

주주총회소집공고

2026년 3월 9일

회 사 명 : (주)BNK금융지주
대표이사 : 반대인
본 점 소 재 지 : 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)
(전 화)(051)620-3029
(홈페이지)<http://www.bnkfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 재무기획부장 (성 명) 권순호
(전 화) 051- 620 - 3029

BNK

주주총회 소집공고

(제15기 정기주주총회)

주주님의 건승과 맥내의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조 및 제25조에 의하여 제15기 정기주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

1.일 시 : 2026년 3월 26일 (목) 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 : 제15기(2025.1.1 ~ 2025.12.31) 기획제도
(이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건
- (2)제2호 의안 : 정관 일부 변경의 건
 - 제2-1호 의안 : 전자주주총회 개최 근거에 관한 사항 (제26조)
 - 제2-2호 의안 : 주주의결권의 대리행사 증명 방법에 관한 규정 개정(제31조)
 - 제2-3호 의안 : 이사의 총실의무 관련 규정 개정(제42조)
 - 제2-4호 의안 : 이사회운영위원회 폐지에 관한 사항(제49조)
- (3)제3호 의안 : 이사 선임의 건(사내이사 1명, 사외이사 5명 선임)
 - 제3-1호 의안 : 이사 후보 (사내이사) 반대인
 - 제3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 오명숙
 - 제3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김남걸
 - 제3-4호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 차병직
 - 제3-5호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이남우
 - 제3-6호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박혜진
- (4)제4호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 선임의 건(2명 선임)
 - 제4-1호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 박근서

- 제4-2호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 강승수
- (5) 제5호 의안 : 감사위원회 위원 선임의 건(감사위원 2명 선임)
 - 제5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김남걸
 - 제5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 차병직
- (6) 제6호 의안 : 임원퇴직금규정 개정 승인의 건
- (7) 제7호 의안 : 이사 보수 승인에 관한 건(주주제안)
 - 제7-1호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건(주주제안)
 - 본 안건 부결 되는 경우 (제7-2호 의안) 양도제한조건부 주식 부여의 건 (주주제안)은 자동 폐기
 - 본 안건 가결 되는 경우 (제8호 의안) 이사 보수 한도 승인의 건 (이사회 안)은 자동 폐기
 - 제7-2호 의안 : 양도제한조건부 주식 부여의 건(주주제안)
- (8) 제8호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건(이사회 안)

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. 의결권 행사 방법

가. 본인 또는 대리인을 통한 주주총회 참석

- 본인 직접행사 : 신분증 지참
- 대리행사 : ① 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재) 원본, ② 주주 신분증 사본, 인감증명서 등 위임의사 증빙서류, ③ 대리인 신분증 지참

나. 전자투표를 통한 의결권 행사

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.

(1) 전자투표관리 시스템

- 인터넷 주소 : <http://evote.ksd.or.kr>
- 모바일 주소 : <http://evote.ksd.or.kr/m>

(2) 전자투표 행사 기간 : 2026년 3월 16일(월) 9시 ~ 2026년 3월 25일(수) 17시
(기간중 24시간 이용가능)

(3) 인증서를 이용하여 전자투표시스템에서 주주본인 확인 후 의결권 행사

- 주주확인용 인증서의 종류 : 공동인증서 및 민간인증서

(K-VOTE에서 사용가능한 인증서 한정)

- 수정동의안 처리 : 주주총회에서 의안에 관하여 수정 동의가 제출되는 경우 기권으로 처리

다. 실질주주의 의결권 행사 방법

우리 회사의 금번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없습니다. 따라서 주주님들께서는 한국예탁결제원에 의결권행사에 관한 의사 표시를 하실 필요가 없으며, 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사 또는 전자투표를 통해 의결권을 직접 행사하시거나 위임장에 의거 의결권을 간접 행사하실 수 있습니다.

6. 기타사항

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



I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회사	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			사외이사						대표이사	
			최경수 (100%)	이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남길 (100%)	빈대인 (92%)
			찬반 여부							
1	2025.02.06	1.제14기(2024년도) 결산 결과 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.자기주식 취득 및 소각(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.2024년도 이사회 및 사외이사 등 평가	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.2025년도 이사회 및 위원회 구성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.자기주식 취득 결과 및 소각 계획 보고 2.2024년 주요성과 정경 결과 보고 3.그룹 고객정보관리업무 정경 결과 보고 4.신용정보관리/보호인 업무수행 실적 보고 5.2024년도 내부통제 활동 결과 6.자금세탁방지업무 수행 결과 및 계획 수립 7.감사위원회 결의사항 등 보고 8.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	찬성	의결권 제한1)	의결권 제한1)	의결권 제한1)	찬성	찬성	의결권 제한2)	찬성
		2.정관 일부 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.이사 보수한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
2	2025.02.25	4.제14기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.제14기 정기주주총회 전자투표 실시(안)	찬성	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 중도상환 콜옵션 행사 결과 보고 4.2024년도 감사결과 보고 5.감사위원회 결의사항 보고 6.보수위원회 결의사항 보고 7.자회사 CEO 후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			사외이사							대표이사
			최경수 (100%)	이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남걸 (100%)	빈대인 (92%)
			찬반 여부							
		8.임원후보추천위원회 결의사항 보고								
3	2025.03.07	1.제14기(2024년도) 결산결과 일부 변경 승인	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
4	2025.03.11	<보고안건> 1.감사위원회 결의사항 보고 2.보수위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-

1)본인 사외이사 후보 확정 의 건에 대하여는 의결권 제한

2)본인 감사위원회 위원 후보 확정 의 건에 대하여는 의결권 제한

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			사외이사							대표이사
			이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남걸 (100%)	박수용 (100%)	빈대인 (92%)
			찬반 여부							
5	2025.03.26	1.이사회 의장 선임(안)	의결권 제한(3)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 임명(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.책무구조도 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		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	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2025.04.25	1.2025 사업연도 1분기 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.주요업무집행책임자 겸 위험관리책임자 임명(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.책무구조도 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.내부통제 정책규정 제정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		6.그룹 자금세탁방지업무규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2025년 1/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 3.감사위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			사외이사							대표이사
			이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남걸 (100%)	박수용 (100%)	빈대인 (92%)
			찬반 여부							
		4.리스크관리위원회 결의사항 보고 5.내부통제위원회 결의사항 보고								
7	2025.07.25	1.자기주식 취득 신탁계약 해지(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2025.07.31	1.2025 사업연도 2분기 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.자기주식 취득 및 소각(안)	찬성4)	찬성4)	찬성4)	찬성4)	찬성4)	찬성4)	찬성4)	찬성4)
		3.상각형 조건부자본증권 발행(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.상각형 조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		5.리스크관리정책 규정 제정 및 리스크관리위원회 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2025년 상반기 그룹 가결산 결과 보고 2.자기주식 취득 결과 및 소각 계획 보고 3.상각형 조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사 결과 보고 4.2025년도 상반기 주요 성과 점검 실시 및 결과 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.그룹 부동산PF 현황 보고 7.대표이사 내부통제 등 총괄 관리의무 이행 결과 보고 8.보수위원회 결의사항 보고 9.리스크관리위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
9	2025.10.30	1.2025년 사업연도 3분기 배당(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.책무구조도 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.지배구조 관련 내규 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.2025년 3/4분기 그룹 가결산 결과 보고 2.회사채 발행 결과 보고 3.조건부자본증권 발행 결과 보고 4.조건부자본증권 중도상환 콜옵션 행사 결과 보고 5.그룹 고객정보관리업무 점검결과 보고 6.감사위원회 결의사항 보고 7.리스크관리위원회 결의사항 보고 8.내부통제위원회 점검, 평가 결과 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.사내이사 후보 확정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	불참5)
		<보고안건> 1.임원후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
		1.2026년도(제16기) 경영계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	사외이사의 성명(출석률)							
			사외이사						대표이사	
			이광주 (100%)	김병덕 (100%)	정영석 (100%)	오명숙 (100%)	서수덕 (100%)	김남걸 (100%)	박수용 (100%)	빈대인 (92%)
찬반 여부										
11	2025.12.19	2.2025년도 경비예산 추가경정예산 편성(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.회사채 발행 계획(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.자기주식 취득 결과 및 소각 계획 보고 2.2025년도 공개용 홈페이지 취약점 분석·평가 결과 보고 3.감사위원회 결의사항 등 보고 4.리스크관리위원회 결의사항 보고 5.내부통제위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-
12	2025.12.31	1.주요업무집행책임자 선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.준법감시인 연임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		3.그룹 자금세탁방지업무 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		4.책무구조도 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		<보고안건> 1.경영진 임면 보고 2.감사위원회 결의사항 보고 3.자회사CEO후보추천위원회 결의사항 보고	-	-	-	-	-	-	-	-

- 3)본인 이사회 의장 선임의 건으로 의결권 제한
- 4)취득예정금액을 400억원에서 600억원으로 수정 가결
- 5)본인 사내이사 후보 확정 건으로 이해상충 관계로 인해 불참

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회 운영	이광주 김병덕 정영석 오명숙	2025.03.26	1.위원장 선임(안) 2.2025년도 이사회 운영 및 사외이사 활동 계획(안)	가결 가결

위원회명	구성원	활동내역			
		개최일자	의안내용	가결여부	
위원회	서수덕 김남걸 박수용				
임원후보 추천 위원회	김병덕 이광주 오명숙 김남걸	2025.02.10	1.사외이사 후보군 선정(안)	가결	
		2025.02.18	2.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결	
		2025.02.25	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 추천(안)	가결	
	정영석 이광주 서수덕 박수용	2025.03.26	1.위원장 선임(안)	가결	
		2025.07.02	1.최고경영자 경영승계계획 적정성 점검 및 개정(안)	가결	
		2025.07.15	1.최고경영자 후보군 확정(안)	가결	
		2025.09.12	1.최고경영자 후보군 적정성 점검(안)	가결	
		2025.10.01	1.최고경영자 경영승계절차 개시(안)	가결	
		2025.10.16	1.최고경영자 Long-List 선정 심의	가결	
		2025.10.23	1.최고경영자 Long-List 선정(안)	가결	
		2025.11.06	1.최고경영자 Long-List 선정(안)	가결	
		2025.11.26	1.최고경영자 Short-List 선정(안)	가결	
			<보고안건> 1.최고경영자 Long-List 자격요건 검증 결과 보고	-	
		2025.12.05	1.하반기 사외이사 후보군 선정(안)	가결	
		2025.12.08	1.대표이사 회장 후보 추천	가결	
자회사 CEO 후보추천 위원회	정영석 최경수 서수덕 빈대인	2025.01.20	1.자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결	
			2.자회사 CEO후보군(Short list) 선정(안)	가결	
		2205.02.06	<보고안건> 1.자회사 CEO후보군(Long list) 자격요건 검증결과 보고	-	
			1.자회사 CEO후보군(Short list) 선정(안)	가결	
	이광주 정영석 김남걸 빈대인		2025.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
			2025.07.31	1.자회사 CEO 경영승계계획 적정성 점검 및 개정(안)	가결
			2025.09.11	1.자회사 CEO 상시후보군 선정(안)	가결
			2025.09.22	1.주요 자회사 CEO 경영승계절차 개시(안)	가결
			2025.10.14	1.주요 자회사 CEO 후보군(Long list) 선정(안)	가결
			2025.11.20	1.주요 자회사 CEO 후보군(Long list 2차) 선정(안)	가결
				<보고안건> 1.주요 자회사 CEO 후보군(Long list) 자격요건 검증 결과 보고	-
			2025.11.20	1.기타 자회사 CEO 경영승계절차 개시(안)	가결
			2025.12.12	1.주요 자회사 CEO 후보군(Short list) 선정(안)	가결
			2025.12.23	1.주요 자회사 CEO 최종후보자 선정 및 추천(안)	가결
			2025.12.29	1.주요 자회사 CEO 최종후보자 선정 및 추천(안)	가결
			2025.12.30	1.기타 자회사 CEO 최종후보자 선정 및 추천(안)	가결

보수 위원회	김남걸 최경수 정영석 오명숙	2025.02.25	1.2024년도 경영진 단기성과 평가 확정 및 보상(안)	가결
			2.2022년도 경영진 장기성과 평가 확정 및 보상(안)	가결
			3.2025년도 경영진 단기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			4.2025년도 경영진 장기성과평가 기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			5.2024년 보수체계 연차보고서 작성 및 공시(안)	가결
	2025.03.11	1.2024년도 경영진 단기성과 평가 결과 수정(안)	가결	
		2.2022년도 경영진 장기성과 평가 결과 수정(안)	가결	
		3.2024년도 보수체계 연차보고서 수정 공시(안)	가결	
	김남걸 김병덕 오명숙 박수용	2025.03.26	1.위원장 선임(안)	가결
김남걸 김병덕 오명숙 박수용	2025.07.31	1.퇴임 경영진 기지급 퇴직금에 관한 사항(안)	가결	
리스크관리 위원회	이광주 최경수 서수덕 김남걸	2025.02.04	<결의안건> 1.2025년도 상반기 통합위험상황분석 시나리오 설정(안) 2.리스크관리규정 개정(안) 3.그룹 신용Exposure한도 관리지침 개정(안)	가결
			<보고안건> 1.그룹 부동산PF 현황 및 관리방안 2.2025년도 리스크관리 주요 사업계획 관련 추진계획 보고 3.그룹 리스크관리 현황 ('24.12월말 기준)	-
	김병덕 이광주 서수덕 김남걸	2025.03.26	<결의안건> 1.위원장 선임(안) : 리스크관리위원회 위원장을 김병덕 위원 으로 선임	가결
			<결의안건> 1.2025년 상반기 그룹 통합위험상황분석 결과 및 관리계획(안)	가결
		2025.04.24	<보고안건> 1.그룹 리스크관리 현황('25.3월말 기준) 2.2024년 신용평가모형 및 리스크측정요소 정기검증 결과	-
			<결의안건> 1.그룹 소매PD 간편조정(안) 2.2025년도 하반기 통합위험상황분석 시나리오 설정(안) 3.상각형 조건부자본증권 발행 금리 및 유동성리스크 관리 방안	가결
		2025.07.28	<보고안건> 1.2025년도 리스크관리 주요 사업계획 추진 현황 보고 2.그룹 리스크관리 현황('25.6월말 기준) 3.공동투자 모니터링 및 사후관리 점검 보고 4.2025년도 그룹 신용 위험가중자산 적정성 검증 결과	-
			<결의안건> 1.2025년 하반기 그룹 통합위험상황분석 결과 및 관리계획(안) 2.그룹 비일반기업 통합 신용평가모형 개발 및 변경 적용(안)	가결
			<심의안건> 1.2026년도 그룹 리스크관리 방향 설정(안)	-

		2025.10.27	<보고안건> 1.2025년도 리스크관리 주요 사업계획 추진 현황 보고 2.BNK저축은행 리스크관리 현황 3.그룹 리스크관리 현황('25.9월말 기준) 4. 2025년도 내부자본적정성 관리체계 점검 결과	-	
		2025.12.17	<결의안건> 1. 2026년도 그룹 리스크관리 사업계획(안) 2.2026년도 그룹 리스크관리 제한도 설정(안) 3.그룹 소매PD 변경 신청(안) 4.리스크관리협의회 규정 개정(안)	가결	
			<보고안건> 1.2025년도 그룹 내부자본적정성 평가 보고 2.2025년도 그룹 통합위험상황분석 적합성 검증 결과	-	
	서수덕 김병덕 정영석 오명숙	2025.01.14	<보고안건> 1.그룹사 운용 투자조합 출자업무 부문감사 결과 보고	-	
		2025.02.04	<결의안건> 1.2024년 자회사 상임감사위원 등에 대한 평가 2.감사업무규정 개정(안)	가결	
			<심의안건> 1.내부통제시스템 운영의 적정성 검토 2.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가 3.내부감시장치 가동현황에 대한 평가	원안심의	
		2025.02.25	<보고안건> 1.2024년 4분기 감사 활동 및 결과 2.자회사 조치요구사항 이행 결과 보고 3.자회사 중요사항 보고	-	
			<결의안건> 1.감사보고서의 작성· 제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	
			<심의안건> 1.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가 2.외부감사인의 감사활동에 대한 평가	원안심의	
		2025.03.11	<보고안건> 1.2024년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사결과 보고 2.연결 및 별도 내부회계관리제도 운영실태 보고 3.자회사 중요사항 보고	-	
			<결의안건> 1.감사보고서의 작성· 제출 2.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결	
			<보고안건> 1.2024년 재무제표 및 내부회계관리제도에 대한 외부감사인의 감사결과 보고	-	
		2025.03.22	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결	
				<결의안건> 1.2025년 자회사 상임감사위원 등에 대한 평가기준 수립	가결
				<보고안건>	

감사 위원회	서수덕 정영석 오명숙 김남걸	2025.04.24	1.2025년 1분기 재무제표에 대한 외부감사인의 검토결과 및 감사계획 보고 2.지주 및 자회사 조치요구사항 이행 결과 보고 3.2025년 1분기 감사 활동 및 결과 보고 4.자회사 중요사항 보고	-
		2025.07.28	<보고안건> 1.내부회계관리제도 운영실태점검 계획(안) 2.2025년 2분기 재무제표에 대한 외부 감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 3.BNK 저축은행 종합검사 결과 보고 4.2025년 2분기 감사활동 및 결과 보고 5.자회사 중요사항 보고 6.지주 및 자회사 조치요구사항 관련 보고	-
		2025.08.19	<보고안건> 1.외부감사인 신규 선임 추진 방안	-
		2025.10.20	<보고안건> 1.외부감사인 선정 관련 주요사항 보고 2.2025년 3분기 감사활동 및 결과 보고 3.자회사 중요사항 보고 4.자회사 조치요구사항 이행 결과 보고	-
		2025.10.27	<결의안건> 1.감사업무규정 개정(안) 2.2025년도 감사업무계획 변경 3.외부감사인 선정(2026~2028 회계연도)	가결
			<보고안건> 1.2025년 3분기 재무제표에 대한 외부 감사인의 검토결과 및 감사진행상황 보고 2.2025년 상반기 리스크관리체계 2·3차 점검 부문검사 결과 보고 3. 2025년 금융감독원 정기검사 결과 현지 조치 사항 보고 4.자회사 중요사항 보고	
		2025.12.17	<결의안건> 1.2026년도 감사 업무계획 수립	가결
			<심의안건> 1.자금세탁방지업무 운영의 적정성 평가	원안심의
			<보고안건> 1.2026년도 감사보조기구(감사부) 예산 편성(안) 보고 2.양행 부문검사 결과 보고 3.BNK 투자증권 특별검사 결과 보고 4.자회사 중요사항 보고	-
		서수덕 오명숙 김남걸	2025.12.26	<보고안건> 1.특별검사 결과 보고
서수덕 정영석 오명숙 김남걸	2025.12.31	<결의안건> 1.감사업무 담당 임원 연임에 대한 동의(안)	가결	
		2025.03.26	<결의안건> 1.위원장 선임(안)	가결

ESG 위원회	오명숙 김병덕 정영석 서수덕	2025.04.25	<보고안건> 1.지속가능경영보고서 중대성평가 결과 보고 2.그룹 중장기 ESG 전략 액션플랜 주요 실적 보고 3.2025년 그룹 ESG 현안 보고	-
		2025.07.28	<보고안건> 1.2024년 지속가능경영보고서 발간 보고 2.그룹 ESG 주요 현안 보고	-
		2025.10.27	<보고안건> 1.그룹 중장기 ESG 전략 액션플랜 주요 실적 보고 2.그룹 ESG 주요 현안 보고	-
		2025.12.19	<보고안건> 1.그룹 ESG 평가 결과 보고	-



2. 사외이사 등의 보수현황

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	8명	2,800	565	80.7	기본연봉 회의참가수당 직무수당 등

주1)기중 퇴임한 사외이사 1명 포함

주2)지급총액을 연환산 인원수(7명)로 나눈 금액

BNK

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 : 2024.12.31(총액: 7조 504억원, 1% : 705억원)

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 : 2024.12.31 (총액 : 7조 504억원, 5% : 3,525억원)

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

2026년 세계경제는 미국의 관세 인상에 따른 부작용, 세계 무역 갈등의 재점화, 지정학적 갈등 지속 등의 리스크가 지속되는 가운데, 인공지능(AI) 투자 급증, 완화적 금융 여건, 일부 주요국의 재정·통화 지원 등으로 3%대 초반 수준의 성장률을 보일 것으로 예상하고 있습니다.

미국 경제는 높아진 실효관세율에 따르는 물가 상승, 고용시장 약화 등으로 민간소비가 둔화될 것으로 예상되나, 트럼프 감세 정책 효과가 상쇄하며 2%대 중반 수준의 성장을 전망하고 있습니다. 유럽은 완화적 통화정책 기조, 실질임금 상승에 따른 민간소비 증가와 독일을 중심으로 국방비, 인프라 투자 등의 정부지출 확대로 회복세가 지속되며 1%대 초반 수준의 성장을 예상하고 있습니다. 중국은 대미 무역 갈등으로 인한 경기 부진과 경기부양 효과 약화 및 디플레이션 압력 등으로 인한 내수 경기 회복 지연으로 4%대 중반 수준의 성장이 예상되고 있습니다. 신흥국들은 비교적 안정적인 성장세를 보일 것으로 예상되나, 국가별 성장률의 차별화 현상은 지속될 것으로 보입니다.

한국경제는 반도체 경기 호조와 수출 개선, 내수 경기 회복, 주가 상승에 따른 자산 효과로 인한 성장의 상방 요인과 관세 불확실성에 대한 하방 요인이 병존하는 가운데, 2026년 성장률은 1% 후반 ~ 2% 내외의 완만한 성장 흐름을 보일 것으로 전망됩니다.

민간소비는 정부의 주가 및 소비부양 정책에 힘입어 완만한 증가세가 예상됩니다. 다만, 고금리의 누적 부담과 금리 인하 속도 제약, 가계부채 상황 부담으로 소비 확대 폭은 제한적일 전망입니다.

재정정책은 장기화된 내수 부진과 대외 불확실성 대응 차원의 적극적 재정 운용 방침에 따라, 총 지출 증가가 예상되나 단순한 지출 증가 보다는 미래 성장을 위한 산업 육성에 자본적 지출을 집중할 것으로 보입니다.

통화정책은 대내외 불확실성이 이어지는 가운데, 경기 상황을 고려해 점진적 금리 인하 또는 동결 기조를 유지할 것으로 전망됩니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업

2026년 국내 은행산업은 가계대출 성장 제한 속 기업대출 중심 경쟁 심화가 예상됩니다. 가계부채 총량 관리 정책과 수도권 주택 관련 대출 규제 강화로 주택담보대출 중심의 가계대출 증가세는 제한될 전망입니다. 반면 첨단전략산업기금 조성 및 정책금융 확대 등으로 기업대출 수요는 일정 수준 유지되며 은행 간 기업금융 경쟁이 심화될 것으로 예상됩니다. 또한 예금금리 하락과 증시 활성화 정책의 영향으로 정기예금 비중이 감소하고 자본시장으로의 자금 이동이 확대되면서 수신 기반의 질적 안정성 약화 우려도 존재합니다.

수익성 측면에서는 시장금리 하락과 조달금리 부담 상승이 동시에 작용하며 순이자마진(NIM) 하락 압력이 지속될 전망입니다. 다만 기업대출 증가로 이자수익 자산 규모는 일정 수준 유지될 것으로 예상됩니다. 건전성 측면에서는 경기 회복 지연과 부동산 관련 익스포저 영향으로 부실채권비율 및 연체율 상승 가능성이 상존합니다. 위험가중자산(RWA) 하한 규제 강화와 주담대 위험가중치 상향은 자본비율 부담으로 이어질 수 있어 자본 효율성 관리의 중요성이 더욱 확대될 전망입니다.

(나) 증권업

증권업은 자본시장으로의 자금 이동 확대 흐름이 이어질 것으로 전망됩니다. 정부의 자본시장 활성화 정책과 생산적금융, 모험자본 투자 확대 기조에 따라 VC 투자 및 IPO 시장의 점진적 회복이 기대됩니다. 다만, 증권사의 유가증권 보유 확대에 따른 시장리스크 노출 증가와 부동산PF 관련 우발채무 리스크가 잠재되어 있어, 리스크 관리의 중요성은 지속적으로 확대될 전망입니다.

(다) 여신전문업(캐피탈)

캐피탈 산업은 금리 하락에 따른 조달비용 감소 효과가 일부 기대되나, 높은 연체율과 경쟁 심화로 수익성 개선 폭은 제한될 전망입니다. 다만, 전기차 및 중고차 시장 확대는 새로운 성장 기회로 작용할 수 있습니다. 또한 온라인 플랫폼 기반 자동차금융 확대 등 디지털 전환이 가속화되며 산업 내 경쟁구조 재편이 진행될 전망입니다.

(라) 저축은행업

2026년 저축은행업은 총당금 적립 기저효과로 일부 실적 개선 가능성이 있으나, 금리 하락에 따른 순이자마진 축소와 고위험 자산 구조 영향으로 수익성 회복은 제한적일 전망입니다. 부동산PF 익스포저 축소로 연체율은 점진적으로 안정될 수 있으나, 건설경기 부진과 취약차주 리스크가 상존합니다. 총자산 증가세는 제한되는 가운데 중금리·소액신용대출 등 포트폴리오 재편이 추진될 것으로 예상됩니다.

(마) 자산운용업

2026년 자산운용업은 ETF 중심 공모펀드 확대와 연금·일임 자산 증가를 기반으로 구조적 성장 흐름이 이어질 전망입니다. 금리 하락 기대와 투자자 자산배분 수요 확대에 따라 패시브·인덱스 상품과 대체

투자 펀드 수요가 증가할 것으로 예상됩니다. 퇴직연금 및 개인연금 시장 확대와 TDF 등 장기투자 상품 성장도 안정적 수수료 수익 기반을 강화할 요인입니다. 다만 시장 변동성 확대 시 자금 유출입이 커질 수 있어 운용성과와 리스크 관리 역량이 중요해질 전망입니다. 운용사 간 규모 격차와 수수료 경쟁 심화로 대형사 중심 시장 집중도 상승이 예상되며, 중소형 운용사는 특화 전략 확보가 필요합니다.

(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

[2026년 BNK금융그룹 전략과제]

BNK금융그룹은 2026년 경영방침을 '미래 성장을 위한 새로운금융 구현'으로 정하고, 물적 담보 기반의 전통적인 금융을 넘어 미래 성장성과 기술· 데이터· 사회적 가치를 반영하여 생산적으로 자본을 배분하는 금융을 공급함으로써 실물 경제의 성장을 주도하고, 지역 경제가 성장의 선순환 구조로 전환될 수 있도록 실천해 나가고자 2026년 경영계획을 수립하였습니다.

그룹의 미션과 비전의 실현을 위해 본 경영방침에 따른 전략과제를 ▲생산적금융으로 모든 영업방식 대전환 ▲지역특화산업 육성을 위한 지역금융 역할 강화 ▲One Digital BNK를 향한 AI 및 디지털금융 혁신 ▲금융소비자보호 최우선의 내부통제 체계 구축 ▲미래 성장동력 확보로 주주가치 극대화로 선정하고 적극 추진해 나갈 계획입니다.

구분	내용
경영방침	미래 성장을 위한 새로운금융 구현
	①생산적금융으로 모든 영업방식 대전환

전략과제	②지역특화산업 육성을 위한 지역금융 역할 강화
	③One Digital BNK를 향한 AI· 디지털금융 혁신
	④금융소비자보호 최우선의 내부통제 체계 구축
	⑤미래 성장동력 확보로 주주가치 극대화

[BNK금융그룹 중장기 전략방향 및 전략과제]

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

2025년말 기준 그룹 총자산은 전년말 176조 6,956억원 대비 11조 2,395억원(6.4%) 증가한 187조 9,351억원을 시현하였습니다.

그룹 당기순이익은 전년동기 7,285억원 대비 8,150억원(11.1%) 증가한 8,150억원의 지배주주지분순이익을 시현하였으며, 그 결과 수익성 지표인 ROE 7.64%, ROA 0.54%를 기록하였습니다.

자산건전성 지표는 고정이하여신비율 1.42%, 연체대출채권비율 1.14%를 기록하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS비율은 총자본비율 13.65%, 기본자본비율 13.31%, 보통주자본비율 12.34%로써 규제비율을 상회하고 있습니다.

주요 자회사의 전년동기 대비 당기순이익 실적은 다음과 같습니다.

부산은행은 287억원 증가한 4,393억원, 경남은행은 174억원 감소한 2,928억원, BNK캐피탈은 163억원 증가한 1,285억원을 BNK투자증권은 108억원 증가한 231억원, BNK저축은행은 32억원 증가한 71억원, BNK자산운용은 155억원 증가한 238억원의 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, BNK벤처

투자, 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 iM금융지주, JB금융지주 등이 있으나, 사업 포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

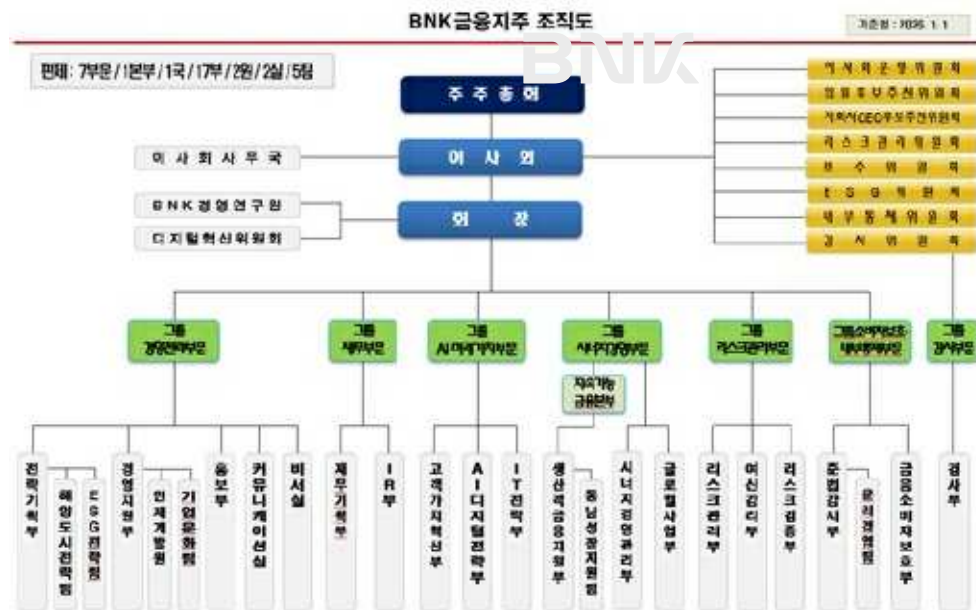
(3) 시장의 특성

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 있습니다. 신규사업은 사업 타당성과 경영에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 지속적으로 추진할 계획입니다.

(5) 조직도



조직도

BNK

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 재무제표의 승인

■ 제 1호 의안 : 제 15기(2025.1.1 ~ 2025.12.31) 재무제표 (이익잉여금 처분계산서 포함) 및 연결재무제표 승인의 건

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

제15(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제14(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 15(당)기 기말		제 14(전)기 기말	
자 산				
I. 현금및예치금	341,101,234,195		184,693,378,058	
II. 당기손익-공정가치 측정 금융자산	105,845,700,000		107,051,600,000	
III. 종속기업투자주식	6,623,937,230,740		6,623,937,230,740	
IV. 대출채권및수취채권	173,540,668,617		107,174,230,574	
V. 유형자산	10,173,011,443		13,266,668,488	
VI. 무형자산	9,178,026,032		11,791,135,289	
VII. 순확정급여자산	2,759,132,583		1,461,687,912	
VIII. 기타자산	1,066,462,004		1,086,120,014	
자 산 총 계		7,267,601,465,614		7,050,462,051,075
부 채				
I. 사채	1,828,522,660,517		1,648,353,454,522	
II. 당기법인세부채	151,485,760,812		85,702,235,117	
III. 총당부채	190,784,861		350,479,679	
IV. 기타부채	30,063,004,225		29,817,762,486	
부 채 총 계		2,010,262,210,415		1,764,223,931,804

과 목	제 15(당)기 기말		제 14(전)기 기말	
자 본				
I. 자본금	1,629,676,230,000		1,629,676,230,000	
II. 신종자본증권	498,381,718,000		727,703,249,500	
III. 기타불입자본	2,275,830,977,930		2,256,391,584,360	
IV. 기타자본구성요소	(5,867,334,154)		(5,490,755,089)	
V. 이익잉여금	859,317,663,423		677,957,810,500	
자 본 총 계		5,257,339,255,199		5,286,238,119,271
부 채 및 자 본 총 계		7,267,601,465,614		7,050,462,051,075

BNK

2) 포괄손익계산서

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 순이자손익	(56,550,770,971)	(48,819,767,349)
1. 이자수익	1,539,883,993	1,124,874,107
2. 이자비용	(58,090,654,964)	(49,944,641,456)
II. 순수수수료손익	10,389,708,683	9,045,875,141
1. 수수료수익	15,113,800,000	14,494,740,909
2. 수수료비용	(4,724,091,317)	(5,448,865,768)
III. 투자금융자산순손익	5,830,100,000	10,440,000,000
1. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산관련수익	7,036,000,000	10,440,000,000
2. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산관련비용	(1,205,900,000)	-
IV. 배당금수익	682,500,000,000	351,009,500,000
VI. 일반관리비	(58,965,801,183)	(55,817,713,024)
VII. 영업이익	583,203,236,529	265,857,894,768
VIII. 영업외손익	(441,119,376)	(256,373,405)
1. 영업외수익	182,039,170	289,072,809
2. 영업외비용	(623,158,546)	(545,446,214)
IX. 법인세비용차감전순이익	582,762,117,153	265,601,521,363
X. 법인세비용	-	-
XI. 당기순이익	582,762,117,153	265,601,521,363
XII. 기타포괄손익	(376,579,065)	(1,005,687,685)
후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	(376,579,065)	(1,005,687,685)
확정급여제도 재측정요소	(376,579,065)	(1,005,687,685)
XIII. 당기총포괄이익	582,385,538,088	264,595,833,678
XIV. 주당순이익		
기본 및 희석주당순이익	1,774	728

3) 자본변동표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
2024년 01월 01일(전기초)	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)
신종자본증권 발행	-	199,420,480,000	-	-	-	199,420,480,000
신종자본증권 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(전기말)	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
2025년 01월 01일(당기초)	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
자기주식의 취득	-	-	(99,999,911,450)	-	-	(99,999,911,450)
자기주식의 소각	-	-	119,997,086,520	-	(119,998,702,000)	(1,615,480)
신종자본증권의 발행	-	149,473,636,000	-	-	-	149,473,636,000
신종자본증권의 상환	-	(378,795,167,500)	(1,204,832,500)	-	-	(380,000,000,000)
자본조정의 변동	-	-	647,051,000	-	(647,051,000)	-
신종자본증권 분배금	-	-	-	-	(24,696,250,000)	(24,696,250,000)
분기배당금의 지급	-	-	-	-	(112,787,677,680)	(112,787,677,680)
연차배당금의 지급	-	-	-	-	(143,272,583,550)	(143,272,583,550)
당기순이익	-	-	-	-	582,762,117,153	582,762,117,153
확정급여채측정요소	-	-	-	(376,579,065)	-	(376,579,065)
2025년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	498,381,718,000	2,275,830,977,930	(5,867,334,154)	859,317,663,423	5,257,339,255,199

4) 현금흐름표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주

(단위: 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 영업활동으로 인한 현금흐름		591,272,902,796		266,526,535,569
1. 당기순이익		582,762,117,153		265,601,521,363
2. 손익조정사항		(623,437,021,078)		(304,393,492,420)
가. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산관련손익	1,205,900,000		(3,404,000,000)	
나. 이자수익	(1,539,883,993)		(1,124,874,107)	
다. 이자비용	58,090,654,964		49,944,641,456	
라. 감가상각비	2,879,125,398		3,046,738,495	
마. 무형자산상각비	3,728,489,682		3,727,132,535	
바. 유형자산처분손익	408,596,120		19,397,401	
사. 퇴직급여	1,325,976,264		1,442,971,800	
아. 배당금수익	(689,536,000,000)		(358,045,500,000)	
자. 기타영업외손익	120,487		-	
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동		(2,740,344,983)		(5,807,336,053)
가. 수취채권의 증감	(788,932,965)		(768,967,579)	
나. 순확정급여부채의 증감	(3,000,000,000)		(6,000,000,000)	
다. 기타자산의 증감	19,658,010		(163,670,070)	
라. 총당부채의 증감	(169,400,000)		-	
마. 기타부채의 증감	1,198,329,972		1,125,301,596	
4. 이자의 수취		1,559,065,873		1,079,764,279
5. 이자의 지급		(1,006,914,169)		(47,999,421,600)
6. 배당금의 수취		689,536,000,000		358,045,500,000
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		(1,618,898,225)		(2,636,018,308)
1. 유형자산의 취득	(674,646,800)		(1,872,532,499)	
2. 유형자산의 처분	-		16,700,000	
3. 무형자산의 취득	(1,115,380,425)		(1,422,666,009)	
4. 임차보증금의 증감	171,129,000		642,480,200	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		(433,246,148,434)		(234,435,557,186)
1. 사채의 발행	499,099,030,800		499,010,686,800	
2. 사채의 상환	(320,000,000,000)		(470,000,000,000)	
3. 리스부채의 상환	(1,060,777,074)		(1,151,435,896)	
4. 보통주배당금의 지급	(256,060,261,230)		(196,143,604,980)	
5. 신종자본증권의 발행	149,473,636,000		199,420,480,000	
6. 신종자본증권의 상환	(380,000,000,000)		(200,000,000,000)	
7. 신종자본증권분배금의 지급	(24,696,250,000)		(32,575,000,000)	
8. 자기주식의 취득	(99,999,911,450)		(32,995,952,870)	
9. 자기주식의 소각비용	(1,615,480)		(730,240)	
IV. 현금및현금성자산의 증감		156,407,856,137		29,454,960,075
V. 기초의 현금및현금성자산		184,693,378,058		155,238,417,983
VI. 기말의 현금및현금성자산		341,101,234,195		184,693,378,058

5) 이익잉여금처분계산서(안)

회사의 당기 및 전기의 이익잉여금처분계산서(안)는 다음과 같습니다.

(단위: 천원)

구분	당기		전기	
I. 미처분이익잉여금		325,279,487		155,939,668
1. 전기가월미처분이익잉여금	-		-	
2. 자기주식 소각	(119,998,702)		(12,999,508)	
3. 신종자본증권배당	(24,696,250)		(32,575,000)	
4. 분기배당				
(주당배당금(액면배당율))		(112,787,678)		(64,087,345)
당기 360원(7.2%)				
전기 200원(4.0%)				
5. 당기순이익	582,762,117		265,601,521	
II. 이익잉여금이입액		-		14,779,119
1. 임의적립금의 이입	-		14,779,119	
2. 대손준비금의 환입	-		-	
III. 이익잉여금처분액		325,279,487		170,718,787
1. 이익준비금	58,277,000		26,560,152	
2. 대손준비금	328,000		239,000	
3. 임의적립금	149,097,017		-	
4. 신종자본증권상환손실	1,204,833		647,051	
5. 배당금	116,372,637		143,272,584	
현금배당				
(주당배당금(액면배당율))		116,372,637		143,272,584
당기 375원(7.5%)				
전기 450원(9.0%)				
IV. 차기가월미처분이익잉여금		-		-

상기 이익잉여금처분의 당기 처분예정일은 2026년 3월 26일이며, 전기 처분확정일은 2025년 3월 26일 이었습니다.

(2) 연결재무제표

1) 연결재무상태표

제15(당)기 기말 2025년 12월 31일 현재

제14(전)기 기말 2024년 12월 31일 현재

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제15(당)기 기말	제14(전)기 기말
자 산		
I. 현금및예치금	7,143,492,095,764	5,818,382,338,630
II. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산	10,233,547,322,784	8,455,341,271,234
III. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산	9,468,167,699,642	9,062,985,920,933
IV. 상각후원가 측정 금융자산	7,959,144,543,784	8,425,326,469,804
V. 대출채권및수취채권	119,564,828,185,513	113,945,591,729,242
VI. 파생상품자산	314,804,034,280	412,201,952,430
VII. 관계기업및공동기업투자	1,984,216,800,990	1,863,497,763,776
VIII. 유형자산	1,237,224,378,913	1,264,467,687,020
IX. 무형자산	308,001,129,112	269,086,453,013
X. 투자부동산	305,954,732,358	629,308,980,994
XI. 순확정급여자산	153,778,055,181	109,727,887,986
XII. 기타자산	2,422,248,292,691	2,214,572,471,472
자 산 총 계	161,095,407,271,012	152,470,490,926,534
부 채		
I. 예수부채	113,477,945,211,456	107,855,429,676,240
II. 당기손익- 공정가치 측정 금융부채	1,575,513,500,526	2,125,900,458,344
III. 차입부채	11,445,551,360,648	11,301,497,163,383
IV. 사채	16,445,000,245,415	14,121,864,931,956
V. 파생상품부채	271,880,503,800	351,030,063,789
VI. 순확정급여부채	1,995,537,786	4,285,616,534
VII. 총당부채	93,817,683,141	106,676,331,522
VIII. 당기법인세부채	151,485,760,812	85,702,235,117
IX. 이연법인세부채	47,133,340,570	80,436,067,381
X. 기타부채	5,961,248,804,270	5,290,093,835,667
부 채 총 계	149,853,571,948,424	141,322,916,379,933
자 본		
I. 지배기업소유주에게 귀속되는 자본	10,793,081,382,588	10,698,820,606,601
1. 자본금	1,629,676,230,000	1,629,676,230,000
2. 신종자본증권	498,381,718,000	727,703,249,500
3. 기타불입자본	790,400,461,575	770,628,548,005
4. 기타자본구성요소	(142,311,344,936)	(33,940,475,481)
5. 이익잉여금	8,016,934,317,949	7,604,753,054,577

과 목	제15(당)기 기말	제14(전)기 기말
II. 비지배주주지분	448,753,940,000	448,753,940,000
자 본 총 계	11,241,835,322,588	11,147,574,546,601
부 채 및 자 본 총 계	161,095,407,271,012	152,470,490,926,534

2) 연결포괄손익계산서

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
I. 순이자손익		2,953,076,854,907		2,977,305,175,956
1. 이자수익	6,472,509,546,658		6,949,048,148,127	
1) 당기손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익	238,199,677,093		218,968,931,668	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 이자수익	219,599,163,772		210,478,998,735	
3) 상각후원가 측정 금융자산 이자수익	6,014,710,705,793		6,519,600,217,724	
2. 이자비용	(3,519,432,691,751)		(3,971,742,972,171)	
II. 순수수료손익		179,477,561,552		220,049,382,819
1. 수수료수익	373,003,718,308		390,248,692,292	
2. 수수료비용	(193,526,156,756)		(170,199,309,473)	
III. 당기손익-공정가치 측정 금융자산관련손익		158,403,951,520		167,516,877,876
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익		103,013,177,529		73,865,537,844
V. 상각후원가 측정 금융자산관련손익		392,253,404		1,099,978,342
VI. 신용손실 총당금 전입액 등		(668,245,119,571)		(781,741,961,223)
VII. 일반관리비		(1,689,579,195,294)		(1,566,842,094,027)
VIII. 기타영업손익		133,858,095,622)		(215,333,076,155)
1. 외환거래손익	54,000,215,483		(1,201,873,905)	
2. 파생상품관련손익	239,163,642,841		(6,321,708,993)	
3. 기타영업수익	756,684,108,170		817,000,079,756	
4. 기타영업비용	(1,184,381,062,116)		(1,024,809,573,013)	
IX. 영업이익		902,681,388,425		875,919,821,432
X. 영업외손익		192,021,120,530		115,865,891,273
1. 관계기업투자이익	72,383,786,659		82,540,610,539	
2. 기타수익	187,315,628,979		90,641,776,328	
3. 기타비용	(67,678,295,108)		(57,316,495,594)	
XI. 법인세비용차감전순이익		1,094,702,508,955		991,785,712,705
XII. 법인세비용		(258,545,264,011)		(241,809,410,682)
XIII. 당기순이익		836,157,244,944		749,976,302,023
1. 지배기업지분순이익	815,002,450,431		728,547,763,216	
2. 비지배지분순이익	21,154,794,513		21,428,538,807	
XIV. 기타포괄손익		(109,457,272,284)		7,900,030,172
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목	25,929,320,235		(41,634,531,857)	
1) 확정급여제도 재측정요소	3,548,957,105		(27,227,378,586)	
2) 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품평가손익	21,868,406,005		(14,367,461,546)	
3) 당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	511,957,125		(39,691,725)	
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류될 수 있는 항목	(135,386,592,519)		49,534,562,029	
1) 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품평가손익	(125,744,421,705)		40,790,865,847	
2) 해외사업환산손익	(17,951,776,650)		34,293,727,477	
3) 해외영업순투자위험회피평가손익	19,982,856,700		(33,496,412,321)	
4) 지분법 자본변동	(11,396,644,973)		8,512,723,515	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
5) 기타포괄손익- 공정가치 측정 채무상품대손상각비	(276,605,891)		(566,342,489)	
XV. 당기총포괄이익		726,699,972,660		757,876,332,195
1. 지배기업지분총포괄이익	705,545,178,147		736,447,793,388	
2. 비지배지분총포괄이익	21,154,794,513		21,428,538,807	
XVI. 주당이익				
1. 기본 및 희석주당순이익		2,512		2,174

연 결 자 본 변 동 표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 01월 01일 부터 2024년 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		
2024년 01월 01일(전기초)	1,629,676,230,000	727,635,718,500	785,126,254,675	-39,098,997,039	7,121,660,936,167	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 자기손익변동	-	-	-	-39,691,725	-	-39,691,725	-	-39,691,725
2024년 12월 31일(전기말)	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
2025년 01월 01일(당기초)	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
연차배당금의 지급	-	-	-	-	-143,272,583,550	-143,272,583,550	-	-143,272,583,550
분기배당금의 지급	-	-	-	-	-112,787,677,680	-112,787,677,680	-	-112,787,677,680
신종자본증권의 발행	149,473,636,000	-	-	-	-	149,473,636,000	-	149,473,636,000
신종자본증권의 상환	-378,795,167,500	-	-1,204,832,500	-	-	-380,000,000,000	-	-380,000,000,000
신종자본증권의 분배금	-	-	-	-	-24,696,250,000	-24,696,250,000	-21,154,794,513	-45,851,044,513
자기주식의 취득	-	-	-99,999,911,450	-	-	-99,999,911,450	-	-99,999,911,450
자기주식의 소각	-	-	119,997,086,520	-	-119,998,702,000	-1,615,480	-	-1,615,480
자본조정의 변동	-	-	979,571,000	-	-979,571,000	-	-	-
총포괄이익:								
당기순이익	-	-	-	-	815,002,450,431	815,002,450,431	21,154,794,513	836,157,244,944
기타포괄손익:								
확정급여제도 재측정요소	-	-	-	3,548,957,105	-	3,548,957,105	-	3,548,957,105
기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 평가	-	-	-	-103,876,015,700	-	-103,876,015,700	-	-103,876,015,700
기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산의 처분	-	-	-	1,086,402,829	-1,086,402,829	-	-	-
해외사업환산손익	-	-	-	-17,951,776,650	-	-17,951,776,650	-	-17,951,776,650
해외영업순투자위험회피평가손익	-	-	-	19,982,856,700	-	19,982,856,700	-	19,982,856,700
지분법 자본변동	-	-	-	-11,396,644,973	-	-11,396,644,973	-	-11,396,644,973

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배자분	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
기타포괄손익-공정가치 측정 재무상품대손상각비	-	-	-	-276,605,891	-	-276,605,891	-	-276,605,891
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	511,957,125	-	511,957,125	-	511,957,125
2025년 12월 31일(당기말)	1,629,676,230,000	498,381,718,000	790,400,461,575	-142,311,344,936	8,016,934,317,949	10,793,081,382,588	448,753,940,000	11,241,835,322,588

4) 연결현금흐름표

제15(당)기 2025년 01월 01일 부터 2025년 12월 31일 까지

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

주식회사 BNK금융지주와 그 종속기업

(단위: 원)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(2,023,799,286,987)	(1,335,576,298,829)
1. 당기순이익	836,157,244,944	749,976,302,023
2. 손익조정사항	(1,651,099,424,302)	(1,425,985,680,375)
이자수익	(6,472,509,546,658)	(6,949,048,148,127)
이자비용	3,519,432,691,751	3,971,742,972,171
당기손익-공정가치 측정 금융자산관련손익	(246,896,565,193)	63,691,877,198
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련손익	(103,009,846,329)	(73,865,537,844)
상각후원가 측정 금융자산관련손익	(392,253,404)	(1,099,978,342)
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련손익	132,030,353,761	(78,423,862,051)
신용손실충당금전입액	776,197,651,544	887,973,171,997
외화환산손익	(15,109,893,779)	19,768,721,363
파생상품평가손익	(14,264,865,177)	(27,867,920,380)
감가상각비	123,837,003,140	120,728,884,954
무형자산상각비	84,224,321,414	92,898,136,818
퇴직급여	70,953,402,238	45,842,804,188
기타영업손익	423,954,570,547	360,396,359,350
관계기업투자이익	(72,383,786,659)	(82,540,610,539)
유무형자산관련손익	(5,239,393,241)	(18,333,581,451)
투자부동산관련손익	(96,316,821,098)	-
기타영업외손익	(14,151,712,192)	341,619,638
법인세비용	258,545,264,011	241,809,410,682
3. 영업활동 관련 자산 부채의 변동	(3,876,603,727,528)	(3,506,962,599,372)
예치금의 증감	(402,310,364,782)	23,560,227,553
당기손익-공정가치 측정 금융자산의 증감	(1,520,610,993,216)	(1,194,614,417,394)
대출채권및수취채권의 증감	(6,344,347,389,070)	(3,811,385,934,178)
파생금융상품의 증감	32,513,223,338	(24,769,690,245)
기타자산의 증감	(585,119,472,687)	(656,343,231,334)
예수부채의 증감	5,631,550,772,045	1,015,124,075,860
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 증감	(299,727,950,706)	1,095,409,199,256
충당부채의 증감	(1,780,021,118)	(83,690,695,448)
기타부채의 증감	(272,493,299,879)	158,528,529,008
확정급여채무의 증감	(23,906,489,937)	(14,691,861,911)
사외적립자산의 증감	(90,371,741,516)	(14,088,800,539)
4. 이자수익의 수취	6,366,224,302,100	6,845,093,072,233

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
5. 배당금의 수취		98,850,963,056		80,685,709,076
6. 이자비용의 지급		(3,601,273,108,724)		(3,918,918,150,229)
7. 법인세의 납부		(196,055,536,533)		(159,464,952,185)
II. 투자활동으로 인한 현금흐름		217,721,454,741		(1,390,089,199,934)
1. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산 처분	8,396,473,965,787		2,934,598,939,034	
2. 당기손익- 공정가치 측정 금융자산 취득	(8,475,798,879,997)		(3,053,905,894,395)	
3. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 처분	10,726,488,332,149		5,372,286,564,378	
4. 기타포괄손익- 공정가치 측정 금융자산 취득	(11,179,355,005,032)		(7,116,234,646,715)	
5. 상각후원가 측정 금융자산 처분	2,221,936,570,203		1,927,872,350,082	
6. 상각후원가 측정 금융자산 취득	(1,712,500,190,550)		(1,063,801,134,506)	
7. 관계기업투자주식 처분	816,135,570,078		988,419,166,594	
8. 관계기업투자주식 취득	(883,646,896,526)		(1,230,851,613,073)	
9. 유형자산 처분	29,841,875,936		22,407,098,960	
10. 유형자산 취득	(93,519,070,119)		(82,945,547,444)	
11. 무형자산 처분	274,179,000		3,431,627,382	
12. 무형자산 취득	(81,168,887,756)		(89,700,479,355)	
13. 투자부동산의 취득	(65,970,000)		(466,250,000)	
14. 투자부동산의 처분	437,199,000,000		-	
15. 임차보증금의 증감 등	15,426,861,568		(1,199,380,876)	
III. 재무활동으로 인한 현금흐름		2,734,551,644,113		3,152,856,597,955
1. 차입부채의 증가	23,218,658,390,307		36,060,310,911,363	
2. 차입부채의 감소	(23,053,668,531,662)		(33,671,590,027,448)	
3. 사채의 발행	9,126,233,309,262		8,306,078,009,104	
4. 사채의 상환	(6,848,000,000,000)		(7,328,427,492,231)	
5. 리스부채의 상환	(37,306,696,488)		(33,034,284,146)	
6. 보통주배당금의 지급	(256,060,261,230)		(196,143,604,980)	
7. 신종자본증권의 발행	149,473,636,000		199,420,480,000	
8. 신종자본증권의 상환	(380,000,000,000)		(200,332,520,000)	
9. 신종자본증권분배금의 지급	(24,696,250,000)		(32,575,000,000)	
10. 자기주식의 취득	(99,999,911,450)		(32,995,952,870)	
11. 자기주식의 소각비용	(1,615,480)		(730,240)	
12. 비지배지분 증감	-		52,000,000	
13. 비지배지분 분배금의 지급	(21,154,794,513)		(21,428,538,807)	
14. 기타부채의 증감	961,213,128,271		103,523,348,210	
IV. 현금및현금성자산의 증가(내내내)		928,473,811,867		427,191,099,192
V. 기초의 현금및현금성자산		5,452,153,161,397		4,970,459,564,339
VI. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동효과		(5,993,239,754)		54,502,497,866
VII. 기말의 현금및현금성자산		6,374,633,733,510		5,452,153,161,397

(3) 최근 2사업연도의 배당에 관한 사항

- 상기 (1)재무제표 중 5) 이익잉여금처분계산서(안) 참조

□ 정관의 변경

- 제2-1호 의안 : 전자주주총회 개최 근거에 관한 사항 (제26조)
- 제2-2호 의안 : 주주의결권의 대리행사 증명 방법에 관한 규정 개정(제31조)
- 제2-3호 의안 : 이사의 충실의무 관련 규정 개정(제42조)
- 제2-4호 의안 : 이사회운영위원회 폐지에 관한 사항(제49조)

가. 집중투표 배제를 위한 정관의 변경 또는 그 배제된 정관의 변경

변경전 내용	변경후 내용	변경의 목적
-	-	해당사항없음

나. 그 외의 정관변경에 관한 건

현행	변경(안)	비고
제1조(상호) ~ 제25조(소집통지 및 공고) (생략)	제1조(상호) ~ 제25조(소집통지 및 공고) (현행과 같음)	
(신설)	제26조(소집지와 개최방식) ①주주총회는 본점소재지에서 개최하되 필요에 따라 이의 인정지역에서도 개최할 수 있다. ②회사는 상법 제542조의14 제1항에 따라 주주의 일부가 소집지에 직접 출석하지 아니하고 원격지에서 전자투표시스템을 이용하여 결의에 참가할 수 있는 방식의 총회를 개최한다.	상법상 전자주주총회 제도 도입에 따른 근거 규정 마련
제26조(의장) ~ 제29조(의결권의 불통일 행사) (생략)	제27조(의장) ~ 제30조(의결권의 불통일 행사) (현행과 같음)	조제하
제30조(의결권의 대리행사) ①주주는 대리인으로 하여금 그 의결권을 행사하게 할 수 있다. ②1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면(위임장)을 제출하여야 한다.	제31조(의결권의 대리행사) ①(현행과 같음) ②1항의 대리인은 주주총회 개시 전에 그 대리권을 증명하는 서면 또는 전자문서를 제출하여야 한다.	대리권 증명방법을 전자문서로도 가능하도록 개정 서면에 한정된 “(위임장)” 문구를 삭제 조제하
제31조(주주총회의 결의방법) ~	제32조(주주총회의 결의방법) ~	

현행	변경(안)	비고
제40조(이사의 직무) (생략)	제41조(이사의 직무) (생략)	조제하
제41조(이사의 의무) ① 이사는 법령과 이 정관의 규정에 따라 이 회사를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다. ② (생략) ③ (신설)	제42조(이사의 의무) ① 이사는 법령과 이 정관의 규정에 따라 이 회사 및 주주를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다. ② (현행과 같음) ③ 이사는 그 직무를 수행함에 있어 총주주의 이익을 보호하여야 하고, 전체 주주의 이익을 공정하게 대우하여야 한다.	개정 상법 반영 조제하
제42조(이사회회의 구성과 소집) ~ 제47조(자회사 등에 대한 이사회회의 권한과 책임) (생략)	제43조(이사회회의 구성과 소집) ~ 제48조(자회사 등에 대한 이사회회의 권한과 책임) (현행과 같음)	조제하
제48조(위원회) ① (생략) 1. 이사회운영위원회 2. 임원후보추천위원회 3. 감사위원회 4. 리스크관리위원회 5. 보수위원회 6. ESG위원회 7. 자회사CEO후보추천위원회 8. 내부통제위원회 ② (생략)	제49조(위원회) ① (현행과 같음) 1. (삭제) 1. 임원후보추천위원회 2. 감사위원회 3. 리스크관리위원회 4. 보수회 5. ESG위원회 6. 자회사 CEO 후보추천위원회 7. 내부통제위원회 ② (현행과 같음)	이사회운영위원회 폐지 조제하
제49조(이사의 보수) ~ 제61조(보칙) (생략)	제50조(이사의 보수) ~ 제62조(보칙) (현행과 같음)	조제하
(신설)	부칙 제1조(시행일) 이 정관은 2026. 3. 1 부터 시행한다. 제2조(소집지와 개최방식 및 의결권의 대리행사에 관한 경과조치) 제26조 및 제31조 개정규정은 2027년 1월 1일 부터 시행한다.	

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 이사의 선임

- 제 3-1호 의안 : 이사 후보 (사내이사) 빈대인
- 제 3-2호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 오명숙
- 제 3-3호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 김남걸

- 제 3-4호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 차병직
- 제 3-5호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 이남우
- 제 3-6호 의안 : 이사 후보 (사외이사) 박혜진

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
빈대인	1960.07.08	부	-	해당사항 없음	임원후보 추천위원회
오명숙	1956.02.25	여	-		
김남걸	1959.07.22				
차병직	1959.03.03				
이남우	1964.01.25				
박혜진	1985.06.04				
총 6명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
빈대인	BNK금융지주 대표이사 회장(現)	2009 ~ 2011 2012 ~ 2012 2013 ~ 2013 2014 ~ 2014 2015 ~ 2016 2017 ~ 2021 2023 ~ 현재	부산은행 인사부상 부산은행 사상공단지점장 부산은행 본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 부산은행 은행장 BNK금융지주 대표이사 회장	해당사항 없음
오명숙	한국특허전략 개발원 비상임이사(現)	1994 ~ 2021 2019 ~ 2020 2019 ~ 2021 2020 ~ 2023 2022 ~ 2023 2023 ~ 현재 2024 ~ 현재	홍익대 신소재화학시스템공학부 화학전공 교수 한국공학교육학회 회장 (재)한국여성과학기술인지원센터 이사장 대구경북과학기술원 비상임이사 한국여성과학기술단체총연합회 회장 한국특허전략개발원 비상임이사 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
김남걸	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	2009 ~ 2010 2010 ~ 2011 2011 ~ 2014 2014 ~ 2015 2024 ~ 현재	롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장 롯데캐피탈 상임감사 롯데캐피탈 Retail 지원본부장 롯데캐피탈 자문 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
		2006 ~ 2011	서울대학교 법과대학 강사	

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
차병직	법무법인(유) 클리스한결 고문변호사 (現)	2009 ~ 2014 2009 ~ 2016 2015 ~ 2019 2019 ~ 2023 2025 ~ 현재 2025 ~ 현재	이화여대 법학전문대학원 겸임교수 고려대 법학전문대학원 겸임교수 대법원 양형위원회 위원 법원감사위원회 위원장 법무법인(유) 클리스한결 고문변호사 법률신문 편집인	해당사항 없음
이남우	연세대학교 국제학대학원 객원교수(現)	1998 ~ 2002 2004 ~ 2005 2013 ~ 2016 2017 ~ 현재 2019 ~ 2023 2019 ~ 현재 2023 ~ 2025	삼성증권 상무 및 초대 리서치센터장 한미은행(現 씨티은행) 사외이사 노무라증권 아시아고객관리 총괄대표 연세대학교 국제대학원 객원교수 에이비엘바이오(주) 사외이사 겸 감사위원 한국기업거버넌스포럼 회장 SBS 사외이사 겸 감사위원	해당사항 없음
박혜진	(주)바이아드 대표이사(現)	2021 ~ 현재 2021 ~ 현재 2022 ~ 현재 2022 ~ 2024 2025 ~ 2025 2025 ~ 현재	(주)바이아드 대표이사 서울과학종합대학원 AI전문대학원 특임교수 (주)심산벤처스코리아 파트너 한국조폐공사 블록체인 사업 자문위원 디지털자산기본법 제정 전문위원 서강대 AI소프트웨어융합대학원 특임교수	해당사항 없음

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
빈대인	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
오명숙			
김남걸			
차병직			
이남우			
박혜진			

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
오명숙	후보자 본인은 약 30년간 대학에서 공학(화학) 강의를 하고 있으며, 한국여성과학기술단체 총연합회 회장 등을 역임한 정보 및 과학기술 분야 전문가로서, 정보 및 과학기술 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조연구와 자문을 할 예정입니다

후보자성명	직무수행계획
	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
차병직	후보자 본인은 법학전문대학원 겸임 교수를 역임하고, 현재 고문변호사로 재직 중인 법률 분야 전문가로서, 법률 분야의 다양한 경험 및 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
이남우	후보자 본인은 삼성증권, 노무라증권 임원 및 한미은행, SBS 사외이사를 역임하였으며, 현재 한국기업거버넌스포럼 회장으로 재직 중인 금융 분야 전문가로서, 금융 및 기업 지배구조의 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
박혜진	후보자 본인은 서강대 AI소프트웨어융합대학원 및 서울과학종합대학원의 특임교수로 재직 중인 정보기술 분야 전문가로서, 정보기술 분야의 다양한 경험 및 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
	빈대인 후보자는 1988년 부산은행에 입행한 후 2013년 동행 영업본부장, 2014년 동행 경남 영업본부장(부행장보), 2015년 동행 신사업금융본부장(부행장), 2016년 동행 미래채널본부장(부행장) 및 2017년부터 2021년까지 동행 은행장을 역임한 금융 분야 전문가로, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음 후보자는 2017년 4월 은행장 직무대행 선임 및 2017년 9월 은행장 취임 이후 은행장 경영 공백에 따른 조직의 위기를 조기에 수습하는 등 뛰어난 위기관리 역량을 보여주었으며, 지

후보자성명	추천 사유
빈대인	<p>난 3년간 BNK금융지주 대표이사 회장으로 그룹 비전 및 실행 가능한 전략을 효율적으로 제시하고, 리스크 관리 방법의 타당성 및 지배구조에 대한 이해도가 높으며, 소통 및 갈등 조정 능력이 탁월한 것으로 평가되었습니다.</p> <p>또한, BNK의 디지털 전환을 가장 현실적이면서도 안정적으로 추진할 수 있고, 그룹의 IT 조직 문화를 정확히 이해하고, 미래의 디지털 혁신을 이끌 수 있는 리더로 판단되었으며, 외부 전문인력 채용을 통해 조직 문화를 쇄신하고, BNK를 지역 특화 금융으로 브랜드화 하겠다는 계획이 높게 평가되었습니다.</p> <p>BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자의 정확한 현황 파악 및 문제 해결 능력과 신뢰성을 갖춘 리더로서 그룹을 이끌어 나갈 적임자라고 판단하여 법률적 자격요건 등의 검증 절차를 거쳐 대표이사 회장 후보로 추천함</p>
오명숙	<p>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</p> <p>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</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 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>
김남걸	<p>김남걸 후보자는 롯데캐피탈에서 사인각사, Remil지원본부장 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 후보자의 사외이사 임기 동안의 수행 능력과 평가결과를 감안할 때, 향후에도 BNK금융그룹의 발전에 큰 역할을 할 것으로 기대되어 재선임을 위한 사외이사 후보로 추천함</p>
차병직	<p>차병직 후보자는 법학전문대학원 겸임 교수를 역임하고 현재 고문변호사로 재직 중인 법률 분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 대법원 양형위원회 위원 및 법원감사위원회 위원장을 역임하는 등 법률분야 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>
	<p>이남우 후보자는 삼성증권, 노무라증권 임원 및 한미은행, SBS 사외이사를 역임한 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적</p>

후보자성명	추천 사유
이남우	<p>자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 현재 한국기업거버넌스포럼 회장으로 재임 중이며, 기업지배구조에 대한 전문 지식을 보유하여 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>
박혜진	<p>박혜진 후보자는 서강대 시소프트웨어융합대학원 및 서울과학종합대학원의 특임교수로 재직 중인 정보기술분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 한국조폐공사 블록체인 사업 자문위원, 디지털자산기본법 제정 전문위원 역임 이력 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 3항 제 3호 가목부터 마목까지의 사항이 사실과 일치함을 확인합니다.

2026년 2월 27일

보고자 : 빈대인 (또는 날인)

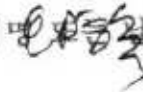
확인서_이사선임_빈대인

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.

2026년 2월 23일

보고자 : 오 명 숙

(서명  확인)

확인서_이사선임_오명숙

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.

2026년 ~~2~~월 ~~23~~일

보고자 : 김 남 결  (서명  확인)

확인서_이사선임_김남결

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.

2026년 2월 23일

보고자 : 차 병 직


(서명 또는 날인)

확인서_이사선임_차병직

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.

2026년 2월 6일

보고자 : 이 남 우


(서명 또는 날인)

확인서_이사선임_이남우

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.

2026년 2월 23
일

보고자 : 박혜진

(서명 또는 날인)

확인서_이사선임_박혜진

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사의 선임

- 제 4-1호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 박근서
- 제 4-2호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 강승수

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
박근서	1960.06.09	여	분리 선출	해당사항 없음	임원후보추천 위원회
강승수	1968.05.06				
총 2명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
박근서	성현회계법인 상임고문(現)	1983 ~ 2000 2000 ~ 2024 2015 ~ 2021	산동회계법인 성현회계법인 성현회계법인 대표이사	

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
		2021 ~ 현재 2024 ~ 현재	성현회계법인 상임고문 한국공인회계사회 감사	해당사항 없음
강승수	디에스투자 파트너스 대표이사(現)	2010 ~ 2010 2010 ~ 2020 2021 ~ 2022 2022 ~ 2023 2023 ~ 현재	서울지방경찰청 외사과장 김앤장법률사무소 변호사 펜타스톤인베스트먼트(주) 대표이사 디에스자산운용(주) 부사장 디에스투자파트너스(주) 대표이사	

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

후보자 성명	체납사실 여부	부실기업 경영진 여부	법령상 결격사유 유무
박근서	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
강승수			

라. 후보자의 직무수행계획(사외이사 선임의 경우에 한함)

후보자성명	직무수행계획
박근서	후보자 본인은 1983년부터 40년 이상 회계 업무에 종사 중이며, 현재 한국공인회계사회 감사로 재직 중인 재무/회계분야 전문가이며, 회계법인에서 다년간 근무한 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
강승수	후보자 본인은 김앤장법률사무소의 변호사로 10년 이상 근무한 경력을 보유한 법률분야 전문가이며, 법률분야의 전문성과 금융투자회사 임원 경력 등을 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
	박근서 후보자는 1983년부터 40년 이상 회계 업무에 종사 중인 재무/회계분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음

박근서	<p>또한, 현재 한국공인회계사회 감사로 재직 중이며, 회계법인에서 다년간 회계 업무에 종사한 경력 등 재무/회계분야 전문성이 인정되어, 당사 감사위원회 위원이 되는 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 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천함</p>
강승수	<p>강승수 후보자는 경찰공무원 출신이며, 김앤장법률사무소의 변호사로 10년 이상 근무경력을 보유한 법률분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 금융투자회사의 임원 경력 보유한 금융 전문가이며, 변호사 경력 등 법률분야 전문성이 인정되어, 당사 감사위원회 위원이 되는 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 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천함</p>

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.

2026년 2월 28일

보고자 :

박근서 (서명 또는 날인)



확인서_이사선임_박근서

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.

2026년 2월 23일

보고자 :

강승수

(서명 동봉 확인)

확인서_이사선임_강승수

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

■ 제 5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김남걸

■ 제 5-2호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 차병직

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
차병직	1959.03.03				
총 2명					

나. 후보자의 주된직업 · 세부경력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
		2009 ~ 2010	롯데캐피탈RM본부장, 남부지점장	

후보자성명	주된직업	세부경력		해당법인과의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
김남걸	롯데캐피탈 Retail 지원본부장	2010 ~ 2011 2011 ~ 2014 2014 ~ 2015 2024 ~ 현재	롯데캐피탈 상임감사 롯데캐피탈 Retail 지원본부장 롯데캐피탈 자문 BNK금융지주 사외이사	해당사항 없음
차병직	법무법인(유) 클리스한결 고문변호사 (現)	2006 ~ 2011 2009 ~ 2014 2009 ~ 2016 2015 ~ 2019 2019 ~ 2023 2025 ~ 현재 2025 ~ 현재	서울대학교 법과대학 강사 이화여대 법학전문대학원 겸임교수 고려대 법학전문대학원 겸임교수 대법원 양형위원회 위원 법원감사위원회 위원장 법무법인(유) 클리스한결 고문변호사 법률신문 편집인	

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
차병직			

라. 후보자에 대한 이사회 의 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>
차병직	<p>차병직 후보자는 법학전문대학원 겸임 교수를 역임하고 현재 고문변호사로 재직 중인법률분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적 · 적극적 자격요건을 모두 충족하고 있음</p> <p>또한, 대법원 양형위원회 위원 및 법원감사위원회 위원장을 역임하는 등 법률분야 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</p>

확인서

감사위원회 위원용

확인서

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

2026년 2월 23일

보고자: 김남걸 (인명 또는 날인)



확인서_감사위원회_김남걸

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.

2026년 2월 23일

보고자: 차병직

(인명 또는 날인)

확인서_감사위원회_차병직

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 기타 주주총회의 목적사항

■ 제6호 의안 : 임원퇴직금규정 개정 승인의 건

현행	개정(안)	비고
제1조(목적) ~ 제4조(지급률) (생략)	제1조(목적) ~ 제4조(지급률) (현행과 같음)	
제5조(근속년수의 계산) 근속년수의 계산은 다음 각 호에 의한다. 1. 6월 이상 1년 미만은 1년으로 한다. 2. 6월 미만 단수는 1년분에 대한 지급율의 1/2 을 적용한다. 다만, 매년도 주주총회일 변동에 의한 경우 및 고용 계약 종료일과 퇴직일의 불 일치에 의한 경우에는 1년분 지급률을 월할 계 산하여 지급하되 월미만 일수에 대해서는 1개월 로 절상한다. 3.(생략)	제5조(근속년수의 계산) 근속년수의 계산은 다음 각 호에 의한다. 1. 1년분 지급률을 월할 계산한다. 2. 월미만 일수에 대해서는 1개월로 절상한다. 3.(현행과 같음)	월할 방식으로 근속년수 계산법 변경
제6조(퇴직금 지급의 특례) ① (생략) ② 업무와 관련하여 고의 또는 중대한 과실에 의한 불법행위로 금고 이상 형의 집행을 받거나 금융위 원회 또는 금융감독원장에 의하여 해임권고(해임요 구, 개선(改選)요구 포함) 또는 징계면직 상당의 결 정 통보를 받은 자에 대하여는 퇴직금의 반액을 감 하여 지급한다. ③ (생략) ④ 제1항 내지 제3항에서 정한 퇴직금 지급의 특례 에 관한 사항은 보수위원회에서 심의·의결한다.	제6조(퇴직금 지급의 특례) ① (현행과 같음) ② 업무와 관련하여 고의 또는 중대한 과실에 의한 불법행위로 금고 이상 형을 받거나 금융위원회 또 는 금융감독원장에 의하여 해임권고(해임요구, 개선 (改選)요구 포함) 또는 징계면직 상당의 결정 통보를 받은 자에 대하여는 퇴직금의 반액을 감하여 지급 한다. ③ (현행과 같음) ④ 제1항 내지 제3항에서 정한 퇴직금 지급의 특례 에 관한 사항은 보수위원회에서 심의·의결한다. 다 만, 제2항과 관련하여 퇴직금 지급 이후 반액 감 액 사유가 발생하는 경우와 제3항과 관련하여 퇴직금 반액을 초과하여 지급 유보하는 경우를 포함하여 보수위원회에서 심의·의결한다.	퇴직금 감액 지급 요건 강화 퇴직금 지급 특례에 관한 보수위원회 심의·의결 사항 명확화
제7조(조위금 지급)~ 제9조(기타) (생략)	제7조(조위금 지급)~ 제9조(기타) (현행과 같음)	
- - (신설)	부칙 제1(시행일) 이 규정은 2026.3월 정기주주총회 승인일로부터 시행한다. 제2(적용례) 제5조(근속년수의 계산)에 관한 규 정은 2026.1.1부터 소급하여 적용한다.	시행일

□ 이사의 보수한도 승인

제7호 의안 : 이사 보수 승인에 관한 건 (주주제안)

■ 제7-1호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건 (주주제안)

- 본 안건 부결 되는 경우 (제7-2호 의안) 양도제한조건부 주식 부여의 건 (주주제안)은 자동 폐기
- 본 안건 가결 되는 경우 (제8호 의안) 이사 보수 한도 승인의 건 (이사회 안)은 자동 폐기

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	8(7)
보수총액 또는 최고한도액	<p style="text-align: center;">28억원</p> <p>※ 이와 별도로 2026년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 54,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.</p> <p>※ 상기 이사 보수한도와 별도로, 발행주식 총수의 0.25% (775,817주)한도 내에서 회사가 신규 취득한 자기주식 또는 회차기 보유 중인 자기 주식을 재원으로 하여 이사에게 양도제한조건부 주식을 부여할 수 있으며, 주주총회에서 승인하는 양도제한조건부 주식 보수 세부 조건 이외의 부여 및 지급 여부 그 기준과 방법은 이사회에 위임한다.</p>

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	8(7)
실제 지급된 보수총액 (주)	2,089.2백만원
최고한도액	<p style="text-align: center;">28억원</p> <p>※ 이와 별도로 2025년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 79,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.</p>

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 및 보수 한도와 별도로 부여받은 장기성과연동형 주식보수 범위 내 지급된 장기성과급(597.5백만원)은 제외

■ 제 7-2호 의안 : 양도제한조건부 주식 부여의 건(주주제안)

○ (제7-1호 의안) 이사 보수 한도 승인의 건(주주제안)이 부결되는 경우 본 안건 자동 폐기

가. 양도제한조건부 주식을 부여하여야 할 필요성의 요지

등기이사를 대상으로, 도전적인 가득 요건이 부여된 양도제한조건부 주식을 부여하여 지배구조 개선, 중장기적인 기업가치 상승 및 주주가치 향상을 이루고자 합니다.

나. 양도제한조건부 주식을 부여받을 자 및 그에 따라 교부할 주식의 종류 및 수

직위	직책	인원	교부할 주식	
			주식 종류	주식수
임원	대표이사 (사내이사)	1명	보통주	200,000주
임원	사외이사	7명(주1)	보통주	3,000주
총 8명			보통주	221,000주

주1) 2026년 사외이사 총원 변동 시 그에 맞추어 변동

다. 양도제한조건부 주식 부여 방법, 가득 요건, 기타 조건

1) 부여 방법

회사가 신규 취득한 자기주식 또는 기 보유 자기주식을 활용

2) 가득 요건 (Vesting Option)

본 양도제한조건부 주식 부여의 대원칙 및 성과 지표(BNK금융지주주가, ROE, CET1비율 등), 목표 수치는 본 항에서 대상별로 구체적으로 작성된 조건이 엄격히 준수되어야 합니다. 이사회(또는 보수위원회)는 본 항에서 정한 범위 내에서 가득 요건을 확정하는 실무적 집행 권한을 가집니다. 본 양도제한조건부 주식의 가득 요건 충족 여부는 이사회(또는 보수위원회)의 평가 및 승인으로 확정됩니다.

가) 대표이사(사내이사)

구분	기업가치	자본효율	자본적정성
----	------	------	-------

평가 지표 주2)	BNK금융지주 주가	ROE	CET1 비율
기준 주3)	36,000원 이상	10% 이상	13% 이상
가득 비중	50%(10만주)	30%(6만주)	20%(4만주)
산정 방식 및 조건	임기만료일 전 6개월 산술평균	임기 중 재무제표 평균	임기 최종 연도 재무제표 기준

주2) 이사회(또는 보수위원회)에서 평가 지표는 추가할 수 있으나, 위 3가지(BNK금융지주 주가, ROE, CET1) 제외 불가

주3) 이사회(또는 보수위원회)에서 제시된 기준보다 높게 정할 수 있으나 낮게 정할 수 없음

- 위 표의 성과지표별 산정방식에 따라 산정된 결과를 사내이사 임기 만료 후 이사회(또는 보수위원회)의 평가, 승인을 거쳐 가득 수량을 확정

나) 사외이사 주4)

(1) 배당 : 전년 대비 배당금 10% 이상 증액 및 배당소득분리과세 요건 충족

(2) 총주주환원율 : 총주주환원율 47% 이상 달성

(3) 자본 건전성 감시 : 결산 기말 기준 보통주 자본비율(CET1)을 최소 12.5% 이상으로 관리 할 것

(4) 경영승계 프로그램의 시스템화

- 차기 CEO 후보군의 선발 기준, 육성 과정 및 평가 결과를 담은 경영승계 보고서를 매년 공시하는 체계를 구축하고, 후보군에 대한 외부 기관 평가 실시

(5) 주주-사외이사 간 ‘직접 소통’ 채널 정례화

- 이사회 의장 포함 사외이사 과반이 참석하여 연 1회 이상 주요 주주에게 이사회 주요결정 사항을 설명하고 의견을 청취할 것

(6) 지배구조 개선

- 주주추천 사외이사 전원이 임원후보추천위원회 위원으로 참여할 것

(7) 이사회 출석률 90% 이상

(8) 이사회(또는 보수위원회)에서 정기주주총회 후 위(1) 내지 (7)의 가득 요건 충족 여부를 평가, 승인을

거쳐 가득 수량을 확정함. 단, 위 요건 중 하나라도 미충족 시 해당 연도 분 권리는 전부 소멸함

(9)기타 : 이사회(또는 보수위원회)에서 필요하다고 판단하여 추가 결정한 가득요건

주4) 이사회(또는 보수위원회)에서 가득요건을 추가 할 수 있음. 배당, 총주주환원율, CET1 비율, 이사회 출석률의 기준 수치는 제시된 기준보다 높게 정할 수 있으나 낮게 정할 수 없음

3)제한 사항(대상자 전원 적용)

가)양도제한

- 이사는 퇴임 때까지 부여받은 권리 또는 주식을 담보제공, 매각 및 / 또는 양도 불가
- 이사는 퇴임 후 2년 동안 부여받은 주식을 담보제공, 매각 및 / 또는 양도 불가

나)권리의 소멸 및 환수

(1)권리소멸

다음과 같은 사유 발생 시 부여된 권리는 이사회(또는 보수위원회) 결의를 거쳐 즉시 소멸함

- ①금융당국으로부터 회사가 기관경고 이상의 제재를 받거나 해당 임원이 주의적 경고 이상의 처분을 받은 경우
- ②중대 금융사고로 인한 손실액이 당해 연도 연결 당기순이익의 1%를 초과하거나, CET1비율을 10bp 이상 하락시키는 수준에 해당하는 경우
- ③횡령, 배임, 자본시장법 위반 등 업무 관련 기소, 징계 해임 또는 사회적 물의로 인한 중대한 평판 훼손 시 권리 소멸

(2)환수

주식 교부 후에도 다음과 같은 사유 발생 시 이사회(또는 보수위원회) 결의를 거쳐 주식 또는 그에 상당하는 현금(주5)을 반환하여야 함

- ①고의, 과실로 인해 가득요건 산정시 사용된 재무제표를 재작성 할 경우, 수정된 지표를 기준으로 과다 지급된 보상을 환수함
- ②재임 중 행위와 관련하여 사후적으로 횡령, 배임 등 중대 범죄사실이 확인될 경우 지급된 보상을 전부 환수함.

주5) 교부 당시 종가를 기준으로 산정한 금액을 현금으로 반환하여야 함

■ 제8호 의안 : 이사 보수 한도 승인의 건 (이사회 안)

○ (제7-1호 의안) 이사 보수 한도 승인의 건(주주제안)이 가결되는 경우 본 안건 자동 폐기

가. 이사의 수 · 보수총액 내지 최고 한도액

(당 기)

이사의 수 (사외이사수)	8(7)
보수총액 또는 최고한도액	28억원 ※이와 별도로 2026년 중 당사 주식을 기초로 한 장기성과연동형 주식보수(Performance Share)를 54,000주 내에서 부여하되, 부여 및 지급의 기준과 방법은 이사회에 위임한다.

(전 기)

이사의 수 (사외이사수)	8(7)
실제 지급된 보수총액 주)	2,089.2백만원
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.

주)주주총회 결의로 정한 임원퇴직금규정에 따라 지급된 퇴직금 및 보수 한도와 별도로 부여받은 장기성과연동형 주식보수 범위 내 지급된 장기성과급(597.5백만원)은 제외

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

IV. 사업보고서 및 감사보고서 첨부

가. 제출 개요

제출(예정)일	사업보고서 등 통지 등 방식
2026년 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 게재 할 예정입니다.

- 회사 홈페이지 및 전자공시시스템 주소

1) 회사 홈페이지 : <http://www.bnkfg.com>

→사업보고서/감사보고서 등재 위치:회사 홈페이지-IR투자자정보-공시정보

2) 전자공시시스템 : <http://dart.fss.or.kr>

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

※ 참고사항

- 의결권 행사가 필요하신 주주님께서서는 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