

목 차

사업보고서	1
【대표이사 등의 확인】	2
I. 회사의 개요.....	3
1. 회사의 개요.....	3
2. 회사의 연혁.....	6
3. 자본금 변동사항.....	10
4. 주식의 총수 등.....	10
5. 의결권 현황.....	11
6. 배당에 관한 사항 등.....	12
II. 사업의 내용	13
III. 재무에 관한 사항	63
IV. 감사인의 감사의견 등	73
V. 이사의 경영진단 및 분석의견.....	75
VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항.....	82
1. 이사회에 관한 사항	82
2. 감사제도에 관한 사항.....	89
3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항.....	92
4. 계열회사 등의 현황	93
VII. 주주에 관한 사항.....	96
VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항.....	100
1. 임원 및 직원의 현황	100
2. 임원의 보수 등.....	103
IX. 이해관계자와의 거래내용.....	104
X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항	104
XI. 재무제표 등	107
XII. 부속명세서	119
【전문가의 확인】	124
1. 전문가의 확인.....	124
2. 전문가와의 이해관계.....	124

사업보고서

(제 2 기)

사업연도 2012년 01월 01일 부터
 2012년 12월 31일 까지

금융위원회
한국거래소 귀중

2013년 4월 1일

회 사 명 : (주)BS금융지주
대 표 이 사 : 이 장 호
본 점 소 재 지 : 부산광역시 동구 범일동 937-3
 (전 화) (051) 620-3000
 (홈페이지) <http://www.bsfnng.com>
작 성 책 임 자 : (직 책) 재무기획부장 (성 명) 김 용 관
 (전 화)(051) 620-3031

【 대표이사 등의 확인 】

【 대표이사 등의 확인 】

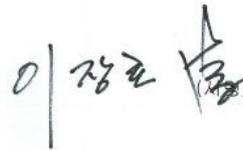
우리는 당사의 대표이사 및 신고업무담당이사로서 이 사업보고서의 기재내용에 대해 상당한 주의를 다하여 직접 확인·검토한 결과, 중요한 기재사항의 기재 또는 표시의 누락이나 허위의 기재 또는 표시가 없고, 이 사업보고서에 표시된 기재 또는 표시사항을 이용하는 자의 중대한 오해를 유발하는 내용이 기재 또는 표시되지 아니하였음을 확인합니다.

또한, 당사는 「주식회사의 외부감사에관한법률」 제2조의2 및 제2조의3의 규정에 따라 내부회계관리제도를 마련하여 운영하고 있음을 확인합니다.

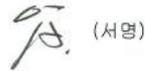
2013. 3. 26

(주)BS금융지주

대표이사 회 장 이 장 호



신고업무담당이사 부 사 장 임 영 록

 (서명)

I. 회사의 개요

1. 회사의 개요

(1) 연결대상 종속회사 개황

(단위 : 백만원)

상호	설립일	주소	주요사업	직전사업연도 말 자산총액	지배관계 근거	주요종속 회사 여부
(주)부산은행	1967.10.12	부산광역시 동구 범일동 830-38	은행업	39,834,976	기업 의결권의 과반수 소 유 (기업회계기준서1027호 13)	해당 (자산총액 500억이 상)
(주)BS투자증권	1997.06.02	부산광역시 부산진구 부전1동259- 4 (주)부산은행 부전동지점 3층,4층	투자매매업,투자중개 업 투자일임업	745,227	상동	해당 (자산총액500억이상)
BS캐피탈(주)	2010.07.15	부산광역시 부산진구 부전동 259- 4 부산은행 부전동지점9층	할부금융업,리스업 일반대출	1,722,020	상동	해당 (자산총액500억이상)
(주)BS저축은행	2011.12.13	부산시 부산진구 범일로 177	상호저축은행업	668,282	상동	해당 (자산총액500억이상)
BS신용정보(주)	2003.06.17	부산광역시 부산진구 가야1동 378-11	채권추심업,신용조사 업	5,780	상동	해당없음
(주)BS정보시스템	2011.05.20	부산광역시 중구 신창동 1가 8-2	컴퓨터시스템 개발 판매,유지 및 보수	3,799	상동	해당없음
부산은행 신탁 (원리금보전)	1983.05.02	부산광역시 동구 범일동 830 - 38	신탁업	6	회계기준서 1027호 13및 회계기준해석서 2012호	해당없음
플러스사모부동산 투자신탁6호	2010.06.21	서울시 영등포구 여의도동 272-2	사모펀드 운용	32,163	상동	해당없음
골든브릿지 사모증권4호	2011.01.31	서울시 영등포구 여의도동 36-5	사모펀드 운용	3,016	상동	해당없음

주1)직전사업연도말 자산총액 기준일 : 2012.12.31

2) 원리금보전 신탁 : 불특정금전신탁, 개발신탁

(2) 회사의 법적,상업적 명칭 : 주식회사 BS금융지주(BS Financial Group Inc.)

(3) 설립일자 : 2011년 3월15일

(4) 본사의 주소 : 부산광역시 동구 범일동 937 - 3

(5) 본사의 전화번호 : (051) 620 - 3000

(6) 홈페이지 주소 : <http://www.bsfnng.com>

(7) 회사사업 영위의 근거가 되는 법률

- 금융지주회사법 , 자본시장과 금융투자업에 관한 법률

(8) 주요 사업의 내용

당사는 자회사 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원을 위한 자금 조달 업무 등을 영위하고 있습니다.

<은행업>

(주)부산은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금 수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

<금융투자업>

(주)BS투자증권은 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업을 영위하고 있으며, 기본적인 업무내용으로는 위탁매매(Brokerage), 고유자산운용(Dealing), 기업금융(IB), 금융상품 판매 등이 있습니다

<여신전문업>

BS캐피탈(주)는 할부금융업, 시설대여업, 일반대출 등의 사업을 영위하고 있습니다.

<상호저축은행업>

(주)BS저축은행은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금 수요자에게 장·단기 대출 형식으로 자금을 공급하는 업무 외 내국환, 금융결제원 업무 등 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

기타 상세한 내용은 『II.사업의 내용/3. 영업종류별 현황』을 참조하시기 바랍니다.

(9) 계열회사의 총수, 계열회사의 명칭 및 상장여부

구 분	회사명
상장회사(1)	(주)BS금융지주
비상장회사(6)	(주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), (주)BS저축은행, BS신용정보(주), (주)BS정보시스템

(10) 신용평가 등급

평가일	평가구분	신용평가등급	평가회사 (신용평가등급범위)	평가구분
2011.03.15	기업신용등급(ICR)	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.03.15	기업신용등급(ICR)	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.03.15	기업신용등급(ICR)	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.05.26	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.05.26	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.05.26	회사채	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.07.21	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.07.21	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.07.21	회사채	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.11.03	회사채	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.11.03	회사채	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.11.03	회사채	AAA	한신정평가(주)(AAA~D)	본평가
2011.11.04	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가

2011.11.04	회사채	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가
2012.05.29	회사채	AAA	한국신용평가(주)(AAA~D)	본평가
2012.05.29	기업신용평가(ICR)	AAA	한국신용정보(주)(AAA~D)	본평가
2012.05.29	기업신용평가(ICR)	AAA	한국기업평가(주)(AAA~D)	본평가

주) Issuer Credit Rating(ICR)

※ 회사채 신용등급 정의

회사채의 평가등급은 원리금 지급능력의 정도에 따라 AAA부터 D까지 10개등급으로 분류되며, 등급 중 AAA부터 BBB까지는 원리금 상환능력이

인정되는 투자등급으로, BB이하등급은 환경변화에 따라 크게 영향을 받는 투기등급으로 분류됨

구 분	신용 등급 정의
AAA	원리금 지급능력이 최상급임.
AA	원리금 지급능력이 매우 우수하지만 AAA의 채권보다는 다소 열등한 요소가 있음
A	원리금 지급능력은 우수하지만 상위등급보다 경제여건 및 환경악화에 따른 영향을 받을 가능성이 있음.
BBB	원리금 지급능력은 양호하지만 상위등급에 비해서 경제여건 및 환경악화에 따라 장래 원리금의 지급능력이 저하될 가능성이 있음
BB	원리금 지급능력이 당장은 문제가 되지 않으나 장래 안전에 대해서는 단언할 수 없는 투기적인 요소를 내포하고 있음.
B	원리금 지급능력이 결핍되어 투기적이며 불황시에 이자지급이 확실하지 않음.
CCC	원리금 지급에 관하여 현재에도 불안요소가 있으며 채무불이행의 위험이 커 매우 투기적임.
CC	상위등급에 비하여 불안요소가 더욱 큼.
C	채무불이행의 위험성이 높고 원리금 상환능력이 없음
D	상환 불능상태임.

주) +, -부호를 부가하여 동일 등급내에서의 우열을 나타내고 있습니다

2. 회사의 연혁

가. 본점 소재지

- 부산광역시 동구 범일동 937-3

나. 연혁

구 분	(주)BS투자증권
상호의 변경	2009년 11월 사명 변경 (주)부은선물→(주)BS투자증권
회사의 업종 또는 주된 사업의 변화	2009년 11월 증권업 인가를 받아 선물업에서 금융투자업으로 주된사업 변경

※ 2011.3.15 (주)부산은행,(주)BS투자증권,BS신용정보(주),BS캐피탈(주)은 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 (주)BS금융지주를 설립함.

(발행주식총수 193,379,899주)

다. 그 밖에 경영활동에 관련된 중요한 사항

<BS금융지주>

- 2011.03.15 (주)BS금융지주 설립(자본금 9,669억원)
- 2011.03.30 한국거래소 상장(보통주 193,379,899주)
- 2011.05.20 (주)BS정보시스템 설립
- 2011.12.13 (주)BS저축은행 설립
- 2012.04.09 "2012대한민국 글로벌 CEO" 글로벌 사회공헌 경영부문 수상
- 2012.06.05 BS금융그룹 회장배 부은CEO클럽 골프대회
- 2012.07.04 "행복한 금융" 선언식
- 2012.07.05 "2012 대한민국 글로벌 CEO" 사회공헌분야 수상

<부산은행>

- 2008.06.05 중국 청도 사무소 개소
- 2009.03.19 2,000억원 유상증자 실시(증자후 자본금 9,334억원)
- 2011.01.18 포괄적 주식이전 방식에 의한 (주)BS금융지주 설립 안건 주주총회 의결
- 2011.02.10 지방은행 최초 200억엔 사무라이 채권 발행 성공
- 2011.03.02 (주)BS금융지주 설립 본인가 취득
- 2011.03.15 (주)BS금융지주 설립
 - 자회사 : (주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주), BS신용정보(주)
 - * 부산은행의 최대주주 변경(롯데제과등 8개사→ BS금융지주)
- 2011.12.14 본점 신축 기공식 개최
- 2012.03.22 제11대 성세환 은행장 취임
- 2012.06.27 연수원 신축 개원
- 2012.11.09 부산광역시 주급고 및 부산광역시 교육청 교육급고 재선정
- 2012.12.26 중국 칭다오지점 개점

<BS투자증권>

- 2009.11.18 증권업 인가
- 2009.11.19 사명변경(BS투자증권)
 - 사무실 이전(부산광역시 진구 부전동 부산은행 3,4층)
- 2009.12.18 증권업무 개시
- 2009.12.19 100억 유상증자(자본금 250억)
- 2010.06.23 투자매매업(채무증권) 인가
- 2010.08.25 100억 증자(자본금 350억원)
- 2011.03.15 최대주주변경(부산은행 → BS금융지주)
- 2011.03.28 사상지점 영업 개시
- 2011.05.27 200억원 유상증자(자본금 550억원)
- 2011.07.22 300억원 유상증자(자본금 850억원)
- 2011.11.30 투자매매업(증권, 인수포함) 예비인가 취득
- 2012.01.02 PB센터 해운대 개점
- 2012.03.07 투자매매업(증권, 인수포함) 본인가 취득

<BS캐피탈>

- 2010.07.15 BS캐피탈 주식회사 설립 (자본금 200억원)
- 2010.09.01 여신전문금융업 등록
- 2010.11.02 부산 론센타 개점
- 2010.11.08 서울지점, 강남 론센타 개점
- 2010.11.10 인천 론센타 개점
- 2010.11.12 창원 론센타 개점
- 2011.03.15 최대주주변경(부산은행 → BS금융지주)
- 2011.05.27 300억원 유상증자(자본금 500억원)
- 2011.06.28 대구지점(대구론 센타) 개점
- 2011.07.14 대전론센터 개점
- 2011.07.21 500억원 유상증자 (자본금 1,000억원)
- 2011.09.08 광주론센터 개점
- 2011.09.30 부천론센터 개점
- 2012.05.11 천안지점 개점
- 2012.06.18 500억원 유상증자(자본금 1,500억원)
- 2012.07.12 강북지점 개점
- 2012.10.16 구미출장소 Open
- 2012.11.28 신용등급 상향 Ao → A+ (국내3대 신용평가사 발표)
- 2012.12.05 500억원 증자(자본금 2,000억원)

<BS저축은행>

- 2011.12.13 회사설립등기(납입자본금 80억원)
- 2011.12.28 영업인가 및 계약이전 결정(금융위원회)
프라임·과량새 저축은행 P&A
- 2011.12.28 (주)비에스금융지주 자회사 편입
- 2011.12.29 지점설치
- 서울영업부, 여의도지점, 소공동, 테크노마트, 잠실, 서면출장소
- 2012.01.03 유상증자 1,070억원(납입자본금 310억원, 자본잉여금 840억원)
- 2012.01.10 본점 및 지점 영업개시
- 2012.05.29 소공동점 이전 및 영업점 명칭변경(소공동점 → 서울시청점)
- 2012.07.02 잠실점 이전
- 2012.07.03 대표이사 김재웅 취임
- 2012.07.27 테크노마트점 폐쇄 및 잠실점 통합
- 2012.07.30 서울영업부 이전
- 2012.09.03 본점영업부 이전
- 2012.09.03 서면점 이전 및 영업점 명칭변경(서면점 → 해운대점)
- 2012.10.09 덕천점 설치 및 영업개시

3. 자본금 변동사항

증자현황

(기준일 : 2012년 12월 31일)

(단위 : 원, 주)

주식발행 (감소)일자	발행(감소) 형태	발행(감소)한 주식의 내용				비고
		주식의 종 류	수량	주당 액면가액	주당발행 (감소)가액	
2011.03.15	-	보통주	193,379,899	5,000	13,472	설립(주식이전)

주) 주당 발행가액 : 개시재무제표상 자본총계(2,605,246,193,090) / 발행주식총수(193,379,899주)

4. 주식의 총수 등

주식의 총수 현황

(기준일 : 2012.12.31)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류		비고
	보통주	합계	
I. 발행할 주식의 총수	700,000,000	700,000,000	주1)
II. 현재까지 발행한 주식의 총수	193,379,899	193,379,899	-
III. 현재까지 감소한 주식의 총수	-	-	-
1. 감자 2. 이익소각 3. 상환주식의 상환 4. 기타	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
IV. 발행주식의 총수 (II-III)	193,379,899	193,379,899	-
V. 자기주식수	-	-	-
VI. 유통주식수 (IV-V)	193,379,899	193,379,899	-

주1) 정관상 발행할 주식의 총수는 7억주이며,당사가 발행할 주식의 종류는 기명식 보통주와 기명식 종류주식임.

2)유통주식수에는 의결권행사가 제한된 주식수(147,739주)가 포함됨

5. 의결권 현황

(기준일 : 2012년 12월 31일)

(단위 : 주)

구 분	주식의 종류	주식수	비고
발행주식총수(A)	보통주	193,379,899	-
	-	-	-
의결권없는 주식수(B)	보통주	-	-
	-	-	-
정관에 의하여 의결권 행사가 배제된 주식수(C)	보통주	-	-
	-	-	-
기타 법률에 의하여 의결권 행사가 제한된 주식수(D)	보통주	147,739	금융지주회사법 제 48조 제7항
	-	-	-
의결권이 부활된 주식수(E)	보통주	-	-
	-	-	-
의결권을 행사할 수 있는 주식수 (F = A - B - C - D + E)	보통주	193,232,160	-
	-	-	-

6. 배당에 관한 사항 등

가. 배당정책

- 내부유보를 통한 재무구조의 충실화와 상장회사로서 배당률 제고를 통한 주주 이익의 증대를 병행
- 배당성향을 중시하되 주당배당금과 시가배당률을 적절히 고려하며, 별도의 배당 관련 제한사항은 없습니다.

나. 최근 3사업연도 배당에 관한 사항(별도 재무제표 기준)

구 분	주식의 종류	제 2 기	제 1 기	-
주당액면가액 (원)		5,000	5,000	-
당기순이익 (백만원)		80,435	122,570	-
주당순이익 (원)		416	634	-
현금배당금총액 (백만원)		63,815	67,683	-
주식배당금총액 (백만원)		-	-	-
현금배당성향 (%)		79.33	55.22	-
현금배당수익률 (%)	보통주	2.44	3.14	-
	-	-	-	-
주식배당수익률 (%)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-
주당 현금배당금 (원)	보통주	330	350	-
	-	-	-	-
주당 주식배당 (주)	보통주	-	-	-
	-	-	-	-

주) 연결재무제표 기준 배당성향 : 17.67%(제2기), 16.91%(제1기)

II. 사업의 내용

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제 환경

세계경제는 선진국 경기회복세 약화가 신흥국 경제성장을 제약하면서 전반적으로 성장세가 둔화된 상황이 지속되고 있습니다. 그러나 최근 들어 미국과 중국의 생산 및 소비가 증가세를 보이면서 글로벌 경기회복에 대한 기대감이 높아지고 있는 모습입니다. 다만 유로지역과 일본의 경기부진이 지속되고 있어 세계경제의 회복은 다소 제한적일 것으로 예상됩니다.

2012년 국내경제는 글로벌 경기둔화와 수요부진의 영향으로 연간 수출 증가율이 마이너스를 기록하는 한편 설비투자과 소비지출도 전반적으로 부진한 모습을 보였습니다. 그러나 2013년 1월중 중국과 동남아 등의 수요회복에 따라 수출은 증가세로 전환되었습니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

국내 은행업은 대내외 경제환경의 불확실성 증가와 실물경제 부진으로 성장성과 수익성이 둔화되었습니다.

국내 은행업의 자산증가율은 가계부채 문제의 지속과 경기부진 등에 따른 리스크 관리강화와 보수적인대출태도 등의 영향으로 높은 성장세를 시현하기는 어려울 것으로 전망됩니다. 국내은행의 수익성은 저금리기조의 지속에 따른 순이자마진의 하락압력과 건전성 악화에 따른 대손비용 증가로 이자이익 증가세가 둔화되는 한편, 수수료 수익에 대한 감독강화와 수수료 인하 압력 확대 그리고 유가증권 처분이익 축소 등의 영향으로 비이자이익의 개선도 제한적일 것으로 예상됩니다.

국내 은행업의 자산건전성과 자본적정성은 가계부문의 잠재적 부실위험과 실물경기 둔화에 따른 영세업종의 위험요인이 상존하고 있으나, 은행권의 선제적인 리스크관리 강화와 현재의 양호한 자본비율을 감안할 때 안정적인 수준을 유지할 것으로 전망됩니다.

(나) 증권업

국내 증권업은 세계 금융시장의 변동성 증가와 전문화된 투자상품 및 서비스 확대로 영업경쟁이 심화되고 있습니다.

국내 증권업의 시장규모는 경제전망의 불확실성 등에 기인하여 주식 유통시장은 위축된 모습을 보였으나, 펀드 및 ELS, 랩어카운트 등을 중심으로 소폭의 증가세를 보이고 있습니다. 퇴직연금과 국민연금 등의 시장규모가 지속적으로 성장할 것으로 예상되는 가운데, 기존의 수수료 경쟁보다는 효율적인 자산운용 역량을 제고하고 특화된 부문의 전문성을 확보하는 경영전략이 보다 강화될 것으로 전망됩니다.

향후 투자은행 활성화와 자본시장 인프라 개혁 등의 내용을 담은 자본시장법 개정안이 시행되면 새로운 시장 선점을 위한 증권업계의 치열한 경쟁이 예상되고 대형 IB의출현 가능성도 제기되고 있습니다.

(다) 여신전문업

국내 여신전문업은 시장의 풍부한 유동성과 저금리의 영향으로 양호한 자산건전성을 유지하고 있으나, 경기전망의 불확실성에 따른 신차구입 및 산업기계 투자수요 위축 등으로 성장세는 다소 정체된 상황입니다. 또한 캐피탈 업계는 저신용자 개인대출 시장에서 신용카드, 대부업 등 소비자 금융업과의 치열한 경쟁구도를 형성하고 있습니다.

향후 자동차 금융은 신차출시 효과 감소, 경기둔화에 따른 소비심리 위축 등으로 성장세가 다소 둔화될 것으로 예상되며, 산업용 리스 등 설비투자 관련 영업실적도 하락할 것으로 전망됩니다.

여신전문업은 고위험 고수익 고객을 영업대상으로 하는 업종 특성상 심사기능 확충과 체계

적인 리스크 관리가 경영실적에 중대한 영향을 미칠 것으로 전망됩니다.

(라) 저축은행업

국내 저축은행업은 부동산 관련 PF대출 부실에 따른 금융감독당국의 강도 높은 구조조정으로 업계 전반의 경쟁구도가 변화하였습니다.

특히 저축은행 업계 전반에 대한 불안심리가 확산되면서 높은 예금금리에도 불구하고 총수신이 큰 폭으로 감소하였고, 신규대출의 부진과 부동산 PF대출의 캠프 매각 등으로 자산규모가 크게 감소하였습니다.

향후 국내 저축은행 업계는 구조조정 과정에서 생존한 우량 저축은행들과 금융지주회사 등에 인수된 저축은행간의 치열한 경쟁구도를 형성할 것으로 예상되며, 예금금리 하락 등을 통해 조달비용을 낮추고 새로운 수익기반을 확보하는 동시에 적정 대손충당금 적립 등을 통한 건전성 관리 노력을 보다 강화할 것으로 전망됩니다.

(3) BS금융지주 경영비전 및 전략

금융기관의 대형화 및 겸업화 추세에 적극 대응하고 지역고객에 대한 종합적인 금융서비스를 제공하기 위해 2011년 3월 금융지주회사 체제로 전환한 저희 BS금융그룹은 “지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로”라는 경영이념과 Vision 2015 ‘대한민국 대표 지역금융그룹’, Vision 2020 ‘글로벌 초우량 지역금융그룹’이라는 경영비전을 바탕으로 대한민국을 대표하여 세계로 뻗어 나가는 대한민국 최고의 지역금융기관에 걸맞는 확고한 위상을 지속적으로 구축해나아가고 있습니다.

이에 따라 계열사간 시너지 강화, 수익 창출 능력 제고, 그룹 차원의 선제적 리스크관리 강화, 정도경영 실천, 경영진 및 그룹 인재 양성, 그룹 기업문화 정립 및 전문적, 체계적인 사회공헌활동 실행을 통하여 “대한민국을 대표하는 글로벌 초우량 지역금융그룹”의 경영비전을 달성하기 위해 전 임직원이 매진하고 있습니다. 이를 위한 세부적인 추진 내용으로

첫째, 계열사간 시너지 강화를 위해 공동영업 강화 및 상시 연계영업 체계 활성화를 통해 은행, 증권간 긴밀한 협업체계를 구축하고, 시너지 추진협의회 차원에서 계열사간 연계영업과 공동영업 활성화 방안을 적극 모색하고 계열사간 복합상품 및 서비스 개발을 주도하는 등 시너지 추진협의회의 활동을 강화해 나가겠습니다. 또한, 그룹 차원에서 시너지 관련 제도를 강화하고, 계열사간 원활한 고객정보 공유 기반 마련을 위한 고객 Data Warehouse 구축 등을 추진해 나갈 것입니다.

둘째, 수익 창출 능력 제고를 위해 은행에서는 고객 니즈를 반영한 경쟁력 있는 특화상품 개발, 고객군별 타겟마케팅 강화 및 틈새시장 개척, 운용자산의 투자영역 확대, 점포 재정비를 통한 대면채널 효율성 제고, 비대면채널 경쟁력 강화, 관계금융 강화를 통한 시장경쟁력 및 고객만족도 제고 등을 중점 추진할 것입니다. 증권 부문에서는 은행과의 연계영업 강화, 온라인 서비스 개선 등을 통한 영업 확대를 추진할 것이며, 캐피탈 부문에서는 자동차 부문 영업 강화를 통한 M/S 확대 및 은행의 중소기업 고객기반 활용 극대화를, 저축은행에서는 개인 CSS 최적화, 계열사간 연계영업 활성화, 계열사와 공동 투자 참여 등을 통해 수익성을 개선해 나갈 것입니다.

셋째, 그룹 차원의 선제적 리스크관리 강화를 위해 금융규제 강화에 대비한 리스크관리체제 개선, 자회사에 대한 선제적 리스크관리체제 구축 및 내부통제 강화, 그룹 신용편중리스크 관리 체제 마련, 그룹 차원의 위기상황 대응능력 강화, 계열사간 리스크관리 정보 및 기법 공유를 통한 그룹 전체의 리스크관리 역량 강화 등을 중점적으로 추진해 나갈 것입니다.

넷째, 정도경영 실천을 위해 소비자보호 조직, 내규 및 인력 강화, 불완전판매 방지, 명확한 상품설명서 발급체계 마련, 전자금융거래 보안 및 관리 강화 등을 통해 금융소비자보호법 제정 대비 내부통제를 강화해 나갈 것입니다. 또한, 불공정 영업행위 근절, 여신 및 수신 영업 관련 감독규정 준수, 고객정보조회 오남용 방지 등을 통해 불공정거래, 내부거래, 민원 등에 대한 감독강화에 대비하고 관련법규를 철저히 준수할 것입니다.

다섯째, 경영진 및 그룹 인재를 양성하기 위해 경영진 양성 프로그램을 시행하여 그룹 경영

진을 체계적으로 육성함으로써 조직의 경쟁력을 강화하고 최적의 승계방안을 마련해 나갈 것이며, 부산금융중심지를 선도하기 위한 선박금융 및 파생금융 전문인력과 IB 및 WM전문인력, 신성장사업 전문인력을 중점 육성하는 등 그룹의 미래를 이끌어 갈 경영진 및 그룹 인재를 양성하는 데 주력할 것입니다.

여섯째, 그룹 기업문화를 확립하기 위해 그룹사 전체 공동의 목표 달성을 통한 그룹 전체 성장을 도모하고 이를 새로운 기업문화로 승화하는 그룹 혁신활동을 중점 추진할 것이며, 그룹 내 화합도를 제고하고 계열사간 문화적 Gap을 축소하기 위해 그룹 내 교류를 활성화하기 위한 주요 활동들을 추진하여, 그룹 전체가 하나라는 일체감을 토대로 “그룹 임직원들의 팀웍이 가장 탁월한 금융그룹”을 만들어 나갈 것입니다.

일곱째, 전문적이고 체계적인 사회공헌활동을 실행하기 위해 국내외 사회공헌활동 트렌드, 경영환경 등을 반영하여 그룹 중장기 사회공헌 전략을 수립할 것이며, 사회공헌활동 전반에 대한 활동내역 관리 및 그 효율성에 대한 지속적인 검증 작업을 실시하는 등 사회공헌활동 전반을 체계적으로 관리해 나갈 것입니다. 또한, 그룹 차원의 지속가능경영 보고서를 발간하여 BS금융그룹의 사회적 책임사업에 대한 대외 홍보 강화 및 체계화를 추진할 것입니다.

2. 영업의 현황

가. 영업의 개황

(주)BS금융지주는 2011년3월15일 (주)부산은행,(주)BS투자증권,BS신용정보(주), BS캐피탈(주)이 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사로서, 전년중 주식회사 BS정보시스템과 주식회사 BS저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였습니다. (주)BS금융지주의 2012년 당기순이익은 연결기준으로 3,611억원이며 2012년 주요 종속회사별로 실적을 보면 부산은행은 전년동기 대비 11.7% 감소한 3,517억원의 당기순이익을 기록했고, BS투자증권과 BS캐피탈 및 BS저축은행은 각각 28억원과 210억원 및 53억원의 당기순이익을 시현하였습니다.

나. 그룹 영업실적

<제2기>

(단위 : 백만원)

구 분		BS금융지주 (연결)	BS금융지주	부산은행 (연결)	BS투자증권	BS캐피탈	BS저축은행	기타 및 조정
이자부문	이자수익	2,152,353	15,676	1,941,197	16,951	136,526	58,753	-16,750
	예치금이자	25,920	395	16,933	2,244	1,053	5,912	-617
	유가증권이자	291,693	-	278,824	12,647	-	222	-
	대출채권이자	1,817,036	15,281	1,634,802	1,952	129,836	51,299	-16,134
	기타이자수익	17,704	-	10,638	108	5,637	1,320	1
	이자비용	1,012,668	24,489	917,511	10,291	52,580	24,804	-17,007
	예수부채이자	703,798	-	677,577	1,889	-	24,738	-406
	차입금이자	115,285	211	99,305	8,402	23,968	-	-16,601
	사채이자	181,728	24,278	134,267	-	23,183	-	-
	기타이자비용	11,857	-	6,362	-	5,429	66	-
	소계	1,139,685	-8,813	1,023,686	6,660	83,946	33,949	257
	수수료부문	수수료수익	168,796	7	129,879	19,962	19,145	426
수입수수료		155,211	7	116,294	19,962	19,145	426	-623
신용카드취급수수료		3,056	-	3,056	-	-	-	-
수입보증료		10,519	-	10,519	-	-	-	-
중도해지수수료		10	-	10	-	-	-	-
수수료비용		59,723	1,784	49,804	7,476	980	888	-1,209
지급수수료		27,703	1,784	17,209	7,476	980	888	-634
신용카드지급수수료	32,020	-	32,595	-	-	-	-575	
소계	109,073	-1,777	80,075	12,486	18,165	-462	586	
기타영업부문	기타영업수익	729,471	100,062	676,152	51,493	24	1,670	-99,930
	당기손익인식금융자산처분이익	12,501	-	1,419	11,053	-	29	-
	당기손익인식금융자산평가이익	4,842	-	-	4,840	-	2	-
	당기손익인식금융자산배당수익	-	-	-	-	-	-	-
	매도가능증권배당수익	19,032	-	18,365	717	-	2	-52
	매도가능증권처분이익	26,813	-	26,813	-	-	-	-
	만기보유증권처분이익	-	-	-	-	-	-	-
	외환거래이익	164,830	-	164,401	414	15	-	-
	파생상품관련이익	466,849	-	432,494	34,355	-	-	-
	대손충당금환입액	1,637	-	-	-	-	1,637	-
	대출채권처분이익	5,988	-	5,988	-	-	-	-
	미사용충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-
	미사용충당부채환입액	-	-	-	-	-	-	-
	기타충당부채환입액	4,640	-	4,517	114	9	-	-

	기타영업수익	22,339	100,062	22,155	-	-	-	-99,878
	기타영업비용	915,923	-	817,790	38,518	42,629	16,229	757
	당기손익인식금융자산처분손실	10,619	-	700	9,919	-	-	-
	당기손익인식금융자산평가손실	668	-	-	668	-	-	-
	당기손익인식금융자산매입제비용	-	-	-	-	-	-	-
	매도가능증권처분손실	155	-	151	-	-	4	-
	매도가능증권손상차손	10,260	-	10,260	-	-	-	-
	외환거래손실	265,059	-	264,645	414	-	-	-
	파생상품관련손실	329,232	-	301,856	27,376	-	-	-
	대손상각비	171,464	-	128,093	-	42,614	-	757
	대출채권처분손실	34,412	-	22,350	-	-	12,062	-
	지급보증충당부채전입액	759	-	759	-	-	-	-
	금융보증충당부채전입액	156	-	156	-	-	-	-
	미사용충당부채전입액	1,415	-	1,406	-	-	9	-
	기타충당부채전입액	394	-	387	2	5	-	-
	기타영업잡비용	91,330	-	87,027	139	10	4,154	-
	소계	-186,452	100,062	-141,638	12,975	-42,605	-14,559	-100,687
	매출액	3,050,620	115,746	2,747,228	88,405	155,695	60,849	-117,303
	판매비와 관리비	574,288	9,101	491,070	28,266	32,027	12,909	915
	영업이익	488,018	80,372	471,053	3,855	27,480	6,019	-100,761
	법인세차감전순이익	478,868	80,435	460,657	3,858	28,002	5,910	-99,994
	연결당기순이익	361,138	80,435	351,718	2,811	20,991	5,290	-100,107
	지배회사지분순이익	361,138						

<제1기>

(단위 : 백만원)

구 분		BS금융지주(연결)	BS금융지주	부산은행(연결)	BS투자증권	BS캐피탈	기타 및 조정
이자부분	이자수익	1,845,026	4,932	1,796,148	5,579	58,324	-19,957
	예치금이자	23,695	11	20,429	2,658	2,225	-1,628
	유가증권이자	265,156	-	263,636	1,510	-	10
	대출채권이자	1,541,789	4,921	1,499,816	1,334	54,057	-18,339
	기타이자수익	14,386	-	12,267	77	2,042	-
	이자비용	820,460	7,794	808,770	1,593	22,470	-20,167
	예수부채이자	577,711	-	578,468	1,027	-	-1,784
	차입금이자	90,068	188	87,921	565	19,777	-18,383
	사채이자	143,881	7,606	135,531	-	744	-
	기타이자비용	8,800	-	6,850	1	1,949	-
소계	1,024,566	-2,862	987,378	3,986	35,854	210	
수수료부분	수수료수익	152,282	-	133,133	15,264	3,815	70
	수입수수료	139,594	-	120,445	15,264	3,815	70
	신용카드취급수수료	3,024	-	3,024	-	-	-
	수입보증료	9,661	-	9,661	-	-	-
	중도해지수수료	3	-	3	-	-	-
	수수료비용	55,790	811	48,993	4,584	1,516	-114
	지급수수료	24,005	811	16,710	4,584	1,516	384
신용카드지급수수료	31,785	-	32,283	-	-	-498	
소계	96,492	-811	84,140	10,680	2,299	184	
기타영업부분	기타영업수익	1,060,061	-	1,038,968	27,941	21	-6,869
	당기손익인식금융자산처분이익	34,578	-	32,601	1,977	-	-
	당기손익인식금융자산평가이익	103,096	-	102,718	378	-	-
	당기손익인식금융자산배당수익	532	-	532	-	-	-
	매도가능증권배당수익	18,488	-	18,148	340	-	-
	매도가능증권처분이익	39,923	-	46,792	-	-	-6,869
	만기보유증권처분이익	500	-	500	-	-	-
	외환거래이익	252,231	-	252,173	37	21	-
	파생상품관련이익	555,129	-	529,920	25,209	-	-
	대손충당금환입액	-	-	-	-	-	-
	대출채권처분이익	23,156	-	23,156	-	-	-
	미사용충당부채환입액	7	-	7	-	-	-
	미사용충당부채환입액	-	-	-	-	-	-
	기타충당부채환입액	198	-	198	-	-	-
	기타영업수익	32,223	-	32,223	-	-	-
	기타영업비용	1,156,283	-	1,126,090	16,400	14,551	-758
	당기손익인식금융자산처분손실	43,086	-	42,830	256	-	-
	당기손익인식금융자산평가손실	94,634	-	94,499	135	-	-
	당기손익인식금융자산매입제비용	145	-	145	-	-	-
	매도가능증권처분손실	9,884	-	9,884	-	-	-
	매도가능증권손상차손	1,988	-	1,988	-	-	-
	외환거래손실	378,501	-	378,453	48	-	-
	파생상품관련손실	391,649	-	375,726	15,923	-	-
	대손상각비	133,474	-	119,686	-	14,546	-758
	대출채권처분손실	22,813	-	22,813	-	-	-
	지급보증충당부채전입액	279	-	279	-	-	-
	금융보증충당부채전입액	-	-	-	-	-	-
미사용충당부채전입액	1,284	-	1,284	-	-	-	
기타충당부채전입액	4,902	-	4,888	9	5	-	

	기타영업잡비용	73,644	-	73,615	29	-	-
	소계	-96,222	-	-87,122	11,541	-14,530	-6,111
	매출액	3,057,369	4,931	2,968,249	48,783	62,160	-26,754
	판매비와 관리비	488,559	3,890	451,832	20,136	11,304	1,397
	영업이익	536,277	-7,564	532,563	6,071	12,319	-7,112
	법인세차감전순이익	532,787	122,570	528,365	5,957	12,253	-136,358
	연결당기순이익	400,296	122,570	398,300	4,586	9,850	-135,010
	지배회사지분순이익	400,296					

다. 그룹 자금 조달 내용(연결기준)

(단위 : 백만원)

구 분	조달항목	제2기			제1기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화자금	예수금.부금	27,847,429	3.29%	64.93%	23,878,275	3.00%	60.67%
	양도성예금	178,238	12.49%	0.42%	852,005	6.38%	2.16%
	원화차입금	2,578,461	3.70%	6.01%	2,266,510	3.27%	5.76%
	원화발행금융채	3,086,319	6.21%	7.20%	2,737,207	5.23%	6.95%
	기타	1,007,710	5.85%	2.35%	937,181	4.76%	2.38%
	소 계	34,698,157		80.91%	30,671,178		77.92%
외화자금	외화예수금	320,001	0.13%	0.75%	261,057	0.25%	0.66%
	외화차입금	811,985	1.66%	1.89%	1,412,143	0.84%	3.59%
	외화콜머니	30,000	0.02%	0.07%	22,228	0.82%	0.06%
	외화발행금융채	1,049,944	4.87%	2.45%	880,856	5.60%	2.24%
	소 계	2,211,930		5.16%	2,576,284		6.55%
기타	자본총계	3,255,216		7.59%	2,954,947		7.51%
	충당금	31,566		0.07%	47,789		0.12%
	기타	2,694,535		6.27%	3,108,474		7.90%
	소 계	5,981,317		13.93%	6,111,210		15.53%
합 계	42,891,404		100.00%	39,358,672		100.00%	

라. 그룹 자금 운용 내용(연결기준)

(단위 : 백만원)

구 분	운용항목	제2기			제1기		
		잔액	이자율	비중	잔액	이자율	비중
원화운용	대출금	27,067,400	8.41%	63.11%	23,243,519	8.39%	59.06%
	지급보증대지급금	4,091	2.16%	0.01%	900	13.67%	0.00%
	유가증권	7,699,979	5.02%	17.95%	7,286,477	4.82%	18.51%
	예치금	1,597,600	2.16%	3.72%	2,061,341	1.54%	5.24%
	원화콜론	1,000	27.94%	0.00%	101,136	1.78%	0.26%
	기타	2,995,957	3.46%	6.98%	3,446,933	1.59%	8.76%
	소 계	39,366,027		91.77%	36,140,306		91.83%
외화운용	외화대출금	1,230,924	4.91%	2.87%	1,044,301	5.99%	2.65%
	외화지급보증대지급금	3,057	-10.39%	0.01%	9,571	1.66%	0.02%
	외화증권	50,103	5.99%	0.12%	53,137	6.54%	0.14%
	외화예치금	103,717	0.09%	0.24%	79,614	0.01%	0.20%
	매입외환	205,453	4.42%	0.48%	261,427	3.59%	0.66%
	외화콜론	133,888	1.69%	0.31%	209,335	0.67%	0.53%
	소 계	1,727,142		4.03%	1,657,385		4.20%
기타	현금	441,955		1.03%	454,591		1.15%
	업무용유형자산	491,671		1.15%	460,599		1.17%
	기타	864,609		2.02%	645,791		1.65%
	소계	1,798,235		4.20%	1,560,981		3.97%
합 계	42,891,404		100.00%	39,358,672		100.00%	

마. 영업의 종류

사업부문	내 용
금융지주업	자회사에 대한 자금 지원, 경영관리 업무 등
은행업	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등
금융투자업	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업 등
여신전문업	할부금융업, 시설대여업, 일반대출 등
상호저축은행업	예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무, 내·외국환업무 및 금융결제원 업무 등

바. 사업부문별 비중

<제2기>

(단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부분	여신전문업 부분	저축은행	기타	연결조정	합계
총영업	금액	2,747,228	88,405	155,695	60,849	124,256	-125,813	3,050,620
	비율	90.05%	2.90%	5.10%	1.99%	4.07%	-4.11%	100.00%
내부거래	금액	-1,651	-97	-177	-71	-123,817	125,813	0
	비율							
순영업	금액	2,745,577	88,308	155,518	60,778	439	0	3,050,620
	비율	90.00%	2.89%	5.10%	1.99%	0.02%	0.00%	100.00%
영업이익	금액	471,053	3,855	27,480	6,019	81,604	-101,993	488,018
	비율	96.52%	0.79%	5.63%	1.23%	16.72%	-20.89%	100.00%
총자산	금액	39,834,976	694,257	1,722,020	662,284	3,413,202	-3,435,335	42,891,404
	비율	92.87%	1.62%	4.01%	1.54%	7.96%	-8.00%	100.00%

<제1기>

(단위 : 백만원)

구분		은행업 부문	투자금융 부분	여신전문업 부분	기타	연결조정	합계
총영업	금액	2,968,249	48,783	62,160	7,373	-29,196	3,057,369
	비율	97.09%	1.60%	2.03%	0.23%	-0.95%	100.00%
내부거래	금액	-20,884	-124	-1,520	-6,668	29,196	0
	비율						
순영업	금액	2,947,365	48,659	60,640	705	0	3,057,369
	비율	96.40%	1.59%	1.98%	0.03%	0.00%	100.00%
영업이익	금액	532,563	6,071	12,319	-7,861	-6,815	536,277
	비율	99.31%	1.13%	2.30%	-1.47%	-1.27%	100.00%
총자산	금액	37,990,873	507,183	918,129	3,266,179	-3,323,691	39,358,673
	비율	96.52%	1.29%	2.33%	8.30%	-8.44%	100.00%

3. 영업종류별 현황

가. 부산은행(제56기: 2012.1.1 ~ 2012.12.31)

(1) 산업 현황

(가) 산업의 특성

○ 산업의 개요

은행산업은 국민경제내에서 필요한 자금의 조달과 공급, 즉, 예금의 수입, 유가증권 또는 기타 채무증서의 발행에 의해 불특정 다수인으로 부터 채무를 부담함으로써 조달한 자금을 대출하는 업무와 금융정책의 수행 등 중요한 기능을 담당하는 시스템 산업입니다. 은행은 고유 업무인 여수신 업무를 중심으로 내국환 및 외국환 등의 환업무와 지급보증 업무, 유가증권 발행 및 투자 등을 주요 업무로 하고 있으며 이외에도 국고 수납, 보호예수 등 은행법에 관련된 각종 부수업무와 신탁업무, 신용카드 업무를 겸하고 있습니다.

○ 국민경제적 지위

은행업은 국민생활에 필수적인 각종 결제기능을 수행하면서 산업현장에 필요한 자금을 공급하는 중개기능을 담당하여 국민경제에 있어 가장 중추적인 기관이라 할 수 있습니다. 특히, 지방은행들은 설립 이후 해당지역의 경제발전을 위해 지역자금을 조성하고 또한 조성된 자금을 지역내 가게 및 중소기업에 공급하는 등 지역사회의 개발과 지역산업 육성의 견인차 역할을 수행해 오고 있습니다.

○ 시장의 규모 및 성장과정

지방은행은 금융업무의 지역적 분산과 지역경제의 균형있는 발전을 위해 은행법에 의하여 설립된 후, 2012년 9월말 현재 총 6개 은행이 영업 중에 있습니다. 이 중 광주은행과 경남은행은 2001년 4월 우리금융지주회사에 편입되었으며, 제주은행은 2002년 5월 신한금융지주회사에 편입되었습니다. 또한, 부산은행과 대구은행은 각각 2011년 3월과 2011년 5월 은행을 모태로 하는 금융지주회사를 설립하여 현재 전북은행을 제외한 5개 은행이 금융지주에 편입되어 있습니다.

(나) 산업의 성장성

○ 국내 은행산업은 IMF금융위기 이후 일정수준의 순이익을 지속적으로 창출하였으며, 총자산 규모도 여수신 규모의 확대에 따라 꾸준히 증가하였습니다.

○ 그러나, 2008년 하반기부터 미국의 서브프라임 부실 사태에서 촉발된 글로벌 금융시장의 불안과 자본시장통합법 시행, 국내외 경제환경의 불확실성으로 은행의 자산 성장이 다소 둔화되는 대신 자산건전성 관리에 주력하고 있는 상황입니다.

○ 그리고, 대외 불확실성의 지속으로 인해 국내 경기의 개선이 불투명할 것으로 전망됨에 따라 은행 예금으로의 자금 유입 기조가 지속될 전망이며, 실물경기 둔화 및 금융당국의 규제 강화 등으로 인해 대출성장성은 둔화될 것을 예상되며 NIM하락세 및 비이자이익 감소 등으로 수익성도 다소 떨어질 것으로 전망됩니다.

(다) 경기변동의 특성

○ 은행산업은 경기변동에 매우 민감한 산업으로, 경기가 악화되어 기업이 도산하거나 부실해질 경우 은행도 수익성과 자산건전성에 상당한 영향을 받습니다.

(라) 계절성

○ 은행산업은 계절적 요인에 의해 크게 영향을 받지 않는 산업입니다.

(마) 국내외 시장여건

○ 시장의 안정성

세계경제가 유로존 재정위기의 지속, 미국회복세 둔화, 신흥국 성장세 하락 등으로 성장률이 크게 낮아질 것으로 예상되어지며, 국내경제도 수출둔화, 내수부진 등으로 높은 성장률을 기대하기 어려울 것으로 전망되고 있어 당분간 시장의 변동성은 클 것으로 예상됩니다.

○ 경쟁상황

은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 은행산업의 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자

본시장법 시행으로 금융업종간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 은행업은 2009년 자본시장법이 시행되면서 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험간 업무영역이 허물어 지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며, 대형화를 통한 2위권 은행의 약진으로 인하여 국내은행의 경쟁구도가 국민은행 우위의 1강 체제에서 신한은행, 우리은행, 하나은행 등의 다극화 체제로 변화됨에 따라 한정된 국내시장에서의 경쟁이 점차 심화되고 있습니다.

○ 시장점유율 추이

(단위 : %)

구 분	예수금			대출금		
	2011년도	2010년도	2009년도	2011년도	2010년도	2009년도
부산은행	2.86	2.61	2.45	2.95	2.74	2.61
대구은행	2.56	2.42	2.38	2.55	2.49	2.35
경남은행	2.02	1.92	1.86	2.15	2.00	1.87

주)금융감독원 은행경영통계 기준(기중평잔) 참조

(바) 경쟁력 좌우요인 및 우위를 점하기 위한 주요수단과 경쟁상의 장점과 단점

○ 은행산업은 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인으로 서비스의 질, 맨 파워, 점포망, 금리, 고객만족도, 로열티 등을 들 수가 있습니다. 부산은행은 영업 구역내 조밀한 점포 네트워크를 구축하고 있고 지역민에게 편리한 금융서비스 제공과 지역밀착 영업을 추진하고 있어 고객들의 충성도가 높으며 직원들의 맨파워도 매우 높은 것이 장점입니다. 그러나, 시중은행 대비 규모가 작아 규모의 경제를 실현하기가 어렵고, 영업구역이 주로 부·울·경 지역에 한정된 것이 단점이라 할 수 있습니다.

(사)부산은행의 경쟁우위 전략은 주요 영업구역내 고밀도의 다점포 전략 및 지역밀착경영을 통한 지역민, 지역기업들에게 우월한 서비스의 제공이라 할 수 있습니다.

(2)영업의 개황

(가)수신부분

고객 니즈에 부응하는 수신상품 개발과 지속적인 마케팅 역량 강화의 노력 및 영업기반 확대의 결과로 전년동기대비 2조 8,634억원(9.62%) 증가한 32조 6,256억원을 시현하였습니다.

(나)여신부분

현장 중심 경영 실현의 노력 및 선택과 집중을 통한 우량 중소기업 위주의 대출성장으로 전년동기대비 2조7,950억원(11.05%) 증가한 28조 987억원을 시현하였습니다

(다)외환부문

지역 소재 중소 수출입업체의 신규유치 노력을 지속적으로 추진하였으나 지역 기반 산업인 조선업 등의 실적 부진으로 수출입실적누계액이 전년동기대비 169백만달러(2.09%) 감소한 7,932백만달러를 시현하였습니다.

(라)손익부분

충당금적립전이익은 전년동기대비 785억원(11.41%) 감소한 6,096억원, 당기순이익은 전년동기대비 466억원(11.70%) 감소한 3,517억원을 시현하였습니다.

(3)주요상품,서비스내용

(가)예금업무

1) 수시입출금이 가능하며 높은 금리를 받을 수 있는 예금

-초단기슈퍼통장(자유저축예금,기업자유예금)

2) 여유자금 운용에 유리한 예금

- 표지어음매출
 - 양도성예금증서
 - 환매조건부채권매매
 - 정기예금
 - 메리트정기예금
 - 마이비정기예금
 - 주거래고객우대통장
 - 가족사랑통장
 - 인터넷사이버통장
 - 레저서포터스통장
 - 회전플러스정기예금
 - 부은지수연동정기예금
 - 파워찬스 꿀벌 정기예금
 - 실버프리미엄정기예금
 - 복합프리미엄정기예금
 - BIG3 정기예금
 - BIG찬스 꿀벌 정기예금
 - e-푸른바다정기예금
 - 유(U)-스타일정기예금
 - PIFF시네마 정기예금
 - 태극기사랑정기예금
 - 가을야구정기예금
 - 부산항사랑 정기예금
 - 클린녹색정기예금
 - BS하하호호 정기예금
 - BS공동구매정기예금
 - 뱅크라인통장
 - 꽃보다당신정기예금
 - BS e-스마트정기예금
 - 달콤한인생정기예금
 - 키다리아저씨정기예금
 - BS 가족사랑정기예금
- 3) 목돈마련을 위한 예금
- 정기적금
 - 가계우대정기적금
 - 장학적금
 - BS지역사랑자유적금
 - 상호부금
 - 녹색시민통장
 - 가족사랑통장
 - 인터넷사이버통장

- 주거래고객우대통장
- 레저서포터스통장
- 아이(i)사랑 자유적금
- e-푸른바다자유적금
- 모아드림자유적금
- 클린녹색적금
- 여성프리미엄 적금
- 갈맷길적금
- BS문화사랑적금
- 꽃보다 당신 적금
- 아가소리적금
- 달콤한인생적금
- BS My Smart 적금
- BS 가족사랑적금
- BS희망가꾸기적금

4) 주택마련 및 주택청약을 위한 예금

- 장기주택마련저축(평생우대비과세저축)
- 주택청약예금
- 주택청약부금

(나)신탁업무

1) 여유자금운용에 유리한 상품

- 신종적립신탁
- 특정금전신탁
- 추가금전신탁
- 단기추가금전신탁
- 신추가금전신탁

2) 목돈마련을 위한 상품

- 신종적립신탁
- (신)개인연금신탁
- 근로자우대신탁
- 연금신탁
- 추가금전신탁
- 단기추가금전신탁

3) 세금이 전액 면제되는 상품

- (신)개인연금신탁
- 가계장기신탁
- 근로자우대신탁
- 퇴직신탁

4) 연금 상품

- (신)개인연금신탁
- 연금신탁
- 노후생활연금신탁
- 퇴직연금신탁

5) 재산신탁

- 부동산신탁
- 관리유가증권신탁

- 금전채권신탁

(다)대출업무

1)가계자금여신

- 공무원연금수급권자 신용대출
- 공무원우대대출
- 공무원 가계자금대출
- 급여통장 우대대출
- 다이나믹플러스론
- 지역우량기업 임직원우대대출
- 마이비 학자금대출
- 마이비 자동예금담보대출
- 마이비 해외유학자금대출
- 사전승인대출
- 크레딧플러스론
- 부은 주택금융공사모기지론
- BS프리미엄아파트 전세자금대출
- BS잡세어링 우대대출
- BS희망 플러스론
- BS평생행복 주택연금대출
- BS편드담보대출
- BS행복스케치 모기지론
- BS신탁자산담보대출
- BS한가족 모기지론
- BS체인지 모기지론
- BS해피 오토론
- 꽃보다 당신 대출
- 청사초롱 대출
- BS 블루칩직장인우대대출
- BS 바뀌드림론
- BS 백년대계대출
- BS VIVA 119론
- BS 357금리안심 모기지론
- BS 청년, 대학생 고금리 전환 대출
- BS 함박웃음 대출
- BS 바로누리 론
- BS 프리워크아웃대출
- BS 장기고정 모기지론

2)기업자금여신

- 할인어음
- 당좌대출
- 중소기업육성자금(시비)
- 시설자금대출
- 외화대출
- 무역금융, 무역어음할인
- 팩토링 채권
- 창고보관 수산물금융

- 기업구매자금대출
- 공공 구매론
- 전자방식 외상매출채권담보대출
- 마이비 건강보험진료비지원대출
- 버스구입자금대출
- 부은 네트워크론(Network Loan)
- 부은 종교우대대출
- 통화전환 옵션 외화대출
- BS클린녹색기업 우대대출
- BS CNG 버스구입자금대출
- BS소상공인 희망론
- BS문전성시 대출
- BS 성실납세사업자 아너스론
- BS 성공시대 대출
- BS 프랜차이즈 론
- BS 드림팩토리 론
- BS 청년드림대출
- BS 동산 담보대출

3)기업, 가계 공통 여신

- 일반자금대출
- 적금관계대출
- 종합통장대출(마이너스대출)
- 수요자금융
- 외화예금담보 원화대출
- BS 경락자금대출
- 마이비 전세자금담보대출
- 부은전문직 신용대출
- 한국토지공사 토지분양자금대출
- 부산광역시 공영개발토지 분양자금대출
- 신탁대출
- 지급보증

4)인터넷대출 서비스

- 인터넷 예.적금담보대출
- 인터넷 사전승인대출
- 인터넷 펀드담보대출
- 인터넷CSS신용대출
- 인터넷 신탁자산담보대출
- 인터넷 CD RP 담보대출

(라)국제업무

- 딜링업무 : 대고객거래 관련 외환의 처분 및 매매목적의 외환거래(딜링)
- 투융자업무 : 외화유가증권 투자, 외화대출 및 외화파생상품 투자 업무
- 외화자금 조달 : 국내외로부터의 단기자금 및 중장기자금의 조달 업무
- 코레스업무 : 국내외 금융기관과 환거래계약의 체결과 유지관리 업무
- 대사업무 : 예치환거래 은행 보유계좌 잔액 및 수급명세표상의 거래내역 확인업무
- 송금업무 : 개인 및 기업체 송금, 수출입 관련 자금이체
- 수출입업무 : 기업체의 수출환어음 매입 및 수입신용장 발행업무

- 환전업무 : 개인 및 기업체의 외국통화, 외화수표 등 외국환 매입, 매도 업무
- 해외직접투자업무 : 개인 및 기업체의 해외직접 투자관련 외국환 신고수리 후관리업무
- (마) 신용카드 업무
 - 카드회원 자격정도에 따라 일반, 우량, 골드, 플래티늄(다이아몬드)카드 발급 및 선불기능의 기프트카드, 직불 기능의 체크카드 발급
 - 신용카드 기능에 제휴업체의 서비스 기능을 통합한 제휴카드 발급
 - 우량기업체의 구매활동 지원 기능의 구매전용카드 발급
 - 지방자치단체의 세출예산 집행 기능의 보조금카드 발급
 - 부산시 및 산하기관 소속 공무원을 대상으로 신용카드 기능과 복지비 지급수단이 부여된 복지카드 발급
- (바) 기타 각종 취급업무 및 서비스
 - 국고대리점 업무
 - 지로업무
 - 보호예수업무
 - 대여금고업무
 - 야간금고업무
 - 받을어음 수탁보관 업무
 - 국고, 공과금, 지방세 및 전기요금 등의 수납대행업무
 - 납품대금지급대행업무
 - 증권계좌개설 서비스
 - 수익증권 판매업무, 방카슈랑스 업무, 상품권판매대행업무, 노란우산공제업무 등

(4) 영업부문별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금 업무

1) 종류별 예금 현황

(단위 :백만원)

구분		제56기	제55기
원화예수금	요구불예금	2,206,282	1,951,700
	저축성예금	25,035,723	21,923,900
	수입부금	26,856	38,871
	C D	262,238	852,005
	소계	27,531,099	24,766,476
외화예수금		312,840	257,713
신탁예수금(금전신탁)		2,590,296	2,221,423
합계		30,434,235	27,245,612

주) 수입부금에는 주택부금 포함, 외화예수금은 역외외화예수금 제외

(나) 대출 업무

1) 종류별 대출금 현황

(단위 :백만원)

구분	제56기	제55기
원화대출금	25,962,762	22,866,463
외화대출금	1,241,635	1,627,002
지급보증대지급금	7,148	10,471
소계	27,211,545	24,503,936
신탁대출금	19,138	23,071
합계	27,230,683	24,527,007

주) 외화 대출금 : 역외 및 내국수입유산스 포함

2) 대출금의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만원)

구분	1년이하	1년초과~ 3년이하	3년초과~ 5년이하	5년초과	합계
원 화	14,743,975	5,488,129	2,273,620	3,457,038	25,962,762
외 화	845,199	266,203	88,892	41,341	1,241,635

주) 외 화 : 역외 및 내국수입유산스 포함

3) 자금용도별 대출 현황

(단위 : 백만원)

구 분		제56기	제55기
기업자금대출	운전자금대출	12,191,672	11,087,446
	시설자금대출	6,284,176	5,340,585
	특별자금대출	-	-
가계자금대출		6,347,075	5,507,155
공공 및 기타 자금대출	운전자금대출	203,894	173,892
	시설자금대출	558,532	384,850
재형저축자금대출		-	-
주택자금대출		83,612	33,886
은행간대여금		293,801	338,649
합 계		25,962,762	22,866,463

주)기말현재 은행계정 원화대출금 잔액임

(다) 지급보증 업무

- 종류별 지급보증잔액 내역

(단위 : 백만원,건)

구 분			제56기		제55기	
			금액	건수	금액	건수
확정 지급 보증	원화	사채발행지급보증	-	-	-	-
		융자담보지급보증	81,372	159	73,343	136
		기타원화지급보증	539,153	1,577	440,024	1,501
		소 계	620,525	1,736	513,367	1,637
	외화	인 수	67,264	26	15,167	23
		수입화물선취보증	22,356	115	20,049	82
		기타외화 지보	157,895	185	228,113	221
		파생상품매도	-	-	-	-
		소 계	247,515	326	263,329	326
	미 확 정 지급보증	신용장개설관계	348,637	677	326,865	680
기타지급보증		286	6	5	2	
소 계		348,923	683	326,870	682	
합 계			1,216,963	2,745	1,103,566	2,645

주) 한도계좌인 경우 1건으로 산출

(라) 유가증권 투자업무

(단위 :백만원)

구 분		제56기	제55기
은행계정 원화증권	통화안정증권	221,805	360,911
	국·공채	2,195,368	1,706,198
	사 채	4,185,396	4,223,716
	주 식	296,557	299,179
	기타증권	226,216	367,200
소 계		7,125,342	6,957,204
신탁계정 원화증권	통화안정증권	-	10,005
	국·공채	5,752	5,628
	사 채	190,561	174,388
	주 식	4,240	5,917
	기타증권	1,044,317	1,108,080
소 계		1,244,870	1,304,018
외화	외화증권	50,103	53,137
	역외외화증권	-	-
소 계		50,103	53,137
합 계		8,420,315	8,314,359

(마) 신탁 업무

(단위 : 백만원)

구 분	제56기		제55기	
	수탁고	신탁보수	수탁고	신탁보수
약정배당신탁	6	34	6	170
실적배당신탁	2,772,356	11,582	2,261,818	10,919
합 계	2,772,362	11,616	2,261,824	11,089

주1) 수탁고 : 평균잔액 기준(재산신탁 포함)

2) 신탁보수 : 재산신탁 및 증권투자신탁 관련 보수 포함된 금액이며, 신탁보전금 (은행계정상의 신탁업무운용손실)부분은 감안한 금액임.

(바) 신용카드 업무

(단위 : 좌, 백만원, %)

구 분		제56기	제55기
가맹자수	법 인	71,714	58,950
	개 인	1,581,994	1,582,534
수익상황	매출액	4,311,712	3,974,994
	수수료수입액	98,871	99,211
제 지표	연체율	2.13	1.60
	대손충당금 설정률	2.55	2.02

주1) 수수료 수입액: 특수채권 회수금액 포함

2) 가맹자수 : 체크카드 포함

3) 연체율 : 1개월이상 연체금액 기준(카드론 및 대환대출 포함)

(5)영업부문별 자금 조달 및 운용내용
 (가)자금 조달 내용(별도 기준)

[은행계정]

(단위 : 백만원,%)

구분	조달항목	제56기			제55기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	24,475,687	2.83	65.89	20,846,537	2.72	62.50
	CD	396,059	4.21	1.07	973,736	4.18	2.92
	차입금	2,234,303	2.83	6.02	1,956,809	2.75	5.87
	원화콜머니	28,421	3.05	0.08	37,931	2.84	0.11
	기타	2,691,656	4.76	7.24	2,700,247	4.77	8.09
	소계	29,826,126	-	80.30	26,515,260	-	79.49
외화자금	외화예수금	314,350	0.10	0.85	253,288	0.19	0.76
	외화차입금	1,063,065	0.95	2.86	1,041,895	0.85	3.12
	외화콜머니	2,373	0.17	0.01	28,103	0.49	0.08
	사채	967,353	3.93	2.60	860,893	4.28	2.58
	기타	66,107	1.02	0.17	9,747	0.14	0.03
	소계	2,413,248	-	6.49	2,193,926	-	6.57
기타	자본총계	3,257,028	-	8.77	3,014,026	-	9.04
	총당금	40,027	-	0.11	30,112	-	0.09
	기타	1,607,385	-	4.33	1,603,257	-	4.81
	소계	4,904,440	-	13.21	4,647,395	-	13.94
조달 계		37,143,814	-	100.00	33,356,581	-	100.00

주 1) 원화자금

* 예수금 : 원화예수금 - 예금성타점권 - 지준예치금 - 은행간조정자금(콜론)
 ·이자율 산출을 위한 이자는 예금 및 부금이자와 예금보험료 합계임

* 기타 : 환매조건부채권매도 + 원화사채 + 신용카드매출채권 + 신탁계정차 + 여신관리자금 +
 매출 어음 + 종금계정차 + 선불카드채무 + 원화직불카드채무 등

2) 외화자금

* 예수금 : 외화예수금 + 역외외화예수금
 * 외화차입금 : 외화차입금 + 외화수탁금 + 역외외화차입금
 * 외화사채 : 외화사채 + 역외외화사채
 * 기타 : 미지급외국환채무 + 외화직불카드채무 등

3) 기타

* 총당금 : 퇴직급여총당금 + 지급보증총당금 + 미사용약정총당금 + 기타총당금
 * 기타 : 대리점 + 수입보증금 + 외상채권미지급금 + 기타부채(신용카드매출채권, 여신관리자
 금제외) + 미지급내국환채무 + 지로수입금 + 복권(복권 당첨금 포함) + 본지점계정(순)
 + 선물환거 래대 + 파생상품평가조정 + 타회계사업자금 등

[신탁계정]

(단위 :백만원,%)

구 분	조달항목	제56기			제55기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원가성	금전신탁	2,392,734	4.06	84.29	2,051,006	3.80	88.57
	차입금	-	-	-	-	-	-
	소계	2,392,734	-	84.29	2,051,006	-	88.57
무원가성	재산신탁	379,628	-	13.37	198,646	-	8.58
	특별유보금	7,772	-	0.27	7,398	-	0.32
	기타	58,580	-	2.07	58,628	-	2.53
소계		445,980	-	15.71	264,672	-	11.43
조달 계		2,838,714	-	100.00	2,315,678	-	100.00

(나)자금운용 내용(별도 기준)

[은행계정]
,%)

(단위:백만원)

구분	운용항목	제56기			제55기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예치금	473,181	3.56	1.27	579,332	3.51	1.74
	유가증권	7,070,066	4.38	19.03	6,400,209	4.76	19.19
	대출금	24,603,008	5.82	66.24	21,566,436	6.02	64.65
	지급보증대지급금	13,628	-	0.04	12,222	1.73	0.04
	원화콜론	5,173	3.11	0.01	40,708	3.15	0.12
	원화사모사채	81,739	5.49	0.22	113,010	5.44	0.34
	신용카드채권	401,766	22.57	1.08	394,342	22.73	1.18
	기타	123,529	11.84	0.34	143,169	11.58	0.43
	원화대손충당금(-)	(259,055)	-	(0.70)	(213,724)	-	(0.64)
	소계	32,513,035	-	87.53	29,035,704	-	87.05
외화자금	외화예치금	68,254	0.11	0.18	38,379	0.02	0.12
	외화증권	52,395	4.29	0.14	58,821	15.35	0.18
	대출금	1,502,511	3.01	4.05	1,538,915	3.04	4.61
	외화콜론	331,636	0.51	0.89	141,262	0.74	0.42
	매입외환	214,878	3.15	0.58	204,646	3.40	0.61
	기타	-	-	-	-	-	-
	외화대손충당금(-)	(26,748)	-	(0.07)	(24,190)	-	(0.07)
	소계	2,142,926	-	5.77	1,957,833	-	5.87
기타	현금	248,798	-	0.67	225,901	-	0.68
	업무용유형자산	404,409	-	1.09	384,192	-	1.15
	기타	1,834,646	-	4.94	1,752,951	-	5.25
	소계	2,487,853	-	6.70	2,363,044	-	7.08
합계		37,143,814	-	100.00	33,356,581	-	100.00

주 1) 원화자금

* 예치금 : 원화예치금 - 지준예치금

* 유가증권 : 원화유가증권 + 대여유가증권(원화)

·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(손) + 유가증권상환익(손) + 유가권매매익(손) 중 주식매매익(손)제외분

·평가익(손)은 채권장부가액조정차익(손)을 말하며, 매매익(손)은 주식매매익(손)을 제외하여 산출함

* 대출금 : 원화대출금 + 당좌대출상환용타점권

·이자율 산출을 위한 이자는 원화대출금이자에서 신용보증기금 등의 출연금을 차감한 계수로 함

* 기타 : 환매채매수 + 매입어음 + 외상채권매입 + 증금계정대

·이자율 산출을 위한 이자는 환매채매수이자 + 매입어음이자 + 기타원화수입이자의 산식으로 산출함

2) 외화자금

* 외화예치금 : 외화예치금 + 역외외화예치금

* 외화증권 : 외화증권 + 역외외화증권 + 대여유가증권(외화)

·이자율 산출을 위한 이자는 유가증권이자(수입배당금 포함) + 평가익(손) + 매매익(손)의 산식으로 산출함

·평가익(손)은 채권장부가액조정차익(손)을 말하며 매매익(손)은 주식매매익(손)을 차감하여 산출함

* 대출금 : 외화대출금 + 역외외화대출금 + 은행간외화대여금 + 외화차관자금대출금 + 내국수입유산스

3) 기타

* 현금 : 현금 - 총타점권

* 업무용유형자산 = 업무용유형자산 - 감가상각누계액

* 기타 : 대리점 + 기타자산 + 비업무용고정자산 + 자산처분미수금 + 미회수내국환채권 + 외국통화 + 본지점계정(순) 등 |

구 분	운용항목	제56기			제55기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
수익성	대출금	19,876	4.92	0.70	20,049	4.11	0.87
	유가증권	1,280,122	4.63	45.10	1,310,870	4.72	56.61
	콜론	219	3.20	0.01	164	3.66	-
	환매조건부채권매수	593,164	3.22	20.90	374,904	3.21	16.19
	기타	709,266	3.42	24.97	409,052	4.09	17.66
	채권평가충당금(-)	(106)	-	-	(310)	-	(0.01)
	현재가치할인차금(-)	-	-	-	-	-	-
	소계	2,602,541	-	91.68	2,114,729	-	91.32
무수익성		236,173	-	8.32	200,949	-	8.68
합 계		2,838,714	-	100.00	2,315,678	-	100.00

주 1) 수익성 기타 : 현금예치금, 사모사채, 추심금전채권, 수탁부동산, 고유계정대 등

2) 무수익성 : 유입동산·부동산, 기타자산(미수이자, 선급법인세 등)

나. BS투자증권(제7기 3/4분기 : 2012.4.1 ~ 2012.12.31)

(1) 산업현황

(가) 산업의 특성

금융투자업은 자본주의 경제운용의 모태가 되며, 경제규모가 커지고 발전할수록 자본시장을 통한 직접금융의 비중이 커지게 되어 경제산업의 안정적인 성장을 뒷받침하는 등 국가경제 발전에 큰 상승효과를 가져오는 역할을 합니다. 금융투자회사는 자본시장을 통하여 자금의 수요자인 기업과 자금의 공급자인 가계를 직접 연결시켜 기업으로 하여금 장기산업자금의 조달을 가능하게 하고, 개인에게는 주식과 채권을 포함한 금융자산에 대한 투자기회를 제공하며, 사회적으로는 재산 및 소득의 재분배에 기여함으로써 자본시장과 금융시스템의 핵심적 역할을 수행합니다.

또한 금융투자업은 국가의 경제상황은 물론 정치, 사회, 문화, 경기동향 등 여타변수에도 많은 영향을 미칠 뿐 아니라 해외시장의 동향에도 민감하게 반응하는 특성을 지닌 산업입니다.

(나) 산업의 성장성

<주식시장 및 파생상품시장 규모>

(단위: point, 십억원, 천주, 천계약)

구분		2012년 말 (’12.1~12.12)	2011년 말 (11.1~11.12)	2010년 말 (10.1~10.12)	2009년 말 (09.1~09.12)
주가지수	KOSPI	1,997.05	1,825.74	2,051.00	1,682.77
	KOSDAQ	496.32	500.18	510.69	513.57
유가증권 시장	거래대금	1,120,298	1,702,060	1,410,562	1,466,275
	거래량	113,500,108	87,732,413	95,595,708	122,871,286
코스닥 시장	거래대금	499,249	558,007	483,091	530,961
	거래량	140,381,016	134,765,012	161,403,278	196,771,427
파생상품 시장	거래대금	13,534,850	16,442,073	14,161,447	10,831,100
	거래량	1,835,618	3,927,957	3,751,902	3,102,892

[자료출처 : 한국거래소- 주식통계, 파생상품통계]

(다) 경기 변동의 특성

금융투자업은 경기 상승 시 기업들의 실적 개선에 따른 종합주가지수 상승으로 수익 증대를 이룰 수 있는 반면 경기 하강 시에는 수익 창출이 둔화되는 등 경기 변동에 영향을 받습니다.

(라) 계절성

금융투자업은 계절적인 변화에는 큰 영향을 받지 않습니다.

(마)국내외 시장여건

국내외 경제여건은 미국과 중국의 경기가 완만하나마 회복세를 보이며 글로벌 경기의 불확실성이 다소 완화되고 있습니다.

미국 경제의 경우 3차 양적완화 실행 이후 고용시장 및 주택시장의 회복기미가 관찰되고 있습니다. 더불어 제조업 경기도 회복 가능성을 보이고 있습니다. 아직 추세적으로 확인이 필요하지만 향후 미국 경제 회복 가능성을 높이는 부분입니다. 2012년 4분기 GDP 성장률(잠정치) -0.1%로 지난 2009년 2분기 이후 처음으로 역성장 흐름을 나타내고 있지만, 확정치는 소폭이나마 반등이 기대되는 상황입니다. 다만, 재정절벽과 관련한 시퀘스터(정부지출 자동삭감 프로그램)의 협상이 소비심리에 악영향을 미치고 있는 점을 감안하면, 향후 미국 경기 회복 속도에 대한 불확실성은 상존하고 있습니다.

유로존 GDP 성장률은 2012년 4분기 -0.9%를 기록했습니다. 4분기 연속 마이너스성장률을 기록하고 있습니다. 이러한 역성장은 2013년 하반기까지 지속될 것으로 전망됩니다. 다만, 최근 독일 제조업 경기가 개선 흐름을 지속하고 있는 점을 감안한다면 2013년 1분기부터 유로존 경제의 역성장 흐름은 둔화될 것으로 보입니다.

중국 경제는 GDP 성장률을 기준으로 2012년 4분기 7.9%를 기록 8분기 만에 성장률이 증가하였습니다. 제조업 경기를 중심으로 회복 흐름이 나타나고 있는 점은 향후 중국 경기의 회복 가능성을 높여주는 부분입니다. 다만, 중국 경기는 과열된 부동산 경기가 관건으로 향후 정책의 효과 및 경제 성장에 핵심요인으로 작용할 것입니다.

국내 경제는 2012년 4분기 GDP 성장률이 1.5%로 3분기와 동일한 성장률을 기록, 대외여건 악화로 다소 미흡한 성장을 보였습니다. 국내 경제가 소규모 개방경제라는 점에서 내수위주의 성장회복 기대보다는 수출경기 회복이 필요합니다. 미국과 중국의 경기 회복이 기대되므로 국내 경기도 이에 편승하며 회복 흐름을 보일 것으로 판단됩니다.

(바) 시장에서 경쟁력을 좌우하는 요인 및 회사의 경쟁상의 강점과 단점

증권·선물 시장은 낮은 진입장벽과 갈수록 낮아지고 있는 위탁수수료율, 거대자본 및 선진금융기법을 바탕으로 한 외국계 대형 금융투자업자의 진출 등으로 극심한 경쟁상태에 놓여져 있습니다. 특히 ‘자본시장과 금융투자업에 관한 법률’ 시행으로 금융투자업자의 증권업, 선물업, 집합투자업 및 신탁업 등의 겸업이 가능해졌고 이로 인해 금융 업종간 업무영역 파괴가 가속화되어 금융투자업간의 경쟁이 전방위로 심화되고 있습니다. 한편, 자본시장법 시행에 따른 금융상품의 포괄주의 도입은 창의력에 기반한 상품개발의 제약을 없앴으로써 자본시장의 수요 및 공급기반을 확대시켜 나갈 것으로 예상되며, 이에 따라 앞으로 금융투자회사는 과거와 같은 천편일률적인 상품을 두고 벌이는 경쟁이 아니라 ‘혁신을 통한 차별화’ 나 ‘제한된 영역에서 자신만의 강점을 발휘할 수 있는 업무에 특화’함으로써 시장의 경쟁력을 확보해 나가야 할 것입니다.

당사의 계열회사인 부산은행이 지역밀착경영과 지역중소기업과의 상생경영을 통해 은행권 최고수준의 고객 충성도와 경영성과를 나타내고 있듯이 당사도 부산, 경남지역의 우량중소기업을 대상으로 한 차별화된 영업전략으로 당사만의 강점을 확보해 나가고 있으며, 이를 통해 자본규모, 전문인력 등 대형사 대비 불리한 영업환경을 극복해 나가고 있습니다.

○ 시장점유율 추이(위탁매매)

구분	제17기 3/4분기	제16기	제15기	제14기
파생상품 MS 1)	0.85%	1.82%	2.97%	3.52%
주식 MS	0.19%	0.13%	0.05%	0.002%

1) KOSPI200을 제외한 파생상품

(사) 신규 사업 등의 내용

- 투자매매업(증권, 인수포함)은 금융 그룹간 시너지 극대화에 적합한 사업모델로 동 사업을 특성화된 핵심사업으로 육성함으로써 중장기 성장동력 확보에 기여 하기 위해 2012년 3월 7일 투자매매업(증권, 인수포함) 인가를 취득하였습니다.

(2) 영업개황

(가) 파생상품 중개

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 시행으로 증권사가 선물업을 겸영하게 됨에 따라 선물시장의 경쟁이 심화되어 위탁수수료 수익이 전년동기대비 963백만원 감소한 5,477백만원 시현하였습니다.

(나) 파생상품 매매(매매손실 차감)

파생상품매매관련 이익은 통화선물 446백만원 감소, 이자율선물이익 2,308백만원 감소, KOSPI200 선물 및 옵션 49백만원 증가 등에 따라 전년 동기 대비 2,701백만원 감소한 4,902백만원 시현하였습니다.

(다) 증권 중개

「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 시행으로 증권업 겸영이 가능하게 됨에 따라 투자중개업(증권, 2009년 11월)을 인가 받아 같은 해 12월 증권업무를 개시하였고, 주식 위탁수수료 등 전년동기 대비 1,910백만원 증가한 5,748백만원을 시현하였습니다.

(라) 채무증권 중개 및 매매(매매손실 차감 및 이자수익 포함)

2009년 증권업 진출에 이어 추가적인 사업영역 확대를 위해 2010년 6월 투자매매업(채무증권)을 인가 받았으며, 부산시 관련 첨가소화채권 매도대행업무와 회사채, 기업어음 등의 매매·중개를 통해 전년동기 대비 9,689백만원 증가한 13,013백만원 시현하였습니다.

(마) IB부문

2012년 3월 인수업 인가로 IPO외 회사채의 발행 및 주선, ABCP 및 ABS의 발행과 주선, 기타 구조화금융 등 기업들이 필요로 하는 모든 자금조달 기능을 갖추고 지원하고 있으며, 이를 통해 전년동기 대비 1,069백만원 증가한 1,457백만원 시현하였습니다.

(3) 주요상품, 서비스 내용

(가) 투자매매업(장내파생상품)

자기계산에 의한 장내파생상품운용(통화, 국채, KOSPI200선물 및 옵션, 돈육, 미니금)

(나) 투자중개업(장내파생상품)

위탁자계산에 의한 장내파생상품 매매 중개, 주선 및 대리(통화, 국채, 돈육, 미니금, KOSPI200선물 및 옵션 등 국내선물)

(다) 투자일임업(증권, 장내파생상품 및 장외파생상품)

금융투자상품에 대해 고객으로부터 투자판단을 일임 받아 투자자별로 구분 운용

(라) 투자중개업(증권)

위탁자계산에 의한 증권 매매 중개, 주선 및 대리(유가증권시장, 코스닥시장, 프리보드 시장 등 주식, 채권중개, 집합투자증권 판매 등)

(마) 투자매매업(증권)

누구의 명의로 하든지 자기의 계산으로 증권 등의 매도·매수, 증권의 발행·인수 또는 그 청약의 권유, 청약, 청약을 승낙하는 업무

전통적인 업무인 IPO외에도 회사채의 발행 및 주선, 부동산PF, 대체투자, ABCP 및 ABS의 발행과 주선, 기타 구조화금융 등 기업들이 필요로 하는 모든 자금조달 기능

(바) 취급상품

상품구분	특 징
MMF	저축기간 및 금액, 가입자격 등에 제한이 없고 입출금이 자유로운 수시 입출금 상품
채권형펀드	안정적인 국공채, 은행채 등 초우량자산에만 투자하는 안정적인 상품으로 중장기 자금의 안정적 운용에 적합하며 은행금리 이상의 수익추구
주식형펀드	펀드자산의 60%이상을 주식 및 주식관련 파생상품에 투자하여 위험을 감수하고 고수익을 추구하는 펀드로 적극적인 투자성향을 지닌 투자자에게 적합한 상품
혼합형펀드	주식과 채권의 효율적 배분을 통하여 주식의 수익성과 채권의 안정성을 동시에 추구하는 상품
특별자산펀드	펀드자산의 50%를 초과하여 특별자산(증권, 부동산을 제외한 투자대상자산)에 투자하는 상품
뮤추얼펀드	투자자들의 자금을 모아 투자회사를 설립해 주식이나 채권, 파생상품등에 투자한 후 그 운용수익을 투자자, 즉 주주에게 배당금의 형태로 나누어 주는 투자신탁
파생상품펀드	기초자산의 가격이나 자산가치 지수의 변동에 의해 그 가치가 결정되며 일정한 조건에 따라 상품 수익률이 결정되기 때문에 장기 여유자금 운용에 적합한 상품
RP (환매조건부채권)	기간별로 약정한 금리를 지급하는 확정금리 상품으로 당사가 재매입을 보장하는 안정적인 상품
CP(기업어음)	단기 고정금리 상품으로 선이자를 지급하여 실수익률이 높음
채권	안정성이 높고, 이율에 따른 이자소득과 시세차익에 따른 자본소득을 얻는 수익성이 있으며, 현금화할 수 있는 유동성이 큰 상품 채권은 발행주체에 따라 국채, 지방채, 특수채, 금융채, 회사채로 구분됨
주식	주로 거래소를 통해 매매가 이루어지며 가격, 시간, 수량 우선의 원칙등의 순서로 거래되는 것으로 선물거래와 신용거래로 나뉘어짐
선물옵션	주식시장의 하락위험에 대비하기 위해 헤지수단으로 사용되는 상품

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 투자중개 업무

1) 예수금 현황

(단위:백만원)

구분	제17기 3/4분기		제16기		
	평잔	말잔	평잔	말잔	
원 화 예 수 금	위탁자예수금 (증권)	30,357	18,100	19,445	23,732
	장내파생상품 예수금(선물)	57,831	45,432	57,989	53,180
	집합투자증권 예수금(수익증권)	20,728	20,335	6,426	10,947
	소계	108,916	83,867	83,860	87,859
외 화 예 수 금	위탁자외화예수금 (국내선물)	4,596	7,160	2,022	3,186
	위탁자외화예수금 (해외선물)	-	-	-	-
	소계	4,596	7,160	2,022	3,186
계	113,512	91,027	85,882	91,045	

2) 위탁매매거래 실적

(단위:백만원)

구분			제17기 3/4분기		제16기	
			매수	매도	매수	매도
지분 증권	주식	유가증권시장	3,307,581	3,306,960	2,576,955	2,508,597
		코스닥시장	557,491	531,761	528,442	544,625
		기타	22	-	7	-
	소계		3,865,094	3,838,721	3,105,404	3,053,222
채무 증권	채권	장내	4,548	16,269	17,724	10,156
		장외	52,155	79,458	53,547	100,061
	CP	장내	-	-	-	-
		장외	266,645	19,500	229,367	2,000
	소계		323,348	115,227	300,638	112,217
파생 상품	선물		562,238,108	562,212,224	485,225,703	485,154,202
	옵션		8,025,691	8,049,215	12,754,979	12,804,968
	소계		570,263,799	570,261,439	497,980,682	497,959,170
계			574,452,241	574,215,387	501,386,724	501,124,609

3) 위탁매매 업무 수지

(단위:백만원)

구분	제17기 3/4분기	제16기
수탁수수료	12,641	17,228
매매수수료	4,168	4,551
수지차익	8,473	12,677

(나) 투자매매 업무

1) 자기거래에 따른 매매이익

(단위:백만원)

구분		제17기 3/4분기	제16기
장내파생상품	통화선물 거래이익	370	1,004
	국채선물 거래이익	4,332	8,536
	코스피선물 거래이익	20	△113
	코스피옵션 거래이익	180	255
	기타 거래이익	-	△3
	소 계	4,902	9,679
증권	채권 처분손익	2,164	△885
	채권이자	9,347	4,292
	기업어음증권 처분손익	85	55
	기타 처분손익	-	△4
	소 계	11,596	3,458
계		16,498	13,137

2) 파생상품거래현황

(단위:백만원)

구분		이자율	통화	KOSPI 200 선물	KOSPI 200 옵션	기타	계
거래 목적	위험회피	-	-	-	-	-	-
	매매목적	930,397,181	35,153,597	507,747	42,608	17,483	966,118,616
거래 장소	장내	930,397,181	35,153,597	507,747	42,608	17,483	966,118,616
	장외	-	-	-	-	-	-
거래 형태	선도	-	-	-	-	-	-
	선물	930,397,181	35,153,597	507,747	-	17,483	966,076,008
	옵션	-	-	-	42,608	-	42,608

주) 파생상품 잔액 : 제17기 3/4분기 259,810백만원, 제16기 267,610백만원

(다) 유가증권 투자업무

(단위:백만원)

구 분		제17기 3/4분기		제16기	
		평잔	말잔	평잔	말잔
단기매매증권	주식	3	3	-	1
	국공채	94,079	41,818	15,185	17,383
	특수채	126,389	259,809	60,008	257,938
	회사채	104,078	158,167	35,109	147,165
	집합투자증권	307	501	228	100
	기업어음증권	4,519	-	3,199	-
	기타	34,446	85,790	31,139	6,494
	소계	363,821	546,088	144,868	429,081
매도가능증권	주식	13,429	12,931	11,976	13,492
	출자금	2,864	3,317	320	3,000
	손해배상공동기금	2,944	3,019	2,507	2,799
	소계	19,237	19,267	14,803	19,291
만기보유증권	회사채	-	-	8	-
	기타	-	-	6,951	-
	소계	-	-	6,959	-
파생결합증권	주가연계증권	-	-	191	-
계		383,058	565,355	166,821	448,372

(라) 유가증권 인수 업무

(단위:백만원)

구분	제17기 3/4분기			제16기		
	주간사실적	인수 실적	인수수수료	주간사실적	인수실적	인수수수료
기업공개	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
국공채	-	-	-	-	-	-
특수채		30,000	3	-	-	-
금융채		370,000	37	-	-	-
회사채	130,000	388,000	681		40,000	65
기타		212,500	31	-	15,000	-
계	130,000	1,000,500	752	-	55,000	65

(마) 신용공여 업무

1) 신용공여한도 및 이자율 내역

구분	이자율	비고
신용거래용자금	7%~11% (연체이자 14%)	고객등급별/기간별 차등금리 적용

증권담보대출금	7%~11% (연체이자 14%)	
매도대금담보대출금	8% (연체이자 14%)	

2) 신용공여 현황

(단위:백만원)

구분	제17기 3/4분기	제16기
신용거래용자금	8,511	4,970
증권담보대출금	10,282	20,656
매도대금담보대출금	4	3
계	18,797	25,629

(바) 환매조건부채권 매매업무

(단위:백만원)

구분		제17기 3/4분기	제16기
잔고금액	조건부매도	134,571	201,142
	조건부매수	-	-
거래금액	조건부매도	30,117,678	12,705,382
	조건부매수	-	-

(사) 기타 부수업무

(단위:백만원)

구분	제17기 3/4분기	제16기
자문수수료	36	253
기타	-	-
계	36	253

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위:백만원,%)

구분	조달항목	제17기 3/4분기			제16기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화 자금	예수금	109,092	1.86	19.14	84,106	1.44	28.02
	차입부채	331,952	2.53	58.24	110,570	3.05	36.84
	기타	13,397		2.35	8,625		2.88
	소계	454,441		79.73	203,301		67.74

외화 자금	예수금	4,596		0.80	2,022		0.67
	소계	4,596		0.80	2,022		0.67
기타	자본총계	110,963		19.47	94,803		31.59
합 계		570,000		100.00	300,126		100.00

(나) 자금 운용 내용

(단위:백만원,%)

구분	운용항목	제17기 3/4분기			제16기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자 금	예치금	131,255	3.03	23.03	95,440	2.90	31.80
	유가증권	383,058	3.25	67.20	166,821	2.78	55.58
	기타	51,057		8.96	36,407		12.13
	소계	565,370		99.19	298,668		99.51
외화자 금	예치금	4,630		0.81	1,458		0.49
	소계	4,630		0.81	1,458		0.49
합 계		570,000		100.00	300,126		100.00

다. BS캐피탈(제3기 : 2012.1.1 ~ 2012.12.31)

(1) 산업현황

(가) 현황

여신전문금융업종은 97년 8월 여신전문금융업법 제정 및 98년 1월 동법 개정으로 기존의 시설대여업, 신용카드업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등 4개 업종이 통합된 금융업종으로 수신기능이 없는 대신 채권 발행을 통해 자금을 조달하여 여신행위를 주업무로 영위하고 있습니다. 현재 여신전문금융업은 카드업종을 제외한 기타업종에 대한 진출입이 종래의 인가제에서 등록제로 전환되어 대주주 및 자본금 요건만 구비하면 진출입이 자유로운 상태입니다.

(나) 산업의 성장성

4개 업종의 통합으로 개별 회사의 취급업무가 대폭 확대되어 종합적인 금융서비스 제공이 가능합니다. 업무별 성장성을 보면 리스업무의 경우에는 산업설비투자자와 같은 정통적 리스 수요가 점차 감소하는 가운데 오토리스 등의 증가에 힘입어 리스실행규모는 증가세를 나타내고 있으나, 기업의 설비투자가 활성화 되지않고 있는 점이 부담으로 작용하고 있습니다. 한편, 2000년대 초기에는 전업리스사의 총자산 중 리스자산의 비중이 절대적이었으나, 최근 여신성금융자산이 확대되면서 자산구성이 리스자산과 여신성금융자산으로 양분되고 있는 상황입니다. 신기술사업의 경우 비상장기업 투자에 따른 리스크 대비 수익성이 높지 않아 성장세가 크게 둔화되었으나, 최근 상장회사의 CB, BW 투자 증대, 투자환경 개선을 위한 제도 개선 등으로 인해 향후 투자규모 확대가 예상됩니다. 신용카드업무의 경우 2002년 이후 가계대출 부실화 및 유동성위기에 직면하게 되면서 신용카드시장은 급속한 감소세로 반전하였으나 강도높은 구조조정과 카드시장의 꾸준한 성장으로 인해 제2의 활황기를 맞고 있습니다. 할부금융업무의 경우 경기회복의 지연으로 자산이 2004년 들어 감소한 이후 정체상태되어 있는 상황이나, 대형 할부금융사를 중심으로 오토금융 등 시설대여 업무가 확대되는 추세입니다.

최근에는 부동산PF, 중소기업 대상 리스부문에서 리스크 관리가 각사의 실적을 크게 좌우할 전망이며, 자금조달을 시장에 의존하는 관계로 조달비용 절감과 유동성 유지도 매우 중요한 관리항목으로 부각될 것으로 전망됩니다.

(다) 경쟁요소

시설대여, 할부금융 등 여신행위를 중심으로 영업하는 회사의 경우 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 자금조달 및 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 신기술금융업무의 경우 벤처지원과 관련된 정책이 장기적인 업계발전을 좌우할 것이며, 투자대상회사의 기술력 및 사업성을 판단할 수 있는 분석능력이 주요 경쟁요소로 작용할 전망입니다.

(2) 영업개황

당사는 시설대여, 할부금융 등의 업무를 영위할 목적으로 2010년 7월 15일 설립하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업 Network 기반하에 리스·할부금융영업, 팩토링금융, 할인어음, 일반대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 자산부채 만기구조의 적정 Match는 물론, 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(가) 여신부분

- 서민금융중심의 대출과 AUTO금융의 성장으로 전년동기 대비 7,975억(92.5%) 증가한 16,595억원을 시현하였습니다.

(나) 손익부분

- 중당금적립전이익은 전년동기대비 450억원(167.9%)증가한 718억원, 당기순이익은 전년동기대비 110억원(111.1%)증가한 210억원을 시현하였습니다.

(3) 주요상품·서비스 내용

(가) 할부금융상품

- 일반할부: 고객이 일시불로 구입하기 어려운 고가의 내구재 등을 구입 할때 고객의 신용도에 따라 물품구입대금을 판매자에게 대신 납부하여주고 고객은 일정기간 동안 대출금을 분할하여 상환

- 자동차할부: 자동차를 담보로 하여 자동차를 대상으로 하는 할부금융

- 건설기계할부: 건설기계관리법에 의한 건설기계를 대상으로 하는 할부금융

(나) 리스금융상품

- 금융리스: 리스자산의 소유에 따른 대부분의 위험과 효익이 리스이용자에게 이전되는 리스

- 운용리스: 운용리스는 금융리스 이외의 리스

(다) 팩토링금융상품

- 할인어음: 당사가 신용도를 평가하여 결정된 신용우수 기업체의 발행, 배서어음, 전자어음을 대상으로 하는 금융상품

- 팩토링: 기업이 영업활동으로 얻은 채권을 변제기 전에 양도하여 초기에 채권추심을 할 수 있도록 하는 채권매매 형식의 계약

(라) 일반대출상품

- BS론: 근로소득자, 자영업자, 전업주부를 위한 신용대출

- BS골드: 우량기업 종사자를 위한 신용대출

- BS소호: 카드매출이 존재하는 사업자를 위한 신용대출

- BS무담보APT론: 무담보 대출을 원하는 아파트 거주자, 입주자를 위한 대출

- 초간편소액론: 기존에 신용카드 1년이상 이용한 자를 위한 소액 신용대출

- 인터넷즉시대출: 공인인증서 소지 고객이면 누구나 수수료, 서류, 방문없이 3분만에 대출 가능한 상품

- 기타 일반대출 : 전세자금대출, 주택자금대출, 사업자금대출

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 취급업무별 영업실적

(단위 : 백만원, %)

업종별	제3기		제2기	
	금액	구성비	금액	구성비
리스	554,793	33.49	304,520	35.44
할부금융	504,514	30.45	133,895	15.58
팩토링	5,734	0.35	17,382	2.02
대출금	591,469	35.71	403,454	46.96
합 계	1,656,510	100.00	859,251	100.00

※선급리스자산 제외

(나) 부문별 영업실적

1) 리스현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제3기		제2기	
		금 액	구 성 비	금 액	구 성 비
물건별	국 산	528,654	95.29	295,694	97.10
	외 산	26,139	4.71	8,826	2.90
이용자별	공공기관	2,094	0.38	2,827	0.93
	다른리스회사	-	-	-	-
	사업자(법인,개인)	552,699	99.62	301,693	99.07
	기 타	-	-	-	-
업종별	제 조 업	249,008	44.88	115,281	37.86
	비제조업	305,785	55.12	189,239	62.14

2) 할부현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		제3기		제2기	
		금 액	구 성 비	금 액	구 성 비
내구재	자동차	467,306	92.62	119,512	89.26
	가전제품	-	-	-	-
	기 타	-	-	-	-
	소 계	467,306	92.62	119,512	89.26
주 택		-	-	-	-
기계류		8,399	1.66	2,543	1.90
기 타		28,809	5.72	11,840	8.84
합 계		504,514	100.00	133,895	100.00

3) 일반대출현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기		제2기	
	금 액	구 성 비	금 액	구 성 비
법 인	148,727	24.90	124,269	29.53
개인사업자	200,649	33.60	135,364	32.17
개 인	247,827	41.50	161,203	38.30
합 계	597,203	100.00	420,836	100.00

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분		제3기			제2기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	차입금	1,009,211	4.67	79.30	401,644	5.11	79.08
	당좌대출	-	-	-	-	-	-
기 타	자본총계	148,436	-	11.67	60,349	-	11.88
	기 타	114,955	-	9.03	45,930	-	9.04
합 계		1,272,602	-	100.00	507,923	-	100.00

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구 분		제3기			제2기		
		평균잔액	이자율	비 중	평균잔액	이자율	비 중
대출금	리스금융	418,855	9.57	32.91	192,396	7.96	37.88
	할부금융	313,233	9.21	24.61	44,364	10.87	8.73
	팩토링	9,349	5.79	0.74	12,844	5.94	2.53
	일반대출	474,182	16.56	37.26	176,798	22.94	34.81
소 계		1,215,619	12.18	95.52	426,402	14.41	83.95
현금 및 예치금		32,412	-	2.54	69,852	-	13.75
유 가 증 권		14	-	0.00	10	-	0.00
기 타 자 산		24,557	-	1.94	11,659	-	2.30
합 계		1,272,602	-	100.00	507,923	-	100.00

라. BS저축은행(제2기 반기 : 2012.7.1 ~ 2012.12.31)

(1) 산업현황

(가) 현황

상호저축은행은 서민과 소규모 기업의 금융편의를 도모하고, 저축을 증대하기 위하여 1972년 설립된 지역 금융기관으로 본래의 명칭은 상호신용금고였으나 2001년 3월 상호신용금고법이 상호저축은행법으로 개정되고, 2002년에 현재의 명칭으로 바뀌었습니다. 업무는 기존 상호신용금고와 크게 다르지 않으나 각각 별도의 계좌번호 체계를 사용하던 것이 금융결제원 네트워크를 통해 통합되었습니다.

현재까지 지역밀착주의, 신용확충주의, 신속주의를 이념으로 중소기업과 영세상공인뿐만 아니라 개인을 대상으로 사업을 영위하는 지역소매 금융기관으로서의 위상을 확립하여 왔습니다. 주업무는 수신업무, 여신업무, 부대업무로 분류됩니다. 수신업무는 예금과 부금, 적금 등이 있으며, 여신업무는 대출, 어음할인 등이 있습니다. 이 밖에도 자금이체와 내국환업무, 수납 및 지급대행 업무 등의 부대업무가 있습니다.

(나) 산업의 성장성

2011년부터 시작된 감독당국의 과감한 구조조정을 통한 업계 재편과 상시 구조조정시스템으로 2013년중에도 외형 성장세 위축 및 경영상 어려움이 지속될 것으로 예상됩니다.

2012년 6월말 현재 93개 저축은행의 총자산은 51조원으로 전기말 대비 20조원(28.2%) 감소하였는데 이는 16개 저축은행이 영업정지 되면서 업계 전반에 대한 불안감 확산 등으로 예수금이 27조원 줄어든 데다 부동산 경기 역시 부진하여 대출금이 15조원 감소한 것에 주로 기인합니다.

2012년중 당기순이익도 상반기중 부동산PF대출 부실 현재화에 따른 거액의 대손상각비 발생 등으로 대규모 적자를 기록하였습니다.

또한 최근 금융지주회사 등으로 편입된 저축은행이 상대적으로 양호한 자금조달조건 등을 기반으로 시장점유율 확대 및 우량고객 확보를 추진하고 있는데 이에 따라 중소형 저축은행의 영업기반이 잠식되고 경영상황이 더욱 악화되면서 금융지주사 등으로 편입된 저축은행과 중소형 저축은행간 차별화가 초래될 가능성 있습니다.

현재 이와 같은 업계의 불안정성과 국내외의 전반적인 경제환경 및 부동산시장과 자본시장의 불안정성이 가중되어 업계 전체적으로 채권관리 및 자산 운용에 대한 어려움을 겪고 있지만 저축은행업계의 자율적인 M&A 추진과 자본의 대형화 및 건전성 강화 등 자발적 노력에 의해 위기를 극복하기 위해 노력 중에 있습니다. 또한 정부와 금융당국의 저축은행에 대한 영업조건 완화 등 제도적인 지원과 업계의 부단한 노력으로 향후 영업환경이 많이 개선될 것으로 전망됩니다.

(다) 경쟁요소

저축은행의 영업영역은 은행업, 상호금융업, 여신전문금융업 등과 겹치는 부분이 많습니다. 수신 측면에서는 저축은행의 안정성과 고객의 수익성 확보가 타금융업권과의 경쟁에서 주요 요인으로 작용할 것이며, 여신 측면에서는 장기수익성 확보를 위한 시장기반 확보와 상품 개발, 심사능력이 주요 경쟁요인으로 작용할 전망입니다. 특히, 금융지주사 계열 저축은행은 연계영업의 시행으로 향후 주요 경쟁에서 유리하게 작용할 전망입니다.

(2) 영업개황

당사는 정부의 서민금융지원 정책과 금융시장 안정화에 적극 기여하며, 지역경제 활성화 및 기업의 사회적 책임을 적극 이행하고자 구.프라임저축은행과 구.파랑새저축은행을 P&A방식으로 인수하여 2011년 12월 13일 설립하였습니다. 사업부문별 본부 및 팀제도 정착, 부산은행 등 계열사와의 연계 영업 강화 등 확대된 영업

Network 기반하에 기업대출, 부동산 담보대출, 할인어음, 신용대출을 취급하고 있으며, 각 상품별 적절한 포트폴리오를 구성하여 안정적인 수익구조 창출 및 건전한 여신의 제공을 위해 노력하고 있습니다.

(3) 주요상품.서비스 내용

(가) 수신상품

- 보통예금 : 가입대상, 예치금액, 예치기간, 입출금 횟수 등에 아무런 제한 없이 자유롭게 거래할 수 있는 요구불예금
- 저축예금 : 보통예금과 같이 입출금이 자유로운 요구불예금으로 예치기간 또는 매일의 예치잔액에 따라 정해진 해당이율을 적용하는 예금상품
- 기업자유예금 : 사업자 등록증을 소유한 법인 또는 개인사업자만 거래가능한 입출금이 자유로운 요구불예금
- 정기예금 : 가입시점에 약정한 금리를 만기까지 확정금리로 주는 고수익상품으로 매월 이자를 받는 단리식과 만기시 원금과 이자를 한꺼번에 받는 복리식이 있음
- 정기적금 : 일정한 기간 동안 가입한도를 정하고, 미리 정한 금액이나 불특정금액을 불입하여 목돈을 마련하는 상품
- 자유적립예금 : 일정한 기간을 정하고 금액 및 횟수에 제한 없이 납입하는 상품

(나) 여신상품

- BS아파트담보 사업자금대출 : 아파트를 담보로 사업을 영위하는 사업자(법인,개인사업자)를 대상으로 필요한 자금 지원
- 부동산 담보대출 : 소유하고 있는 부동산을 담보로 자금 지원
- BS경락잔금대출 : 개인 또는 사업자에 대한 낙찰금액의 90%까지 지원
- 예적금 담보대출 : 당사에 가입한 예·적금을 담보로 자금 지원
- 종합통장대출 : 보통예금을 모계좌로 하여 약정된 한도 내에서 자동으로 마이너스 대출
- 주식매입자금대출 : 증권계좌에 있는 예수금 또는 유가증권을 담보로 자금 지원
- 햇살론 : 저소득, 저신용자를 위한 정부지원 대출
- BS재래시장상인 신용대출 : 주요 재래시장 상인들을 대상으로 필요한 자금 지원
- BS자영업자 신용대출 : 점주권 자영업자를 대상으로 고금리대출에 대한 대환 지원
- BS카드가맹점대출 : 신용카드 가맹점인 자영업자를 대상으로 하는 맞춤형 신용대출
- BS직장인 M Loan : 소득이 존재하는 직장인을 대상으로 신용으로 자금 지원
- BS자영업자 M Loan : 사업1년이상 경과한 개인사업자에 대한 신용으로 자금 지원
- BS마젠타Loan : 신용카드를 소지한 고객에 대한 맞춤형 신용대출

(4) 영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등

(가) 예금업무

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 반기		제1기	
	금 액	구성비	금 액	구성비
요구불예금	9,456	1.83	8,080	1.53
저축성예금	508,325	98.17	518,731	98.46
기 타	1	0.00	53	0.01
합 계	517,782	100.00	526,864	100.00

(나) 대출업무

1) 계정별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 반기		제1기	
	금 액	구성비	금 액	구성비
일반자금대출	443,771	89.50	409,312	83.99

종합통장대출	19,151	3.86	35,095	7.20
할인어음	9,205	1.86	17,130	3.52
예적금담보대출	1,047	0.21	972	0.20
기타대출채권	22,650	4.57	24,807	5.09
합계	495,824	100.00	487,316	100.00

2) 운용처별 대출금현황

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 반기		제1기	
	금액	구성비	금액	구성비
법인	346,306	69.84	258,501	53.04
개인사업자	40,848	8.24	54,031	11.09
개인	108,670	21.92	174,784	35.87
합계	495,824	100.00	487,316	100.00

(5) 영업부문별 자금 조달 및 운용 내용

(가) 자금조달 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	조달항목	제2기 반기			제1기		
		평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
원화자금	예수금	482,624	4.41	76.68	579,787	4.89	79.19
	기타	-	-	-	-	-	-
기타	자본총계	115,034	-	18.28	113,669	-	15.53
	기타	31,704	-	5.04	38,691	-	5.28
합계		629,362	-	100.00	732,147	-	100.00

(나) 자금운용 내용

(단위 : 백만원, %)

구분	제2기 반기			제1기		
	평균잔액	이자율	비중	평균잔액	이자율	비중
대출금	447,100	9.53	71.04	450,246	13.81	61.50
현금 및 예치금	115,347	3.43	18.33	202,882	3.86	27.71
유가증권	37,620	3.88	5.98	37,952	4.58	5.18
기타자산	29,295	-	4.65	41,067	-	5.61
합계	629,362	-	100.00	732,147	-	100.00

4. 파생상품거래 현황

가. 파생상품 거래 현황

(1) 파생상품거래 관련 총거래 현황

(단위:백만원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	5,356		350
선도			
선물			
스왑	5,356		350
장내옵션			
장외옵션			
매치거래,중개거래(B)	2,899,979	51,401	48,806
선도	2,787,704	46,927	44,704
스왑	112,275	4,474	4,102
장외옵션			
매매목적거래(C)	2,249,019	50,872	24,154
선도	1,879,808	49,968	22,358
선물	357,634	824	
스왑	10,711		1,796
장내옵션			
장외옵션	866	80	
ELW(D)			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C+D)	5,154,354	102,273	73,310

(2) 이자율관련 거래 현황

(단위:백만원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)	5,356		350
선도			
선물			
스왑	5,356		350
장내옵션			
장외옵션			
매치거래,중개거래(B)			
선도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	270,521	824	1,796
선도			
선물	259,810	824	
스왑	10,711		1,796
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+B+C)	275,877	824	2,146

(3)통화관련 거래현황

(단위:백만원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
매치거래,중개거래(B)	2,899,979	51,401	48,806
선도	2,787,704	46,927	44,704
스왑	112,275	4,474	4,102
장외옵션			
매매목적거래(C)	1,977,632	49,968	22,358
선도	1,879,808	49,968	22,358
선물	97,824		
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C)	4,877,611	101,369	71,164

(4)주식관련 거래현황

(단위:백만원)

구분	잔액	파생상품자산	파생상품부채
위험회피회계적용거래(A)			
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션			
매치거래,중개거래(B)			
선도			
스왑			
장외옵션			
매매목적거래(C)	866	80	
선도			
선물			
스왑			
장내옵션			
장외옵션	866	80	
ELW(D)			
장내옵션			
장외옵션			
합계(A+ B+ C+ D)	866	80	

5. 영업설비

가. 지점 등 설치 현황

(2012년 12월 31일 현재)

구 분	회사명	점포현황			
		국내		해외	계
		부산, 울산, 경남	역외		
지주회사	(주)BS금융지주	1	-	-	1
자회사	(주)부산은행	250	7	2	259
자회사	(주)BS투자증권	3	1	-	4
자회사	BS캐피탈(주)	3	9	-	12
자회사	(주)BS저축은행	3	4	-	7
자회사	BS신용정보(주)	1	-	-	1
자회사	(주)BS정보시스템	1	-	-	1
계		262	21	2	285

※부산은행의 지점 등 설치현황

(2012년 12월 31일 현재)

지역	지 점	영업소	사 무 소	합 계
서울특별시	4	-	-	4
부산광역시	172	44	-	216
울산광역시	11	-	-	11
대구광역시	1	-	-	1
경상남도	22	1	-	23
경상북도	2	-	-	2
해외	1	-	1	2
계	213	45	1	259

주)본점은 영업부 포함하여 1개로 간주함

나. 영업설비 등 현황

(단위 : 백만원)

구 분	토지 (장부가액)	건물 (장부가액)	합 계	비 고
본 점	28,513	34,960	63,473	
지 점	164,222	127,081	291,303	
합 계	192,735	162,041	354,776	

주1) BS저축은행이 투자한 부동산펀드(플러스사모부동산 6호)가 보유한 투자부동산 29,039백만원은 제외

2)비업무용 부동산 : 해당사항 없음

다. 자동화기기 설치 상황

(단위 : 대)

구 분	제56기	제55기
C D	254	299
ATM	1,529	1,450
통장정리기	204	223
공과금무인수납기	250	250

라. 지점의 신설 및 중요시설의 확충 계획

(단위:개점)

구 분	2013년 (1월~3월)	2013년 (4월~6월)	2013년 (7월~9월)	2013년 (10월~12월)	계	비고
(주)부산은행	3	2	3	2	10	
BS캐피탈(주)	2	1	2	-	5	
계	5	3	5	2	15	

주)지점 신설 및 확충계획은 금융환경 변동 등을 고려하여 탄력적으로 수정될 수 있음

6. 그 밖에 투자의사결정에 필요한 사항

가. 그룹 주요지표

(1) BIS기준 자기자본비율
(연결기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제 2 기	제 1 기
자기자본(A)	4,361,896	4,084,935
위험가중자산(B)	28,721,436	25,808,539
자기자본비율(A/B)	15.19	15.83

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100

2) 작성기준 : 바젤 I 기준

(2)원화 유동성 비율
(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제 2 기	제 1 기
유동성자산(A)	20,324	99,651
유동성부채(B)	3,141	104
원화유동성비율(A/B)	647.13	95,818.27

주) 유동성자산 및 부채는 1개월이내 기준임.

(3)부채비율
(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제 2 기	제 1 기
부채총계(A)	663,055	522,090
자본총계(B)	2,740,568	2,727,816
대손준비금(C)	1,792	1,603
부채비율(A/(B-C))	24.21	19.15

(4) 이중레버리지 비율
(별도기준)

(단위:백만원,%)

구 분	제 2 기	제 1 기
자회사에 대한 출자총액(A)	2,953,247	2,746,246
자본총계(B)	2,740,568	2,727,816
대손준비금(C)	1,792	1,603
이중레버리지(A/(B-C))	107.83	100.73

나. 주요 자회사 지표

(1) 부산은행

제56기 : 2012.1.1 ~ 2012.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원,%)

구 분	제56기	제55기
자기자본(A)	4,237,728	3,953,141
위험가중자산(B)	28,527,251	26,282,046
자기자본비율(A/B)	14.86	15.04

주1) BIS(Bank for International Settlements : 국제결제은행)기준 자기자본비율
= 자기자본/위험가중자산 ×100

2) 작성기준 : 바젤 II 기준

(나) 유동성 비율

(단위: %)

구 분	제56기	제55기
원 화	157.47	173.32
외 화	109.97	104.17

주1) 원화유동성비율=잔존 만기 1개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 1개월이내 유동성 부채

2) 외화유동성비율=잔존 만기 3개월이내 유동성 자산 / 잔존 만기 3개월이내 유동성 부채

(다) 대손충당금적립률

(단위 :백만원,%)

구분	제56기	제55기
대손충당금적립률(A/B)	134.23	152.22
총대손충당금잔액(A)	424,931	390,908
고정이하여신(B)	316,571	256,800

주 1)총대손충당금잔액(A) : 총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당금, 채권평가충당금 및 대손준비금 잔액을 합계한 금액

2)고정이하여신(B) : 무수익여신 산정대상여신에 대한 고정 분류여신, 회수의문 분류여신 및 추정손실분류여신의 합계액

(라) 무수익여신 비율

(단위 :백만원,%)

구분	제56기	제55기
무수익여신	193,747	156,505
총여신	28,642,721	25,868,132
무수익여신비율	0.68	0.61

(2) BS투자증권

제17기 3/4분기 : 2012.4.1 ~ 2012.12.31

(가) 영업용순자본비율

(단위 : 백만원,%)

구분	제17기 3/4분기	제16기
영업용순자본(A)	102,237	105,319
총위험(B)	18,991	16,240
비율(A/B)	538.34	648.50

주1) 영업용순자본 = 자기자본 차감항목 + 가산항목

- 차감항목 : 유형자산, 선급금, 잔존만기 1년 초과 예금 및 예치금, 잔존만기 3개월 초과 대출채권, 특수관계인 채권 등

- 가산항목 : 유동자산 대손충당금, 후순위차입금, 금융리스부채, 자산평가이익

2) 총위험액 = 시장위험액 + 신용위험액 + 운영위험액

(나) 자산부채 비율

(단위 : 백만원,%)

구 분	제17기 3/4분기	제16기
실질자산(A)	691,711	742,383
실질부채(B)	581,096	634,053
비율(A/B)	119.04	117.09

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원,%)

구 분	제17기 3/4분기	제16기
대손충당금적립률(B/A)	0.00	0.00
설정대상채권(A)	29,103	29,521
대손충당금 설정액(B)	-	-

주1)설정대상채권(A):대출채권, 미수금, 미수수익 등 자산건전성분류대상 자산 총계

2)대손충당금 설정액(B) : 자산건전성분류대상자산 중 충당금 설정 총계

(3) BS캐피탈

제3기 : 2012.1.1 ~ 2012.12.31

(가) 조정자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기	제2기
조정자기자본(A)	242,717	116,197
조정총자산(B)	1,693,902	890,768
비율(A/B)	14.33	13.04

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기	제2기
원화 유동성자산(A)	162,851	135,464
원화 유동성부채(B)	125,000	10,000
비율(A/B)	130.28	1,354.64

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	제3기	제2기
대손충당금 잔액(A)	20,588	9,569
대손충당금 최소의무적립액(B)	19,989	7,919
대손충당금적립비율(A/B)	103.00	120.84

(4) BS저축은행

제2기 반기 : 2012.7.1 ~ 2012.12.31

(가) BIS기준 자기자본 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2기 반기	1기
자기자본(A)	72,210	68,604
위험가중자산(B)	524,252	472,581
비율(A/B)	13.77	14.52

(나) 원화유동성 비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2기 반기	제 1기
원화 유동성자산(A)	215,292	265,240
원화 유동성부채(B)	113,019	183,663
비율(A/B)	190.49	144.42

(다) 대손충당금적립률

(단위 : 백만원, %)

구 분	2기 반기	제 1기
대손충당금적립률(A/B)	61.81	75.80
총대손충당금잔액(A)	24,134	91,360
고정이하여신(B)	39,047	120,530

(라) 무수익여신비율

(단위 : 백만원, %)

구 분	2기 반기	제 1기
무수익여신	20,919	80,237
총여신	495,824	487,316
무수익여신비율	4.22	16.47

※ BS저축은행의 제지표중 (가) BIS기준 자기자본 비율과 (나) 원화유동성 비율은 기업회계기준(K-GAAP)기준입니다.

III. 재무에 관한 사항

1. 연결재무제표에 관한 사항

가. 요약연결재무정보

(단위 : 원)

과목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금		2,143,271,973,711		2,595,546,725,278
II. 투자금융자산		7,750,082,300,764		7,339,614,617,118
1. 당기손익인식금융자산	558,735,539,647		374,800,493,947	
2. 매도가능금융자산	2,732,854,784,164		2,773,419,447,960	
3. 만기보유금융자산	4,458,491,976,953		4,191,394,675,211	
III. 대출채권및수취채권		32,179,655,649,056		28,737,076,851,970
1. 대출채권	30,100,423,132,227		26,070,659,760,143	
2. 수취채권	2,079,232,516,829		2,666,417,091,827	
IV. 파생상품자산		101,449,091,701		149,075,590,873
V. 유형자산		416,435,557,727		412,636,877,446
VI. 무형자산		122,054,869,082		24,101,550,319
VII. 투자부동산		75,235,207,341		47,962,385,458
VIII. 매각예정비유동자산		10,658,898,025		-
IX. 기타자산(주석14,33)		92,560,194,078		52,658,019,188
자 산 총 계		42,891,403,741,485		39,358,672,617,650
부 채				
I. 예수부채		28,345,668,044,364		24,991,337,377,268
II. 차입부채		4,428,156,539,259		4,638,062,089,721
III. 사채		4,128,490,838,398		3,618,063,356,194
IV. 파생상품부채		73,310,282,308		82,827,935,548
V. 퇴직급여부채		1,715,337,415		16,574,509,040
VI. 총당부채		28,899,970,847		30,846,417,049
VII. 당기법인세부채		37,864,295,761		71,540,955,922
VIII. 이연법인세부채		51,383,379,312		31,464,881,226
IX. 기타부채		2,540,699,449,648		2,923,007,767,382
부 채 총 계		39,636,188,137,312		36,403,725,289,350
자 본				
I. 지배기업 소유주 지분		3,255,215,604,173		2,954,947,328,300
1. 자본금	966,899,495,000		966,899,495,000	
2. 기타불입자본	44,751,592,737		44,751,592,737	
3. 기타자본구성요소	46,220,141,006		35,982,380,854	
4. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액 : 102,272,000,000원 대손준비금 적립예정액: 29,509,000,000원 전기말: 대손준비금 적립액 : 102,272,000,000원)	2,197,344,375,430		1,907,313,859,709	

II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		3,255,215,604,173		2,954,947,328,300
부 채 와 자 본 총 계		42,891,403,741,485		39,358,672,617,650
연결에 포함된 회사수		11		10

구분	제 2 기	제 1 기
회사명	(주)BS금융지주 (주)부산은행 (주)BS투자증권 BS캐피탈(주) (주)BS저축은행 BS신용정보(주) (주)BS정보시스템 플러스사모부동산투자신탁6호 골든브릿지사모증권4호 블록정금전신탁 개발신탁	(주)BS금융지주 (주)부산은행 (주)BS투자증권 BS캐피탈(주) (주)BS저축은행 BS신용정보(주) (주)BS정보시스템 삼성스프레드포커스 사모증권1호 블록정금전신탁 개발신탁

(단위:원)

구 분	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)	제1기 (2011.1.1-2011.12.31)
매출액(영업수익)	3,050,619,920,348	3,057,368,709,540
영업이익	488,018,145,154	536,277,321,458
법인세비용차감전순이익	478,868,476,112	532,786,506,449
당기순이익	361,138,431,421	400,296,027,891
지배기업지분순이익	361,138,431,421	400,296,027,891
비지배지분순이익	-	-
주당순이익	1,869	2,120

주)연결실체의 관점에서 동일 지배하의 지배구조 재편성을 위해 지배·종속기업 또는 종속 기업들의 주식 이전 방법으로 지배기업을 설립한 것은 연결실체의 자산과 부채에 변화가 없는 상업적 실질이 결여된 거래로서, 기존 소유주의 연결실체 순자산에 대한 절대적 지분과 상대적 지분에 변동이 없습니다. 따라서, 비교 표시된 전기 연결재무제표와 주식 교환일 이전 기간은 (주)부산은행과 종속기업에 대한 연결재무제표이며 주식 교환일 이후 기간은 지배기업과 (주)부산은행을 포함한 지배기업의 종속기업에 대한 연결재무제표입니다.

나. 연결재무정보 이용상의 유의점

(1) 연결재무제표 작성기준 : 한국채택국제회계기준

- 기타 자세한 사항은 첨부한 연결감사보고서의 "2. 연결재무제표 작성기준 및 중요한 회계정책" 등을 참조하여 주시기 바랍니다.

(2) 우발채무 및 약정사항

(가) 보고기간 종료일 현재 지급보증의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	종 류	당기말	전기말
확정지급보증:			
원화지급보증	융자담보지급보증	81,372	73,343
	기타	539,153	440,024
	소 계	620,525	513,367
외화지급보증	외화신용장인수	67,264	15,167
	수입화물선취보증	22,356	20,049
	기타	157,895	228,113
	소 계	247,515	263,329
	확정지급보증 계	868,040	776,696
미확정지급보증:	신용장개설관계	320,177	326,866
	기타	28,746	5
	미확정지급보증 계	348,923	326,871
합	계	1,216,963	1,103,567

(나) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 산업별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
제조업	530,395	61.10	447,979	57.68
도매 및 소매업	135,127	15.57	134,371	17.30
금융 및 보험업	819	0.10	300	0.04
건설업	33,180	3.82	58,901	7.58
부동산 및 임대업	79,454	9.15	35,884	4.62
숙박 및 음식점업	-	-	1,120	0.14
기타	89,065	10.26	98,141	12.64
소 계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
제조업	177,340	50.82	172,058	52.64

도매 및 소매업	156,724	44.92	136,722	41.83
금융 및 보험업	448	0.13	2,221	0.68
건설업	10,988	3.15	53	0.02
부동산 및 임대업	710	0.20	35	0.01
숙박 및 음식점업	581	0.17	982	0.30
기타	2,132	0.61	14,800	4.52
소 계	348,923	100.00	326,871	100.00

(다) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 고객별 구성 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대기업	261,350	30.11	146,950	18.92
중소기업(*)	593,864	68.41	615,045	79.19
가계	12,826	1.48	14,701	1.89
소 계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
대기업	123,368	35.36	90,546	27.70
중소기업(*)	225,555	64.64	236,166	72.25
가계	-	-	159	0.05
소 계	348,923	100.00	326,871	100.00

(*) 중소기업기본법 제2조 제1항에 의한 중소기업입니다.

(라) 보고기간 종료일 현재 확정지급보증 및 미확정지급보증의 주요 국가별 구성내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	당기말		전기말	
	금 액	비율(%)	금 액	비율(%)
확정지급보증:				
대한민국	867,941	99.99	776,636	99.99
대만	60	0.01	60	0.01
중국	39	-	-	-
소 계	868,040	100.00	776,696	100.00
미확정지급보증:				
대한민국	348,923	100.00	326,871	100.00

(마) 보고기간 종료일 현재 미사용약정 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

과 목	당기말	전기말
기업대출약정	4,229,126	3,590,969
가계대출약정	656,659	658,119
신용카드한도	1,842,411	1,717,662
유가증권매입약정	110,814	110,814
합 계	6,839,010	6,077,564

(바) 대손상각채권

연결실체는 상각 처리한 채권 중 관련법률에 의한 소멸시효의 미완성, 대손상각후 채권미회수 등의 사유로 인하여 채무관련인에 대한 청구권이 상실되지 않은 채권을 대손상각채권으로 관리하고 있는 바, 당기말과 전기말 현재 관리중인 대손상각채권 잔액은 각각 872,868백만원과 784,506백만원입니다.

(사) 미수미결제현물환

당기말 현재 연결실체는 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 1,454,258백만원과 미지급미결제현물환 1,454,065백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다. 또한, 전기말 현재 매매계약은 체결되었으나 결제일이 도래하지 않은 미수미결제현물환 2,077,302백만원과 미지급미결제현물환 2,077,278백만원을 각각 미수금 및 미지급금으로 계상하고 있습니다.

(아) 소송 사건

당기말 현재 연결실체가 원고로 계류중인 소송 사건은 18건(소송금액: 39,798백만원)이며 피고로 계류중인 소송 사건은 73건(소송금액: 40,538백만원)이 있으며, 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
부산2저축은행	부산은행 외	사해행위취소	294	1심 진행 중
디케이동신(주)	부산은행	부당이득금	432	2심 진행 중
에스케이씨앤씨 주식회사	부산은행	용역비지급	19,123	1심 진행 중
김수만	BS저축은행	청구이의	2,350	1심 진행 중

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 25백만원을 소송관련충당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당기 중 소비자분쟁조정위원회에서는 국내 은행들에 대하여 대출거래시 은행이 소비자에게 부담시킨 근저당권 설정비용을 환급하도록 조정결정하였으며, 부산은행을 포함한 국내 은행들은 이를 거부하여 조정이 불성립하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피소된 소송은 26건이며 추가적인 소송이 예상됩니다. 연결실체는 예상되는 자원의 유출 가능성이 높지 않다고 판단하여 동 소송과 관련된 충당부채는 설정하지 아니하였습니다.

(자) PF관련 우발부채

1) 보고기간 종료일 현재 연결실체의 부동산 PF 관련 매입약정내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	금 액
-----	-----

	당기말	전기말
ABCP	50,000	50,469

(*) 연결실체는 부동산 PF와 관련하여 SPC에서 발행하는 ABS나 ABCP의 차환발행이 불가능 할 경우 연결실체가 매입하는 약정을 체결하고 있습니다.

2) 당기말 현재 대출잔액 상위 PF에 대한 매입약정 내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

사업지역	채권기관 종류	대출금액	대출잔액	보증내역	대출기간	유형
용인시	은행	50,000	50,000	매입약정	2007.08~2013.08	ABCP

2. 재무제표에 관한 사항

가. 요약재무정보

(단위 : 원)

과목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금	87,082,978,949		169,651,076,739	
II. 총속기업투자주식	2,953,246,793,090		2,746,246,193,090	
III. 대출채권 및 수취채권	361,257,392,625		321,994,939,895	
IV. 유형자산	544,890,500		472,154,958	
V. 무형자산	1,456,396,071		41,725,834	
VI. 기타자산	34,600,000		11,500,000,000	
자 산 총 계		3,403,623,051,235		3,249,906,090,516
부 채				
I. 차입부채	618,619,138,367		518,395,749,292	
II. 퇴직급여부채	221,009,723		5,048,694	
III. 당기법인세부채	37,864,295,761		-	
IV. 기타부채	6,350,863,051		3,689,356,869	
부 채 총 계		663,055,306,902		522,090,154,855
자 본				
I. 자본금	966,899,495,000		966,899,495,000	
II. 기타불입자본	1,638,346,698,090		1,638,346,698,090	
III. 이익잉여금 (당기말: 대손준비금 기적립액 : 1,603,000,000원 대손준비금 적립예정액 : 189,000,000원 전기말: 대손준비금 적립액 : 1,603,000,000원)	135,321,551,243		122,569,742,571	
자 본 총 계		2,740,567,744,333		2,727,815,935,661
부 채 및 자 본 총 계		3,403,623,051,235		3,249,906,090,516

(단위:원)

구분	제2기 (2012.1.1-2012.12.31)	제1기 (2011.3.15-2011.12.31)
매출액(영업수익)	115,745,769,452	135,049,838,523
영업손익	80,371,685,635	122,554,731,469
법인세차감전순손익	80,434,773,322	122,569,742,571
당기순손익	80,434,773,322	122,569,742,571
주당순손익	416	634

나. 재무정보 이용상의 유의점

(1) 재무제표 작성기준 : 한국채택국제회계기준

- 기타 자세한 사항은 첨부한 감사보고서 주석의 "2.재무제표 작성기준 및 중요한 회계 정책" 등 을 참조하여 주시기 바랍니다.

IV. 감사인의 감사의견 등

1. 회계감사인의 감사의견 등

가. 회계감사인

제 2 기	제 1 기
안진회계법인	안진회계법인

나. 회계감사인의 감사(또는 검토) 의견

사 업 연 도	감사 의견	지적사항 등 요약
제 2기	적정의견	해당사항 없음
제 1기	적정의견	해당사항 없음

다. 감사용역 체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	감사인	내 용	감사기간(예정 포함)			보수	총소요 시간
			구분	기간	구분		
제 2 기 연간	안진 회계법인	개시 재무상태표에 대한 감사 분·반기 연결재무제표에 대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	1/4분기 검토	12.04.18 - 12.04.20	개시 재무상태표에 대한 감사	110	1,232
			반기 검토	12.07.16 - 12.07.18	반기연결재무제표 검토		
			3/4분기 검토	12.10.17 - 12.10.19	분기연결재무제표 검토		
			중간감사	12.11.19 - 12.11.23	중간감사 및 내부회계관리제도 검토		
			결산감사	13.01.16 - 13.01.25	연결재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토		
제 1 기 연간	안진 회계법인	개시 재무상태표에 대한 감사 분·반기 연결재무제표에 대한 검토 연결재무제표에 대한 감사 내부회계관리제도 검토	개시 재무상태표 감사	11.04.18-11.04.20	개시 재무상태표에 대한 감사	110	1,177
			1/4분기 검토		분기연결재무제표 검토		
			반기 검토	11.07.20-11. 07.22	반기연결재무제표 검토		
			3/4분기 검토	11.10.19-11. 10.21	분기연결재무제표 검토		
			중간감사	11.11.14- 11. 11.18	중간감사 및 내부회계관리제도 검토		
결산감사	12.01.23-12. 01.27	연결재무제표 감사 및 내부회계관리제도 검토					

주) 보수는 부가가치세가 포함된 연간 기준금액임.

라. 비감사용역 체결 현황

(단위 : 백만원)

사업연도	계약체결일	용역내용	용역수행기간	보 수
제2기	2012.06.25	그룹 중장기 경영전략 자문	2012.6.25 - 2012. 9. 30	337
제1기	2011.11.28	- BS금융지주 연결납세 자문 - 2011년 법인세 세무조정 용역 - 연결납세 세무조정 용역	2011.11.28 - 2013.4. 30	35

주) 부가세 포함 금액임

마. 기타사항

당사의 종속회사 전부는 공시대상기간중 회계감사인으로부터 모두 적정의견을 받았습니다

2. 내부통제에 관한 사항

가. 내부회계관리자가 내부회계관리제도에 대한 문제점 또는 개선방안 등을 제시한 경우 그 내용 및 후속 대책

BS금융지주의 내부회계관리제도는 내부회계관리제도 모범규준에 근거하여
불 때, 중요성의 관점에서 효과적으로 설계되어 운영되고 있음

나. 공시대상기간중 회계감사인이 내부회계관리제도에 대하여 의견표명을 한 경우 그 의견, 중대한 취약점이 있다고 지적한 경우 그 내용 및 개선대책 - 경영자의 운영실태보고 내용이 중요성의 관점에서 내부회계관리제도 모범규준의 규정에 따라 작성되지 않았다고 판단하게 하는 점이 발견되지 아니하였음.

V. 이사의 경영진단 및 분석의견

1. 예측정보에 대한 주의사항

당사가 동 사업보고서에서 미래에 발생할 것으로 예상, 예측한 사항들은 당해 사업보고서 작성시점의 사건 및 재무성과에 대하여 회사의 견해를 반영한 것입니다. 동 예측정보는 미래의 사업환경과 관련된 다양한 가정에 기초하고 있으며, 동 가정들은 현 시점에서 주어진 자료를 기초로 하였기에 결과적으로는 부정확한 것으로 판명될 수도 있습니다. 또한 이러한 가정들은 예측정보에서 기재한 예상치와 실제결과 간에 중요한 차이를 초래할 수 있는 위험, 불확실성 및 기타 요인을 포함하고 있으며, 이와 같은 중요한 차이를 초래할 수 있는 요인으로는 회사 내부경영과 관련된 요인과 외부환경에 관한 요인이 있으나, 이에 한하지는 않습니다.

당사는 동 예측정보 작성시점 이후에 발생하는 위험 또는 불확실성을 반영하기 위하여 예측정보에 기재한 사항을 수정하는 정정보고서를 공시할 의무는 없습니다.

결론적으로 동 사업보고서에 기재한 회사의 예상 결과 또는 사항이 실현되거나 당초 예상한 영향이 발생한다는 확신을 제공할 수 없습니다. 즉, 동 사업보고서에 기재한 예측정보는 작성시점을 기준으로 작성된 것이며, 회사가 이런 위험요인이나 예측정보를 추가적으로 공시할 예정이 없음에 유의하시기 바랍니다.

2. 개요

지난 2012년 글로벌 경기 침체 및 금융시장 불확실성의 장기화와 저금리, 저성장 국면으로 전환되고 있는 국내 경제 상황 등으로 인한 어려운 금융환경 속에서도 BS금융그룹은 대한민국을 대표하는 글로벌 초우량 지역금융그룹으로 성장하기 위한 기반을 다지는데 역량을 집중하였으며, 이러한 결과 서민 금융 서비스를 제공할 BS저축은행을 성공적으로 출범한 데 이어, BS투자증권이 투자매매업 본인가를 추가 취득하여 동남경제권을 대표하는 종합증권사로서의 면모를 갖추었습니다.

또한 미래 인재양성의 요람이 될 BS금융그룹 부산은행 연수원을 개원하였고, 부산은행이 부산광역시 주금고 은행으로 재선정되어, 지역으로부터 다시 한번 높은 평가를 받았으며, 그리고 지난 12월에는 지역은행 최초로 부산은행 중국 칭다오 지점을 개점함으로써 세계 속의 글로벌 금융그룹으로 도약하기 위한 첫걸음을 힘차게 내디뎠습니다.

2012년도 그룹 총자산은 전년대비 금액적으로는 3조5,327억원, 비율로는 8.89%가 증가한 42조8,914억원을 나타내었으며, 그룹 연결기준 당기순이익은 3,611억원을 시현하였습니다.

계열사 별 당기순이익은 부산은행이 3,517억원, BS투자증권이 28억원, BS캐피탈이 210억원, BS저축은행이 53억원으로 비은행 계열사의 실적이 향상되어 지주회사 전환에 따른 사업다각화 효과가 일정 부분 가시화되고 있는 것으로 보여집니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 15.19%, ROA와 ROE는 각각 0.88%와 11.65%, 고정이하여신비율과 연체대출채권비율도 각각 1.20%와 0.69%를 기록하여 주요 경영지표는 국내 금융지주사 대비 상대적으로 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

※ 주요 재무성과 및 경영지표 추이

(단위 : %)

구분	주요경영지표	2012년(A)	2011년(A)
수익성	ROA1)	0.88	1.10
	ROE2)	11.65	14.34
	NIM3)	2.73	2.99
	고정이하여신비율4)	1.20	0.97

자산건전성	연체비율	0.69	0.61
	대손충당금적립률5)	136.05	161.81
자본적정성	BIS비율6)	15.19	15.83
	Tier I 비율	10.84	11.42
	단순자기자본비율	7.59	7.51

1) ROA : 당기순이익 / 총자산

2) ROE : 당기순이익 / 자기자본

3) NIM : (이자수익자산운용수익-이자비용부채조달비용) / 이자수익자산 * 100

4) 고정이하여신비율 : 고정이하여신 / 총여신 * 100

5)대손충당금적립률 : 고정이하여신 / 대손충당금잔액 * 100

대손충당금잔액은 무수익여신 산정대상 기준 제충당금 총계(총여신에 대한 대손충당금, 지급보증충당부채 및 채권평가충당금 잔액 합계)및 대손준비금의 합계

6) BIS비율 : 자기자본 / 위험가중자산 * 100

3. 재무상태 및 영업실적에 관한 사항

(1) 일반사항

가. 재무상태

(단위: 억원,%)

구 분	2012년 (A)	2011년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 현금및예치금	21,433	25,955	-4,522	-17.42
II. 투자금융자산	77,501	73,396	4,105	5.59
III. 대출채권및수취채권	321,797	287,371	34,426	11.98
IV. 파생상품자산	1,014	1,491	-477	-31.99
V. 유형자산	4,164	4,126	38	0.92
VI. 무형자산	1,221	241	980	406.64
VII. 투자부동산	752	480	272	56.67
VIII. 매각예정비유동자산	107	-	107	-
IX. 기타자산	925	527	398	75.52
자산총계	428,914	393,587	35,327	8.98
I. 예수부채	283,457	249,913	33,544	13.42
II. 차입부채	44,282	46,381	-2,099	-4.53
III. 사채	41,285	36,181	5,104	14.11
IV. 파생상품부채	733	828	-95	-11.47
V. 퇴직급여부채	17	166	-149	-89.76
VI. 총당부채	289	308	-19	-6.17
VII. 당기법인세부채	379	715	-336	-46.99
VIII. 이연법인세부채	514	315	199	63.17
IX. 기타부채	25,406	29,230	-3,824	-13.08
부채총계	396,362	364,037	32,325	8.88
I. 자본금	9,669	9,669	-	-

II. 기타자본구성요소	910	808	102	12.62
III. 이익잉여금	21,973	19,073	2,900	15.2
자본총계	32,552	29,550	3,002	10.16
부채와자본총계	428,914	393,587	35,327	8.98

- 연결실체의 총자산은 전년 대비 3조5,327억원(8.98%)증가하였습니다. 이는 시중 금리 하락에 따른 금리변경주기 도래 시 기준금리 하락, 신규 대출 금리 하락으로 대출수요가 증가하여 대출채권이 약 3조4,426억원(11.98%) 증가하였고, 고객별 특화상품개발, 고객 니즈에 부응하는 다양한 상품 출시 및 마케팅채널 강화에 기인한 수신증대로 인해 당사의 예치금 운용규모가 상당 부분 증가하였기 때문입니다.

주요 자회사인 부산은행과 BS투자증권, BS캐피탈 및 BS저축은행의 총자산은 각각 39조 8,350억원과 6,943억원, 1조 7,220억원 및 6,623억원입니다.

- 연결실체의 총부채는 전년 대비 예수부채 3조2,325억원(8.88%) 증가, 예수부채 3조 3,544억원(13.42%) 증가함에 따라 증가하였습니다. 예수부채의 증가는 글로벌 경제위기에 따른 투자수요 감소, 안전자산 선호 현상 증가 및 저축은행 사태로 자금이 유입되었기 때문입니다.

주요 자회사인 부산은행과 BS투자증권, BS캐피탈 및 BS저축은행의 총부채는 각각 36조 8,356억원과 5,812억원, 1조 4,936억원 및 5,425억원입니다.

나. 영업실적

(단위: 억원, %)

구 분	2012년 (A)	2011년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률(D=C/B)
I. 순이자수익	11,397	10,246	1,151	11.23
II. 순수수수료수익	1,091	965	126	13.06
III. 투자금융자산순손익	415	474	-59	-12.45
IV. 신용손실 총당금 전입액 등	-2,006	-1,347	-659	48.92
V. 기타영업손익	-6,017	-4,975	-1,042	20.94
VI. 영업이익	4,880	5,363	-483	-9.01
VII. 영업외손익	-91	-35	-56	160
VIII. 법인세비용차감전순이익	4,789	5,328	-539	-10.12
IX. 법인세비용	-1,178	-1,325	147	-11.09
X. 당기순이익	3,611	4,003	-392	-9.79
XI. 기타포괄손익	102	-224	326	-145.54
XII. 당기총포괄이익	3,713	3,779	-66	-1.75
XIII. 주당이익	1,869원	2,120원	-251	-11.84

A. 이자부문

(단위: 억원, %)

구 분	2012년 (A)	2011년 (B)	증감 (C=A-B)	증감률 (D=C/B)
이자수익				
예치금이자	259	237	22	9.28

유가증권이자	2,917	2,651	266	10.03
대출이자	18,170	15,418	2,752	17.85
기타이자	178	144	34	23.61
합계	21,524	18,450	3,074	16.66
이자비용				
예수부채이자	7,038	5,777	1,261	21.83
차입금이자	1,153	901	252	27.97
사채이자	1,817	1,439	378	26.27
기타이자비용	119	87	32	36.78
합계	10,127	8,204	1,923	23.44
순이자이익	11,397	10,246	1,151	11.23

B. 비이자부문

(단위: 억원,%)

구 분	2012년 (A)	2011년 (B)	증감 (C=A-B)	증감율 (D=C/B)
비이자수익				
수수료수익	1,688	1,523	165	10.83
유가증권관련수익	632	1,971	-1,339	-67.94
신탁관련수익	116	111	5	4.5
기타영업수익	6,546	8,518	-1,972	-23.15
합계	8,982	12,123	-3,141	-25.91
비이자비용				
수수료비용	597	558	39	6.99
유가증권관련비용	217	1,497	-1,280	-85.5
신탁관련비용	1	5	-4	-80
기타영업비용	14,684	14,946	-262	-1.75
합계	15,499	17,006	-1,507	-8.86
비이자이익(손실)	-6,517	-4,883	-1,634	33.46

- 글로벌 경기 침체 및 금융시장 불확실성의 장기화와 저금리, 저성장 국면으로 전환되고 있는 국내 경제 상황 등으로 인한 어려운 금융환경으로 인하여 지속적으로 NIM이 하락하고 있습니다. 하지만 연결실체는 선제적 리스크관리를 기반으로 우량 중소기업을 중심으로 대출 증가에 따른 이자수익자산의 확대에 따라 이자부문이익은 전년 대비 1,151억원 증가하였습니다.

- 비이자부문 이익은 금리 하락 및 주가 변동성 감소에 따라 유가증권관련이익이 전년 대비 59억원 감소하였으며, 판매관리비와 대손상각비가 각각 857억원과 363억원 증가하고 파생상품평가손실 등 기타영업이익이 전년 대비 490억원 감소하여 비이자 부문이익이 전년 대비 1,634억원 감소하였습니다.

- 판매관리비는 인금인상 소급분, 준정년특별퇴직금, 이익배분제, 퇴직급여충당금 추가 적립 등에 따른 계절적인 증가로 인해 판매관리비 총액은 5,743억으로 전년 대비 17.54%, 857억 증가하였습니다.

- 부산은행의 경우 부실 장기화 예상되는 업체에 대한 충당금 추가적립과 금융감독원의 자산건전성 강화방침에 따라 충당금을 추가 적립하였고 BS캐피탈의 영업확대에 따른 대출증

가로 인해 대손충당금 적립규모가 확대되고 당기 중 BS저축은행이 출범함에 따라 전기 대비 대손충당금 전입액은 363억원 증가하였습니다.

4. 유동성, 중요한 자금조달 및 자금의 지출

(1) 유동성에 관한 사항

연결실체의 유동성리스크는 자산과 부채의 만기가 불일치하거나 예기치 못했던 자금의 유출에 대응하지 못하여 발생할 수 있는 지급불능위험 및 비정상적인 보유자산의 처분이나 자금차입을 하게 되는 위험을 의미합니다. 자산 및 부채구조의 개선을 통한 안정적인 수익을 확보하기 위하여 부외거래를 포함한 자산 및 부채의 모든 자금거래에 대하여 유동성리스크를 관리하고 있습니다.

연결실체는 유동성리스크 관리를 위하여 자산부채종합관리(ALM)시스템을 구축하고 계량화된 기법(예: 월별 유동성갭 및 시뮬레이션법 등)을 통해 현재 및 미래의 예상자금 불일치 규모를 파악하여 유동성 리스크 허용한도 및 목표비율 이내에서 자금의 조달 및 운용이 이루어지도록 관리하고 있습니다.

금융당국에서는 은행이 일정한 원화 및 외화 유동성비율을 유지하도록 요구하고 있습니다.

※ 원화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2012년도			2011년도		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주	BS금융지주	203	31	647.13	997	1	95.818
자회사	부산은행	101,983	64,764	157.47	96,976	55,952	173.32
	BS투자증권	5,862	5,203	112.67	5,991	2,745	218.24
	BS캐피탈	1,629	1,250	130.28	1,355	100	1,354.64
	BS저축은행	2,153	1,130	190.49	2,652	1,837	144.42

※ 외화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2012년도			2010년도		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주	BS금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	부산은행 1)	37,256	31,148	119.61	50,129	44,629	112.32
	부산은행 2)	34,252	31,148	109.97	46,491	44,629	104.17
	BS투자증권	72	72	100.00	32	32	100.45
	BS캐피탈	-	-	-	-	-	-
	BS저축은행	-	-	-	-	-	-

1) 유동화지수 반영전

2) 유동화지수 반영후

(2) 자금의 조달에 관한 사항 주)

연결실체의 조달은 주로 예수금에 의하여 이루어졌으며, 이는 2012년 말 연결실체의 부채규모의 약 71.51%를 차지하고 있습니다. 이렇게 조달된 예수부채는 유동성 요건을 충족하기 위한 부분을 포함하여 일반적인 경제주체의 경제활동에 필요한 자금을 공급하고, 자본

시장의 육성을 위하여 사용됩니다.

예수부채 이외에 연결실체의 자금 조달은 국내외 금융기관을 통한 차입 및 금융채 발행을 통하여 이루어집니다. 2012년 말 차입금과 발행 금융채 규모는 각각 4조 4,282억 및 4조 1,285억으로 연결실체 부채규모의 약 11.17% 및 10.42%를 차지하고 있습니다.

(3) 자금의 운용에 관한 사항 주)

2012년말 연결실체의 자금 운용규모는 42조 8,914억으로 주로 대출과 유가증권의 운용에 쓰여집니다. 대출채권 운용액은 28조 2,983억으로 총 자금 운용액의 65.98%이고 유가증권 운용액은 7조 7,501억원으로 총 자금운용액의 18.07%를 차지하고 있습니다.

주)자금의 조달과 운용에 관한 사항은 기말잔액기준으로 산출된 자료입니다.

5. 부외부채에 관한 사항

1) 최근 사업연도 말 현재의 부외부채 현황, 발생원인

연결실체는 부외부채의 성격으로 지급보증현황을 관리하고 있는바, 이는 여신 및 수출입 등과 관련된 사항으로 향후 지급보증의 상대거래처가 부실이 발생할 경우 대지급의무가 발생합나다.

지급보증과 관련된 사항은 다음과 같습니다.

(단위: 억원)

구분		2012년	2011년	증감
확정지급보증	원화지급보증	6,205	5,134	1,071
	외화지급보증	2,475	2,633	-158
	소계	8,680	7,767	913
미확정지급보증(신용장개설관계 등)		3,489	3,269	220
합계		12,169	11,036	1,133

※ 지급보증별 세부항목에 관한 사항은 사업보고서 “Ⅱ. 사업의내용 3-가-(4)-(다). 지급보증업무”를 참조하시기 바랍니다.

2) 소송사건현황

2012년 말 현재 연결실체와 관련된 계류중인 소송사건은 연결실체 제소 18건(소송금액 398억원)과 연결실체 피소 73건(소송금액 405억)입니다. 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 2012년말 현재 25백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

6. 기타사항

1) BIS기준 자기자본비율 현황

가. 지표의 내용(이용방법) 및 산출방법

BIS기준 자기자본비율은 연결실체가 보유하고 있는 위험가중자산에 대해 적정한 수준의 자본 완충력에 대해 판단할 수 있는 지표로 이용되고 있으며, 자기자본 중 기본자본의 비중이 높을수록 안정적인 자본구조를 유지하고 있는 것으로 평가할 수 있습니다.

연결실체는 금융지주감독규정 시행세칙에 의거 BASEL I 기준으로 자기자본 및 신용리스크, 시장리스크 위험가중자산을 산출하고 비율관리하고 있으며, 당기 말 현재 BIS비율 15.19%(전기 15.83%), Tier I 비율 10.84%(전기 11.42%)로 안정적인 자본적정성을 유지하고 있습니다.

나. BIS비율 (BASEL I 기준)

(단위:억원,%)

구분	2012년(A)	2011년(B)
기본자본	31,142	29,479
보완자본	12,477	11,370
자기자본	43,619	40,849
위험가중자산	287,214	258,085
Tier I	10.84	11.42
Tier II	4.34	4.41
BIS 비율	15.19	15.83

다. BIS비율 산출근거

자기자본 43,619억원(전기 40,849억원), 기본자본 31,142억원(전기 29,479억원)
 -자본금 9,669억원(전기 9,669억원), 이익잉여금 20,101억원(전기 16,774억원)
 보완자본 12,477억원(전기 11,370억원)
 -후순위채권 8,800억원(전기 8,090억원), 대손충당금 3,594억원(전기 3,240억원)
 위험가중자산 287,214억원 (전기 258,085억원)
 -신용리스크285,741억원(전기257,185억원),시장리스크1,473억원(전기 900억원)

2) 자산건전성 관련 사항

가. 자산건전성 현황

고정이하여신비율은 1.20%(전기 0.97%)
 Coverage Ratio는 127.28%(전기 154.45%)

(단위 : 억원, %)

구분	2012년	2011년
총여신1)	308,262	267,699
고정이하여신	3,689	2,592
고정이하여신비율	1.20	0.97
Coverage Ratio	127.28	154.45
연체대출채권	2,070	1,591
연체비율	0.69	0.61

1) 무수익 산정 대상 여신 기준

VI. 이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항

1. 이사회에 관한 사항

가. 이사회 구성 개요

2012년 12 월 현재 현재 당사의 이사회는 2명의 상임이사, 1인의 비상임이사, 5인의 사외이사 등 8인의 이사로 구성되어 있습니다. 또한 이사회내에는 이사회운영위원회, 리스크관리위원회, 경영발전보상위원회, 사외이사후보추천위원회, 감사위원후보추천위원회, 감사위원회 등의 위원회가 있습니다.

※ 각 이사의 주요이력 및 업무분장은 VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항 / 1. 임원 및 직원의 현황 / 가. 임원의 현황을 참조하시기 바랍니다

나. 주요의결사항 등

(1) 이사회 안건 처리 현황 및 사외이사 활동 내역

회사	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사 등의 성명				
				김성호 (출석률: 75.0%)	김우석 (출석률: 100%)	이중수 (출석률: 87.5%)	김종화 (출석률: 100%)	오기돈 (출석률: 83.3%)
				찬 반 여부				
1	2012.02.10	1. 2011년도 사외이사 평가 2. 제1기(2011년도) 결산 결과 승인 <보고사항> 1. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 2. 감사위원회 결의사항 보고	가결	불참	찬성	찬성	찬성	
2	2012.02.28	1. 상임이사 후보 추천(안) : -후보자 : 임영록 2. 이사 보수한도 승인(안) 3. 정관 일부 변경(안) 4. 제1기 정기주주총회 소집 및 목적 사항 결정 <보고사항> 1. 이사회내 후보추천위원회 결의사항 보고 2. 경영진 임면 보고 3. 내부회계관리제도 운영실태 보고 4. 감사위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	신임 (2012.3.27)
3	2012.03.27	1. 이사회 의장 선임(안) : 대표이사 회장 이장호 2. 선임사외이사 선임(안) : 사외이사 김종화 3. 이사회내 위원회별 위원 선임(안) 4. 임원보수규정 개정(안) 5. 2012년도 지주회사 개별 재무계획 조정(안) <보고사항> 1. 이사회내 위원회별 위원장 선임 보고 2. 이사회 및 사외이사 운영 계획 보고 3. 사외이사 기부금 지원내역 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

4	2012.05.10	1. 경영진 단기성과 평가기준 제정(안) 2. 2012년도 경영진 단기성과 목표 부여 3. 장기성과 현금보상기준 제정(안) 4. 장기성과 현금보상 계약 체결 5. 회사채 발행 등 자회사 지원계획(안) 6. BS금융지주와 자회사간 거래 승인 7. 그룹 내부통제규정 개정(안) <보고사항> 1. 2012년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3. 리스크관리위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2012.08.01	1. 2012년도 그룹 경영계획 조정(안) 2. 2012년도 경영진 단기성과 목표 부여 조정 3. 지주와 자회사간 거래 승인 <보고사항> 1. 프라이임/파랑새저축은행 자산·부채 이전(P&A) 결과 보고 2. 2012년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 3. 회사채 발행 및 자회사 지원 결과 보고 4. 그룹 고객정보관리업무 점검 결과 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
6	2012.10.12	1. 경영진 후계자 양성프로그램기준(안)	가결	찬성	찬성	불참	찬성	불참
7	2012.11.02	1. 자회사 출자(안) <보고사항> 1. 경영진 임면 보고 2. 2012년 3/4분기 그룹 가결산 결과보고 3. 그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 4. 리스크관리위원회 결의사항 보고	가결	불참	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2012.12.21	1. 그룹 중장기 경영계획 수립 2. 2013년도(제3기) 그룹 경영계획(안) 3. 2013년도 지주회사와 자회사간 거래 승인 <보고사항> 1. 자회사 출자 결과 보고 2. 감사위원회 결의사항 보고 3. 리스크관리위원회 결의사항 보고	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

다. 이사회내 위원회
 (1) 위원회 구성 현황

(2012.12.31현재)

위원회명	구성	성명	설치목적 및 권한사항	비고
이사회 운영위원회	상임이사 1명 비상임이사 1명 사외이사 2명	이장호 채정병 김우석 오거돈	<목적> - 이사회에서 위임한 사항에 대한 심의 및 결의 - 이사회 및 이사회내 위원회의 효율적인 운영과 기업지배구조의 개선에 관한 정책결정 <권한> - 이사회 등의 효율화 및 활성화에 관한 사항 - 이사회 등의 개최 및 사외이사 운영에 대한 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항	
리스크 관리위원회	상임이사 2명 사외이사 3명	이장호 임영록 김우석 이종수 김종화	<목적> - 회사 및 자회사등의 각종 리스크에 대한 정책을 승인하고 이의 준수 여부를 감시 및 감독 <권한> - 리스크관리의 기본방침 수립 및 조정 - 리스크 수준 및 허용한도 승인 - 리스크관리현황의 적정성 여부 심의	
경영발전 보상위원회	비상임이사 1명 사외이사 4명	채정병 김성호 김우석 이종수 김종화	<목적> - 회사발전을 위한 경영성과 제고방안을 수립 및 경영진의 성과목표 설정, 평가, 보상체계 수립 <권한> - 상임이사 및 집행임원에 대한 장단기 경영목표 수립, 성과 측정 및 보상에 대한 검토 - 경영진 및 특정직원 대상자 결정, 성과측정 및 보상에 대한 검토 - 기타 이사회가 필요하다고 인정하는 사항	
감사위원 후보추천 위원회	사외이사 5명 (사외이사 전원)	김성호 김우석 이종수 김종화 오거돈	<목적> - 주주총회에 선임할 감사위원회 위원후보를 추천하기 위한 위원회의 구성 및 운영에 관한 사항 <권한> - 감사위원회위원 후보자 선정 및 추천에 관한 사항 - 기타 감사위원회 위원 후보추천을 위해 필요한 사항	

(2) 위원회 활동내용
 (가) 이사회운영위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명	
			김우석 (출석률 100%)	오거돈 (출석률 100%)
			찬성여부	
2012.03.27	1. 위원장 선임 : 사외이사 오거돈 2. 이사회 및 사외이사 운영 계획(안)	가결	찬성	찬성
2012.10.12	1. 경영진 후계자 양성프로그램기준(안)	가결	찬성	불참

(나) 리스크관리위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명		
			김우석 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)	김종화 (출석률 100%)
			찬성여부		
2012.02.10	<보고사항> - 그룹 리스크관리 현황 보고	보고	참석	참석	참석
2012.03.27	- 위원장 선임 : 회장 이장호	가결	찬성	찬성	찬성
2012.05.10	- 자회사 리스크관리한도 조정(안) <보고사항> - 그룹 리스크관리 현황 보고	가결	찬성	찬성	찬성
2012.08.01	<보고사항> - 그룹 리스크관리 현황	보고	참석	참석	참석
2012.11.02	1. BS캐피탈 리스크관리한도 조정(안) <보고사항> 1. 그룹 리스크관리 현황 보고	가결	찬성	찬성	찬성
2012.12.21	1. 2013년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성

(다) 경영발전보상위원회

개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명			
			김성호 (출석률 100%)	김우석 (출석률 100%)	이종수 (출석률 100%)	김종화 (출석률 100%)
			찬반여부			
2012.03.27	1. 위원장 선임 : 비상임이사 채정병	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2012.05.10	1. 경영진 단기성과 평가기준 제정(안) 2. 2012년도 경영진 단기성과 목표 부여 3. 장기성과 현금보상기준 제정(안) 4. 장기성과 현금보상 계약 체결	가결	찬성	찬성	찬성	찬성
2012.08.01	1. 2012년도 경영진 단기성과 목표 부여 조정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

(라) 감사위원후보추천위원회

개최	의안내용	가결	사외이사의 성명			

일자		여부	김성호	김우석	이종수	김종화	오거돈	
			(출석률 100%)	(출석률 100%)	(출석률 100%)	(출석률 100%)	(출석률: 100%)	
			찬 반 여부					
2012.02.28	1. 감사위원회 위원 후보 추천 - 후보자 : 오거돈	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	신임 (3.27)	
2012.03.27	1. 위원장 선임 : 사외이사 김성호	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	

라.이사의 독립성

(1) 이사회 독립성 기준 및 운영

당사는 금융지주회사법과 동법 시행령 및 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 및 동법 시행령에 따른 독립성기준에 의거하여 사외이사를 선임하고 있으며, 선임 후 최근일 현재까지 당사의 모든 사외이사는 독립성 기준을 충족하고 있습니다. 또한 은행등사외이사 모범규준에서 정하는 자격기준에도 충족하고 있습니다.

당사의 정관에 따르면 사외이사의 수는 3인 이상으로 구성하고, 이사 총수의 과반수가 되도록 하며 사외이사는 사외이사후보추천위원회의 추천을 거쳐 주주총회에서 선임됩니다.

(2) 사외이사후보추천위원회

- 구성 : 이사 3인 이상으로 구성하고, 총위원의 과반수는 사외이사로 구성
- 위원장 : 위원 중에서 호선
- 임기 : 위원장 및 위원의 임기는 1년
- 위원회 소집 : 위원장이 소집하고, 필요한 경우 수시로 소집
- 결의사항 : 사외이사후보추천 및 인선자문단 운영에 관한 사항
- 결의방법 : 재적 위원 과반수

(3) 사외이사후보추천위원회 구성 현황

(2012.12.31현재)

구 분	성 명	사외이사 여부	비고
위원장	이종수	사외이사	법적 구성요건 충족 - 3인 이상으로 사외이사 과반수
위 원	김우석	사외이사	
	김종화	사외이사	
	임영록	상임이사	

(4) 사외이사 독립성 기준 충족 여부

(2012.12.31현재)

사외이사	독립성 기준 충족여부	추천인	회사와의 거래	최대주주 또는 주요주주와의 관계
김성호	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
김우석	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
이종수	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
김종화	충족	이사회	해당사항 없음	해당사항 없음
오거돈	충족	사외이사후보추천위원회	해당사항 없음	해당사항 없음

※ 당사는 포괄적 주식이전에 의해 2011.3.15일 설립된 회사로 이사는 자회사의 이사회에서 추천되고 자회사 주주총회에서 선임되었으며, 2012년부터는 사외이사후보추천위원회에서 추천되고 주주총회에서 선임하고 있음.

마. 사외이사의 전문성

(1) 사외이사 지원조직

소속	조직	담당업무(역할)	담당 직원
전략재무본부	전략기획부	1. 지배구조 및 조직 2. 이사회 지원업무 3. 사외이사 지원업무 가. 경영정보 등의 보고, 제공 및 발송 지원 나. 선임사외이사의 업무 지원 다. 사외이사에 대한 평가업무 지원 라. 기타 사외이사의 역할과 책임을 위해 필요한 업무 지원	부장 1명 차장 1명

(2) 사외이사 교육실적

구분	교육주체	참석인원	교육일시	교육내용
내부교육	BS금융지주	사외이사 전원(5명)	2012.3.27	BS금융그룹 현황 설명
			2012.08.01	금융지주회사의 지배구조에 관한 법률(안) 제정 현황 설명
			2012.10.12	BS금융그룹 경영 현황
		사외이사 4명	2012.11.02	2013년도 경제 및 금융산업 전망

2. 감사제도에 관한 사항

가. 감사위원회

(1) 감사위원회 현황

성명	주요경력	비고
김우석	1991. 03. 필리핀 산토토마스 대학원 경제학 박사 1999. 07. 세무대학 학장 2000. 05. 한국은행 감사 2003. 06. 신용회복위원회 위원장 2005. 01. 한국자산관리공사 사장 2008. 01. 예일회계법인 회장(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사 (위원장)
김성호	1972. 02. 고려대 법학과 1999. 06. 서울지방검찰청 동부지청장 2003. 03. 대구지방검찰청 검사장 2004. 01. 국가청렴위원회 사무처장 2006. 08. 법무부 장관 2007. 12. 재단법인 행복세상 이사장(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사
오거돈	1971. 02. 서울대 철학과 1973. 02. 서울대 행정대학원 석사 2003. 02. 동아대 대학원 행정학 박사 2001. 10. 부산시 행정부시장 2005. 01. 해양수산부 장관 2008. 03. 한국해양대학교 총장 2012. 03. 대한민국 해양연맹 총재(現) 2011. 03. BS금융지주 사외이사(現)	사외이사
박맹언	75.02 고려대학교 지질학과 졸업 77.02 고려대학교 지질학 석사 77.02 고려대학교 지질학 박사 84.09 부경대학교 교수(現) 08.08 부경대학교 총장 10.03 (사)국제평화기념사업회 공동이사장 13.03 BS금융지주 사외이사(現)	사외이사

(2) 감사위원회의 독립성

(가) 감사위원회 위원의 선임

사외이사 전원으로 구성된 감사위원회 후보 추천위원회의 추천(재적위원의 3분의2 찬성)을 받아 주주총회에서 선임.

(나) 감사위원회의 구성

위원회의 위원은 3인 이상의 이사로 구성하며, 위원 중 3분의 2 이상은 사외이사로 구성하되, 위원중 1인이상은 회계 또는 재무전문가이어야 한다.

(다) 감사위원회 독립의 원칙

감사위원회는 그 직무를 이사회 의결 및 집행기구와 타 부서로부터 독립된 위치에서 수행

한다.

(3) 감사위원회 활동

회 차	개최일자	안건의 주요내용	의결 현황	비고
1	2012.02.10	<p>< 보고사항 ></p> <p>1. 외부감사인과의 비감사용역 계약보고 - 연결납세 자문용역 및 연결납세 세무조정용역</p> <p>< 심의사항 ></p> <p>1. 외부감사인의 감사활동에 대한 평가 - 회계감사시 제기준에 입각한 회계감사 실시 여부 - 지주회사 경영관리에 대한 커뮤니케이션 정도 등</p> <p>2. 준법감시인으로부터의 보고사항 검토 - 준법감시활동 등 2011년도 주요 내부통제활동</p>	가결	
2	2012.02.28	<p>1. 주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 - 주주총회에 제출할 의안 및 서류에 대한 검토</p> <p>2. 감사보고서의 작성, 제출 - 주주총회에 제출할 감사보고서 기재사항의 적정성 검토</p> <p>< 보고사항 ></p> <p>1. 내부회계관리제도 운영실태 보고 - 2011년도 지주회사 내부회계관리제도 운영실태 보고(재무기획부)</p> <p>< 심의사항 ></p> <p>1. 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 - 주무부서의 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가(검사부)</p>	가결	
3	2012.03.27	<p>< 결의사항 ></p> <p>1. 감사위원장 선임 - 위원장 : 김우석</p>	가결	
4	2012.12.21	<p>< 심의사항 ></p> <p>1. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 - 부서별 내부통제시스템평가표(8개 부문, 74개 항목)에 의거 종합평가</p> <p>< 결의사항 ></p> <p>1. 2013년도 연간 감사계획 수립(안) - 검사 기본방향 및 중점추진 사항 - 세부 검사실시 계획</p>	가결	

3. 주주의 의결권 행사에 관한 사항

가. 집중투표제도

- 이사를 선임할 것을 청구하는 경우 주주총회일(정기주주총회의 경우에는 직전 연도의 정기주주총회일에 해당하는 그 해의 해당일)의 6주 전까지 서면 또는 전자문서로 회사에 청구하여야 함
- 상장회사의 의결권 없는 주식을 제외한 발행주식총수의 100분의 1 이상에 해당하는 주식을 보유한 자는 집중투표의 방법으로 이사를 선임할 것을 청구할 수 있음

나. 서면투표제도

- 주주총회의 소집을 결정하기 위한 이사회 결의에서 서면결의를하기로 결정하는 경우 주주는 서면에 의하여 의결권을 행사할 수 있음.
- 당사는 총회 소집통지서에 동 의결권 행사에 필요한 서면과 참고서류를 첨부하여야 하며 의결권을 행사하고자 하는 주주는 첨부된 서면에 필요한 사항을 기재하여 주주총회 전일까지 당사에 제출하여야 함.

4. 계열회사 등의 현황

가. 기업집단 및 소속회사의 명칭

(1)기업집단의 명칭 : BS금융그룹

- 지주회사인 BS금융지주는 계열회사간의 업무 및 이해관계를 조정하며, 자회사 의 경영에 직접 또는 간접으로 영향을 미치고 있음.

(2)소속회사의 명칭

구 분	회사명
지주회사(1)	(주)BS금융지주
자회사(6)	(주)부산은행, (주)BS투자증권, BS캐피탈(주),(주)BS저축은행, BS신용정보(주), (주)BS정보시스템

(3) 계열회사간 계통도



※ BS금융그룹 임원 겸직현황

(기준 : 2013.3.28)

성명	대상회사	직책	선입시기	비고
성세환	BS금융지주	비상임이사	2013.03	비상근(등기)
	부산은행	은행장	2012.03	상근(등기)
임영록	BS금융지주	부사장	2012.03	상근(등기)
	부산은행	비상임이사	2013.03	비상근(등기)
	BS투자증권	비상임이사	2011.05	비상근(등기)
	BS캐피탈	비상임이사	2011.05	비상근(등기)
	BS저축은행	비상임이사	2011.04	비상근(등기)
	BS신용정보	비상임이사	2011.05	비상근(등기)
	BS정보시스템	비상임이사	2012.03	비상근(등기)
최병진	BS금융지주	상무	2012.08	상근(비등기)
	부산은행	부행장	2012.01	상근(비등기)

※ 사외이사의 임원겸직현황은 임원현황의 주요경력을 참조바랍니다.

타법인출자 현황

(기준일 : 2012.12.31)

(단위 : 백만원, 주, %)

법인명	최초취득일자	출자목적	최초취득금액	기초잔액			증가(감소)			기말잔액			최근사업연도 재무현황	
				수량	지분율	장부 가액	취득(처분)		평가 손익	수량	지분율	장부 가액	총자산	당기 순손익
							수량	금액						
(주)부산은행 (비상장)	2011.03.15	주식이전	2,528,140	186,683,650	100	2,528,140	-	-	-	186,683,650	100	2,528,140	39,834,976	351,718
(주)BS투자증권 (비상장)	2011.03.15	-	54,167	17,000,000	100	104,167	-	-	-	17,000,000	100	104,167	745,227	4,963
BS캐피탈(주) (비상장)	2011.03.15	-	18,488	20,000,000	100	98,488	20,000,000	100,000	-	40,000,000	100	198,488	1,722,020	20,991
(주)BS저축은행 (비상장)	2011.12.13	지주관입	8,000	1,600,000	100	8,000	4,600,000	107,001	-	6,200,000	100	115,001	668,282	207
BS신용정보(주) (비상장)	2011.03.15	주식이전	4,451	600,000	100	4,451	-	-	-	600,000	100	4,451	5,780	547
(주)BS정보시스템 (비상장)	2011.05.20	지주관입	3,000	600,000	100	3,000	-	-	-	600,000	100	3,000	3,799	391
합 계				226,483,650		2,746,246	24,600,000	207,001	-	251,083,650		2,953,247	-	-

VII. 주주에 관한 사항

1. 최대주주 및 그 특수관계인의 주식소유 현황

○ 2012년 12월31 일 현재 당사의 최대주주는 롯데제과(특수관계인 포함) 로서 총 13.59%를 보유하고 있습니다.

○동사는 "상호출자제한 기업집단(2012.12.31기준)"의 "롯데" 소속회사로서 식품제조,가공,판매를 주업종으로 영위(1967년 3월 설립)하고 있으며, 현재 한국거래소 유가증권시장에 상장(1974년2월)되어 있습니다.

○2012년 12월말기준(연결 재무제표 기준)으로 동사의 납입자본금은 71억원(자본총계 2조 8,016억원)이며 2012년 매출액은 1조 8,645억원,영업이익은 1,154억원,당기순이익은 898억원입니다

○동사의 2012년 9월말 현재 등기임원은 총7명입니다

구분	출생년월	학력	약력
김용수 (상근)	1958년11월	고려대학교 대학원 경영학 석사	前 (주)롯데삼강 대표이사
신동빈 (상근)	1955년 2월	콜롬비아대 MBA졸	(일본)(주)롯데 이사
신격호 (상근)	1922년 2월	와세다대 화학공학과 졸	(일본)(주)롯데 사장
김상현 (비상근)	1952년 2월	부산대 경영학 석사	세무법인 하나 부회장
임홍재 (비상근)	1950년 1월	서울대 영문학과 졸	청주대학교 객원교수
기건호 (비상근)	1947년 9월	세종대학교 관광 경영학 석사	前 롯데면세점 영업부문 상무
송재용 (비상근)	1964년 3월	서울대학교 대학원 경영학 석사	서울대학교 경영대학 경영학과 교수

○동사의 최대주주(2012.9.30현재 기준)는 롯데알미늄(15.29%)이며, 특수관계인을 포함할 경우 총 소유지분율은 50.95%입니다.

○동사의 경영주체 및 기타 현황은 상기 임원현황 및 롯데제과(주) 사업보고서(분기,반기)를 참조하시기 바랍니다

최대주주 및 특수관계인의 주식소유 현황

(기준일 : 2012.12.31)

(단위 : 주, %)

성명	관계	주식의 종류	소유주식수 및 지분율				비고
			기 초		기 말		
			주식수	지분율	주식수	지분율	
롯데제과(주)	본인	보통주	5,536,479	2.86	5,536,479	2.86	-
(재)롯데장학재단	동일계열	보통주	5,757,603	2.98	5,757,603	2.98	-
롯데상사(주) 롯데스카이힐 CC	~	보통주	64,735	0.03	64,735	0.03	-
롯데칠성음료(주)	~	보통주	1,300,461	0.67	1,300,461	0.67	-
롯데쇼핑(주)	~	보통주	5,259,597	2.72	5,259,597	2.72	-
(주)롯데리아	~	보통주	372,745	0.19	372,745	0.19	-
(주)광윤사	~	보통주	2,358,124	1.22	2,358,124	1.22	-
(주)롯데	~	보통주	4,020,450	2.08	4,020,450	2.08	-
(주)패밀리	~	보통주	1,613,464	0.84	1,613,464	0.84	-
롯데손해보험(주)	~	보통주	760	0.00	0	0.00	장내매도
계		보통주	26,284,418	13.59	26,283,658	13.59	-
		기타	0	0	0	0	-

2. 주식의 분포

가. 주식소유현황

주식 소유현황

(기준일 : 2012.12.31)

(단위 : 주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	Aberdeen Global	12,747,352	6.59%	
	국민연금	10,642,871	5.50%	
우리사주조합		680,175	0.35%	

(기준일 : 2012.11.20)

(단위:주)

구분	주주명	소유주식수	지분율	비고
5% 이상 주주	Aberdeen Asset Management Asia Limited	23,871,343	12.34%	

* 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제147조에 의한 보고로서 본인 및 그 특별 관계자의 보유 주식수를 합산하여 보고됨(상기 5%이상 주주인 Aberdeen Global의 주식 수 포함)

소액주주현황

(기준일 : 2012년 12월 31일)

(단위 : 주)

구분	주주		보유주식		비고
	주주수	비율	주식수	비율	
소액주주	36,676	99.96	131,295,341	67.90	

3. 주식 사무

정관상 신주인수권의 내용	<p>①이 회사의 주주는 신주발행에 있어서 그가 소유한 주식수에 비례하여 신주의 배정을 받을 권리를 가진다. 그러나 주주가 신주인수권을 포기 또는 상실하거나 신주배정에서 단주가 발생하는 경우에 그 처리방법은 이사회에 의하여 결정한다.</p> <p>②제1항 규정에 불구하고 다음 각 호의 경우에는 이사회에 의하여 주주 외의 자에게 신주를 배정할 수 있다.</p> <ol style="list-style-type: none"> 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 일반공모증자 방식에 의한 신주를 발행하는 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 의하여 우리사주조합원에게 신주를 우선배정 하는 경우 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 등 관련법령에 의하여 증권예탁증권(DR) 발행에 따라 신주를 발행하는 경우 상법 등 관련법령에 의하여 주식매수선택권의 행사로 신주를 발행하는 경우 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따른 투자회사·사모투자전문회사 또는 투자목적회사에게 신주를 발행하는 경우 발행주식 총수의 100분의 50을 초과하지 않는 범위 내에서 선진금융기술의 도입, 이 회사 또는 자회사 등의 재무구조 개선 및 자금조달, 전략적 업무제휴 등 경영상 필요로 외국인투자자, 국내외 금융기관, 기관투자자 및 제휴회사 등에게 신주를 발행하는 경우 <p>③제2항에 의거하여 신주를 발행할 경우에는 발행할 주식의 종류와 수 및 발행가격 등은 이사회에 의하여 결정한다.</p> <p>④위 제2항에 따라 주주외의 자에게 신주를 배정하는 경우 상법 제416조 제1호, 제2호, 제2호의2, 제3호, 제4호에서 정하는 사항을 그 납입기일의 2주 전까지 주주에게 통지하거나 공고하여야 한다.(2013.3.28 신설)</p>			
결산일	12월 31일	정기주주총회	결산종료후 3개월이내	
주주명부폐쇄시기	매년 1월1일부터 1월 7일까지			
주권의 종류	1,5,10,50,100,500,1000,10000(8종)			
명의개서대리인	한국예탁결제원(☎02-3774-3000) 서울시 영등포구 여의나루로 4길23			

주주의 특권	없음	공고계재신문	당사의인터넷홈페이지(http://www.bsfn.com)에 게재한다. 다만, 전산장에 또는그 밖의 부득이한 사유로 회사의 인터넷홈페이지에 공고를 할수 없을때에는 부산광역시 내에서 발간되는 부산일보 및 국제신문에게제한다
--------	----	--------	---

4. 주가 및 주식거래실적

(단위 : 원,주)

종 류		2012년 7월	2012년 8월	2012년 9월	2012년 10월	2012년 11월	2012년 12월
주가	최 고	13,100	12,100	12,850	12,750	12,400	13,900
	최 저	11,100	10,550	11,250	11,950	11,500	11,900
	가중산술평균	11,928	11,452	12,025	12,312	11,814	12,930
거래량 (일)	최 고	1,405,579	2,018,965	1,294,008	984,997	816,530	905,091
	최 저	276,828	350,403	275,275	193,902	239,070	206,024
거래량(월)		12,407,725	17,321,524	13,859,498	9,452,553	9,904,566	9,487,437

주1) 거래시장 : 한국거래소

2) 주식종류 : 기명식 보통주

VIII. 임원 및 직원 등에 관한 사항

1. 임원 및 직원의 현황

임원 현황

(기준일 : 2013.03.28)

(단위 : 주)

성명	출생년월	직위	등기임원 여부	상근 여부	담당 업무	주요경력	소유주식수	재직기간	임기 만료일
							보통주		
이장호	1947.04	대표이사 회 장	등기임원	상근	그림경영총괄 (이사회운영위원회) (자회사CEO후보추천위원회)	65.02 부산상업고등학교 졸업 73.02 동아대 영문학과 졸업 86.08 동아대 대학원 경제행정학 석사 06.02 부산대 국제전문대학원 국제학 석사 06.03 부산은행 은행장 11.03 BS금융지주 대표이사 회장(現)	60,910	2011.3 ~	2014.03.14
임영록	1952.05	부사장	등기임원	상근	총괄 경영지원본부 (리스크관리위원회) (사외이사후보추천위원회) (자회사CEO후보추천위원회)	71.02 부산상업고등학교 졸업 06.03 부산은행 부행장보 08.01 동행 부행장 12.03 BS금융지주 부사장(現)	12,754	2012.3 ~	2014.03.27
성세환	1952.02	비상임 이사	등기임원	비상근	-	72.02 배정고등학교 졸업 79.02 동아대학교 경제학과 졸업 08.01 부산은행 부행장 11.03 BS금융지주 부사장 12.03 부산은행 은행장(現) 13.03 BS금융지주 비상임이사(現)	12,713	2013.3 ~	2015.03.27
채정병	1950.11	비상임 이사	등기임원	비상근	(경영발전보상위원회) (자회사CEO후보추천위원회)	69.02 경북고등학교 졸업 74.02 연세대학교 경제학과 졸업 07.04 롯데쇼핑(주) 부사장 11.02 롯데쇼핑(주) 사장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	2011.3 ~	2014.03.14
김성호	1950.03	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회)	68.02 부산 브니엘고등학교 졸업 72.02 고려대학교 법학과 졸업 87. 美 조지워싱턴대 법과대학원 석사 03. 건국대학교 대학원 법학박사 06.08 법무부 장관 07.12 (재)행복세상 이사장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	2011.3 ~	2014.03.27
김우석	1947.06	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회) (자회사CEO후보추천위원회)	65.02 영양고등학교 졸업 69.01 건국대학교 무역학과 졸업 79.06 美 윌리엄스 대학원 경제학 석사 91.03 필리핀 산토토마스 대학원 경제학 박사 05.01 한국자산관리공사 사장 08.01 에일회계법인 회장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	2011.3 ~	2014.03.27

이종수	1948.02	사외이사	등기임원	비상근	(이사회운영위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원후보추천위원회) (지회사CEO후보추천위원회)	67.02 경기고등학교 졸업 71.02 서울대학교 철학과 졸업 77.02 서울대 행정대학원 행정학 석사 91.08 서울대 행정대학원 행정학 박사 83.09 한성대학교 교수 03.01 (사)한국행정학회 회장 10.05 서울경찰청 인권위원회 위원장(現) 11.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	2011.3 ~	2014.03.27
김종화	1947.06	사외이사	등기임원	비상근	-	-	-	2011.3 ~ 2013.3	2013.03.28
오거돈	1948.10	사외이사	등기임원	비상근	(리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회)	67.02 경남고등학교 졸업 71.02 서울대학교 철학과 졸업 73.02 서울대학교 행정대학원 석사 03.02 동아대학교 대학원 행정학 박사 05.01 해양수산부 장관 08.03 한국해양대학교 총장 12.03 대한민국 한국해양연맹 총재(現) 12.03 BS금융지주 사외이사(現)	18,638	2012.3 ~	2014.03.26
박맹언	1953.03	사외이사	등기임원	비상근	(리스크관리위원회) (경영발전보상위원회) (사외이사후보추천위원회) (감사위원후보추천위원회) (감사위원회)	71.02 동래고등학교 졸업 75.02 고려대학교 지질학과 졸업 77.02 고려대학교 지질학 석사 77.02 고려대학교 지질학 박사 84.09 부경대학교 교수(現) 08.08 부경대학교 총장 10.03 (사)국제평화기념사업회 공동이사장 13.03 BS금융지주 사외이사(現)	-	2013.3 ~	2015.03.27
최병진	1957.04	상무	미등기임원	상근	리스크관리본부	77.02 부산상업고등학교 졸업 87.02 부산외국어대학교 영어영문학과 졸업 11.01 부산은행 지역본부장 12.01 동행 부행장보 13.01 동행 부행장(現) 12.08 BS금융지주 상무(現)	5,880	2012.8 ~	2013.12.31

※ 김종화 사외이사 : 임기만료 퇴임(퇴임일 : 2013.3.28)

※ 계열회사간 임원 겸직현황

계열회사간 임원 겸직현황은 'VI.이사회 등 회사의 기관 및 계열회사에 관한 사항
- 4. 계열회사 등의 현황'을 참조하시기 바랍니다

직원 현황

(기준일 : 2012.12.31)

(단위 : 백만원)

사업부문	성별	직원 수				평균 근속연수	연간급여 총액	1인평균 급여액	비고
		정규직	계약직	기 타	합 계				
금융업	남	38	8	6	52	9개월	4,068	78	기타:겸직직원
금융업	녀	4	3	-	7	8개월	254	36	-
합 계		42	11	6	59	9개월	4,322	73	-

- 1) 직원수는 그룹사간 겸직직원을 포함하여 작성함
- 2) 겸직직원 보수는 원소속회사에서 선지급하고, 업무분담비율에 따라 사후 정산함
- 3) 그룹입사일기준 평균근속연수
 - 남:13년11개월, 여:3년6개월, 전체평균:12년9개월

2. 임원의 보수 등

가. 임원의 보수

(1) 주총승인금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	주총승인금액	비고
등기이사	8	2,000	-

주) 주총승인금액 : 미등기 임원을 포함한 금액(기준 : 2012년도)

(2) 지급금액

(단위 : 백만원)

구분	인원수	지급총액	1인당 평균 지급액	주식매수선택권의 공정가치 총액	비고
등기이사	3	498	166	-	사외이사 제외
사외이사	1	40	40	-	감사위원회 위원 제외
감사위원회 위원 또는 감사	4	125	31	-	-
계	8	663	83	-	-

나. 임원의 보수지급기준

- 보수체계 : 기본연봉과 업적연봉으로 구성
- 월기본연봉은 기본연봉을 12등분한 금액(원미만 절사)으로 함
- 업적연봉은 매년 성과평가에 의하여 지급하는 연봉을 말함
- 임원 겸직시(사외이사 겸직 제외) 추가적인 보수는 지급하지 않음
- 겸직하는 임원의 보수는 원소속회사에서 지급하고 업무분담비율에 따라 겸직회사와 사후 정산함

IX. 이해관계자와의 거래내용

1. 대주주이외의 이해관계자와의 거래

가. BS캐피탈 자금지원

(단위 : 백만원)

법인명	관계	종류	발생일	신용공여 의 목적	기초 (2012.1.1)	감소	증가	기말 (2012.12.31)	이사회 결의일
BS캐피탈	자회사	대출채권 (무보증신용)	2011.7.21	운전자금	100,000	-	-	100,000	2011.07.08
			2011.11.1 6	운전자금	80,000	-	-	80,000	2011.11.03
				운전자금	60,000			60,000	2011.11.03
				운전자금	80,000	52,000		28,000	2011.11.03
			2012.06.1 8	운전자금	-	-	50,000	50,000	2012.05.10
			계		320,000	52,000	50,000	318,000	

X. 그 밖에 투자자 보호를 위하여 필요한 사항

1. 주주총회 현황

가. 주주총회의사록 요약

주총일자	안 건	결 의 내 용	비 고
제2기정기 주주총회 (2013.3.28)	제1호 의안 : 제2기 (2012.1.1-2012.12.31)재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 804억원(연결기준 3,611억원), - 현금배당 : 주당 330원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정상법 반영	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 임영록(임기 1년) - 비상임이사 : 성세환(임기 2년) - 사외이사 : 김성호, 김우석, 이종수(이상 임기1년) 박맹연(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 김성호, 김우석 (이상 임기 1년), 박맹연(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결
제1기정기 주주총회 (2012.3.27)	제1호 의안 : 제1기 (2011.3.15-2011.12.31)재무제표 승인의 건	- 당기순이익 : 1,226억원(연결기준 4,003억원), - 현금배당 : 주당 350원	원안대로 가결
	제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건	- 개정상법 반영	원안대로 가결
	제3호 의안 : 이사 선임의 건	- 사내이사 : 임영록(임기 1년) - 사외이사 : 오거돈(임기 2년)	원안대로 가결
	제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건	- 사외이사인 감사위원회 위원 : 오거돈(임기 2년)	원안대로 가결
	제5호 의안 : 이사보수 한도 승인의 건	- 20억원	원안대로 가결

2. 우발채무

가. 중요한 소송사건

당기말 현재 연결실체가 원고로 계류중인 소송 사건은 18건(소송금액: 39,798백만원)이며 피고로 계류중인 소송 사건은 73건(소송금액: 40,538백만원)이 있으며, 주요 소송사건의 내용은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

원 고	피 고	소송의 내용	소송금액	진행사항
부산2저축은행	부산은행 외	사해행위취소	294	1심 진행 중
디케이통신(주)	부산은행	부당이득금	432	2심 진행 중
에스케이씨앤씨 주식회사	부산은행	용역비지급	19,123	1심 진행 중
김수만	BS저축은행	청구이의	2,350	1심 진행 중

연결실체는 상기 계류중인 소송사건과 관련하여 보고기간 종료일 현재 25백만원을 소송관련 충당부채로 계상하고 있습니다.

한편, 당기 중 소비자분쟁조정위원회에서는 국내 은행들에 대하여 대출거래시 은행이 소비자에게 부담시킨 근저당권 설정비용을 환급하도록 조정결정하였으며, 부산은행을 포함한 국내 은행들은 이를 거부하여 조정이 불성립하였습니다. 이와 관련하여 당기말 현재 연결실체가 피소된 소송은 26건이며 추가적인 소송이 예상됩니다. 연결실체는 예상되는 자원의 유출 가능성이 높지 않다고 판단하여 동 소송과 관련된 충당부채는 설정하지 아니하였습니다.

나. 채무보증 현황

- II.사업의 내용 / 3.영업 종류별 현황 / 가.부산은행/(4)영업종류별 영업규모 및 자산운용 현황 등/(다)지급보증업무

다. 그 밖의 우발 채무 등

III. 재무에 관한 사항/ 1. 연결재무제표에 관한 사항 / 나. 연결재무제표 이용상의 유의점 / (2)우발채무에 관한 사항 참조

3. 제재현황 등 그 밖의 상황

가. 제재 현황

(1)기관 제재현황

제제조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	제발방지를 위한 대책
2012. 5.18	금융감독원	부산은행	- 기관주의 - 과태료 부과 (25백만원)	금융감독원 부문검사(2011.8.29~9.2) 결과 지적사항 - 구속성 금융상품 부당 수취 등 (은행법 제52조의2, 은행법시행령제24조의4, 은행업감독규정 제88조, 은행업감독업무시행세칙 제67조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제시스템 강화
2010.12.16	한국거래소	BS투자증권	회원 주의	사후위탁증거금 예탁관련 규정 위반	-사후 증거금 적용 위탁자에 협조 공문 발송 -현금 대응증거금 여유분 사전 입금 유도	-검사부에서 사후증거금 예탁관련 수시 점검 실시 -관련부서 사후위탁증거금 업무규정 교육실시

(2)임원 제재현황

제제조치일	조치기관	조치대상자	조치내용	사유 및 근거법령	조치에 대한 이행현황	제발방지를 위한 대책
2010. 7. 7	금융감독원	부산은행 전,현직 임원 2명	- 주의적 경고 1명 - 감봉3월상당 1명	2010년도 종합검사(2010.2.1~3.5)결과 지적사항 ① 대출금의 용도의 유용 ② 합성CDO 등 비정형 외화유가증권 투자업무 부당 취급 ③ 상품파생 거래 사후관리 소홀로 손실 초래 (은행법 제23조의3제1항, 은행법 시행령제17조의2 제1항, 은행업감독규정 제30조, 제67조제1항, 제78 조제1항 등)	관련 업무에 대한 내부통제강화	상호건제 및 감시기능강화 등 리스크관리 강화
2012. 5.18	금융감독원	부산은행 현직 임원 4명	- 주의적 경고 4명	금융감독원 부문검사(2011.8.29~9.2) 결과 지적사항 - 구속성 금융상품 부당 수취 등 (은행법 제52조의2, 은행법시행령제24조의4, 은행업감독규정 제88조, 은행업감독업무시행세칙 제67조)	관련 업무에 대한 내부통제강화	업무지도 및 내부통제시스템 강화

나. 금융회사의 예금자 보호 등에 관한 사항

『금융지주회사법 제48조의 2』의 규정에 따라 고객정보의 엄격한 관리를 위해 「고객정보 관리인」을 선임하고 「업무지침서」를 제정하였으며, 「고객정보 취급 방침」을 정하여 공고 및 게시하고 있음.

XI. 재무제표 등

1. 연결재무제표

연 결 재 무 상 태 표

제 2 기 2012년12월 31일 현재

제 1 기 2011년12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,6,7,36)		2,143,271,973,711		2,595,546,725,278
II. 투자금융자산(주석4,6,8)		7,750,082,300,764		7,339,614,617,118
1. 당기손익인식금융자산	558,735,539,647		374,800,493,947	
2. 매도가능금융자산	2,732,854,784,164		2,773,419,447,960	
3. 만기보유금융자산	4,458,491,976,953		4,191,394,675,211	
III. 대출채권및수취채권(주석4,6,9,10)		32,179,655,649,056		28,737,076,851,970
1. 대출채권	30,100,423,132,227		26,070,659,760,143	
2. 수취채권	2,079,232,516,829		2,666,417,091,827	
IV. 파생상품자산(주석4,6,11)		101,449,091,701		149,075,590,873
V. 유형자산(주석12)		416,435,557,727		412,636,877,446
VI. 무형자산(주석13,38)		122,054,869,082		24,101,550,319
VII. 투자부동산(주석12)		75,235,207,341		47,962,385,458
VIII. 매각예정비유동자산(주석37)		10,658,898,025		-
IX. 기타자산(주석14,33)		92,560,194,078		52,658,019,188
자 산 총 계(주석5)		42,891,403,741,485		39,358,672,617,650
부 채				
I. 예수부채(주석4,6,15)		28,345,668,044,364		24,991,337,377,268
II. 차입부채(주석4,6,16)		4,428,156,539,259		4,638,062,089,721
III. 사채(주석4,6,17)		4,128,490,838,398		3,618,063,356,194
IV. 파생상품부채(주석4,6,11)		73,310,282,308		82,827,935,548
V. 퇴직급여부채(주석18)		1,715,337,415		16,574,509,040
VI. 총당부채(주석19,33)		28,899,970,847		30,846,417,049
VII. 당기법인세부채(주석30)		37,864,295,761		71,540,955,922
VIII. 이연법인세부채(주석30)		51,383,379,312		31,464,881,226
IX. 기타부채(주석4,6,20,33)		2,540,699,449,648		2,923,007,767,382
부 채 총 계(주석5)		39,636,188,137,312		36,403,725,289,350
자 본				
I. 지배기업 소유주 지분		3,255,215,604,173		2,954,947,328,300
1. 자본금(주석21)	966,899,495,000		966,899,495,000	
2. 기타불입자본(주석21)	44,751,592,737		44,751,592,737	
3. 기타자본구성요소(주석21,31)	46,220,141,006		35,982,380,854	

4. 이익잉여금(주석21) (당기말: 대손준비금 기적립액 : 102,272,000,000원 대손준비금 적립예정액: 29,509,000,000원 전기말: 대손준비금 적립액 : 102,272,000,000원)	2,197,344,375,430		1,907,313,859,709	
II. 비지배지분		-		-
자 본 총 계		3,255,215,604,173		2,954,947,328,300
부 채 와 자 본 총 계		42,891,403,741,485		39,358,672,617,650

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 포 괄 손 익 계 산 서

제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
I. 순이자수익(주석22)		1,139,685,893,636		1,024,566,309,744
1. 이자수익	2,152,353,204,361		1,845,025,722,611	
2. 이자비용	(1,012,667,310,725)		(820,459,412,867)	
II. 순수수수료수익(주석23)		109,073,529,487		96,492,219,593
1. 수수료수익	168,796,114,653		152,282,419,096	
2. 수수료비용	(59,722,585,166)		(55,790,199,503)	
III. 투자금융자산순이익(주석24)		41,485,624,396		47,379,807,183
1. 당기순이익인식금융자산관련순이익	6,055,473,230		341,459,637	
2. 매도가능금융자산관련순이익	35,430,151,166		46,538,350,026	
3. 만기보유금융자산관련순이익	-		499,997,520	
IV. 신용손실 총당금 전입액 등(주석25)		(200,579,865,470)		(134,686,298,886)
V. 기타영업손익(주석27)		(601,647,036,895)		(497,474,716,176)
1. 외환거래손실	(100,229,636,411)		(126,270,237,127)	
2. 파생상품관련순이익(주석11)	137,616,890,605		163,479,702,974	
3. 일반관리비(주석26,29)	(574,288,481,534)		(488,558,774,784)	
4. 기타영업수익	26,978,620,775		32,419,576,788	
5. 기타영업비용	(91,724,430,330)		(78,544,984,027)	
VI. 영업이익		488,018,145,154		536,277,321,458
VII. 영업외손익(주석28)		(9,149,669,042)		(3,490,815,009)
1. 기타수익	8,341,361,822		13,215,155,574	
2. 기타비용	(17,491,030,864)		(16,705,970,583)	
VIII. 법인세비용차감전순이익		478,868,476,112		532,786,506,449
IX. 법인세비용(주석30)		(117,730,044,691)		(132,490,478,558)
X. 당기순이익(주석5,21) (대손준비금 반영후 조정이익 당기 : 331,629,431,421원 전기 : 362,869,027,891원)		361,138,431,421		400,296,027,891
1. 지배기업지분순이익	361,138,431,421		400,296,027,891	
2. 비지배지분순이익	-		-	
XI. 기타포괄손익(주석31)		10,237,760,152		(22,437,732,724)
1. 매도가능금융자산평가손실	10,325,886,920		(22,437,732,724)	
2. 해외사업환산손실	(88,126,768)		-	
XII. 당기총포괄이익		371,376,191,573		377,858,295,167
1. 지배기업지분총포괄이익	371,376,191,573		377,858,295,167	
2. 비지배지분총포괄이익	-		-	
XIII. 주당이익(주석32)				
1. 기본 및 희석주당순이익		1,869		2,120

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 자 본 변 동 표

제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본	기타자본 구성요소	이익잉여금	총 계	비지배지분	총계
2011년 1월 1일	933,418,250,000	-	58,420,113,578	1,553,688,744,318	2,545,527,107,896	-	2,545,527,107,896
연차배당금의 지급	-	-	-	(46,670,912,500)	(46,670,912,500)	-	(46,670,912,500)
유상증자	33,481,245,000	41,197,530,483	-	-	74,678,775,483	-	74,678,775,483
자기주식의 취득	-	(76,570,868,856)	-	-	(76,570,868,856)	-	(76,570,868,856)
자기주식의 처분	-	80,124,931,110	-	-	80,124,931,110	-	80,124,931,110
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	400,296,027,891	400,296,027,891	-	400,296,027,891
기타포괄손실:							
매도가능금융자산의 평가	-	-	(22,437,732,724)	-	(22,437,732,724)	-	(22,437,732,724)
2011년 12월 31일	966,899,495,000	44,751,592,737	35,982,380,854	1,907,313,859,709	2,954,947,328,300	-	2,954,947,328,300
2012년 1월 1일	966,899,495,000	44,751,592,737	35,982,380,854	1,907,313,859,709	2,954,947,328,300	-	2,954,947,328,300
연차배당금의 지급	-	-	-	(67,631,256,000)	(67,631,256,000)	-	(67,631,256,000)
총포괄이익:							
당기순이익	-	-	-	361,138,431,421	361,138,431,421	-	361,138,431,421
기타포괄손실:							
매도가능금융자산의 평가	-	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920	-	10,325,886,920
해외사업환산손실	-	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)	-	(88,126,768)
기타	-	-	-	(3,476,659,700)	(3,476,659,700)	-	(3,476,659,700)
2012년 12월 31일	966,899,495,000	44,751,592,737	46,220,141,006	2,197,344,375,430	3,255,215,604,173	-	3,255,215,604,173

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

연 결 현 금 흐 름 표

제 2 기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일 까지

제 1 기 2011년 1월 1일 부터 2011년 12월 31일 까지

주식회사 BS금융지주와 그 종속기업

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
1. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,002,012,173,149)		34,901,430,579
1. 당기순이익		361,138,431,421		400,296,027,891
2. 조정사항		(958,388,962,110)		(709,737,204,120)
당기손익인식금융자산의 평가손실	668,195,135		94,633,907,537	
매도가능금융자산매매손실	154,835,723		9,883,933,746	
매도가능금융자산손상차손	10,259,669,444		1,988,415,255	
대손상각비	169,826,470,936		133,473,722,885	
퇴직급여	25,975,252,486		35,393,130,112	
감가상각비	49,440,657,962		33,689,322,206	
무형자산상각비	23,028,733,744		10,685,478,696	
파생상품평가손실	71,763,423,338		80,783,780,902	
공정가액위험회피관련손실	81,899,675		541,282,578	
외화환산손실	97,158,447,021		50,547,680,036	
외화사채환산관련손실	-		43,408,080,561	
유형자산매각손실	73,863,841		171,449,570	
무형자산손상차손	1,333,771,890		-	
지급보증충당부채전입액	758,926,039		278,669,975	
미사용약정충당부채전입액	1,415,056,129		1,284,448,664	
기타충당부채전입액	393,934,924		4,902,009,018	
장기성과보상비용	1,035,387,739		813,894,278	
법인세비용	117,730,044,691		132,490,478,558	
이자비용	1,012,667,310,725		820,459,412,867	
기타현금의 유출이 없는 비용등	2,458,346,321		142,821,581	
당기손익인식금융자산의 평가이익	(4,842,086,432)		(103,096,370,473)	
매도가능금융자산매매이익	(26,812,516,674)		(39,922,514,112)	
만기보유금융자산매매이익	-		(499,997,520)	
파생상품평가이익	(101,978,366,325)		(112,578,729,135)	
공정가액위험회피관련이익	(10,573,272,878)		(20,944,346,492)	
외화사채환산관련이익	(110,346,853,540)		-	
외화환산이익	(112,518,649,002)		(23,194,521,291)	
유형자산매각이익	(500,978,301)		(54,220,443)	
기타충당부채환입액	(4,639,702,295)		(197,736,765)	
이자수익	(2,152,353,204,361)		(1,845,025,722,611)	
배당금수익	(19,032,335,659)		(19,020,576,621)	
기타현금의 유입이 없는 수익등	(1,015,224,406)		(774,387,682)	
3. 순운전자본의 변동		(1,521,349,526,774)		(714,955,624,131)
예치금의 감소	157,521,436,291		77,083,571,530	
당기손익인식금융자산의 증가	(179,723,954,403)		(93,904,928,196)	
이연대출부대수익의 증가	14,533,934,363		14,049,540,526	
이연대출부대비용의 감소	(45,367,927,279)		(29,246,336,624)	

대출채권의 증가	(3,833,384,905,423)		(3,996,011,901,615)	
미수수익의 증가	(152,856,466,029)		(163,766,533,305)	
선급비용의 증가	(432,306,310)		(10,166,967,164)	
보증금의 증가	(12,973,651,903)		(11,768,343,131)	
파생상품자산의 감소(증가)	62,733,970,666		(1,190,946,863)	
잡자산의 증가	(47,917,067,926)		(33,678,724,968)	
예수부채의 증가	2,538,183,836,011		3,442,192,554,203	
미지급비용의 증가(감소)	(27,446,491,063)		4,566,048,127	
선수수익의 증가	4,042,951,655		8,526,086,573	
금융보증부채의 증가(감소)	34,769,987		(1,382,249,158)	
수입보증금의 증가	41,144,872,286		64,437,831,243	
수입제세의 감소	(1,589,618,164)		(2,265,225,188)	
파생상품부채의 증가	5,589,818,253		39,016,742,798	
확정급여채무의 감소	(8,613,117,448)		(4,382,387,606)	
사외적립자산의 증가	(34,829,610,338)		(17,063,455,313)	
4. 영업활동으로 인한 현금 수취액		2,237,117,403,553		1,935,246,536,480
이자수익의 수취	2,218,085,067,894		1,916,225,959,859	
배당금수익의 수취	19,032,335,659		19,020,576,621	
5. 영업활동으로 인한 현금 지급액		(1,120,529,519,239)		(875,948,305,541)
이자비용의 지급	(986,128,882,829)		(783,525,964,319)	
법인세의 납부	(134,400,636,410)		(92,422,341,222)	
II. 투자활동으로 인한 현금흐름(주석36)		675,132,101,170		130,075,949,163
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	4,155,632,545,499		3,798,567,343,770	
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(3,480,500,444,329)		(3,668,491,394,607)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름(주석36)		(115,721,375,553)		455,791,134,863
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	2,981,190,680,954		2,893,040,110,980	
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(3,096,912,056,507)		(2,437,248,976,117)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(감소) (I+II+III)		(442,601,447,532)		620,768,514,605
V. 기초의 현금및현금성자산		2,556,435,842,190		1,962,206,525,226
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		12,158,093,110		(26,539,197,641)
VII. 기말의 현금및현금성자산(주석36)		2,125,992,487,768		2,556,435,842,190

별첨 연결재무제표에 대한 주석 참조

※ 주석 : 연결감사보고서 주석 참조

2. 재무제표

재무상태표

제 2 기 2012년 12월 31일 현재

제 1 기 2011년 12월 31일 현재

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과목	제 2(당) 기		제 1(전) 기	
자 산				
I. 현금 및 예치금(주석4,5,6,23,24)	87,082,978,949		169,651,076,739	
II. 종속기업투자주식(주석7)	2,953,246,793,090		2,746,246,193,090	
III. 대출채권 및 수취채권(주석4,5,8,23)	361,257,392,625		321,994,939,895	
IV. 유형자산(주석9)	544,890,500		472,154,958	
V. 무형자산(주석10)	1,456,396,071		41,725,834	
VI. 기타자산(주석11)	34,600,000		11,500,000,000	
자 산 총 계		3,403,623,051,235		3,249,906,090,516
부 채				
I. 차입부채(주석4,5,12)	618,619,138,367		518,395,749,292	
II. 퇴직급여부채(주석2,13,23)	221,009,723		5,048,694	
III. 당기법인세부채(주석21)	37,864,295,761		-	
IV. 기타부채(주석5,14)	6,350,863,051		3,689,356,869	
부 채 총 계		663,055,306,902		522,090,154,855
자 본				
I. 자본금(주석15)	966,899,495,000		966,899,495,000	
II. 기타불입자본(주석15)	1,638,346,698,090		1,638,346,698,090	
III. 이익잉여금(주석16) (당기말: 대손준비금 기적립액 : 1,603,000,000원 대손준비금 적립예정액 : 189,000,000원 전기말: 대손준비금 적립액 : 1,603,000,000원)	135,321,551,243		122,569,742,571	
자 본 총 계		2,740,567,744,333		2,727,815,935,661
부 채 및 자 본 총 계		3,403,623,051,235		3,249,906,090,516

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

포괄손익계산서

제2기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

제1기 2011년 3월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기		제1(전) 기	
I. 순이자손익(주석17,23)		(8,813,282,428)		(2,862,478,946)
(1) 이자수익	15,675,908,052		4,931,334,473	
(2) 이자비용	(24,489,190,480)		(7,793,813,419)	
II. 순수수료손익(주석18)		(1,776,117,344)		(811,130,009)
(1) 수수료수익	7,425,000		-	
(2) 수수료비용	(1,783,542,344)		(811,130,009)	
III. 배당금수익(주석23)		100,062,436,400		130,118,504,050
IV. 일반관리비(주석19,23)		(9,101,350,993)		(3,890,163,626)
(1) 종업원관련비용	(5,062,327,467)		(1,930,205,302)	
(2) 감가상각비 및 기타상각비	(306,267,976)		(165,306,366)	
(3) 기타일반관리비	(3,732,755,550)		(1,794,651,958)	
V. 영업이익		80,371,685,635		122,554,731,469
VI. 영업외손익(주석20)		63,087,687		15,011,102
(1) 영업외수익	97,183,689		15,011,102	
(2) 영업외비용	(34,096,002)		-	
VII. 법인세비용차감전순이익		80,434,773,322		122,569,742,571
VIII. 법인세비용(주석21)		-		-
IX. 당기순이익(주석16) (대손준비금 반영 후 조정손실 당기 : 80,245,773,322원 전기 : 120,966,742,571원)		80,434,773,322		122,569,742,571
X. 기타포괄손익		-		-
XI. 포괄손실		80,434,773,322		122,569,742,571
XII. 주당손실(주석22)				
(1) 기본 및 희석주당손실		416		634

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

자 본 변 동 표

제2기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

제1기 2011년 3월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	자 본 금	기타불입자본 (주식발행초과금)	이익잉여금	총 계
2011.03.15(설립일)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	-	2,605,246,193,090
당기순이익	-	-	122,569,742,571	122,569,742,571
2011.12.31(전기말)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	122,569,742,571	2,727,815,935,661
2012.01.01(당기초)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	122,569,742,571	2,727,815,935,661
연차배당	-	-	(67,682,964,650)	(67,682,964,650)
당기순이익	-	-	80,434,773,322	80,434,773,322
2012.12.31(당기말)	966,899,495,000	1,638,346,698,090	135,321,551,243	2,740,567,744,333

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

현금흐름표

제2기 2012년 1월 1일 부터 2012년 12월 31일까지

제1기 2011년 3월 15일(설립일)부터 2011년 12월 31일까지

주식회사 BS금융지주

(단위 : 원)

과 목	제 2(당) 기	제1(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	80,796,301,617	124,598,363,897
1. 당기순이익	80,434,773,322	122,569,742,571
2. 손익조정사항	9,708,974,479	3,166,702,125
가. 퇴직급여	564,363,073	138,916,813
나. 감가상각비	296,808,643	160,377,200
다. 무형자산상각비	9,459,333	4,929,166
라. 유형자산처분손실	25,061,002	-
마. 이자비용	24,489,190,480	7,793,813,419
바. 이자수익	(15,675,908,052)	(4,931,334,473)
3. 영업활동 관련 자산,부채의 변동	(1,208,666,466)	(1,139,791,436)
가. 수취채권의 증가	(1,467,295,061)	(1,484,896,801)
나. 퇴직금의 지급액	(83,677,191)	-
다. 사외적립자산의 증가	(1,041,954,612)	(1,197,146,756)
라. 기타부채의 증가	1,384,260,398	1,542,252,121
4. 이자의 수취	15,644,962,767	4,421,291,379
5. 이자의 지급	(23,783,742,485)	(4,419,580,742)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(195,353,934,757)	(473,179,187,158)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(207,000,600,000)	(141,000,000,000)
2. 대출채권의 증가	(50,000,000,000)	(390,000,000,000)
3. 유형자산의 취득	(394,605,187)	(632,532,158)
4. 무형자산의 취득	(1,424,129,570)	(46,655,000)
5. 선금금의 증가	(34,600,000)	-
6. 기타보증금의 증가	-	(11,500,000,000)
7. 대출채권의 회수	52,000,000,000	70,000,000,000
8. 기타보증금의 감소	11,500,000,000	-
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	31,989,535,350	518,231,900,000
1. 사채의 발행	99,672,500,000	518,231,900,000
2. 배당금의 지급	(67,682,964,650)	-
IV. 현금 및 현금성자산의 증가(감소)	(82,568,097,790)	169,651,076,739
V. 기초의 현금및현금성자산	169,651,076,739	-
VI. 기말의 현금및현금성자산(주석24)	87,082,978,949	169,651,076,739

별첨 재무제표에 대한 주석 참조

※ 주석 : 감사보고서 주석 참조

3. 대손충당금 설정현황

가. 계정과목별 대손충당금 설정내역

(단위 : 백만원)

구분	계정과목	채권총액	대손충당금	설정율
제2기	원화대출금	27,067,400	325,837	1.2%
	외화대출금	1,241,635	24,470	2.0%
	신용카드채권	7,148	2,760	38.6%
	지급보증대지지급금	205,453	3,390	1.6%
	매입외환	390,561	9,940	2.5%
	사모사채	66,222	1,534	2.3%
	기타	3,546,664	5,737	0.2%
	합계	32,525,083	373,668	
제1기	원화대출금	23,243,520	262,028	1.1%
	외화대출금	1,627,002	32,297	2.0%
	신용카드채권	10,471	9,961	95.1%
	지급보증대지지급금	261,427	2,588	1.0%
	매입외환	383,200	7,722	2.0%
	사모사채	111,261	1,872	1.7%
	기타	3,418,997	8,855	0.3%
	합계	29,055,878	325,323	

주1) 내부거래 제거 : BS금융지주와 부산은행의 BS캐피탈에 대한 대출 318,000백만원, 충당금 1백만원

2) 외화대출금은 역외대출금 및 내국수입유산스 포함

3) 기타는 대출채권 기타 및 수취채권

4) 대손충당금은 현재가치할인차금 포함금액

나. 대손충당금 변동현황

당기중 대출채권 및 수취채권에 대한 대손충당금 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위 : 백만원)

구분	원화대출금	외화대출금	신용카드채권	기타	합계
기초	262,027	32,295	7,722	23,279	325,323
미회수로 인한 상각	-168,345	-18,502	-10,933	-28,261	-226,041
매각으로 인한 충당금감소	-23,527	-1,410	-34	-369	-25,340
상각채권회수에 따른 충당금증가	39,671	0	5,097	2,392	47,160
외화환산차이	0	-2,470	0	-9	-2,479
기타	85,675	-19	-1	-436	85,219
소계	195,501	9,894	1,851	-3,404	203,842
기중 대손충당금 전입	130,336	14,576	8,089	16,825	169,826
당기말잔액	325,837	24,470	9,940	13,421	373,668

다. 대출채권 관련 대손충당금 설정방침

상각후원가로 측정되는 대출채권 및 수취채권의 손상차손은 당해 자산의 장부금액과최초의 유효이자율로 할인한 추정미래현금흐름(아직 발생하지 아니한 미래의 대손은제외)의 현재가치의 차이로 측정합니다. 이를 위하여 연결실체는 개별적으로 중요한 금융자산에 대해 우선적으로 손상발생의 객관적인 증거가 있는지를 개별적으로 검토합니다(개별평가 대손충당금).

개별적으로 유의적이지 않은 금융자산의 경우 개별적으로 또는 집합적으로 검토합니다. 개별적인 검토결과 손상발생의 객관적인 증거가 없다면, 그 금융자산은 유사한 신용위험의 특성을 가진 금융자산의 집합에 포함하여 집합적으로 손상여부를 검토합니다(집합평가 대손충당금).

① 개별평가 대손충당금

개별평가 대손충당금은 평가대상 채권으로부터 회수될 것으로 기대되는 현금흐름의 현재가치에 대한 경영진의 최선의 추정에 근거합니다. 이러한 현금흐름을 추정할 때, 연결실체는 관련 상대방의 영업현금흐름 등의 재무적인 상황과 관련 담보물의 순실현가능가치 등 모든 이용가능한 정보를 이용하여 판단합니다.

② 집합평가 대손충당금

집합평가 대손충당금은 포트폴리오에 내재된 발생손실을 측정하기 위하여 과거 경험손실률에 근거한 추정모형을 이용합니다. 동 모형은 상품 및 차주의 유형, 신용등급, 포트폴리오 크기, 손상발현기간, 회수기간 등 다양한 요인을 고려하여 각 자산(또는 자산집합)의 부도율(PD: Probability of Default)과 담보유형별 부도 시 손실을(LGD: Loss Given Default)을 적용합니다. 또한, 내재된 손실의 측정을 모형화하고 과거의 경험과 현재의 상황에 기초한 입력변수를 결정하기 위해서 일정한 가정이 적용되었습니다. 동 모형의 방법론과 가정은 대손충당금 추정치와 실제 손실과의 차이를 감소시키기 위하여 정기적으로 검토됩니다.

대출채권 및 수취채권의 손상차손은 대손충당금계정을 사용하여 차감하고, 동 금융자산이 회수 불가능하다고 판단되는 경우 대손충당금에서 상각합니다. 기존에 대손 상각하였던 대출채권 및 수취채권이 후속적으로 회수된 경우 대손충당금을 증가시키며, 대손충당금의 변동은 당기손익으로 인식합니다.

XII. 부속명세서

1. 금융상품의 공정가치와 평가방법

가. 계정분류별 공정가치

당기말 현재 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	당기말						
	당기손익인식금융상품		대여금 및 수취채권	매도가능 금융상품	만기보유 금융상품	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정					
현금및예치금		-	2,143,272	-	-	-	2,143,272
투자금융자산	당기손익인식금융자산	558,736	-	-	-	-	558,736
	매도가능금융자산	-	-	2,732,854	-	-	2,732,854
	만기보유금융자산				4,458,492		4,458,492
대출채권 및 수취채권		-	32,179,656	-	-	-	32,179,656
파생상품자산		-	-	-	-	101,449	101,449
금융자산 합계		558,736	34,322,928	2,732,854	4,458,492	101,449	42,174,459

(단위:백만원)

구분	당기말				
	당기손익인식금융상품		상각후원가 측정금융부채	파생상품	합계
	단기매매	당기손익 인식지정			
예수부채		-	28,345,668	-	28,345,668
차입부채		-	4,428,157	-	4,428,157
사채		-	4,128,491	-	4,128,491
파생상품부채		-	-	73,310	73,310
기타부채(*)		-	2,481,855	-	2,481,855
금융부채 합계		-	36,937,264	35,554	36,972,818

(*) 기타부채는 미지급금, 미지급비용, 임대수입보증금 등으로 구성되어 있습니다.

나. 공정가치 평가방법 및 가정

구분	공정가치 결정방법
유가증권	상장주식 등 활성시장에서 거래되는 유가증권의 경우 공시되는 가격을 사용하고 있으며, 공시가격이 없는 경우 외부전문평가기관에 의해 산출된 공정가치를 사용하고 있습니다. 외부전문평가기관은 DCF모형(Discounted Cash Flow Model), IMV모형(Imputed Market Value Model), FCFE(Free Cash Flow to Equity Model), 배당할인모형, 위험조정할인율법, 순자산가치법 중 평가대상의 특성을 고려하여 적합하다고 판단된 1개 이상의 평가방법을 사용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.

대출채권 및 수취채권	대출채권 및 수취채권의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 대출채권 및 수취채권 중 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
파생상품	장내파생상품의 경우 활성시장에서 거래될 경우 공시되는 가격을 사용하며, 장외파생상품의 경우 평가기법을 사용하여 측정된 공정가치를 사용하고 있습니다. 시장에서 관측 가능한 투입 변수에 기초한 옵션, 이자율스왑, 통화스왑 등과 같은 보편적인 장외파생상품의 공정가치 결정에는 시장참여자가 일반적으로 사용하는 평가기법을 이용한 자체 평가모형을 사용하고 있습니다. 그러나 모델에 투입되는 일부 혹은 모든 변수들이 시장에서 관측 불가능하여 어떠한 가정에 기초한 평가기법에 의해 공정가치를 측정해야 하는 일부 복잡한 금융상품의 경우 일반적인 가치평가모형으로부터 발전된 자체 평가모형을 사용하거나 독립적인 외부전문평가기관의 평가결과를 사용하고 있습니다. 장외파생상품의 경우 상품의 특성에 따라 Closed Form Solution이 존재하는 상품은 해당 평가모형을 이용하며, 그 외 Closed Form Solution이 존재하지 않는 복잡한 파생상품은 유한차분법(FDM:Finite Difference Method), Monte Carlo Simulation 등의 방법을 이용하여 공정가치를 산정하고 있습니다.
예수부채	요구불예금의 경우 만기가 정해져 있지 아니하고 즉시 지급하는 예수부채로서, 장부금액이 공정가치의 근사치이므로 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다. 기한부예금의 공정가치의 경우 DCF모형을 사용하여 공정가치를 산출하고 있습니다. DCF 적용시 계약조건에 따라 산출한 계약현금흐름에 중도상환위험을 반영한 조기상환율을 적용하여 기대현금흐름을 적용한 후 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존만기가 3개월 이하이거나 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
차입부채	DCF 모형을 이용하여 미래 계약현금흐름을 각 구간에 대응하는 적절한 할인율로 할인하여 공정가치를 산출하고 있습니다. 다만, 결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하이거나, 변동금리상품 중 금리변경주기가 3개월 이하인 상품은 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.
사채	활성시장에서 공시되는 시장가격에 근거하여 외부전문평가기관이 제공한 평가금액을 이용하여 공정가치를 산출하고 있습니다.
기타금융부채	결산일 기준 잔존 만기가 3개월 이하인 금융부채로서 장부금액을 공정가치로 간주하고 있습니다.

다. 계정 분류별 공정가치

1) 당기말 현재 공정가치로 후속 측정되지 않는 금융상품의 장부금액과 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구 분	장부금액	공정가치
금융자산:		
대출채권	30,100,423	29,368,613

만기보유증권	4,458,492	4,547,541
합 계	34,558,915	33,916,154
금융부채:		
예수부채	28,345,668	28,484,533
차입부채	4,428,157	4,416,191
사채	4,128,491	4,211,327
합 계	36,902,316	37,112,051

연결실체의 경영진은 상기 표에 기술되어 있는 금융상품을 제외하고는 연결채무제표에 상각 후원가로 인식되는 금융자산 및 금융부채의 장부금액은 공정가치와 유사하다고 판단하고 있습니다.

2) 당기말 현재 연결실체의 최초 인식후 공정가치로 측정되는 금융상품의 공정가치는 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	장부금액	공정가치	공정가치 서열체계 수준		
			수준1	수준2	수준3
금융자산:					
당기손익인식금융자산:					
단기매매금융자산	558,736	558,736	558,736	-	-
매도가능금융자산(*)	2,727,546	2,727,546	190,840	2,090,815	445,891
과생상품자산	101,449	101,449	-	101,369	80
소 계	3,387,731	3,387,731	749,576	2,192,184	445,971
금융부채:					
과생상품부채	73,310	73,310	-	73,310	-

공정가치로 후속측정하는 것이 원칙인 금융자산이나 금융부채 중 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 공정가치 정보를 공시하지 않은 금융자산과 금융부채의 내역 및관련 장부금액은 다음과 같습니다.

(단위: 백만원)

구분	내역	당기말	전기말
금융자산:			
매도가능금융자산(주)	비상장 지분증권	5,308	40,640

(주) 활성시장에서 공시되는 시장가격이 없고, 공정가치를 신뢰성있게 측정할 수 없어 취득원가로 표시하였습니다.

공정가치란 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 거래에서 자산이 교환되거나 부채가 결제될 수 있는 금액을 말합니다. 연결실체는 매 보고기간 종료일에 금융자산과 금융부채의 종류별 공정가치와 장부금액을 비교하는 형식으로 공시하고 있습니다. 금융상품 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 평가기법에는 합리적인 판단력과 거래의사가 있는 독립된 당사자 사이의 최근 거래를 사용

하는 방법, 실질적으로 동일한 다른 금융상품의 현행 공정가치를 이용할 수 있다면 이를 참조하는 방법과 현금흐름할인방법과 옵션가격결정모형 등이 있습니다. 금융상품의 가격을 결정하기 위해 시장참여자가 사용하는 평가기법은 그 평가기법이 실제 시장거래가격에 대해 신뢰할 만한 추정치를 제공한다는 사실을 제시할 수 있다면, 그 평가기법을 사용할 수 있습니다.

연결실체는 금융상품의 공정가치 평가에 사용한 평가기법이 적절하고 연결채무상대표에 기록된 공정가치가 합리적이라고 확신하지만, 다른 평가기법을 사용하거나 다른 가정을 이용한다면 연결채무상대표의 금융상품 공정가치가 변할 수도 있습니다. 또한 공정가치를 측정함에 있어 다양한 평가기법이 사용되었고 여러 추정이 이루어졌기 때문에 다른 금융기관의 금융상품 공정가치 금액과 합리적으로 비교하는 것이 어려울 수 있습니다.

3) 공정가치 서열체계

연결실체는 금융상품의 공정가치를 다음의 3가지 공정가치 서열체계로 분류하여 공시하고 있습니다.

- 수준 1 : 활성거래시장에서 공시되는 가격을 공정가치로 측정하는 금융상품의 경우, 동 금융상품의 공정가치는 수준 1로 분류됩니다. 공정가치가 수준 1로 분류되는 금융상품에는 거래소에서 거래되는 주식 및 파생상품, 국고채권 등이 있습니다.

- 수준 2 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 모든 중요 요소가 시장에서 관측한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 2로 분류됩니다. 공정가치가 수준 2로 분류되는 금융상품에는 대부분 외화채권과 외화채권, 스왑, 선도, 옵션 등 일반적인 장외파생상품 등이 있습니다.

- 수준 3 : 평가기법을 사용하여 금융상품의 공정가치를 측정하는 경우, 하나 이상의 중요 요소가 시장에서 관측불가능한 정보에 해당하면 동 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류됩니다. 공정가치가 수준 3으로 분류되는 금융상품에는 비상장주식과 복잡한 구조화채권, 복잡한 장외파생상품 등이 있습니다.

금융상품이 활성거래시장에서 거래되는 경우 공정가치의 최선의 추정치는 활성거래시장에서 공시되는 가격입니다(수준 1). 거래소, 판매자, 중개인, 산업집단, 평가기관 또는 감독기관을 통해 공시가격이 용이하게 그리고 정기적으로 이용가능하고, 그러한 가격이 독립된 당사자 사이에서 정기적으로 발생한 실제 시장거래를 나타낸다면, 그 금융상품은 활성거래시장에서 가격이 공시되고 있는 것으로 봅니다.

만약, 금융상품에 대한 활성거래시장이 없다면 공정가치는 평가기법을 사용하여 결정합니다. 연결실체는 선택한 평가기법에 대해 시장정보를 최대한 사용하고, 기업의 고유정보를 최소한으로 사용하고 있습니다. 이러한 평가기법에는 시장참여자가 가격을 결정하는 데 고려하는 모든 요소를 포함합니다. 연결실체는 주기적으로 평가기법을 조정하며 동일한 금융상품(즉, 수정하거나 재구성하지 아니함)의 관측가능한 현행시장거래가격을 사용하거나 관측가능한 시장자료에 기초하여 그 타당성을 검토하고 있습니다.

라. 공정가치수준 3 관련 공시

1) 시장에서 관측불가능한 정보에 기초하는 평가기법을 사용하여 추정한 공정가치수준 3의 기중변동내역

금융상품 중 공정가치수준 3의 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	매도가능금융자산	파생상품자산	파생상품부채
기초금액	413,923	1,254	1,249
총손익:	(523)	166	87

당기손익인식액	(2,257)	166	87
기타포괄손익인식액	1,734	-	-
매입금액	33,678	-	-
매도금액	(35,543)	(1,340)	(1,336)
기타변동액	34,356	-	-
다른수준에서 수준 3으로 변경된 금액	-	-	-
수준3에서 다른 수준으로 변경된 금액	-	-	-
당기말 금액	445,891	80	-

2) 거래일평가손익

최초 인식시점에 금융상품의 공정가치가 시장에서 관측불가능한 요소를 토대로 하는평가기법을 통해 측정되는 경우, 동 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격이 다르다면 금융상품은 평가기법에 의해 산출된 공정가치로 인식합니다. 이 때 평가기법에 의해 산출된 공정가치와 거래가격의 차이는 즉시 손익으로 인식하지 않고 이연하여 인식하며, 인식 방법은 다음과 같습니다.

① 금융상품의 거래기간 동안 정액법으로 상각

② 평가기법의 요소가 시장에서 관측가능해지는 경우 이연되고 있는 잔액을 즉시 손익으로 모두 인식

당기 중 이와 관련하여 이연되고 있는 총 차이금액 및 그 변동내역은 다음과 같습니다.

(단위:백만원)

구분	기초 이연손익	신규 이연금액	상각금액	실현금액	당기말 이연손익
매입주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	(86)	-	86	-	-
매도주식옵션 관련 이연파생상품평가손익	87	20	(87)	-	20

연결실체는 매입주식옵션자산 및 매도주식옵션부채 공정가액 평가시 시장에서 관측되는 내재변동성을 이용하지 아니하고, 역사적 변동성을 이용하고 있습니다. 이에 따라 취득일에 자체 평가한 공정가치와 거래가격과의 차이(Day 1 profit)를 당기 손익으로 인식하지 아니하고 이연하여 인식하였습니다.

【 전문가의 확인 】

1. 전문가의 확인

해당사항 없음

2. 전문가와의 이해관계

해당사항 없음