주주총회소집공고

2025 년 3 월 11 일

회 사 명 :	(주)BNK금융지주
대표이사 :	빈대인
본 점 소 재 지 :	부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동) (전 화)(051)620-3025 (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

(제14기 정기주주총회)

주주님의 건승과 댁내의 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)
ㅇ제3-1호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이광주
ㅇ제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김병덕
ㅇ제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박수용
(4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(1명 선임)
ㅇ 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 정영석
(5)제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 1명 선임)
ㅇ사외이사인 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
ㅇ인터넷 주소 : http://evote.ksd.or.kr
ㅇ모바일 주소 : http://evote.ksd.or.kr/m
나. 전자투표 행사 기간 : 2025년 3월 16일(일) 9시 ~ 2024년 3월 25일(화) 17시

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

(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)						
			최경수 (100%)	박우신 (67%)	김수희 (100%)	이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	빈대인 (100%)
			찬반 여부						
1	2024.02.05	1.제13기(2023년) 결산 결과 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.자기주식 취득 및 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.2023년도 이사회 및 사외이사 등 평가	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.2024년도 이사회 및 위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건) 1.2023년도 사업계획 점검 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검 결과 보고 3.신용정보관리/보호인 업무수행 실적 보고 4.내부통제체계·운영실태 점검 결과 5.자금세탁방지업무 수행 결과 및 계획 수립 6.자회사CEO후보추천위원회 결의사항 보고 7.리스크관리위원회 결의사항 보고 8.감사위원회 결의사항 등 보고	-	-	-	-	-	-	-
2.	2024.02.26	1.제11기(2021년)~제13기(2023년) 재무제표 일부 변경 승인	찬성	불참1)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
3	2024.02.28	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	찬성2)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성3)	찬성
		2.지배구조 관련 내규 등 제·개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.정관 일부 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.이사 보수한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.감사위원회규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.제13기 정기주주총회 전자투표 실시(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		7.제13기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태 보고 2.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 결과 보고 3.조건부자본증권 발행 결과 보고 4.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사 결과 보고 5.2023년도 감사결과 보고 6.감사위원회 결의사항 보고 7.보수위원회 결의사항 보고 8.임원후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-

1)개인사정으로 인한 불참
2)본인 사외이사 후보 확정의 건에 대하여는 의결권 제한
3)본인 감사위원회 위원 후보 확정의 건에 대하여는 의결권 제한

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			최경수 (100%)	이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남걸 (100%)	빈대인 (100%)
			찬반 여부							
4	2024.03.22	1.이사회 의장 선임(안)	찬성4)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

		2.이사회 내 위원회별 위원 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.이사회 내 위원회별 위원장 선임 보고 2.이사회운영위원회 결의사항 보고 3.사외이사 기부금 지원내역 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
5	2024.04.30	1.중요규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2024년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.BNK투자증권 사모투자합자회사 손자회사 편입 보고 4.보수위원회 결의사항 보고 5.ESG위원회 결의사항 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2024.07.31	1.최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 및 관련 내규 등 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2024사업연도 중간배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.자기주식 취득 및 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2024년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.자기주식 취득 결과 및 소각 계획 보고 3.2024년도 상반기 주요 성과 점검결과 보고 4.정책위원 추가 위촉 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.감독기관의 기관 및 임원에 대한 제재 보고 7.감사위원회 결의사항 보고 8.리스크관리위원회 결의사항 보고 9.자회사CEO후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
7	2024.10.30	1.책무구조도 마련(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.그룹 내부통제규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.그룹 기업가치 제고 계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.회사채 발행 계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2024년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.2024사업연도 중간배당 결과 보고 3.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사 결과 보고 4.회사채 발행 결과 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.리스크관리위원회 결의사항 보고								
8	2024.12.18	1.2025년도(제15기) 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.2024년도 경비예산 추가경정예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.내부회계관리규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.지배구조 관련 내규 제정 및 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.임원후보추천위원회 결의사항 보고 2.자회사CEO후보추천위원회 결의사항 보고 3.감사위원회 결의사항 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2024.12.23	1.주요업무집행책임자 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

		2.책무구조도 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.경영진 임면 보고 2.감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-

4)본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회 운영 위원회	최경수 이광주 김병덕 정영석 오영숙 서수덕 김남걸	2024.03.22	1.위원장 선임(안) 2.2024년도 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결 가결
임원후보 추천 위원회	정영석 박우신 김수희 이광주	2024.02.20	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결
		2024.02.23	2.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결
		2024.02.28	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결
	김병덕 이광주 오영숙 김남걸	2024.03.22	1.위원장 선임(안)	가결
		2024.11.29	1.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결
자회사 CEO 후보추천 위원회	정영석 최경수 서수덕 빈대인	2024.03.22	1.위원장 선임(안)	가결 가결
		2024.07.31	1.자회사 CEO 경영승계계획 적정성 점검 및 개정(안)	가결
		2024.10.30	1.자회사 CEO 경영승계 절차 개시(안)	가결
		2024.10.30	1.자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결
		2024.11.14	1.자회사 CEO후보군(Short list) 선정(안)	가결
			<보고안건> 1.자회사 CEO후보군(Long list) 자격요건 검증결과 보고	-
		2024.11.14	1.자회사 CEO 경영승계계획 개정(안)	가결
		2024.12.13	1.자회사 CEO 상시후보군 선정(안)	가결
		2024.12.18	1.자회사 CEO 후보자 추천(안)	가결
		2024.12.18	1.자회사 CEO 경영승계절차 개시(안)	가결
		2024.12.23	1.자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결
보수위원회	이광주 최경수 김병덕 정영석	2024.02.28	1.2023년도 경영진 단기성과 평가 확정 및 보상(안)	가결
			2.2021년도 경영진 장기성과 평가 확정 및 보상(안)	가결
			3.2024년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			4.2024년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			5.2023년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시(안)	가결
	이광주 최경수 김병덕 정영석	2024.03.20	1.재무제표 일부 변경에 따른 경영진 성과급 조정(안)	가결
	김남걸	2024.03.22	1.위원장 선임(안)	가결

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

	최경수 정영석 오명숙			
	김남걸 최경수 정영석 오명숙	2024.04.26	1.경영진 성과급 조정에 따른 보수체계 연차보고서 수정 공시(안)	가결
리스크관리 위원회	김수희 이광주 김병덕 정영석	2024.02.02	<결의안건> 1. 2024년도 상반기 통합위기상황분석 시나리오 설정(안) 2.. 바젤 거액익스포져 한도관리 시스템 구축 완료 및 적용(안)(사전검증 결과 포함)	가결
			<보고안건> 1. 그룹 리스크관리 현황('23.12월말 기준)	-
	이광주 최경수 서수덕 김남걸	2024.03.22	<결의안건> 1. 위원장 선임(안) : 리스크관리위원회 위원장을 이광주 위원으로 선임	가결
		2024.04.26	<결의안건> 1. 리스크관리협의회 규정 개정(안)	가결
			<보고안건> 1. 2024년 상반기 그룹 통합위기상황분석 결과 2. 그룹 기업신용평가모형 재개발 사업 추진 보고 3. 2023년 신용평가모형 및 리스크측정요소 정기검증 결과 4. 그룹 리스크관리 현황('24.3월말 기준)	-
		2024.07.29	<결의안건> 1.그룹 소매PD 간편조정(안) 2. 2024년도 하반기 통합위기상황분석 시나리오 설정(안)	가결
			<보고안건> 1. 통합위기상황분석 기준변경(안) 보고 2. 2024년 금융감독원 리스크평가 수검 결과 3. "新 건전한 운영리스크 관리 원칙(PSMOR) 도입" 사업 완료 보고 4. 그룹 공동 해외투자 부동산 현황 보고('24.6월) 5. 그룹 부동산PF 현황 및 관리방안 보고 6. 2024년도 그룹 신용 위험가중자산 적정성 검증 결과 7. 그룹 리스크관리 현황('24.6월말 기준)	-
		2024.10.28	<결의안건> 1. 그룹 내부자본한도 조정(안)	가결
			<심의안건> 1.2025년도 그룹 리스크관리 방향 설정(안)	-
			<보고안건> 1. 2024년 하반기 그룹 통합위기상황분석 결과 2. 2024년 금융감독원 리스크평가 결과 및 개선 필요사항 3. 2024년도 내부자본적정성 관리체계 점검 결과 4. 그룹 리스크관리 현황('24.9월말 기준)	-
		2024.12.16	<결의안건> 1. 2025년도 그룹 리스크관리 사업계획 및 한도 관리 계획(안) 2. 2025년도 그룹 신용편중위험 관리한도 설정(안)	가결
			<보고안건> 1. 2024년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고 2. 2024년도 그룹 통합위기상황분석 적합성 검증 결과	-

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

			3. 정국 불안정 관련 리스크관리 현황 보고	
감사위원회	김병덕 최경수 박우신 김수희	2024.02.02	<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	원안심의
			<보고안건> 1.2023년 4분기 감사 활동 및 결과 보고 2.자회사 조치요구사항 관련 보고 3.BNK캐피탈 종합검사 결과 보고	-
		2024.02.27	<결의안건> 1.감사보고서의 작성·제출 2.자회사 상임감사위원 등에 대한 평가제도 도입 3.감사업무규정 등 개정의 건	가결
			<심의안건> 1.외부감사인의 감사활동에 대한 평가	원안심의
			<보고안건> 1.2023년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사 결과 보고 2.BNK벤처투자 종합검사 결과 보고 3.자회사 중요사항 보고	-
		2024.02.28	<결의안건> 1.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결
			<심의안건> 1.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	원안심의
			<보고안건> 1.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태 보고	-
	서수덕 김병덕 정영석 오명숙	2024.03.22	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결
		2024.04.30	<결의안건> 1.감사업무규정 개정(案)	가결
			<보고안건> 1.경남은행 특별검사 결과 보고 2.2024년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 3.2024년 1분기 감사 활동 및 결과 보고 4.자회사 중요사항 보고 5.자회사 조치요구사항 관련 보고	-
		2024.07.29	<보고안건> 1.2024년 2분기 재무제표에 대한 외부 감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2024년 2분기 감사활동 및 결과 보고 3.자회사 중요사항 보고 4.자회사 조치요구사항 관련 보고 5,자회사 상임감사위원 등에 대한 평가제도 기준 변경 보고	-
		2024.10.28	<보고안건> 1,2024년 3분기 재무제표에 대한 외부 감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2024년 3분기 감사활동 및 결과 보고	-

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

			3.자회사 등에 대한 검사 및 점검결과 보고 4.자회사 중요사항 보고 5.자회사 조치요구사항 이행 결과 보고	
		2024.12.16	<결의안건> 1.내부회계관리규정 개정(안) 2.2025년도 검사 업무계획 수립	가결
			<보고안건> 1.2025년도 감사보조기구(검사부) 예산 편성(안) 보고 2.자회사 중요사항 보고 3.자회사 등에 대한 검사 결과 보고	-
		2024.12.23	<결의안건> 1.감사업무 담당 임원 선임에 대한 동의(안)	가결

BNK

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	508	72.6	기본연봉 회의참가수당 직무수당 등

주1)기중 퇴임한 사외이사 2명 포함
주2)지급총액을 연환산 인원수(7명)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(%)
해당사항 없음				

주1) 최대주주 등: 당사의 최대주주, 당사 최대주주의 특수관계인, 당사의 특수관계인
주2) 자산총액 기준일 및 금액 : 2023.12.31(총액: 6조 9,689억원, 1% : 696억원)
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 : 2023.12.31 (총액 : 6조 9,689억원, 5% : 3,484억원)

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

2025년 세계경제는 인플레 압력 둔화와 교역 및 생산 증가세에 힘입어 2024년과 유사한 수준의 회복세 이어갈 것으로 전망되며 3.2% 수준의 성장률을 보일 것으로 예상하고 있습니다.

미국 경제는 견조한 개인소비를 포함한 내수 중심의 경기 확장세가 유지되는 가운데 물가 하향 안정세에 따라 소비와 투자 중심의 견조한 성장세가 유지되면서 2% 전후의 성장률을 달성할 것으로 전망하고 있습니다. 유럽지역은 민간소비 반등, 순수출 확대, 통화정책 전환 등으로 경기 저점을 통과한 이후 반등세를 이어갈 것으로 예상되고 있으나 서비스물가 불안 장기화, 에너지 수급 불안 등에 따라 물가 하방 경직성은 경기회복 지연 요인으로 작용할 우려가 있습니다. 일본은 민간소비가 확대되면서 경기 회복 국면에 진입할 것으로 예상되며 경기 침체 우려를 불식하고 1% 수준의 성장세를 보일 것으로 전망됩니다. 중국의 경우 투자 및 수출의 증가세에도 불구하고 소비 수요 부족으로 경기둔화가 심화할 가능성이 우려되는 상황으로 경기의 불확실성 확대로 성장세가 약화될 것으로 전망 됩니다.

한국경제는 수출경기 회복세에도 불구하고 소비 부문의 침체로 내수 경기 회복에 다소 시간이 걸릴 것으로 예상되며 인플레이션 완화 및 금리 하락에도 불구하고 저성장, 고변동성 국면이 지속되는 상황에서 대외 환경 변화에 적극적인 대응이 필요하겠습니다. 한편, 경기선행지수 순환변동치의 개선세가 멈추면서 향후 수출 환경 및 정책에 따라 성장 추세가 변화할 수 있는 변곡점에 진입할 것으로 예상됩니다.

민간소비는 금리의 피크아웃으로 소비의 하방압력으로 작용했던 고금리 부담이 점진적으로 완화되는 가운데 소비자 심리의 개선이 기대되며 높은 가계부채와 고령화에 따른 평균 소비성향 하락은 소비 심리 개선에 부정적인 영향으로 작용할 것으로 예상됩니다.

재정정책은 단기 재정적자 축소, 장기적으로 재정 건전성 기조를 유지하며 수출 회복에 따른 기업실적 개선으로 국세수입 확대를 예상하며 총지출이 낮은 증가세에 머무르며 재정수지 적자를 축소해 나갈 것으로 예상됩니다.

통화정책은 물가상승세 둔화를 감안해 기준금리가 점진적으로 인하될 것으로 기대하고 있습니다. 통화정책의 1차적 목표가 물가안정인 점을 감안할 때, 근원물가 상승률이 물가안정 목표(2%)를 하회하기 시작하는 상황을 유의할 필요가 있으며 수년간 높은 물가상승세에 대응하기 위해 취해진 고금리 정책을 점진적으로 정상화해 나갈 것으로 전망됩니다.

(2) 금융산업 동향

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

(가)은행업
4대 금융지주 등 자사주 매입/소각을 중심으로 주주환원을 확대하며 주가상승 흐름 지속할 것으로 예상됩니다. 주주환원 확대가 자본비율 감소에 영향을 주는 만큼 자본비율 유지를 위한 RWA 관리 중요성이 증가하겠습니다. 인터넷 전문은행의 기업금융 진출에 따른 경쟁구도 변화 예상되고 있습니다. 대환 인프라 대상 확대, 플랫폼 중개 본격화에 따른 경쟁 심화가 예상됩니다. 국내 은행의 해외자산의 건전성 악화 우려가 있으며 국내는 도소매업, 부동산, 건설업 등 경기 민감도가 높은 업종에서 NPL이 증가하고 있어 우량 차주 중심으로 포트폴리오 재편 필요한 상황입니다. 금융사 임원의 직책별 내부통제 및 위험관리 책무를 배분하는 책무구조도 시행에 따라 내부통제 관리 강화 이슈는 한층 부각될 것으로 예상됩니다.

(나)증권업
증권업은 위탁판매 및 S&T 등 브로커리지를 중심으로 수익성 회복을 나타낼 것으로 전망됩니다. 다만 부동산 금융 침체 지속으로 인해 전반적인 수익성 개선은 제한될 전망입니다. 금리인하로 회사채 발행 여건이 개선되며 DCM 부문에서 수익성 개선이 예상되는 등 전통 IB부문의 점진적 회복을 전망하고 있으며 퇴직연금 현물이전제도 도입에 따라 퇴직연금 상품 운용 수익률이 높은 증권사를 중심으로 DC 및 IRP 자금이 이동될 것으로 예상하고 있습니다. 한편, ELS 시장 축소에 따른 자금조달 및 운용 수익성 저하는 우려되는 상황입니다. 이와 같은 다양한 변수는 증권사 규모에 따른 실적 격차를 확대 시킬 것으로 전망됩니다.

(다)여신전문업
캐피탈업은 비우호적 영업환경과 경기부진에 따른 수익성 하방 압력이 계속되고 있습니다. 건설경기 불황에 따른 부동산금융 축소, 기업 투자금융 부문 신규투자 제한, 인구구조 변화에 따른 자동차 판매 감소에 따라 자동차금융에 편중된 자산 구조에서 제한적인 성장 환경이 조성될 것으로 예상됩니다. 더불어 타 업권 대비 여전히 큰 규모의 부동산 PF 대출 잔액이 유지되고 있으며 추가적인 충당금 적립으로 대손비용 증가가 불가피 할 것으로 전망됩니다. 고금리 기조로 자금 조달 부담이 증가 또한 부담이 될 수 있습니다.
아울러, 캐피탈사의 경쟁심화와 양극화가 가속되고 있습니다. 자산 규모가 큰 상위 캐피탈사는 수익성이 양호하며 연체율이 낮은 반면 그 외 캐피탈사는 자산 대비 수익 비중이 낮고 연체율이 높은 상황이 가속되며 자산규모 상위 10개 캐피탈 사의 업권 내 당기순익, 총자산 비중이 지속 증가 할 것으로 예상 됩니다.

(라)저축은행업
부동산PF 부실, 개인/소상공인 연체율 증가에 따라 보수적인 성장 전략을 이어갈 것으로 예상됩니다. 부동산금융 부실 확대로 인해 기업대출은 감소되며 건전성 관리를 위한 보수적인 영업 기조가 유지되며 성장세가 정체될 것으로 전망됩니다.
예대마진의 일부 개선이 기대되나 대손비용 증가에 따른 수익성 부진은 계속될 전망입니다. 더불어 다중채무자 확대, 부동산 경기 회복 지연으로 건전성 하방 압력이 지속되며 성장성과 수익성을 제한하는 요인으로 작용할 것으로 전망 됩니다.

(마)자산운용업
해외 ETF 주식형 펀드 자금 유입 지속, 금리 하락에 따른 기관자금 유입으로 주식형, 채권형 등 전통적인 펀드 수탁고가 자산 성장을 견인할 것으로 예상됩니다. 상품 유형 다양화와 ETF의 일반 공모펀드 시장의 대체를 바탕으로 성장세가 지속될 전망이며 금리하락과 디폴트옵션 시행에 따라 TDF 시장 성장이 가속화 될 것으로 전망됩니다. 반면에 실물 중심 대체투자시장은 신규 투자 부담이 지속되며 성장세 회복이 지연될 것으로 전망됩니다.

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

(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.

당 그룹은 2024년 '금융을 편리하게, 미래를 풍요롭게'라는 미션과 '세상을 가슴 뛰게 하는 금융'이 라는 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

[2025년 BNK금융그룹 전략과제]

핵심 사업 영역에서 미래 변화의 판도를 읽고 새로운 성장의 기회를 모색하며, 지역과 동반성장하는 금융의 역할 강화를 통해 지역을 대표하는 초우량 종합금융그룹으로 성장하는 한 해를 만들자는 의지를 반영하여 2025년 경영계획을 수립하였습니다.

그룹의 미션과 비전의 실현을 위해 올해의 경영방침을 '핵심사업의 본원적 경쟁력 강화'로 정하였으며, 계열사별 경쟁력있는 핵심사업 발굴(브랜드化), 지역특화산업을 리딩하는 지역금융 구축, 빠르고 편리한 고객 중심 디지털 환경 구축, 금융사고 Zero를 위한 선도적 내부통제 체계 구축, 고객관리 No1. 금융으로 압도적 경쟁력 확보, 주주에게 인정받는 기업가치 주주가치 실현을 6대 전략 과제로 선정하고 적극 추진해 나갈 계획입니다.

구분	내용
경영방침	핵심사업의 본원적 경쟁력 강화
전략과제	①계열사별 경쟁력있는 핵심사업 발굴(브랜드化)
	②지역특화산업을 리딩하는 지역금융 구축
	③고객관리 No1. 금융으로 압도적 경쟁력 확보
	④빠르고 편리한 고객 중심 디지털 환경 구축
	⑤금융사고 Zero를 위한 선도적 내부통제 체계 구축
	⑥주주에게 인정받는 기업가치 주주가치 실현

[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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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
	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)경남은행을 자회사로 편입하였으며, 2015년 6월 4일 포괄적 주식교환을 통해 100%의 지분율을 확보하였습니다.
2015년 3월 그룹의 사명과 CI를 '부산은행과 경남은행의 만남', '대한민국 대표 금융그룹으로의 도약(Beyond No.1 in Korea)'을 상징하는 BNK로 변경하며 조직을 재정비하였습니다.

비은행부문 포트폴리오 강화 및 사업다각화를 위해 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 대주주 변경승인을 획득하고, 구주 매수 및 유상증자 참여를 통해 51.01% 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.

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

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

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

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 14.13%, 기본자본비율 13.55%, 보통주자본비율 12.28%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 315억원 증가한 4,106억원, 경남은행은 531억원 증가한 3,102억원, BNK캐피탈은 4억원 증가한 1,122억원을 BNK투자증권은 1억원 감소한 123억원, BNK저축은행은 8억원 증가한 39억원, BNK자산운용은 14억원 증가한 83억원의 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.

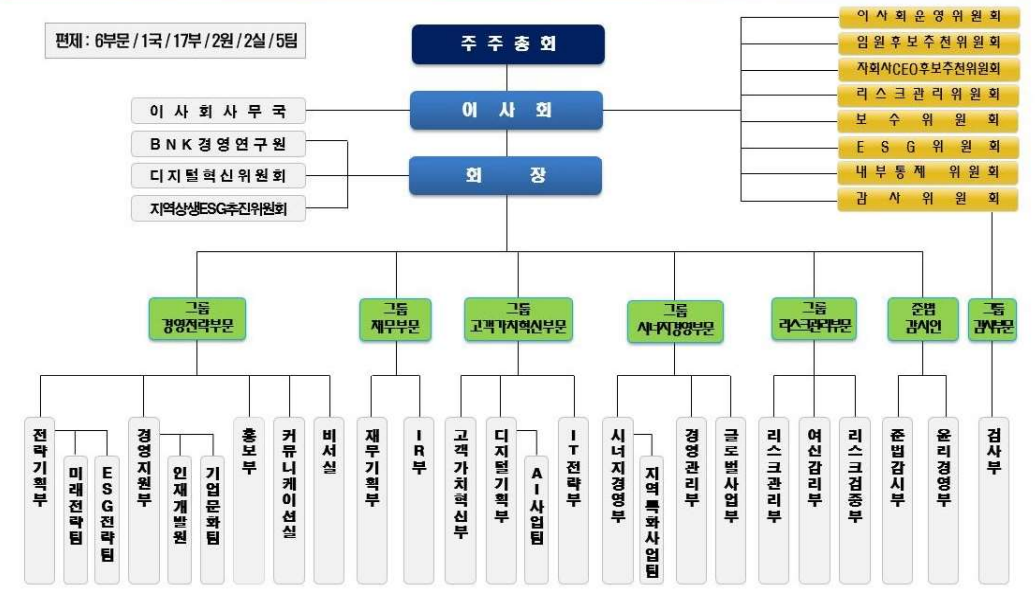
(4) 신규사업 등의 내용 및 전망
현재 추진 중인 신규사업 진출 계획은 없습니다. 은행과 비은행부문의 균형 발전과 이자이익 중심의 수익 포트폴리오를 다변화하기 위해 비은행, 비이자 부문에 대한 신규사업 진출을 지속적으로 검토하고 있으며, 신규 시장 개척을 위한 해외 진출도 계속적으로 추진하고 있습니다. 신규사업은 사업 타당성과 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 지속적으로 추진할 계획입니다.

(5) 조직도

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

BNK금융지주 조직도

기준일 : 2025. 1. 1



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

제14(당)기 기말 2024년 12월 31일 현재

제13(전)기 기말 2023년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주 (단위: 원)

과 목	제 14(당)기 기말		제 13(전)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. 충당부채	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. 신종자본증권	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)	

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 재분류되지 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

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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
확정급여재측정요소	-	-	-	(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
확정급여재측정요소	-	-	-	(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

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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. 신종자본증권의 발행	199,420,480,000		149,487,602,000	
6. 신종자본증권의 상환	(200,000,000,000)		(250,000,000,000)	
7. 신종자본증권분배금의 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

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구 분	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	(64,087,345)		(32,208,844)	
(주당배당금(액면배당율))				
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	143,272,584		132,056,260	
(주당배당금(액면배당율))				
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)

과 목	제14(당)기 기말	제13(전)기 기말
자 산		
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

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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. 충당부채	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)

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 금융자산관련순손익		167,516,877,876		161,584,183,296
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순이익		73,865,537,844		4,798,390,870
V. 상각후원가 측정 금융자산관련순손익		1,099,978,342		(245,957,046)
VI. 신용손실 충당금 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. 외환거래순손익	(1,201,873,905)		32,841,235,550	
2. 파생상품관련순손실	(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

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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)	(498,884,940,000)	(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)
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)	-	-	-
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)
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품대손상각비	-	-	-	897,678,178	-	897,678,178	-	897,678,178
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(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 재측정요소	-	-	-	(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	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	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 채무상품대손상각비	-	-	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)	-	(566,342,489)
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	(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

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 금융자산관련순손익	63,691,877,198		(142,474,679,598)	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	(73,865,537,844)		(4,798,390,870)	
상각후원가 측정 금융자산관련순손익	(1,099,978,342)		245,957,046	
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련순손익	(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	
충당부채의 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	

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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

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) ~ 제16조(명의개서대리인) (생 략)	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) (생 략)	제18조(기준일) ~ 제43조(이사회 의장) (현행과 같음)	
제44조(이사회의 심의・의결사항 등) ① (생 략) 1. ~ 5. (생 략) **5의2. (신 설)** 6. ~ 8. (생 략) ② (생 략)	**제44조(이사회의 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 (생 략)	금융사 지배구조법 개정 내용 반영
제45조(이사회의 결의 방법) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회의 권한과 책임) (생 략)	제45조(이사회의 결의 방법) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회의 권한과 책임) (현행과 같음)	
제48조(위원회) ① (생 략) 1. 이사회운영위원회 2. 임원후보추천위원회 3. 감사위원회 4. 리스크관리위원회 5. 보수위원회 6. ESG위원회 7. 자회사CEO후보추천위원회 **(신 설)** ② (생 략)	**제48조(위원회)** ① (현행과 같음) 1. 이사회운영위원회 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) (생 략)	제49조(이사의 보수) ~ 제58조(이익금의 처분) (현행과 같음)	

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

제59조(중간배당) ①이 회사는 상법 제462조의3에 의한 중간배당을 할 수 있으며, 중간배당은 금전으로 한다. ②이 회사는 이사회의 결의로 제1항의 중간배당을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다. ③중간배당은 직전결산기의 대차대조표의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. 1.~5. (생 략) 6. 중간배당에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 (신 설) ④중간배당을 할 때에는 종류주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 종류주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.	**제59조(분기배당)** ①이 회사는 **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.** ②이 회사는 이사회의 결의로 제1항의 **분기배당**을 받을 주주를 확정하기 위한 기준일을 정할 수 있으며, 기준일을 정한 경우 그 기준일의 2주전에 이를 공고하여야 한다. **③분기배당은** 직전결산기의 대차대조표상의 순자산액에서 다음 각호의 금액을 공제한 액을 한도로 한다. 1.~5. (현행과 같음) **6.분기배당**에 따라 당해 결산기에 적립하여야 할 이익준비금 **7.당해 영업년도 중에 분기배당이 있었던 경우 그 금액의 합계액** **④분기배당**을 할 때에는 종류주식에 대하여도 보통주식과 동일한 배당률을 적용한다. 다만, 종류주식의 발행시 이사회에서 이에 관하여 달리 정한 바가 있는 경우에는 그에 따른다.	중간배당을 분기배당으로 변경
제60조(배당금지급청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (생 략)	제60조(배당금지급청구권의 소멸시효) ~ 제61조(보칙) (현행과 같음)	
(신 설)	**부 칙** **제1조(시행일) 이 정관은 2025. 3. 26부터 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
이광주	1951.08.08	여	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
김병덕	1962.07.10		-		
박수용	1962.09.05		-		
총 3명					

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

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

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

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

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

이광주	후보자 본인은 한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보를 역임한 경력이 있으며, 대학에서 경제학 교수로 활동한 경력도 있는 경제・금융 분야 전문가로서, 이러한 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
김병덕	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 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
박수용	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 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
이광주	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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 한국은행에서 오랜 기간 근무 및 부총재보까지 역임한 경력 감안 시 경제와 금융업 전반에 대한 전문성이 인정되며, 특히 2017년부터 2년간 당사의 핵심 자회사인 부산은행에서 사외이사를 역임하는 등 금융산업 뿐만 아니라 당 그룹에 대한 이해도도 높아, 당사 사외이사 선임 시 이사회 및 위원회의 합리적인 의사결정에 기여할 것으로 기대됨. 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 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.

김병덕	김병덕 후보자는 오랜 기간 한국금융연구원 등에서 국내외 금융환경 및 경제 전반에 대한 연구를 하고 있는 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적・적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 오랜 기간 금융연구원 연구원으로 활동한 경력, 한국연금학회장 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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함
박수용	박수용 후보자는 서강대학교 소프트웨어융합대학 학장으로 재임중인 정보기술 분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적・적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 정보통신산업진흥원 원장, (사)한국블록체인학회장 등을 역임하는 등 정보기술 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

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.

2025 년 2 월 14 일

보고자 : 이 광 지 (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.

2025 년 2 월 24 일

보고자 : 김 병 덕 **(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.

2025 년 2 월 21 일

보고자 : 박수용 **(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
정영석	1963.12.07	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천 위원회

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

총 1명

나. 후보자의 주된직업・세부경력・해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
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 결격상유 유무
정영석	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음

BNK

라. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
정영석	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 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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 김사위원 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.

2025 년 2 월 19 일

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.

2025 년 2 월 19 일

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

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

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 2009 ~ 2010 2010 ~ 2011 2011 ~ 2014 2024 ~ 현재	부산은행 행원 롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장 롯데캐피탈 상임감사 롯데캐피탈 Retail 지원본부장 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음

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

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

라. 후보자에 대한 이사회의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 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 가목, 다목, 라목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2025 년 2 월 14 일

보고자 : 김 남 결 (서명 또는 날인)

※ 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 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 보수총액주)	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 부여

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32 이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

받은 장기성과연동형 주식보수 범위 내 지급된 장기성과급은 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2025년 03월 18일	1주전 회사 홈페이지 게재

나. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

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

-회사 홈페이지 및 전자공시시스템 주소
1) 회사 홈페이지 : http://www.bnkfg.com
→사업보고서/감사보고서 등재 위치:회사 홈페이지-IR투자자정보-공시정보
2) 전자공시시스템 : http://dart.fss.or.kr

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

BNK

1021113 / (지주) 재무기획부 / 2025-03-11 17:52:32
이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.

※ 참고사항

- 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.

BNK

이 문서는 BNK금융지주의 문서로 목적 외의 사용을 금합니다.