

JB금융그룹 소개

: 전략 및 주주환원정책



RESPONSIBLE GROWTH
WITH JB FINANCIAL GROUP

2024.06.

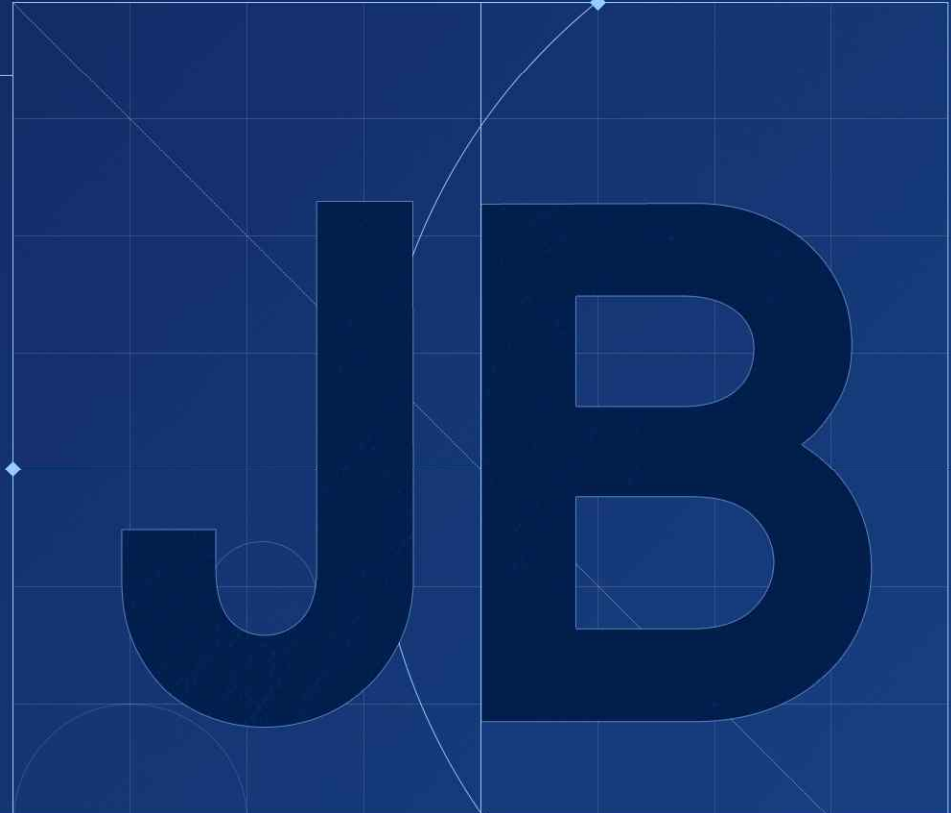


CONTENTS

RESPONSIBLE GROWTH
WITH JB FINANCIAL GROUP

- I JB금융그룹 소개
- II JB금융그룹 전략 Season I
- III JB금융그룹 전략 Season II
- IV JB금융그룹 주주환원정책

[별첨] 건전성 관련 참고자료



Disclaimer

본 자료에 포함된 경영실적 및 재무성과는 K-IFRS 기준에 따라 작성되었습니다.

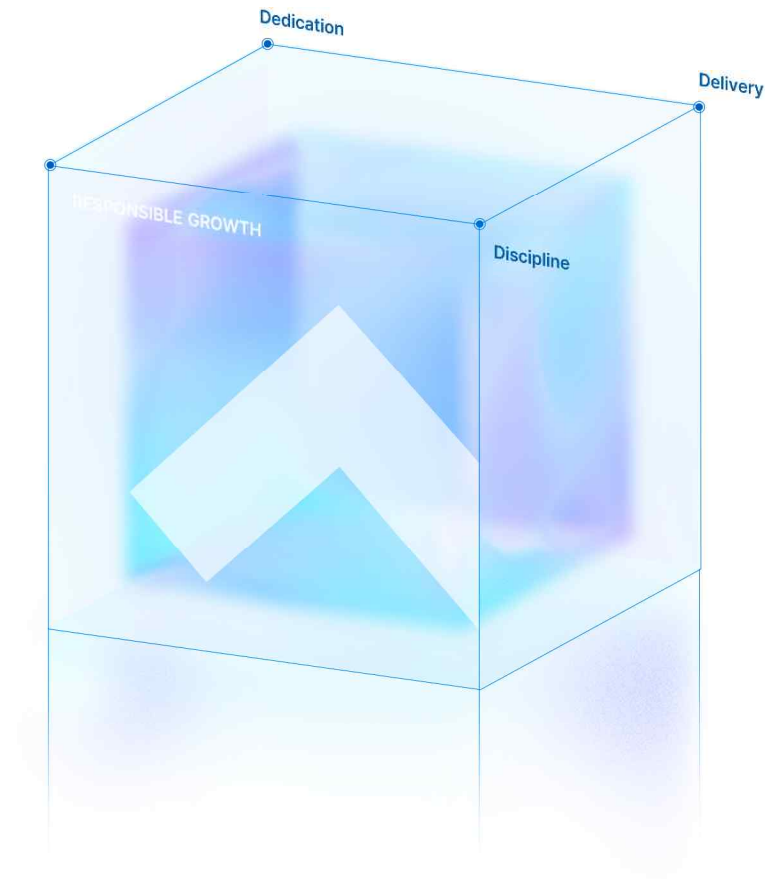
일부 합계 및 비율/증감 수치는 반올림으로 인하여 단수 차이가 발생할 수 있습니다.

당사 외 은행업종 관련 수치는 각 금융그룹에서 게시한 IR자료를 기반으로 작성되었습니다.

본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 그 어떠한 결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.

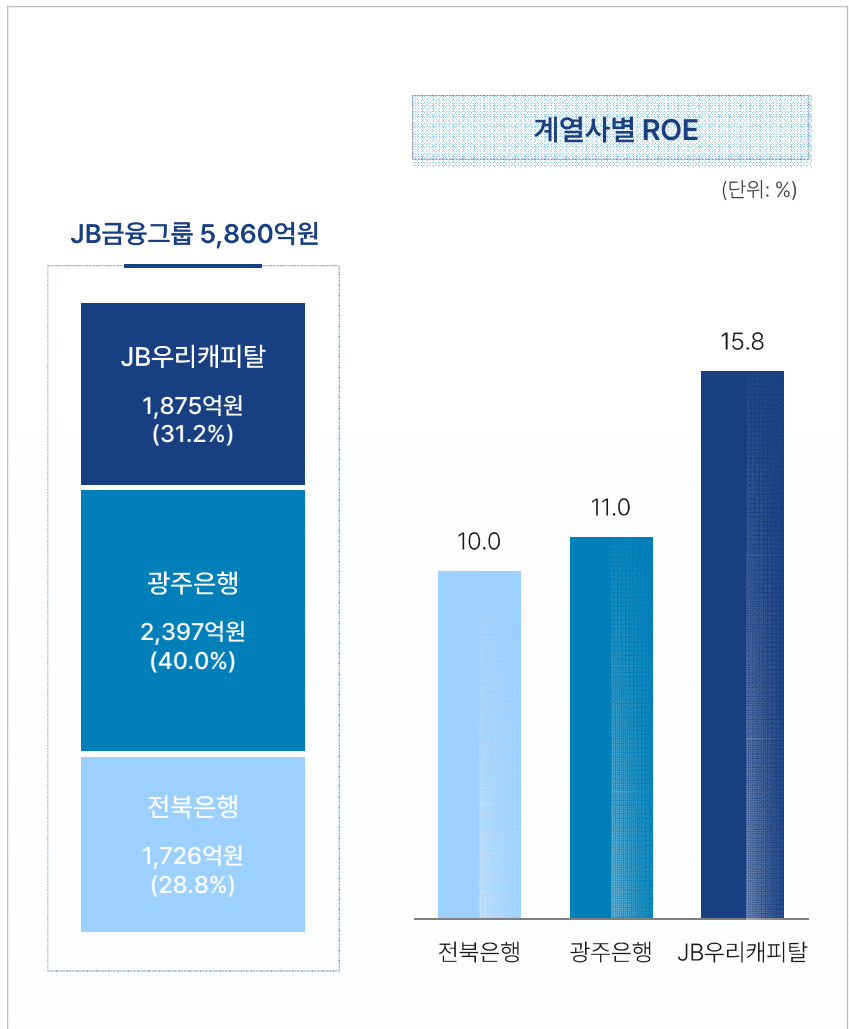
JB금융그룹 소개

- 01 / JB금융그룹 소개
- 02 / 성장스토리_자산 및 M&A 현황
- 03 / 성장스토리_재무지표



01. JB금융그룹 소개

그룹 핵심 계열사별 손익기여도 및 ROE



주) 계열사 손익 및 ROE : (양행)별도 기준, (캐피탈)연결 기준 / FY2023 기준

그룹 구조

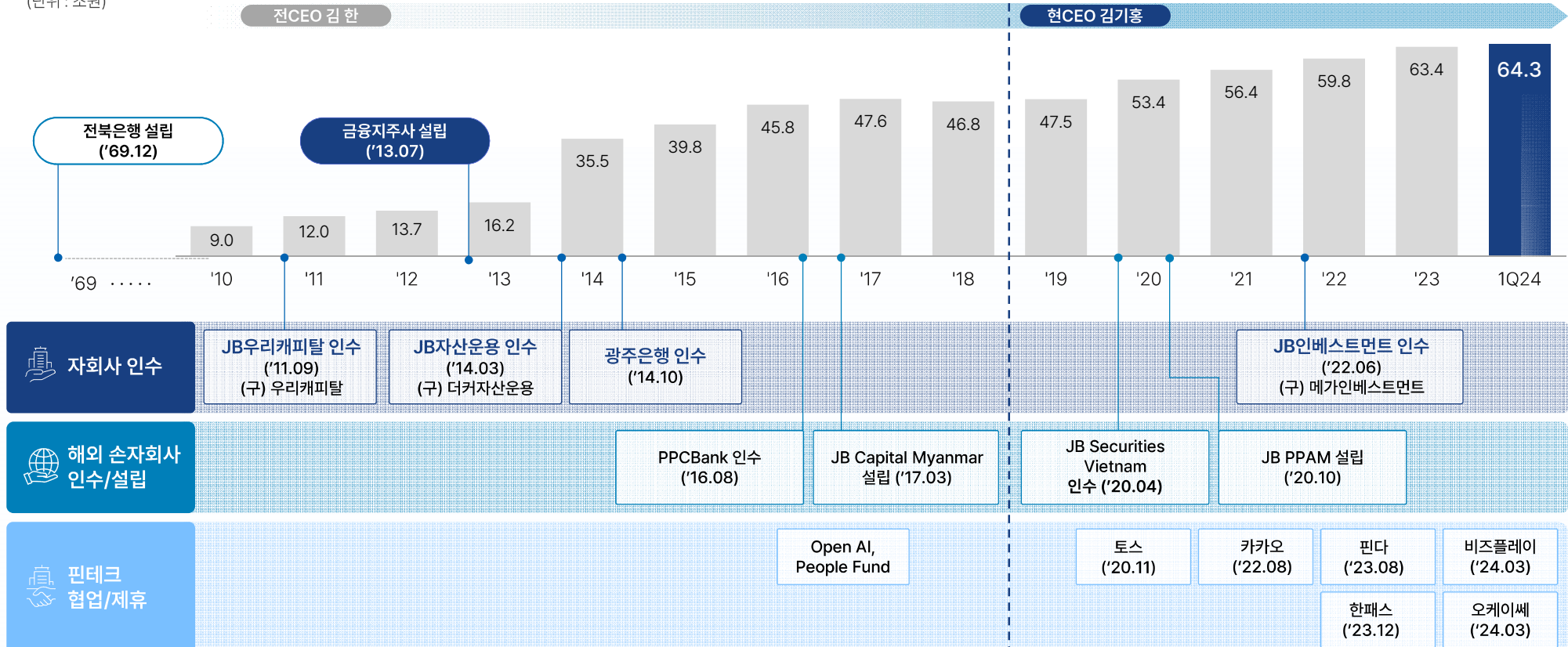


02. 성장스토리_자산 및 M&A 현황

- ☑ JB금융지주 설립 및 JB우리캐피탈, JB자산운용, 광주은행 인수 등 그룹의 외형 성장을 도모
- ☑ 피인수기업들의 ROE가 반등하여 인수기업인 전북은행의 ROE를 상회 → 성공적인 M&A Track Record를 기록
- ☑ 신성장동력 확보 및 사업다각화를 보완하기 위해 빅테크/핀테크 업체와 협업 및 전략적 제휴 추진

그룹 자산 추이 및 M&A 현황

(단위 : 조원)



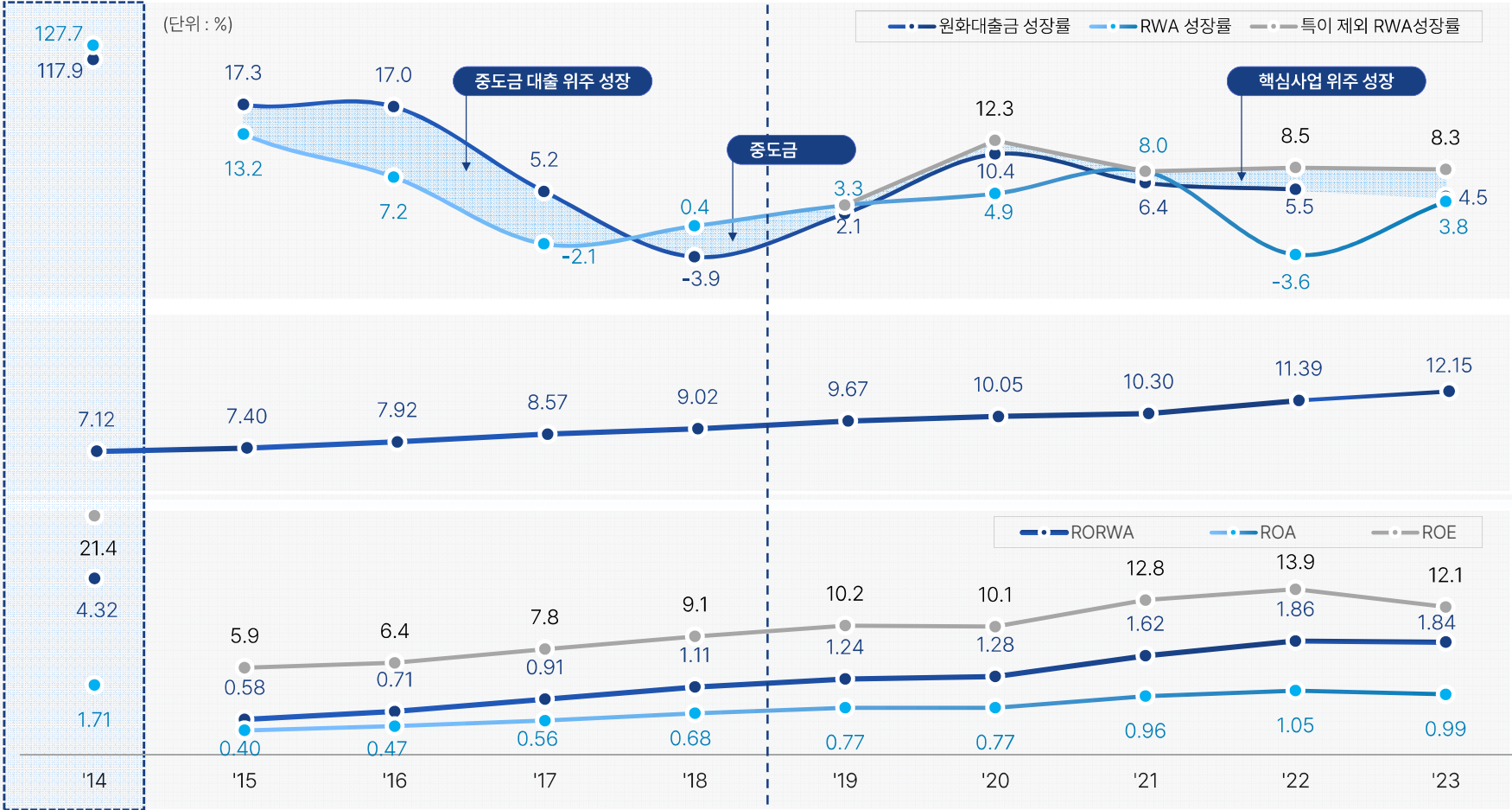
03. 성장스토리_재무지표

그룹 재무지표 추이

성장성

CET1 비율

수익성



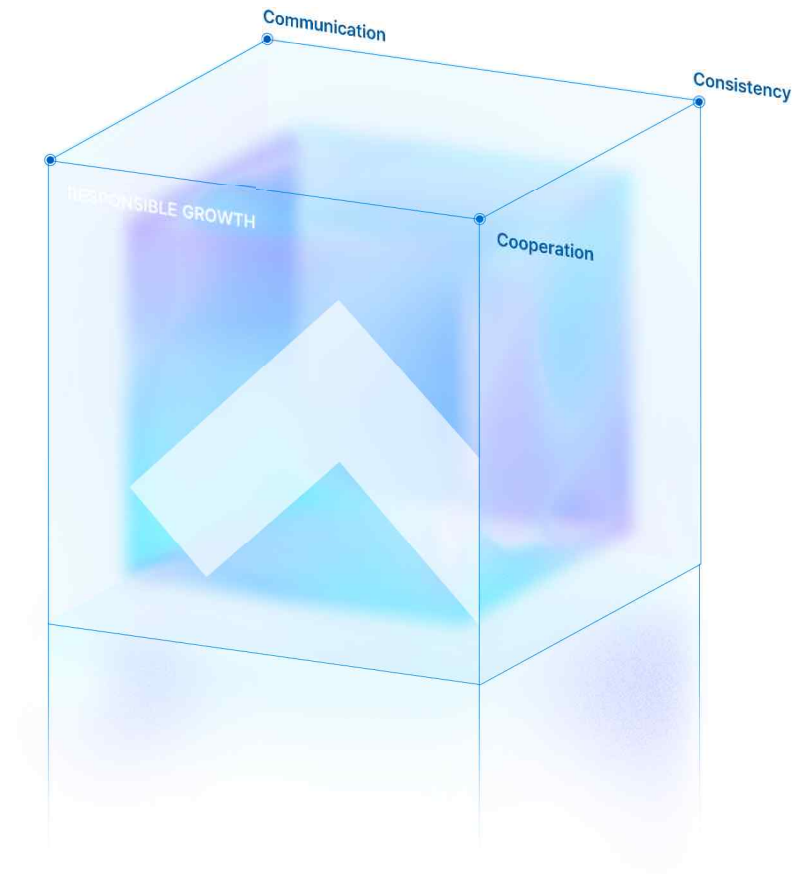
광주은행 인수 (염가매수차익 반영) Return이 낮아도 RW가 더 낮은 대출 성장 (중도금) 낮은 Return > 더 낮은 RWA → RORWA 상승 → 낮은 ROA, ROE RW가 높아도 리스크 대비 리턴이 높은 대출 위주 성장 (핵심사업) 더 높은 Return > 높은 RWA → RORWA 상승 → 높은 ROA, ROE

주) RWA 성장률 특이요인 : '20년 바젤3 최종안(신용리스크), '22년 내부등급법, '23년 바젤3 최종안(운영, 시장리스크) 도입



JB금융그룹 전략 Season I

- 01 / 도입배경
- 02 / 위험조정 수익성 기반 Niche Market 전략
- 03 / 핵심사업 비중 확대



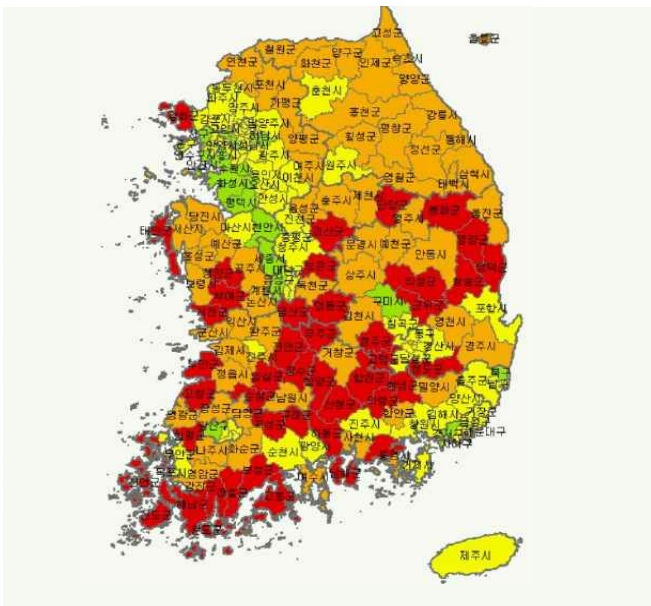
01. 도입배경

☑ 지방은행들에 대한 위협 요인들 → 고객 기반 확대 필요성 심화

1. 지방 인구구조의 노령화에 따른 지역소멸 위기 심화
2. 기술의 발전 (모바일 뱅킹화) : 젊은 세대의 모바일뱅킹 이용률 증가세
3. 규제 : 예대금리차 공시 및 대환대출플랫폼 등으로 경쟁 심화. 정보비대칭성 소멸에 따라 지방은행의 강점인 고객충성도 약화

☑ 현 CEO 취임사('19년 3월) → 업종 최고수준의 수익성 & 주주환원정책을 위한 내실 위주 질적 성장 추진

지방소멸위험지수 현황 : 지방이 더욱 심화

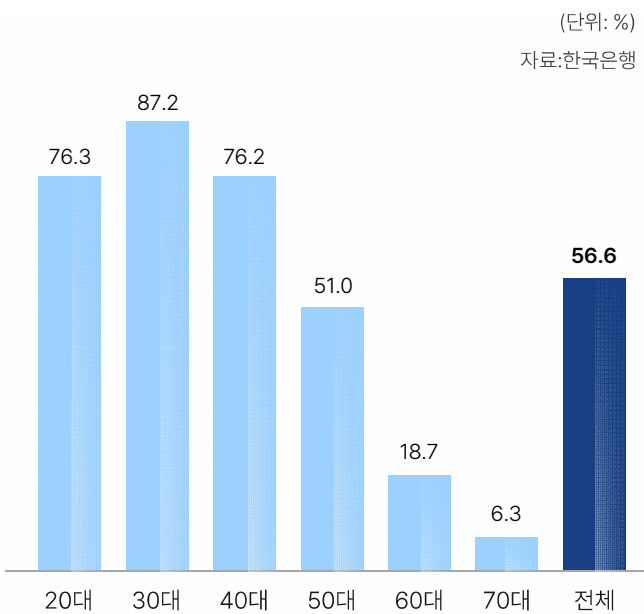


주) 지방소멸위험지수
= '20~39세 여성인구 수 / 65세 이상 고령인구 수'
붉은색에 가까울 수록 고위험 지역

출처) 한국고용정보원 지역산업과 고용

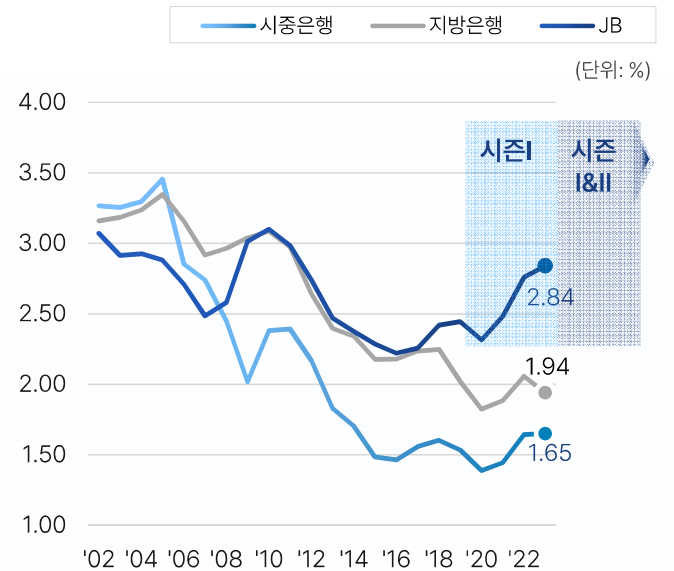
기술의 발전 : 모바일 뱅킹화

연령대별 은행 모바일뱅킹 이용 비율



출처) 언론보도

규제 및 경쟁 심화 : Sector 전반 NIM 하락



주) NIM : 각행 NIM 단순평균 기준
시중은행: 국민, 신한, 우리, 하나
지방은행: 부산, 대구, 경남
JB: 전북, 광주

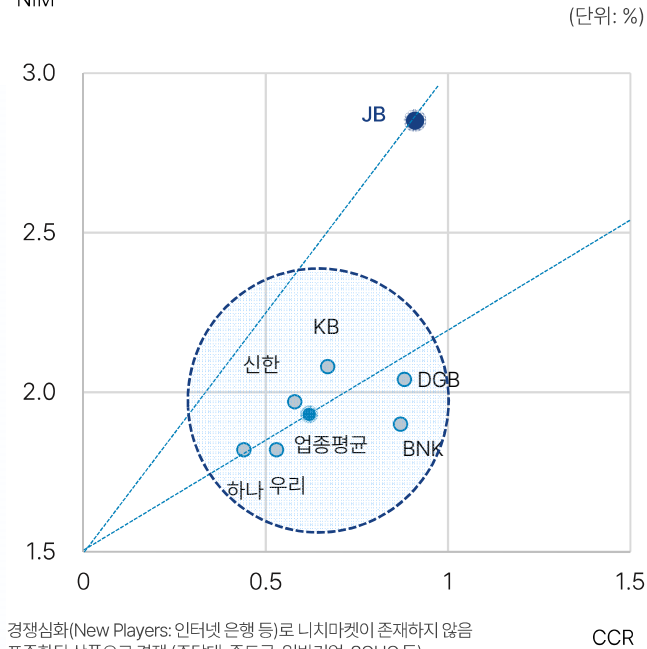
출처) 금융감독원 금융통계정보시스템

02. 위험조정 수익성 기반 Niche Market 전략

- ☑ 핵심사업 중심의 Niche Market Player : 당사가 선제적으로 우위를 점할 수 있는 시장 발굴
 - ➔ 위험조정수익성(≒ NIM-CCR)이 업종 최고 수준을 기록하며 JB금융그룹만의 시장 지위 구축 (Medium Risk - High Return)
- ☑ 이에 따라 금융그룹 중 총자산의 평균 위험가중치는 가장 높지만 RORWA는 업종 최고 수준
- ☑ 규제 환경, 경제상황을 감안한 유연한 성장전략 추진

사후적 위험조정수익성_NIM(은행)-CCR

전략: Medium Risk-High Return 상품인 핵심사업 중심의 니치마켓 플레이어 NIM

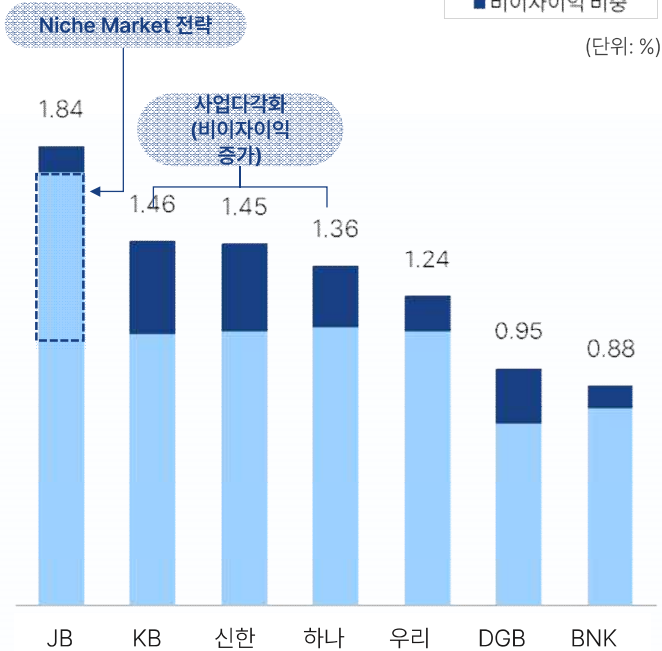


경쟁심화(New Players: 인터넷 은행 등)로 니치마켓이 존재하지 않음
표준화된 상품으로 경쟁 (주담대, 중도금, 일반기업, SOHO 등)

주) FY2023 연간 기준
출처) 각 금융지주사 Factbook

사전적 위험조정수익성_RORWA

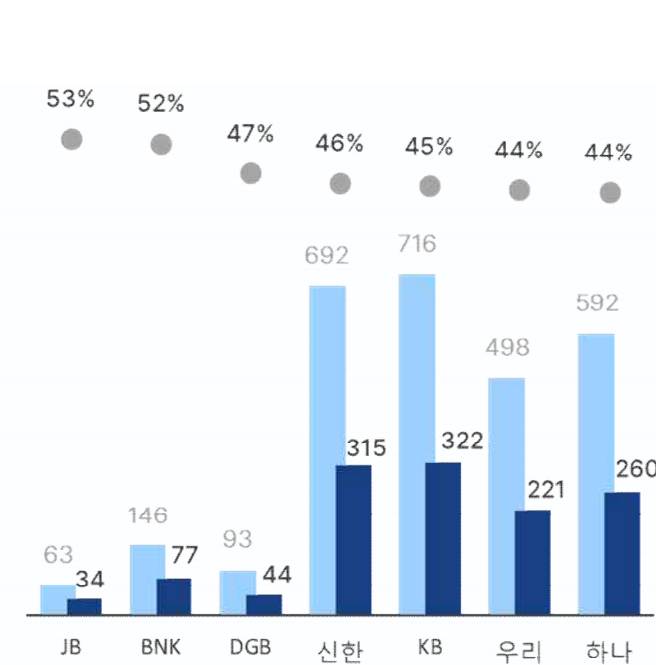
■ 비이자이익 비중 (단위: %)



주1) FY2023 연간 기준
주2) 비이자이익 비중 : RORWA X (비이자이익 / 총영업이익)
출처) 각 금융지주사 Factbook

'23년말 총자산의 평균 위험가중치 업종 비교

■ RWA(조원) ■ 총자산(조원) ● 위험가중치



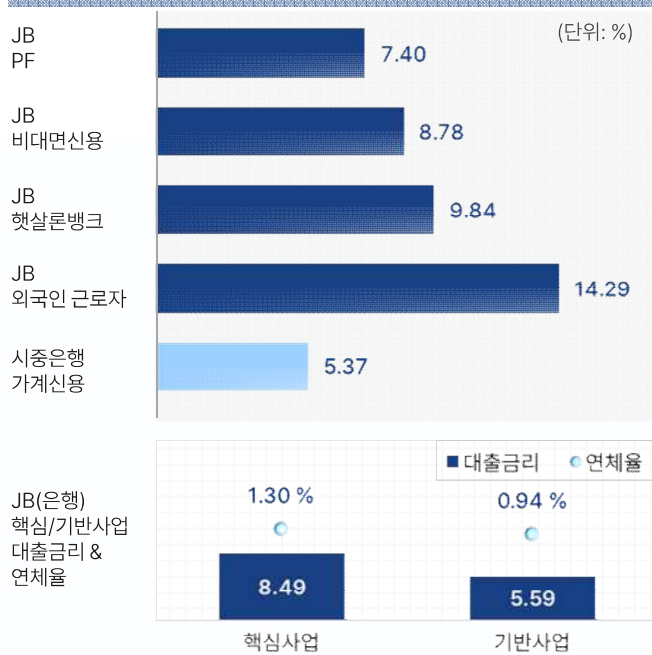
연간 기준
주2) 평균 위험가중치 = 총자산 / RWA
출처) 각 금융지주사 Factbook

03. 핵심사업 비중 확대

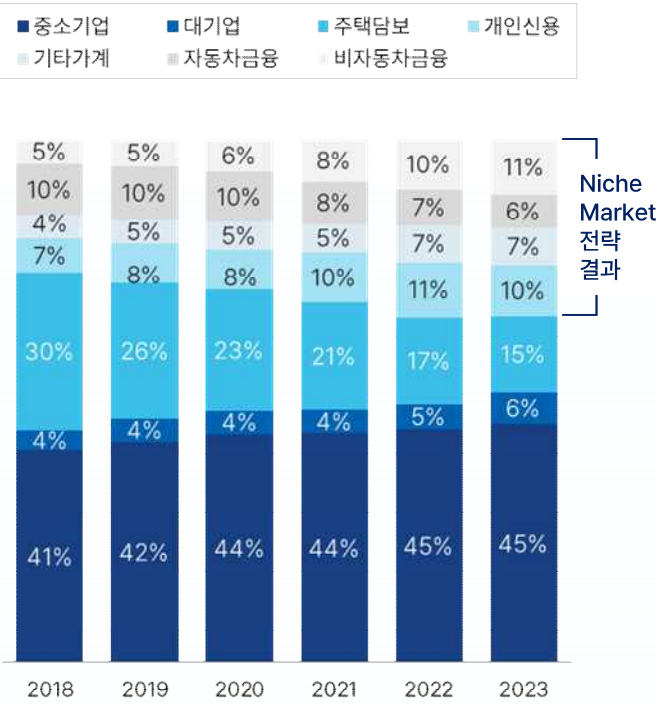
- ☑ 위험조정수익성 위주 효율적 자본배치를 통해 구조적 수익성 제고
 - ☑ 핵심사업 중심의 대출 포트폴리오 리밸런싱 작업 지속
- ➔ 2023년 핵심사업 비중은 35%, RORWA는 1.84%를 기록하며 안정적 우상향 추세

핵심사업(은행) Risk-Return Profile

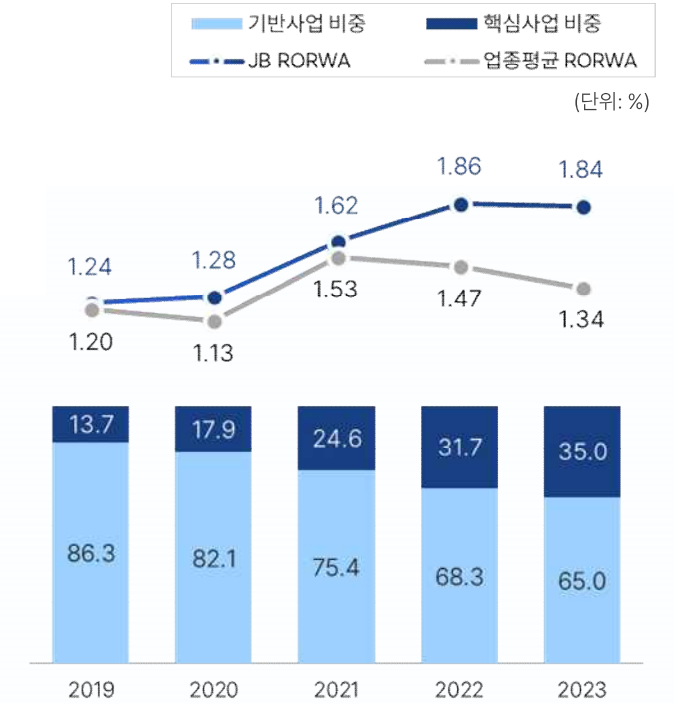
핵심사업(은행) 대출 금리(1Q24)



대출 포트폴리오 추이



JB금융 RORWA 추이_안정적 우상향 추세



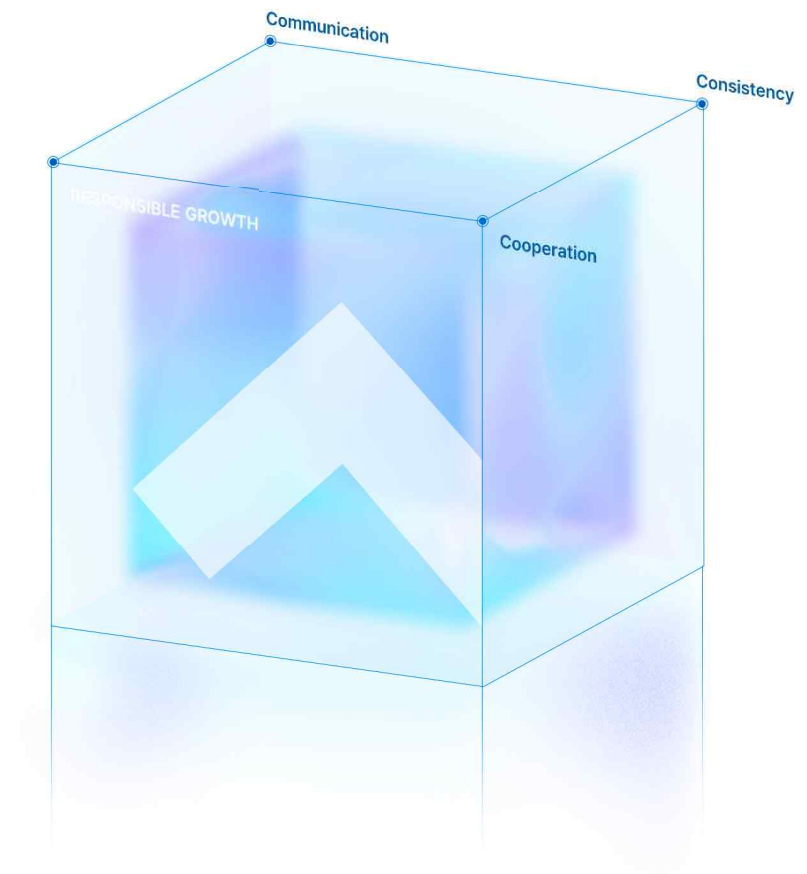
주) JB 금리: 1Q24 신규취급기준 전복/광주 잔액가중평균금리
 JB 연체율: 1Q24말 잔액기준 연체율
 시중은행 가계신용: (출처-은행연합회 금리비교공시)
 '24.1~3월 신규취급 단순평균금리 (KB, 신한, 하나, 우리)

* RORWA = Return on Risk Weighted Asset
 주) 은행업종 : KB, 신한, 하나, 우리, BNK, DGB



JB금융그룹 전략 Season II

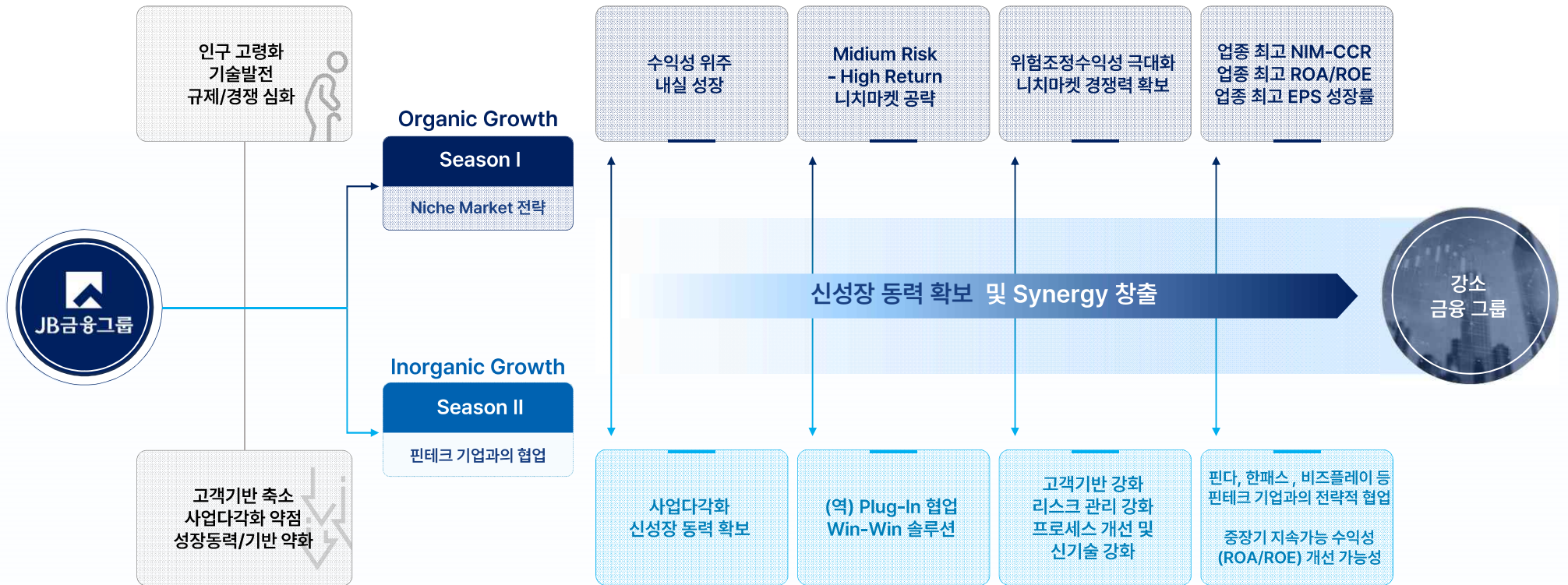
- 01 / JB금융의 성장 전략 Season I/II
- 02 / 전략적 제휴 현황 및 기대효과
- 03 / 전략적 제휴_Finda(예시)
- 04 / 전략적 제휴_Hanpass(예시)



01. JB금융의 성장 전략 Season I / II

- ☑ JB금융그룹은 사업다각화 열위 및 비이자이익 비중의 약점을 극복하기 위해 JB금융만의 차별화된 전략 추구
- ☑ 이를 위해, Niche Market Player로서 핵심사업에 집중하는 성장전략(Season I)과 핀테크 업체와의 전략적 제휴(Season II) 적극 추진

⚠ 위험요인
📍 전략
📊 모델
🎯 목표
📈 성과



02. 전략적 제휴 현황 및 기대효과

- ☑ JB금융은 차별화된 디지털 전략을 추진함으로써 고객기반 확대를 통한 매출 증대, 리스크 관리 강화, 프로세스 개선 및 신기술 강화 도모
→ 신성장 동력 확보 및 중장기 지속가능 ROA 및 ROE 개선 지향

전략적 제휴 주요 기업 및 기대효과



I 고객 기반 확대

기존 여신상품 강화 및 신규 여신상품 출시, 프로세스 전환율 개선을 통한 매출 증대 도모

- ☑ 여수신 상품 확대를 위한 공동마케팅 추진
- ☑ 외국인 대출 시장과 해외송금 market에 대한 선점을 통한 '외국인 전용 리딩뱅크' 도약

II 리스크 관리 강화

전략적 데이터, 노하우 공유로 대출 불량률 개선 및 리스크 관리 강화

- ☑ Finda Score를 활용한 CSS정확도 개선 및 연체관리 보조지표 활용
- ☑ Hanpass와 외국인 데이터를 결합한 외국인 특화대출 전략 모형 개발

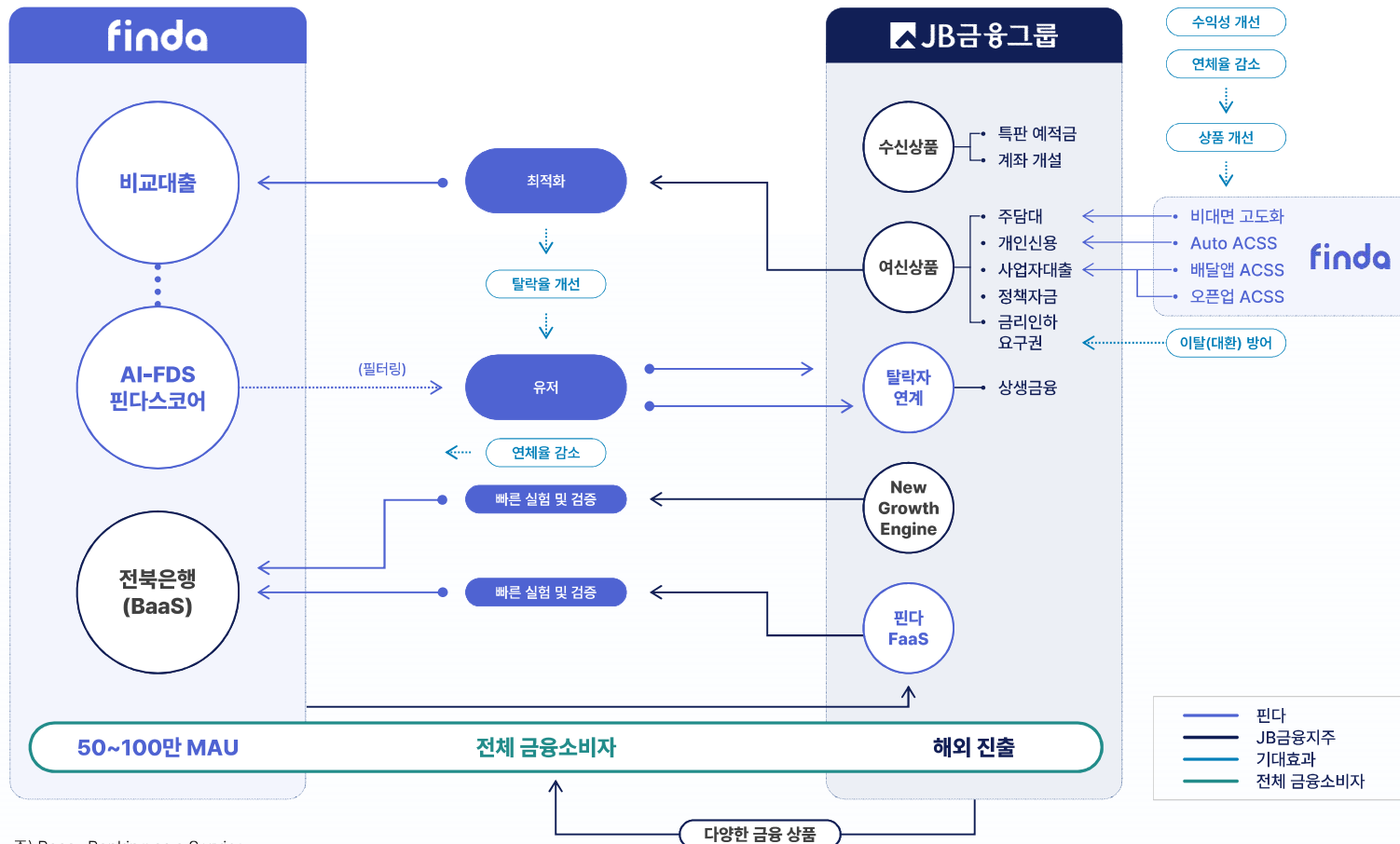
III 프로세스 개선 및 신기술 강화

데이터 분석을 통한 기존 상품 개선 활용 및 대출 실행률 개선

- ☑ Finda 데이터 활용 대출 유입/실행률 제고
- ☑ AI/ChatGPT 등 신기술 활용을 통한 생산성 향상 도모

03. 전략적 제휴_Finda(예시)

- ☑ JB금융은 누적 회원 약 270만, 제휴 금융사 약 68개를 통해 대출 중개·관리 서비스를 주사업으로 하는 핀다와 전략적 제휴 체결
- ☑ 다양한 시너지 창출을 위해 공동상품 개발 뿐만 아니라, 대안신용평가 모형 개발 협업 등 전략적 제휴를 통해 그룹의 비대면 사업 강화 등 새로운 비즈니스 영역 확장

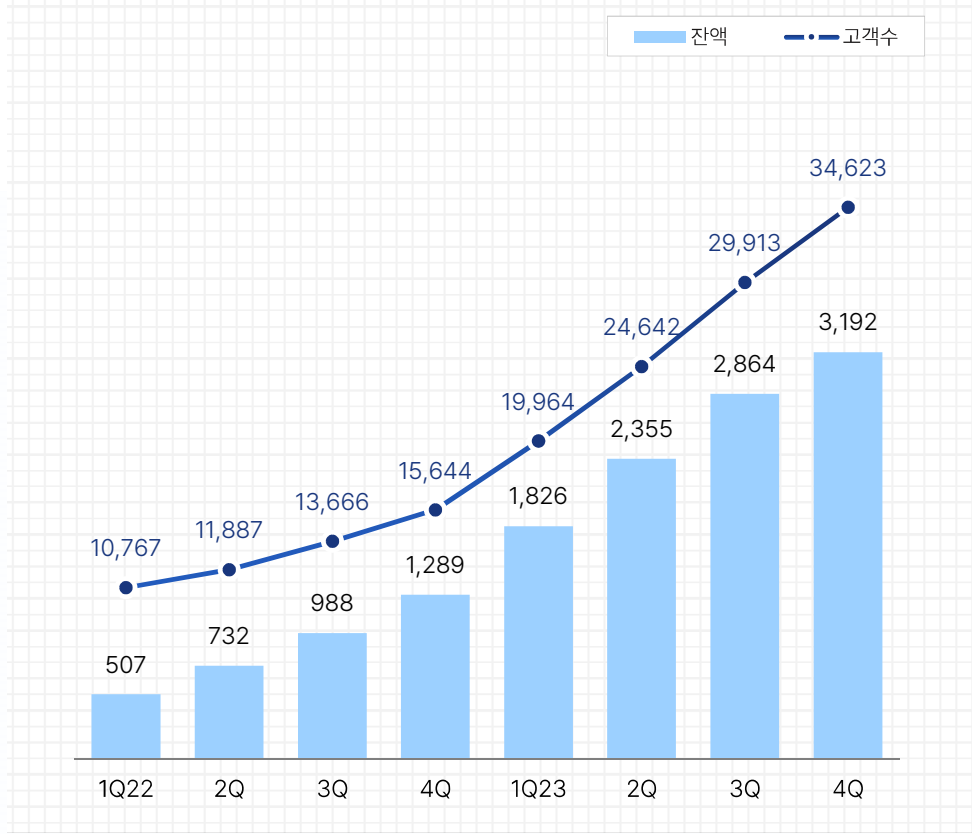


주) Baas : Banking as a Service

04. 전략적 제휴_Hanpass(예시)

- ✓ JB금융은 외국인 고객 약 57만명, MAU 약 14만명의 국내 메이저 외국인 해외 송금 플랫폼인 한패스와의 전략적 제휴를 체결
- ✓ 전북은행을 중심으로 외국인 대상 금융 사업을 확장해 나가고 있는 JB금융은 한패스와의 협업을 통해 외국인 대출 시장 경쟁력 확보, 외국인 고객 전용 금융상품 출시 등 '외국인 종합 금융사'로서 기반 강화 추진

전북은행 외국인 신용대출 현황 및 추이



협업 추진 아젠다

JB금융그룹

- ✓ 외국인 신용대출 M/S
- ✓ 고객수 기준 84%
- ✓ 잔액 기준 53%

Synergy

hanpass

- ✓ Top3 외국인 송금 플랫폼 업체
- ✓ 외국인 고객 약 57만명
- ✓ MAU 약 14만명

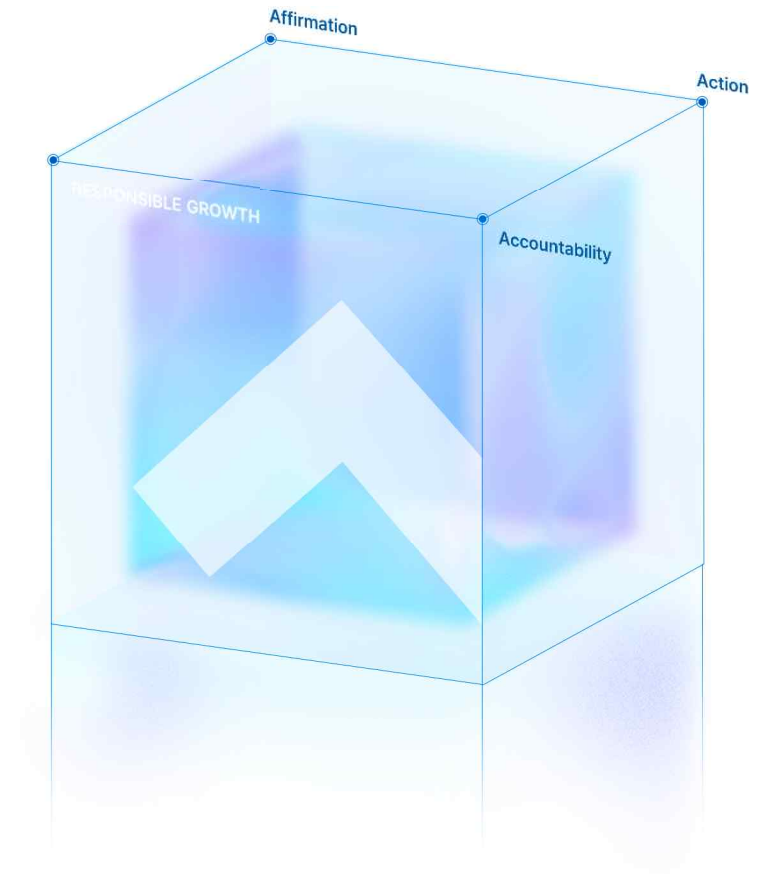
- I 서비스 협업
- II 고객기반 확대
- III 상품/서비스 개발 및 고도화
- IV 해외사업 협업
- V 리스크 관리 (외국인 데이터 활용)

IV

JB금융그룹 주주환원정책

01 / 주주환원정책

02 / 주주환원정책 지속 강화

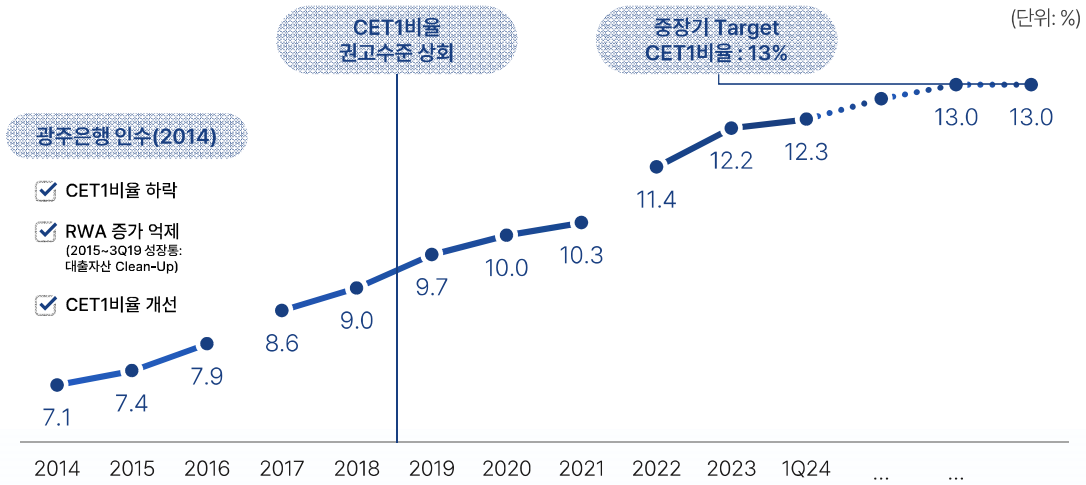


01. 주주환원정책

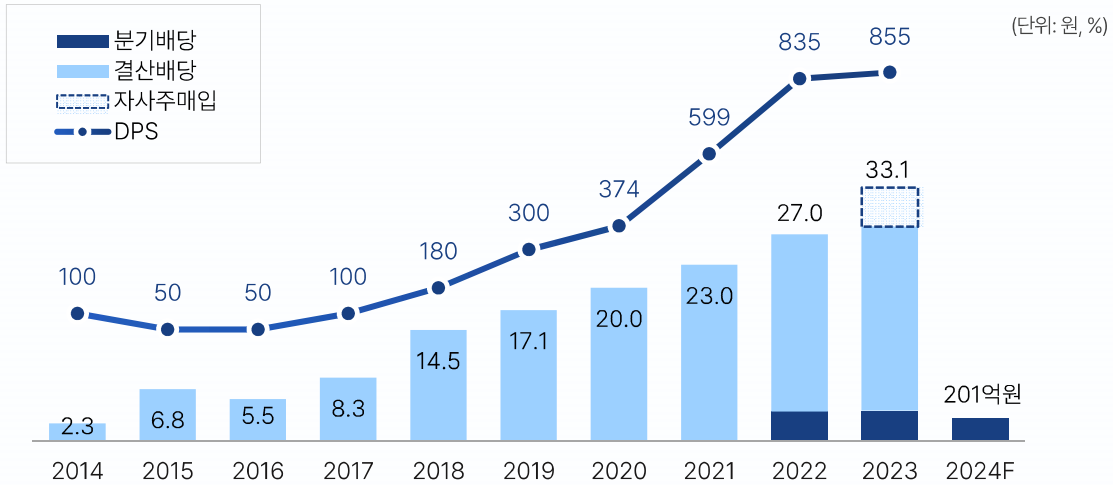
주주환원정책 주요 내용

- I
 - ☑ 목표 CET1비율: 13%
이를 초과 시 적극적인 주주환원 자원 활용
 - ☑ 그룹 CET1비율의 관리는 12~13% 수준으로 추진하되, CET1비율 12% 초과 시 안정적 DPS 성장 & 자사주매입/소각 적극 검토
- II
 - ☑ 위험가중자산 (RWA) 3개년 평균 성장률 7~8% (CAGR) 수준에서 관리함을 원칙으로 하되, 경영전략, 규제 환경, 경제상황 등 제반 여건을 감안하여 유연한 성장전략 추진
- III
 - ☑ 지역 내 공적 역할과 주주환원의 조화와 균형 지향
- IV
 - ☑ 감독당국의 규제변화 또는 금융시장 불확실성 등 이사회에서 필요하다고 인정한 경영상 이유가 발생한 경우 발표한 정책과 다르게 추진될 수 있음

CET1비율 추이_지속적인 개선세를 보이며 주주환원정책 강화 기반 마련



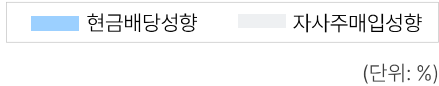
총주주환원을 추이_안정적 DPS 성장 & 자사주매입 & 분기배당 실시



02. 주주환원정책 지속 강화

- ✓ 2023년 총주주환원율은 33%를 기록하며 전년 대비 6%p 상향
- ✓ 업종 최고 수준의 수익성을 기반으로 지난 5년간 지속적인 주주환원 강화 추진
- ✓ 지속적인 배당성향을 상향하여 지난 4년간 주당배당금 성장률 업종 대비 압도적 우위 기록
- ✓ 주주환원정책의 다변화 : ① 자사주 매입/소각(2023), ② 반기배당(2022~23) → 분기배당 전환(2024)

2023년 총주주환원율 비교



배당성향 추이



DPS_성장률 업종 대비 +21%p



주) '23년 귀속 배당 및 '23년 자사주매입 포함
('24년 자사주매입 제외)

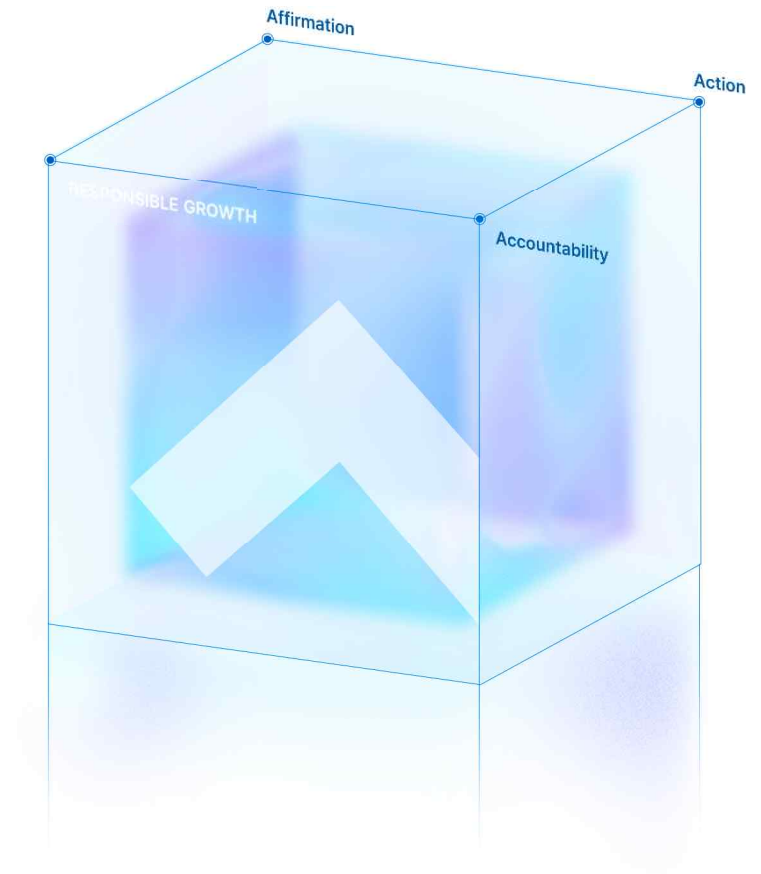
주) 은행업종: KB, 신한, 하나, 우리, BNK, DGB

주) 은행업종: KB, 신한, 하나, 우리, BNK, DGB

V

별첨

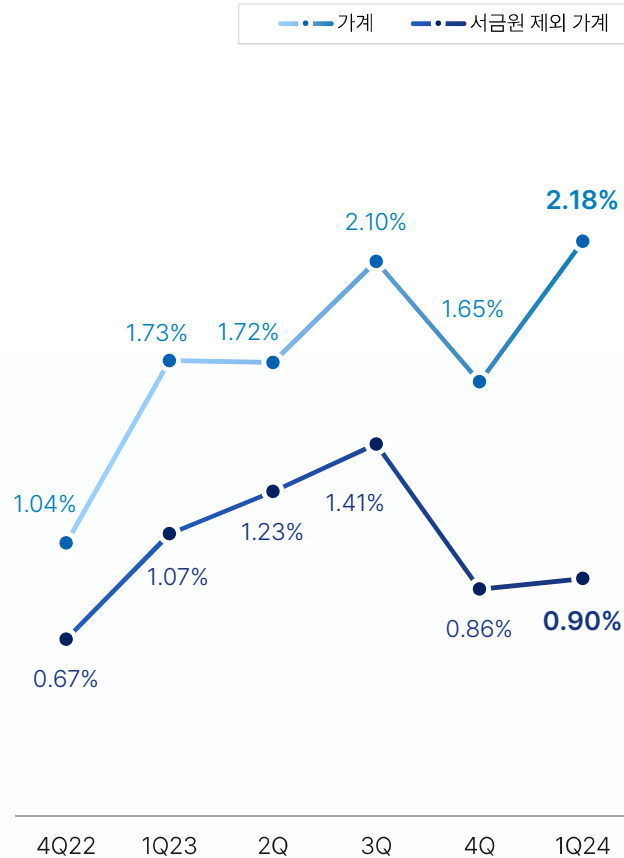
- 01 / 전북은행 가계 건전성/수익성 현황
- 02 / 전북은행 가계 주요 상품 건전성/수익성 현황
- 03 / 그룹 PF 및 중소기업 건전성 현황



01. 전북은행 가계 건전성/수익성 현황

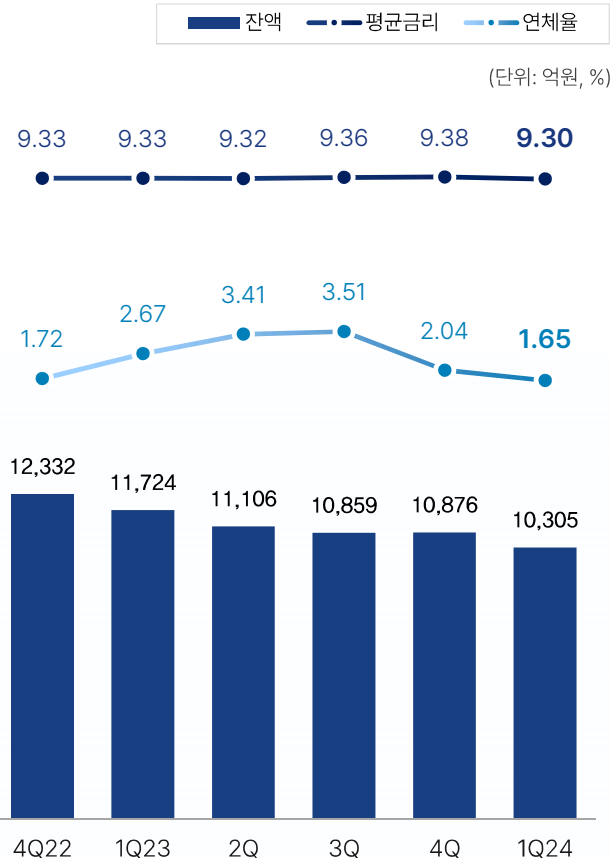
전북은행 가계 주요 상품별 잔액/평균금리/연체율 현황

1개월 이상 연체율 현황



주) 서금원 제외 가계 : 서민금융진흥원 보증부 상품 제외 1개월 이상 연체율

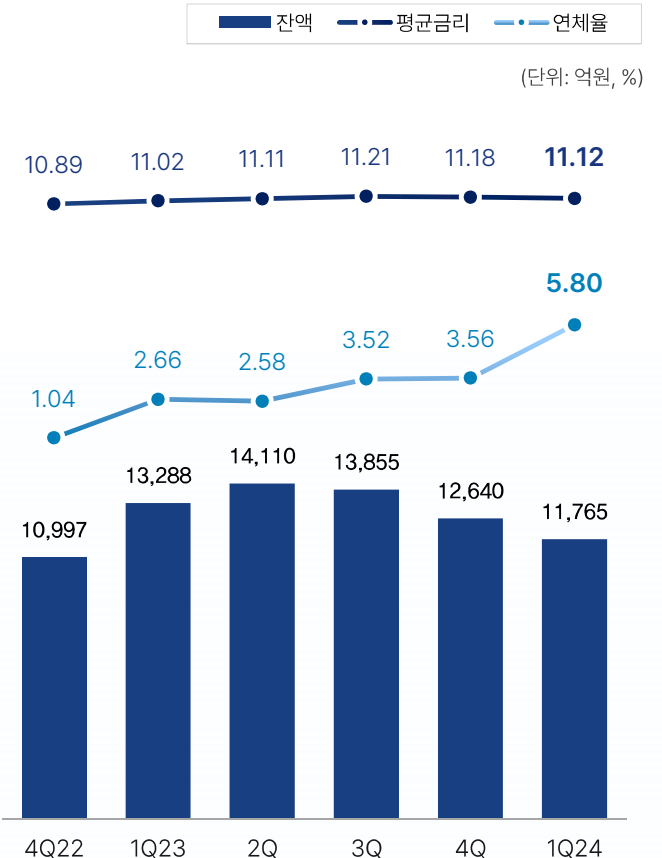
위풍당당대출* 현황



주1) 위풍당당 대출상품의 경우 대부분 비대면채널을 통해 취급되며, 일부 영업점에서 취급

주2) 평균금리: 잔액기준 가중평균금리

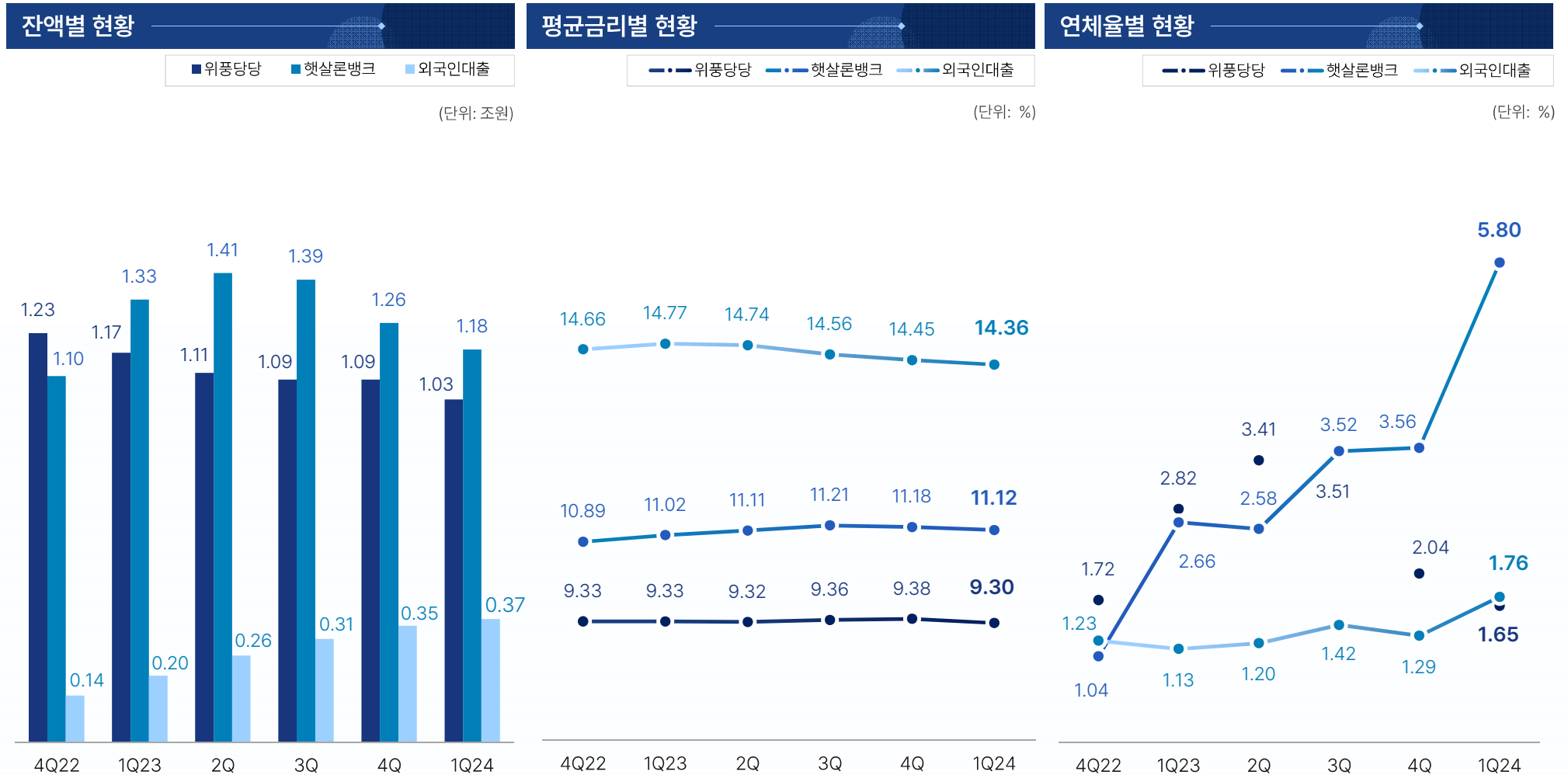
햇살론뱅크* 현황



주) 햇살론뱅크는 대표적인 서민금융진흥원 보증부 대출 상품 중 하나

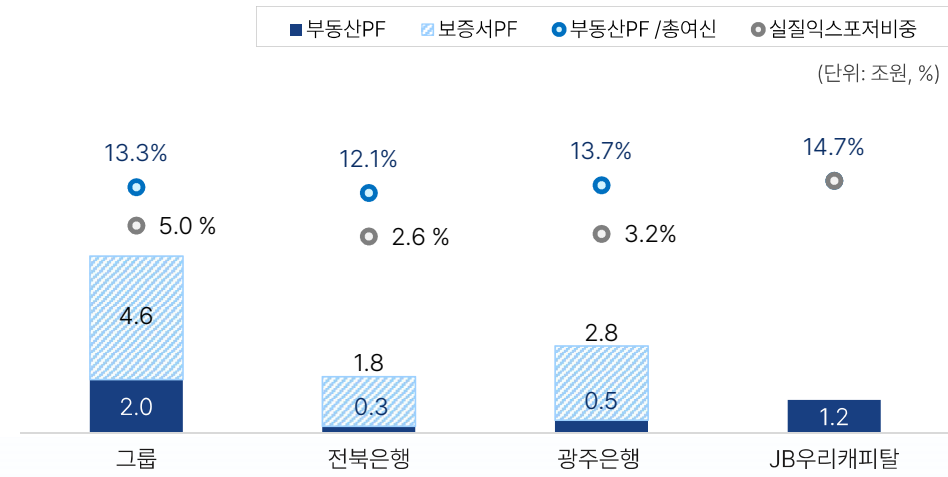
02. 전북은행 가계 주요 상품 건전성/수익성 현황

전북은행 가계 주요 상품의 잔액/평균금리/연체율별 현황



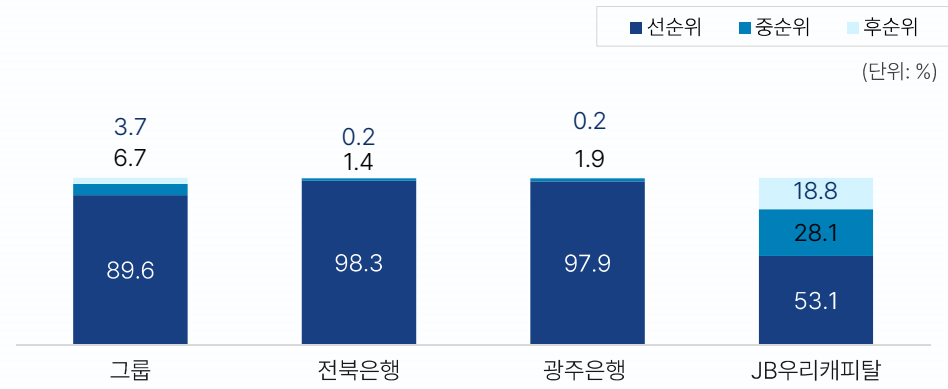
03. 그룹 부동산 PF 및 중소기업(SOHO 포함) 건전성 현황

그룹 부동산PF 대출 현황



* 부동산PF 잔액 내 브릿지론 광주 0.07조, 캐피탈 0.20조원 포함
 주) 실질익스포저비중(보증서 반영) : 총여신 대비, 보증서PF 보증률은 90%

그룹 부동산PF Tranche별 분포 현황



중소기업 (SOHO 포함) 현황

