

BUSINESS RESULTS FOR 2016

2016년 경영실적 & 2017년 계획

2017. 2. 10.



Contents

I.	그룹 실적 Highlights	3
II.	자회사별 경영실적	13
	<ul style="list-style-type: none">• 전북은행 & 광주은행• 프놈펜상업은행• JB우리캐피탈• JB자산운용	
III.	Appendix	34
	<ul style="list-style-type: none">• 2017년 상세 재무계획• 2017년 자산 포트폴리오 리밸런싱 계획	

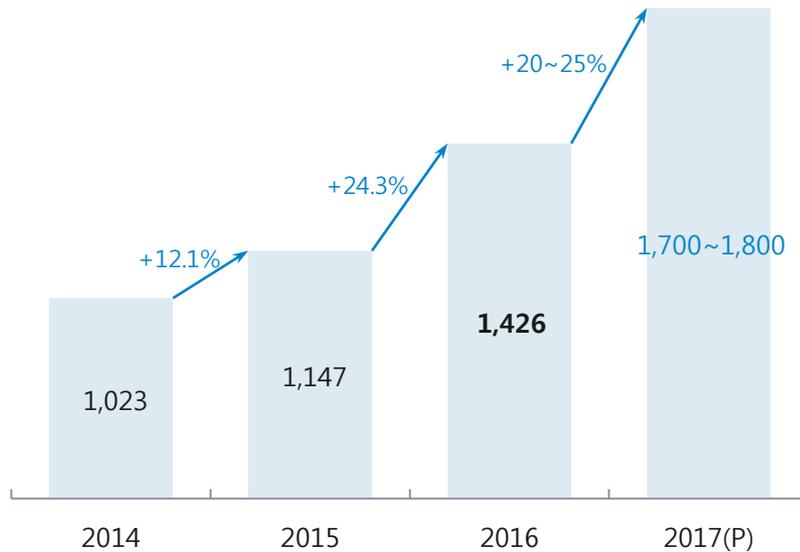
Disclaimer

본 자료에 포함된 경영실적 및 재무성과는 K-IFRS 기준에 따라 작성되었습니다. 제공된 자료는 외부 감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 조기에 작성된 자료로, 외부 감사인의 최종 검토 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다. 본 자료는 미래에 관한 예측 문구 및 수치를 포함하고 있으며 이러한 예측은 경영환경 변화에 따라 달라질 수 있습니다. 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 투자결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.

I. 그룹 실적 Highlights

그룹 순이익(지배) 추이 및 2017 계획

(단위: 억원)



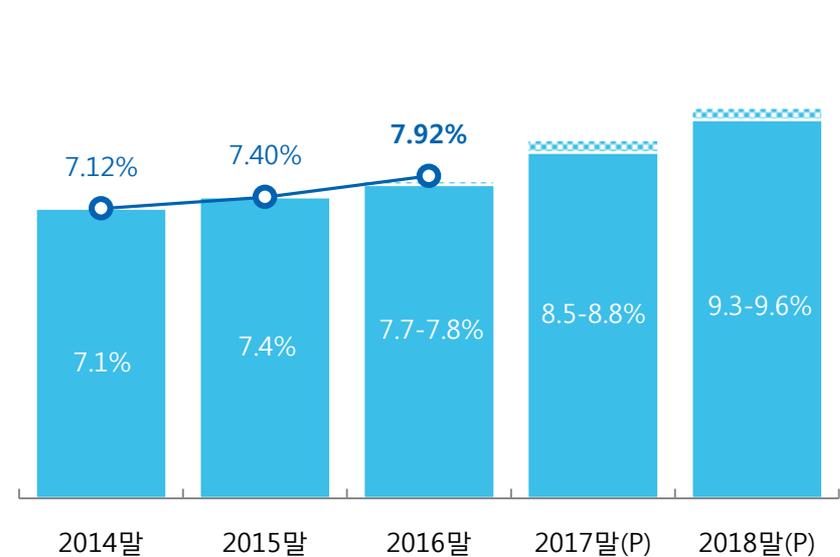
- 2016년 그룹 순이익(지배)은 1,426억원으로 전년대비 24% 증가
- 이자이익과 비이자이익은 전년대비 각각 12.0%, 21.6%씩 증가하며 핵심이익의 견조한 성장 지속
- 2017년에는 수익성/건전성 중심의 내실성장을 시행하여 이자이익 10% 증가와 대손비용 14% 감소로 전년에 이어 순이익(지배) 20~25% Y-Y 증가 계획¹

1) 2017년 상세 재무계획은 Appendix 참고

그룹 자본정책 계획

■ CET1비율 계획치

● CET1비율 실적치

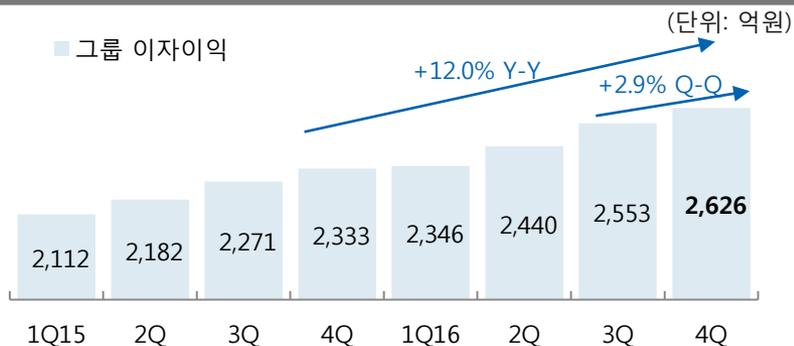


- 2016년말 CET1비율은 7.92%로 계획치² 대비 초과 달성
- 2017년에는 RoRWA를 감안한 자산 포트폴리오 리밸런싱으로 위험가중자산 적극적 관리를 통한 CET1비율 55~85bp 개선 계획³
- 2016년 배당 78억(DPS 50원) 및 자사주매입 150억원 실시 예정. 이는 2016년 순이익(지배) 1,426억원 대비 16.0%에 해당
- 당사 자본비율 목표 : 최대 규제비율 + 50bp 이내

2) 계획치 발표일 : 2016. 10. 31. (3Q16 경영실적자료)

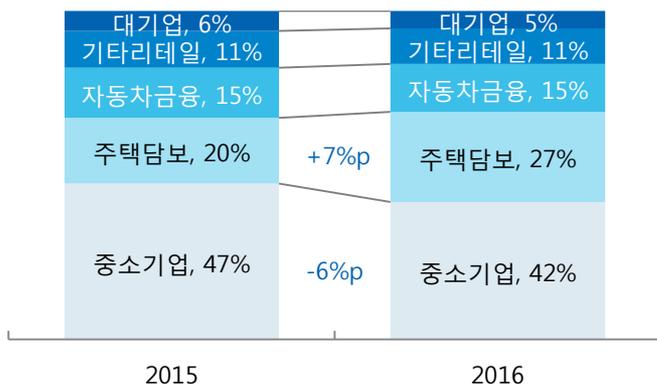
3) 2017년 자산 포트폴리오 리밸런싱 계획은 Appendix 참고

경상적 이익창출 기반 확대



- 2016년 연중 NIM 5bp 하락에도 불구하고, 그룹 이자이익 12% 증가
주) PPA 이연효과 제거한 실질 기준

그룹 대출 포트폴리오 안정성 제고



- 2016년 경상적 대손비용률 41bp 수준으로 하향 안정화

고객기반 확대 및 다변화

- 수도권 영업 현황**
 - 점포수 : ('15년) 42개 → ('16년) 49개
 - 대출잔액 : ('15년) 4.5조원 → ('16년) 7.5조원
- 프놈펜상업은행 인수를 통한 동남아시아 진출**
 - 2017년 연간 대출성장 33%, 순이익 120억원, ROA 1.9% 계획
- 오픈뱅크플랫폼을 활용한 핀테크, 유통업체 등 3자 기업과의 제휴로 신규고객 모집**

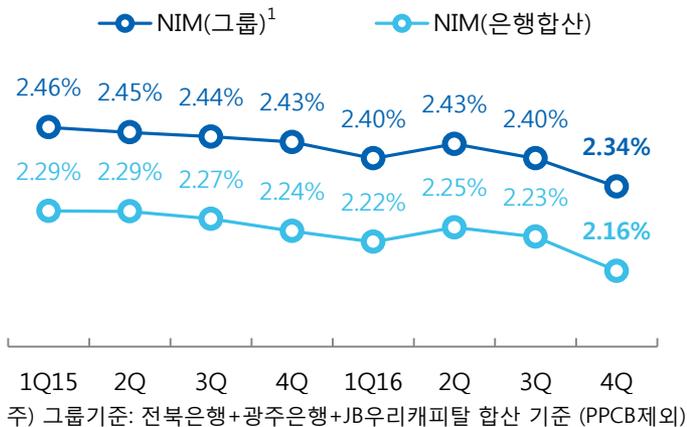
4분기 주요 손익 특이요인

- 희망퇴직 실시**
 - 전북은행 20억원, 광주은행 339억원, 캐피탈 11억원
- 충당금 적립**
 - 두산인프라코어중국법인 관련 추가 충당금 145억원 전입 (익스포저: 284억원, 충당금적립잔액: 194억원)
 - 축산물담보대출 관련 충당금 94억원 전입 (익스포저: 151억원, 정상여신 45억원 / 회수의문 106억원)

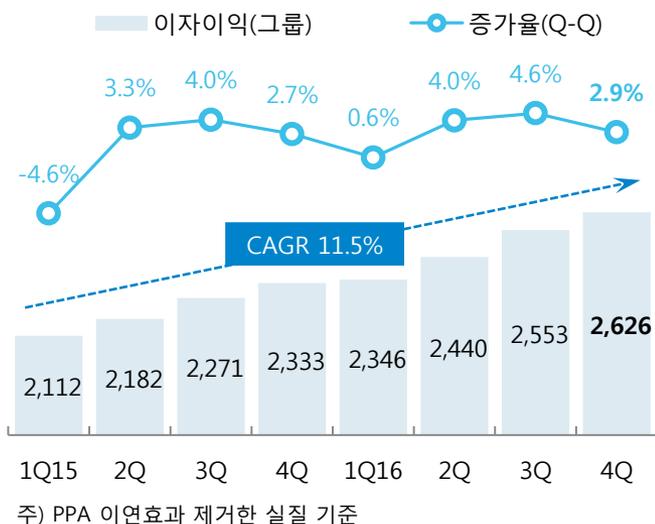
(단위: 억원, %)	연간			분기중				
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총영업이익	10,348 (10,122)	9,900 (9,027)	4.5 (12.1)	2,738 (2,685)	2,605 (2,550)	5.1 (5.3)	2,462 (2,294)	11.2 (17.0)
이자이익	10,191 (9,965)	9,770 (8,898)	4.3 (12.0)	2,680 (2,626)	2,608 (2,553)	2.8 (2.9)	2,501 (2,333)	7.2 (12.6)
비이자이익	157	129	21.6	58	-3	n.a.	-39	n.a.
판매관리비	5,897	5,605	5.2	1,899	1,430	32.8	1,500	26.6
총당금전입액	1,924 (1,698)	2,330 (1,458)	-17.4 (16.5)	740 (686)	420 (364)	76.3 (88.4)	493 (325)	50.1 (111.3)
영업이익	2,527	1,964	28.7	99	756	-86.8	469	-78.8
영업외이익	93	28	226.8	37	23	65.0	6	492.8
법인세비용	601	484	24.4	-2	187	n.a.	118	n.a.
당기순이익	2,019	1,509	33.8	138	592	-76.6	357	-61.2
순이익(지배)	1,426	1,147	24.4	67	403	-83.4	227	-70.6

주) 괄호 안 수치는 PPA 이연효과를 제거한 실질 손익 기준

이자이익 & NIM(분기중)



그룹 이자이익 (실질기준*)



(단위: 억원, %, %p)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
이자수익	16,260 (16,035)	16,036 (15,164)	1.4 (5.7)	4,213 (4,159)	4,131 (4,076)	2.0 (2.0)
대출채권	15,107 (14,882)	14,568 (13,696)	3.7 (8.7)	3,949 (3,896)	3,865 (3,809)	2.2 (2.3)
유가증권	1,032	1,326	-22.2	230	240	-3.9
기타이자성자산	121	142	-14.7	33	27	23.6
이자비용	6,070	6,266	-3.1	1,533	1,523	0.6
예수부채	3,542	3,703	-4.4	917	893	2.7
차입부채	385	436	-11.7	88	94	-6.0
기타이자성부채	2,143	2,127	0.8	527	536	-1.6
이자이익 ¹	10,191 (9,965)	9,770 (8,898)	4.3 (12.0)	2,680 (2,626)	2,608 (2,553)	2.8 (2.9)
NIM ²	2.22	2.27	-0.05	2.16	2.23	-0.07
원화예대금리차 ²	2.51	2.56	-0.05	2.46	2.53	-0.07
대출채권수익률	3.87	4.26	-0.39	3.75	3.85	-0.10
예수금비용률	1.36	1.69	-0.34	1.29	1.32	-0.03

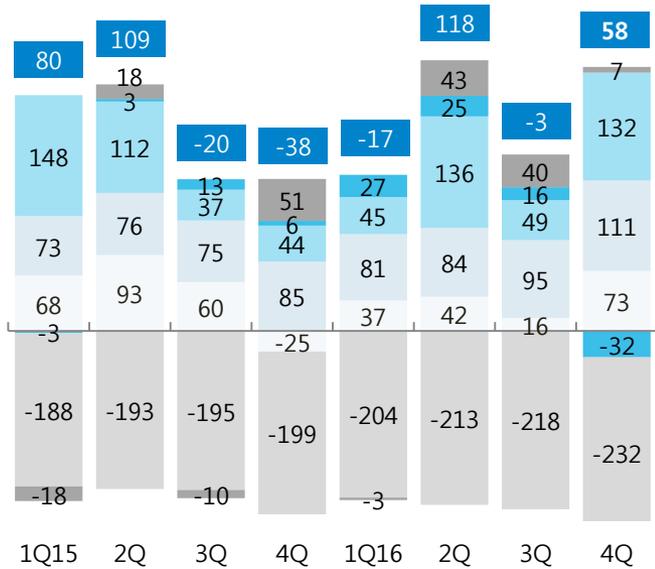
1) 괄호 안 수치는 PPA 이연효과 제거 기준 (대출채권 이자수익 연결조정으로 반영됨)

2) NIM, 원화예대금리차는 분기중, 전북은행+광주은행 합산 기준

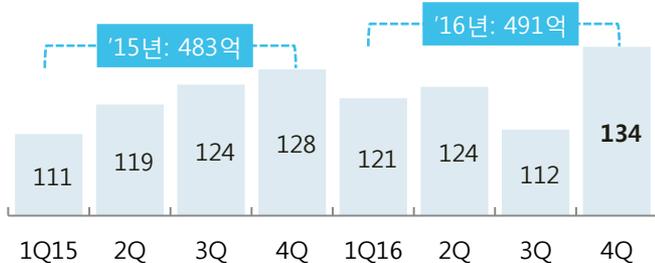
- 그룹 실질 이자이익은 2016년 연간 12.0%, 4분기중 2.9% Q-Q 증가
- 은행합산 NIM은 전분기대비 7bp 하락. 예대금리 스프레드 축소 및 신용카드 마일리지적립율 상향조정에 따른 이자수입 하락 등에 기인

비이자이익 Breakdown

- 수수료이익
- 리사이익
- 유가증권관련
- 외환/파생관련
- 자금비용
- 기타



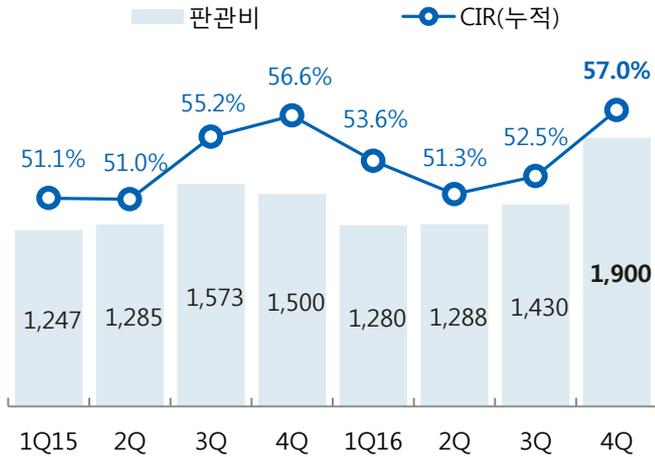
카드관련 이익



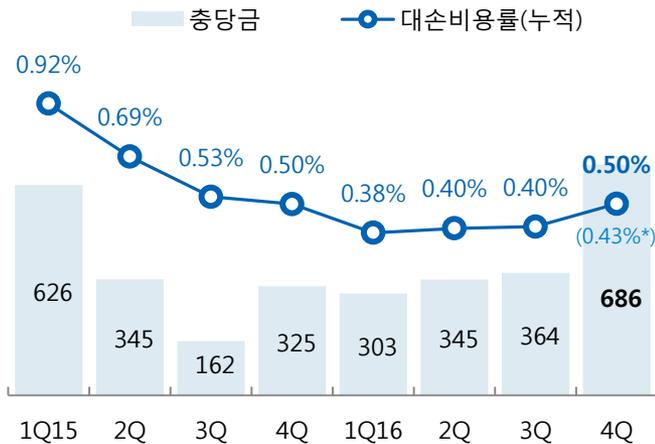
(단위: 억원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
비이자이익	157	129	21.6	58	-3	n.a.
수수료이익	168	194	-13.8	73	16	364.3
리사이익	371	309	20.1	111	95	16.2
유가증권관련	363	341	6.3	132	49	170.5
외환/파생관련	36	19	88.1	-32	16	n.a.
신보/주보/예보료	-867	-775	n.a.	-232	-218	n.a.
기타	87	41	113.6	7	40	-82.7

(단위: 억원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
카드관련이익	491	483	1.7	134	112	19.4
카드이자이익	973	889	9.4	243	250	-2.7
카드수입수수료	55	45	22.0	17	12	44.5
카드지급수수료	538	451	19.1	127	149	-14.8

판관비 & CIR



총당금 & 대손비용률 (실질기준*)



주) PPA 관련 상각금액 제거한 실질 기준, *: 4분기 일회성 제거기준

(단위: 억원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
판매관리비	5,897	5,605	5.2	1,899	1,430	32.8
인건비성	3,504	3,402	3.0	983	892	10.2
물건비성	1,168	1,107	5.5	330	296	11.7
명예퇴직금	376	364	3.3	371	0	n.a.
기타	848	732	15.9	215	242	-10.9

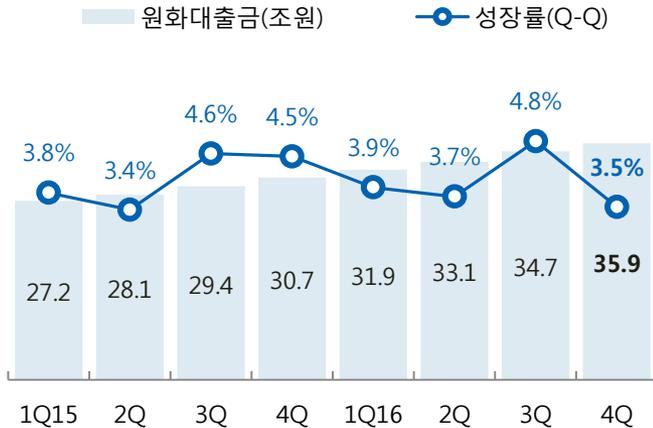
- 4분기 희망퇴직 실시 : 전북은행 20억원, 광주은행 339억원, 캐피탈 11억원
- 2014~2016년 누적 희망퇴직으로 인한 인건비 절감 효과: 연 228억원 예상

(단위: 억원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
총당금순전입액	1,924	2,330	-17.4	740	420	76.3
기업(은행)	938	862	8.8	387	150	158.7
가계(은행)	126	95	33.2	41	33	24.6
신용카드(은행)	133	84	58.7	48	35	37.4
JB우리캐피탈	485	416	16.5	199	140	42.4
기타 ¹	242	874	-72.3	65	62	3.7

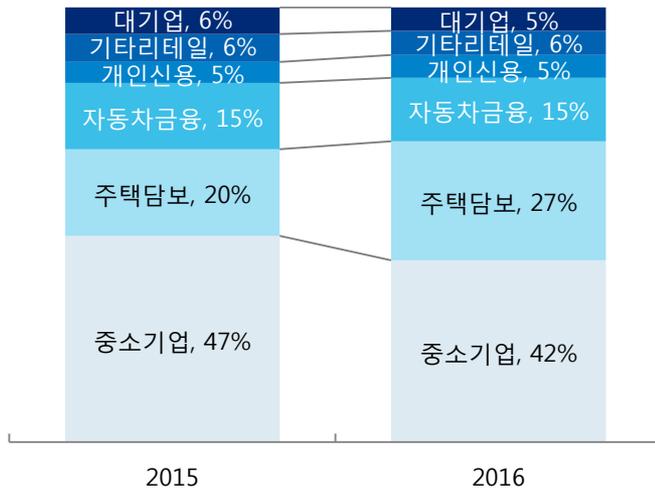
- 전북은행 두산인프라코어중국법인 관련 추가 총당금 145억원 및 축산물담보대출 관련 총당금 94억원 전입

1) 기타: PPA 관련 상각금액이 연결조정으로 반영됨 (연간 '15: 872억, '16: 226억 / 4분기중 53억)

그룹 합산 대출성장률



그룹 합산 대출포트폴리오



(단위: 억원, %)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
자산총계	457,990	442,878	3.4	398,112	15.0
유가증권	47,833	50,259	-4.8	51,902	-7.8
대출채권	363,094	353,678	2.7	310,970	16.8
부채총계	428,352	413,586	3.6	371,324	15.4
예수부채	317,977	300,906	5.7	268,822	18.3
차입부채 및 사채	98,780	98,549	0.2	90,893	8.7
자본총계	29,638	29,292	1.2	26,787	10.6

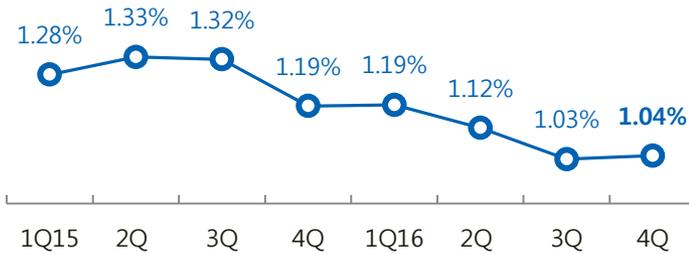
(단위: 억원, %)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
원화대출금(그룹) ¹⁾	359,067	346,768	3.5	307,008	17.0
대기업	19,292	19,371	-0.4	18,914	2.0
중소기업	150,207	151,853	-1.1	145,508	3.2
주택담보	98,316	85,634	14.8	61,338	60.3
개인신용	18,929	18,612	1.7	14,904	27.0
기타리테일	20,004	18,390	8.8	19,546	2.3
자동차금융	52,320	52,908	-1.1	46,798	11.8

1) 그룹 합산 원화대출금 = 전북은행 원화대출 + 광주은행 원화대출 + JB우리캐피탈 여신

NPL(고정이하여신) 비율



연체율



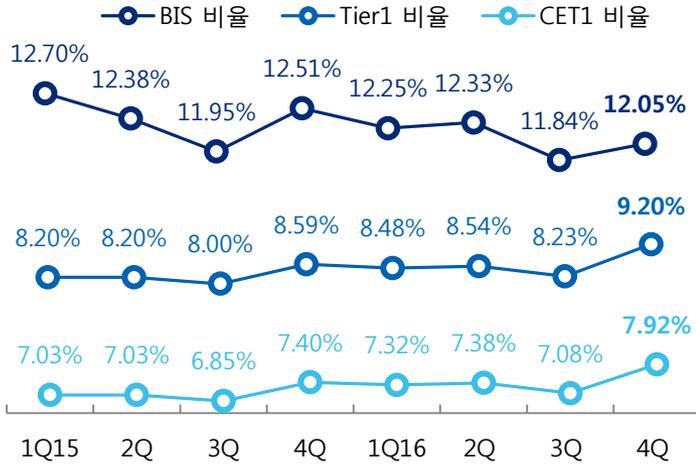
NPL Coverage Ratio



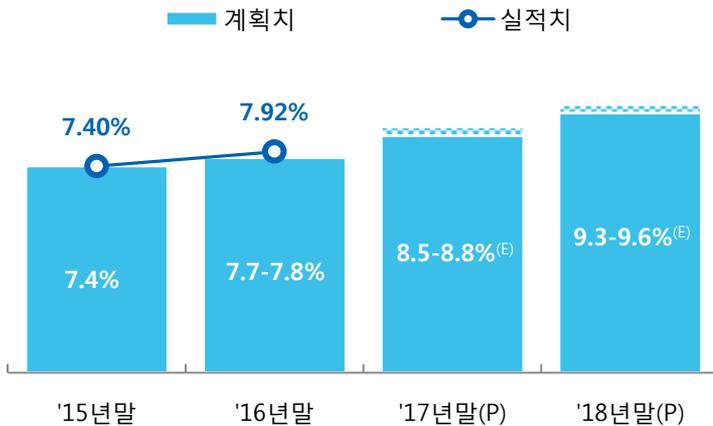
(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총여신	368,485	356,605	3.3	316,704	16.3
정상	359,999	347,725	3.5	309,779	16.2
요주의	4,220	4,749	-11.1	2,917	44.7
고정	2,020	2,371	-14.8	2,337	-13.6
회수의문	1,223	1,030	18.8	1,047	16.9
추정손실	1,023	729	40.3	625	63.7
요주의이하여신 비율	2.30	2.49	-0.19	2.19	0.11
요주의이하여신	8,486	8,879	-4.4	6,926	22.5
고정이하여신 비율	1.16	1.16	0.00	1.27	-0.11
고정이하여신	4,266	4,130	3.3	4,009	6.4
NPL Coverage Ratio	144.3	138.8	5.5	131.4	12.9
대손충당금 잔액	3,102	2,862	8.4	2,746	12.9
대손준비금 잔액	3,056	2,872	6.4	2,521	21.2
연체대출채권비율	1.04	1.03	0.01	1.19	-0.15
연체금액	3,794	3,637	4.3	3,733	1.6
대상채권	366,473	354,600	3.3	314,954	16.4

1) 2016.12 은행업감독규정 개정에 따른 대손준비금 제외한 2016년말 NPL Coverage Ratio: 72.7%

그룹 BIS 자기자본비율

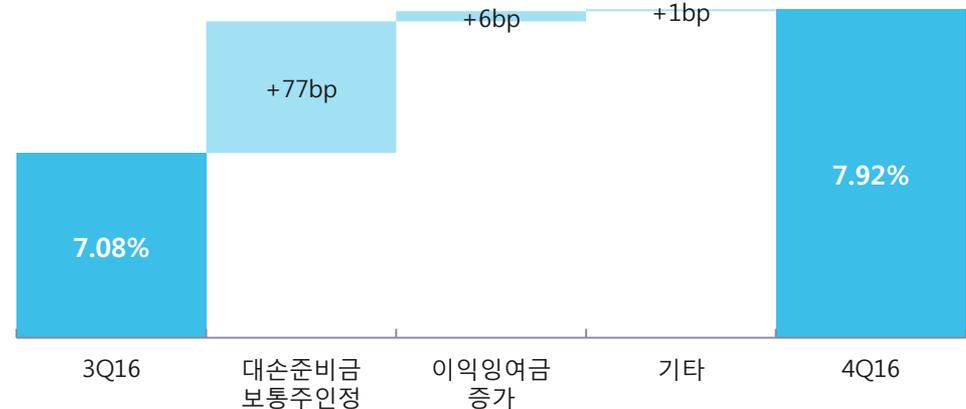


CET1 비율 계획치 대비 실적



(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
자기자본	35,382	34,771	1.8	34,249	3.3
기본자본	27,029	24,175	11.8	23,528	14.9
보통주자본	23,267	20,808	11.8	20,252	14.9
위험가중자산	293,648	293,785	0.0	273,804	7.2
BIS 비율	12.05	11.84	0.21	12.51	-0.46
Tier1 비율	9.20	8.23	0.98	8.59	0.61
CET1 비율	7.92	7.08	0.84	7.40	0.53

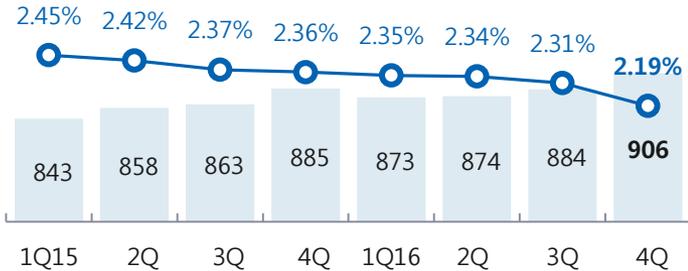
분기중 CET1 비율 증가 요인



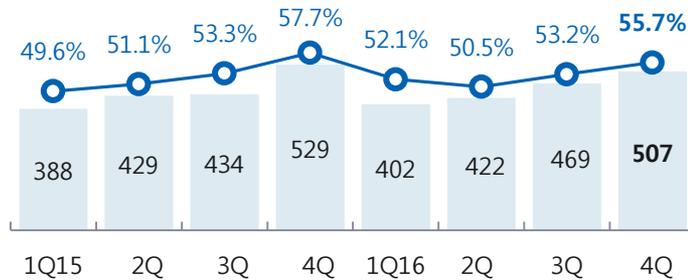
II. 자회사별 경영실적

- 전북은행 & 광주은행

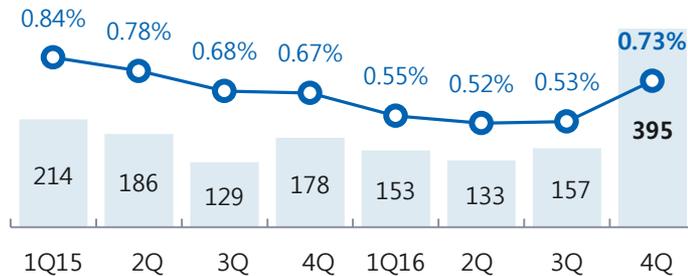
이자이익 & NIM(분기중)



판매관리비 & CIR(누적)



총당금전입액 & 대손비용률(누적)

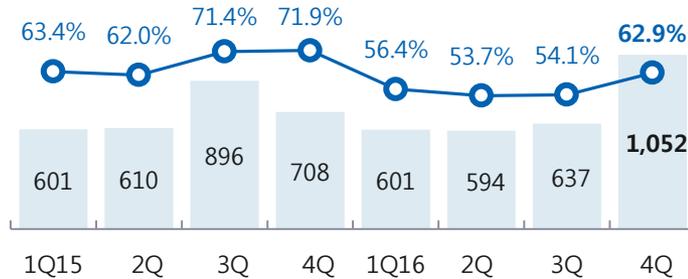


(단위: 억 원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
총영업이익	3,152	3,119	1.1	783	787	-0.5
이자이익	3,537	3,449	2.5	906	884	2.5
비이자이익	-385	-330	n.a.	-123	-97	n.a.
판매관리비	1,800	1,780	1.1	507	469	8.1
총당금전입액	838	707	18.5	395	157	151.6
영업이익	514	632	-18.7	-119	161	-174.1
영업외손익	81	-37	n.a.	20	13	56.9
세전이익	595	596	-0.1	-99	174	n.a.
법인세비용	99	86	15.5	-32	31	n.a.
당기순이익	520	510	2.0	-43	143	n.a.
ROA(누적)	0.35	0.38	-0.03	0.35	0.53	-0.18
ROE(누적)	4.64	5.88	-1.24	4.64	7.64	-3.00

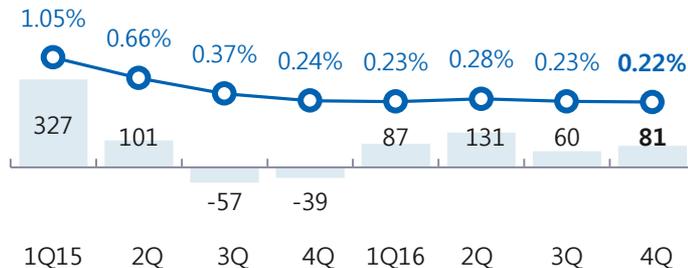
이자이익 & NIM(분기중)



판매관리비 & CIR(누적)



총당금전입액 & 대손비용률(누적)

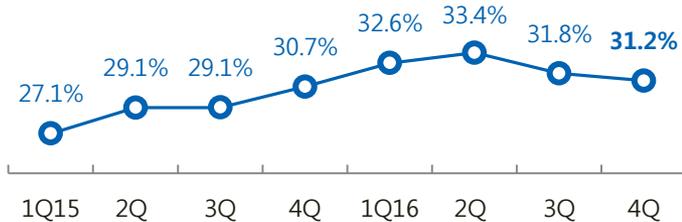


(단위: 억 원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
총영업이익	4,551	3,870	17.6	1,186	1,146	3.5
이자이익	4,805	4,126	16.5	1,258	1,234	1.9
비이자이익	-254	-256	n.a.	-72	-88	n.a.
판매관리비	2,884	2,815	2.5	1,052	637	65.1
총당금전입액	359	333	7.8	81	60	35.0
영업이익	1,309	722	81.3	53	449	-88.2
영업외손익	30	46	-34.8	8	18	-55.6
세전이익	1,339	768	74.3	61	467	-86.9
법인세비용	324	189	71.4	10	117	-91.5
당기순이익	1,015	579	75.3	51	350	-85.4
ROA(누적)	0.48	0.32	0.16	0.48	0.62	-0.14
ROE(누적)	6.97	4.20	2.77	6.97	8.74	-1.77

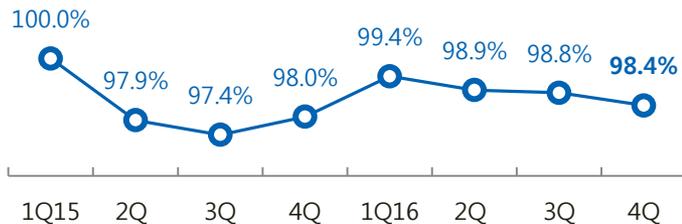
원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중

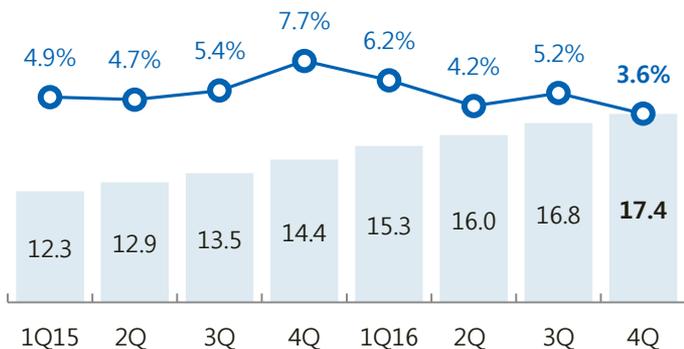


예대율(기중평잔)

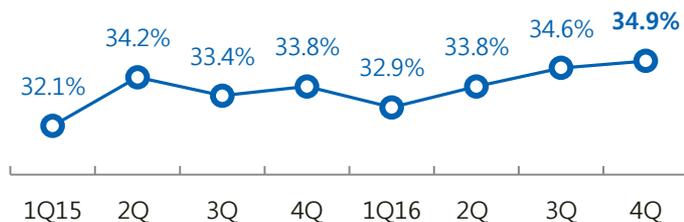


(단위: 억원, %)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총자산	159,990	152,007	5.3	143,367	11.6
원화대출금	121,663	115,741	5.1	106,272	14.5
기업	70,023	69,967	0.1	66,693	5.0
중소기업	62,861	63,039	-0.3	60,855	3.3
대기업	7,162	6,927	3.4	5,838	22.7
가계	48,213	42,353	13.8	35,985	34.0
공공및기타	3,427	3,421	0.2	3,594	-4.6
총수신	129,218	126,306	2.3	116,771	10.7
원화예수금	127,312	121,173	5.1	111,185	14.5
저원가성예금	41,166	40,097	2.7	35,927	14.6
요구불예금	12,523	12,945	-3.3	10,467	19.6
저축예금	15,377	15,067	2.1	14,774	4.1
기업자유예금	13,266	12,086	9.8	10,685	24.2
정기예금	80,780	75,691	6.7	69,906	15.6
적립식예금	5,366	5,385	-0.4	5,352	0.3

원화대출금(조원) & 성장률(Q-Q)



저원가성예금 비중

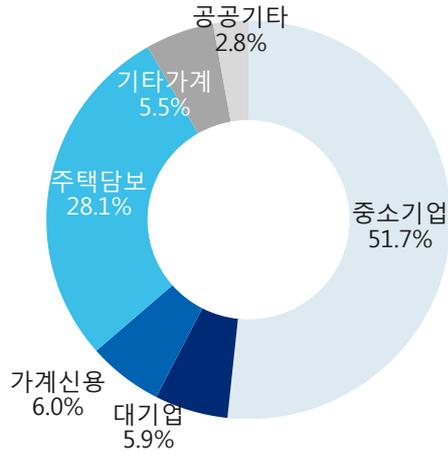


예대율(기중평잔)

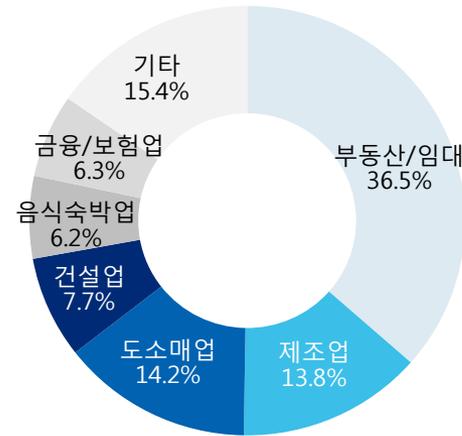


(단위: 억원, %)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총자산	266,429	259,628	2.6	221,024	20.5
원화대출금	173,921	167,855	3.6	144,087	20.7
기업	94,063	95,754	-1.8	92,030	2.2
중소기업	87,346	88,814	-1.7	84,653	3.2
대기업	6,717	6,940	-3.2	7,377	-8.9
가계	77,873	70,017	11.2	49,951	55.9
공공및기타	1,985	2,083	-4.7	2,106	-5.7
총수신	197,691	188,002	5.2	167,221	18.2
원화예수금	182,442	171,112	6.6	151,620	20.3
저원가성예금	69,082	65,168	6.0	56,685	21.9
요구불예금	34,427	31,096	10.7	24,803	38.8
저축예금	24,615	23,725	3.8	21,728	13.3
기업자유예금	10,040	10,347	-3.0	10,154	-1.1
정기예금	108,349	100,831	7.5	89,399	21.2
적립식예금	4,071	4,147	-1.9	4,601	-11.5

원화대출 포트폴리오

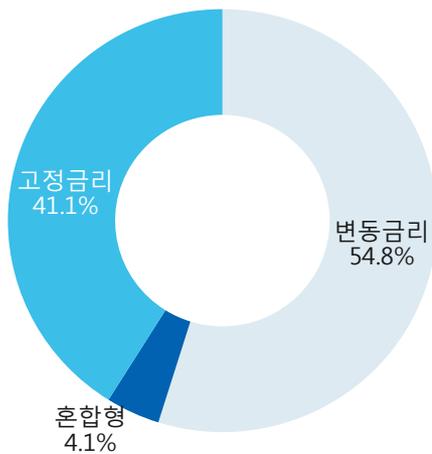


기업대출 업종별 포트폴리오



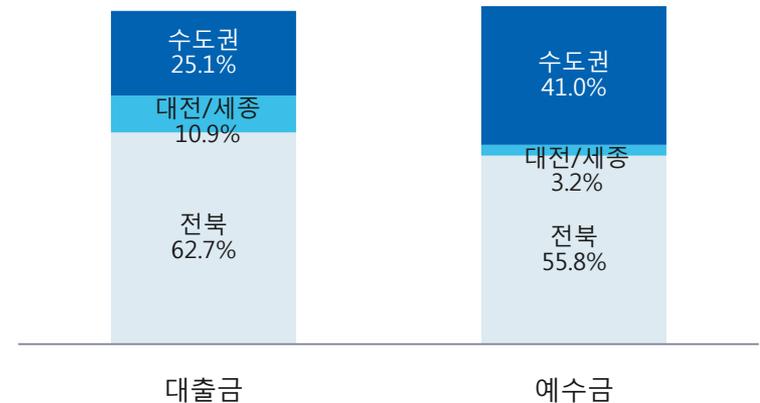
	4Q16	3Q16
부동산/임대	0.8%	0.9%
제조업	2.6%	2.9%
도소매업	1.8%	1.9%
건설업	1.5%	1.6%

원화대출 금리유형

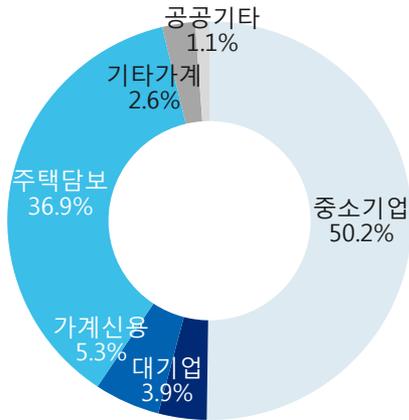


금리 유형	비율
시장금리	18.0%
COFIX	36.8%
기타	0.0%

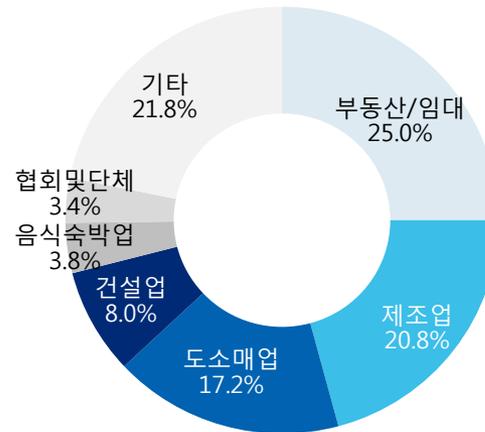
지역별 여수신 비중



원화대출 포트폴리오

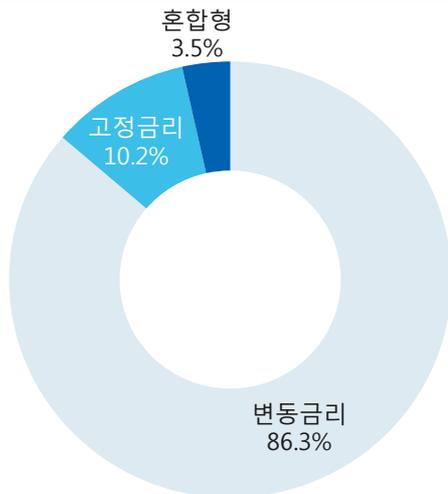


기업대출 업종별 포트폴리오



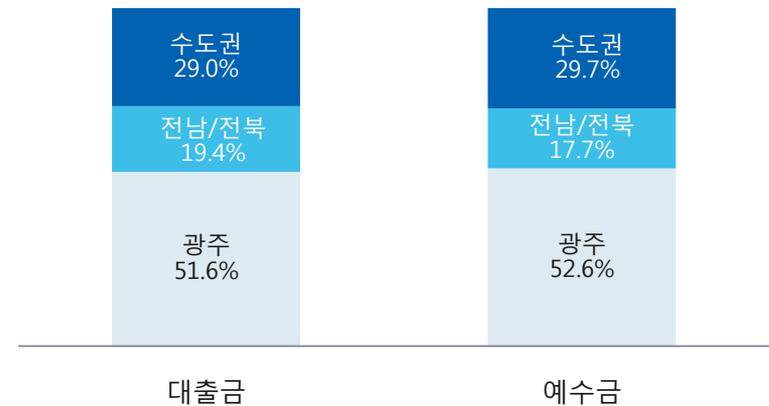
업종별 연체율		
	4Q16	3Q16
부동산/임대	0.7%	0.8%
제조업	1.7%	2.0%
도소매업	0.7%	0.6%
건설업	1.0%	1.9%

원화대출 금리유형

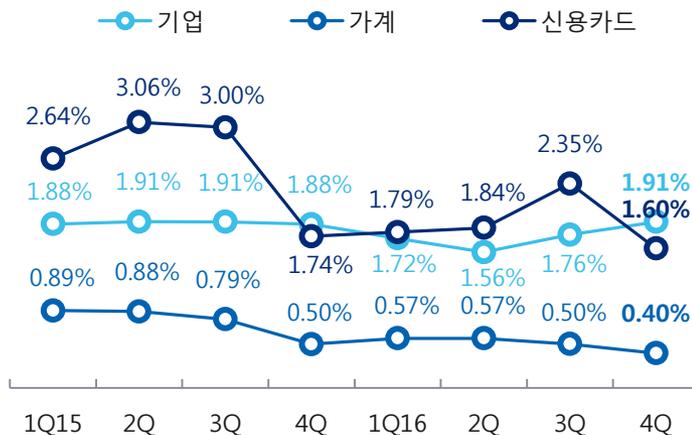


금리 유형별 비중	
시장금리	35.9%
COFIX	34.1%
기타	16.3%

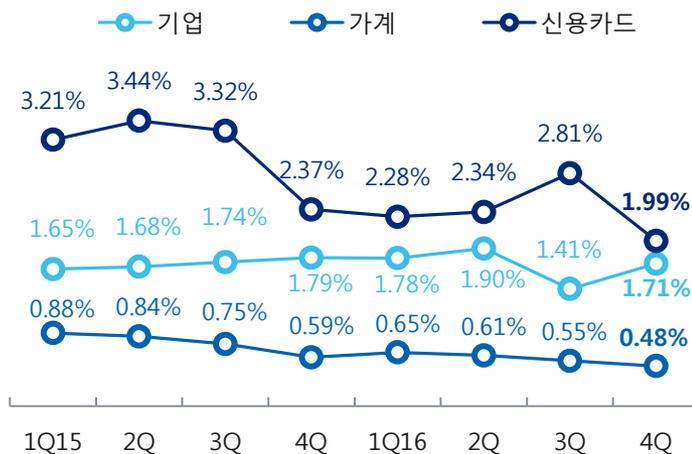
지역별 여수신 비중



부문별 NPL 비율



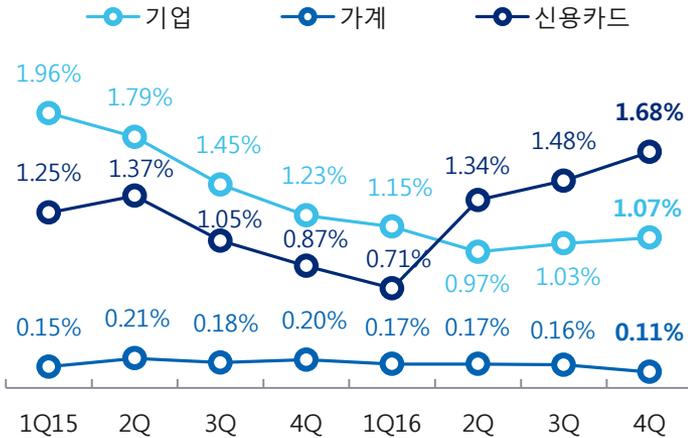
부문별 연체율



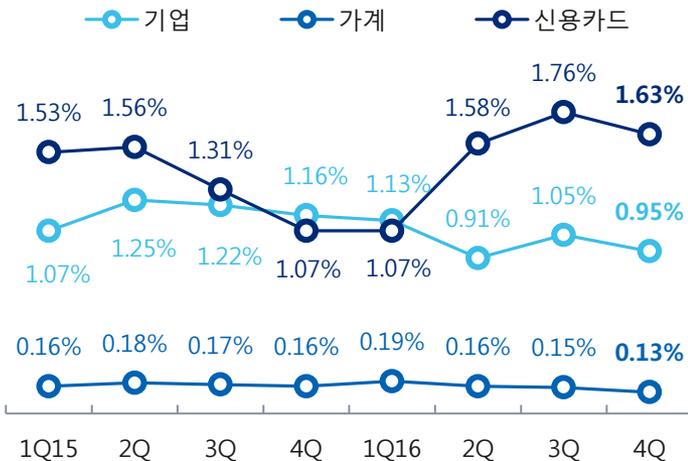
(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총여신	125,102	119,292	4.9	110,211	13.5
정상	122,310	116,308	5.2	107,766	13.5
요주의	1,137	1,407	-19.2	870	30.7
고정	839	1,134	-26.0	1,156	-27.4
회수의문	635	275	130.5	330	92.3
추정손실	181	168	7.5	89	103.7
요주의이하여신 비율	2.23	2.50	-0.27	2.22	0.01
요주의이하여신	2,792	2,984	-6.4	2,445	14.2
고정이하여신 비율	1.32	1.32	0.00	1.43	-0.11
고정이하여신	1,655	1,578	4.9	1,575	5.1
NPL Coverage Ratio	130.5	120.4	10.1	110.5	20.0
대손충당금 잔액	888	713	24.5	711	24.8
대손준비금 잔액	1,271	1,186	7.2	1,029	23.5
연체대출채권비율	1.21	1.09	0.12	1.35	-0.14
연체금액	1,505	1,293	16.4	1,479	1.8
대상채권	124,692	118,898	4.9	109,836	13.5

1) 2016.12 은행업감독규정 개정에 따른 대손준비금 제외한 2016년말 NPL Coverage Ratio: 53.6%

부문별 NPL 비율



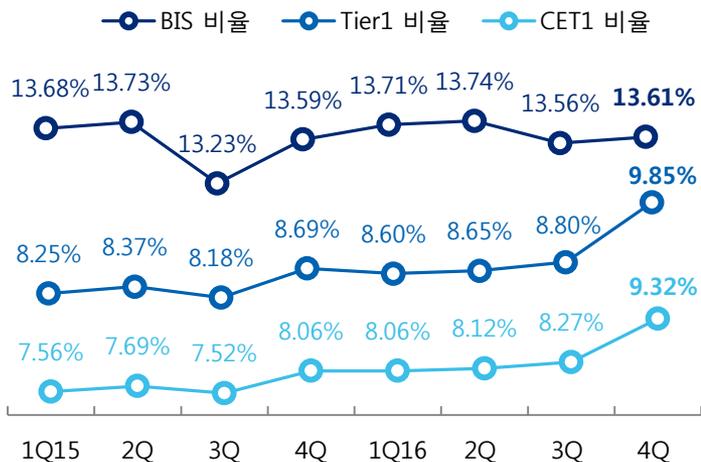
부문별 연체율



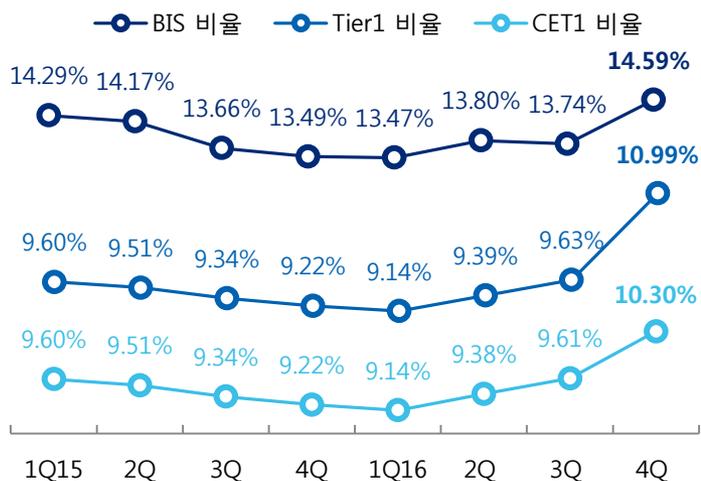
(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
총여신	179,900	174,140	3.3	149,844	20.1
정상	178,056	172,087	3.5	147,776	20.5
요주의	649	854	-24.0	748	-13.2
고정	541	593	-8.7	726	-25.5
회수의문	80	210	-62.1	258	-69.2
추정손실	574	396	45.0	336	70.9
요주의이하여신 비율	1.03	1.18	-0.15	1.38	-0.36
요주의이하여신	1,844	2,053	-10.2	2,069	-10.9
고정이하여신 비율	0.66	0.69	-0.02	0.88	-0.22
고정이하여신	1,195	1,199	-0.3	1,321	-9.5
NPL Coverage Ratio	226.9	217.2	9.7	181.6	45.3
대손충당금 잔액	1,030	1,105	-6.8	1,059	-2.8
대손준비금 잔액	1,682	1,499	12.2	1,339	25.6
연체대출채권비율	0.59	0.68	-0.09	0.81	-0.22
연체금액	1,049	1,174	-10.6	1,198	-12.4
대상채권	178,298	172,530	3.3	148,469	20.1

1) 2016.12 은행업감독규정 개정에 따른 대손준비금 제외한 2016년말 NPL Coverage Ratio: 86.2%

전북은행



광주은행



(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
자기자본	14,750	14,527	1.5	13,327	10.7
기본자본	10,672	9,428	13.2	8,524	25.2
보통주자본	10,097	8,857	14.0	7,901	27.8
위험가중자산	108,373	107,157	1.1	98,076	10.5
BIS 비율	13.61	13.56	0.05	13.59	0.02
Tier1 비율	9.85	8.80	1.05	8.69	1.16
CET1 비율	9.32	8.27	1.05	8.06	1.26

(단위: 억원, %, %p)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
자기자본	18,255	17,240	5.9	16,267	12.2
기본자본	13,756	12,088	13.8	11,119	23.7
보통주자본	12,888	12,055	6.9	11,119	15.9
위험가중자산	125,129	125,477	-0.3	120,556	3.8
BIS 비율	14.59	13.74	0.85	13.49	1.10
Tier1 비율	10.99	9.63	1.36	9.22	1.77
CET1 비율	10.30	9.61	0.69	9.22	1.08

II. 자회사별 경영실적

- 프놈펜상업은행

인수 배경

■ 캄보디아의 높은 경제성장률 및 금융잠재력

- 연평균 7% 이상의 높은 경제성장률
- 미달러화 위주의 거래로 환리스크 낮음
- 금융기관 이용인구는 전체 인구의 20% 이하
- 전체 중소기업의 50% 이상이 은행계좌 미보유
- 인근 국가 대비 낮은 '인구 대비 지점수 (10개 vs. 4개)'
- 인근 국가 대비 낮은 'GDP 대비 여신 비율 (93% vs. 34%)'

■ PPCB의 우수한 수익성 및 경쟁력

- 과거 4년 평균 NIM : 4.60%
- 과거 4년 평균 대출성장률 : 46.7%
- 과거 4년 평균 ROA : 1.76%

■ JB의 동남아 진출 교두보 확보

- 국내 금융환경의 한계를 탈피할 수 있는 전략적 대안
- 인도차이나 반도의 교두보로 동남아 진출 전초기지로 활용

인수 개요

■ PPCB 개황

- 2008년 설립
- 자산총계: 약5,800억원 (캄보디아 36개 상업은행 중 10위권)
- 직원수: 290명 / 지점수: 14개 (프놈펜 및 주요 거점도시)

■ 인수구조

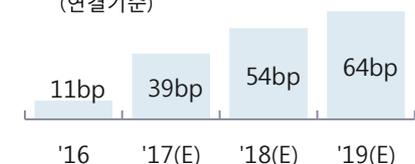
- JB금융그룹-아프로서비스그룹 컨소시엄 구성
- 전북은행 50%, JB우리캐피탈 10%, 아프로파이낸셜 40%
- JB금융: 선진금융기법을 도입한 디지털금융 육성
- 아프로: 소액신용대출 기반의 Micro-Finance 사업 확장

향후 중기 계획

■ 그룹 ROA 기여도 (연결기준)

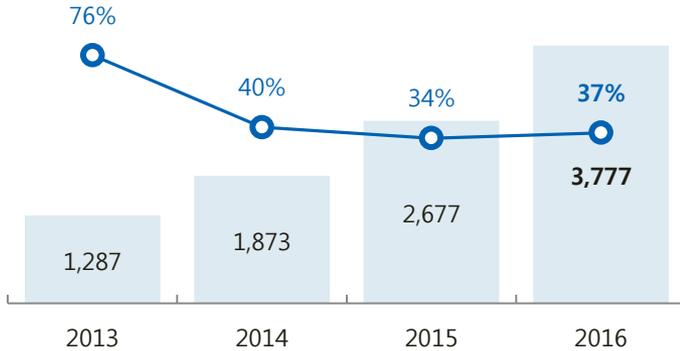


■ 그룹 ROE 기여도 (연결기준)



NIM	대출성장률	ROA
4% 유지	30~40% 유지	2% 유지

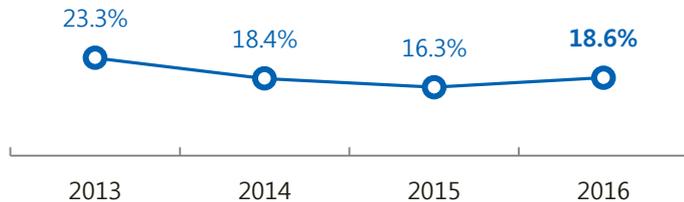
대출금(억원) & 성장률(Y-Y)



기업대출 업종분류



Solvency Ratio¹

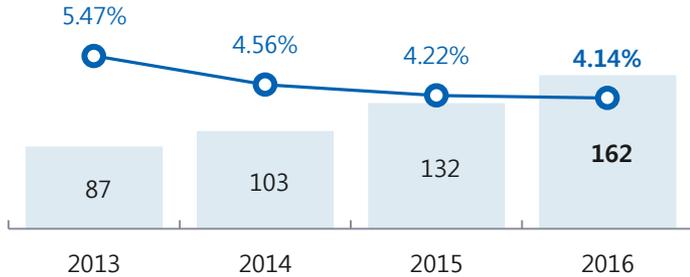


1) 캄보디아 중앙은행 규제 자본비율 : 15% 이상

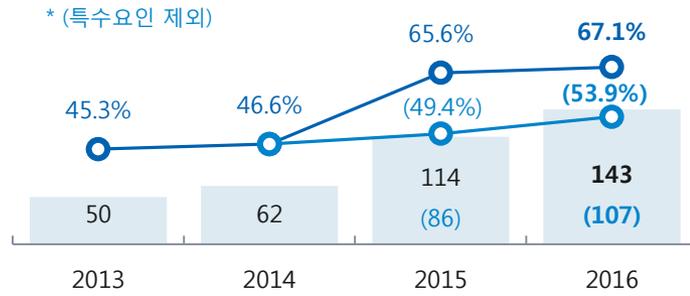
(단위: 억원, %)	4Q16	3Q16	Q-Q	4Q15	Y-Y
자산총계	5,809	5,265	10.3	4,853	19.7
예치금	1,709	1,886	-9.4	1,864	-8.3
대출	3,777	3,084	22.5	2,677	41.1
부채총계	4,872	4,648	4.8	4,206	15.8
수신	4,748	4,334	9.5	4,118	15.3
자본총계	938	617	52.0	647	44.9
자본금	713	428	66.8	457	56.0
예대율	79.5	71.2	8.3	65.0	14.5
Solvency Ratio	18.6	15.4	3.2	16.3	2.3

주) PPCB는 미달러 단위로 재무제표가 작성되며, 상기 원화 환산 수치는 변경 가능성 있음

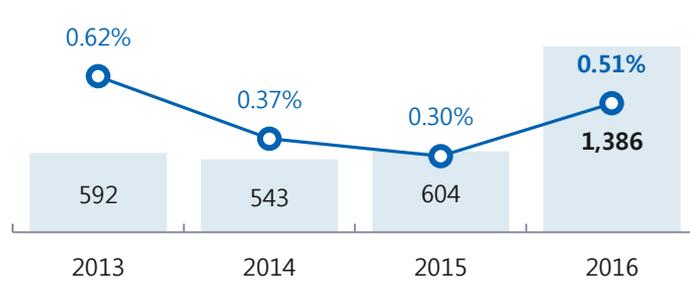
NIM & 이자이익(억원)



CIR & 판매관리비(억원)



대손비용률 & 총당금전입액(억원)



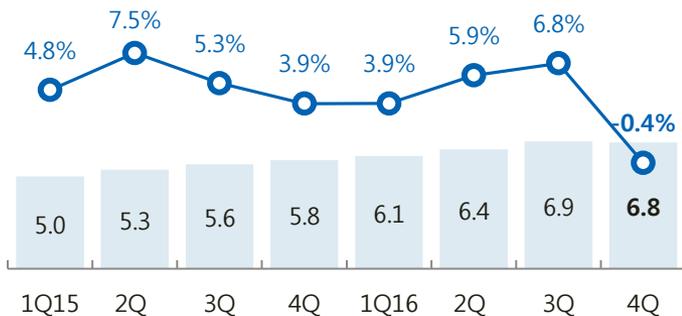
(단위: 억원, %)	연간			분기중		
	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
총영업이익	214	175	22.4	58	53	10.8
이자이익	162	132	22.3	45	39	15.2
비이자이익	52	42	22.8	13	13	-2.5
판매관리비	143	114	25.2	32	28	14.9
총당금전입액	16	7	135.5	7	5	43.4
세전이익	54	53	1.8	20	20	-2.3
법인세비용	27	15	81.2	4	5	-10.3
당기순이익	27	38	-28.9	15	15	0.2
(특수요인 제외)	73	61	19.0	23	16	50.4
ROA	0.53	0.95	-0.42	0.53	0.32	0.21
(특수요인 제외)	1.40	1.52	-0.12	1.40	1.28	0.12
ROE	3.6	6.3	-2.8	3.6	2.5	1.1
(특수요인 제외)	9.4	10.1	-0.7	9.4	10.1	-0.7

주) PPCB는 미달러 단위로 재무제표가 작성되며, 상기 원화 환산 수치는 변경 가능성 있음

II. 자회사별 경영실적

- JB우리캐피탈

총자산(조원) & 성장률(Q-Q)



당기순이익 & ROA



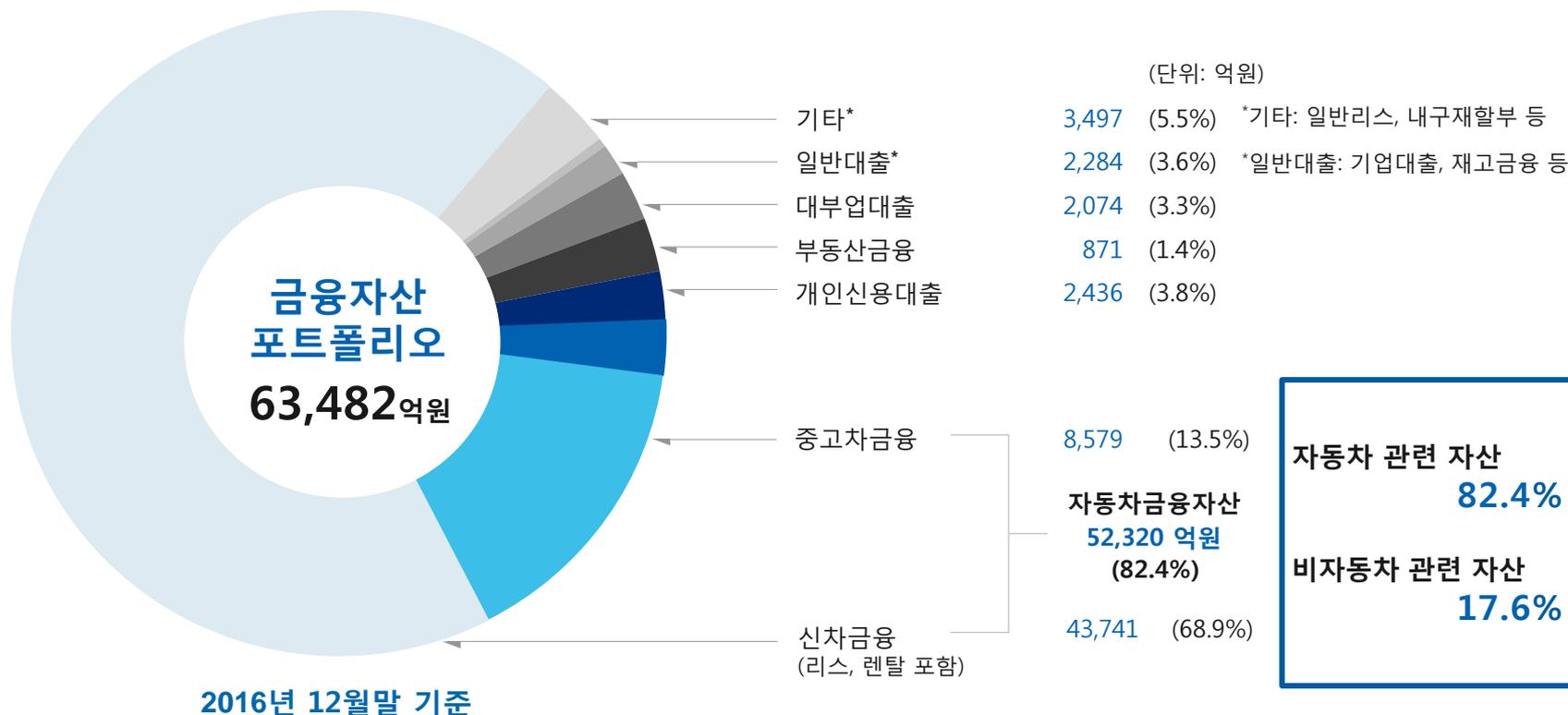
연체율



(단위: 억원, %, %p)	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16	Q-Q
총자산	68,330	58,447	16.9	68,330	68,625	-0.4
총여신	63,482	56,649	12.1	63,482	63,173	0.5
자기자본	7,689	6,753	13.9	7,689	7,547	1.9
총영업이익	2,371	2,103	12.8	660	584	12.9
판매관리비	978	875	11.8	270	249	8.4
총당금전입액	485	416	16.5	199	140	42.4
당기순이익	701	612	14.5	149	150	-0.8
ROA	1.09	1.16	-0.07	1.09	1.17	-0.08
ROE	10.0	10.4	-0.4	10.0	10.8	-0.8
CIR	41.3	41.6	-0.3	41.3	41.4	-0.1
조정자기자본비율	13.14	13.33	-0.19	13.14	12.85	0.29
레버리지비율	9.05	8.75	0.30	9.05	9.27	-0.22
NPL비율	2.23	1.96	0.27	2.23	2.14	0.09
연체율	1.95	1.87	0.08	1.95	1.85	0.10

자산 Portfolio

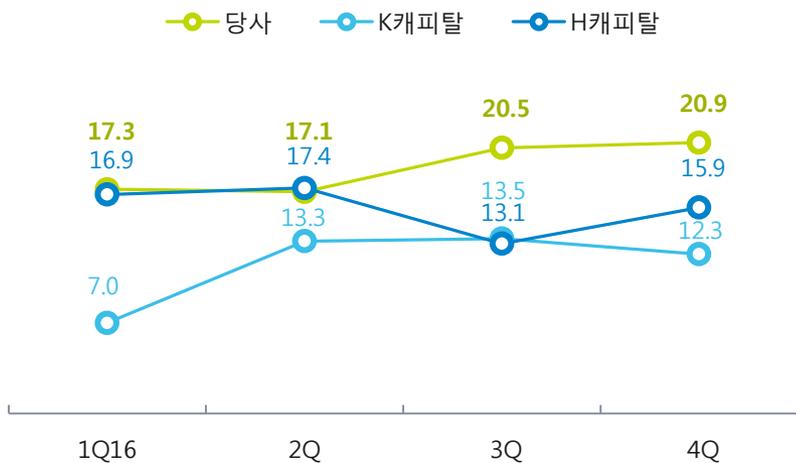
- 자동차금융 : 신차/중고차 금융의 안정적 취급, 오토리스 및 렌터카 금융의 자산비중 상승
- 비자동차금융 : 개인신용대출, 기업대출을 중심으로, 비자동차금융 사업분야의 비중 확대



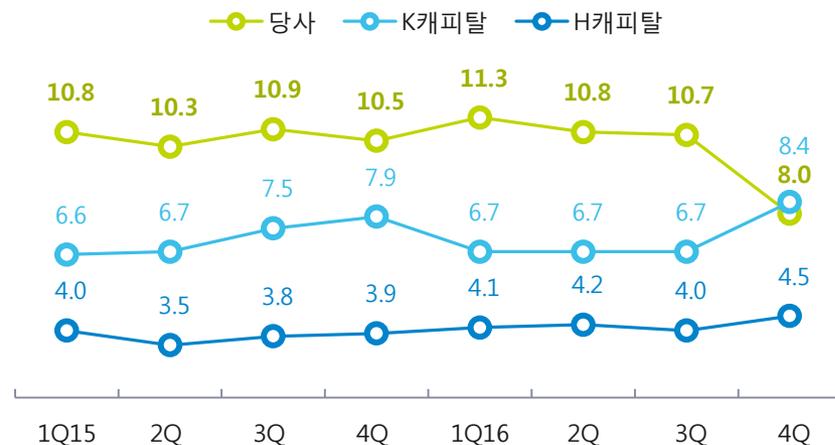
자동차금융 M/S

- 내실성장을 통한 점진적인 고수익 상품 비중 확대를 위한 포트폴리오 개편 전략에 따라 자동차부문에서 국산 신차 비중을 줄이는 대신 렌터카 비중을 늘림
- 향후에도 건전성과 수익성을 고려한 영업전략 시행으로 경쟁력을 유지해 나갈 예정

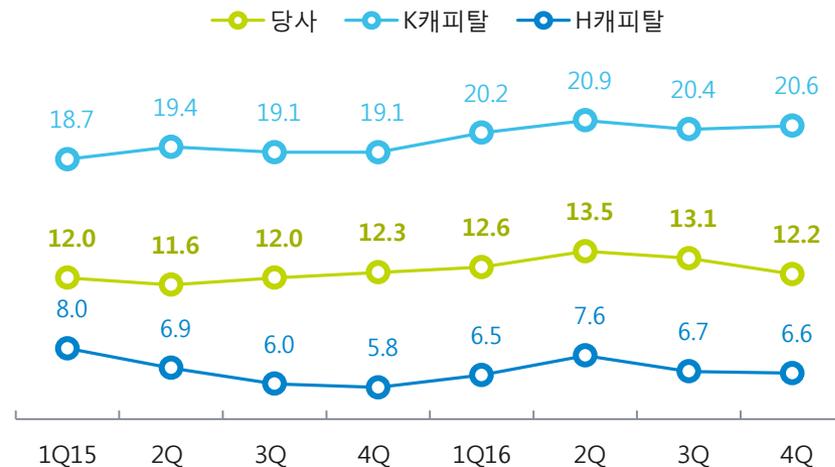
렌터카 실적(%)



국산 신차(%)



중고 승용(%)



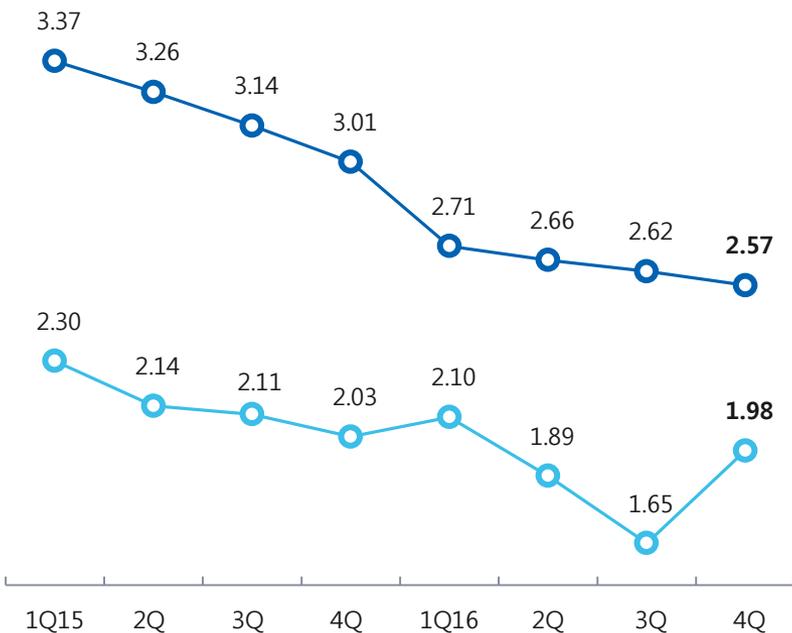
조달금리 추이

- 기준금리 동결로 조달금리의 안정적 유지
- 은행계 여전사(AA-)로서 높은 조달 경쟁력 확보

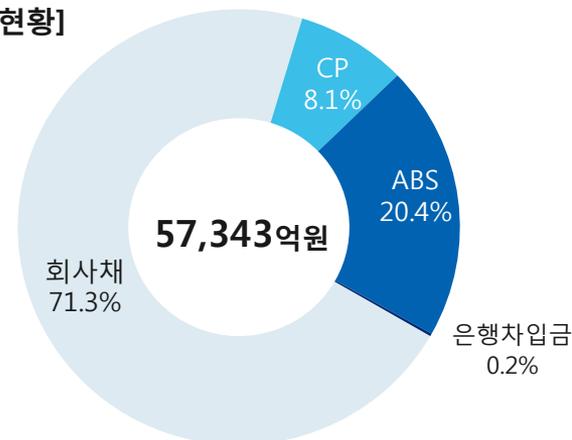
차입금 현황

- 영업 확대에 따른 회사채 및 ABS 발행 규모 증대

● 누적 (평잔, %) ● 분기별 조달 (평균, %)



[’16년 4분기 차입금 현황]



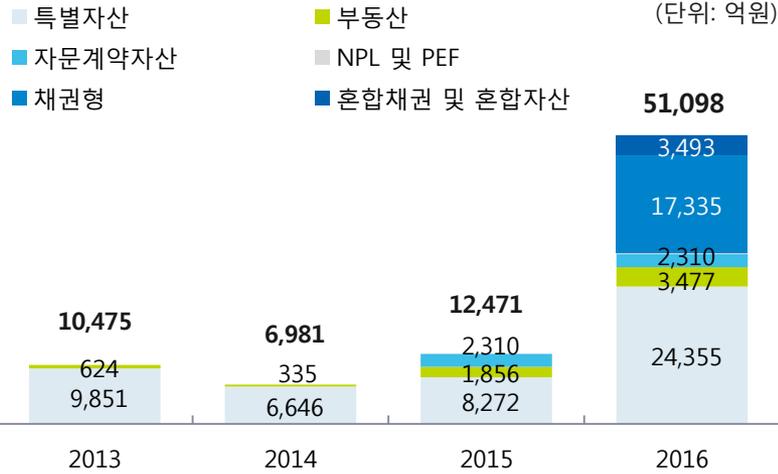
(단위: 억원)	2016		2015		2014	
	금액	비중	금액	비중	금액	비중
회사채	40,900	71.3%	38,800	78.9%	29,350	73.0%
CP	4,650	8.1%	4,950	10.1%	2,700	6.7%
은행차입금	123	0.2%	373	0.8%	572	1.4%
ABS	11,670	20.4%	5,075	10.3%	7,600	18.9%
Total	57,343	100.0%	49,198	100.0%	40,222	100.0%

주) '16년 4분기 시장금리 인상과 자금시장 축소에 따른 조달금리 상승

II. 자회사별 경영실적

- JB자산운용

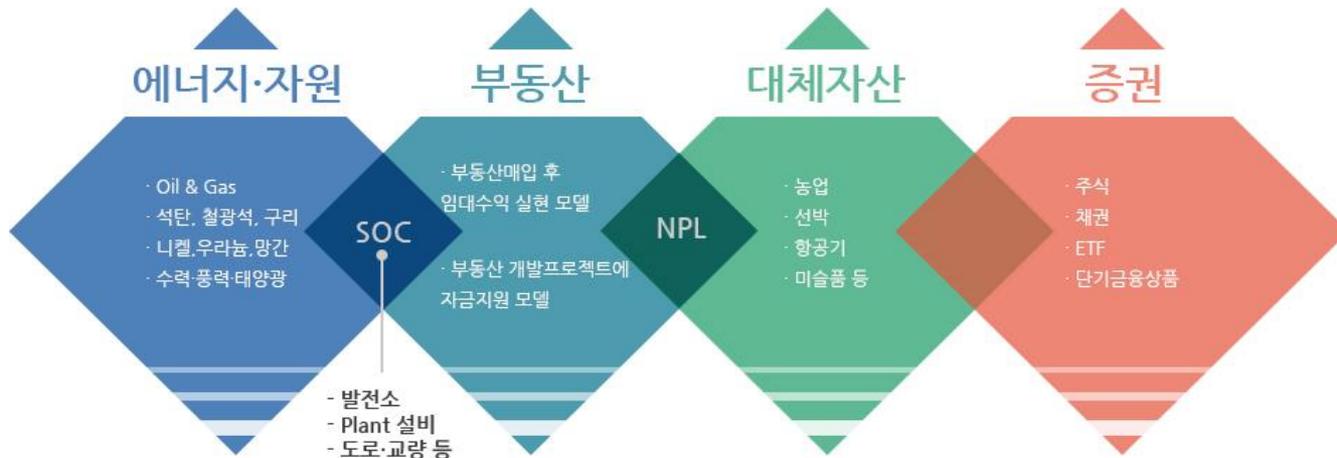
펀드 유형별 AUM



영업 실적

(단위: 억원)	2016	2015	Y-Y	4Q16	3Q16
영업수익	95.5	57.6	66.0	30.3	14.2
운용보수	80.9	36.6	121.3	29.1	11.7
고유자산운용수익	13.6	19.5	-30.0	1.0	2.2
이자수익	1.0	1.5	-37.1	0.2	0.3
영업비용	90.3	54.1	67.0	27.2	20.1
영업이익	5.2	3.5	50.0	3.0	-5.9
당기순이익	4.3	3.5	24.2	1.9	-5.9

투자대상 자산



III. Appendix

- 2017년 상세 재무계획
- 2017년 자산 포트폴리오 리밸런싱 계획

자산 Rebalancing(자본비용을 감안한 영업)을 통한 수익성/건전성 중심의 질적성장 추구

2017년 그룹 재무 목표

순이익 (지배)	1,700~1,800억원 (+20~25% Y-Y)
CET1비율	8.5~8.8% (+55~85bp Y-Y)
ROA (연결)	0.55% (+8bp Y-Y)
대손비용률	0.40% (-10bp Y-Y)

재무 계획

■ 수익성 위주의 내실성장과 포트폴리오

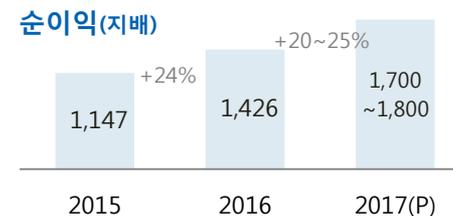
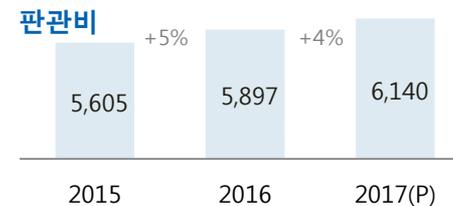
리밸런싱을 통해 이자이익 증가 계획

- 이자부자산(평잔) 성장률 계획 : +9.3%Y-Y
- 대출성장률 계획 : +3.8% Y-Y
- 연중 NIM 계획 : Flat Y-Y

■ 점포별 KPI에 총당금 항목 추가 반영 등 엄격한 건전성 관리로 대손비용률은 약 40bp 수준으로 하향 계획

- NPL비율 계획 : 1.18% (+2bp Y-Y)
- 연체율 계획 : 1.00% (-4bp Y-Y)

■ '14~'16년 명예퇴직으로 인한 인건비 감소효과 228억원 반영, '17년 추가 명예퇴직비용 75억을 반영하여 연간 판관비는 4% 증가 계획

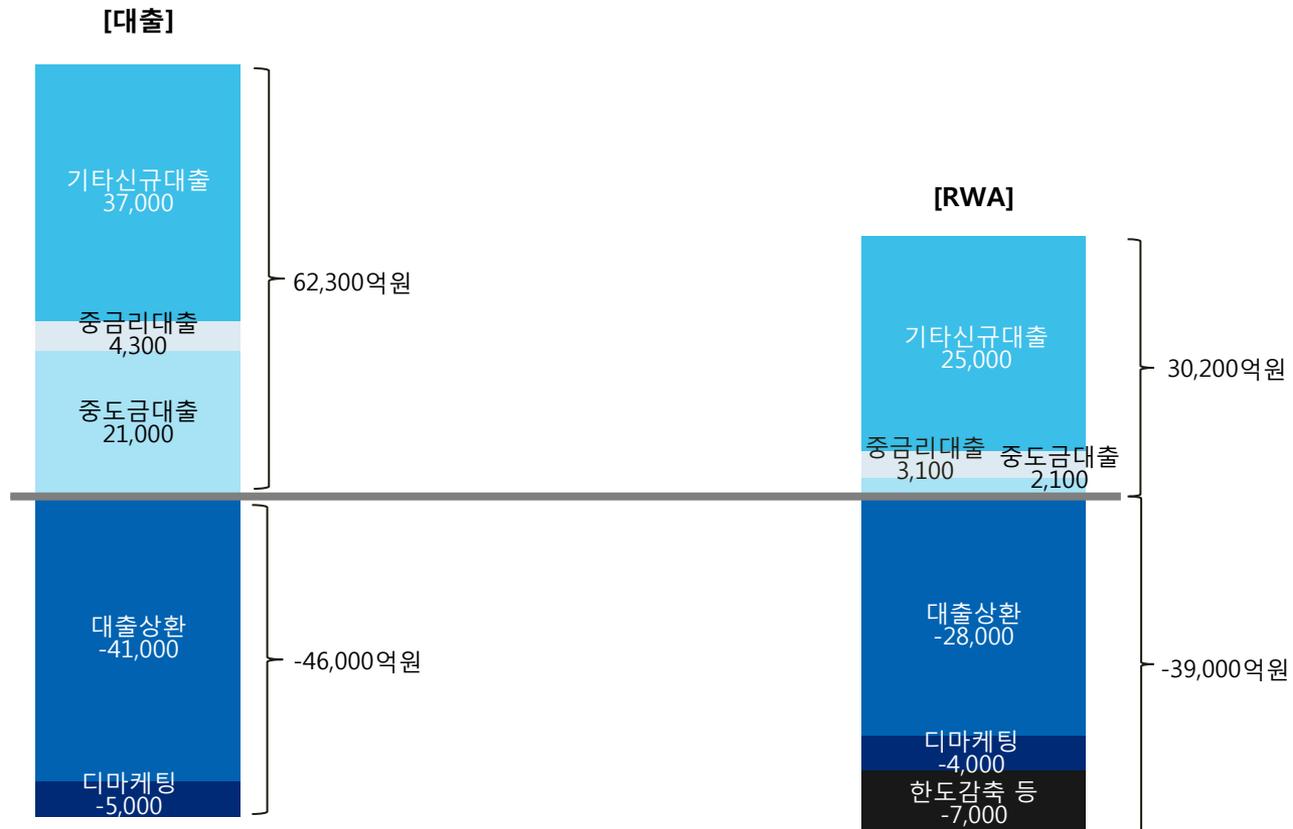


주) 이자이익, 대손비용 관련 수치는 PPA 이연효과를 제외한 실질 기준

- **전북은행:** 기승인된 중도금대출 위주의 성장, 만기도래여신에 대한 디마케팅, 위험가중치 낮은 신규대출 중심의 질적 성장
- **광주은행:** 기승인된 중도금대출 외 수익성 높은 중금리대출 위주의 성장, 일부 저수익성 기업대출 및 미사용한도는 감축 시행

은행 합산 2017년 대출 순성장 & RWA 관리 계획 (잠정)

(단위: 억원)



주) 2016년 12월 기준 계획치로 향후 수치는 달라질 수 있음

JB금융그룹



Investor Relations

www.jbfg.com