의결권 대리행사 권유 참고서류

금융위원회 / 한국거래소 귀중

2024 년 3 월 7 일

권 유 자:	성 명: (주)BNK금융지주 주 소: 부산광역시 남구 문현금융로 30 전화번호: 051-620-3025
작 성 자:	성 명: 권순호 부서 및 직위: 재무기획부 부장 전화번호: 051-620-3031

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

<의결권 대리행사 권유 요약>

1. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항			
가. 권유자	(주)BNK금융지주	나. 회사와의 관계	본인
다. 주총 소집공고일	2024년 03월 07일	라. 주주총회일	2024년 03월 22일
마. 권유 시작일	2024년 03월 12일	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	전자투표 가능	(전자투표 관리기관)	한국예탁결제원
(전자투표 인터넷 주소)	(PC)http://evote.ksd.or.kr (모바일)http://evote.ksd.or.kr/m		
3. 주주총회 목적사항			
□ 재무제표의승인			
□ 정관의변경			
□ 이사의선임			
□ 감사위원회위원의선임			
□ 이사의보수한도승인			

주)상기 주주총회 목적사항 外 "**감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건**"이 있습니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

I. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명 (회사명)	주식의 종류	소유주식수	소유비율	회사와의 관계	비고
(주)BNK금융지주	보통주	0	0.00	본인	-

주)2023.12.31기준임

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	주식의 종류	소유주식수	소유 비율	회사와의 관계	비고
빈대인	대표이사	보통주	31,885	0.01	대표이사	-
최경수	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
박우신	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
김수희	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
이광주	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
김병덕	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
정영석	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
하근철	부사장	보통주	-	0.00	부사장	-
권재중	부사장	보통주	-	0.00	부사장	-
강종훈	전무	보통주	17,307	0.01	전무	-
이한창	전무	보통주	10,000	0.00	전무	-
박성욱	전무	보통주	12,000	0.00	전무	-
문경호	상무	보통주	-	0.00	상무	-
윤석준	상무	보통주	4	0.00	상무	-
안수일	상무	보통주	-	0.00	상무	-
최명희	상무	보통주	-	0.00	상무	-
계		-	71,196	0.02	-	-

주1)권유자의 특별관계자는 공시일 현재 기준이며, 소유주식수는 2023.12.31 기준임
주2)소유 비율은 의결권 있는 발행주식총수 대비 비율임
주3)발행주식총수 : 322,088,438주(2023.12.31 기준)

2. 권유자의 대리인에 관한 사항

가. 주주총회 의결권행사 대리인 (의결권 수임인)

성명 (회사명)	주식의 종류	소유 주식수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
권순호	보통주	2,097	직원	직원	-

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

권지영	보통주	6,925	직원	직원	-
허문도	보통주	1,337	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
2024년 03월 07일	2024년 03월 12일	2024년 03월 22일	2024년 03월 22일

주)권유종료일은 주주총회 개시 전까지입니다.

나. 피권유자의 범위

2023년 12월 31일 기준일 현재 주주

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

II. 의결권 대리행사 권유의 취지

1. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

주주총회 의사 정족수 확보를 통한 주주총회의 원할한 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

BNK

□ 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 "○"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.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

□ 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 : 051-620-3025(차장 권지영)

다. 기타 의결권 위임의 방법

-

3. 주주총회에서 의결권의 직접 행사에 관한 사항

가. 주주총회 일시 및 장소

일 시	2024년 3월 22일(금) 오전10시30분
장 소	부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층 SKY홀(문현동, 부산은행 본점) (긴급사항 발생 시 변경 가능)

나. 전자/서면투표 여부

□ 전자투표에 관한 사항

전자투표 가능 여부	전자투표 가능
전자투표 기간	2024년 3월 12일(화) 9시 ~ 2024년 3월 21일(목) 17시 (기간중 24시간 이용가능)
전자투표 관리기관	한국예탁결제원
인터넷 홈페이지 주소	(PC)http://evote.ksd.or.kr (모바일)http://evote.ksd.or.kr/m
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

- 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.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

III. 주주총회 목적사항별 기재사항

(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.

□ 재무제표의 승인

가. 해당 사업연도의 영업상황의 개요

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 지배주주지분순이익을 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%, 보통주자본

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

비율 11.69%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

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

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 17:25:10 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 17:25:10 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 17:25:10 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)

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)

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

□ 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

BNK

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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 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
김남걸	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	1986 ~ 1995 2009 ~ 2010 2010 ~ 2011 2011 ~ 2014	부산은행 행원 롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장 롯데캐피탈 상임감사 롯데캐피탈 Retail 지원본부장	해당사항 없음
오명숙	한국특허전략개발원 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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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
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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

확인서

BNK

확인서

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

2024 년 2 월 28 일

보고자 : 최경수 (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 : 김 남 길 (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 : 오 명 숙 (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

서수덕	1956.04.02	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천위원회
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

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

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 : 서수덕 (서명 또는 날인)

감사위원회 위원용

BNK

확인서

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

2024 년 2 월 23 일

보고자 : 서수덕 (서명 또는 날인)

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 2005 ~ 2016 2014 ~ 현재 2018 ~ 현재 2019 ~ 현재	한국해양대 교수(現) 금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원 한국해법학회 부회장(現) 대한상사중재원 중재인(現) 법제처 법제자문관(입법자문관)(現)	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
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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

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)

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 26 일

(서명 또는 날인)

보고자 : 오 명 숙

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

BNK

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 보수총액 주)	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.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.