

의결권 대리행사 권유 참고서류

금융위원회 / 한국거래소 귀중

2022 년 3월 10일

권 유 자: 성 명: (주)BNK금융지주
주 소: 부산광역시 남구 문현금융로 30
전화번호: 051-620-3023

작 성 자: 성 명: 김정훈
부서 및 직위: 재무기획부 부장
전화번호: 051-620-3031



<의결권 대리행사 권유 요약>

1. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항			
가. 권유자	(주)BNK금융지주	나. 회사와의 관계	본인
다. 주총 소집공고일	2022년 03월 10일	라. 주주총회일	2022년 03월 25일
마. 권유 시작일	2022년 03월 15일	바. 권유업무 위탁 여부	미위탁
2. 의결권 대리행사 권유의 취지			
가. 권유취지	주주총회 의사 정족수 확보		
나. 전자위임장 여부	해당사항 없음	(관리기관)	-
(인터넷 주소)	-		
다. 전자/서면투표 여부	해당사항 없음	(전자투표 관리기관)	-
(전자투표 인터넷 주소)	-		
3. 주주총회 목적사항			
☐ 재무제표의승인			
☐ 정관의변경			
☐ 이사의선임			
☐ 감사위원회위원의선임			
☐ 기타주주총회의목적사항			
☐ 이사의보수한도승인			

주)기타주주총회의 목적사항은 "제5호 의안 : 임원퇴직금규정 승인의 건"임

I. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명 (회사명)	주식의 종류	소유주식수	소유비율	회사와의 관계	비고
(주)BNK금융지주	보통주	1,503,577	0.46	본인	자기주식

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	주식의 종류	소유주식수	소유 비율	회사와의 관계	비고
김지완	대표이사	보통주	150,000	0.05	대표이사	
정기영	사외이사	보통주	1,300	0.00	사외이사	
유정준	사외이사	보통주	2,000	0.00	사외이사	
허진호	사외이사	보통주	-	-	사외이사	
김창록	사외이사	보통주	-	-	사외이사	
최경수	사외이사	보통주	-	-	사외이사	
이태섭	사외이사	보통주	150	0.00	사외이사	
박우신	사외이사	보통주	-	-	사외이사	
김상윤	부사장	보통주	10,000	0.00	부사장	
김영문	부사장	보통주	14,760	0.00	부사장	
성경식	부사장	보통주	27,510	0.01	부사장	
김성주	부사장	보통주	20,012	0.01	부사장	
손 강	전무	보통주	15,899	0.00	전무	
최우형	전무	보통주	9,000	0.00	전무	
정성재	전무	보통주	16,000	0.00	전무	
구교성	전무	보통주	20,185	0.01	전무	
전병도	상무	보통주	-	-	상무	
박성욱	상무	보통주	-	-	상무	
계		-	286,816	0.09	-	

2. 권유자의 대리인에 관한 사항

가. 주주총회 의결권행사 대리인 (의결권 수임인)

성명 (회사명)	주식의 종류	소유 주식수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
김정훈	보통주	25,281	직원	직원	
변주호	보통주	1,294	직원	직원	

나. 의결권 대리행사 권유업무 대리인

성명 (회사명)	구분	주식의 종류	주식 소유수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
	해당사항없음					

3. 권유기간 및 피권유자의 범위

가. 권유기간

주주총회 소집공고일	권유 시작일	권유 종료일	주주총회일
2022년 03월 10일	2022년 03월 15일	2022년 03월 25일	2022년 03월 25일

주) 권유종료일은 주주총회 개시 전까지입니다.

나. 피권유자의 범위

2021년 12월 31일 기준일 현재 주주

II. 의결권 대리행사 권유의 취지

1. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

주주총회 의사 정족수 확보를 통한 주주총회의 원활한 진행

2. 의결권의 위임에 관한 사항

가. 전자적 방법으로 의결권을 위임하는 방법 (전자위임장)

전자위임장 수여 가능 여부	해당사항 없음
전자위임장 수여기간	-
전자위임장 관리기관	-
전자위임장 수여 인터넷 홈페이지 주소	-
기타 추가 안내사항 등	-

나. 서면 위임장으로 의결권을 위임하는 방법

☐ 권유자 등이 위임장 용지를 교부하는 방법

피권유자에게 직접 교부	O
우편 또는 모사전송(FAX)	O
인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지를 게시	O
전자우편으로 위임장 용지 송부	O
주주총회 소집 통지와 함께 송부 (발행인에 한함)	X

주) 권유자는 상기 방법중 "O"라고 표시된 방법 중 하나를 선택하여 교부할 수 있습니다.

- 위임장용지 교부 인터넷 홈페이지

홈페이지 명칭	인터넷 주소	비고
BNK금융지주	https://www.bnkfg.com	홈페이지 → IR투자자정보 → 공시정보 → 공고

- 전자우편 전송에 대한 피권유자의 의사표시 확보 여부 및 확보 계획

의결권 피권유자가 전자우편을 수령한다는 의사표시를 이메일 또는 전화 등 적절한 방법으로 실시하고, 전자우편 주소를 권유자에게 통지하는 경우 의결권 피권유자가 권유자에게 통지한 전자우편 주소로 위임장 용지를 송부합니다.

□ 피권유자가 위임장을 수여하는 방법

- 피권유자가 위임장을 수여하는 방법은 다음과 같습니다.

- ① 수여방법 : 아래 주소로 정기주주총회 개시 전까지 우편 발송
- ② 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로30(문현동, 부산은행 본점 19층) 재무기획부
- ③ 담당자 연락처 : 051-620-3023(부부장 변주호)

다. 기타 의결권 위임의 방법

-

3. 주주총회에서 의결권의 직접 행사에 관한 사항

가. 주주총회 일시 및 장소

일 시	2022년 3월 25일 오전10시30분
장 소	부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층 SKY홀(문현동, 부산은행 본점) (긴급 사항 발생시 변경 가능)

나. 전자/서면투표 여부

□ 전자투표에 관한 사항

전자투표 가능 여부	해당사항 없음
전자투표 기간	-

전자투표 관리기관	-
인터넷 홈페이지 주소	-
기타 추가 안내사항 등	-

□ 서면투표에 관한 사항

서면투표 가능 여부	해당사항 없음
서면투표 기간	-
서면투표 방법	-
기타 추가 안내사항 등	-

다. 기타 주주총회에서의 의결권 행사와 관련한 사항

- 코로나19의 감염 및 전파 예방을 위해 총회장 입장 시 마스크를 착용하여야 하며 발열 및 백신 접종 여부 등을 확인할 예정입니다.
- 코로나19 등으로 인한 긴급사항으로 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시 예정입니다.

BNK

III. 주주총회 목적사항별 기재사항

(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 주주님께서서는 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.

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

2021년은 코로나19의 확산으로 세계 교역량 감소, 민간소비 위축 등으로 국내외 경제가 모두 어려운 가운데 BNK금융그룹은 수익 포트폴리오 개선을 통한 비은행 부분의 수익성 개선과 은행부문의 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. 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	
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

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) 자본법 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(내·외)		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. 25 부터 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 후보	—		이사회
이두호	1957.09.22		—		
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
		1998 ~ 2001 2001 ~ 2004 2004 ~ 2005	재정경제부 국장/단장 국제금융센터(KCIF) 원장 금융감독원 수석부원장	

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김창록	한국산업은행 총재(前)	2005 ~ 2008 2016 ~ 2020 2020 ~ 현재	한국산업은행 총재 (주)한화 사외이사 코리안리재보험주 사외이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
김수희	김수희 법률사무소 변호사(現)	2007 ~ 2009 2009 ~ 2012 2018 ~ 2019 2019 ~ 현재 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	아시아경제신문 기자 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

후보자성명	직무수행계획
	사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
허진호	후보자 본인은 오랜 기간 변호사로서 활동한 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
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 능

후보자성명	추천 사유
	력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
허진호	허진호 후보자는 현재 종합법률사무소 그레이스의 변호사로 활동중인 법률전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 후보자는 약 40년간 변호사로 활동하고 있을 뿐만 아니라, 전문성을 인정받아 대한법률구조공단 이사장, 부산지방법변호사회 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 이해관

후보자성명	추천 사유
	계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외 이사 후보로 추천함
안감찬	안감찬 후보자는 부산은행 영업본부장, 경영기획본부장 및 마케팅본부장(부행장보), 여신운영그룹장 겸 여신지원본부장(부행장)을 역임한 바 있고, 현재 부산은행 은행장으로 재임 중임 후보자는 그룹 계열사인 부산은행 은행장으로서 2021년 우수한 영업성과 달성으로 그룹의 실적개선을 주도하고 있으며, 코로나19 여파에도 양호한 자산건전성을 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
관련 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 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 다목까지의
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 다목까지의 사항이 사실과 일치한다는 후보자의 확인 · 서명

사. 후보자에 대한 이사회 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 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	아시아경제신문 기자 머니투데이방송(MTN) 기자 법무법인 법경 변호사 주식회사 지어소프트 법무팀장 주식회사 오아시스 법무팀장 김수희 법률사무소 변호사 BNK캐피탈 사외이사 부산은행 사외이사	해당사항 없음

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	김수희 후보자는 변호사 자격증을 보유한 법률분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 (주)지어소프트, (주)오아시스, 김수희 법률사무소 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



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