

의결권 대리행사 권유 참고서류

금융위원회 / 한국거래소 귀중

2025 년 3 월 11일

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

<의결권 대리행사 권유 요약>

1. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항			
가. 권유자	(주)BNK금융지주	나. 회사와의 관계	본인
다. 주총 소집공고일	2025년 03월 11일	라. 주주총회일	2025년 03월 26일
마. 권유 시작일	2025년 03월 14일	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			
<input type="checkbox"/> 재무제표의 승인			
<input type="checkbox"/> 정관의 변경			
<input type="checkbox"/> 이사의 선임			
<input type="checkbox"/> 감사위원회위원의 선임			
<input type="checkbox"/> 이사의 보수한도 승인			

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

I. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

성명 (회사명)	주식의 종류	소유주식수	소유비율	회사와의 관계	비고
(주)BNK금융지주	보통주	2,053,208	0.64	본인	-

주1)2024.12.31기준

주2)기준일 이후, 2025년 2월 21일 당사 보통주식 2,053,208주를 소각하였으며,
배당가능이익 범위 내에서 취득한 자기주식의 이익소각임

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	주식의 종류	소유주식수	소유 비율	회사와의 관계	비고
빈대인	대표이사	보통주	51,885	0.02	대표이사	-
최경수	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
이광주	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
김병덕	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
정영석	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
오명숙	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
서수덕	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
김남걸	사외이사	보통주	-	0.00	사외이사	-
권재중	부사장	보통주	17,000	0.01	부사장	-
강종훈	부사장	보통주	22,307	0.01	부사장	-
이한창	전무	보통주	15,000	0.00	전무	-
박성욱	전무	보통주	17,000	0.01	전무	-
문경호	전무	보통주	5,000	0.00	전무	-
안수일	상무	보통주	5,000	0.00	상무	-
윤석준	상무	보통주	5,004	0.00	상무	-
최명희	상무	보통주	5,000	0.00	상무	-
계		-	143,196	0.04	-	-

주1)권유자의 특별관계자는 공시일 현재 기준이며, 소유주식수는 2024.12.31 기준임

주2)소유 비율은 의결권 있는 발행주식총수 대비 비율임

주3)의결권 있는 발행주식총수 : 318,383,519주(2024.12.31 기준)

2. 권유자의 대리인에 관한 사항

가. 주주총회 의결권행사 대리인 (의결권 수입인)

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

권지영	보통주	7,262	직원	직원	-
허문도	보통주	1,468	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
2025년 03월 11일	2025년 03월 14일	2025년 03월 26일	2025년 03월 26일

주) 권유종료일은 주주총회 개시 전까지입니다.

나. 피권유자의 범위

2024년 12월 31일 기준일 현재 주주

II. 의결권 대리행사 권유의 취지

1. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

주주총회 의사 정족수 확보를 통한 주주총회의 원활한 진행

2. 의결권의 위임에 관한 사항

가. 전자적 방법으로 의결권을 위임하는 방법 (전자위임장)

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

나. 서면 위임장으로 의결권을 위임하는 방법

□ 권유자 등이 위임장 용지를 교부하는 방법

피권유자에게 직접 교부	○
우편 또는 모사전송(FAX)	○
인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지를 게시	○
전자우편으로 위임장 용지 송부	○
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 실시 하고, 전자우편 주소를 권유자에게 통지하는 경우 의결권 피권유자가 권유자에게 통지한 전자우편 주소로 위임장 용지를 송부합니다.

□ 피권유자가 위임장을 수여하는 방법

- 피권유자가 위임장을 수여하는 방법은 다음과 같습니다.

- ① 수여방법 : 아래 주소로 정기주주총회 개시 전까지 우편 발송
- ② 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로30(문현동, 부산은행 본점 19층) 재무기획부
- ③ 담당자 연락처 : 051-620-3029(과장 허문도)

다. 기타 의결권 위임의 방법

-

3. 주주총회에서 의결권의 직접 행사에 관한 사항

가. 주주총회 일시 및 장소

일시	2025년 3월 26일(수) 오전 10시 30분
장소	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	2025년 3월 16일(일) 9시 ~ 2025년 3월 25일(화) 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.

BNK

III. 주주총회 목적사항별 기재사항

(제14기 정기주주총회)

주주님의 건승과 다행의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조 및 제25조에 의하여 제14기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2025년 3월 26일 (수) 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 : 제14기(2024.1.1 ~ 2024.12.31) 재무제표
(이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
- (2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
- (3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사외이사 3명 선임)
 - 제3-1호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이광주
 - 제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김병덕
 - 제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박수용
- (4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건
 - 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 정영석
- (5)제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건
 - 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김남걸
- (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 : 2025년 3월 16일(일) 9시 ~ 2025년 3월 25일(화) 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 상실되었으며한국예탁
결제원의 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 (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

2024년말 기준 그룹 총자산은 전년말 170조 5,289억원 대비 6조 1,667억원(3.6%) 증가
한 176조 6,956억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 6,398억원 대비 887억원(13.9%) 증가한 7,285억원의 지배주
주지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 6.92%, ROA 0.50%를 기록하였
습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 1.31%, 연체대출채권비율 0.94%를 기록하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 14.13%, 기본자본비율 13.55%, 보통주자본
비율 12.28%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

제14(당기)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제13(전기)기 기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 14(당기)기 기말		제 13(전기)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금	184,693,378,058		155,238,417,983	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	107,051,600,000		103,647,600,000	
III. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740		6,623,937,230,740	
IV. 대출채권및수취채권	107,174,230,574		59,248,455,663	
V. 유형자산	13,266,668,488		11,908,188,492	
VI. 무형자산	11,791,135,289		14,095,601,815	
VII. 순확정급여자산	1,461,687,912		-	
VIII. 기타자산	1,086,120,014		922,449,944	
자 산 총 계		7,050,462,051,075		6,968,997,944,637
부 채				
I. 사채	1,648,353,454,522		1,618,376,304,316	
II. 순확정급여부채	-		2,089,652,603	
III. 당기법인세부채	85,702,235,117		37,920,784,422	
IV. 총당부채	350,479,679		164,237,786	
V. 기타부채	29,817,762,486		26,509,871,827	
부 채 총 계		1,764,223,931,804		1,685,060,850,954
자 본				
I. 자본금	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신증자본증권	727,703,249,500		727,635,718,500	
III. 기타불입자본	2,256,391,584,360		2,276,280,170,430	
IV. 기타자본구성요소	(5,490,755,089)		(4,485,067,404)	
V. 이익잉여금	677,957,810,500		654,830,042,157	
자 본 총 계		5,286,238,119,271		5,283,937,093,683
부 채 및 자 본 총 계		7,050,462,051,075		6,968,997,944,637

2) 포괄손익계산서

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 14(당) 기	제 13(전) 기
I. 순이자손익	(48,819,767,349)	(43,492,215,082)
1. 이자수익	1,124,874,107	908,673,133
2. 이자비용	(49,944,641,456)	(44,400,888,215)
II. 순수수료손익	9,045,875,141	7,642,621,031
1. 수수료수익	14,494,740,909	13,555,050,000
2. 수수료비용	(5,448,865,768)	(5,912,428,969)
III. 투자금융자산순손익	10,440,000,000	5,406,600,000
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련수익	10,440,000,000	5,406,600,000
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 관련비용	-	-
IV. 배당금수익	351,009,500,000	393,000,000,000
V. 신용손실충당금환입액	-	30,215,367
VI. 일반관리비	(55,817,713,024)	(48,297,434,665)
VII. 영업이익	265,857,894,768	314,289,786,651
VIII. 영업외손익	(256,373,405)	(29,591,408)
1. 영업외수익	289,072,809	778,571,521
2. 영업외비용	(545,446,214)	(808,162,929)
IX. 법인세비용차감전순이익	265,601,521,363	314,260,195,243
X. 법인세비용	-	(145,939,480)
XI. 당기순이익	265,601,521,363	314,114,255,763
XII. 기타포괄손익	(1,005,687,685)	(551,592,807)
후속적으로 당기손익으로 재분류되 지 않는 항목	(1,005,687,685)	(551,592,807)
확정급여제도 재측정요소	(1,005,687,685)	(551,592,807)
XIII. 당기총포괄이익	264,595,833,678	313,562,662,956
XIV. 주당순이익		
기본 및 희석주당순이익	728	895

3) 자본변동표

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2023년 01월 01일(전기초)	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
확정급여채측정요소	-	-	-	(551,592,807)	-	(551,592,807)
2023년 12월 31일(전기말)	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
2024년 01월 01일(당기초)	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
자기주식의 취득	-	-	(32,995,952,870)	-	-	(32,995,952,870)
자기주식의 소각	-	-	12,998,777,800	-	(12,999,508,040)	(730,240)
신종자본증권의 발행	-	199,420,480,000	-	-	-	199,420,480,000
신종자본증권의 상환	-	(199,352,949,000)	(647,051,000)	-	-	(200,000,000,000)
자본조정의 변동	-	-	755,640,000	-	(755,640,000)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(32,575,000,000)	(32,575,000,000)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(64,087,345,400)	(64,087,345,400)
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(132,056,259,580)	(132,056,259,580)
당기순이익	-	-	-	-	265,601,521,363	265,601,521,363
확정급여채측정요소	-	-	-	(1,005,687,685)	-	(1,005,687,685)
2024년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	727,703,249,500	2,256,391,584,360	(5,490,755,089)	677,957,810,500	5,286,238,119,271

4) 현금흐름표

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		266,526,535,569		323,587,980,713
1. 당기순이익		265,601,521,363		314,114,255,763
2. 손익조정사항		(304,393,492,420)		(346,229,453,820)
가. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련 손익	(3,404,000,000)		(3,647,600,000)	
나. 이자수익	(1,124,874,107)		(908,673,133)	
다. 이자비용	49,944,641,456		44,400,888,215	
라. 신용손실충당금환입액	-		(30,215,367)	
마. 감가상각비	3,046,738,495		2,358,286,765	
바. 무형자산상각비	3,727,132,535		3,334,647,888	
사. 유형자산처분손익	19,397,401		522,032	
아. 퇴직급여	1,442,971,800		1,116,648,120	
자. 배당금수익	(358,045,500,000)		(393,000,000,000)	
차. 기타영업외손익	-		102,180	
카. 법인세비용	-		145,939,480	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(5,807,336,053)		3,198,151,798
가. 수취채권의 증감	(768,967,579)		(23,378,156)	
나. 순확정급여부채의 증감	(6,000,000,000)		-	
다. 기타자산의 증감	(163,670,070)		1,190,629,024	
라. 기타부채의 증감	1,125,301,596		2,030,900,930	
4. 이자의 수취		1,079,764,279		280,091,452
5. 이자의 지급		(47,999,421,600)		(40,629,125,000)
6. 배당금의 수취		358,045,500,000		393,000,000,000
7. 법인세의 납부		-		(145,939,480)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(2,636,018,308)		(107,066,708,490)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산의 취득	-		(100,000,000,000)	
2. 유형자산의 취득	(1,872,532,499)		(745,035,520)	
3. 유형자산의 처분	16,700,000		-	
4. 무형자산의 취득	(1,422,666,009)		(2,763,255,970)	
5. 임차보증금의 증감	642,480,200		(3,558,417,000)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(234,435,557,186)		(129,271,573,056)
1. 사채의 발행	499,010,686,800		648,761,841,800	
2. 사채의 상환	(470,000,000,000)		(400,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(1,151,435,896)		(863,907,908)	
4. 보통주배당금의 지급	(196,143,604,980)		(234,978,636,925)	
5. 신증자본증권의 발행	199,420,480,000		149,487,602,000	
6. 신증자본증권의 상환	(200,000,000,000)		(250,000,000,000)	
7. 신증자본증권분배금의 지급	(32,575,000,000)		(25,677,863,013)	
8. 자기주식의 취득	(32,995,952,870)		(15,999,878,770)	
9. 자기주식의 소각비용	(730,240)		(730,240)	
IV. 현금및현금성자산의 증감		29,454,960,075		87,249,699,167
V. 기초의 현금및현금성자산		155,238,417,983		67,988,718,816
VI. 기말의 현금및현금성자산		184,693,378,058		155,238,417,983

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		155,939,668		233,229,443
1. 전기이월미처분이익잉여금		-		-
2. 자기주식 소각	(12,999,508)		(22,998,106)	
3. 신종자본증권배당	(32,575,000)		(25,677,863)	
4. 중간배당 (주당배당금(액면배당율))	(64,087,345)		(32,208,844)	
당기 200원(4.0%)				
전기 100원(2.0%)				
5. 당기순이익	265,601,521		314,114,256	
II. 이익잉여금이입액		14,915,119		1,420,000
1. 임의적립금의 이입	14,915,119		-	
2. 대손준비금의 환입	-		1,420,000	
III. 이익잉여금처분액		170,854,787		234,649,443
1. 이익준비금	26,560,152		31,411,426	
2. 대손준비금	375,000		-	
3. 임의적립금	-		70,426,117	
4. 신종자본증권상환손실	647,051		755,640	
5. 배당금	143,272,584		132,056,260	
현금배당 (주당배당금(액면배당율))	143,272,584		132,056,260	
당기 450원(9.0%)				
전기 410원(8.2%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2025년 3월 26일이며, 전기 처분확정일은 2024년 3월 22일이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제14(당)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제13(전)기 기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제14(당)기 기말	제13(전)기 기말
자산		
I. 현금및예치금	5,818,382,338,630	5,359,109,750,098
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	8,455,341,271,234	7,223,889,039,672

III. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	9,062,985,920,933	7,187,861,796,603
IV. 상각후원가 측정 금융자산	8,425,326,469,804	9,220,250,559,386
V. 대출채권및수취채권	113,945,591,729,242	110,857,873,717,642
VI. 파생상품자산	412,201,952,430	133,688,513,071
VII. 관계기업및공동기업투자	1,863,497,763,776	1,558,015,223,769
VIII. 유형자산	1,264,467,687,020	1,291,368,616,453
IX. 무형자산	269,086,453,013	267,778,596,844
X. 투자부동산	629,308,980,994	617,039,028,030
XI. 순확정급여자산	109,727,887,986	162,105,005,381
XII. 기타자산	2,214,572,471,472	1,904,654,047,315
자 산 총 계	152,470,490,926,534	145,783,633,894,264
부 채		
I. 예수부채	107,855,429,676,240	106,761,233,673,401
II. 당기손익-공정가치 측정 금융부채	2,125,900,458,344	1,108,861,986,299
III. 차입부채	11,301,497,163,383	8,815,875,801,992
IV. 사채	14,121,864,931,956	13,035,410,243,817
V. 파생상품부채	351,030,063,789	122,131,978,925
VI. 순확정급여부채	4,285,616,534	3,487,663,508
VII. 총당부채	106,676,331,522	191,745,931,727
VIII. 당기법인세부채	85,702,235,117	37,920,784,422
IX. 이연법인세부채	80,436,067,381	45,507,945,394
X. 기타부채	5,290,093,835,667	4,987,755,803,476
부 채 총 계	141,322,916,379,933	135,109,931,812,961
자 본		
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	10,698,820,606,601	10,225,000,141,303
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	727,703,249,500	727,635,718,500
3. 기타불입자본	770,628,548,005	785,126,254,675
4. 기타자본구성요소	(33,940,475,481)	(39,098,997,039)
5. 이익잉여금	7,604,753,054,577	7,121,660,935,167
II. 비지배주주지분	448,753,940,000	448,701,940,000
자 본 총 계	11,147,574,546,601	10,673,702,081,303
부 채 및 자 본 총 계	152,470,490,926,534	145,783,633,894,264

2) 연결포괄손익계산서

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지
제13(전)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 12월 31일 까지

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 순이자손익		2,977,305,175,956		2,905,454,313,614
1. 이자수익	6,949,048,148,127		6,691,720,979,383	
1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익	218,968,931,668		143,075,333,717	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익	210,478,998,735		144,654,578,835	
3) 상각후원가 측정 금융자산 이자수익	6,519,600,217,724		6,403,991,066,831	
2. 이자비용	(3,971,742,972,171)		(3,786,266,665,769)	
II. 순수수료손익		220,049,382,819		241,278,996,280
1. 수수료수익	390,248,692,292		410,370,540,401	
2. 수수료비용	(170,199,309,473)		(169,091,544,121)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련손익		167,516,877,876		161,584,183,296
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익		73,865,537,844		4,798,390,870
V. 상각후원가 측정 금융자산관련손익		1,099,978,342		(245,957,046)
VI. 신용손실 총당금 전입액 등		(781,741,961,223)		(759,374,997,568)
VII. 일반관리비		(1,566,842,094,027)		(1,475,965,265,887)
VIII. 기타영업손익		(215,333,076,155)		(276,355,198,651)
1. 외환거래손익	(1,201,873,905)		32,841,235,550	
2. 파생상품관련손익	(6,321,708,993)		77,178,540,523	
3. 기타영업수익	817,000,079,756		583,301,855,699	
4. 기타영업비용	(1,024,809,573,013)		(969,676,830,423)	
IX. 영업이익		875,919,821,432		801,174,464,908
X. 영업외손익		115,865,891,273		74,386,087,514
1. 관계기업투자이익	82,540,610,539		54,170,351,228	
2. 기타수익	90,641,776,328		76,200,479,947	
3. 기타비용	(57,316,495,594)		(55,984,743,661)	
XI. 법인세비용차감전순이익		991,785,712,705		875,560,552,422
XII. 법인세비용		(241,809,410,682)		(196,655,688,108)
XIII. 당기순이익		749,976,302,023		678,904,864,314
1. 지배기업지분순이익	728,547,763,216		639,780,215,685	
2. 비지배지분순이익	21,428,538,807		39,124,648,629	
XIV. 기타포괄손익		7,900,030,172		121,208,689,218
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(41,634,531,857)		(18,883,153,193)	
1) 확정급여제도 재측정요소	(27,227,378,586)		(24,897,231,562)	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품평가손익	(14,367,461,546)		6,185,848,760	
3) 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	(39,691,725)		(171,770,391)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	49,534,562,029		140,091,842,411	
1) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품평가손익	40,790,865,847		141,166,386,330	
2) 해외사업환산손익	34,293,727,477		2,972,698,821	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	(33,496,412,321)		(4,105,773,005)	
4) 지분법 자본변동	8,512,723,515		(839,147,913)	
5) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품대손상각비	(566,342,489)		897,678,178	
XV. 당기총포괄이익		757,876,332,195		800,113,553,532
1. 지배기업지분총포괄이익	736,447,793,388		760,988,904,903	
2. 비지배지분총포괄이익	21,428,538,807		39,124,648,629	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,174		1,905

연 결 자 본 변 동 표

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

제13(전)기 2023년 01월 01일 부터 2023년 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		
2023년 01월 01일(전기초)	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)	(498,684,940,000)	(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 채움요소	-	-	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)	-	(24,897,231,562)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가	-	-	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090	-	147,352,235,090
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	-	-	-	66,679,885	(66,679,885)	-	-	-
해외사입환산손익	-	-	-	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)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품(대손상각비)	-	-	-	897,678,178	-	897,678,178	-	897,678,178
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신흥위험변동	-	-	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)	-	(171,770,391)
2023년 12월 31일(전기말)	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
2024년 01월 01일(당기초)	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(132,056,259,580)	(132,056,259,580)	-	(132,056,259,580)
중간배당금의 지급	-	-	-	-	(64,087,345,400)	(64,087,345,400)	-	(64,087,345,400)
신종자본증권의 발행	-	199,420,480,000	-	-	-	199,420,480,000	99,719,480,000	299,139,960,000
신종자본증권의 상환	-	(199,352,949,000)	(979,571,000)	-	-	(200,332,520,000)	(99,667,480,000)	(300,000,000,000)
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	(32,575,000,000)	(32,575,000,000)	(21,428,538,807)	(54,003,538,807)
자기주식의 취득	-	-	(32,995,952,870)	-	-	(32,995,952,870)	-	(32,995,952,870)
자기주식의 소각	-	-	12,998,777,800	-	(12,999,508,040)	(730,240)	-	(730,240)
자본조정의 변동	-	-	1,870,700,000	-	(1,870,700,000)	-	-	-
기타 변동	-	-	4,608,339,400	-	(4,608,339,400)	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	728,547,763,216	728,547,763,216	21,428,538,807	749,976,302,023
기타포괄손익:								
확정급여제도 채움요소	-	-	-	(27,227,378,586)	-	(27,227,378,586)	-	(27,227,378,586)
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 평가	-	-	-	26,423,404,301	-	26,423,404,301	-	26,423,404,301
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산의 처분	-	-	-	(2,741,508,614)	2,741,508,614	-	-	-
해외사입환산손익	-	-	-	34,293,727,477	-	34,293,727,477	-	34,293,727,477
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	(33,496,412,321)	-	(33,496,412,321)	-	(33,496,412,321)
지분법 자본변동	-	-	-	8,512,723,515	-	8,512,723,515	-	8,512,723,515
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품(대손상각비)	-	-	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신흥위험변동	-	-	-	(39,691,725)	-	(39,691,725)	-	(39,691,725)
2024년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	727,703,249,500	770,628,548,005	(33,940,475,481)	7,604,753,054,577	10,698,820,606,601	448,753,940,000	11,147,574,546,601

4) 연결현금흐름표

제14(당)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 14(당) 기		제 13(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		(1,335,576,298,829)		(5,802,136,414)
1. 당기순이익		749,976,302,023		678,904,864,314
2. 손익조정사항		(1,425,985,680,375)		(1,407,169,148,624)
이자수익	(6,949,048,148,127)		(6,691,720,979,383)	
이자비용	3,971,742,972,171		3,786,266,665,769	
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련손익	63,691,877,198		(142,474,679,598)	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익	(73,865,537,844)		(4,798,390,870)	
상각후원가 측정 금융자산관련손익	(1,099,978,342)		245,957,046	
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련손익	(78,423,862,051)		9,339,760,217	
신용손실충당금전입액	887,973,171,997		868,112,465,905	
외화환산손익	19,768,721,363		(3,672,566,847)	
파생상품평가손익	(27,867,920,380)		(17,056,456,370)	
감가상각비	120,728,884,954		115,085,853,096	
무형자산상각비	92,898,136,818		90,296,366,949	
퇴직급여	45,842,804,188		40,056,034,853	
기타영업손익	360,396,359,350		408,665,556,461	
관계기업투자이익	(82,540,610,539)		(54,170,351,228)	
유무형자산관련손익	(18,333,581,451)		1,843,940,874	
기타영업외손익	341,619,638		(9,844,013,606)	
법인세비용	241,809,410,682		196,655,688,108	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(3,506,962,599,372)		(2,330,556,960,970)
예치금의 증감	23,560,227,553		(70,409,403,312)	
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 증감	(1,194,614,417,394)		(2,222,353,904,719)	
대출채권및수취채권의 증감	(3,811,385,934,178)		(5,155,573,544,419)	
파생금융상품의 증감	(24,769,690,245)		(20,533,403,963)	
기타자산의 증감	(656,343,231,334)		(691,449,415,083)	
예수부채의 증감	1,015,124,075,860		5,252,175,970,019	
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 증감	1,095,409,199,256		237,927,110,713	
총당부채의 증감	(83,690,695,448)		(17,463,109,502)	
기타부채의 증감	158,528,529,008		395,231,139,946	
확정급여채무의 증감	(14,691,861,911)		(25,160,813,983)	
사외적립자산의 증감	(14,088,800,539)		(12,947,586,667)	
4. 이자수익의 수취		6,845,093,072,233		6,488,867,106,525
5. 배당금의 수취		80,685,709,076		38,450,731,944
6. 이자비용의 지급		(3,918,918,150,229)		(3,168,170,987,201)
7. 법인세의 납부		(159,464,952,185)		(306,127,742,402)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,390,089,199,934)		(2,338,617,709,742)
1. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 처분	2,934,598,939,034		5,720,324,224,558	
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 취득	(3,053,905,894,395)		(5,653,643,895,315)	
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 처분	5,372,286,564,378		2,016,502,552,764	
4. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 취득	(7,116,234,646,715)		(3,902,905,528,094)	
5. 상각후원가 측정 금융자산 처분	1,927,872,350,082		1,432,381,897,666	

6. 상각후원가 측정 금융자산 취득	(1,063,801,134,506)		(1,372,244,903,060)
7. 관계기업투자주식 처분	988,419,166,594		835,171,227,413
8. 관계기업투자주식 취득	(1,230,851,613,073)		(1,231,597,925,255)
9. 유형자산 처분	22,407,098,960		5,152,058,385
10. 유형자산 취득	(82,945,547,444)		(115,182,504,015)
11. 무형자산 처분	3,431,627,382		37,282,203
12. 무형자산 취득	(89,700,479,355)		(66,542,069,324)
13. 투자부동산의 취득	(466,250,000)		(1,808,916,160)
14. 임차보증금의 증감 등	(1,199,380,876)		(4,261,211,508)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		3,152,856,597,955	1,415,602,612,264
1. 차입부채의 증가	36,060,310,911,363		33,858,614,762,328
2. 차입부채의 감소	(33,671,590,027,448)		(32,801,670,148,084)
3. 사채의 발행	8,306,078,009,104		6,974,146,848,231
4. 사채의 상환	(7,328,427,492,231)		(6,160,857,922,876)
5. 리스부채의 상환	(33,034,284,146)		(31,837,687,835)
6. 보통주배당금의 지급	(196,143,604,980)		(234,978,636,925)
7. 신종자본증권의 발행	199,420,480,000		149,487,602,000
8. 신종자본증권의 상환	(200,332,520,000)		(250,000,000,000)
9. 신종자본증권분배금의 지급	(32,575,000,000)		(25,677,863,013)
10. 자기주식의 취득	(32,995,952,870)		(15,999,878,770)
11. 자기주식의 소각비용	(730,240)		(730,240)
12. 비지배지분 증감	52,000,000		(500,000,000,000)
13. 비지배지분 분배금의 지급	(21,428,538,807)		(39,124,648,629)
14. 기타부채의 증감	103,523,348,210		493,500,916,077
IV. 현금및현금성자산의 증가(I+II+III)		427,191,099,192	(928,817,233,892)
V. 기초의 현금및현금성자산		4,970,459,564,339	5,894,731,642,850
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		54,502,497,866	4,545,155,381
VII. 기말의 현금및현금성자산		5,452,153,161,397	4,970,459,564,339

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항
-상기 (1)재무제표 중 5) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
제1조(상호) ~ 제16조(명의개서대리인) (생략)	제1조(상호) ~ 제16조(명의개서대리인) (현행과 같음)	

제17조(2019년 3월 28일 삭제) (신 설)	제17조(소유자명세의 작성 요청) 이 회사는 5% 이상 지분을 보유한 주주(특수관계인등을 포함한다)의 현황에 변경이 있는 등 필요한 경우에 전자등록기관에 소유자명세의 작성을 요청할 수 있다.	필요시 소유자명세 요청이 가능하도록 변경
제18조(기준일) ~ 제43조(이사회 의장) (생략)	제18조(기준일) ~ 제43조(이사회 의장) (현행과 같음)	
제44조(이사회 의 심의 · 의결사항 등) ① (생략) 1. ~ 5. (생략) 5의2. (신 설) 6. ~ 8. (생략) ② (생략)	제44조(이사회 의 심의 · 의결사항 등) ① (현행과 같음) 1. ~ 5. (현행과 같음) 5의2. 내부통제 및 위험관리 정책의 수립 및 감독에 관한 사항 6. ~ 8. (현행과 같음) ② (생략)	금융사 지배구조법 개정 내용 반영
제45조(이사회 의 결의 방법) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회 의 권한과 책임) (생략)	제45조(이사회 의 결의 방법) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회 의 권한과 책임) (현행과 같음)	
제48조(위원회) ① (생략) 1. 이사회 운영위원회 2. 임원후보추천위원회 3. 감사위원회 4. 리스크관리위원회 5. 보수위원회 6. ESG위원회 7. 자회사CEO후보추천위원회 (신 설) ② (생략)	제48조(위원회) ① (현행과 같음) 1. 이사회 운영위원회 2. 임원후보추천위원회 3. 감사위원회 4. 리스크관리위원회 5. 보수위원회 6. ESG위원회 7. 자회사CEO후보추천위원회 8. 내부통제위원회 ② (현행과 같음)	내부통제 위원회 신설
제49조(이사의 보수) ~ 제58조(이익금의 처분) (생략)	제49조(이사의 보수) ~ 제58조(이익금의 처분) (현행과 같음)	

<p>제59조(중간배당)</p> <p>①이 회사는 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있으며, 중간배당은 금전으로 한다.</p> <p>②이 회사는 이사회 결의로 제1항의 중간배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다.</p> <p>③중간배당은 직전결산기의 대차대조표의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <p>1.~5. (생략)</p> <p>6. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적용하여야 할 이익준비금 (신설)</p> <p>④중간배당을 할 때에는 종류주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 종류주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.</p>	<p>제59조(분기배당)</p> <p>①이 회사는 <u>자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제165조의12에 의한 분기배당을 할 수 있으며, 사업년도 개시일부터 3월, 6월 및 9월 말일부터 45일 이내의 이사회 결의로써 금전으로 이익배당(이하 “분기배당”이라 한다)을 할 수 있다.</u></p> <p>②이 회사는 이사회 결의로 제1항의 <u>분기배당</u>을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다.</p> <p>③<u>분기배당</u>은 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다.</p> <p>1.~5. (현행과 같음)</p> <p><u>6.분기배당에 따라 당해 결산기에 적용하여야 할 이익준비금</u></p> <p><u>7.당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액</u></p> <p>④<u>분기배당</u>을 할 때에는 종류주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 종류주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.</p>	<p>중간배당을 분기배당으로 변경</p>
<p>제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (생략)</p>	<p>제60조(배당금지청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)</p>	
<p>(신설)</p>	<p>부칙 제1조(시행일) 이 정관은 2025. 3. 26부터 시행한다.</p>	

※ 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
이광주	1951.08.08	여	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
김병덕	1962.07.10		-		
박수용	1962.09.05		-		
총 3명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
이광주	한국은행 부총재보	2004 ~ 2007	한국은행 국제국장	해당사항 없음
		2006 ~ 2007	한국경제학회 부회장	
		2007 ~ 2010	한국은행 부총재보	
		2010 ~ 2010	재무차관 및 중앙은행 부총재 회의 공동의장	
		2010 ~ 2015	한국스탠다드차타드금융지주 사외이사	
		2010 ~ 2016	연세대 경제대학원 특임교수	
		2014 ~ 2018	감사원 정책자문위원 위원장	
		2017 ~ 2019	부산은행 사외이사	
		2023 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	
김병덕	한국금융연구원 선임연구위원 (現)	1995 ~ 현재	한국금융연구원 연구위원/선임연구위원	해당사항 없음
		2003 ~ 2006	기획예산처 기금정책심의관/기금제도기획관, 부 이사관	
		2007 ~ 2008	미국 조지타운대학 방문교수	
		2014 ~ 2015	삼성경제연구소 초빙연구위원	
		2019 ~ 2022	KB생명보험(주) 사외이사	
		2019 ~ 2020	한국연금학회 회장	
		2023 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	
박수용	서강대학교 소프트웨어 융합대학 학장 (現)	2003 ~ 2006	카네기멜론대학교 컴퓨터공학과 객원교수	해당사항 없음
		2012 ~ 2014	정보통신산업진흥원 원장	
		2015 ~ 2018	글로벌 핀테크 산업진흥센터 초대 이사장	
		2016 ~ 2017	(사)글로벌핀테크연구원 원장	
		2018 ~ 2022	한국블록체인학회 회장	
		2023 ~ 현재	서강대학교 AI-SW 대학원 원장	
		2023 ~ 현재	서강대학교 소프트웨어융합대학 학장	

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

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

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획

이광주	<p>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</p> <p>또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해 상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임</p>
김병덕	<p>후보자 본인은 경제학 박사 학위 소지자로 약 25년 이상 금융 경제 관련 연구에 매진하고 있으며, 한국금융연구원 선임연구위원으로 재임중인 금융 경제 분야 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적인 조언과 자문을 할 예정임</p> <p>또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해 상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임</p>
박수용	<p>후보자 본인은 정보과학 석사, 공학 박사 학위 소지자로 현재 서강대학교 소프트웨어융합대학 학장으로 재임중인 정보기술 분야 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임</p> <p>또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해 상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임</p>

마. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
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>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보까지 역임한 경력 감안 시 경제와 금융업 전반에 대한 전문성이 인정되며, 특히 2017년부터 2년 간 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>2023년 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>김병덕</p>	<p>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</p> <p>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 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대되어 사외이사 후보로 추천함</p> <p>2023년 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>박수용</p>	<p>박수용 후보자는 서강대학교 소프트웨어융합대학 학장으로 재임중인 정보기술 분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 정보통신산업진흥원 원장, (사)한국블록체인학회 회장 등을 역임하는 등 정보기술 분야 전문성이 인정되어, 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>

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.

2025년 2월 24일

보고자: 이 광기

(인 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.

2025년 2월 24일

보고자 : 김병석 (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.

2025년 2월 21일

보고자 : 박수용 (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
정영석	1963.12.07	여	분리 선출	해당사항 없음	임원 후보추천 위원회

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의
		기간	내용	최근3년간 거래내역
정영석	한국해양대학교 해사법학부 교수(現)	1998 ~ 2001	한국해사법학회 감사	해당사항 없음
		1999 ~ 현재	한국해양대 국제대 법학부 교수	
		2005 ~ 2016	금융감독원 분쟁조정위원회 전문위원	
		2010 ~ 2012	한국해양대 종합인력개발원 원장	
		2011 ~ 2012	한국해양대 기획처 처장	
		2013 ~ 현재	한국해양대 세계해양발전전략연구소 소장	
		2014 ~ 현재	한국해법학회 부회장	
		2019 ~ 현재	법제처 법제자문관(입법자문관)	
		2023 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	

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

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

라. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
정영석	<p>정영석 후보자는 한국해양대에서 오랜 기간 법학 관련 교수로 활동하고 있는 법률 분야 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, 한국해법학회 부회장으로 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>2023년 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 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>

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.

2025년 2월 19일

보고자 : 정영석



(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.

2025년 2월 19일

보고자 : 정영석



(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
-------	------	---------------	-------------------------	--------------	-----

김남걸	1959.07.22	여	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
총 1명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김남걸	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	1986 ~ 1995	부산은행 행원	해당사항 없음
		2009 ~ 2010	롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장	
		2010 ~ 2011	롯데캐피탈 상임감사	
		2011 ~ 2014	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	
		2024 ~ 현재	BNK금융지주 사외이사	

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

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

라. 후보자에 대한 이사회 추천 사유

후보자성명	추천 사유
김남걸	<p>김남걸 후보자는 롯데캐피탈에서 상임감사, Retail지원본부장 등을 역임한 경영분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적 · 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>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</p> <p>2024년 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 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 감사위원 후보로 추천함</p>

확인서

확인서

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

2025년 2월 24일

보고자 :  (인명 또는 날인) 

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 이사의 보수한도 승인

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수(사외이사수)	8(7)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2025년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 79,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수(사외이사수)	8(7)
실제 지급된 보수총액(주)	1,817.4백만원
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.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 및 보수 한도와 별도로 부여받은 장기성과연동형 주식보수 범위 내 지급된 장기성과급은 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

BNK