

의결권 대리행사 권유 참고서류

금융위원회 / 한국거래소 귀중

2026 년 3 월 9 일

권 유 자: 성 명: (주)BNK금융지주
주 소: 부산광역시 남구 문현금융로 30
전화번호: 051-620-3025

작 성 자: 성 명: 권순호
부서 및 직위: 재무기획부 부장
전화번호: 051-620-3031

BNK

<의결권 대리행사 권유 요약>

1. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항			
가. 권유자	(주)BNK금융지주	나. 회사와의 관계	본인
다. 주총 소집공고일	2026년 03월 09일	라. 주주총회일	2026년 03월 26일
마. 권유 시작일	2026년 03월 12일	바. 권유업무 위탁 여부	미위탁
2. 의결권 대리행사 권유의 취지			
가. 권유취지	제15기 정기주주총회의 원활한 진행 및 법정 의결정족수 확보		
나. 전자위임장 여부 (인터넷 주소)	해당사항 없음	(관리기관)	-
다. 전자/서면투표 여부 (전자투표 인터넷 주소)	전자투표 가능	(전자투표 관리기관)	한국예탁결제원 (PC) http://evote.ksd.or.kr (모바일) http://evote.ksd.or.kr/m
3. 주주총회 목적사항			
<input type="checkbox"/> 재무제표의승인			
<input type="checkbox"/> 정관의변경			
<input type="checkbox"/> 이사의선임			
<input type="checkbox"/> 감사위원회위원의선임			
<input type="checkbox"/> 기타주주총회의목적사항			
<input type="checkbox"/> 이사의보수한도승인			

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

I. 의결권 대리행사 권유에 관한 사항

1. 권유자에 관한 사항

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

주)2025.12.31기준

- 권유자의 특별관계자에 관한 사항

성명 (회사명)	권유자와의 관계	주식의 종류	소유주식수	소유 비율	회사와의 관계	비고
빈대인	대표이사	보통주	61,885	0.02	대표이사	-
이광주	사외이사	-	-	-	사외이사	-
김병덕	사외이사	-	-	-	사외이사	-
정영석	사외이사	-	-	-	사외이사	-
오명숙	사외이사	-	-	-	사외이사	-
서수덕	사외이사	-	-	-	사외이사	-
김남걸	사외이사	-	-	-	사외이사	-
박수용	사외이사	-	-	-	사외이사	-
강종훈	부사장	보통주	27,307	0.01	부사장	-
이한창	전무	보통주	20,000	0.01	전무	-
박성욱	전무	보통주	20,000	0.01	전무	-
김주성	전무	-	-	-	전무	-
최명희	상무	보통주	9,000	0.00	상무	-
이광준	상무	보통주	2,000	0.00	상무	-
계	-	-	140,192	0.05	-	-

주1) 권유자의 특별관계자는 공시일 현재 기준이며, 소유주식수는 2025.12.31 기준임

주2) 소유 비율은 의결권 있는 발행주식총수 대비 비율임

주3) 의결권 있는 발행주식총수 : 310,327,033주(2025.12.31 기준)

2. 권유자의 대리인에 관한 사항

가. 주주총회 의결권행사 대리인 (의결권 수임인)

성명 (회사명)	주식의 종류	소유 주식수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
권순호	보통주	0	직원	직원	-
김동광	보통주	0	직원	직원	-
허문도	보통주	0	직원	직원	-
정혜윤	보통주	0	직원	직원	-

나. 의결권 대리행사 권유업무 대리인

성명 (회사명)	구분	주식의 종류	주식 소유수	회사와의 관계	권유자와의 관계	비고
-	해당사항없음	-	-	-	-	-

3. 권유기간 및 피권유자의 범위

가. 권유기간

주주총회 소집공고일	권유 시작일	권유 종료일	주주총회일
2026년 03월 09일	2026년 03월 12일	2026년 03월 26일	2026년 03월 26일

주) 권유종료일은 주주총회 개시 전까지입니다.

나. 피권유자의 범위

2025년 12월 31일 기준일 현재 주주

II. 의결권 대리행사 권유의 취지

1. 의결권 대리행사의 권유를 하는 취지

당사는 금번 주주총회의 원활한 진행과 부의 안건 승인에 필요한 법정 의결정족수를 확보하고자, 주주님들께 의결권 위임을 권유드립니다.

라이프자산운용이 제안한 ‘ 제7호 이사 보수 승인에 관한 건(주주제안)(제7-1호, 제7-2호 의안 포함)’에 대하여 당사 이사회는 아래와 같이 의견을 드립니다.

첫째, 당사는 사내이사에 대해 주주가 제안한 RSU보다 훨씬 더 이연된 주가연계 보상 체계를 운영하고 있으며, 주주제안은 현행 제도와의 중복됩니다. 당사 성과보수 체계는 관련 법령에 따라 성과급의 40% 이상을 3년 이상 이연하여 단기 성과주의를 엄격히 통제하고 있고, 확정된 장기 성과급은 이연 시점의 당사 주가와 연계하여 지급함으로써 경영 활동에 대한 동기 부여를 하고 있습니다.

또한 타 금융지주사와의 주가 비교를 통한 상대평가 지표를 평가에 활용하고 있으며, 이는 경쟁사 대비 우월한 가치를 창출했을 때 보상이 증가하는 구조로, 회사의 지속 가능한 성장과 주주가치 제고를 균형 있게 반영하고 있습니다.

둘째, 사내이사에 대한 주주제안은 3개 지표를 활용해 단기간에 평가하는 절대평가입니다. 현재 당사가 운영하는 장기성과평가 지표는 수익성, 건전성, 자본적정성, 주주수익률 등 다양한 부문의 연도별 평균 결과를 반영하여 중장기 관점의 고른 성장을 도모하고 있습니다. 반면 주주제안의 경우 3개 지표 중 2개는 특정 시점의 평가결과를 반영함으로써 단기 실적 달성에 집중하게 만드는 보상구조입니다.

셋째, 사외이사에 대한 주식 보상은 이사회의 독립성과 공익적 감시 기능을 약화시킬 우려가 있으며, 주주제안은 배당이나 총주주환원을 등을 사외이사의 보상 요건으로 설정하고 있어 사외이사를 단기적 이해관계에 매몰되게 할 가능성이 있습니다. 또한 ‘ 경영승계 프로그램의 시스템화’ 나 ‘ 주주 소통 채널 정례화’ 와 같이 자의적으로 해석될 수 있는 주관적 평가 요소를 보상과 연동하고 있어 보상의 투명성과 객관성을 약화시킬 여지가 있습니다.

이상의 사유로 당사 이사회는 라이프자산운용의 주주제안 안건이 당사의 미래와 주주 전체의 이익에 부합하지 않는다고 판단합니다.

2. 의결권의 위임에 관한 사항

가. 전자적 방법으로 의결권을 위임하는 방법 (전자위임장)

전자위임장 수여 가능 여부	해당사항 없음
전자위임장 수여기간	-

전자위임장 관리기관	-
전자위임장 수여 인터넷 홈페이지 주소	-
기타 추가 안내사항 등	-

나. 서면 위임장으로 의결권을 위임하는 방법

□ 권유자 등이 위임장 용지를 교부하는 방법

피권유자에게 직접 교부	○
우편 또는 모사전송(FAX)	○
인터넷 홈페이지 등에 위임장 용지를 게시	○
전자우편으로 위임장 용지 송부	○
주주총회 소집 통지와 함께 송부 (발행인에 한함)	○

주) 권유자는 상기 방법중 "○"라고 표시된 방법 중 하나를 선택하여 교부할 수 있습니다.

- 위임장용지 교부 인터넷 홈페이지



홈페이지 명칭	인터넷 주소	비고
BNK금융지주	https://www.bnkfg.com	홈페이지 → IR투자자정보 → 공시정보 → 공고

- 전자우편 전송에 대한 피권유자의 의사표시 확보 여부 및 확보 계획

의결권 피권유자가 전자우편을 수령한다는 의사표시를 이메일 또는 전화 등 적절한 방법으로 실시하고, 전자우편 주소를 권유자에게 통지하는 경우 의결권 피권유자가 권유자에게 통지한 전자우편 주소로 위임장 용지를 송부합니다.

□ 피권유자가 위임장을 수여하는 방법

- 피권유자가 위임장을 수여하는 방법은 다음과 같습니다.

- ① 수여방법 : 아래 주소로 정기주주총회 개시 전까지 우편 발송
- ② 주소 : 부산광역시 남구 문현금융로30(문현동, 부산은행 본점 19층) 재무기획부

③ 담당자 연락처 : 051-620-3029(과장 허문도)

다. 기타 의결권 위임의 방법

-

3. 주주총회에서 의결권의 직접 행사에 관한 사항

가. 주주총회 일시 및 장소

일시	2026년 3월 26일(목) 오전10시30분
장소	부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층 SKY홀(문현동, 부산은행 본점) (긴급사항 발생 시 변경 가능)

나. 전자/서면투표 여부

전자투표에 관한 사항

전자투표 가능 여부	전자투표 가능
전자투표 기간	2026년 3월 26일(월) 9시 ~ 2026년 3월 25일(수) 17시 (기간중 24시간 이용가능)
전자투표 관리기관	한국에탁결제원
인터넷 홈페이지 주소	(PC)http://evote.ksd.or.kr (모바일)http://evote.ksd.or.kr/m
기타 추가 안내사항 등	- 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 기관으로 처리

서면투표에 관한 사항

서면투표 가능 여부	해당사항 없음
서면투표 기간	-

서면투표 방법	-
기타 추가 안내사항 등	-

다. 기타 주주총회에서 의결권 행사와 관련한 사항

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



III. 주주총회 목적사항별 기재사항

(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 충실의무 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.

□ 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		

과 목	제 15(당)기 기말		제 14(전)기 기말	
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
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	859,317,663,424		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

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)

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
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
확정급여재측정요소	-	-	-	(1,005,687,685)	-	(1,005,687,685)

과 목	자본금	신종자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	총 계
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	1,200,000,000		(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		(56,406,914,169)		(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	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
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)

구 분	당기	전기
I. 미처분이익잉여금	325,279,487	155,939,668
1. 전기이월미처분이익잉여금	-	-
2. 자기주식 소각	(119,998,702)	(12,999,508)
3. 신종자본증권배당	(24,696,250)	(32,575,000)
4. 분기배당	(112,787,678)	(64,087,345)
(주당배당금(액면배당율))		
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	116,372,637		143,272,584	
(주당배당금(액면배당율))				
당기 375원(7.5%)				
전기 450원(9.0%)				
IV. 차기이월미처분이익잉여금		-		-

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	1,233,547,322,784	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	1,957,513,500,526	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

과 목	제 15(당)기 기말	제 14(전)기 기말
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
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 04월 01일부터 2025년 12월 31일 까지

제14(전)기 2024년 04월 01일부터 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. 순수수수료손익		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 금융자산관련순손익		158,403,951,520		167,516,877,876
IV. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순이익		103,013,177,529		73,865,537,844
V. 상각후원가 측정 금융자산관련순손익		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	54,675,215,483		(1,201,873,905)	
2. 파생상품관련순손실	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

과 목	제 15(당) 기	제 14(전) 기
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 당기순이익으로 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) 당기순익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	511,957,125	(39,691,725)
2. 후속적으로 당기순이익으로 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
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 료 분 류 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	7,121,660,935,167	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

과 목	지배기업의 소유주 귀속						비지배자분	총 계
	자 본 금	신용자본증권	기타불입자본	기타자본구성요소	이익잉여금	합 계		
당기손익-공정가치 측정 금융부채의 자기신용위험변동	-	-	-	-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
신용자본증권의 발행	-	149,473,636,000	-	-	-	149,473,636,000	-	149,473,636,000
신용자본증권의 상환	-	-378,795,167,500	-1,204,832,500	-	-	-380,000,000,000	-	-380,000,000,000
신용자본증권의 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
기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품대손상각비	-	-	-	-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 01일부터 2025년 12월 31일 까지
제14(전)기 2024년 01월 01일부터 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 금융자산관련순손익	(246,896,565,193)	63,691,877,198
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산관련순손익	(103,009,846,329)	(73,865,537,844)
상각후원가 측정 금융자산관련순손익	(392,253,404)	(1,099,978,342)
당기손익-공정가치 측정 금융부채관련순손익	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	84,224,322,436	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)

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
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	
총당부채의 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
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	(11,179,000,000,000)		(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	(6,848,138,758,904)		(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)	

과 목	제 15(당) 기		제 14(전) 기	
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(내내)		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 인접지역에서도 개최할 수 있다. ②회사는 상법 제542조의14 제1항에 따라 주주의 일부가 소집지에 직접 출석하지 아니하고 원격지에서 전자적 방법에 의하여 결의에 참가할 수 있는 방식의 총회를 개최한다.	상법상 전자주주총회 제도 도입에 따른 근거 규정 마련

현행	변경(안)	비고
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) ~ 제40조(이사의 직무) (생략)	제32조(주주총회의 결의방법) ~ 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 주주 를 위하여 그 직무를 충실하게 수행하여야 한다. ② (현행과 같음) ③ 이사는 그 직무를 수행함에 있어 총주주의 이익을 보호하여야 하고, 저체 주주의 이익을 공평하게 대	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. 자회사CEO후보추천위원회 7. 내부통제위원회 ② (현행과 같음)	이사회운영위원회 폐지 조제하
제49조(이사의 보수) ~ 제61조(보칙) (생략)	제50조(이사의 보수) ~ 제62조(보칙) (현행과 같음)	조제하

현행	변경(안)	비고
(신 설)	<p style="text-align: center;">부 칙</p> <p>제1조(시행일) 이 정관은 2026. 3. 부터 시행한다.</p> <p>제2조(소집지와 개최방식 및 의결권의 대리행사에 관한 경과조치) 제26조 및 제31조 개정규정은 2027년 1월 1일부터 시행한다.</p>	

※ 기타 참고사항 : 해당사항없음

□ 이사의 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

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	감사위원회 위원인 이사 분리선출 여부	최대주주와의 관계	추천인
반대인	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	
반대인	BNK금융지주 대표이사 회장(現)	2009 ~ 2011 2012 ~ 2012 2013 ~ 2013 2014 ~ 2014 2015 ~ 2016 2017 ~ 2021	부산은행 인사부장 부산은행 사상공단지점장 부산은행 본부장 부산은행 부행장보 부산은행 부행장 부산은행 은행장	해당사항 없음

후보자 성명	주된직업	세부경력		해당법인의 최근3년간 거래내역
		기간	내용	
		2023 ~ 현재	BNK금융지주 대표이사 회장	
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
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	해당사항 없음
이남우	연세대학교 국제학대학원 객원교수(現)	1998 ~ 2002 2004 ~ 2005 2013 ~ 2016 2017 ~ 현재 2019 ~ 2023 2019 ~ 현재 2023 ~ 2025	삼성증권 상무, 삼성증권 리서치센터장 한미은행(現 씨티은행) 사외이사 노무라증권 아시아고객관리 총괄대표 연세대학교 국제학대학원 객원교수 에이비엘바이오(주) 사외이사 겸 감사위원 한국기업거버넌스포럼 회장 SBS 사외이사 겸 감사위원	해당사항 없음
박혜진	(주)바이야드 대표이사(現)	2021 ~ 현재 2021 ~ 현재 2022 ~ 현재 2022 ~ 2024 2025 ~ 2025 2025 ~ 현재	(주)바이야드 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
반대인			
오명숙			

김남걸	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
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 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
김남걸	후보자 본인은 롯데캐피탈에서 상임감사, Retail 지원본부장 등을 역임한 경영 및 금융분야 전문가이며, 경영 및 금융분야 전문성을 바탕으로 이사회 및 이사회 내 위원회의 합리적인 의사결정을 위해 적극적으로 조언과 자문을 할 예정임 또한, 대주주 등으로부터 독립적인 지위에서 사외이사의 직무를 수행할 계획이며, 사외이사의 지위를 이용하여 본인이나 제3자의 이익을 추구하지 않고, 회사와 이해상충 문제가 발생하지 않도록 직무상 획득한 비밀을 누설하거나 사적인 이해관계를 위해 영향력을 행사하지 않을 것임
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, 사외이사

후보자성명	직무수행계획
	의 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 이사회 의 추천 사유

후보자성명	추천 사유
빈대인	<p>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</p> <p>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, 지난 3년간 BNK금융지주 대표이사 회장으로서 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 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>


후보자성명	추천 사유
	<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>
이남우	<p>이남우 후보자는 삼성증권, 노무라증권 임원 및 한미은행, SBS 사외이사를 역임한 금융분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 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 관리 위원, 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)

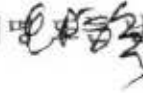
확인서_이사선임_빈대인

확인서

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

2026년 2월 23일

보고자 : 오명숙


(서명  날인)

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 2월 22일

보고자 : 김 남 결  또는 남인)

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  또는 남인)

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 남우

(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 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원이 되는 사외이사의 선임

- 제4-1호 의안 : 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보 박근서
- 제4-2호 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	임원후보추천위원회
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	산동회계법인	해당사항 없음
		2000 ~ 2024	성현회계법인	
		2015 ~ 2021	성현회계법인 대표이사	
		2021 ~ 현재	성현회계법인 상임고문	
		2024 ~ 현재	한국공인회계사회 감사	
강승수	디에스투자 파트너스 대표이사(現)	2010 ~ 2010	가온지광건축(주) 이사과장	해당사항 없음
		2010 ~ 2020	김앤장법률사무소 변호사	
		2021 ~ 2022	펜타스톤인베스트먼트(주) 대표이사	
		2022 ~ 2023	디에스자산운용(주) 부사장	
		2023 ~ 현재	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
	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

후보자성명	직무수행계획
박근서	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	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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천함
강승수	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 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 BNK금융지주 임원후보추천위원회는 후보자가 주주 및 금융소비자 등 이해관계 당사자의 이익을 고려하여 공정하게 직무를 수행할 것으로 기대되어 감사위원회 위원이 되는 사외이사 후보로 추천함

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 27일

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 :



(서명 또는 날인)

확인서_이사선임_강승수

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 감사위원회 위원의 선임

■ 제 5-1호 의안 : 사외이사인 감사위원회 위원 후보 김남걸

■ 제5-2호 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	
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
차병직	법무법인(유) 클라스한결 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) 클라스한결 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 후보자는 롯데캐피탈에서 상임감사, Retail 지원본부장 등을 역임한 경영분야 전문가로서, 관계법규와 당사 내규에서 정하고 있는 임원 및 사외이사의 소극적·적극적 자격 요건을 모두 충족하고 있음

<p>김남걸</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>
<p>차병직</p>	<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 감사위원 후보로 추천함</p>

확인서

감사위원회 위원용

BNK

확인서

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

2026년 2월 23일

보고자 : 김 남 걸



확인서_감사위원회_김남걸

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 : 차 병 직



확인서_감사위원회_차병직

※ 기타 참고사항 : 해당사항 없음

□ 기타 주주총회의 목적사항

■ 제6호 의안 : 임원퇴직금규정 개정 승인 의안

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 1/2을 적용한다. 다만, 매년도 주주총회일 변동에 의한 경우 및 고용 계약 종료일과 퇴직일의 불일치에 의한 경우에는 1년분 지급률을 월할 계산하여 지급하되 월미만 일수에 대해서는 1개월로 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 금융위원회 또는 금융감독원장에 의하여 해임권고(해임요구, 개선(改選)요구 포함) 또는 징계면직 상당의 결정	제6조(퇴직금 지급의 특례) ① (현행과 같음) ② 업무와 관련하여 고의 또는 중대한 과실에 의한 불법행위로 금고 이상 형을 받거나 금융위원회 또는 금융감독원장에 의하여 해임권고(해임요구, 개선(改選)요구 포함) 또는 징계면직 상당의 결정 통보를	퇴직금 감액 지급 요건 강화

현행	개정(안)	비고
<p>정 통보를 받은 자에 대하여는 퇴직금의 반액을 감하여 지급한다.</p> <p>③ (생략)</p> <p>④ 제1항 내지 제3항에서 정한 퇴직금 지급의 특례에 관한 사항은 보수위원회에서 심의·의결한다.</p>	<p>받은 자에 대하여는 퇴직금의 반액을 감하여 지급한다.</p> <p>③ (현행과 같음)</p> <p>④ 제1항 내지 제3항에서 정한 퇴직금 지급의 특례에 관한 사항은 보수위원회에서 심의·의결한다. 다만, 제2항과 관련하여 퇴직금 지급 이후 반액 감액 사유가 발생하는 경우와 제3항과 관련하여 퇴직금 반액을 초과하여 지급 유보하는 경우를 포함하여 보수위원회에서 심의·의결한다.</p>	<p>퇴직금 지급 특례에 관한 보수위원회 심의·의결 사항 명확화</p>
<p>제7조(조위금 지급)~ 제9조(기타) (생략)</p>	<p>제7조(조위금 지급)~ 제9조(기타) (현행과 같음)</p>	
<p>- - (신설)</p>	<p>부칙</p> <p>제1(시행일) 이 규정은 2026.3월 정기주주총회 승인일로부터 시행한다.</p> <p>제2(적용례) 제5조(근속년수의 계산)에 관한 규정은 2026.1.1부터 소급하여 적용한다.</p>	<p>시행일</p>

□ 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)

<p>이사의 수 (사외이사수)</p>	<p>8(7)</p>
<p>보수총액 또는 최고한도액</p>	<p>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 회사가 보유 중인 자기 주식을 재원으로 하여 이사회에 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	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

■ 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)	20%(4만주)	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 높이 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 의 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 가독 요건 충족 여부를 평가, 승인을 거쳐 가독 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 가독요건

주4) 이사회(또는 보수위원회)에서 가독요건을 추가 할 ; 유급, 변동, 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 년도 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 გადა 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

○ (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
	28억원

최고한도액	※ 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

