

JB Financial Group

BUSINESS RESULT

FOR 3Q 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

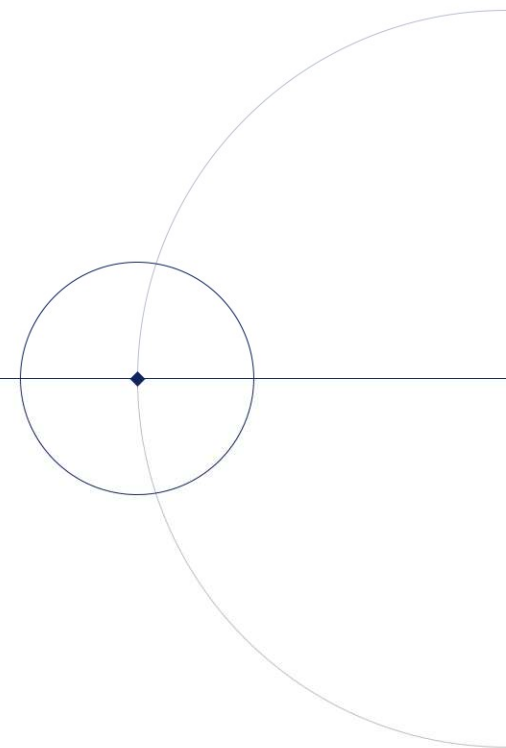


Disclaimer

1. 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.
2. 본 자료에 수록되어있는 계획치는 2024년말 수립된 2025년도 그룹 업무계획 기준으로, 향후 경영환경의 변화에 따라 달라질 수 있습니다.
3. 일부 합계 및 비율/증감 수치는 반올림으로 인하여 단수차이가 발생할 수 있으며, 본 자료의 주요 시계열 수치 및 지표는 추후 변경될 수 있습니다.
4. 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 그 어떠한 결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.
5. 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지(www.jbfg.com)에 게재되어 있습니다.

I

그룹 실적 Highlights



실적 Summary

3Q25 Highlights

(전년동기대비)

순이익(지배)

2,083억원

7.9% ↑

ROE(누적, 지배)

13.5%

1.1%p ↓

은행 NIM(분기중, 전년동기대비)

2.52%

2bp ↓

이익경비율(누적, CIR)

34.8%

0.5%p ↑

대손비용률(분기중, 전년동기대비)

0.75%

6bp ↓

NPL비율(전분기대비)

1.21%

6bp ↑

CET1비율(잠정치, 전분기대비)

12.72%

32bp ↑

3Q25 실적 Summary

01 2025년 3분기 지배지분순이익 2,083억원 기록

- ✓ 3분기 순이익은 2,083억원으로 전년동기 대비 7.9% 증가
- ✓ 누적 순이익은 전년동기 대비 2.8% 증가한 5,787억원을 기록

02 2025년 3분기 누적 주당순이익(EPS) 전년동기 대비 증가

- ✓ 순이익 개선과 더불어 금년 지속적인 자사주 소각 실시로 3분기 누적 EPS 전년동기 대비 3.8% 증가
- ✓ 지난 4년간 3분기 누적 EPS 연평균 성장률 9.3%(CAGR) 기록

03 업종 최상위 수익성 지속

- ✓ 2025년 3분기 누적 ROE 및 ROA는 각각 13.5% 및 1.15%로 업종 최상위 수준 지속
- ✓ 견조한 Top-Line과 대손비용률 하락 등 안정적 비용효율성 관리로 7년 연속 두 자릿수 ROE 달성 가능성 高

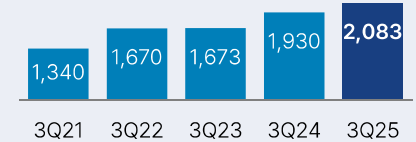
04 RORWA 중심 경영 강화

- ✓ 핵심사업 비중 확대 및 자산 리밸런싱 전략 추진 (3Q25(Ytd) RWA 성장률 3.6% vs. 그룹 원화대출금 성장률 6.0%)
- ✓ 낮은 RWA성장률에도 불구하고 순이익이 개선되며 2025년 3분기중 RoRWA는 2.2%대 수준 유지

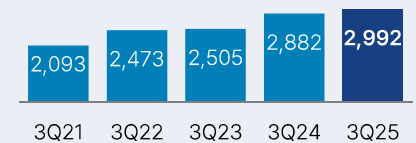
05 안정적인 보통주자본비율 기반 손실흐수능력 확보와 주주환원정책 강화 동시 추진

- ✓ 잠정 보통주자본비율 12.72%로 전분기 대비 32bp 개선
- ✓ 2025년 3분기 분기배당금은 주당 160원으로 결의
- ✓ 주가치 제고를 위한 자사주 매입 400억원 결의

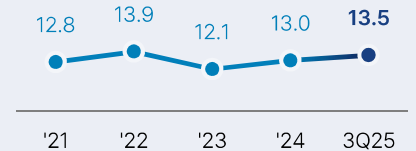
지배지분순이익(억원)



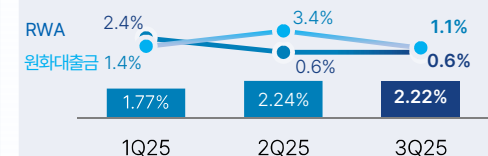
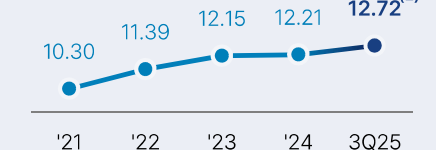
3분기 누적 EPS(원)



지배지분ROE(%)



RoRWA(분기중, %) 및 RWA&대출성장률(Q-Q, %)

보통주자본비율(%)¹⁾

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

업종 최상위 수익성

3Q25 Highlights

(전년동기대비)

순이익(지배)

2,083억원 **7.9%** ↑

ROE(누적, 지배)

13.5% **1.1p** ↓

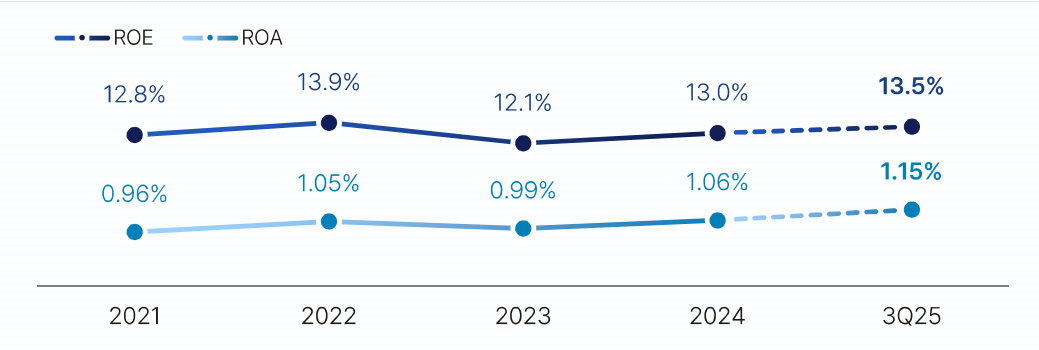
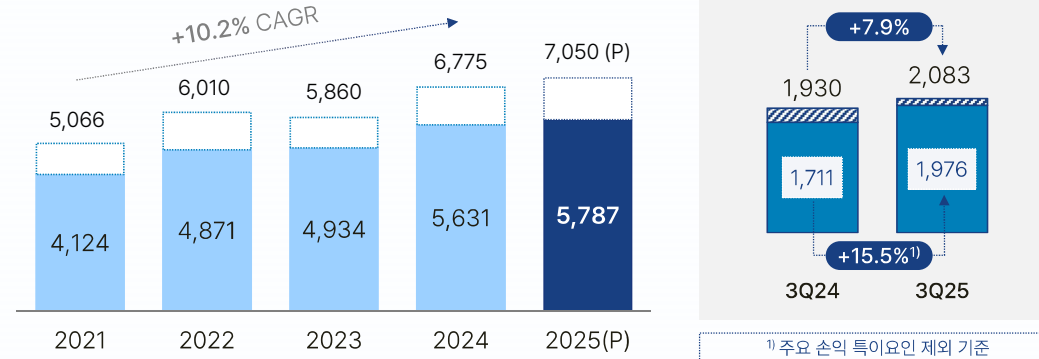
그룹 당기순이익 (지배지분)

(단위: 억원)

■ 3Q(누적)

□ 연간

☑ 손익 특이요인



주) ROE 지배지분기준, ROA 연결기준 (3분기 누적)

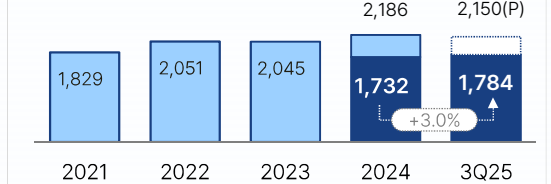
- ☑ 3분기 및 누적 지배순이익은 각각 2,083억원 / 5,787억원을 기록하며 전년동기 대비 각각 7.9% / 2.8% 증가
- ☑ 견조한 Top-Line과 충당금전입액 등 비용 감소로 3분기 및 누적 기준 사상 최대 순이익 달성
- ☑ 그룹 지배지분 ROE와 연결 ROA는 각각 13.5%와 1.15%를 기록하며 업종 최상위 수준 수익성 지속

주1) 3Q25 손익특이요인(세전) : (+) (그룹) 대출채권 매각익 101억원, (캐피탈) 코로나 상환유예채권 정책 제거 (Stage II → Stage I) 환입 40억원
3Q24 손익특이요인(세전) : (+) (그룹) 대출채권 매각익 291억원

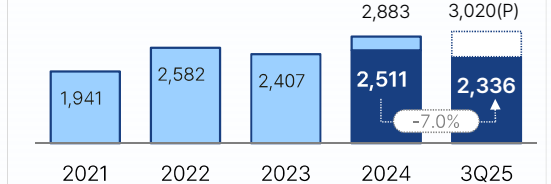
◎ 계열사별 순이익 추이 주2,3)

(단위: 억원)

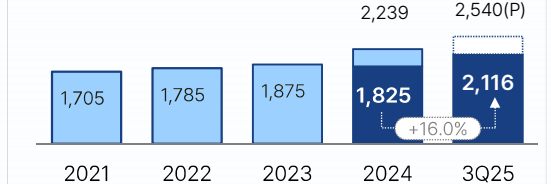
전북은행



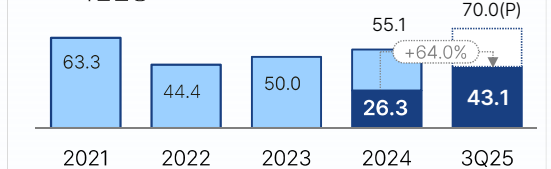
광주은행



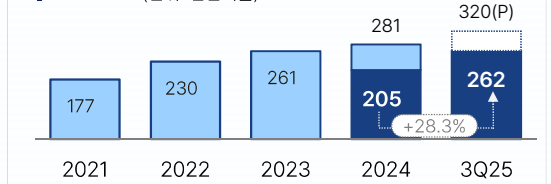
JB우리캐피탈



JB자산운용



PPCBank (단위: 십만불)



주2) 전북, 광주은행, 캐피탈 연결기준

주3) (P): 연간 가이드스 계획

견고한 Top-Line

3Q25 Highlights

(전년동기대비)

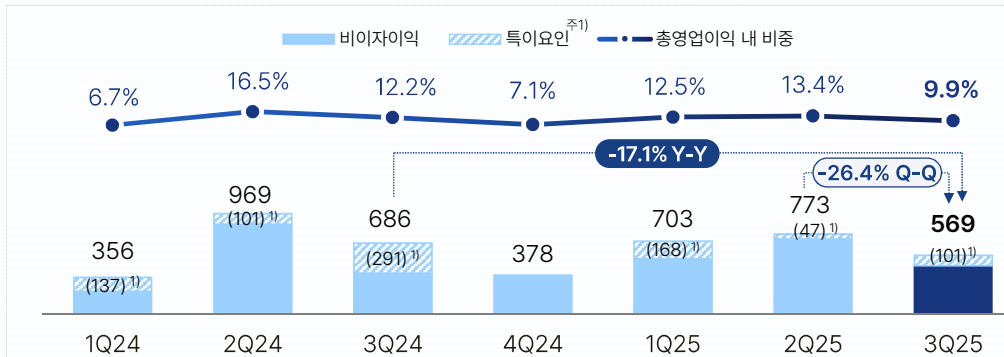
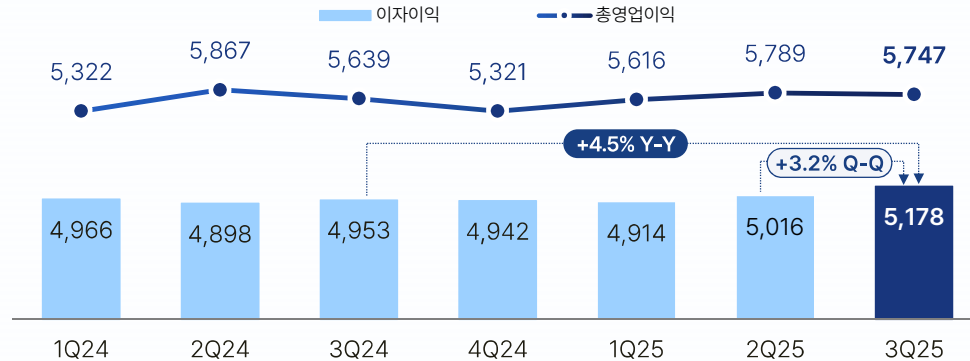
은행 NIM(분기중, 전년동기대비)

2.52%

2bp

그룹 이자이익 및 비이자이익

(단위: 억원)

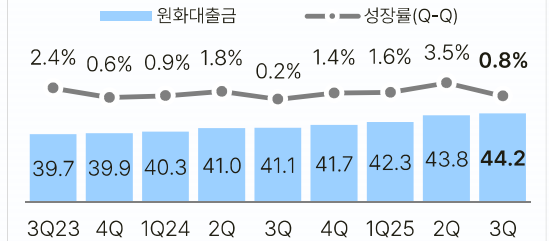


- ☑ 그룹 총영업이익은 Top-Line 성장으로 전년동기 대비 1.9% 증가
- ☑ 그룹 및 은행 합산 원화대출금은 RoRWA 중심 내실 위주 실적 성장으로 전분기 대비 각각 1.1%, 0.8% 증가
- ☑ 그룹 및 은행 합산 NIM은 전분기 대비 각각 2bp 하락
 - * JB우리캐피탈 NIM은 전분기 대비 3bp 하락 (2Q25: 5.67% → 3Q25: 5.64%)
- ☑ 그룹 비이자이익은 유가증권 관련 이익 감소로 전분기 대비 26.4% 감소
 - * FV-OCI 채권 매매익 (2Q: 228억원 → 3Q: 22억원)

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

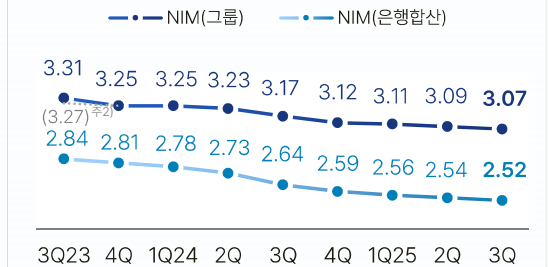
◎ 원화대출금(은행합산)

(단위: 조원)



◎ NIM(분기중)

(단위: %)



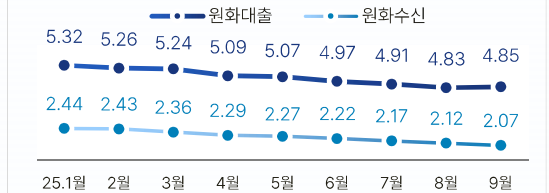
◎ 은행 합산 NIM Breakdown

(단위: %)



◎ 잔액 평균금리 추이(은행합산, 월중)

(단위: %)



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

안정적 비용효율성 관리

3Q25 Highlights

(전년동기대비)

이익경비율(누적, CIR)

34.8%

0.5%p ↑

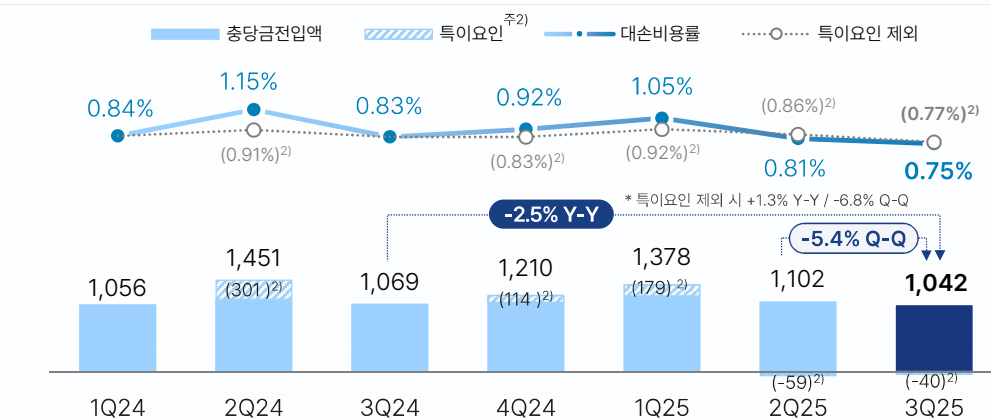
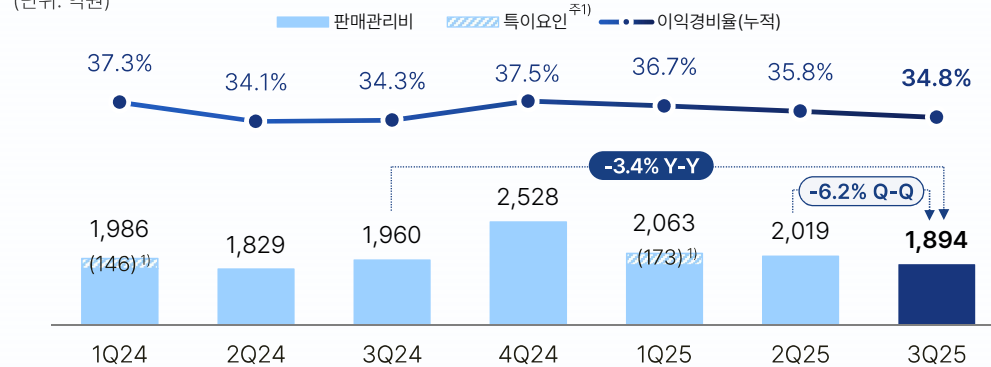
대손비용률(분기중, 전분기대비)

0.75%

6bp ↓

그룹 판관비 및 대손비용

(단위: 억원)



- ☑ 그룹 이익경비율은 34.8%로 견고한 Top-Line과 경비 관리 노력으로 안정적 수준 관리
- ☑ 그룹 분기중 대손비용률은 0.75%로 전분기 대비 6bp 개선 (특이요인 제외 시 전분기 대비 9bp 개선)
- ☑ 위험조정수익률을 의미하는 'NIM-CCR'은 대손비용률의 하향안정화로 인해 그룹은 2.3% 내외, 은행은 2.0% 내외를 기록하며 안정적 관리 지속

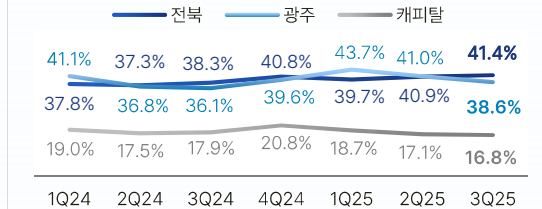
주1) 판관비 특이요인: 1Q24 (광주) 명예퇴직 +146억원 / 1Q25 (광주) 명예퇴직 +173억원

주2) 대손비용 특이요인: 2Q24 (그룹) 보수적 추가적립 (부동산PF, 대손상각 등 계절성 요인) +301억원 / 4Q24 (양행) 보수적 RC 반영 +114억원

1Q25 (양행) 보수적 추가적립 (LGD 산출방식 변경 등) +179억원 / 2Q25 (캐피탈) PF 상각 +81억원, (전북) RC 조정 등 -140억원 / 3Q25 (캐피탈) 코로나 상환유예채권 정책 제거 (Stage II → Stage I) 환입 -40억원

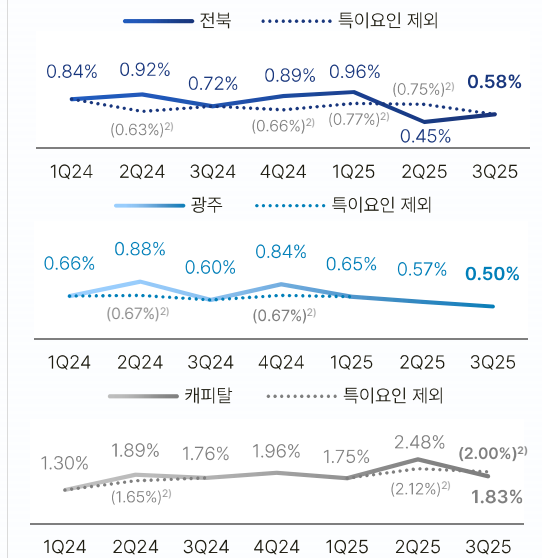
◎ 계열사별 이익경비율(누적)

(단위: %)



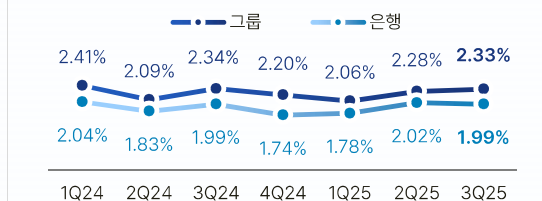
◎ 계열사별 대손비용률(분기중)

(단위: %)



◎ NIM - CCR (위험조정수익률) 추이

(단위: %)



자산건전성 관리 강화

3Q25 Highlights

(전분기대비)

대손비용률(분기중,전분기대비)

0.75%

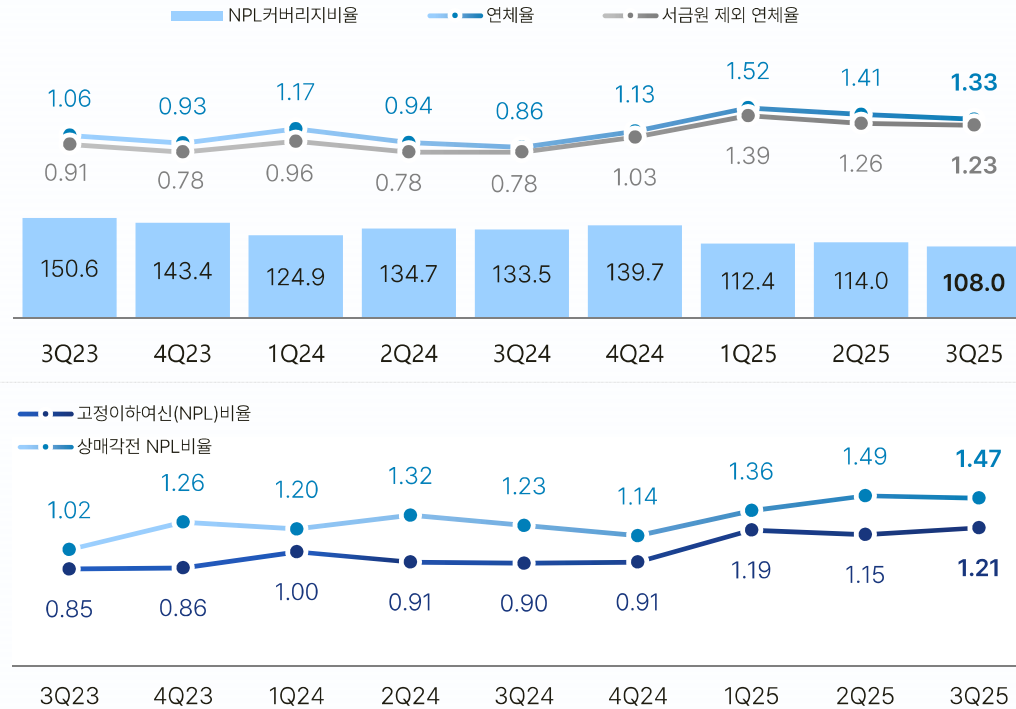
6bp ↓

NPL비율(전분기대비)

1.21%

6bp ↑

그룹 자산건전성 지표

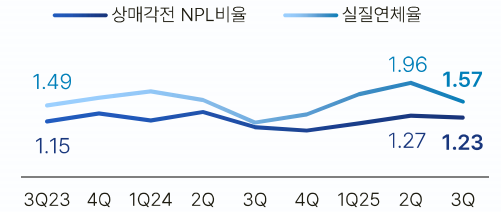


- ✓ 그룹 NPL비율 및 연체율은 각각 1.21% (+6bp Q-Q), 1.33% (-8bp, Q-Q) 를 기록
* 서민금융진흥원 보증부 상품 제외시 연체율 1.23%로 전분기 대비 3bp 개선
- ✓ 그룹 상매각전 NPL비율과 실질연체율(1.75% → 1.60%)은 전분기 대비 각각 2bp, 15bp 개선
* 그룹 자산건전성 지표는 계열사별 지표를 감안하여 해석 필요 (추가설명 p.9~10)
- ✓ 그룹 및 은행의 신규연체발생률^{주1)}은 전분기 대비 각각 8bp / 5bp 하락하며 개선세 지속
- ✓ 건전성 관리 지속 추진: 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

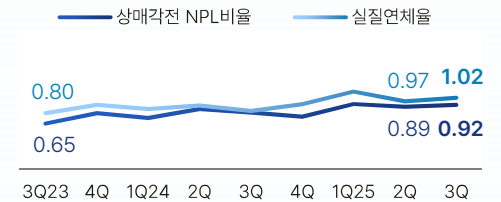
◎ 전북은행

(단위: %)



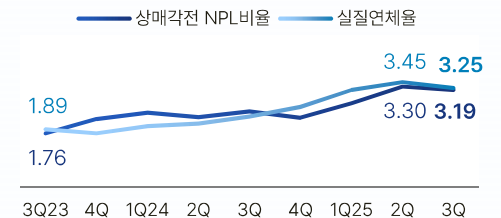
◎ 광주은행

(단위: %)

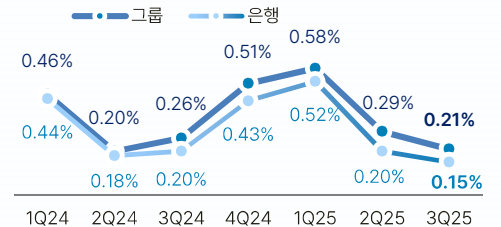


◎ JB우리캐피탈

(단위: %)

◎ 신규연체발생률^{주1)} 추이

(단위: %)



자산건전성 Breakdown (은행합산)

은행합산
3Q25 Highlights
(전분기대비)

연체율

1.03%

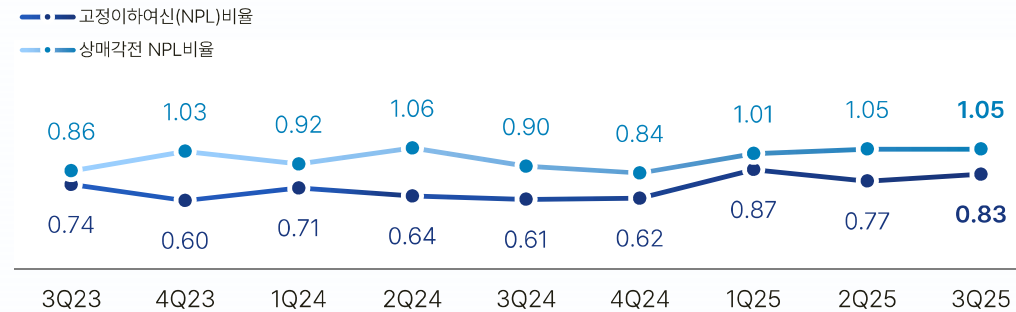
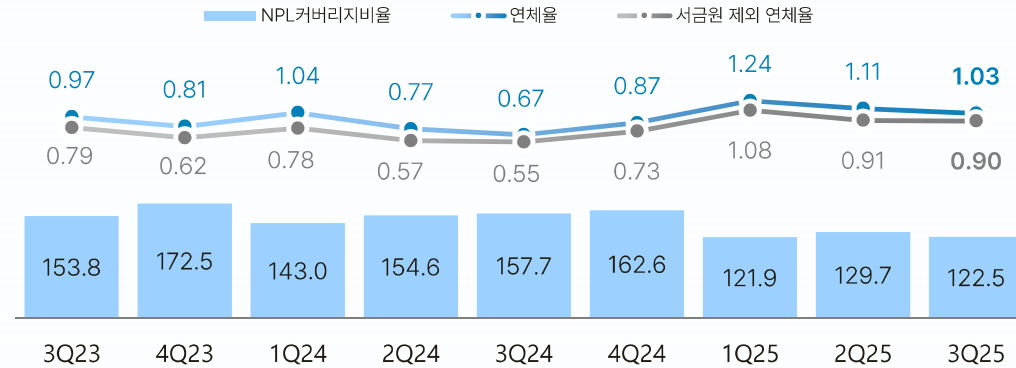
8bp ↓

NPL비율

0.83%

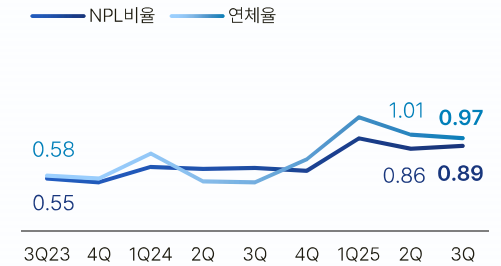
6bp ↑

은행합산 자산건전성 지표

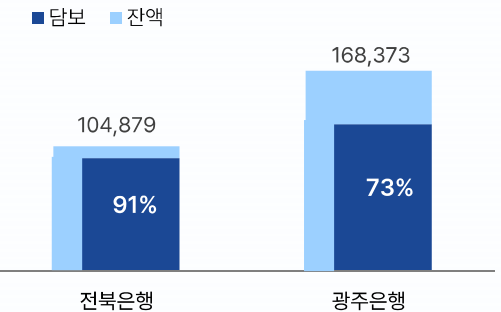


- ☑ 은행합산 NPL비율 및 연체율은 각각 0.83% (+6bp Q-Q), 1.03% (-8bp Q-Q)를 기록
 - * 은행의 실질적인 건전성 지표인 서금원 제외 연체율(-1bp Q-Q)과 상매각전 NPL비율(Flat Q-Q)은 전분기 수준 유지
- ☑ 은행합산 기업대출의 연체율은 2025년 1분기 급등하였으나, 2분기 이후 우하향 안정화 추세 지속
- ☑ 기업대출의 경우 담보 비중이 양행 합산 80% 수준으로 건전성 악화가 손익에 미치는 영향은 제한적
- ☑ 은행합산 가계대출의 연체율은 1.17%로 높은 수준이나 정부기관인 서민금융진흥원 보증부 상품 영향으로, 이를 제외 시 0.78%로 안정적인 수준에서 관리

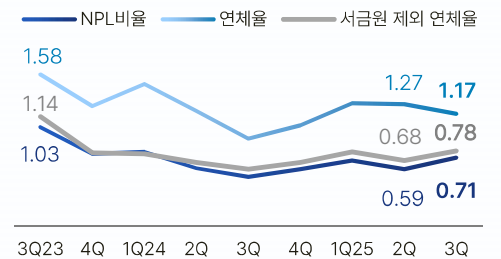
◎ 기업대출 연체율/NPL비율 추이 (은행합산) (단위: %)



◎ 기업대출 담보비중 (단위: 억원, %)



◎ 가계대출 연체율/NPL비율 추이 (은행합산) (단위: %)



자산건전성 Breakdown (JB우리캐피탈)

JB우리캐피탈 3Q25 Highlights

(전분기대비)

연체율

2.76%

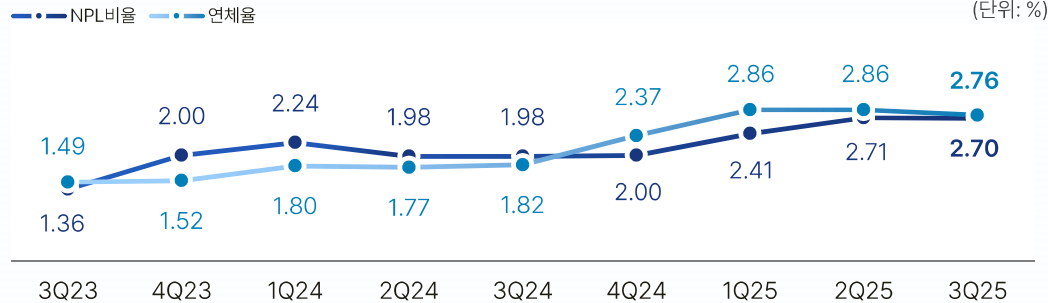
10bp ↓

NPL비율

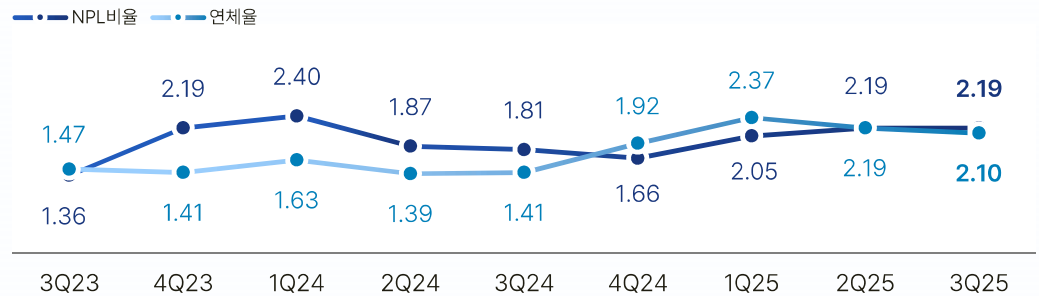
2.70%

1bp ↓

JB우리캐피탈 자산건전성 지표

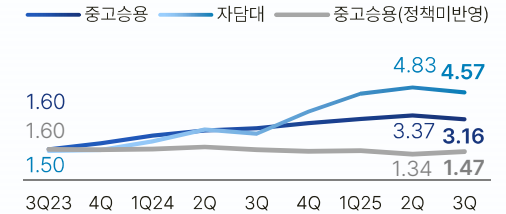


◎ 중고승용/자동차담보대출 제외 시 자산건전성 지표

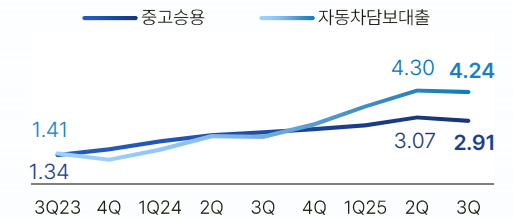


- ☑ JB우리캐피탈 NPL비율 및 연체율은 각각 2.70% (-1bp, Q-Q), 2.76% (-10bp, Q-Q) 를 기록
- ☑ JB우리캐피탈 자산건전성 악화의 주요 원인은 중고승용 부문과 자동차담보대출 부문
 - * 중고승용/자동차담보대출 제외 시 건전성 지표는 비교적 안정적 추세를 유지
- ☑ 중고승용 부문의 자산건전성은 정책변경(연체 회차에 따른 상각 등)이 없다고 가정할 경우, 안정적인 수준에서 관리
- ☑ 자동차담보대출의 경우 자산건전성 지표가 악화세를 보였으나 당분기에는 개선되었으며, 이미 예상된 Risk-Return Profile 범위 내에서 프라이싱에 반영되고 있어 안정적인 RORWA 추세를 보이고 있음

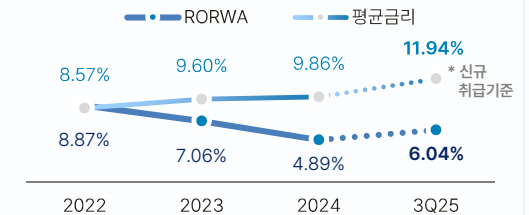
◎ 중고승용/자동차담보대출 연체율^{주1)} (단위: %)



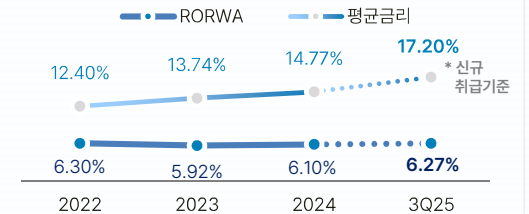
◎ 중고승용/자동차담보대출 NPL비율 (단위: %)



◎ 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, 3Q25 RoRWA : 누적기준

안정적 CET1비율 기반 손실흡수능력 확보와 주주환원정책 강화 동시 추진

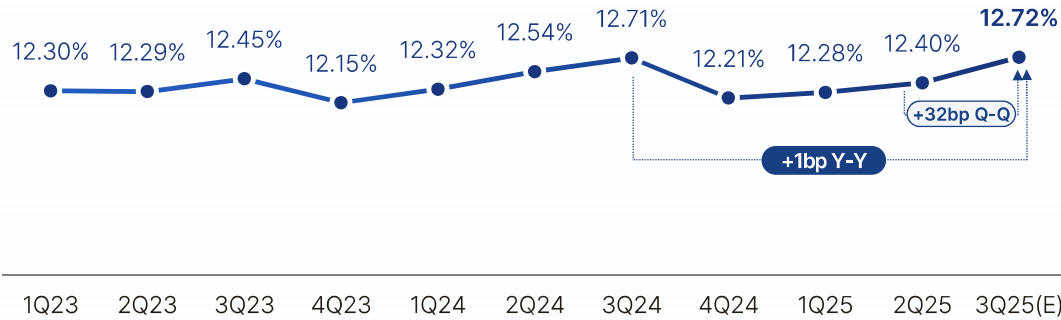
3Q25 Highlights

(전년동기대비)

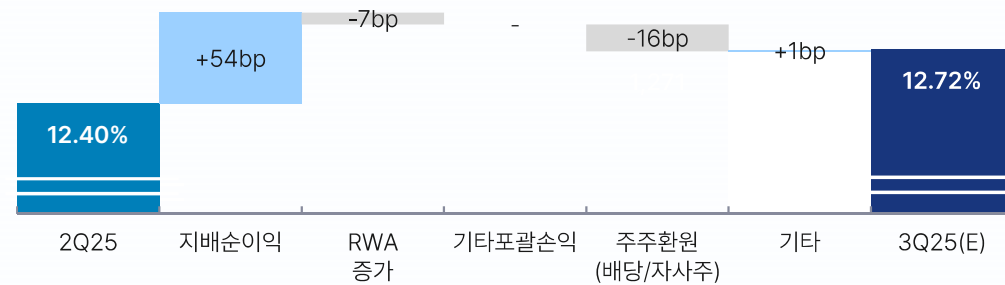
CET1비율 (잠정치, 전분기대비)

12.72% **32bp** ↑

그룹 보통주자본비율

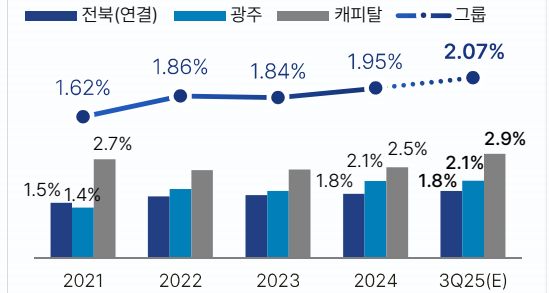


◎ 보통주자본비율 분기중 변동요인



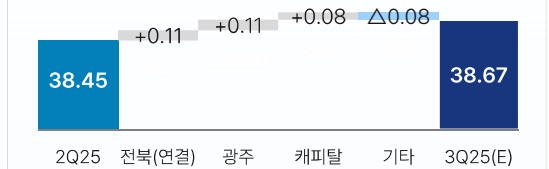
- ☑ 3분기말 잠정 그룹 보통주자본비율은 전분기 대비 32bp 개선된 12.72%를 기록
- ☑ 그룹의 2025년 3분기 누적 RORWA는 위험조정수익성 기반 내실 위주 질적 성장으로 2.07%를 기록
* 그룹 원화대출금 성장률 6.0%(Ytd)에도 불구하고 자산 리밸런싱 및 핵심사업 위주 성장을 통해 RWA 성장 최소화(3.6%, Ytd)
- ☑ 안정적인 자본비율을 기반으로 기업가치 제고 계획을 성실히 이행하며 전년도 연간 총 주주환원 규모 3분기만에 근접 * FY2024: 2,197억원 → 3Q25: 2,106억원

◎ 그룹 및 주요계열사 RORWA^{주1, 2)}



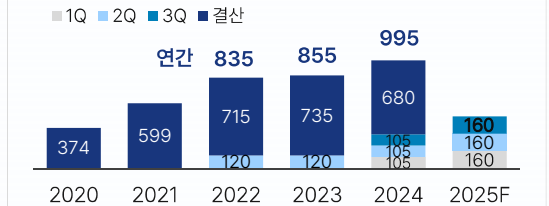
◎ RWA 분기중 증감

(단위: 조원)



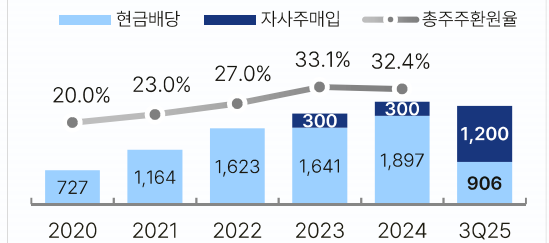
◎ 주당배당금 추이

(단위: 원)



◎ 총주주환원율 추이

(단위: 억원, %)

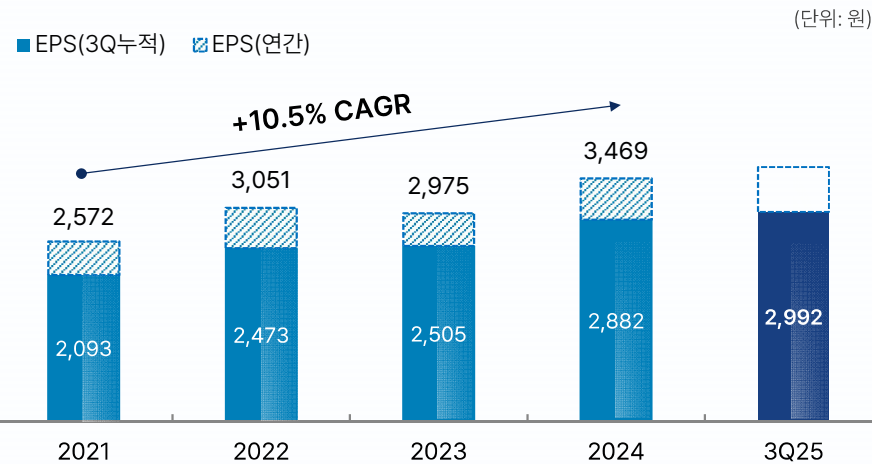


주1) 2Q22 내부등급법 도입, 2Q22 이전 수치는 표준방법 / 1Q23 바젤III 최종안 도입

주2) RORWA = 연결 당기순이익 / RWA 평균, 3Q25 RoRWA : 누적기준

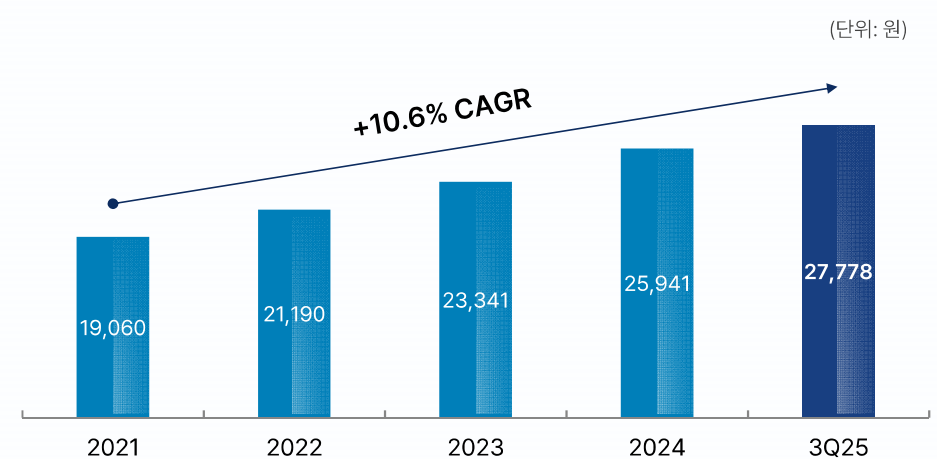
주당 지표 & 총 주주환원 규모

주당순이익 (EPS)



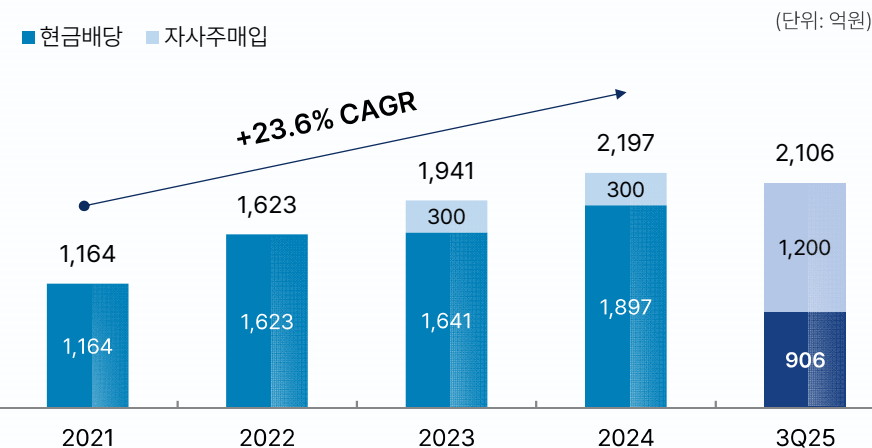
주) 주당순이익 (EPS) = 지배지분순이익 / 총 발행주식 수(가중평균)

주당순자산 (BPS)

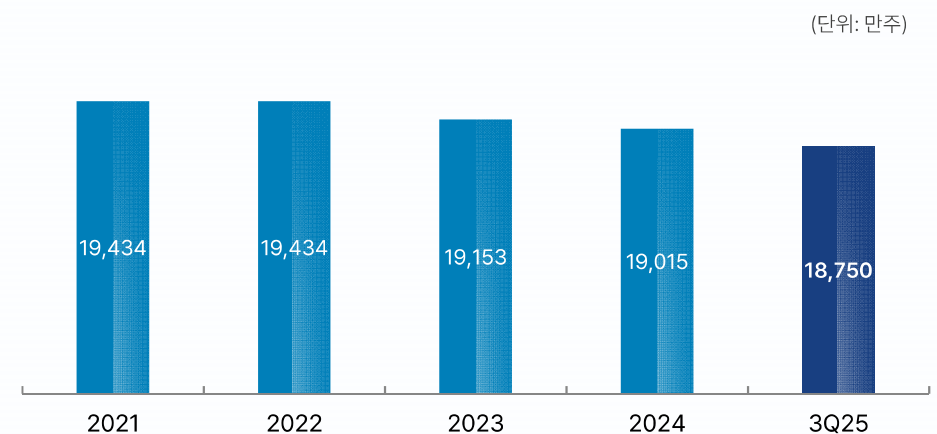


주) 주당순자산 (BPS) = (지배지분 자본총계 - 신종자본증권) / 총 발행주식 수(가중평균)

총 주주환원 규모



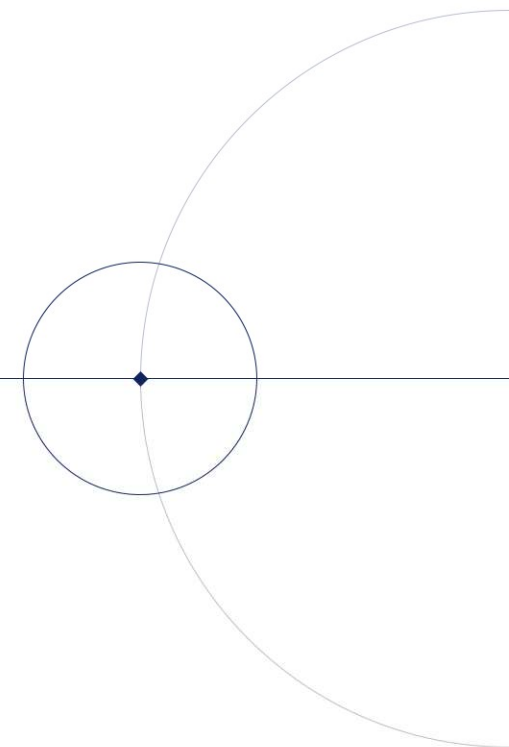
유통주식수



주) 유통주식수 = 총 발행주식 수 - 자기주식 수

II

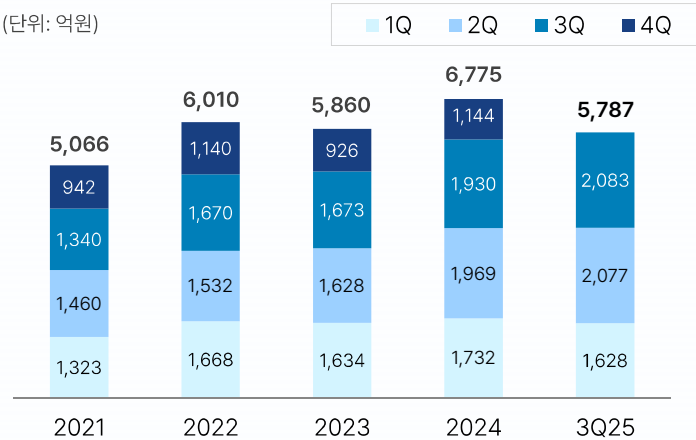
그룹
세부 실적



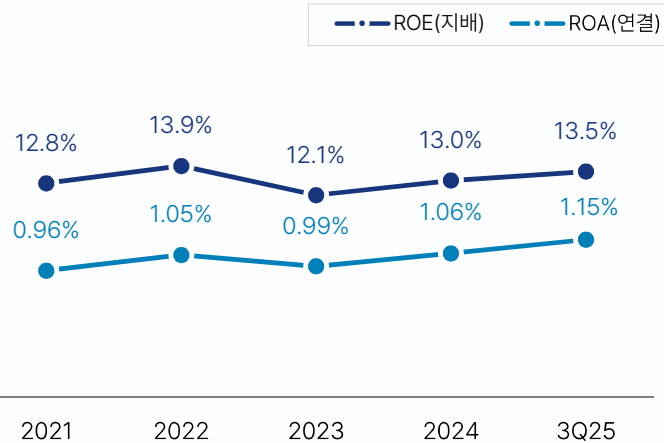
그룹 연결 손익

그룹 순이익 (지배지분)

(단위: 억원)



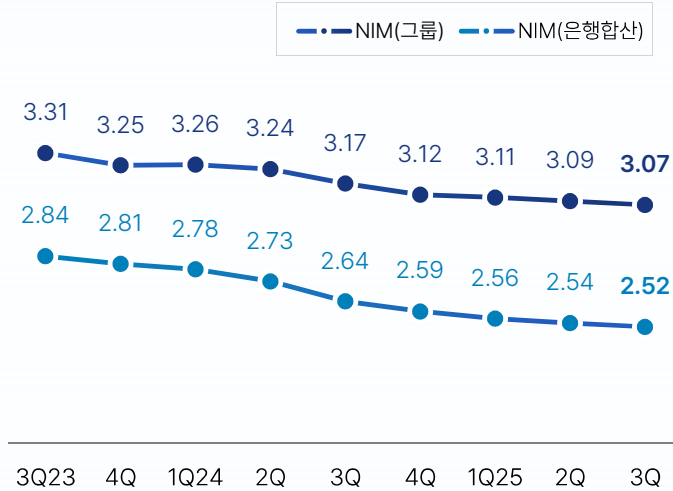
그룹 수익성 지표 (누적 연환산)



(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총영업이익	5,747	5,789	-0.7	5,639	1.9	17,152	16,828	1.9
이자이익	5,178	5,016	3.2	4,953	4.5	15,108	14,817	2.0
이자수익	8,932	8,853	0.9	9,099	-1.8	26,641	27,274	-2.3
이자비용	3,754	3,836	-2.1	4,146	-9.4	11,533	12,456	-7.4
비이자이익	569	773	-26.4	686	-17.1	2,044	2,011	1.6
판매관리비	1,894	2,019	-6.2	1,960	-3.4	5,975	5,775	3.5
총당금적립전이익	3,853	3,771	2.2	3,679	4.7	11,177	11,054	1.1
총당금전입액	1,042	1,102	-5.4	1,069	-2.5	3,523	3,576	-1.5
영업이익	2,811	2,669	5.3	2,610	7.7	7,654	7,478	2.4
영업외이익	-11	119	-109.2	-10	n.a.	124	31	296.9
법인세비용	668	651	2.6	625	6.8	1,840	1,766	4.2
당기순이익	2,132	2,137	-0.2	1,975	7.9	5,938	5,743	3.4
순이익(지배)	2,083	2,077	0.3	1,930	7.9	5,787	5,631	2.8

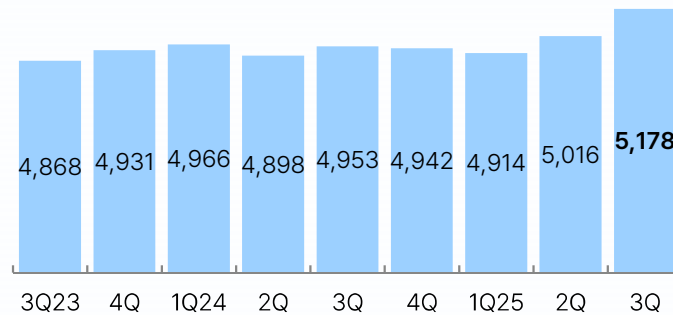
그룹 이자이익

분기중 NIM(순이자마진)



그룹 이자이익

(단위: 억원)



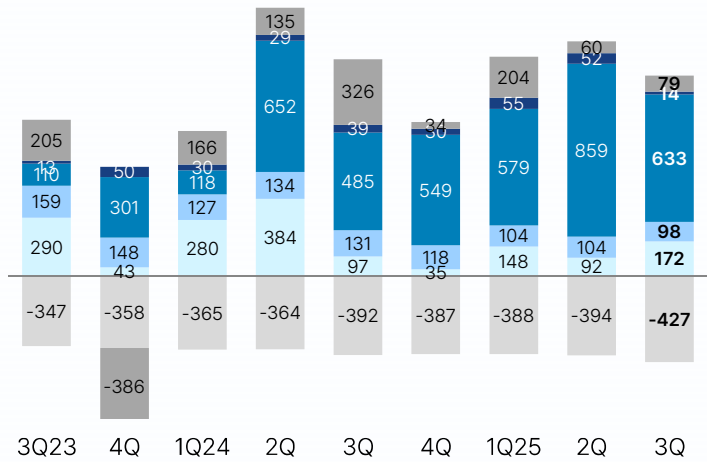
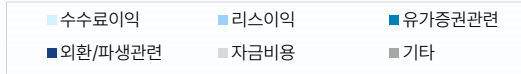
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
이자이익	5,178	5,016	3.2	4,953	4.5	15,108	14,817	2.0
이자수익	8,932	8,853	0.9	9,099	-1.8	26,641	27,274	-2.3
대출채권	8,378	8,332	0.6	8,495	-1.4	25,018	25,454	-1.7
유가증권	502	465	7.8	520	-3.5	1,450	1,561	-7.2
기타이자성자산	52	56	-6.0	84	-37.7	174	258	-32.6
이자비용	3,754	3,836	-2.1	4,146	-9.4	11,533	12,456	-7.4
예수부채	2,391	2,484	-3.8	2,778	-13.9	7,428	8,454	-12.1
사채	1,124	1,125	-0.1	1,106	1.6	3,376	3,198	5.6
차입부채	228	213	6.9	246	-7.3	690	756	-8.7
기타이자성부채	11	14	-18.5	16	-31.8	39	48	-18.6
NIM(은행합산)	2.52	2.54	-0.02	2.64	-0.12	2.54	2.72	-0.18
원화예대금리차	2.92	2.97	-0.05	3.12	-0.20	2.98	3.24	-0.26
대출채권수익률	5.04	5.22	-0.18	5.75	-0.71	5.24	5.93	-0.69
예수금비용률	2.12	2.26	-0.14	2.63	-0.51	2.26	2.69	-0.43

주) 이자이익, 이자수익, 이자비용 ; 그룹 기준,
NIM, 원화예대금리차 ; 은행합산 기준

그룹 비이자이익/카드관련이익

비이자이익 Breakdown

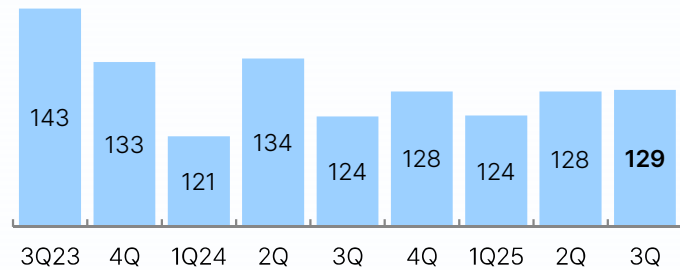
(단위: 억원)



주) 4Q23 (양행) 민생금융지원 -484억원

카드관련 이익

(단위: 억원)



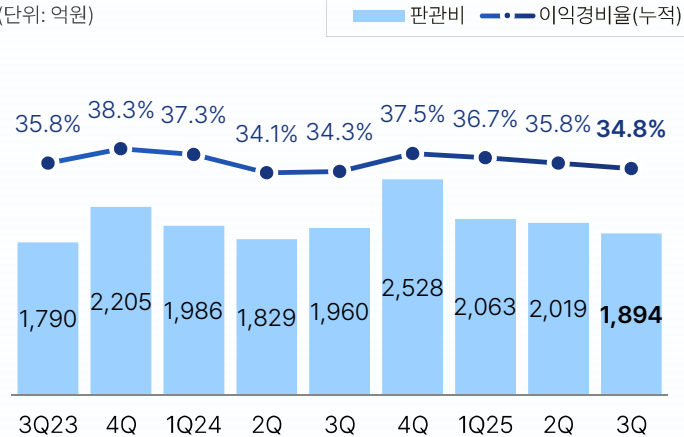
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
비이자이익	569	773	-26.4	686	-17.1	2,044	2,011	1.6
수수료이익	172	92	86.4	97	78.1	412	760	-45.8
리스이익	98	104	-5.7	131	-25.0	307	392	-21.8
유가증권관련	633	859	-26.4	485	30.3	2,071	1,255	65.0
외환/파생관련	14	52	-73.6	39	-65.2	120	98	22.9
신보/주보/예보료	-427	-394	8.3	-392	8.8	-1,208	-1,121	7.8
기타	79	60	32.6	326	-75.8	343	627	-45.3

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
카드관련이익	129	128	0.2	124	3.3	381	379	0.7
카드이자이익	191	190	0.3	190	0.7	564	562	0.4
카드수입수수료	23	23	-2.0	22	2.2	73	76	-3.7
카드지급수수료	85	85	-0.2	87	-2.8	256	260	-1.3

그룹 판매관리비/총당금

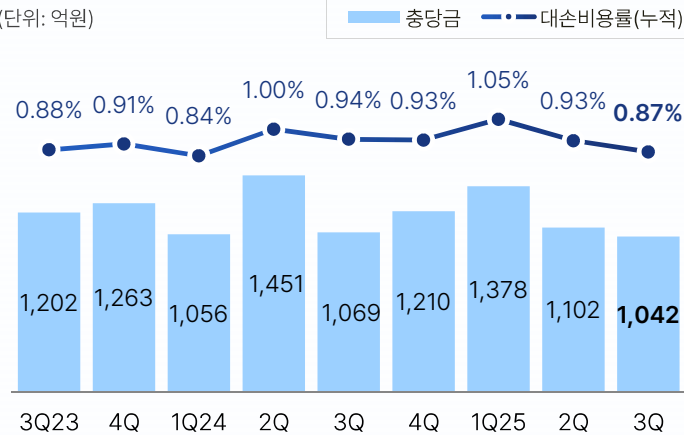
판매관리비 & 이익경비율 (누적)

(단위: 억원)



총당금 & 대손비용률 (누적)

(단위: 억원)



(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
판매관리비	1,894	2,019	-6.2	1,960	-3.4	5,975	5,775	3.5
인건비성	1,188	1,293	-8.1	1,311	-9.4	3,714	3,703	0.3
물건비성	367	401	-8.4	336	9.4	1,093	990	10.3
명예퇴직금	3	13	-76.0	5	-32.9	204	168	21.6
기타	335	312	7.4	309	8.6	965	914	5.6

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총당금순전입액	1,042	1,102	-5.4	1,069	-2.5	3,523	3,576	-1.5
기업 (은행)	108	149	-27.7	122	-12.0	497	639	-22.2
가계 (은행)	474	393	20.8	529	-10.2	1,425	1,626	-12.4
신용카드 (은행)	25	29	-12.4	33	-22.8	81	93	-12.9
JB우리캐피탈	428	559	-23.4	378	13.3	1,369	1,041	31.5
기타	7	-28	n.a.	7	-6.9	150	176	-14.7

그룹 자산 운용 및 성장

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자산총계	712,550	701,880	1.5	655,173	8.8
대출채권	553,204	546,278	1.3	508,710	8.7
유가증권	106,066	104,248	1.7	96,020	10.5
부채총계	652,398	643,277	1.4	600,325	8.7
예수부채	472,427	467,613	1.0	436,897	8.1
차입부채 및 사채	159,529	155,647	2.5	144,073	10.7
자본총계	60,151	58,604	2.6	54,849	9.7

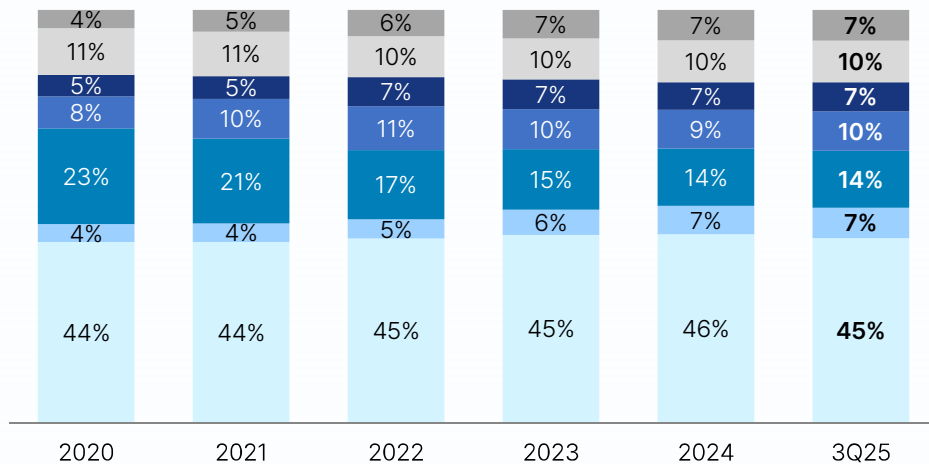
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
그룹 합산 대출 ¹⁾	535,451	529,393	1.1	495,748	8.0
원화대출금(은행합산)	441,631	437,924	0.8	410,832	7.5
대기업	39,472	39,705	-0.6	33,225	18.8
(공공 및 기타)	12,287	11,573	6.2	11,846	3.7
중소기업	239,338	235,251	1.7	233,460	2.5
(개인사업자)	76,138	76,519	-0.5	75,226	1.2
주택담보	73,927	74,220	-0.4	68,951	7.2
(중도금)	42,386	41,100	3.1	38,942	8.8
개인신용	51,209	50,841	0.7	43,773	17.0
(비대면신용)	24,248	24,587	-1.4	21,865	10.9
기타가계	37,683	37,907	-0.6	31,425	19.9
(서금원 보증부)	21,864	22,973	-4.8	17,696	23.5
리테일금융(캐피탈)	54,113	53,020	2.1	49,608	9.1
(오토금융)	30,427	30,386	0.1	29,319	3.8
- 중고차	22,970	21,865	5.1	19,192	19.7
(개인금융)	23,686	22,635	4.6	20,289	16.7
- 자동차담보대출	15,270	13,606	12.2	10,075	51.6
기업금융(캐피탈)	39,706	38,448	3.3	35,308	12.5
(IB, 투자금융)	23,219	22,696	2.3	21,262	9.2
(일반금융)	16,487	15,753	4.7	14,046	17.4

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

그룹 대출 포트폴리오

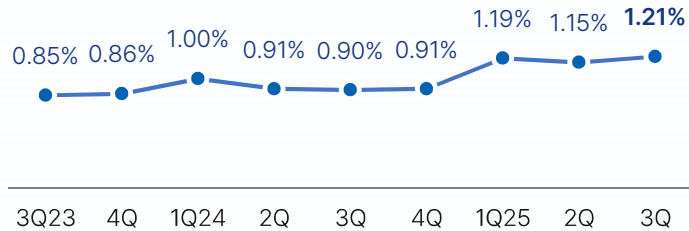
(단위: 억원)

중소기업 대기업 주택담보 개인신용 기타가계 리테일금융 기업금융

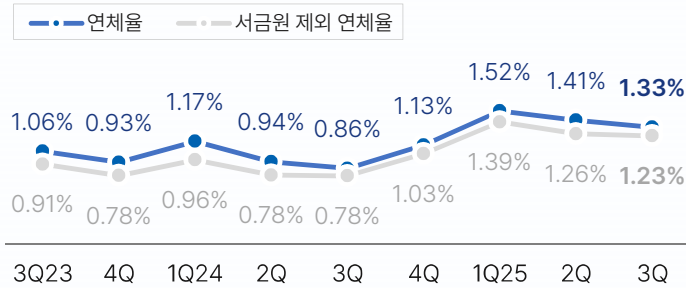


그룹 자산건전성

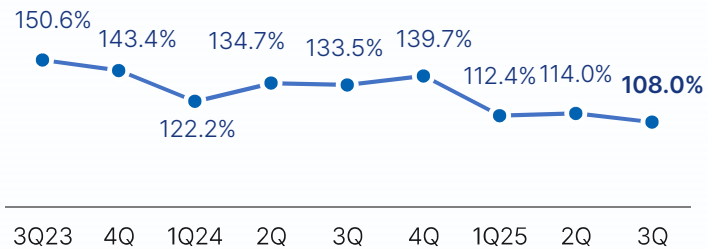
NPL(고정이하여신)비율



연체율



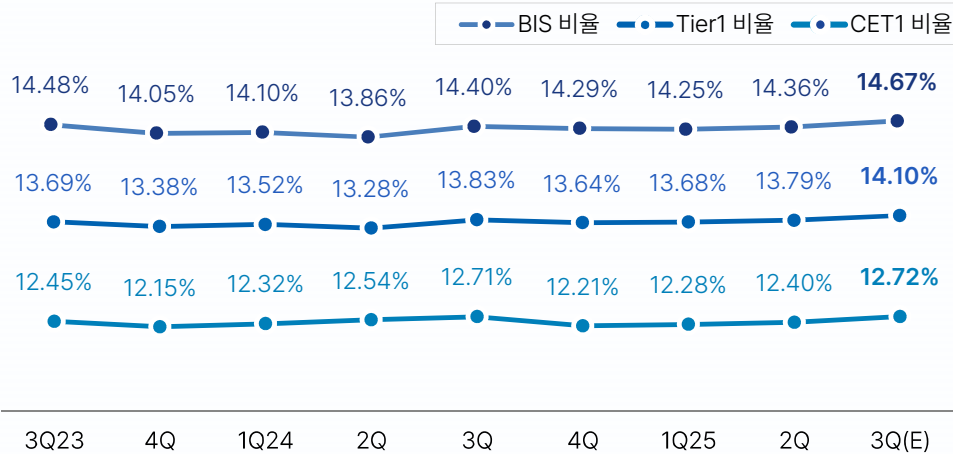
NPL Coverage Ratio



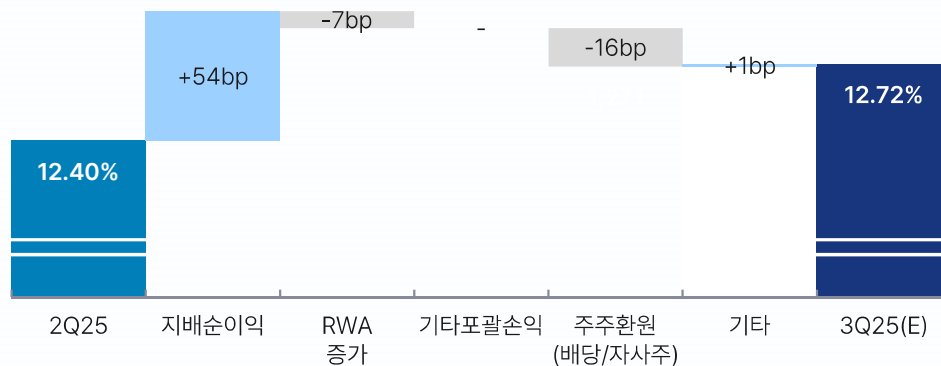
(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
총여신	543,724	537,983	1.1	503,077	8.1
정상	527,988	523,179	0.9	490,560	7.6
요주의	9,180	8,608	6.6	7,990	14.9
고정	3,850	3,720	3.5	2,693	42.9
회수의문	1,482	1,485	-0.2	1,052	40.8
추정손실	1,225	992	23.5	782	56.6
요주의이하여신 비율	2.89	2.75	0.14	2.49	0.40
요주의이하여신	15,736	14,805	6.3	12,517	25.7
고정이하여신 비율	1.21	1.15	0.06	0.90	0.31
고정이하여신	6,556	6,196	5.8	4,527	44.8
NPL Coverage Ratio	108.0	114.0	-6.0	133.5	-25.5
대손충당금 잔액	7,081	7,062	0.3	6,044	17.2
연체대출채권비율	1.33	1.41	-0.08	0.86	0.47
연체금액	7,230	7,579	-4.6	4,327	67.1
대상채권	542,119	536,428	1.1	501,921	8.0

그룹 자본적정성

그룹 BIS 자기자본비율 (내부등급법 기준)

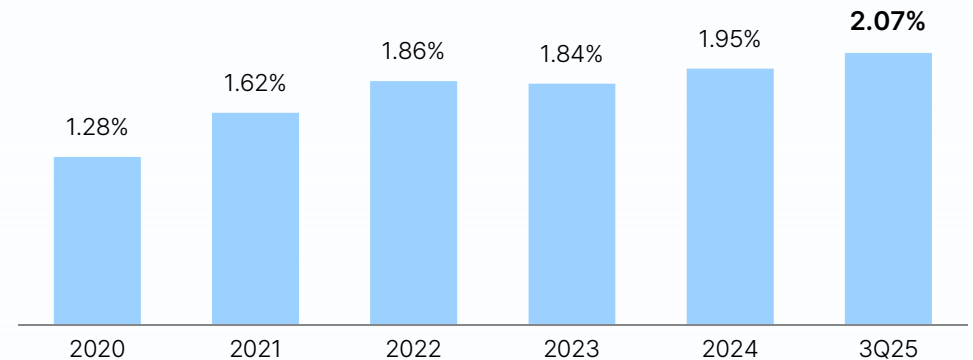


분기중 보통주자본비율 증감 요인



(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자기자본	56,730	55,199	2.8	51,840	9.4
기본자본	54,540	53,015	2.9	49,797	9.5
보통주자본	49,202	47,688	3.2	45,770	7.5
위험가중자산	386,721	384,489	0.6	360,116	7.4
BIS 비율	14.67	14.36	0.31	14.40	0.27
Tier1 비율	14.10	13.79	0.31	13.83	0.27
CET1 비율	12.72	12.40	0.32	12.71	0.01

그룹 RORWA 추이



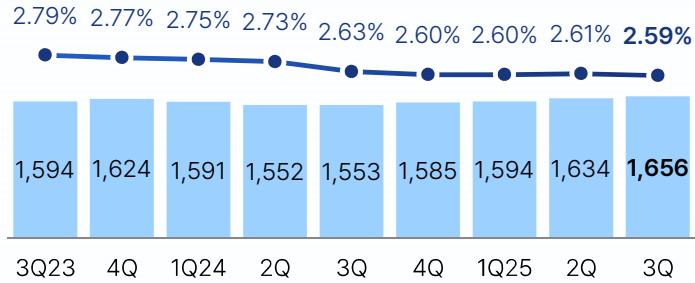
III

자회사별 경영실적

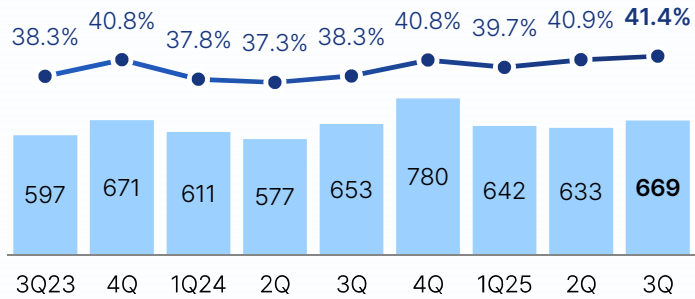
• 전북은행 & 광주은행

전북은행_손익

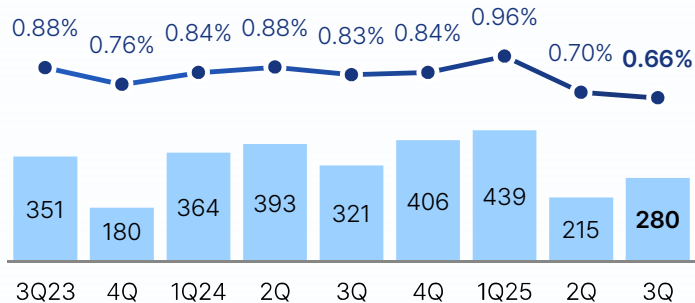
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

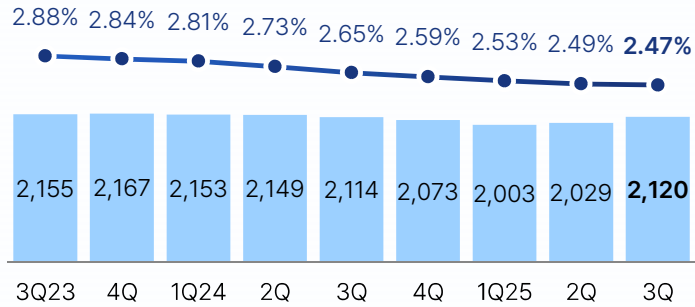


* 별도기준

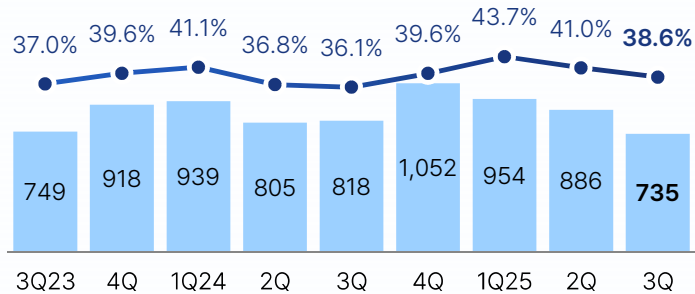
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총영업이익	1,590	1,506	5.6	1,613	-1.4	4,714	4,777	-1.3
이자이익	1,656	1,634	1.4	1,553	6.6	4,883	4,696	4.0
비이자이익	-66	-128	n.a.	60	-209.7	-169	82	-307.2
판매관리비	669	633	5.7	653	2.5	1,945	1,841	5.6
총당금전입액	280	215	30.3	321	-12.7	934	1,079	-13.4
영업이익	640	657	-2.6	639	0.2	1,835	1,858	-1.2
영업외손익	-16	-4	n.a.	5	-404.5	-19	30	-162.8
세전이익	624	654	-4.5	644	-3.1	1,816	1,887	-3.8
법인세비용	144	149	-3.1	136	5.8	416	398	4.4
당기순이익	480	505	-4.9	508	-5.5	1,400	1,489	-6.0
당기순이익(연결)	618	651	-5.1	604	2.3	1,784	1,732	3.0
ROA(누적)	0.77	0.76	0.01	0.88	-0.11	0.77	0.88	-0.11
ROE(누적)	9.20	9.21	-0.01	11.02	-1.82	9.20	11.02	-1.82

광주은행_손익

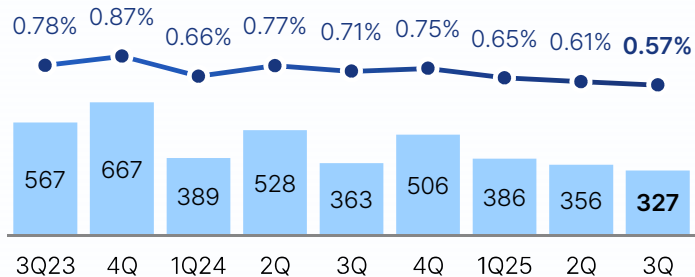
이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



총당금전입액(억원) & 대손비용률(누적)

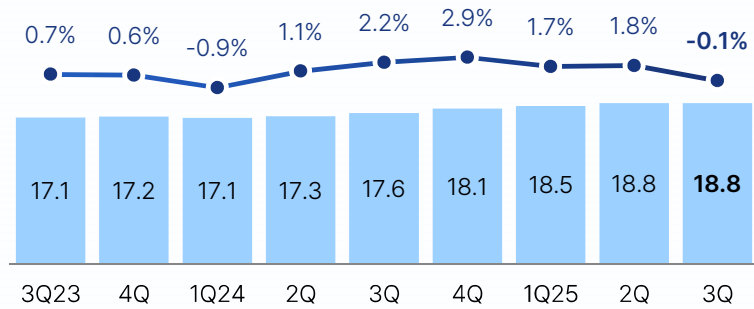


* 별도기준

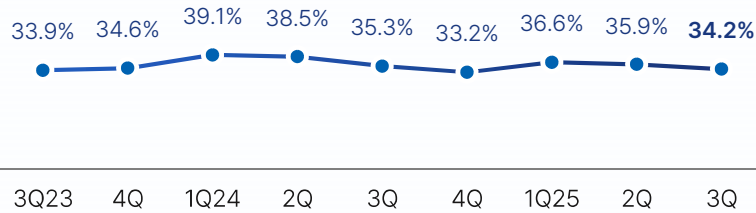
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총영업이익	2,199	2,323	-5.3	2,366	-7.0	6,718	7,108	-5.5
이자이익	2,120	2,029	4.5	2,114	0.3	6,152	6,415	-4.1
비이자이익	79	294	-73.1	252	-68.6	567	693	-18.2
판매관리비	735	885	-16.9	818	-10.1	2,574	2,562	0.5
총당금전입액	327	356	-8.0	363	-9.8	1,069	1,280	-16.5
영업이익	1,137	1,082	5.0	1,185	-4.1	3,076	3,266	-5.8
영업외손익	-29	-14	n.a.	-12	n.a.	-59	-13	n.a.
세전이익	1,108	1,068	3.7	1,173	-5.5	3,017	3,254	-7.3
법인세비용	258	253	1.8	281	-8.0	710	756	-6.1
당기순이익	850	815	4.2	892	-4.8	2,307	2,497	-7.6
당기순이익(연결)	852	814	4.6	900	-5.4	2,336	2,511	-7.0
ROA(누적)	0.95	0.92	0.03	1.08	-0.13	0.95	1.08	-0.13
ROE(누적)	13.02	12.62	0.40	14.85	-1.83	13.02	14.85	-1.83

전북은행_대출금 / 예수금

원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)

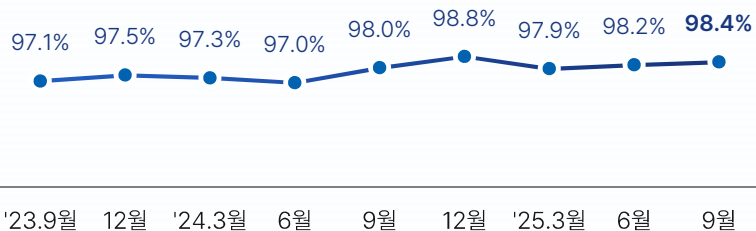


저원가성예금 비중(예수금대비)



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

예대율(월중평균)

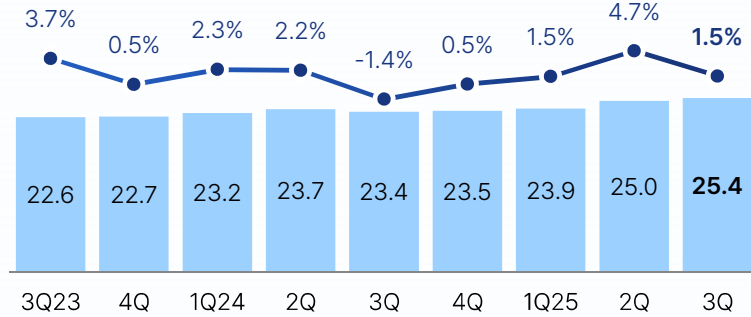


* 별도기준

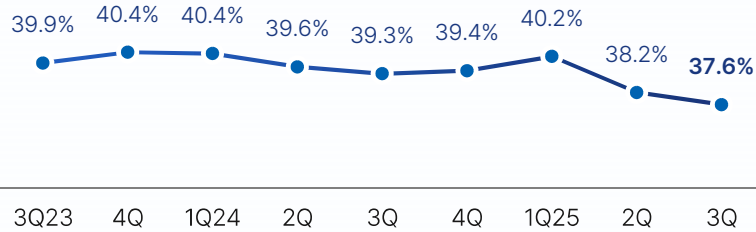
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자산총계	247,208	244,779	1.0	230,129	7.4
원화대출금	187,846	187,952	-0.1	176,376	6.5
기업	104,142	104,538	-0.4	105,661	-1.4
중소기업	95,331	95,247	0.1	96,591	-1.3
대기업	8,811	9,291	-5.2	9,071	-2.9
가계	77,408	77,253	0.2	64,873	19.3
주택담보	25,393	24,613	3.2	19,862	27.8
공공 및 기타	6,296	6,161	2.2	5,842	7.8
수신	195,909	194,293	0.8	183,450	6.8
원화예수금	194,078	192,141	1.0	180,376	7.6
저원가성예금	66,932	69,384	-3.5	63,963	4.6
요구불예금	31,382	31,980	-1.9	31,637	-0.8
저축예금	21,255	21,469	-1.0	19,732	7.7
기업자유예금	14,296	15,935	-10.3	12,593	13.5
정기예금	124,038	119,739	3.6	113,130	9.6
적립식예금	3,108	3,018	3.0	3,283	-5.3

광주은행_대출금 / 예수금

원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)

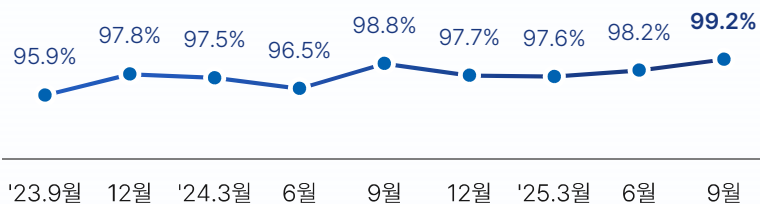


저원가성예금 비중(예수금대비)



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

예대율(월중평잔)

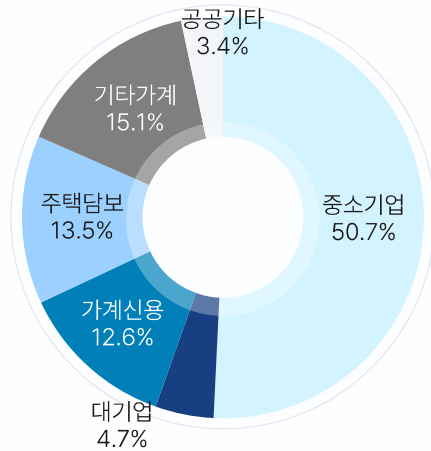


* 별도기준

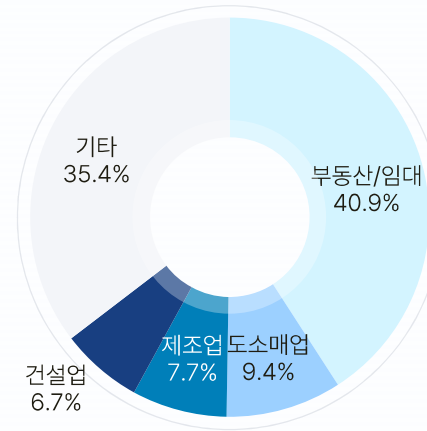
(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자산총계	331,209	329,014	0.7	306,289	8.1
원화대출금	253,785	249,972	1.5	234,456	8.2
기업	162,381	158,845	2.2	149,177	8.9
중소기업	144,007	140,004	2.9	136,869	5.2
대기업	18,374	18,841	-2.5	12,308	49.3
가계	85,412	85,715	-0.4	79,276	7.7
주택담보	48,534	49,607	-2.2	49,089	-1.1
공공 및 기타	5,991	5,412	10.7	6,004	-0.2
수신	264,062	261,406	1.0	242,969	8.7
원화예수금	250,744	247,939	1.1	230,971	8.6
저원가성예금	95,042	95,242	-0.2	91,181	4.2
요구불예금	52,223	51,853	0.7	51,676	1.1
저축예금	31,423	31,010	1.3	29,259	7.4
기업자유예금	11,396	12,379	-7.9	10,246	11.2
정기예금	151,772	148,893	1.9	135,905	11.7
적립식예금	3,841	3,716	3.3	3,789	1.4

전북은행 _ 대출포트폴리오

원화대출 포트폴리오



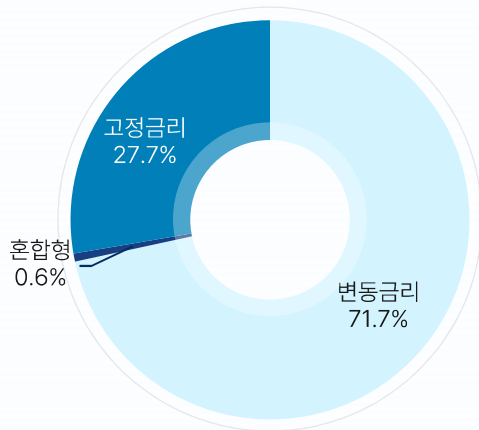
기업대출 업종별 포트폴리오



업종별 연체율

	3Q25	2Q25
부동산/임대	0.9%	1.8%
제조업	0.9%	0.8%
도소매업	1.4%	1.5%
건설업	1.5%	2.0%

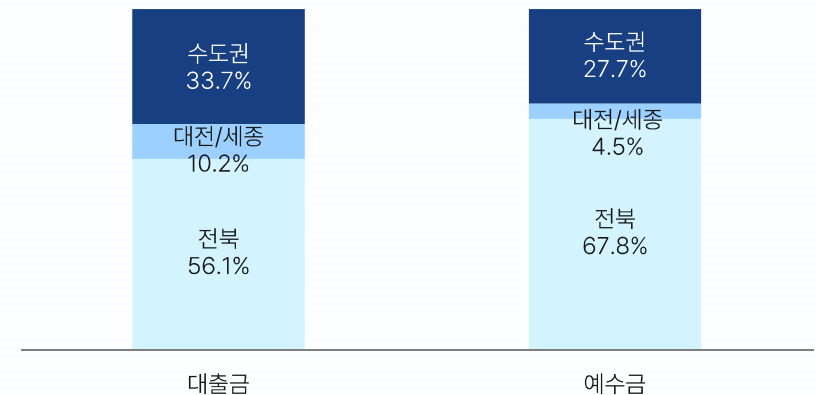
원화대출 금리유형



변동금리 유형별 비중

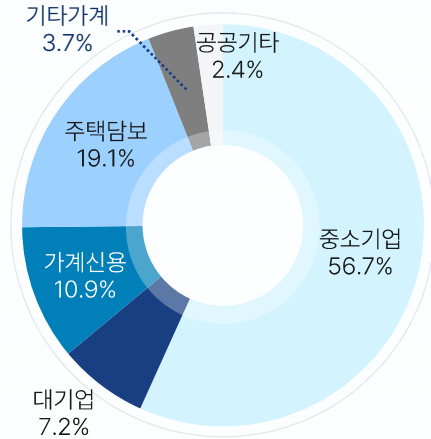
신규COFIX	10.7%
잔액COFIX	0.0%
신잔액COFIX	5.1%
금융채	41.0%
CD	14.8%
기타	0.0%

지역별 여수신 비중

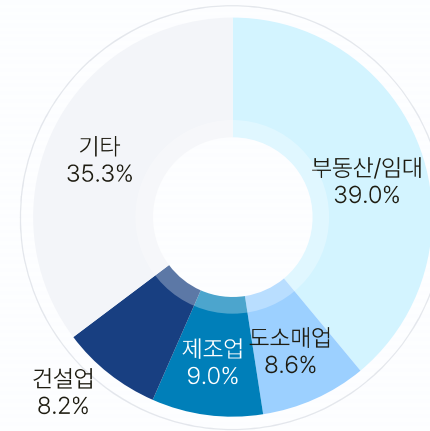


광주은행 _ 대출포트폴리오

원화대출 포트폴리오



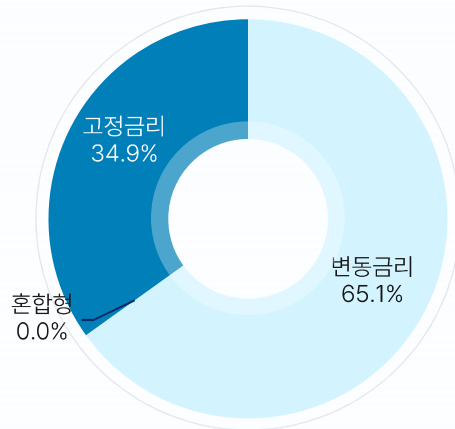
기업대출 업종별 포트폴리오



업종별 연체율

	3Q25	2Q25
부동산/임대	0.9%	0.8%
제조업	0.7%	0.5%
도소매업	1.5%	1.2%
건설업	1.2%	0.7%

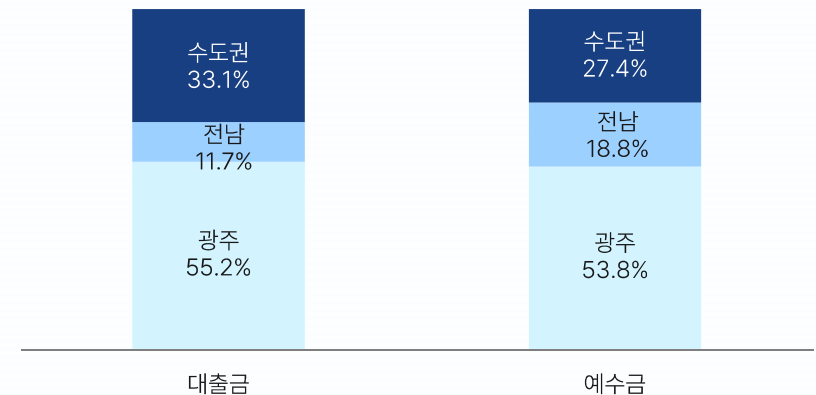
원화대출 금리유형



변동금리 유형별 비중

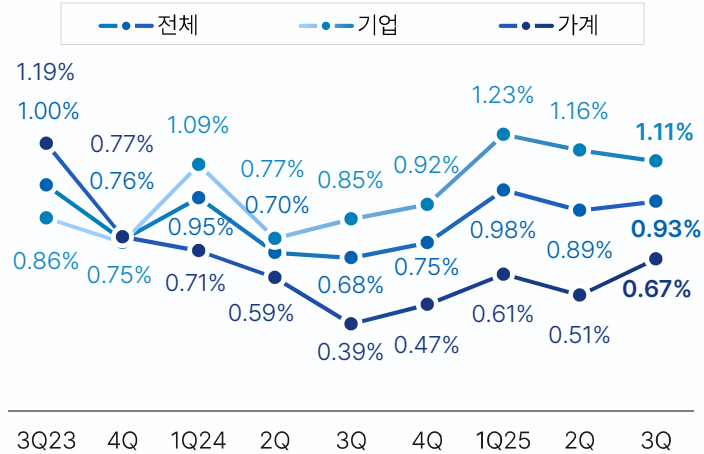
신규COFIX	4.6%
잔액COFIX	0.9%
신잔액COFIX	25.1%
금융채	23.1%
CD	11.0%
기타	0.5%

지역별 여수신 비중

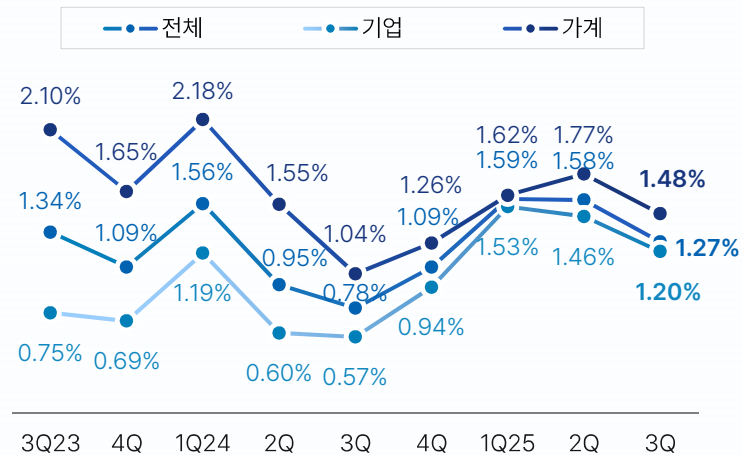


전북은행 _ 자산건전성

부문별 고정이하여신 비율



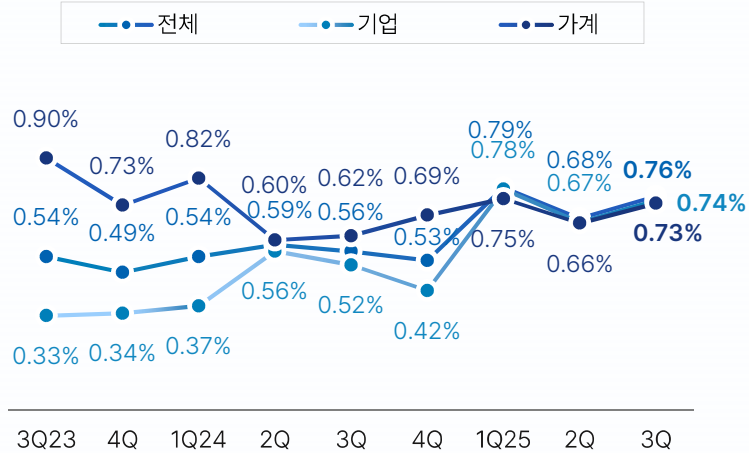
부문별 연체율



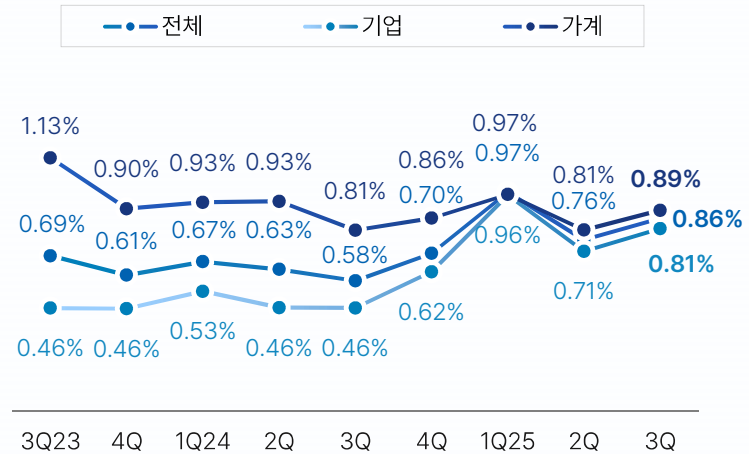
(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
총여신	191,174	191,366	-0.1	179,419	6.6
정상	185,129	185,533	-0.2	174,224	6.3
요주의	4,265	4,128	3.3	3,975	7.3
고정	1,183	1,189	-0.5	802	47.4
회수의문	334	257	30.0	266	25.6
추정손실	262	259	1.5	151	73.2
요주의이하여신 비율	3.16	3.05	0.11	2.90	0.26
요주의이하여신	6,045	5,833	3.6	5,195	16.4
고정이하여신 비율	0.93	0.89	0.04	0.68	0.25
고정이하여신	1,779	1,705	4.4	1,220	45.9
NPL Coverage Ratio	120.2	121.1	-0.9	143.7	-23.5
대손충당금 잔액	2,139	2,064	3.6	1,752	22.1
연체대출채권비율	1.27	1.58	-0.31	0.78	0.49
연체금액	2,421	3,018	-19.8	1,391	74.0
대상채권	190,406	190,595	-0.1	178,203	6.8

광주은행 _ 자산건전성

부문별 고정이하여신 비율



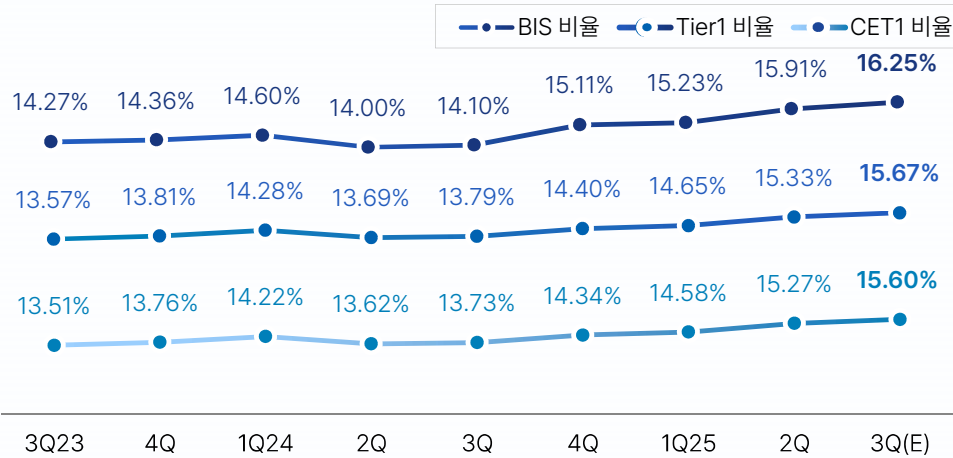
부문별 연체율



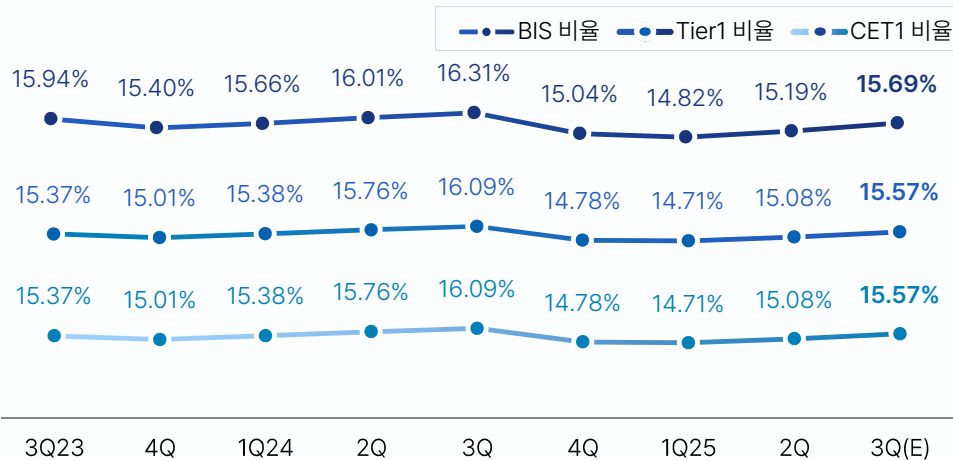
(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
총여신	260,434	256,908	1.4	240,496	8.3
정상	256,829	253,665	1.2	237,619	8.1
요주의	1,627	1,493	9.0	1,521	7.0
고정	1,061	962	10.3	614	73.0
회수의문	171	265	-35.6	280	-39.1
추정손실	746	522	43.0	462	61.6
요주의이하여신 비율	1.38	1.26	0.12	1.20	0.18
요주의이하여신	3,605	3,242	11.2	2,877	25.3
고정이하여신 비율	0.76	0.68	0.08	0.56	0.20
고정이하여신	1,978	1,749	13.1	1,356	45.9
NPL Coverage Ratio	124.5	138.0	-13.5	170.4	-45.9
대손충당금 잔액	2,462	2,414	2.0	2,310	6.5
연체대출채권비율	0.86	0.76	0.10	0.58	0.28
연체금액	2,211	1,938	14.1	1,387	59.4
대상채권	257,733	254,193	1.4	238,592	8.0

전북은행 & 광주은행_자본적정성

전북은행



광주은행



(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자기자본	20,972	20,358	3.0	17,633	18.9
기본자본	20,219	19,616	3.1	17,247	17.2
보통주자본	20,130	19,535	3.0	17,168	17.2
위험가중자산	129,068	127,937	0.9	125,030	3.2
BIS 비율	16.25	15.91	0.34	14.10	2.15
Tier1 비율	15.67	15.33	0.34	13.79	1.88
CET1 비율	15.60	15.27	0.33	13.73	1.87

(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자기자본	23,477	22,577	4.0	22,595	3.9
기본자본	23,300	22,414	4.0	22,280	4.6
보통주자본	23,300	22,414	4.0	22,280	4.6
위험가중자산	149,671	148,601	0.7	138,492	8.1
BIS 비율	15.69	15.19	0.50	16.31	-0.62
Tier1 비율	15.57	15.08	0.49	16.09	-0.52
CET1 비율	15.57	15.08	0.49	16.09	-0.52

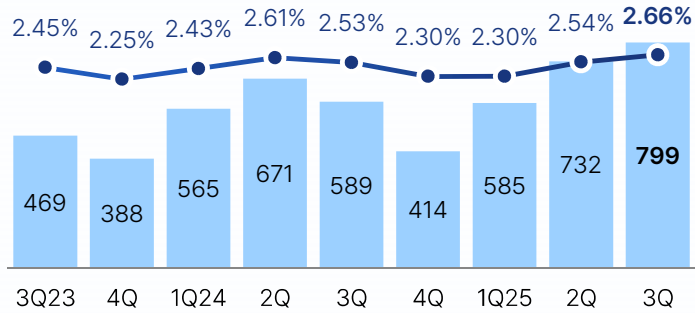
III

자회사별 경영실적

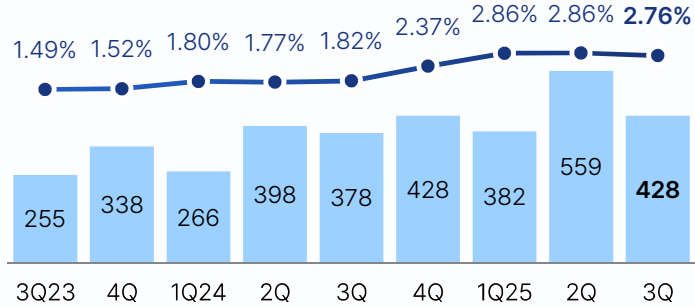
• JB우리캐피탈

JB우리캐피탈_실적

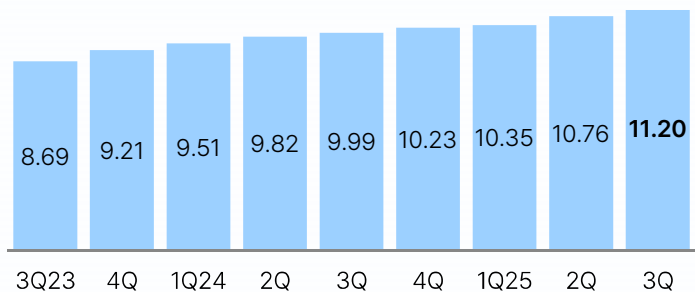
당기순이익(억원) & ROA(누적)



총당금(억원) & 연체율(1D)



총자산(조원)



* 연결기준

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총영업이익	1,745	1,766	-1.2	1,402	24.5	4,911	4,126	19.0
이자이익	1,216	1,168	4.1	1,097	10.9	3,516	3,169	10.9
리스이익	100	106	-5.6	132	-24.7	311	396	-21.5
수수료이익	17	9	97.8	23	-22.5	34	125	-73.0
유가증권이익	401	441	-9.1	81	397.8	912	354	157.5
기타영업이익	11	43	-74.4	70	-84.3	139	82	69.5
판매관리비	282	280	0.8	263	7.2	825	740	11.5
총당금전입액	428	559	-23.4	378	13.3	1,369	1,041	31.5
법인세	235	195	21.0	172	36.7	601	520	15.4
당기순이익	799	732	9.1	589	35.7	2,116	1,825	16.0

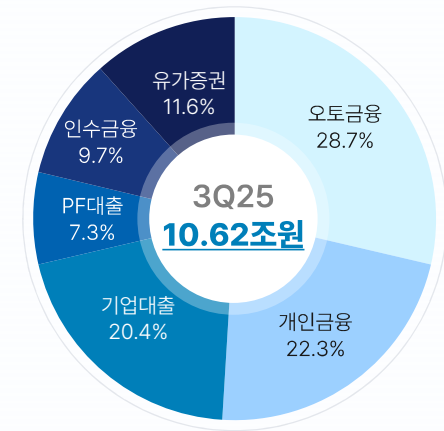
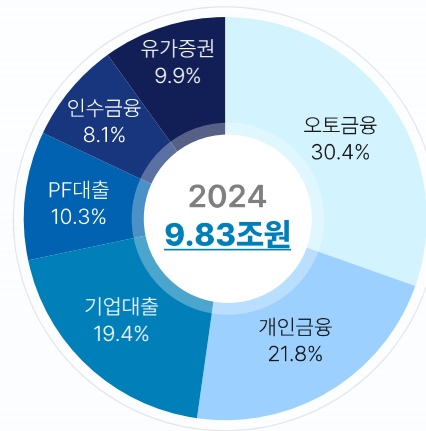
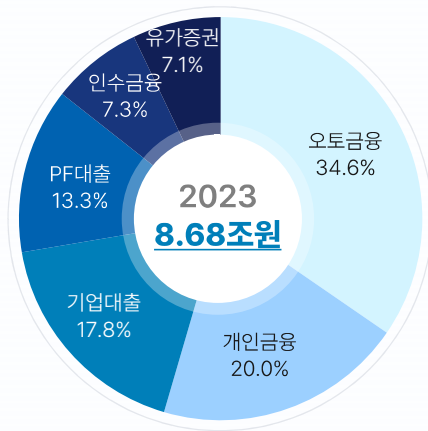
(단위: 억원, %, %p)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
총자산	111,955	107,565	4.1	99,944	12.0
총여신(기타대출채권 제외)	93,819	91,469	2.6	84,916	10.5
레버리지배수	6.47	6.44	0.03	7.51	-1.04
NPL비율	2.70	2.71	-0.01	1.98	0.72
연체율	2.76	2.86	-0.10	1.82	0.94
ROA(누적 반환산)	2.66	2.54	0.12	2.53	0.13
ROE(누적 반환산)	16.47	15.72	0.75	18.57	-2.10
이익경비율(누적)	16.8	17.1	-0.3	17.9	-1.1

JB우리캐피탈 _ 자산 포트폴리오 현황

☑ 리테일금융, 기업금융의 균형 있는 자산 포트폴리오 유지

- 중고차금융 및 개인신용대출 등 수익성 중심의 리테일금융자산 비중 50% 수준 유지
- 유가증권, 인수금융 등 비부동산 중심 기업금융 자산 규모 지속 확대

금융자산 포트폴리오



🚗 리테일금융자산 : 47,407억 54.6%

🏢 기업금융자산 : 39,426억 45.4%

🚗 리테일금융자산 : 51,383억 52.3%

🏢 기업금융자산 : 46,905억 47.7%

🚗 리테일금융자산 : 54,113억 51.0%

🏢 기업금융자산 : 52,046억 49.0%

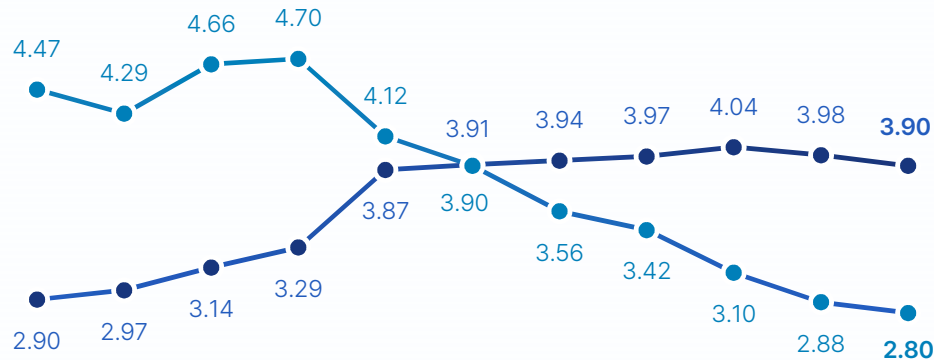
JB우리캐피탈 _ 조달 금리 추이 및 차입 현황

조달금리 추이

- ☑ 은행계 여신전문금융회사(신용등급 AA-)로서 높은 조달 경쟁력 확보
- ☑ 기준금리 인하로 신규조달금리 하락, '25.2Q 잔액조달금리 하락세 전환

--- 잔액 조달금리 (누적평균) --- 신규 조달금리 (분기평균)

(단위: %)



1Q23 2Q23 3Q 4Q 1Q24 2Q 3Q 4Q 1Q25 2Q 3Q

· 한국은행 기준금리 추이

- '23년 1월 3.50% / '24년 10월 3.25%, '24년 11월 3.00% / '25년 2월 2.75%, 5월 2.50%

차입금 현황

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

[차입금 현황]



(단위: 억원)	3Q25		2024		2023	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	86,900	95.3%	78,100	94.0%	66,700	87.0%
CP	4,300	4.7%	5,000	6.0%	10,000	13.0%
Total	91,200	100%	83,100	100%	76,700	100.0%

· (그 외) '25년 9월말 일반차입금 13억

III

자회사별 경영실적

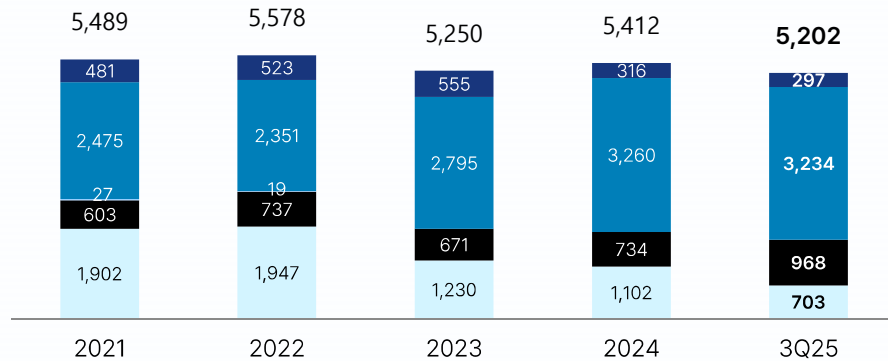
• JB자산운용

JB자산운용 _ 영업실적 & 투자영역

펀드 유형별 AUM

(단위: 십억원)

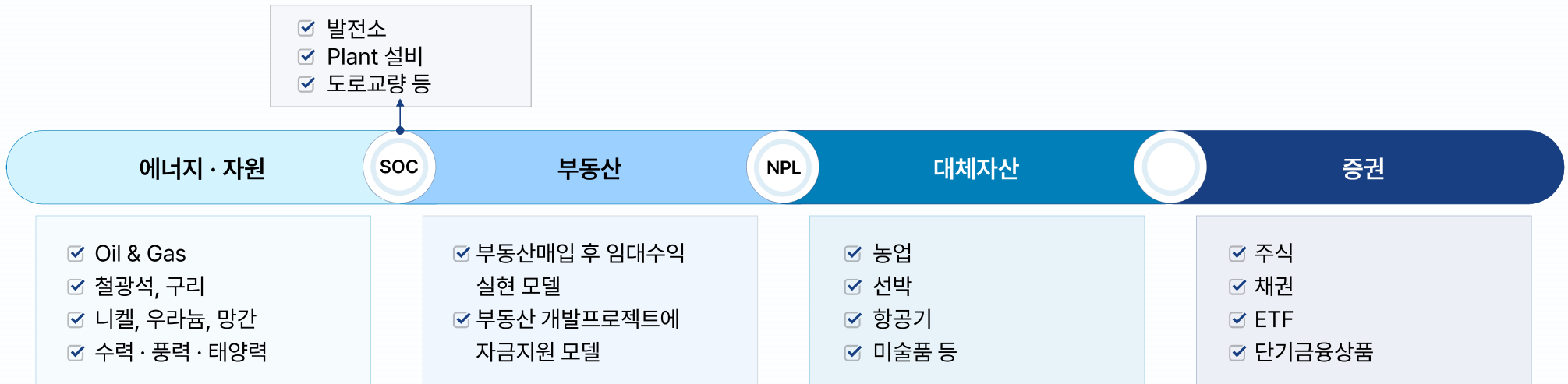
■ 특별자산 ■ 부동산 ■ NPL 및 PEF ■ 채권형 ■ 혼합채권 및 혼합자산



영업 실적

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
영업수익	55.1	72.8	-24.3	63.2	-12.8	212.4	216.2	-1.8
운용보수	29.8	60.9	-51.0	40.9	-27.1	161.8	143.4	12.8
고유자산 운용수익	20.3	5.8	251.1	4.1	400.6	32.3	25.9	24.8
이자수익	5.0	6.1	-18.1	18.3	-72.7	18.3	46.9	-61.0
영업비용	52.2	46.2	13.1	46.6	12.1	145.8	132.9	9.7
영업이익	2.9	26.6	-89.1	16.7	-82.6	66.7	83.3	-20.0
당기순이익	-9.4	23.2	-140.5	11.0	-185.3	43.1	26.3	64.0

투자대상 자산



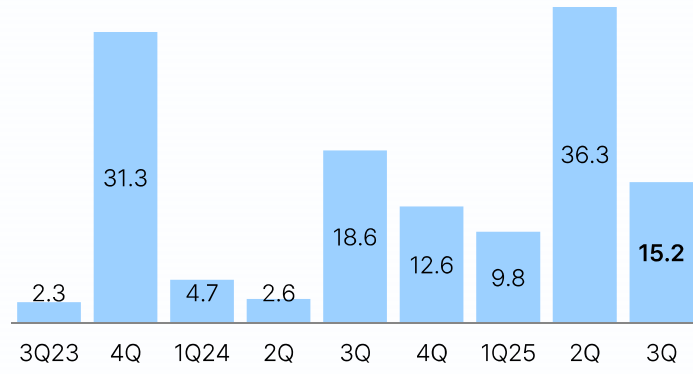
III

자회사별 경영실적

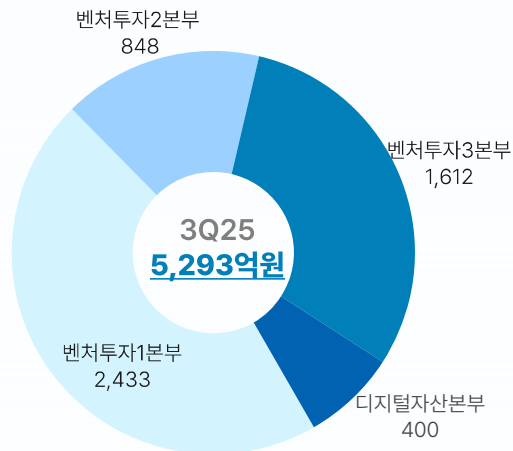
• JB인베스트먼트

JB인베스트먼트_실적

당기순이익(억원)



AUM 구성



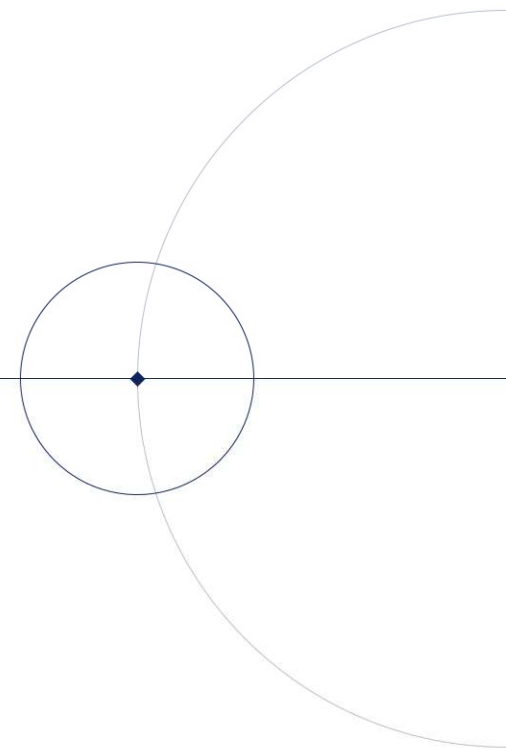
* 연결기준

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
영업수익	31.8	73.2	-56.6	37.5	-15.2	132.8	72.3	83.8
(신기술투자수익)	4.3	30.1	-85.9	1.4	203.6	38.3	1.4	2,633.6
(투자조합수익)	25.2	42.1	-40.2	35.1	-28.2	90.3	65.9	37.0
영업비용	12.6	27.2	-53.7	13.5	-6.7	55.2	38.8	42.2
투자및금융비용	0.5	4.2	-87.6	0.7	-25.7	8.4	3.7	128.7
일반관리비	12.1	23.0	-47.7	12.8	-5.8	46.8	35.2	33.2
영업이익	19.2	46.0	-58.3	24.0	-20.0	77.6	33.4	132.2
영업외이익	0.0	0.0	n.a.	-0.1	n.a.	-0.1	-0.2	n.a.
당기순이익	15.2	36.3	-58.3	18.6	-18.6	61.3	25.9	136.8

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자산총계	976.2	846.4	15.3	556.8	75.3
신기술금융자산	866.3	757.3	14.4	484.8	78.7
부채총계	402.4	287.8	39.8	55.6	623.7
자본총계	573.7	558.6	2.7	501.2	14.5

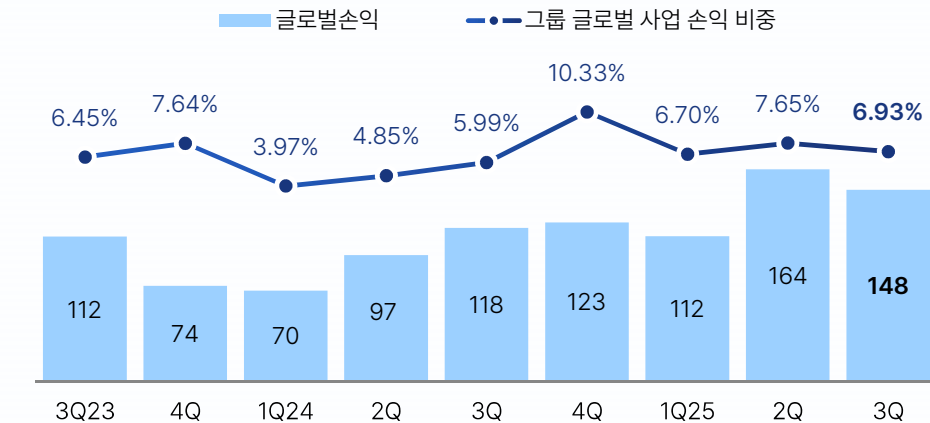
IV

그룹 글로벌
사업 현황



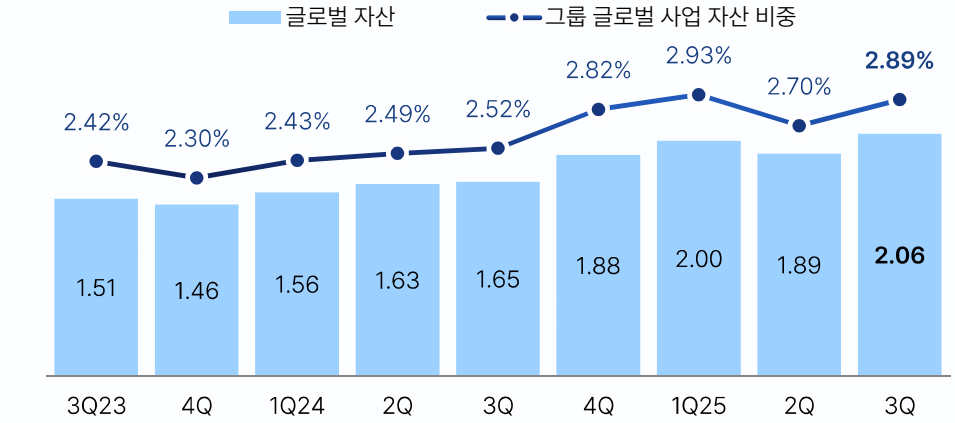
그룹 글로벌 사업 현황

글로벌 손익 및 비중 추이(분기중 / 단위 : 억원)



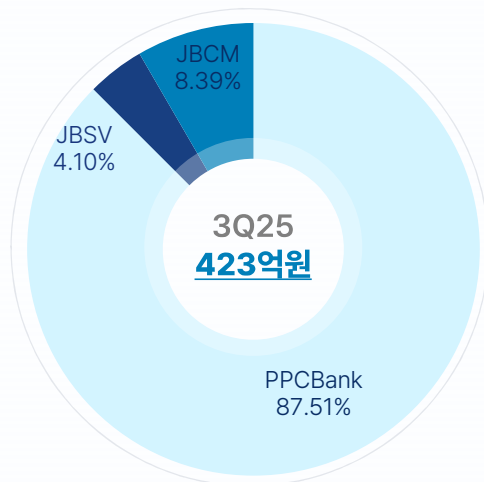
주) 각 기간별 분기중 평균 환율로 계산

글로벌 자산 및 비중 추이(분기중 / 단위 : 조원)



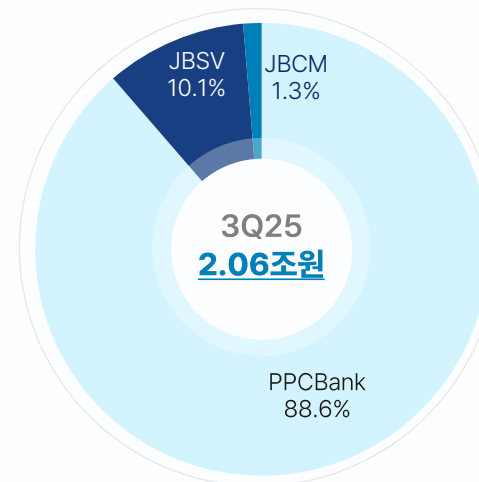
주) 각 기간별 기말환율로 계산

글로벌 계열사 손익비중(Ytd)



계열사별 손익 (단위 : 억원)	
PPCBank (캄보디아)	370
JBSV (베트남)	17
JBCM (미얀마)	36

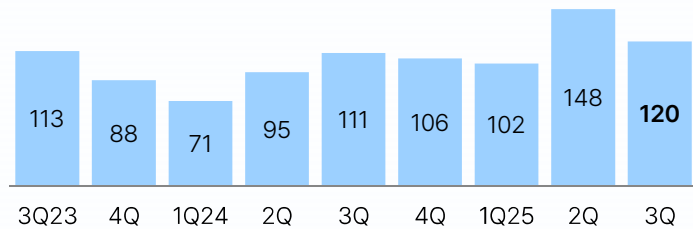
글로벌 계열사 자산 비중



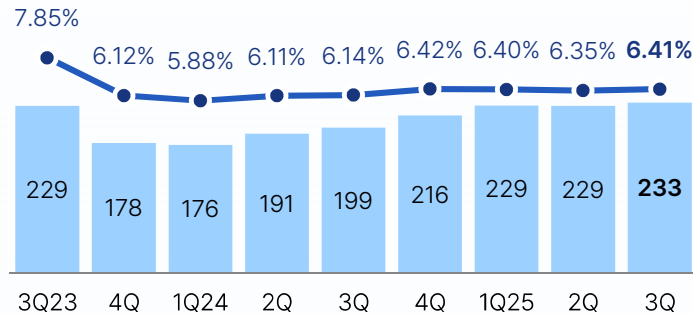
계열사별 자산 (단위 : 조원)	
PPCBank (캄보디아)	1.83
JBSV (베트남)	0.21
JBCM (미얀마)	0.03

주요 글로벌 계열사 실적_PPCBank

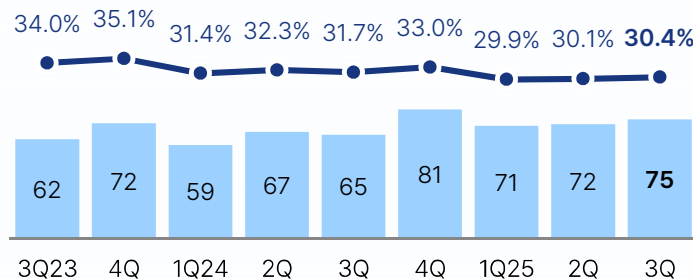
당기순이익(억원)



이자이익(억원) & NIM(분기중)



판매관리비(억원) & 이익경비율(누적)



(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	Y-Y
총영업이익	239	237	1.0	211	13.6	712	600	18.8

이자이익	233	229	1.9	199	17.4	692	565	22.5
------	-----	-----	-----	-----	------	-----	-----	------

비이자이익	6	8	-25.4	12	-51.2	20	35	-41.2
-------	---	---	-------	----	-------	----	----	-------

판매관리비	75	72	4.1	65	15.4	217	190	14.0
-------	----	----	-----	----	------	-----	-----	------

총당금전입액	8	-25	n.a.	2	264.9	15	51	-71.2
--------	---	-----	------	---	-------	----	----	-------

당기순이익	120	148	-18.4	111	8.5	370	277	33.6
-------	-----	-----	-------	-----	-----	-----	-----	------

당기순이익(십만불)	87	105	-17.3	82	6.4	262	205	28.3
------------	----	-----	-------	----	-----	-----	-----	------

(단위: 억원, %)	3Q25	2Q25	Q-Q	3Q24	Y-Y
자산총계	18,267	16,936	7.9	15,173	20.4

대출	14,536	13,638	6.6	11,709	24.1
----	--------	--------	-----	--------	------

부채총계	14,443	13,354	8.1	12,021	20.1
------	--------	--------	-----	--------	------

수신	13,512	12,489	8.2	11,072	22.0
----	--------	--------	-----	--------	------

자본총계	3,824	3,581	6.8	3,152	21.3
------	-------	-------	-----	-------	------

주) '25.3분기말 원/달러 환율 전분기말 대비 46원 상승 (2Q25 : 1,356.4원 → 3Q25 : 1,402.2원)

미화 기준으로는 자산, 대출, 자본은 전분기 대비 각각 4.3%, 3.1%, 3.3% 증가 (www.jbfg.com - 투자정보 - 경영실적 - 실적발표 - Factbook)