

2022년 상반기
레이크우드파트너스 주식회사의 현황
(2022.01.01. ~ 2022.06.30.)

2022.08.

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			2022년 상반기		2021년 상반기	
			금액	구성비	금액	구성비
카드	신용판매	일시불	-	-	-	-
		할부	-	-	-	-
	현금대출	단기카드대출(현금서비스)	-	-	-	-
		장기카드대출(카드론)	-	-	-	-
	계		-	-	-	-
리스	금융		-	-	-	-
	운용		-	-	-	-
	계		-	-	-	-
할부금융			-	-	-	-
신기술 금융 투자융자	회사분	투자	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-
	조합분	투자	213	100.00	74	100.00
		대출금	-	-	-	-
	계		213	100.00	74	100.00
콜론			-	-	-	-
할인어음			-	-	-	-
팩토링			-	-	-	-
대여금			-	-	-	-
기타			-	-	-	-
합계			213	100.00	74	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	2022년 상반기			2021년 상반기		
	회사분	조합분	합계	회사분	조합분	합계
투자금액	-	213	213	-	74	74
신기술금융대출금	-	-	-	-	-	-
합계	-	213	213	-	74	74

② 신기술사업투자조합 결성현황

(단위 : 억원)

구분		2022년 상반기	2021년 상반기
결성	조합수	3	-
	금액	220	-
해산	조합수	-	-
	금액	-	-

③ 신기술사업투자조합의 투자재원 현황 (잔액기준)

(단위 : 억원)

구분	2022년 상반기		2021년 상반기	
	참여기관수	금액	참여기관수	금액
여신금융회사	1	57	1	37
기금	-	-	-	-
기관투자	5	37	-	-
일반법인	19	341	8	92
개인	123	119	6	12
외국인	-	-	-	-
기타	2	28	-	-
합계	150	582	15	141

3. 영업수익 발생원천별 실적

(단위 : 억원, %)

구분	2022년 상반기		2021년 상반기	
	금액	구성비	금액	구성비
이자수익	-	-	-	-
유가증권관련수익	-4	-400.00	13	86.67
신기술금융수익	3	300.00	2	13.33
기타영업수익	-	-	-	-
기타	2	200.00	-	-
합계	1	100.00	15	100.00

II. 자본의 적정성

1. 자본의 변동

(단위 : 억원)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기
자본금	105	105
자본잉여금	-	-
자본조정	(2)	(2)
기타포괄손익누계	6	2
이익잉여금	10	8
자본총계	119	113

2. 자본의 적정성

(단위 : %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감
조정자기자본비율	122.68	129.89	(7.20)
단순자기자본비율	94.44	91.87	2.57

Ⅲ. 수익성

(단위 : %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감
총자산순이익률	1.53	15.97	(14.44)
총자산경비율	21.37	11.76	9.61
수지비율	90.32	40.00	50.32

*기준일로부터 소급한 과거 1년간 실적기준임.

Ⅳ. 건전성

(단위 : %)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기	증감
대손충당금비율	-	-	-
손실위험도가중부실채권비율	-	-	-
대주주에대한신용공여비율	-	-	-
고정이하채권비율	-	-	-
연체채권비율	-	-	-

Ⅴ. 유동성

1. 유동성 계량 지표

(단위 : 억원, %)

구분			2022 상반기	2021 상반기
유동성	유동성 자산비율	원화 유동성자산	57	71
		원화 유동성부채	-	-
		원화 유동성비율	-	-
	즉시가용유동성 비율	즉시가용유동성자산	57	71
		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		30	30	30	30	30	-	-	30	
		유가증권		27	27	27	27	27	-	-	27	
		카드자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		할부금융자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		리스자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
		신기술금융자산		-	-	-	-	-	-	62	62	
		대출채권	콜론		-	-	-	-	-	-	-	-
			할인어음		-	-	-	-	-	-	-	-
			팩토링		-	-	-	-	-	-	-	-
			대여금	가계대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				기타대출금	-	-	-	-	-	-	-	-
				소계	-	-	-	-	-	-	-	-
			기타		-	-	-	-	-	-	-	-
		소계		-	-	-	-	-	-	-	-	
	기타원화자산		-	-	-	-	-	-	7	7		
	원화자산총계		57	57	57	57	57	-	69	69		
	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	
		부채 소계(원화)		-	-	-	-	3	-	4	4	
		자기자본		-	-	-	-	-	-	119	119	
		제충당금		-	-	-	-	-	-	-	-	
		원화부채 및 자본(제충당금포함)		-	-	-	-	3	-	123	123	
		외화 부채 및 자본		-	-	-	-	-	-	-	-	
	부채 및 자본총계(대차대조표상 부채 및 자본)		-	-	-	-	3	-	123	123		
	난외 파생상품 부채		-	-	-	-	-	-	-	-		
		원화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-	
외화 자산		-	-	-	-	-	-	-	-			
소계		-	-	-	-	-	-	-	-			
자 산 유동화	국내 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-		
	해외 ABS		-	-	-	-	-	-	-	-		
	소계		-	-	-	-	-	-	-	-		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화분)			57	57	57	57	54	-	(54)	(54)		
자산과 부채 및 자본의 만기불일치(원화 및 외화)			57	57	57	57	54	-	(54)	(54)		

Ⅵ. 요약 재무제표

1. 요약재무상태표

(단위 : 억원, %)

구분		2022년 상반기	구성비	2021년 상반기	구성비
자산	현금 및 예치금	30	23.81	36	29.27
	유가증권	27	21.43	34	27.64
	대출채권	-	-	-	-
	카드자산	-	-	-	-
	할부금융자산	-	-	-	-
	리스자산	-	-	-	-
	신기술금융자산	62	49.21	38	30.89
	유형자산	4	3.17	6	4.88
	기타자산	3	2.38	9	7.32
	자산총계	126	100.00	123	100.00
부채	차입부채	-	-	-	-
	기타부채	7	100.00	10	100.00
	부채총계	7	100.00	10	100.00
자본총계		119	94.44	113	91.87
부채 및 자본총계(총자산)		126	100.00	123	100.00

2. 요약손익계산서

(단위 : 억원)

구분	2022년 상반기	2021년 상반기
영업수익	8	15
영업비용	14	7
영업이익	(6)	8
영업외수익	-	-
영업외비용	-	-
법인세차감전순이익	(6)	8
법인세비용	-	1
당기순이익	(6)	7

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 -