

주주총회소집공고

2012년 3월 9일

회 사 명 : (주)BS금융지주
대 표 이 사 : 회장 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)부장 (성 명)이 한 철
(전 화)(051) 620-3021

주주총회 소집공고

(제 1 기 정기주주총회)

주주님의 건승과 덕내의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조에 의하여 제1기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니
참석하여 주시기 바랍니다.

1. 일 시 : 2012년 3월 27일(화요일) 오전 10:30

2. 장 소 : 부산광역시 동구 범일동 830-38 부산은행 본점 7층 강당

3. 회의의 목적사항

가. 보고사항

(1) 감사보고

(2) 영업보고

(3) 기타보고

나. 의결사항

(1) 제1호 의안 : 제1기(2011.3.15~2011.12.31) 재무제표 승인의 건

(2) 제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건

(3) 제3호 의안 : 이사 선임의 건

(4) 제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건

(5) 제5호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건

4. 실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

증권회사에 주권을 위탁하고 계신 실질주주께서는 의결권을 직접 행사하거나 또는 불행사하고자 하는 경우에 그 뜻을 주주총회 회일의 5일전까지 한국예탁결제원에 통지하셔야 합니다. 그러하지 아니할 경우에는 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항 및 제6항에 의해 한국예탁결제원이 의결권을 행사하게 됩니다.

5. 주주총회 소집공고사항 비치 및 공시

상법 제542조의 4등에 의거 『주주총회 소집공고사항』을 당사의 홈페이지에 게재하고, 당사의 본점, 금융위원회, 한국거래소, 한국예탁결제원에 비치 또는 전자공시 하오니 참조하시기 바랍니다.

6. 기타사항

- 제1기 배당금은 주당350원(현금배당)을 예정하고 있으며, 주주총회에서 확정시 별도로 통지하겠습니다.

실질주주의 의결권 행사방법 안내

주지하시는 바와 같이 의결권은 주주총회에서 주주님의 의견을 반영시킬 수 있는 고유한 권리이며 중요한 수단입니다. 그러나 저희 회사는 주식지분이 고도로 분산된 관계로 이번 주주총회에서 성원 확보가 어려운 실정입니다. 이에 실질주주(증권회사 계좌를 통하여 주식을 소유하고 있는 주주)께 아래와 같이 의결권 행사방법을 안내 드리오니 협조하여 주시면 감사하겠습니다.

□ 의결권 행사의 일반적인 유형

<직접행사> 주주 본인이 주주총회에 직접 참석하여 행사함

<대리행사> 주주의 가족 등 제3의 대리인을 통하여 대리 행사함

□ 한국예탁결제원의 의결권 행사

실질주주께서 아래 <의사표시 통지서>에 의하여 한국예탁결제원에 의사 표시를 하지 않은 부분에 대해서는 저희 회사가 자본시장과 금융투자업에관한법률 제314조 제5항에 의거하여 한국예탁결제원이 의결권을 행사토록 요청할 예정입니다.

이 경우 한국예탁결제원은 자본시장과금융투자업에관한법률의 규정에 따라 한국예탁결제를 제외한 참석주주의 의결권행사 결과 찬반 비율에 따라 의결권을 행사(Shadow Voting)하게 됩니다.

□ 의사표시 통지서 송부에 관한 부탁 말씀

실질주주께서는 한국예탁결제원의 의결권행사 가능주식수 산정(아래 양식으로 보내주시는 의사표시수량을 제외함)할 수 있도록 아래의 '의사표시 통지서' 를 송부하여 주시면 감사하겠습니다.

'의사표시 통지서' 는 반드시 송부하여야 하는 것은 아니며, '의사표시 통지서' 를 송부하지 않으시더라도 주주권 행사에 불이익이나 제약은 없습니다.

<송 부 처> 150-948 서울 영등포구 여의도동 34-6 한국예탁결제원 '실질주주 의사표시 담당자 앞'

팩시밀리 : (02)-3774-3244~5

<송부시한> 2012년 3월 19일(※ 주주총회 5영업일 전)

<의사표시 통지서>

한국예탁결제원 귀중

본인은 2012년 3월 27일 개최하는 (주)BS금융지주의 제 1기 정기 주주총회 및 그 속회 또는 연회에 대하여 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제314조 제5항의 규정에 의거 본인 소유주식의 의결권 행사에 관하여 다음과 같이 의사표시를 합니다.

실질주주번호	의 사 표 시		
	직접행사	대리행사	불행사
주민등록번호			
의결권주식수			

2012년 3월 일

실질주주 성 명 (인)

주 소

2012.3.

부산광역시 동구 범일동 937 - 3

(주)BS금융지주

대표이사 이 장 호 (직인생략)

명의개서대리인 한국예탁결제원

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			김성호 (참석률: 100%)	김우석 (참석률: 100%)	이중수 (참석률: 85.7%)	김중화 (참석률: 100%)	채정병 (참석률: 85.7%)
			찬 반 여부				
1	2011. 03.15	1. 이사회 의장 및 선임사외이사 선임 -이사회 의장 : 이장호 회장 -선임사외이사 : 김우석 사외이사 2. 이사회규정 등 중요내규 제정(안) 3. 이사회내 위원회별 위원 선임(안) 4. 2011년도 지주회사 개별 재무계획 수립(안) 5. 자금차입 계획(안) 6. 본점소재지 지정(안) 7. 준법감시인 선임(안) <보고사항> 1. BS금융지주 설립 경과 보고 2. 이사회내 위원회별 위원장 선임 보고 3. 사외이사 기부금 보고 4. 이사회 및 사외이사 운영 보고 5. 리스크관리위원회 결의사항 보고 6. 감사위원회 결의사항 보고 7. 이사회 사무지원조직의 책임자 선임 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2011. 05.04	1. 사외이사 평가기준 제정(안) 2. 회사채 발행 등 자회사 지원계획(안) <보고사항> 1. 경영진 임면 보고 2. 2011년도 그룹1/4분기 가결산 보고 3. 그룹사간 고객정보의 제공 및 관리에 관한 점검결과 보고 4. 2011년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획 보고	찬성	찬성	불참	찬성	찬성
3	2011. 07.08	1. 회사채 발행 등 자회사 지원계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2011. 08.08	<보고사항> 1. IT자회사 신규설립 보고 2. 그룹사간 고객정보의 제공 및 관리에 관한 점검결과 보고 3. 2011년도 상반기 가결산 결과 보고 4. 회사채 발행결과 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2011. 11.02	1. 회사채 발행 및 자회사 자금지원 계획 <보고사항> 1. 그룹 고객정보관리업무 점검 결과 보고 2. 2011년도 3/4분기 가결산 결과 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	불참
6	2011. 11.16	1.프라임·파랑새저축은행 인수를 위한 최종 인수제안서 제출	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2011. 12.16	1.이사회규정 개정(안) 2.자회사CEO후보추천위원회규정 개정(안) 3.자회사CEO후보추천위원회 위원 추가 선임 4.2012년도(제2기) 그룹 경영계획(안) 5.프라임·파랑새저축은행 인수를 위한 기본합의서 체결 및 자회사에 대한 출자 <보고사항> 1.회사채 발행결과 보고 2.리스크관리위원회 결의사항 보고 3.감사위원회 결의사항 보고	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	사외이사 김성호 사외이사 김우석 비상임이사 채정병	2011.03.15	1. 위원장 선임 2. 이사회 및 사외이사 운영(안)	가결
경영발전보상 위원회	사외이사 김우석 사외이사 이종수 사외이사 김중화 비상임이사 채정병	2011.03.15	1. 위원장 선임	가결
리스크관리위원회	사외이사 김우석 사외이사 이종수 사외이사 김중화	2011.03.15	1. 위원장 선임(안) 2. 그룹 리스크관리규정 등 제정(안)	가결
		2011.05.04	1. 2011년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획(안)	가결
		2011.08.08	<보고안건> 1. 그룹 리스크관리 현황	-
		2011.11.3	<보고안건> 1. 그룹 리스크관리 현황	-
		2011.12.16	1. 2012년도 그룹 리스크관리 전략 및 계획(안)	가결
감사위원회	사외이사 김우석 사외이사 김성호 사외이사 김중화	2011.03.15	1. 감사위원장 선임 - 위원장 : 김우석 2. 감사보조기구의 부서장 임명에 대한 동의 - 감사부장 : 김영수 - 前 부산은행 감사부 전문감사역 3. 외부감사인 선임 - 회계법인 : 안진회계법인 - 3개년 회계연도(2011~2013회계연도) 4. 감사업무규정 제정 - 감사위원회에서 위임된 사항과 그 시행에 필요한 사항을 규정 함으로써 효율적이고 체계적인 감사업무 수행 5. 연간 감사계획의 수립 - 2011년도 감사기본 방향 - 2011년도 중점추진 사항 - 2011년도 감사 세부 계획	가결
		2011.12.16	1. 연간 감사계획의 수립 - 2012년도 감사기본 방향 - 2012년도 중점추진 사항 - 2012년도 감사 세부 계획 2. 내부통제시스템 운영의 적정성 검토 - 지주회사 부서에 대하여 8개 부문, 76개 항목 으로 부서별 내부 통제시스템평가를 실시하여 종합평가등급 산정(2등급, 양호)	가결
사외이사후보 추천위원회	사외이사 이종수 사외이사 김중화	2011.03.15	1. 위원장 선임	가결
감사위원후보 추천위원회	사외이사 김성호 사외이사 김우석 사외이사 이종수 사외이사 김중화	2011.03.15	1. 위원장 선임	가결

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 천원)

구분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비고
사외이사	4	1,500,000	102,804	25,701	겸직1인 포함
비상임이사	1		30,237	30,237	

(주1) 주주총회 승인금액은 등기임원 및 집행임원 보수를 포함한 금액임.

(주2) 사외이사 지급총액은 부산은행과 겸직으로 인한 업무 분담 비율에 따라 지급된 금액 포함.

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
예치금	부산은행 (당사의 자회사)	2011.03.15 ~ 2011.12.31	1,697	6.51
대여금	BS캐피탈 (당사의 자회사)	2011.05.26 ~ 2016.11.16	3,200	12.28
배당금	부산은행 (당사의 자회사)	2011.03.15 ~ 2011.12.31	1,301	4.99

2. 당해 사업연도중에 특정인과 당해 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
부산은행 (당사의 자회사)	예치금	2011.03.15 ~ 2011.12.31	1,697	6.51
	임차보증금	2011.03.15 ~ 2014.11.05	12	0.05
	배당금	2011.03.15 ~ 2011.12.31	1,301	4.99
	계		3,010	11.55
BS캐피탈 (당사의 자회사)	대여금	2011.05.26 ~ 2016.11.16	3,200	12.28
	대여금이자	2011.05.26 ~ 2016.11.16	49	0.19
	계		3,249	12.47

주1) 거래금액은 금융기관과의 거래로 인한 특수한 상황으로 인해 잔액기준으로 작성하였음.

2) 비율 : 개시 재무제표상의 자산총계에 대한 비율임.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제 환경

2012년 세계경제는 선진국의 경기 회복세 약화가 신흥국의 경제 성장을 제약하면서 전반적으로 성장세가 둔화될 전망입니다. 특히 남유럽의 재정위기가 유로존 중심부와 동유럽까지 확산되는 모습을 보이고 있어 유로존의 경기침체가 당분간 지속될 것으로 예상됩니다. 또한 글로벌 불균형 확대와 세계교역 위축 가능성, 이란 제재조치 등에 따른 중동지역의 석유수급 사정 악화 우려, 세계 주요국 대선에 따른 리더십 교체 등으로 세계경제의 불확실성이 증가할 것으로 전망됩니다.

2012년 국내경제는 세계경제의 성장세 둔화로 대외 수출이 감소하는 한편 설비투자 와 소비지출도 크게 증가하기 어려울 것으로 예상되어 경제성장률 둔화가 예상됩니다. 다만 하반기로 갈수록 유로존 재정위기의 충격이 진정되고 세계경제의 흐름이 다소 개선될 것으로 예상되는 만큼 국내경제도 수출과 소비가 점진적으로 회복되고 산업생산 증가, 고용여건 개선, 물가 상승세 완화 등에 따른 상저하고(上低下高)의 성장 패턴을 보일 것으로 전망됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

국내은행은 글로벌 금융위기 이전 수준을 회복하며 안정적인 경영실적을 보이고 있으나, 향후 대내외 경제환경의 불확실성 증가와 실물경제 악화로 성장성과 수익성이 다소 둔화될 것으로 예상됩니다.

국내 은행업의 자산증가율은 가계부채에 대한 금융감독당국의 규제강화로 가계대출이 전반적으로 하향 안정화될 것으로 예상되고, 기업대출은 지속적인 성장세를 유지하겠으나 국내 경기상황을 감안한 리스크 관리강화와 보수적인 대출태도 등의 영향으로 높은 성장세를 시현하기는 어려울 것으로 전망됩니다.

국내은행의 수익성은 전반적으로 견조한 흐름을 보이겠지만 순이자마진의 정체와 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 부실위험이 제기되고

실물경기 둔화에 따른 영세업종의 위험요인이 상존하고 있으나, 은행권의 선제적인 리스크 관리강화와 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 저금리구조에 따라 주식시장으로 자금유입이 확대되고 펀드 및 ELS, 랩어카운트 등을 중심으로 자산관리시장이 발전하면서 성장을 지속하고 있습니다. 향후 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.

또한 M&A 시장과 사모펀드 역할이 IB부문의 수익을 주도할 것으로 예상되며, 홍콩 및 아시아 지역을 중심으로 한 해외 현지법인 진출은 증권업계의 수익원 다각화에 크게 기여할 것으로 전망됩니다.

향후 투자은행 활성화와 자본시장 인프라 개혁 등의 내용을 담은 자본시장법 개정안이 시행되면 새로운 시장 선점을 위한 증권업계의 치열한 경쟁이 예상되고 대형 IB의 출현 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. 다만 국내의 경제환경의 불확실성이 점차 해소되면 소비 및 투자수요가 회복되면서 여신전문업의 실적도 개선될 것으로 예상됩니다.

여신전문업은 수신기능이 없는 한계로 자금시장 경쟁과 조달금리 급등에 대응한 선제적인 유동성 관리가 필요하며, 고위험 고수익 고객을 영업대상으로 하는 업종 특성상 심사기능 확충과 체계적인 리스크 관리가 경영실적에 중대한 영향을 미칠 것으로 전망됩니다.

(라) 저축은행업

국내 저축은행업은 부동산 관련 PF대출 부실에 따른 금융감독당국의 강도 높은 구조 조정으로 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

금융기관의 대형화 및 겸업화 추세에 적극 대응하고 지역고객에 대한 종합적인 금융서비스 제공으로 “지역과 함께 더 높은 가치창조”를 목표로 2011년3월 금융지주회사체제로 전환한 저희 BS금융그룹은 대한민국 최고의 지역금융기관에 걸맞는 확고한 위상을 지속적으로 구축해 나아가고 있습니다.

이에 따라 사업라인별 차별화된 경쟁력 확보, 그룹시너지 극대화, 시장지배력 확대, 그룹차원의 사회적 책임 사업 확대, 그룹 통합 리스크관리 강화, 그룹 기업문화 정립 및 체계적 인재 양성 및 금융지주회사 경영관리 체계 확립을 통하여 “지역과 함께 더 높은 가치창조”의 경영비전 실현에 전 임직원이 매진하고 있습니다. 이를 위한 세부적인 추진 내용으로

첫째, 사업라인별 차별화된 경쟁력 확보를 위해 은행부분은 그룹 중심채널로서 전국 네트워크망 구축 및 해외지점 설치 등 새로운 전략을 추진하고, 증권업은 인수업무 사업을 추가하여 지역시장의 선도적 종합금융투자회사로 도약을 지향하겠습니다. 또한 서민금융 지원의 지역적 지위를 확보하기 위해 캐피탈사와 저축은행의 지속적 영업을 확대하고, 채권추심 다변화를 통한 지역의 추심업계 1위 달성을 위한 신용정보회사의 노력과 더불어 지역 IT산업발전에 기여토록 정보시스템회사의 역량을 확충해 나갈 것입니다.

둘째, 그룹 시너지 극대화 기반 구축을 위해 자회사간 고객정보를 통합한 DB마케팅을 확대하고, 그룹차원의 복합금융상품 개발, 공동마케팅 조직운영과 ONE Portal Channel 활용 극대화 및 코스트 경쟁력 강화를 위해 통합구매, 후선업무 통합, 자회사 자금지원 등을 지속적으로 추진해 나갈 것입니다.

셋째, 시장지배력 확대를 위하여 은행의 울산·경남지역 및 각 광역시 점포 신설, 증권 인수업무 개시를 통한 종합금융투자회사로의 기반 마련, 캐피탈사의 특화상품

개발 및 전국 영업망 확충과 저축은행의 지역밀착 영업 추진 및 서민금융 지원 확대 등을 통하여 M/S확대와 시장경쟁력을 제고해 나갈 것입니다.

넷째, 그룹 차원의 사회적 책임 사업을 확대하기 위하여 사회공헌 전담부서를 설치하여 체계적인 사업을 추진하고, 그룹차원에서 자회사별로 봉사 참여 기회를 통합하여 공헌활동을 강화하고자 합니다. 또한 기 운영중인 희망나눔재단을 지주회사로 격상 및 그 규모를 확충하여 지역문화와 예술발전을 위한 메세나 사업을 지속적으로 확대해 나갈 것입니다.

다섯째, 그룹 통합 리스크관리 강화를 위해 리스크관리 체제 개선을 통한 금융규제 강화에 대비하고, 그룹사간 리스크관련 정보공유와 관리실태 점검 정례화 및 그룹 리스크관리 통합보고시스템 구축으로 자회사에 대한 선제적인 리스크관리 체제를 구축하여 그룹 리스크관리를 효율적으로 운영해 나갈 것입니다.

여섯째, 그룹 기업문화 정립 및 체계적 인재양성을 실현하기 위한 통합 그룹웨어 구축으로 그룹 전 임직원이 하나되는 기업문화를 정립하고, 그룹 전체직원 역량강화를 위한 종합 연수계획을 수립하여 동남권 금융중심지 구축에 선제적 대응코자 해양·과생금융 분야 및 사업다각화 부문에 핵심인재를 육성해 나갈 것입니다.

일곱째, 금융지주회사 경영관리 체계 확립을 위하여 2015년까지의 그룹의 경영비전, 경영목표, 전략적 포지셔닝 및 사업다각화 전략이 포함된 그룹 중장기 경영전략을 수립하고, 효율적인 지배구조 및 조직을 구성하여 안정적 경영관리 체제 조기 정착을 이룸으로써 무한경쟁에서도 시너지 극대화과 사업다각화를 통한 외부성장 동력확보에 매진해 나갈 것입니다.

나. 회사의 현황

(1) 영업개황

2011년 3월 (주)BS금융지주 출범을 통해 지역금융그룹으로의 도약이라는 오랜 염원을 이루어낸 데 이어, 그룹 전반의 효율적인 IT인프라를 제공할 금융IT회사인 (주)BS정보시스템 설립과 함께 서민금융활성화에 이바지할 저축은행업 진출을 추진하는 등 보다 많은 고객들에게 더욱 빠르고 편리한 금융서비스를 제공하기 위한 기반을 충실히 다졌습니다.

지난 해 BS금융그룹은 경제 전반에 불확실성이 높아진 상황에서도 ‘시장지배력 확대 및 시너지 극대화’에 전 임직원의 역량을 집중하여 2011년을 종합금융그룹의 초석을 쌓은 아주 뜻 깊은 한 해로 만들어 내었습니다.

또한 금융그룹의 경영평가의 주요 기준인 수익성, 안정성, 건전성 부문에서 국내 최

고 수준의 우수한 영업실적을 달성하였습니다.

2011년 영업실적을 부문별로 보면 한 해의 경영성과를 대표적으로 보여주는 당기순이익은 4,003억원(연결기준)으로 괄목할 만한 성과를 기록하였으며, 총자산이익률인 ROA가 1.10%, 자기자본순이익률인 ROE가 14.34%, BIS기준 자기자본비율이 15.83%, 고정이하여신비율이 0.97%로 금융그룹 상위 수준의 자본적정성과 자산건전성을 시현하였습니다.

아울러 주요 자회사인 부산은행과 BS투자증권 및 BS캐피탈의 당기순이익(개별기준)은 각각 4,090억과 46억 및 99억을 기록하였습니다.

이와 더불어 지역 유망중소기업 육성·지원 사업, 자영업 특별지원 프로젝트 등 ‘지역경제활성화를 위한 상생경영’ 과 지역에 문화의 향기를 전하는 메세나 사업을 비롯한 ‘다양한 사회공헌활동’ 을 선도적으로 실천하였습니다.

(2) 시장점유율

현재 국내 금융지주회사는 KB금융지주, 우리금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주 등 대형 금융지주회사와 당사 및 DGB금융지주 등이 있으나, 사업 포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

상기 “ 1. 사업의 개요- 가. 업계의 현황 ” 을 참조하시기 바랍니다.

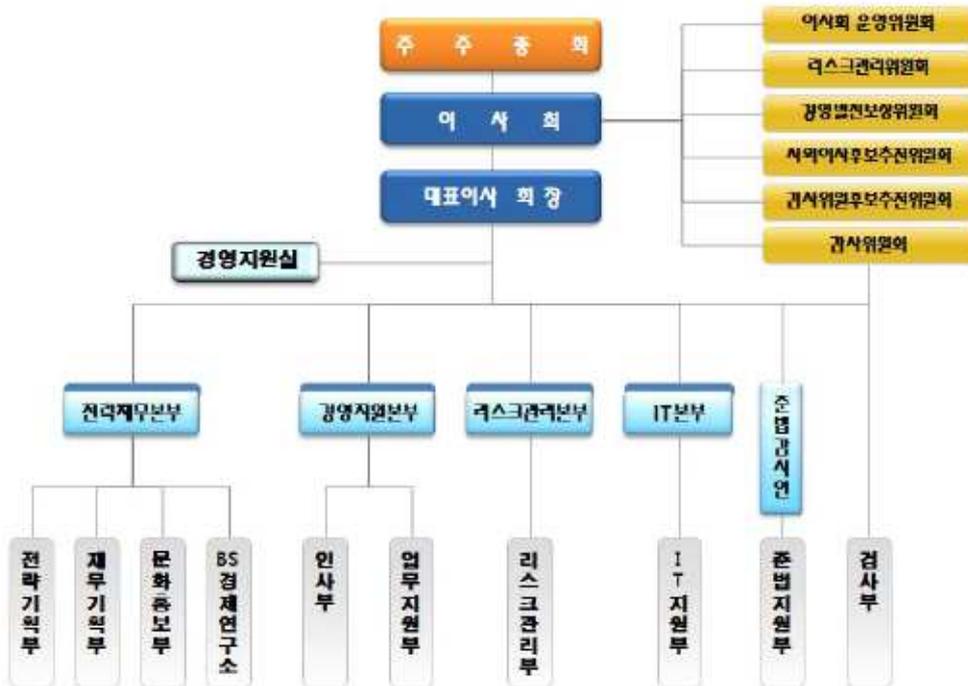
(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

당사는 이사회결의 등을 통하여 새로이 추진하였거나, 향후, 새로이 추진하기로 구체화된 신규영업 등은 없습니다

(5) 조직도

BS금융지주 조직도

◇ 조직 편제 : 4본부 / 9부 / 1소 / 1실



2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 1. 사업의 개요 나. 회사의 현황 참조

나. 해당 사업연도의 대차대조표(재무상태표)· 손익계산서(포괄손익계산서)· 이익잉여금처분계산서(안) 또는 결손금처리계산서(안)

한국채택국제회계기준(K-IFRS)에 따라 작성된 당사의 개별기준 재무제표는 당사가 보유한 계열사 주식에 대하여 원가법으로 회계처리한 관계로 계열사의 이익이 당사 개별기준 이익에 반영되지 않으며 당사가 계열사로부터 수취하는 배당금에 대해서만 배당금수익으로 인식하게 됩니다.
이에 따라 한국채택국제회계기준을 적용한 2011년 개별기준 당기순이익 1,226억원과 2011년 연결기준 4,003억원과는 차이가 발생하게 됩니다.

- 대차대조표(재무상태표)

<대 차 대 조 표(재 무 상 태 표)>

제 1 기 2011. 12. 31 현재

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
자산		
I. 현금및예치금	169,651,076,739	
II. 종속기업및관계기업투자주식	2,746,246,193,090	
III. 대출채권및수취채권	321,994,939,895	
IV. 유형자산	472,154,958	
V. 무형자산	41,725,834	
VI. 기타자산	11,500,000,000	
자산 총계		3,249,906,090,516
부채		
I. 차입부채	518,395,749,292	
II. 기타부채	3,694,405,563	
부채 총계		522,090,154,855
자본		
I. 자본금	966,899,495,000	
II. 기타불입자본	1,638,346,698,090	
III. 이익잉여금	122,569,742,571	
(대손준비금 적립예정금액 기초 : - 기말: 1,603,000,000)		
자본 총계		2,727,815,935,661
부채 및 자본 총계		3,249,906,090,516

- 손익계산서(포괄손익계산서)

<손익계산서(포괄손익계산서)>

제 1 기 (2011.3.15부터 2011.12.31까지)

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
I. 순이자수익		(2,862,478,946)
1. 이자수익	4,931,334,473	
2. 이자비용	(7,793,813,419)	
II. 배당금수익		130,118,504,050
1. 배당금수익	130,118,504,050	
III. 순수수수료수익		(811,130,009)
1. 수수료수익	-	
2. 수수료비용	(811,130,009)	
IV. 판매비와 관리비		3,890,163,626
V. 영업이익		122,554,731,469
VI. 영업외손익		15,011,102
1. 영업외수익	15,011,102	
2. 영업외비용	-	
VII. 법인세비용차감전순이익		122,569,742,571
VIII. 법인세비용		-
IX. 당기순이익 (대손준비금 반영후 조정이익 연간 : 120,966,742,571)		122,569,742,571
X. 기타포괄손익		-
XI. 총포괄손익		122,569,742,571

- 이익잉여금처분계산서

<이익잉여금처분계산서>

제 1 기 (2011.3.15부터 2011.12.31까지)

(단위 : 원)

과 목	제 1 기	
I. 처분전이익잉여금		122,569,742,571
1. 당기순이익	122,569,742,571	
II. 임의적립금등의이입액		-
III. 이익잉여금처분액		122,568,964,650
1. 이익준비금	12,257,000,000	
2. 대손준비금	1,603,000,000	
3. 임의적립금	41,026,000,000	
4. 배당금 (현금배당 당기 주당배당금(%) : 350원(액면배당률 7.0%)	67,682,964,650	
IV. 차기이월이익잉여금(I + II - III)		777,921

변경전 내용	변경후 내용	비 고
<p>② (생략)</p> <p>③대표이사는 제1항 각 호의 서류를 감사보고서와 함께 정기주주총회 회일의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등분을 지점에 3년간 비치하여야 한다</p> <p>④대표이사는 제1항중 영업보고서를 제외한 서류를 정기주주총회에 제출하여 승인을 받을 의무가 있으며, 영업보고서는 정기주주총회에 보고하여야 한다.</p> <p>⑤대표이사는 제1항 각 호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 받은 때에는 결산일로 부터 3월 이내에 대차대조표 및 손익계산서중 금융위원회가 정하는 서류와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다. 이 경우 공고방법은 제4조에도 불구하고 금융지주회사법 제55조의2의 규정에서 정하고 있는 전자문서의 방법에 의할 수 있다.</p>	<p>② (현행과 같음)</p> <p>③대표이사는 제1항의 서류를 감사보고서와 함께 정기주주총회 회일의 1주간 전부터 본점에 5년간, 그 등분을 지점에 3년간 비치 하여야 한다</p> <p>④대표이사는 제1항 각 호의 서류를 정기 주주총회에 제출하여 승인을 요구하여야 하고, 영업보고서는 정기주주총회에 보고 하여야 한다</p> <p>⑤대표이사는 제1항 각 호의 서류에 대한 주주총회의 승인을 받은 때에는 결산일로 부터 3월 이내에 대차대조표, 손익계산서 및 “ 주식회사의 외부감사에 관한 법률” 에 따른 연결재무제표 중 금융위원회가 정하는 서류와 외부감사인의 감사의견을 공고하여야 한다. 이 경우 공고방법은 제4조에도 불구하고 금융지주회사법 제55조의2의 규정에서 정하고 있는 전자문서의 방법에 의할 수 있다.</p>	금융지주회사법 반영에 따른 문구정비
제55조(외부감사인 선임) ~ 제56조(이익금의 처분) (생략)	제55조(외부감사인 선임) ~ 제56조(이익금의 처분) (현행과 같음)	
제57조(주식의 소각) (생략)	(삭제)	개정상법 반영
제58조(이익배당)(생략)	제57조(이익배당)(현행과 같음)	조 제상
<p>제59조(중간배당)</p> <p>①~② (생략)</p> <p>③중간배당은 직전결산기의 대차대조표의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <p>1. 직전결산기의 자본의 액</p> <p>2. (생략) (신설)</p> <p>3. ~ 5. (생략)</p> <p>④~⑤ (생략)</p>	<p>제58조(중간배당)</p> <p>①~② (현행과 같음)</p> <p>③중간배당은 직전결산기의 대차대조표의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <p>1. 직전결산기의 자본금의 액</p> <p>2. (현행과 같음)</p> <p>3. 상법시행령에서 정하는 미실현이익</p> <p>4. ~ 6. (현행과 같음)</p> <p>④~⑤ (현행과 같음)</p>	<p>조 제상</p> <p>개정상법에 따른 문구정비</p> <p>호 체하</p>
제60조(배당금지금청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (생략)	제59조(배당금지금청구권의 소멸시효) ~ 제60조(보칙) (현행과 같음)	조 제상
	부칙	
	제1조(시행일)이 정관은 2012.4.15일부터 시행 한다.	개정상법 시행 시기 반영

□ 이사의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
임영록	1952.05.16	부	없음	이사회
오거돈	1948.10.28	여	없음	사외이사후보추천위원회
총 2 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
임영록	부산은행 부행장	1971.02 부산상고 졸업 2004.02 부산은행 여신기획팀장 2006.03 동 행 부행장보 2008.01 동 행 부행장(現)	없음
오거돈	-	1967.02 경남고 졸업 1971.02 서울대 철학과 졸업 1973.02 서울대 행정대학원 석사 2003.02 동아대 대학원 행정학 박사 2001.10 부산시 행정부시장 2005.01 해양수산부 장관 2008.03 한국해양대학교 총장	없음

□ 감사위원회 위원의 선임

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 추천인 · 최대주주와의 관계 · 사외이사후보자 여부

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주와의 관계	추천인
오거돈	1948.10.28	여	없음	감사위원후보추천위원회
총 1 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 당해법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	당해법인과의 최근3년간 거래내역
오거돈	-	1967.02 경남고 졸업 1971.02 서울대 철학과 졸업 1973.02 서울대 행정대학원 석사 2003.02 동아대 대학원 행정학 박사 2001.10 부산시 행정부시장 2005.01 해양수산부 장관 2008.03 한국해양대학교 총장	없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

구 분	전 기	당 기
이사의 수(사외이사수)	7(4)	8(5)
보수총액 내지 최고한도액	15억원	20억원
대상기간	2011.3.15 ~ 2011.12.31	2012.1.1 ~ 2012.12.31

주1) 보수범위 : 기본연봉 + 성과급 + 퇴직금

2) 집행임원의 보수 포함