

주주총회소집공고

2023 년 3 월 2 일

회 사 명 : (주)BNK금융지주
일시대표이사 : 정성재
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

BNK

주주총회 소집공고

(제12기 정기주주총회)

주주님의 건승과 다행의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조 및 제25조에 의하여 제12기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2023년 3월 17일 (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 : 제12기(2022.1.1 ~ 2022.12.31) 재무제표
(이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
- (2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
- (3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사내이사 1명, 사외이사 4명 선임)
 - 제3-1호 의안 : 이사 후보 (사내이사) 빈대인
 - 제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 최경수
 - 제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박우신
 - 제3-4호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이광주
 - 제3-5호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 정영석
- (4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(1명 선임)
 - 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 김병덕
- (5)제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)
 - 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 최경수
 - 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 박우신
- (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.전자투표에 관한 사항

우리회사는 상법 제368조의4에 따른 전자투표제도를 이번 주주총회에서 활용하기로 결의하였고 전자투표관리업무를 한국예탁결제원에 위탁하였습니다. 주주님들께서는 아래에서 정한 방법에 따라 주주총회에 참석하지 아니하고 전자투표방식으로 의결권을 행사하실 수 있습니다.

가. 전자투표관리 시스템

○ 인터넷 주소 : <http://evote.ksd.or.kr>

○ 모바일 주소 : <http://evote.ksd.or.kr/m>

나. 전자투표 행사 기간 : 2023년 3월 7일(화) 9시 ~ 2023년 3월 16일(목) 17시
(기간중 24시간 이용가능)

다. 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주본인 확인 후 의결권 행사

○ 주주확인용 인증서의 종류 : 공동인증서 및 민간인증서

(K-VOTE에서 사용가능한 인증서 한정)

라. 수정동의안 처리 : 주주총회에서 의안에 관하여 수정 동의가 제출되는
경우 기권으로 처리

6. 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.

7. 주주총회 참석시 준비물

가. 직접행사 : 주총참석장, 신분증

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

8. 실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

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

9. 기타사항

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

회사	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)						
			정기영 (100%)	유정준 (100%)	허진호 (100%)	김창록 (80%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (100%)
			찬반 여부						
1	2022.02.10	1.제11기(2021년도) 결산 결과 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2021년도 이사회 및 사외이사 등 평가	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.2022년도 이사회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.고문 및 자문위원 운영규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>							
		1.경영진 임면 보고							
		2.자문위원 위촉 보고							
		3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고							
4.신용정보관리·보호인 업무수행 실적	-	-	-	-	-	-	-		
5.내부통제 체계·운영실태 점검 결과 보고									
6.자금세탁방지업무 수행결과 및 업무계획 보고									
7.감사위원회 결의사항 보고									
8.임원후보추천위원회 결의사항 보고									
2	2022.03.03	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	찬성	의결권 제한1)	의결권 제한1)	의결권 제한1)	찬성	찬성	찬성
		2.비상임이사 후보 추천 및 확정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.정관 일부 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.중요규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.임원퇴직금규정 승인의 건							
		6.이사 보수한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7.제11기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>							
		1.내부회계관리제도 운영실태 보고							
		2.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가결과 보고							
		3.자문위원 위촉 보고							
4.감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-		
5.보수위원회 결의사항 보고									
6.임원후보추천위원회 결의사항 보고									
7.리스크관리위원회 결의사항 보고									
8.자회사 최고경영자 경영승계 보고									
3	2022.03.15	1.제11기(2021년도) 결산결과 일부 변경 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건>							
		1.감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	

1) 본인 사외이사 후보 확정에 대해서는 의결권 제한

회사	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)						

			유정준	허진호	김창록	최경수	이태섭	박우신	김수희	안감찬	이두호	
			(100%)	(100%)	(80%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	
			찬반 여부									
4	2022.03.25	1.이사회 의장 선임(안)	의결권 제한2)	찬성	불참3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	찬성	찬성	불참3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3.주요업무집행책임자 임면(안)	찬성	찬성	불참3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.사외이사 기부금 지원내역 보고	-	-	불참3)	-	-	-	-	-	-	-
5	2022.04.28	1.최고경영자 경영승계 계획 적정성 점검	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.지주와 계열사간 거래 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한4)	찬성	
		<보고안건> 1.2022년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.경영진 임면 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 5.2021년 개인신용정보 활용 관리 실태 점검 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2)본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한

3)개인사정으로 인한 불참

4)지주와 부산은행간의 거래로 부산은행장을 겸직하고 있는 안감찬 이사의 의결권 제한

회사	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)								
			유정준	허진호	최경수	이태섭	박우신	김수희	안감찬	이두호	
			(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	
			찬반 여부								
6	2022.05.25	1.BNK캐피탈 출자(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한5)
7	2022.07.28	1.이사회 내 위원회 위원 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.회사채 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.자금차입 계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.회사채 발행 결과 보고 2.BNK캐피탈 출자 완료 보고 3.2022년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 4.2022년 상반기 사업계획 진행상황 점검 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고 7.보수위원회 결의사항 보고 8.임원후보추천위원회 결의사항 보고 9.ESG위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.BNK캐피탈과의 광고 거래 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한6)
		<보고안건> 1.지주와 계열사간 거래 승인 결과 보고 2.회사채 발행 결과 보고 3.자금 차입 결과 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

9	2022.10.27	1.이사회 및 사외이사 등 평가기준 개정(안)	찬성								
		<보고안건> 1.2022년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.BNK캐피탈 키르기스스탄 현지법인 손자회사 편입 보고 3.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	2022.11.04	1.지배구조 관련 결정사항 논의	찬성	반대7)							
11	2022.11.14	1.일시 대표이사 선임 청구(안)	찬성								
		2.최고경영자 경영승계 계획 변경(안)	찬성								
		3.임원후보추천위원회 위원 추가(안)	찬성								
		<보고안건> 1.대표이사 회장 중도사임서 접수 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	2022.12.05	1.회사채 발행 계획(안)	찬성								
		2.자회사 자금차입을 위한 대주주 지원 약속서 제출	찬성								
13	2022.12.22	1.2023년도(제13기) 경영계획(안)	찬성								
		2.자회사 자금지원(안)	찬성								
		3.2023년도 지주와 계열사간 거래 포괄승인(안)	찬성	의결권 제한8)							
		4.이사회 및 사외이사 등 평가기준 개정(안)	찬성								
		5.ESG기후리스크 관리체계 도입 사업추진에 따른 비용 분 담비용 산정(안)	찬성	의결권 제한9)							
		6.주요업무집행책임자 선임(안)	찬성								
		7.준법감시인 선임(안)	찬성								
		8.업무집행책임자 선임(안)	찬성								
		<보고안건> 1.감사위원회 결의사항 보고 2.리스크관리위원회 결의사항 보고 3.임원후보추천위원회 결의사항 중간보고 4.금융감독원 부문검사 주요내용 보고 5.일시대표이사 선임 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- 5)지주와 BNK캐피탈간 거래로 BNK캐피탈 대표이사를 겸직하고 있는 이두호 이사의 의결권 제한
- 6)지주와 BNK캐피탈간 거래로 BNK캐피탈 대표이사를 겸직하고 있는 이두호 이사의 의결권 제한
- 7)전체 논의사항 중 외부후보군 선정 기준 변경에 대해 반대
- 8)부산은행 및 BNK캐피탈과의 거래에 대한 승인 건으로, 해당 계열사 CEO를 겸직하고 있는 안감찬 이사 및 이두호 이사의 의결권 제한
- 9)부산은행 및 BNK캐피탈과의 거래에 대한 승인 건으로, 해당 계열사 CEO를 겸직하고 있는 안감찬 이사 및 이두호 이사의 의결권 제한

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	유정준 허진호 김창록 최경수 이태섭 박우신	2022.03.25	1.위원장 선임(안)	가결
임원후보추천 위원회	이태섭 유정준	2022.02.10	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결
		2022.02.22	1.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결

	허진호 최경수	2022.03.03	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결
	이태섭 유정준 허진호 김수희	2022.03.25	1.위원장 선임(안)	가결
	허진호 유정준	2022.07.25	1.위원장 변경(안)	가결
	이태섭 김수희		2.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결
	허진호 유정준 최경수 이태섭 박우신 김수희	2022.11.14	1.최고경영자 경영승계 절차 개시 결정(안)	가결
		2022.11.18	1.최고경영자 경영승계 절차 추진(안)	가결
		2022.12.13	1.최고경영자 후보군 확정(안)	가결
		2022.12.22	1.최고경영자 1차 후보군 선정(안)	가결
ESG위원회	허진호 정기영 유정준 김창록 최경수 이태섭 박우신 김지완(사내이사)	2022.02.10	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	-
	김창록 유정준 허진호 최경수 이태섭 박우신 김수희 김지완(사내이사)	2022.03.25	1.위원장 선임(안)	가결
	이태섭 유정준 허진호 최경수 박우신 김수희 김지완(사내이사)	2022.07.25	1.위원장 선임(안)	가결
			<보고안건> 1.2021년 지속가능경영보고서 발간 보고	-
		이태섭 유정준 허진호 최경수 박우신 김수희	2022.12.19	<보고안건> 1.2022년 한국ESG기준원 ESG평가 결과 보고
보수위원회	유정준	2022.03.03	1.2021년도 경영진 단기성과 평가 확정 및 보상	수정가결

	정기영 김창록 박우신		2.2022년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결	가결
			3.2022년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결	가결
			4.임원퇴직금규정 개정(안)	가결
			5.2021년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결
	허진호 이태섭 박우신 김수희	2022.03.25	1.위원장 선임(안)	가결
	김수희 허진호 이태섭 박우신	2022.07.25	1.위원장 변경(안)	가결
			2.2022년도 경영진 장기성과평가 기준 개정(안)	가결
	리스크관리 위원회	김창록 최경수 이태섭 박우신	2022.02.10	<결의안건> 1. 2022년 상반기 통합위기상황분석 시나리오설정(안)
<보고안건> 1. 그룹 리스크관리 현황 ('21.12월말 기준)				-
최경수 김창록 박우신 김수희		2022.03.25	<결의안건> 1. 위원장 선임(안)	가결
		2022.04.28	<보고안건> 1. 2021년 신용평가모형 및 리스크측정요소 정기검증 결과 2. 2022년 상반기 그룹 통합위기상황분석 결과 3. 그룹 리스크관리 현황('22.2월말 기준)	-
최경수 박우신 김수희		2022.07.25	<결의안건> 1. 2022년도 하반기 통합위기상황분석 시나리오 설정(안)	가결
			<보고안건> 1. 2022년 그룹 통합위기상황분석 검증 결과 2. 2022년 그룹 신용위험가중자산 적정성 검증 결과 3. 2022년 리스크관리 주요 추진사항 및 하반기 관리 방안 4. 그룹 리스크관리 현황	-
최경수 박우신 김수희 유정준		2022.08.12	<결의안건> 1. 거액편중 Exposure 한도초과 예외승인(안)	가결
		2022.10.27	<보고안건> 1. 2022년 하반기 그룹 통합위기상황분석 결과 2. 그룹 부동산PF 익스포져 관리방안 3. 금융시장 변동성 확대에 따른 리스크관리 방안 4. 그룹 리스크관리 현황	-
		2022.12.19	<결의안건> 1. 2023년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도관리 계획(안) 2. 리스크관리 통제조직 개편(안) 3. 트레이딩정책규정 개정(안)	가결

			4. 그룹 내부자본한도 조정(안)	
			<보고안건> 1. ESG 기후리스크 관리체계 도입 사업 추진 보고 2. 바젤III 최종안 시장 및 운영리스크 부문 도입 보고 3. 2022년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고 4. 2022년도 내부자본적정성 관리체계 점검 결과	-
감사위원회	최경수 유정준 이태섭 박우신	2022.02.10	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	원안심의
		2022.03.03	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2021년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부 감사인 감사결과 보고	-
			<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
	2022.03.15	<결의안건> 1.감사보고서의 작성·제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	
	박우신 최경수 이태섭 김수희	2022.04.28	<결의안건> 1.위원장 선임(안) 2..감사업무 담당 임원 임면에 대한 동의(안)	가결
		2022.04.28	<보고안건> 1.2022년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 2.2022년 1분기 감사활동 및 결과	-
		2022.07.25	<보고안건> 1.2022년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 2분기 감사활동 및 결과 3.타행사고 관련 쉐 자회사 실태점검 결과 보고 4.BNK 시스템 종합검사 결과 보고	-
		2022.09.29	<보고안건> 1.외부감사인 신규 선임 추진방안 2.BNK 씬 여자프로농구단 종합검사 결과 보고	-
		2022.10.20	<보고안건> 1.외부감사인 선정 관련 주요사항 보고	-
		2022.10.27	<결의안건> 1.외부감사인 선정(2023~2025 회계연도)	가결
		2022.12.19	<결의안건> 1.2023년도 감사업무계획 수립	가결
		<보고안건>	-	

			1.2022년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2022년 3분기 감사활동 및 결과	
--	--	--	---	--



2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	8명	2,800	482	75	기본연봉 회의참가수당 직무수당 등
비상임이사	2명		-	-	

주1) 인원수 : 기중 퇴임한 사외이사 2명 포함

주2) 1인당 평균지급액 : 지급총액을 연환산 인원수(6.4명)로 나눈 금액

BNK

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

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

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

주2) 자산총액 기준일 및 금액 : 2021.12.31 (총액 : 6조 8,253억원, 1% : 683억원)

주3) 비율은 자산총액에 대한 거래금액의 비율

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정 규모이상인 거래

(단위 : 억원)

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

주)자산총액 기준일 및 금액 : 2021.12.31 (총액 : 6조 8,253억원, 5% : 3,413억원)

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

2023년 세계경제는 高 인플레이션 대응을 위한 주요국의 통화 긴축 가속화와 중국 경제 부진 등으로 성장률이 둔화될 전망입니다. 국제통화기금(IMF)은 세계 경제 성장률이 2022년 3.2%에서 2023년 2.7%로 전년대비 성장세가 둔화될 것으로 예상하였습니다.

미국경제는 높은 인플레이션에 따른 실질소득 감소와 금리 인상으로 인한 주택 건설 투자 감소 등으로 1.0%대 미약한 성장세를 보일 전망이고, 유럽지역도 에너지 공급 차질, ECB의 긴축 전환 등으로 0.5%의 성장 둔화가 전망됩니다. 중국은 코로나19 봉쇄정책, 부동산 부문 침체에도 불구하고 4% 수준의 반등 성장이 예상됩니다.

한국경제는 코로나19 충격에 점차 벗어나고 있지만, 물가안정을 위한 주요국 정부의 긴축 통화 재정정책에 따라, 팬데믹 위기로부터 일상 회복에 따른 경기 반등 모멘텀이 약화되어 전년 대비 0.9%하락한 1.7% 수준의 경제성장률이 예상됩니다.

민간소비는 지속적인 금리 인상의 여파로 저성장, 고용 둔화, 자산시장의 위축으로 부(-)의 자산효과 발생이 예상됨에 따라 소비심리가 위축될 전망이며, 설비투자과 건설투자 또한 금리 및 원자재 가격 상승과 생산설비 부품의 공급 부족 등으로 성장세 둔화가 예상됩니다.

기준금리의 경우 국내 경제 회복 흐름, 물가 상승 압력, 주요국 통화정책 등을 감안할 때 상승세가 지속될 것으로 전망되며, 원/달러 환율은 미 연준의 기준금리 인상 속도 조절, ECB의 기준금리 인상 등으로 달러 강세화는 완화될 전망입니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

은행업은 은행간 합병과 금융지주회사 설립 등으로 대형화, 겸업화가 확산되고 있으며, 자본시장법 시행으로 금융업종간 전방위 경쟁이 심화되고 있습니다. 또한, 2009년 자본시장법 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

증권업은 불확실성 확대로 증시 회복이 제한되면서 거래대금 감소, 개인투자자 이탈 확대로 브로커리지 수익 부진이 지속 될 전망되며, 이탈된 증시 자금이 주식보다 안정적이면서 비교적 수익이 높은 대체 투자처로 수요가 확대될 전망입니다.

부동산 투자부문은 해외 부동산 부실화 우려 확대와 금융당국의 국내외 부동산 점검 체계 강화에 따른 투자 위축이 예상됩니다.

다만, 투자심리는 위축되었으나, WM부문에서는 취급 상품 다양화로 점차 성장세로 전환되고 있으며, 이로 인해 자산관리 고객 유치를 위한 서비스 경쟁 심화가 예상됩니다.

(다) 자산운용업

자산운용업은 증시 변동성 확대에도 다양한 신상품 출시와 저비용 ETF 투자 니즈 확대에 따른 자금유입이 지속될 전망이며, 주식형 저가매수자금 유입과 채권형 금리하락에 따른 수탁고 증가가 예상됩니다. 아울러, 디폴트옵션 도입에 따른 TDF 중심의 중장기 연금 펀드 시장 성장으로 운용사간 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다.

높아진 자산가격과 고금리/고환율 등에 따른 대체 투자 수익성 하락과 부동산/특별자산 등 실무 대체투자펀드 신규 설정 감소는 수익성을 회복하는데 부정적 요인이 될 것으로 전망됩니다.

(라) 여신전문업

캐피탈업은 레버리지 단계적 축소, 자동차 금융시장의 경쟁심화, 금융당국의 유동성 및 건전성 관리 규제 기조 지속에 따라 성장이 둔화될 것으로 전망됩니다.

아울러, 금리 및 시장 변동성 확대로 시장 참여자들의 위험회피 성향 유지에 따른 여전채 조달 불확실성 증가는 조달비용 상승으로 연결되어 수익성을 제한하는 요인이 될 것으로 예상됩니다.

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 전망됩니다.

(마) 저축은행업

저축은행업의 경우 부동산 경기하락에 따른 기업대출 성장세 둔화와 지속적인 가계 및 기업대출 규제 강화로 성장을 둔화가 예상되며, 대출금리 상승에 따른 취약차주의 건정성 문제와 여신규모, 수익성 등의 격차 심화로 수도권중심의 대형 저축은행과 지방중심의 소형 저축은행간의 양극화가 더욱 심화 될 것으로 전망됩니다. 아울러, 중금리 대출시장 경쟁 심화, 금리인상에 따른 예대마진 축소, 대부업계의 소매금융 강화 등은 향후 성장성과 수익성을 제한 요인이 될 것으로 전망됩니다.

(3) BNK금융지주 경영비전 및 전략

(가) 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.

당그룹은 2023년 경영방침을 '내실경영을 통한 미래성장 추진동력 확보'로 정하여, 리스크 관리체계를 강화하고, 안정적인 내실 성장을 통한 미래성장 기반 마련을 통해 본원적 수익기반의 질적 개선과 신성장 동력을 확보할 계획입니다.

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

(나) 전략과제

[2023년 BNK금융그룹 3대 전략과제]

구분	내용
경영방침	내실경영을 통한 미래성장 추진동력 확보
3대 전략과제	①경기침체 장기화에 따른 리스크 관리체계 강화
	②내실성장 기조 유지 및 경영환경 개선에 대비한 수익 다각화
	③빅블러 시대 가속화에 따른 디지털 역량과 미래 성장동력 확보

2023년은 내실경영의 견고한 근간을 마련하고, 고객과 지역사회를 기반으로 한 끊임없는 가치 혁신을 통해 미래 성장동력을 발굴하여 지속경영을 이루어가자는 강한 의지를 반영하여 경영화두를 '근고지영(根固枝榮) : 뿌리가 튼튼해야 가지가 무성하다'으로 정하였습니다.

임직원 모두가 변화하는 금융환경에 유연하게 대응하면서, 적극적이고 신속한 실행력을 바탕으로 리스크관리 체계 강화, 경영환경 개선에 대비한 수익다각화, 디지털 역량과 미래 성장동력 확보를 통해 지속가능한 성장 기반을 확대해 나가자는 마음가짐으로 2023년 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
7대 전략과제 (GROW2023)	①그룹의 근간이 되는 은행 경쟁력 제고
	②고성장/고수익 비은행 사업부문 강화
	③新 성장동력인 WM강화
	④자본시장부문 강화를 위한 CIB기반 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 금융그룹으로의 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% 지분율 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.

2022년은 코로나19의 확산 지속에 따른 세계 교역량 감소, 민간소비 위축과 3高(고금리, 고물가, 고환율)에 따른 어려운 경영환경에도 불구하고, 은행부문의 NIM관리 강화와 비용절감을 통한 수익성 개선과 선제적인 건전성 관리를 통해 비교적 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.



2022년말 기준 그룹 총자산은 전년말 149조 200억원 대비 10조 8,657억원(7.3%) 증가한 159조 8,857억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 7,910억원 대비 192억원(2.4%) 증가한 8,102억원의 지배주주 지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 8.44%, ROA 0.64%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 0.45%, 연체대출채권비율 0.40%를 기록하여 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 12.81%, 보통주자본비율 11.21%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 532억원 증가한 4,558억원, 경남은행은 484억원 증가한 2,790억원, BNK캐피탈은 378억원 증가한 1,710억원을 BNK투자증권은 588억원 감소한 573억원 당기순이익을 시현하였습니다.

BNK저축은행은 253억원 감소한 -38억원, BNK자산운용은 260억원 감소한 -138억원의 당기순손실을 기록하였습니다.

(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 사업부문은 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.

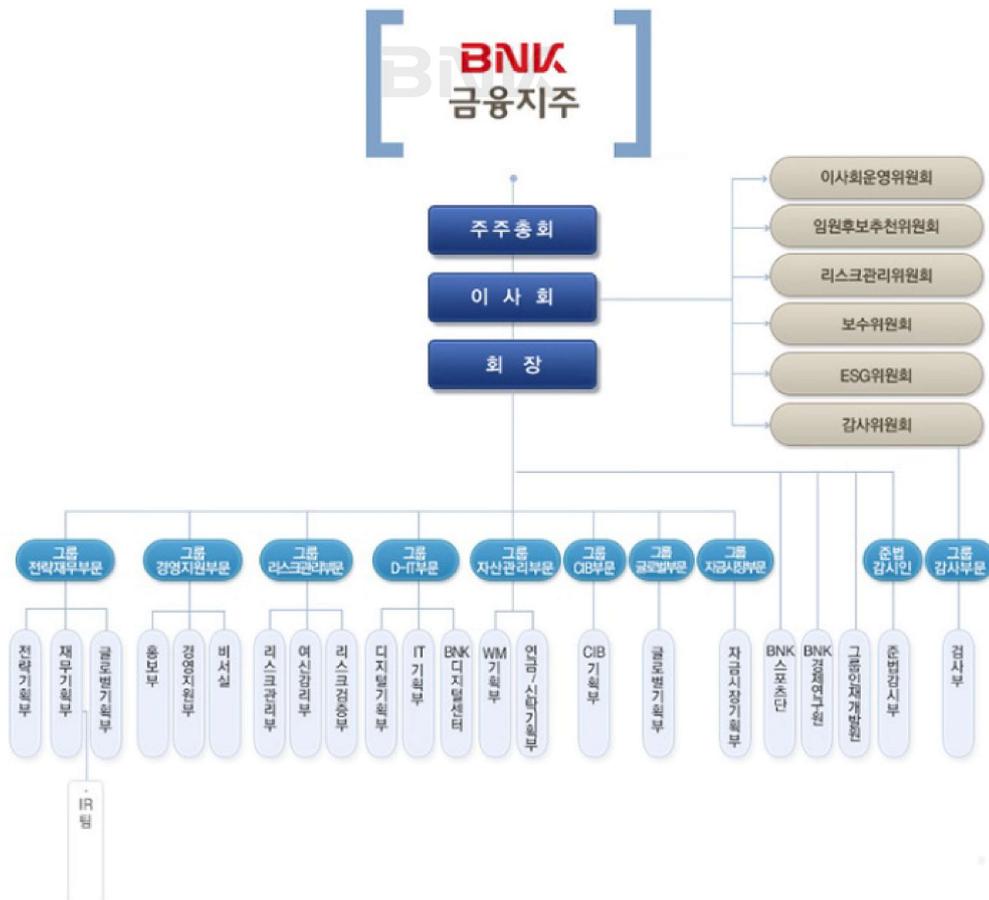
(3) 시장의 특성

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



BNK

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)

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

(1) 재무제표

1) 재무상태표

제12(당)기 기말 2022년 12월 31일 현재

제11(전)기 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당)기 기말	제 11(전)기 기말
자 산		
Ⅰ. 현금및예치금	67,988,718,816	51,799,136,753
Ⅱ. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740	6,573,937,230,740
Ⅲ. 대출채권및수취채권	199,167,331,546	174,546,298,273
Ⅳ. 유형자산	7,913,464,102	7,023,633,992
Ⅴ. 무형자산	14,666,993,733	15,818,071,708
Ⅵ. 기타자산	2,113,078,968	2,181,276,394
자 산 총 계	6,915,786,817,905	6,825,305,647,860
부 채		
Ⅰ. 사채	1,368,661,050,620	1,398,528,376,903
Ⅱ. 순확정급여부채	421,411,676	1,599,924,031
Ⅲ. 당기법인세부채	177,993,164,424	153,475,623,084
Ⅳ. 총당부채	190,414,532	80,362,119
Ⅴ. 기타부채	20,976,838,978	19,907,694,356
부 채 총 계	1,568,242,880,230	1,573,591,980,493
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	2,270,038,313,795
Ⅳ. 기타자본구성요소	(3,933,474,597)	(6,376,677,071)
Ⅴ. 이익잉여금	624,370,391,977	530,983,324,143

자 본 총 계		5,347,543,937,675		5,251,713,667,367
부 채 및 자 본 총 계		6,915,786,817,905		6,825,305,647,860

BNK

2) 포괄손익계산서

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기	제 11(전) 기
I. 순이자손익	(29,818,516,169)	(24,429,223,030)
1. 이자수익	701,538,876	693,478,710
2. 이자비용	(30,520,055,045)	(25,122,701,740)
II 순수수료손익	7,613,091,184	7,429,022,348
1. 수수료수익	9,992,350,000	9,305,850,000
2. 수수료비용	(2,379,258,816)	(1,876,827,652)
III. 배당금수익	372,000,000,000	270,016,784,656
IV. 신용손실충당금전입액	(30,215,367)	-
V. 일반관리비	(43,855,070,326)	(45,750,228,516)
VI. 영업이익	305,909,289,322	207,266,355,458
VII. 영업외손익	(652,986,848)	(962,942,378)
(1) 영업외수익	125,407,163	361,011,313
(2) 영업외비용	(778,394,011)	(1,323,953,691)
VIII. 법인세비용차감전순이익	305,256,302,474	206,303,413,080
IX. 법인세비용	-	-
X. 당기순이익	305,256,302,474	206,303,413,080
XI. 기타포괄손익	2,443,202,474	(1,385,137,538)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류 되지 않는 항목	2,443,202,474	(1,385,137,538)
1) 확정급여제도 재측정요소	2,443,202,474	(1,385,137,538)
XII. 당기총포괄손익	307,699,504,948	204,918,275,542
XIII. 주당이익		
(1) 기본 및 희석주당순이익	848	539

3) 자본변동표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2021년 01월 01일(전기초)	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(전기말)	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
2022년 01월 01일(당기초)	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
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)
연차배당	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)
당기순이익	-	-	-	-	305,256,302,474	305,256,302,474
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	2,443,202,474	-	2,443,202,474
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	2,270,038,313,795	(3,933,474,597)	624,370,391,977	5,347,543,937,675



4) 현금흐름표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		312,746,783,058		205,631,955,293
1. 당기순이익		305,256,302,474		206,303,413,080
2. 손익조정사항		(335,514,125,782)		(240,398,916,691)
가. 이자수익	(701,538,876)		(693,478,710)	
나. 이자비용	30,520,055,045		25,122,701,740	
다. 신용손실충당금전입액	30,215,367		-	
라. 감가상각비	2,095,339,962		1,787,058,734	
마. 무형자산상각비	3,014,283,245		1,451,923,747	
바. 유형자산처분손익	264,494,056		61,194,807	
사. 무형자산처분손실	-		19,815,281	
아. 퇴직급여	1,318,373,820		1,881,650,180	
자. 배당금수익	(372,000,000,000)		(270,016,784,656)	
차. 영업외손익	(55,348,401)		(12,997,814)	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		737,210,964		(7,457,300,466)
가. 수취채권의 감소(증가)	(7,599,033)		(40,749,071)	
나. 순확정급여부채의 감소	(53,683,701)		(11,270,066,494)	
다. 기타자산의 증가	68,197,426		(332,570,343)	
라. 총당부채의 감소	(24,750,000)		(193,634,895)	
마. 기타부채의 증가	755,046,272		4,379,720,337	
4. 이자의 수취		357,795,402		341,199,714
5. 이자의 지급		(30,090,400,000)		(23,173,225,000)
6. 배당금의 수취		372,000,000,000		270,016,784,656
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(53,158,708,640)		(424,908,201,342)
1. 종속기업 투자주식의 취득	(50,000,000,000)		(420,000,000,000)	
2. 유형자산의 취득	(1,517,993,370)		(1,797,390,308)	
3. 유형자산의 처분	-		81,496,718	
4. 무형자산의 취득	(1,863,205,270)		(2,965,405,461)	
5. 무형자산의 처분	-		309,090,909	
6. 임차보증금의 감소(증가)	222,490,000		(535,993,200)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(243,398,492,355)		183,316,354,946
1. 사채의 발행	299,326,663,200		449,177,722,000	
2. 사채의 상환	(330,000,000,000)		(130,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(855,929,315)		(648,256,974)	
4. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)		(103,818,110,080)	
5. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)		(31,395,000,000)	
IV. 현금및현금성자산의 증감		16,189,582,063		(35,959,891,103)
V. 기초의 현금및현금성자산		51,799,136,753		87,759,027,856
VI. 기말의 현금및현금성자산		67,988,718,816		51,799,136,753

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		275,068,802		174,908,413
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 신종자본증권배당	(30,187,500)		(31,395,000)	
3. 당기순이익	305,256,302		206,303,413	
II. 이익잉여금이입액		-		27,741,322
1. 임의적립금의 이입	-		27,741,322	
III. 이익잉여금처분액		275,068,802		202,649,735
1. 이익준비금	30,526,000		20,631,000	
2. 대손준비금	843,000		337,000	
3. 임의적립금	40,930,009			
4. 배당금	202,769,793		181,681,735	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율)				
당기 625원(12.5%)		202,769,793		181,681,735
전기 560원(11.2%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2023년 3월 17일이며, 전기 처분확정일은 2022년 3월 25일이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제12(당기) 기말 2022년 12월 31일 현재

제11(전기) 기말 2021년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제12(당기) 기말	제11(전기) 기말
자 산		
I. 현금및예치금	6,212,882,466,731	5,349,247,665,807
II. 당기손익-공정가치금융자산	4,954,902,871,036	5,640,558,180,009
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	5,093,085,977,610	5,150,489,029,747
IV. 상각후원가금융자산	9,234,752,216,883	8,734,539,746,326
V. 대출채권및수취채권	106,327,189,187,657	98,699,252,864,040
VI. 파생상품자산	168,678,910,992	33,904,880,372
VII. 관계기업및공동기업투자	1,106,662,323,930	1,116,386,167,630

VIII. 유형자산	1,210,905,203,015	1,160,271,053,568
IX. 무형자산	281,573,401,914	293,034,872,256
X. 투자부동산	647,641,448,732	661,798,795,335
XI. 순확정급여자산	194,064,403,654	18,718,241,991
XII. 이연법인세자산	10,290,949,478	-
XIII. 당기법인세자산	2,702,623,993	-
XIV. 기타자산	1,521,056,146,111	1,428,832,616,949
자 산 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030
부 채		
I. 예수부채	101,470,361,388,876	93,282,006,163,874
II. 당기손익-공정가치지정금융부채	584,159,845,520	203,255,251,695
III. 차입부채	7,982,590,873,455	7,779,249,014,556
IV. 사채	12,145,456,968,500	13,442,859,475,901
V. 파생상품부채	194,189,331,564	34,431,428,505
VI. 순확정급여부채	421,411,676	-
VII. 총당부채	113,758,266,094	99,154,484,991
VIII. 당기법인세부채	180,600,847,851	153,480,084,204
IX. 이연법인세부채	-	26,618,102,444
X. 기타부채	3,462,533,043,038	3,042,797,113,451
부 채 총 계	126,134,071,976,574	118,063,851,119,621
자 본		
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	9,884,729,275,162	9,325,725,614,409
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	827,392,476,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	778,904,418,040	779,999,458,040
4. 기타자본구성요소	(160,374,366,142)	(122,162,215,610)
5. 이익잉여금	6,809,130,516,764	6,210,819,665,479
II. 비지배주주지분	947,586,880,000	897,457,380,000
자 본 총 계	10,832,316,155,162	10,223,182,994,409
부 채 및 자 본 총 계	136,966,388,131,736	128,287,034,114,030

2) 연결포괄손익계산서

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기		제 11(전) 기	
I. 순이자손익		2,923,884,331,543		2,571,826,610,235
1. 이자수익	4,781,740,712,359		3,552,010,651,614	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익	77,008,467,594		58,415,818,184	

2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 및 상각후원가금융자산 이자수익	4,704,732,244,765		3,493,594,833,430	
2. 이자비용	(1,857,856,380,816)		(980,184,041,379)	
II. 순수수료손익		388,839,894,374		460,399,975,222
1. 수수료수익	552,739,221,117		616,033,789,477	
2. 수수료비용	(163,899,326,743)		(155,633,814,255)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익		(4,287,240,484)		176,281,875,491
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익		2,808,705,725		12,719,144,999
V. 상각후원가금융자산관련순손익		283,596,929		2,442,858,016
VI. 신용손실 총당금 전입액 등		(478,454,688,959)		(340,497,224,797)
1. 신용손실총당금전입액	(548,470,830,256)		(397,230,963,654)	
2. 대출채권매각손익	70,016,141,297		56,733,738,857	
VII. 일반관리비		(1,521,183,168,627)		(1,597,666,983,092)
VIII. 기타영업손익		(152,971,981,964)		(193,487,014,415)
1. 외환거래손익	12,778,005,187		(4,188,591,232)	
2. 파생상품관련순손실	531,711,117		(5,488,281,719)	
3. 기타영업수익	591,778,167,120		484,961,532,874	
4. 기타영업비용	(758,059,865,388)		(668,771,674,338)	
IX. 영업이익		1,158,919,448,537		1,092,019,241,659
X. 영업외손익		(250,959,651)		31,163,107,982
1. 관계기업투자이익	1,053,359,062		28,097,557,952	
2. 기타수익	61,829,716,359		66,116,246,540	
3. 기타비용	(63,134,035,072)		(63,050,696,510)	
XI. 법인세비용차감전순이익		1,158,668,488,886		1,123,182,349,641
XII. 법인세비용		(300,345,990,675)		(288,932,961,236)
XIII. 당기순이익		858,322,498,211		834,249,388,405
1. 지배기업지분순이익	810,151,976,294		791,008,938,405	
2. 비지배지분순이익	48,170,521,917		43,240,450,000	
XIV. 기타포괄손익		(38,184,040,901)		(58,895,191,042)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	67,400,449,681		(5,073,958,889)	
1) 확정급여제도 채측정요소	79,673,642,551		(11,455,892,107)	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	(12,194,628,334)		6,358,237,073	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동	(78,564,536)		23,696,145	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(105,584,490,582)		(53,821,232,153)	
1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	(106,164,557,693)		(58,851,980,852)	
2) 해외사업환산손익	13,878,047,778		15,250,006,869	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(14,915,351,880)		(11,227,281,454)	
4) 지분법 자본변동	1,614,689,655		1,273,794,924	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	2,681,558		(265,771,640)	
XV. 당기총포괄이익		820,138,457,310		775,354,197,363
1. 지배기업지분총포괄이익	771,967,935,393		732,113,747,363	
2. 비지배지분총포괄이익	48,170,521,917		43,240,450,000	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,404		2,341

3) 연결자본변동표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
2021년 01월 01일(전기초)	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)
신용자본증권의 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 채측정요소	-	-	-	(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)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	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
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)	-	(265,771,640)
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	23,696,145	-	23,696,145	-	23,696,145
2021년 12월 31일(전기말)	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
2021년 01월 01일(당기초)	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신용자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신용자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신용자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	810,151,976,294	810,151,976,294	48,170,521,917	858,322,498,211
기타포괄손익:								
확정급여제도 채측정요소	-	-	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551	-	79,673,642,551
기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)	-	(118,359,186,027)
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	(28,109,631)	28,109,631	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778	-	13,878,047,778
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)	-	(14,915,351,880)
지분법 자본변동	-	-	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655	-	1,614,689,655
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	2,681,558	-	2,681,558	-	2,681,558
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)	-	(78,564,536)
2022년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,809,130,516,764	9,884,729,275,162	947,586,880,000	10,832,316,155,162

4) 연결현금흐름표

제12(당)기 2022년 01월 01일 부터 2022년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 12(당) 기	제 12(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	3,609,242,228,963	(657,584,723,141)
1. 당기순이익	858,322,498,211	834,249,388,405
2. 손익조정사항	(1,459,409,849,962)	(1,418,212,674,565)

이자수익	(4,781,740,712,359)		(3,552,010,651,614)	
이자비용	1,857,856,380,816		980,184,041,379	
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	76,891,182,752		(11,351,049,114)	
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(2,808,705,725)		(12,719,144,999)	
상각후원가금융자산관련순손익	(283,596,929)		(2,442,858,016)	
당기손익인식지정금융부채관련순손익	2,927,932,599		156,928,934	
신용손실충당금전입액	548,470,830,256		397,230,963,654	
외화환산손익	575,411,834		21,371,008,801	
파생상품평가손익	56,815,873,871		19,736,623,258	
감가상각비	107,551,274,057		99,102,772,759	
무형자산상각비	79,911,251,714		74,870,043,360	
퇴직급여	60,484,220,678		61,139,688,770	
기타영업손익	224,608,429,634		238,887,012,708	
관계기업투자이익	(1,053,359,062)		(28,097,557,952)	
유무형자산관련손익	960,503,255		(3,490,351,098)	
기타영업외손익	9,077,241,972		10,286,893,369	
법인세비용	300,345,990,675		288,932,961,236	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		1,226,075,705,739		(2,499,277,114,162)
예치금의 증가	84,253,559,145		(184,119,530,267)	
당기손익-공정가치금융자산의 증가	905,995,744,992		(912,383,224,796)	
대출채권및수취채권의 증가	(7,925,119,784,306)		(11,411,747,465,429)	
파생금융상품의 증가	(31,825,204,807)		(10,093,751,297)	
기타자산의 증가	(388,631,734,795)		(402,988,115,268)	
예수부채의 증가	8,180,995,390,704		10,193,576,161,769	
당기손익인식지정금융부채의 증가	377,871,372,256		203,130,258,267	
매도유가증권의 증감	150,354,194,968		129,677,729,590	
총당부채의 증감	(2,789,799,115)		5,306,939,153	
기타부채의 증가	3,396,077,298		42,895,767,527	
확정급여채무의 감소	(167,458,915,580)		(55,143,290,312)	
사외적립자산의 증가	39,034,804,979		(97,388,593,099)	
4. 이자수익의 수취		4,708,646,640,469		3,612,662,510,324
5. 배당금의 수취		16,376,792,651		24,103,752,678
6. 이자비용의 지급		(1,444,000,624,175)		(1,008,945,343,034)
7. 법인세의 납부		(296,768,933,970)		(202,165,242,787)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,015,638,625,985)		(1,379,359,155,901)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	4,720,536,698,609		5,070,668,607,077	
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(4,997,029,699,449)		(5,260,433,270,703)	
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	553,468,363,074		2,433,099,210,455	
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(652,673,889,831)		(2,289,312,037,533)	

5. 상각후원가금융자산 처분	2,062,373,420,648		1,862,944,131,189	
6. 상각후원가금융자산 취득	(2,528,943,462,469)		(2,691,964,551,148)	
7. 관계기업투자주식 처분	618,041,644,679		301,385,382,048	
8. 관계기업투자주식 취득	(628,975,594,976)		(688,992,053,831)	
9. 유형자산 처분	8,855,509,160		35,202,439,219	
10. 유형자산 취득	(96,534,271,338)		(99,589,601,580)	
11. 무형자산 처분	292,253,688		615,889,359	
12. 무형자산 취득	(79,519,407,279)		(67,177,583,714)	
13. 투자부동산의 취득	(1,461,900,000)		(1,847,453,428)	
14. 임차보증금의 증감 등	5,931,709,499		16,041,736,689	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(1,648,063,303,666)		2,691,076,715,841
1. 차입부채의 증가	23,173,155,140,678		20,462,462,100,754	
2. 차입부채의 감소	(23,293,530,144,891)		(19,653,590,342,686)	
3. 사채의 발행	3,894,842,878,273		6,172,059,952,686	
4. 사채의 상환	(5,202,211,709,588)		(4,019,048,250,000)	
5. 리스부채의 상환	(31,816,934,018)		(25,707,633,876)	
6. 보통주배당금의 지급	(181,681,726,240)		(103,818,110,080)	
7. 신종자본증권분배금의 지급	(30,187,500,000)		(31,395,000,000)	
8. 비재비재분 증감	49,034,460,000		-	
9. 비지배지분 분배금의 지급	(48,170,521,917)		(43,240,450,000)	
10. 기타부채의 증감	22,502,754,037		(66,645,550,957)	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)		945,540,299,312		654,132,836,799
V. 기초의 현금및현금성자산		4,947,247,612,497		4,287,036,370,300
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		1,943,731,041		6,078,405,398
VII. 기말의 현금및현금성자산		5,894,731,642,850		4,947,247,612,497

□ 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) ~ 제57조(이익금의 처분) (생략)	제1조(상호) ~ 제57조(이익금의 처분) (현행과 같음)	
제58조(이익배당) ① ~ ② (생략) ③ 제1항의 배당은 매 결산기말 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. (신설)	제58조(이익배당) ① ~ ② (현행과 같음) ③ 이 회사는 이사회 결의로 제1항의 배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 그 기준일 현재의 주주명부에 기재된 주주 또는 등록된 질권자에게 지급한다. ④ 제3항의 기준일을 정한 경우 회사는 그 기준일의 2주전에 공고하여야 한다.	이사회에서 배당기준일 정하도록 변경 기준일 공고 기한 신설
제59조(중간배당) ① 이 회사는 7월 1일 0시 현재의 주주에게 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있다. 중간배당은 금전으로 한다. ② 제1항의 중간배당은 이사의 결의로 하되, 그 결의는 제1항의 기준일 이후 45일 내에 하여야 한다. ③ ~ ④ (생략)	제59조(중간배당) ① 이 회사는 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있으며, 중간배당은 금전으로 한다. ② 이 회사는 이사의 결의로 제1항의 중간배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다. ③ ~ ④ (현행과 같음)	이사회에서 배당기준일 정하도록 변경 기준일 공고 기한 신설
제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (생략)	제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)	
(신설)	부칙 제1조(시행일) 이 정관은 2023. 3. 17부터 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
빈대인	1960.07.08	부	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
최경수	1950.11.25	여	-		
박우신	1957.07.12		-		

이광주	1951.08.08		-		
정영석	1963.12.07		-		
총5명					

나. 후보자의 주된직업·세부경력·해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거 래내역
		기간	내용	
빈대인	부산은행 은행장(前)	2009 ~ 2011 2012 2013 2014 2015~2017 2017~2021	부산은행 인사부장 부산은행 사상공단지점장 부산은행 본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 부산은행 은행장	해당사항 없음
최경수	세무법인 두리 고문(現)	2002 ~ 2003 2003 ~ 2005 2008 ~ 2012 2013 ~ 2016 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장 조달청장 현대증권 대표이사 사장 한국거래소 이사장 부산은행 사외이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
박우신	(주)씨텍 대표이사(前)	2008 ~ 2012 2012 ~ 2013 2013 ~ 2014 2014 ~ 2016 2021 ~ 현재	호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원 호남석유화학 재무부문장 롯데케미칼 일반지원부문장/ 윤리경영부문장 (주)씨텍 대표이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
이광주	한국은행 부총재보(前)	2004 ~ 2007 2006 ~ 2007 2007 ~ 2010 2010 ~ 2015 2010 ~ 2016 2017 ~ 2019	한국은행 국제국장 한국경제학회 부회장 한국은행 부총재보 한국스탠다드차타드금융지주 사외이사 연세대 경제대학원 특임(겸임)교수 부산은행 사외이사	해당사항 없음
정영석	한국해양대학교 해사법학부 교수(現)	1998 ~ 2001 1999 ~ 현재 2005 ~ 2016 2010 ~ 2012 2011 ~ 2012 2013 ~ 현재 2014 ~ 현재 2019 ~ 현재	한국해사법학회 감사 한국해양대 국제대 법학부 교수 금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원 한국해양대 종합인력개발원 원장 한국해양대 기획처 처장 한국해양대 세계해양발전전략연구소 소 장 한국해법학회 부회장 법제처 법제자문관(입법자문관)	해당사항 없음

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
빈대인	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
최경수			
박우신			
이광주			
정영석			

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
최경수	후보자 본인은 오랜 기간 재경경제부 및 국세청 등 재경 관련 공직 경력 보유와 현대증권 대표이사 및 한국거래소 이사장 등을 역임한 경제 · 금융분야 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
박우신	후보자 본인은 국내 대기업 계열인 롯데케미칼(舊, 호남석유화학)에서 경영진으로 근무 및 ㈜씨텍의 대표이사를 역임한 전문경영인으로, 경영분야 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
이광주	후보자 본인은 한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보를 역임한 경력이 있으며, 대학에서 경제학 교수로 활동한 경력도 있는 경제 · 금융 분야 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
정영석	후보자 본인은 오랜 기간 대학에서 법학과 교수로 활동하고 있는 법률 분야 전문가로서, 법률 분야의 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 이사회 추천 사유

<p>빈대인</p>	<p>빈대인 후보자는 1988년 부산은행에 입행한 후 2013년 동행 영업본부장, 2014년 동행 경남영업본부장(부행장보), 2015년 동행 신금융사업본부장(부행장), 2016년 동행 미래채널본부장(부행장) 및 2017년부터 동행 은행장을 역임한 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>2017년 4월 부산은행장 직무대행 선임 및 2017년 9월 은행장 취임 이후 은행장 경영 공백에 따른 조직의 위기를 조기에 수습하는 등 뛰어난 위기관리 역량을 보여주었고, 디지털 부문 담당 임원 시절부터 지방은행 최초의 모바일뱅크 출시 및 온·오프라인을 융합하는 옴니채널 구축과 창구업무 페이퍼리스 추진 등 디지털 중심의 금융산업 패러다임 변화에 대한 대응을 주도한 바 있음</p> <p>임원후보추천위원회는 후보자의 다양한 업무 경험을 통해 축적된 금융분야 전문성과 디지털전략 실행 경험 뿐만 아니라, 지역과 조직에 대한 높은 이해도와 탁월한 조직 관리 역량을 바탕으로 조직의 조기 안정화를 통해 금융시장 불확실성이 확대되는 시기에 지역경제 활성화와 함께 그룹의 발전을 이끌어 갈 수 있는 책임자로 판단하여 법률적 자격요건 등의 검증 절차를 거쳐 대표이사 회장 후보로 추천함</p>
<p>최경수</p>	<p>최경수 후보자는 제14회 행정고시 출신으로 국세청 및 재정경제부 등 재경분야 공직자로 25년 이상 근무한 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 현대증권 대표이사 사장 및 한국거래소 이사장을 역임한 바 있어 금융산업에 대한 이해도와 전문성도 탁월한 것으로 판단되어, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>2021년 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</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>
<p>박우신</p>	<p>박우신 후보자는 1983년 호남석유화학에 입사 후 총무/구매/홍보 총괄임원, 재무부부장 및 일반지원부부장을 역임하였고, 이후 (주)씨텍의 대표이사를 역임한 경영분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>국내 대기업 임원 및 (주)씨텍의 대표이사 경력 감안 시 경영분야 전문성과 경영능력이 인정되는 바, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>2021년 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</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>

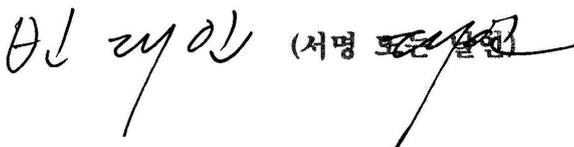
이광주	<p>이광주 후보자는 한국은행에 입행 후 부총재보로 퇴임하기 전까지 30년 이상 근무한 경력과 대학에서 경제학 교수를 역임한 경제 및 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보까지 역임한 경력 감안 시 경제와 금융업 전반에 대한 전문성이 인정되며, 특히 2017년부터 2년간 당사의 핵심 자회사인 부산은행에서 사외이사를 역임하는 등 금융산업 뿐만 아니라 당 그룹에 대한 이해도도 높아, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함</p>
정영석	<p>정영석 후보자는 한국해양대에서 오랜 기간 법학 관련 교수로 활동하고 있는 법률분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 한국해양대에서 오랜 기간 근무하여 지역에 대한 이해도가 높고, 동 대학 내 세계해양발전전략연구소 소장으로 활동하는 등 해양금융 관련 전문성도 인정되어, 당사 사외이사 선임 시 법률 등의 전문성 등을 바탕으로 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함</p>

확인서

확인서

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

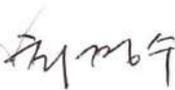
2023년 7월 21일

보고자 :  (서명 본인 확인)

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.

2023년 2월²³일

보고자 :  (서명 또는 날인)

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.

2023년 2월²일

보고자 :  (서명 또는 날인)

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.

2023년 2월 22일

보고자 : 이 광주 (서명 또는 날인)

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.

2023년 02월 22일

보고자 : 정영석

(서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사의 선임

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
김병덕	1962.07.10	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천 위원회

총1명

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내 역
		기간	내용	
김병덕	한국금융연구원 선임연구위원 (現)	2005 ~ 2006 2006 ~ 2007 2008 ~ 현재 2008 ~ 현재 2008 ~ 현재 2014 ~ 2015 2019 ~ 2022 2019 ~ 2020	기획예산처 기금제도기획관 부이사관 한국금융연구원 금융인력네트워크센터 소장 한국금융연구원 선임연구위원 한국금융연구원 보험·연금연구센터장 한국금융연구원 금융산업 및 제도연구실장 삼성경제연구소 초빙연구위원 KB생명보험(주) 사외이사 한국연금학회 회장	해당사항 없음

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

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

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
김병덕	김병덕 후보자는 오랜 기간 한국금융연구원 등에서 국내외 금융환경 및 경제 전반에 대한 연구를 하고 있는 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적 · 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 오랜 기간 금융연구원 연구원으로 활동한 경력, 한국연금학회 회장 및 KB생명보험 사외이사 경력 등 금융분야 전문성을 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 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2023년 2월 20일

보고자 : 김병덕 (서명 또는 날인)



감사위원회 위원용

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.

2023년 2월 20일

보고자 : 김병덕 (서명 또는 날인)



※ 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
최경수	1950.11.25	여	-	해당사항 없음	임원후보

박우신	1957.07.12		-		추천위원회
총2명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업(현재)	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
최경수	세무법인 두리 고문(現)	2002 ~ 2003	재정경제부 세제실장, 국세청 중부지방국세청장	해당사항 없음
		2003 ~ 2005	조달청장	
		2008 ~ 2012	현대증권 대표이사 사장	
		2013 ~ 2016	한국거래소 이사장	
		2020 ~ 2021	부산은행 사외이사	
		2021 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	
박우신	(주)씨텍 대표이사(前)	2008 ~ 2012	호남석유화학 총무/구매/홍보 총괄임원	해당사항 없음
		2012 ~ 2013	호남석유화학 재무부문장	
		2013 ~ 2014	롯데케미칼 일반지원부문장/ 윤리경영부문장	
		2014 ~ 2016	(주)씨텍 대표이사	
		2021 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
최경수	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
박우신			

라. 후보자에 대한 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
최경수	<p>최경수 후보자는 오랜 기간 국세청 및 재정경제부 등 재경분야 공직자로 근무, 한국거래소 이사장 및 현대증권 사장 경력을 보유한 경제 및 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적 · 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>특히, 최경수 후보자는 회계 또는 재무 전문가로 감사위원 선임 시 지배구조법 제 19조 제1항에서 정하는 감사위원회 구성요건 충족이 가능함</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 재경분야 공직근무 경력, 한국거래소 이사장 및 현대증권 사장 경력 등을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>

박우신	<p>박우신 후보자는 롯데케미칼(舊, 호남석유화학) 경영진 및 (주)씨텍 대표이사를 역임한 경영분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 전문경영인으로 활동한 경험과 국내 대기업 임원 경력 등을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>
-----	--

확인서

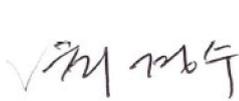
감사위원회 위원용

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.

BNK

2023년 2월²³일

보고자 :  (서명 또는 날인)

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.

2023년 2월 2일

보고자 : 박우신  (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

이사의 보수한도 승인



가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수(사외이사수)	9(6)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2023년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 120,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수(사외이사수)	10(7)
실제 지급된 보수총액 주)	1,928백만원
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.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

BNK

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2023년 03월 09일	1주전 회사 홈페이지 게재

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

-상법 시행령 제31조(주주총회의 소집공고) ④항 4호에 의거 당사의 사업보고서 및 감사보고서는 주주총회 개최 1주전까지 회사 홈페이지와 전자공시시스템에 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>

-사업보고서는 제출 후 변경 또는 오기 등으로 수정될 수 있으며 사업 보고서가 수정 되는 경우는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)에 정정보고서를 공시할 예정입니다.

※ 참고사항

- 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유

당사는 상장회사협의회가 발표한 주주총회 집중(예상)일을 피해 정기주주총회를 2023년 3월 17일 개최하기로 결정하였습니다. 그러므로 주주총회 집중일 주주총회 개최 사유신고 의무가 없습니다.

- 코로나바이러스 감염증-19(COVID-19)의 감염 및 전파 예방을 위해 주주총회 당일 발열, 기침 증세가 있으신 주주님께서서는 현장 참석을 자제하여 주시기 바라며, 주주총회장 입장시 마스크 착용을 적극 권고드리오니 많은 협조 바랍니다. 의결권 행사가 필요하신 주주님께서서는 전자공시시스템 (<http://dart.fss.or.kr>)을 참고하시어 전자투표 및 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하시기 바랍니다.

BNK