

2024년 상반기
레이크우드파트너스 주식회사의 현황
(2024.01.01. ~ 2024.06.30.)

2024.08.

레이크우드파트너스 주식회사

※이 공시자료는 『여신전문금융업감독규정』 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			2024년 상반기		2023년 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
		대출금	-	-	-	-
	계		-	-	70	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			-	-	70	100.00

2. 부문별 영업실적

1) 카드이용 현황 : 해당사항 없음

2) 리스현황 : 해당사항 없음

3) 할부현황 : 해당사항 없음

4) 신기술금융현황

① 투자 및 용자현황 (실행액 기준)

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기			2023년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	-	-	-	70	70
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	-	-	-	70	70

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2024년 상반기	2023년 상반기
결성	조합수	-	2
	금액	-	73
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	71	1	71
기금	-	-	-	-
기관투자	13	95	13	118
일반법인	26	394	26	402
개인	153	163	153	168
외국인	-	-	-	-
기타	2	28	2	28
합계	195	751	195	787

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2024년 상반기		2023년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	-	-	-	-
유가증권관련수익	2	33.91	-	-
신기술금융수익	4	66.09	4	86.13
기타영업수익	-	-	-	-
기타	-	-	1	13.87
합계	6	100.00	5	100.00

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기
자본금	105	105
자본잉여금	-	-
자본조정	(2)	(2)
기타포괄손익누계	59	18
이익잉여금	7	9
자본총계	169	130

2. 자본의 적정성

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
조정자기자본비율	108.33	115.04	6.71
단순자기자본비율	91.35	94.20	2.85

Ⅲ. 수익성

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
총자산순이익률	-	-	-
총자산경비율	8.11	9.42	1.31
수지비율	88.24	260.00	171.76

*기준일로부터 소급한 과거 1년간 실적기준임.

Ⅳ. 건전성

(단위 : %)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기	증감
대손충당금비율	-	-	-
손실위험도가중부실채권비율	-	-	-
대주주에대한신용공여비율	-	-	-
고정이하채권비율	-	-	-
연체채권비율	-	-	-

Ⅴ. 유동성

1. 유동성 계량 지표

(단위 : 억원, %)

구분		2024 상반기	2023 상반기	
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	38	41
		원화 유동성부채	-	-
		원화 유동성비율	-	-
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	38	41
		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	29	29	29	29	29	-	-	-	
		유가증권	9	9	9	9	9	-	-	-	
		카드자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산	-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산	-	-	-	-	-	-	139	139	
		대출채권	콜론	-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음	-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링	-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-
	기타대출금			-	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
	기타원화자산	-	-	-	-	-	-	-	9	9	
	원화자산총계	38	38	38	38	38	-	148	148		
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	-	-	-	-	2	-	14	14		
	부채 소계(원화)	-	-	-	-	2	-	14	14		
	자기자본	-	-	-	-	-	-	169	169		
	제충당금	-	-	-	-	-	-	-	-		
	원화부채 및 자본(제충당금포함)	-	-	-	-	2	-	183	183		
외화 부채 및 자본	-	-	-	-	-	-	-	-			
부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)	-	-	-	-	2	-	183	183			
난외 파생상품 부채	원화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
	외화 자산	-	-	-	-	-	-	-	-		
자 산 유 동 화	국내 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS	-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계	-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)		38	38	38	38	36	-	(35)	(35)		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)		38	38	38	38	36	-	(35)	(35)		

VI. 요약 재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2024년 상반기		2023년 상반기	
			구성비		구성비
자산	현금 및 예치금	29	15.59	25	18.25
	유가증권	9	4.84	16	11.68
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	139	74.73	89	64.96
	유형자산	2	1.08	4	2.92
	기타자산	7	3.76	3	2.19
자산총계		186	100.00	137	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	16	100.00	7	100.00
	부채총계	16	100.00	7	100.00
자본총계		169	91.35	130	94.89
부채 및 자본총계(총자산)		185	100.00	137	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2024년 상반기	2023년 상반기
영업수익	6	5
영업비용	9	5
영업이익	(3)	-
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	-	-
법인세비용	-	-
당기순이익	(3)	-

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 -