

BUSINESS RESULTS FOR 2019

2019년 연간 경영실적

2020. 02. 12.

Contents

I.	그룹 실적 Highlights	3
II.	그룹 세부 실적	11
III.	자회사별 경영실적	
	• 전북은행 & 광주은행	19
	• JB우리캐피탈	29
	• 프놈펜상업은행	33
	• JB자산운용	36

Disclaimer

- 본 자료에 포함된 경영실적 및 재무성과는 K-IFRS 기준에 따라 작성되었습니다. 제공된 자료는 외부 감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 조기에 작성된 자료로, 외부 감사인의 최종 검토 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.
- 본 자료에 수록되어있는 계획치는 2019년말 수립된 2020년도 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

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

대손비용률

0.38% **8bps ↓**

CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

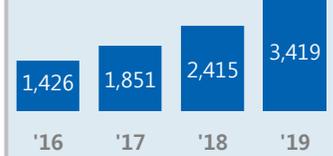
핵심 메시지

1

2019년 연간 및 4분기 기준 사상 최대 순이익 경신

- ✓ 2019년 지배지분순이익 3,419억원 및 4분기 477억원으로 경상 기준 사상 최대 기록
- ✓ 2019년 지배지분순이익 기준 전년대비 41.6%, 연결 기준 전년대비 12.8% 증가

지배지분순이익(억원)



2

ROE 업종 최고 수준 기록

- ✓ 2019년 ROE 10.2% 기록하여 업종내 최상위 수준
- ✓ 수익성과 자산건전성을 동반한 내실성장 위주로 2020년 ROE 최고 수준 유지 계획

지배지분ROE(%)



3

보통주자본비율 전년대비 65bp 개선

- ✓ 2019년말 잠정 보통주자본비율 9.67% 기록하여 규제수준 상회
- ✓ 내부등급법 전환(2021(E)) 효과 감안시 대출성장 및 배당확대 기반 강화

보통주자본비율(%)²⁾

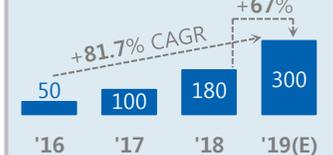


4

2019년 배당금 주당 300원 결의

- ✓ 최근 3개년 주당배당금 연평균성장률: 81.7% CAGR
- ✓ 배당성향 지속 확대 및 기타 주주환원정책 강화 지속

주당배당금(원)

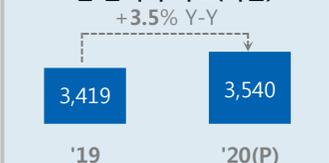


5

2020년 지배지분순이익 목표: 3,540억원

- ✓ 2019년 순이익 대비 3.5% 증가 목표
- ✓ 수익성을 동반한 내실성장 확대

2020년 순이익 목표(억원)



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

주2) 표준방법 기준

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

대손비용률

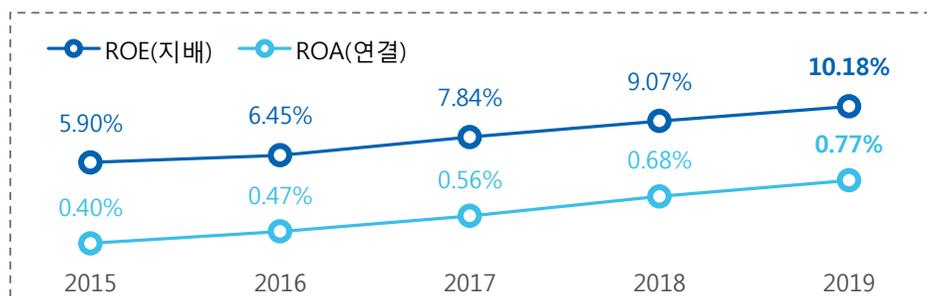
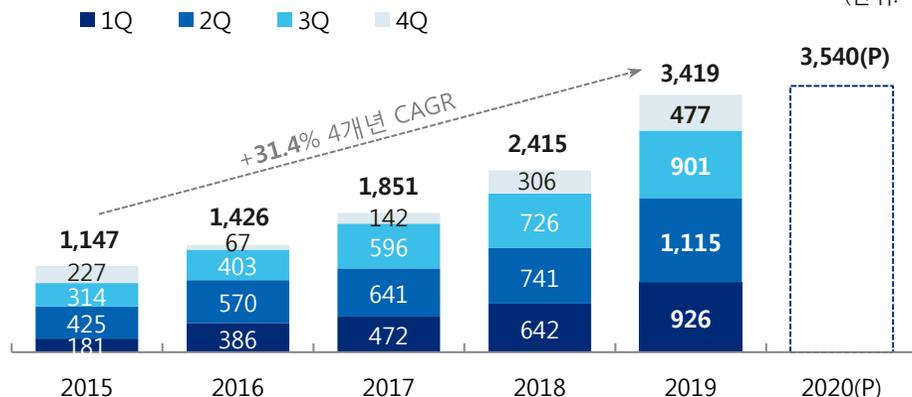
0.38% **8bps ↓**

CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

그룹 당기순이익 (지배지분)

(단위: 억원)



- 2019년 지배지분순이익은 3,419억원(+41.6% Y-Y), 4분기 477억원(+56.1% Y-Y)으로 각각 사상 최대 순익 경신. 2019년 EPS는 1,759원(+14.4% Y-Y)을 기록
- 그룹 연결 ROA와 지배지분 ROE는 전년동기대비 각각 0.09%p, 1.11%p 상승한 0.77%, 10.18%를 기록

※ 4Q 순익 특이요인(세전) :

(+) (전북) RC변경 관련 총당금 환입 +95억

(-) (그룹) 명예퇴직 -143억, (연결조정) PPCBank 외환수입수수료 IFRS 보정 효과 -46억, (자산운용) 호주 부동산펀드 소송 관련 총당부채전입액 -69억

계열사별 순이익 & ROE 추이 (단위: 억원)

- 전북은행(별도)



- 광주은행(별도)



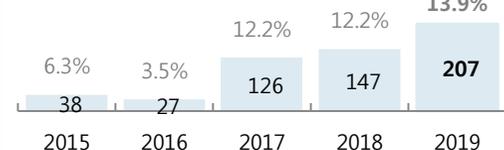
- JB우리캐피탈(연결)



- JB자산운용



- PPCBank



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

대손비용률

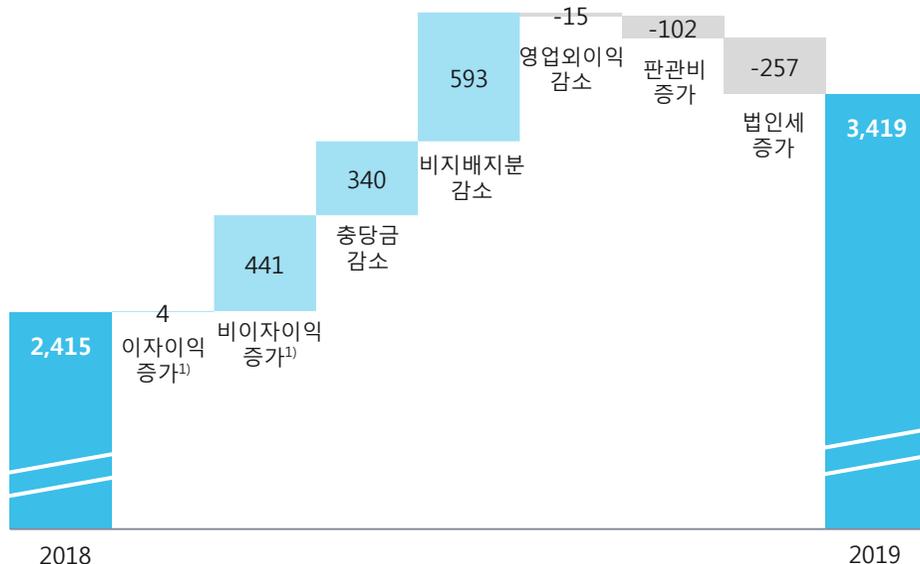
0.38% **8bps ↓**

CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

2019년 연간 순이익(지배지분) 증감 요인

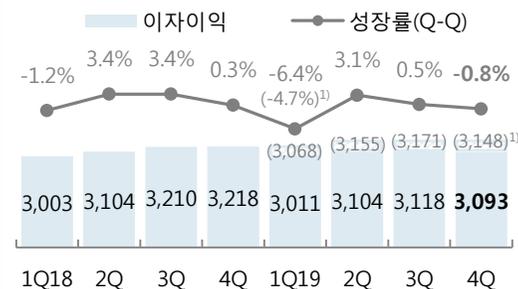
(단위: 억원)



- 연간 순이익의 증가는 1) 수수료(+202억 Y-Y), 유가증권(+101억 Y-Y), 리스(+66억 Y-Y) 이익 성장에 따른 비이자이익 증가, 2) 대손비용 하향 안정화, 3) 주식교환에 따른 광주은행 100% 자회사 편입 효과에 기인
- 4분기 은행합산 원화대출금은 보통주자본비율 개선에 따른 성장 재개로 전분기대비 2.4% 성장하며 연간 대출성장률은 1.2%를 기록
- 기준금리 인하에 따른 대출금리 리프라이싱으로 인해 은행합산 NIM은 전분기대비 6bp 하락

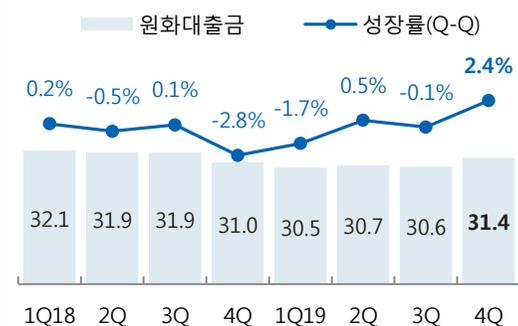
■ 그룹 이자이익

(단위: 억원)



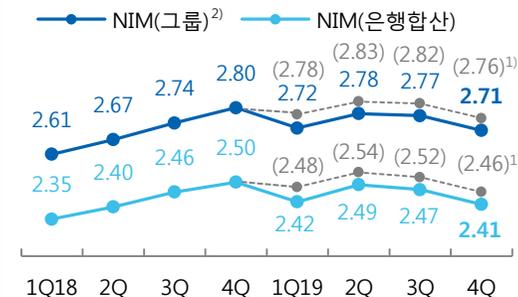
■ 원화대출금 (은행합산)

(단위: 조원)



■ NIM (순이자마진, 분기중)

(단위: %)



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

주2) 그룹: 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 기준

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

대손비용률

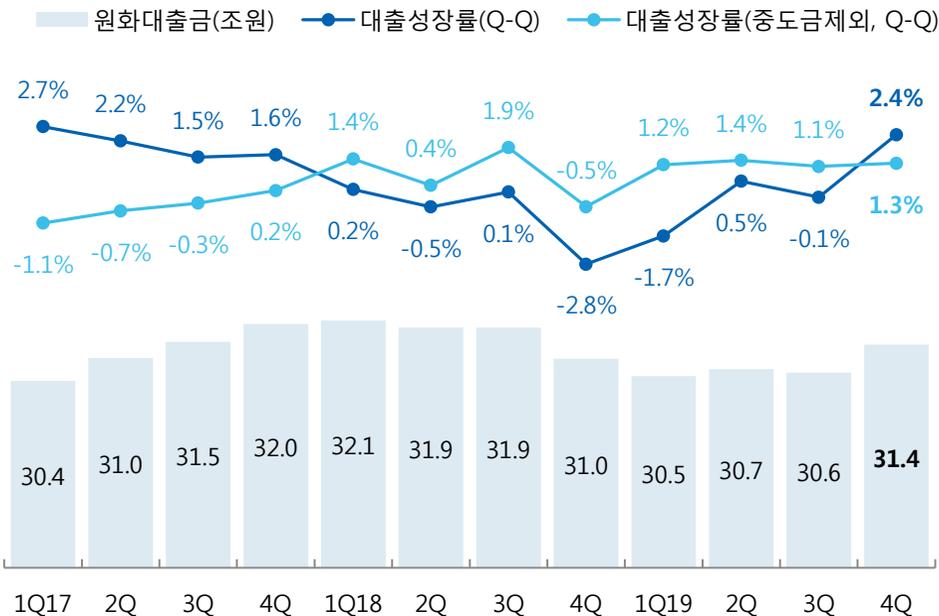
0.38% **8bps ↓**

CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

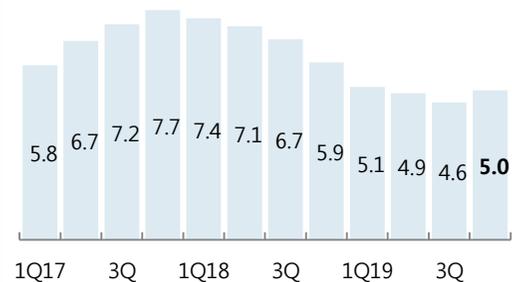
은행합산 원화대출금

(단위: 억원)

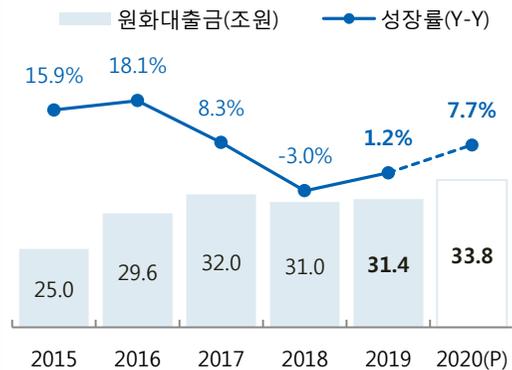


- 보통주자본비율의 최대 규제치 상회와 함께 대출성장의 재개로, 4분기 은행합산 원화대출성장률은 전분기대비 2.4%를 기록
- 2019년 누적 연간 은행합산 대출성장률은 중도금대출 만기도래로 인해 1.2%에 그쳤으나, 중도금대출 제외 시 연간 5.0% 대출 증가
- 2020년은 내실위주 성장 확대 기조 하에 은행 대출성장률 목표는 7.7%로 설정
- 자본효율성이 높고 계열사별 경쟁우위가 있는 대출 세그먼트별로 성장 계획

은행합산 중도금대출 잔액 추이 (단위: 조원)



은행합산 원화대출금 추이 및 계획 (단위: 조원)



부동산 규제 관련 시가 9억원 초과 주택 익스포저

(단위: 조원)	전북		광주	
	금액	%	금액	%
주택담보대출	4.11	30.4%	6.36	35.6%
중도금대출	2.27	16.8%	4.35	24.4%
9억 초과분	0.29	2.2%	0.38	2.1%

주1) 기업대출, 가계대출 합산된 11월말 주택담보대출 기준
주2) %는 원화대출금 대비 비중

주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

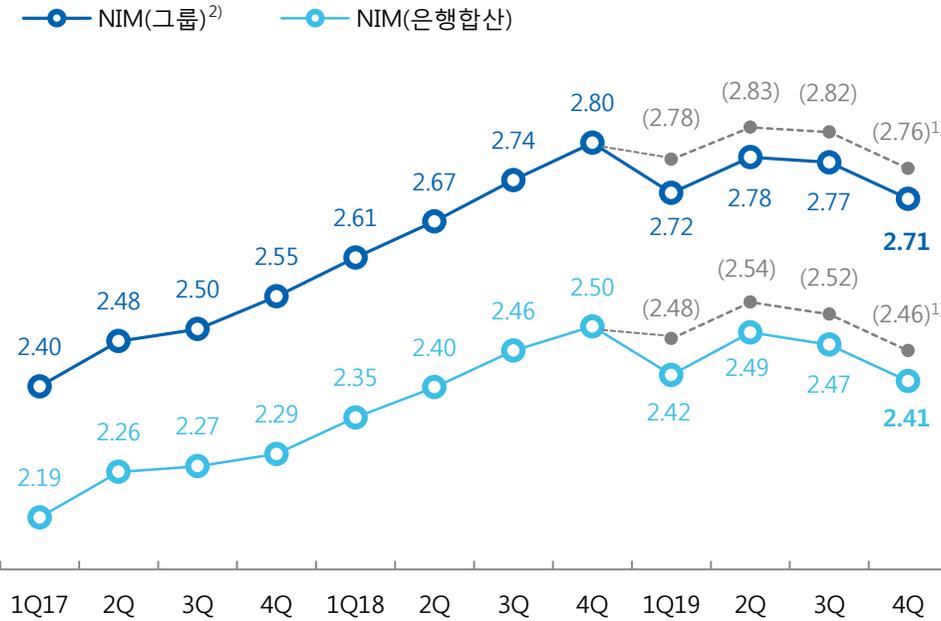
대손비용률

0.38% **8bps ↓**

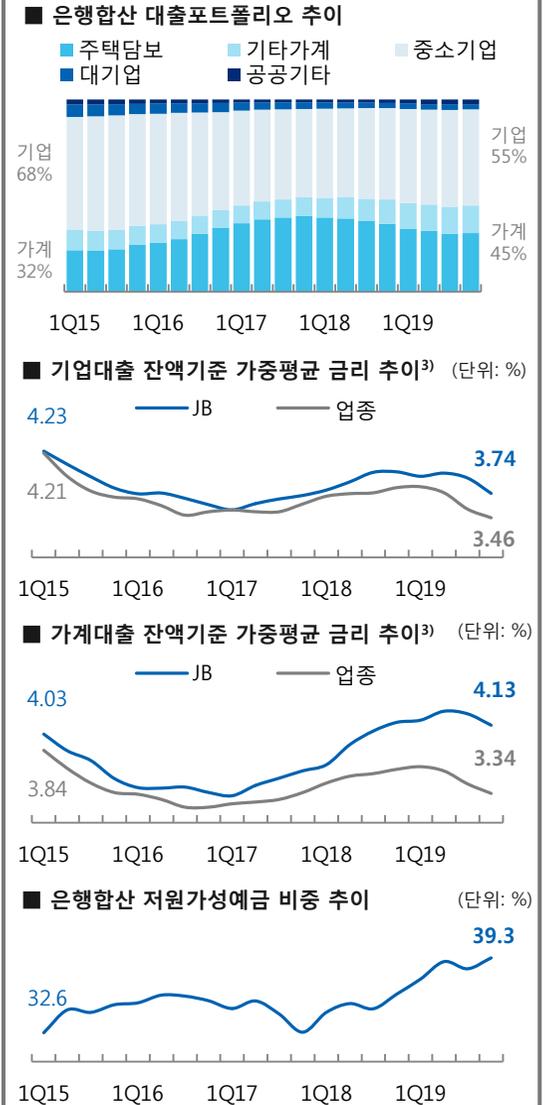
CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

그룹 및 은행합산 NIM



- 은행합산 NIM은 전분기대비 6bp 하락한 2.41%를 기록
- 4분기 중 NIM 6bp 하락 요인 :
(-) 대출금리 하락 14bp / (+) 핵심예금 증가 등 수신금리 하락 8bp
- 2020년에는 핵심예금 비중 확대 노력과 함께 RoRWA 등 수익성 위주의 내실성장과 JB우리캐피탈의 자금조달비용 하락 요인, PPCBank의 영업 확대로 최대한 마진방어에 주력할 계획



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

주2) 그룹: 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 기준

주3) JB는 전북은행, 광주은행의 가중평균금리. 업종은 한국은행에서 발표하는 예금은행 가중평균금리

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

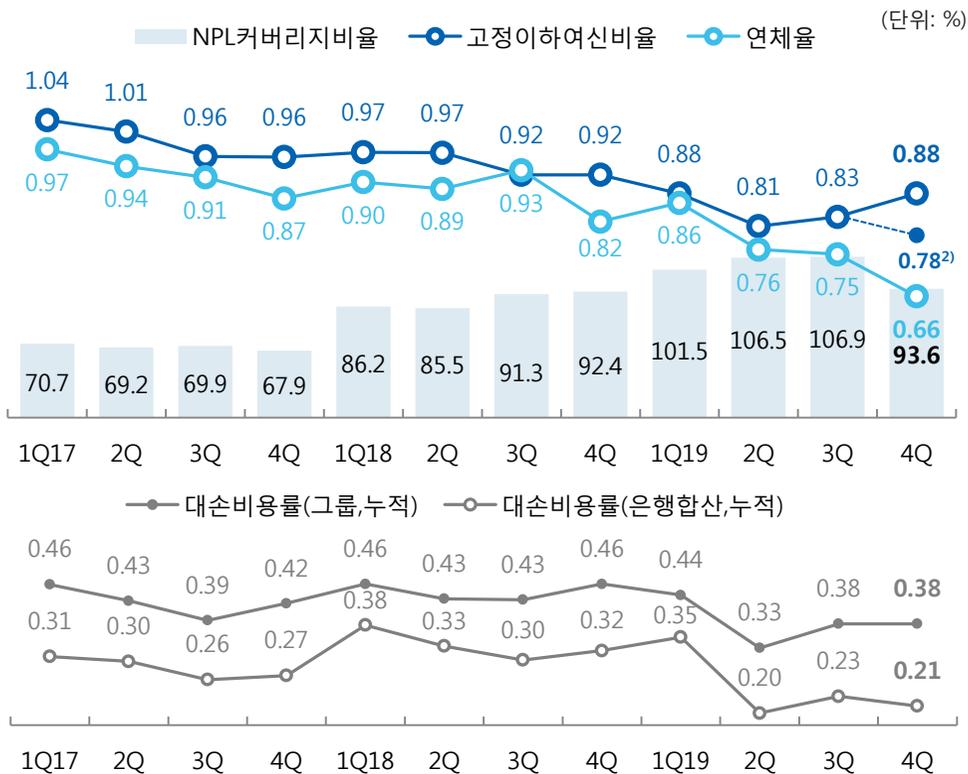
대손비용률

0.38% **8bps ↓**

CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

그룹 자산건전성 지표 및 대손비용률 추이



- 4분기 그룹 고정이하여신비율 및 연체율은 각각 0.88% (+5bp Q-Q), 0.66% (-9bp Q-Q)를 기록
- 캐피탈업권 대상 건전성 분류 강화 영향²⁾ 제거 시 그룹 고정이하여신비율은 실제 0.78%로 전년대비 14bp 개선되었으며, NPL커버리지비율은 105.5%로 전년대비 13.1%p 개선됨



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

주2) '19년말 캐피탈업권 대상 감독원 건전성 분류기준 변경 권고로 인한 JB우리캐피탈 고정이하여신 378억원 증가 영향 제거 기준 (폐업중인 개인사업자 및 법인의 경우 연체 유무과 관계없이 고정이하로 분류 권고)

2019 Highlights

(전년대비)

순이익(지배)

3,419억원 **41.6% ↑**

EPS

1,759원 **14.4% ↑**

ROA

0.77% **9bps ↑**

은행NIM(연간)

2.44% **7bps¹⁾ ↑**

NPL비율

0.88% **4bps ↓**

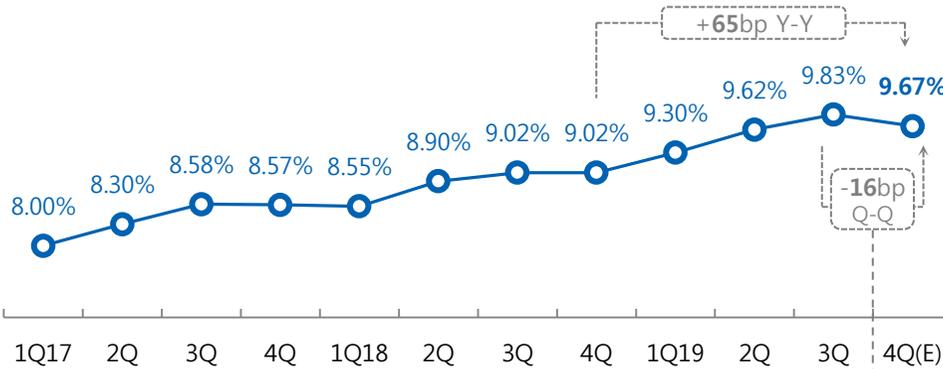
대손비용률

0.38% **8bps ↓**

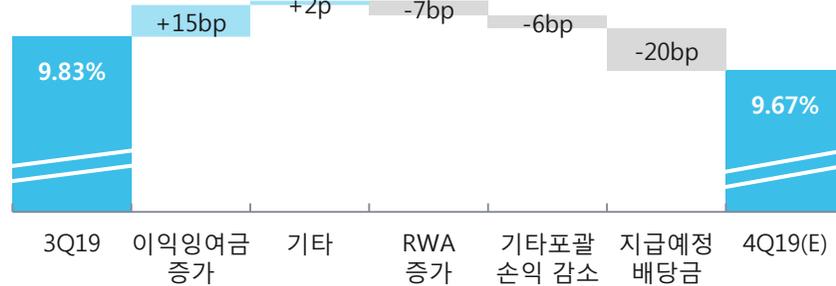
CET1비율

9.67%(E) **65bps ↑**

그룹 보통주자본비율 (표준방법 기준)

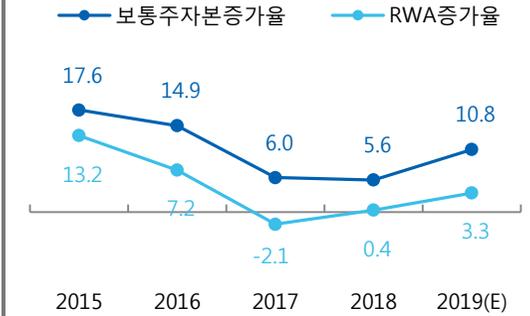


■ 보통주자본비율 분기중 변동요인

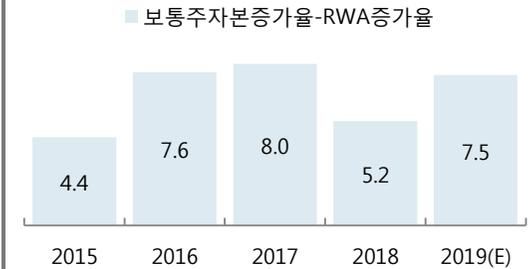


- 2019년말 잠정 그룹 보통주자본비율은 전년대비 65bp 개선된 9.67%를 기록
- 내부등급법 전환 2021년말 예상 (전환시 약 80bp 이상 보통주자본비율 개선 예상)
- 2019년 배당금은 주당 300원으로 결의 (배당성향 기준 17.1%)
- 배당성향 지속 확대 및 기타 주주환원정책 강화 계획

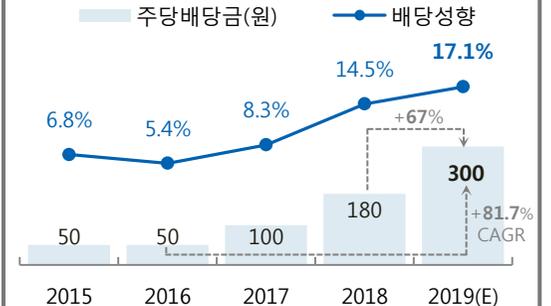
■ 보통주자본증가율 & RWA증가율 (단위: %)



■ 보통주자본증가율-RWA증가율 (단위: %p)



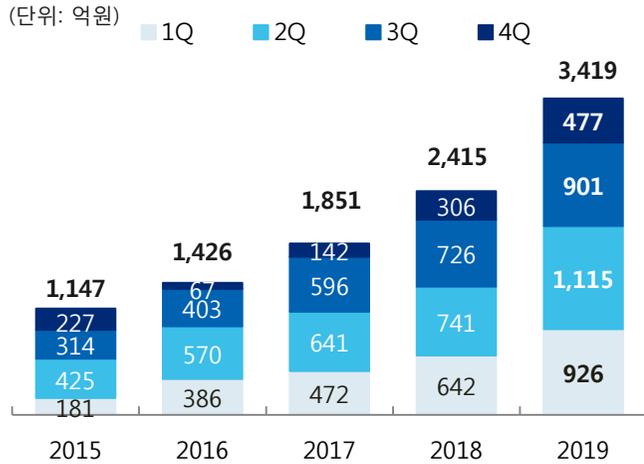
■ 배당 추이



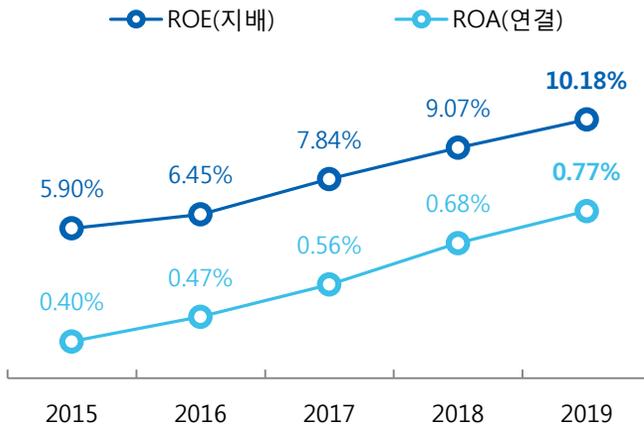
주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

II. 그룹 세부 실적

그룹 순이익(지배)



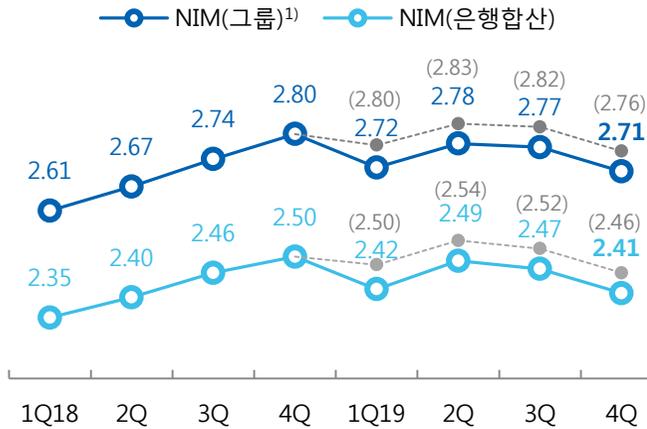
그룹 수익성 지표



(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총영업이익	3,206	3,308	-3.1	3,132	2.4	12,948	12,502	3.6
이자이익 ¹⁾	3,093 (3,148)	3,118 (3,171)	-0.8 (-0.7)	3,218	-3.9 (-2.2)	12,326 (12,540)	12,536	-1.7 (+0.0)
이자수익 ¹⁾	4,670 (4,724)	4,753 (4,805)	-1.8 (-1.7)	4,936	-5.4 (-4.3)	18,925 (19,139)	19,265	-1.8 (-0.7)
이자비용	1,576	1,635	-3.6	1,718	-8.2	6,599	6,730	-1.9
비이자이익 ¹⁾	113 (58)	190 (137)	-40.6 (-57.9)	-86	n.a.	622 (408)	-34	n.a.
판매관리비	2,048	1,573	30.2	2,138	-4.2	6,644	6,539	1.6
총당금적립전이익	1,158	1,735	-33.3	995	16.4	6,304	5,963	5.7
총당금전입액	390	448	-13.0	542	-28.0	1,455	1,795	-19.0
영업이익	768	1,286	-40.3	453	69.5	4,849	4,168	16.4
영업외이익	-26	-18	n.a.	0	n.a.	-16	-3	n.a.
법인세비용	210	321	-34.4	98	115.2	1,212	954	27.0
당기순이익	531	947	-44.0	355	49.6	3,621	3,210	12.8
순이익(지배)	477	901	-47.0	306	56.1	3,419	2,415	41.6

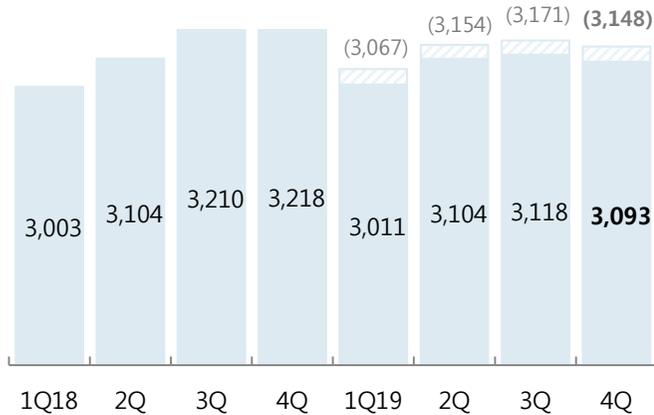
주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

분기중 NIM (순이자마진)



주1) 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 합산 기준
 주2) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

그룹 이자이익 (억원)

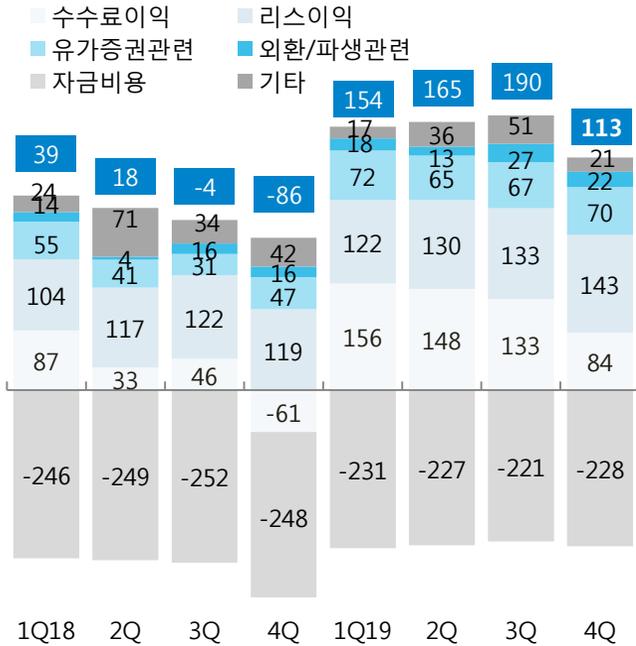


(단위: 억원, %, %p)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
이자이익 ³⁾	3,093 (3,148)	3,118 (3,171)	-0.8 (-0.7)	3,218	-3.9 (-2.2)	12,326 (12,540)	12,536	-1.7 (+0.0)
이자수익 ³⁾	4,670 (4,724)	4,753 (4,805)	-1.8 (-1.7)	4,936	-5.4 (-4.3)	18,925 (19,139)	19,265	-1.8 (-0.7)
대출채권	4,395	4,474	-1.8	4,646	-5.4	17,798	18,112	-1.7
유가증권	247	251	-1.4	256	-3.2	1,008	1,011	-0.2
기타이자성자산	28	28	-1.4	35	-20.6	119	143	-16.7
이자비용	1,576	1,635	-3.6	1,718	-8.2	6,599	6,730	-1.9
예수부채	1,073	1,119	-4.2	1,207	-11.1	4,563	4,655	-2.0
사채	421	424	-0.7	421	0.0	1,679	1,707	-1.7
차입부채	69	81	-14.1	86	-19.4	321	349	-8.0
기타이자성부채	13	11	18.7	4	212.0	36	19	93.3
NIM(은행합산)	2.41	2.47	-0.06	2.50	0.09	2.44	2.43	0.01
원화에대금리차	2.70	2.76	-0.06	2.77	-0.06	2.72	2.70	0.02
대출채권수익률	4.06	4.20	-0.14	4.29	-0.23	4.19	4.16	0.03
예수금비용률	1.36	1.44	-0.08	1.53	-0.17	1.47	1.46	0.01

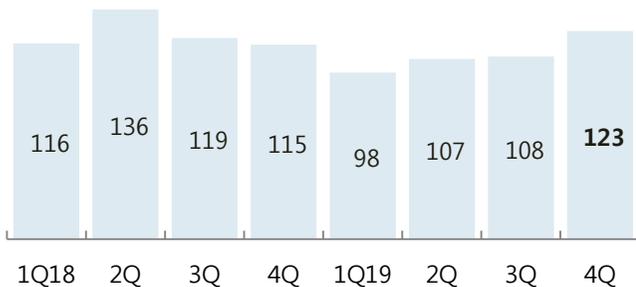
주3) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준.

2019년 연간 NIM의 경우, IFRS15 변경 전 기준으로 계산 시 2.50%을 기록.

비이자이익 Breakdown (억원)



카드관련 이익 (억원)

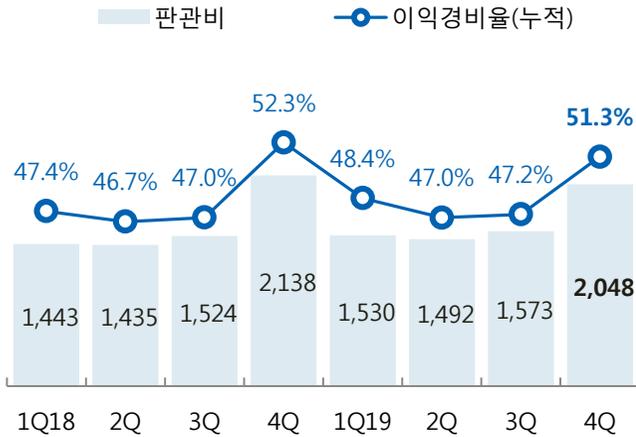


(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
비이자이익 ¹⁾	113 (58)	190 (137)	-40.6 (-57.9)	-86	n.a.	622 (408)	-34	n.a.
수수료이익 ¹⁾	84 (30)	133 (80)	-36.5 (-63.3)	-61	n.a.	521 (307)	105	398.0 (193.3)
리스이익	143	133	7.4	119	20.6	528	462	14.2
유가증권관련	70	67	5.1	47	50.8	274	173	58.1
외환/파생관련	22	27	-19.1	16	41.3	81	50	62.8
신보/주보/예보료	-228	-221	n.a.	-248	n.a.	-907	-994	n.a.
기타	21	51	-57.9	42	-49.7	125	171	-26.8

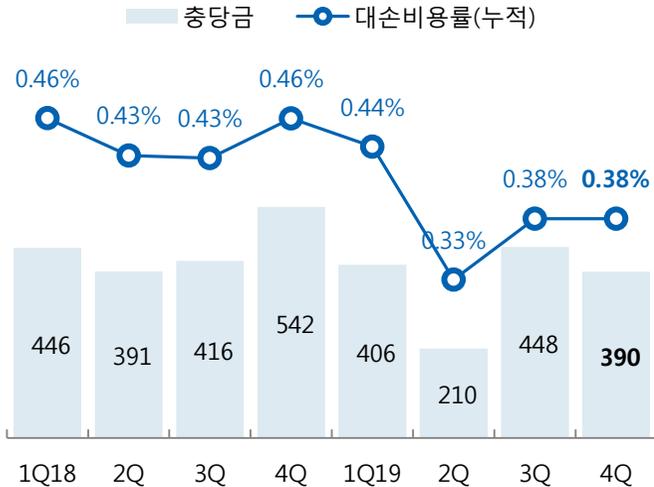
(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
카드관련이익	123	108	13.7	116	6.0	439	486	-9.6
카드이자이익	194	182	6.7	267	-27.5	745	987	-24.5
카드수입수수료	30	18	59.9	21	41.8	90	89	1.6
카드지급수수료	101	92	9.2	172	-41.4	395	589	-32.8

주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

판관비 (억원) & 이익경비율 (누적)



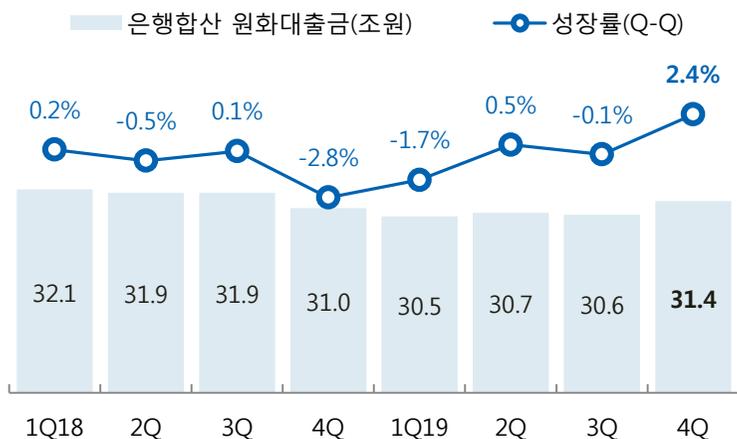
총당금 (억원) & 대손비용률 (누적)



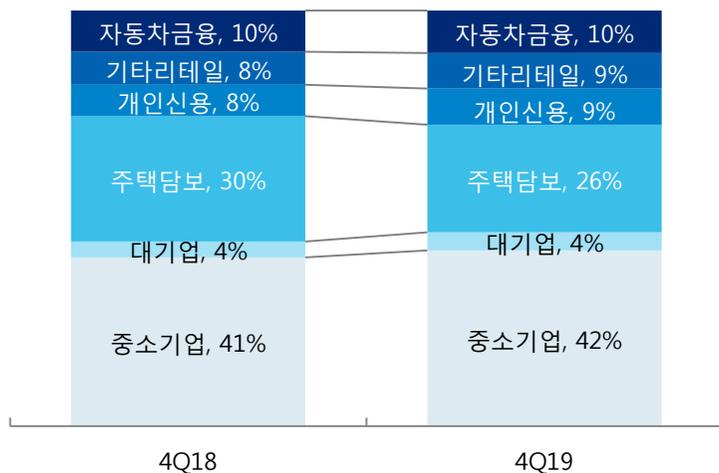
(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
판매관리비	2,048	1,573	30.2	2,138	-4.2	6,644	6,539	1.6
인건비성	1,229	978	25.7	1,209	1.7	4,096	3,896	5.1
물건비성	361	302	19.6	355	1.8	1,221	1,298	-5.9
명예퇴직금	143	5	2,856.6	318	-55.0	176	361	-51.4
기타	315	288	9.2	256	23.0	1,151	984	17.0

(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총당금순전입액	390	448	-13.0	542	-28.0	1,455	1,795	-19.0
기업 (은행)	67	51	31.4	184	-63.5	103	561	-81.6
가계 (은행)	59	163	-63.8	115	-48.6	493	390	26.5
신용카드 (은행)	15	21	-28.6	19	-19.3	86	117	-26.2
JB우리캐피탈	183	208	-11.9	229	-20.0	722	684	5.6
기타	66	5	1,134.3	-4	n.a.	50	44	15.3

원화대출금 (은행합산)



그룹 대출 포트폴리오



(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자산총계	475,296	467,263	1.7	467,798	1.6
대출채권	371,086	362,556	2.4	369,153	0.5
유가증권	48,552	52,480	-7.5	48,823	-0.6
부채총계	437,098	429,403	1.8	433,215	0.9
예수부채	341,753	335,016	2.0	339,945	0.5
차입부채 및 사채	80,902	80,121	1.0	80,286	0.8
자본총계	38,198	37,860	0.9	34,583	10.5

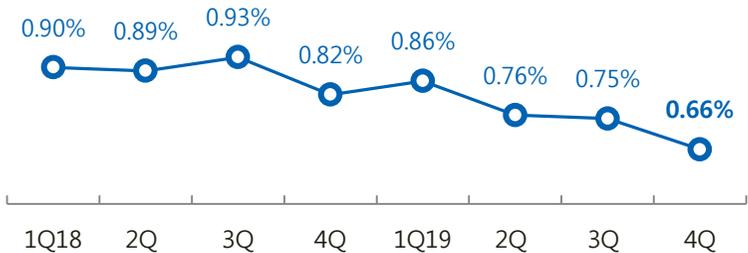
(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
그룹 합산 대출 ¹⁾	370,828	361,746	2.5	363,245	2.1
원화대출금(은행합산)	313,965	306,482	2.4	310,338	1.2
대기업	16,066	16,581	-3.1	13,948	15.2
(공공 및 기타)	8,033	7,770	3.4	5,895	36.3
중소기업	156,720	154,279	1.6	147,375	6.3
주택담보	96,165	92,871	3.5	109,461	-12.1
개인신용	32,123	30,489	5.4	27,623	16.3
기타리테일	31,771	30,560	4.0	28,683	10.8
자동차금융	37,982	36,966	2.8	36,155	5.1

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

NPL(고정이하여신) 비율



연체율



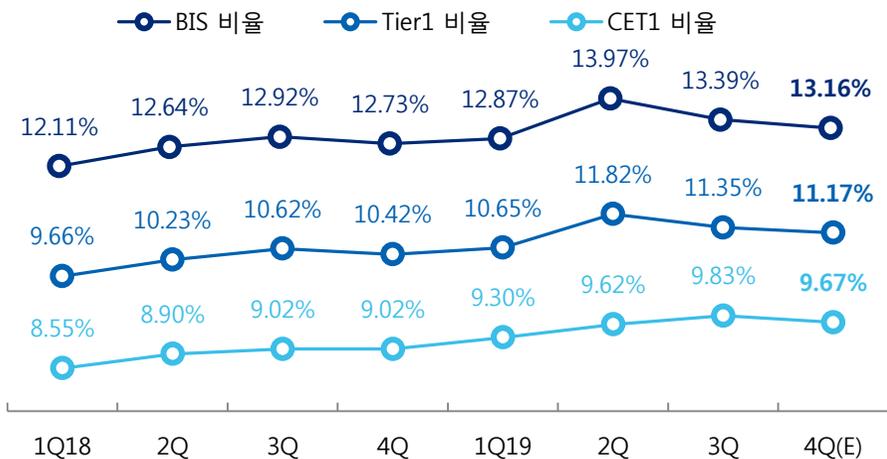
NPL Coverage Ratio



(단위: 억원, %, %p)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
총여신	379,142	370,141	2.4	371,923	1.9
정상	372,075	362,867	2.5	364,622	2.0
요주의	3,729	4,206	-11.3	3,869	-3.6
고정	1,937	1,799	7.6	2,091	-7.4
회수의문	883	790	11.8	908	-2.7
추정손실	518	479	8.2	433	19.6
요주의이하여신 비율	1.86	1.97	-0.10	1.96	-0.10
요주의이하여신	7,067	7,274	-2.8	7,301	-3.2
고정이하여신 비율	0.88	0.83	0.05	0.92	-0.04
고정이하여신	3,338	3,068	8.8	3,432	-2.7
NPL Coverage Ratio	93.6	106.9	-13.4	92.4	1.1
대손충당금 잔액	3,123	3,281	-4.8	3,173	-1.6
연체대출채권비율	0.66	0.75	-0.09	0.82	-0.16
연체금액	2,498	2,760	-9.5	3,038	-17.8
대상채권	377,152	368,180	2.4	370,006	1.9

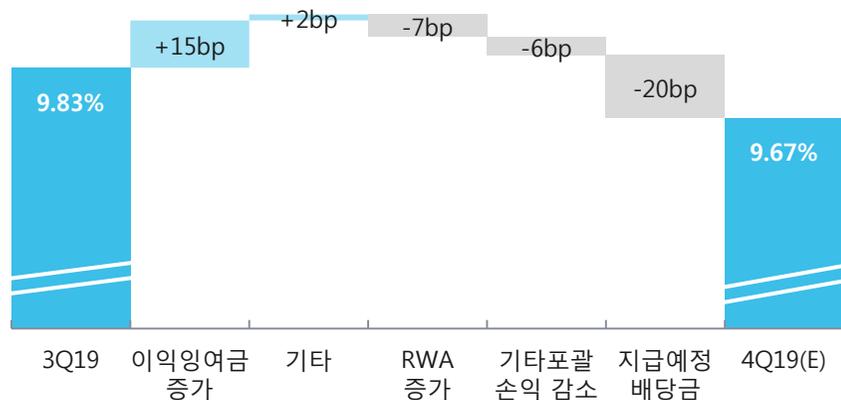
주1) '19년말 캐피탈업권 대상 감독원 건전성 분류기준 변경 권고로 인한 JB우리캐피탈 고정이하여신 378억원 증가 영향 제거 기준 (폐업중인 개인사업자 및 법인의 경우 연체 유무과 관계없이 고정이하로 분류 권고)

그룹 BIS 자기자본비율 (표준방법 기준)

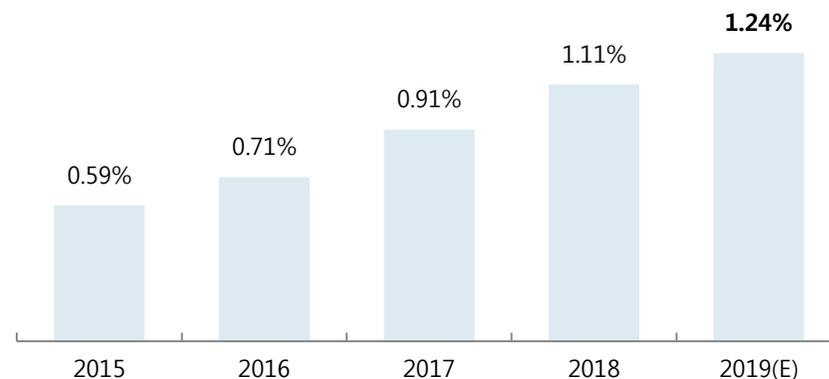


(단위: 억원, %, %p)	4Q19(E)	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자기자본	39,227	39,595	-0.9	36,748	6.7
기본자본	33,288	33,558	-0.8	30,066	10.7
보통주자본	28,832	29,087	-0.9	26,024	10.8
위험가중자산	298,119	295,754	0.8	288,574	3.3
BIS 비율	13.16	13.39	-0.23	12.73	0.43
Tier1 비율	11.17	11.35	-0.18	10.42	0.75
CET1 비율	9.67	9.83	-0.16	9.02	0.65

분기중 보통주자본비율 증가 요인



그룹 RORWA 추이



III. 자회사별 경영실적

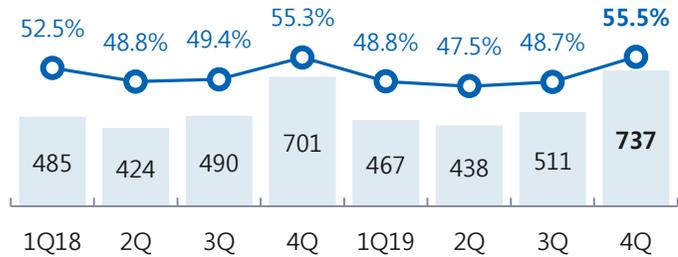
- 전북은행 & 광주은행

* 별도기준

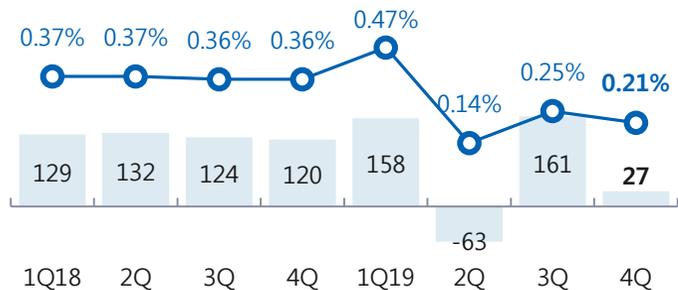
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

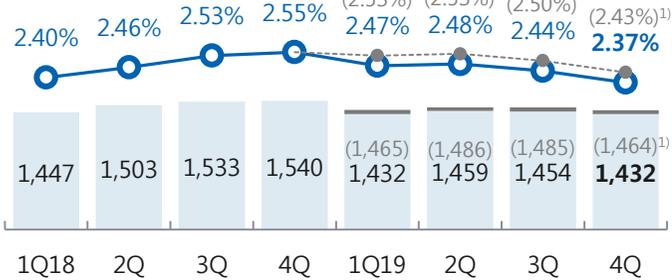


(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총영업이익	997	1,007	-0.9	974	2.4	3,908	3,835	1.9
이자이익 ¹⁾	1,065 (1,087)	1,067 (1,088)	-0.2 (-0.1)	1,082	-1.6 (0.4)	4,205 (4,295)	4,292	-2.0 (0.1)
비이자이익 ¹⁾	-68 (-90)	-60 (-81)	n.a.	-108	n.a.	-297 (-387)	-458	n.a.
판매관리비	736	511	44.1	490	50.4	2,153	2,100	2.5
총당금전입액	27	161	-83.1	124	-78.1	283	505	-43.8
영업이익	233	335	-30.3	360	-35.2	1,472	1,230	19.7
영업외손익	-22	-5	n.a.	-2	n.a.	-26	-38	n.a.
세전이익	212	330	-35.9	359	-41.0	1,445	1,192	21.2
법인세비용	73	80	-8.3	48	52.4	350	188	86.6
당기순이익	138	250	-44.7	310	-55.5	1,095	1,005	9.0
ROA(누적)	0.65	0.76	-0.11	0.57	0.08	0.65	0.57	0.08
ROE(누적)	8.07	9.47	-1.40	8.02	0.05	8.07	8.02	0.05

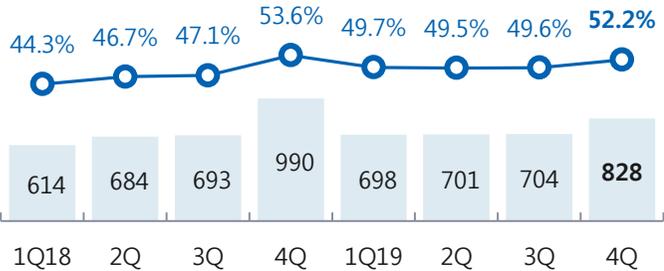
주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준 변경(IFRS15) 효과 제거 기준

* 별도기준

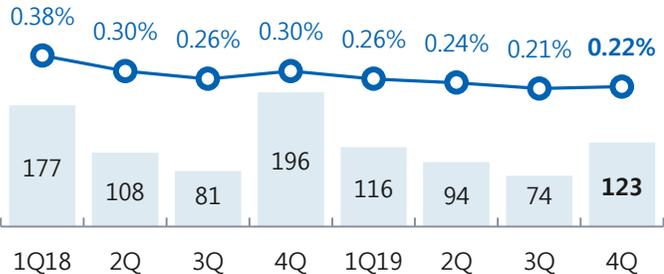
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)



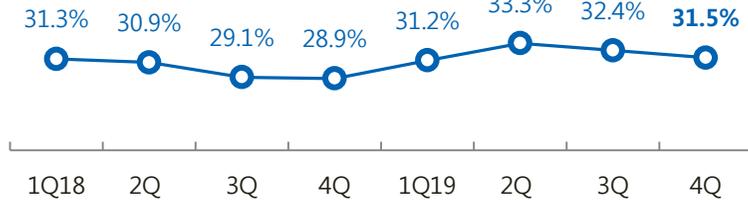
(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총영업이익	1,386	1,426	-2.8	1,364	1.6	5,652	5,604	0.9
이자이익 ¹⁾	1,432 (1,464)	1,454 (1,485)	-1.5 (-1.4)	1,540	-7.1 (-5.0)	5,776 (5,900)	6,023	-4.1 (-2.1)
비이자이익 ¹⁾	-46 (-78)	-28 (-59)	n.a.	-176	n.a.	-125 (-248)	-419	n.a.
판매관리비	828	704	17.7	990	-16.3	2,929	2,981	-1.7
총당금전입액	114	74	53.4	196	-41.9	398	562	-29.1
영업이익	444	648	-31.4	179	148.3	2,324	2,061	12.8
영업외손익	-7	-15	n.a.	-24	n.a.	-39	-39	n.a.
세전이익	438	633	-30.9	155	182.4	2,285	2,022	13.0
법인세비용	102	154	-33.9	36	182.6	552	490	12.7
당기순이익	336	478	-29.9	119	182.3	1,733	1,533	13.1
ROA(누적)	0.75	0.82	-0.06	0.66	0.10	0.75	0.66	0.10
ROE(누적)	9.83	10.71	-0.88	9.25	0.58	9.83	9.25	0.58

주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준 변경(IFRS15) 효과 제거 기준

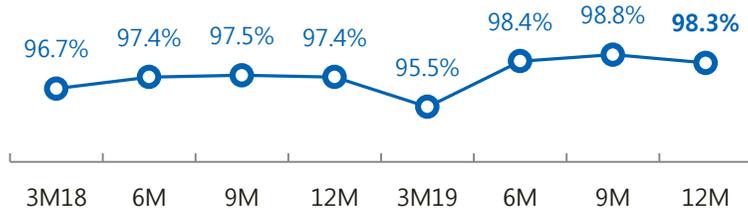
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중(예수금대비)



예대율(월중평균)



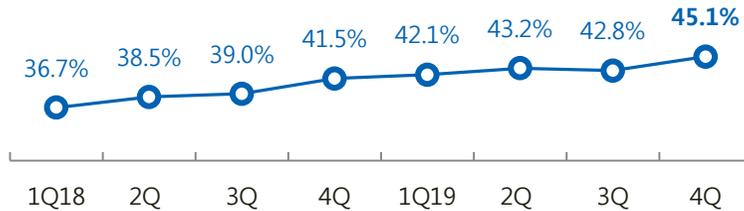
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자산총계	171,925	168,776	1.9	174,128	-1.3
원화대출금	135,182	132,808	1.8	136,472	-0.9
기업	71,052	71,074	0.0	69,901	1.6
중소기업	67,951	67,418	0.8	67,175	1.2
대기업	3,101	3,656	-15.2	2,726	13.8
가계	60,633	58,496	3.7	63,712	-4.8
주택담보	35,840	35,345	1.4	44,223	-19.0
공공및기타	3,497	3,237	8.0	2,859	22.3
수신	141,089	137,637	2.5	143,090	-1.4
원화예수금	139,291	135,729	2.6	140,852	-1.1
저원가성예금	44,033	43,995	0.1	40,847	7.8
요구불예금	17,531	18,913	-7.3	15,002	16.9
저축예금	15,581	14,934	4.3	14,698	6.0
기업자유예금	10,921	10,149	7.6	11,146	-2.0
정기예금	91,471	88,140	3.8	96,197	-4.9
적립식예금	3,787	3,594	5.4	3,808	-0.6

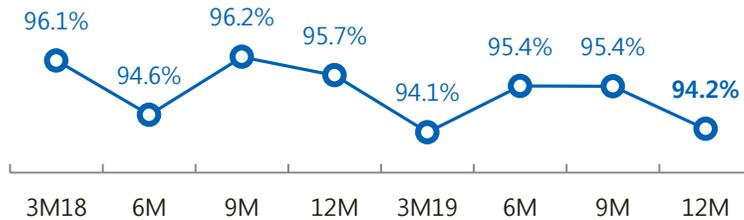
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중(예수금대비)



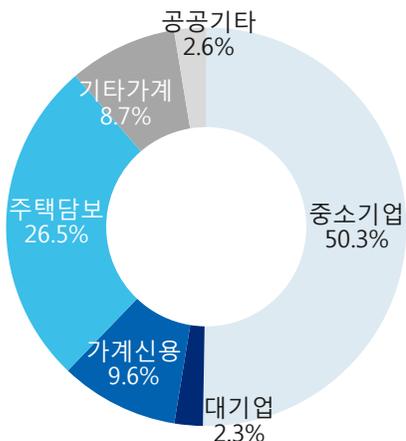
예대율(월중평균)



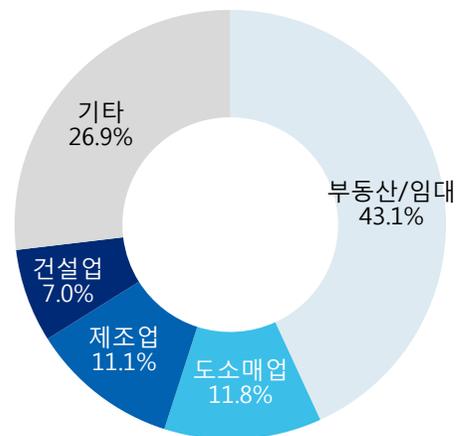
* 별도기준

(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자산총계	234,193	230,389	1.7	230,292	1.7
원화대출금	178,784	173,673	2.9	173,866	2.8
기업	93,702	92,016	1.8	85,527	9.6
중소기업	88,769	86,861	2.2	80,200	10.7
대기업	4,932	5,155	-4.3	5,327	-7.4
가계	80,546	77,124	4.4	85,303	-5.6
주택담보	60,325	57,526	4.9	65,238	-7.5
공공및기타	4,536	4,533	0.1	3,036	49.4
수신	195,151	191,264	2.0	191,395	2.0
원화예수금	188,494	184,906	1.9	186,634	1.0
저원가성예금	85,432	79,488	7.5	77,778	9.8
요구불예금	45,108	41,822	7.9	39,186	15.1
저축예금	27,960	27,037	3.4	25,719	8.7
기업자유예금	12,365	10,629	16.3	12,874	-4.0
정기예금	98,139	100,727	-2.6	104,854	-6.4
적립식예금	3,804	3,591	5.9	2,971	28.0

원화대출 포트폴리오

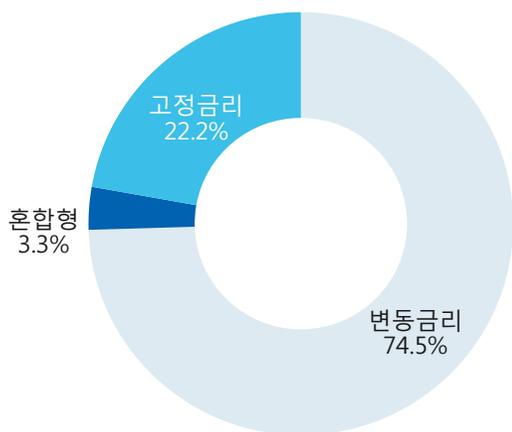


기업대출 업종별 포트폴리오



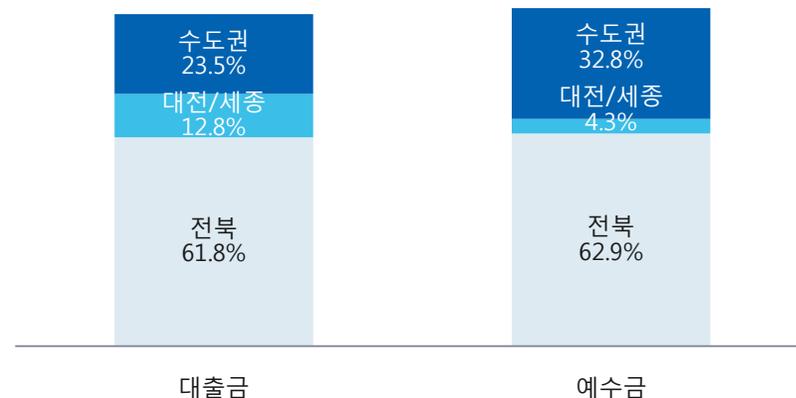
	업종별 연체율	
	4Q19	3Q19
부동산/임대	0.2%	0.2%
제조업	1.8%	1.1%
도소매업	1.3%	1.4%
건설업	0.5%	0.7%

원화대출 금리유형

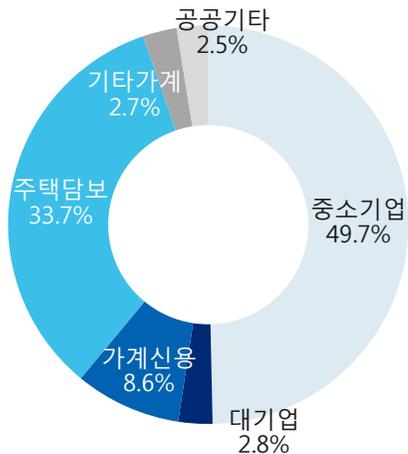


변동금리 유형별 비중	
신규COFIX	31.0%
잔액COFIX	1.4%
금융채	33.1%
CD	5.2%
기타	3.8%

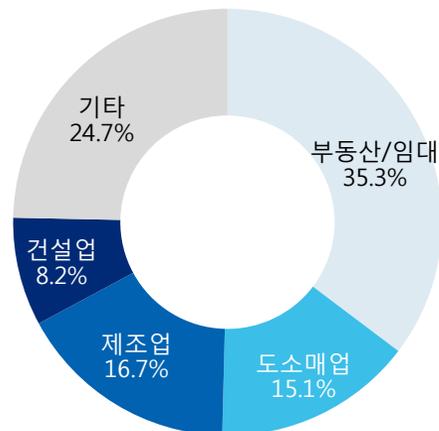
지역별 여수신 비중



원화대출 포트폴리오



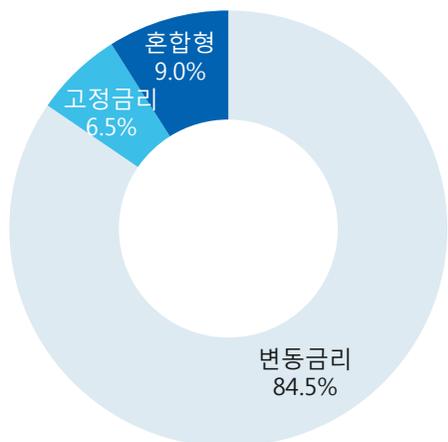
기업대출 업종별 포트폴리오



업종별 연체율

	4Q19	3Q19
부동산/임대	0.3%	0.4%
제조업	0.9%	1.3%
도소매업	1.0%	0.8%
건설업	0.2%	0.2%

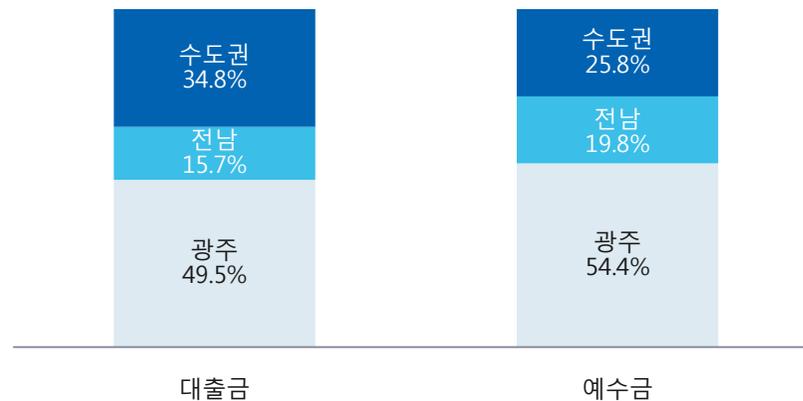
원화대출 금리유형



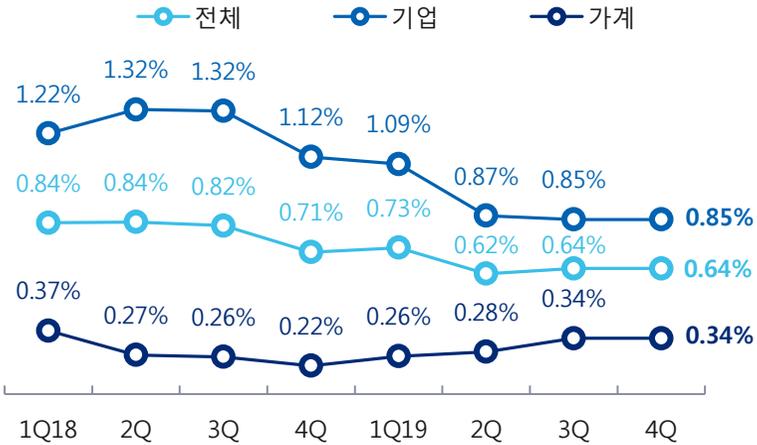
변동금리 유형별 비중

신규COFIX	22.3%
잔액COFIX	5.6%
금융채	50.2%
CD	5.7%
기타	0.9%

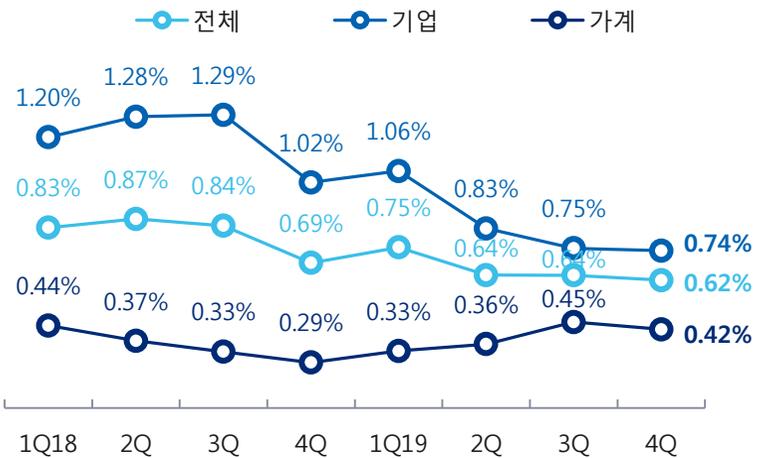
지역별 여수신 비중



부문별 고정이하여신 비율

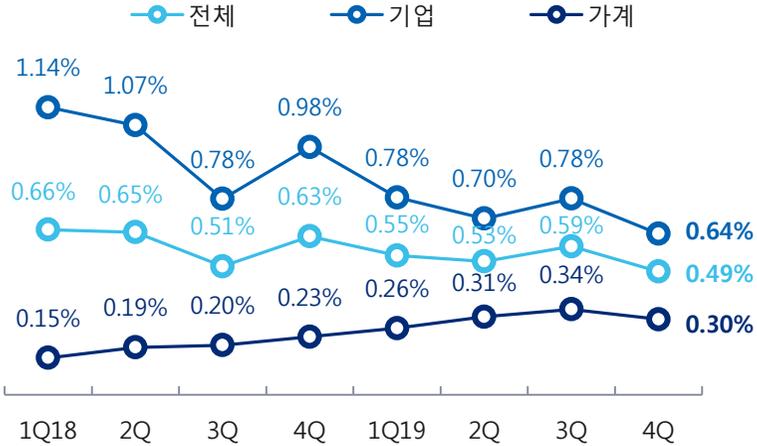


부문별 연체율

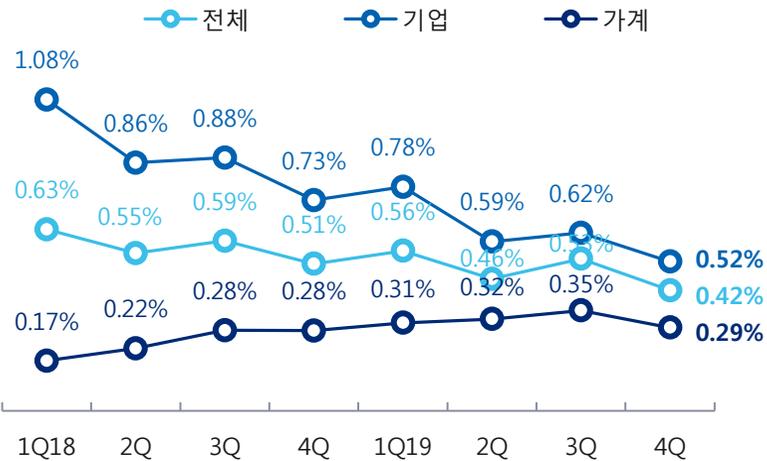


(단위: 억원, %, %p)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
총여신	138,369	136,006	1.7	139,980	-1.2
정상	135,651	133,170	1.9	137,299	-1.2
요주의	1,837	1,968	-6.7	1,688	8.8
고정	447	446	0.2	622	-28.1
회수의문	206	199	3.8	167	23.3
추정손실	228	223	2.1	204	11.7
요주의이하여신 비율	1.96	2.09	-0.12	1.92	0.05
요주의이하여신	2,718	2,837	-4.2	2,681	1.4
고정이하여신 비율	0.64	0.64	0.00	0.71	-0.07
고정이하여신	882	869	1.5	993	-11.2
NPL Coverage Ratio	96.8	104.9	-8.1	65.1	31.7
대손충당금 잔액	853	911	-6.4	647	31.9
연체대출채권비율	0.62	0.64	-0.02	0.69	-0.07
연체금액	853	865	-1.4	963	-11.4
대상채권	137,878	135,510	1.7	139,405	-1.1

부문별 고정이하여신 비율

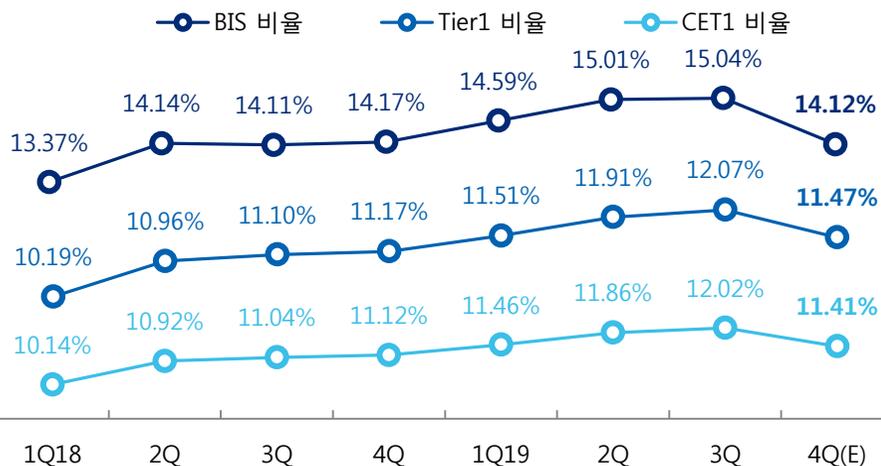


부문별 연체율

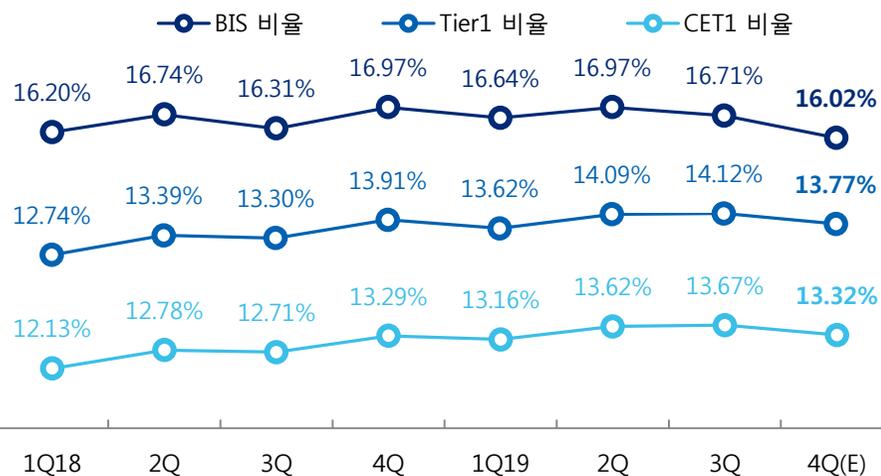


(단위: 억원, %, %p)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
총여신	183,910	178,870	2.8	179,036	2.7
정상	182,230	176,670	3.1	176,906	3.0
요주의	774	1,143	-32.3	1,003	-22.9
고정	550	702	-21.6	774	-29.0
회수의문	101	133	-24.0	187	-46.1
추정손실	255	223	14.5	166	54.1
요주의이하여신 비율	0.91	1.23	-0.32	1.19	-0.28
요주의이하여신	1,680	2,200	-23.6	2,130	-21.1
고정이하여신 비율	0.49	0.59	-0.10	0.63	-0.14
고정이하여신	906	1,057	-14.3	1,127	-19.6
NPL Coverage Ratio	103.0	93.0	10.1	92.9	10.2
대손충당금 잔액	934	983	-5.0	1,047	-10.8
연체대출채권비율	0.42	0.53	-0.11	0.51	-0.09
연체금액	764	936	-18.4	910	-16.1
대상채권	182,411	177,405	2.8	177,694	2.7

전북은행 (표준방법 기준)



광주은행 (내부등급법 기준)



(단위: 억원, %, %p)	4Q19(E)	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자기자본	16,172	16,973	-4.7	15,932	1.5
기본자본	13,136	13,620	-3.6	12,560	4.6
보통주자본	13,076	13,562	-3.6	12,501	4.6
위험가중자산	114,559	112,830	1.5	112,421	1.9
BIS 비율	14.12	15.04	-0.93	14.17	-0.05
Tier1 비율	11.47	12.07	-0.60	11.17	0.29
CET1 비율	11.41	12.02	-0.61	11.12	0.29

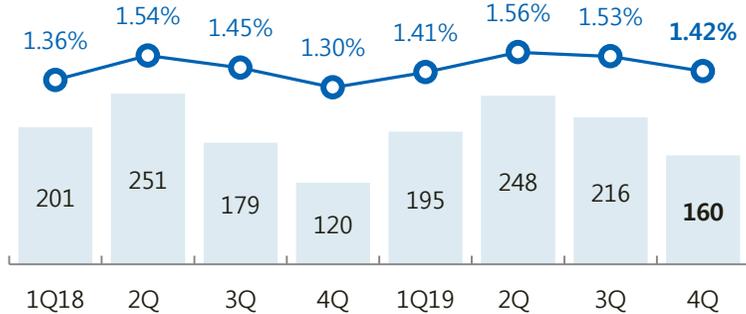
(단위: 억원, %, %p)	4Q19(E)	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자기자본	18,861	19,434	-3.0	19,102	-1.3
기본자본	16,205	16,419	-1.3	15,657	3.5
보통주자본	15,683	15,898	-1.3	14,961	4.8
위험가중자산	117,705	116,309	1.2	112,572	4.6
BIS 비율	16.02	16.71	-0.69	16.97	-0.95
Tier1 비율	13.77	14.12	-0.35	13.91	-0.14
CET1 비율	13.32	13.67	-0.34	13.29	0.03

III. 자회사별 경영실적

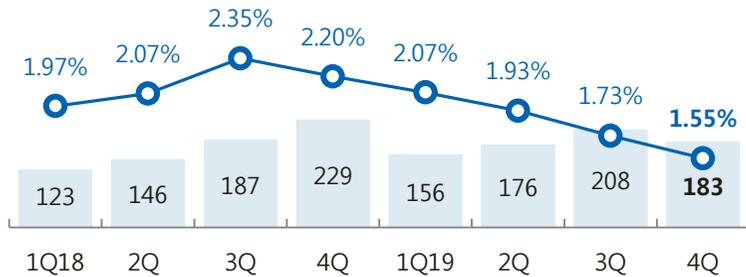
- JB우리캐피탈

* 연결기준

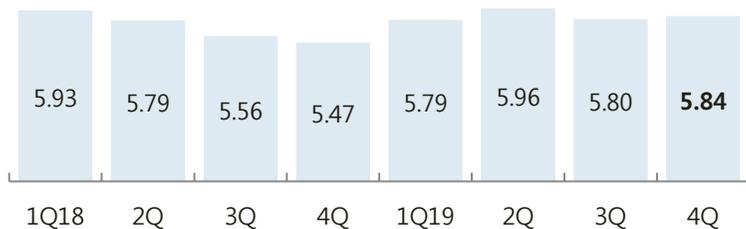
당기순이익(억원) & ROA(누적)



총당금(억원) & 연체율



총자산(조원)



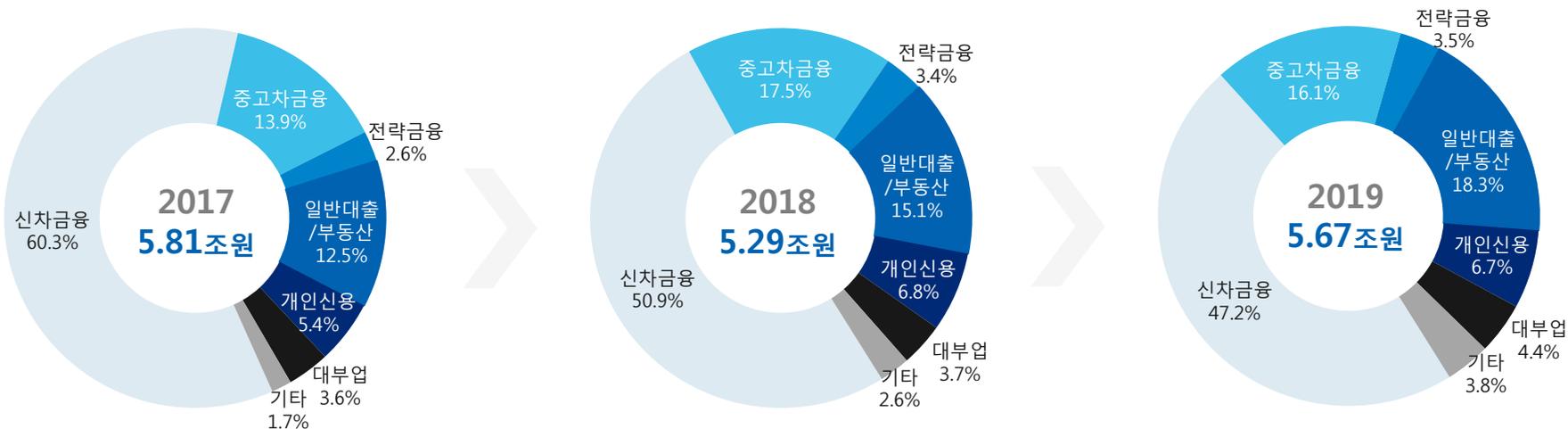
(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총영업이익	715	743	-3.7	695	2.8	2,878	2,698	6.7
이자이익	515	523	-1.4	532	-3.2	2,048	2,085	-1.8
리스이익	146	137	6.9	126	15.9	542	494	9.8
판매관리비	313	244	28.2	305	2.4	1,048	1,028	2.0
총당금전입액	183	208	-11.9	229	-20.0	722	684	5.6
당기순이익	160	216	-26.1	120	32.9	819	752	8.9

(단위: 억원, %, %p)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
총자산	58,442	58,028	0.7	54,659	6.9
총여신	56,862	55,265	2.9	52,907	7.5
레버리지비율	7.45	7.55	-0.10	7.36	0.09
NPL비율	2.73 ¹⁾	2.07	0.66	2.48	0.25
연체율	1.55	1.73	-0.18	2.20	-0.65
ROA(누적)	1.42	1.53	-0.11	1.30	0.11
ROE(누적)	10.88	11.77	-0.90	10.31	0.57
이익경비율(누적)	36.4	34.0	2.4	38.1	-1.7

주1) '19년말 캐피탈업권 대상 감독원 건전성 분류기준 변경 권고로 인한 JB우리캐피탈 고정이하여신 378억원 증가 영향 제거 시 2.06% (폐업중인 개인사업자 및 법인의 경우 연체 유무와 관계없이 고정이하로 분류 권고)

- 고수익 상품 중심 자산 포트폴리오 개편 진행
 - 경쟁이 심화되는 신차승용보다 수익성이 높은 중고승용에 집중, 중고차금융 자산 규모 증가
 - 기업금융, 개인신용대출을 중심으로 비자동차금융 사업분야의 비중확대

금융자산 포트폴리오



자동차금융자산 44,572억 (76.7%)
 비자동차금융자산 13,514억 (23.3%)

자동차금융자산 37,961억 (71.8%)
 비자동차금융자산 14,946억 (28.2%)

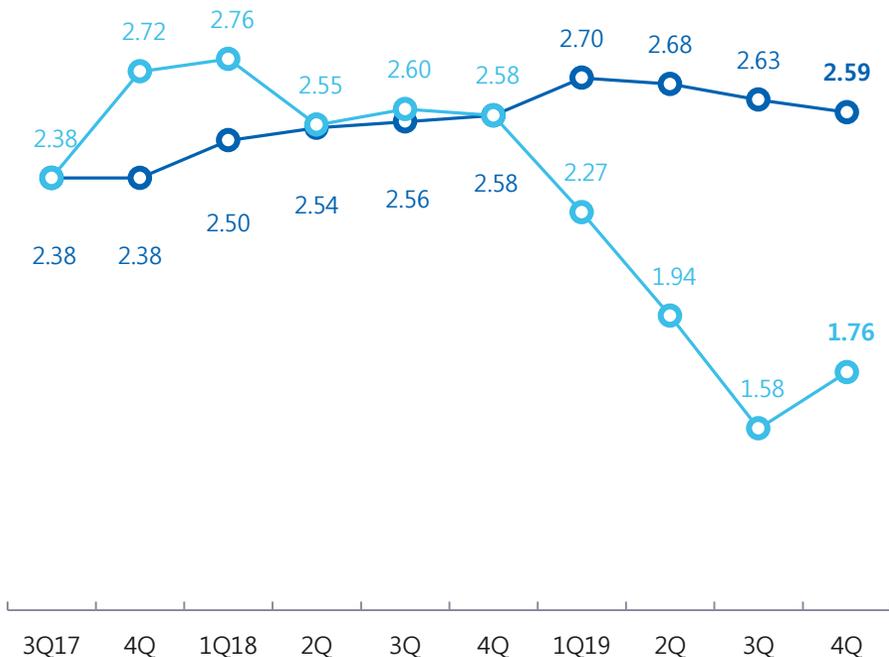
자동차금융자산 37,982억 (66.8%)
 비자동차금융자산 18,880억 (33.2%)

주) 전략금융 (재고금융, 운영자금) 자동차금융자산 분류

조달금리 추이

- '17년 이후 시장금리가 상승했었으나 신규조달금리 안정세 회복중
- 은행계 여신전문금융회사(신용등급 AA-)로서 높은 조달 경쟁력 확보

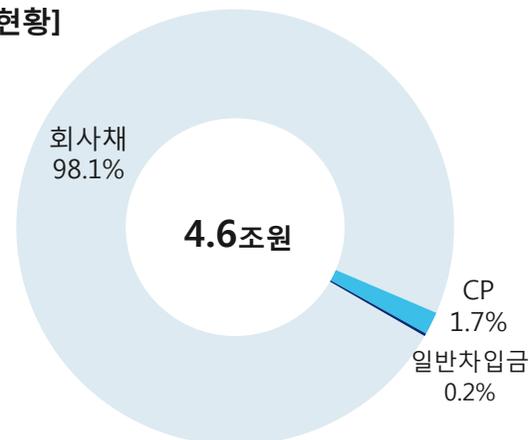
(단위: %) ● 잔액 조달금리 (누적평균) ● 신규 조달금리 (분기평균)



차입금 현황

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

[2019년 차입금 현황]

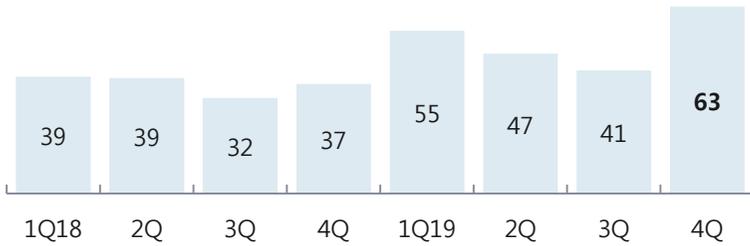


(단위: 억원)	2019		2018		2017	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	45,500	98.1%	38,485	88.5%	40,221	81.4%
CP	800	1.7%	4,650	10.7%	4,700	9.5%
ABS	-	-	270	0.6%	4,340	8.8%
일반차입금	75	0.2%	75	0.2%	150	0.3%
Total	46,375	100.0%	43,480	100.0%	49,411	100.0%

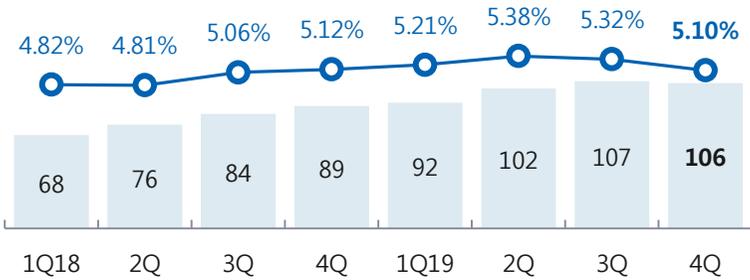
III. 자회사별 경영실적

- 프놈펜상업은행

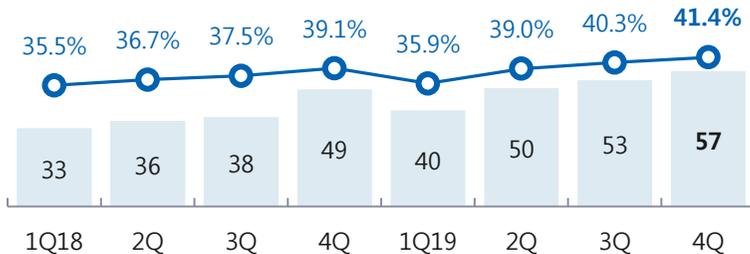
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기증)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)

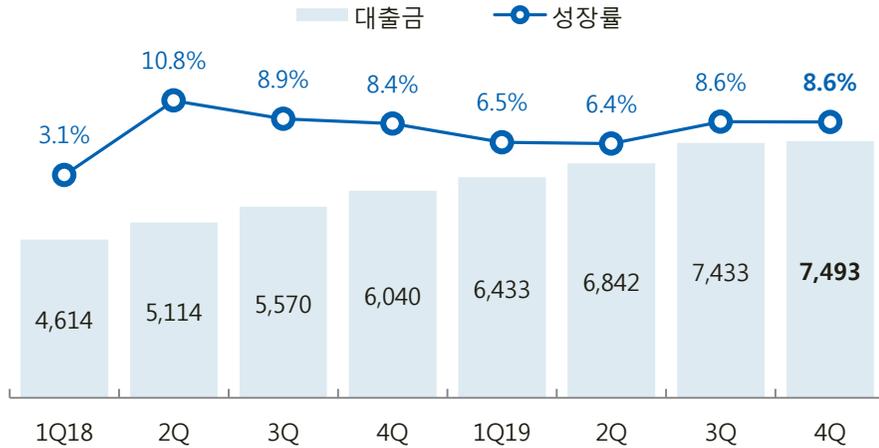


(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
총영업이익	128	124	3.9	114	13.1	483	389	24.1
이자이익	106	107	-1.4	89	18.5	406	309	31.4
비이자이익	23	16	38.6	24	-6.7	77	80	-4.3
판매관리비	57	53	7.5	49	15.8	200	152	31.3
총당금	-7	12	-	13	-	9	44	-80.5
당기순이익	63	41	51.3	40	57.9	207	147	40.5

(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y
자산총계	10,722	10,359	3.5	8,807	21.7
대출	7,493	7,433	0.8	6,040	24.1
부채총계	9,147	8,789	4.1	7,485	22.2
수신	8,105	8,088	0.2	7,045	15.0
자본총계	1,575	1,570	0.3	1,323	19.0

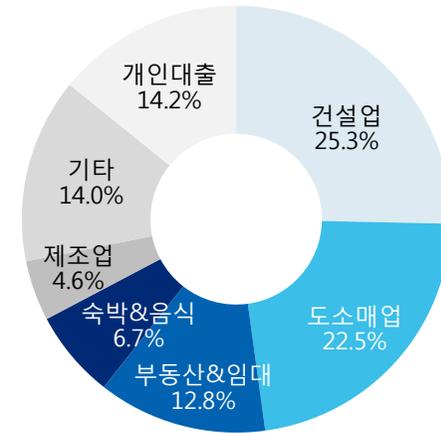
주) PPCBank는 미달러 기준으로 재무제표(C-GAAP기준)가 작성되며, 상기 수치들은 원화 환산 기준으로 변동 가능성 있음

대출금(억원) & 성장률(Q-Q)



주) 성장률은 원화환산 효과를 제거한 실질 기준

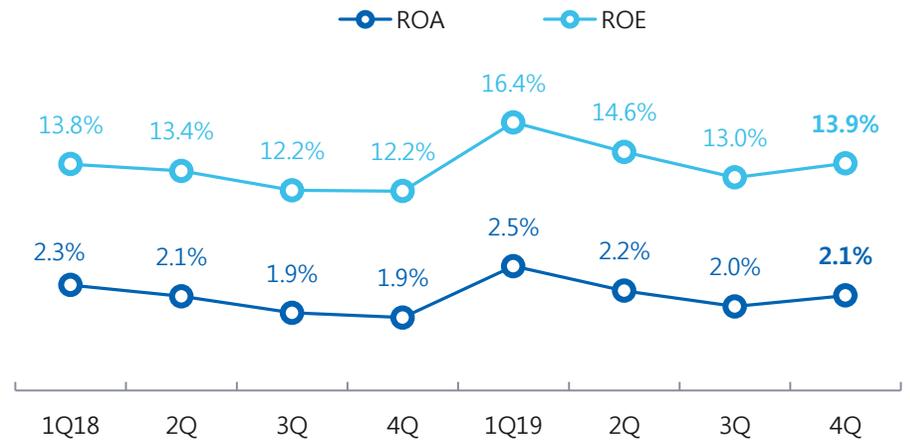
대출 포트폴리오



NPL 비율 & 연체율



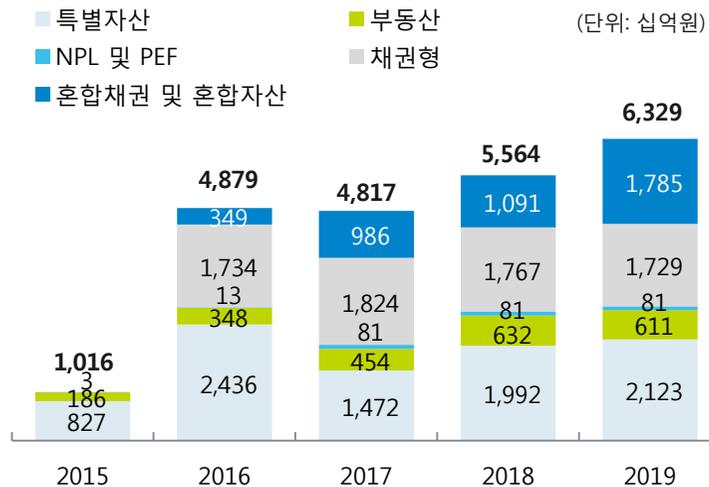
ROA & ROE (누적)



III. 자회사별 경영실적

- JB자산운용

펀드 유형별 AUM



영업 실적

(단위: 억원, %)	4Q19	3Q19	Q-Q	4Q18	Y-Y	2019	2018	Y-Y
영업수익	46.3	33.3	39.2	42.9	8.0	147.1	138.1	6.5
운용보수	45.3	28.3	60.2	39.4	15.1	131.5	125.0	5.2
고유자산 운용수익	0.9	4.8	-82.2	3.3	-74.1	14.7	12.6	17.4
이자수익	0.1	0.2	-9.0	0.2	-24.3	0.8	0.6	40.1
영업비용	108.1	29.3	269.1	38.5	181.0	191.2	113.9	67.8
영업이익	-61.8	4.0	-	4.4	-	-44.1	24.2	-
당기순이익	-40.1	3.7	-	4.2	-	-23.1	22.6	-

투자대상 자산





Investor Relations

www.jbfg.com

이 종목의 더 많은 IR정보 [확인하기](#)

IR GO 주주와 기업을 연결하고 응원합니다.