

BUSINESS RESULTS FOR 3Q 2018

2018년 3분기 경영실적

2018. 11. 02.

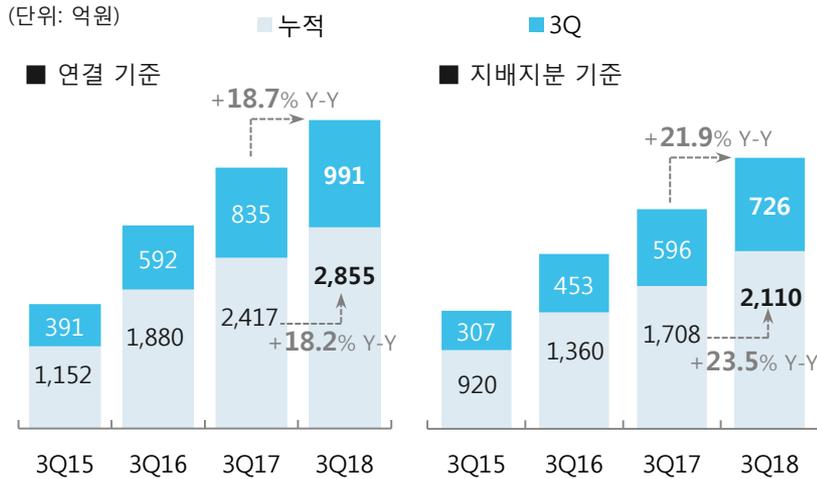
Contents

I.	그룹 실적 Highlights	3
II.	그룹 세부 실적	9
III.	자회사별 경영실적	
	• 전북은행 & 광주은행	17
	• JB우리캐피탈	27
	• 프놈펜상업은행	32
	• JB자산운용	35

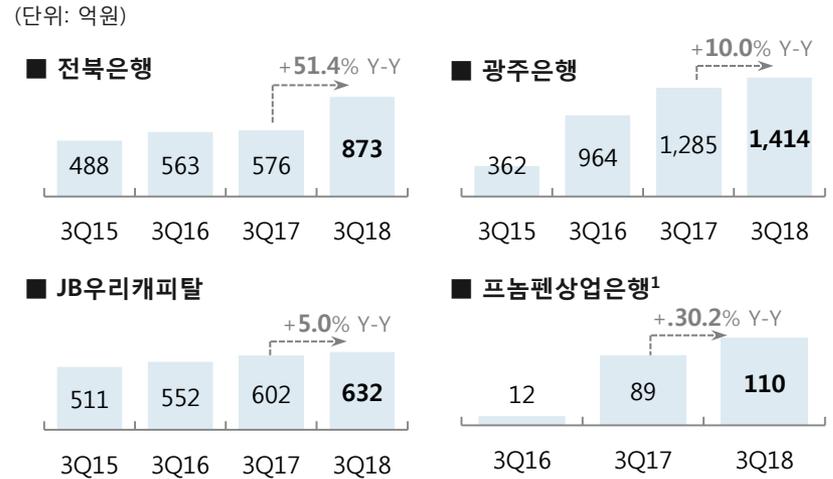
Disclaimer

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 2018년도 그룹 업무계획 기준으로 향후 경영환경 변화에 따라 달라질 수 있습니다. 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 투자결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.

그룹 순이익 추이



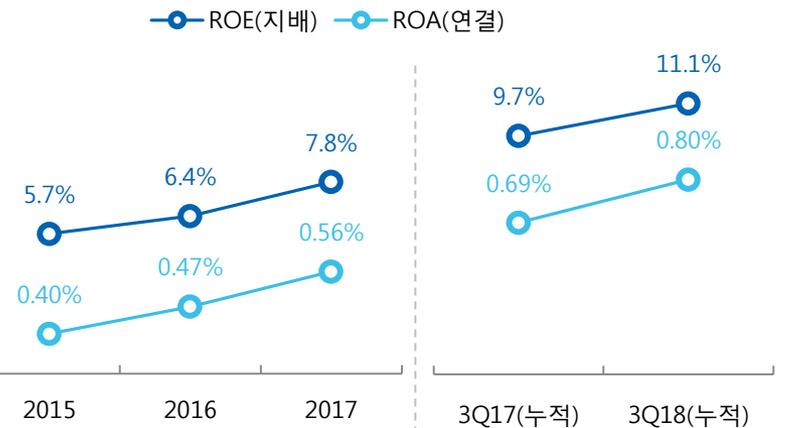
주요 계열사별 3분기 누적 순이익 (별도)



- 2018년 3분기 지배지분순이익은 726억원으로, 전년동기대비 21.9% 증가. 누적 지배지분순이익은 2,110억원(+23.5% Y-Y)으로, 2018년 연간 목표치인 2,083억원을 초과 달성
- 견조한 이익 성장은 자본적정성 및 자산건전성 강화를 위해 리스크를 감안한 수익성 중심의 경영정책을 추진한 결과, NIM의 차별화된 상승과 대손비용의 하향 안정화에 기인
- 포괄적 주식교환을 통한 광주은행의 100% 자회사 편입으로 2019년에도 이익모멘텀이 지속될 것으로 예상됨

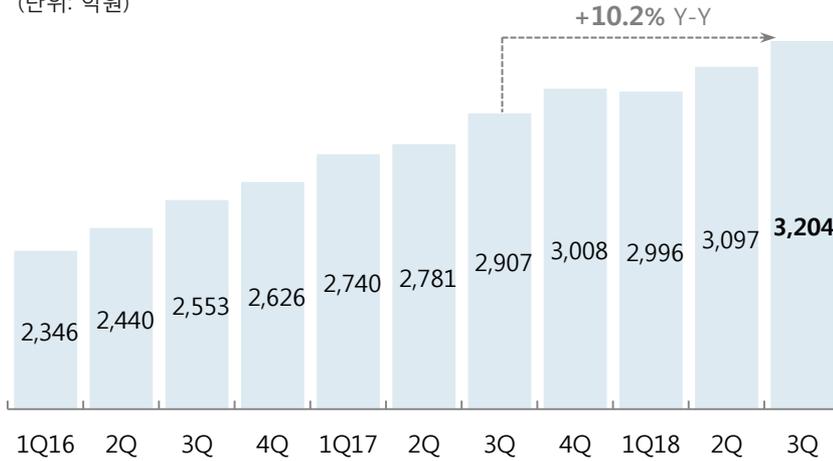
(※ 3분기 손익 특이요인 : 광주은행 금호타이어 관련 총당금 환입 95억원, 광주은행 일회성 특별상여금 39억원, 전북은행 명예퇴직금 14억원)

그룹 ROA, ROE



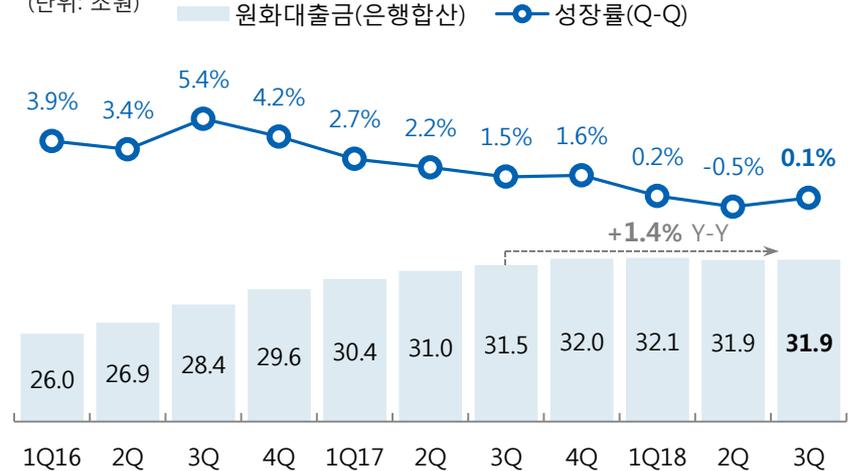
그룹 이자이익¹

(단위: 억원)



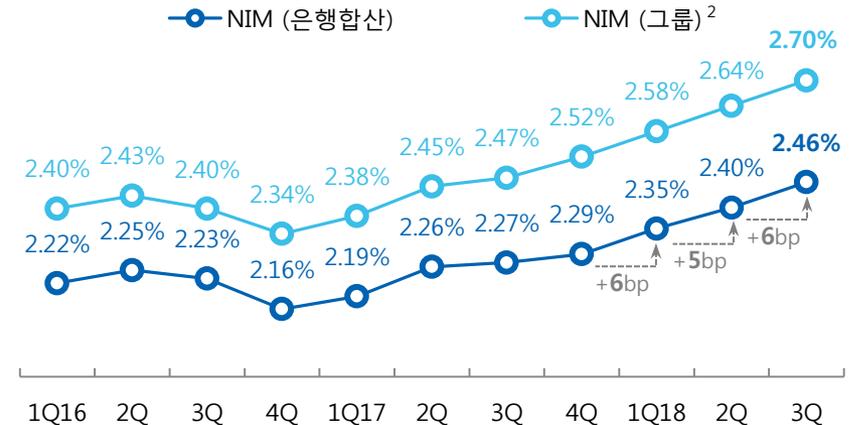
원화대출금 (은행합산)

(단위: 조원)



- 3분기 이자이익은 NIM의 지속 개선으로 전분기대비 3.4% 증가
- 은행합산 원화대출금은 집단대출 만기도래에 따른 상환 영향으로 전분기대비 0.1% 소폭 증가
- 은행합산 NIM은 전분기대비 6bp 상승. 이는 1) 집단 중도금대출 등 저수익성자산 교체 효과에 따른 대출 수익률 개선, 2) 자본비율 개선을 위한 위험가중자산 관리 목적의 제한적인 대출성장에 따른 자금조달 부담이 크지 않은데 기인

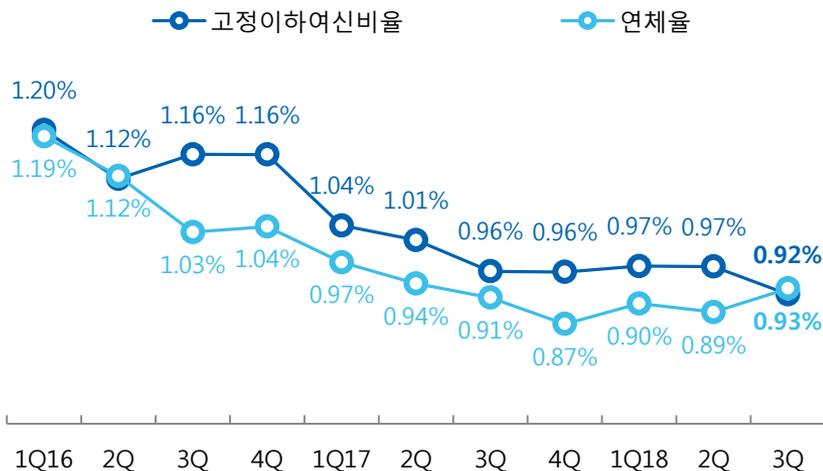
NIM (순이자마진, 분기중)



1) PPA(Purchase Price Adjustment) 관련 상각금액 제거한 실질 기준

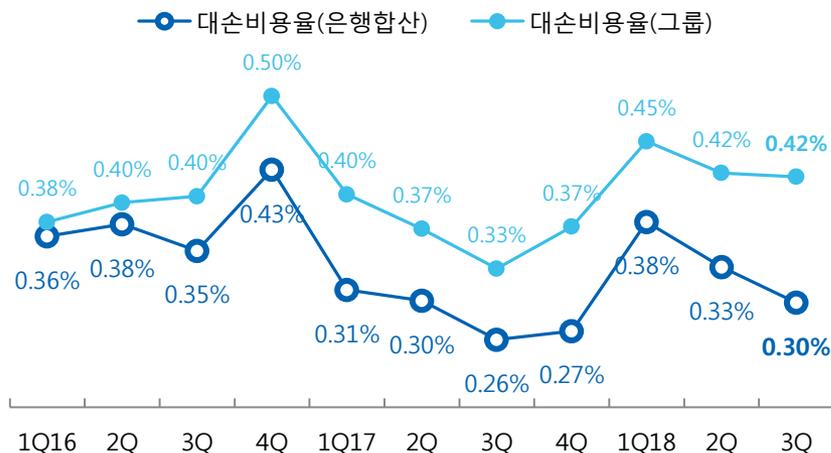
2) 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈 합산 기준 (PPC제외)

그룹 건전성 지표 하향 안정화 지속

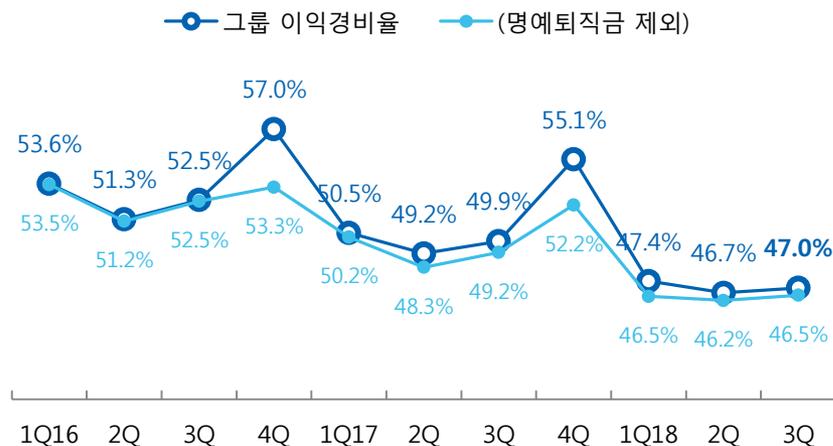


- 적극적인 리스크관리 및 RoRWA 중심의 수익성 위주 경영정책 추진으로 위험가중치의 지속적인 하락과 동시에 그룹 건전성 지표는 양호한 수준을 유지
- 은행합산 누적 대손비용율은 0.30%를 기록. 그룹 누적 기준 대손비용율은 JB우리캐피탈의 고수익성 위주의 금융자산 포트폴리오 개편에도 불구하고 0.42%로 안정적인 수준을 유지
- 그룹 이익경비율은 최근 수년간 실시해 온 희망퇴직 등 비용절감 노력 효과가 반영되며 전년동기대비 2.9%p 감소한 47.0%를 기록, 50% 이하 수준으로 관리/유지 계획

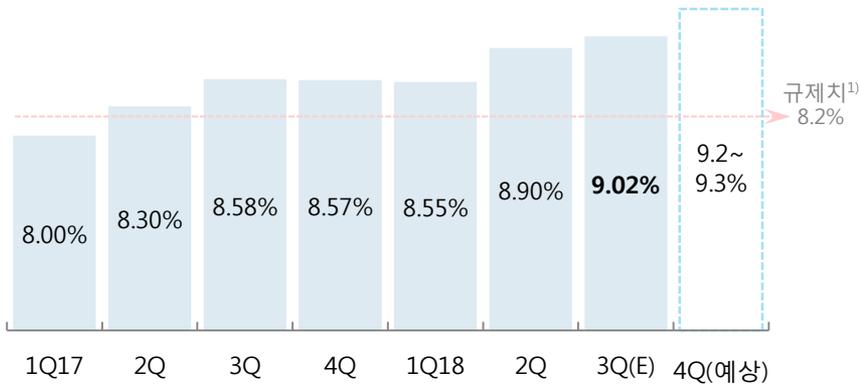
대손비용율 (누적연환산)



이익경비율 (누적)

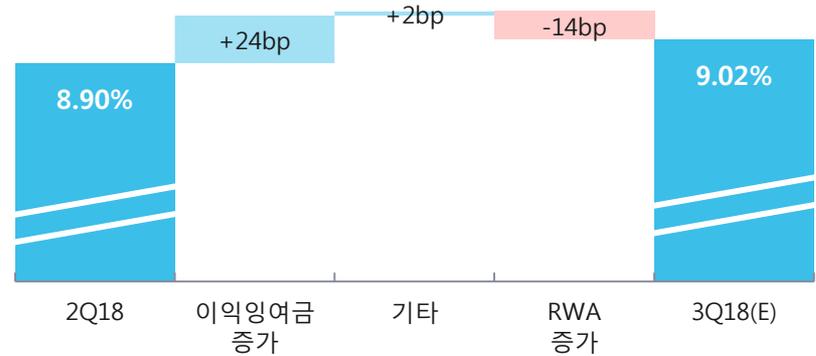


그룹 보통주자본비율 추이



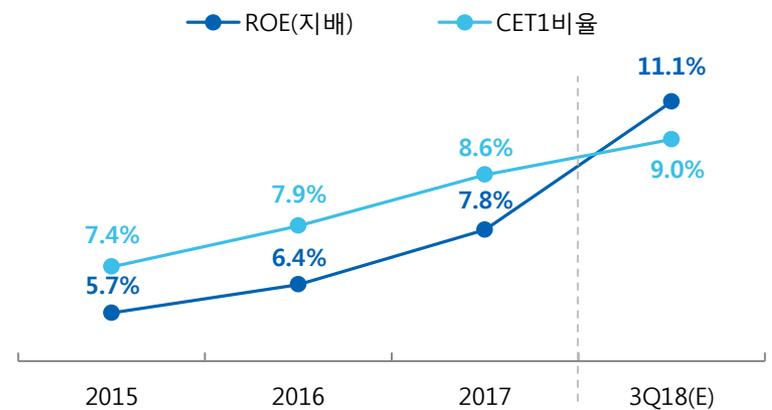
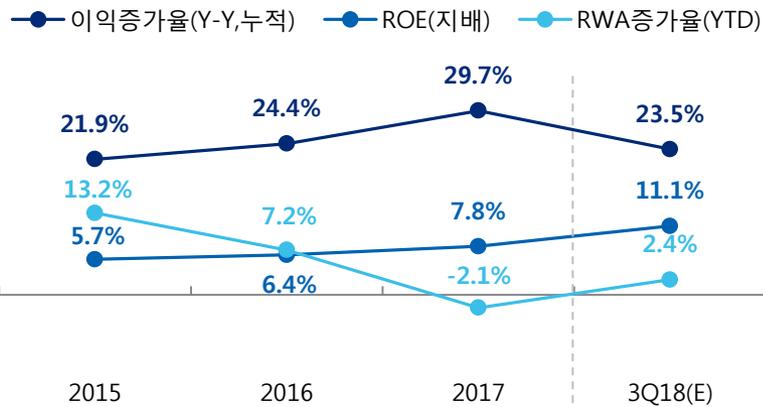
- 1) 금융위원회 자본규제 개편방안(2018.1.22) 중 가계부문 경기대응완충자본 도입안 적용
- 2) 향후 내부등급법 전환 계획 (약 60~80bp 개선 효과 예상)

분기중 보통주자본비율 증감 요인

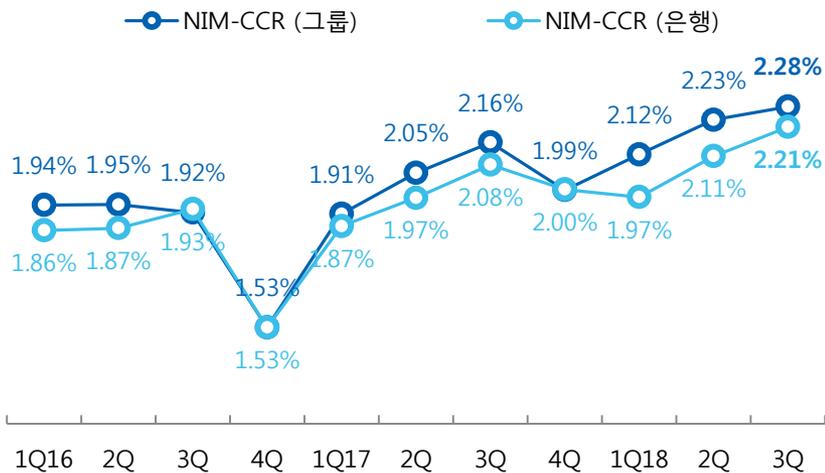


{이익증가율 > ROE > 위험가중자산 증가율}

보통주자본비율과 그룹 ROE의 동반 개선

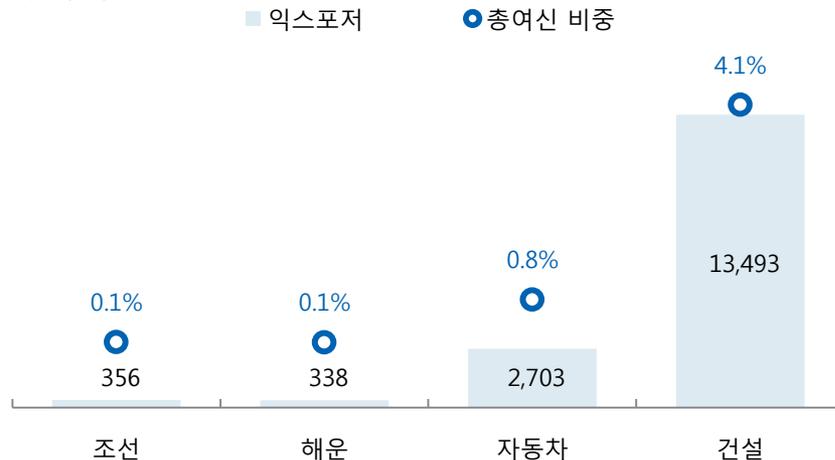


대손비용을 차감한 NIM 추이



주요 업종 익스포저 및 총여신 비중 현황 (은행합산)

(단위: 억원)

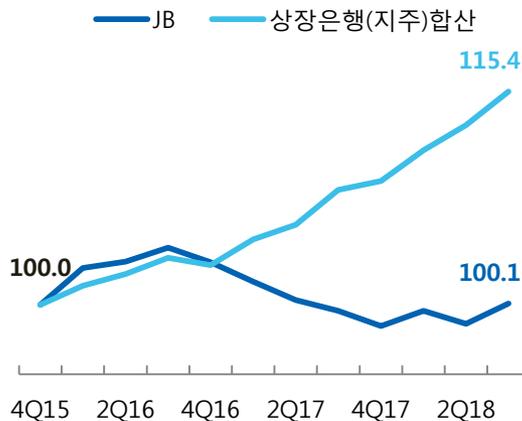


기업대출 위험가중치 추이 (은행합산)

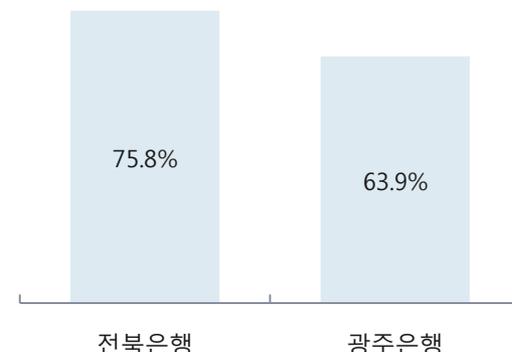


기업대출 성장 추이 비교

('15년말=100)

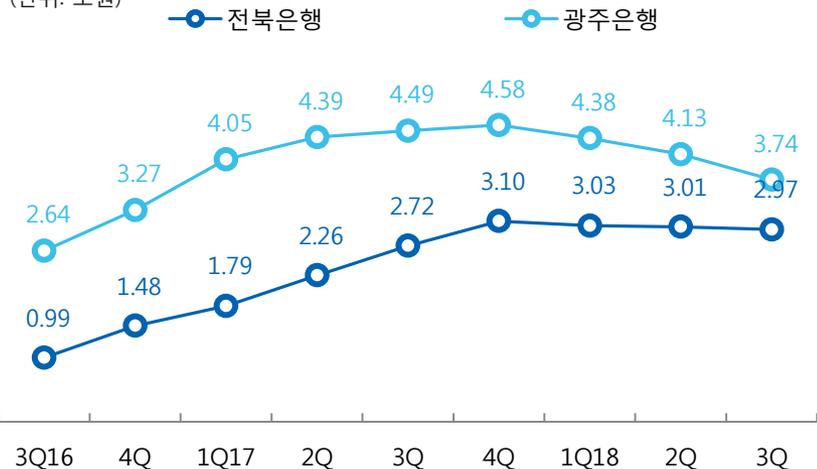


기업대출 담보커버율

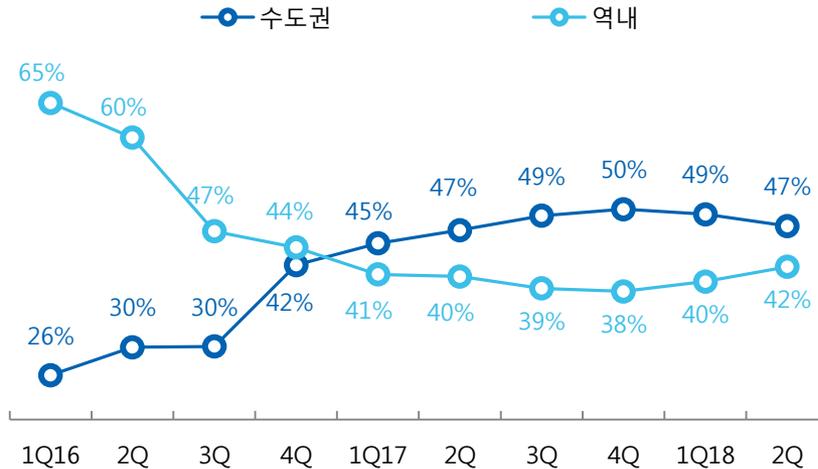


집단 중도금대출 잔액

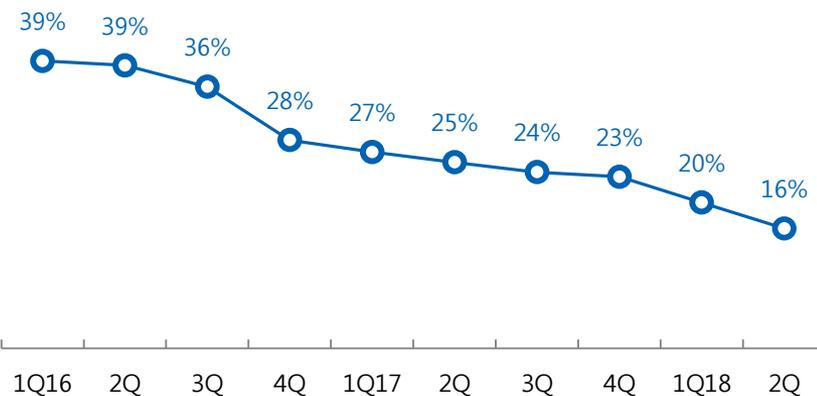
(단위: 조원)



주택담보대출 지역별 비중 (은행합산)

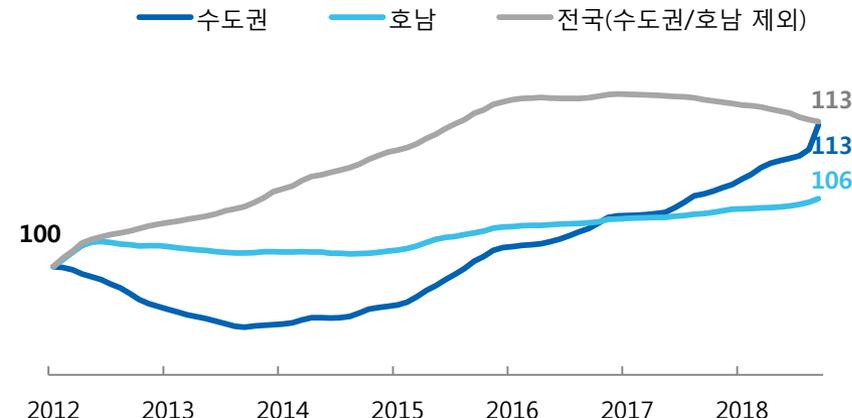


LTV 60% 초과 주택담보대출 비중 (은행합산)



지역별 아파트매매가격 추이¹

(2012.1월=100)



1) 자료: KB부동산 (2018년 9월 기준)

II. 그룹 세부 실적

그룹 순이익(지배)

(단위: 억원)

■ 1Q ■ 2Q ■ 3Q ■ 4Q



그룹 수익성 지표¹

● ROE(지배) ● ROA(연결)

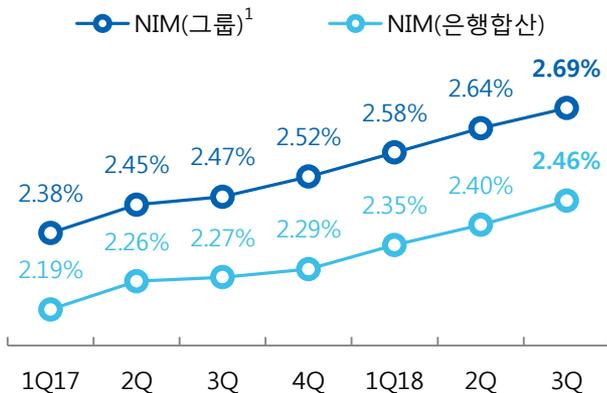


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
총영업이익 ²	3,202 (3,195)	3,122 (3,115)	2.5 (2.6)	2,853 (2,804)	12.2 (13.9)	9,365 (9,344)	8,486 (8,330)	10.4 (12.2)
이자이익 ²	3,210 (3,204)	3,104 (3,097)	3.4 (3.4)	2,957 (2,907)	8.6 (10.2)	9,317 (9,296)	8,584 (8,428)	8.5 (10.3)
비이자이익	-8	18	-	-103	n.a.	48	-98	n.a.
판매관리비	1,524	1,435	6.2	1,469	3.8	4,402	4,238	3.9
총당금전입액 ²	411 (405)	391 (384)	5.1 (5.4)	303 (254)	35.5 (59.3)	1,248 (1,227)	1,110 (953)	12.5 (28.7)
영업이익	1,266	1,296	-2.3	1,081	17.1	3,715	3,138	18.4
영업외이익	12	-15	n.a.	3	271.7	-3	20	-
법인세비용	287	297	-3.4	250	15.0	857	741	15.6
당기순이익	991	983	0.8	835	18.7	2,855	2,417	18.2
순이익(지배)	726	741	-2.1	596	21.9	2,110	1,708	23.5

1) 누적 연환산 기준

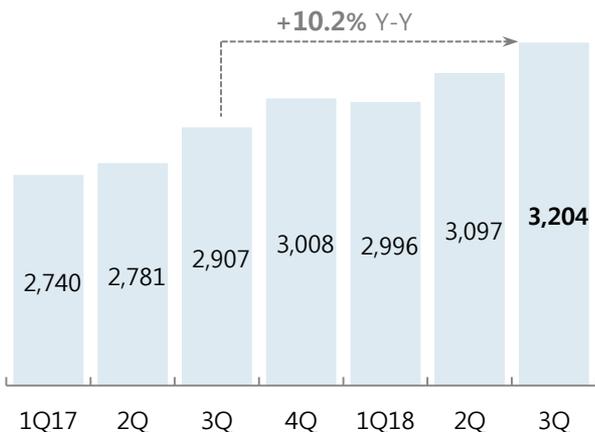
2) 괄호 안 수치는 PPA 관련 상각금액을 제거한 실질 손익 기준

분기중 NIM (순이자마진)



1) 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈 합산 기준 (PPCB제외)

그룹 이자이익² (억원)



2) PPA 관련 상각금액 제거한 실질 기준

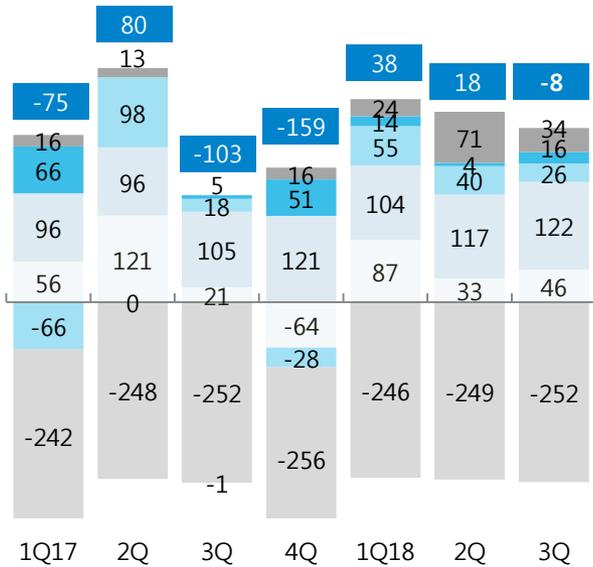
3) 괄호 안 수치는 PPA 관련 상각금액 제거 기준 (대출채권 이자수익 연결조정으로 반영됨)

4) NIM, 원화예대금리차는 분기중/은행 합산 기준

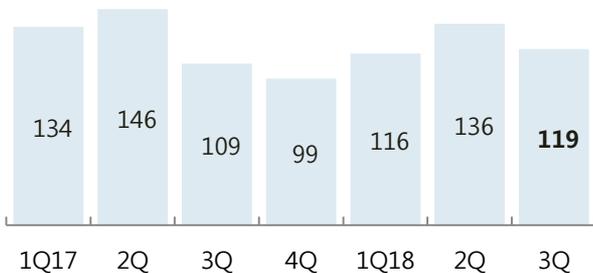
(단위: 억원, %p)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
이자이익 ³	3,210 (3,204)	3,104 (3,097)	3.4 (3.4)	2,957 (2,907)	8.6 (10.2)	9,317 (9,296)	8,584 (8,428)	8.5 (10.3)
이자수익 ³	4,918 (4,912)	4,782 (4,775)	2.8 (2.9)	4,490 (4,441)	9.5 (10.6)	14,329 (14,308)	13,122 (12,966)	9.2 (10.4)
대출채권 ³	4,617 (4,610)	4,507 (4,500)	2.4 (2.5)	4,213 (4,164)	9.6 (10.7)	13,466 (13,445)	12,323 (12,167)	9.3 (10.5)
유가증권	267	239	11.9	239	11.6	755	686	10.1
기타이자성자산	34	37	-7.0	38	-9.4	108	113	-4.7
이자비용	1,708	1,678	1.8	1,533	11.4	5,012	4,538	10.4
예수부채	1,193	1,155	3.3	981	21.6	3,448	2,862	20.5
차입부채	88	89	-1.4	78	13.5	263	239	10.0
기타이자성부채	427	433	-1.5	475	-10.1	1,301	1,436	-9.5
NIM ⁴	2.46	2.40	0.06	2.27	0.19	2.40	2.24	0.16
원화예대금리차	2.73	2.69	0.04	2.55	0.18	2.68	2.52	0.16
대출채권수익률	4.21	4.12	0.09	3.81	0.40	4.12	3.80	0.32
예수금비용률	1.48	1.43	0.05	1.26	0.22	1.44	1.28	0.16

비이자이익 Breakdown (억원)

- 수수료이익
- 리סי이익
- 유가증권관련
- 외환/파생관련
- 자금비용
- 기타



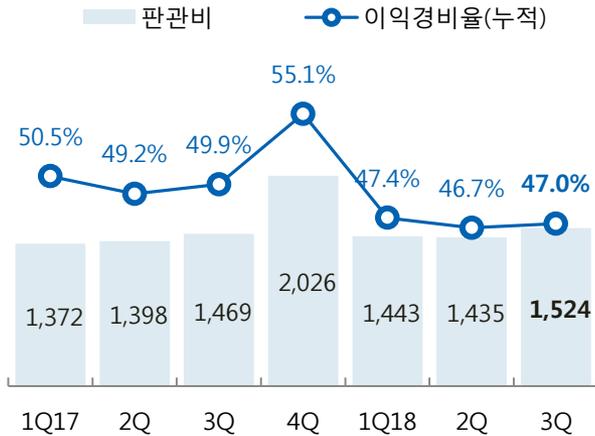
카드관련 이익 (억원)



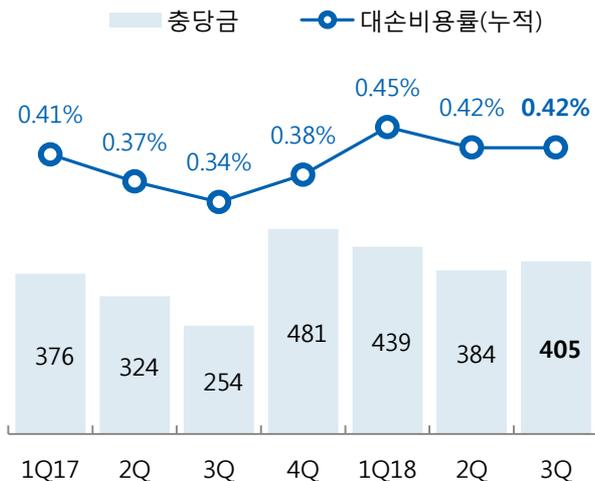
(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
비이자이익	-8	18	-	-103	n.a.	48	-98	n.a.
수수료이익	46	33	38.8	21	119.2	166	198	-16.3
리סי이익	122	117	4.4	105	16.0	343	296	15.8
유가증권관련	26	40	-35.0	18	43.2	122	50	143.6
외환/파생관련	16	4	259.0	5	210.9	34	71	-52.2
신보/주보/예보료	-252	-249	n.a.	-252	n.a.	-746	-742	n.a.
기타	34	71	-52.6	-1	n.a.	129	28	356.1

(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
카드관련이익	119	136	-12.4	109	8.7	370	390	-4.9
카드이자이익	242	242	0.1	239	1.3	719	729	-1.3
카드수입수수료	23	26	-9.3	21	13.1	68	63	7.6
카드지급수수료	146	132	11.1	150	-2.4	417	402	3.5

판관비 (억원) & 이익경비율 (누적)



총당금² (억원) & 대손비용률¹ (누적)

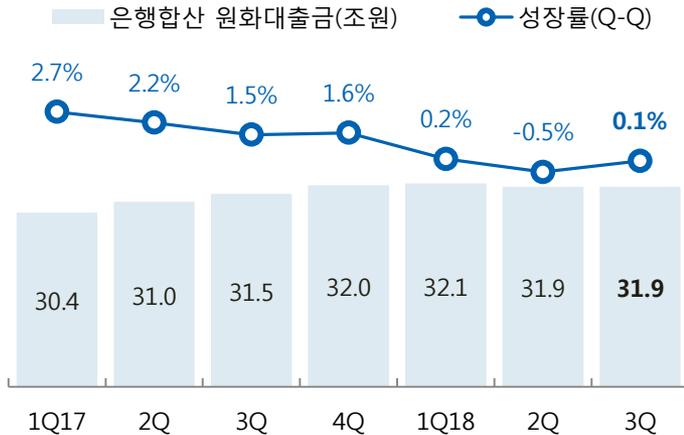


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
판매관리비	1,524	1,435	6.2	1,469	3.8	4,402	4,238	3.9
인건비성	939	866	8.4	904	3.8	2,687	2,589	3.8
물건비성	320	329	-2.9	313	2.2	943	890	6.0
명예퇴직금	14	0	n.a.	11	27.3	43	60	-28.3
기타	252	239	5.2	241	4.5	728	700	4.1

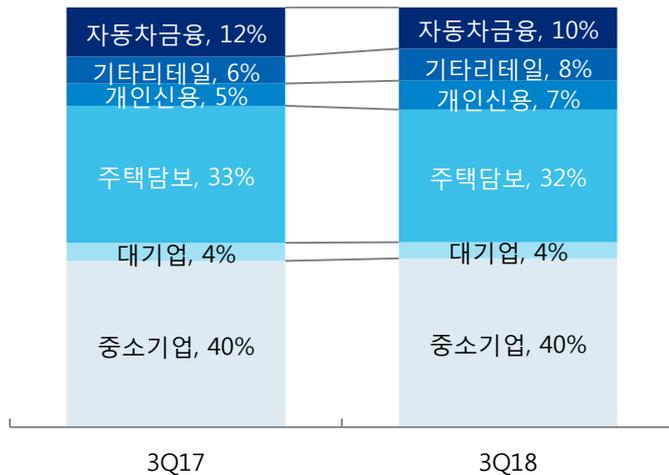
(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
총당금순전입액 ²	411 (405)	391 (384)	5.1 (5.4)	303 (254)	35.5 (59.3)	1,248 (1,227)	1,110 (953)	12.5 (28.7)
기업 (은행)	72	137	-47.4	100	-28.2	377	384	-1.9
가계 (은행)	97	73	32.9	40	140.7	275	133	106.0
신용카드 (은행)	35	29	20.7	17	109.6	98	109	-10.4
JB우리캐피탈	187	146	28.3	100	87.2	455	334	36.5
기타	20	6	214.7	46	-56.1	43	149	-71.4

1) PPA 관련 상각금액 제거한 실질 기준
 2) 괄호 안 수치는 PPA 관련 상각금액 제거 기준

원화대출금 (은행합산)



그룹 대출 포트폴리오

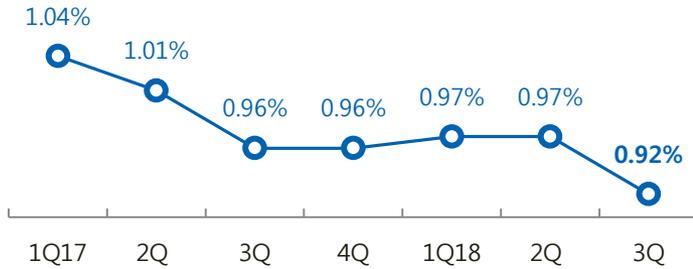


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
자산총계	471,692	476,778	-1.1	478,614	-1.4
대출채권	375,229	377,778	-0.7	383,146	-2.1
유가증권	48,799	48,641	0.3	49,246	-0.9
부채총계	437,181	443,996	-1.5	446,859	-2.2
예수부채	344,186	348,822	-1.3	345,404	-0.4
차입부채 및 사채	80,202	84,317	-4.9	90,794	-11.7
자본총계	34,510	32,783	5.3	31,755	8.7

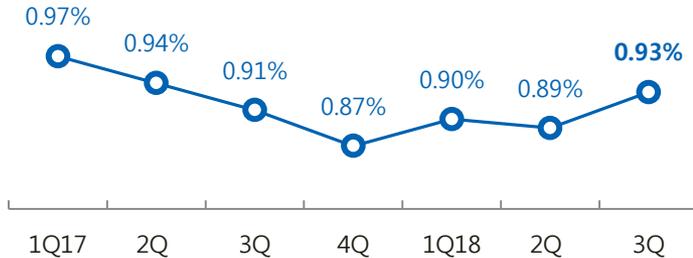
(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
그룹 합산 대출 ¹⁾	373,320	374,773	-0.4	372,975	0.1
원화대출금 (은행합산)	319,286	318,964	0.1	314,889	1.4
대기업	14,407	14,875	-3.1	16,069	-10.3
중소기업	150,176	147,319	1.9	147,636	1.7
주택담보	117,730	121,675	-3.2	121,679	-3.2
개인신용	25,821	24,397	5.8	19,937	29.5
기타리테일	28,480	28,155	1.2	23,745	19.9
자동차금융	36,704	38,353	-4.3	43,910	-16.4

1) 그룹 합산 대출 = 전복은행 원화대출 + 광주은행 원화대출 + JB우리캐피탈 여신

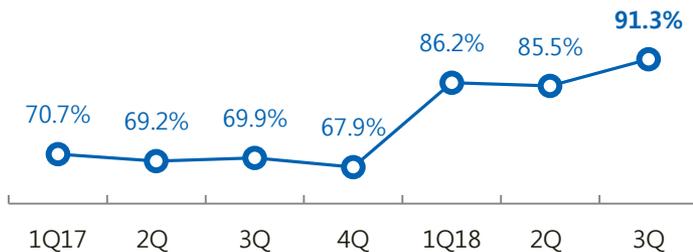
NPL(고정이하여신) 비율



연체율

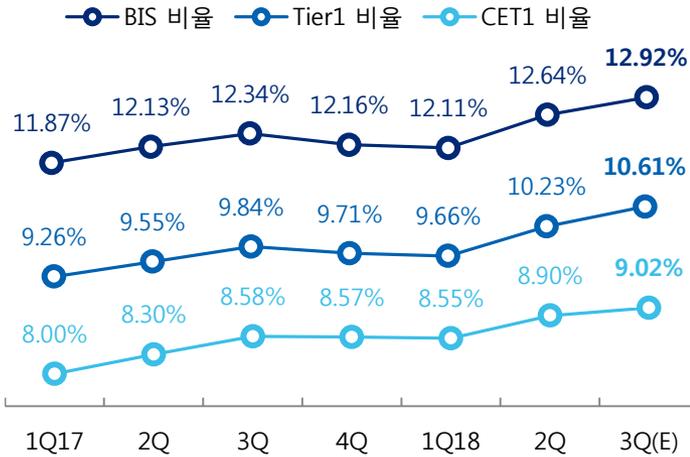


NPL Coverage Ratio



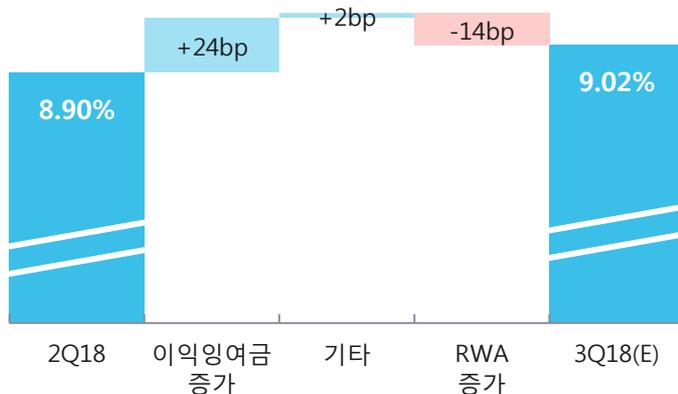
(단위: 억원, %, %p)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총여신	381,774	383,316	-0.4	381,946	0.0
정상	373,750	374,761	-0.3	374,138	-0.1
요주의	4,531	4,848	-6.5	4,143	9.4
고정	2,026	2,133	-5.0	2,014	0.6
회수의문	988	1,039	-4.9	989	-0.1
추정손실	479	535	-10.6	660	-27.5
요주의이하여신 비율	2.10	2.23	-0.13	2.04	0.06
요주의이하여신	8,024	8,555	-6.2	7,807	2.8
고정이하여신 비율	0.92	0.97	-0.05	0.96	-0.04
고정이하여신	3,493	3,707	-5.8	3,664	-4.7
NPL Coverage Ratio	91.3	85.5	5.8	69.9	21.4
대손충당금 잔액	3,189	3,170	0.6	2,560	24.6
연체대출채권비율	0.93	0.89	0.04	0.91	0.02
연체금액	3,550	3,393	4.6	3,474	2.2
대상채권	379,890	381,400	-0.4	379,922	0.0

그룹 BIS 자기자본비율

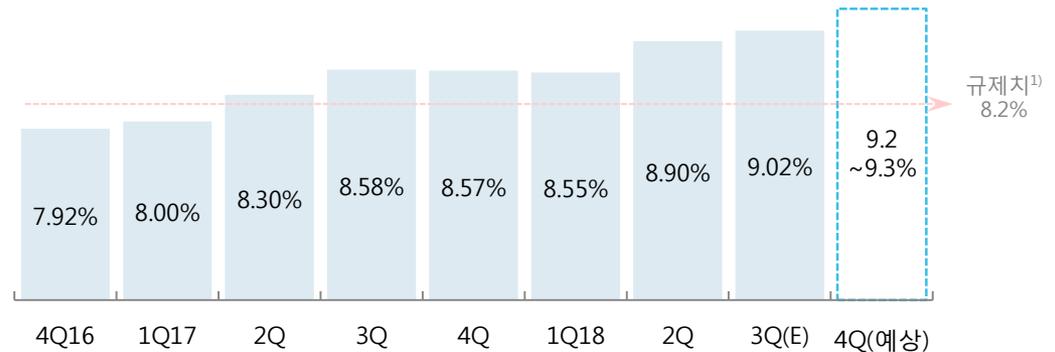


(단위: 억원, %, %p)	3Q18(E)	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
자기자본	38,067	36,651	3.9	35,586	7.0
기본자본	31,266	29,667	5.4	28,373	10.2
보통주자본	26,559	25,789	3.0	24,742	7.3
위험가중자산	294,572	289,896	1.6	288,334	2.2
BIS 비율	12.92	12.64	0.28	12.34	0.58
Tier1 비율	10.61	10.23	0.38	9.84	0.77
CET1 비율	9.02	8.90	0.12	8.58	0.44

분기중 보통주자본비율 증가 요인



보통주자본비율 추이

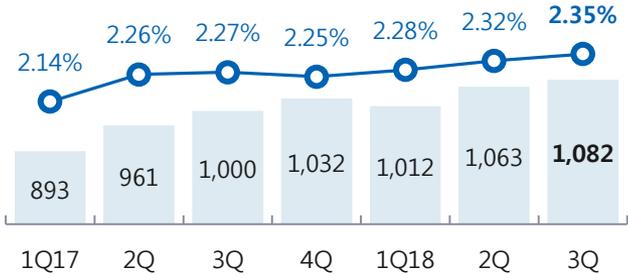


1) 금융위원회 자본규제 개편방안(2018.1.22) 중 가계부문 경기대응완충자본 도입안 적용
 2) 향후 내부등급법 전환 계획 (약 60~80bp 이상 개선 효과 예상)

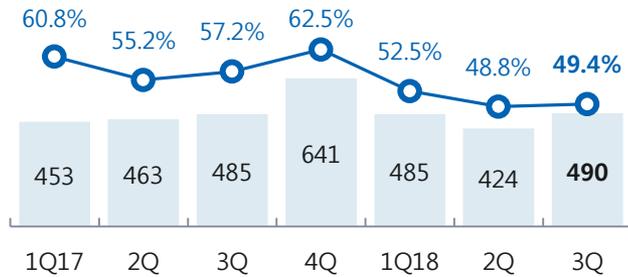
III. 자회사별 경영실적

- 전북은행 & 광주은행

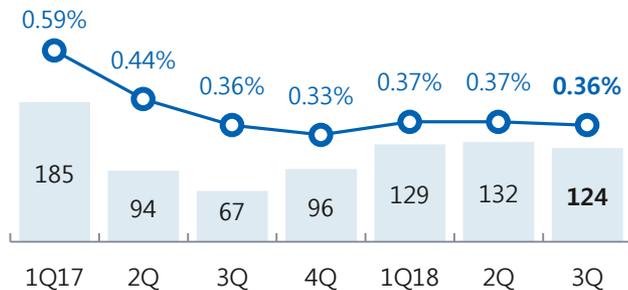
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

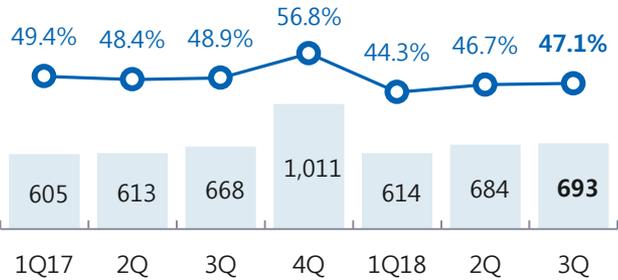


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
총영업이익	974	944	3.1	793	22.9	2,861	2,457	16.4
이자이익	1,082	1,063	1.8	1,000	8.2	3,158	2,854	10.6
비이자이익	-108	-119	n.a.	-208	n.a.	-297	-397	n.a.
판매관리비	490	424	15.5	485	1.1	1,399	1,401	-0.1
총당금전입액	124	132	-6.0	67	85.2	384	346	11.2
영업이익	360	389	-7.3	241	49.4	1,077	711	51.5
영업외손익	-2	-6	n.a.	-6	-74.0	-26	-10	n.a.
세전이익	359	382	-6.2	235	52.7	1,051	701	50.0
법인세비용	48	69	-30.6	35	38.4	179	125	43.4
당기순이익	310	313	-0.8	200	55.2	873	576	51.4
ROA(누적)	0.67	0.65	0.02	0.47	0.20	0.67	0.47	0.20
ROE(누적)	9.40	9.31	0.09	6.34	3.06	9.40	6.34	3.06

이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)

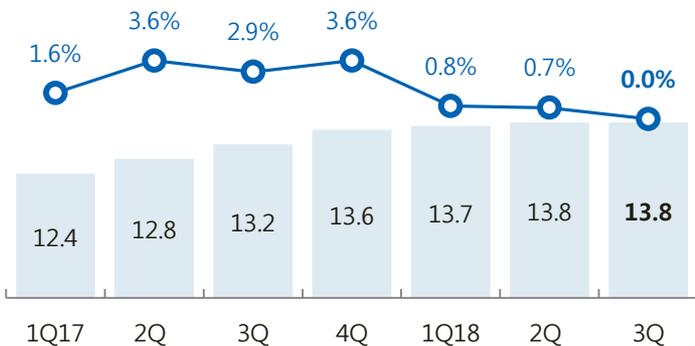


총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)



(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
총영업이익	1,446	1,419	1.9	1,340	7.9	4,240	3,857	9.9
이자이익	1,533	1,503	2.0	1,408	8.9	4,483	4,081	9.8
비이자이익	-87	-84	n.a.	-68	n.a.	-243	-224	n.a.
판매관리비	693	684	1.3	668	3.7	1,991	1,887	5.5
총당금전입액	81	108	-24.9	90	-10.4	366	281	30.2
영업이익	672	627	7.1	581	15.5	1,882	1,689	11.5
영업외손익	1	-26	-103.0	0	-265.3	-15	3	-700.0
세전이익	672	601	11.8	581	15.8	1,867	1,691	10.4
법인세비용	166	145	14.2	136	21.4	453	406	11.6
당기순이익	507	456	11.1	445	14.0	1,414	1,285	10.0
ROA(누적)	0.81	0.78	0.03	0.75	0.06	0.81	0.75	0.06
ROE(누적)	11.50	11.31	0.19	11.12	0.38	11.50	11.12	0.38

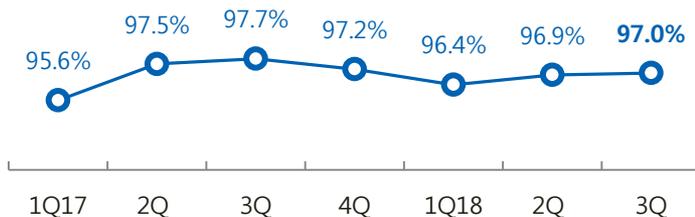
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중



예대율(월중평균)

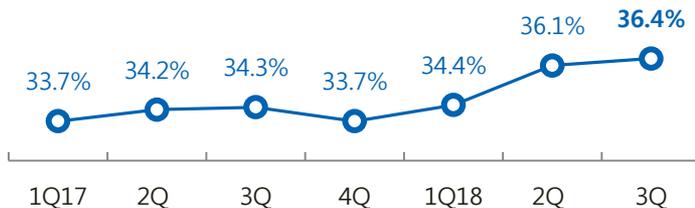


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총자산	175,711	180,075	-2.4	178,955	-1.8
원화대출금	138,400	138,385	0.0	131,695	5.1
기업	69,898	70,417	-0.7	69,117	1.1
중소기업	67,130	66,968	0.2	63,810	5.2
대기업	2,768	3,449	-19.7	5,307	-47.8
가계	65,557	64,961	0.9	59,438	10.3
주택담보	47,640	48,207	-1.2	45,722	4.2
공공및기타	2,945	3,007	-2.1	3,140	-6.2
총수신	146,544	151,551	-3.3	148,016	-1.0
원화예수금	141,908	144,175	-1.6	139,301	1.9
저원가성예금	41,362	44,699	-7.5	43,028	-3.9
요구불예금	15,578	17,920	-13.1	14,100	10.5
저축예금	14,977	15,044	-0.4	15,973	-6.2
기업자유예금	10,807	11,735	-7.9	12,955	-16.6
정기예금	96,871	95,900	1.0	91,638	5.7
적립식예금	3,674	3,577	2.7	4,636	-20.7

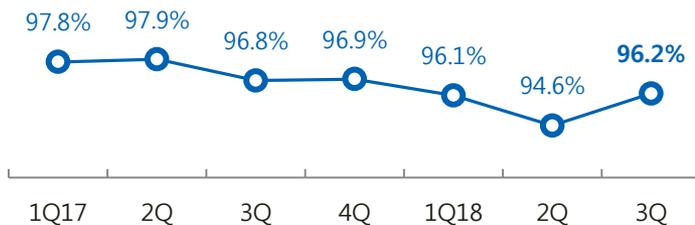
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중

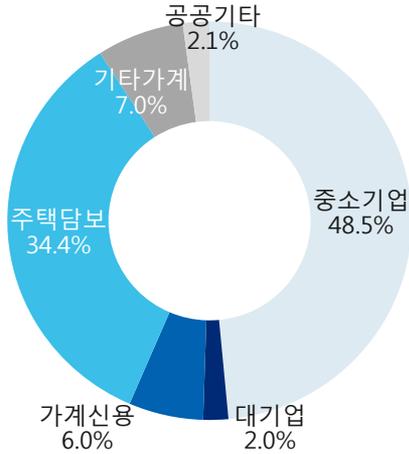


예대율(월중평균)

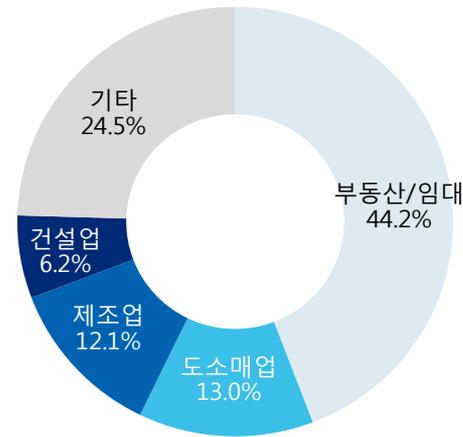


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총자산	275,612	276,708	-0.4	274,271	0.5
원화대출금	180,886	180,579	0.2	183,194	-1.3
기업	89,214	86,670	2.9	89,700	-0.5
중소기업	83,047	80,351	3.4	83,826	-0.9
대기업	6,168	6,320	-2.4	5,874	5.0
가계	89,145	91,809	-2.9	91,747	-2.8
주택담보	70,090	73,468	-4.6	75,957	-7.7
공공및기타	2,526	2,099	20.3	1,747	44.6
총수신	205,591	205,828	-0.1	207,365	-0.9
원화예수금	190,791	192,046	-0.7	192,554	-0.9
저원가성예금	74,710	74,172	0.7	71,172	5.0
요구불예금	38,996	37,454	4.1	34,519	13.0
저축예금	25,973	25,791	0.7	25,786	0.7
기업자유예금	9,741	10,927	-10.9	10,867	-10.4
정기예금	112,170	114,044	-1.6	117,156	-4.3
적립식예금	2,901	2,839	2.2	3,271	-11.3

원화대출 포트폴리오

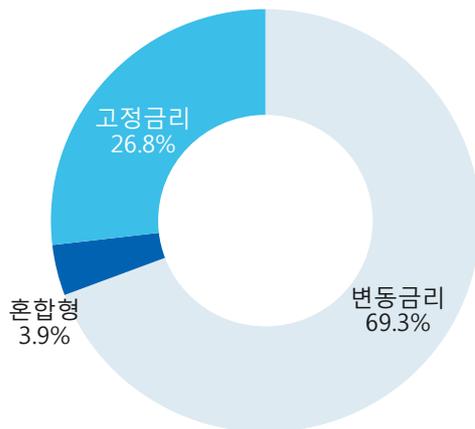


기업대출 업종별 포트폴리오



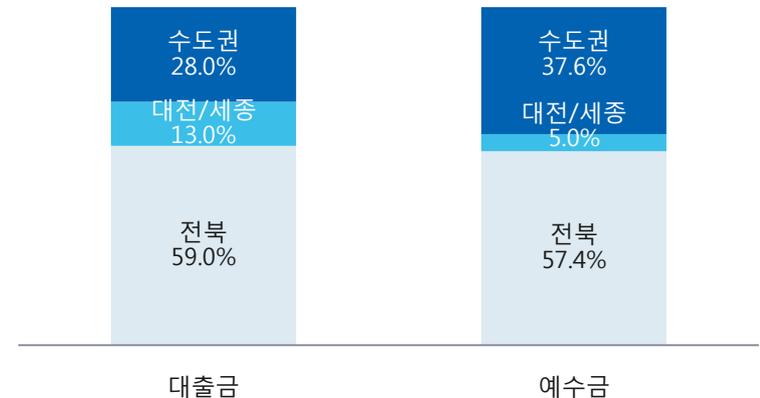
	3Q18	2Q18
부동산/임대	0.7%	0.6%
제조업	2.1%	2.7%
도소매업	1.9%	2.0%
건설업	1.7%	1.6%

원화대출 금리유형

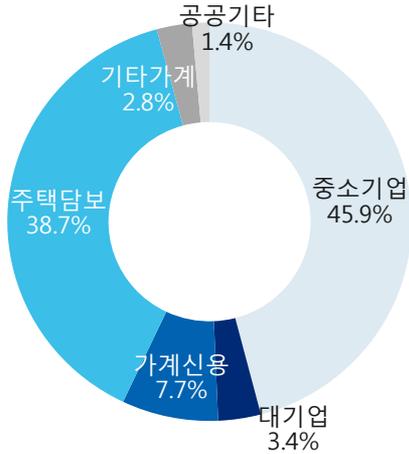


금리유형	비율
신규COFIX	40.9%
금융채	20.2%
CD	2.9%
기타	5.2%

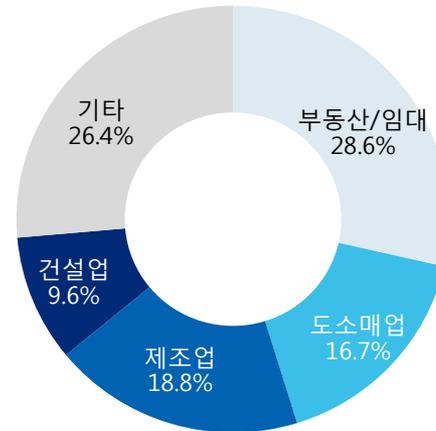
지역별 여수신 비중



원화대출 포트폴리오

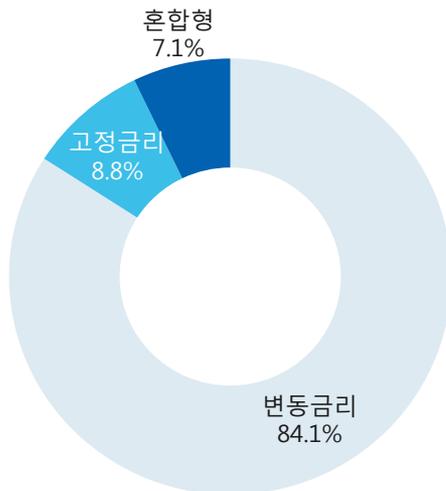


기업대출 업종별 포트폴리오



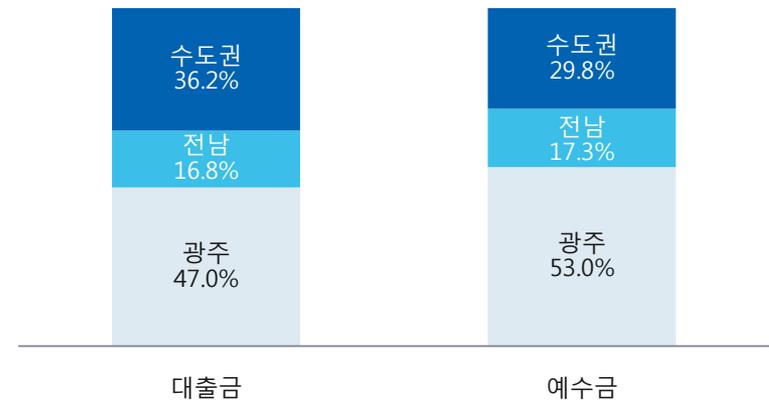
	3Q18	2Q18
부동산/임대	0.6%	0.5%
제조업	2.3%	2.1%
도소매업	0.8%	0.7%
건설업	0.3%	0.6%

원화대출 금리유형

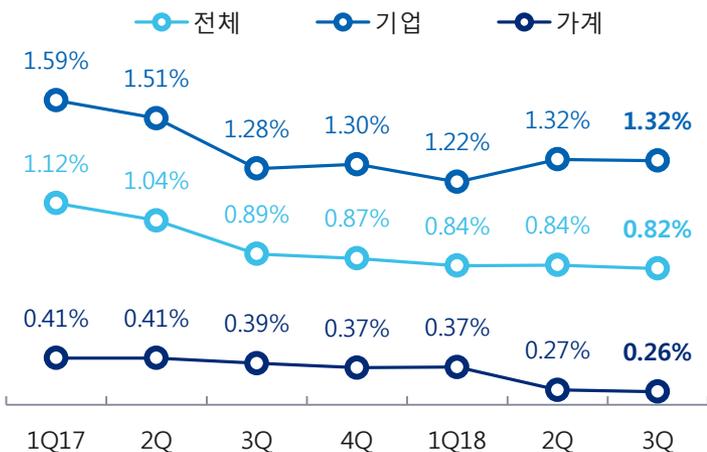


금리유형	비율
신규COFIX	29.1%
금융채	45.3%
CD	5.3%
기타	4.5%

지역별 여수신 비중



부문별 고정이하여신 비율



부문별 연체율



(단위: 억원, %, %p)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총여신	141,575	141,614	0.0	134,961	4.9
정상	138,504	138,252	0.2	131,683	5.2
요주의	1,905	2,173	-12.3	2,080	-8.4
고정	764	755	1.2	709	7.8
회수의문	225	233	-3.3	256	-12.0
추정손실	176	201	-12.1	233	-24.3
요주의이하여신 비율	2.17	2.37	-0.20	2.43	-0.26
요주의이하여신	3,071	3,362	-8.7	3,278	-6.3
고정이하여신 비율	0.82	0.84	-0.02	0.89	-0.07
고정이하여신	1,166	1,189	-1.9	1,198	-2.7
NPL Coverage Ratio	56.2	55.7	0.5	47.3	8.9
대손충당금 잔액	655	662	-1.1	567	15.5
연체대출채권비율	0.84	0.87	-0.03	0.86	-0.02
연체금액	1,187	1,226	-3.2	1,163	2.1
대상채권	141,030	141,052	0.0	134,522	4.8

부문별 고정이하여신 비율

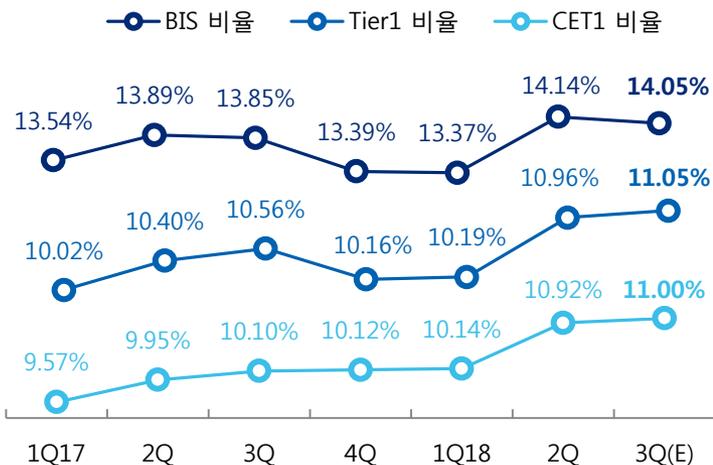


부문별 연체율

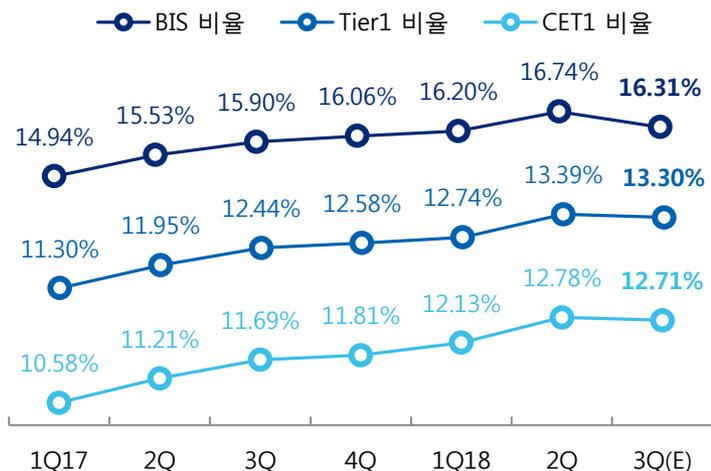


(단위: 억원, %, %p)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총여신	186,165	185,893	0.1	188,899	-1.4
정상	183,666	183,237	0.2	187,055	-1.8
요주의	1,548	1,454	6.4	846	82.9
고정	587	724	-19.0	551	6.5
회수의문	132	212	-37.7	102	29.1
추정손실	232	265	-12.5	344	-32.7
요주의이하여신 비율	1.34	1.43	-0.09	0.98	0.36
요주의이하여신	2,499	2,656	-5.9	1,844	35.5
고정이하여신 비율	0.51	0.65	-0.14	0.53	-0.02
고정이하여신	951	1,201	-20.8	998	-4.7
NPL Coverage Ratio	109.9	91.2	18.7	79.8	30.1
대손충당금 잔액	1,045	1,095	-4.6	796	31.2
연체대출채권비율	0.59	0.55	0.04	0.57	0.02
연체금액	1,095	1,014	8.0	1,075	1.9
대상채권	184,826	184,539	0.2	187,314	-1.3

전북은행



광주은행



(단위: 억원, %, %p)	3Q18(E)	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
자기자본	15,953	15,726	1.4	15,036	6.1
기본자본	12,544	12,193	2.9	11,463	9.4
보통주자본	12,484	12,138	2.9	10,968	13.8
위험가중자산	113,514	111,197	2.1	108,558	4.6
BIS 비율	14.05	14.14	-0.09	13.85	0.20
Tier1 비율	11.05	10.96	0.09	10.56	0.49
CET1 비율	11.00	10.92	0.08	10.10	0.90

(단위: 억원, %, %p)	3Q18(E)	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
자기자본	19,118	18,867	1.3	18,461	3.6
기본자본	15,588	15,098	3.2	14,436	8.0
보통주자본	14,893	14,402	3.4	13,568	9.8
위험가중자산	117,206	112,719	4.0	116,079	1.0
BIS 비율	16.31	16.74	-0.43	15.90	0.41
Tier1 비율	13.30	13.39	-0.09	12.44	0.86
CET1 비율	12.71	12.78	-0.07	11.69	1.02

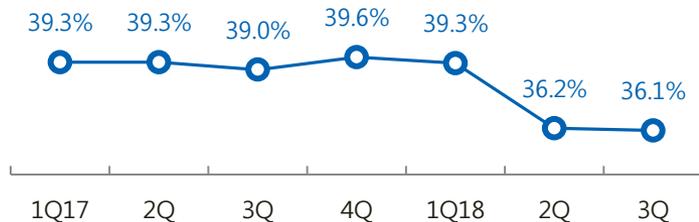
III. 자회사별 경영실적

- JB우리캐피탈

당기순이익(억원) & ROA(누적)



이익경비율(누적)



총자산(조원) & 성장률(Q-Q)

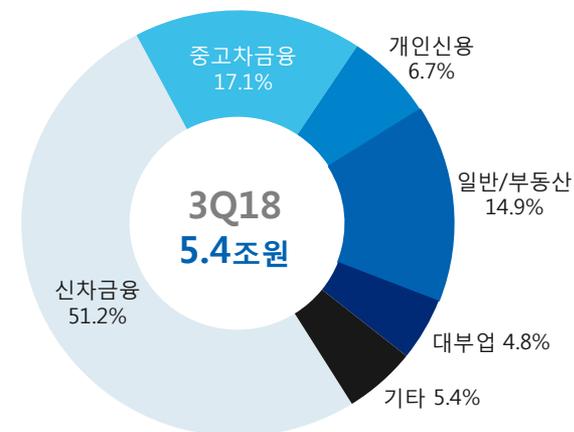
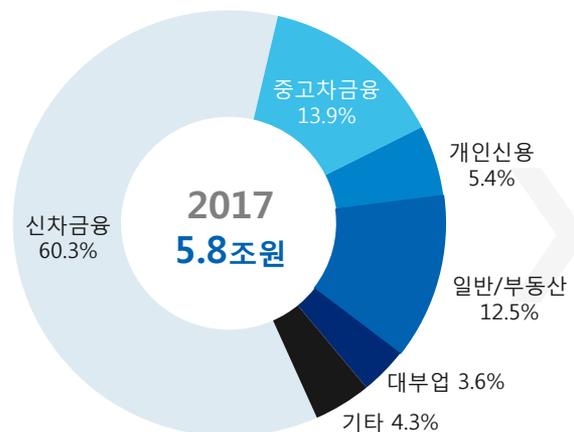
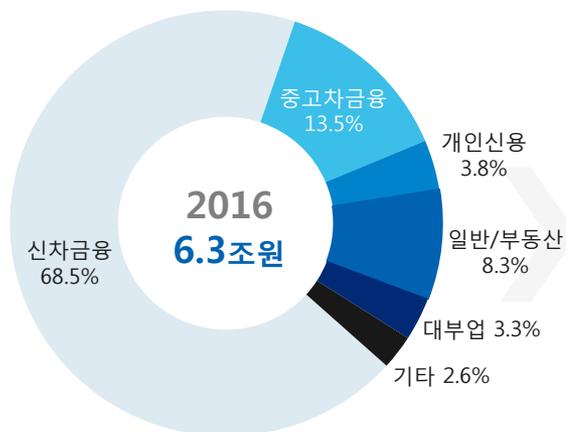


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
총영업이익	666	702	-5.2	629	5.8	2,003	1,833	9.2
이자이익	521	519	0.3	487	7.0	1,553	1,452	6.9
리사이익	131	125	4.8	113	15.9	368	322	14.4
판매관리비	239	234	2.4	241	-0.7	723	715	1.1
총당금	187	146	28.3	100	87.2	455	334	36.5
당기순이익	179	251	-28.7	217	-17.5	632	602	5.0

(단위: 억원, %, %p)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
총자산	55,602	57,874	-3.9	61,758	-10.0
총여신	54,034	55,810	-3.2	58,086	-7.0
레버리지비율	7.66	8.23	-0.57	8.17	-0.51
NPL비율	2.55	2.36	0.19	2.53	0.02
연체율	2.35	2.07	0.28	2.13	0.22
ROA	1.41	1.53	-0.12	1.22	0.19
ROE	11.57	12.53	-0.96	10.70	0.87
이익경비율	36.1	36.2	-0.1	39.0	-2.9

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

금융자산 포트폴리오 개편



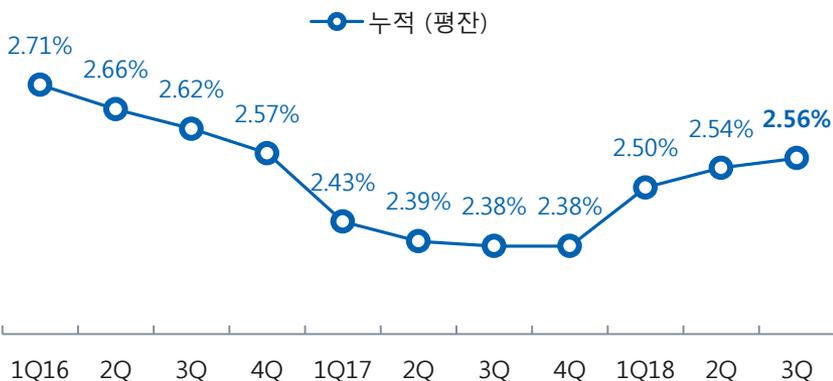
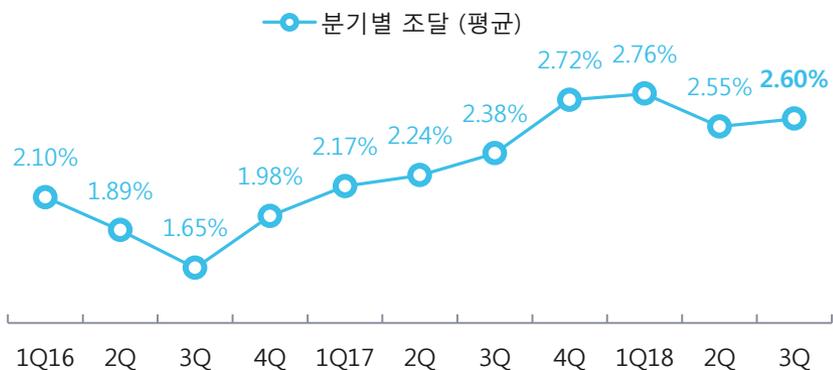
자동차금융자산 52,051억 (82.0%)
비자동차금융자산 11,431억 (18.0%)

자동차금융자산 43,068억 (74.1%)
비자동차금융자산 15,018억 (25.9%)

자동차금융자산 36,904억 (68.3%)
비자동차금융자산 17,130억 (31.7%)

조달금리 추이

- 기준금리 인상으로 시장금리 상승 추세이나, 은행계 여신전문금융회사(AA-)로 높은 조달 경쟁력 확보

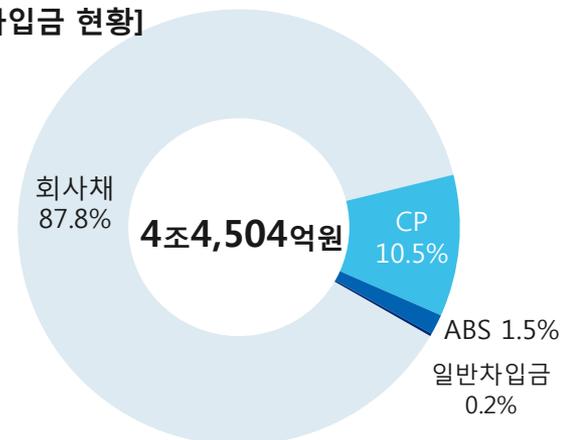


주) '16년 3분기 이후 장기채 위주 발행 및 시장금리 상승으로 신규 조달금리 상승

차입금 현황

- 회사채 위주의 안정적인 차입 포트폴리오
- 유동성 비율 제고를 위한 CP 축소

['18년 3분기 차입금 현황]

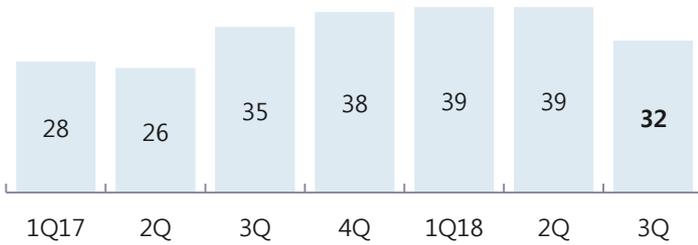


(단위: 억원)	3Q18		2017		2016	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	39,084	87.8%	40,221	79.8%	40,900	71.3%
CP	4,650	10.5%	4,700	9.5%	4,650	8.1%
ABS	670	1.5%	4,340	8.8%	11,670	20.4%
일반차입금	100	0.2%	150	0.3%	123	0.2%
Total	44,504	100.0%	49,411	100.0%	57,343	100.0%

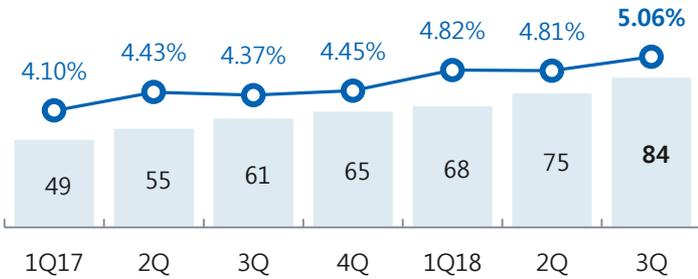
III. 자회사별 경영실적

- 프놈펜상업은행

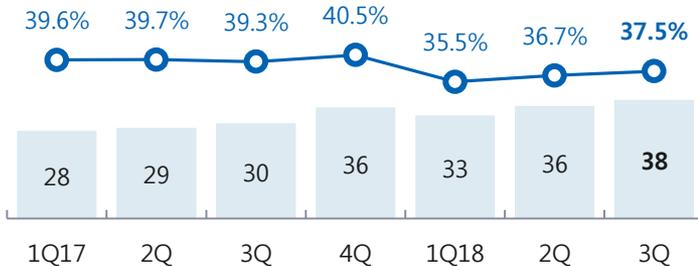
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)

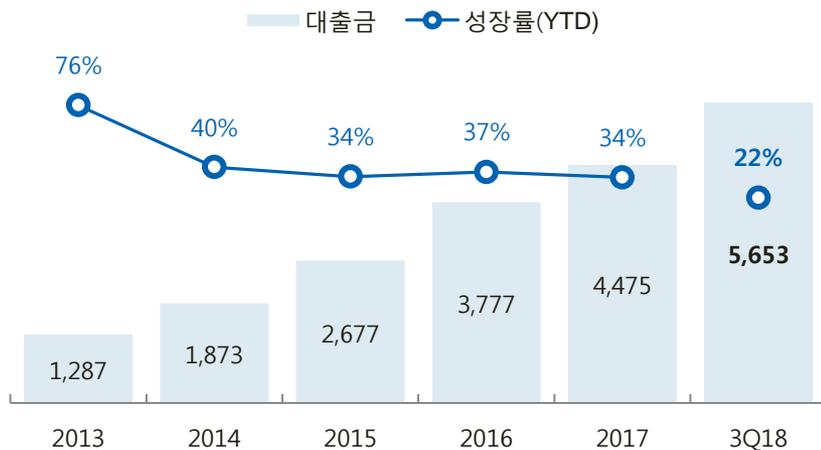


(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q ¹	3Q17	Y-Y ²	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y ²
총영업이익	97	95	-2.5	80	23.6	285	220	35.2
이자이익	84	75	6.5	62	38.3	227	166	43.0
비이자이익	13	20	-36.7	18	-26.6	58	54	11.5
판매관리비	38	36	0.3	31	25.0	107	88	29.0
총당금	14	9	48.5	3	449.6	32	16	112.5
당기순이익	32	39	-20.4	35	-6.8	110	89	30.2

(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y
자산총계	8,664	7,845	11.3	7,214	25.3
대출	5,653	5,183	10.0	4,488	31.4
부채총계	7,384	6,586	13.0	6,037	27.6
수신	7,230	6,410	13.7	5,888	28.1
자본총계	1,280	1,259	2.6	1,177	13.5

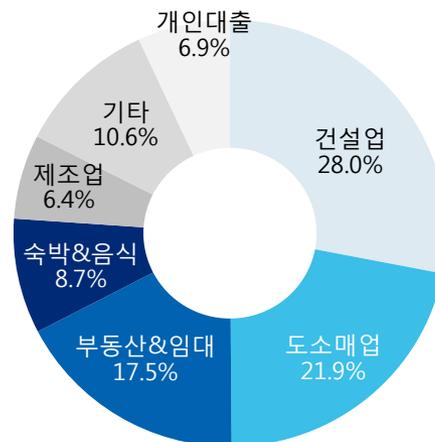
주) PPCB는 미달러 기준으로 재무제표가 작성되며, 상기 원화 환산 수치는 변경 가능성 있음
 1) 환율변동 영향을 제거한 실질 증감을 기준

대출금(억원) & 성장률¹(YTD)



1) 환율변동 영향을 제거한 실질 증감율 기준

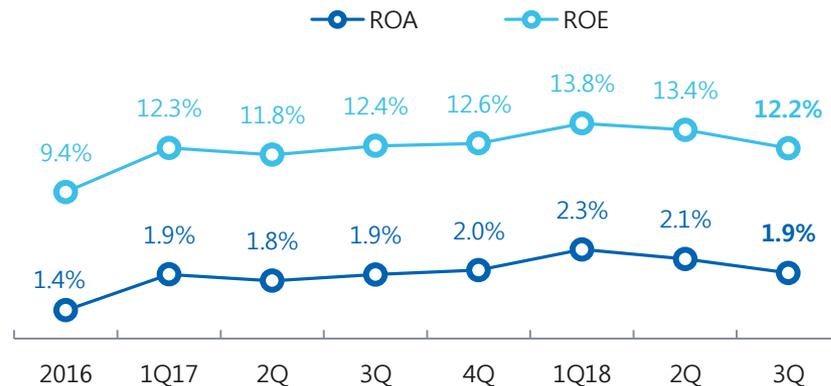
대출 포트폴리오



NPL 비율 & 연체율



ROA² & ROE²

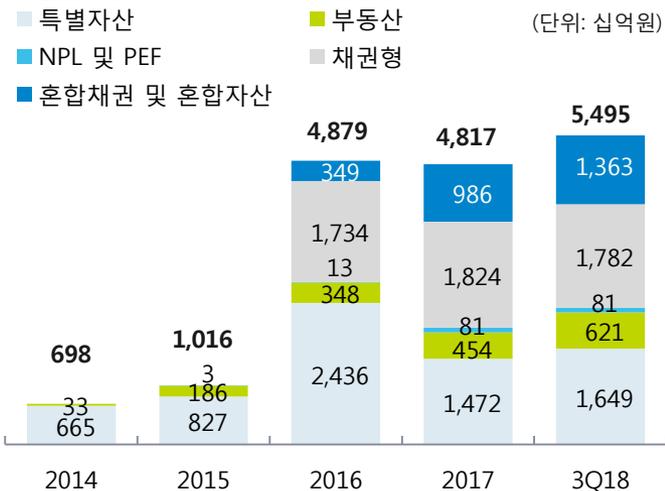


2) 누적 기준. 2016년은 특수요인 제외하 실질 기준

III. 자회사별 경영실적

- JB자산운용

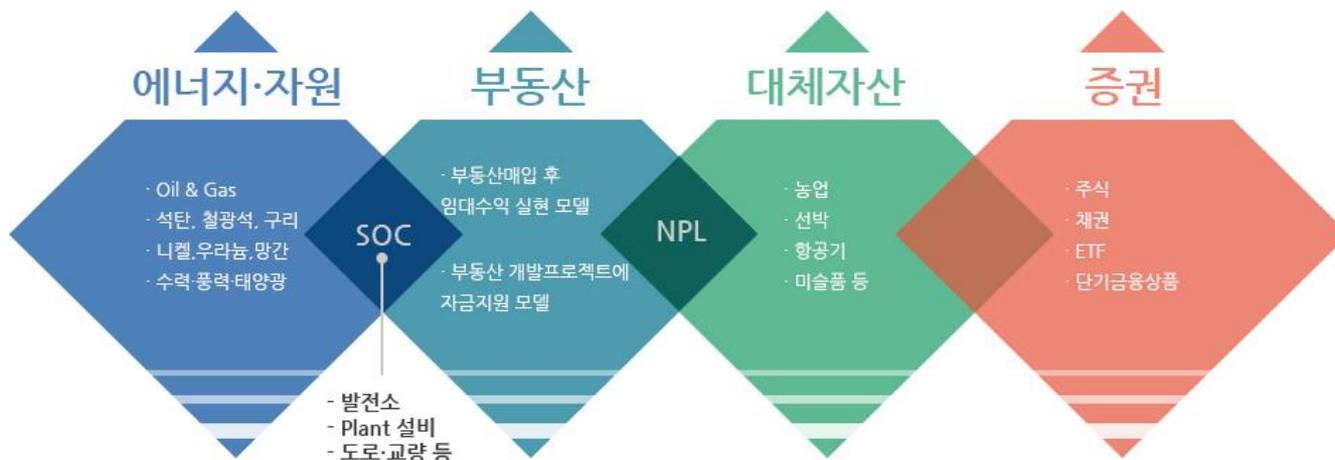
펀드 유형별 AUM



영업 실적

(단위: 억원, %)	3Q18	2Q18	Q-Q	3Q17	Y-Y	3Q18 (누적)	3Q17 (누적)	Y-Y
영업수익	30.8	41.2	-25.2	23.7	29.8	95.3	78.7	21.0
운용보수	28.4	36.9	-23.0	21.0	34.9	85.6	71.5	19.8
고유자산 운용수익	2.3	4.2	-46.1	2.5	-10.6	9.2	6.7	37.1
이자수익	0.2	0.1	18.8	0.2	0.7	0.4	0.5	-20.2
영업비용	23.9	26.9	-11.3	25.8	-7.5	75.5	76.5	-1.3
영업이익	6.9	14.3	-51.5	-2.1	-430.7	19.8	2.2	789.1
당기순이익	5.5	13.2	-58.6	-1.7	-421.1	17.3	2.2	687.1

투자대상 자산





Investor Relations

www.jbfg.com