

# BUSINESS RESULTS FOR 3Q 2019

2019년 3분기 경영실적

2019. 10. 31.

## Contents

---

<b>I.</b>	<b>그룹 실적 Highlights</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>그룹 세부 실적</b>	<b>10</b>
<b>III.</b>	<b>자회사별 경영실적</b>	
	• 전북은행 & 광주은행	18
	• JB우리캐피탈	28
	• 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 2019년도 그룹 업무계획 기준으로 향후 경영환경 변화에 따라 달라질 수 있습니다. 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 그 어떠한 결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.

# I. 그룹 실적 Highlights

3Q19 Highlights	
(누적 기준, 전년동기대비)	
순이익(지배)	
2,942억원	39.5% ↑
EPS	
1,514원	9.7% ↑
ROA	
0.88%	8bps ↑
은행NIM(분기중)	
2.47%	2bps ↓ (Q-Q)
NPL비율	
0.83%	9bps ↓
대손비용률	
0.38%	5bps ↓
CET1비율	
9.83%(E)	21bps ↑ (Q-Q)

## 핵심 메시지

<b>1</b>	<p><b>업종 최고 수준의 수익성 유지 및 3분기 누적 사상 최대 순익 경신</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 3분기 중 지배지분순이익 901억 및 누적 기준 2,942억원으로 사상 최대 순익 경신</li> <li>✓ 2019년 3분기 누적 ROE 11.8% (+0.7%p Y-Y)로 업종 최고 수준</li> </ul>	<p><b>지배지분ROE(%)</b></p> <table border="1"> <tr><th>Year</th><td>'16</td><td>'17</td><td>'18</td><td>3Q19</td></tr> <tr><th>ROE (%)</th><td>6.5</td><td>7.8</td><td>9.1</td><td>11.8</td></tr> </table>	Year	'16	'17	'18	3Q19	ROE (%)	6.5	7.8	9.1	11.8
Year	'16	'17	'18	3Q19								
ROE (%)	6.5	7.8	9.1	11.8								
<b>2</b>	<p><b>위험조정 수익성 최우선 기조에 따른 절제된 성장과 마진(NIM) 관리 지속</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 은행합산 NIM 2.47% (-2bp Q-Q, +1bp Y-Y)</li> <li>✓ 대출성장률 -0.1% Q-Q (집단중도금대출 제외 시: +1.1% Q-Q)</li> </ul>	<p><b>은행NIM(%)</b></p> <table border="1"> <tr><th>Quarter</th><td>4Q18</td><td>1Q19</td><td>2Q19</td><td>3Q19</td></tr> <tr><th>NIM (%)</th><td>2.50</td><td>2.42</td><td>2.49</td><td>2.47</td></tr> </table>	Quarter	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	NIM (%)	2.50	2.42	2.49	2.47
Quarter	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19								
NIM (%)	2.50	2.42	2.49	2.47								
<b>3</b>	<p><b>자산건전성 하향 안정화 유지 및 보수적 총당금 적립정책 추진</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 3분기 NPL비율 0.83% (+0.02%p Q-Q), 연체율 0.75% (-0.01%p Q-Q)로 안정세</li> <li>✓ 경기둔화 지속 국면 대비 보수적 총당금 적립 - 전북은행 RC값 변경 84억원 및 캐피탈 부실상각 연체회차 변경 46억원 총당</li> </ul>	<p><b>NPL비율(%)</b></p> <table border="1"> <tr><th>Quarter</th><td>4Q18</td><td>1Q19</td><td>2Q19</td><td>3Q19</td></tr> <tr><th>NPL (%)</th><td>0.92</td><td>0.88</td><td>0.81</td><td>0.83</td></tr> </table>	Quarter	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19	NPL (%)	0.92	0.88	0.81	0.83
Quarter	4Q18	1Q19	2Q19	3Q19								
NPL (%)	0.92	0.88	0.81	0.83								
<b>4</b>	<p><b>적극적 주주환원정책과 적정 성장 회복을 위한 자본비율 개선 지속</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 잠정 보통주자본비율(표준방법) 9.83%로 전분기대비 21bp 개선</li> <li>✓ 배당성향 지속 상향 추진 계획</li> </ul>	<p><b>CET1비율(%)<sup>2)</sup></b></p> <table border="1"> <tr><th>Year</th><td>'16</td><td>'17</td><td>'18</td><td>3Q19(E)</td></tr> <tr><th>CET1 (%)</th><td>7.92</td><td>8.57</td><td>9.02</td><td>9.83</td></tr> </table>	Year	'16	'17	'18	3Q19(E)	CET1 (%)	7.92	8.57	9.02	9.83
Year	'16	'17	'18	3Q19(E)								
CET1 (%)	7.92	8.57	9.02	9.83								

주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준  
 주2) 표준방법 기준

## 3Q19 Highlights

(누적 기준, 전년동기대비)

### 순이익(지배)

2,942억원 **39.5% ↑**

### EPS

1,514원 **9.7% ↑**

### ROA

0.88% **8bps ↑**

### 은행NIM(분기중)

2.47% **2bps ↓**  
(Q-Q)

### NPL비율

0.83% **9bps ↓**

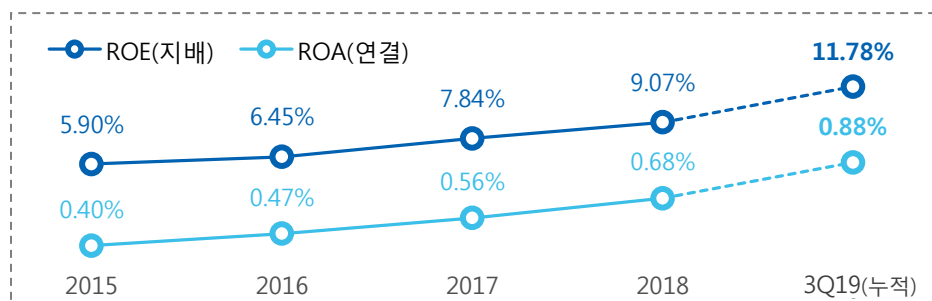
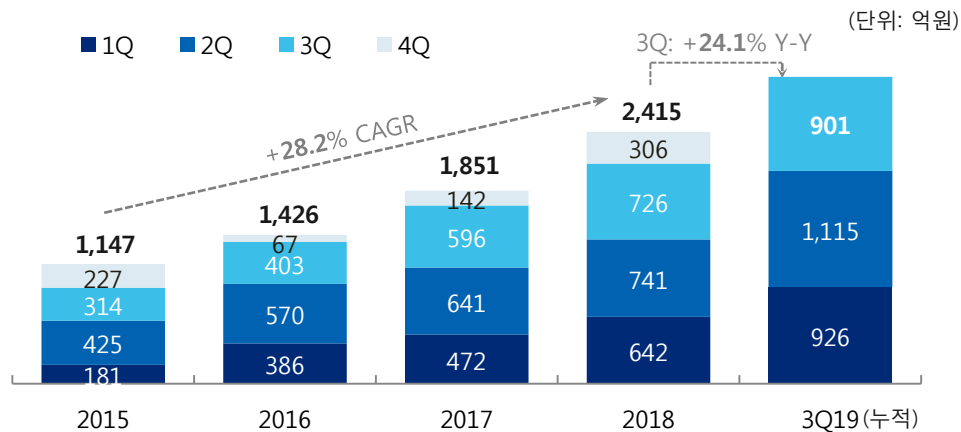
### 대손비용률

0.38% **5bps ↓**

### CET1비율

9.83%(E) **21bps ↑**  
(Q-Q)

## 그룹 당기순이익 (지배지분)



- 3분기 지배지분순이익은 901억원(+24.1% Y-Y), 누적 기준 2,942억원(+39.5% Y-Y)으로 각각 사상 최대 순익 경신. 누적 EPS는 1,514원(+9.7% Y-Y)을 기록
- 그룹 연결 ROA와 지배지분 ROE는 전년동기대비 각각 0.08%p, 0.71%p 상승한 0.88%, 11.78% 를 기록

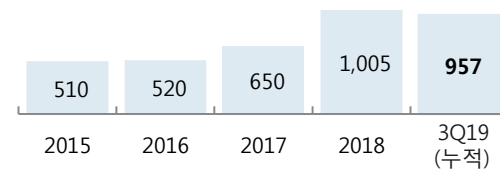
※ 3Q 순익 특이요인(세전) :

(+) 광주) 총당금 환입 40억원, 캐피탈) 채권매각익 32억원

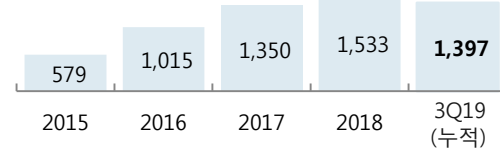
(-) 전북) RC변경 총당금 84억원, 캐피탈) 부실상각 연체회차 변경 관련 총당금 46억원

## 계열사별 순이익 추이 (단위: 억원)

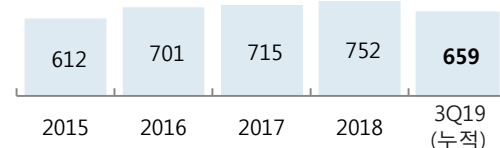
### - 전북은행(별도)



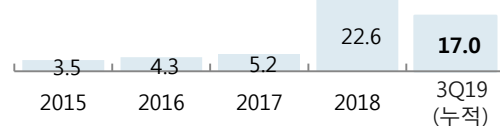
### - 광주은행(별도)



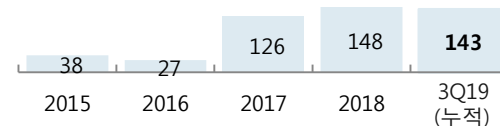
### - JB우리캐피탈(연결)



### - JB자산운용



### - PPCBank



## 3Q19 Highlights

(누적 기준, 전년동기대비)

### 순이익(지배)

2,942억원 **39.5% ↑**

### EPS

1,514원 **9.7% ↑**

### ROA

0.88% **8bps ↑**

### 은행NIM(분기중)

2.47% **2bps ↓**  
(Q-Q)

### NPL비율

0.83% **9bps ↓**

### 대손비용률

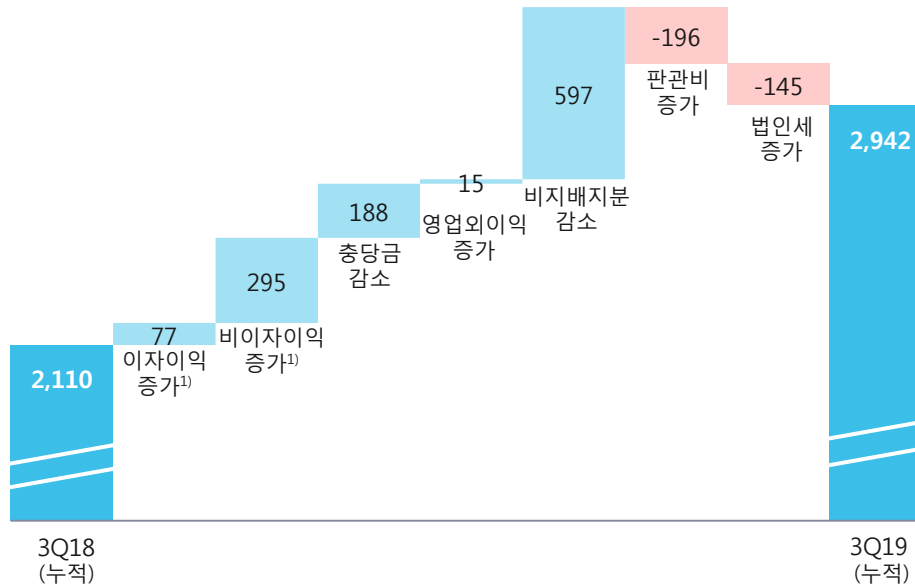
0.38% **5bps ↓**

### CET1비율

9.83%(E) **21bps ↑**  
(Q-Q)

## 3분기 누적순이익(지배지분) 증감 요인

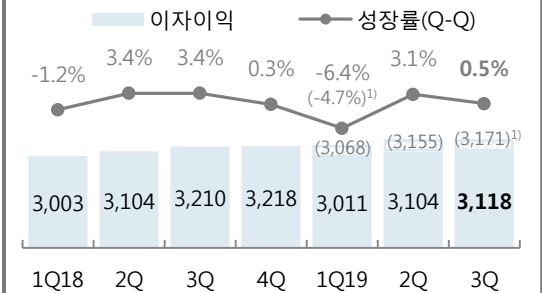
(단위: 억원)



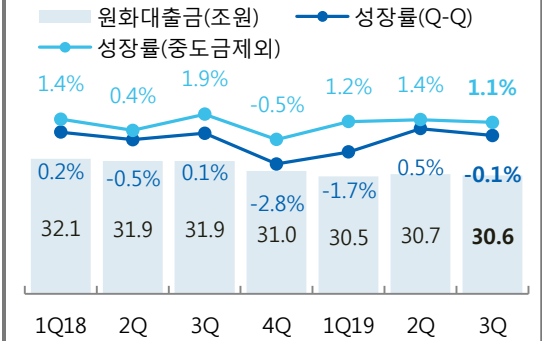
- 전년동기대비 양호한 순이익의 증가는 1) 견조한 핵심이익의 성장, 2) 대손비용 하향 안정화, 3) 주식교환에 따른 광주은행 100% 자회사 편입 효과에 기인
- 은행합산 대출성장률은 표면적으로 전분기대비 0.1% 감소 하였으나, 중도금대출 제외 시 1.1% 성장하며 견조한 흐름 유지
- 시장금리 하락세에도 불구하고, 그룹 NIM은 전분기대비 1bp 하락하며 비교적 양호하게 관리됨에 따라 그룹 이자이익은 전분기 대비 0.5% 증가

주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

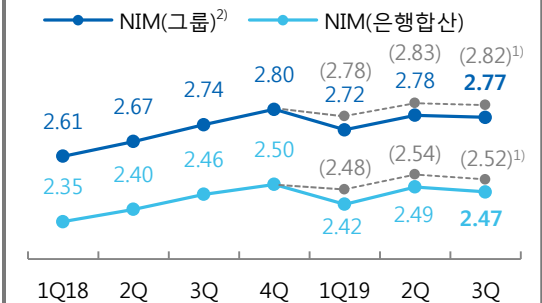
## ■ 그룹 이자이익 (단위: 억원)



## ■ 원화대출금 (은행합산) (단위: 조원)



## ■ NIM (순이자마진, 분기중) (단위: %)



주1) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

주2) 그룹: 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 기준

## 3Q19 Highlights

(누적 기준, 전년동기대비)

순이익(지배)

2,942억원 **39.5% ↑**

EPS

1,514원 **9.7% ↑**

ROA

0.88% **8bps ↑**

은행NIM(분기중)

2.47% **2bps ↓**  
(Q-Q)

NPL비율

0.83% **9bps ↓**

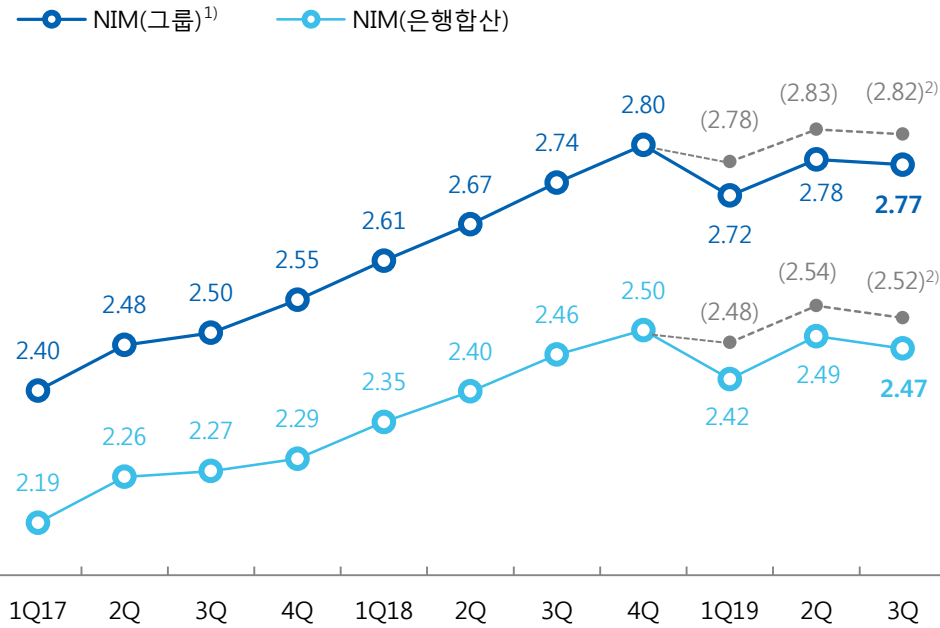
대손비용률

0.38% **5bps ↓**

CET1비율

9.83%(E) **21bps ↑**  
(Q-Q)

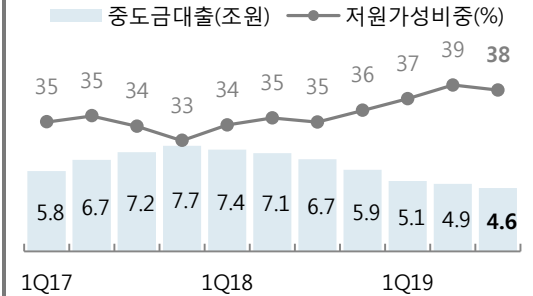
## 그룹 및 은행합산 NIM



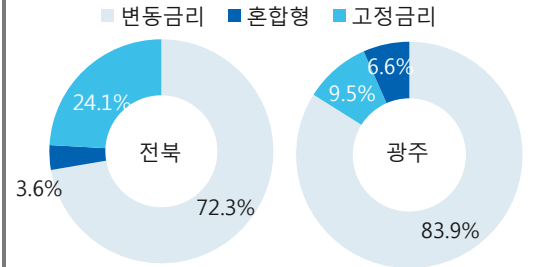
- 은행합산 NIM은 전분기대비 2bp 하락한 2.47%를 기록하여 비교적 안정적 관리
- 3분기 중 NIM 2bp 하락 요인 :  
(-) 대출금리 하락 9bp / (+) 핵심예금 증가 2bp, 수신금리 하락 6bp / 기타 -1bp
- 2020년 JB우리캐피탈의 차입금 중 약 30%인 1.5조원이 만기도래 및 차환되며 조달금리비용 140억원 (그룹 NIM 3bp) 내외 절감 효과 예상

주1) 그룹: 전북은행+광주은행+JB우리캐피탈+PPCBank 기준  
주2) 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

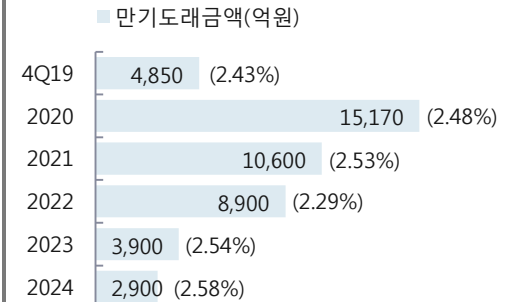
## 은행합산 중도금대출 잔액과 저원가성예금 비중



## 금리유형별 대출 비중



## JB우리캐피탈 차입금 만기 도래 현황<sup>3)</sup>



주3) 괄호 안은 만기도래 차입금의 가중평균금리

## 3Q19 Highlights

(누적 기준, 전년동기대비)

순이익(지배)

2,942억원 **39.5% ↑**

EPS

1,514원 **9.7% ↑**

ROA

0.88% **8bps ↑**

은행NIM(분기중)

2.47% **2bps ↓**  
(Q-Q)

**NPL비율**

0.83% **9bps ↓**

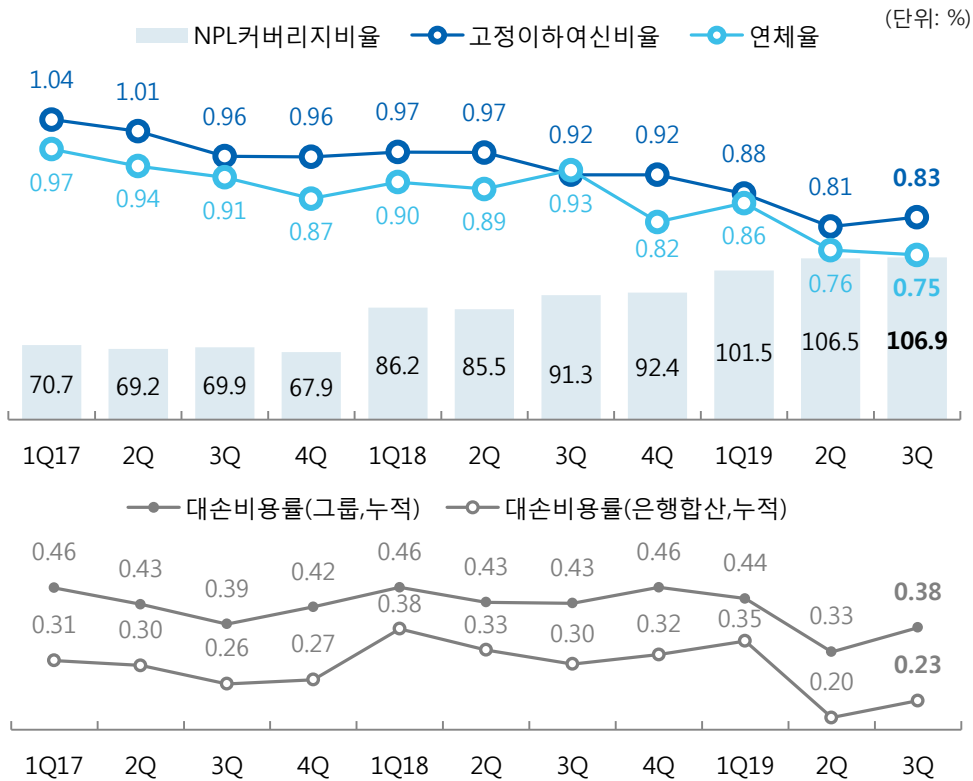
**대손비용률**

0.38% **5bps ↓**

CET1비율

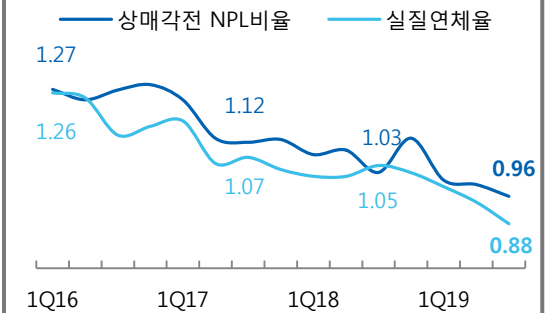
9.83%(E) **21bps ↑**  
(Q-Q)

## 그룹 자산건전성 지표 및 대손비용률 추이

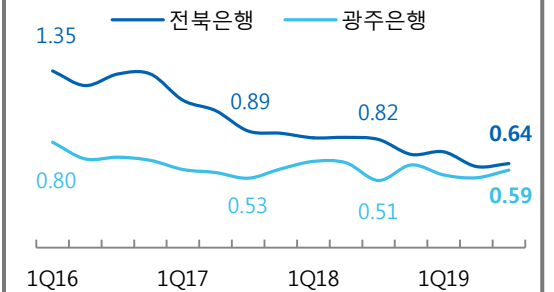


- 경기둔화 지속 대비 보수적 총당금 적립정책 추진 : 전북은행의 RC값 변경으로 추가 총당금 84억원 적립, JB우리캐피탈 부실상각 연체회차(13회차 → 10회차) 변경으로 총당금 46억원을 적립
- 가계여신 관리 강화를 위한 조기경보 시스템 및 그룹 가계여신건전성 협의체 운영

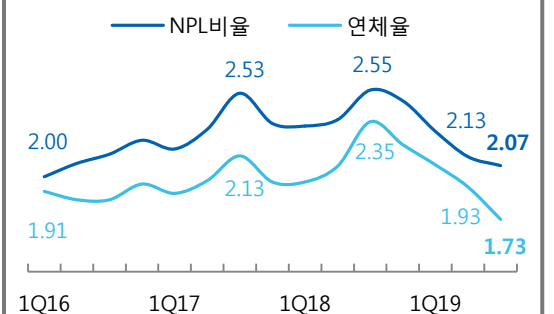
## 그룹 상매각전 NPL비율 및 실질연체율 (단위: %)



## 전북은행, 광주은행 NPL비율 (단위: %)



## JB우리캐피탈 NPL비율 및 연체율 (단위: %)





## 3Q19 Highlights

(누적 기준, 전년동기대비)

순이익(지배)

2,942억원 **39.5% ↑**

EPS

1,514원 **9.7% ↑**

ROA

0.88% **8bps ↑**

은행NIM(분기중)

2.47% **2bps ↓**  
(Q-Q)

NPL비율

0.83% **9bps ↓**

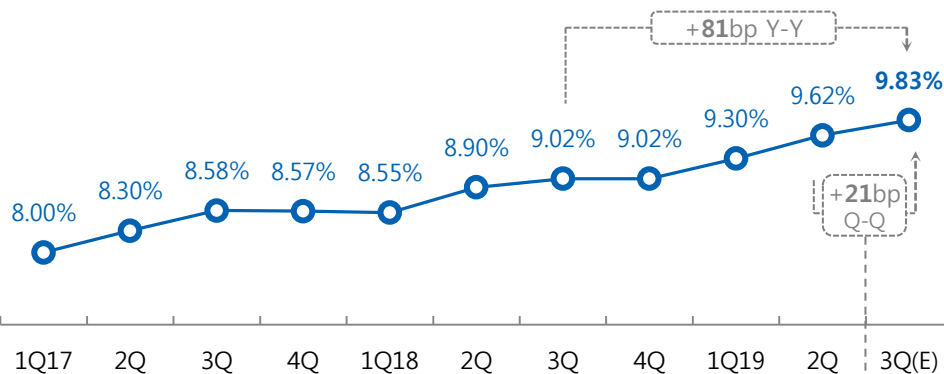
대손비용률

0.38% **5bps ↓**

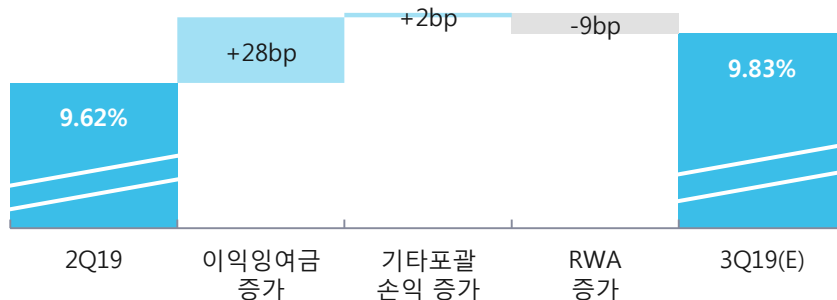
CET1비율

9.83%(E) **21bps ↑**  
(Q-Q)

## 그룹 보통주자본비율 (표준방법 기준)

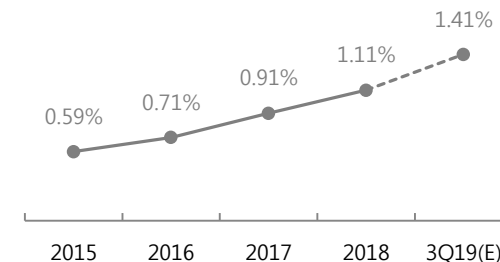


### ■ 보통주자본비율 분기중 변동요인



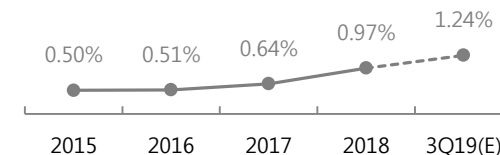
- 3분기 잠정 그룹 보통주자본비율은 전분기대비 21bp 개선된 9.83%를 기록
- 적극적 주주환원정책과 적정 성장 회복을 위한 자본비율 개선 지속
- 내부등급법 전환 2021년 예상 (내부등급법 전환시 약 80bp CET1비율 개선 예상)

## ■ 그룹 RORWA (표준방법)

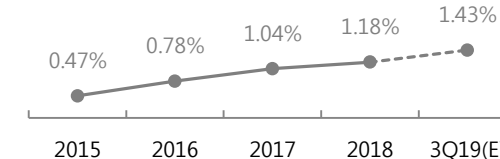


## ■ 계열사별 RORWA (표준방법)

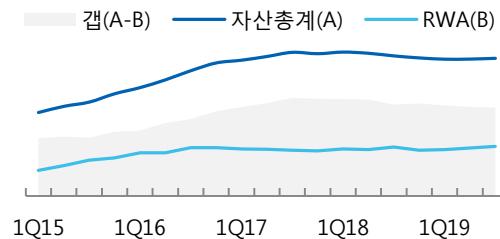
### - 전북은행



### - 광주은행

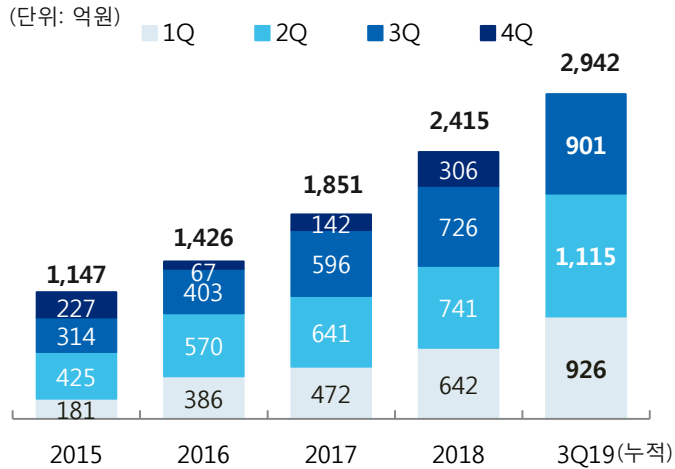


## ■ 그룹 자산총계와 위험가중자산의 갭 추이

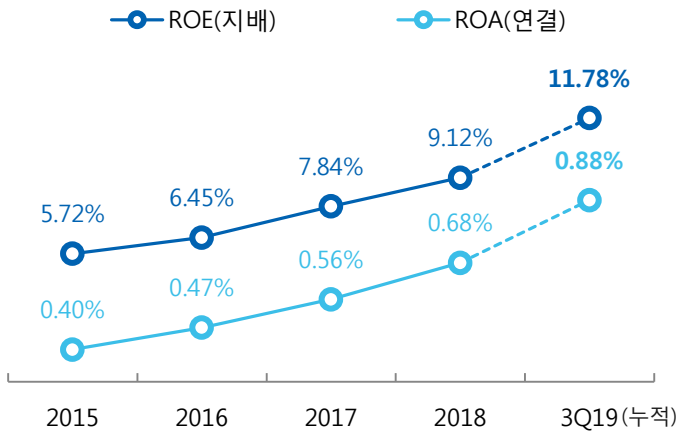


## II. 그룹 세부 실적

## 그룹 순이익(지배)



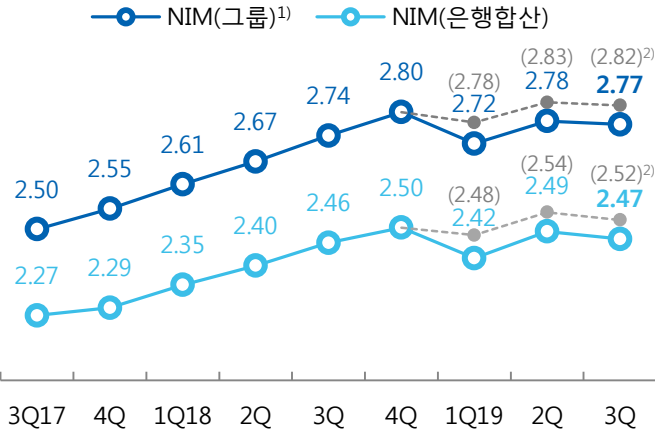
## 그룹 수익성 지표



(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총영업이익	<b>3,308</b>	3,270	1.2	3,206	3.2	<b>9,742</b>	9,370	4.0
이자이익 <sup>1)</sup>	<b>3,118</b> (3,171)	3,104 (3,155)	0.5	3,210	-2.9 (-1.2)	<b>9,233</b> (9,394)	9,317	-0.9 (0.8)
이자수익 <sup>1)</sup>	<b>4,753</b> (4,806)	4,789 (4,840)	-0.8	4,918	-3.4 (-2.3)	<b>14,256</b> (14,416)	14,329	-0.5 (0.6)
이자비용	<b>1,635</b>	1,686	-3.0	1,708	-4.3	<b>5,023</b>	5,012	0.2
비이자이익 <sup>1)</sup>	<b>190</b> (137)	166 (114)	14.2	-4	n.a.	<b>509</b> (347)	53	866.9 (559.0)
판매관리비	<b>1,575</b>	1,492	5.6	1,524	3.4	<b>4,598</b>	4,402	4.4
총당금적립전이익	<b>1,733</b>	1,778	-2.5	1,682	3.0	<b>5,145</b>	4,968	3.6
총당금전입액	<b>448</b>	210	113.5	416	7.8	<b>1,065</b>	1,253	-15.0
영업이익	<b>1,284</b>	1,568	-18.1	1,266	1.4	<b>4,080</b>	3,715	9.8
영업외이익	<b>-16</b>	-18	n.a.	12	-	<b>12</b>	-3	n.a.
법인세비용	<b>321</b>	381	-15.8	287	11.7	<b>1,001</b>	857	16.9
당기순이익	<b>947</b>	1,169	-18.9	991	-4.4	<b>3,091</b>	2,855	8.2
순이익(지배)	<b>901</b>	1,115	-19.2	726	24.1	<b>2,942</b>	2,110	39.5

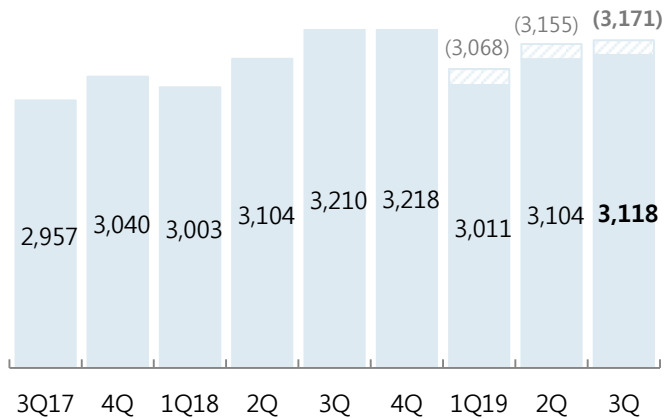
주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

## 분기중 NIM (순이자마진)



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

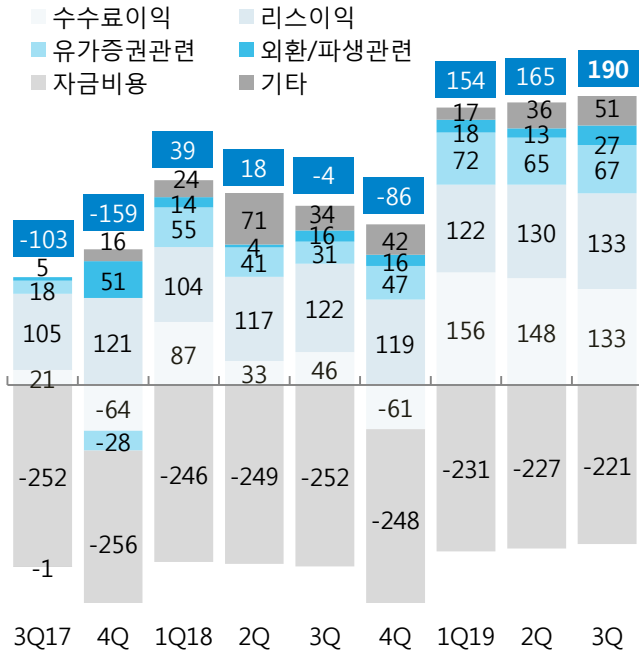
## 그룹 이자이익 (억원)



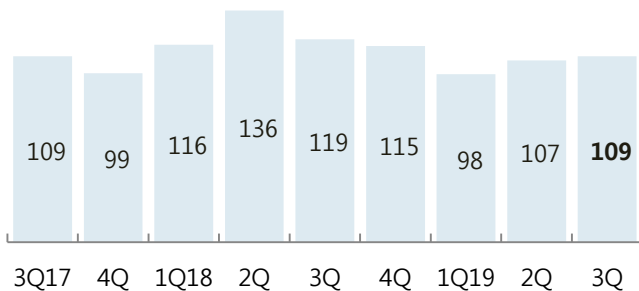
(단위: 억원, %, %p)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
이자이익 <sup>3)</sup>	<b>3,118</b> (3,171)	3,104 (3,155)	0.5	3,210	-2.9 (-1.2)	<b>9,233</b> (9,394)	9,317	-0.9 (0.8)
이자수익 <sup>3)</sup>	<b>4,753</b> (4,806)	4,789 (4,840)	-0.8	4,918	-3.4 (-2.3)	<b>14,256</b> (14,416)	14,329	-0.5 (0.6)
대출채권	<b>4,474</b>	4,506	-0.7	4,617	-3.1	<b>13,403</b>	13,466	-0.5
유가증권	<b>251</b>	252	-0.6	267	-6.1	<b>761</b>	755	0.8
기타이자성자산	<b>28</b>	31	-9.0	34	-17.9	<b>91</b>	108	-15.5
이자비용	<b>1,635</b>	1,686	-3.0	1,708	-4.3	<b>5,023</b>	5,012	0.2
예수부채	<b>1,119</b>	1,166	-4.0	1,193	-6.2	<b>3,490</b>	3,448	1.2
사채	<b>424</b>	424	-0.1	423	0.2	<b>1,258</b>	1,286	-2.2
차입부채	<b>81</b>	90	-10.5	88	-8.5	<b>252</b>	263	-4.3
기타이자성부채	<b>11</b>	5	117.0	4	183.6	<b>23</b>	14	57.7
NIM(은행합산)	<b>2.47</b>	2.49	-0.02	2.46	0.01	<b>2.46</b>	2.40	0.06
원화에대금리차	<b>2.75</b>	2.77	-0.02	2.73	0.01	<b>2.74</b>	2.68	0.06
대출채권수익률	<b>4.18</b>	4.29	-0.11	4.21	-0.03	<b>4.24</b>	4.12	0.12
예수금비용률	<b>1.44</b>	1.52	-0.08	1.48	-0.04	<b>1.51</b>	1.44	0.07

주3) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

## 비이자이익 Breakdown (억원)



## 카드관련 이익 (억원)

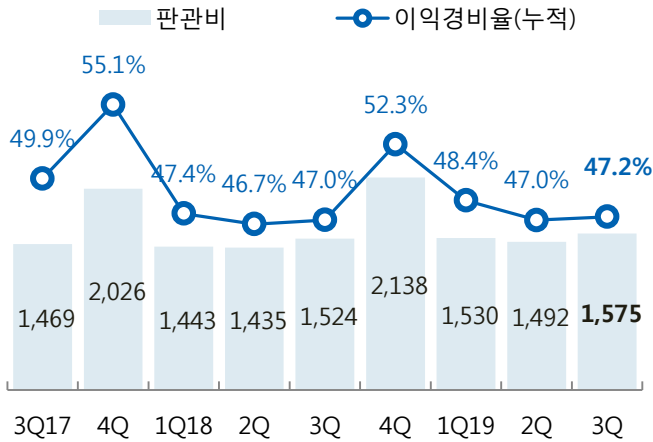


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
비이자이익 <sup>1)</sup>	<b>190</b> (137)	166 (114)	14.2	-4	n.a.	<b>509</b> (347)	53	866.9 (559.0)
수수료이익 <sup>1)</sup>	<b>133</b> (80)	148 (96)	-10.1	46	189.8 (74.7)	<b>436</b> (276)	166	163.1 (66.4)
리스이익	<b>133</b>	130	2.5	122	9.0	<b>385</b>	343	12.0
유가증권관련	<b>67</b>	65	2.9	31	115.6	<b>204</b>	127	60.8
외환/파생관련	<b>27</b>	13	101.3	16	73.8	<b>59</b>	34	72.7
신보/주보/예보료	<b>-221</b>	-227	n.a.	-252	n.a.	<b>-679</b>	-746	n.a.
기타	<b>51</b>	37	36.3	34	49.0	<b>104</b>	129	-19.3

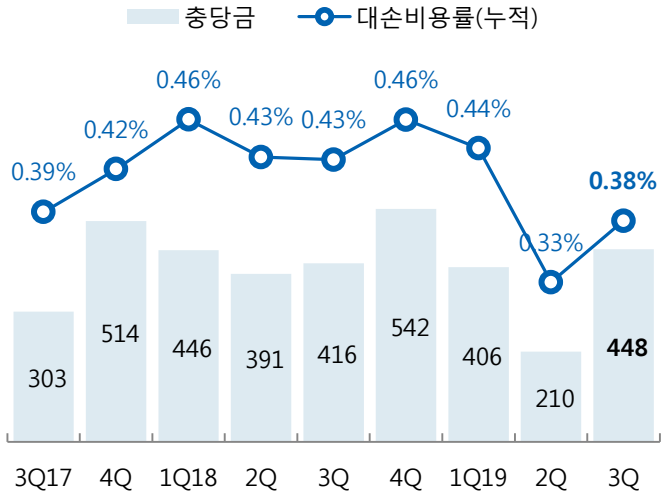
(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
카드관련이익	<b>109</b>	107	2.5	119	-8.2	<b>314</b>	370	-15.2
카드이자이익	<b>183</b>	186	-1.4	242	-24.4	<b>547</b>	719	-23.9
카드수입수수료	<b>17</b>	22	-24.3	23	-27.0	<b>59</b>	68	-13.0
카드지급수수료	<b>91</b>	102	-10.6	146	-38.0	<b>292</b>	417	-30.0

주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준(IFRS15) 변경 전 기준

### 판관비 (억원) & 이익경비율 (누적)



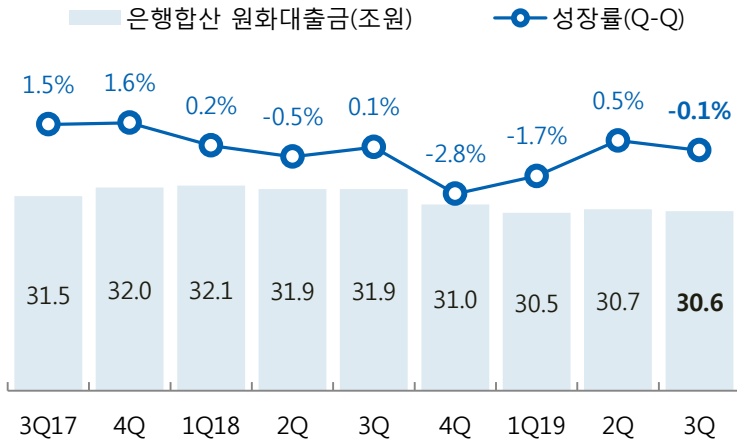
### 총당금 (억원) & 대손비용률 (누적)



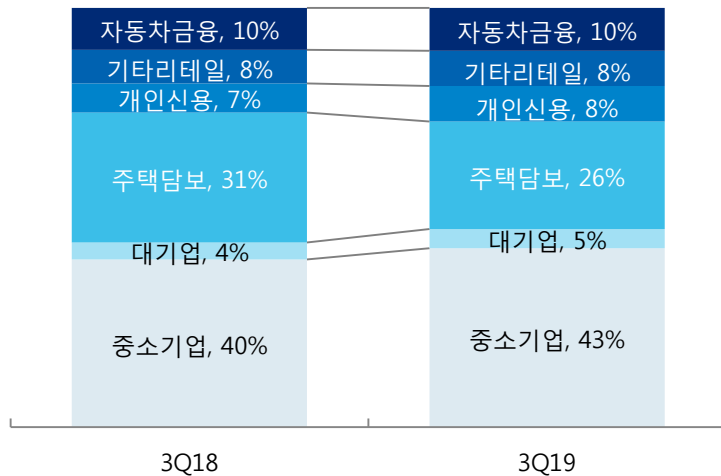
(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
판매관리비	1,575	1,492	5.6	1,524	3.4	4,598	4,402	4.4
인건비성	978	922	6.1	939	4.2	2,867	2,687	6.7
물건비성	304	290	4.8	320	-5.0	862	943	-8.6
명예퇴직금	5	7	-28.9	14	n.a.	33	43	-24.1
기타	288	273	5.5	252	14.5	836	728	14.8

(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총당금순전입액	448	210	113.5	416	7.8	1,065	1,253	-15.0
기업 (은행)	51	-115	n.a.	72	-29.2	36	377	-90.5
가계 (은행)	163	127	28.3	97	68.0	434	275	57.8
신용카드 (은행)	21	20	3.4	35	-40.0	71	98	-27.6
JB우리캐피탈	208	176	18.5	187	11.4	539	455	18.4
기타	5	2	118.8	25	-78.8	-15	48	-

## 원화대출금 (은행합산)



## 그룹 대출 포트폴리오

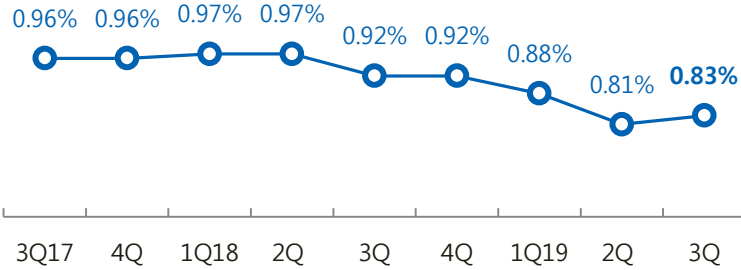


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자산총계	467,498	465,518	0.4	471,692	-0.9
대출채권	362,556	368,237	-1.5	375,229	-3.4
유가증권	52,725	48,623	8.4	48,799	8.0
부채총계	429,640	426,583	0.7	437,181	-1.7
예수부채	335,052	332,563	0.7	344,186	-2.7
차입부채 및 사채	80,121	82,375	-2.7	80,202	-0.1
자본총계	37,858	38,934	-2.8	34,510	9.7

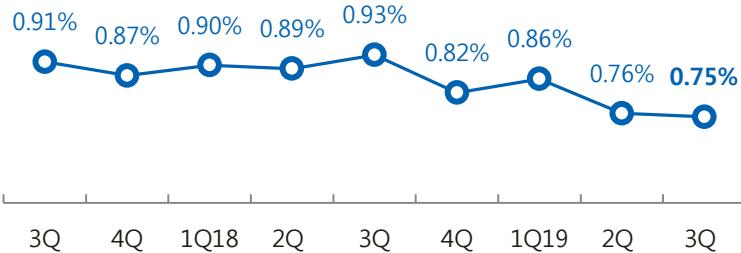
(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
그룹 합산 대출 <sup>1)</sup>	361,746	364,156	-0.7	373,320	-3.1
원화대출금(은행합산)	306,482	306,813	-0.1	319,286	-4.0
대기업	16,581	16,001	3.6	14,407	15.1
(공공 및 기타)	7,770	7,797	-0.3	5,471	42.0
중소기업	154,279	151,300	2.0	150,176	2.7
주택담보	92,871	97,357	-4.6	117,730	-21.1
개인신용	30,489	29,706	2.6	25,821	18.1
기타리테일	30,560	30,597	-0.1	28,480	7.3
자동차금융	36,966	39,195	-5.7	36,704	0.7

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

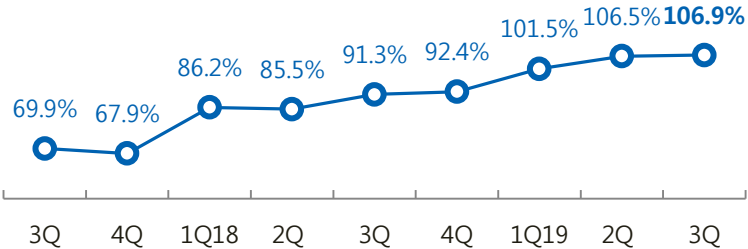
## NPL(고정이하여신) 비율



## 연체율



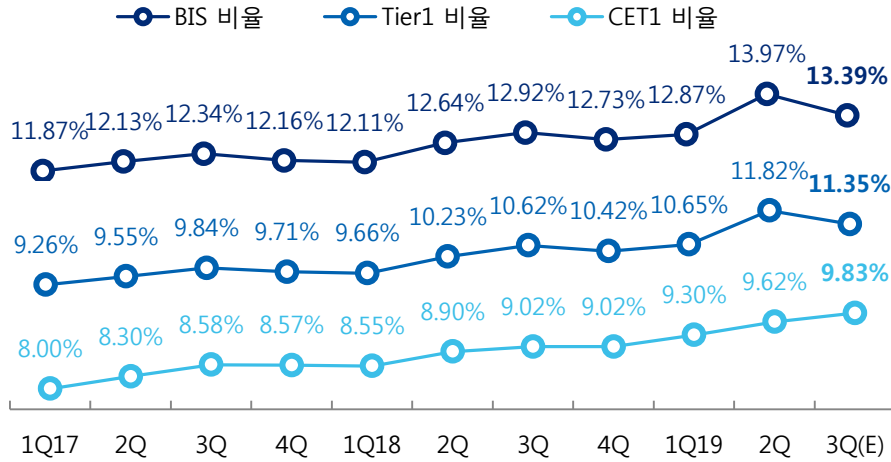
## NPL Coverage Ratio



(단위: 억원, %, %p)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
총여신	<b>370,141</b>	372,524	-0.6	381,774	-3.0
정상	<b>362,867</b>	365,177	-0.6	373,750	-2.9
요주의	<b>4,206</b>	4,336	-3.0	4,531	-7.2
고정	<b>1,799</b>	1,783	0.9	2,026	-11.2
회수의문	<b>790</b>	823	-4.1	988	-20.1
추정손실	<b>479</b>	405	18.3	479	0.1
요주의이하여신 비율	<b>1.97</b>	1.97	0.00	2.10	-0.14
요주의이하여신	<b>7,274</b>	7,347	-1.0	8,024	-9.3
고정이하여신 비율	<b>0.83</b>	0.81	0.02	0.92	-0.09
고정이하여신	<b>3,068</b>	3,011	1.9	3,493	-12.2
NPL Coverage Ratio	<b>106.9</b>	106.5	0.4	91.3	15.6
대손충당금 잔액	<b>3,281</b>	3,206	2.3	3,189	2.9
연체대출채권비율	<b>0.75</b>	0.76	-0.01	0.93	-0.18
연체금액	<b>2,760</b>	2,801	-1.5	3,550	-22.3
대상채권	<b>367,971</b>	370,550	-0.7	379,890	-3.1

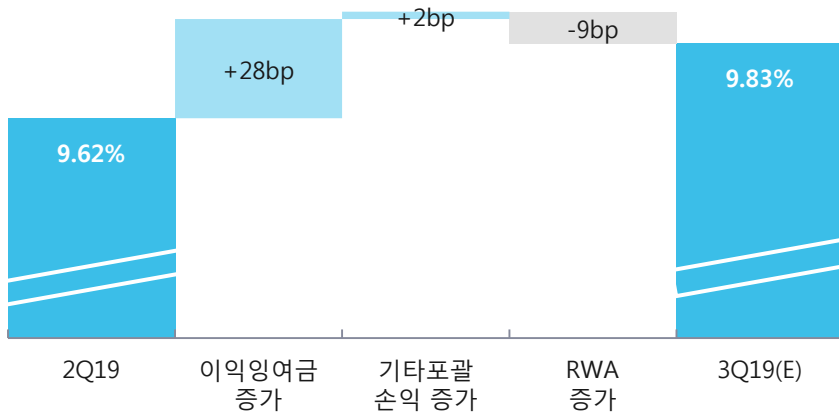


## 그룹 BIS 자기자본비율 (표준방법 기준)

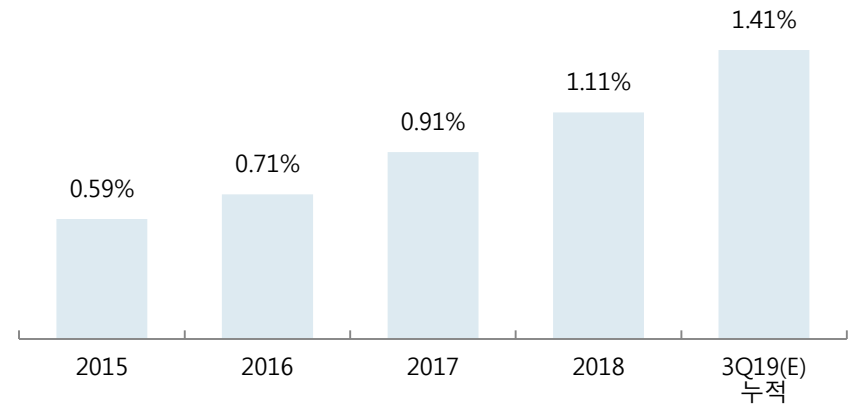


(단위: 억원, %, %p)	3Q19(E)	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자기자본	39,595	40,907	-3.2	38,058	4.0
기본자본	33,558	34,625	-3.1	31,265	7.3
보통주자본	29,087	28,161	3.3	26,559	9.5
위험가중자산	295,754	292,837	1.0	294,485	0.4
BIS 비율	13.39	13.97	-0.58	12.92	0.47
Tier1 비율	11.35	11.82	-0.47	10.62	0.73
CET1 비율	9.83	9.62	0.21	9.02	0.81

## 분기중 보통주자본비율 증가 요인



## 그룹 RORWA 추이

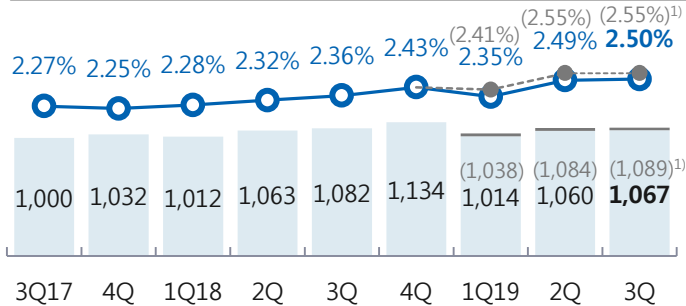


### III. 자회사별 경영실적

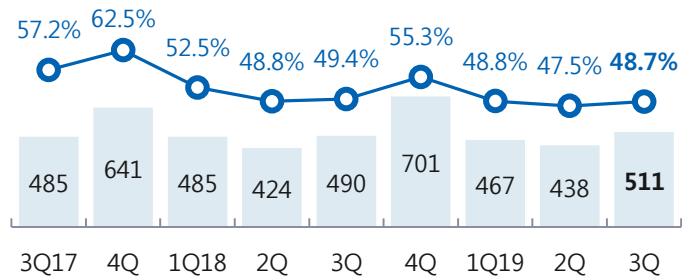
- 전북은행 & 광주은행

\* 별도기준

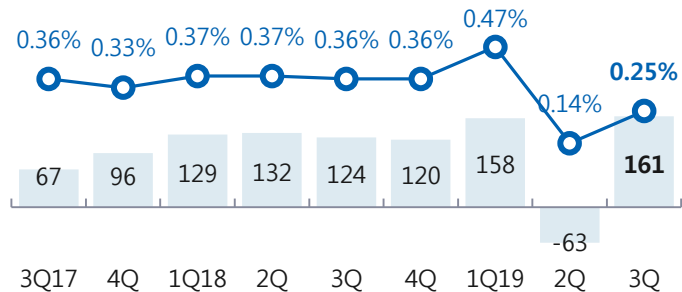
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

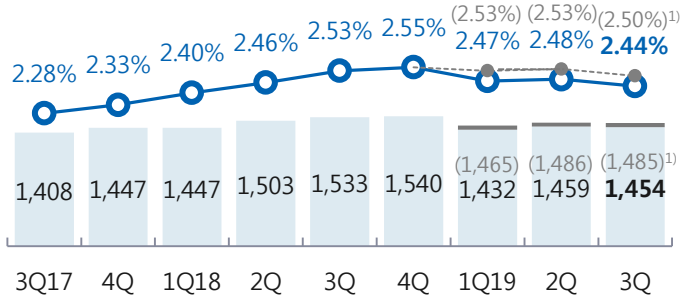


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총영업이익	1,007	945	6.6	974	3.4	2,911	2,861	1.8
이자이익 <sup>1)</sup>	1,067 (1,089)	1,060 (1,084)	0.7	1,082	-1.4 (0.6)	3,141 (3,211)	3,158	-0.5 (1.7)
비이자이익 <sup>1)</sup>	-60 (-82)	-115 (-139)	n.a.	-108	n.a.	-230 (-300)	-297	n.a.
판매관리비	511	438	16.8	490	4.3	1,416	1,399	1.2
총당금전입액	161	-63	n.a.	124	30.1	256	384	-33.3
영업이익	335	570	-41.3	360	-7.1	1,238	1,077	15.0
영업외손익	-5	2	-	-2	n.a.	-5	-26	n.a.
세전이익	330	572	-42.3	359	-8.0	1,234	1,051	17.3
법인세비용	80	125	-36.0	48	66.3	277	179	55.1
당기순이익	250	447	-44.1	310	-19.5	957	873	9.6
ROA(누적)	0.76	0.84	-0.08	0.67	0.09	0.76	0.67	0.09
ROE(누적)	9.47	10.68	-1.21	9.40	0.07	9.47	9.40	0.07

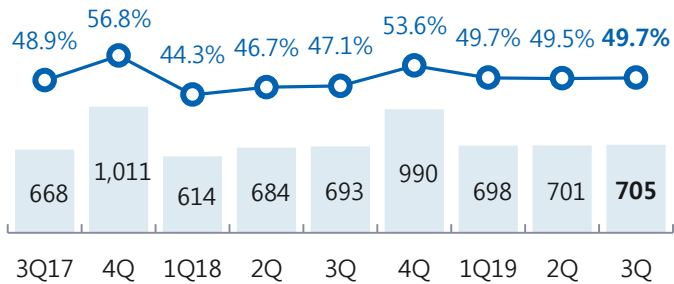
주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준 변경(IFRS15) 효과 제거 기준

\* 별도기준

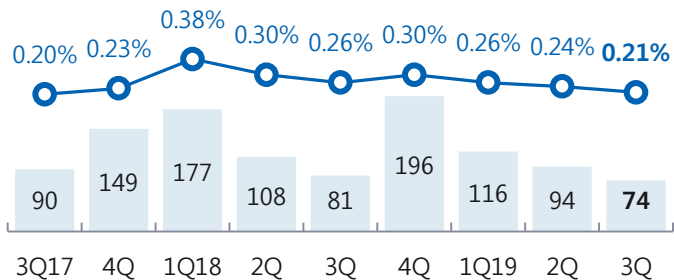
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

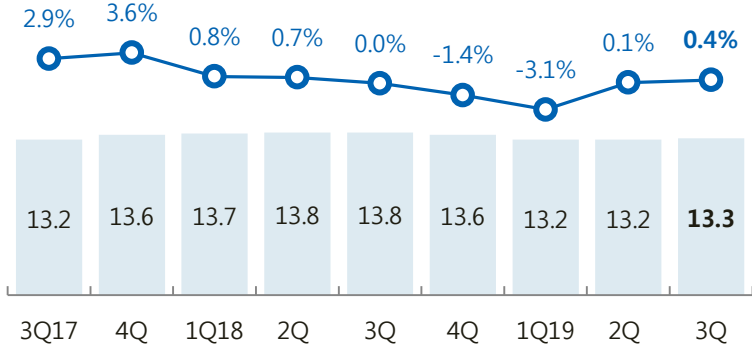


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총영업이익	1,426	1,433	-0.5	1,446	-1.4	4,267	4,240	0.7
이자이익 <sup>1)</sup>	1,454 (1,485)	1,459 (1,486)	-0.4	1,533	-5.2 (-3.2)	4,345 (4,436)	4,483	-3.1 (-1.0)
비이자이익 <sup>1)</sup>	-28 (-59)	-26 (-53)	n.a.	-87	n.a.	-78 (-169)	-243	n.a.
판매관리비	704	701	0.5	693	1.6	2,103	1,991	5.6
총당금전입액	74	94	-21.5	81	-8.4	285	366	-22.2
영업이익	648	638	1.6	672	-3.6	1,880	1,882	-0.1
영업외손익	-15	-12	n.a.	1	n.a.	-33	-15	n.a.
세전이익	633	626	1.1	673	-6.0	1,847	1,867	-1.1
법인세비용	154	159	-3.2	166	-6.8	450	453	-0.8
당기순이익	478	466	2.6	507	-5.7	1,397	1,414	-1.2
ROA(누적)	0.82	0.81	0.01	0.81	0.01	0.82	0.81	0.01
ROE(누적)	10.71	10.78	-0.07	11.50	-0.79	10.71	11.50	-0.79

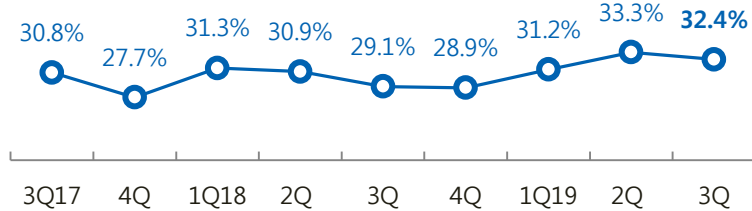
주1) 괄호 안 수치는 카드 회계기준 변경(IFRS15) 효과 제거 기준

\* 별도기준

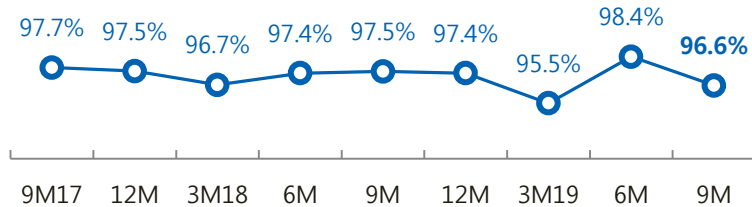
## 원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



## 저원가성예금 비중(예수금대비)

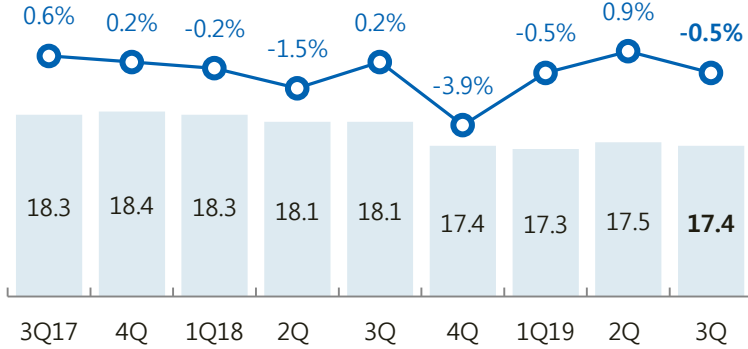


## 예대율(월중평균)

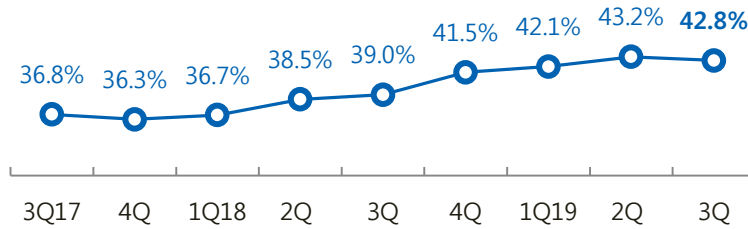


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자산총계	<b>168,776</b>	167,579	0.7	172,544	-2.2
원화대출금	<b>132,808</b>	132,296	0.4	138,400	-4.0
기업	<b>71,074</b>	70,840	0.3	69,898	1.7
중소기업	<b>67,418</b>	67,771	-0.5	67,130	0.4
대기업	<b>3,656</b>	3,069	19.1	2,768	32.1
가계	<b>58,496</b>	58,314	0.3	65,557	-10.8
주택담보	<b>35,345</b>	36,097	-2.1	47,640	-25.8
공공및기타	<b>3,237</b>	3,141	3.1	2,945	9.9
수신	<b>137,637</b>	137,950	-0.2	143,368	-4.0
원화예수금	<b>135,729</b>	135,825	-0.1	141,908	-4.4
저원가성예금	<b>43,995</b>	45,315	-2.9	41,362	6.4
요구불예금	<b>18,913</b>	19,415	-2.6	15,578	21.4
저축예금	<b>14,934</b>	14,806	0.9	14,977	-0.3
기업자유예금	<b>10,149</b>	11,093	-8.5	10,807	-6.1
정기예금	<b>88,140</b>	87,160	1.1	96,871	-9.0
적립식예금	<b>3,594</b>	3,350	7.3	3,674	-2.2

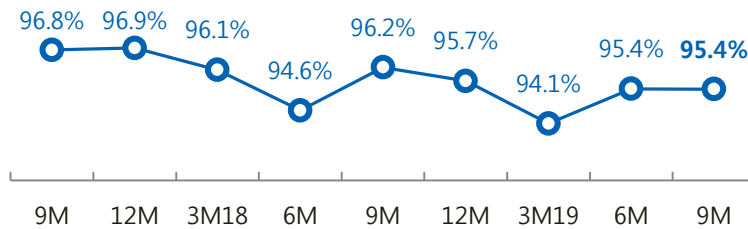
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중(예수금대비)



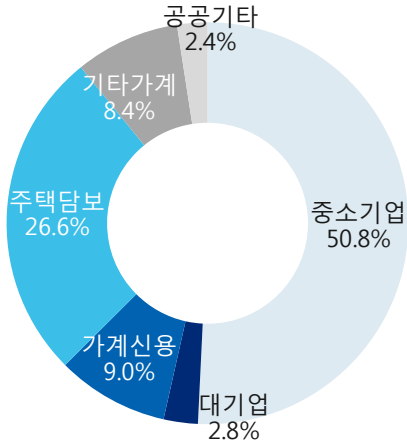
예대율(월중평균)



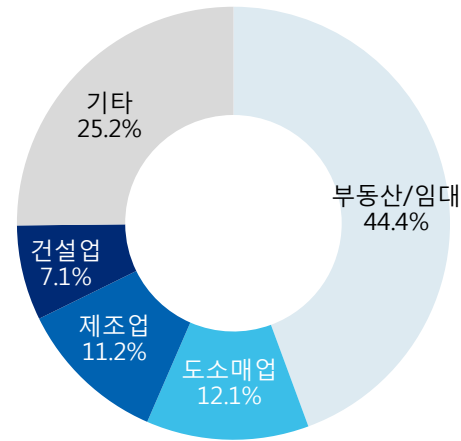
\* 별도기준

(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자산총계	230,389	228,847	0.7	234,464	-1.7
원화대출금	173,673	174,517	-0.5	180,886	-4.0
기업	92,016	88,664	3.8	89,214	3.1
중소기업	86,861	83,529	4.0	83,047	4.6
대기업	5,155	5,135	0.4	6,168	-16.4
가계	77,124	81,197	-5.0	89,145	-13.5
주택담보	57,526	61,260	-6.1	70,090	-17.9
공공및기타	4,533	4,656	-2.6	2,526	79.4
수신	190,874	190,825	0.0	194,785	-2.0
원화예수금	184,906	184,773	0.1	190,791	-3.1
저원가성예금	79,488	80,206	-0.9	74,710	6.4
요구불예금	41,822	42,331	-1.2	38,996	7.2
저축예금	27,037	26,611	1.6	25,973	4.1
기업자유예금	10,629	11,264	-5.6	9,741	9.1
정기예금	100,727	100,391	0.3	112,170	-10.2
적립식예금	3,591	3,096	16.0	2,901	23.8

원화대출 포트폴리오

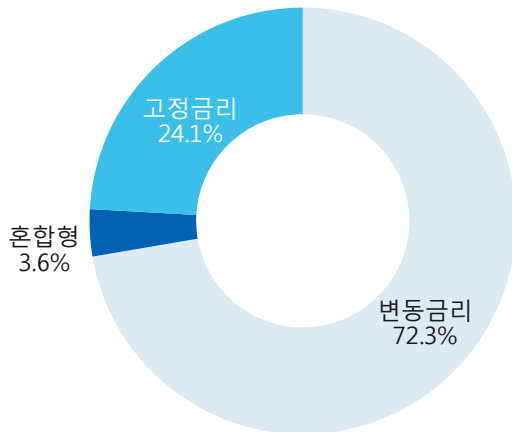


기업대출 업종별 포트폴리오



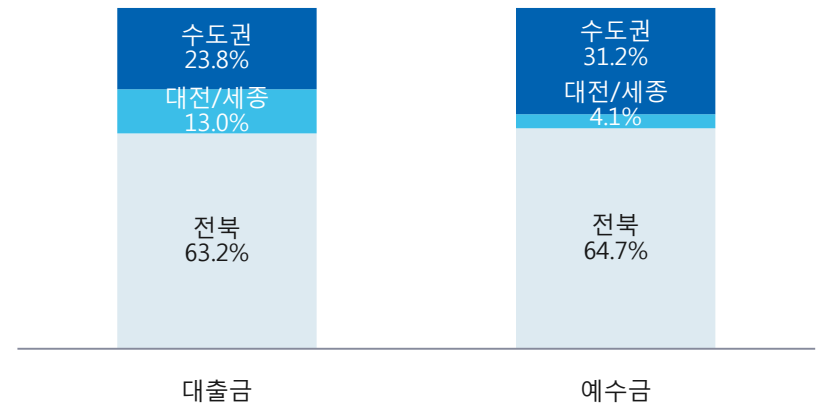
	3Q19	2Q19
부동산/임대	0.2%	0.3%
제조업	1.1%	1.1%
도소매업	1.4%	1.7%
건설업	0.7%	0.8%

원화대출 금리유형

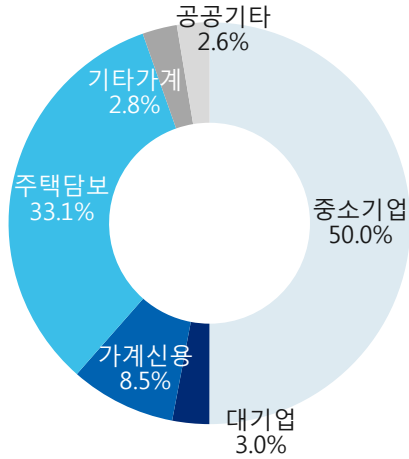


신규COFIX	31.5%
잔액COFIX	1.4%
금융채	30.4%
CD	5.3%
기타	3.8%

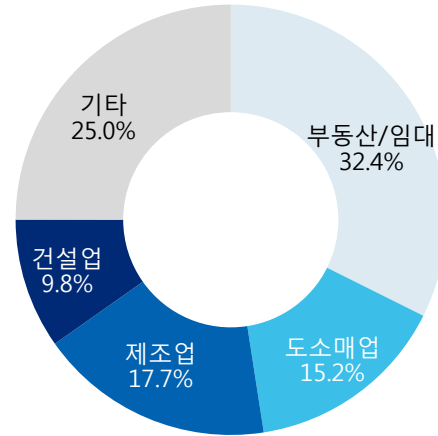
지역별 여수신 비중



원화대출 포트폴리오



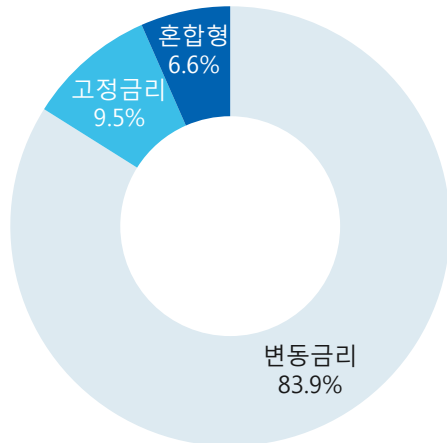
기업대출 업종별 포트폴리오



업종별 연체율

	3Q19	2Q19
부동산/임대	0.4%	0.3%
제조업	1.3%	1.3%
도소매업	0.8%	0.8%
건설업	0.2%	0.2%

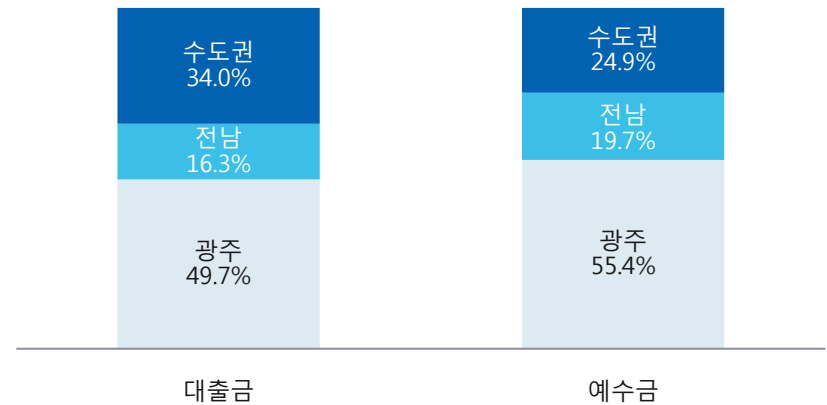
원화대출 금리유형



변동금리 유형별 비중

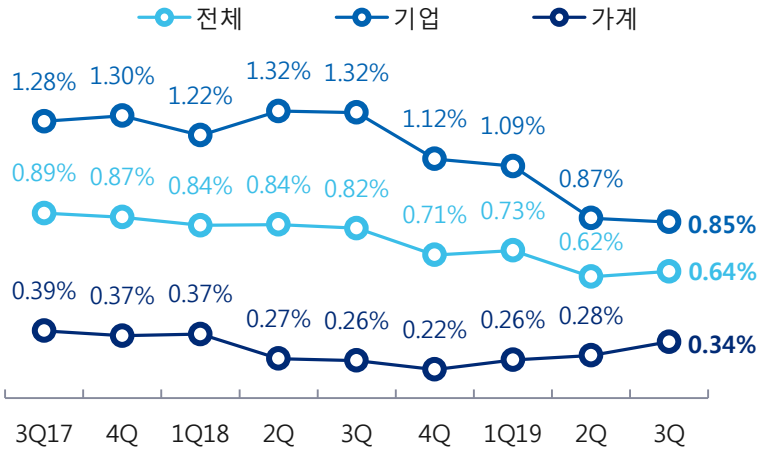
신규COFIX	22.1%
잔액COFIX	3.0%
금융채	51.5%
CD	6.4%
기타	0.9%

지역별 여수신 비중

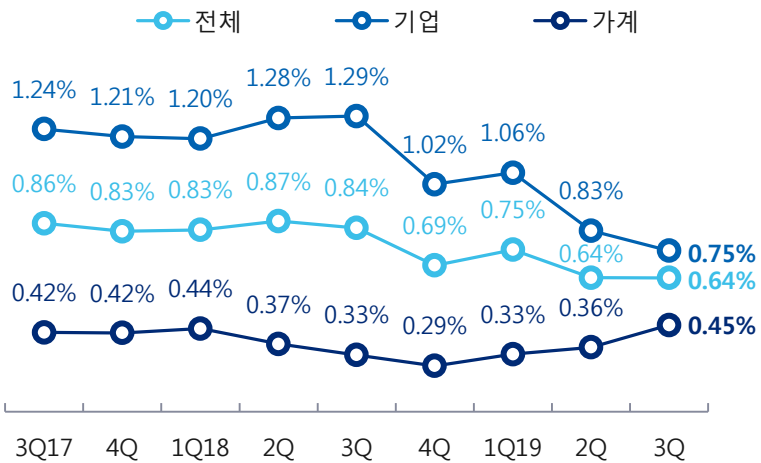




## 부문별 고정이하여신 비율

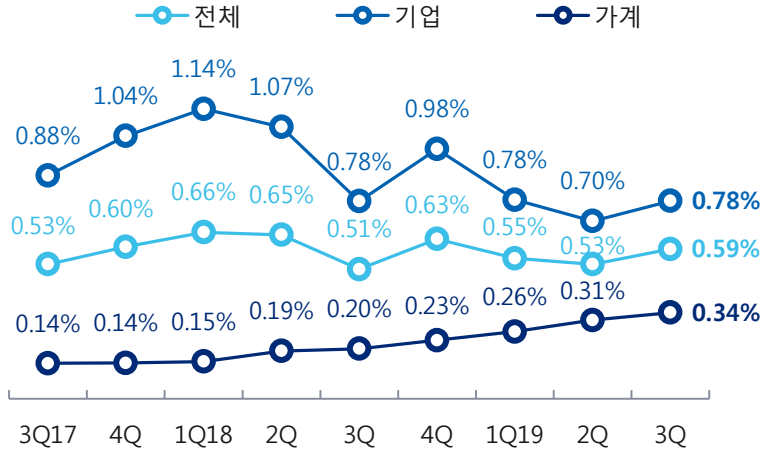


## 부문별 연체율

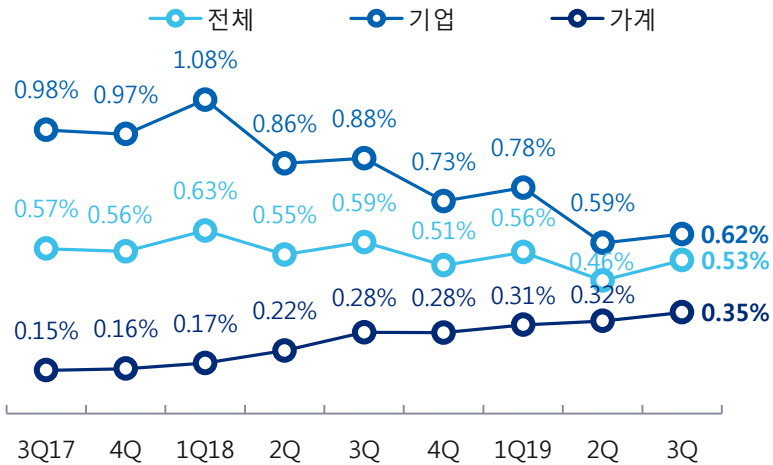


(단위: 억원, %, %p)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
총여신	<b>136,006</b>	135,555	0.3	141,575	-3.9
정상	<b>133,170</b>	132,694	0.4	138,504	-3.9
요주의	<b>1,968</b>	2,025	-2.8	1,905	3.3
고정	<b>446</b>	488	-8.4	764	-41.6
회수의문	<b>199</b>	193	3.0	225	-11.9
추정손실	<b>223</b>	156	43.0	176	26.7
요주의이하여신 비율	<b>2.09</b>	2.11	-0.02	2.17	-0.08
요주의이하여신	<b>2,837</b>	2,862	-0.9	3,071	-7.6
고정이하여신 비율	<b>0.64</b>	0.62	0.02	0.82	-0.18
고정이하여신	<b>869</b>	837	3.9	1,166	-25.5
NPL Coverage Ratio	<b>104.9</b>	90.5	14.4	56.2	48.7
대손충당금 잔액	<b>911</b>	819	11.2	655	39.1
연체대출채권비율	<b>0.64</b>	0.64	0.00	0.84	-0.20
연체금액	<b>865</b>	866	-0.1	1,187	-27.1
대상채권	<b>135,301</b>	135,041	0.2	141,030	-4.1

부문별 고정이하여신 비율

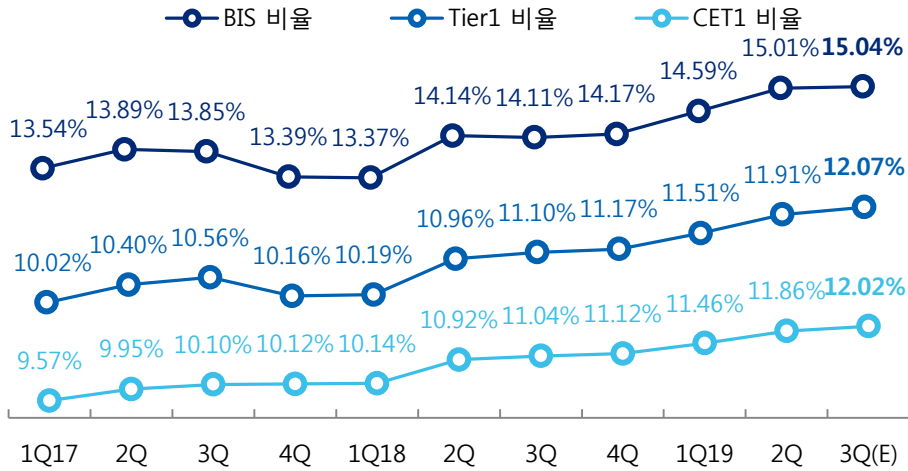


부문별 연체율

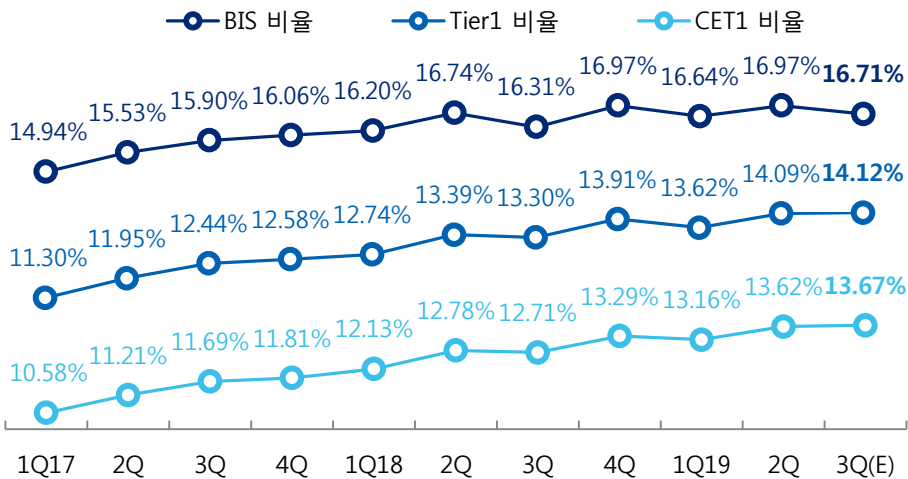


(단위: 억원, %, %p)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
총여신	<b>178,870</b>	179,626	-0.4	186,165	-3.9
정상	<b>176,670</b>	177,455	-0.4	183,666	-3.8
요주의	<b>1,143</b>	1,216	-6.0	1,548	-26.2
고정	<b>702</b>	636	10.3	587	19.6
회수의문	<b>133</b>	101	30.6	132	0.2
추정손실	<b>223</b>	217	2.7	232	-3.8
요주의이하여신 비율	<b>1.23</b>	1.21	0.02	1.34	-0.11
요주의이하여신	<b>2,200</b>	2,171	1.3	2,499	-12.0
고정이하여신 비율	<b>0.59</b>	0.53	0.06	0.51	0.08
고정이하여신	<b>1,057</b>	955	10.7	951	11.1
NPL Coverage Ratio	<b>93.0</b>	101.5	-8.5	109.9	-16.9
대손충당금 잔액	<b>983</b>	969	1.4	951	3.4
연체대출채권비율	<b>0.53</b>	0.46	0.07	0.59	-0.06
연체금액	<b>936</b>	826	13.4	1,095	-14.5
대상채권	<b>177,405</b>	178,166	-0.4	184,826	-4.0

### 전북은행 (표준방법 기준)



### 광주은행 (내부등급법 기준)



(단위: 억원, %, %p)	3Q19(E)	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자기자본	<b>16,973</b>	16,791	1.1	15,953	6.4
기본자본	<b>13,620</b>	13,326	2.2	12,544	8.6
보통주자본	<b>13,562</b>	13,273	2.2	12,484	8.6
위험가중자산	<b>112,830</b>	111,876	0.9	113,056	-0.2
BIS 비율	<b>15.04</b>	15.01	0.03	14.11	0.93
Tier1 비율	<b>12.07</b>	11.91	0.16	11.10	0.97
CET1 비율	<b>12.02</b>	11.86	0.16	11.04	0.98

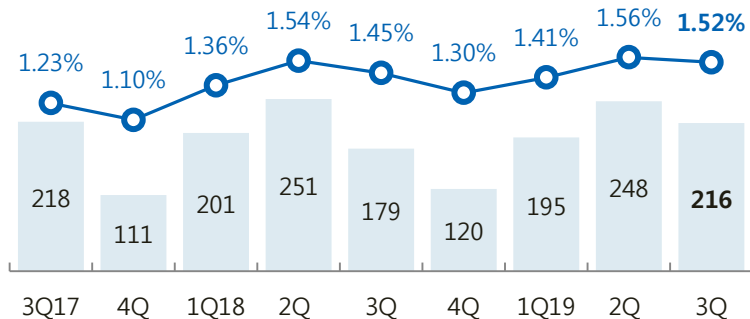
(단위: 억원, %, %p)	3Q19(E)	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자기자본	<b>19,435</b>	19,179	1.3	19,118	1.7
기본자본	<b>16,420</b>	15,922	3.1	15,588	5.3
보통주자본	<b>15,898</b>	15,400	3.2	14,893	6.7
위험가중자산	<b>116,310</b>	113,040	2.9	117,206	-0.8
BIS 비율	<b>16.71</b>	16.97	-0.26	16.31	0.40
Tier1 비율	<b>14.12</b>	14.09	0.03	13.30	0.82
CET1 비율	<b>13.67</b>	13.62	0.05	12.71	0.96

### III. 자회사별 경영실적

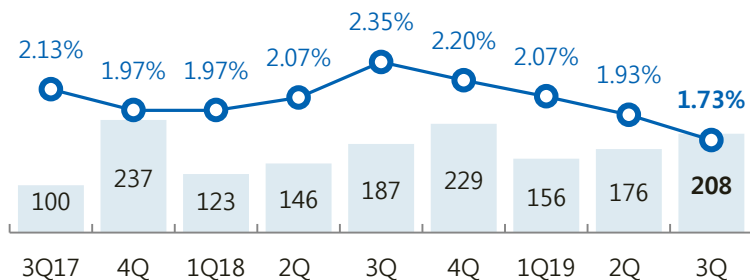
- JB우리캐피탈

\* 연결기준

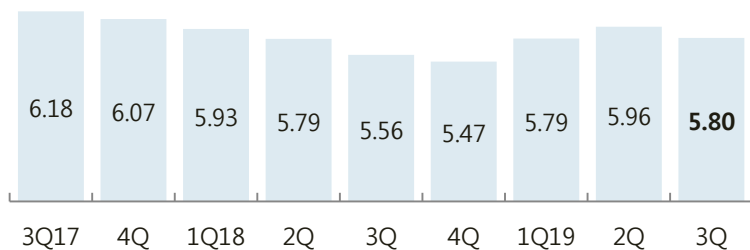
당기순이익(억원) & ROA(누적)



총당금(억원) & 연체율



총자산(조원)

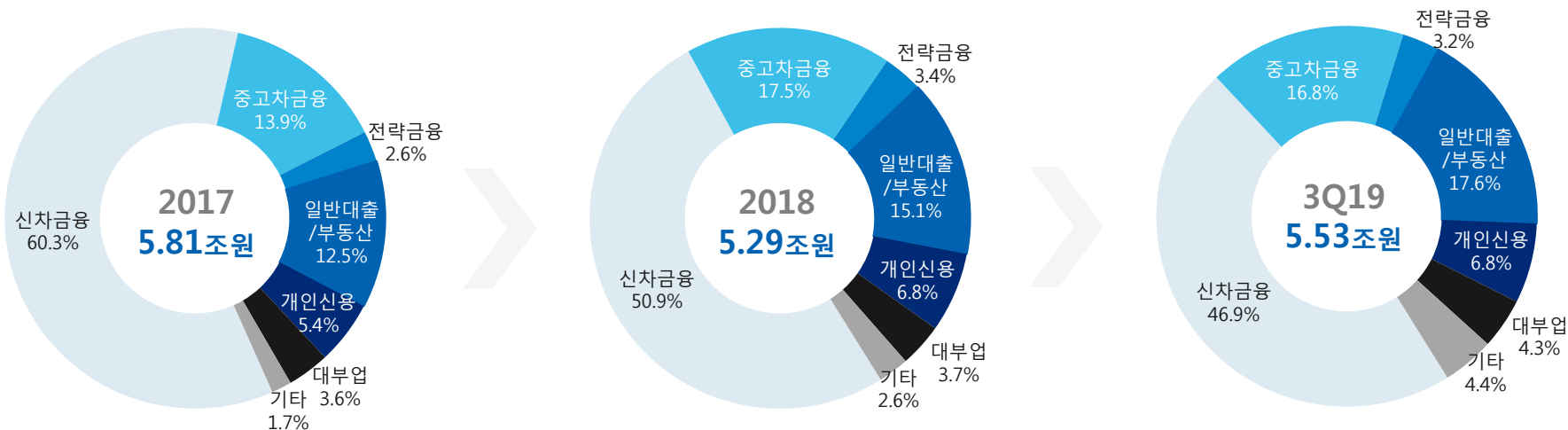


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총영업이익	743	747	-0.7	666	11.6	2,163	2,003	8.0
이자이익	523	511	2.3	521	0.4	1,533	1,553	-1.3
리스이익	137	134	2.3	131	4.7	396	368	7.6
판매관리비	244	242	0.9	239	1.8	736	723	1.8
총당금	208	176	18.5	187	11.4	539	455	18.4
당기순이익	216	248	-13.1	179	20.6	659	632	4.4

(단위: 억원, %, %p)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
총자산	58,028	59,572	-2.6	55,602	4.4
총여신	55,265	57,343	-3.6	54,034	2.3
레버리지비율	7.55	8.03	-0.48	7.66	-0.11
NPL비율	2.07	2.13	-0.06	2.55	-0.48
연체율	1.73	1.93	-0.20	2.35	-0.62
ROA	1.52	1.56	-0.04	1.45	0.07
ROE	11.76	12.06	-0.30	11.57	0.19
이익경비율	34.0	34.6	-0.6	36.1	-2.1

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

## 금융자산 포트폴리오



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

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

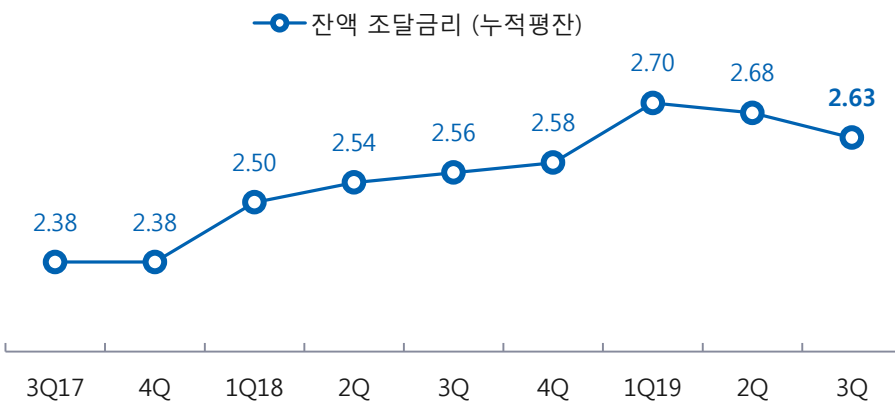
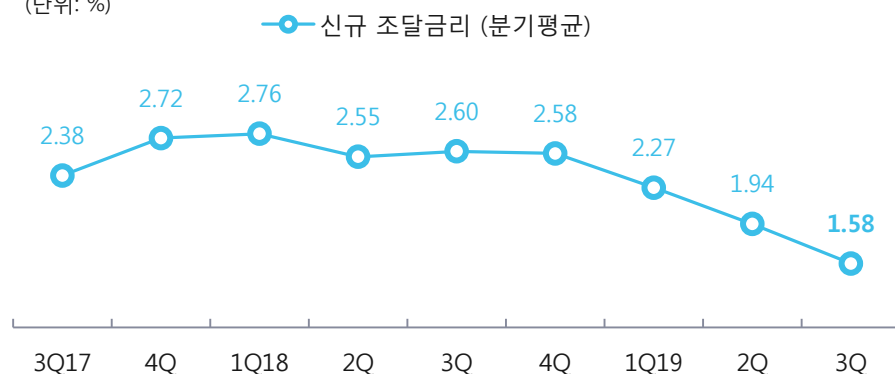
자동차금융자산 36,966억 (66.9%)  
 비자동차금융자산 18,299억 (33.1%)

주) 전략금융 (재고금융, 운영자금) 자동차금융자산 분류 (2Q19)

## 조달금리 추이

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

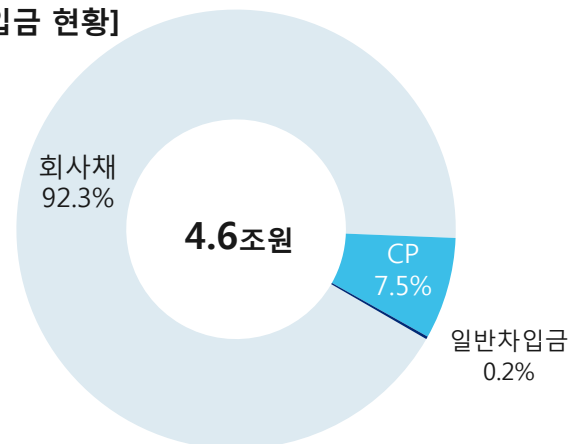
(단위: %)



## 차입금 현황

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

### ['19년 3분기 차입금 현황]



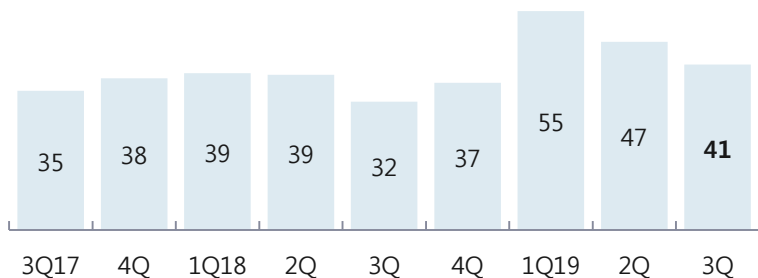
(단위: 억원)	3Q19		2018		2017	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	42,700	92.3%	38,485	88.5%	40,221	81.4%
CP	3,450	7.5%	4,650	10.7%	4,700	9.5%
ABS	-	-	270	0.6%	4,340	8.8%
일반차입금	100	0.2%	75	0.2%	150	0.3%
Total	46,250	100.0%	43,480	100.0%	49,411	100.0%

### III. 자회사별 경영실적

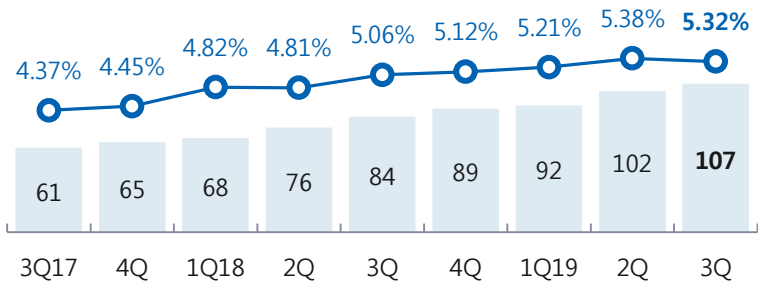
- 프놈펜상업은행



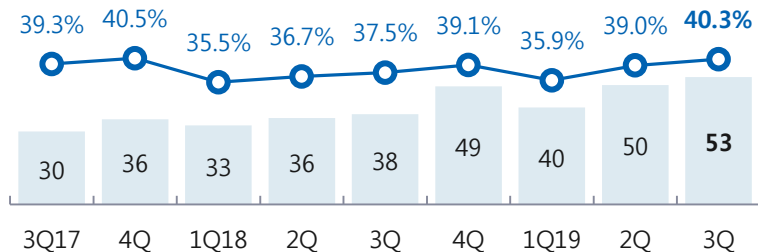
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)

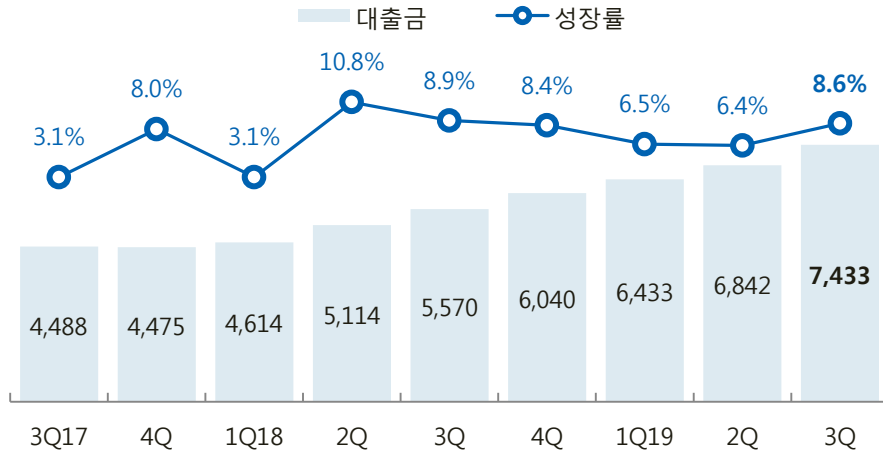


(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
총영업이익	124	118	4.3	97	28.1	350	281	24.6
이자이익	107	102	5.3	84	28.4	296	224	32.5
비이자이익	16	17	-1.7	13	25.8	53	57	-6.3
판매관리비	53	50	6.6	38	41.0	141	105	34.1
총당금	12	4	228.6	14	-14.8	15	31	-50.7
당기순이익	41	47	-12.2	32	28.8	143	109	31.2

(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y
자산총계	10,359	9,436	9.8	8,664	19.6
대출	7,433	6,842	8.6	5,570	33.4
부채총계	8,789	7,965	10.3	7,384	19.0
수신	8,088	7,372	9.7	7,230	11.9
자본총계	1,570	1,472	6.7	1,280	22.6

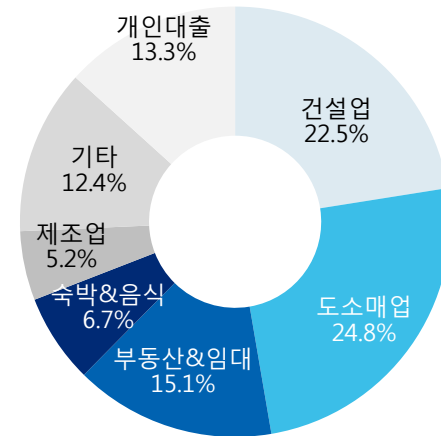
주) PPCBank는 미달러 기준으로 재무제표가 작성되며, 상기 수치들은 원화 환산 기준으로 변동 가능성 있음

대출금(억원) & 성장률(Q-Q)

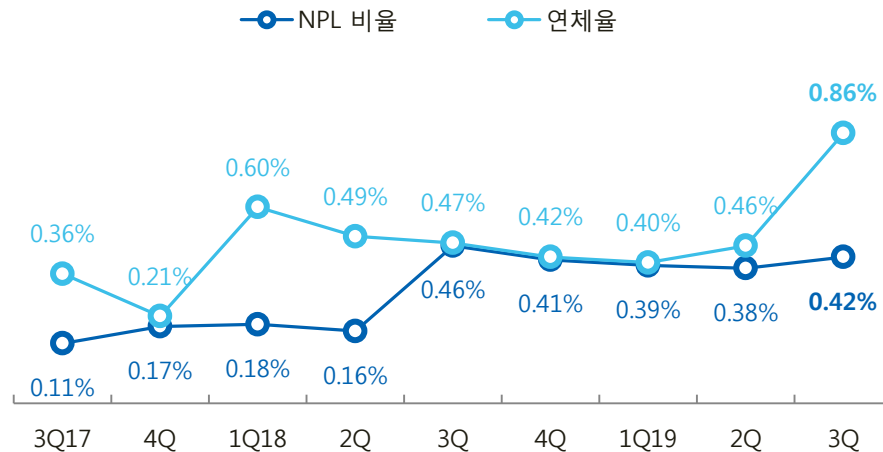


주) 성장률은 원화환산 효과를 제거한 실질 기준

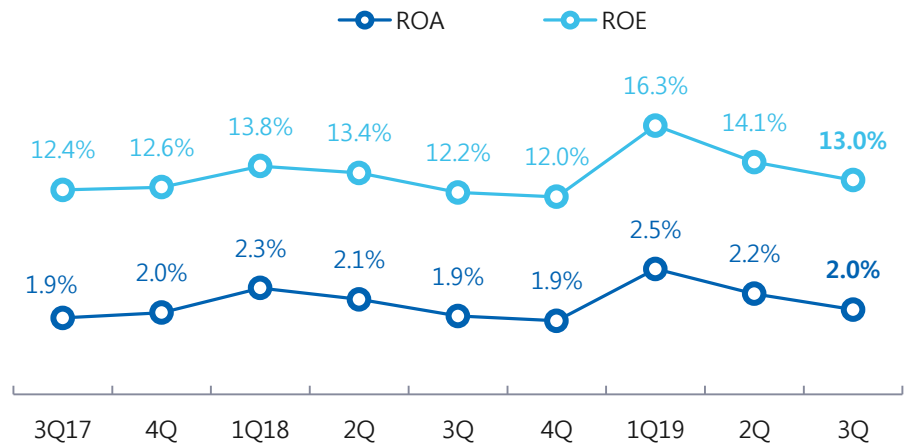
대출 포트폴리오



NPL 비율 & 연체율



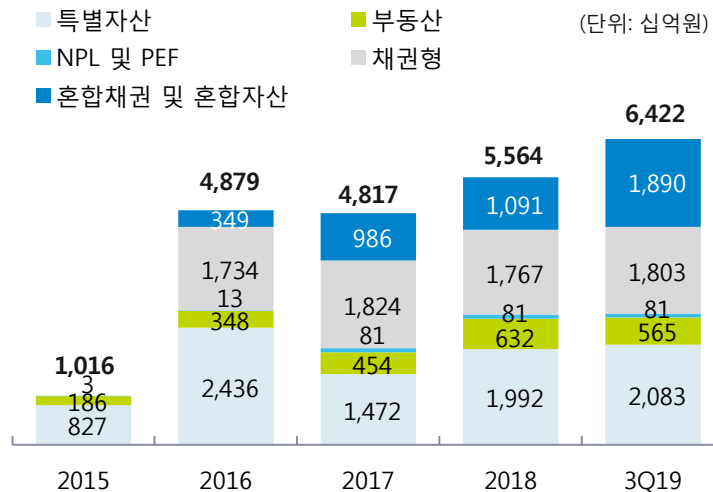
ROA & ROE (누적)



### III. 자회사별 경영실적

- JB자산운용

## 펀드 유형별 AUM



## 영업 실적

(단위: 억원, %)	3Q19	2Q19	Q-Q	3Q18	Y-Y	3Q19 (누적)	3Q18 (누적)	Y-Y
영업수익	33.3	29.1	14.2	30.8	8.0	100.7	95.3	5.8
운용보수	28.3	26.1	8.5	28.4	-0.3	86.2	85.6	0.7
고유자산 운용수익	4.8	2.8	69.5	2.3	111.9	13.9	9.2	50.2
이자수익	0.2	0.2	-26.8	0.2	-0.3	0.7	0.4	71.4
영업비용	29.3	24.1	21.7	23.9	22.6	83.1	75.5	10.1
영업이익	4.0	5.1	-21.5	6.9	-42.4	17.6	19.8	-10.9
당기순이익	3.7	4.8	-22.5	5.5	-32.6	17.0	18.3	-7.3

## 투자대상 자산





**Investor Relations**

[www.jbfg.com](http://www.jbfg.com)