

반갑습니다.

언제나 저희 BNK금융그룹에 관심과 성원을 보내주시는 주주 및 시장관계자 여러분들께 진심으로 감사드립니다.

이번 IR Letter에서는 9월 3일에 공시한 「기업가치 제고 계획 2.0」에 대해 말씀드리겠습니다.

저희 BNK금융그룹은 지난 2년간 시장의 재평가 속에서 실질적인 체질 개선을 이루어냈습니다. 당기순이익 및 주당순이익(EPS)은 연평균 13% 지속 성장하였으며, ROE는 6.4%에서 7.6%로 개선되었습니다. 주주환원율 역시 28.2%(2023년)에서 40.4%(2025년)로 대폭 확대하는 성과를 거두었습니다.

당사는 앞으로도 지역 산업의 혁신을 동력으로 기초체력(ROE)을 다지고, 진정성 있는 주주환원을 실현하겠습니다. 수익창출 구조 개선을 통한 기업가치 제고 중심으로 일관성과 예측 가능성에 기반한 「Value-up Plan 2.0」을 수립하여 한단계 더 진화하고자 합니다. 본 계획을 통해 자본효율성 중심의 성장축을 재설계하고, 주주가치를 극대화 하겠습니다.

1. 중장기 핵심 재무 목표 설정

- **지속가능한 ROE 10.5%+ 달성** : 자본비용(COE 10.1%)을 상회하는 본원적 수익성을 확보하여 ROE 10.5%+를 2029년까지 달성하겠습니다.
- **안정적인 CET1비율 12.5%+ 유지** : RWA성장률을 연 4% 이내로 관리하고, RoRWA기반의 자본 재배치를 확대하겠습니다. 또한, 목표 CET1 비율(12.5%) 초과 자본은 주주환원재원으로 활용하겠습니다.

2. 주주환원정책의 일관성과 예측 가능성 강화

- **주주환원율 50%+ 목표** : 2027년까지 주주환원율 50%를 달성한 후 점진적으로 확대하였으며, 배당 후 남은 여력은 연간 주주환원율 목표 충족을 위한 자사주 매입/소각에 투입하겠습니다.
- **정책의 구체화** : 고배당주 요건 충족(배당소득세 분리과세 혜택 제공)을 위해 전년대비 총배당액 10% 이상 증가, 배당성장 25% 초과를 명문화하였고, 매년 배당 규모를 예측할 수 있도록 분기 균등 배당을 지향하겠습니다.
- **원칙에 기반한 환원 로드맵** : CET1비율이 13%를 초과 달성할 경우, 「주주환원율 60% 로드맵」을 위한 구체적인 공시를 약속드립니다.

3. 사업 펀더멘털 및 자본 효율성 강화

- 부울경 지역 산업의 다각화되는 금융수요에 대응하고, 증권 구조화, 캐피탈 리스 등 비이자 수익 포트폴리오를 확대하겠습니다.
- 부동산 PF 등 기존 부실에 대한 총당금 적립을 마무리하고, 우량 산업·상품 중심으로 포트폴리오를 재편하여 본원적 자산건전성을 개선하겠습니다.
- 효율적인 비용 구조 수립을 통한 지속가능한 성장을 추진하고, 자본 효율성이 높은 사업 중심의 자본 배분 체계를 수립하여 RoRWA를 개선하겠습니다.

또한, 당사는 시장과의 소통을 강화하기 위해 연 1회 「Capital Markets Day」 실시를 정례화하고, 주주 분들의 목소리를 경영에 적극 반영하는 쌍방향 소통을 지속하겠습니다. 지역 금융의 한계를 기회로 전환하여 주주가치를 극대화하는 당사의 여정에 앞으로도 변함없는 신뢰로 함께해 주시기를 부탁드립니다.

추가로 궁금하신 사항이나 보다 자세한 설명이 필요하시면, 언제든지 당사 IR부로 연락하여 주시기 바랍니다.

감사합니다.

2026년 9월

BNK금융지주 IR부 배상