

주주총회소집공고

2017년 9월 12일

회 사 명 : (주)BNK금융지주
대 표 이 사 : 성 세 환 주)
본 점 소 재 지 : 부산광역시 남구 문현금융로 30(문현동)
(전 화)(051)620-3000
(홈페이지)<http://www.bnkfg.com>

작 성 책 임 자 : (직 책) 부 장 (성 명) 김용관
(전 화) (051)620-3031

주) 현 대표이사가 2017년 임시주주총회 소집 (2017.7.19 이사회 결의) 집행이 불가능하여 정관 제24조 2항에 의거 이사회에서 선임된 이사회 의장 직무대행 차용규에 의해 소집함.

BNK

주주총회 소집공고

(2017년 임시주주총회)

주주님의 건승과 댁내의 평안을 기원합니다.

당사 정관 제24조, 제25조에 의하여 2017년 임시주주총회를 아래와 같이 소집하오니 참석하여 주시기 바랍니다.

(상법 제542조의 4 및 정관 제25조에 의거하여 발행주식총수의 1%이하 소액주주에 대해서는 이 공고로 소집통지에 갈음하오니 양지하여 주시기 바랍니다.)

1. 일 시 : 2017년 9월 27일 (수요일) 오전 10:30
2. 장 소 : 부산광역시 남구 문현금융로 30, 23층, SKY홀 (문현동, 부산은행 본점)
3. 회의의 목적사항
 - 가. 보고사항 : 감사보고
 - 나. 의결사항
 - 제1호 의안 : 사내이사 선임의 건
 - 제1-1호 의안 : 사내이사 후보 김지완
 - 제1-2호 의안 : 사내이사 후보 박재경

구분	성명 (생년월일)	주요약력	임기	추천인	최근3년간 당사와의 거래내역	최대주주 와의 관계
사내이사 후보	김지완 (1946-07-29)	1998.01 부국증권 대표이사 사장 2003.05 현대증권 대표이사 사장 2008.03 하나금융지주 부회장 2016.06 선린대학교 감사(현)	3 주)	임원후보 추천위원회	없음	없음
	박재경 (1962-06-18)	2012.12 BS금융지주 상무보 2014.01 BS금융지주 상무 2015.01 부산은행 부행장 2017.04 BNK금융지주 대표이사 회장 직무대행 (부사장)(현)	3 주)	이사회	없음	없음

주) 상기 사내이사 후보 2인의 임기는 2017.9.27부터 제9기 정기주주총회시(2020년 3월 실시예정) 까지임

4. 주주총회 소집공고사항 비치 및 공시

상법 제542조의 4 등에 의거 『주주총회 소집공고사항』을 당사의 홈페이지에 게시

재하고, 당사의 본점, 금융위원회, 한국거래소, 한국예탁결제원에 비치 또는 전자
공시하오니 참조하시기 바랍니다.

5. 주주총회 참석시 준비물

가. 직접 행사 : 주총참석장, 신분증

나. 대리 행사 : 주총참석장, 위임장(주주와 대리인의 인적사항 기재, 인감날인 및
증명서 첨부), 대리인의 신분증

6. 실질주주의 의결권 행사에 관한 사항

당사 이번 주주총회에서는 한국예탁결제원이 주주님들의 의결권을 행사할 수 없
습니다. 따라서 주주님께서 한국예탁결제원에 의결권 행사에 관한 의사표시를
하실 필요가 없으며, 종전과 같이 주주총회에 참석하여 의결권을 직접 행사하거나
또는 위임장에 의거 의결권을 간접 행사할 수 있습니다.



I. 사외이사 등의 활동내역과 보수에 관한 사항

1. 사외이사 등의 활동내역

가. 이사회 출석률 및 이사회 의안에 대한 찬반여부

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			김창수 (출석률: 100%)	문일재 (출석률: 100%)	차용규 (출석률: 100%)	김찬홍 (출석률: 94%)	
			찬 반 여 부				
1	2017.02.09	1.2016년도 이사회 및 사외 이사등 평가	찬성	찬성	찬성	불참	
		2.최고경영자 경영승계 계획 수립 및 적정성 점검	찬성	찬성	찬성	불참	
		3.제6기(2016년도) 결산 결과 승인	찬성	찬성	찬성	불참	
2	2017.03.03	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 확정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.비상임이사 후보 추천 및 확정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	
		3.이사 보수한도 승인(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	
		4.정관 일부 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	
		5.제6기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	찬성	
3	2017.03.08	1.사외이사 및 감사위원회 위원 후보 변경(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	
		2.제6기 정기주주총회 소집 및 회의의 목적사항 일부 변경	찬성	찬성	찬성	찬성	
회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			차용규 (출석률: 100%)	문일재 (출석률: 100%)	김찬홍 (출석률: 94%)	윤인태 (출석률: 100%)	김영재 (출석률: 100%)
			찬 반 여 부				
4	2017.03.24	1.이사회 의장 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2.이사회내 위원회별 위원 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
5	2017.04.17	1.이사 등과 회사간의 거래 승인	찬성	찬성	찬성	의결권 제한	찬성
		1.대표이사 회장 직무대행	가결	찬성	찬성	찬성	찬성

회차	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			차용규 (출석률: 100%)	문일재 (출석률: 100%)	김찬홍 (출석률: 94%)	윤인태 (출석률: 100%)	김영재 (출석률: 100%)
			찬 반 여 부				
6	2017.04.19	선임(안)					
		2. 주요업무집행책임자 임면(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
7	2017.04.26	1. 중요 규정 개정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 부산은행과의 임대차 계약 변경	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
8	2017.05.12	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
9	2017.06.09	1. 주요업무집행책임자 임면(안)	반대	반대	반대	반대	반대
10	2017.06.22	1. 최고경영자 경영승계 절차 개시 사유 해당 여부 결정(안)	보류	보류	보류	보류	보류
11	2017.07.03	1. 최고경영자 경영승계 절차 개시 사유 해당 여부 결정(안)	보류	보류	보류	보류	보류
12	2017.07.13	1. 최고경영자 경영승계 절차 개시 사유 해당 여부 결정(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 그룹 최고경영자 경영승계 관련 사항 ※ 회장, 부산은행장 겸직 · 분리여부에 대한 결정 건은 보류	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
13	2017.07.19	1. 임원후보추천위원회 위원 추가(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 그룹 최고경영자 경영승계 관련 사항	찬성	반대	찬성	반대	찬성
		3. 2017년 임시주주총회 소집 및 회의의 목적사항 결정	찬성	찬성	찬성	불참	찬성
14	2017.07.28	<결의안건> 해당사항 없음	-	-	-	-	-
15	2017.08.21	1. 임시주주총회 일정 연기에 관한 결의	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
16	2017.09.01	1. 대표이사 회장 직무대행 재선임(안)	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
17	2017.09.08	1. 사내이사 후보 확정	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
18	2017.09.08	1. 2017년 임시주주총회 소집권자 및 의장 선임	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성
		2. 2017년 임시주주총회 소집					

회사	개최일자	의안내용	사외이사 등의 성명				
			차용규 (출석률: 100%)	문일재 (출석률: 100%)	김찬홍 (출석률: 94%)	윤인태 (출석률: 100%)	김영재 (출석률: 100%)
			찬 반 여 부				
		및 회의의 목적사항 일부 변경	찬성	찬성	찬성	찬성	찬성

BNK

나. 이사회내 위원회에서의 사외이사 등의 활동내역

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
이사회운영 위원회	성세한 문일재 차용규 김찬홍	<1차> 2017.03.24	1.위원장 선임(안)	가결
			2.이사회 운영 및 사외이사 활동계획(안)	가결
리스크관리 위원회	김창수 문일재 차용규 김찬홍 정민주	<1차> 2017.02.09	1.리스크관리 관련 공시범위 추가 승인	가결
			2.리스크관리 규정 개정(안)	가결
	문일재 김찬홍 윤인태 김영재	<2차> 2017.03.24	1.위원장 선임 : 사외이사 문일재	가결
		<3차> 2017.04.26	<결의안건> 해당사항 없음	가결
		<4차> 2017.07.28	<결의안건> 해당사항 없음	가결
보수 위원회	이봉철 차용규 문일재 김찬홍	<1차> 2017.03.03	1.경영진 단기성과 평가 및 보상	가결
			2.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결
			3.보수체계 연차보고서 작성 및 공시	가결
	차용규 문일재 윤인태 이봉철	<2차> 2017.03.24	1.경영진 단기성과 평가 및 보상	가결
		<3차> 2017.04.26	1.경영진 장기성과 평가 및 보상	가결
		<4차> 2017.06.09	1.2017년도 경영진 단기성과 평가기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
			2.경영진 장기성과 평가기준 수립 및 계약 체결(안)	가결
3.경영진 보수 조정(안)	가결			
감사	김찬홍 김창수 문일재 차용규	<1차> 2017.02.09	1.내부통제시스템 운영의 적정성 평가	가결
		<2차> 2017.03.03	1.내부회계관리제도 운영실태의 적정성 평가	가결
			2.외부감시인의 감사활동에 대한 평가	가결
			3.내부감시장치의 가동현황에 대한 평가	가결
			4.감사보고서의 작성· 제출	가결
			5.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결
<3차> 2017.03.08	1.주주총회 의안 및 서류에 대한 진술 내용 일부 변경	가결		
<4차>				

위원회명	구성원	활동내역		
		개최일자	의안내용	가결여부
위원회		2017.03.15	1.외부감사인 선임에 대한 승인	가결
	김찬홍 차용규 문일재 윤인태 김영재	<5차> 2017.03.24	1.위원장 선임	가결
		<6차> 2017.05.25	<결의안건> 해당사항 없음	-
		<7차> 2017.07.28	<결의안건> 해당사항 없음	-
		<8차> 2017.09.08	1.임시주주총회 의안 및 서류에 대한 진술	가결
임원후보 추천위원회	김창수 성세환 이봉철 문일재 김찬홍	<1차> 2017.02.09	1.사외이사 예비후보군 선정(안)	가결
		<2차> 2017.03.03	1.사외이사 및 감사위원회위원 후보 추천(안)	가결
		<3차> 2017.03.08	1.사외이사 및 감사위원회위원 후보 추천 대상자 변경(안)	가결
	김영재 성세환 이봉철 차용규 김찬홍	<4차> 2017.03.24	1.위원장 선임(안)	가결
		<5차> 2017.07.13	1.최고경영자 경영승계 절차 개시 결정 및 추진(안)	가결
	김영재 성세환 이봉철 차용규 김찬홍 문일재 윤인태	<6차> 2017.07.19	1.최고경영자 경영승계 절차 추진(안)	가결
		<7차> 2017.07.24	1.최고경영자 후보자 공모 관련 결정 사항	가결
		<8차> 2017.07.28	1.최고경영자 1차 후보군 선정	가결
		<9차> 2017.08.09	1.최고경영자 2차 후보군 선정	가결
		<10차> 2017.08.17	1.대표이사 회장 후보 추천	보류
		<11차> 2017.08.21	1.대표이사 회장 후보 추천	보류
		<12차> 2017.09.08	1.대표이사 회장 후보 추천	가결

2. 사외이사 등의 보수현황

(기준일 : 2017.06.30)

(단위 : 백만원)

구 분	인원수	주총승인금액	지급총액	1인당 평균 지급액	비 고
사외이사	5명	2,500	127	25	
비상임이사	1명		29	29	
사내이사	2명		875	438	

주1)주주총회 승인금액(2017년도 기준) : 등기이사(사외이사 포함) 총 한도 기준

2)現 이사진 현황 : 사내이사 1명, 비상임이사 1명, 사외이사 5명 (2017.06.30기준)

3)이사보수지급기준 : 주주총회에서 승인된 금액 범위 내에서 이사회 결의로 정함

4)지급총액 및 인원수 : 2017년도 1~6월 지급한 이사 보수총액(연환산 인원수)

※ 퇴직한 사내이사에게 지급된 2017.1월~5월 총 보수 609백만원 포함

5)1인당 평균 지급액 : 지급총액(2017.01~06 퇴직한 이사포함) / 인원수(연환산)

BNK

II. 최대주주등과의 거래내역에 관한 사항

1. 단일 거래규모가 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래종류	거래상대방 (회사와의 관계)	거래기간	거래금액	비율(%)
해당사항없음				

2. 해당 사업연도중에 특정인과 해당 거래를 포함한 거래총액이 일정규모이상인 거래

(단위 : 억원)

거래상대방 (회사와의 관계)	거래종류	거래기간	거래금액	비율(%)
해당사항없음				

BNK

III. 경영참고사항

1. 사업의 개요

가. 업계의 현황

(1) 국내외 경제

세계경제는 미국 및 선진국의 경기가 완만한 개선흐름을 유지하고 있는 가운데 브라질, 러시아 등 자원수출국도 부진에서 벗어날 것으로 예상됩니다. 다만 미국 신정부의 정책 추진력 약화, 주요국의 통화정책 정상화, 국제유가 향방 등 불확실성이 높은 상황입니다. 국내경제는 글로벌 경기여건 개선에 따른 수출 및 투자확대로 성장세를 이어갈 것으로 예상되나 가계부채 등이 소비를 제약하면서 큰 폭의 개선을 기대하기 어려울 전망입니다.

(2) 금융산업 동향

(가) 은행업



은행업은 국내 경제성장이 부진한 가운데 저금리 기조의 지속으로 높은 수준의 성장성 및 수익성을 시현하기는 어려울 것으로 전망됩니다. 또한 계좌이동제, 핀테크 기술 발달 등으로 경쟁이 심화되고 있으며 금융소비자 권리강화 정책에 따라 성장에 제약이 있을 것으로 보입니다. 새로운 금융환경에 대응하여 부수·경영업무 확대를 통한 신규 수익원 발굴 및 비이자수익 확대는 은행간 실적 차별화에 많은 영향을 줄 것으로 예상됩니다. 가계부채의 확대와 한계기업의 구조조정 추진은 자산건전성의 불안요인으로 작용할 수 있으며 자본및 유동성에 대한 규제가 강화되고 있어 선제적 리스크 관리가 중요합니다. 금융혁신 가속화 및 인터넷전문은행 설립 등 온라인 비즈니스 플랫폼의 발달로 대고객 영업도 상당한 변화가 나타날 것입니다.

(나) 증권업

증권업은 업권내 경쟁심화로 전통적 수익원인 위탁매매의 수수료율이 지속적으로 하락되고 있으며 대내외 경제여건에 따라 이익변동의 폭이 커지고 있습니다. 특히 미국 금리인상·중국 경제성장 둔화 등의 잠재 위험요인은 향후 수익창출에 부정적으로

작용할 것으로 예상됩니다. 국내 부동산 경기둔화에 따른 우발채무 부담이 우려되고 있는 가운데 증권사간 인수·합병에 따른 대형화로 인해 규모별 양극화가 심화될 것으로 예상됩니다.

(다) 자산운용업

자산운용업은 퇴직연금시장 및 노후대비 자산관리 시장 확대로 연기금, 보험회사 등 기관투자자의 투자일임이 증가하여 성장세 확대가 예상됩니다. 또한 로보어드바이저 등 신기술을 접목한 운용모델 다양화는 시장확대에 긍정적일 전망입니다. 그러나 자산운용업 인가기준 완화에 따른 전문사모운용사의 시장진입 증가로 인해 경쟁이 확대되고 있으며 신설회사 중심으로 적자회사가 증가하는 등 수익구조 악화현상은 심화될 것으로 예상됩니다.

(라) 여신전문업

캐피탈업은 핵심시장인 자동차금융시장에 대한 캡티브사의 영향력 강화와 은행, 저축은행, 카드사의 진출로 경쟁이 심화되고 있습니다. 그리고 기계설비 등 비자동차 부문의 성장 정체가 지속되고 있어 새로운 수익원 발굴을 위한 사업다각화 및 해외시장 진출이 확대될 것으로 예상됩니다. 신용카드업은 핀테크 시장 발전에 따른 결제방식 변화 및 타 업권의 중금리대출 확대 등 인한 경쟁이 심화될 것으로 전망됩니다. 수수료 인하, 대출금리 추가인하 압력 등이 수익성 개선의 제약요인으로 작용할 것으로 예상됩니다.

(마) 저축은행업

저축은행업은 가계대출 중심으로 자산규모가 확대되고 있으며 수익성 및 건전성도 지속적으로 개선되는 추세이나 대형저축은행의 시장점유율 및 수익성은 확대되는 반면 중형 및 소형저축은행은 위축되는 현상이 심화되고 있습니다. 최고금리 인하 및 금융당국의 건전성 강화정책으로 인해 저신용 고객에 대한 선별적 취급능력이 경영실적의 차별화 요인으로 작용할 것으로 전망되며 중금리 대출시장에 대한 은행·인터넷전문은행과의 경쟁에 따라 향후 성장성 및 수익성에 영향이 있을 것으로 예상됩니다.

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, 2011년도중 (주)BNK시스템과 (주)BNK저축은행을 설립하여 자회사로 편입하였고, 2014년 10월10일에는 예금보험공사에 대해 잔금납부 및 주식입고가 완료됨에 따라 (주)경남은행을 자회사로 편입하였으며, 2015년 6월 4일 포괄적 주식교환을 통해 100%의 지분율을 확보하였습니다. 또한, 비은행부문 포트폴리오 강화 및 사업다각화를 위해 2015년 7월22일 금융위원회로부터 GS자산운용의 최대주주가 되는 내용의 대주주 변경승인을 획득하고, 구주 매수 및 유상증자 참여를 통해 50.01% 지분율 소유함으로써, GS자산운용을 15년 7월28일 BNK금융지주의 자회사로 편입하였으며, 상호도 BNK자산운용(주)로 변경하였습니다.

2015년 3월 그룹의 사명과 비전을 '부산은행과 경남은행의 만남', '대한민국 대표 금융그룹으로의 도약(Beyond No.1 in Korea)' 을 상징하는 BNK로 변경하며 조직을 재정비하였습니다.

2016년 BNK금융그룹은 미국 금리 인상, 브렉시트, 중국 성장 둔화 등 불확실성이 확대되는 세계 경제 환경과 저성장 저금리 및 가계부채증가, 내수시장 부진 등 어려운 국내경제상황에서도 자산포트폴리오의 질적 개선과 리스크관리에 역량을 집중하여 양호한 수준의 성과를 거둘 수 있었습니다.

그룹 총자산은 전년말 대비 4조7,325억원 증가한 111조 904억원을 달성하였습니다. 그룹 당기순이익은 전년 동기 3,114억원 대비 6.2% 증가한 3,307억원의 순이익을 실현하였습니다. 그 결과 수익성 지표인 ROE 9.59% , ROA 0.71%, 자산건전성 지표인 고정이하여신비율 1.18%, 연체대출채권비율 0.66%를 달성하였습니다.

아울러 주요 자회사의 실적은 다음과 같습니다.

부산은행 당기순이익은 전년 동기대비 75억원 증가한 1,890억원, 경남은행 당기순이익은 전년동기대비 91억원 증가한 1,462억원, BNK캐피탈 당기순이익은 전년동기대비 37억원 증가한 355억원, BNK저축은행 당기순이익은 전년동기대비 8억원 증가한

60억원을 시현하였고, BNK투자증권은 전년동기대비 20억원 감소한 22억원을 기록하였습니다.

자본적정성 판단기준인 BIS총자본비율은 12.91%, 기본자본비율 10.30%, 보통주자본비율은 9.60%로 전년말 대비 BIS총자본비율은 0.05%p, 기본자본비율 및 보통주자본비율은 각각 0.32%p, 0.39%p 상승하였습니다.

(나) 공시대상 사업부문의 구분

사업부문		내 용	계열회사
은행업 부문		일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장,단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등	부산은행, 경남은행
기타 부문	금융투자업 부문	투자매매업, 투자중개업, 투자일임업 등	BNK투자증권
	여신전문금융업 부문	할부금융업, 시설대여업, 일반대출, 신기술사업금융업 등	BNK캐피탈
	상호저축은행업 부문	예금 및 적금의 수입업무, 자금의 대출업무, 어음의 할인업무, 내·외국환업무 및 금융결제원 업무 등	BNK저축은행
	집합투자업 부문	자산운용, 투자자문·일임업무	BNK자산운용
	채권추심업 부문	신용조사 및 채권추심업	BNK신용정보
	시스템 개발 및 공급업 부문	컴퓨터시스템 개발 판매, 유지 및 보수	BNK시스템

(2) 시장점유율

현재 국내 금융지주회사는 KB금융지주, 신한금융지주, 하나금융지주 등 대형 금융지주회사와 당사 및 DGB금융지주, JB금융지주 등이 있으나, 사업 포트폴리오와 계열사 구조가 상이하고 기타 금융기관과의 관련성 등으로 인해 정확한 시장점유율을 구하기 어렵습니다.

(3) 시장의 특성

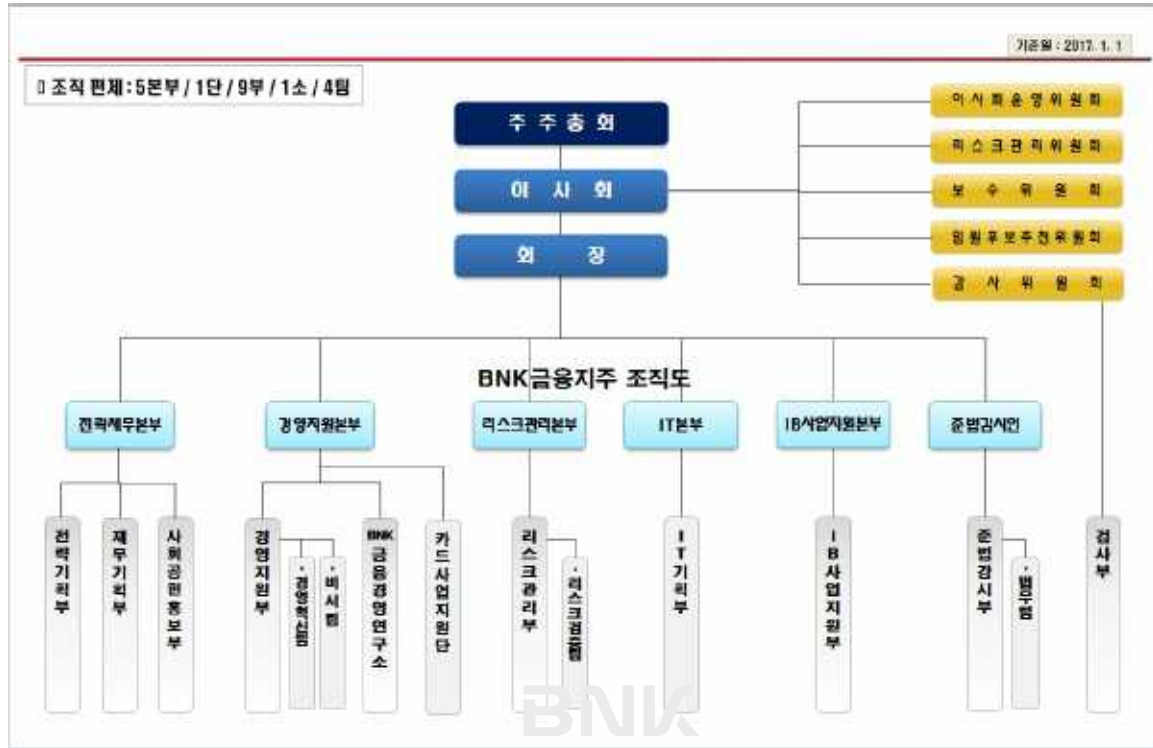
상기 “ 1. 사업의 개요-가. 업계의 현황 ” 을 참조하시기 바랍니다.

(4) 신규사업 등의 내용 및 전망

현재 구체적인 신규사업 진출 계획은 없습니다. 다만, 그룹 중장기 경영계획에 따라 은행 및 비은행부문의 균형 발전과 수익원 다변화를 위해 비은행 부문에 대한 신규사업 진출을 지속적으로 검토 중에 있으며, 국내시장의 한계를 극복하기 위한 해외진출도 계속적으로 추진하고 있습니다. 신규사업은 사업타당성 및 경영

에 미치는 영향 등을 충분히 검토하여 추진할 계획입니다.

(5) 조직도



지주 조직도

2. 주주총회 목적사항별 기재사항

□ 이사의 선임

제1호 의안 : 사내이사 선임의 건

- 제1-1호 의안 : 사내이사 후보 김지완
- 제1-2호 의안 : 사내이사 후보 박재경

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

후보자성명	생년월일	사외이사 후보자여부	최대주주 와의 관계	추천인
김지완	1946.07.29	부	없음	임원후보추천위원회
박재경	1962.06.18	부	없음	이사회
총 (2) 명				

나. 후보자의 주된직업 · 약력 · 해당법인과의 최근3년간 거래내역

후보자성명	주된직업	약력	해당법인과의 최근3년간 거래 내역
김지완	하나금융지주 부회장(전)	1998.01 부국증권 대표이사 사장 2003.05 현대증권 대표이사 사장 2008.03 하나금융지주 부회장 2016.05 선린대학교 감사(현)	없음
박재경	BNK금융지주 부사장(현)	2012.12 BS금융지주 상무보 2014.01 BS금융지주 상무 2015.01 부산은행 부행장 2017.04 BNK금융지주 대표이사 회장 직무대행(부사장)(현)	없음

※ 기타 참고사항

- 상기 사내이사 후보 2인의 임기는 2017.9.27부터 제9기 정기주주총회시(2020.3월예정)까지 임