

2023년 상반기
레이크우드파트너스 주식회사의 현황
(2023.01.01. ~ 2023.06.30.)

2023.08.

레이크우드파트너스 주식회사

※이 공시자료는 『여신전문금융업감동규정』 제23조의 규정 및 여신전문금융업 통일경영공시기준에 따라 작성되었습니다.

목 차

I. 영업규모	 1
II. 자본의 적정성	 4
III. 수익성	 5
IV. 건전성	 5
V. 유동성	 5
VI. 요약 재무제표	 7
VII. 기타	 8

I. 영업규모

1. 취급업무별 영업실적 (상반기 취급액기준)

(단위 : 억원, %)

업종별			2023년 상반기		2022년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자·융자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	70	100.00	213	100.00
		대출금	-	-	-	-
	계		70	100.00	213	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			70	100.00	213	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 : 해당사항 없음

2) 리스현황 : 해당사항 없음

3) 할부현황 : 해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 융자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기			2022년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	70	70	-	213	213
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	70	70	-	213	213

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2023년 상반기	2022년 상반기
결성	조합수	2	3
	금액	73	220
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	71	1	57
기금	-	-	-	-
기관투자	13	118	5	37
일반법인	26	402	19	341
개인	153	168	123	119
외국인	-	-	-	-
기타	2	28	2	28
합계	195	787	150	582

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2023년 상반기		2022년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	-	-	-	-
유가증권관련수익	-	-	-4	-400.00
신기술금융수익	4	86.13	3	300.00
기타영업수익	-	-	-	-
기타	1	13.87	2	200.00
합계	5	100.00	1	100.00

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
자본금	105	105
자본잉여금	-	-
자본조정	(2)	(2)
기타포괄손익누계	18	6
이익잉여금	9	10
자본총계	130	119

2. 자본의 적정성

(단위 : %)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기	증감
조정자기자본비율	115.04	122.68	
단순자기자본비율	94.20	94.44	

Ⅲ. 수익성

(단위 : %)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기	증감
총자산순이익률	-	1.53	1.53
총자산경비율	9.42	21.37	11.95
수지비율	260.00	90.32	(169.68)

*기준일로부터 소급한 과거 1년간 실적기준임.

Ⅳ. 건전성

(단위 : %)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기	증감
대손충당금비율	-	-	-
손실위험도가중부실채권비율	-	-	-
대주주에대한신용공여비율	-	-	-
고정이하채권비율	-	-	-
연체채권비율	-	-	-

Ⅴ. 유동성

1. 유동성 계량 지표

(단위 : 억원, %)

구분			2023 상반기	2022 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	41	57
		원화 유동성부채	-	-
		원화 유동성비율	-	-
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	41	57
		1개월 이내 만기도래 부채	-	-
		즉시가용유동성비율	-	-
	단기조달비중	단기조달잔액	-	-
		총조달잔액	-	-
		단기조달비중	-	-
	발행 채권의 신용 스프레드	신용카드채권 수익률	-	-
		국고채수익률	-	-
		신용스프레드	-	-

2. 자산부채 만기구조 및 유동성 겹

(단위 : 억원)

구분			7일 이내	30일 이내	90일 이내	180일 이내	1년 이내	2년 이내	2년 초과	합계			
자산 (관리 자산 기준)	원화 자산	현금과 예치금		25	25	25	25	25	-	-	-		
		유가증권		16	16	16	16	16	-	-	-		
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-		
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	89	89		
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-	
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-	
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-	
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-	-	
		소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	기타원화자산		-	-	-	-	-	-	7	7	7		
	원화자산총계		41	41	41	41	41	-	96	96	96		
	외화자산총계		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	자산총계(대차대조표상 자산)		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	난외 파생상품 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		원화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		외화자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
부채 및 자본	원화 부채 및 자본	단기차입금	일반차입금	-	-	-	-	-	-	-	-		
			어음차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			관계회사차입금	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			기타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		콜머니		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		장기차입금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		사채		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		기타 원화부채		-	-	-	-	3	-	4	4	4	
		부채 소계(원화)		-	-	-	-	3	-	4	4	4	
		자기자본		-	-	-	-	-	-	130	130	130	
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		-	-	-	-	3	-	134	134	134	
		외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)		-	-	-	-	3	-	134	134	134		
	난외 파생상품 부채		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
		원화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
외화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			41	41	41	41	38	-	(38)	(38)	(38)		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			41	41	41	41	38	-	(38)	(38)	(38)		

Ⅵ. 요약 재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2023년 상반기	구성비	2022년 상반기	구성비
자산	현금 및 예치금	25	18.25	30	23.81
	유가증권	16	11.68	27	21.43
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	89	64.96	62	49.21
	유형자산	4	2.92	4	3.17
	기타자산	3	2.19	3	2.38
	자산총계	137	100.00	126	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	7	100.00	7	100.00
	부채총계	7	100.00	7	100.00
자본총계		130	94.89	119	94.44
부채 및 자본총계(총자산)		137	100.00	126	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2023년 상반기	2022년 상반기
영업수익	5	8
영업비용	5	14
영업이익	-	(6)
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	-	(6)
법인세비용	-	-
당기순이익	-	(6)

VII. 기타

1. 출자회사의 경영실적 : 해당사항 없음

2. 민원현황 : 해당사항 없음

3. 주요 용어 해설

용어	내용(용어해설 및 주요산식)	관련 페이지
자본적정성 지표 1) 조정자기자본비율 2) 단순자기자본비율	조정자기자본/조정총자산*100 자기자본/총자산*100	- 4 -
수익성 지표 1) 총자산순이익률 2) 총자산경비율 3) 수지비율	당기순이익/총자산(평균)*100 총경비/총자산(평균)*100 영업비용/영업수익*100	- 5 -
건전성 지표 1) 대손충당금비율 2) 손실위험도가중부실채권비율 3) 대주주에대한신용공여비율 4) 고정이하채권비율 5) 연체채권비율	대손충당금잔액/대손충당금요적립액*100 가중부실채권등/총채권*100 대주주에대한신용공여액/자기자본*100 고정이하분류채권등/총채권*100 연체채권/총채권등*100	- 5 -
유동성 지표 1) 원화유동성비율 2) 즉시가용유동성비율	원화유동성자산/원화유동성부채*100 즉시가용유동성자산/1개월이내만기도래부채*100	- 5 -