

JB Financial Group

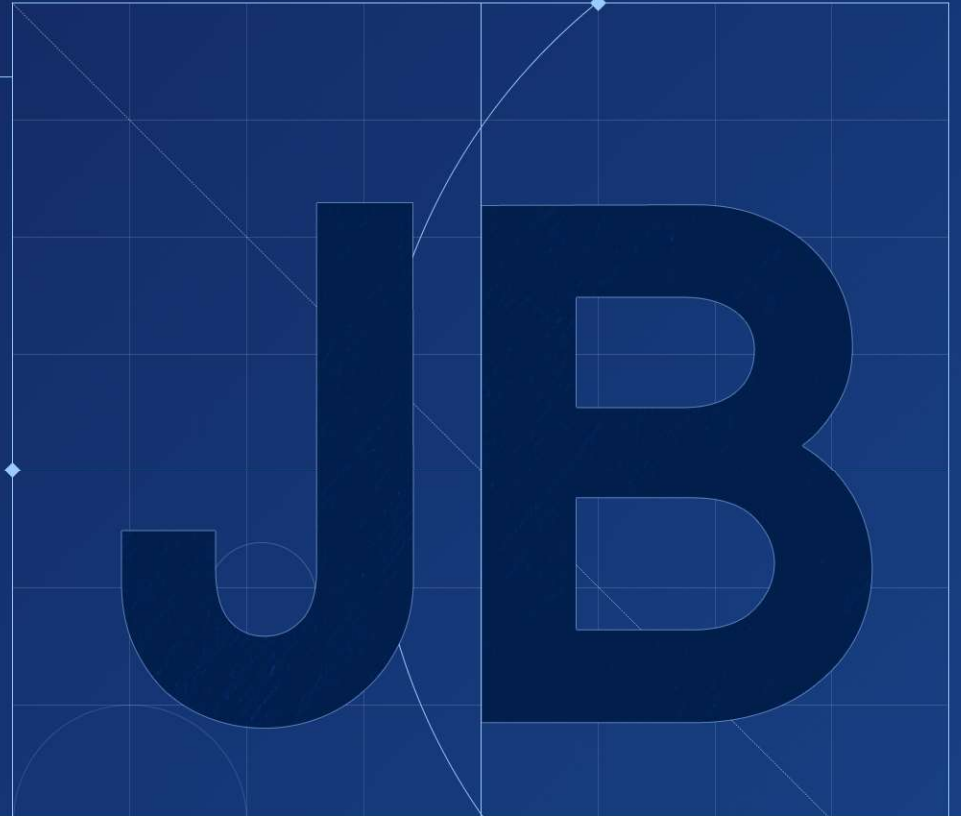
BUSINESS RESULT

FOR 2Q 2025



CONTENTS

I	그룹 실적 Highlights	03
II	그룹 세부 실적	13
III	자회사별 경영실적	
	• 전북은행 & 광주은행	21
	• JB우리캐피탈	31
	• JB자산운용	35
	• JB인베스트먼트	37
IV	그룹 글로벌 사업 현황	39

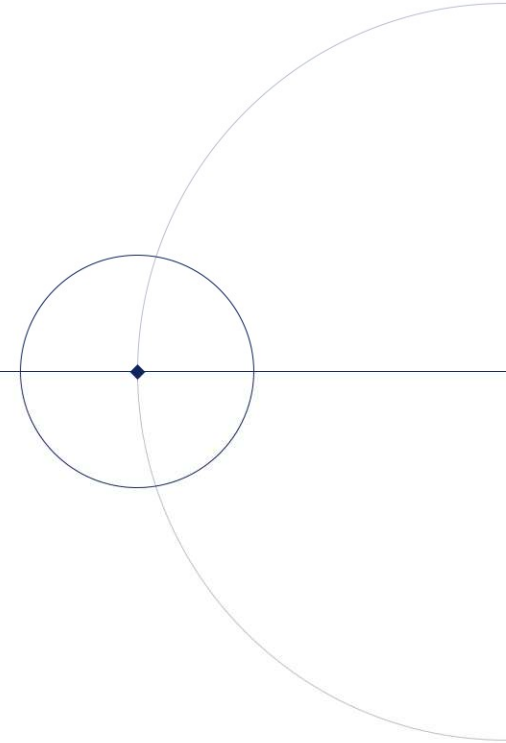


Disclaimer

- 본 자료에 포함된 경영실적 및 재무성과는 K-IFRS 기준에 따라 작성되었습니다. 제공된 자료는 외부 감사인의 회계감사가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 조기에 작성된 자료로, 외부 감사인의 최종 감사 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.
- 본 자료에 수록되어있는 계획치는 2024년말 수립된 2025년도 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.



그룹 실적 Highlights



2Q25 Highlights

(전년동기대비)

순이익(지배)

2,077억원 **5.5%** ↑

ROE(누적, 지배)

13.1% **1.6%p** ↓

은행 NIM(분기중, 전년동기대비)

2.54% **2bp** ↓

이익경비율(누적, CIR)

35.8% **1.7%p** ↑

대손비용률(분기중, 전분기대비)

0.81% **24bp** ↓

NPL비율(분기중, 전분기대비)

1.15% **4bp** ↓

CET1비율(잠정치, 전분기대비)

12.41% **13bp** ↑

2Q25 실적 Summary

01 2025년 2분기 지배지분순이익 2,077억원 기록

- 2분기 순이익은 2,077억원으로 전년동기 대비 5.5% 증가
- 상반기 순이익은 전년동기 대비 0.1% 증가한 3,704억원을 기록

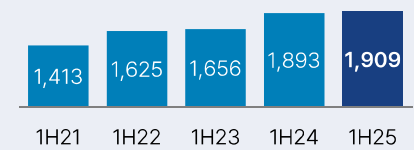
지배지분순이익(억원)



02 2025년 상반기 주당순이익(EPS) 전년동기 대비 증가

- 순이익 개선과 금년 2월 자사주 소각 실시로 상반기 EPS 전년동기 대비 0.8% 증가
- 지난 4년간 상반기 EPS 연평균 성장률 7.8%(CAGR) 기록

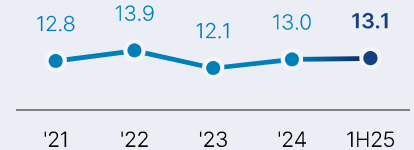
EPS(원)



03 업종 최상위 수익성 지속

- 2025년 상반기 ROE 및 ROA는 각각 13.1% 및 1.11%로 업종 최상위 수준 지속
- 견고한 Top-Line과 안정적 비용효율성 관리로 7년 연속 두 자릿수 ROE 달성 가능성 높

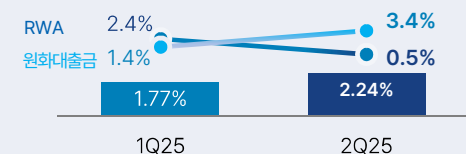
지배지분ROE(%)



04 RORWA 중심 경영 강화

- 핵심사업 비중 확대 및 자산 리밸런싱 전략 추진 (2Q25 RWA 성장률 0.5% vs. 그룹 원화대출금 성장률 3.4%)
- 낮은 RWA성장률에도 불구하고 수익성이 개선되며 2025년 2분기중 RoRWA는 2.24%를 기록하여 전분기 대비 47bp 개선

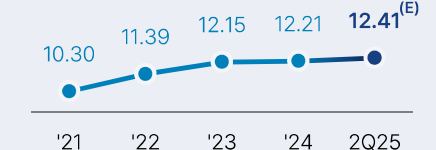
RoRWA(분기중,%) 및 RWA&대출성장률(Q-Q,%)



05 안정적인 보통주자본비율 기반 손실흡수능력 확보와 주주환원정책 강화 동시 추진

- 잠정 보통주자본비율 12.41%로 전분기 대비 13bp 개선
- 2025년 2분기 분기배당금은 주당 160원으로 결의
- 주주가치 제고를 위한 자사주 매입 300억원 결의

보통주자본비율(%)¹⁾



주1) 2Q22 내부등급법 도입, 2Q22 이전 수치는 표준방법 / 1Q23 바젤III 최종안 도입

업종 최상위 수익성

2Q25 Highlights

(전년동기대비)

순이익(지배)

2,077억원 **5.5%** ↑

ROE(누적, 지배)

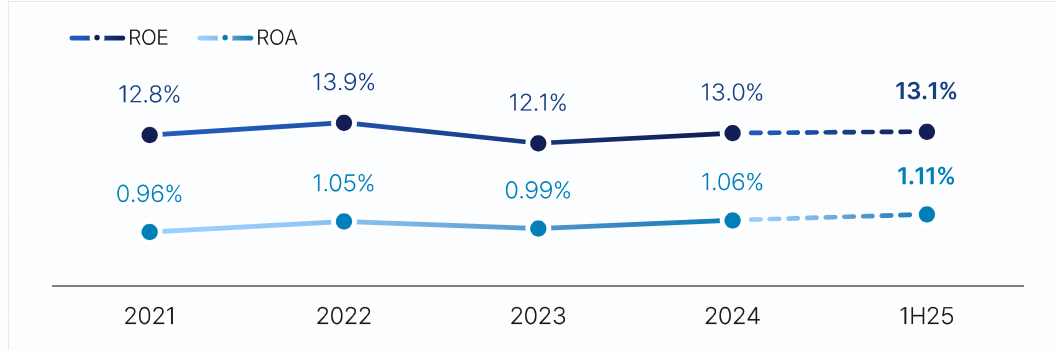
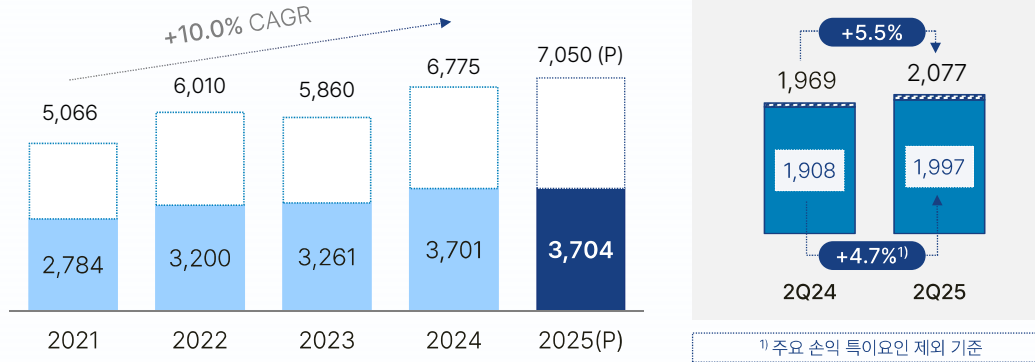
13.1% **1.6%p** ↓

그룹 당기순이익 (지배지분)

(단위: 억원)

■ 1H □ 연간

☑ 손익 특이요인



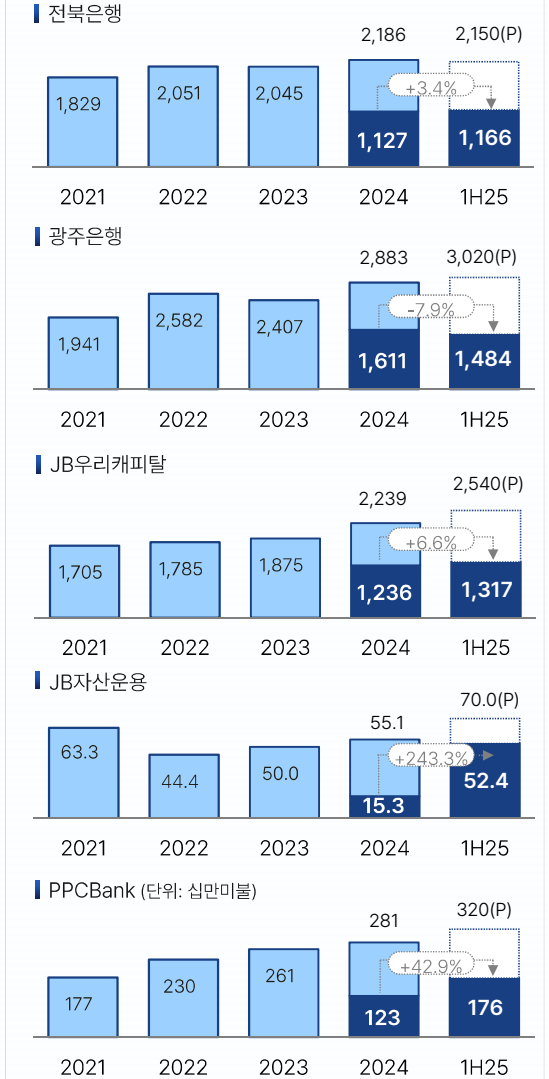
주) ROE 지배지분기준, ROA 연결기준

- ☑ 2분기 및 상반기 지배순이익은 각각 2,077억원 / 3,704억원을 기록하며 전년동기 대비 각각 5.5% / 0.1% 증가
- ☑ 견조한 Top-Line과 총당금전입액 등 비용 감소로 2분기 및 상반기 기준 사상 최대 순이익 달성
- ☑ 그룹 지배지분 ROE와 연결 ROA는 각각 13.1%와 1.11%를 기록하며 업종 최상위 수준 수익성 지속

주1) 2Q25 손익특이요인(세전) : (+) (그룹) 대출채권 매각익 47억원, (전북) RC조정 등 총당금 환입 140억원 / (-) (캐피탈) PF 상각 81억원
 2Q24 손익특이요인(세전) : (+) (양행) 대출채권 매각익 101억원 / (-) (양행) 부동산PF 사업성 평가 총당금 추가적립 20억원

◎ 계열사별 순이익 추이 주2,3)

(단위: 억원)



주2) 전북, 광주은행, 캐피탈 연결기준
 주3) (P): 연간 가이던스 계획

견고한 Top-Line

2Q25 Highlights

(전년동기대비)

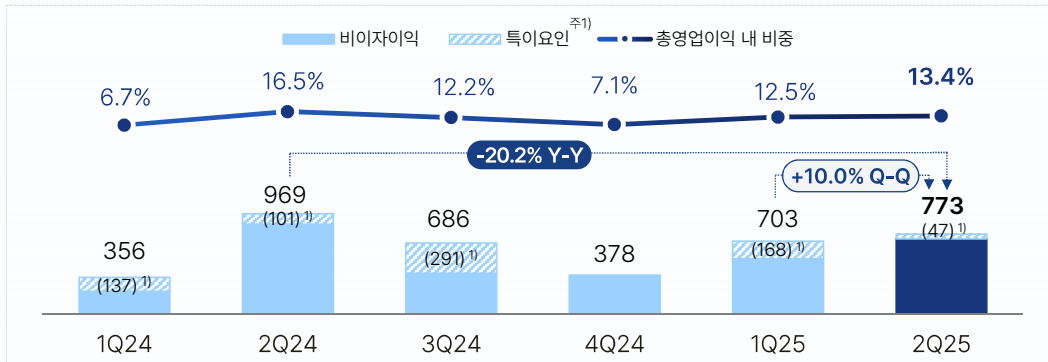
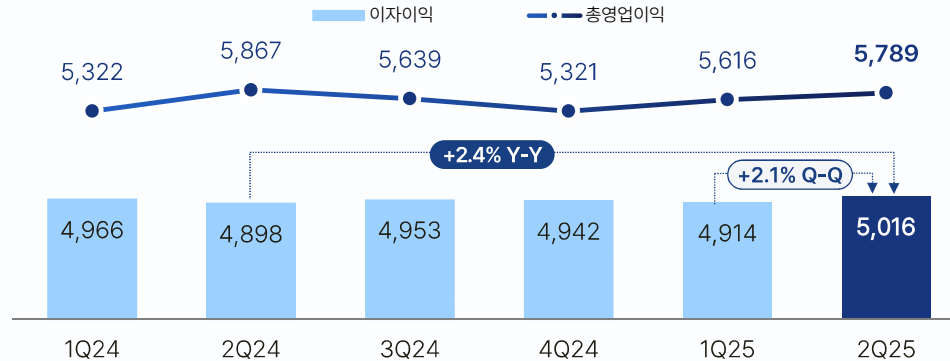
은행 NIM(분기중,전분기대비)

2.54%

2bp

그룹 이자이익 및 비이자이익

(단위: 억원)

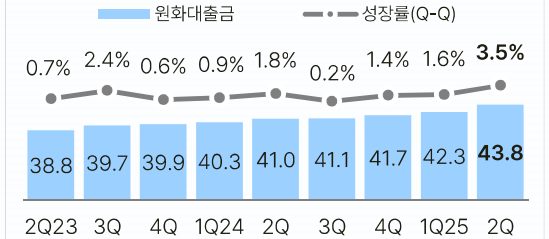


- ☑ 그룹 총영업이익은 전년동기 대비 1.3% 감소하였으나, 전분기 대비 3.1% 증가
* 영업외 손익으로 분류된 JB우리캐피탈 유가증권 투자관련 지분법평가이익 131억 포함 시 (+0.9% Y-Y, +5.4% Q-Q)
- ☑ 그룹 및 은행 합산 원화대출금은 전분기 대비 각각 3.4%, 3.5% 증가
- ☑ 그룹 및 은행 합산 NIM은 시장금리 하락 영향으로 전분기 대비 각각 2bp 하락
* JB우리캐피탈 NIM은 전분기 대비 2bp 상승 (1Q25: 5.65% → 2Q25: 5.67%)
- ☑ 그룹 비이자이익은 유가증권 관련 이익 증가로 전분기 대비 10.0% 증가

주1) 비이자이익 특이요인: 대출채권 매각의 1Q24 (양행) +137억원 / 2Q24 (양행) +101억원 / 3Q24 (그룹) +291억원 / 1Q25 (그룹) +168억원 / 2Q25 (그룹) +47억원

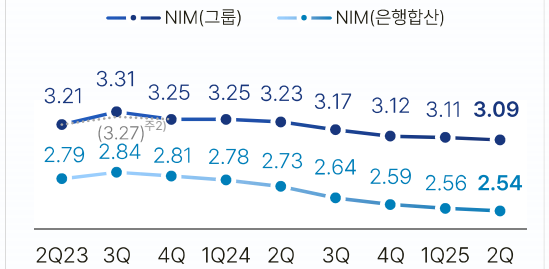
◎ 원화대출금(은행합산)

(단위: 조원)



◎ NIM(분기중)

(단위: %)



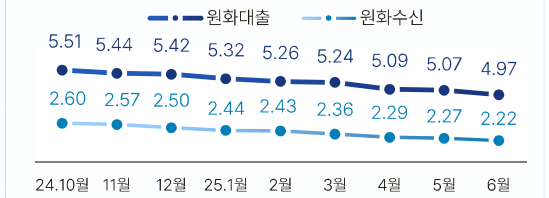
◎ 은행 합산 NIM Breakdown

(단위: %)



◎ 잔액 평균금리 추이(은행합산, 월중)

(단위: %)



주2) 이자이익 특이요인: 3Q23 (PPCBank) 손상채권 미수이자 반영 +54억원

안정적 비용효율성 관리

2Q25 Highlights

(전년동기대비)

이익경비율(누적, CIR)

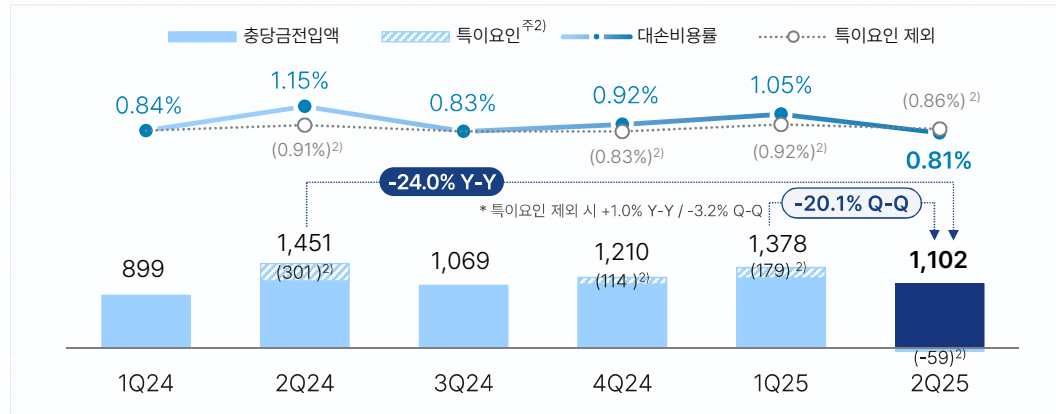
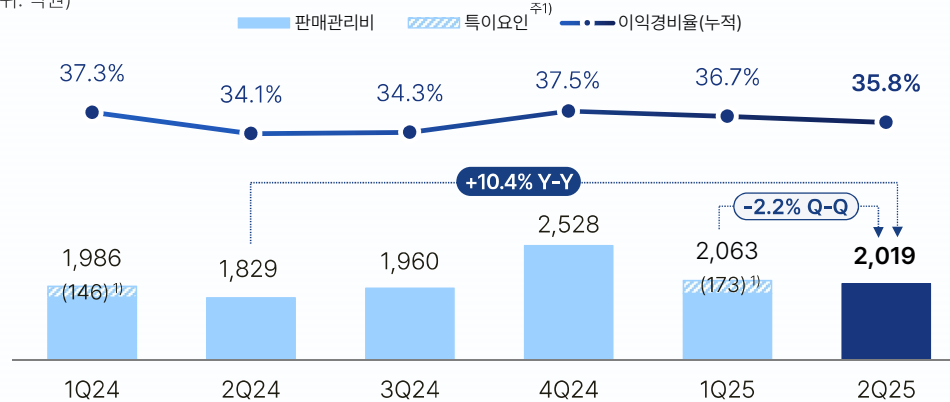
35.8% **1.7%p** ↑

대손비용률(분기중, 전분기대비)

0.81% **24bp** ↓

그룹 판관비 및 대손비용

(단위: 억원)

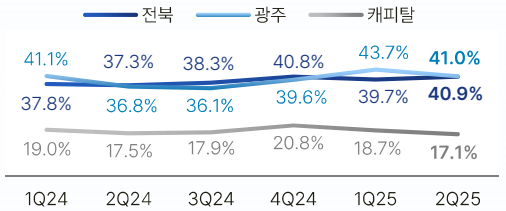


- ☑ 그룹 이익경비율은 35.8%로 견고한 Top-Line과 경비 관리 노력으로 안정적 수준 관리
- ☑ 그룹 분기중 대손비용률은 0.81%로 전분기 대비 24bp 개선 (특이요인 제외 시 전분기 대비 5bp 개선)
- ☑ 위험조정수익률을 의미하는 'NIM-CCR'은 내실위주 질적 성장을 통해 그룹은 2.28%, 은행은 2.02%로 반등

주1) 판관비 특이요인 : 1Q24 (광주) 명예퇴직 +146억 원 / 1Q25 (광주) 명예퇴직 +173억 원
 주2) 대손비용 특이요인 : 2Q24 (그룹) 보수적 추가적립 (부동산PF, 대손상각 등 계절성 요인) +301억 원 / 4Q24 (양행) 보수적 RC 반영 +114억 원 / 1Q25 (양행) 보수적 추가적립 (LGD 산출방식 변경 등) +179억 원 / 2Q25 (캐피탈) PF 상각 +81억 원, (전북) RC 조정 등 -140억 원

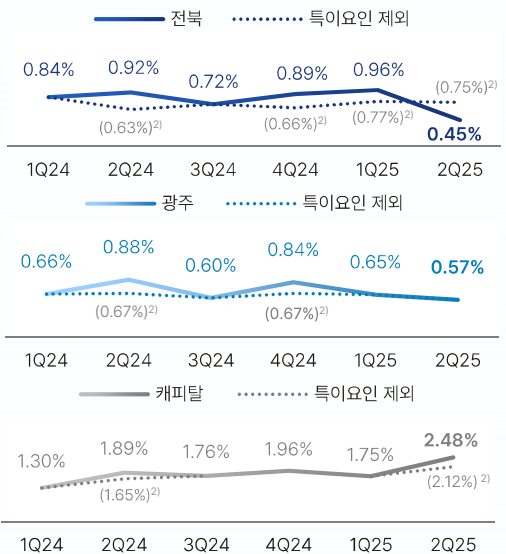
계열사별 이익경비율(누적)

(단위: %)



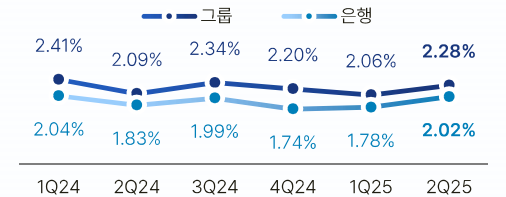
계열사별 대손비용률(분기중)

(단위: %)



NIM - CCR (위험조정수익률) 추이

(단위: %)



자산건전성 관리 강화

2Q25 Highlights

(전분기대비)

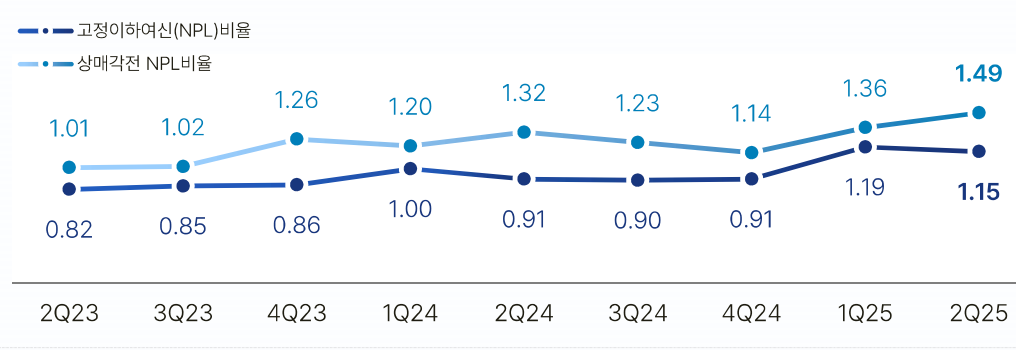
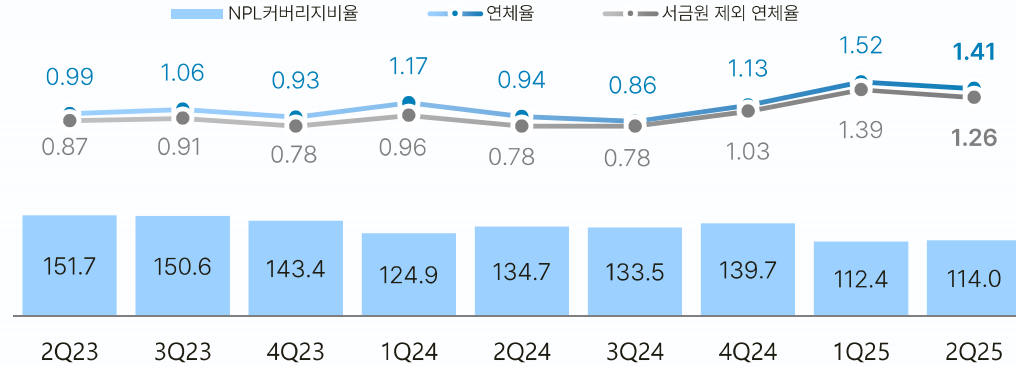
대손비용률(분기중,전분기대비)

0.81% **24bp** ↓

NPL비율(분기중,전분기대비)

1.15% **4bp** ↓

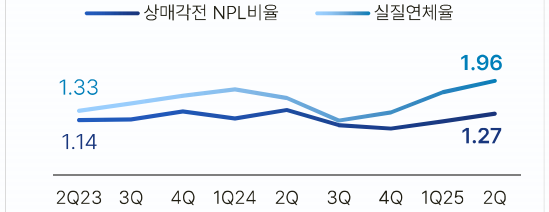
그룹 자산건전성 지표



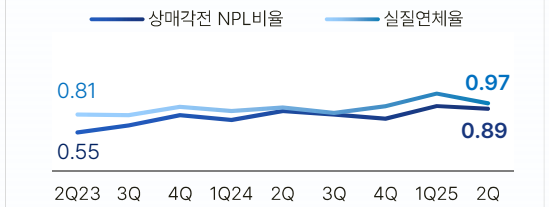
- ☑ 그룹 NPL비율 및 연체율은 각각 1.15% (-4bp Q-Q), 1.41% (-11bp, Q-Q) 를 기록
* 서민금융진흥원 보증부 상품 제외시 연체율 1.26%로 전분기 대비 13bp 개선
- ☑ 그룹 상매각전 NPL비율과 실질연체율(1.69% → 1.75%)은 전분기 대비 각각 13bp, 6bp 상승
* 그룹 자산건전성 지표는 계열사별 지표를 감안하여 해석 필요 (추가설명 p.9~10)
- ☑ 그룹 및 은행의 신규연체발생률^{주1)}은 전분기 대비 각각 29bp / 32bp 하락
- ☑ 건전성 관리 지속 추진: 기업여신 - 경기민감업종 관리 강화, 잠재부실업체 적극 디마케팅 추진
가계여신 - 보증서 대위변제 프로세스 개선, 비대면대출 관리 전략 강화

주1) 신규연체발생률 = (당분기 연체금액 - 전분기 연체금액 + 당분기 상매각금액) / 총대출채권

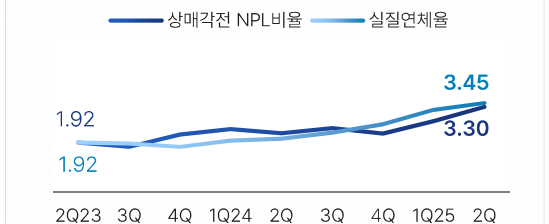
◎ 전북은행 (단위: %)



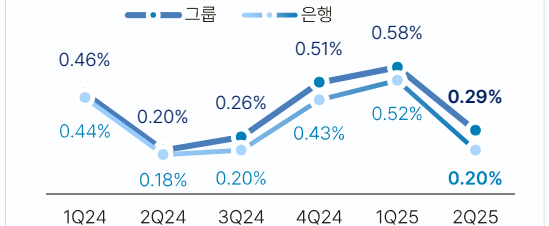
◎ 광주은행 (단위: %)



◎ JB우리캐피탈 (단위: %)



◎ 신규연체발생률^{주1)} 추이 (단위: %)



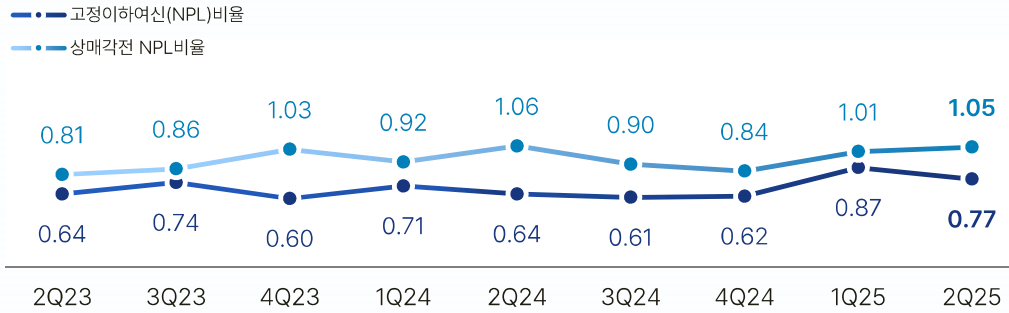
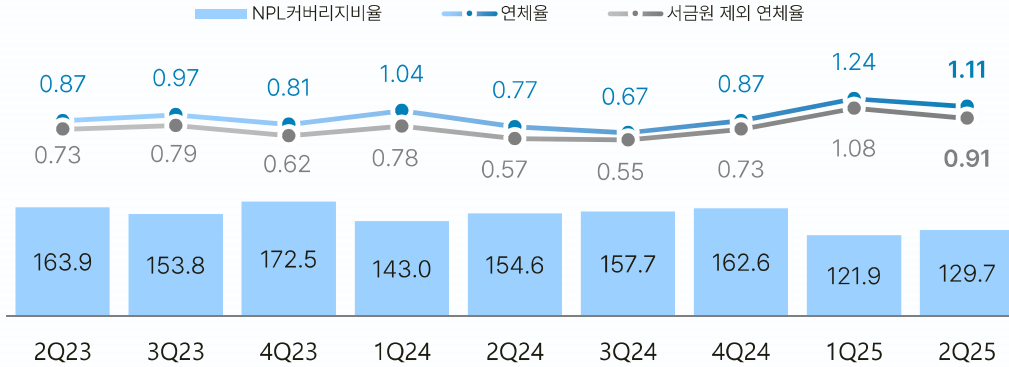
자산건전성 Breakdown (은행합산)

은행합산 2Q25 Highlights (전분기대비)

연체율
1.11% **13bp** ↓

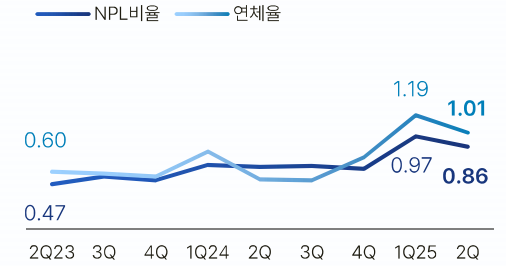
NPL비율
0.77% **10bp** ↓

은행합산 자산건전성 지표

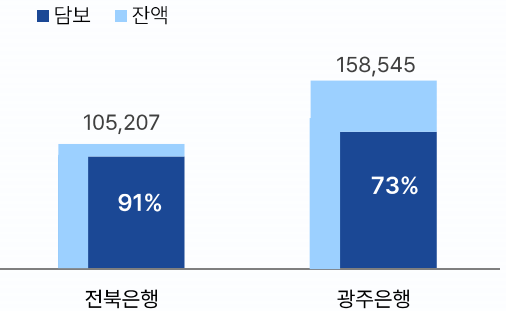


- ☑ 은행합산 NPL비율 및 연체율은 각각 0.77% (-10bp Q-Q), 1.11% (-13bp Q-Q)를 기록
* JB우리캐피탈을 제외한 은행합산 NPL비율은 0.6~0.9%, 상매각전 NPL비율은 0.8~1.1% 범위 내에서 유지
- ☑ 2025년 1분기 은행합산 기업대출의 연체율이 1.19%로 급등하였으나, 2분기에는 전분기 대비 18bp 개선된 1.01%를 기록
- ☑ 기업대출의 경우 담보 비중이 양행 합산 80% 수준으로 건전성 악화가 손익에 미치는 영향은 제한적
- ☑ 은행합산 가계대출의 연체율은 1.27%로 높은 수준이나 정부기관인 서민금융진흥원 보증부 상품 영향으로, 이를 제외 시 0.68%로 안정적인 수준에서 관리

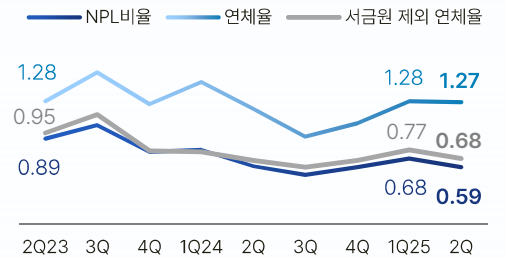
◎ 기업대출 연체율/NPL비율 추이 (은행합산) (단위: %)



◎ 기업대출 담보비중 (단위: 억원, %)



◎ 가계대출 연체율/NPL비율 추이 (은행합산) (단위: %)



자산건전성 Breakdown (JB우리캐피탈)

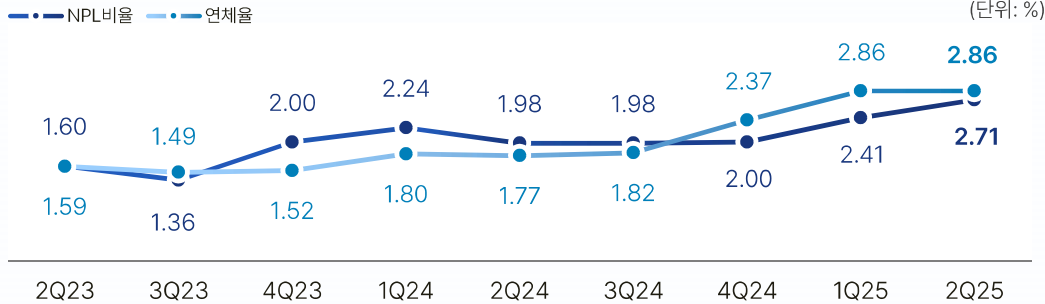
JB우리캐피탈 2Q25 Highlights

(전분기대비)

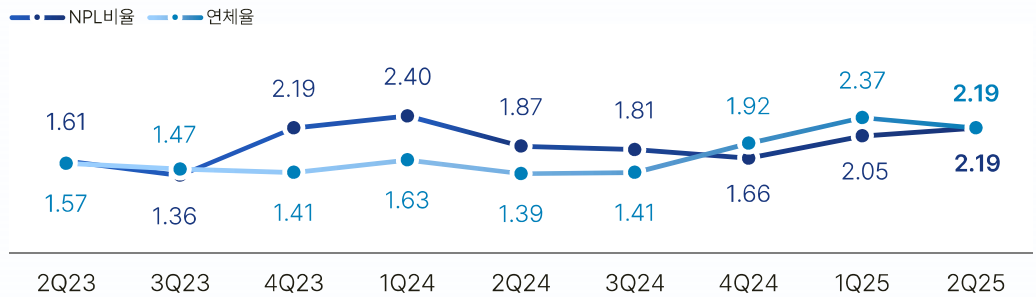
연체율
2.86% **Flat**

NPL비율
2.71% **30bp ↑**

JB우리캐피탈 자산건전성 지표

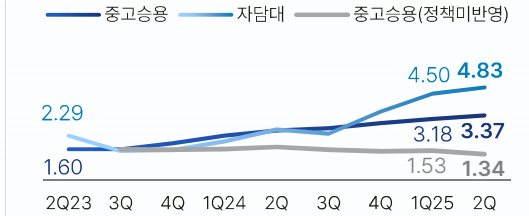


◎ 중고승용/자동차담보대출 제외 시 자산건전성 지표

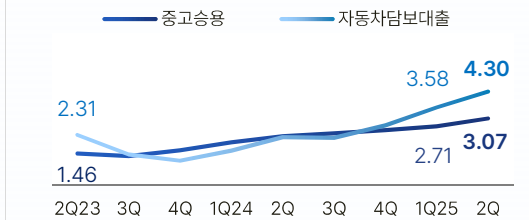


- ☑ JB우리캐피탈 NPL비율 및 연체율은 각각 2.71% (+30bp, Q-Q), 2.86% (Flat, Q-Q) 를 기록
- ☑ JB우리캐피탈 자산건전성 악화의 주요 원인은 중고승용 부문과 자동차담보대출 부문
 - * 중고승용/자동차담보대출 제외 시 NPL 비율은 비교적 안정적 추세를 유지
- ☑ 중고승용 부문의 자산건전성은 정책변경(연체 회차에 따른 상각 등)이 없다고 가정할 경우, 안정적인 수준에서 관리
- ☑ 자동차담보대출의 경우 자산건전성 지표가 악화되고 있으나 이미 예상된 Risk-Return Profile 범위 내에서 프라이싱에 반영되고 있어 안정적인 RORWA 추세를 보이고 있음

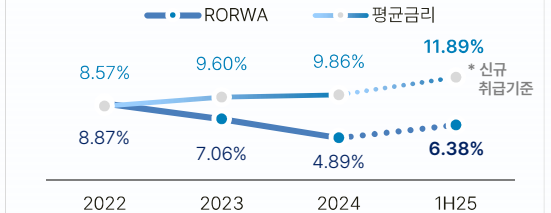
◎ 중고승용/자동차담보대출 연체율^{주1)} (단위: %)



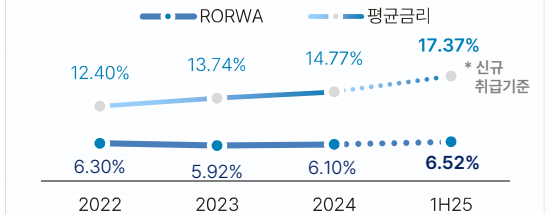
◎ 중고승용/자동차담보대출 NPL비율 (단위: %)



◎ 중고승용대출 RORWA^{주2)} & 평균금리 추이 (단위: %)



◎ 자동차담보대출 RoRWA^{주2)} & 평균금리 추이 (단위: %)



주1) 정책 변경사항: 상각 시점 (연체 7회차 → 13회차) 등
주2) 상품별 RORWA: 판관비와 법인세 차감 미반영

안정적 CET1비율 기반 손실흡수능력 확보와 주주환원정책 강화 동시 추진

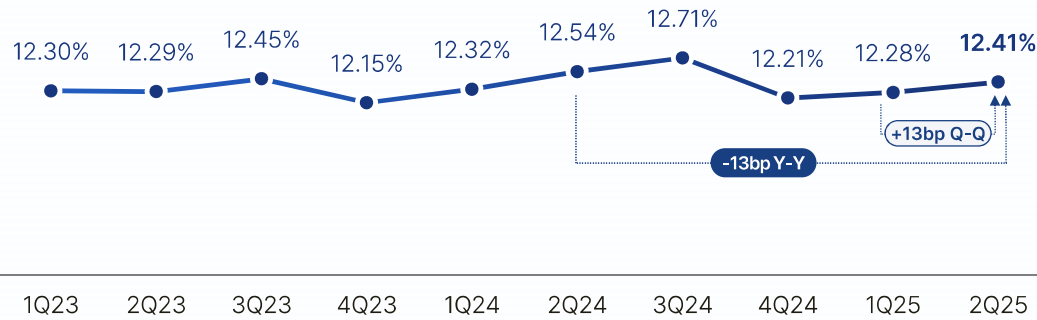
2Q25 Highlights

(전년동기대비)

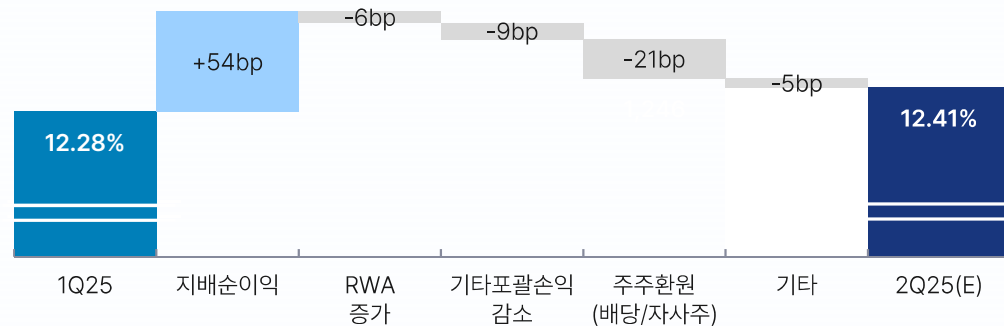
CET1비율 (잠정치, 전분기대비)

12.41% **13bp** ↑

그룹 보통주자본비율

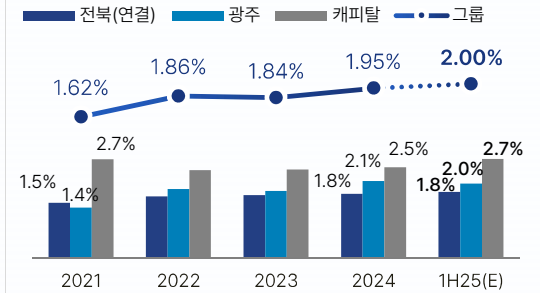


◎ 보통주자본비율 분기중 변동요인



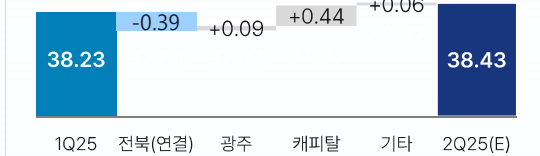
- ☑ 2분기말 잠정 그룹 보통주자본비율은 전분기 대비 13bp 개선된 12.41%를 기록
- ☑ 안정적인 자본비율을 기반으로 손실흡수능력 확보와 주주환원정책 강화 동시 추진
- ☑ 2025년 상반기 그룹의 RORWA는 위험조정수익성 기반 내실 위주 질적 성장으로 2.00%를 기록
* 1Q25 대비 그룹 원화대출금 성장률 3.4%에도 불구하고 자산 리밸런싱 및 핵심사업 위주 성장을 통해 RWA 성장 최소화

◎ 그룹 및 주요계열사 RORWA^{주1), 2)}



◎ RWA 분기중 증감

(단위: 조원)



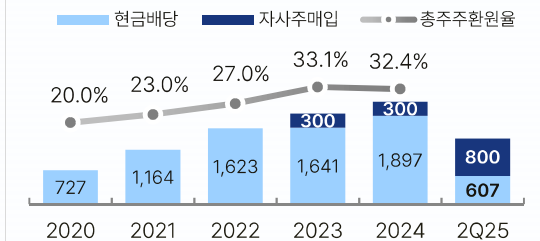
◎ 주당배당금 추이

(단위: 원)



◎ 총주주환원율 추이

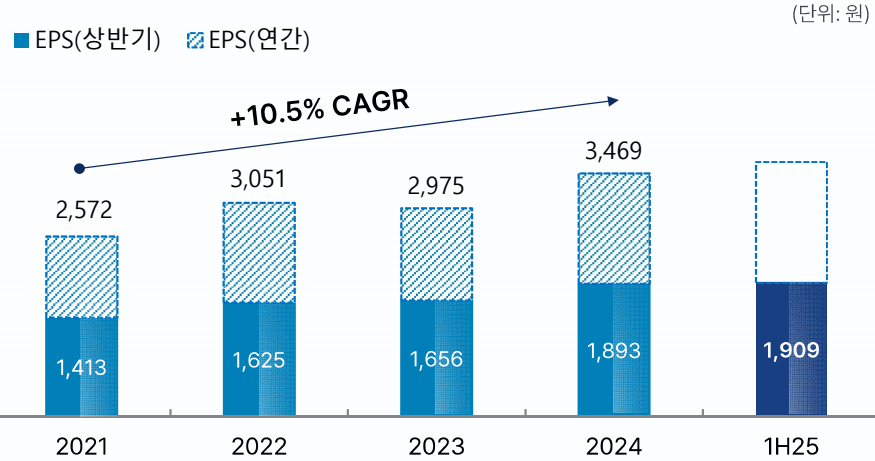
(단위: 억원, %)



주1) 2Q22 내부등급법 도입, 2Q22 이전 수치는 표준방법 / 1Q23 바젤III 최종안 도입
주2) RORWA = 연결 당기순이익 / RWA 평잔

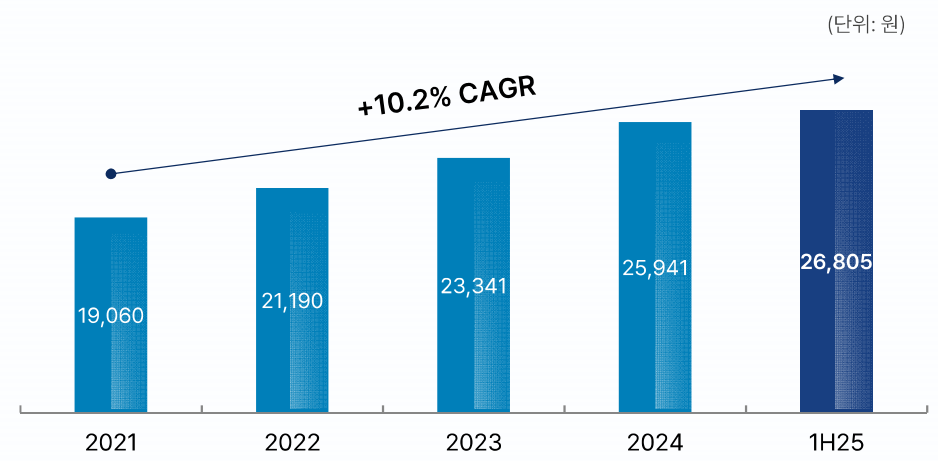
주당 지표

주당순이익 (EPS)



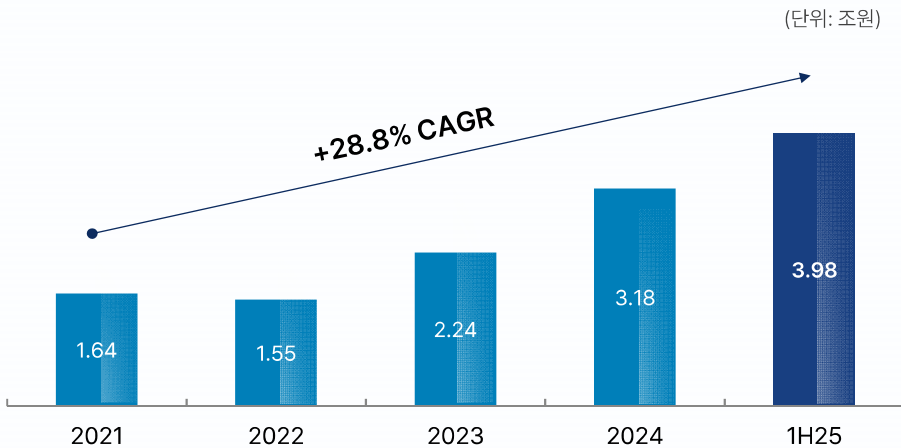
주) 주당순이익 (EPS) = 지배지분순이익 / 총 발행주식 수(가중평균)

주당순자산 (BPS)



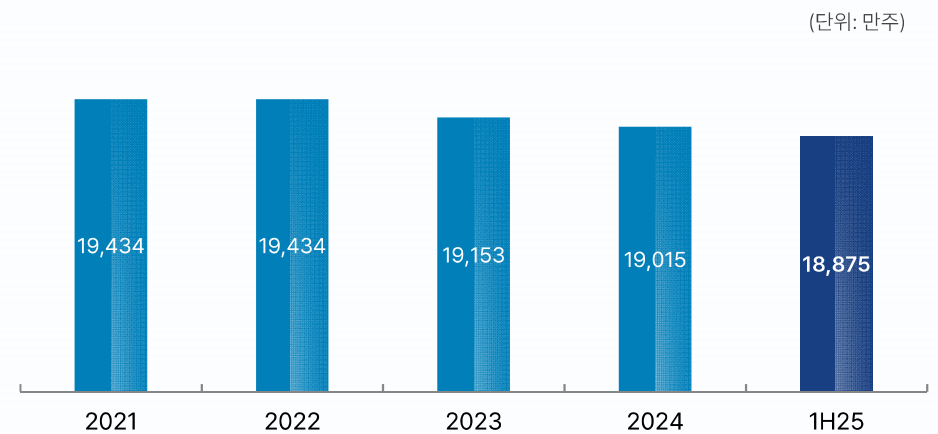
주) 주당순자산 (BPS) = (지배지분 자본총계 - 신종자본증권) / 총 발행주식 수(가중평균)

시가총액



주) 시가총액 = 종가 X 총 발행주식 수

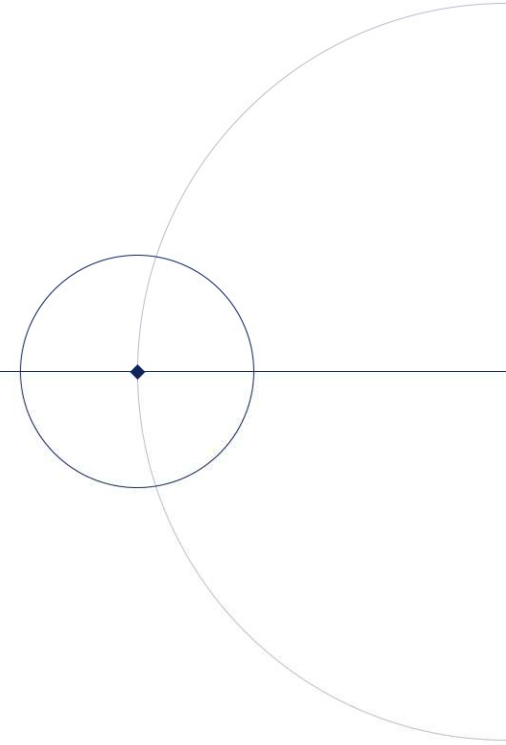
유통주식수



주) 유통주식수 = 총 발행주식 수 - 자기주식 수

II

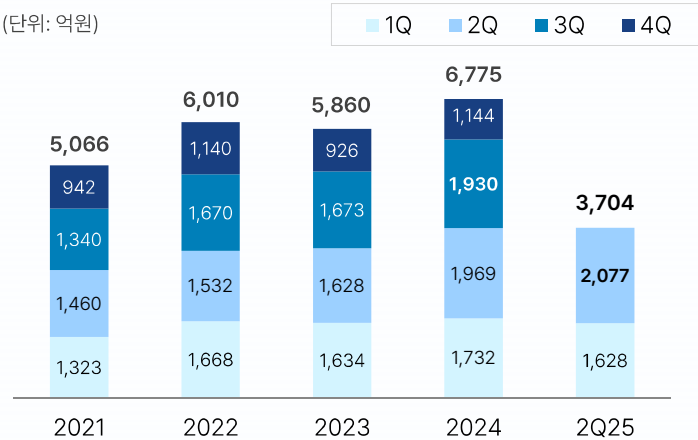
그룹
세부 실적



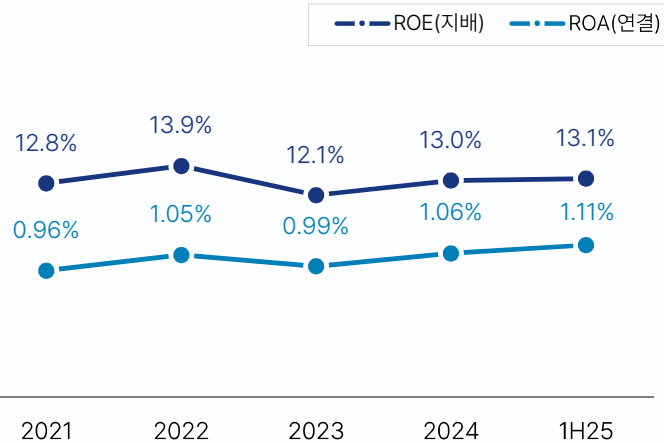
그룹 연결 손익

그룹 순이익 (지배지분)

(단위: 억원)



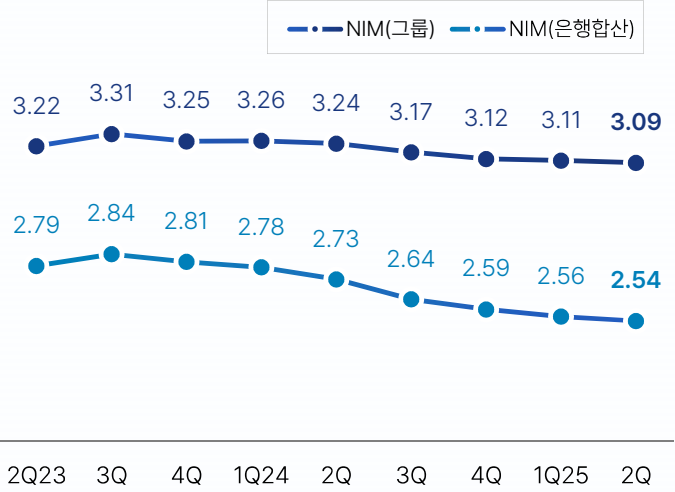
그룹 수익성 지표 (누적 연환산)



(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총영업이익	5,789	5,616	3.1	5,867	-1.3	11,406	11,189	1.9
이자이익	5,016	4,914	2.1	4,898	2.4	9,930	9,864	0.7
이자수익	8,853	8,857	0.0	9,007	-1.7	17,709	18,175	-2.6
이자비용	3,836	3,943	-2.7	4,108	-6.6	7,779	8,311	-6.4
비이자이익	773	703	10.0	969	-20.2	1,476	1,325	11.3
판매관리비	2,019	2,063	-2.2	1,829	10.4	4,082	3,814	7.0
총당금적립전이익	3,771	3,553	6.1	4,039	-6.6	7,324	7,375	-0.7
총당금전입액	1,102	1,378	-20.1	1,451	-24.0	2,480	2,507	-1.1
영업이익	2,669	2,175	22.7	2,588	3.1	4,844	4,868	-0.5
영업외이익	119	17	616.1	7	1,711.2	135	41	226.8
법인세비용	651	522	24.5	587	10.8	1,173	1,141	2.8
당기순이익	2,137	1,669	28.1	2,007	6.5	3,806	3,768	1.0
순이익(지배)	2,077	1,628	27.6	1,969	5.5	3,704	3,701	0.1

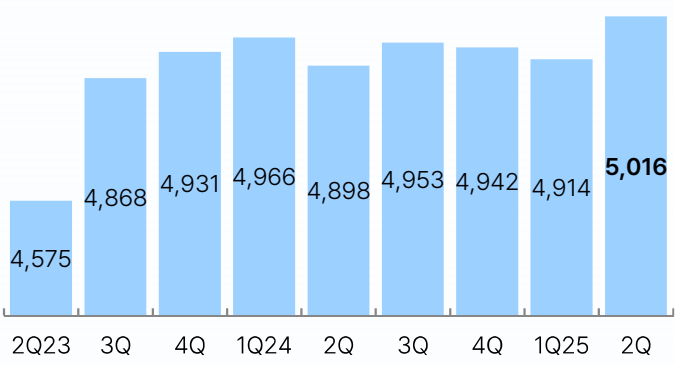
그룹 이자이익

분기중 NIM(순이자마진)



그룹 이자이익

(단위: 억원)

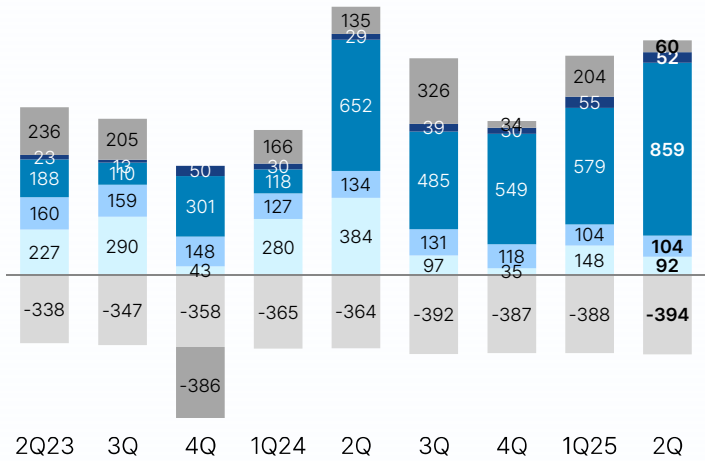
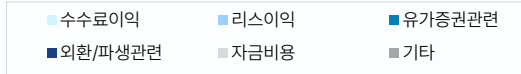


(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
이자이익	5,016	4,914	2.1	4,898	2.4	9,930	9,864	0.7
이자수익	8,853	8,857	0.0	9,007	-1.7	17,709	18,175	-2.6
대출채권	8,332	8,308	0.3	8,445	-1.3	16,640	16,959	-1.9
유가증권	465	482	-3.6	489	-4.9	948	1,041	-9.0
기타이자성자산	56	66	-16.2	73	-23.4	122	175	-30.1
이자비용	3,836	3,943	-2.7	4,108	-6.6	7,779	8,311	-6.4
예수부채	2,484	2,552	-2.7	2,817	-11.8	5,037	5,677	-11.3
사채	1,125	1,127	-0.2	1,060	6.1	2,252	2,092	7.7
차입부채	213	249	-14.1	217	-1.5	462	510	-9.4
기타이자성부채	14	15	-8.4	15	-8.3	28	32	-12.0
NIM(은행합산)	2.54	2.56	-0.02	2.73	-0.19	2.55	2.76	-0.21
원화예대금리차	2.97	3.05	-0.08	3.25	-0.28	3.01	3.30	-0.29
대출채권수익률	5.22	5.46	-0.24	5.94	-0.72	5.34	6.02	-0.68
예수금비용률	2.26	2.41	-0.15	2.69	-0.43	2.33	2.72	-0.39

그룹 비이자이익/카드관련이익

비이자이익 Breakdown

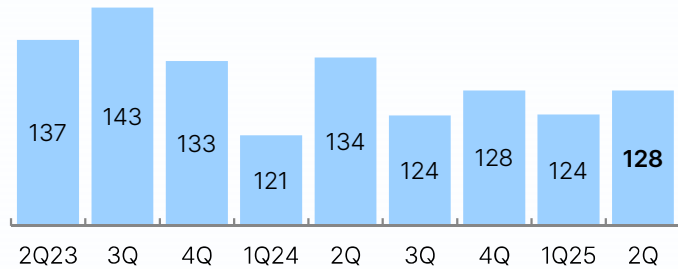
(단위: 억원)



주) 4Q23 (양행) 민생금융지원 -484억원

카드관련 이익

(단위: 억원)



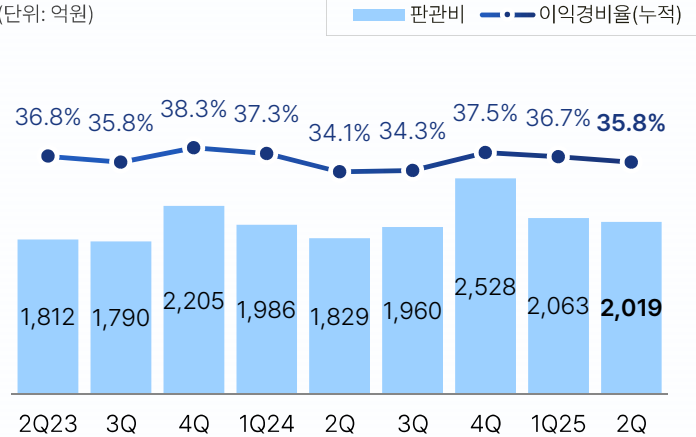
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
비이자이익	773	703	10.0	969	-20.2	1,476	1,325	11.3
수수료이익	92	148	-37.5	384	-76.0	240	663	-63.8
리스이익	104	104	-0.1	134	-22.2	208	261	-20.2
유가증권관련	859	579	48.3	652	31.7	1,438	770	86.8
외환/파생관련	52	55	-4.6	29	82.6	107	58	82.4
신보/주보/예보료	-394	-388	1.7	-364	8.3	-782	-729	7.3
기타	60	204	-70.9	135	-55.8	264	301	-12.3

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
카드관련이익	128	124	3.3	134	-3.9	253	254	-0.6
카드이자이익	190	183	3.9	192	-1.0	374	373	0.2
카드수입수수료	23	28	-16.4	29	-21.3	51	54	-6.1
카드지급수수료	85	87	-1.8	88	-3.2	171	172	-0.5

그룹 판매관리비/총당금

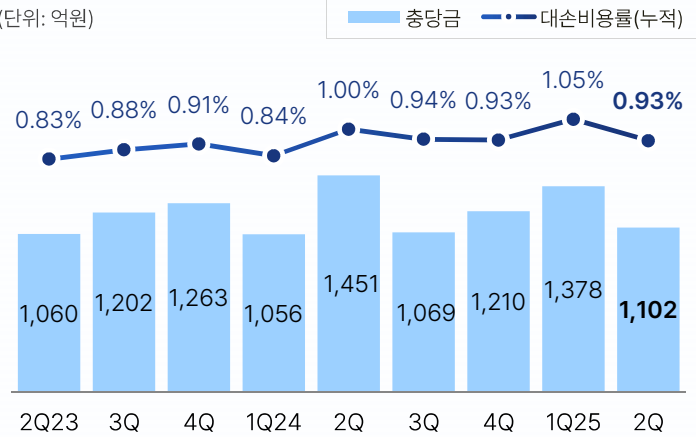
판매관리비 & 이익경비율 (누적)

(단위: 억원)



총당금 & 대손비용률 (누적)

(단위: 억원)



(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
판매관리비	2,019	2,063	-2.2	1,829	10.4	4,082	3,814	7.0
인건비성	1,293	1,233	4.8	1,187	8.9	2,526	2,392	5.6
물건비성	401	324	23.5	328	22.2	725	655	10.8
명예퇴직금	13	188	-93.0	14	-9.6	201	163	23.1
기타	312	318	-1.9	299	4.2	630	605	4.0

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총당금순전입액	1,102	1,378	-20.1	1,451	-24.0	2,480	2,507	-1.1
기업 (은행)	149	240	-38.1	363	-59.0	389	517	-24.7
가계 (은행)	393	558	-29.6	530	-25.8	951	1,098	-13.4
신용카드 (은행)	29	27	7.9	29	-1.7	55	60	-7.5
JB우리캐피탈	559	382	46.3	398	40.6	941	663	41.9
기타	-27	171	-116.0	131	-120.9	144	169	-15.0

그룹 자산 운용 및 성장

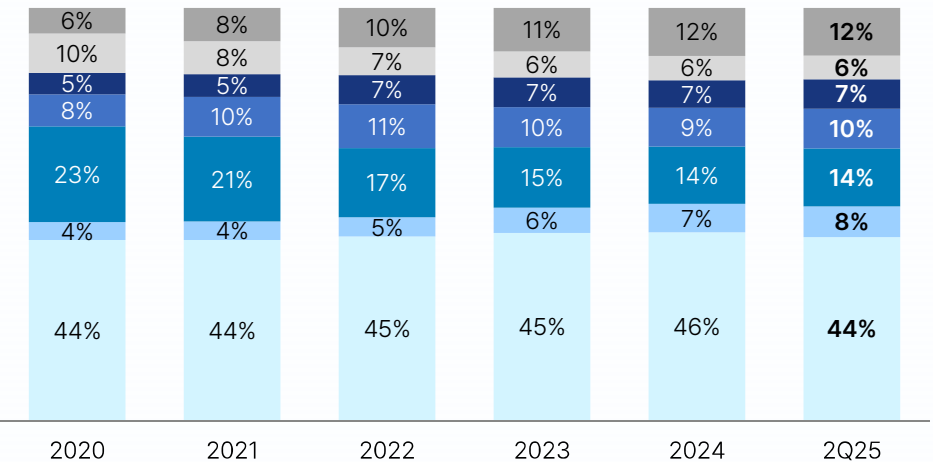
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자산총계	701,880	682,895	2.8	657,122	6.8
대출채권	546,278	528,796	3.3	507,548	7.6
유가증권	104,248	106,663	-2.3	93,745	11.2
부채총계	643,277	625,105	2.9	605,125	6.3
예수부채	467,613	454,286	2.9	450,000	3.9
차입부채 및 사채	155,647	149,654	4.0	137,799	13.0
자본총계	58,604	57,790	1.4	51,998	12.7

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
그룹 합산 대출 ¹⁾	529,393	512,149	3.4	494,843	7.0
원화대출금(은행합산)	437,924	423,310	3.5	409,929	6.8
대기업	39,705	36,063	10.1	32,112	23.6
(공공 및 기타)	11,573	11,995	-3.5	12,484	-7.3
중소기업	235,251	231,549	1.6	231,842	1.5
(개인사업자)	76,519	75,869	0.9	75,362	1.5
주택담보	74,220	71,934	3.2	70,828	4.8
(중도금)	41,100	38,755	6.1	40,114	2.5
개인신용	50,841	48,126	5.6	43,742	16.2
(비대면신용)	24,587	23,547	4.4	21,659	13.5
기타가계	37,907	35,639	6.4	31,404	20.7
(서금원 보증부)	22,973	20,978	9.5	18,204	26.2
자동차금융(캐피탈)	30,386	29,634	2.5	29,650	2.5
(신차)	5,915	6,659	-11.2	9,186	-35.6
(중고차)	21,865	20,586	6.2	18,435	18.6
비자동차금융(캐피탈)	61,083	59,205	3.2	55,264	10.5
(개인신용대출)	18,958	18,258	3.8	15,571	21.8
(투자금융)	22,696	22,765	-0.3	22,757	-0.3
(기타비자동차금융)	19,430	18,182	6.9	16,937	14.7

그룹 대출 포트폴리오

(단위: 억원)

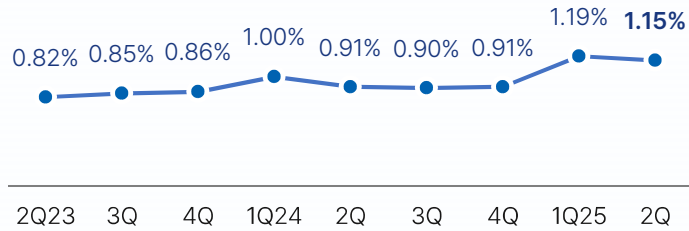
■ 중소기업 ■ 대기업 ■ 주택담보 ■ 개인신용 ■ 기타가계 ■ 자동차금융 ■ 비자동차금융



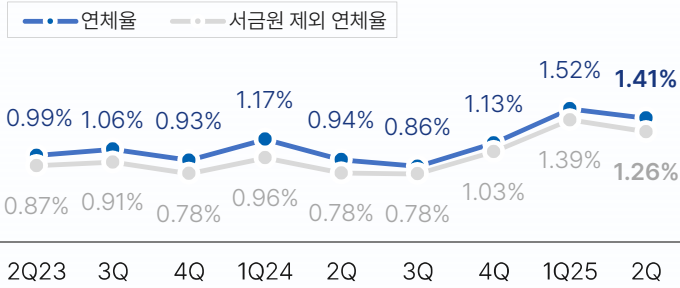
주1) 그룹 합산 대출 = 전북은행 원화대출 + 광주은행 원화대출 + JB우리캐피탈 여신(기타대출채권 제외) JB Financial Group • 18

그룹 자산건전성

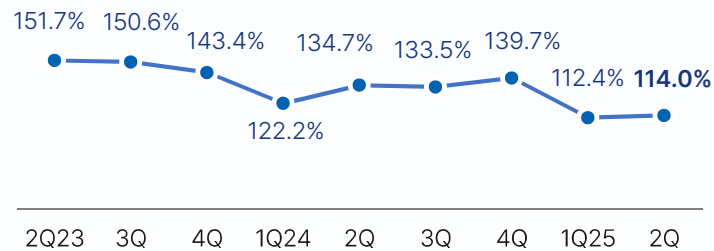
NPL(고정이하여신)비율



연체율



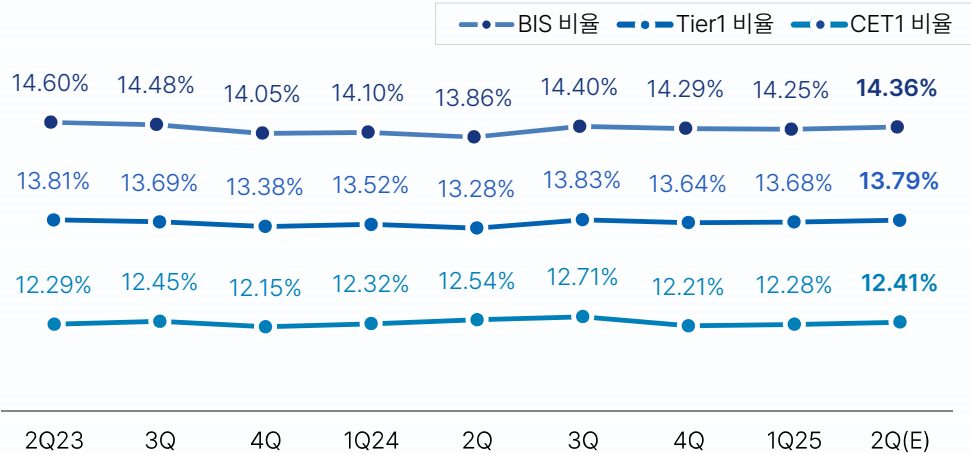
NPL Coverage Ratio



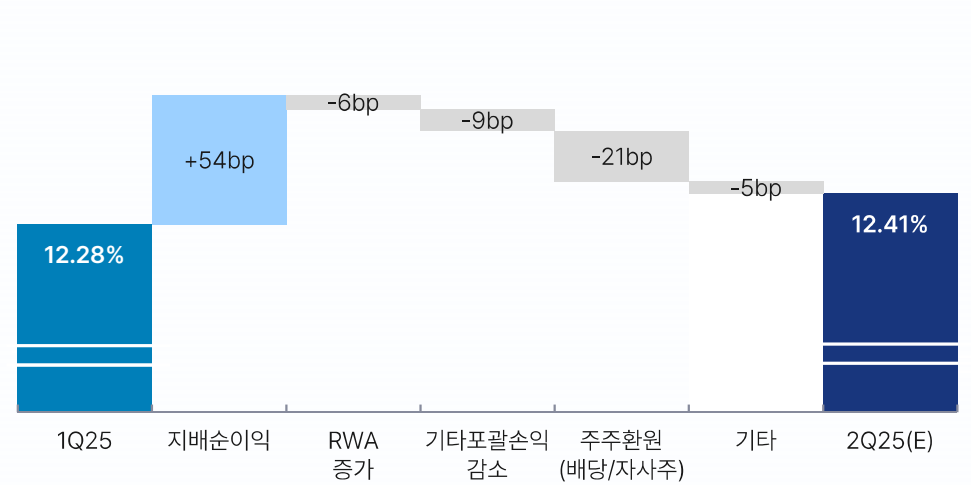
(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
총여신	537,983	519,858	3.5	501,840	7.2
정상	523,189	505,611	3.5	489,233	6.9
요주의	8,599	8,060	6.7	8,042	6.9
고정	3,700	3,603	2.7	2,693	37.4
회수의문	1,503	1,492	0.7	1,007	49.3
추정손실	994	1,093	-9.1	864	15.0
요주의이하여신 비율	2.75	2.74	0.01	2.51	0.24
요주의이하여신	14,795	14,248	3.8	12,606	17.4
고정이하여신 비율	1.15	1.19	-0.04	0.91	0.24
고정이하여신	6,196	6,188	0.1	4,564	35.8
NPL Coverage Ratio	114.0	112.4	1.5	134.7	-20.7
대손충당금 잔액	7,062	6,958	1.5	6,147	14.9
연체대출채권비율	1.41	1.52	-0.11	0.94	0.47
연체금액	7,579	7,881	-3.8	4,704	61.1
대상채권	536,405	518,707	3.4	501,672	6.9

그룹 자본적정성

그룹 BIS 자기자본비율 (내부등급법 기준)

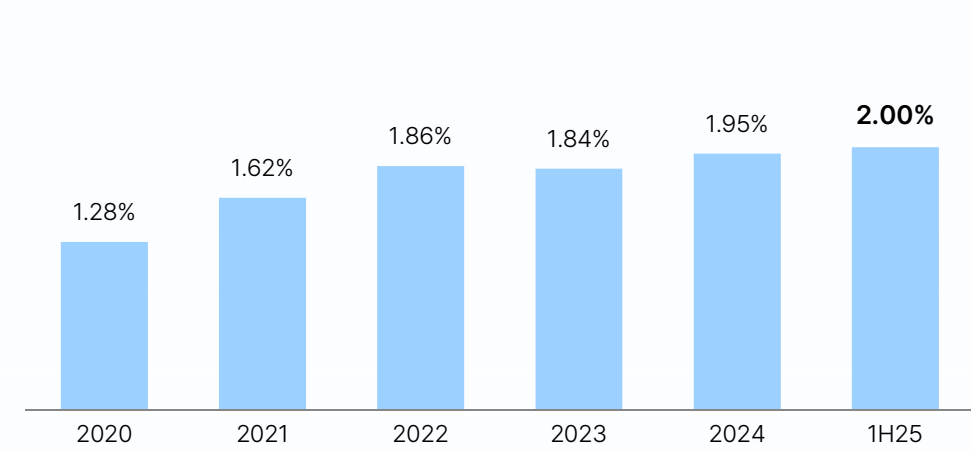


분기중 보통주자본비율 증감 요인



(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자기자본	55,192	54,489	1.3	49,356	11.8
기본자본	53,010	52,300	1.4	47,268	12.1
보통주자본	47,684	46,958	1.5	44,639	6.8
위험가중자산	384,318	382,256	0.5	356,037	7.9
BIS 비율	14.36	14.25	0.11	13.86	0.50
Tier1 비율	13.79	13.68	0.11	13.28	0.51
CET1 비율	12.41	12.28	0.13	12.54	-0.13

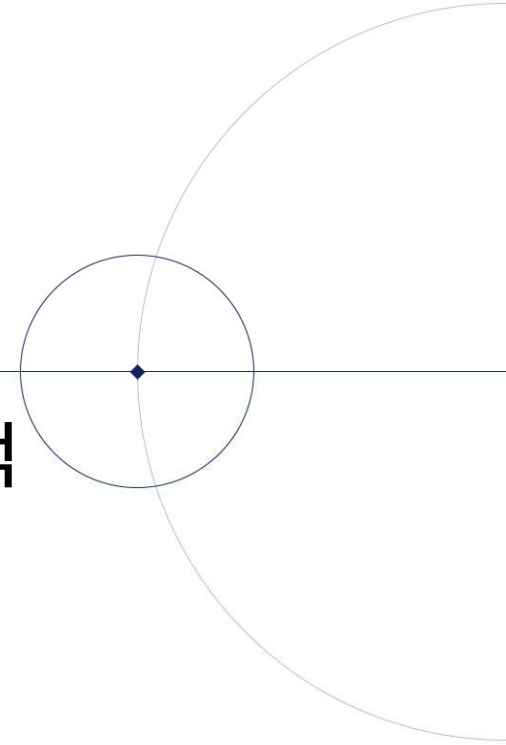
그룹 RORWA 추이





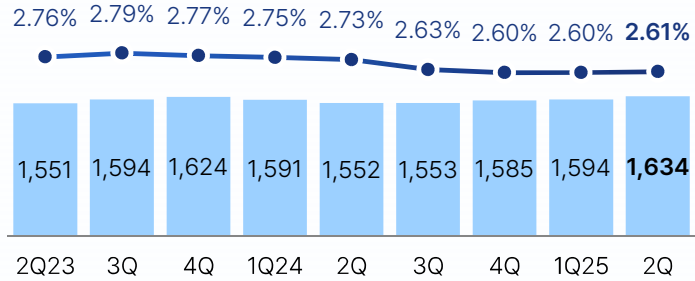
자회사별 경영실적

• 전북은행 & 광주은행

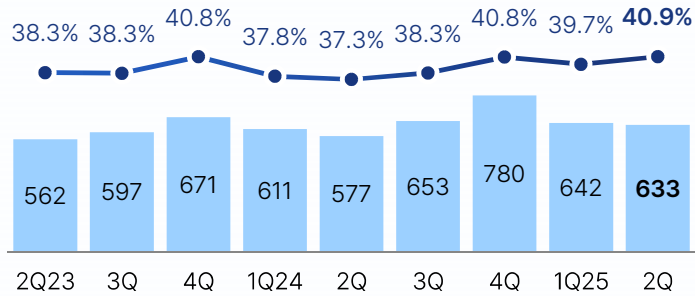


전북은행_손익

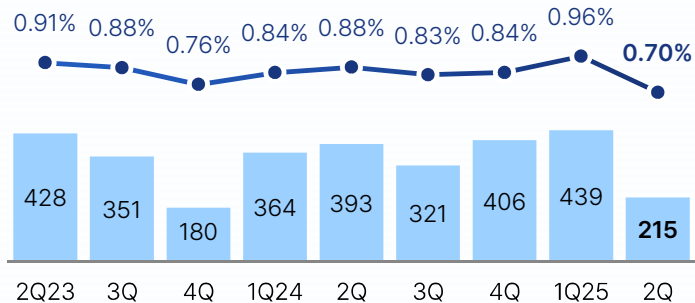
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

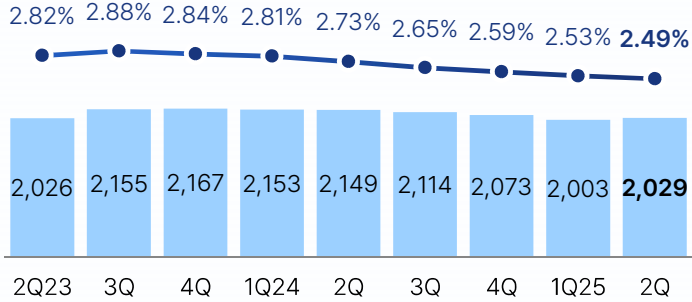


* 별도기준

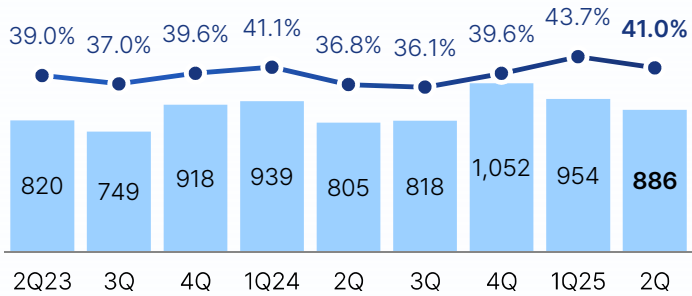
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총영업이익	1,506	1,618	-6.9	1,543	-2.4	3,124	3,165	-1.3
이자이익	1,634	1,594	2.5	1,552	5.2	3,227	3,143	2.7
비이자이익	-128	24	-630.7	-9	n.a.	-104	22	-575.0
판매관리비	633	642	-1.4	577	9.8	1,276	1,189	7.3
총당금전입액	215	439	-51.0	393	-45.4	654	758	-13.7
영업이익	658	537	22.5	572	14.9	1,194	1,218	-2.0
영업외손익	-4	1	-495.7	28	-113.4	-3	25	-111.2
세전이익	654	538	21.6	600	9.0	1,192	1,243	-4.1
법인세비용	149	123	20.7	127	17.1	272	262	3.6
당기순이익	505	415	21.9	473	6.8	920	981	-6.2
당기순이익(연결)	651	515	26.5	564	15.4	1,166	1,127	3.4
ROA(누적)	0.76	0.70	0.06	0.88	-0.12	0.76	0.88	-0.12
ROE(누적)	9.21	8.42	0.79	10.99	-1.78	9.21	10.99	-1.78

광주은행_손익

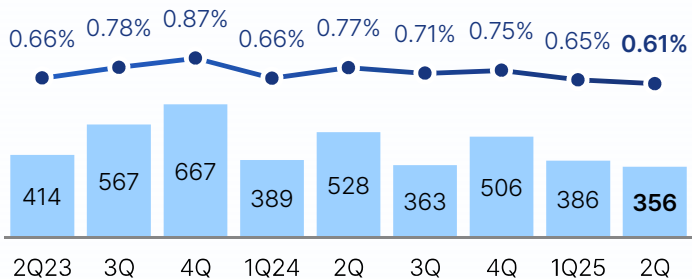
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

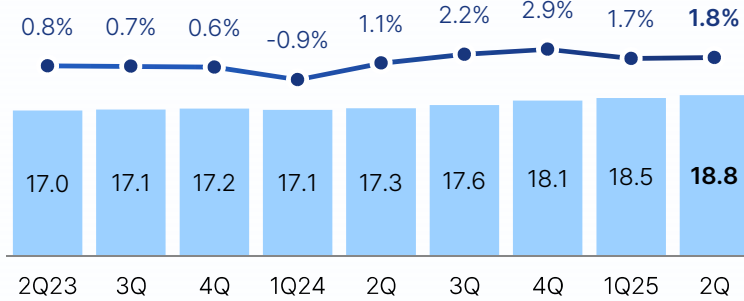


* 별도기준

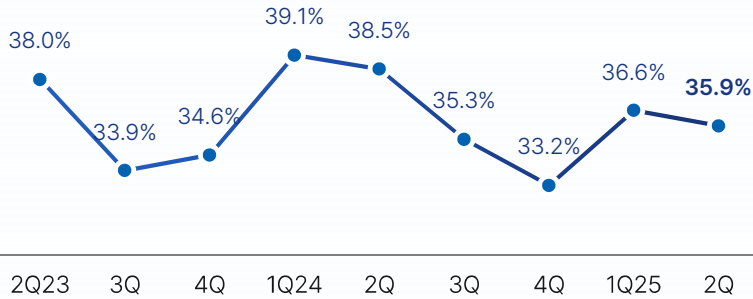
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총영업이익	2,323	2,196	5.8	2,470	-6.0	4,519	4,742	-4.7
이자이익	2,029	2,003	1.3	2,149	-5.6	4,032	4,302	-6.3
비이자이익	294	193	52.0	321	-8.4	487	440	10.7
판매관리비	885	954	-7.3	805	9.9	1,839	1,744	5.4
총당금전입액	356	386	-7.9	528	-32.6	742	917	-19.1
영업이익	1,083	856	26.4	1,137	-4.8	1,939	2,081	-6.8
영업외손익	-14	-15	n.a.	-11	n.a.	-29	0	n.a.
세전이익	1,069	841	27.1	1,126	-5.1	1,909	2,081	-8.2
법인세비용	254	199	27.8	253	0.5	453	476	-4.9
당기순이익	815	642	26.9	874	-6.8	1,457	1,605	-9.2
당기순이익(연결)	814	670	21.6	877	-7.1	1,484	1,611	-7.9
ROA(누적)	0.92	0.82	0.10	1.05	-0.13	0.92	1.05	-0.13
ROE(누적)	12.62	11.54	1.08	14.65	-2.03	12.62	14.65	-2.03

전북은행_대출금 / 예수금

원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)

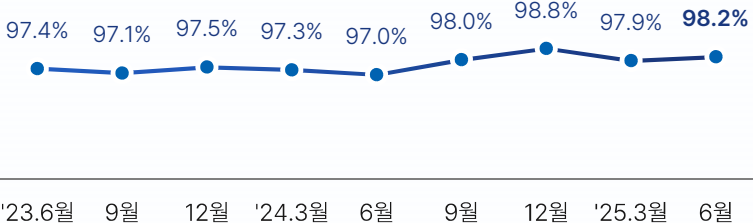


저원가성예금 비중(예수금대비)



주) 저원가성예금 비중 : 저원가성예금 ÷ (원화예수금 + 외화예수금)

예대율(월중평균)

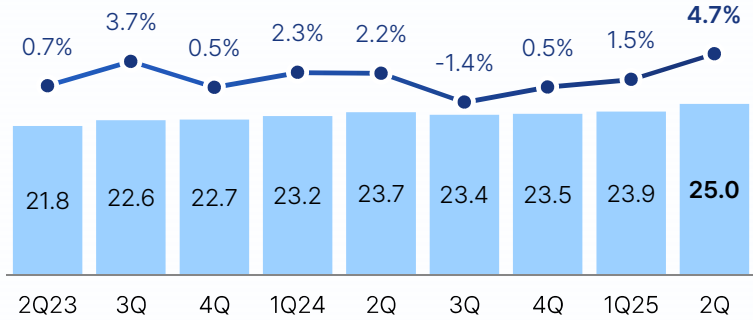


* 별도기준

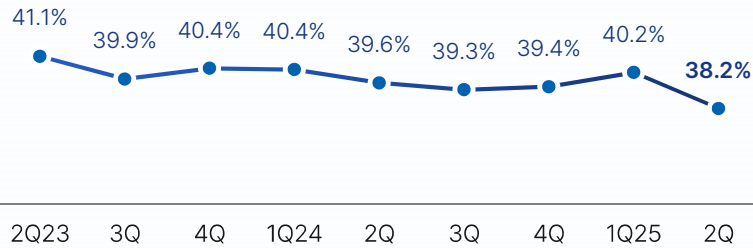
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자산총계	244,779	243,373	0.6	229,028	6.9
원화대출금	187,952	184,542	1.8	172,524	8.9
기업	104,538	104,167	0.4	104,371	0.2
중소기업	95,247	94,692	0.6	96,233	-1.0
대기업	9,291	9,475	-1.9	8,138	14.2
가계	77,253	74,086	4.3	62,049	24.5
주택담보	24,613	22,854	7.7	17,690	39.1
공공 및 기타	6,161	6,290	-2.1	6,104	0.9
수신	194,293	191,311	1.6	183,319	6.0
원화예수금	192,141	188,958	1.7	179,476	7.1
저원가성예금	69,384	69,560	-0.3	69,358	0.0
요구불예금	31,980	34,632	-7.7	34,239	-6.6
저축예금	21,469	21,114	1.7	20,212	6.2
기업자유예금	15,935	13,814	15.3	14,907	6.9
정기예금	119,739	116,662	2.6	107,086	11.8
적립식예금	3,018	2,736	10.3	3,032	-0.4

광주은행_대출금 / 예수금

원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)

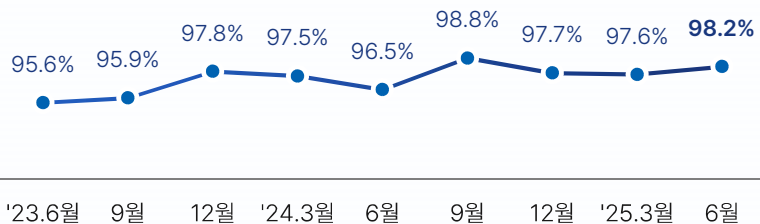


저원가성예금 비중(예수금대비)



주) 저원가성예금 비중 : 저원가성예금 ÷ (원화예수금 + 외화예수금)

예대율(월중평잔)

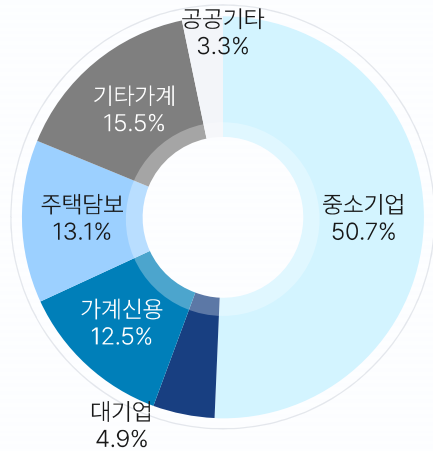


* 별도기준

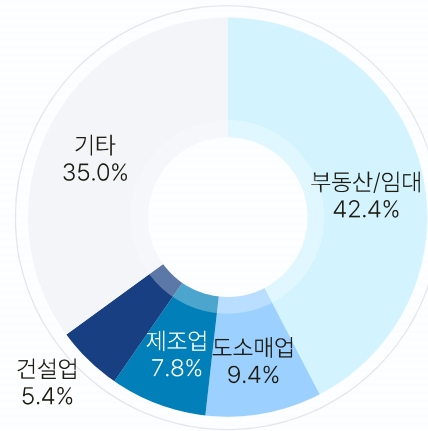
(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자산총계	329,014	314,264	4.7	310,989	5.8
원화대출금	249,972	238,768	4.7	237,405	5.3
기업	158,845	151,450	4.9	147,099	8.0
중소기업	140,004	136,857	2.3	135,609	3.2
대기업	18,841	14,593	29.1	11,490	64.0
가계	85,715	81,613	5.0	83,926	2.1
주택담보	49,607	49,080	1.1	53,138	-6.6
공공 및 기타	5,412	5,705	-5.1	6,380	-15.2
수신	261,406	247,651	5.6	254,590	2.7
원화예수금	247,939	237,100	4.6	244,808	1.3
저원가성예금	95,242	95,870	-0.7	97,515	-2.3
요구불예금	51,853	53,124	-2.4	55,529	-6.6
저축예금	31,010	30,892	0.4	29,443	5.3
기업자유예금	12,379	11,854	4.4	12,543	-1.3
정기예금	148,893	137,473	8.3	143,722	3.6
적립식예금	3,716	3,667	1.3	3,474	7.0

전북은행 _ 대출포트폴리오

원화대출 포트폴리오

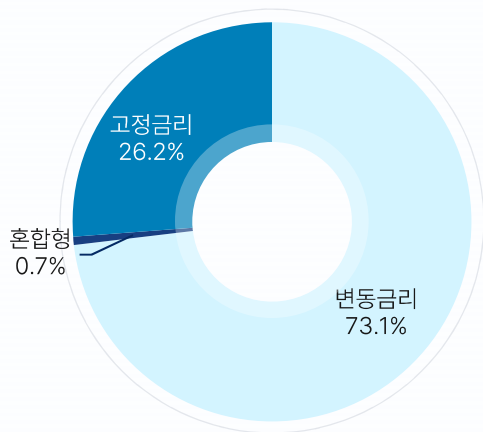


기업대출 업종별 포트폴리오



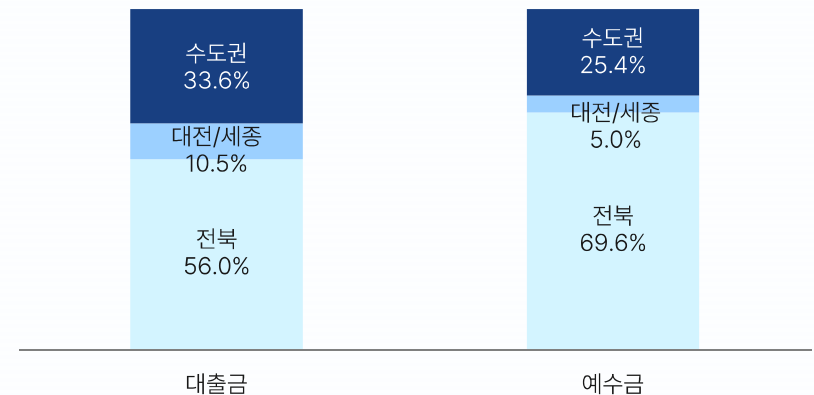
업종별 연체율	연체율 (%)	
	2Q25	1Q25
부동산/임대	1.8%	1.6%
제조업	0.8%	2.0%
도소매업	1.5%	1.5%
건설업	2.0%	2.4%

원화대출 금리유형



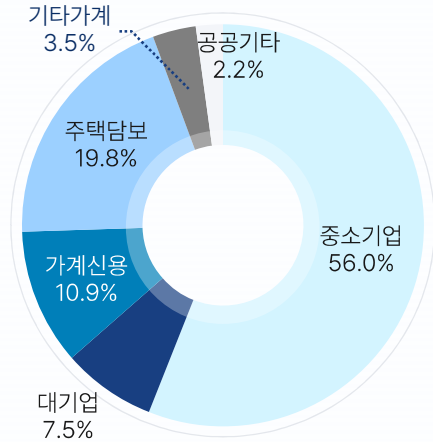
변동금리 유형별 비중	
신규COFIX	10.3%
잔액COFIX	0.0%
신잔액COFIX	0.2%
금융채	47.7%
CD	14.9%
기타	0.1%

지역별 여수신 비중

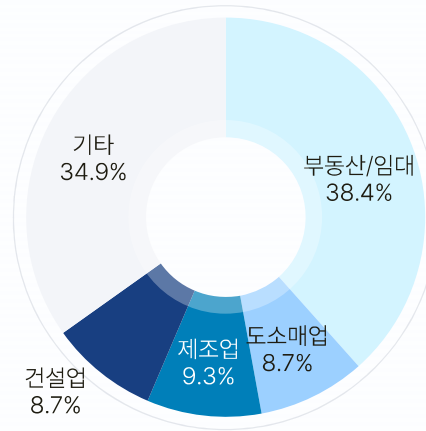


광주은행 _ 대출포트폴리오

원화대출 포트폴리오

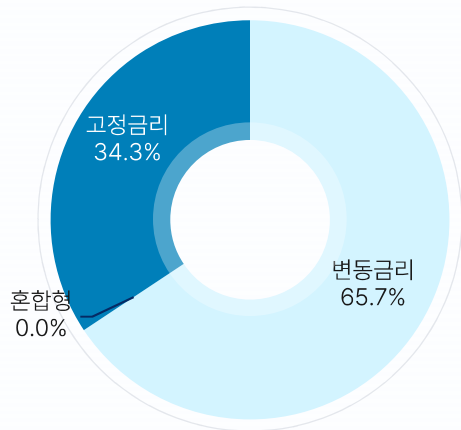


기업대출 업종별 포트폴리오



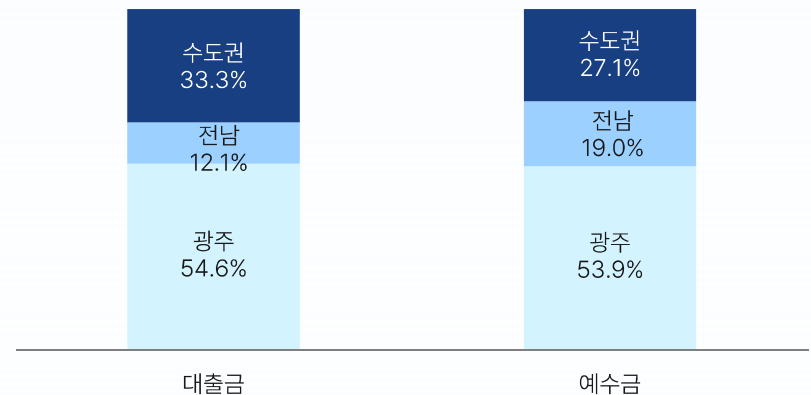
업종별 연체율	연체율 (%)	
	2Q25	1Q25
부동산/임대	0.8%	1.2%
제조업	0.5%	0.7%
도소매업	1.2%	1.5%
건설업	0.7%	1.4%

원화대출 금리유형



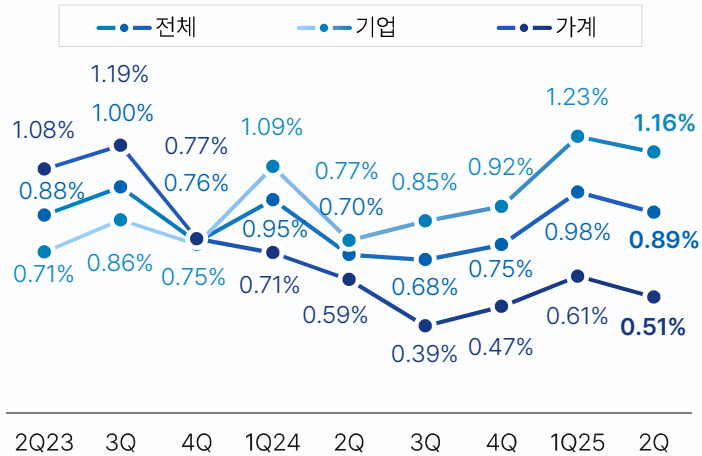
변동금리 유형별 비중	
신규COFIX	5.1%
잔액COFIX	1.0%
신잔액COFIX	22.4%
금융채	25.1%
CD	11.7%
기타	0.5%

지역별 여수신 비중

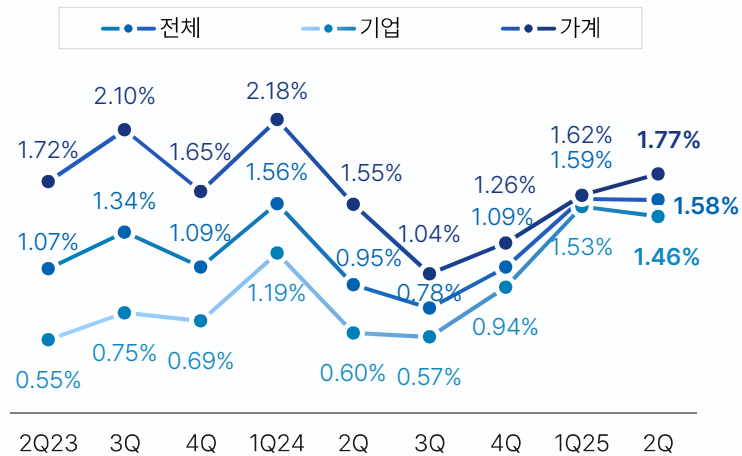


전북은행 _ 자산건전성

부문별 고정이하여신 비율



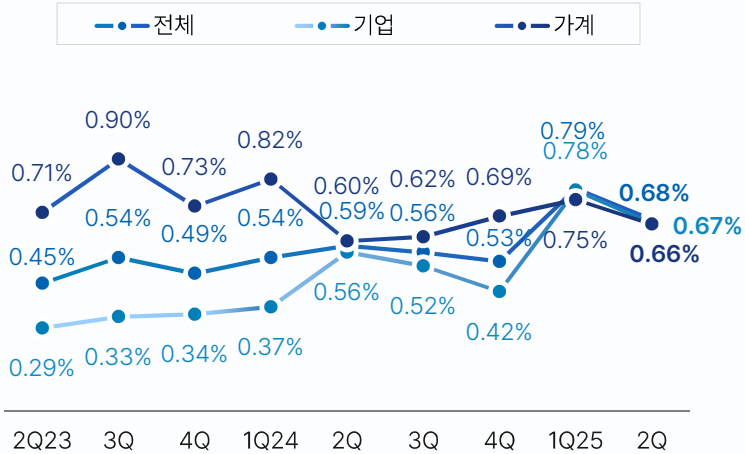
부문별 연체율



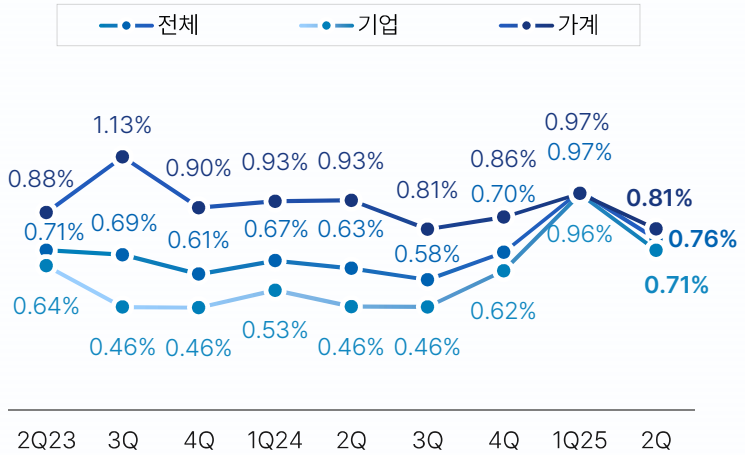
(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
총여신	191,366	187,528	2.0	175,544	9.0
정상	185,533	182,045	1.9	170,334	8.9
요주의	4,128	3,644	13.3	3,976	3.8
고정	1,189	1,236	-3.8	792	50.2
회수의문	257	338	-24.1	235	9.3
추정손실	259	265	-2.4	207	24.6
요주의이하여신 비율	3.05	2.92	0.13	2.97	0.08
요주의이하여신	5,833	5,483	6.4	5,210	12.0
고정이하여신 비율	0.89	0.98	-0.09	0.70	0.19
고정이하여신	1,705	1,840	-7.3	1,234	38.1
NPL Coverage Ratio	121.1	116.1	5.0	142.9	-21.8
대손충당금 잔액	2,064	2,136	-3.4	1,764	17.0
연체대출채권비율	1.58	1.59	-0.01	0.95	0.63
연체금액	3,018	2,969	1.6	1,669	80.8
대상채권	190,595	186,773	2.0	174,934	9.0

광주은행 _ 자산건전성

부문별 고정이하여신 비율

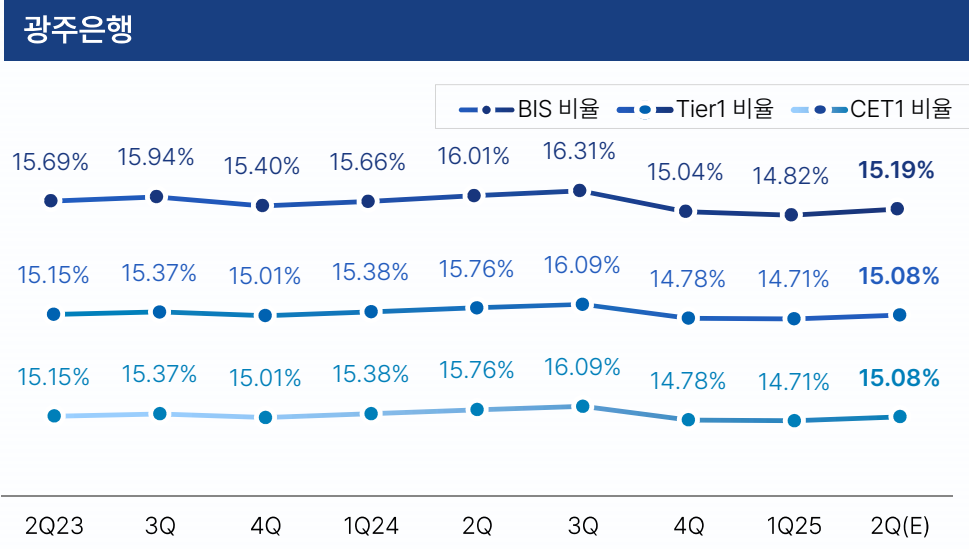
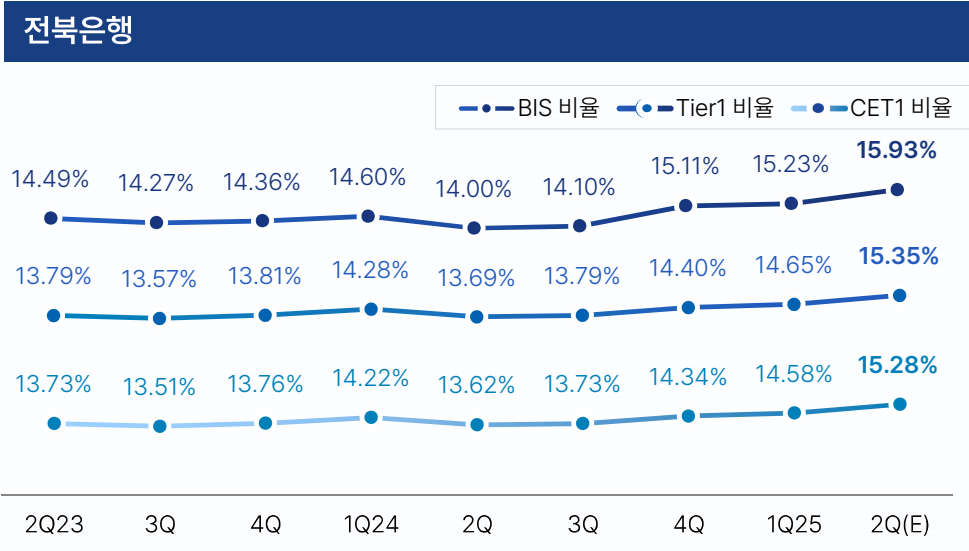


부문별 연체율



(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
총여신	256,909	245,270	4.7	243,351	5.6
정상	253,665	241,937	4.8	240,211	5.6
요주의	1,493	1,395	7.0	1,710	-12.7
고정	962	1,064	-9.6	722	33.2
회수의문	265	232	14.3	205	29.2
추정손실	522	642	-18.8	502	3.9
요주의이하여신 비율	1.26	1.36	-0.10	1.29	-0.03
요주의이하여신	3,242	3,334	-2.7	3,140	3.3
고정이하여신 비율	0.68	0.79	-0.11	0.59	0.09
고정이하여신	1,749	1,938	-9.8	1,429	22.3
NPL Coverage Ratio	138.0	127.5	10.5	164.7	-26.7
대손충당금 잔액	2,414	2,471	-2.3	2,355	2.5
연체대출채권비율	0.76	0.97	-0.21	0.63	0.13
연체금액	1,938	2,368	-18.2	1,528	26.8
대상채권	254,193	242,933	4.6	241,553	5.2

전북은행 & 광주은행_자본적정성



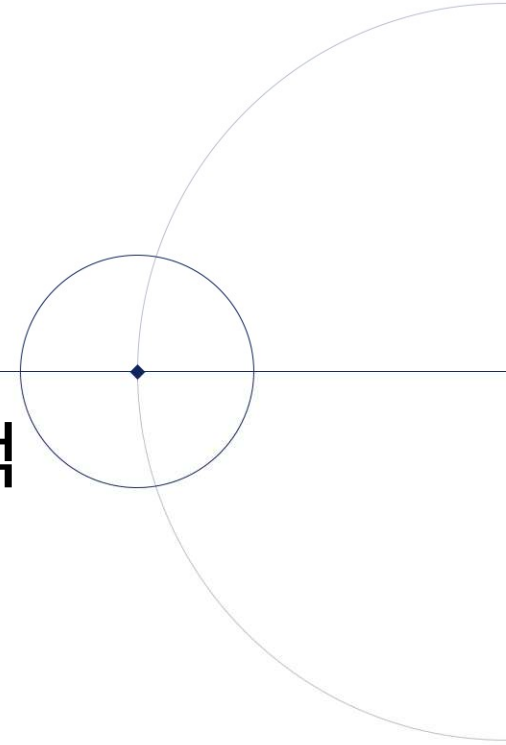
(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자기자본	20,352	20,063	1.4	17,469	16.5
기본자본	19,612	19,292	1.7	17,081	14.8
보통주자본	19,531	19,203	1.7	17,002	14.9
위험가중자산	127,795	131,729	-3.0	124,792	2.4
BIS 비율	15.93	15.23	0.70	14.00	1.93
Tier1 비율	15.35	14.65	0.70	13.69	1.66
CET1 비율	15.28	14.58	0.70	13.62	1.66

(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자기자본	22,577	21,888	3.1	21,845	3.3
기본자본	22,414	21,724	3.2	21,498	4.3
보통주자본	22,414	21,724	3.2	21,498	4.3
위험가중자산	148,601	147,655	0.6	136,413	8.9
BIS 비율	15.19	14.82	0.37	16.01	-0.82
Tier1 비율	15.08	14.71	0.37	15.76	-0.68
CET1 비율	15.08	14.71	0.37	15.76	-0.68



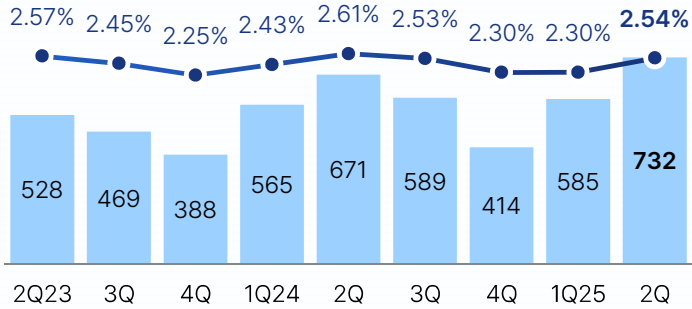
자회사별 경영실적

• JB우리캐피탈

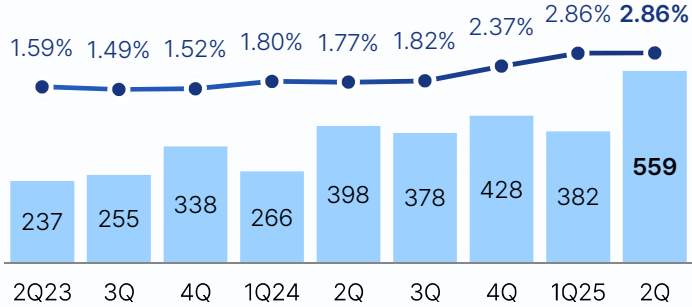


JB우리캐피탈_실적

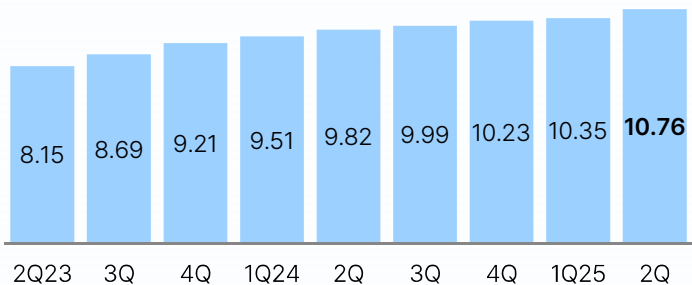
당기순이익(억원) & ROA(누적)



총당금(억원) & 연체율(1D)



총자산(조원)



* 연결기준

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총영업이익	1,766	1,400	26.1	1,493	18.3	3,166	2,724	16.2
이자이익	1,168	1,132	3.2	1,059	10.3	2,300	2,072	11.0
리스이익	106	106	-0.2	135	-22.0	211	264	-19.9
수수료이익	9	8	17.2	61	-85.5	16	103	-84.1
유가증권이익	441	69	535.6	218	102.5	511	273	86.7
기타영업이익	43	86	-50.0	20	115.0	128	12	966.7
판매관리비	280	262	6.8	243	15.3	543	477	13.9
총당금전입액	559	382	46.3	398	40.6	941	663	41.9
법인세	195	171	14.1	181	7.3	365	348	4.8
당기순이익	732	585	25.2	671	9.2	1,317	1,236	6.6

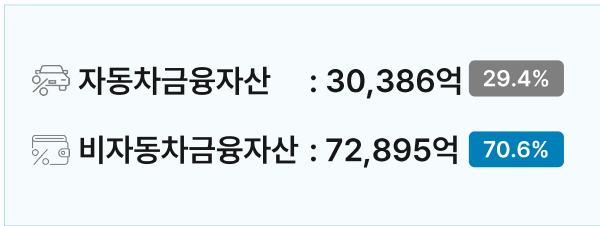
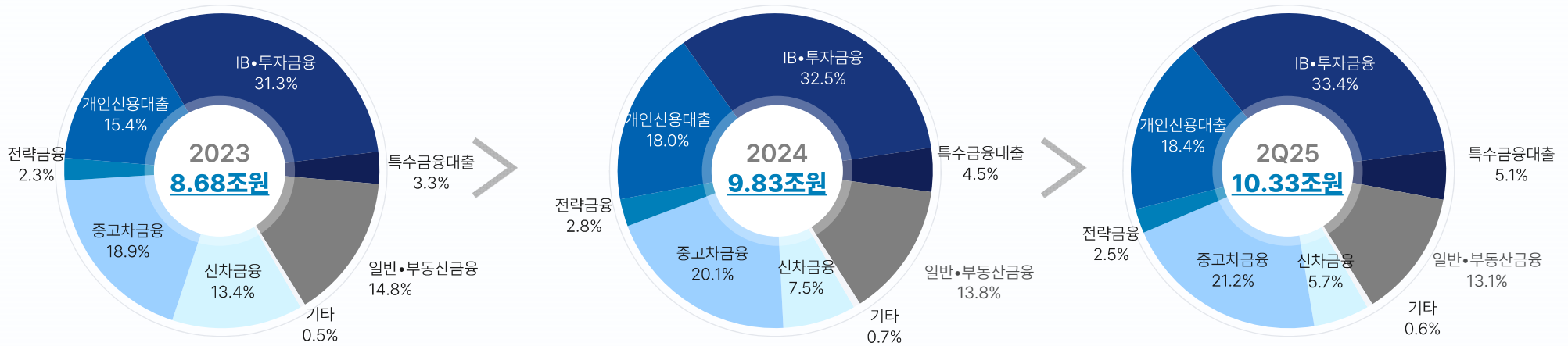
(단위: 억원, %, %p)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
총자산	107,565	103,468	4.0	98,191	9.5
총여신(기타대출채권 제외)	91,469	88,840	3.0	84,914	7.7
레버리지배수	6.44	6.21	0.23	7.76	-1.32
NPL비율	2.71	2.41	0.30	1.98	0.73
연체율	2.86	2.86	0.00	1.77	1.09
ROA(누적 반환산)	2.54	2.30	0.24	2.61	-0.07
ROE(누적 반환산)	15.72	14.16	1.56	19.28	-3.56
이익경비율(누적)	17.1	18.7	-1.6	17.5	-0.3

JB우리캐피탈 _ 자산 포트폴리오 현황

☑️ **고수익 상품 중심 자산 포트폴리오 개편 진행**

- 경쟁이 심화되는 신차금융보다 수익성이 높은 중고승용에 집중, 중고차금융 자산 규모 증가
- IB·투자금융, 개인신용대출을 중심으로 비자동차금융 사업분야의 비중확대

금융자산 포트폴리오



JB우리캐피탈 _ 조달 금리 추이 및 차입 현황

조달금리 추이

- ☑ 은행계 여신전문금융회사(신용등급 AA-)로서 높은 조달 경쟁력 확보
- ☑ '25.2Q 잔액조달금리 하락세 전환

차입금 현황

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

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



[차입금 현황]



(단위: 억원)	2Q25		2024		2023	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	83,100	94.6%	78,100	94.0%	66,700	87.0%
CP	4,700	5.4%	5,000	6.0%	10,000	13.0%
Total	87,800	100%	83,100	100%	76,700	100.0%

(그 외) '25년 6월말 일반차입금 25억

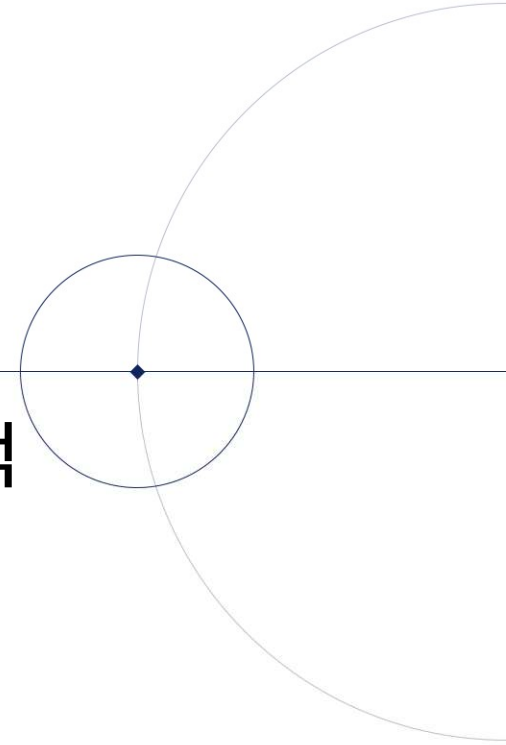
· 한국은행 기준금리 추이

- '23년 1월 3.50% / '24년 10월 3.25%, '24년 11월 3.00% / '25년 2월 2.75%



자회사별 경영실적

• JB자산운용

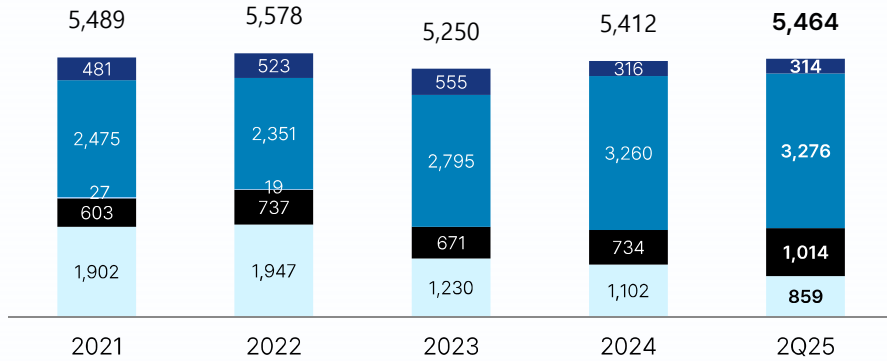


JB자산운용 _ 영업실적 & 투자영역

펀드 유형별 AUM

(단위: 십억원)

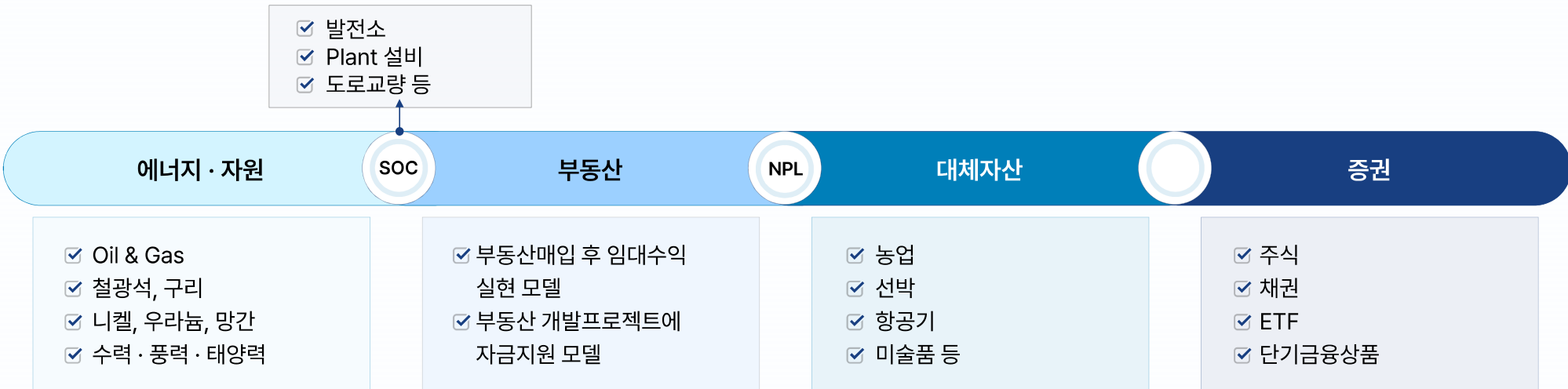
■ 특별자산 ■ 부동산 ■ NPL 및 PEF ■ 채권형 ■ 혼합채권 및 혼합자산



영업 실적

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
영업수익	72.8	84.5	-13.9	86.6	-16.0	157.3	153.0	2.8
운용보수	60.9	71.1	-14.3	62.3	-2.2	132.0	102.5	28.8
고유자산 운용수익	5.8	6.2	-6.9	9.7	-40.1	12.0	21.8	-45.1
이자수익	6.1	7.3	-16.2	14.7	-58.5	13.3	28.7	-53.5
영업비용	46.2	47.4	-2.6	40.4	14.3	93.6	86.3	8.4
영업이익	26.6	37.1	-28.3	46.2	-42.4	63.8	66.7	-4.3
당기순이익	23.2	29.3	-20.9	7.5	209.7	52.4	15.3	243.3

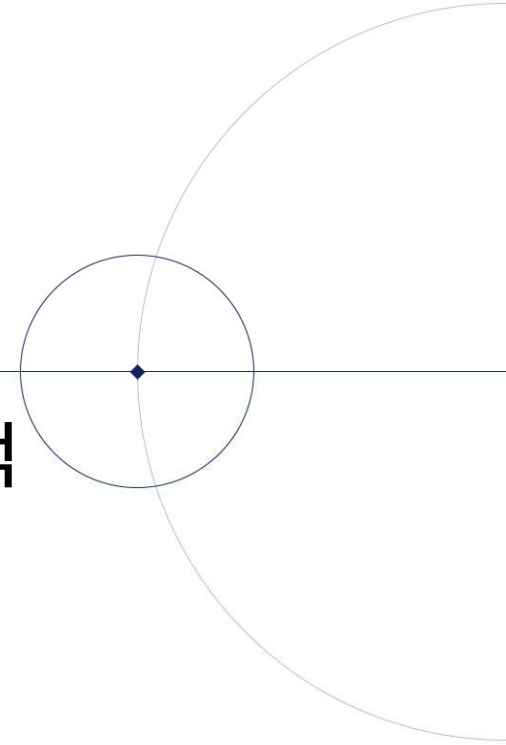
투자대상 자산





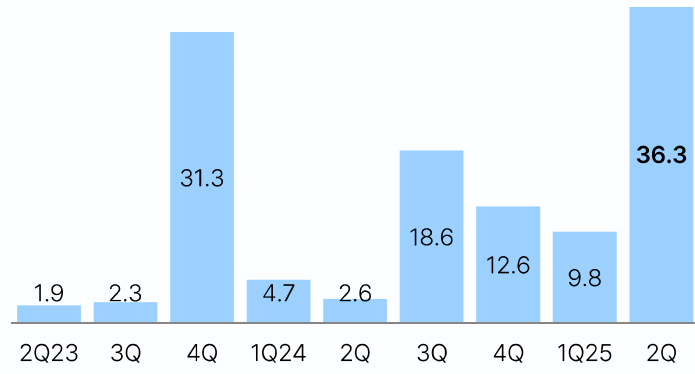
자회사별 경영실적

- JB인베스트먼트

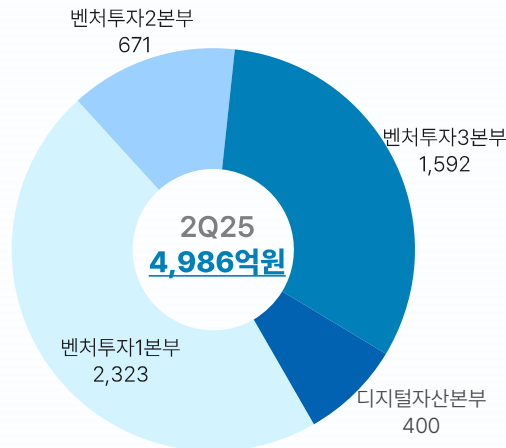


JB인베스트먼트_실적

당기순이익(억원)



AUM 구성



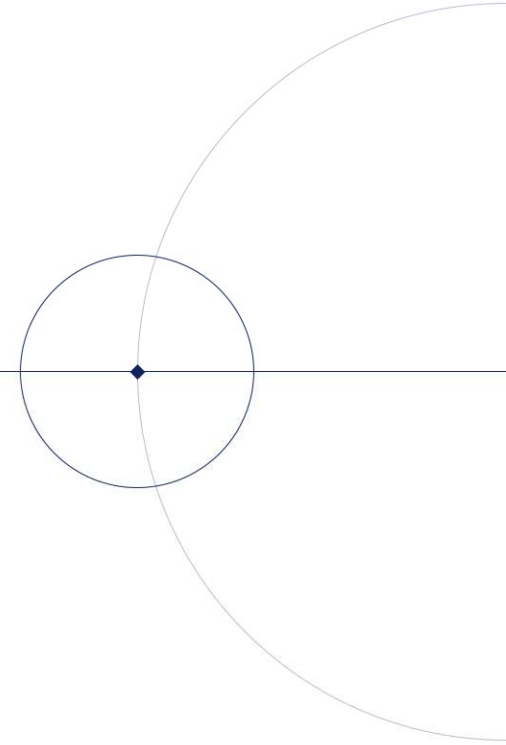
* 연결기준

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
영업수익	73.2	27.9	162.7	16.6	340.1	101.1	34.8	190.6
(신기술투자수익)	30.1	4.0	656.9	0.0	n.a.	34.0	0.0	n.a.
(투자조합수익)	42.1	23.0	82.9	14.6	188.8	65.1	30.8	111.1
영업비용	27.2	15.4	76.8	13.3	105.3	42.6	25.3	68.3
투자및금융비용	4.2	3.7	15.1	1.4	197.9	7.9	3.0	165.2
일반관리비	23.0	11.7	96.3	11.9	94.4	34.8	22.4	55.5
영업이익	46.0	12.5	268.9	3.4	1,264.1	58.4	9.4	519.0
영업외이익	0.0	-0.1	n.a.	-0.1	n.a.	-0.1	-0.1	n.a.
당기순이익	36.3	9.8	270.1	2.6	1,292.3	46.2	7.3	534.9

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자산총계	846.4	735.7	15.0	514.0	64.7
신기술금융자산	757.3	656.8	15.3	415.6	82.2
부채총계	287.8	213.5	34.8	31.4	816.5
자본총계	558.6	522.2	7.0	482.6	15.8

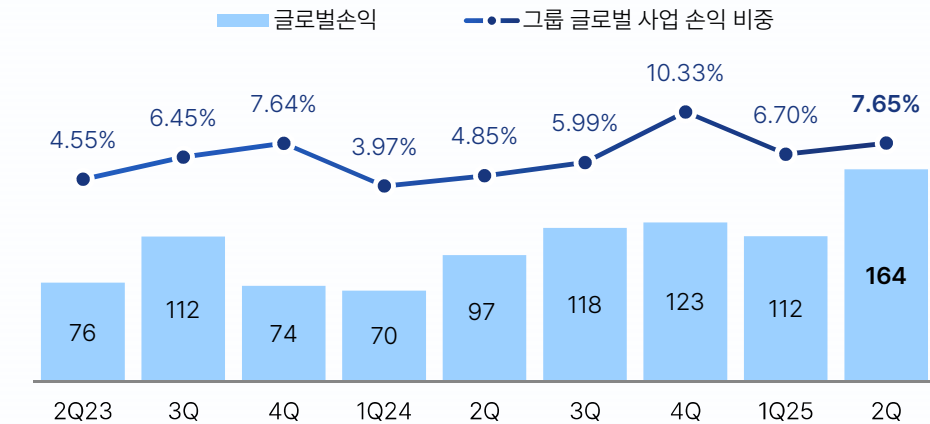
IV

그룹 글로벌
사업 현황



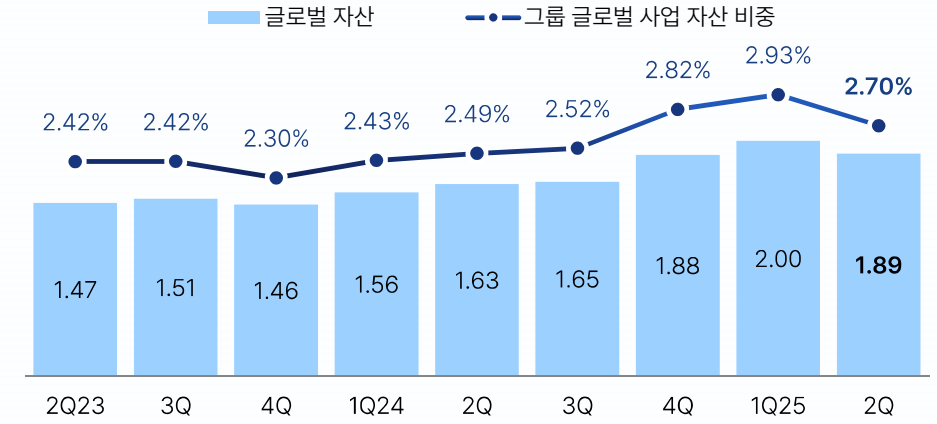
그룹 글로벌 사업 현황

글로벌 손익 및 비중 추이(분기중 / 단위 : 억원)



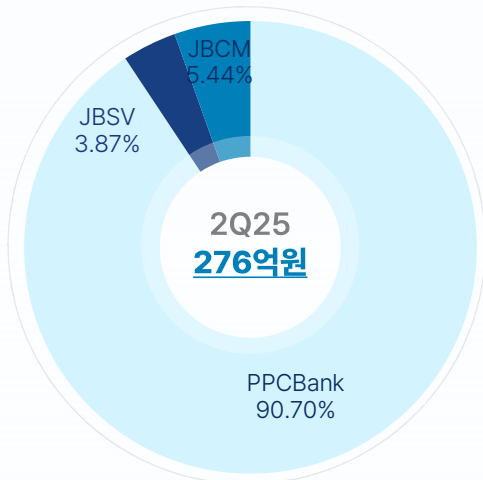
주) 각 기간별 분기중 평균 환율로 계산

글로벌 자산 및 비중 추이(분기중 / 단위 : 조원)



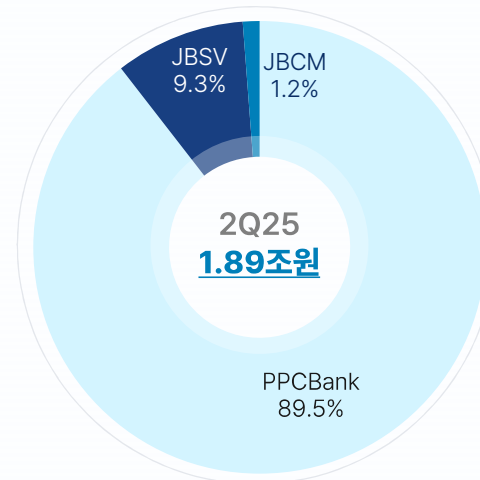
주) 각 기간별 기말환율로 계산

글로벌 계열사 손익비중(Ytd)



계열사별 손익 (단위 : 억원)	
PPCBank (캄보디아)	250
JBSV (베트남)	11
JBCM (미얀마)	15

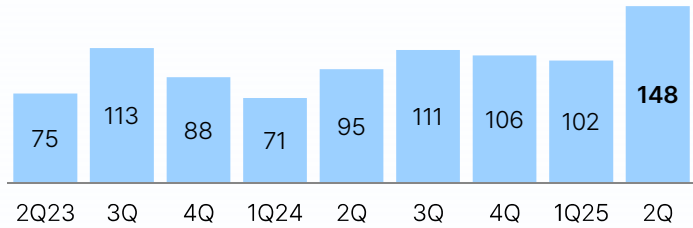
글로벌 계열사 자산 비중



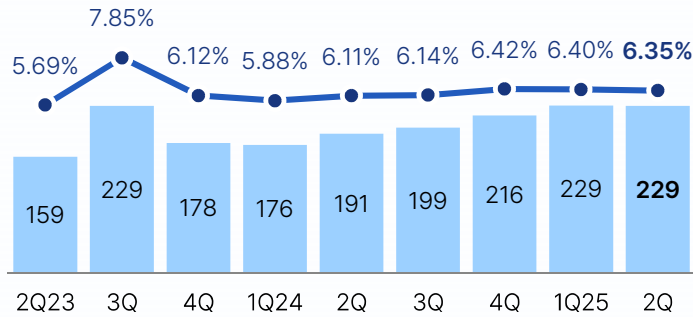
계열사별 자산 (단위 : 조원)	
PPCBank (캄보디아)	1.69
JBSV (베트남)	0.18
JBCM (미얀마)	0.02

주요 글로벌 계열사 실적_PPCBank

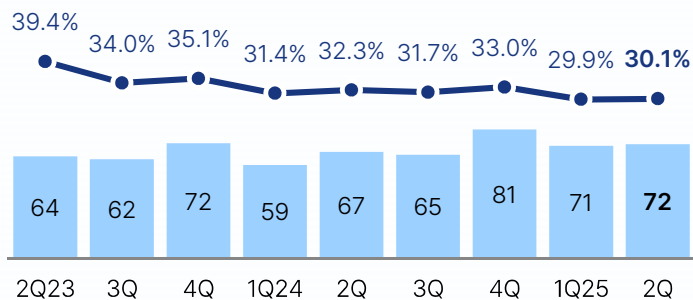
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y	1H25	1H24	Y-Y
총영업이익	237	236	0.2	202	17.0	473	389	21.6
이자이익	229	229	-0.2	191	20.1	459	366	25.2
비이자이익	8	7	11.6	12	-33.9	15	23	-36.1
판매관리비	72	71	1.4	67	7.1	142	126	13.3
총당금전입액	-25	31	-178.4	13	-292.1	7	48	-86.0
당기순이익	148	102	44.6	95	55.1	250	166	50.4
당기순이익(십만불)	105	70	49.4	69	51.5	176	123	42.9

(단위: 억원, %)	2Q25	1Q25	Q-Q	2Q24	Y-Y
자산총계	16,936	18,308	-7.5	15,201	11.4
대출	13,638	14,429	-5.5	11,839	15.2
부채총계	13,354	14,591	-8.5	11,996	11.3
수신	12,489	13,687	-8.8	11,015	13.4
자본총계	3,581	3,718	-3.7	3,205	11.8

주) '25.2분기말 원/달러 환율 전분기말 대비 110원 하락 (1Q25 : 1,466.5원 → 2Q25 : 1,356.4원)

미화 기준으로는 자산, 대출, 자본은 전분기 대비 각각 0.01%, 2.2%, 4.1% 증가 (www.jbfg.com - 투자정보 - 경영실적 - 실적발표 - Factbook)