

주주총회소집공고

2022 년 3 월 10 일

회 사 명 : (주)BNK금융지주
대 표 이 사 : 김 지 완
본 점 소 재 지 : 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)
(전 화)(051)620-3000
(홈페이지)<http://www.bnkfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 재무기획부장 (성 명) 김정훈
(전 화) 051- 620 - 3031



주주총회 소집공고

(제11기 정기주주총회)

주주님의 건승과택내의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조, 제25조에 의하여 제11기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니
참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2022년 3월 25일 (금) 오전 10:30

2.장 소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층, SKY홀
(문현동, 부산은행 본점)

3.회의의 목적사항

가.보고사항

- (1)감사보고
- (2)영업보고 및 기타보고
- (3)내부회계관리제도 운영실태보고

나.의결사항

- (1)제1호 의안 : 제11기(2021.1.1 ~ 2021.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분
계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
- (2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
- (3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 4명, 비상임이사 2명 선임)
 - 제3-1호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 유정준
 - 제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 허진호
 - 제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김창록
 - 제3-4호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김수희
 - 제3-5호 의안 : 이사 후보 (비상임이사) 안감찬
 - 제3-6호 의안 : 이사 후보 (비상임이사) 이두호
- (4)제4호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(1명 선임)
 - 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김수희
- (5)제5호 의안 : 임원퇴직금규정 승인의 건
- (6)제6호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건

4.주주총회 소집공고사항 비치 및 공시

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

5. 전자증권제도 시행에 따른 실물 증권 보유자의 권리 보호에 관한 사항

2019년 9월 16일부터 전자증권제도가 시행되어 실물증권은 효력이 상실되었으며 한국예탁결제원의 특별(명부)계좌주주로 전자등록되어 권리행사 등이 제한됩니다. 따라서 보유 중인 실물증권을 한국예탁결제원에 방문하여 전환하시기 바랍니다.

6.주주총회 참석시 준비물

가. 직접행사 : 주총참석장, 신분증

나. 대리행사 : 주총참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및 증명서 첨부), 대리인의 신분증

7.실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

당사의 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님께서도 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사표시를 하실 필요가 없으며, 종전과 같이 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사하거나 또는 위임장에 의거 의결권을 간접 행사할 수 있습니다.

8.기타사항

가. 코로나19의 감염 및 전파 예방을 위해 총회장 입장 시 마스크를 착용하여야 하며 발열 및 백신 접종 여부 등을 확인할 예정입니다.

나. 코로나19 등으로 인한 긴급사항으로 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시 예정입니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명(출석률)						
				정기영 (100%)	차용규 (100%)	문일재 (100%)	유정준 (100%)	손광익 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (89%)
				찬반 여부						
1	2021.02.09	1.제10기(2020년도) 결산 결과 승인	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2020년도 이사회 및 사외이사 등 평가	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2021년도 이사회 구성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.최고경영자 경영승계계획 적정성 점검	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.감사위원회 결의사항 보고 2.리스크관리위원회 결의사항 보고 3.임원후보추천위원회 결의사항 보고 4.경영진 임면 보고 5.자문위원 위촉 보고 6.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 7.신용정보관리·보호인 업무수행 실적 보고 8.내부통제 체계·운영실태 점검 결과 보고 9.자금세탁방지업무 수행결과 및 업무계획 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
		1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사 보수한도 승인(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.정관 일부 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.지배구조 관련 내규 제정 및 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2021.03.04	5.제10기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.고문 및 자문위원 운영규정 개정(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 결과 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.임원후보추천위원회 결의사항 보고 6.BNK투자증권 출자 완료 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명(출석률)						
				정기영 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (89%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (86%)
				찬반 여부						
3	2021.03.26	1.이사회 의장 선임(안)	가결	의결권 제한1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.주요업무집행책임자 임면(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.사외이사 기부금 지원내역 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
4	2021.04.29	<보고안건> 1.2021년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.자회사 출자 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	가결 여부	사외이사의 성명(출석률)						
				정기영 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (89%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (86%)
				찬반 여부						
		3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고								
5	2021.06.29	1.회사채 발행 계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.BNK애플탈 출자(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.회사채 발행 결과 보고 2.엑스포저 분류 및 위험가중자산 산출 적정성 관리방안 3.리스크관리위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
6	2021.07.29	<보고안건> 1.2021년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.자회사 출자 완료 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고 5.임원후보추천위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	-	-	-	-
7	2021.09.03	1.(사)2030부산월드엑스포 범시민유치위원회 후원(안)	가결	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2021.10.29	<보고안건> 1.2021년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.소송 결과 보고	보고	-	-	-	-	-	-	불참
9	2021.12.23	1.최고경영자 경영승계 계획 변경(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
		2.2022년도(제12기) 경영계획(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
		3.2021년도 경비예산 추가경정예산 편성(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
		4.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 임면(안)	가결	찬성	찬성	찬성	불참	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.BNK애플탈 라오스 NDTMF 현지법인 손자회사 편입 보고 2.리스크관리위원회 결의사항 보고 3.이사회운영위원회 결의사항 보고	보고	-	-	-	불참	-	-	-

1)본인 의장 선임에 따른 의결권 제한

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회 운영 위원회	정기영 유정준 허진호 김창록 최경수 이태섭	2021.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
		2021.12.23	1.2022년도 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결
	차용규 유정준 허진호	2021.03.04	1.2020년도 경영진 단기성과 평가 확정 및 보상	가결
			2.경영진 장기성과 평가 확정 및 보상	가결
			3.임원보수규정 및 임원퇴직금규정 개정(안)	가결
			4.2021년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
보수 위원회	김창록		5.2021년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결	가결
			6. 2020년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결
	유정준 정기영 김창록 박우신	2021.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
임원후보 추천 위원회	문일재 차용규 정기영 유정준 김창록	2021.02.09	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결
			2.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결
		2021.02.19	1.사외이사 후보군 Pool In 및 예비후보군 변경(안)	가결
		2021.03.04	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결
	이태섭 유정준 허진호 최경수	2021.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
		2021.07.22	1.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결
리스크 관리 위원회	손광익 정기영 허진호 김창록	2021.02.09	<결의안건> 1.2021년도 상반기 통합위험상황분석 시나리오 설정(안)	가결
			<보고안건> 1.그룹 리스크관리 현황(2020.12월말 기준)	-
	김창록 최경수 이태섭 박우신	2021.03.26	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결
		2021.04.29	<보고안건> 1.2021년도 상반기 그룹 통합위험상황분석 결과 2.그룹 리스크관리 현황(2021.2월말 기준)	-
		2021.06.14	<결의안건> 1.그룹 내부등급법 승인 신청(안)	가결
			<심의안건> 1.BNK캐피탈 출자(안)에 대한 리스크 사전심의	원안대로 심의
		2021.07.22	<결의안건> 1.2021년도 하반기 통합위험상황분석 시나리오 설정(안)	가결
			<보고안건> 1.그룹 내부등급법 승인 획득 및 조치 필요사항 2.그룹 내부등급법 승인 대상 사전검증 결과 3.그룹 리스크관리 현황(2021.5월말 기준)	-
		2021.10.29	<보고안건> 1.2021년도 하반기 그룹 통합위험상황분석 결과 2.2021년 그룹 통합위험상황분석 검증결과 3.2021년 내부자본적정성 관리체계 점검 결과	-

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
			2.그룹 리스크관리 현황(2021.8월말 기준)	
		2021.12.23	<결의안건> 1.2022년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도관리 계획(안) 2.리스크관리 통제조직 개편(안)	가결
			<보고안건> 1.그룹 통합위기상황분석 고도화 사업추진 계획 2.2021년도 그룹 내부자본적정성 보고	-
감사 위원회	유정준 문일재 손광익 허진호	2021.01.12	<결의안건> 1.2021년도 감사업무계획 수립	가결
		2021.02.09	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	원안심의
		2021.03.04	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2020년도 재무제표에 대한 외부감사인의 감사 결과	-
			<심의안건> 1.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 2.외부감사인의 감사활동에 대한 평가	원안심의
			<결의안건> 1.감사보고서의 작성?제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결
	최경수 유정준 이태섭 박우신	2021.03.26	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결
		2021.04.29	<보고안건> 1.2021년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 2.2021년 1분기 감사 활동 및 결과	-
		2021.06.08	<보고안건> 1.적극업무 면책제도 관련 검토	-
		2021.07.22	<보고안건> 1.2021년 2분기 감사 활동 및 결과	-
		2021.10.29	<보고안건> 1.2021년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2021년 3분기 감사 활동 및 결과	-
		2021.12.07	<보고안건> 1.BNK벤처투자 종합검사 결과 보고	-
			<결의안건> 1.2022년도 감사업무계획 수립	가결

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
		2021.12.23	<보고안건> 1.BNK저축은행 종합검사 결과 보고	-
ESG위원회	허진호	2021.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
	정기영			
	유정준	2021.04.29	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	-
	김창록			
	최경수	2021.07.29	<보고안건> 1.2020년 지속가능경영보고서 발간 보고	-
	이태섭			
	박우신	2021.10.29	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	-
	김지완 (사내)			

BNK

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	7명	2,800	489	70	

주1) 지급총액 : 2021년도중 지급한 임원 보수 총액(퇴임이사 포함)

주2) 1인당 평균지급액 : 지급총액 / 연환산 인원수

주3) 보수범위 : 기본연봉 + 회의참가수당 + 직무수당

BNK

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
출자	BNK투자증권 (당사의 자회사)	2021.01.29	2,000	3.14
	BNK캐피탈 (당사의 자회사)	2021.07.16	1,000	1.57

주1) 최대주주 등 : 당사의 최대주주, 당사 최대주주의 특수관계인, 당사의 특수관계인

2) 자산총액 기준일 및 금액 : 2020.12.31 (총액 : 6조 3,701억원, 1% : 637억원)

3) 비율은 자산총액에 대한 거래금액의 비율

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
해당사항 없음				

주)자산총액 기준일 및 금액 : 2020.12.31 (총액 : 6조 3,701억원, 5% : 3,185억원)

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

2022년 세계경제는 선진국의 경우 재정지원 등에 힘입어 회복세를 지속하고 신흥국도 백신 접종률 상승 등으로 성장흐름을 이어나갈 것으로 예상되지만, 통화정책 정상화, 글로벌 공급차질, 인플레이션 압력 등으로 성장폭은 다소 완만해질 전망입니다. 국제통화기금(IMF)은 세계경제 성장률이 2021년 5.9%에서 2022년 4.4%로 낮아질 것으로 예상하였습니다.

미국경제는 인프라 투자가 확대되고 소비심리가 개선되면서 견조한 성장세를 보일 전망이고, 유로지역도 유럽회복기금 집행, 점진적 봉쇄조치 완화, 내수 회복 등으로 완만한 성장세를 보일 것으로 예상되며, 중국은 소비 회복, 수출 개선 등에도 불구하고 4%대의 미약한 성장에 그칠 전망입니다.

한국경제는 지난해 수출 및 설비투자 확대에 힘입어 4.0%의 양호한 회복세를 시현했으며, 올해는 회복세가 다소 완만해지겠으나 3% 내외의 양호한 성장률을 기록할 것으로 예상됩니다. 다만 중국경제 둔화, 공급망 차질 장기화, 코로나19 변이 확산 등은 하방압력을 높일 것으로 전망됩니다.

민간소비는 백신접종 확대에 힘입어 회복세가 강화될 것으로 예상되나, 코로나19 변이 확대 등은 리스크 요인으로 지적되고, 설비투자과 건설투자는 회복될 것으로 예상되며, 수출은 글로벌 경기 회복과 견조한 IT 수요 등을 기반으로 양호한 증가세를 이어나갈 것으로 전망됩니다. 다만 코로나 19 재확산, 공급망 차질 등 교역 불확실성은 수출 성장세를 둔화시킬 수 있는 요인으로 지목됩니다.

기준금리의 경우 국내경제 회복 흐름, 물가 상승 압력, 주요국 통화정책 정상화 등을 감안할 때 상승세가 지속될 것으로 전망됩니다. 원/달러 환율은 경기 개선 등으로 하

락하겠으나 통화정책 정상화 등은 하락폭을 제한할 것으로 예상됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

은행업은 은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업종간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 2009년 자본시장법이 시행에 따른 금융 겸업화의 흐름으로 인하여 은행-증권-보험간 업무영역이 허물어 지면서 비은행권과의 무한경쟁의 상황에 직면해 있으며, 특히 인터넷 전문은행의 출현, 정부의 부동산 규제 정책 추진 등으로 은행의 주요 수익원인 대출 시장에서 은행간 경쟁은 더욱 확대될 것으로 전망됩니다. 한편, 4차산업 혁명, 핀테크, 인공지능, 빅데이터 등 새로운 기술의 발전으로 인해 금융산업도 과거 비금융 산업과 마찬가지로 경쟁의 프레임에 큰 변화가 있을 것으로 전망됩니다.

(나) 증권업

2022년 증권업은 경기 peak out 우려 및 미국 테이퍼링과 국내외 금리 상승에 따른 유동성 축소 우려에 따른 거래대금 둔화, 토스증권 등 핀테크 증권사와의 경쟁, 금리 상승에 따른 트레이딩 수익 감소 등으로 2021년 대비 어려운 영업환경이 예상됩니다. 장기적으로는 저금리 지속으로 인한 고수익 투자에 대한 수요 증가와 뉴딜정책에 따른 신규 사업이 증가할 것으로 예상되며 해외 부문에 대한 투자 확대, 디지털화로 인한 금융업간 진입 장벽 완화 등으로 증권업은 성장 기회 증가와 지속적인 변화가 예상 됩니다. 다만, 파생결합증권시장에 대한 건전성 규제, 대출금리 및 사모펀드에 대한 위험 관리 강화 등 규제 강화는 고위험 고수익 영업활동을 위축시키는 요인이 될 것으로 보입니다.

(다) 자산운용업

자산운용업은 운용자산 증가가 이어지는 가운데 수수료 수익도 견조할 것으로 전망 됩니다. 사모펀드에 대한 규제 강화로 공모펀드의 성장이 예상되며 시장 규모가 증가함에 따라 운용사간 경쟁과 양극화도 더욱 확대될 것으로 예상됩니다. 아울러, ESG 관련 투자시장 확대 및 완전위탁형 OCIO(외부위탁운용관리) 시장 확대 등으로 신규 사업 기회는 지속적으로 증가할 것으로 전망됩니다.

(라) 여신전문업

캐피탈업은 레버리지 배율 규제 강화, 자동차 금융시장의 경쟁 심화, 경기 침체 지속 또는 금융 충격 발생 시 여전채 조달 불확실성 증가 등으로 성장이 둔화될 것으로 전망됩니다. 다만, 개인 신용대출 수요 증가와 뉴딜 사업 등 정부주도형 산업 관련 금융 및 신기술 사업 부문의 신규 사업 기회가 증가하는 점은 긍정적 요인이 될 것으로 보입니다.

신용카드업은 코로나19로 촉발된 비대면 소비의 증가로 카드 이용 증가가 지속될 것으로 예상되며 장기적으로는 마이데이터, 빅데이터 등 디지털 전환을 통해 업무 영역이 확대될 수 있을 것으로 전망되나 수수료율 감소, 업종내 경쟁심화, 연체율 상승 등은 여전히 수익성을 제한하는 요인이 될 것으로 보입니다.

(마) 저축은행업

저축은행업의 경우 코로나19로 인한 대출 수요 증가와 함께 저금리 상황 지속으로 비대면 예금에 대한 수요도 함께 증가할 것으로 예상되며, 정책 당국의 서민금융지원정책, 규제 완화 등 제도적인 지원을 통하여 향후 영업 환경이 전반적으로 개선될 것으로 전망됩니다. 그러나 최근 인터넷전문은행의 등장과 중금리 대출시장 경쟁 심화, 부동산 경기 하락 가능성 및 대부업계의 소매금융 강화 등은 향후 성장성과 수익성에 제한 요인이 될 것으로 보입니다.

(3) BNK금융지주 경영비전 및 전략

[경영이념과 방침]

2011년 3월 지방은행 최초의 금융지주회사로 출범한 BNK금융그룹은 '지역과 함께 세계로, 고객과 함께 미래로' 라는 경영이념을 바탕으로 대한민국 최고의 지역금융그룹으로 성장하기 위한 도전을 지속한 결과, 9개의 계열사를 보유한 종합금융그룹으로서의 면모를 갖추었습니다.

당사는 2022년 경영방침을 '지속가능경영을 위한 견고한 펀더멘탈 구축' 으로 정하여, 금융규제 강화, 코로나 출구전략 시행 등의 도전적인 경영여건에 대응하면서 안정적인 경영성과의 지속 창출을 위해 수익의 질적인 개선과 효과적인 비용 관리를 통한 수익 효율성을 강화할 계획입니다.

또한, 그룹의 핵심사업 영역과 비은행부문에서의 차별화된 경쟁력 확보로 투자전문 금융그룹으로서의 균형잡힌 수익을 창출하고, 디지털 금융회사로의 속도감 있는 전환과 고객중심 금융플랫폼 구축을 위한 디지털 기반 선순환 성장 기반을 확보하고자 합니다.

[전략과제]

■ 2022년 BNK금융그룹 3대 전략과제

구분	내용
경영방침	지속가능경영을 위한 견고한 펀더멘탈 구축
3대 전략과제	1. 경영체질 개선을 통한 효율적인 수익 창출 2. 속도감 있는 디지털 전환 및 디지털 플랫폼 경쟁력 제고 3. 선제적인 리스크 관리를 통한 그룹 핵심 사업영역의 경쟁력 강화

2022년은 디지털을 중심으로 급변하는 금융환경에 민첩하게 대응하면서, 고객 중심 경영의 지속적인 추진과 그룹 중장기 경영목표인 'GROW2023' 조기 달성을 위하여 BNK 임직원 모두가 강력한 실행력을 바탕으로 힘차게 나아가자는 의지를 반영하여 경영화두를 '불위호성(弗爲胡成) : 행하지 않으면 이룰 수 없다' 로 정하였습니다.

임직원 모두가 변화하는 금융환경에 유연하게 대응하면서, 적극적이고 신속한 실행력을 바탕으로 경영체질 개선, 디지털 전환, 선제적 리스크 관리를 통해 지속가능한 성장 기반을 확보해 나가자는 마음가짐으로 2022년 3대 전략과제를 성실히 이행해 나갈 계획입니다.

■ BNK금융그룹 중장기 전략과제(GROW2023)

구분	내용
4대 전략목표 (GROW2023)	①G - Great Financial Group : ROE 10% 이상
	②R - Race for Global : 글로벌 당기순이익 5% 달성
	③O - Optimized Digital Experience : Digital On Demand (고객중심의 디지털 최적화)
	④W - Well-balanced portfolio : 비은행 당기순이익 30% 달성
	①그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고

구분	내용
7대 전략과제 (GROW2023달성위한)	②고성장/고수익 비은행 사업부문 강화
	③新 성장동력인 WM강화
	④자본시장부문 강화를 위한 CB기반 확장
	⑤Digital관점의Transformation
	⑥장기적 관점의 Globalization
	⑦Cash cow 역할의 자회사 안정화

나. 회사의 현황

(1) 영업개황 및 사업부문의 구분

(가) 영업개황

(주)BNK금융지주는 2011년 3월 15일 (주)부산은행, (주)BNK투자증권, BNK신용정보(주), BNK캐피탈(주)이 공동으로 주식의 포괄적 이전 방식에 의해 설립한 지주회사로서, 2011년도 중 (주)BNK시스템과 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였고, 2014년 10월 10일에는 예금보험공사에 대해 잔금납부 및 주식입고가 완료됨에 따라 (주)경남은행을 자회사로 편입하였으며, 2015년 6월 4일 포괄적 주식교환을 통해 100%의 지분율을 확보하였습니다.

2015년 3월 그룹의 사명과 CI를 '부산은행과 경남은행의 만남', '대한민국 대표 금융 그룹으로의 도약(Beyond No.1 in Korea)'을 상징하는 BNK로 변경하며 조직을 재정비하였습니다.

비은행부문 포트폴리오 강화 및 사업다각화를 위해 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 대주주 변경승인을 획득하고, 구주 매수 및 유상증자 참여를 통해 51.01% 지분을 소유함으로써, GS자산운용을 2015년 7월 28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다.

2019년 11월 지역 유망 스타트업 발굴과 모험자본 공급자 역할 수행 및 그룹 신성장동력 마련을 위해 창업투자회사인 유큐아이파트너스(주)의 지분 100%를 인수해 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK벤처투자(주)로 변경하였습니다.

2021년은 코로나19의 확산으로 세계 교역량 감소, 민간소비 위축 등으로 국내외 경제

가 모두 어려운 가운데 BNK금융그룹은 수익 포트폴리오 개선을 통한 비은행 부분의 수익성 개선과 은행부분의 영업활동에 기반한 수익성 확보와 리스크 관리를 통한 건전성 개선으로 비교적 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.

2021년말 기준 그룹 총자산은 연결재무제표 기준 전년말 114조 1,569억원 대비 14조 1,301억원(12.4%) 증가한 128조 2,870억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 5,193억원 대비 2,717억원(52.3%) 증가한 7,910억원의 지배주주지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 8.75%, ROA 0.68%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 0.45%, 연체대출채권비율 0.36%를 기록하여 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.61%, 기본자본비율 12.68%, 보통주자본비율 11.02%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 941억원 증가한 4,026억원, 경남은행은 660억원 증가한 2,306억원, BNK캐피탈은 613억원 증가한 1,332억원을 시현하였습니다.

BNK투자증권은 627억원 증가한 1,161억원, BNK저축은행은 49억원 증가한 215억원, BNK자산운용은 46억원 증가한 122억원을 시현하였습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

당사는 자회사의 관리 목적 및 시너지 극대화를 위해 설립된 지주회사이며, 당사의 자회사(부산은행, 경남은행, BNK캐피탈, BNK투자증권, BNK저축은행, BNK자산운용, BNK신용정보, BNK시스템, BNK벤처투자, 9개사)는 각각의 취급업무 전체가 하나의 사업부문을 형성하여 별도 공시대상 사업부분은 발생하지 않으므로 그 기재를 생략합니다.

(2) 시장점유율

현재 국내 금융지주회사는 KB금융지주, NH금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주, 우리금융지주 등 대형 금융지주회사와 당사 및 DGB금융지주, JB금융지주 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

현재 추진 중인 신규사업 진출 계획은 없습니다. 은행과 비은행부문의 균형 발전과 이자이익 중심의 수익 포트폴리오를 다변화하기 위해 비은행, 비이자 부문에 대한 신규사업 진출을 지속적으로 검토하고 있으며, 신규 시장 개척을 위한 해외 진출도 계속적으로 추진하고 있습니다. 신규사업은 사업 타당성과 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 지속적으로 추진할 계획입니다.

(5) 조직도



BNK금융그룹 조직도

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

- 1. 사업의 개요 나. 회사의 현황 참조

나. 당해 사업연도의 재무상태표 · 포괄손익계산서 · 이익잉여금처분계산서(안) · 자본변동표 · 현금흐름표

※ 아래의 재무제표는 감사전 별도 및 연결 재무제표이며, 주식 및 외부감사인의 감사의견을 포함한 최종 재무제표는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 공시되는 당사의 별도 및 연결 감사보고서를 참조하시기 바랍니다.

(1) 재무제표

1) 재무상태표

제11(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제10(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 11(당)기 기말		제 10(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금	51,799,136,753		87,759,027,856	
II. 종속기업투자주식	6,573,937,230,740		6,153,937,230,740	
III. 대출채권및수취채권	174,546,298,273		106,463,761,819	
IV. 유형자산	7,023,633,992		5,474,990,864	
V. 무형자산	15,818,071,708		14,633,496,184	
VI. 기타자산	2,181,276,394		1,848,706,051	
자 산 총 계		6,825,305,647,860		6,370,117,213,514
부 채				
I. 사채	1,398,528,376,903		1,078,584,934,321	
II. 순확정급여부채	1,599,924,031		9,603,202,807	
III. 당기법인세부채	153,475,623,084		86,237,630,391	
IV. 총당부채	80,362,119		193,039,443	
V. 기타부채	19,907,694,356		13,489,880,647	
부 채 총 계		1,573,591,980,493		1,188,108,687,609
자 본				
I. 자본금	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신종자본증권	827,392,476,500		827,392,476,500	

과 목	제 11(당)기 기말		제 10(전)기 기말	
III. 기타불입자본	2,270,038,313,795		2,269,301,271,658	
IV. 기타자본구성요소	(6,376,677,071)		(4,991,539,533)	
V. 이익잉여금	530,983,324,143		460,630,087,280	
자 본 총 계		5,251,713,667,367		5,182,008,525,905
부 채 및 자 본 총 계		6,825,305,647,860		6,370,117,213,514

BNK

2) 포괄손익계산서

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
I. 순이자손익	(24,429,223,030)	(25,755,524,207)
1. 이자수익	693,478,710	482,964,118
2. 이자비용	(25,122,701,740)	(26,238,488,325)
II. 순수수료손익	7,429,022,348	9,393,672,147
1. 수수료수익	9,305,850,000	10,980,800,000
2. 수수료비용	(1,876,827,652)	(1,587,127,853)
III. 배당금수익	270,016,784,656	300,023,844,798
IV. 일반관리비	(45,750,228,516)	(35,976,529,107)
V. 영업이익	207,266,355,458	247,685,463,631
VI. 영업외손익	(962,942,378)	2,614,894,588
1. 영업외수익	361,011,313	3,235,948,030
2. 영업외비용	(1,323,953,691)	(621,053,442)
VII. 법인세비용차감전순이익	206,303,413,080	250,300,358,219
VIII. 법인세비용	-	-
IX. 당기순이익	206,303,413,080	250,300,358,219
X. 기타포괄손익	(1,385,137,538)	(928,626,114)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목:	(1,385,137,538)	(928,626,114)
1. 확정급여제도 재측정요소	(1,385,137,538)	(928,626,114)
X I. 당기총포괄이익	204,918,275,542	249,371,732,105
X II. 주당순이익		
1. 기본 및 희석주당순이익	539	670

3) 자본변동표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2020년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	707,874,320,000	2,276,821,837,098	(4,062,913,419)	360,494,819,821	4,970,804,293,500
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695
신종자본증권 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000
신종자본증권 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)
연차배당	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)
당기순이익	-	-	-	-	250,300,358,219	250,300,358,219
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(928,626,114)	-	(928,626,114)
2020년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905
2021년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,269,301,271,658	(4,991,539,533)	460,630,087,280	5,182,008,525,905
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)
연차배당	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)
당기순이익	-	-	-	-	206,303,413,080	206,303,413,080
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(1,385,137,538)	-	(1,385,137,538)
2021년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(6,376,677,071)	530,983,324,143	5,251,713,667,367

4) 현금흐름표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
1. 영업활동으로 인한 현금흐름	205,631,955,293	255,673,300,273
1. 당기순이익	206,303,413,080	250,300,358,219
2. 손익조정사항	(240,498,916,691)	(269,812,394,442)
가. 이자수익	(693,478,710)	(482,964,118)
나. 이자비용	25,122,701,740	26,238,488,325
다. 감가상각비	1,787,058,734	1,753,888,624
라. 무형자산상각비	1,451,923,747	204,488,236
마. 유형자산처분손익	61,194,807	(821,003)
바. 무형자산처분손실	19,815,281	-
사. 퇴직급여	1,881,650,180	2,398,370,292
아. 배당금수익	(270,016,784,656)	(300,023,844,798)
자. 영업외손익	(112,997,814)	100,000,000
차. 법인세비용	-	-
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(7,357,300,466)	906,100,381
가. 수취채권의 감소(증가)	(40,749,071)	2,529,603
나. 순확정급여부채의 감소	(11,270,066,494)	(1,280,643,616)
다. 기타자산의 증가	(332,570,343)	(31,759,077)
라. 총당부채의 감소	(93,634,895)	-
마. 기타부채의 증가	4,379,720,337	2,215,973,471
4. 이자의 수취	341,199,714	125,866,317

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
5. 이자의 지급		(23,173,225,000)		(25,870,475,000)
6. 배당금의 수취		270,016,784,656		300,023,844,798
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(424,908,201,342)		(257,806,397,629)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(420,000,000,000)		(254,000,000,000)	
2. 종속기업 투자주식의 감소	-		120,000,000	
3. 유형자산의 취득	(1,797,390,308)		(3,880,380,167)	
4. 유형자산의 처분	81,496,718		1,250,000	
5. 무형자산의 취득	(2,965,405,461)		(958,024,422)	
6. 무형자산의 처분	309,090,909		-	
7. 임차보증금의 감소(증가)	(535,993,200)		910,756,960	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		183,316,354,946		10,521,841,226
1. 사채의 발행	449,177,722,000		399,223,106,400	
2. 사채의 상환	(130,000,000,000)		(350,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(648,256,974)		(533,797,464)	
4. 보통주배당금의 지급	(103,818,110,080)		(117,331,308,770)	
5. 신종자본증권의 발행	-		348,925,262,000	
6. 신종자본증권의 상환	-		(230,000,000,000)	
7. 신종자본증권분배금의 지급	(31,395,000,000)		(32,833,750,000)	
8. 자기주식의 취득	-		(6,997,496,635)	
9. 자기주식의 처분	-		69,825,695	
IV. 현금및현금성자산의 증감		(35,959,891,103)		8,388,743,870
V. 기초의 현금및현금성자산		87,759,027,856		79,370,283,986
VI. 기말의 현금및현금성자산		51,799,136,753		87,759,027,856

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		174,908,413		217,466,608
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(31,395,000)		(32,833,750)	
3. 당기순이익	206,303,413		250,300,358	
II. 이익잉여금이입액		27,741,322		(87,881,432)
1. 임의적립금의 이입	27,741,322		(87,794,432)	
2. 대손준비금의 환입	-		(87,000)	
III. 이익잉여금처분액		202,649,735		129,585,176

1. 이익준비금	20,631,000		25,030,000	
2. 대손준비금	337,000		-	
3. 신종자본증권상환손실	-		592,895	
4. 자기주식처분손실	-		144,147	
5. 배당금	181,681,735		103,818,134	
현금배당	181,681,735		103,818,134	
(주당배당금(액면배당율)				
당기 560원(11.2%)				
전기 320원(6.4%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2022년 3월 25일이며, 전기 처분확정일은 2021년 3월 26일이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제11(당)기 기말 2021년 12월 31일 현재

제10(전)기 기말 2020년 12월 31일 현재

BNK

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제11(당)기 기말	제10(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	5,349,247,665,807	4,505,069,358,326
II. 당기손익-공정가치금융자산	5,640,558,180,009	4,583,426,737,721
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,150,489,029,747	5,349,829,928,874
IV. 상각후원가금융자산	8,734,539,746,326	7,877,346,757,473
V. 대출채권및수취채권	98,699,252,864,040	87,700,653,946,477
VI. 파생상품자산	33,904,880,372	79,026,047,775
VII. 관계기업및공동기업투자	1,116,386,167,630	664,431,513,663
VIII. 유형자산	1,160,271,053,568	1,172,674,858,379
IX. 무형자산	293,034,872,256	278,636,192,250
X. 투자부동산	661,798,795,335	665,348,439,537
XI. 순확정급여자산	18,718,241,991	-

과 목	제11(당)기 기말	제10(전)기 기말
제.기타자산	1,428,832,616,949	1,280,427,176,455
자 산 총 계	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930
부 채		
Ⅰ. 예수부채	93,282,006,163,874	83,032,717,118,383
Ⅱ. 당기손익-공정가치지정금융부채	203,255,251,695	-
Ⅲ. 차입부채	7,779,249,014,556	6,835,742,647,335
Ⅳ. 사채	13,442,859,475,901	11,247,989,728,869
Ⅴ. 파생상품부채	34,431,428,505	64,541,995,345
Ⅵ. 순확정급여부채	-	57,462,113,662
Ⅶ. 총당부채	99,154,484,991	83,843,529,500
Ⅷ. 당기법인세부채	153,480,084,204	86,237,630,391
Ⅸ. 이연법인세부채	26,618,102,444	27,030,432,654
Ⅹ. 기타부채	3,042,797,113,451	3,095,023,379,665
부 채 총 계	118,063,851,119,621	104,530,588,575,804
자 본		
Ⅰ. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	9,325,725,614,409	8,728,825,001,126
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	779,999,458,040	779,262,415,903
4. 기타자본구성요소	(122,162,215,610)	(68,531,574,601)
5. 이익잉여금	6,210,819,665,479	5,561,025,453,324
Ⅱ. 비지배주주지분	897,457,380,000	897,457,380,000
자 본 총 계	10,223,182,994,409	9,626,282,381,126
부 채 및 자 본 총 계	128,287,034,114,030	114,156,870,956,930

2) 연결포괄손익계산서

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
Ⅰ. 순이자손익		2,571,826,610,235		2,184,540,799,768
1. 이자수익	3,552,010,651,614		3,303,552,484,912	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익	58,415,818,184		56,151,346,078	
2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 및	3,493,594,833,430		3,247,401,138,834	

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
상각후원가금융자산 이자수익				
2. 이자비용	(980,184,041,379)		(1,119,011,685,144)	
II. 순수수료손익		460,399,975,222		363,732,667,436
1. 수수료수익	616,033,789,477		504,735,868,944	
2. 수수료비용	(155,633,814,255)		(141,003,201,508)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익		176,281,875,491		123,597,993,299
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익		12,719,144,999		38,798,950,717
V. 상각후원가금융자산관련순손익		2,442,858,016		(1,403,208,963)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등		(340,497,224,797)		(367,591,936,023)
1. 신용손실총당금전입액	(397,230,963,654)		(448,589,487,303)	
2. 대출채권매각손익	56,733,738,857		80,997,551,280	
VII. 일반관리비		(1,597,666,983,092)		(1,436,727,994,265)
VIII. 기타영업손익		(193,487,014,415)		(156,756,234,154)
1. 외환거래순손익	(4,188,591,232)		54,799,297,487	
2. 파생상품관련순손실	(5,488,281,719)		(2,183,717,981)	
3. 기타영업수익	484,961,532,874		386,470,047,554	
4. 기타영업비용	(668,771,674,338)		(595,841,861,214)	
IX. 영업이익		1,092,019,241,659		748,191,037,815
X. 영업외손익		31,163,107,982		(13,773,344,955)
1. 관계기업투자이익	28,097,557,952		21,506,483,651	
2. 기타수익	66,116,246,540		46,214,572,783	
3. 기타비용	(63,050,696,510)		(81,494,401,389)	
XI. 법인세비용차감전순이익		1,123,182,349,641		734,417,692,860
XII. 법인세비용		(288,932,961,236)		(171,861,936,282)
XIII. 당기순이익		834,249,388,405		562,555,756,578
1. 지배기업지분순이익	791,008,938,405		519,315,306,578	
2. 비지배지분순이익	43,240,450,000		43,240,450,000	
XIV. 기타포괄손익		(58,895,191,042)		(36,035,844,518)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(5,073,958,889)		(22,990,626,493)	
1) 확정급여제도 재측정요소	(11,455,892,107)		1,832,094,188	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	6,358,237,073		(24,822,720,681)	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동		23,696,145		-
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		(53,821,232,153)		(13,045,218,025)
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(58,851,980,852)		(2,704,387,008)	
2) 해외사업환산손익	15,250,006,869		(18,436,469,456)	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(11,227,281,454)		8,557,205,300	
4) 지분법 자본변동	1,273,794,924		(1,001,019,454)	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	(265,771,640)		539,452,593	
XV. 당기총포괄이익		775,354,197,363		526,519,912,060
1. 지배기업지분총포괄이익	732,113,747,363		483,279,462,060	
2. 비지배지분총포괄이익	43,240,450,000		43,240,450,000	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,341		1,498

3) 연결자본변동표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

과 목	자배기업의 소유주 귀속						비자배지분	총 계
	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요 소	이익잉여금	합 계		
2020년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	707,874,320,000	786,782,981,343	(32,524,354,519)	5,191,903,861,942	8,283,713,038,766	897,457,380,000	9,181,170,418,766
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(117,331,340,760)	(117,331,340,760)	-	(117,331,340,760)
신종자본증권의 발행	-	348,925,262,000	-	-	-	348,925,262,000	-	348,925,262,000
신종자본증권의 상환	-	(229,407,105,500)	(592,894,500)	-	-	(230,000,000,000)	-	(230,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(32,833,750,000)	(32,833,750,000)	(43,240,450,000)	(76,074,200,000)
자기주식의 취득	-	-	(6,997,496,635)	-	-	(6,997,496,635)	-	(6,997,496,635)
자기주식의 처분	-	-	69,825,695	-	-	69,825,695	-	69,825,695
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	519,315,306,578	519,315,306,578	43,240,450,000	562,555,756,578
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188	-	1,832,094,188
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)	-	(27,527,107,689)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	28,624,436	(28,624,436)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)	-	(18,436,469,456)
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300	-	8,557,205,300
지분법 자본변동	-	-	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)	-	(1,001,019,454)
기타포괄손익인식재무증권대손상각비	-	-	-	539,452,593	-	539,452,593	-	539,452,593
2020년 12월 31일(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126
2021년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,262,415,903	(68,531,574,601)	5,561,025,453,324	8,728,825,001,126	897,457,380,000	9,626,282,381,126
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(103,818,134,080)	(103,818,134,080)	-	(103,818,134,080)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(31,395,000,000)	(31,395,000,000)	(43,240,450,000)	(74,635,450,000)
자본조정의 변동	-	-	737,042,137	-	(737,042,137)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	791,008,938,405	791,008,938,405	43,240,450,000	834,249,388,405
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)	-	(11,455,892,107)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)	-	(52,493,743,779)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	5,264,550,033	(5,264,550,033)	-	-	-
해외사업환산이익	-	-	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869	-	15,250,006,869
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)	-	(11,227,281,454)
지분법 자본변동	-	-	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924	-	1,273,794,924
기타포괄손익인식재무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,210,819,665,479	9,325,725,614,409	897,457,380,000	10,223,182,994,409

4) 연결현금흐름표

제11(당)기 2021년 01월 01일 부터 2021년 12월 31일 까지

제10(전)기 2020년 01월 01일 부터 2020년 12월 31일 까지

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,116,534,682,066)		(1,151,539,248,970)
1. 당기순이익		834,249,388,405		562,555,756,578
2. 손익조정사항		(1,418,212,674,565)		(1,215,915,444,760)
이자수익	(3,552,010,651,614)		(3,303,552,484,912)	
이자비용	980,184,041,379		1,119,011,685,144	

과 목	제 11(당) 기	제 10(전) 기
당기손익-공정가치금융자산관련손익	(11,351,049,114)	(29,698,718,071)
기타포괄손익-공정가치금융자산관련손익	(12,719,144,999)	(38,798,950,717)
상각후원가금융자산관련손익	(2,442,858,016)	1,403,208,963
당기손익인식지정금융부채관련손익	156,928,934	-
신용손실충당금전입액	397,230,963,654	448,589,487,303
외화환산손익	21,371,008,801	(40,112,891,641)
파생상품평가손익	19,736,623,258	(19,619,789,488)
감가상각비	99,102,772,759	95,093,172,167
무형자산상각비	74,870,043,360	66,243,187,248
퇴직급여	61,139,688,770	69,391,761,020
기타영업손익	238,887,012,708	245,675,335,950
관계기업투자이익	(28,097,557,952)	(21,506,483,651)
유무형자산관련손익	(3,490,351,098)	509,979,669
기타영업외손익	10,286,893,369	19,594,119,974
법인세비용	288,932,961,236	171,861,936,282
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(2,958,227,073,087)	(2,429,527,120,627)
예치금의 증감	(643,069,489,192)	(353,328,202,681)
당기손익-공정가치금융자산의 증가	(912,383,224,796)	(469,426,706,295)
대출채권및수취채권의 증가	(11,411,747,465,429)	(7,801,258,498,572)
파생금융상품의 증감	(10,093,751,297)	(1,158,510,856)
기타자산의 증가	(402,988,115,268)	(468,991,305,378)
예수부채의 증가	10,193,576,161,769	6,476,229,724,234
당기손익인식지정금융부채의 증가	203,130,258,267	-
매도유가증권의 증감	129,677,729,590	(40,207,575,105)
충당부채의 감소	5,306,939,153	(2,046,739,147)
기타부채의 증가	42,895,767,527	324,091,878,542
확정급여채무의 감소	(55,143,290,312)	(25,908,819,858)
사외적립자산의 증가	(97,388,593,099)	(67,522,365,511)
4. 이자수익의 수취	3,612,662,510,324	3,399,685,309,986
5. 배당금의 수취	24,103,752,678	15,624,815,490
6. 이자비용의 지급	(1,008,945,343,034)	(1,272,084,421,627)
7. 법인세의 납부	(202,165,242,787)	(211,878,144,010)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(1,379,359,155,901)	(1,555,736,754,057)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	5,070,668,607,077	3,770,807,251,039
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(5,260,433,270,703)	(3,986,313,252,003)
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	2,433,099,210,455	3,630,044,004,590
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(2,289,312,037,533)	(3,725,179,456,313)
5. 상각후원가금융자산 처분	1,862,944,131,189	1,479,197,636,862
6. 상각후원가금융자산 취득	(2,691,964,551,148)	(1,814,105,168,408)
7. 관계기업투자주식 처분	301,385,382,048	235,397,068,204
8. 관계기업투자주식 취득	(688,992,053,831)	(368,189,919,932)
9. 유형자산 처분	35,202,439,219	2,647,959,450
10. 유형자산 취득	(99,589,601,580)	(86,388,388,950)
11. 무형자산 처분	615,889,359	411,700,000
12. 무형자산 취득	(67,177,583,714)	(57,643,763,995)
13. 투자부동산의 취득	(1,847,453,428)	(656,733,683,332)
14. 임차보증금의 증감 등	16,041,736,689	20,311,258,731
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	2,691,076,715,841	2,728,453,636,618

과 목	제 11(당) 기		제 10(전) 기	
1. 차입부채의 증가	20,462,462,100,754		13,069,221,844,571	
2. 차입부채의 감소	(19,653,590,342,686)		(11,100,713,089,318)	
3. 사채의 발행	6,172,059,952,686		4,038,511,068,000	
4. 사채의 상환	(4,019,048,250,000)		(2,971,550,000,000)	
5. 리스부채의 상환	(25,707,633,876)		(27,043,152,879)	
6. 보통주배당금의 지급	(103,818,110,080)		(117,331,308,770)	
7. 신종자본증권의 발행	-		348,925,262,000	
8. 신종자본증권의 상환	-		(230,000,000,000)	
9. 신종자본증권분배금의 지급	(31,395,000,000)		(32,833,750,000)	
10. 자기주식의 취득	-		(6,997,496,635)	
11. 자기주식의 처분	-		69,825,695	
12. 비지배지분 분배금의 지급	(43,240,450,000)		(43,240,450,000)	
13. 기타부채의 증감	(66,645,550,957)		(198,565,116,046)	
IV. 현금및현금성자산의 증감(III-III)		195,182,877,874		21,177,633,591
V. 기초의 현금및현금성자산		1,152,790,023,703		1,150,233,783,187
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		6,078,405,398		(18,681,393,075)
VII. 기말의 현금및현금성자산		1,354,051,306,975		1,152,790,023,703

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

-상기 (1)재무제표 중 5) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경



가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제1조(상호) ~ 제48조(위원회) (생략)	제1조(상호) ~ 제48조(위원회) (현행과 같음)	
제49조(이사의 보수) 이사의 보수 및 퇴직금은 주주총회의 결의로 이를 정한다.	제49조(이사의 보수와 퇴직금) ①이사의 보수는 주주총회의 결의로 이를 정한다. ②이사의 퇴직금은 주주총회의 결의를 거친 임원퇴직금규정에 따른다.	이사의 퇴직금 지급 근거 변경
제50조(고문 등) ~ 제61조(보칙) (생략)	제50조(고문 등) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)	
(신설)	부칙 제1조(시행일) 이 정관은 2022. 3. 25부터 시행한다.	

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
유정준	1951.04.12	사외이사 후보	－	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
허진호	1945.03.09		－		
김창록	1949.11.05		－		
김수희	1983.10.25		－		
안감찬	1963.10.08	비상임이사	－		이사회
이두호	1957.09.22	후보	－		
총 6명					

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
유정준	신한회계법인 공인회계사(現)	1990 ~ 1998 1998 ~ 2012 2005 ~ 2006 2006 ~ 2009 2013 ~ 현재 2018 ~ 현재	한양증권(주) 상임감사 한양증권(주) 대표이사 사장 한국증권선물거래소 사외이사 한국증권금융 사외이사 신한회계법인 공인회계사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
허진호	종합법률사무소 그레이스 변호사 (現)	1996 ~ 2001 1999 ~ 2001 1999 ~ 2001 2003 ~ 2004 2004 ~ 2008 2008 ~ 2015 2016 ~ 현재 2019 ~ 현재	부산경실련 공동대표 부산지방변호사회 회장 대한변호사협회 부회장 경남은행 사외이사 대한법률구조공단 이사장 허진호 법률사무소 변호사 종합법률사무소 그레이스 변호사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
김창록	한국산업은행 총재(前)	1998 ~ 2001 2001 ~ 2004 2004 ~ 2005 2005 ~ 2008 2016 ~ 2020 2020 ~ 현재	재정경제부 국장/단장 국제금융센터(KCIF) 원장 금융감독원 수석부원장 한국산업은행 총재 (주)한화 사외이사 코리안리재보험(주) 사외이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
		2007 ~ 2009	아시아경제신문 기자	

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김수희	김수희 법률사무소 변호사(現)	2009 ~ 2012 2018 ~ 2019 2019 ~ 현재 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	머니투데이방송(MTN) 기자 법무법인 법경 변호사 주식회사 지어소프트 법무팀장 주식회사 오아시스 법무팀장 김수희 법률사무소 변호사 BNK캐피탈 사외이사 부산은행 사외이사	해당사항 없음
안감찬	부산은행 은행장(現)	2016 ~ 2017 2017 ~ 2018 2019 ~ 2021 2021 ~ 현재	부산은행 본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 부산은행 은행장	해당사항 없음
이두호	BNK캐피탈 대표이사(現)	2014 ~ 2015 2015 ~ 2016 2016 ~ 2017 2017 ~ 현재	부산은행 지역본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 BNK캐피탈 대표이사	해당사항 없음

다. 후보자의 체납사실 여부 · 부실기업 경영진 여부 · 법령상 결격 사유 유무

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
유정준	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
허진호			
김창록			
김수희			
안감찬			
이두호			

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
유정준	후보자 본인은 증권회사 대표이사과 증권 분야 사외이사 경력을 보유하고 있으며, 현재는 공인회계사로 활동 중으로 재무, 회계 분야 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
	후보자 본인은 오랜 기간 변호사로서 활동한 법률 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임

후보자성명	직무수행계획
허진호	또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
김창록	후보자 본인은 오랜 기간 재정경제부 공무원으로 활동한 경제 전문가이자, 국제금융센터 원장, 금융감독원 수석부원장, 한국산업은행 총재를 역임한 금융 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
김수희	후보자 본인은 변호사로서 법률 분야 전문지식과 실무경험을 보유한 법률 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임



마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
유정준	유정준 후보자는 공인회계사로서 오랜 기간 회계법인에서 근무하고 있는 회계분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 회계사로서의 전문성과 한국증권연구원, 한국증권금융, 한국증권선물거래소 등 증권 분야 사외이사 경험, 한양증권 대표이사 경험 등을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 합리적인 의사결정에 기여하고 있음 2018년 3월 정기주주총회에서 당사의 사외이사로 선임된 이후 이사회 및 이사회 내 위원회의 회의 자료에 대해 충분한 사전검토 후 적극적으로 참석하고 있을 뿐만 아니라, 사외이사 평가등급도 탁월한 수준(S등급)으로 당사 사외이사로서의 역할 수행에 소홀함이 없었음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
	허진호 후보자는 현재 종합법률사무소 그레이스의 변호사로 활동중인 법률 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적

후보자성명	추천 사유
허진호	· 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 후보자는 약 40년간 변호사로 활동하고 있을 뿐만 아니라, 전문성을 인정 받아 대한법률구조공단 이사장, 부산지방변호사회 회장 등을 역임한 바 있고, 특히, 과거 은행권 사외이사 경력 및 다수 금융회사의 법률자문 경력 등을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 합리적인 의사결정에 기여하고 있음 2019년 3월 정기주주총회에서 당사의 사외이사로 선임된 이후 이사회 및 이사회 내 위원회의 회의 자료에 대해 충분한 사전검토 후 적극적으로 참석하고 있을 뿐만 아니라, 사외이사 평가등급도 탁월한 수준(S등급)으로 당사 사외이사로서의 역할 수행에 소홀함이 없었음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
김창록	김창록 후보자는 제13회 행정고시 출신으로 재정경제부 등 재경분야 공직자로 25년 이상 근무하였고 금융 분야 공공기관장 등의 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 특히, 국제금융센터 원장, 금융감독원 수석부원장, 한국산업은행 총재 경력 등을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회에서 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 합리적인 의사결정에 기여하고 있음 2020년 3월 정기주주총회에서 당사의 사외이사로 선임된 이후 이사회 및 이사회 내 위원회의 회의 자료에 대해 충분한 사전검토 후 적극적으로 참석하고 있을 뿐만 아니라, 사외이사 평가등급도 탁월한 수준(S등급)으로 당사 사외이사로서의 역할 수행에 소홀함이 없었음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
김수희	김수희 후보자는 법학전문대학원 졸업 및 변호사 자격을 보유한 법률분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 특히, 2018년 변호사 자격 취득 이후 (주)지어소프트 및 (주)오아시스 법무팀장과 김수희 법률사무소 변호사를 겸직하고 있는 등 법률분야 전문성을 보유하고 있으며, 2020년 BNK캐피탈, 2021년 부산은행의 사외이사를 역임하는 등 금융 산업과 당 그룹에 대한 이해도가 높은 바, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함
	안감찬 후보자는 부산은행 영업본부장, 경영기획본부장 및 마케팅본부장(부행장보), 여신운영그룹장 겸 여신지원본부장(부행장)을 역임한 바 있고, 현재

후보자성명	추천 사유
안감찬	부산은행 은행장으로 재임 중임 후보자는 그룹 계열사인 부산은행 은행장으로서 2021년 우수한 영업성과 달성으로 그룹의 실적개선을 주도하고 있으며, 코로나19 여파에도 양호한 자산 건전성을 유지하고, 미래 성장동력 확보를 위한 디지털 금융 혁신을 주도하고 있음 특히, BNK금융그룹의 은행BU장으로 BU제도를 조기에 안정적으로 정착시키고, BNK금융그룹에 대한 깊은 이해도와 금융업에 대한 높은 전문성을 바탕으로 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 비상임이사 후보로 추천함
이두호	이두호 후보자는 부산은행 지역본부장, 부행장보, 부행장을 역임한 바 있고, 2017.10월부터 현재까지 BNK캐피탈 대표이사로 재임 중임 후보자는 국내외 어려운 금융환경 속에서도 BNK캐피탈의 비대면 소매금융 대출 확대 및 업무 전 분야에 대한 디지털화를 주도하고, 기업여신 및 투자금융 확대와 적극적인 자산건전성 관리 강화 등으로 당기순이익을 4년만에 100% 이상 증가시키는 등 비은행계열사의 경쟁력 강화를 이끌어가고 있음 특히, BNK금융그룹의 투자BU장으로 비은행계열사의 경쟁력 향상과 BU제도의 조기 안정화를 주도하고, BNK금융그룹에 대한 깊은 이해도와 금융업에 대한 높은 전문성을 바탕으로 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 비상임이사 후보로 추천함

확인서



확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022 년 2 월 24 일

보고자 : 유 정 준 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은
금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한
계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한
법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을
말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명
사. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

확인서_사외이사 유정준

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022 년 2 월 24 일

보고자 : 허진호 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은
금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한
계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한
법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을
말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명
사. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

확인서_사외이사 허진호

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022 년 2 월 24 일

보고자 : 김창록 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은
금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한
계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한
법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을
말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

확인서_사외이사 김창록

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022년 2월 29일

보고자 : 김수희 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된 직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은
금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한
계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한
법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을
말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

확인서_사외이사 김수희

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022년 2월 24일

보고자 : 안강찬 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된 직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은

금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한

계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한

법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을

말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

확인서_비상임이사 안강찬

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목부터 마목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022 년 2 월 24 일

보고자 : 이 두 호 (서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용
을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가
아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적
사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된 직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은

금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및
법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한

계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한

법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을

말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는
정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

확인서_비상임이사 이두호

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
김수희	1983.10.25	사외이사 후보	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
총1명					

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김수희	김수희 법률사무소 변호사(現)	2007 ~ 2009 2009 ~ 2012 2018 ~ 2019 2019 ~ 현재	아시아경제신문 기자 머니투데이방송(MTN) 기자 법무법인 법경 변호사 주식회사 지어소프트 법무팀장 주식회사 오아시스 법무팀장 김수희 법률사무소 변호사	해당사항 없음
		2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	BNK캐피탈 사외이사 부산은행 사외이사	

다. 후보자의 체납사실 여부·부실기업 경영진 여부·법령상 결격 사유 유무

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
김수희	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
	김수희 후보자는 변호사 자격증을 보유한 법률분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두

후보자성명	추천 사유
김수희	충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 (주)지어소프트, (주)오아시스, 김수희 법률 사무소 등에서 변호사로서 활동한 경력과 BNK캐피탈 및 부산은행의 사외이사 경력 등을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함

확인서

BNK

확인서

후보자 본인은 본 서류에 기재한 증권의 발행 및 공시 등에
관한 규정 제 3 - 15 조 제 3 항 제 3 호 가목, 다목, 라목까지의
사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2022년 2월 21일

보고자 :

김수희

(서명 또는 날인)

[참고 : 증권의 발행 및 공시 등에 관한 규정 제 3-15 조 제 3 항 제 3 호]

제 3-15(참고서류) ①~②항(생략)

③ 제 1 항에 따른 주주총회의 목적이 다음 각 호의 1 에 해당하는 사항인 경우에는 그 내용을 기재하여야 한다. 다만, 권유자가 해당 상장주권의 발행회사, 그 임원 또는 대주주가 아닌 경우 또는 주주총회 목적사항에 반대하고자 하는 자인 경우에는 주주총회의 목적사항의 제목만 기재할 수 있다.

1~2 호(생략)

3. 이사의 선임에 관한 것인 경우

가. 후보자의 성명 · 생년월일 · 주된 직업 및 세부 경력사항

나. 후보자가 사외이사 또는 사외이사가 아닌 이사 후보자인지 여부

다. 후보자의 추천인 및 후보자와 최대주주와의 관계

라. 후보자와 해당 법인과의 최근 3 년간의 거래내역. 이 경우의 거래내역은 금전, 증권 등 경제적 가치가 있는 재산의 대여, 담보제공, 채무보증 및 법률고문계약, 회계감사계약, 경영자문계약 또는 이와 유사한 계약등(후보자가 동 계약등을 체결한 경우 또는 동 계약등을 체결한 법인 · 사무소 등에 동 계약등의 계약기간 중 근무한 경우의 계약등을 말한다)으로 하되 약관 등에 따라 불특정다수인에게 동일한 조건으로 행하는 정형화된 거래는 제외한다.

마. 후보자(사외이사 선임의 경우에 한한다)의 직무수행계획

바. 가목부터 라목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

감사위원회 위원용 확인서_김수희

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 기타 주주총회의 목적사항

- 가. 제5호 의안 : 임원퇴직금규정 승인의 건
- 나. 부의 사유 : 정관 제49조 변경 내용 이행
- 다. 임원퇴직금규정 전문

임원퇴직금규정

제1조(목적) 이 규정은 임원의 퇴직금에 관한 사항을 정함을 목적으로 한다.

제2조(적용대상) 이 규정의 적용대상은 회장, 사장, 부사장, 전무, 상무로 하며 사외이사 및 비상임이사는 적용 대상으로 하지 아니한다.

제3조(지급사유) 퇴직금은 다음 각 호에 해당하는 사유가 발생하였을 때 지급한다.

1. 임기만료
2. 사임(의원면직)
3. 재임 중 사망
4. 해임 등

제4조(지급률) ① 퇴직금은 연도별로 기본연봉에 1/12의 지급률을 곱한 금액을 적립한 후 퇴직 시 합산하여 지급한다.

② 제1항의 퇴직금은 확정기여형퇴직연금제도 계정에 납입하며, 추가로 확정기여형규약에 따라 임원에게 지급될 성과급의 25%를 동 계정에 납입한다.

③ 확정기여형퇴직연금제도 계정의 적립금은 근로자퇴직급여보장법에 따라 중도인출 할 수 있다.

제5조(근속년수의 계산) 근속년수의 계산은 다음 각 호에 의한다.

1. 6월 이상 1년 미만은 1년으로 한다.
2. 6월 미만 단수는 1년분에 대한 지급율의 1/2을 적용한다. 다만, 매년도 주주총회일 변동에 의한 경우 및 고용 계약 종료일과 퇴직일의 불일치에 의한 경우에는 1년분 지급률을 월할 계산하여 지급하되 월미만 일수에 대해서는 1개월로 절상한다.
3. 제1호 및 제2호에 불구하고 그룹사간 임면으로 원소속회사 변경 시, 당해연도의 근속년수는 일할 계산한다.

제6조(퇴직금 지급의 특례) ①업무상 부상 또는 질병으로 인하여 퇴직한 자와 재직 중 순직으로 퇴직한 자에 대하여는 제4조 제1항에 불구하고 다음 각 호에 해당하는 금액을 퇴직금에 가산하여 지급할 수 있다.

1. 업무상 부상 또는 질병으로 퇴직한 자 : 퇴직금 총액의 3할

2. 재직 중 순직한 자 : 퇴직금 총액의 10할

②업무와 관련하여 고의 또는 중대한 과실에 의한 불법행위로 금고 이상 형의 집행을 받거나 금융위원회 또는 금융감독원장에 의하여 해임권고(해임요구, 개선(改選)요구 포함) 또는 징계면직 상당의 결정 통보를 받은 자에 대하여는 퇴직금의 반액을 감하여 지급한다.

③전항의 형벌이나 처분에 귀책사유가 있다고 추정되는 자가 퇴직하는 경우에는 당해 사건의 수사가 종결되거나 판결의 확정 또는 금융위원회, 금융감독원장의 결정이 있을 때까지 퇴직금 반액의 지급을 유보한다.

④제1항 내지 제3항에서 정한 퇴직금 지급의 특례에 관한 사항은 보수위원회에서 심의·의결한다.

제7조(조위금 지급) 재직 중 사망한 자에 대하여는 조위금으로써 퇴직 시 월기본연봉의 5개월분을 가산하여 지급한다.

제8조(사망 퇴직자에 대한 지급대상) 사망 퇴직자에 대한 퇴직금 및 조위금은 근로기준법에 정하는 바에 의하여 유족에게 지급한다.

제9조(기타) 이 규정의 개정은 주주총회 결의에 의한다. 다만, 법령 변경 등에 따른 단순 자구수정 또는 이 규정 시행에 필요한 세부사항 마련은 보수위원회에 위임한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2011.3.15 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2013.8.14 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2016.10.28 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2017.9.27 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2018.1.1 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2018.2.8 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2020.10.29 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2021.4.1 부터 시행한다.

부 칙

제1(시행일) 이 규정은 2022.3월 정기주주총회 승인일로부터 시행한다.

제2(적용례)

①회사가 기존에 주주총회 결의를 받아 적립한 퇴직금도 이 규정에 따른 퇴직금 지급에 적용한다.

②2021.3.31.까지의 근속기간에 대응하는 퇴직금은 2021.4.1.자로 개정되기 이전의 임원 퇴직금규정상 지급률을 적용하고, 그 이후 근속기간에 대응하는 퇴직금은 2021.4.1.자로 개정된 임원퇴직금규정상 지급률을 적용한다.

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수(사외이사수)	10(7)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2022년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 97,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수(사외이사수)	8(7)
실제 지급된 보수총액	19억원
최고한도액	28억원주) ※이와 별도로 2021년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 145,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

주)상기 금액에는 퇴직금 누계액이 포함되어 있음

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

BNK

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2022년 03월 17일	1주전 회사 홈페이지 게재

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

-상법 시행령 제 31조(주주총회 소집공고) 4항 4호에 의거 당사의 사업보고서 및 감사보고서는 주주총회 개최 1주전까지 회사 홈페이지와 전자공시 시스템에 게재할 예정입니다.

-회사 홈페이지 및 전자공시시스템 주소

1) 회사 홈페이지 : <http://www.bnkfg.com>

→사업보고서/감사보고서 등재 위치 : 회사 홈페이지-IR투자자정보-공시정보

2) 전자공시시스템 : <http://dart.fss.or.kr>

-사업보고서 제출 후 변경 또는 오기 등이 있는 경우 수정될 수 있으며, 수정된 사업보고서는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 정정보고서를 공시할 예정입니다

※ 참고사항

- 당사는 한국상장회사협의회에서 주관한 “ 주총분산 자율준수프로그램 ” 시행 이전에 그룹의 2021년 회계연도 정기주주총회 일정을 계획하여 업무를 추진 하였습니다.
- 이에 그룹 계열사들의 관련 업무 추진 상황, 당사의 결산 및 외부감사인의 회계 감사 소요기간 등을 감안한 결과 주총 일정 변경이 어렵다고 검토되어 주총 업무의 원활한 진행을 위하여 주총일자를 상기와 같이 불가피하게 주주총회 집중일에 개최하기로 결정하였습니다.
- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위해 총회장 입장 전 '열화상 카메라' 측정 예정이며, 입장시 반드시 마스크를 착용될 수 있도록 협조바랍니다. 의결권 행사가 필요하신 주주님께서서는 전자공시시스템 (<http://dart.fss.or.kr>)을 참고하시어 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하시기 바랍니다.

