주주총회소집공고

2024 년 3 월 7 일

회 사 명 :	(주)BNK금융지주
대표이사 :	빈대인
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) 권순호
	(전 화) 051- 620 - 3031

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

주주총회 소집공고

(제13기 정기주주총회)

주주님의 건승과 댁내의 평안을 기원합니다.
당사 정관 제24조 및 제25조에 의하여 제13기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2024년 3월 22일 (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 : 제13기(2023.1.1 ~ 2023.12.31) 재무제표
(이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
(2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
(3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 3명 선임)
ㅇ제3-1호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 최경수
ㅇ제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김남걸
ㅇ제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 오명숙
(4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(1명 선임)
ㅇ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 서수덕
(5)제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)
ㅇ제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 정영석
ㅇ제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 오명숙
(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
ㅇ인터넷 주소 : http://evote.ksd.or.kr
ㅇ모바일 주소 : http://evote.ksd.or.kr/m

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

나. 전자투표 행사 기간 : 2024년 3월 12일(화) 9시 ~ 2024년 3월 21일(목) 17시
(기간중 24시간 이용가능)
다.인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주본인 확인 후 의결권 행사
ㅇ주주확인용 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 상실되었으며한국예탁결제원의 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 주주님께서는 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사 표시를 하실 필요가 없으며, 종전과 같이 주주총회에 참석하여 (혹은 전자투표 방식) 의결권을 직접 행사하거나 또는 위임장에 의거 의결권을 간접 행사할 수 있습니다.

9.기타사항

기타 긴급사항 발행 시 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시할 예정입니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)								
			유정준 (100%)	허진호 (100%)	최경수 (100%)	이태섭 (100%)	박우신 (92%)	김수희 (100%)	안감찬 (71%)	이두호 (100%)	정성재 (100%)
			찬반여부								
1	2023.01.19	1.사내이사 후보 확정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.임원후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	2023.02.02	1.제12기(2022년도) 결산 결과 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		2.자기주식 취득 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		3.소선부 신송사본승권 중노상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		4.2022년도 이사회 및 사외이사 등 평가	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		5.2023년도 이사회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		6.2023년도 지주와 계열사간 거래 포괄승인 대상 추가(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참1)	찬성	찬성
		<보고안건> 1.자문위원 위촉 보고 2.2022년 개인신용정보 활용·관리실태 점검 결과 보고 3.2022년 신용정보관리·보호인 업무수행 실적 4.그룹 고객정보관리업무 점검 결과 보고 5.내부통제 체계·운영 실태 점검 결과 6.자금세탁방지업무 수행 결과 및 계획 수립 7.2022년도 사업계획 및 중장기 경영계획 점검결과 보고 8.감사위원회 결의사항 보고 9.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	2023.02.07	1.자회사 최고경영자 후보자 추천(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	불참2)	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2023.02.23	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	찬성	찬성	찬성3)	찬성	찬성3)	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.정관 일부 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.이사 보수한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.제12기 정기주주총회 전자투표 실시(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.제12기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가결과 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.임원후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2023.03.10	1.고문 위촉(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

1)개인사정으로 인한 불참
2)개인사정으로 인한 불참
3)본인 사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정에 대해서는 의결권 제한

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			최경수	박우신	김수희	이광주	김병덕	정영석	빈대인	안감찬	이두호

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

			(100%)	(92%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(100%)	(71%)	(100%)
			찬반 여부								
6	2023.03.17	1.이사회 의장 선임(안)	의결권 제한4)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.대표이사 회장 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	의결권 제한5)	찬성	찬성
		3.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.사외이사 기부금 지원내역 보고 3.이사회운영위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	2023.03.27	1.주요업무집행책임자 임면(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참6)	찬성
		2.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 임면(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참6)	찬성

4) 본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한
5) 본인 대표이사 회장 선임의 건으로 의결권 제한
6) 개인 사정으로 인해 불참

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)						
			최경수 (100%)	박우신 (92%)	김수희 (100%)	이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	빈대인 (100%)
			찬반 여부						
8	2023.04.27	1.지주 사무공간 임차계약 갱신	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2023년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.자기주식 취득 결과 보고 3.신종자본증권 콜옵션 행사 결과 보고 4.자회사 자금지원 결과 보고 5.중장기 자본관리 및 주주환원정책 보고 6.비상임이사 중도사임 보고 7.경영진 임면 보고 8.자문위원 위촉 보고 9.보수위원회 결의사항 보고 10.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-
9	2023.07.26	1.자기주식 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2023 사업연도 중간배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.상각형 조건부자본증권 발행계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2023년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.2023년 상반기 사업계획 진행상황 점검 보고 3.임원후보추천위원회 결의사항 보고 4.감사위원회 결의사항 보고 5.리스크관리위원회 결의사항 보고 6.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고	-	-	-	-	-	-	-
10	2023.08.10	1.자회사 자금지원(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2023년 상반기 그룹 가결산 결과 수정 보고	-	-	-	-	-	-	-
11	2023.10.31	1.이사회 내 임시위원회 신설 및 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.지배구조 관련 내규 등 제정 및 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

		3.최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 및 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2023년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.리스크관리위원회 결의사항 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.자기주식 소각결과 보고 6.2023 사업연도 중간배당 결과 보고 7.상각형 조건부 자본증권 발행 결과 보고 8.자회사 자금지원 결과 보고 9.자문위원 위촉 보고	-	-	-	-	-	-	-
12	2023.12.19	1.주요업무집행책임자 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.준법감시인 임면(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2023.12.21	1.VISION 2030 그룹 중장기 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2024년도(제14기) 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.상각형 조건부자본증권 발행계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.회사채 발행계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.지배구조 관련 내규 등 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.회사채 발행 결과 보고 2.경영진 임면 보고 3.이사회 사무지원 조직의 책임자 임면 보고 4.자문위원 위촉 보고 5.자회사CEO후보추천위원회 결의사항 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고 7.감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회 운영 위원회	최경수 박우신 김수희 이광주 김병덕 정영석	2023.03.17	1.위원장 선임(안) 2.2023년도 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결 가결
		2023.06.29	<보고안건> 1.그룹 지배구조 선진화 방안 보고	-
		2023.10.30	<보고안건> 1.그룹 지배구조 선진화 방안 재검토 보고	-
임원후보 추천 위원회	허진호 유정준 최경수 이태섭 박우신 김수희	2023.01.12	1.최고경영자 2차 후보군 선정(안)	가결
			<보고안건> 1.최고경영자 1차 후보군 자격요건 검증 결과 보고	-
		2023.01.19	1.대표이사 회장 후보 추천	가결
		2023.02.14	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결
		2023.02.17	1.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결
		2023.02.23	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결
	정영석 박우신 김수희 이광주	2023.03.17	1.위원장 선임(안)	가결
		2023.07.24	1.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

ESG위원회	박우신 최경수 김수희 이광주 김병덕 정영석 빈대인	2023.03.17	1.위원장 선임(안)	가결
		2023.04.27	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	-
		2023.07.26	<보고안건> 1.2022년 그룹 지속가능경영보고서 발간 보고	-
		2023.10.31	<보고안건> 1.그룹 ESG 관련 주요 현안 보고	-
자회사 CEO 후보추천 위원회	이광주 김병덕 정영석 빈대인	2023.11.13	1.위원장 선임(안) 2.자회사 CEO 경영승계 절차 개시(안)	가결 가결
		2023.11.20	1.자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결
		2023.11.24	1.자회사 CEO 후보군(Short list) 선정(안)	가결
			<보고안건> 자회사 CEO 후보군(Long list) 자격요건 검증결과 보고	-
		2023.12.05	1.자회사 CEO 경영승계절차 변경(안)	가결
		2023.12.08	1.자회사 CEO 후보자 추천(안)	가결
		2023.12.15	1.자회사 CEO 경영승계절차 개시(안)	가결
			<보고안건> 1.자회사 CEO 중도사임서 접수 보고	-
		2023.12.15	1.자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결
		2023.12.20	1.자회사 CEO 후보군(Short list) 선정(안)	가결
			<보고안건> 자회사 CEO 후보군(Long list) 자격요건 검증결과 보고	-
		2023.12.27	1.자회사 CEO 후보자 추천(안)	가결
보수위원회	김수희 허진호 이태섭 박우신	2023.02.23	1.2022년도 경영진 단기성과평가 확정 및 보상(안)	가결
			2.2020년도 경영진 장기성과평가 확정 및 보상(안)	가결
			3.2023년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			4.2023년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			5.2022년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시(안)	가결
	이광주 최경수 김병덕 정영석	2023.03.17	1.위원장 선임(안)	가결
	이광주 최경수 김병덕 정영석	2023.04.27	1.2023년도 경영진 단기성과평가 기준 개정(안)	가결
	이광주 최경수 김병덕 정영석	2023.10.30	1.2023년도 경영진 단기성과평가 기준 개정(안)	가결
리스크관리 위원회	최경수 박우신 김수희 유정준	2023.01.31	<결의안건> 1.2023년도 상반기 통합위기상황분석 시나리오 설정(안) 2.그룹 통합위기상황분석 시스템 고도화 완료 및 적용(안) (그룹 통합위기상황 분석 사전검증 결과 포함)	가결
			<보고안건> 1.그룹 리스크관리 현황 (2022.12월말 기준)	-

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

	김수희 이광주 김병덕 정영석	2023.03.17	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결
		2023.04.27	<보고안건> 1.2022년 신용평가모형 및 리스크측정요소 정기검증 결과 2.2023년 상반기 그룹 통합위기상황분석 결과 3.그룹 리스크관리 현황(2023.3월말 기준)	-
		2023.07.24	<결의안건> 1.2023년도 하반기 통합위기상황분석 시나리오 설정(안)	가결
			<보고안긴> 1.그룹 부동산PF 사후관리 현황 및 점검 결과 2.비은행계열사(캐피탈, 투자증권) 유동성 현황 점검 결과 3.그룹 공동 투자 해외부동산 현황 점검 결과 4.바젤 거액익스포져 한도관리 시스템 구축사업 추진 보고 5.2023년도 그룹 통합위기상황분석 검증 결과 6.2023년도 그룹 신용 위험가중자산 적정성 검증 결과 7.그룹 리스크관리 현황 (2023.6월말 기준)	-
		2023.09.21	<결의안건> 1.신종자본증권 발행 관련 금리 및 유동성리스크 관리방안	가결
		2023.10.30	<보고안건> 1.ESG 기후리스크 관리체계 도입 프로젝트 종료 보고 2.2023년 하반기 그룹 통합위기상황분석 결과 3.2024년 감독규제 시행 예정 주요 내용 보고 4.2022년도 소매부도율(PD) 정기검증 결과 정정 보고 5.그룹 리스크관리 현황(2023.9월말 기준)	-
		2023.12.20	<결의안건> 1.2024년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도 관리 계획(안) 2.신종자본증권 발행 관련 금리 및 유동성 리스크 관리 방안 3.리스크관리규정 개정(안)	가결
			<보고안건> 1.“新 건전한 운영리스크 관리 원칙(PSMOR) 도입” 사업 추진 보고 2.2023년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고 3.2023년도 내부자본적정성 관리체계 점검 결과	-
감사위원회	박우신 최경수 이태섭 김수희	2023.01.31	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	원안심의
		2023.02.23	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태 보고 2.2022년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인 감사결과 보고 3.회계감사 계약체결 결과 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
	김병덕	2023.03.17	<결의안건>	가결

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

	최경수 박우신 김수희		1.위원장 선임(안)	
		2023.04.27	<보고안건> 1.2023년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 2.2023년 1분기 감사활동 및 결과	-
		2023.07.05	<보고안건> 1.BNK저축은행 종합검사 결과 보고 2.BNK투자증권 종합검사 결과 보고	-
			<결의안건> 1.감사업무 담당 임원 선임에 대한 동의(안) 2.감사업무 담당 부서장 임면에 대한 동의(안)	부결 가결
		2023.07.24	<보고안건> 1.2023년 2분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2023년 2분기 감사활동 및 결과 3.BNK캐피탈 부문검사 결과 보고	-
		2023.10.30	<보고안건> 1.2023년 3분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2023년 3분기 감사활동 및 결과 3.자회사 조치요구사항 관련 보고 4.2023년 상반기 리스크 관리체계 제3자 점검 결과 보고	-
		2023.12.18	<결의안건> 1.감사업무 담당 임원 선임에 대한 동의(안)	가결
			<심의안건> 1.금융감독원 검사 결과(잠정)에 대한 향후 방안	원안심의
		2023.12.20	<보고안건> 1.2024년도 감사보조기구(검사부) 예산 편성(안) 보고 2.자회사 중요사항 보고 3.BNK자산운용 종합검사 결과 보고	-
			<결의안건> 1.2024년도 검사계획 수립	가결

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	9명	2,800	486	81	기본연봉 회의참가수당 직무수당 등
비상임이사	2명		-	-	

주1) 인원수 : 기중 퇴임한 사외이사 3명 및 비상임이사 2명 포함

주2) 1인당 평균지급액 : 지급총액을 연환산 인원수(6명)로 나눈 금액

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
㈜비엔케이 투자증권 (당사 자회사)	채권매입	2023.09.08~	1,000	1.45

주1) 최대주주 등: 당사의 최대주주, 당사 최대주주의 특수관계인, 당사의 특수관계인
주2) 자산총액 기준일 및 금액 : 2022.12.31(총액: 6조 9,157억원, 1% : 691억원)
주3) 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 : 2022.12.31 (총액 : 6조 9,157억원, 5% : 3,457억원)

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

2024년 세계경제는 디스인플레이션 추세 지속, 통화정책의 전환과 주요국 금리인상 기조 종료, 제조업 경기 개선 등 긍정적 요인과 고금리 장기화로 인한 부채 부담과 선진국 통화 긴축의 누적효과, 에너지 수급불안, 중국 경기 침체 가능성 등 경기하방 압력으로 혼조세를 보이며 2.9% 수준의 성장률 보일 것으로 예상하였습니다.

미국 경제는 고금리 지속에 따른 대출금 상환 등으로 소비 중심의 성장세는 약화 예상되나 인플레이션 둔화 추세 속에 양호한 가계 자산, 산업정책 효과로 1% 중반대 성장률을 보일 것으로 전망하고 있습니다. 유럽지역은 인플레이션 둔화에 따른 실질소득 개선, 글로벌 교역 정상화로 전년대비 성장률 반등하여 1% 대 성장을 예상하고 있습니다. 중국의 경우 정부주도 구조개혁(디레버리징)으로 성장세 둔화가 불가피하나 가계 소비 촉진 등 경기 부양책은 긍정적으로 전년대비 소폭 감소한 4% 대 성장을 시현할 것으로 예상됩니다.

한국경제는 글로벌 교역 및 IT 경기 회복에 따른 수출 개선과 기업의 설비투자 증가, 제조업 경기의 반등이 예상되나, 원자재 가격 상승, 통화정책 불확실성 확대, 지정학적 리스크 증대 등으로 인한 금융 불안으로 성장세가 예상보다 소폭 회복한 2.1% 수준으로 전망하고 있습니다.

민간소비는 금리 피크아웃으로 회복 전망, 설비투자는 글로벌 경기 회복으로 증가세 전환, 건설투자는 건설경기 악화 및 수주 부진으로 하락 전망, 수출/수입은 글로벌 경기 회복세로 증가세로 전환과 경상수지 또한 흑자 규모를 확대할 것으로 예상 됩니다.

기준금리의 경우 대외 금리 고점인식이 확산되며 하락 추세로 전환이 예상됨에 따라 국내 시장금리 또한 금리인하 기대를 반영하여 연중 점진적 하락이 전망됩니다. 원/달러 환율은 미국 연준의 긴축종료, WGBI 편입 가능성, 반도체 경기 개선에 따른 무역적자 축소 등 환율 하락 요인이 일부 작용하나, 대외 경기 불확실성에 따라 환율 하락 속도는 더딜 것으로 전망됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

대출/예금 관련 플랫폼 활성화, 비금융 테크사 경쟁자 진입 등 은행업의 경쟁 구도는 지속 심화되고 있습니다. 제한적인 가계대출 회복세와 기업대출 둔화로 성장성은 정체되고 있으나 수익관리로 이자이익은 지속 증가할 것으로 예상됩니다. 업권내 경쟁 촉진 정책과 건전성 강화를 위한 규제가 동시에 진행됨에 따라 각 은행은 차별화된 경영전략을 수립해야 하며 핀테크, 인공지능, 빅데이터 등 디지털 경쟁력을 확보하기 위한 경쟁도 높아질 것으로 전망됩니다.

(나)증권업

증권업은 부동산 금융의 부진으로 수익성 개선은 제한적이나 위탁판매 및 S&T 등 브로커리지를 중심으로 수익성 회복을 나타낼 것으로 전망됩니다. 경기 회복에 따른 투자심리 회복과 다양한 상품 개

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

발로 자산관리 수요 회복도 기대됩니다.

금리인하 등 시장 여건 개선 시 전통 IB부문의 점진적 회복이 예상되는 한편, 우발채무 증가에 따른 건전성 저하 우려와 Sales & Trading 부문 수익성 변동 확대 등 다양한 변수는 증권사 규모에 따른 실적 격차를 확대 시킬 것으로 전망됩니다.

(다)여신전문업
캐피탈업은 비우호적 영업환경과 경기부진에 따른 수익성 하방 압력이 증가하고 있습니다. 고금리 기조로 자금 조달 부담이 증가하고 있으며 부동산 경기 불황과 기업 투자금융 부문의 수익 축소, 대손비용 증가가 불가피할 것으로 예상됩니다. 경기 위축에 따른 부동산 PF 건전성 저하로 높은 부동산 금융 자산 비중이 잠재부실 위험 증가로 작용하고 있으며 포트폴리오 자산 구성에 따른 업체간 리스크 양극화도 심화되고 있습니다.

아울러, 자동차 금융시장의 경쟁도 심화되고 있는데 금리 경쟁력을 갖춘 카드사, 디지털 플랫폼 및 저금리 기반 인터넷 전문은행의 오토론 시장 진출 등으로 업권내 경쟁이 격화 될 것으로 예상하고 있습니다.

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.

(라)저축은행업
저축은행업의 경우 높은 조달비용, 건전성 부담 확대로 부동산 PF대출 잔액 등 기업 대출성장이 둔화될 것으로 예상되며 금리 인상 일단락으로 조달비용이 하락하고 NIM이 소폭 개선되더라도 자산규모 축소와 대손부담 증가로 수익성 부진이 지속 될 것으로 전망됩니다.

중저신용자 중심으로 높은 성장세를 보이던 가계신용대출도 다중채무자 비중이 높아짐에따라 대출 공급이 제한되며 향후 성장성과 수익성을 제한하는 요인으로 작용할 것으로 전망 됩니다.

(마)자산운용업
상품 유형 다양화와 채권형, 시장 트렌드에 기반한 신상품 출시로 ETF 자금유입은 지속될전망입니다. 상대적 고금리 및 자본 차익을 위한 채권형 펀드에 자금 유입이 가속화 되는 반면 제한적인 주가 상승으로 주식형 펀드의 증가세는 둔화되며 수탁고 증가가 제한될 것으로 예상됩니다.

해외 투자자산 부실 확대 우려로 대체투자시장 부진 또한 지속될 것으로 전망됩니다. 금리상승 및 가치하락으로 해외 대체자산 자금조달과 회수에 어려움이 발생할 수 있으며 기관의 신규 투자부담도 가중될 것으로 예상됩니다. 상대적으로 디폴트 옵션 제도 본격 시행에 따라 TDF, TIF, TRF 등 연금펀드 수요가 증가하며 연금펀드 시장 지속 성장이 예상됩니다.

(3) BNK금융그룹 미션 및 전략

(가)미션과 비전
2011년 3월 지방은행 최초의 금융지주회사로 출범한 BNK금융그룹은 대한민국 최고의 지역금융그룹으로 성장하기 위한 도전을 지속한 결과, 9개의 계열사를 보유한 종합금융그룹으로서의 면모를 갖추었습니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

당 그룹은 2024년 '금융을 편리하게, 미래를 풍요롭게'라는 미션과 '세상을 가슴 뛰게 하는 금융'이라는 비전을 포함한 전략체계를 새롭게 수립하고 2030년을 목표로 그룹의 중장기 성장 전략을 마련하였습니다. 기초체력 강화, 차별화된 사업모델 개발, 신성장동력 발굴, 고객 중심 마케팅, 운영모델 선진화 전략을 통해 자산 확대를 통한 외형성장과 수익성의 담보한 내실성장을 동시에 달성한 금융그룹으로 성장해 나갈 계획입니다.

(나)전략과제
[2024년 BNK금융그룹 전략과제]
새롭게 수립한 중장기 경영계획을 바탕으로, 지역적 한계를 극복하고, 新금융 패러다임을 선도하는 초우량 종합금융그룹으로의 비상을 위한 원년의 한해로 만들자는 의지를 반영하여 2024년 경영계획을 수립하였습니다.

임직원 모두는 그룹의 핵심가치인 '바른', '새로운', '함께하는'을 바탕으로 미래성장을 위한 기초체력강화, 자회사별 업종간 경쟁우위 확보와 경영 효율화, 디지털 실행력 강화와 신성장 사업모델 다각화, 내부통제 혁신과 리스크관리 체계 고도화, BNK특화 상생금융 추진 및 ESG 경영 내재화를 실천하여 올해를 VISION2030 달성의 초석을 쌓는 원년의 한해로 만들어나갈 계획입니다.

구분	내용
경영방침	VISION 2030 달성을 위한 기반 구축
5대 전략과제	①기초체력 강화를 통한 미래성장 토대 마련
	②자회사 업종간 경쟁우위 확보 및 경영 효율화 추진
	③디지털 실행력 강화 및 신성장 사업모델 다각화
	④내부통제혁신과리스크관리체계고도화
	⑤BNK특화상생금융추진및ESG경영내재화

[BNK금융그룹 중장기 전략방향 및 전략과제]

구분	내용
5대전략방향 (TOUCH)	①Talented : 기초체력 강화를 통한 미래성장의 토대 마련
	②Original : BNK만의 차별화된 사업모델 개발
	③Ubiquitous : 사업모델 확장을 통한 신성장동력 발굴
	④Customer-oriented : 최적의 솔루션을 제공하는 고객 중심 마케팅
	⑤Harmonious : 지속가능성장을 위한 운영모델 선진화
15대 전략과제	①자본확충을 통한 성장의 재원마련
	②디지털금융 경쟁력 제고
	③자본시장 역량 강화
	④지역동반 성장을 위한 상생사업 강화
	⑤BNK만의 생태계 조성
	⑥채널 역량 업그레이드
	⑦보험업 등 신사업 지속 추진

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

	⑧수도권 사업모델 고도화
	⑨글로벌 사업 효과적 전개
	⑩목표시장다변화및고객니즈기반솔루션
	⑪고객지향적 조직 체계 및 업무시스템 안착
	⑫BNK브랜드가치 극대화
	⑬지주의 컨트롤타워 역할 강화
	⑭투뱅크 체계하에서의 비효율성 개선
	⑮인사제도 선진화 및 기업문화 대전환

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)경남은행을자회사로 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% 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.

2023년말 기준 그룹 총자산은 전년말 159조 8,520억원 대비 10조 6,769억원(6.3%) 증가한 170조 5,289억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 7,850억원 대비 1,452억원(18.5%) 감소한 6,398억원의 지배주주지분 순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 6.43%, ROA 0.47%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 0.73%, 연체대출채권비율 0.60%를 기록하여 양호한 수준을 유지하고 있습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.84%, 기본자본비율 12.97%, 보통주자본비율 11.69%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 767억원 감소한 3,791억원, 경남은행은 32억원 증가한 2,571억원, BNK캐피탈은 592억원 감소한 1,118억원을 BNK투자증권은 449억원 감소한 124억원, BNK저축은행은 69억원 증가한 31억원, BNK자산운용은 207억원 감소한 69억원의 당기순이익을 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 사업부문은 발생하지 않으므로 그 기재를 생략합니다.

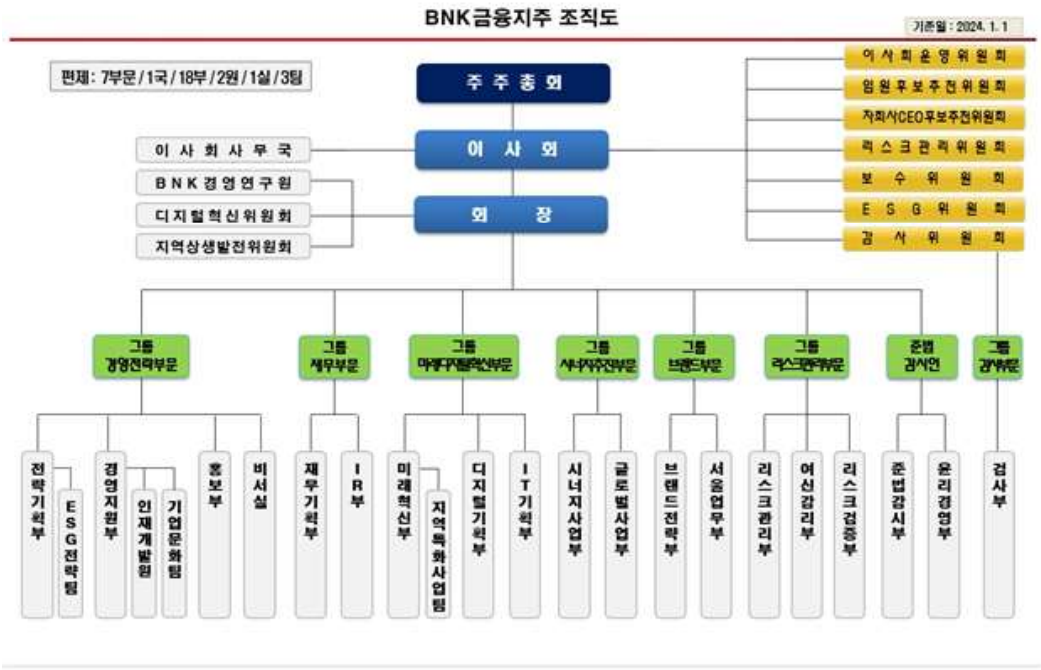
(2) 시장점유율
현재 국내 금융지주회사는 KB금융지주, NH금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주, 우리금융지주 등 대형 금융지주회사와 당사 및 DGB금융지주, JB금융지주 등이 있으나, 사업 포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.



BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

제13(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제12(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주 (단위: 원)

과 목	제 13(당)기 기말		제 12(전)기 기말	
자 산				
Ⅰ. 현금및예치금	155,238,417,983		67,988,718,816	
Ⅱ. 당기손익-공정가치금융자산	103,647,600,000		-	
Ⅲ. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740		6,623,937,230,740	
Ⅳ. 대출채권및수취채권	59,248,455,663		199,167,331,546	
Ⅴ. 유형자산	11,908,188,492		7,913,464,102	
Ⅵ. 무형자산	14,095,601,815		14,666,993,733	
Ⅶ. 기타자산	922,449,944		2,113,078,968	
자 산 총 계		6,968,997,944,637		6,915,786,817,905
부 채				
Ⅰ. 사채	1,618,376,304,316		1,368,661,050,620	
Ⅱ. 순확정급여부채	2,089,652,603		421,411,676	
Ⅲ. 당기법인세부채	37,920,784,422		177,993,164,424	
Ⅳ. 충당부채	164,237,786		190,414,532	
Ⅴ. 기타부채	26,509,871,827		20,976,838,978	
부 채 총 계		1,685,060,850,954		1,568,242,880,230
자 본				
Ⅰ. 자본금	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
Ⅱ. 신종자본증권	727,635,718,500		827,392,476,500	
Ⅲ. 기타불입자본	2,276,280,170,430		2,270,038,313,795	
Ⅳ. 기타자본구성요소	(4,485,067,404)		(3,933,474,597)	
Ⅴ. 이익잉여금	654,830,042,157		624,370,391,977	
자 본 총 계		5,283,937,093,683		5,347,543,937,675

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

부 채 및 자 본 총 계		6,968,997,944,637		6,915,786,817,905

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

2) 포괄손익계산서

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주 (단위: 원)

과 목	제 13(당) 기	제 12(전) 기
Ⅰ. 순이자손익	(43,492,215,082)	(29,818,516,169)
1. 이자수익	908,673,133	701,538,876
2. 이자비용	(44,400,888,215)	(30,520,055,045)
Ⅱ. 순수수료손익	7,642,621,031	7,613,091,184
1. 수수료수익	13,555,050,000	9,992,350,000
2. 수수료비용	(5,912,428,969)	(2,379,258,816)
Ⅲ. 당기손익-공정가치 금융자산관련순손익	5,406,600,000	-
Ⅳ. 배당금수익	393,000,000,000	372,000,000,000
Ⅴ. 신용손실충당금환입액	30,215,367	(30,215,367)
Ⅵ. 일반관리비	(48,297,434,665)	(43,855,070,326)
Ⅶ. 영업이익	314,289,786,651	305,909,289,322
Ⅷ. 영업외손익	(29,591,408)	(652,986,848)
1. 영업외수익	778,571,521	125,407,163
2. 영업외비용	(808,162,929)	(778,394,011)
Ⅸ. 법인세비용차감전순이익	314,260,195,243	305,256,302,474
Ⅹ. 법인세비용	(145,939,480)	-
Ⅺ. 당기순이익	314,114,255,763	305,256,302,474
Ⅻ. 기타포괄손익	(551,592,807)	2,443,202,474
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(551,592,807)	2,443,202,474
확정급여제도 재측정요소	(551,592,807)	2,443,202,474
XIII. 당기총포괄이익	313,562,662,956	307,699,504,948
XIV. 주당순이익		
(1) 기본 및 희석주당순이익	895	848

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

3) 자본변동표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주 (단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2022년 01월 01일(전기초)	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(전기말)	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
2023년 01월 01일(당기초)	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
자기주식의 취득	-	-	(15,999,878,770)	-	-	(15,999,878,770)
자기주식의 소각	-	-	22,997,375,405	-	(22,998,105,645)	(730,240)
신종자본증권 발행	-	149,487,602,000	-	-	-	149,487,602,000
신종자본증권 상환		(249,244,360,000)	(755,640,000)	-	-	(250,000,000,000)
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(25,677,863,013)	(25,677,863,013)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(32,208,843,800)	(32,208,843,800)
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(202,769,793,125)	(202,769,793,125)
당기순이익	-	-	-	-	314,114,255,763	314,114,255,763
확정급여재측정요소	-	-	-	(551,592,807)	-	(551,592,807)
2023년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	727,635,718,500	2,276,280,170,430	(4,485,067,404)	654,830,042,157	5,283,937,093,683

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

4) 현금흐름표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주 (단위: 원)

과 목	제 13(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		323,587,980,713		312,746,783,058
1. 당기순이익		314,114,255,763		305,256,302,474
2. 손익조정사항		(346,229,453,820)		(335,514,125,782)
가. 당기손익-공정가치 금융자산관련손익	(3,647,600,000)		-	
나. 이자수익	(908,673,133)		(701,538,876)	
다. 이자비용	44,400,888,215		30,520,055,045	
라. 신용손실충당금전입(환입)액	(30,215,367)		30,215,367	
마. 감가상각비	2,358,286,765		2,095,339,962	
바. 무형자산상각비	3,334,647,888		3,014,283,245	
사. 유형자산처분손익	522,032		264,494,056	
아. 퇴직급여	1,116,648,120		1,318,373,820	
자. 배당금수익	(393,000,000,000)		(372,000,000,000)	
차. 기타영업외손익	102,180		(55,348,401)	
카. 법인세비용	145,939,480			
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		3,198,151,798		737,210,964
가. 수취채권의 증감	(23,378,156)		(7,599,033)	
나. 순확정급여부채의 증감	-		(53,683,701)	
다. 기타자산의 증감	1,190,629,024		68,197,426	
라. 충당부채의 증감	-		(24,750,000)	
마. 기타부채의 증감	2,030,900,930		755,046,272	
4. 이자의 수취		280,091,452		357,795,402
5. 이자의 지급		(40,629,125,000)		(30,090,400,000)
6. 배당금의 수취		393,000,000,000		372,000,000,000
7. 법인세의 납부		(145,939,480)		-
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(107,066,708,490)		(53,158,708,640)
1. 당기손익-공정가치금융자산의 취득	(100,000,000,000)		-	
2. 종속기업 투자주식의 취득	-		(50,000,000,000)	
3. 유형자산의 취득	(745,035,520)		(1,517,993,370)	
4. 무형자산의 취득	(2,763,255,970)		(1,863,205,270)	
5. 임차보증금의 증감	(3,558,417,000)		222,490,000	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(129,271,573,056)		(243,398,492,355)
1. 사채의 발행	648,761,841,800		299,326,663,200	
2. 사채의 상환	(400,000,000,000)		(330,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(863,907,908)		(855,929,315)	
4. 보통주배당금의 지급	(234,978,636,925)		(181,681,726,240)	
5. 신종자본증권의 발행	149,487,602,000		-	
6. 신종자본증권의 상환	(250,000,000,000)		-	

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

7. 신종자본증권분배금의 지급	(25,677,863,013)		(30,187,500,000)	
8. 자기주식의 취득	(15,999,878,770)		-	
9. 자기주식의 소각비용	(730,240)		-	
IV. 현금및현금성자산의 증감		87,249,699,167		16,189,582,063
V. 기초의 현금및현금성자산		67,988,718,816		51,799,136,753
VI. 기말의 현금및현금성자산		155,238,417,983		67,988,718,816

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		233,229,443		275,068,802
1. 전기이월미처분이익잉여금	-		-	
2. 자기주식 소각	(22,998,106)			
3. 신종자본증권배당	(25,677,863)		(30,187,500)	
4. 중간배당	(32,208,844)		-	
(주당배당금(액면배당율)				
당기 100원(2.0%)				
전기 -				
5. 당기순이익	314,114,256		305,256,302	
II. 이익잉여금이입액		1,420,000		-
1. 임의적립금의 이입	-		-	
2. 대손준비금의 환입	1,420,000		-	
III. 이익잉여금처분액		234,649,443		275,068,802
1. 이익준비금	31,411,426		30,526,000	
2. 대손준비금	-		843,000	
3. 임의적립금	70,426,117		40,930,009	
4. 신종자본증권상환손실	755,640		-	
5. 배당금	132,056,260		202,769,793	
현금배당	132,056,260		202,769,793	
(주당배당금(액면배당율)				
당기 410원(8.2%)				
전기 625원(12.5%)				
IV.차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2024년 3월 22일이며, 전기 처분확정일은 2023년 3월 17일이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

제13(당)기 기말 2023년 12월 31일 현재

제12(전)기 기말 2022년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	제13(당)기 기말	제12(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	5,359,109,750,098	6,212,882,466,731
II. 당기손익-공정가치금융자산	7,223,889,039,672	4,954,902,871,036
III. 기타포괄손익-공정가치금융자산	7,187,861,796,603	5,093,085,977,610
IV. 상각후원가금융자산	9,220,250,559,386	9,234,752,216,883
V. 대출채권및수취채권	110,857,873,717,642	106,279,112,216,461
VI. 파생상품자산	133,688,513,071	168,678,910,992
VII. 관계기업및공동기업투자	1,558,015,223,769	1,106,662,323,930
VIII. 유형자산	1,291,368,616,453	1,210,905,203,015
IX. 무형자산	267,778,596,844	281,573,401,914
X. 투자부동산	617,039,028,030	647,641,448,732
XI. 순확정급여자산	162,105,005,381	194,064,403,654
XII. 이연법인세자산	-	24,586,718,056
XIII. 당기법인세자산	-	2,702,623,993
XIV. 기타자산	1,904,654,047,315	1,521,056,146,111
자 산 총 계	145,783,633,894,264	136,932,606,929,118
부 채		
I. 예수부채	106,761,233,673,401	101,470,361,388,876
II. 당기손익-공정가치측정금융부채	1,108,861,986,299	850,662,211,665
III. 차입부채	8,815,875,801,992	7,716,088,507,310
IV. 사채	13,035,410,243,817	12,145,456,968,500
V. 파생상품부채	122,131,978,925	194,189,331,564
VI. 순확정급여부채	3,487,663,508	421,411,676
VII. 충당부채	191,745,931,727	122,410,535,290
VIII. 당기법인세부채	37,920,784,422	180,600,847,851
IX. 이연법인세부채	45,507,945,394	-
X. 기타부채	4,987,755,803,476	3,462,533,043,038
부 채 총 계	135,109,931,812,961	126,142,724,245,770
자 본		
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	10,225,000,141,303	9,842,295,803,348
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	727,635,718,500	827,392,476,500
3. 기타불입자본	785,126,254,675	778,904,418,040
4. 기타자본구성요소	(39,098,997,039)	(160,374,366,142)
5. 이익잉여금	7,121,660,935,167	6,766,697,044,950

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

II. 비지배주주지분	448,701,940,000	947,586,880,000
자 본 총 계	10,673,702,081,303	10,789,882,683,348
부 채 및 자 본 총 계	145,783,633,894,264	136,932,606,929,118

2) 연결포괄손익계산서

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 순이자손익		2,905,454,313,614		2,921,106,093,221
1. 이자수익	6,691,720,979,383		4,778,962,474,037	
1) 당기손익-공정가치금융자산 이자수익	143,075,333,717		77,008,467,594	
2) 기타포괄손익-공정가치금융자산 이자수익	144,654,578,835		72,564,981,536	
3) 상각후원가금융자산 이자수익	6,403,991,066,831		4,629,389,024,907	
2. 이자비용	(3,786,266,665,769)		(1,857,856,380,816)	
II. 순수수료손익		241,278,996,280		388,839,894,374
1. 수수료수익	410,370,540,401		552,739,221,117	
2. 수수료비용	(169,091,544,121)		(163,899,326,743)	
III. 당기손익-공정가치금융자산관련순손익		161,584,183,296		(4,287,240,484)
IV. 기타포괄손익-공정가치금융자산관련순이익		4,798,390,870		2,808,705,725
V. 상각후원가금융자산관련순손익		(245,957,046)		283,596,929
VI. 신용손실 충당금 전입액 등		(759,374,997,568)		(478,454,688,959)
1. 신용손실충당금전입액	(868,112,465,905)		(548,470,830,256)	
2. 대출채권매각손익	108,737,468,337		70,016,141,297	
VII. 일반관리비		(1,475,965,265,887)		(1,521,183,168,627)
VIII. 기타영업손익		(276,355,198,651)		(152,971,981,964)
1. 외환거래순손익	32,841,235,550		12,778,005,187	
2. 파생상품관련순손실	77,178,540,523		531,711,117	
3. 기타영업수익	583,301,855,699		591,778,167,120	
4. 기타영업비용	(969,676,830,423)		(758,059,865,388)	
IX. 영업이익		801,174,464,908		1,156,141,210,215
X. 영업외손익		74,386,087,514		(30,938,525,501)
1. 관계기업투자이익	54,170,351,228		1,053,359,062	
2. 기타수익	76,200,479,947		64,607,954,681	
3. 기타비용	(55,984,743,661)		(96,599,839,244)	
XI. 법인세비용차감전순이익		875,560,552,422		1,125,202,684,714
XII. 법인세비용		(196,655,688,108)		(292,052,188,641)
XIII. 당기순이익		678,904,864,314		833,150,496,073
1. 지배기업지분순이익	639,780,215,685		784,979,974,156	
2. 비지배지분순이익	39,124,648,629		48,170,521,917	
XIV. 기타포괄손익		121,208,689,218		(38,184,040,901)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		(18,883,153,193)		67,400,449,681
1) 확정급여제도 재측정요소	(24,897,231,562)		79,673,642,551	
2) 기타포괄손익-공정가치지분상품평가손익	6,185,848,760		(12,194,628,334)	
3) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 자기신용위험변동	(171,770,391)		(78,564,536)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목		140,091,842,411		(105,584,490,582)

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

1) 기타포괄손익-공정가치채무상품평가손익	141,166,386,330		(106,164,557,693)	
2) 해외사업환산손익	2,972,698,821		13,878,047,778	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(4,105,773,005)		(14,915,351,880)	
4) 지분법 자본변동	(839,147,913)		1,614,689,655	
5) 기타포괄손익-공정가치채무상품대손상각비	897,678,178		2,681,558	
XV. 당기총포괄이익		800,113,553,532		794,966,455,172
1. 지배기업지분총포괄이익	760,988,904,903		746,795,933,255	
2. 비지배지분총포괄이익	39,124,648,629		48,170,521,917	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		1,905		2,327

연 결 자 본 변 동 표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위: 원)ㄷ

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배지분	총 계
	자 본 금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
2022년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	779,999,458,040	(122,162,215,610)	6,193,558,195,803	9,308,464,144,733	897,457,380,000	10,205,921,524,733
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(181,681,734,640)	(181,681,734,640)	-	(181,681,734,640)
신종자본증권의 발행	-	-	-	-	-	-	349,034,460,000	349,034,460,000
신종자본증권의 상환	-	-	(1,095,040,000)	-	-	(1,095,040,000)	(298,904,960,000)	(300,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(30,187,500,000)	(30,187,500,000)	(48,170,521,917)	(78,358,021,917)
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	784,979,974,156	784,979,974,156	48,170,521,917	833,150,496,073
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	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(전기말)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,766,697,044,950	9,842,295,803,348	947,586,880,000	10,789,882,683,348
2023년 01월 01일(당기초)	1,629,676,230,000	827,392,476,500	778,904,418,040	(160,374,366,142)	6,766,697,044,950	9,842,295,803,348	947,586,880,000	10,789,882,683,348
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(202,769,793,125)	(202,769,793,125)	-	(202,769,793,125)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(32,208,843,800)	(32,208,843,800)	-	(32,208,843,800)
신종자본증권의 발행	-	149,487,602,000	-	-	-	149,487,602,000	-	149,487,602,000
신종자본증권의 상환	-	(249,244,360,000)	(1,870,700,000)	-	-	(251,115,060,000)	(498,884,940,000)	(750,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(25,677,863,013)	(25,677,863,013)	(39,124,648,629)	(64,802,511,642)
자기주식의 취득	-	-	(15,999,878,770)	-	-	(15,999,878,770)	-	(15,999,878,770)
자기주식의 소각	-	-	22,997,375,405	-	(22,998,105,645)	(730,240)	-	(730,240)
자본조정의 변동	-	-	1,095,040,000	-	(1,095,040,000)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	639,780,215,685	639,780,215,685	39,124,648,629	678,904,864,314
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

기타포괄손익-공정가치금융자산의 평가	-	-	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090
기타포괄손익-공정가치금융자산의 처분	-	-	-	66,679,885	(66,679,885)	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	2,972,698,821	-	2,972,698,821	-	2,972,698,821
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(4,105,773,005)	-	(4,105,773,005)	-	(4,105,773,005)
지분법 자본변동	-	-	-	(839,147,913)	-	(839,147,913)	-	(839,147,913)
기타포괄손익인식채무증권대손상각비	-	-	-	897,678,178	-	897,678,178	-	897,678,178
당기손익-공정가치지정금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)
2023년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	727,635,718,500	785,126,254,675	(39,098,997,039)	7,121,660,935,167	10,225,000,141,303	448,701,940,000	10,673,702,081,303

4) 연결현금흐름표

제13(당)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업 (단위: 원)

과 목	제 13(당) 기		제 12(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(7,802,136,414)		3,609,242,228,963
1. 당기순이익		678,904,864,314		833,150,496,073
2. 손익조정사항		(1,407,169,148,624)		(1,464,618,913,674)
이자수익	(6,691,720,979,383)		(4,778,962,474,037)	
이자비용	3,786,266,665,769		1,857,856,380,816	
당기손익-공정가치금융자산관련순손익	(142,474,679,598)		76,891,182,752	
기타포괄손익-공정가치금융자산관련순손익	(4,798,390,870)		(2,808,705,725)	
상각후원가금융자산관련순손익	245,957,046		(283,596,929)	
당기손익인식금융부채관련순손익	9,339,760,217		2,927,932,599	
신용손실충당금전입액	868,112,465,905		548,470,830,256	
외화환산손익	(3,672,566,847)		575,411,834	
파생상품평가손익	(17,056,456,370)		56,815,873,871	
감가상각비	115,085,853,096		107,551,274,057	
무형자산상각비	90,296,366,949		79,911,251,714	
퇴직급여	40,056,034,853		60,484,220,678	
기타영업손익	408,665,556,461		224,608,429,634	
관계기업투자이익	(54,170,351,228)		(1,053,359,062)	
유무형자산관련손익	1,843,940,874		960,503,255	
기타영업외손익	(9,844,013,606)		9,383,741,972	
법인세비용	196,655,688,108		292,052,188,641	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(2,332,556,960,970)		1,259,235,009,911
예치금의 증감	(72,409,403,312)		84,253,559,145	
당기손익-공정가치금융자산의 증감	(2,222,353,904,719)		905,995,744,992	
대출채권및수취채권의 증감	(5,155,573,544,419)		(7,891,960,480,134)	
파생금융상품의 증감	(20,533,403,963)		(31,825,204,807)	

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

기타자산의 증감	(691,449,415,083)		(388,631,734,795)	
예수부채의 증감	5,252,175,970,019		8,180,995,390,704	
당기손익인식금융부채의 증감	237,927,110,713		528,225,567,224	
충당부채의 증감	(17,463,109,502)		(2,789,799,115)	
기타부채의 증감	395,231,139,946		3,396,077,298	
확정급여채무의 증감	(25,160,813,983)		(167,458,915,580)	
사외적립자산의 증감	(12,947,586,667)		39,034,804,979	
4. 이자수익의 수취		6,488,867,106,525		4,705,868,402,147
5. 배당금의 수취		38,450,731,944		16,376,792,651
6. 이자비용의 지급		(3,168,170,987,201)		(1,444,000,624,175)
7. 법인세의 납부		(306,127,742,402)		(296,768,933,970)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,338,617,709,742)		(1,015,638,625,985)
1. 당기손익-공정가치금융자산 처분	5,720,324,224,558		4,720,536,698,609	
2. 당기손익-공정가치금융자산 취득	(5,653,643,895,315)		(4,997,029,699,449)	
3. 기타포괄손익-공정가치금융자산 처분	2,016,502,552,764		553,468,363,074	
4. 기타포괄손익-공정가치금융자산 취득	(3,902,905,528,094)		(652,673,889,831)	
5. 상각후원가금융자산 처분	1,432,381,897,666		2,062,373,420,648	
6. 상각후원가금융자산 취득	(1,372,244,903,060)		(2,528,943,462,469)	
7. 관계기업투자주식 처분	835,171,227,413		618,041,644,679	
8. 관계기업투자주식 취득	(1,231,597,925,255)		(628,975,594,976)	
9. 유형자산 처분	5,152,058,385		8,855,509,160	
10. 유형자산 취득	(115,182,504,015)		(96,534,271,338)	
11. 무형자산 처분	37,282,203		292,253,688	
12. 무형자산 취득	(66,542,069,324)		(79,519,407,279)	
13. 투자부동산의 취득	(1,808,916,160)		(1,461,900,000)	
14. 임차보증금의 증감 등	(4,261,211,508)		5,931,709,499	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		1,415,602,612,264		(1,648,063,303,666)
1. 차입부채의 증가	33,858,614,762,328		23,173,155,140,678	
2. 차입부채의 감소	(32,801,670,148,084)		(23,293,530,144,891)	
3. 사채의 발행	6,974,146,848,231		3,894,842,878,273	
4. 사채의 상환	(6,160,857,922,876)		(5,202,211,709,588)	
5. 리스부채의 상환	(31,837,687,835)		(31,816,934,018)	
6. 보통주배당금의 지급	(234,978,636,925)		(181,681,726,240)	
7. 신종자본증권의 발행	149,487,602,000		-	
8. 신종자본증권의 상환	(250,000,000,000)		-	
9. 신종자본증권분배금의 지급	(25,677,863,013)		(30,187,500,000)	
10. 자기주식의 취득	(15,999,878,770)		-	

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

11. 자기주식의 소각비용	(730,240)		-	
12. 비지배지분 증감	(500,000,000,000)		49,034,460,000	
13. 비지배지분 분배금의 지급	(39,124,648,629)		(48,170,521,917)	
14. 기타부채의 증감	493,500,916,077		22,502,754,037	
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)		(930,817,233,892)		945,540,299,312
V. 기초의 현금및현금성자산		5,894,731,642,850		4,947,247,612,497
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		4,545,155,381		1,943,731,041
VII. 기말의 현금및현금성자산		4,968,459,564,339		5,894,731,642,850

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

-상기 (1)재무제표 중 5) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

□ 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) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회의 권한과 책임) (생 략)	제1조(상호) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회의 권한과 책임) (현행과 같음)	
제48조(위원회) ①이 회사는 이사회 내에 다음 각 호의 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다. 1. ~ 6. (생 략) **(신 설)** ② (생 략)	제48조(위원회) ①이 회사는 이사회 내에 다음 각 호의 위원회를 둘 수 있으며, 필요한 경우 임시위원회를 설치할 수 있다. 1. ~ 6. (현행과 같음) **7.자회사CEO후보추천위원회** ② (현행과 같음)	이사회 내 위원회 신설
제49조(이사의 보수) ~ 제61조(보칙) (생 략)	제49조(이사의 보수) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)	
(신 설)	**부 칙** 제1조(시행일) 이 정관은 2024. 3. 22부터 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
최경수	1950.11.25	여	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
김남걸	1959.07.22		-		
오명숙	1956.02.25		-		
총 3명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
최경수	세무법인 두리	2002 ~ 2003	재정경제부 세제실장,	해당사항

1023108 / (지주) 재무기획부 / 2024-03-07 17:03:06 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

	고문(現)	2003 ~ 2005 2008 ~ 2012 2013 ~ 2016 2020 ~ 2021 2021 ~ 현재	국세청 중부지방국세청장 조달청장 현대증권 대표이사 사장 한국거래소 이사장 부산은행 사외이사 BNK금융지주 사외이사	없음
김남걸	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	1986 ~ 1995 2009 ~ 2010 2010 ~ 2011 2011 ~ 2014	부산은행 행원 롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장 롯데캐피탈 상임감사 롯데캐피탈 Retail 지원본부장	해당사항 없음
오명숙	한국특허전략 개발원 비상임이사(現)	1994 ~ 2021 2016 ~ 2018 2019 ~ 2021 2020 ~ 2023 2022 ~ 2023	홍익대 신소재화공시스템공학부 화학전공 교수 한국여성공학기술인협회 회장 (재)한국여성과학기술인지원센터 이사장 대구경북과학기술원 비상임이사 한국여성과학기술단체총연합회 회장	해당사항 없음

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격상유 유무
최경수	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
김남걸			
오명숙			

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
최경수	후보자 본인은 오랜 기간 재정경제부 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
김남걸	후보자 본인은 롯데캐피탈에서 상임감사, Retail 지원본부장 등을 역임한 경영 및 금융분야 전문가이며, 경영 및 금융분야 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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

오명숙	후보자 본인은 약 30년간 대학에서 공학(화학) 강의를 하고 있으며, 한국여성과학기술단체총연합회 회장 등을 역임한 정보 및 과학기술 분야 전문가로서, 정보 및 과학기술 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
최경수	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 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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
김남걸	김남걸 후보자는 롯데캐피탈에서 상임감사, Retail지원본부장 등을 역임한 경영분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 또한, 과거 부산은행 및 롯데캐피탈 근무 경력 감안 시 당 그룹에 대한 이해도와 여전업(캐피탈, 저축은행) 관련 전문성이 인정되어, 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
오명숙	오명숙 후보자는 30년 이상 대학에서 공학(화학) 강의를 하고 있는 정보 및 과학기술 분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 또한, 여성과학기술인으로 한국여성과학기술단체총연합회 회장 및 대구경북과학기술원 비상임이사 등으로 활동하는 등 정보 및 과학기술 분야 전문성이 인정되어, 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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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.

2024 년 2 월 28 일

보고자 : 최경수 (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.

2024 년 2 월 23 일

보고자 : 김남걸 (서명 또는 날인)

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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.

2024 년 2 월 23 일

보고자 : 오 명 숙 (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
서수덕	1956.04.02	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천 위원회
총 1명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
서수덕	한국국제회계학회 명예회장	1990 ~ 2021 2018 ~ 2020 2020 ~ 2021 2020 ~ 2024	경성대 회계학과 조교수,부교수,교수 한국국제회계학회 회장 한국국제회계학회 명예회장 동국알앤에스 사외이사(現)	해당사항 없음

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격상유 유무
서수덕	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

라. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
서수덕	후보자 본인은 30년 이상 대학에서 회계 관련 강의를 하였으며, 한국국제회계학회 회장을 역임한 재무/회계 분야 전문가로서, 재무/회계 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 오랜 기간 대학에서 회계 관련 강의한 경력, 한국국제회계학회 회장 및 타사 사외이사 경력 등 재무·회계 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.

2024 년 2 월 23 일

보고자 : 서수덕 (서명 또는 날인)

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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.

2024 년 2 월 23 일

보고자 : 서수덕 (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

BNK

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
정영석	1963.12.07	여	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
오명숙	1956.02.25		-		
총 2명					

나. 후보자의 주된직업・세부경력・해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
정영석	한국해양대 교수(現)	1999 ~ 현재	한국해양대 교수(現)	해당사항 없음
		2005 ~ 2016	금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원	
		2014 ~ 현재	한국해법학회 부회장(現)	
		2018 ~ 현재	대한상사중재원 중재인(現)	
		2019 ~ 현재	법제처 법제자문관(입법자문관)(現)	

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

오명숙	한국특허전략 개발원 비상임이사(現)	1994 ~ 2021 2016 ~ 2018 2019 ~ 2021 2020 ~ 2023 2022 ~ 2023	홍익대 신소재화공시스템공학부 화학전공 교수 한국여성공학기술인협회 회장 (재)한국여성과학기술인지원센터 이사장 대구경북과학기술원 비상임이사 한국여성과학기술단체총연합회 회장	해당사항 없음

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격상유 유무
정영석	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
오명숙			

라. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
정영석	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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 법학 교수 경력 및 한국해법학회 부회장 및 법제처 법제자문관 경력 등 법률분야 전문성을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함
오명숙	오명숙 후보자는 30년 이상 대학에서 공학(화학) 강의를 하고 있는 정보 및 과학기술 분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 정보 및 과학기술 관련 교수 경력, 임원 활동 경력 등 정보 및 과학기술 분야 전문성을 바탕으로 적극적인 의견 개진 및 조언 등을 통해 감사위원회의 합리적인 의사결정과 역할 강화에 기여할 수 있을 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함

확인서

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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.

2024 년 2 월 28 일

보고자 : 정 영 석 (서명 또는 날인)

BNK

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.

2024 년 2 월 26 일

(서명 또는 날인)

보고자 : 오 명 숙

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수(사외이사수)	8(7)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2024년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 118,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수(사외이사수)	9(6)
실제 지급된 보수총액주)	1,975백만원
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.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2024년 03월 14일	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 으로 수정될 수 있으며 사업 보고서가 수정되는 경우는 전자공시시스템(http//dart.fss.or.kr)에 정정보고서를 공시할 예정입니다.

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

※ 참고사항

- 주주총회 집중일 개최 사유
  당사의 결산 및 외부감사인의 회계감사 소요기간, 원활한 주주총회 운영 준비 등을 감안하여, 불가피하게 주주총회 집중일에 개최하게 되었습니다.

- 의결권 행사가 필요하신 주주님께서는 전자공시시스템 (http://dart.fss.or.kr)을 참고하시어 전자투표 및 의결권 대리행사 제도를 적극 활용하시기 바랍니다.

- 기타 긴급사항 발행 시 정기 주주총회의 개최 일시, 장소 등이 변경될 수 있으며, 변경 시에는 지체없이 공시할 예정입니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.