

JB Financial Group

BUSINESS RESULT

FOR 2023

Contents

I.	그룹 실적 Highlights	3
II.	그룹 세부 실적	13
III.	자회사별 경영실적	
	• 전북은행 & 광주은행	21
	• JB우리캐피탈	31
	• JB자산운용	35
	• JB인베스트먼트	37
IV.	그룹 글로벌 사업 현황	39

Disclaimer

- 본 자료에 포함된 경영실적 및 재무성과는 K-IFRS 기준에 따라 작성되었습니다. 제공된 자료는 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 조기에 작성된 자료로, 외부 감사인의 최종 감사 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.
- 본 자료에 수록되어있는 계획치는 2023년말 수립된 2024년도 그룹 업무계획 기준으로, 향후 경영환경의 변화에 따라 달라질 수 있습니다.
- 일부 합계 및 비율/증감 수치는 반올림으로 인하여 단수차이가 발생할 수 있으며, 본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다.
- 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 그 어떠한 결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.
- 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지(www.jbfg.com)에 게재되어 있습니다.

I. 그룹 실적 Highlights

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)

12.1% **1.6%p ↓**

은행 NIM(분기중, 전분기대비)

2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)

38.3% **1.6%p ↓**

대손비용률(누적)

0.91% **36bp ↑**

NPL비율(E)

0.86% **24bp ↑**

CET1비율(E)

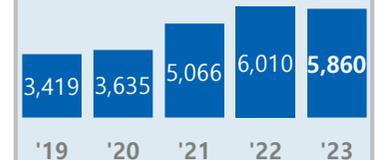
12.17% **78bp ↑**

실적 Summary

2023년 연간 지배지분순이익 5,860억원 기록

- ✓ 2023년 연간 순이익은 전년 대비 2.5% 감소한 5,860억원을 기록
- ✓ 견조한 Top-Line 성장과 비용 효율성 개선에도 불구하고, 민생금융 지원, 선제적 충당금 추가 적립으로 전년 대비 순이익 소폭 감소 (민생금융 지원 4분기 반영금액 484억원(세전))

지배지분순이익(억원)

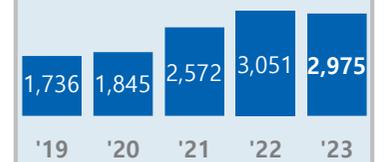


1

2023년 주당순이익(EPS) 전년 대비 소폭 감소

- ✓ 순이익 감소로 EPS 전년 대비 2.5% 감소
- ✓ 지난 4년간 연평균 EPS 성장률 14.4%(CAGR) 기록

EPS(원)



2

업종 최상위 수익성 지속

- ✓ 2023년 ROE 및 ROA는 각각 12.1% 및 0.99%로 업종 최상위 수준 지속
- ✓ 내실 위주의 질적 성장으로 5년 연속 두 자릿수 ROE 달성

지배지분ROE(%)

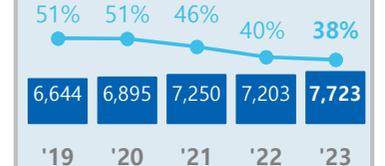


3

비용 효율성 개선세 지속 및 선제적 충당금 추가 적립

- ✓ 2023년 연간 Cost-to-Income 비율은 38.3%로 사상 최저치 기록
- ✓ 손실흡수능력 확보를 위한 선제적 충당금 적립 (FL-LGD 반영 등 4Q23 추가적립(+297억원))

판매관리비와 CIR(누적)



4

안정적인 보통주자본비율 기반 주주환원정책 강화 지속

- ✓ 잠정 보통주자본비율 12.17%로 전년대비 78bp 개선
- ✓ 2023년 결산배당금은 주당 735원으로 결의 (연간 주당배당금 855원)
- ✓ 주주가치 제고를 위한 자사주 소각 200억원 결의

보통주자본비율(%)¹⁾



5

주1) 2Q22 내부등급법 도입, 2Q22 이전 수치는 표준방법 / 1Q23 바젤III 최종안 도입

업종 최상위 수익성 지속

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)

12.1% **1.6%p ↓**

은행 NIM(분기중, 전분기대비)

2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)

38.3% **1.6%p ↓**

대손비용률(누적)

0.91% **36bp ↑**

NPL비율(E)

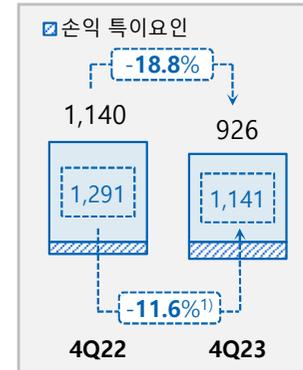
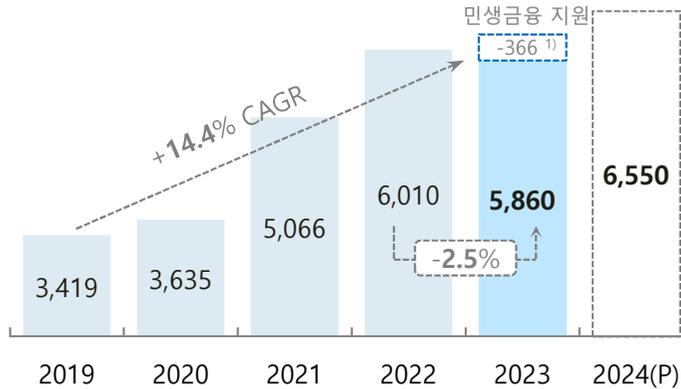
0.86% **24bp ↑**

CET1비율(E)

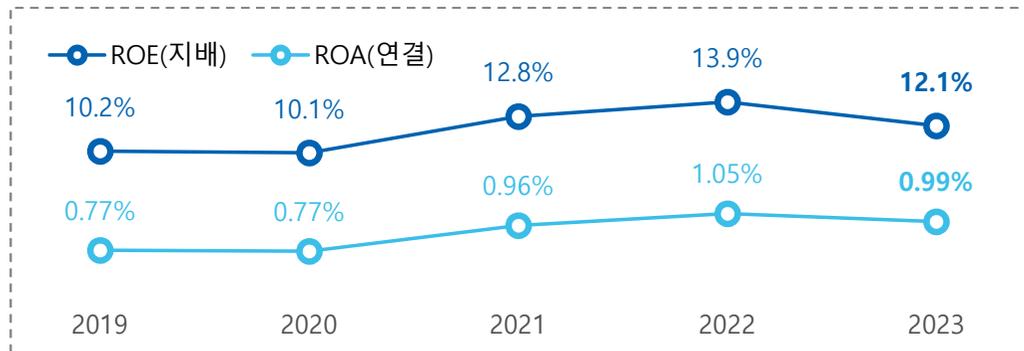
12.17% **78bp ↑**

그룹 당기순이익 (지배지분)

(단위: 억원)



1) 주요 손익 특이요인 제외 기준

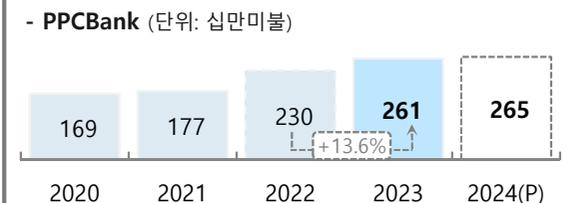
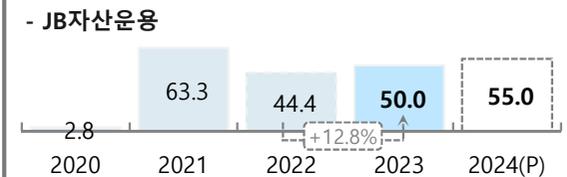
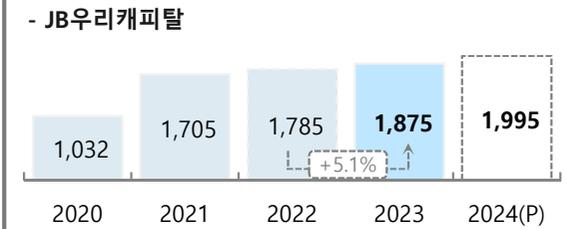
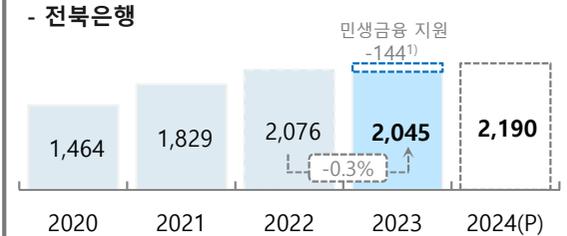


- 2023년 연간 순이익은 5,860억원(-2.5%, Y-Y), 4분기 926억원(-18.8%, Y-Y)을 기록
※ 민생금융 지원 제외 시 연간 순이익은 6,226억원(+3.6%, Y-Y), 4분기 1,292억원(+13.3%, Y-Y)
- 견조한 Top-Line 성장과 비용 효율성 개선에도 불구하고, 민생금융 지원, 선제적 총당금 추가 적립으로 전년 대비 그룹 순이익 감소
- 2024년 연간 순이익은 전기대비 11.8% 증가한 6,550억원을 계획

주2) 전복, 광주은행, 캐피탈 연결기준
주3) (P): 연간 가이드스 계획

계열사별 순이익 추이 (주2,3)

(단위: 억원)



주1) 4Q23 손익특이요인(세전) : (+) (그룹) 채권매각익 222억원, (전복) Seg변경 등 총당금 환입 274억원 / (-) (양행) 민생금융 지원 484억원, (그룹) FL-LGD 반영 등 선제적 총당금 추가적립 297억원
4Q22 손익특이요인(세전) : (+) (전복) 경정청구환급 27억원(세후) / (-) (그룹) 보수적 총당금 적립 151억원, (전복) 채권매각손 37억원, (자산운용) 소송총당부채 등 50억원

안정적인 Top-Line 성장

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)
5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)
12.1% **1.6%p ↓**

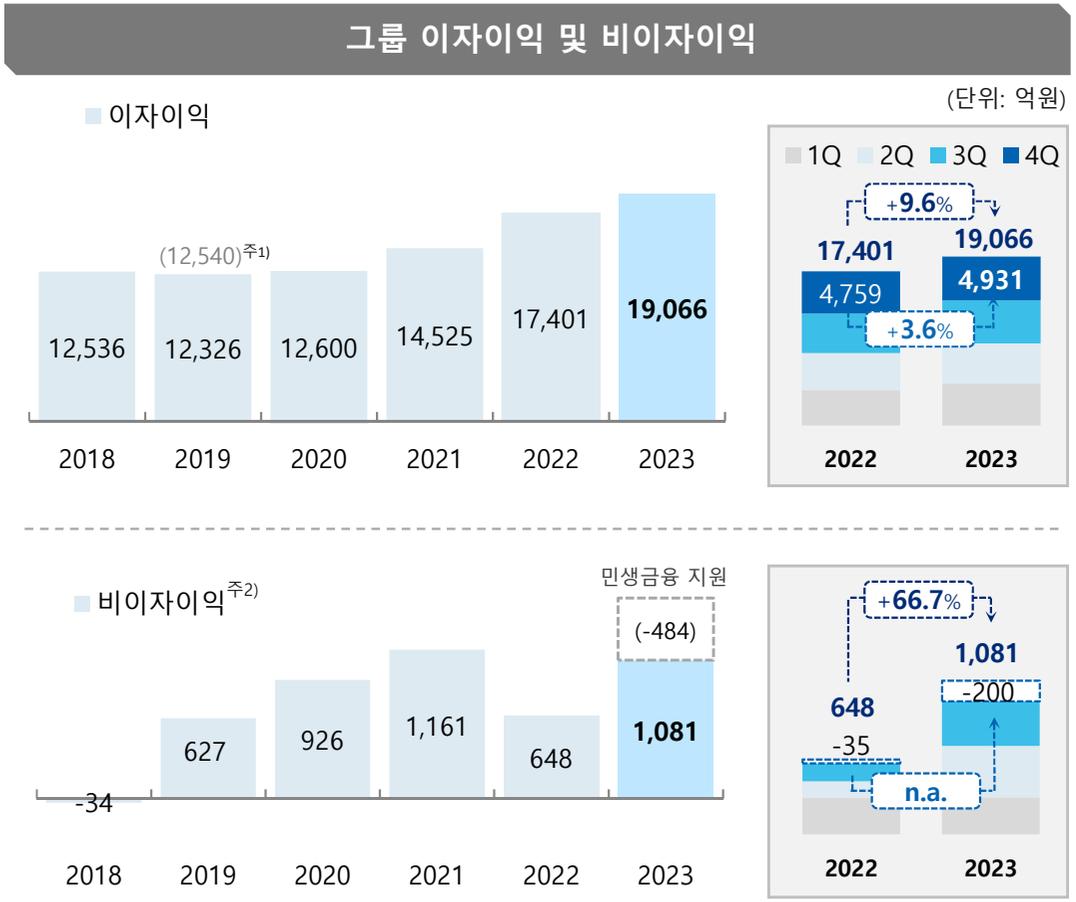
은행 NIM(분기중, 전분기대비)
2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)
38.3% **1.6%p ↓**

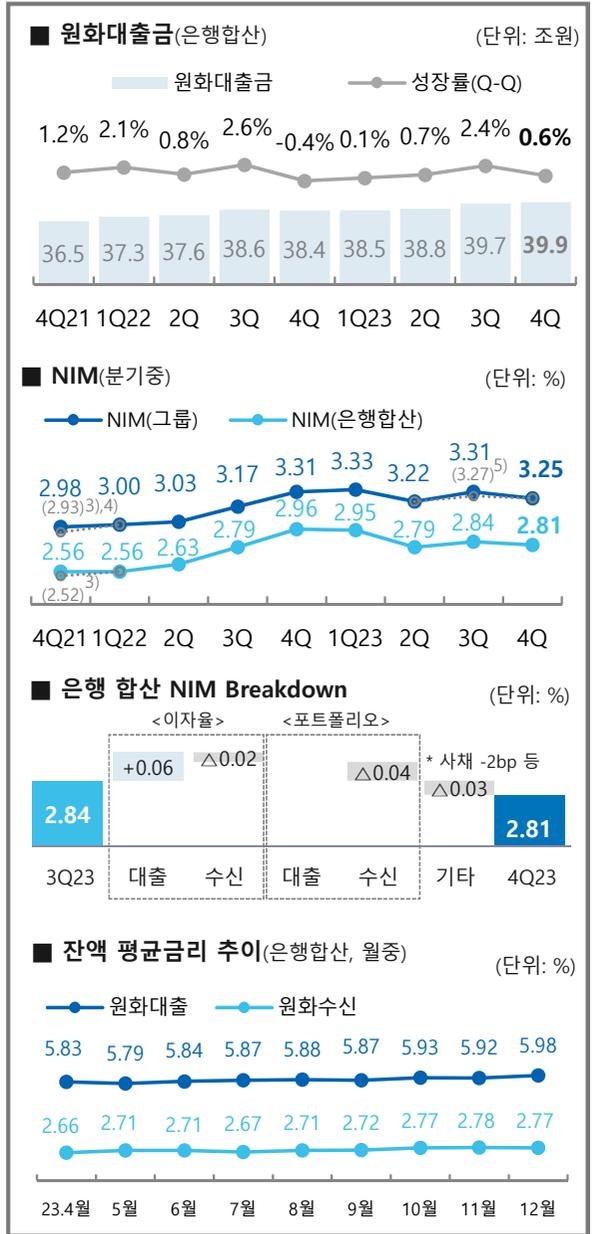
대손비용률(누적)
0.91% **36bp ↑**

NPL비율(E)
0.86% **24bp ↑**

CET1비율(E)
12.17% **78bp ↑**



- 그룹 연간 총영업이익은 Top-Line 성장으로 전년대비 11.6% 증가
- 그룹 및 은행 합산 원화대출금은 대외 불확실성을 감안한 보수적인 성장 기조로 전년말 대비 각각 4.5% 및 3.9% 증가
- 은행 합산 NIM은 핵심예금 감소와 채권발행 증가 영향으로 전분기 대비 3bp 하락하였고, 그룹 NIM은 전분기 대비 6bp 하락
※ 전분기 특이요인^{주5)} 제외시 그룹 NIM 2bp 하락 (3.27%→3.25%)



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준
주2) 기타 충당부채 계정대체 (충당금전입액 → 비이자이익)

주3) [4Q21] DICCC 미수이자 회수, 주4) [4Q21] PPCBank 계정대체
주5) [3Q23] PPCBank 손상채권 미수이자 반영 54억원

비용효율성 개선세 지속

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)

12.1% **1.6%p ↓**

은행 NIM(분기중, 전분기대비)

2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)

38.3% **1.6%p ↓**

대손비용률(누적)

0.91% **36bp ↑**

NPL비율(E)

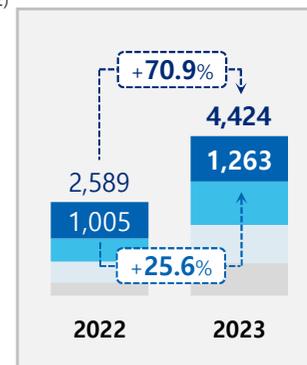
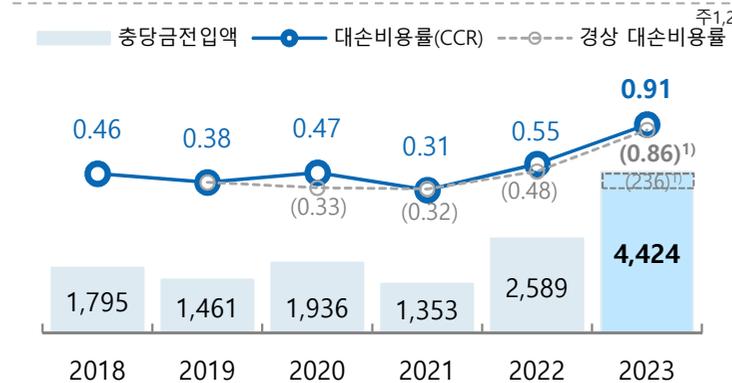
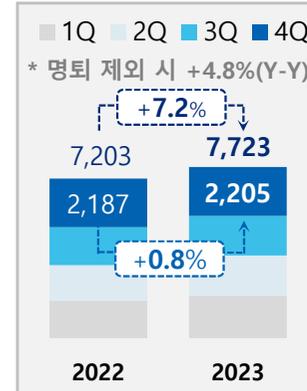
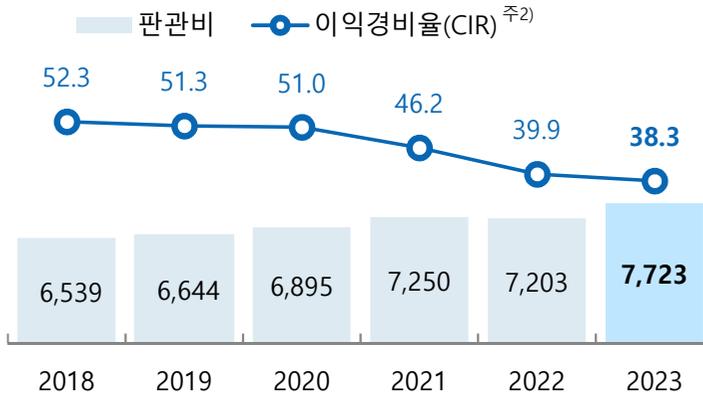
0.86% **24bp ↑**

CET1비율(E)

12.17% **78bp ↑**

그룹 판관비 및 대손비용

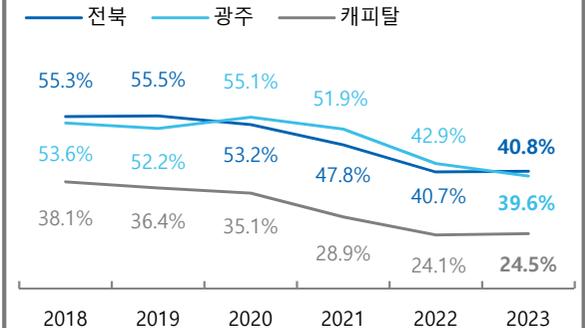
(단위: 억원, %)



- 그룹 이익경비율은 38.3%로 사상 최저 수준을 기록하며 계획 초과 달성
- 명예퇴직금을 제외한 경상적 판매관리비 전년 대비 4.8% 증가
- 선제적인 총당금 추가적립(미래경기전망 PD,LGD 등 보수적 RC변경과 IB자산 선제적 총당금 적립)에 의하여 그룹 대손비용률은 0.91%로 전년 대비 36bp 상승
- 2024년 그룹 대손비용률은 0.81% 계획

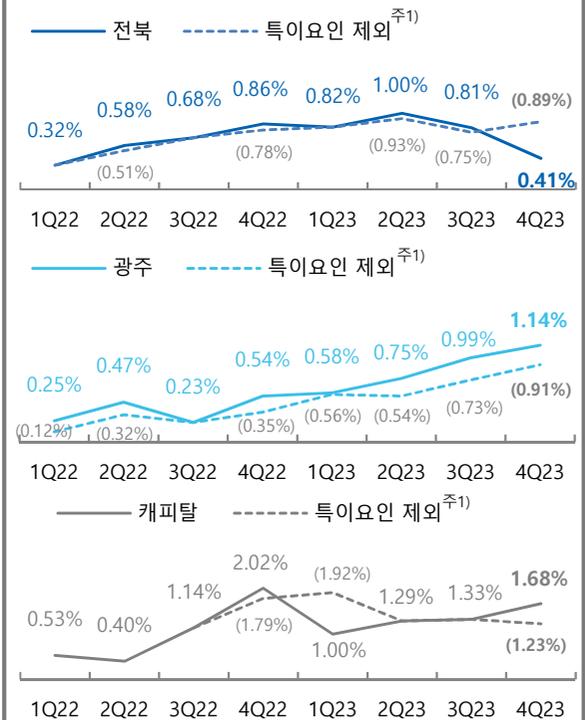
계열사별 이익경비율(누적)

(단위: %)



계열사별 대손비용률(분기중)

(단위: %)



주1) '23년 특이요인 : 1Q (양행) FLPD +44억원, (캐피탈) LGD Seg 조정 -168억원 / 2Q (양행) MSPD +143억원 / 3Q (양행) FL-LGD/MSPD +176억원, (PPCB) +18억원 / 4Q (양행) FL-LGD +115억원, (그룹) 선제적 추가적립 +182억원, (전북) Seg 조정 -274억원
 주2) 기타 총당부채 계정대체 (총당금전입액 → 비이자이익)

자산건전성 관리 강화 지속

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)

12.1% **1.6%p ↓**

은행 NIM(분기중, 전분기대비)

2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)

38.3% **1.6%p ↓**

대손비용률(누적)

0.91% **36bp ↑**

NPL비율(E)

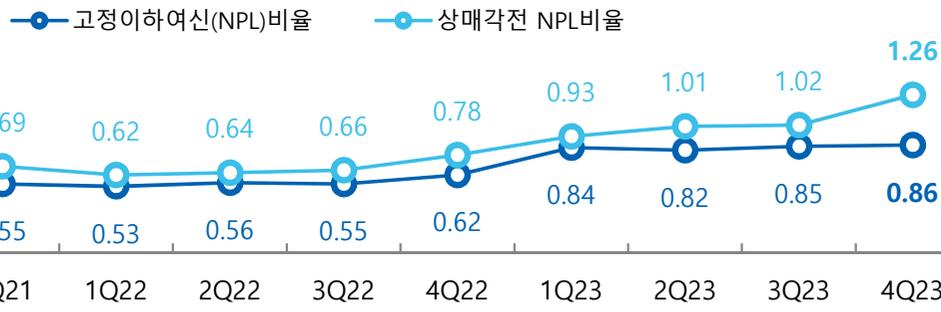
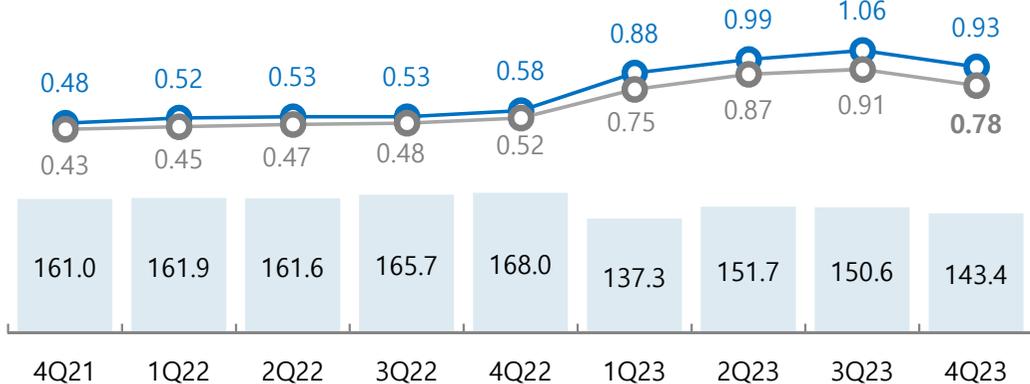
0.86% **24bp ↑**

CET1비율(E)

12.17% **78bp ↑**

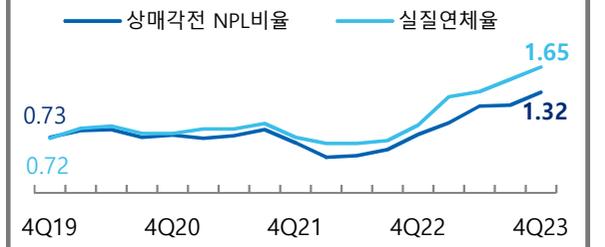
그룹 자산건전성 지표

NPL커버리지비율 연체율 서금융원 제외 연체율 (단위: %)

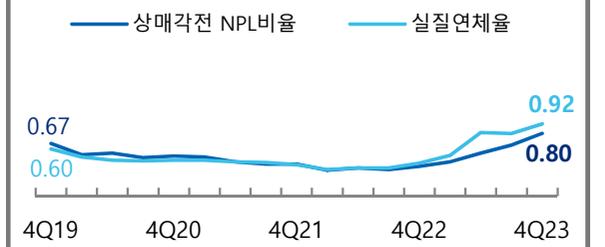


- 그룹 연체율 및 NPL비율은 각각 0.93% (-13bp Q-Q), 0.86% (+1bp, Q-Q) 를 기록
※ 서민금융진흥원 보증부 상품 제외시 연체율 0.78%로 전분기 대비 13bp 감소
- 신규연체발생률^{주2)} 전분기 대비 소폭 증가 (그룹: +1bp, 은행: +2bp, Q-Q)
- 가계신용: 승인전략 강화 및 우량고객 유입 확대
부동산PF: 보증서 위주의 대출 취급 및 Site별 모니터링 강화
개인사업자: 경기민감업종을 선정하여 모니터링이 필요한 차주에 대한 선제적 리스크관리에 역점

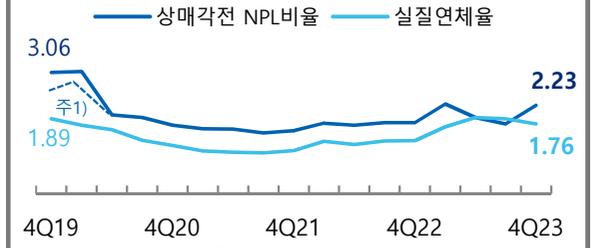
전북은행 (단위: %)



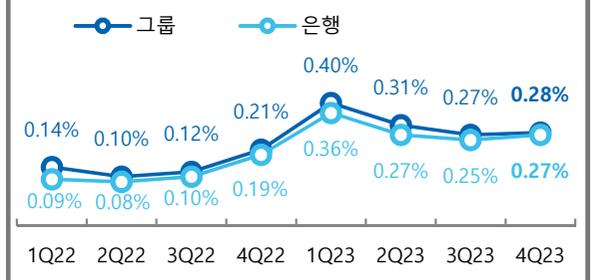
광주은행 (단위: %)



JB우리캐피탈 (단위: %)



신규연체발생률^{주2)} 추이 (단위: %)



주1) '19년 12월 여신전문업 건전성 분류기준 변경(폐업 상태인 개인사업자의 경우 고정이하 분류) 영향 제외 기준
주2) 신규연체발생률 = (당분기 연체금액 - 전분기 연체금액 + 당분기 상매각금액) / 총대출채권

안정적 CET1비율 기반 주주환원정책 강화 지속

2023 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

5,860억원 **2.5% ↓**

ROE(누적, 지배)

12.1% **1.6%p ↓**

은행 NIM(분기중, 전분기대비)

2.81% **3bp ↓**

이익경비율(누적, CIR)

38.3% **1.6%p ↓**

대손비용률(누적)

0.91% **36bp ↑**

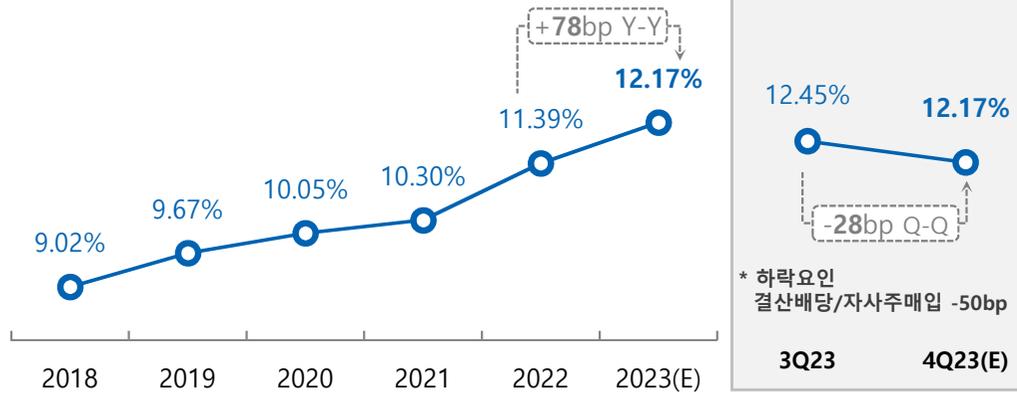
NPL비율(E)

0.86% **24bp ↑**

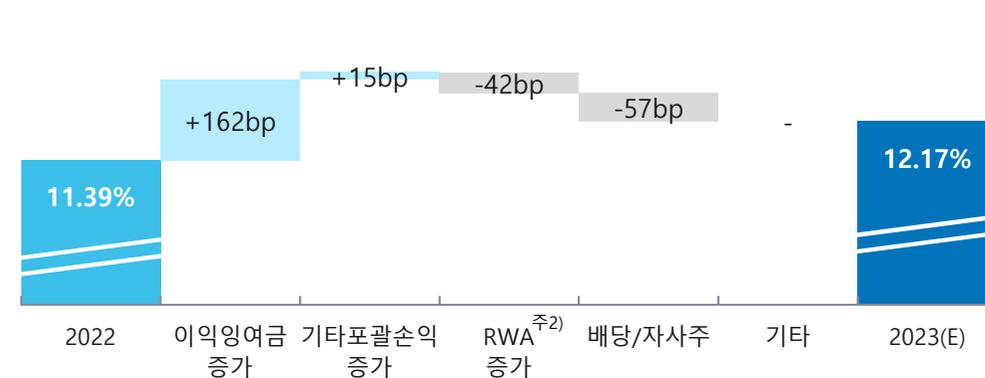
CET1비율(E)

12.17% **78bp ↑**

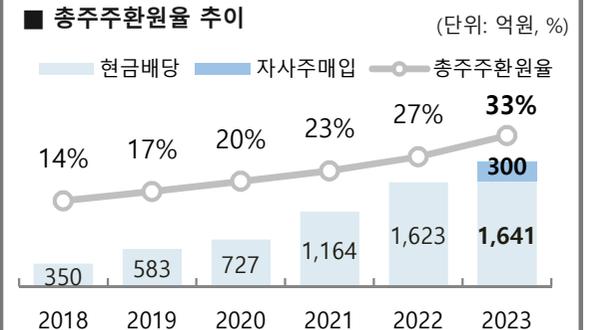
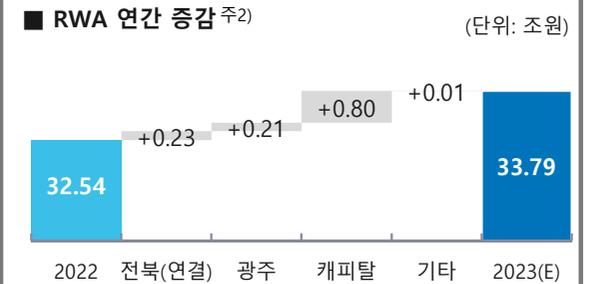
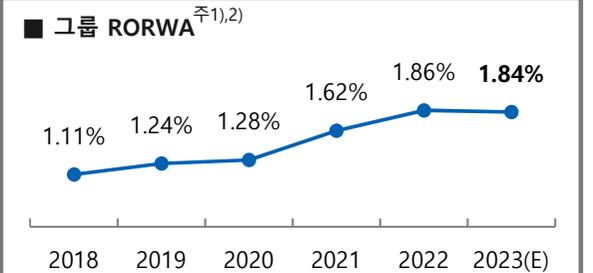
그룹 보통주자본비율 ^{주1),2)}



보통주자본비율 연간 변동요인 ^{주2)}



- 2023년말 잠정 그룹 보통주자본비율은 전년말 대비 78bp 개선된 12.17%를 기록
- 안정적인 자본비율을 기반 주주환원정책 강화 지속



주1) 2Q22 내부등급법 도입 / 2Q22 이전 수치는 표준방법 (도입효과 +103bp)
 주2) 1Q23 바젤III 최종안의 조기 도입 (도입효과 +54bp)

주주환원정책

- JB금융그룹은 지속적으로 배당을 확대하여 배당성장률과 배당수익률이 업종 최상위 수준을 유지하는 등 적극적인 주주환원을 시행. 향후에도 다양한 그룹 이해관계자의 이해를 균형적으로 고려하여 그룹 펀더멘탈에 적합한 현행 주주환원정책을 지속적으로 강화할 계획.

JB 주주환원정책

JB Target

- I. 그룹 목표 CET1비율은 13%로 정하고 이를 초과할 경우 초과자본은 적극적인 주주환원의 재원으로 활용함. 그룹 CET1비율의 관리는 12~13% 수준으로 추진하되 12%를 넘으면 안정적 DPS 성장에 추가하여 자사주매입 및 소각도 적극 검토함.
- II. 그룹 위험가중자산(RWA) 성장률은 그룹 수익성의 최적화를 위해 향후 3개년 평균 7~8% (CAGR) 수준에서 관리함을 원칙으로 하되, 경영전략, 규제 환경, 경제상황 등 제반 여건을 감안하여 유연한 성장전략을 추진함.
- III. 지역을 대표하는 금융회사로서 지역내에서의 공적 역할과 주주환원의 조화와 균형을 지향함.
- IV. 감독당국의 규제변화 또는 금융시장 불확실성 등 이사회에서 필요하다고 인정한 경영상 이유가 발생한 경우에는 발표한 정책과 다르게 추진될 수 있음.

목표 CET1: 13%

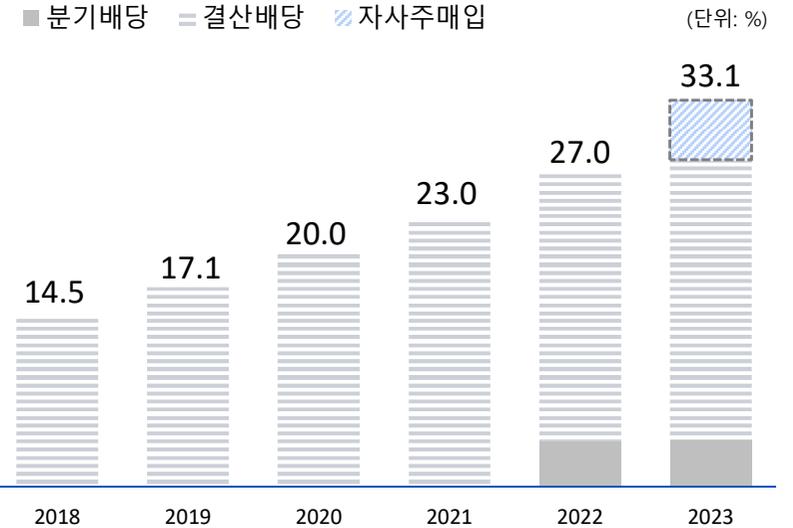
CET1비율 12% 초과 시
안정적 DPS 성장 &
자사주매입/소각 적극 검토

위험가중자산 (RWA)
3개년 평균 성장률
7~8% (CAGR) 관리

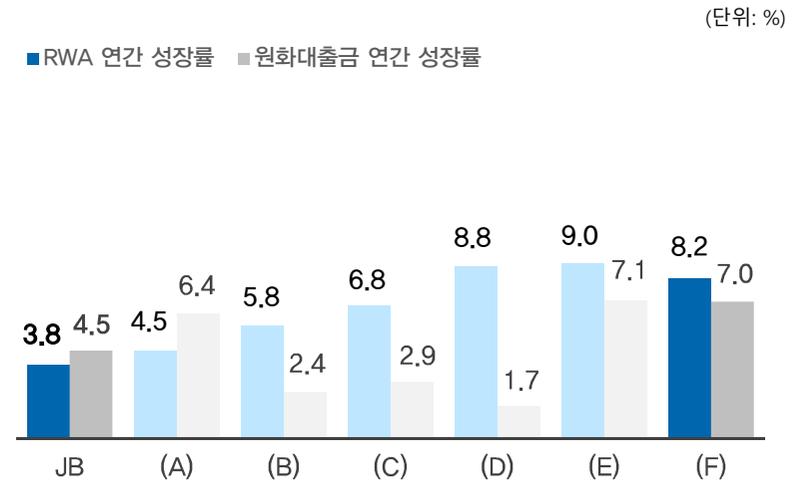
지역 내
자금공급자 역할

준법
(법, 규정 준수)

CET1비율 12% 초과 → 안정적 DPS 성장 & 자사주매입 실시



규제 환경, 경제상황을 감안한 유연한 성장전략 추진

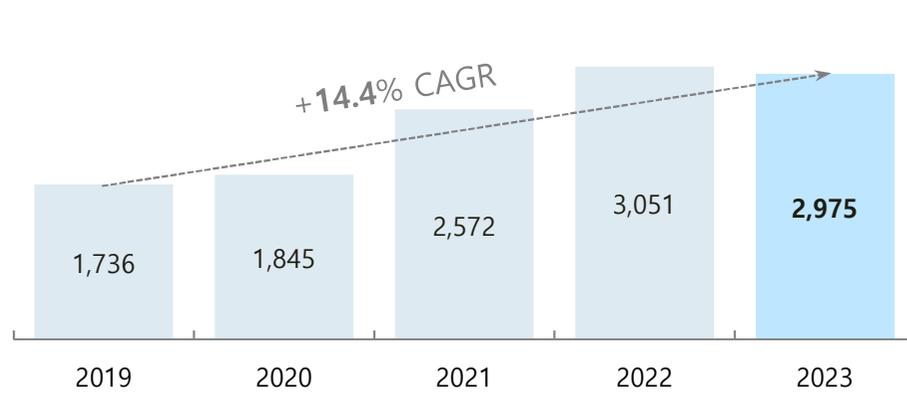


주1) 은행업종 : KB, 신한, 하나, 우리, BNK, DGB
 주2) (A)부터 (E)는 3Q23 Ytd 기준임

주당 지표

주당순이익 (EPS)

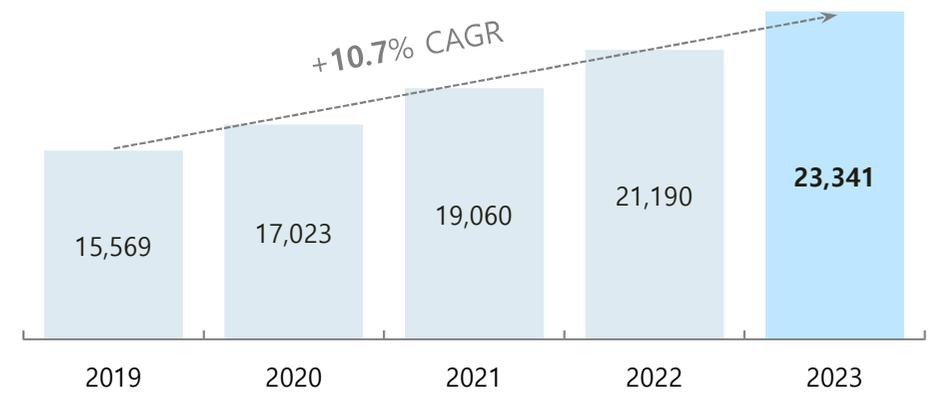
(단위: 원)



주) 주당순이익 (EPS) = 지배지분순이익 / 총 발행주식 수

주당순자산 (BPS)

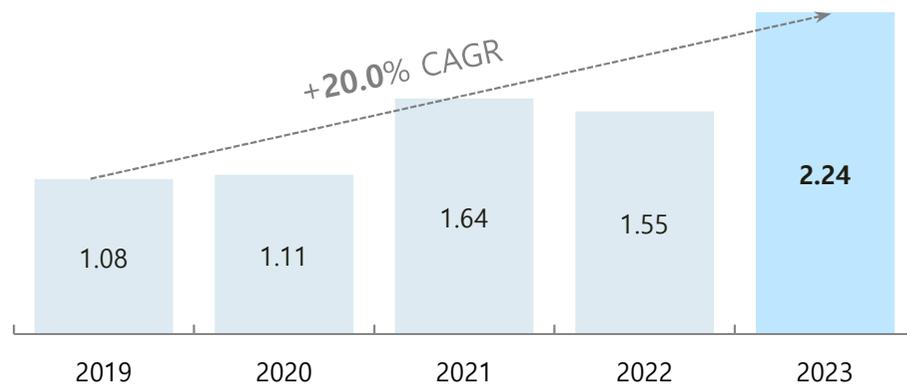
(단위: 원)



주) 주당순자산 (BPS) = (지배지분 자본총계 - 신종자본증권) / 총 발행주식 수

시가총액

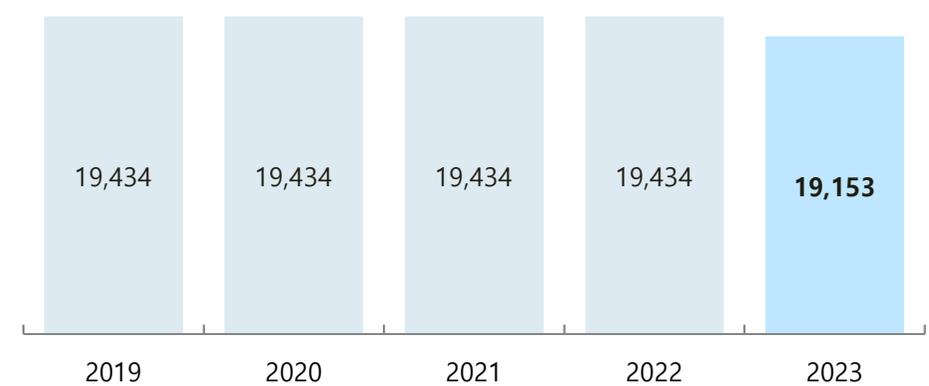
(단위: 조원)



주) 시가총액 = 연말 종가 x 총 발행주식 수

유통주식수

(단위: 만주)

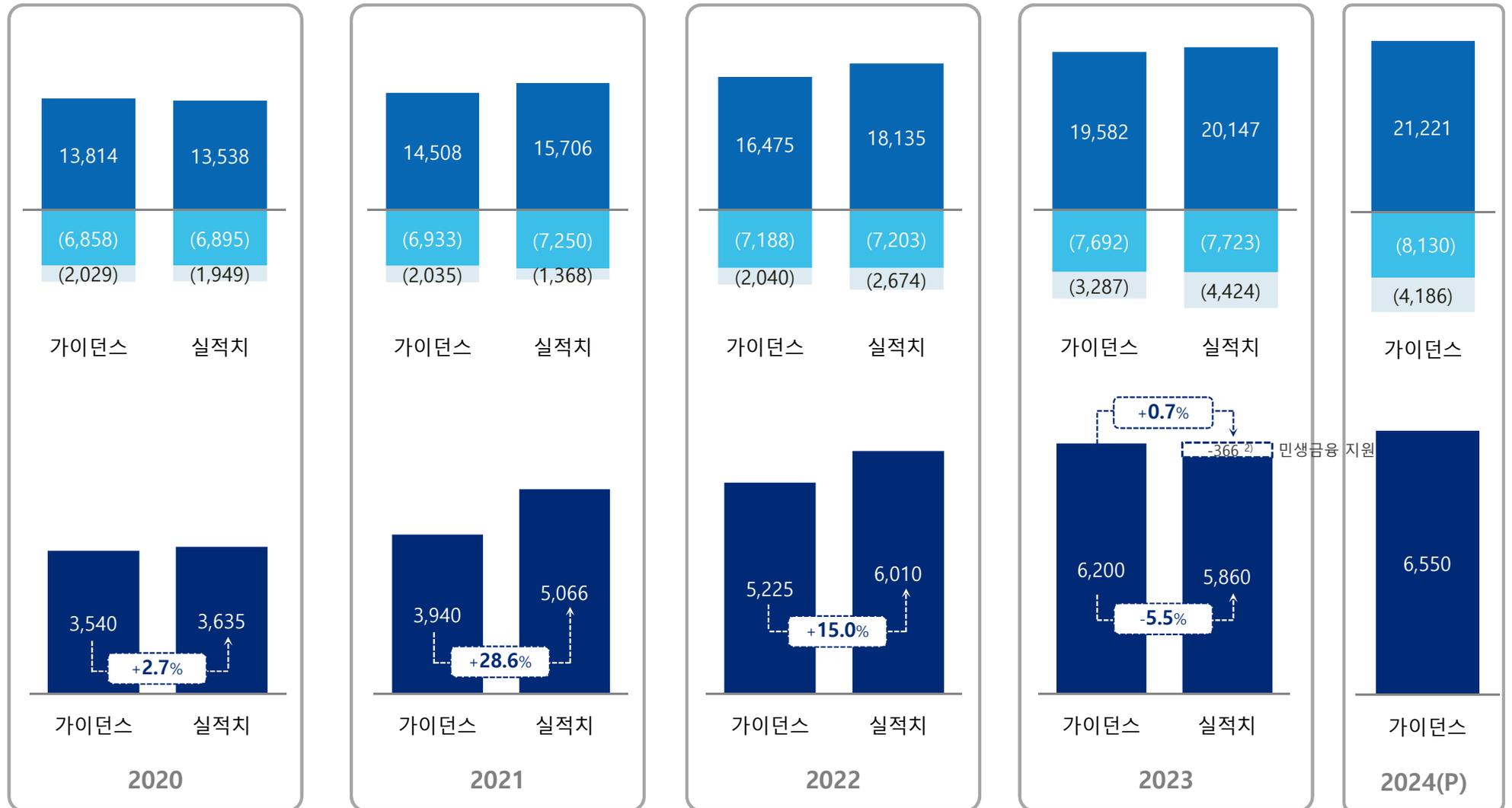


주) 유통주식 수 = 총 발행주식 수 - 자기주식 수

손익 가이드스 & 실적치 추이

■ 총영업이익
 ■ 판매관리비
 ■ 총당금전입액
 ■ 지배지분순이익

(단위: 억원)

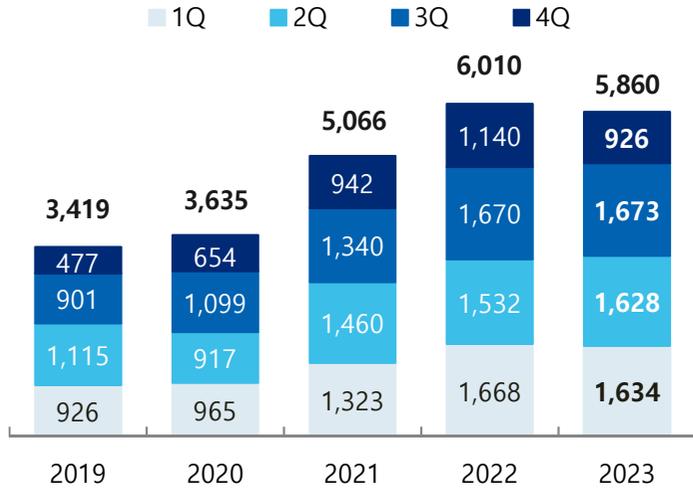


주1) 가이드스는 공정공시 기준 / 주2) 민생금융 지원 366억원(세후)

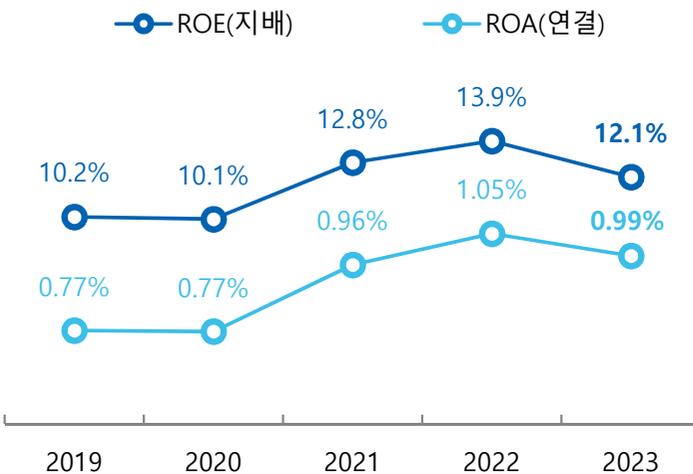
II. 그룹 세부 실적

그룹 연결 손익

그룹 순이익 (지배지분 / 억원)



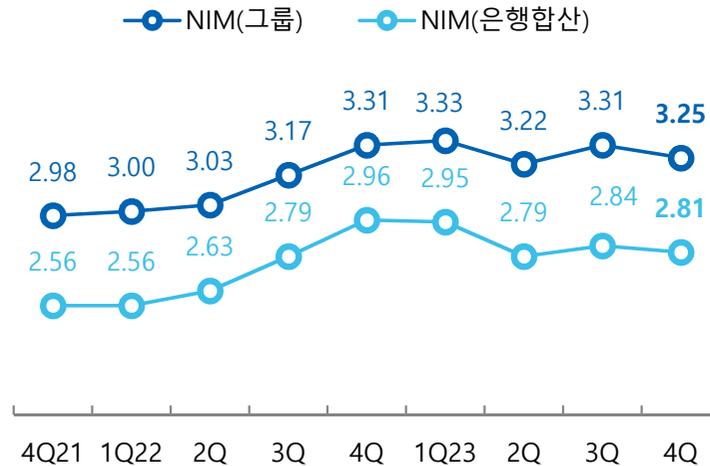
그룹 수익성 지표 (누적 연환산)



(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총영업이익	4,731	5,298	-10.7	4,724	0.1	20,147	18,050	11.6
이자이익	4,931	4,868	1.3	4,759	3.6	19,066	17,401	9.6
이자수익	9,044	8,653	4.5	7,512	20.4	33,959	25,262	34.4
이자비용	4,113	3,785	8.7	2,753	49.4	14,893	7,861	89.5
비이자이익	-200	430	-146.6	-35	n.a.	1,081	648	66.7
판매관리비	2,205	1,790	23.1	2,187	0.8	7,723	7,203	7.2
총당금적립전이익	2,526	3,508	-28.0	2,537	-0.4	12,424	10,847	14.5
총당금전입액	1,263	1,202	5.1	1,005	25.6	4,424	2,589	70.9
영업이익	1,263	2,306	-45.2	1,532	-17.5	8,000	8,258	-3.1
영업외이익	14	-28	n.a.	32	-56.2	-5	64	-107.4
법인세비용	312	547	-42.9	384	-18.7	1,956	2,139	-8.6
당기순이익	965	1,730	-44.2	1,180	-18.2	6,039	6,183	-2.3
순이익(지배)	926	1,673	-44.6	1,140	-18.8	5,860	6,010	-2.5

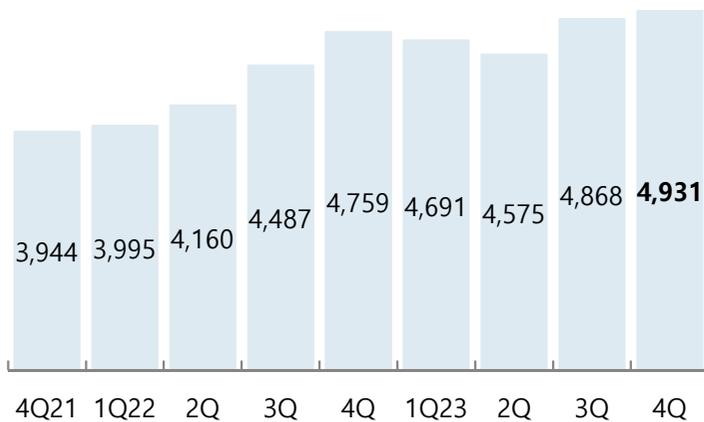
그룹 이자이익

분기중 NIM (순이자마진)



주) 그룹: 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 합산 기준

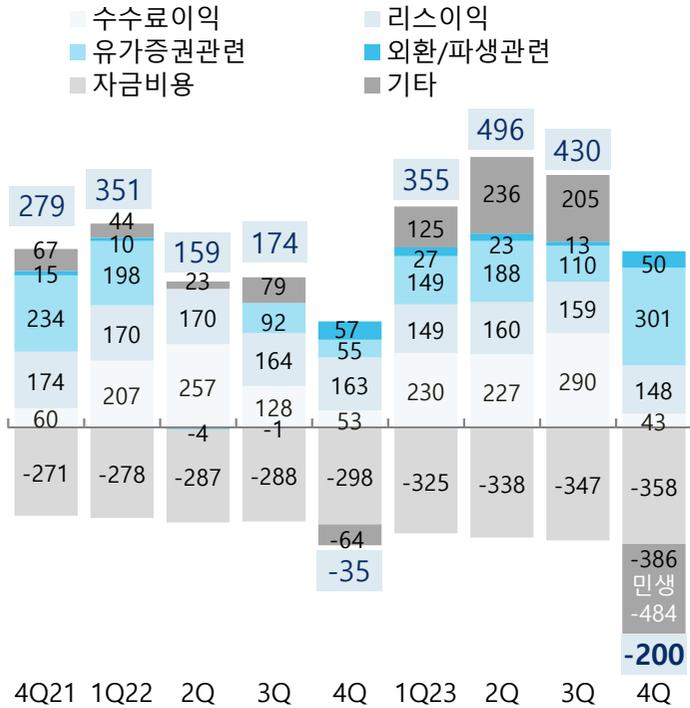
그룹 이자이익 (억원)



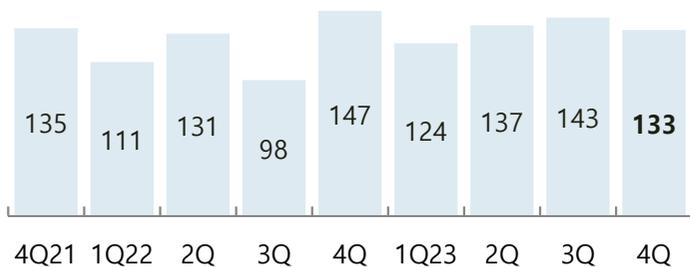
(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
이자이익	4,931	4,868	1.3	4,759	3.6	19,066	17,401	9.6
이자수익	9,044	8,653	4.5	7,512	20.4	33,959	25,262	34.4
대출채권	8,454	8,127	4.0	7,100	19.1	31,948	23,823	34.1
유가증권	506	455	11.2	337	50.3	1,680	1,175	42.9
기타이자성자산	84	70	18.6	76	10.5	331	264	25.2
이자비용	4,113	3,785	8.7	2,753	49.4	14,893	7,861	89.5
예수부채	2,888	2,742	5.3	1,923	50.2	10,774	5,187	107.7
사채	961	831	15.7	663	44.9	3,225	2,187	47.5
차입부채	254	225	12.8	154	65.4	866	450	92.7
기타이자성부채	9	-13	n.a.	14	-31.6	28	38	-24.9
NIM(은행합산)	2.81	2.84	-0.03	2.96	-0.15	2.85	2.74	0.11
원화예대금리차	3.36	3.38	-0.01	3.47	-0.11	3.38	3.16	0.22
대출채권수익률	6.13	6.08	0.06	5.39	0.74	6.06	4.52	1.54
예수금비용률	2.77	2.70	0.07	1.92	0.85	2.68	1.36	1.32

그룹 비이자이익주)/카드관련이익

비이자이익 Breakdown (억원)



카드관련 이익 (억원)



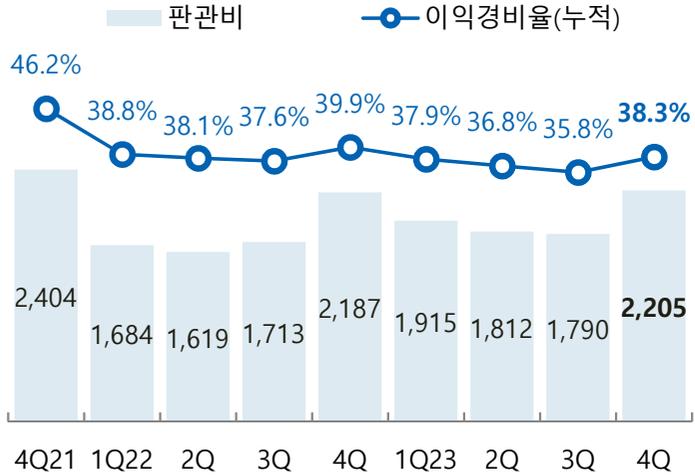
주) 기타충당부채 계정대체(충당금전입액 → 비이자이익)

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
비이자이익	-200	430	-146.6	-35	n.a.	1,081	648	66.7
수수료이익	43	290	-85.1	53	-18.3	790	645	22.6
리스이익	148	159	-7.0	163	-9.1	616	667	-7.5
유가증권관련	301	110	173.4	55	452.8	749	344	117.6
외환/파생관련	50	13	277.9	57	-12.3	113	61	84.4
신보/주보/예보료	-358	-347	3.0	-298	20.0	-1,367	-1,151	18.8
기타	-386	205	-288.5	-64	n.a.	180	83	118.1

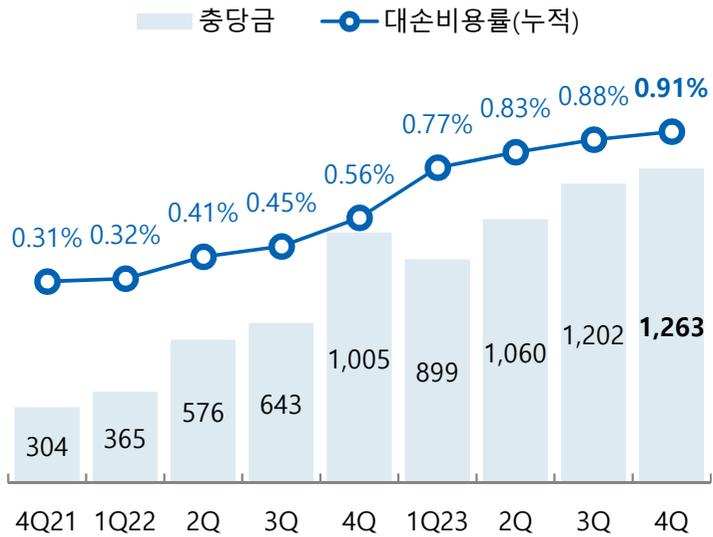
(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
카드관련이익	133	143	-6.5	147	-9.5	537	487	10.3
카드이자이익	199	202	-1.4	201	-0.9	799	796	0.4
카드수입수수료	20	19	6.0	36	-44.8	82	93	-11.9
카드지급수수료	86	78	9.5	89	-4.2	344	401	-14.4

그룹 판매관리비 / 총당금^주)

판매관리비(억원) & 이익경비율 (누적)



총당금 (억원) & 대손비용률 (누적)



주) 기타총당부채 계정대체(총당금전입액 → 비이자이익)

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
판매관리비	2,205	1,790	23.1	2,187	0.8	7,723	7,203	7.2
인건비성	1,473	1,180	24.8	1,466	0.4	5,008	4,802	4.3
물건비성	393	315	24.8	383	2.5	1,304	1,246	4.6
명예퇴직금	54	0	19,467.1	52	3.9	243	69	254.6
기타	285	296	-3.4	286	-0.2	1,168	1,086	7.5

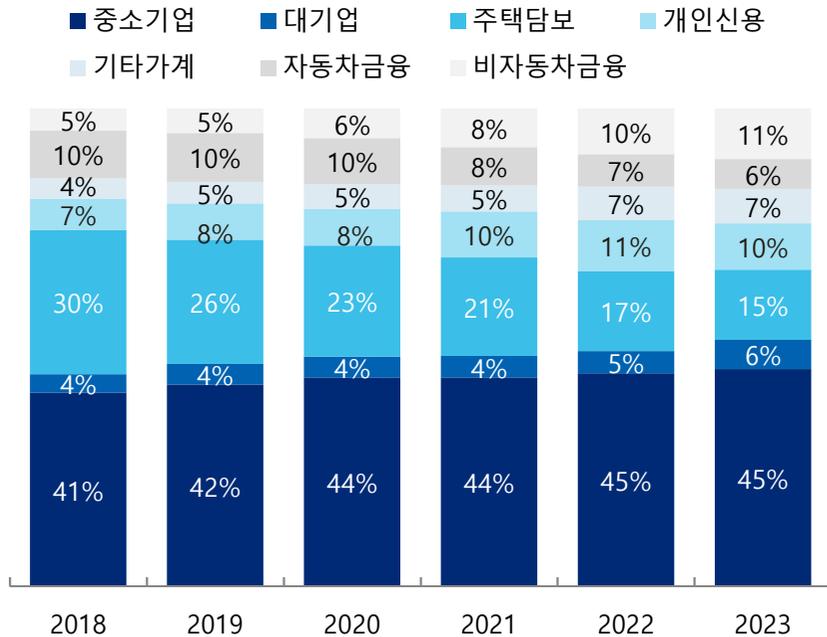
(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총당금순전입액	1,263	1,202	5.1	1,005	25.6	4,424	2,589	70.9
기업 (은행)	212	210	1.0	171	23.8	865	370	133.7
가계 (은행)	613	670	-8.6	497	23.3	2,301	1,410	63.2
신용카드 (은행)	23	38	-40.4	10	126.5	108	69	56.0
JB우리캐피탈	338	255	32.6	390	-13.2	1,014	785	29.2
기타	78	29	165.8	-62	n.a.	137	-45	n.a.

그룹 자산 운용 및 성장

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자산총계	634,040	622,238	1.9	598,282	6.0
대출채권	492,664	485,935	1.4	471,451	4.5
유가증권	90,650	86,413	4.9	75,050	20.8
부채총계	582,858	570,918	2.1	550,652	5.8
예수부채	429,581	429,752	0.0	418,578	2.6
차입부채 및 사채	133,642	122,810	8.8	115,696	15.5
자본총계	51,182	51,321	-0.3	47,630	7.5

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
그룹 합산 대출¹⁾	479,778	473,965	1.2	459,034	4.5
원화대출금(은행합산)	399,080	396,878	0.6	384,142	3.9
대기업	29,518	26,469	11.5	21,341	38.3
(공공 및 기타)	15,873	14,635	8.5	11,727	35.4
중소기업	218,137	216,831	0.6	204,838	6.5
(개인사업자)	75,951	76,404	-0.6	76,555	-0.8
주택담보	70,397	70,463	-0.1	76,938	-8.5
(중도금)	39,462	39,540	-0.2	41,736	-5.4
개인신용	46,461	47,317	-1.8	48,617	-4.4
(비대면신용)	23,326	23,168	0.7	22,778	2.4
기타가계	34,566	35,798	-3.4	32,409	6.7
(서금원 보증부)	21,056	22,134	-4.9	16,665	26.3
자동차금융(캐피탈)	30,075	29,745	1.1	31,144	-3.4
(신차)	11,606	12,886	-9.9	16,905	-31.3
(중고차)	16,436	15,165	8.4	12,607	30.4
비자동차금융(캐피탈)	50,623	47,342	6.9	43,748	15.7
(개인신용대출)	13,395	11,593	15.5	10,665	25.6
(투자금융)	21,037	19,588	7.4	16,780	25.4
(기타비자동차금융)	16,191	16,161	0.2	16,304	-0.7

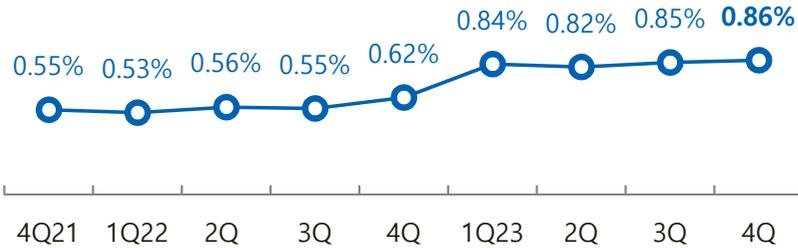
그룹 대출 포트폴리오



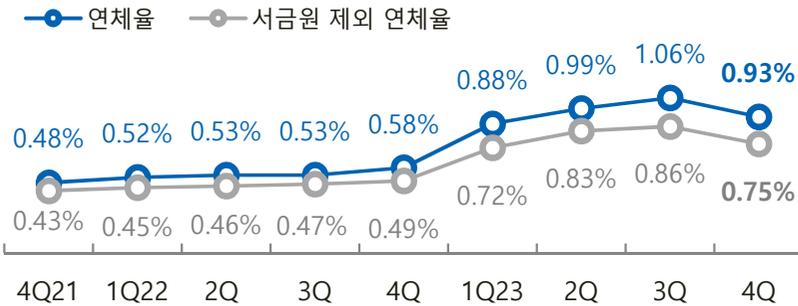
주1) 그룹 합산 대출 = 전북은행 원화대출 + 광주은행 원화대출 + JB우리캐피탈 여신(기타대출채권 제외)

그룹 자산건전성

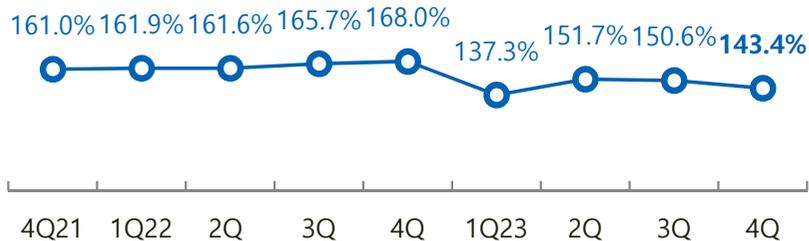
NPL(고정이하여신) 비율



연체율



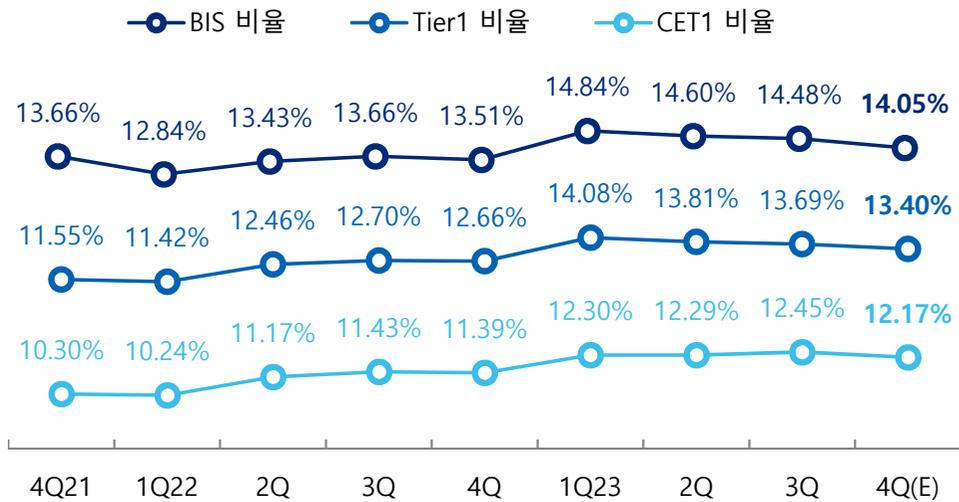
NPL Coverage Ratio



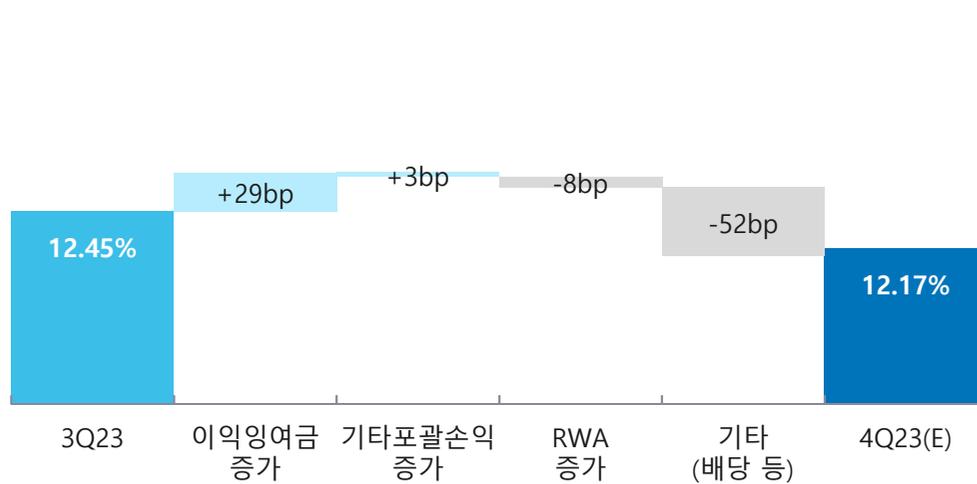
(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
총여신	485,143	479,636	1.1	463,333	4.7
정상	474,193	469,125	1.1	456,765	3.8
요주의	6,756	6,432	5.0	3,682	83.5
고정	2,292	1,725	32.8	1,655	38.5
회수의문	1,110	1,165	-4.7	654	69.6
추정손실	791	1,188	-33.4	576	37.3
요주의이하여신 비율	2.26	2.19	0.07	1.42	0.84
요주의이하여신	10,949	10,511	4.2	6,568	66.7
고정이하여신 비율	0.86	0.85	0.01	0.62	0.24
고정이하여신	4,193	4,078	2.8	2,886	45.3
NPL Coverage Ratio	143.4	150.6	-7.2	168.0	-24.6
대손충당금 잔액	6,013	6,142	-2.1	4,848	24.0
연체대출채권비율	0.93	1.06	-0.13	0.58	0.35
연체금액	4,528	5,092	-11.1	2,708	67.2
대상채권	486,277	481,583	1.0	465,444	4.5

그룹 자본적정성

그룹 BIS 자기자본비율 (내부등급법 기준)



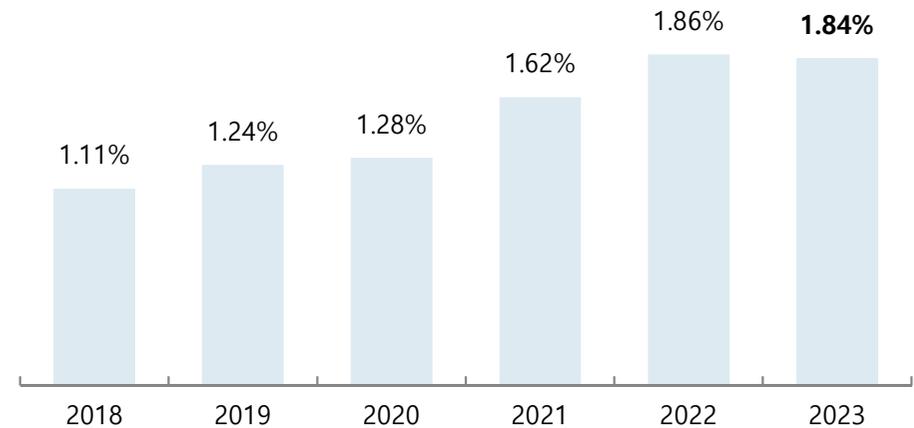
분기중 보통주자본비율 증감 요인



(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자기자본	47,492	48,599	-2.3	43,969	8.0
기본자본	45,271	45,940	-1.5	41,198	9.9
보통주자본	41,109	41,773	-1.6	37,057	10.9
위험가중자산	337,905	335,523	0.7	325,441	3.8
BIS 비율	14.05	14.48	-0.43	13.51	0.54
Tier1 비율	13.40	13.69	-0.29	12.66	0.74
CET1 비율	12.17	12.45	-0.28	11.39	0.78

* 2Q22 내부등급법 도입 / 2Q22 이전 수치는 표준방법

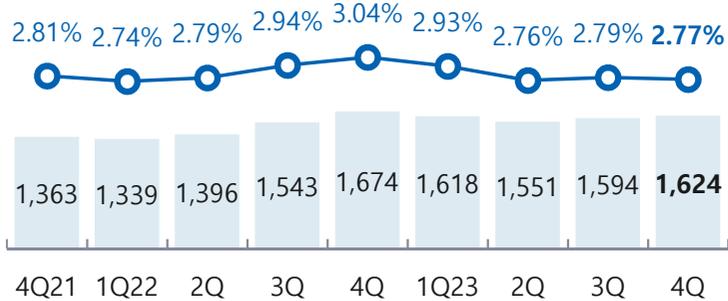
그룹 RORWA 추이



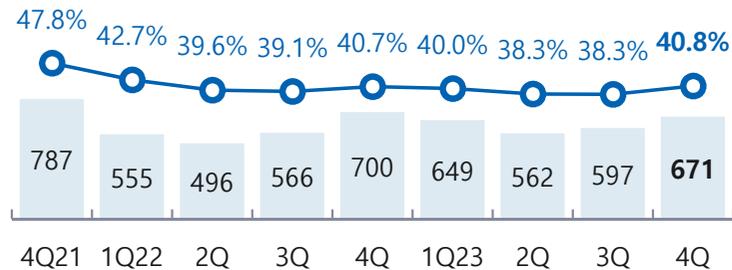
III. 자회사별 경영실적

- 전북은행 & 광주은행

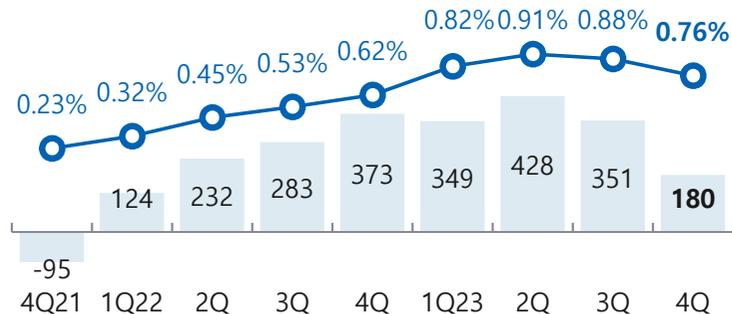
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

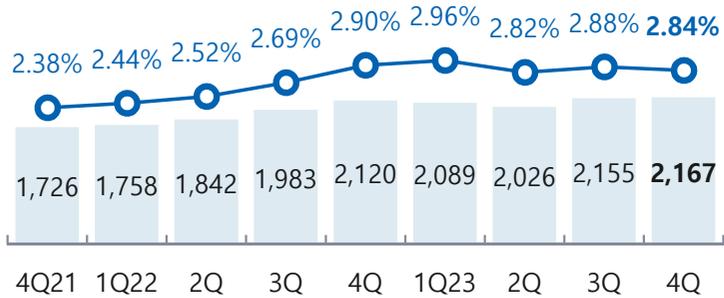


주) 기타총당부채 계정대체(총당금전입액 → 비이자이익)

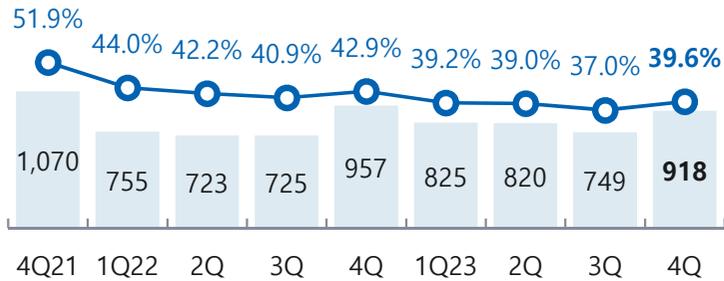
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총영업이익	1,339	1,569	-14.7	1,567	-14.6	6,071	5,697	6.6
이자이익	1,624	1,594	1.9	1,674	-3.0	6,386	5,952	7.3
비이자이익 ^{주)}	-285	-25	n.a.	-107	n.a.	-315	-256	n.a.
판매관리비	671	597	12.5	700	-4.1	2,478	2,317	6.9
총당금전입액 ^{주)}	180	351	-48.7	373	-51.7	1,309	1,012	29.3
영업이익	488	621	-21.5	494	-1.2	2,284	2,367	-3.5
영업외손익	4	-2	n.a.	-2	n.a.	-6	0	-1,750.0
세전이익	491	619	-20.6	492	-0.2	2,279	2,368	-3.8
법인세비용	122	148	-17.4	101	21.1	553	597	-7.5
당기순이익	369	471	-21.6	391	-5.7	1,726	1,770	-2.5
당기순이익(연결)	449	571	-21.3	456	-1.6	2,045	2,051	-0.3
ROA(누적)	0.78	0.83	-0.05	0.86	-0.08	0.78	0.86	-0.08
ROE(누적)	10.03	10.62	-0.60	11.15	-1.12	10.03	11.15	-1.12

이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

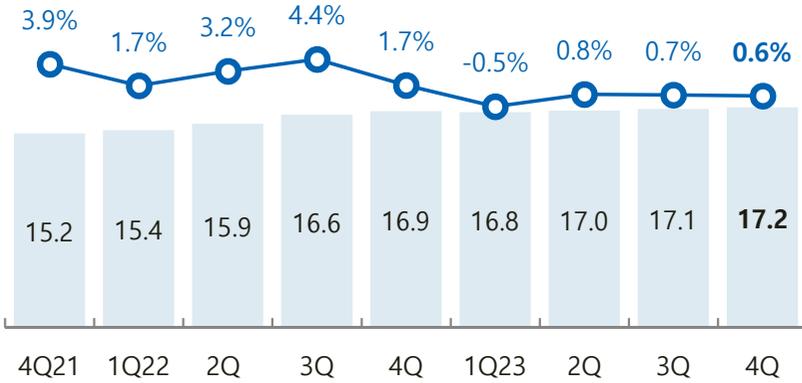


주) 기타총당부채 계정대체(총당금전입액 → 비이자이익)

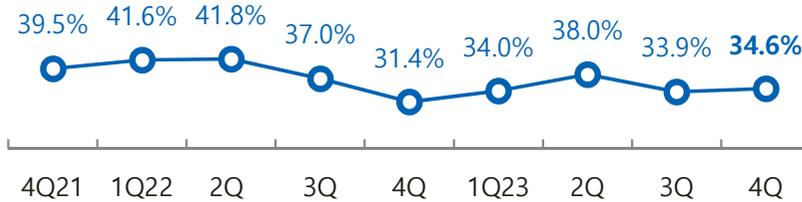
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총영업이익	1,893	2,278	-16.9	1,990	-4.9	8,401	7,391	13.7
이자이익	2,167	2,155	0.6	2,120	2.2	8,437	7,702	9.5
비이자이익 ^{주)}	-274	123	-322.9	-131	n.a.	-36	-311	n.a.
판매관리비	918	749	22.6	957	-4.1	3,312	3,160	4.8
총당금전입액 ^{주)}	667	567	17.7	305	118.6	1,964	837	134.6
영업이익	308	963	-68.0	727	-57.7	3,125	3,393	-7.9
영업외손익	-8	-18	n.a.	-11	n.a.	-40	-21	n.a.
세전이익	300	945	-68.3	716	-58.1	3,084	3,372	-8.5
법인세비용	34	218	-84.4	177	-80.7	687	825	-16.7
당기순이익	266	727	-63.5	539	-50.7	2,397	2,547	-5.9
당기순이익(연결)	256	734	-65.1	544	-52.9	2,407	2,582	-6.8
ROA(누적)	0.82	0.99	-0.17	0.88	-0.06	0.82	0.88	-0.06
ROE(누적)	11.01	13.04	-2.03	12.41	-1.39	11.01	12.41	-1.39

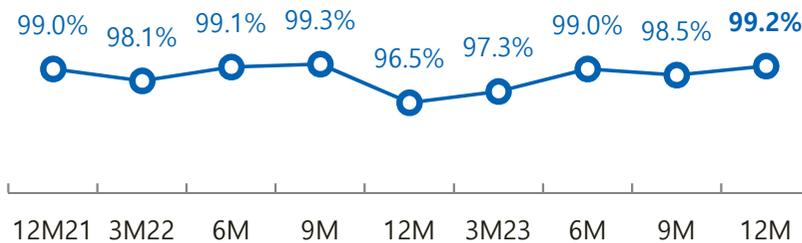
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중(예수금대비)



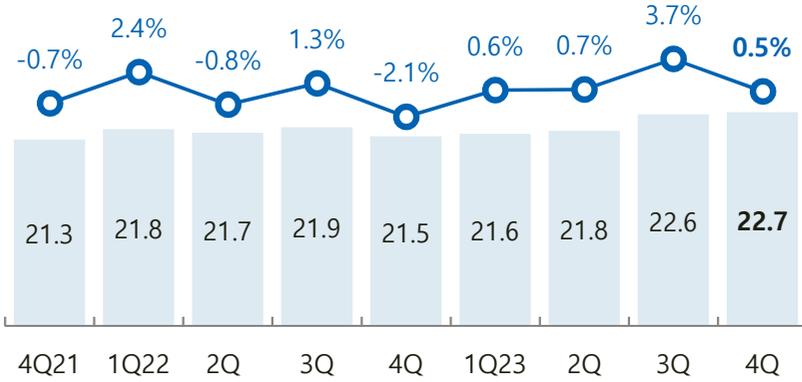
예대율(월중평균)



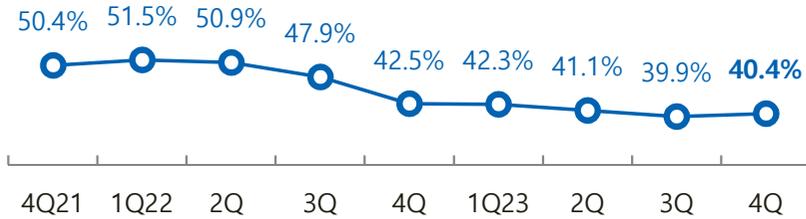
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자산총계	228,330	222,059	2.8	219,248	4.1
원화대출금	172,171	171,062	0.6	169,230	1.7
기업	95,687	93,741	2.1	89,537	6.9
중소기업	89,804	88,324	1.7	85,131	5.5
대기업	5,883	5,417	8.6	4,406	33.5
가계	70,362	71,827	-2.0	76,124	-7.6
주택담보	21,451	21,322	0.6	25,020	-14.3
공공및기타	6,122	5,494	11.4	3,570	71.5
수신	181,488	179,804	0.9	179,091	1.3
원화예수금	177,822	177,777	0.0	177,821	0.0
저원가성예금	61,683	60,427	2.1	55,940	10.3
요구불예금	27,238	29,902	-8.9	29,129	-6.5
저축예금	17,465	15,656	11.6	15,852	10.2
기업자유예금	16,981	14,869	14.2	10,959	54.9
정기예금	113,398	113,229	0.1	118,884	-4.6
적립식예금	2,741	4,121	-33.5	2,997	-8.5

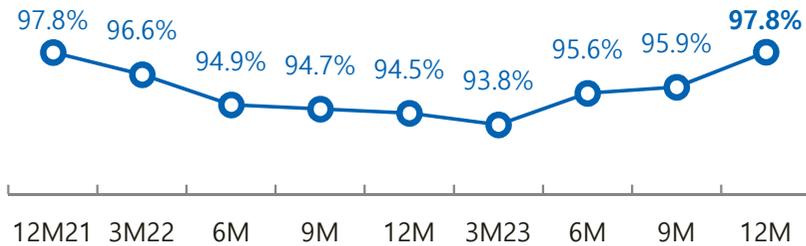
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중(예수금대비)



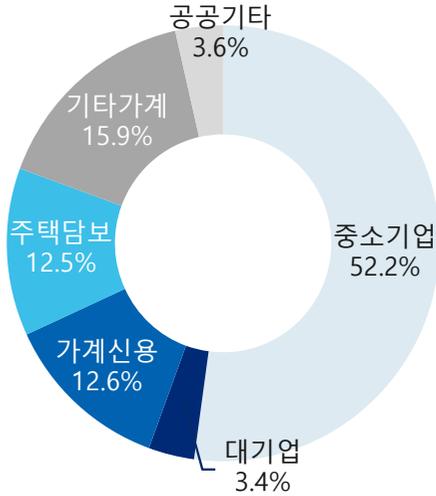
예대율(월중평균)



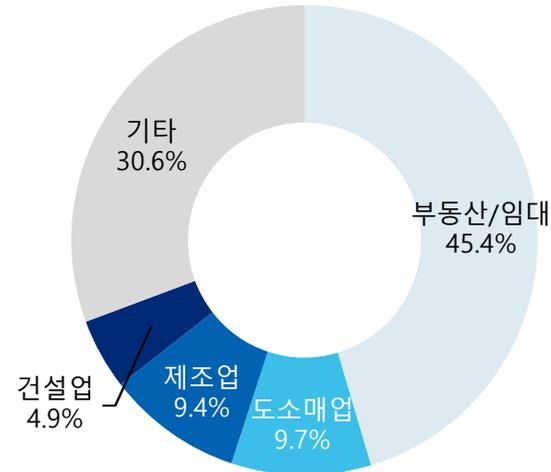
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자산총계	297,649	295,114	0.9	285,638	4.2
원화대출금	226,909	225,816	0.5	214,912	5.6
기업	136,095	134,924	0.9	124,915	9.0
중소기업	128,333	128,507	-0.1	119,707	7.2
대기업	7,762	6,417	21.0	5,208	49.0
가계	81,062	81,751	-0.8	81,840	-1.0
주택담보	48,946	49,141	-0.4	51,918	-5.7
공공및기타	9,752	9,141	6.7	8,157	19.6
수신	239,993	239,288	0.3	231,977	3.5
원화예수금	228,507	235,293	-2.9	229,435	-0.4
저원가성예금	93,037	94,377	-1.4	97,835	-4.9
요구불예금	50,669	53,178	-4.7	57,520	-11.9
저축예금	28,837	29,282	-1.5	29,784	-3.2
기업자유예금	13,531	11,917	13.5	10,531	28.5
정기예금	131,400	136,991	-4.1	127,794	2.8
적립식예금	3,954	3,797	4.1	3,385	16.8

원화대출 포트폴리오

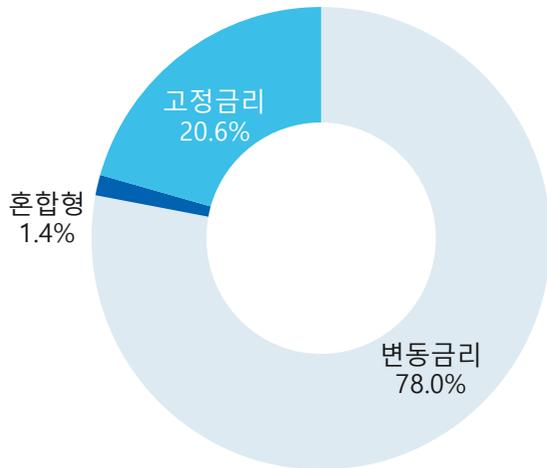


기업대출 업종별 포트폴리오



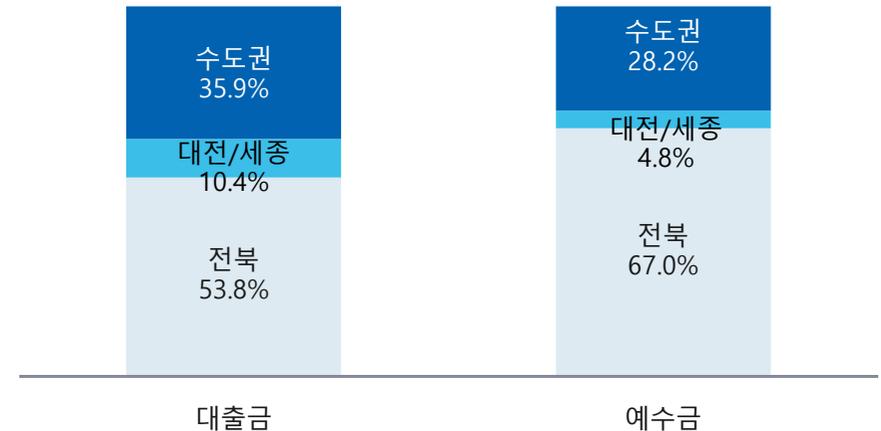
	4Q23	3Q23
부동산/임대	0.5%	0.4%
제조업	1.3%	1.6%
도소매업	0.9%	1.4%
건설업	0.5%	1.7%

원화대출 금리유형

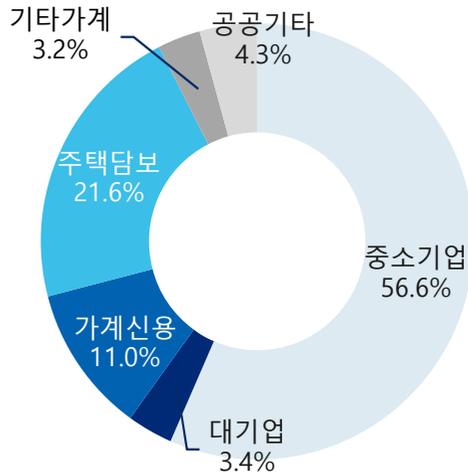


유형	비율
신규COFIX	14.9%
잔액COFIX	0.1%
신잔액COFIX	0.3%
금융채	48.7%
CD	13.8%
기타	0.3%

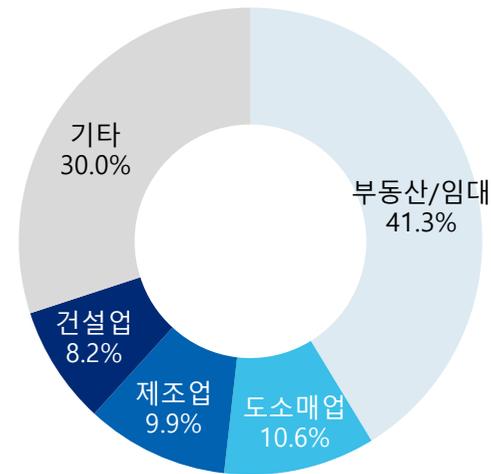
지역별 여수신 비중



원화대출 포트폴리오

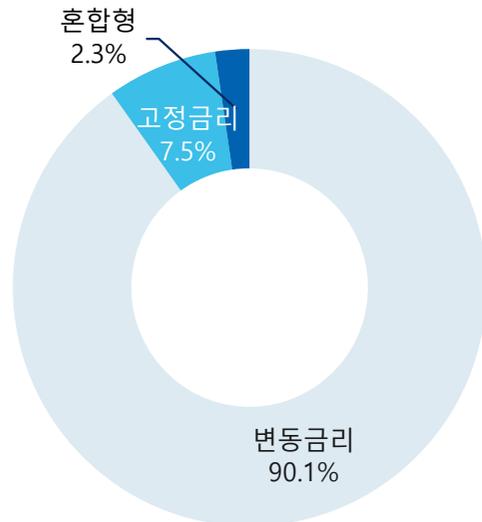


기업대출 업종별 포트폴리오



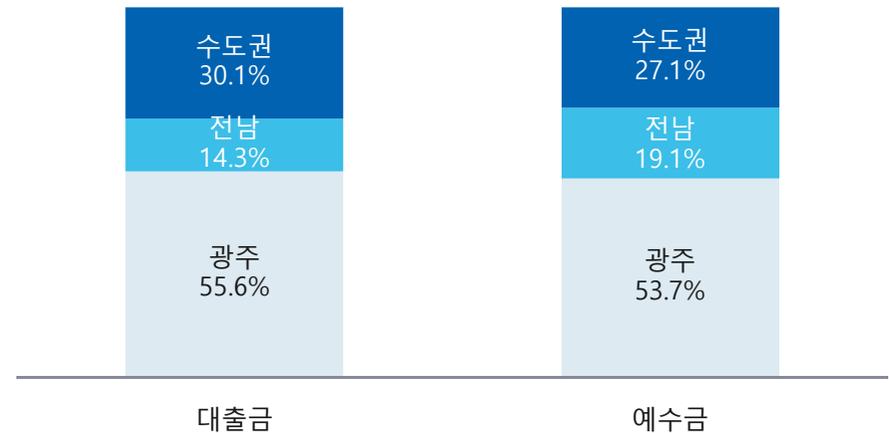
	업종별 연체율	
	4Q23	3Q23
부동산/임대	0.1%	0.2%
제조업	0.9%	1.0%
도소매업	1.3%	0.8%
건설업	0.3%	0.4%

원화대출 금리유형

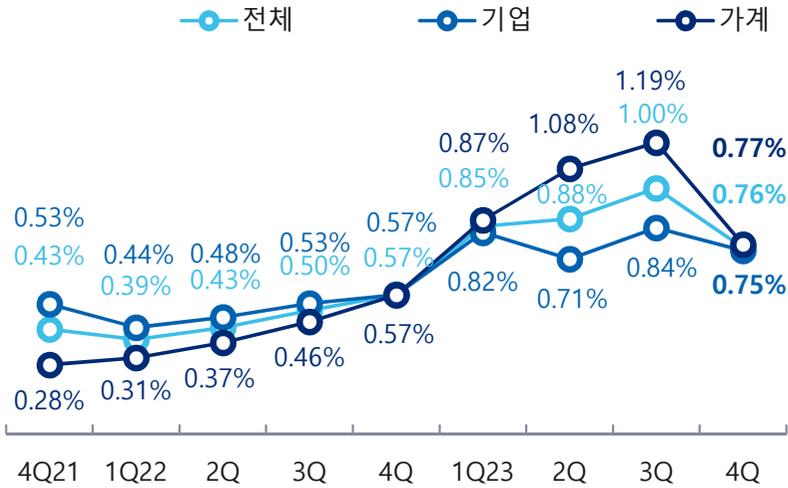


변동금리 유형별 비중	
신규COFIX	13.4%
잔액COFIX	1.7%
신잔액COFIX	7.7%
금융채	53.2%
CD	12.4%
기타	1.7%

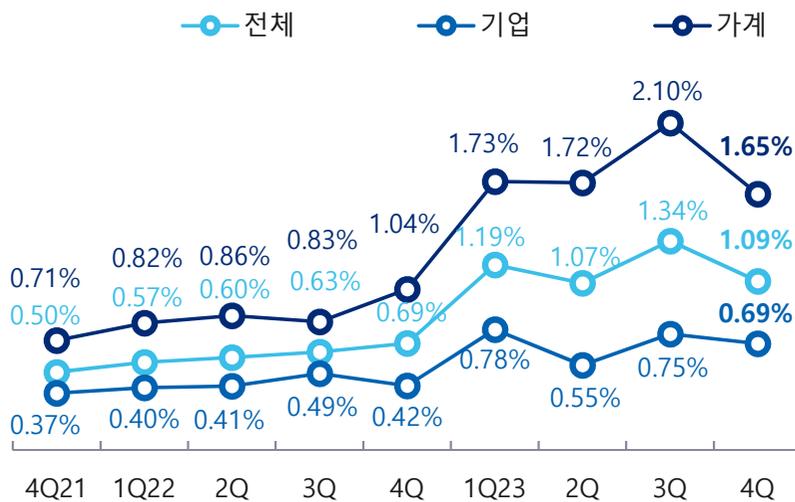
지역별 여수신 비중



부문별 고정이하여신 비율

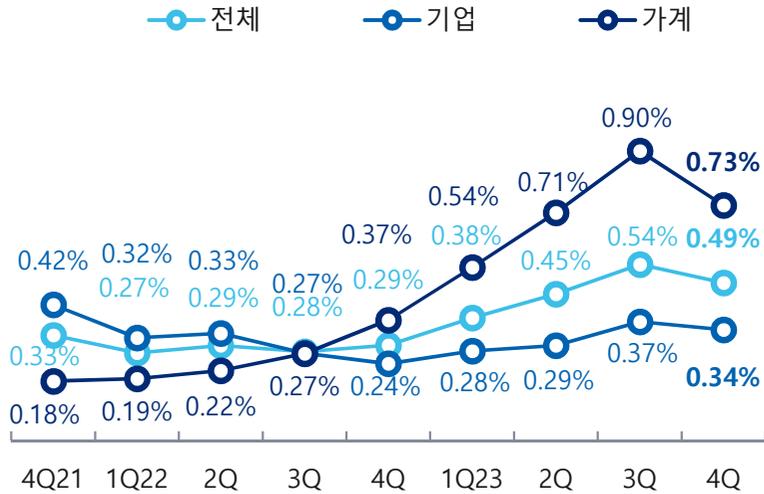


부문별 연체율

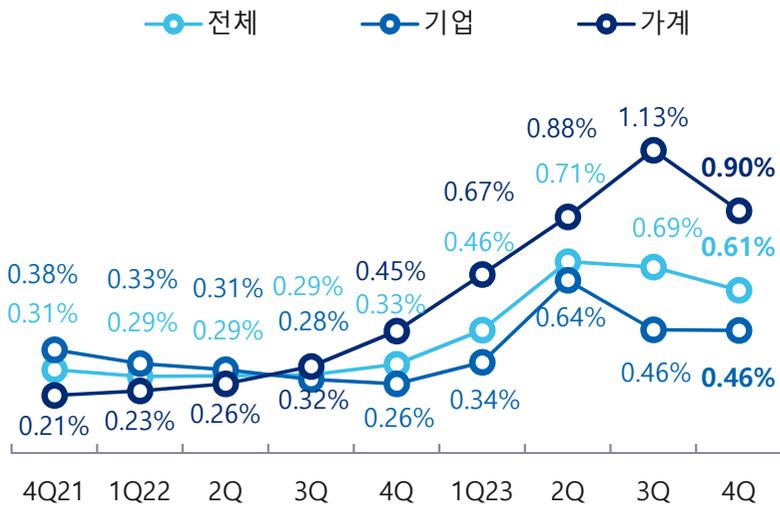


(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
총여신	175,053	174,292	0.4	172,292	1.6
정상	170,686	169,356	0.8	169,262	0.8
요주의	3,038	3,187	-4.7	2,049	48.3
고정	656	712	-7.9	456	44.0
회수의문	408	448	-8.8	217	88.4
추정손실	265	588	-54.9	309	-14.1
요주의이하여신 비율	2.49	2.83	-0.34	1.76	0.74
요주의이하여신	4,367	4,935	-11.5	3,030	44.1
고정이하여신 비율	0.76	1.00	-0.24	0.57	0.19
고정이하여신	1,330	1,748	-23.9	981	35.5
NPL Coverage Ratio	151.5	141.8	9.6	182.2	-30.7
대손충당금 잔액	2,014	2,480	-18.8	1,788	12.6
연체대출채권비율	1.09	1.34	-0.26	0.69	0.40
연체금액	1,895	2,335	-18.8	1,178	60.8
대상채권	174,535	173,664	0.5	171,614	1.7

부문별 고정이하여신 비율



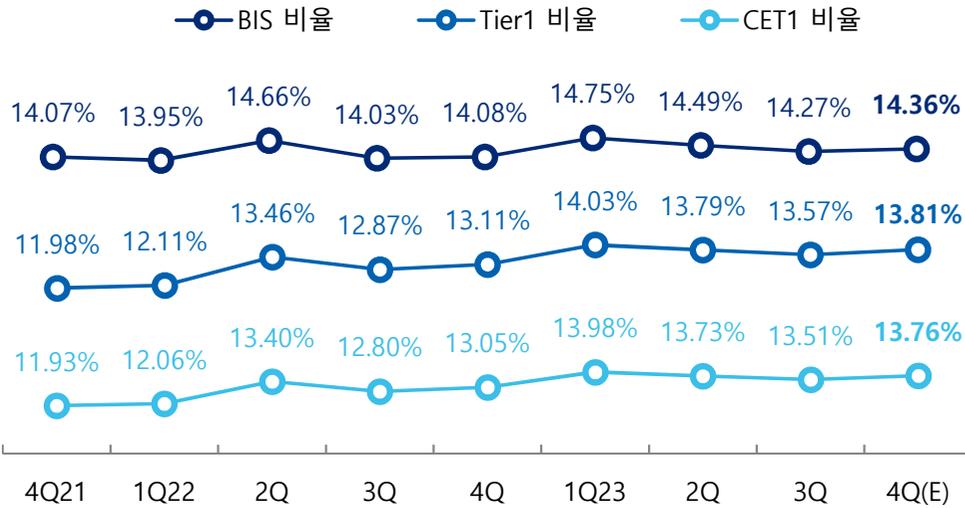
부문별 연체율



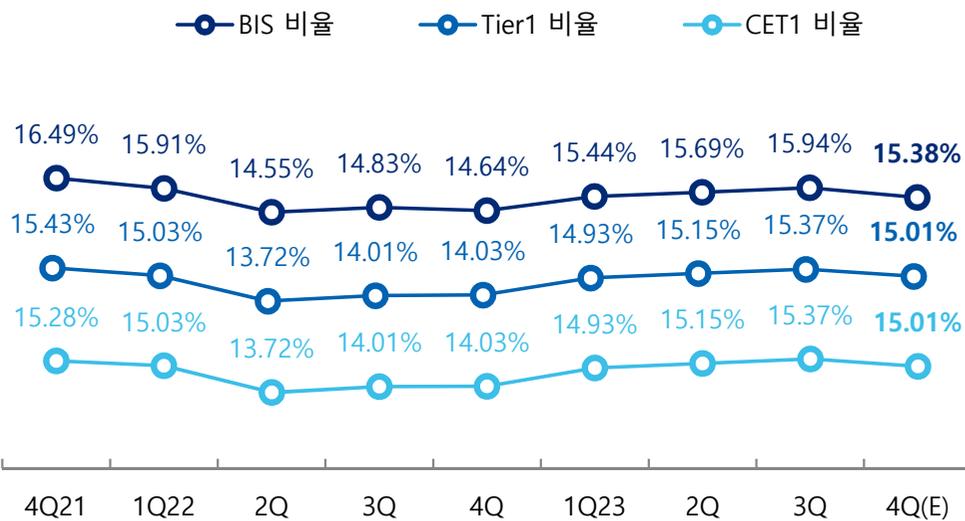
(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
총여신	232,464	231,567	0.4	220,195	5.6
정상	230,098	229,119	0.4	218,789	5.2
요주의	1,231	1,188	3.6	756	62.8
고정	412	449	-8.2	319	29.3
회수의문	244	263	-7.5	98	148.6
추정손실	480	549	-12.6	232	106.3
요주의이하여신 비율	1.02	1.06	-0.04	0.64	0.38
요주의이하여신	2,366	2,449	-3.4	1,405	68.4
고정이하여신 비율	0.49	0.54	-0.06	0.29	0.19
고정이하여신	1,135	1,261	-10.0	649	74.9
NPL Coverage Ratio	199.9	170.3	29.6	213.4	-13.4
대손충당금 잔액	2,270	2,148	5.7	1,385	63.9
연체대출채권비율	0.61	0.69	-0.09	0.33	0.28
연체금액	1,400	1,594	-12.2	724	93.5
대상채권	230,861	230,054	0.4	218,611	5.6

전북은행 & 광주은행 _ 자본적정성

전북은행 (내부등급법 기준)



광주은행 (내부등급법 기준)



(단위: 억원, %, %p)	4Q23(E)	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자기자본	17,346	17,302	0.3	16,679	4.0
기본자본	16,686	16,456	1.4	15,532	7.4
보통주자본	16,616	16,384	1.4	15,465	7.4
위험가중자산	120,786	121,281	-0.4	118,484	1.9
BIS 비율	14.36	14.27	0.09	14.08	0.28
Tier1 비율	13.81	13.57	0.25	13.11	0.71
CET1 비율	13.76	13.51	0.25	13.05	0.70

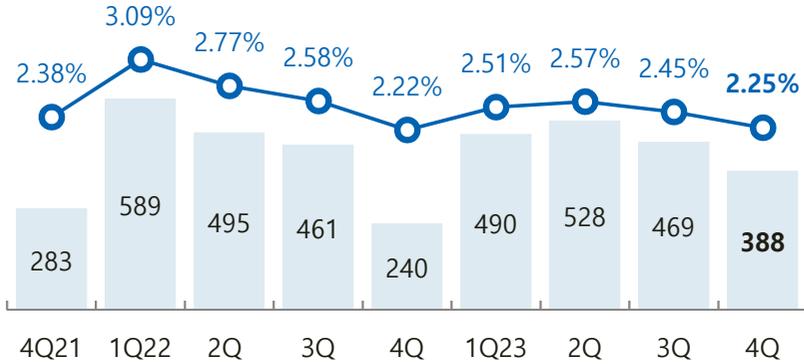
* 2Q22 내부등급법 도입 / 2Q22 이전 수치는 표준방법

(단위: 억원, %, %p)	4Q23(E)	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자기자본	20,379	21,217	-4.0	19,081	6.8
기본자본	19,884	20,456	-2.8	18,293	8.7
보통주자본	19,884	20,456	-2.8	18,293	8.7
위험가중자산	132,497	133,107	-0.5	130,359	1.6
BIS 비율	15.38	15.94	-0.56	14.64	0.74
Tier1 비율	15.01	15.37	-0.36	14.03	0.97
CET1 비율	15.01	15.37	-0.36	14.03	0.97

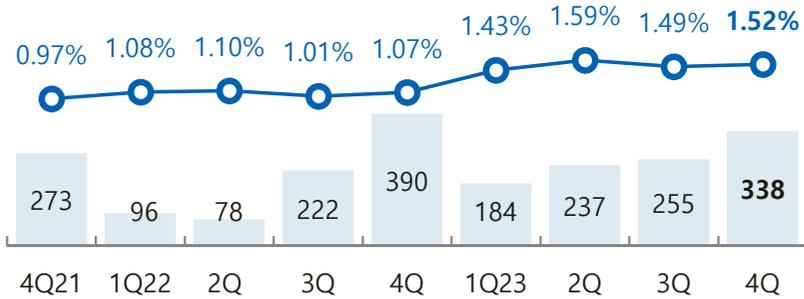
III. 자회사별 경영실적

- JB우리캐피탈

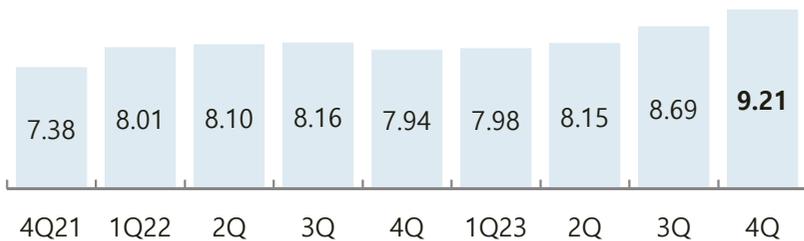
당기순이익(억원) & ROA(누적)



총당금(억원) & 연체율(1D)



총자산(조원)



* 연결기준

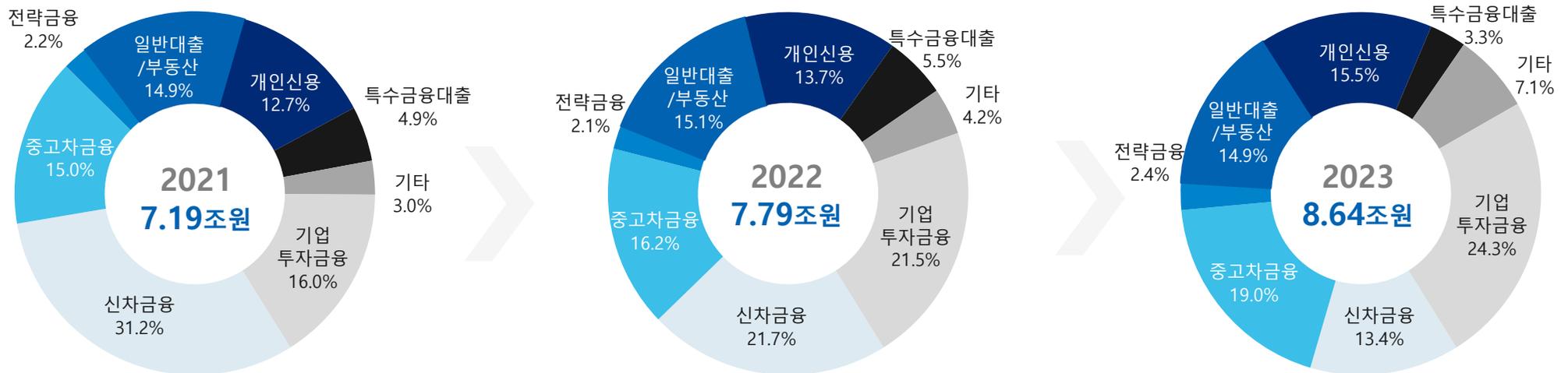
(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총영업이익	1,219	1,115	9.3	1,023	19.2	4,584	4,174	9.8
이자이익	951	886	7.4	813	17.0	3,521	3,165	11.2
리스이익	149	160	-6.9	164	-8.9	622	674	-7.8
판매관리비	380	249	52.9	313	21.5	1,121	1,005	11.6
총당금전입액	338	255	32.6	390	-13.2	1,014	785	29.2
당기순이익	388	469	-17.2	240	61.4	1,875	1,785	5.1

(단위: 억원, %, %p)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
총자산	92,091	86,858	6.0	79,371	16.0
총여신(기타대출채권 제외)	80,698	77,087	4.7	74,892	7.8
레버리지배수	7.44	7.30	0.14	7.30	0.14
NPL비율	2.00	1.36	0.64	1.52	0.48
연체율	1.52	1.49	0.03	1.07	0.45
ROA(누적 연환산)	2.25	2.45	-0.20	2.22	0.03
ROE(누적 연환산)	15.80	17.06	-1.27	16.75	-0.95
이익경비율(누적)	24.5	22.0	2.4	24.1	0.4

JB우리캐피탈 _ 자산 포트폴리오 현황

- 고수익 상품 중심 자산 포트폴리오 개편 진행
 - 경쟁이 심화되는 신차승용보다 수익성이 높은 중고승용에 집중, 중고차금융 자산 규모 증가
 - 기업·투자금융, 개인신용대출을 중심으로 비자동차금융 사업분야의 비중 확대

금융자산 포트폴리오



자동차금융자산 34,810억 (48.4%)
 비자동차금융자산 37,057억 (51.6%)

자동차금융자산 31,144억 (40.0%)
 비자동차금융자산 46,781억 (60.0%)

자동차금융자산 30,075억 (34.8%)
 비자동차금융자산 56,361억 (65.2%)

주1) 기타 : 유가증권, 내구재할부 등
 주2) 2Q22 포트폴리오 분류 기준 변경 : 기존 [일반·부동산금융] 내 기업금융 자산을 [기업·투자금융]으로 이동
 주3) 대부업대출 → 특수금융대출 명칭 변경

JB우리캐피탈 _ 조달금리 추이 및 차입 현황

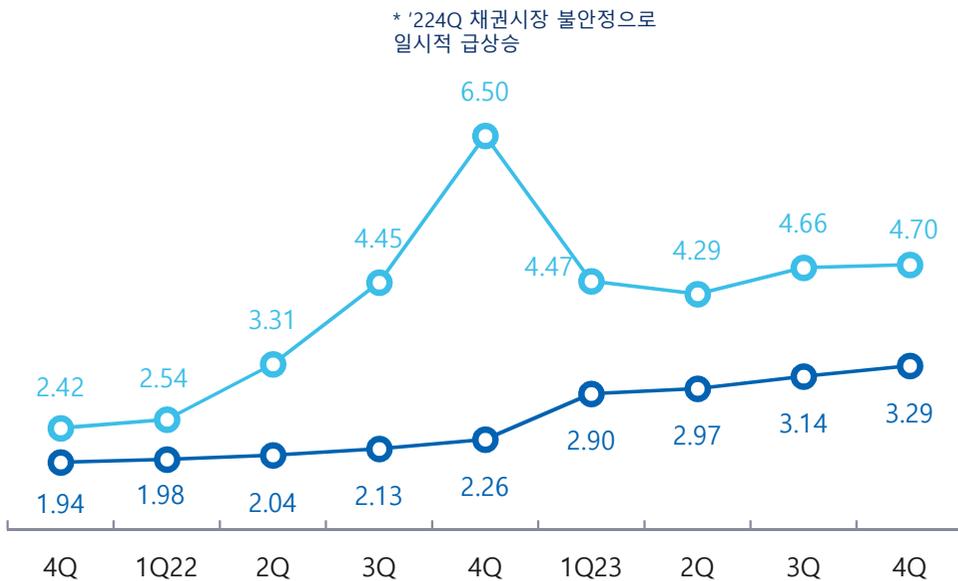
조달금리 추이

- 은행계 여신전문금융회사(신용등급 AA-)로서 높은 조달 경쟁력 확보
- '21.8월 이후 기준금리 인상으로 신규조달금리 상승

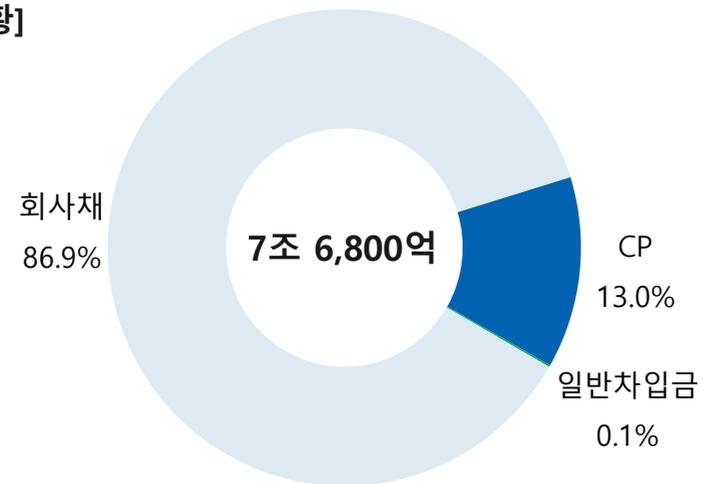
차입금 현황

- 회사채 위주의 안정적인 차입 포트폴리오
- 유동성 비율 제고를 위한 적정 수준의 CP 유지

● 잔액 조달금리 (누적평균) ● 신규 조달금리 (분기평균) (단위: %)



[차입금 현황]



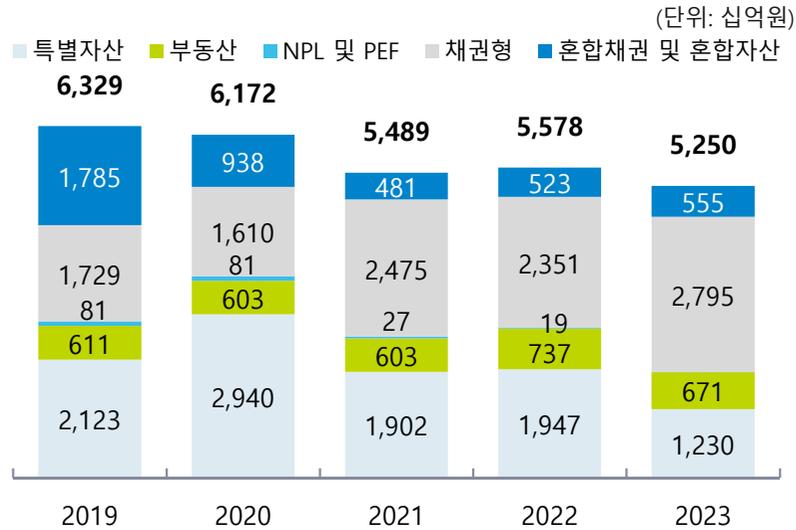
(단위: 억원)	2023		2022		2021	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	66,700	86.9%	57,400	87.8%	55,100	91.8%
CP	10,000	13.0%	7,900	12.1%	4,900	8.2%
ABS	-	-	-	-	-	-
일반차입금	100	0.1%	100	0.1%	-	-
Total	76,800	100.0%	65,400	100.0%	60,000	100.0%

III. 자회사별 경영실적

- JB자산운용

JB자산운용 _ 영업실적 & 투자영역

펀드 유형별 AUM



영업 실적

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
영업수익	104.1	54.7	90.3	72.9	42.8	322.3	303.4	6.3
- 운용보수	32.2	37.0	-12.8	35.9	-10.3	197.5	200.6	-1.5
- 고유자산 운용수익	57.2	5.3	981.5	25.2	127.0	74.0	57.1	29.6
- 이자수익	14.7	12.5	17.7	11.8	24.5	50.9	45.7	11.2
영업비용	61.3	39.5	55.2	66.6	-7.9	184.2	189.2	-2.7
영업이익	42.8	15.2	182.0	6.4	573.2	138.2	114.1	21.0
당기순이익	-28.3	11.0	-356.7	-34.1	n.a.	50.0	44.4	12.8

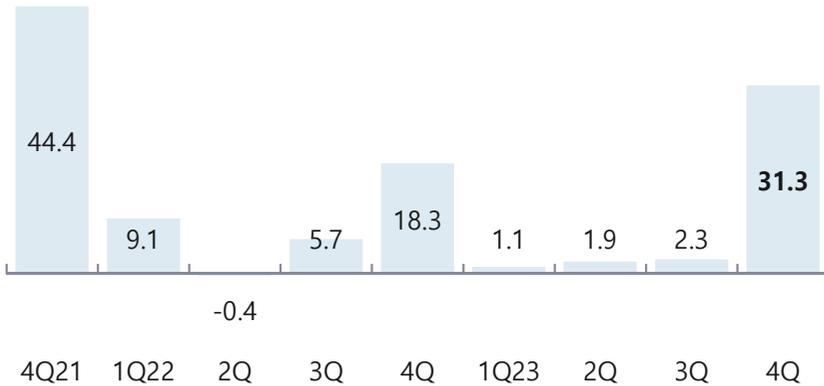
투자대상 자산



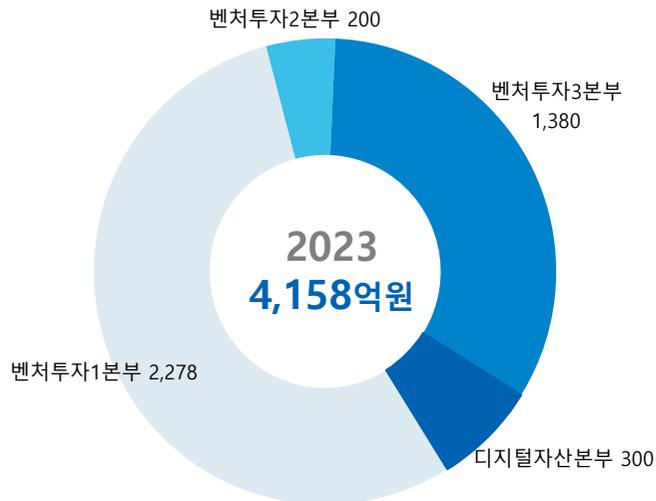
III. 자회사별 경영실적

- JB인베스트먼트

당기순이익(억원)



AUM 구성(억원)



(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
영업수익	53.5	12.3	333.6	31.9	67.6	88.5	73.6	20.3
(신기술투자수익)	28.9	0.0	96,333.3	0.0	n.a.	29.3	0.1	58,420.0
(투자조합수익)	17.0	10.6	59.8	30.3	-44.1	46.9	65.2	-28.0
영업비용	11.6	9.2	26.3	7.3	60.3	39.5	38.6	2.3
투자및금융비용	1.0	0.7	40.6	3.0	-67.1	5.1	13.6	-62.2
일반관리비	10.6	8.5	24.8	4.3	147.2	34.3	25.0	37.5
영업이익	41.9	3.1	1,234.1	24.7	69.7	49.0	35.0	40.2
영업외이익	-0.6	-0.1	n.a.	-0.4	n.a.	-0.9	-0.5	n.a.
당기순이익	31.3	2.3	1,292.4	18.3	71.4	36.6	32.6	12.1

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자산총계	510	467	9.2	470	8.5
신기술금융자산	351	304	15.5	276	27.1
부채총계	35	23	51.7	31	12.7
자본총계	475	444	7.0	439	8.2

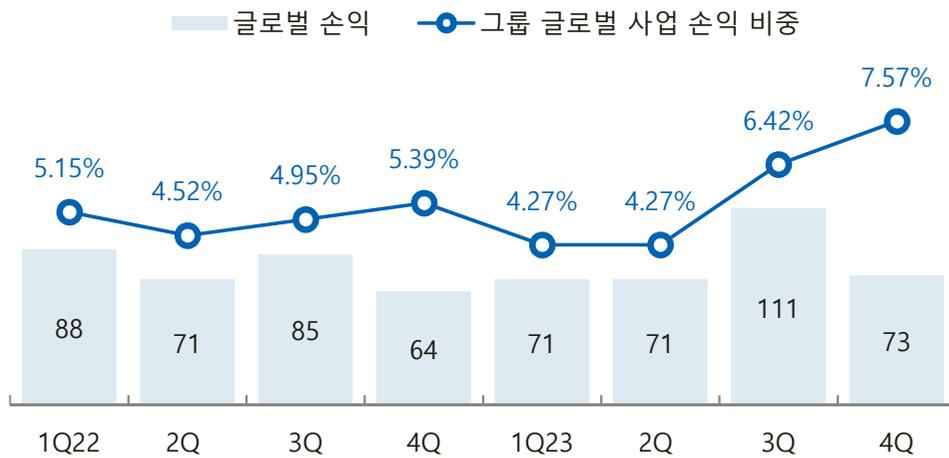
* AUM : 조합별 약정금액 기준

주) JB인베스트먼트는 편입일(6월)부터 그룹 순이익에 연결

IV. 그룹 글로벌 사업 현황

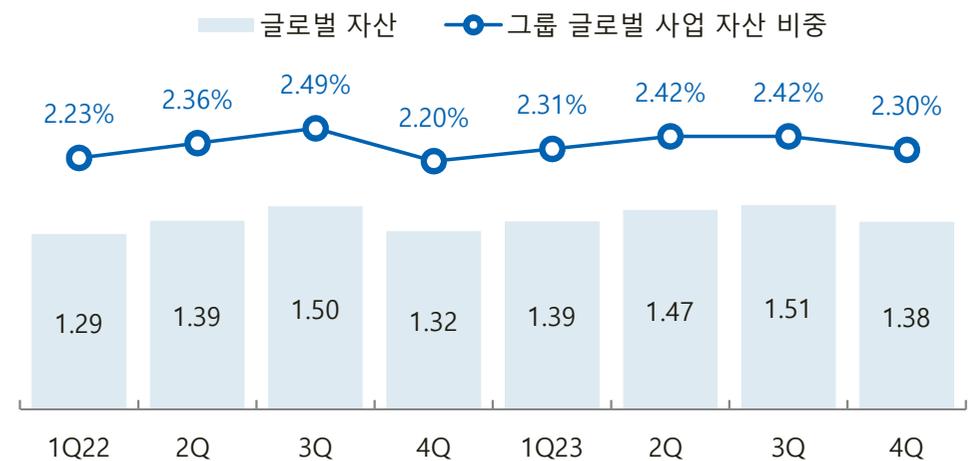
그룹 글로벌 사업 현황

글로벌 손익 및 비중 추이 (분기중 / 단위: 억원)



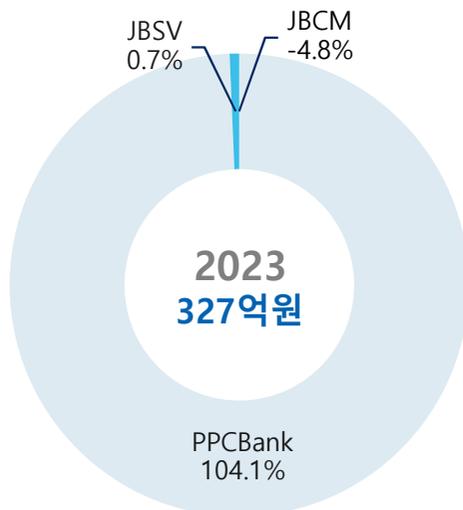
주) 각 기간별 분기중 평균 환율

글로벌 자산 및 비중 추이 (단위 : 조원)



주) 각 기간별 기말환율로 계산

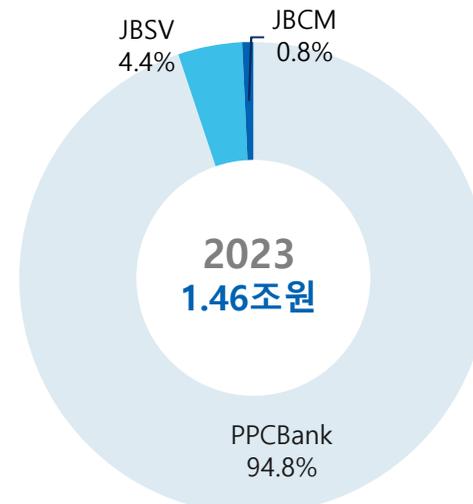
국외 계열사별 손익 비중 (Ytd)



계열사별 손익 (단위: 억원)

PPCBank (캄보디아)	340
JBSV (베트남)	2
JBCM (미얀마)	-15

국외 계열사별 자산 비중

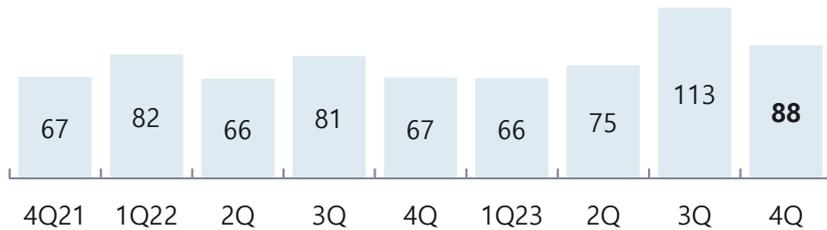


계열사별 자산 (단위: 억원)

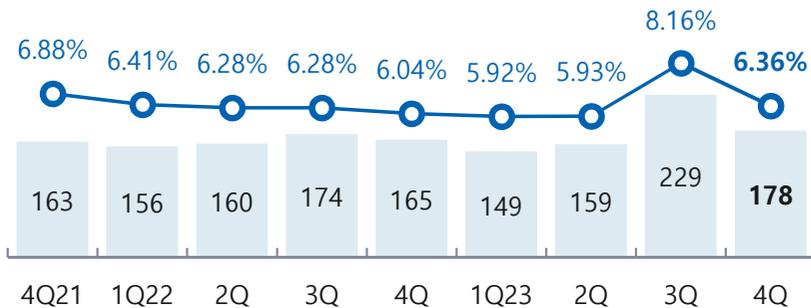
PPCBank (캄보디아)	13,832
JBSV (베트남)	646
JBCM (미얀마)	112

주요 글로벌 계열사 실적 _ PPCBank

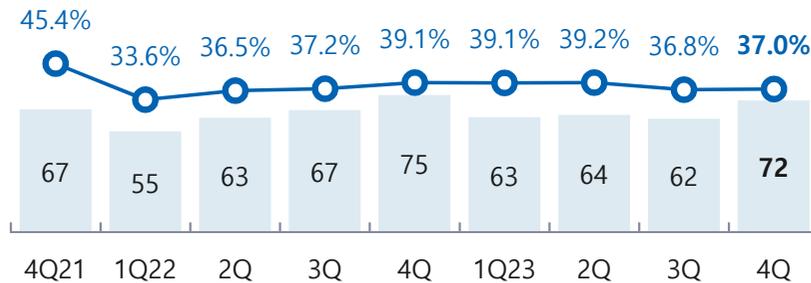
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y	2023	2022	Y-Y
총영업이익	188	235	-20.0	165	13.7	744	661	12.5
이자이익	178	229	-22.3	165	7.6	714	655	9.0
비이자이익	10	6	72.1	0	n.a.	30	6	389.2
판매관리비	72	62	16.0	75	-3.9	261	259	1.0
충당금	7	29	-77.2	4	76.1	44	20	117.0
당기순이익	88	113	-21.6	67	32.6	341	297	14.8
당기순이익(십만불)	67	86	-22.1	49	36.7	261	230	13.6

(단위: 억원, %)	4Q23	3Q23	Q-Q	4Q22	Y-Y
자산총계	13,832	14,284	-3.2	12,547	10.2
대출	10,755	11,264	-4.5	9,831	9.4
부채총계	11,016	11,436	-3.7	10,084	9.2
수신	9,978	10,294	-3.1	9,001	10.9
자본총계	2,816	2,847	-1.1	2,462	14.4

주) PPCBank의 기준통화는 미달러이며, 상기 수치들은 원화 환산 기준으로 시점에 따른 환율 등락 효과 반영됨



Investor Relations

www.jbfg.com