

GLOBAL INVESTOR DAY 2025

RESPONSIBLE GROWTH
WITH JB FINANCIAL GROUP

—
2025.05



CONTENTS

RESPONSIBLE GROWTH
WITH JB FINANCIAL GROUP

 JB금융그룹

- I JB금융그룹 전략 : 다르게 하거나 새롭게 하다
- II 부동산PF : 동일한 비즈니스를 더 잘하다
- III 자산건전성 : 착시를 걷어내면 우려 요인은 적다

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.

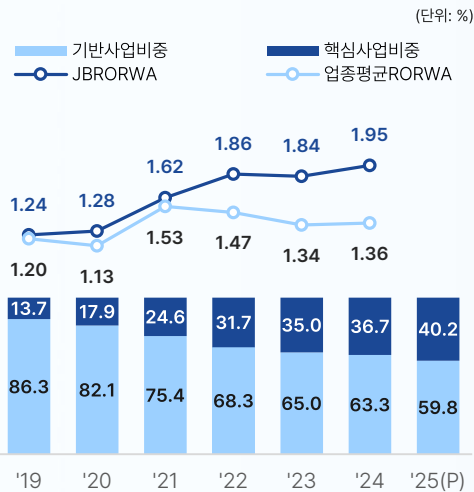
당사 외 은행업종 관련 수치는 각 금융그룹에서 게시한 IR자료를 기반으로 작성되었습니다.

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

JB금융그룹 전략 _ 위험조정수익성 기반 질적 성장을 통해 업종 최고 수익성 달성

Phase I

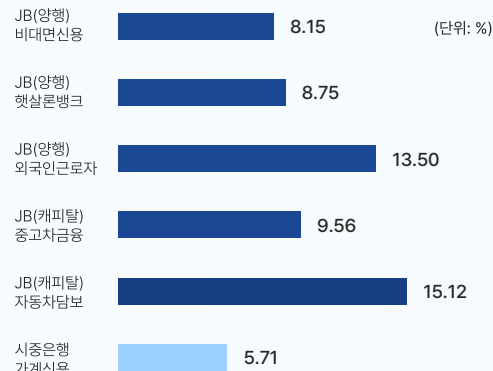
핵심사업 중심 자산 포트폴리오 리밸런싱



주) 은행업종 : KB, 신한, 하나, 우리, BNK, DGB (가중평균)
Source : 각 금융지주사 Factbook

틈새시장 발굴 및 공략

핵심사업 대출 금리(2024)

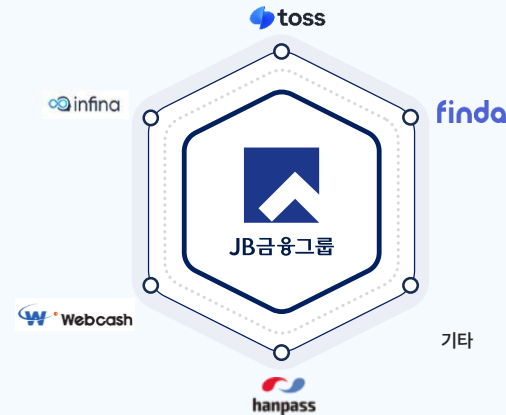


주) JB금리 : 2024 잔액기준 (전북, 광주 잔액가중평균금리)
시중은행 가계신용 : '2024 잔액기준 단순평균금리 (KB, 신한, 하나, 우리)

Phase II

핀테크/플랫폼 회사 협업

전략적 제휴 현황



혁신상품 및 New Business 개발

외국인 전용 App 플랫폼 런칭 (Bravo Korea)

- ☑ 외국인 근로자 신용대출
- ☑ 외국인 대상 중고차 할부금융 및 자동차담보대출

토스뱅크 + 광주은행 : '함께대출' 출시('24.08)

- ☑ 광주은행은 영업채널 다각화, 새로운 고객 확보
- 토스뱅크는 자금조달비용 절감 효과로 Win-Win
- * 국내 최초 인터넷은행과 은행 협업 사례로 혁신금융서비스 지정

자동차담보대출 Target 고객군 발굴

- ☑ JB우리카페탈은 정교하고 혁신적인 데이터 분석을 통해 위험조정수익성이 높은 우수 고객군 발굴

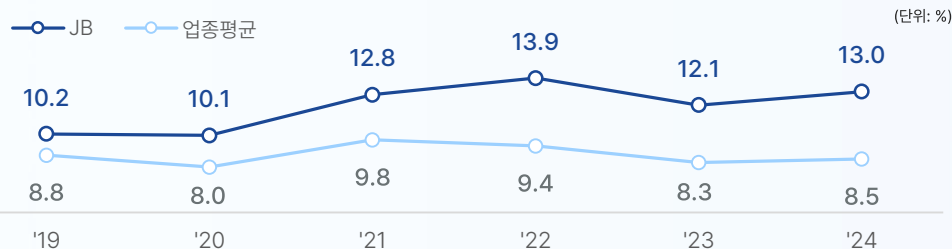
웹캐시그룹 + PPCBank : 캄보디아 기업 영업 확대

- ☑ Webill365에 PPCBank BaaS를 공급

핀다 협업 스타트업 전용 बैं킹 서비스 확대

- ☑ 유니콘 전용 기업 बैं킹 서비스 시행

업종 최고수준 ROE 실현



- ① 수익성/성장성 잠재력이 큰 틈새시장 공략 고도화
- ② 핵심사업 비중 확대 지속 → 25년 Target 40% (24년말 36.7%)
- ③ RORWA 중심 경영 강화 → 기반사업 리밸런싱

JB금융그룹 전략 Phase I _ 위험조정수익성 극대화 및 Niche Market 중심 성장

- ☑ 금융업의 본질은 자금중개기관으로서 '리스크 프라이싱' → JB금융그룹 전략 : 위험조정수익성 극대화
- ☑ 위험조정수익성(≡NIM-CCR)이 업종 최고 수준을 기록하며 JB금융그룹만의 시장 지위 구축 (Medium Risk – High Return)
- ☑ 사전적 위험조정수익성을 의미하는 RORWA 또한 업종 최고 수준

JB금융그룹 주요 전략 : 위험조정수익성 극대화

(단위: %)

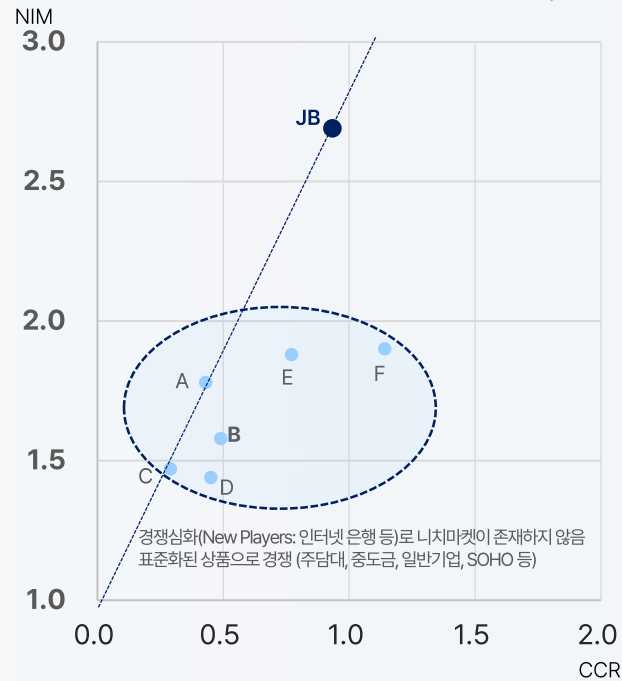
【 금융업의 본질 : 리스크 프라이싱 】



【 위험조정 수익성 극대화 】

사후적 위험조정수익성_NIM(은행)-CCR

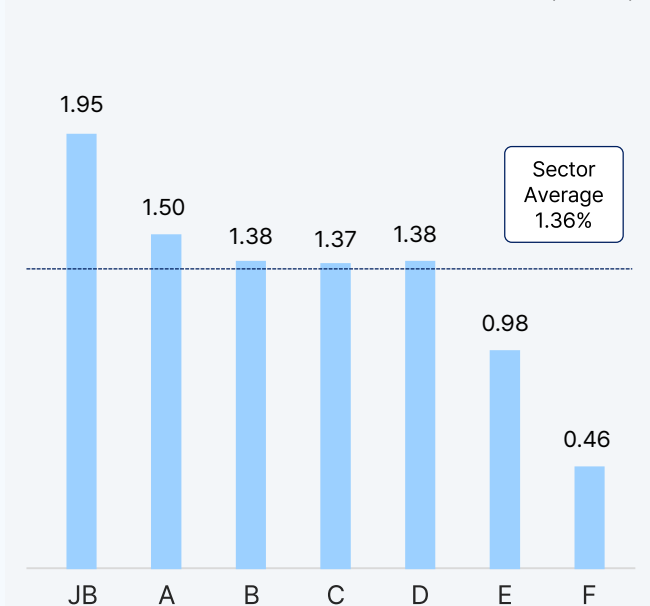
(단위: %)



주1) FY2024 연간 기준
주2) 은행업종 : KB, 신한, 하나, 우리, BNK, iM
출처 : 각 금융지주사 Factbook

사전적 위험조정수익성_RORWA

(단위: %)



주1) FY2024 연간 기준
주2) 은행업종 : KB, 신한, 하나, 우리, BNK, iM
출처 : 각 금융지주사 Factbook

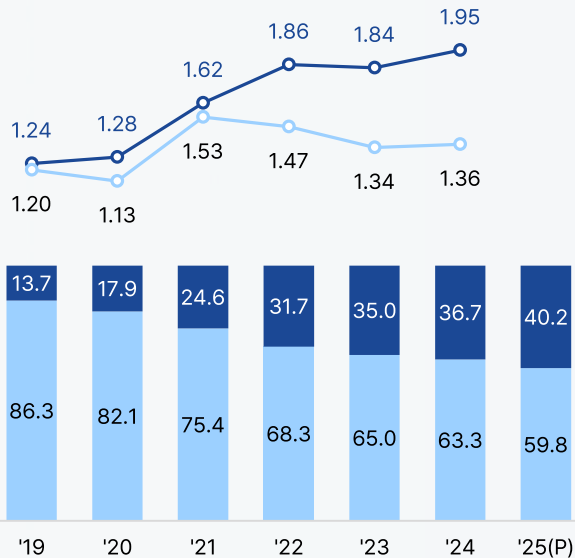
JB금융그룹 전략 Phase I _ 핵심사업 비중 확대 및 Niche Market 발굴

- ☑ 그룹 자산 포트폴리오 위험조정수익성 중심 리밸런싱 : 핵심사업 확대 및 저수익성 자산 비중 감축
- ☑ 잠재 성장성과 수익성이 큰 틈새시장 발굴 및 개척
- ☑ 위험조정수익성이 낮은 사업 라인의 과감한 구조 조정 (ex: 우리캐피탈 신차금융)

핵심사업 비중 & RORWA 추이

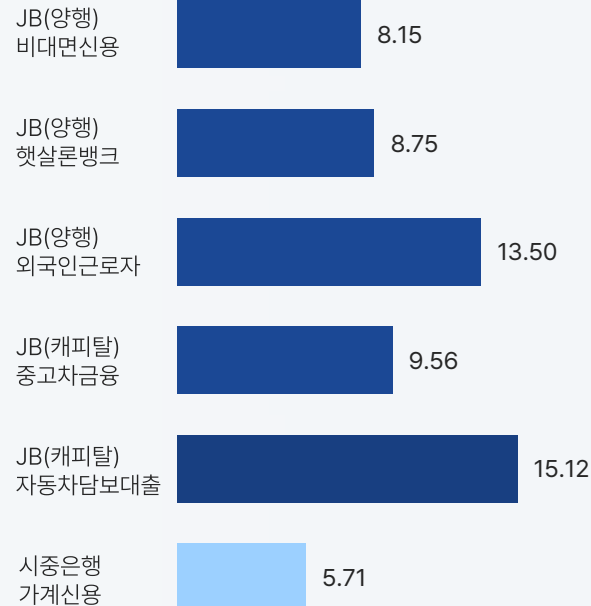
(단위: %)

■ 기반사업비중 ■ 핵심사업비중
○ JBRORWA ○ 업종평균RORWA



핵심사업 대출 금리 (2024)

(단위: %)



주) JB(양행)금리: 2024 잔액기준 (전북, 광주 잔액가중평균금리)
시중은행 가계신용: '2024 잔액기준 단순평균금리 (KB, 신한, 하나, 우리)

니치 마켓 플레이어의 장점

경기 사이클 탈피 · 변동 방어

거시 경제 변동에 영향을 적게 받는
사업 포트폴리오 구축으로 안정적 수익 창출

고유 영역 확보

특화된 틈새 시장에서 독점적 지위를 구축

차별화된 가치

기존 금융기관이 간과한 고객 니즈를
발굴하여 독보적인 상품과 서비스 제공

지속가능 경쟁력

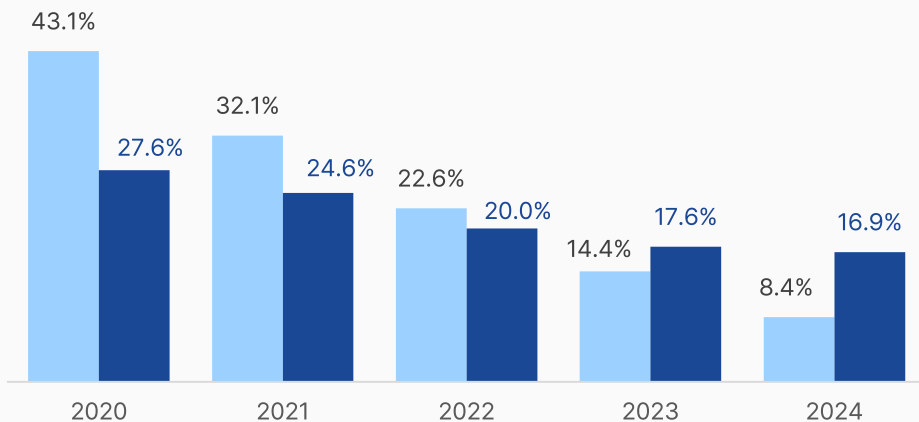
니치 마켓 시장에서 깊이 있는 전문성을
바탕으로 지속가능한 경쟁력 확보

JB금융그룹 전략 Phase I _ 사업구조 최적화 (자산 Portfolio-Rebalancing)

Low-risk / low-return 사업 비중 축소

(단위: %)

■ 신차(캐피탈) 비중 ■ 주담대(양행) 비중

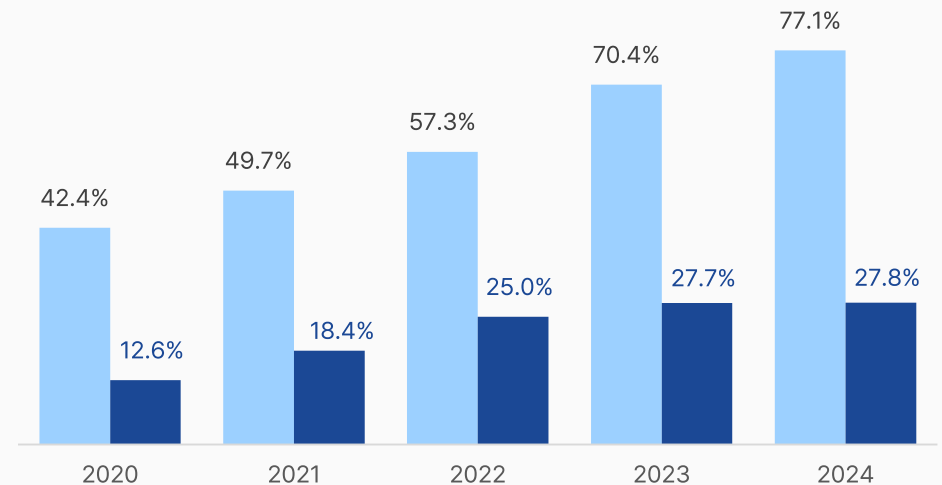


주) 신차 비중 : JBWC 원화대출금 대비 비중, 주담대 비중 : 양행합산 원화대출금 대비 비중

Medium-risk / high-return 사업 비중 확대

(단위: %)

■ 핵심사업(캐피탈) 비중 ■ 핵심사업(은행) 비중



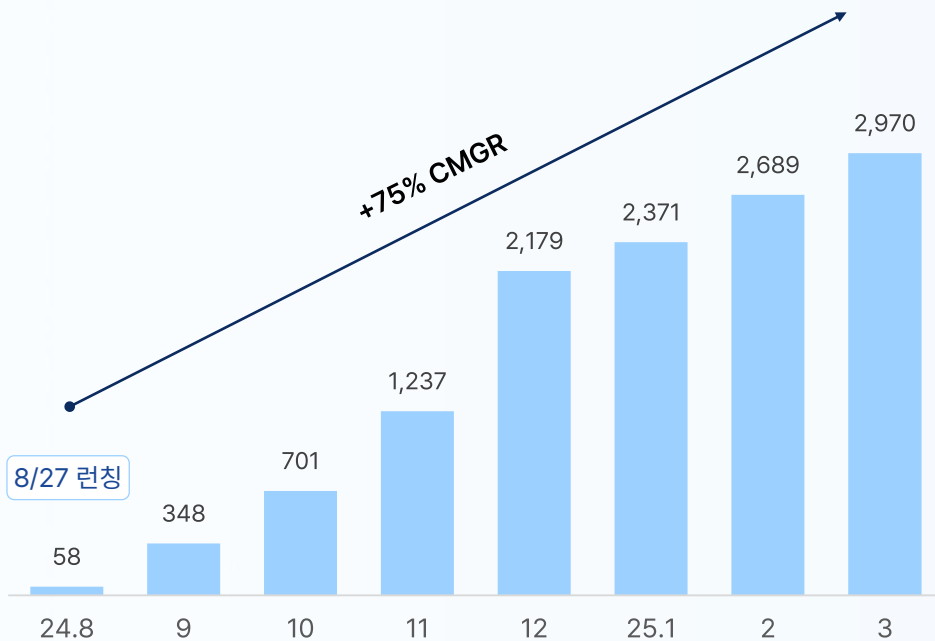
주) 핵심사업(캐피탈) : JBWC 원화대출금 대비 비중, 핵심사업(은행) 비중 : 양행합산 원화대출금 대비 비중

경쟁력 열위 상품의 비중은 전략적으로 축소하여 포트폴리오 효율성 제고

JB금융그룹 전략 Phase II _ 혁신 상품 및 New Business 개발

토스 x 광주 「함께 대출」

(단위: 억원)

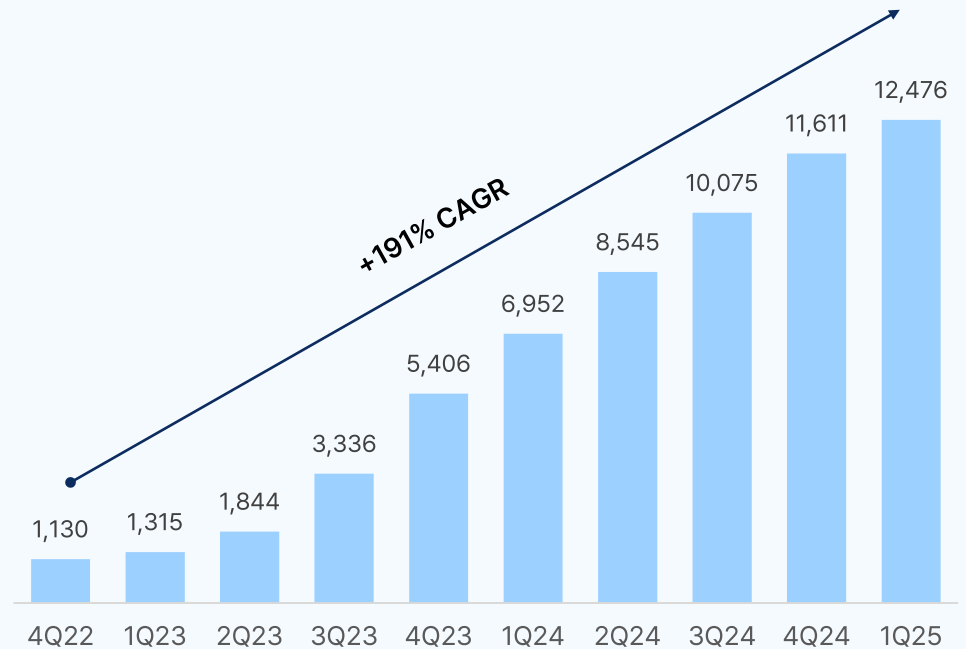


- 국내 최초, 두 은행이 협업한 혁신적 대출 상품
- 금융규제 샌드박스 승인을 통해 탄생한 전례 없는 구조의 상품

광주은행은 영업채널 다각화, 새로운 고객 확보
토스뱅크는 자본력을 보완할 수 있어 Win-win

자동차담보대출(자동차담보대출)

(단위: 억원)



- 차량 담보 설정이 가능하여 일반 신용대출 대비 리스크 관리가 용이한 상품
- 정교한 데이터 분석을 기반으로 우량 고객군을 선별

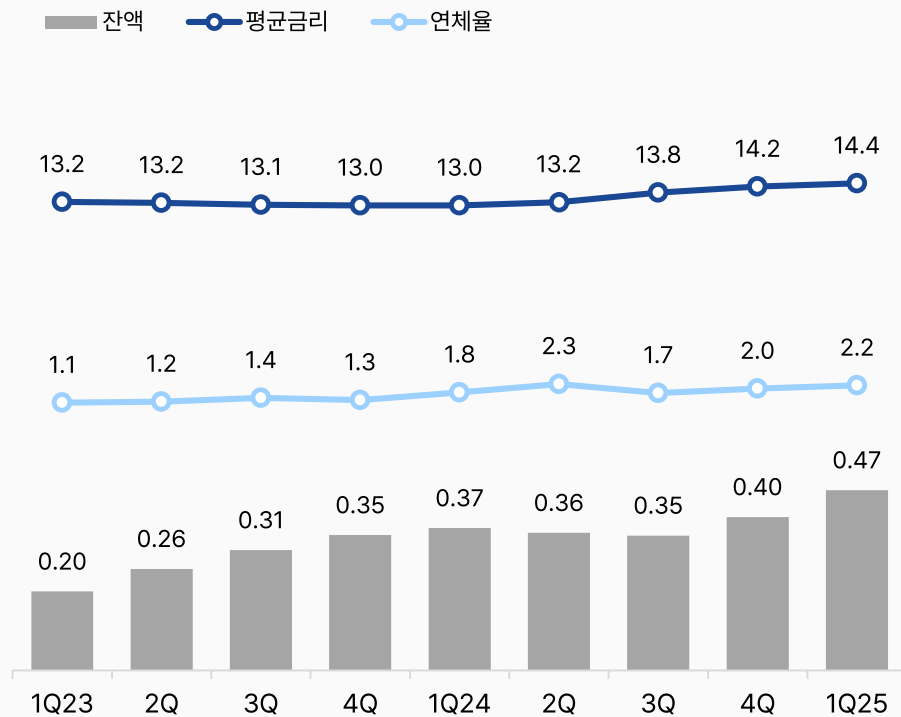
해당 고객군을 대상으로 성장 전략을 수립하고, 고위험 조정
수익률을 극대화하는 방안 시현

JB금융그룹 전략 Phase II _ 니치 마켓 공략 고도화 _ 외국인대출의 Risk-Return Profile

- ☑ 평균 대출금리는 13% 수준을 유지하며 '25년 1분기에는 14.4%까지 상승, 타 사업 대비 높은 이자수익 기여
- ☑ 외국인대출의 RORWA는 '23년 이후 지속 상승세, '24년 4분기 기반사업 대비 2배 이상 높은 수준

외국인 대출 상품 잔액 & 금리 vs. 연체율

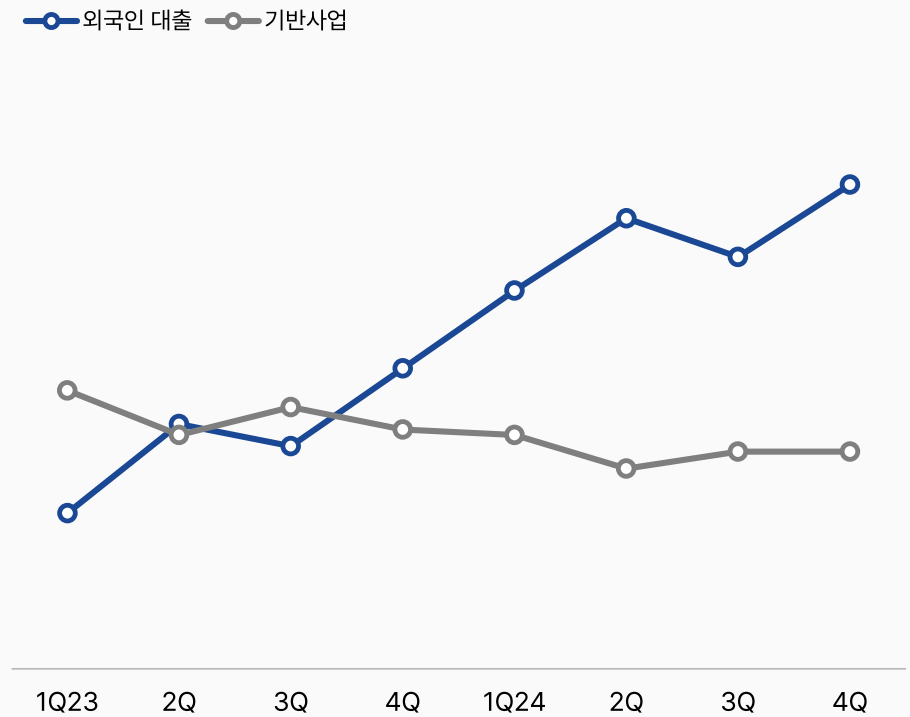
(단위: 조원, %)



출처) 전북은행

RORWA 추이 (외국인 대출 vs. 기반사업)

(단위 : %)



출처) 전북은행

JB금융그룹 전략 Phase II _ 니치 마켓 공략 고도화 _ 외국인 시장 성장 잠재력

- ☑ 국내 체류 외국인, 특히 JB의 핵심 타겟인 취업비자 인구는 지속적으로 증가 중이며, 잠재 외국인 금융시장 규모 또한 지속 확대 중
- ➡ JB금융그룹의 전략적 신시장으로 국내거주 외국인을 대상으로 선정

국내 체류 외국인 수¹(장기+단기)

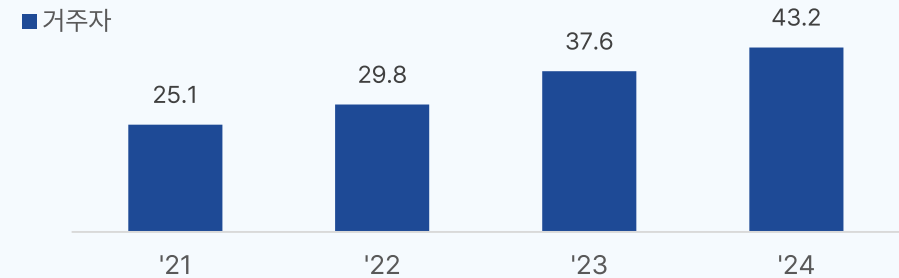


출처: 법무부 「新 출입국·이민정책 추진방안」

취업비자(E7~E10) 장기체류 외국인 수 증가

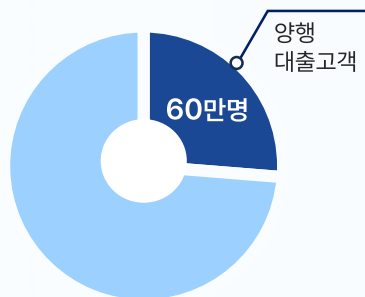
취업비자(E7~E10) 장기체류 외국인 수

(단위: 만명)

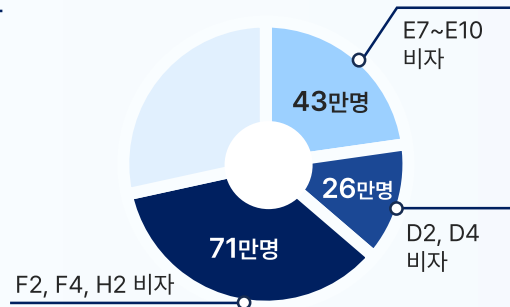


양행 활동고객규모 vs. 장기체류 외국인('24.12월)

양행 활동고객 수 (215만명)



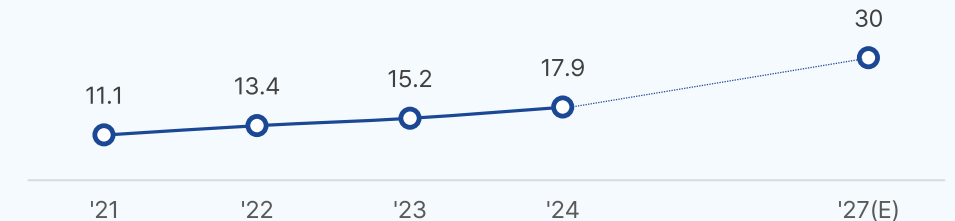
장기체류 외국인 수 (204만명)



유학비자(D2) 증가 및 취업비자 기회 확대

유학(D2) 체류자

(단위: 만명)



* 유학비자 체류자 (장기 + 단기)

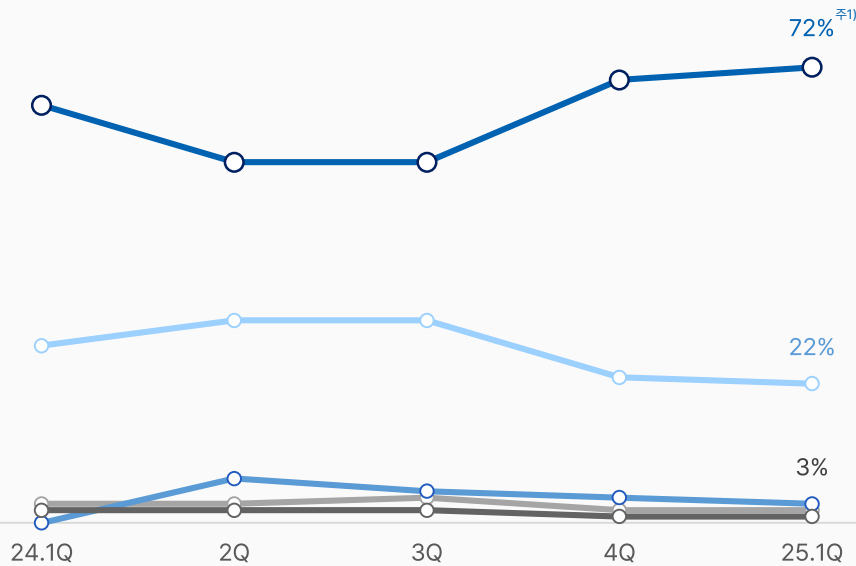
정책 완화로 D비자의 E비자 전환 가능성이 높아져 잠재고객수 추가 증대 전망

JB금융그룹 전략 Phase II _ 외국인 시장 M/S 1위

- ☑ 외국인 신용대출 시장 점유율 72%^{주1)}로 압도적인 1위 유지
- ☑ 외국인 중고 승용차 대출 M/S 41%로 경쟁사 대비 확고한 우위 확보

외국인 신용대출 취급액 M/S 1위

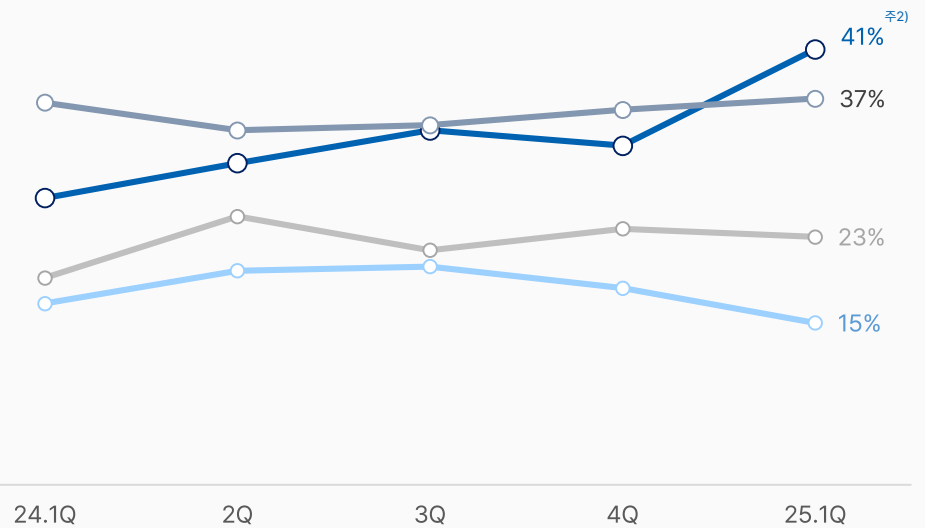
JB금융 시중 저축 대부 기타



주1) 취급액 기준 M/S
출처 : 나이스신용평가

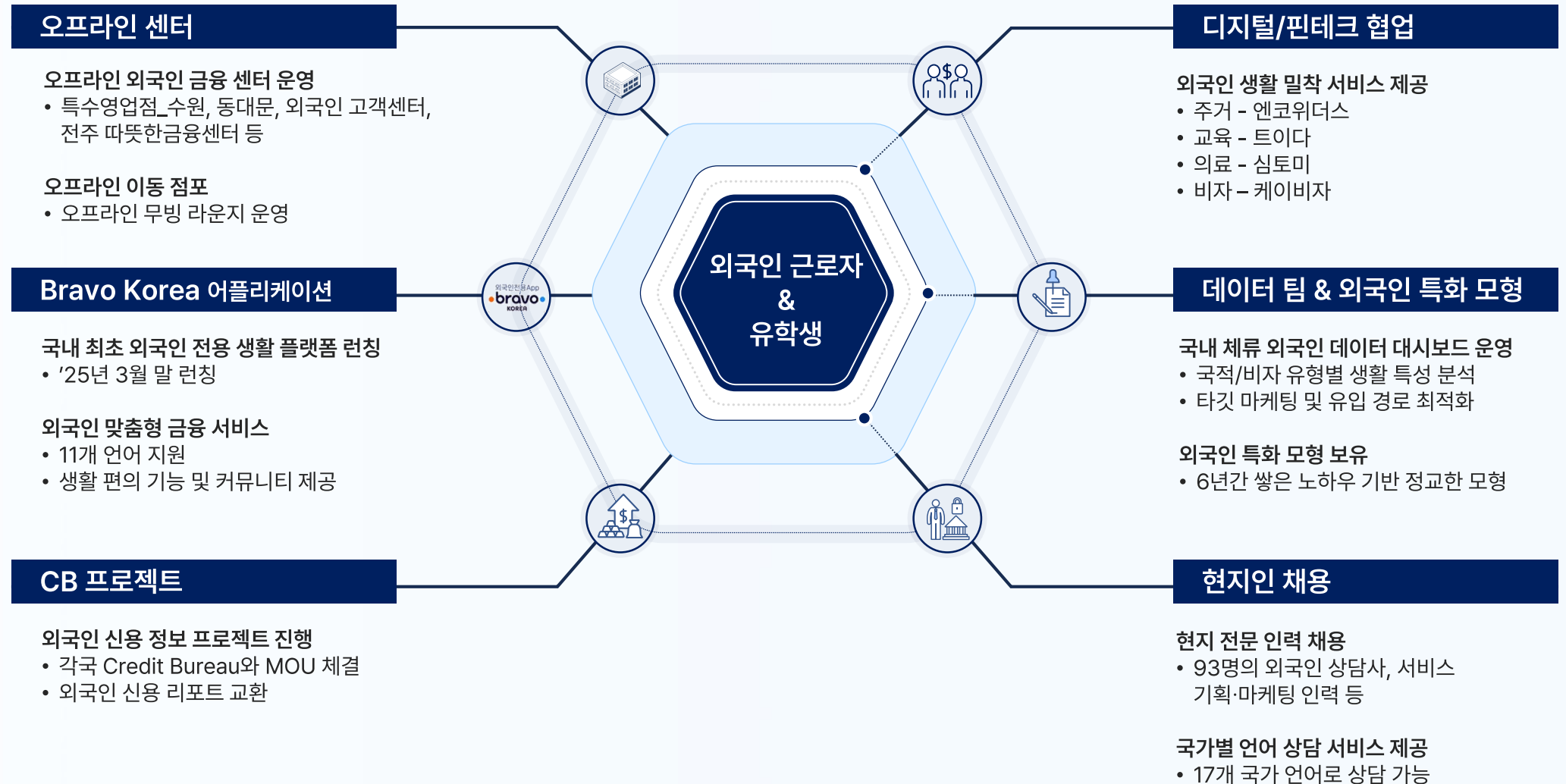
외국인 중고 승용차 대출 취급액 M/S 1위

JB (A) (B) 기타 5개사



주2) 취급액 기준 M/S
출처 : JB우리캐피탈

JB금융그룹 전략 Phase II _ 니치 마켓 공략 고도화 _ 외국인 시장 마케팅 전략



JB금융그룹 전략 Phase II _ 주요 Fin-Tech Digital 협업 현황

핀테크사의 특성에 따른 시너지 가능한 영역(고객, 대출, 수신, 카드, 프로세스)에서의
협업 뿐 아니라 신사업을 공동 추진하는 새로운 성장도 모색 中



토스뱅크 + 광주은행 - 「함께 대출」 출시

- ☑ 모객력 우위 토스뱅크와 자금력 우위 광주은행의 시너지
- ☑ 카카오뱅크 + 전북은행도 출시 예정(25년 하반기)



외국인 특화 금융 시장 선점 파트너

- ☑ 한패스 앱 내 대출상품 디지털 브랜치 입점(메인화면 퀵메뉴)
- ☑ 한패스 데이터 활용 '외국인 신용평가 모형' 고도화 추진중



신규 제휴 상품 및 수신상품 확대 협업

- ☑ 전략적 협업 상품 핀다카드 공동 출시 ('25.4.22)
- ☑ 스타트업을 가장 잘 아는 핀다와 스타트업 बैं킹 추진 - 핀다 Unicorn
- 금융감독원 혁신금융서비스 신청 중 (전북은행의 기업 금융 BaaS 활용)



상호 기술 레버리지를 활용 양 그룹 경쟁력 강화

- ☑ 빌링 솔루션 Webill365를 통한 캄보디아 기업금융 확대
- ☑ 캄보디아 PPCBank, 개발 지원으로 국내 수준의 디지털뱅크화

JB금융그룹

부동산PF 리스크 관리

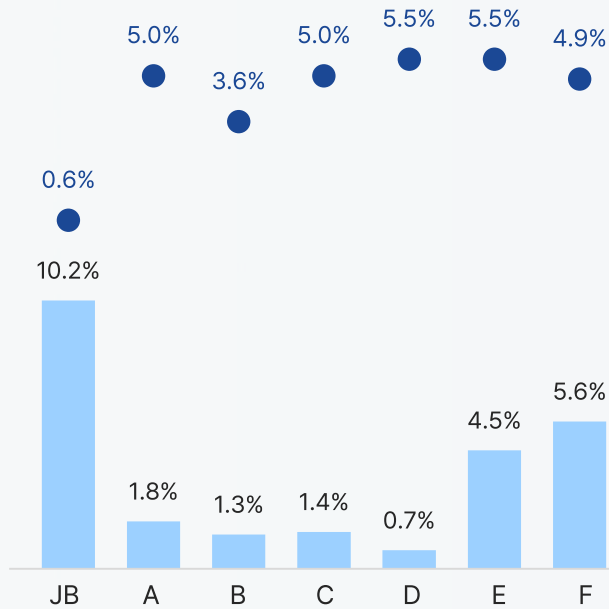
- ☑ 총자산 대비 부동산PF 비중 업종 최상위 수준에도 불구하고 최저 수준 대손비용(누적) 발생

* PF 사이트 별 금감원 자산건전성 분류 및 총당금 적립 기준 감사 실시 ('24년)

- ☑ 부동산 PF 비즈니스에 대한 보수적 접근으로 차별화된 리스크 관리

총자산 대비 부동산PF 비중 & 총당금 적립율 추이

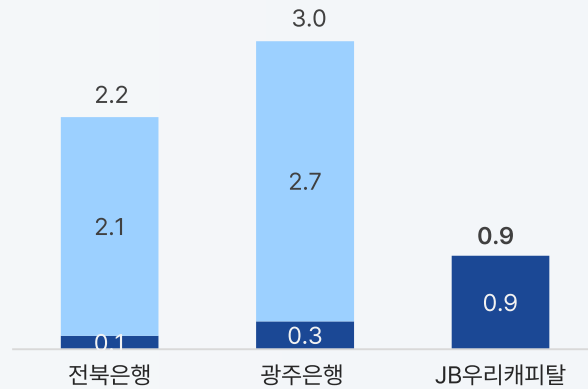
■ 부동산PF비중 ● 총당금적립율 (단위: %)



부동산PF 현황 (1Q25)

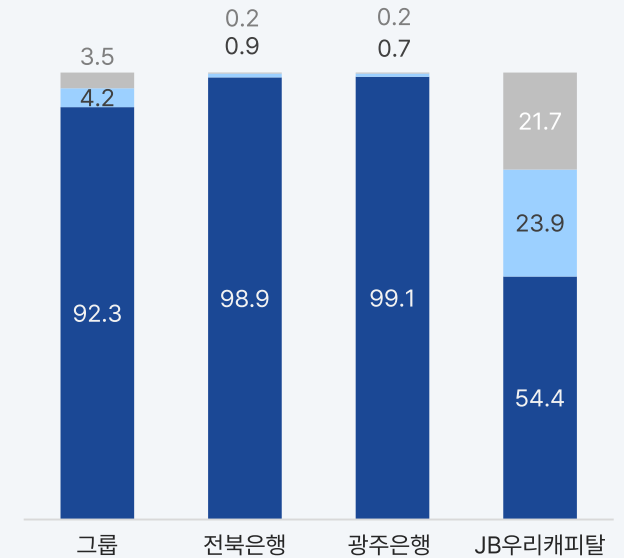
■ 부동산PF ■ 보증서PF (단위: 조원, %)

	전북은행	광주은행	JB우리캐피탈
보증서 비중	94%	89%	-
총당금적립율	0.5%	0.4%	1.3%



그룹 부동산PF Tranche별 분류 현황

■ 선순위 ■ 중순위 ■ 후순위 (단위: %)



주) 1Q24 기준, 부동산PF비중: 부동산PF / 총자산(그룹연결기준)

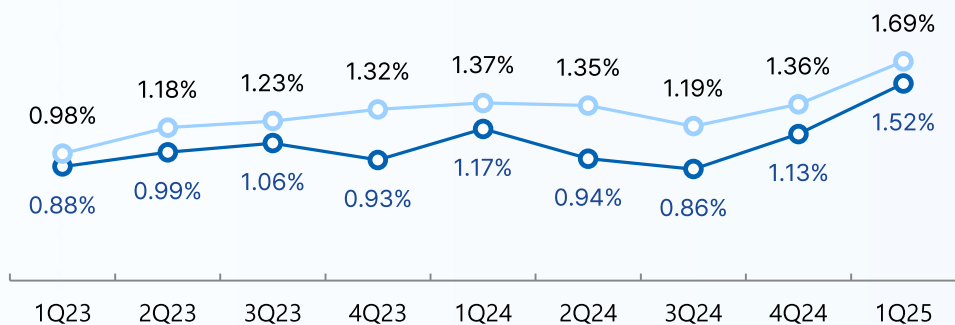
주2) 은행업종: KB, 신한, 하나, 우리, BNK, iM

출처: 증권사 리포트 & 각사 factbook

자산건전성 Breakdown

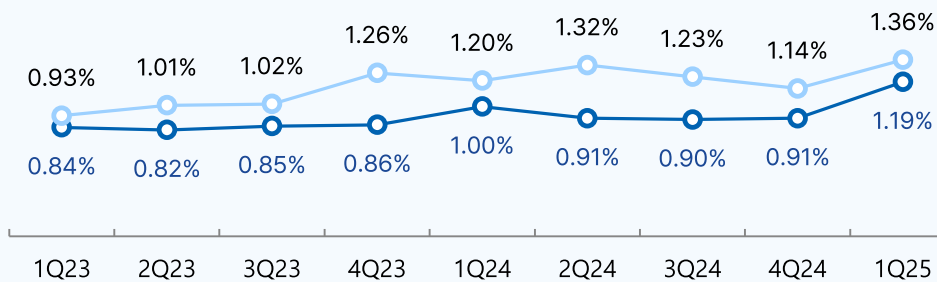
그룹 연체율

● 연체율 ● 실질연체율



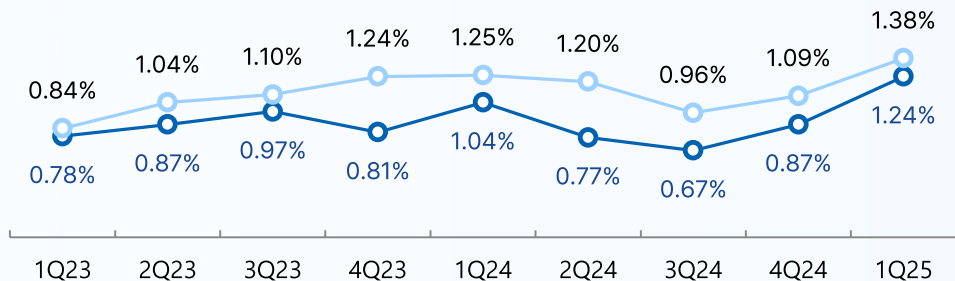
그룹 NPL비율

● NPL비율 ● 상매각전NPL비율



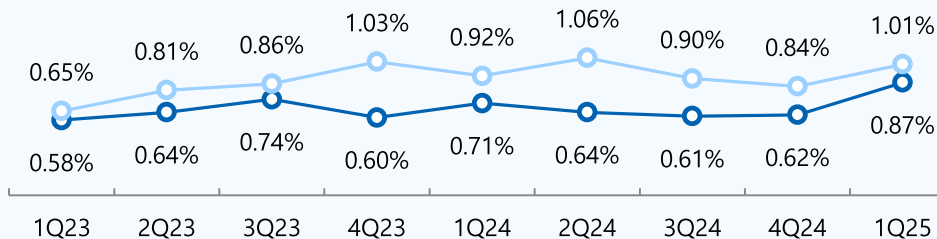
은행합산 연체율

● 연체율 ● 실질연체율



은행합산 NPL비율

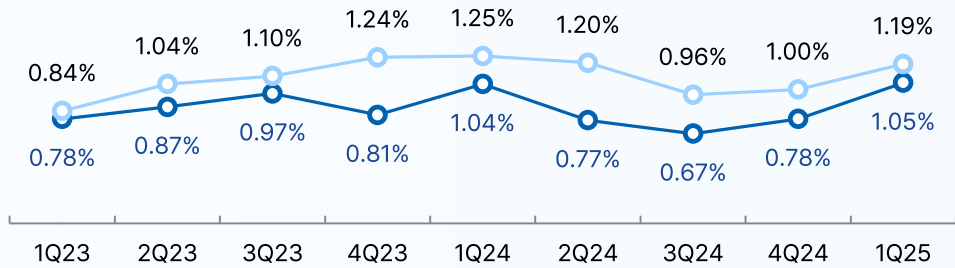
● NPL비율 ● 상매각전NPL비율



자산건전성 Breakdown

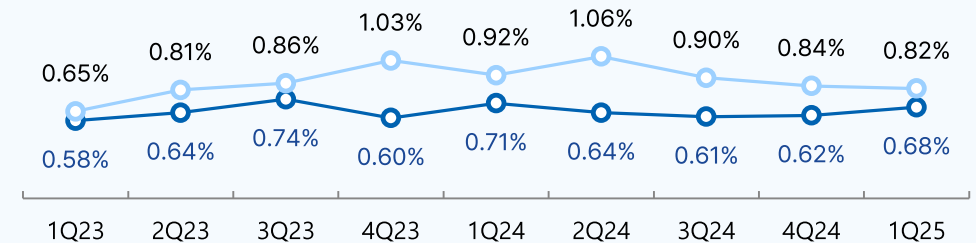
은행합산 연체율 (거액 부실여신 제외)

● 연체율 ● 실질연체율



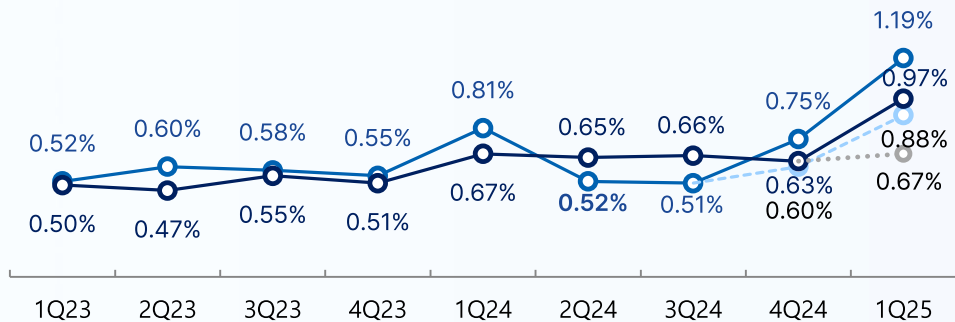
은행합산 NPL비율 (거액 부실여신 제외)

● NPL비율 ● 상매각전NPL비율



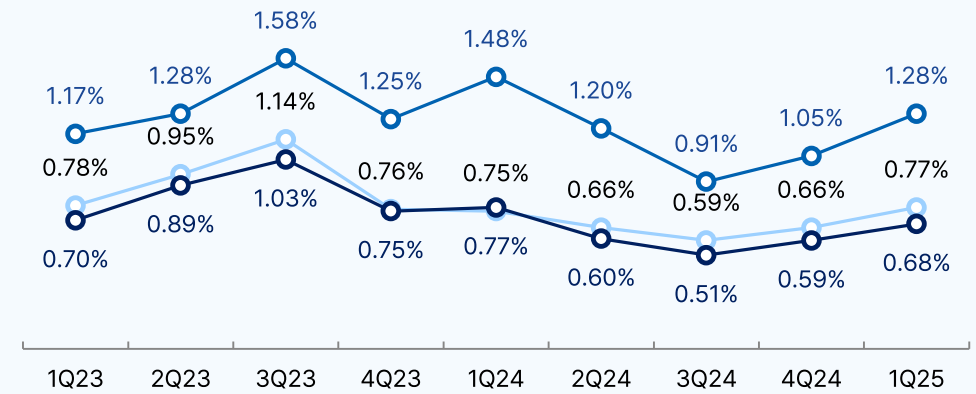
기업대출 연체율/NPL비율 추이 (은행합산)

● 연체율 ● 거액부실제외연체율
● NPL비율 ● 거액부실제외NPL비율

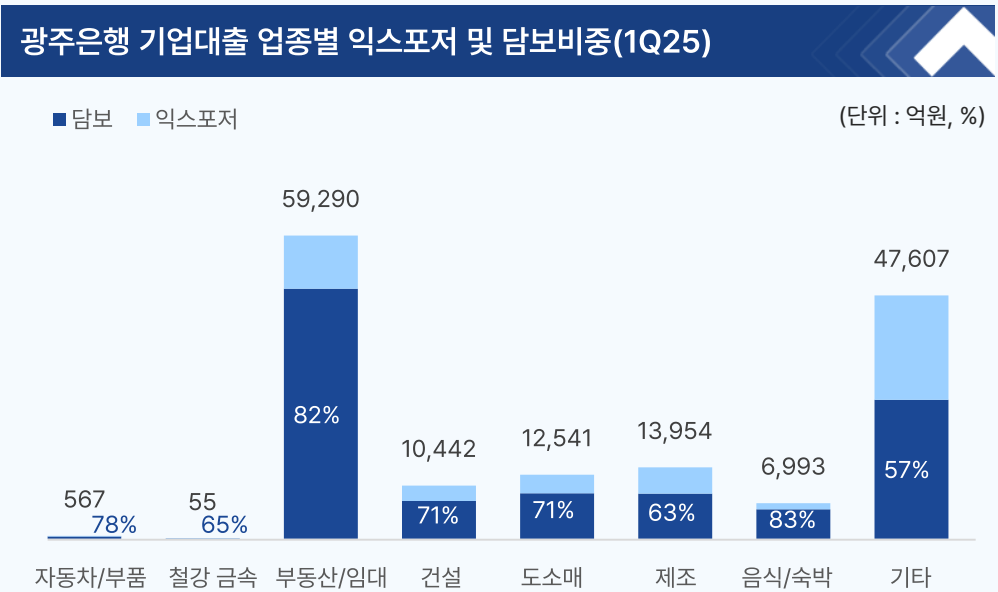
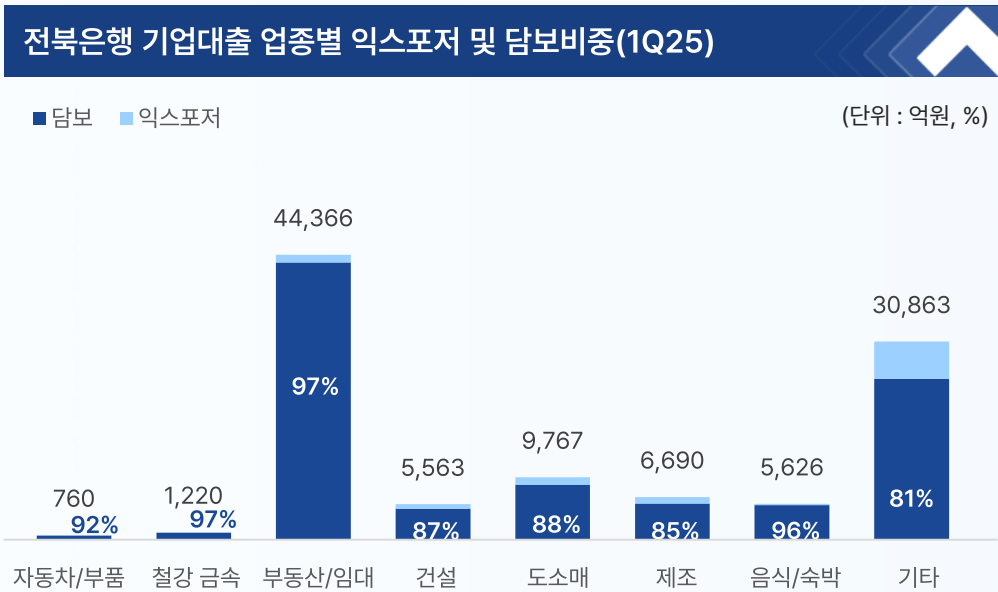
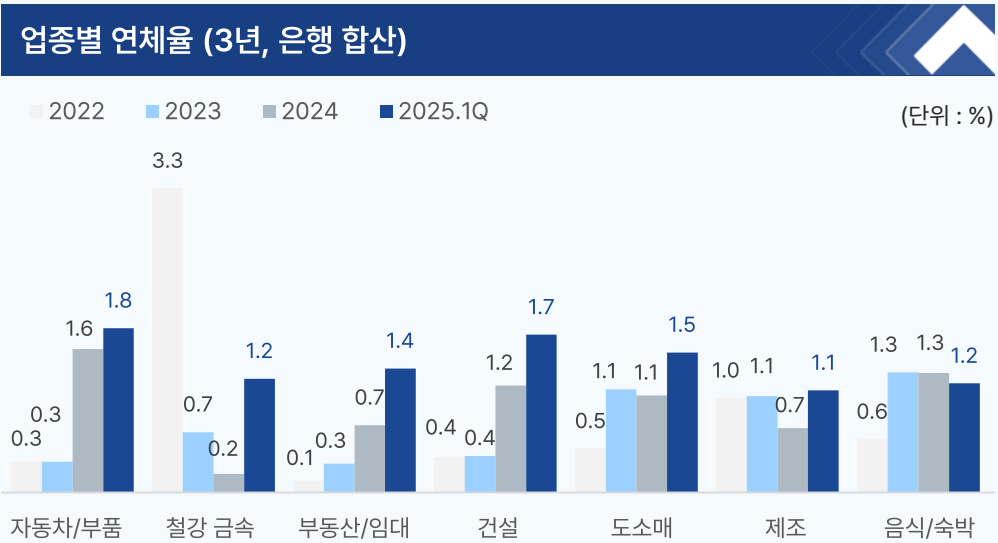
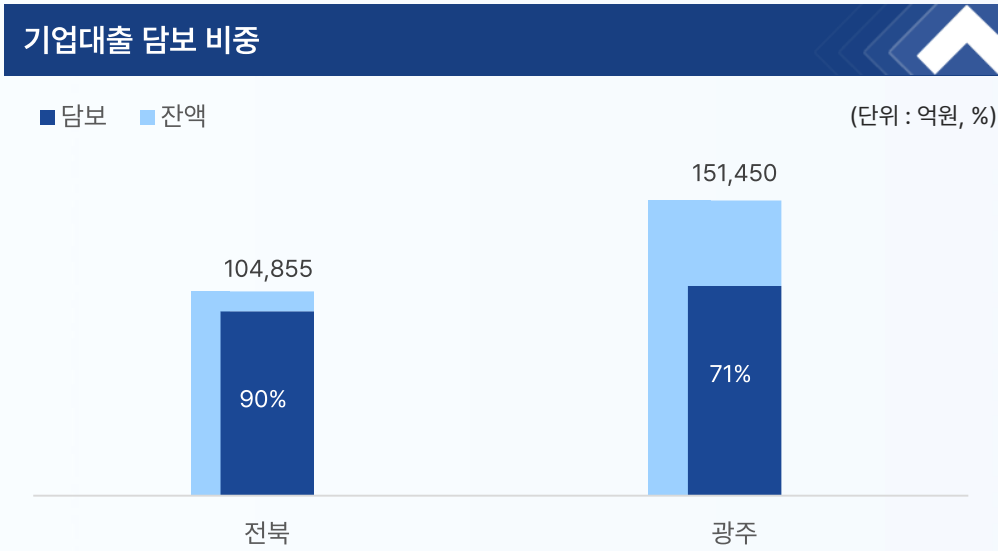


가계대출 연체율/NPL비율 추이(은행합산)

● 연체율 ● 서금원제외연체율 ● NPL비율

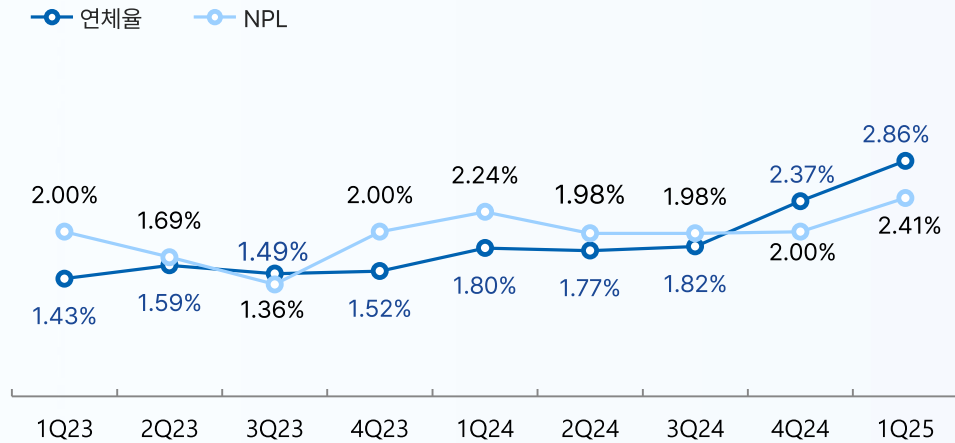


자산건전성 Breakdown

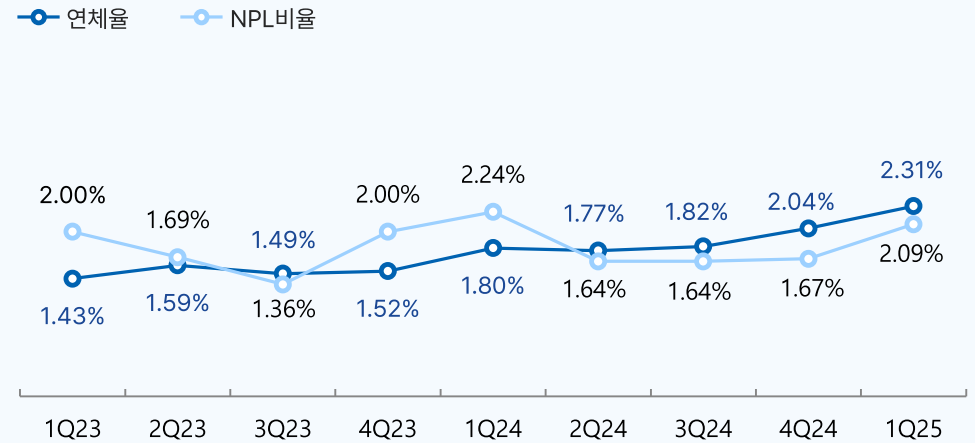


자산건전성 Breakdown

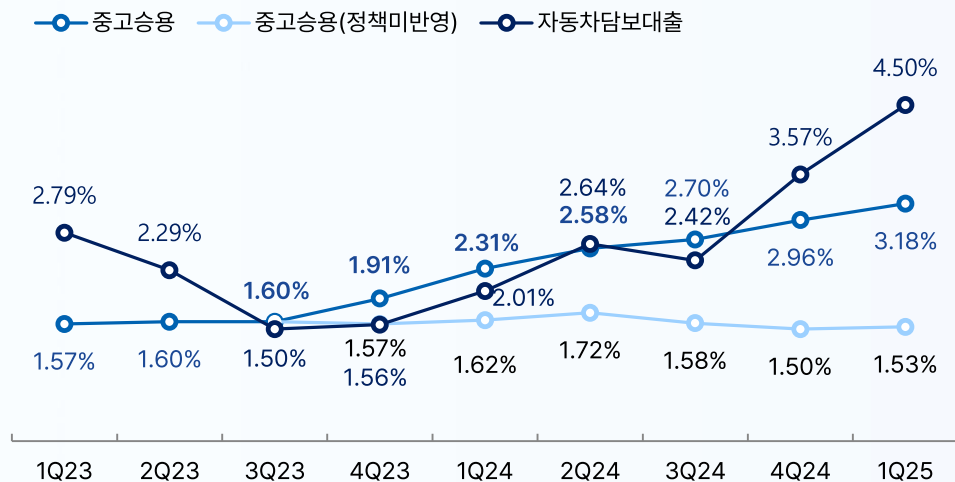
JB우리캐피탈 연체율/NPL비율 추이



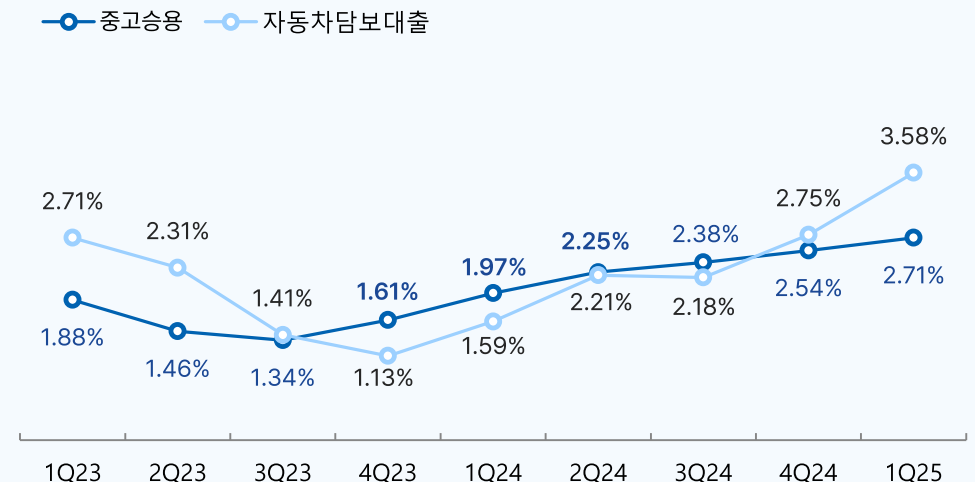
JB우리캐피탈 NPL비율 (부동산PF 2건 제외 시)



중고승용/자동차담보대출 연체율



중고승용/자동차담보대출 NPL비율

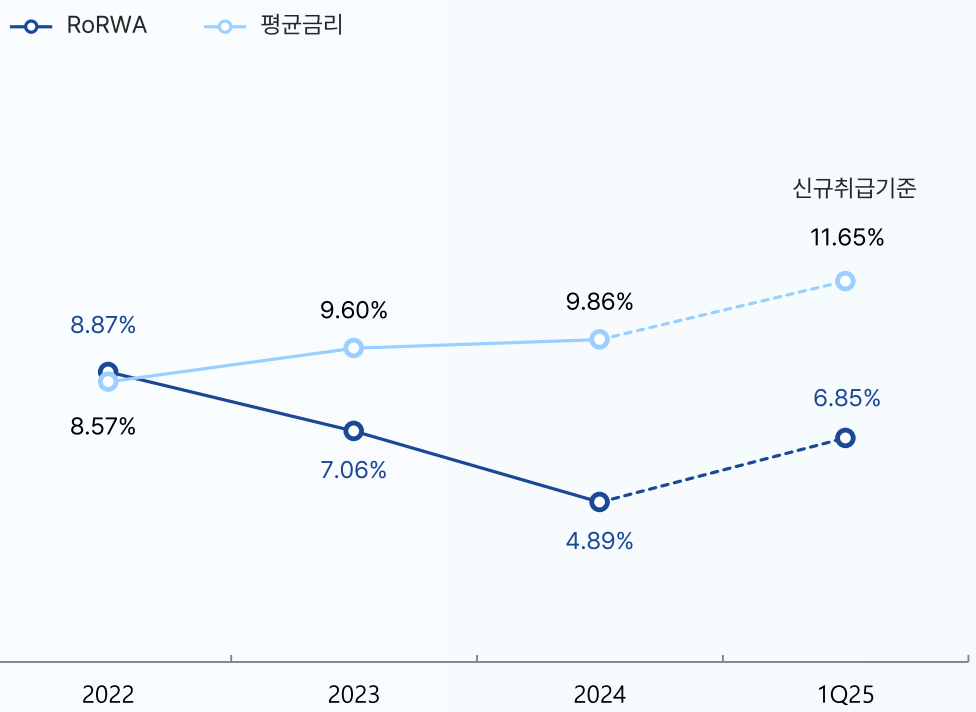


주) 정책 변경사항: 상각 시점 (연체 7회차 → 13회차) 등

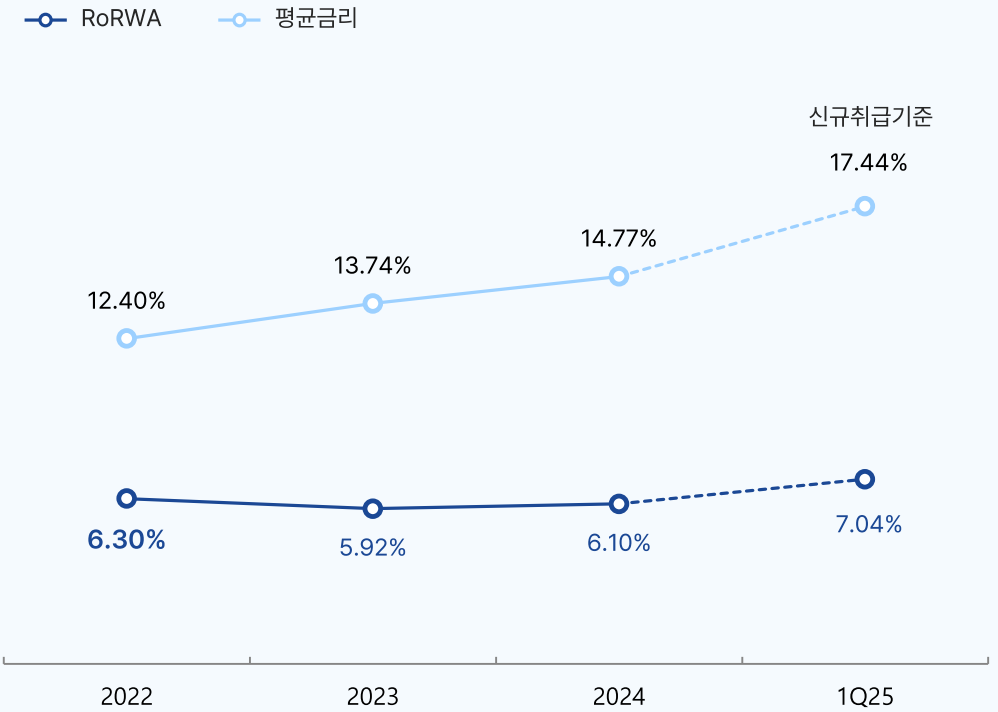
자산건전성 Breakdown

- ☑ JBWC의 자산건전성 악화의 주요 원인은 중고승용 부문과 자동차담보대출 부문임
- ☑ 중고승용 부문의 자산건전성은 정책변경(연체회차에 따른 상각 등)이 없다고 가정할 경우 상당히 안정적인 수준에서 관리되고 있음
- ☑ 자동차담보대출의 경우 자산건전성 지표가 악화되고 있으나 이미 예상된 Risk-Return Profile 범위 내에서 프라이싱에 반영되고 있어 안정적인 RORWA 추세를 보이고 있음

중고승용 RoRWA&평균금리 추이



자동차담보대출 RoRWA&평균금리 추이



주) 상품별 RORWA : 판관비와 법인세 차감 미반영

주) 상품별 RORWA : 판관비와 법인세 차감 미반영