소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우	전화번호:02-6276-3046	이메일:
--------	-----------	-------	--------	-------------------	------

작성주기:분기 (단위 : 주)

[illegible]

가.내부통제정책구축현황
--------------

회사 :     주식회사 리치먼드자산운용     기준년월(일) :   2013년 12월
--

작성자 정보	소속:경영지원본부	직위:차장	성명:서희정	전화번호:02-6276-3045	이메일:
확인자 정보	소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우	전화번호:02-6276-3046	이메일:
작성주기:월	(단위 :     )				

	내용
구분	<div>1. 이사의 선임</div> <div>2010년 6월 29일 제4기 주주총회에서 선임된 이사 3인 중 1인이 2012년 3월 9일자로 사임하여 2012년 3월23일 임시주주총회에서 이사1인을 선임하였습니다. 또한 3월29일 등기이사 1인이 사임하여 4월 13일 등기이사 1인이 임시주총을 통해 선임되었습니다. 당사의 이사는 자본시장법 제25조 및 동법 시행령 제27조의 결격사유에 해당되지 않습니다.</div> <div>2. 이사회 의 구성</div> <div>당사의 이사회는 대표이사 1명과 등기이사 2인으로 구성되어 있으며 이사의 임기는 3년입니다.</div> <div>3.감사</div> <div>당사는 2010년 6월 29일 제4기 주주총회에서 상근감사를 선임하였습니다.</div> <div>(1) 감사의 역할</div> <div>- 재무, 준법 업무, 경영, IT감사 등으로 구분되는 내부감사 계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치 및 개선방안 제시</div> <div>- 회사의 전반적인 내부통제 시스템에 대한 평가 및 개선방안제시 - 내부감사부서장 및 감사직무수행상 필요한 직원의 임면에 대한 동의 - 외부감사인 선임에 대한 승인 - 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 감사결과 지적사항에 대한 조치확인등 (2) 감사의 권한 - 원칙적으로 회사내 모든 정보에 대한 요구권 - 관계자의 출석 및 답변요구 - 창고, 금고, 장부 및 물품의 봉인 - 회사관계 거래처에 대한 조사자료 징구 - 기타 감사업무 수행에 필요한 사항에 대한 요구</div> <div>4. 준법감시인</div> <div>당사는 자본시장법 제28조제3항에 의거하여 2010년 7월 27일 이사회 결의를 거쳐 준법감시인을 선임하였습니다.</div> <div>5. 임직원의 법규준수 확보를 위한 내부통제장치</div> <div>준법감시인은 관계법령의 제/개정 내용을 임직원에게 공지하고 내부통제에 대한 교육을 실시하고 있습니다. 또한, 입사 시 내부통제기준 준수서약서를 , 매 분기마다 내부통제기준준수확인서를 징구하여 내부통제 준수여부를 점검하고 있습니다.</div> <div>6. 임직원의 위법행위 예방을 위한 내부통제장치</div> <div>7. 당사 제반 위험관리를 위한 내부통제장치</div> <div>8. 이해상충방지를 위한 내부통제장치</div>

나.내부통제기준마련

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:분기      (단위 : )

	내용
내부통제기준 마련	1. 이사의 선임

## 다. 내부통제위반시조치

회사 :     주식회사 리치먼드자산운용     기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부     직위:차장     성명:서희정     전화번호:02-6276-3045     이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부     직위:전무     성명:서현우     전화번호:02-6276-3046     이메일:

작성주기:분기     (단위 :     )

	내용
내부통제 위반시 조치	<p>[내부통제위반하는 경우, 조치 및 예방프로그램]</p> <p>(내부고발제도)</p> <p>-준법감시인은 내부통제의 효율적 운영을 위하여 내부고발제도를 운영할 수 있으며 이에 필요한 세부운영지침을 정할 수 있습니다.</p> <p>-내부고발제도는 고발자의 비밀이 보장되는 등 임직원이 용이하게 이용할 수 있는 방식으로 구축되어야 합니다.</p> <p>- 내부고발자가 고발행위를 이유로 인사상 불이익을 받은 것으로 인정되는 경우 준법감시인은 회사에 대해 시정을 요구할 수 있으며, 회사는 정당한 사유가 없는 한 이에 응하여야 합니다.</p> <p>(임직원 교육)</p> <p>- 회사는 임직원이 이 기준과 관계법령 등에서 정하는 금지사항 및 의무사항의 이해에 필요한 교육과정을 수립하고, 정기.비정기적으로 필요한 교육을 실시 하고 있습니다.</p> <p>(위법.부당행위에 대한 조치)</p> <p>-회사 및 준법감시인은 이 기준과 관계법령등의 준수여부에 대한 점검 결과 임직원의 위법.부당행위를 발견한 경우 유사 행위가 재발하지 아니하도록 해당 임직원에 대한 제재, 내부통제제도의 개선 등 필요한 조치를 신속히 취해야 합니다.</p> <p>-위의 조치에 대하여 관련 임직원은 회사가 정한 절차에 따라 회사에 이의를 신청할수 있습니다. 이 경우 당해 임직원은 그 사유를 명확히 하고 필요한 증빙자료를 첨부하여야 합니다..</p>

## 가.리스크관리조직및정책

회사 :      주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보 소속:경영지원본부      직위:차장      성명:서희정      전화번호:02-6276-3045      이메일:

확인자 정보 소속:경영지원본부      직위:전무      성명:서현우      전화번호:02-6276-3046      이메일:

작성주기:월      (단위 :      )

	내용
구분	회사는 집합투자재산의 건전성을 유지하고 대고객 신뢰를 증진시키기 위하여 운용 또는 업무 영위과정에서 발생 하는 위험을 관리하여야 하며, 이를 위해 위험관리규정을 제정하여 준수하고 있으며, 위험관리위원회를 운영하고 있습니다.



## 나.리스크관리지침

회사 : 주식회사 리치먼드자산운용      기준년월(일) : 2013년 12월

작성자 정보	소속:경영지원본부	직위:차장	성명:서희정	전화번호:02-6276-3045	이메일:
확인자 정보	소속:경영지원본부	직위:전무	성명:서현우	전화번호:02-6276-3046	이메일:
작성주기:월 (단위 : )					

	내용
구분	<p>[위험의 종류]</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 시장위험 : 주가, 금리, 환율 등 각종 시장변수의 예상치 않은 변동으로 인하여 발생할 수 있는 손실위험을 말한다.</li> <li>2. 신용위험 : 거래상대방의 예상치 않은 신용도 변화로 인하여 결제의무를 불이행함으로써 발생할 수 있는 잠재적 재무손실 위험을 말한다.</li> <li>3. 유동성위험 : 시장에서 거래수요 부족이나 거래시스템 장애 등으로 보유자산을 정상적으로 매매하기 어려운 상황에 처함에 따라 재산가치의 변동을 초래할 위험을 의미한다.</li> <li>4. 운영위험 : 업무를 수행함에 있어서 부적절한 시스템, 경영실패, 사기, 실수, 통제실패 등 사무처리 체계의 미비나 고의 또는 과실로 인하여 발생할 수 있는 위험을 말한다.</li> <li>5. 평판위험 : 고객 또는 회사의 이해관계자가 회사에 대하여 갖는 이미지 또는 명성에 악영향을 초래할 수 있는 위험을 말한다.</li> <li>6. 법률위험 : 관려법규, 규정 또는 집합투자규약 등 제계약의 위반으로부터 발생하는 재산상의 손실, 고객과의 분쟁 또는 감독기관으로부터의 징계 등을 초래 할 위험 등을 말한다.</li> </ol> <p>[관리방법]</p> <p>당사 위험관리지침 - 제 11조(시장위험의 관리), 제12조(신용위험의 관리), 제13조(유동성위험의 관리),제14조(운영위험의 관리), 제15조(평판위험의 관리), 제16조(법률위험의 관리), 제17조 (상품위험의 관리), 제18조 (부동산 관련 위험관리), 제19조 (특별자산 관련 위험관리), 제20조 (장부외거래에 관한 기록의 작성,유지) - 에 의거 하여 관리 하고 있습니다.</p>