

젊고 강한 강소 금융그룹

2025년 JB금융지주 현황

JB금융그룹의 비전 「젊고 강한 강소 금융그룹」은 내실성장을 기반으로 변화하는 금융시장에서의 성장과 혁신 의지를 담았습니다.

소통과 토론, 전문성을 중시하는 문화를 바탕으로 젊고 강한 종합금융그룹으로 발전해 나갈 것입니다.

- 본 공시자료는 「금융지주회사감독규정」 제34조 및 「금융지주회사감독규정시행세칙」 제13조에 따라 작성된 것입니다.
- 본 공시자료는 금융감독원에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 또는 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

CONTENTS

1. 일반현황

1-1. 선언문	4
1-2. 경영방침	6
1-3. 경영계획 및 전략	6
1-4. 회사 개요	7
1-5. 연혁·추이	8
1-6. 조직 및 영업점	13
1-7. 임직원 현황	14
1-8. 자회사 등	15
1-9. 자본금	16
1-10. 주주	17
1-11. 주식소유현황	18
1-12. 배당	19

4. 경영지표

4-1. 자본적정성 지표	52
4-2. 레버리지비율	62
4-3. 유동성지표	64
4-4. 수익성지표	77
4-5. 자산건전성지표	78
4-6. 신용평가등급	79

7. 재무제표

7-1. 감사보고서	162
7-2. 재무상태표	162
7-3. 포괄손익계산서	163
7-4. 자본변동표	164
7-5. 현금흐름표	164
7-6. 주석사항	164
7-7. 연결재무제표감사보고서	164
7-8. 연결재무상태표	165
7-9. 연결손익계산서	167
7-10. 연결자본변동표	169
7-11. 연결현금흐름표	169
7-12. 연결재무제표 주석사항	169

2. 경영실적

2-1. 경영실적 개요	22
2-2. 부문별 실적	25
2-3. 부문별 수지상황	27

5. 리스크관리

5-1. 리스크관리 개요	82
5-2. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계	88
5-3. 신용리스크	90
5-4. 운영리스크	121
5-5. 시장리스크	124
5-6. 유동화익스포저	126
5-7. 유동성리스크	129
5-8. 주식 은행계정 포지션	135
5-9. 은행계정의 금리리스크	138

8. 기 타

8-1. 임원	172
8-2. 임원의 보수 현황	184
8-3. 사무소 현황	187
8-4. 공동광고시설물 등 공동이용 현황	188
8-5. 이용자 편람	189
8-6. 금융지주회사등 공시관련 사항	194

3. 재무상황

3-1. 개황	34
3-2. 자금조달 및 운용	35
3-3. 유가증권투자 및 평가손익	41
3-4. 외화자산 및 부채	43
3-5. 대손상각충당금	46
3-6. 무수익 및 고정이하여신	48
3-7. 시ystem적 중요도 평가지표	49
3-8. 우발부채 등	50

6. 기타경영현황

6-1. 내부거래	144
6-2. 내부통제	149
6-3. 기관 및 임원조치 등	153
6-4. 수시공시내용	156
6-5. 임직원 대출내역	157
6-6. 기부금 현황	157
6-7. 주식매수선택권	159
6-8. 전환계획	159

1. 일반현황

- 1-1. 선언문
- 1-2. 경영방침
- 1-3. 경영계획 및 전략
- 1-4. 회사 개요
- 1-5. 연혁·추이
- 1-6. 조직 및 영업점
- 1-7. 임직원 현황
- 1-8. 자회사 등
- 1-9. 자본금
- 1-10. 주주
- 1-11. 주식소유현황
- 1-12. 배당

선 언 문

존경하는 JB금융그룹 주주 여러분 안녕하십니까?

2025년은 정치적 불확실성과 금리 변동성 확대 등으로 금융산업 전반의 경영 환경이 빠르게 변화한 한 해였습니다. JB금융그룹은 전년도에도 수익성 중심의 경영 기조를 유지하며 그룹 전반의 안정적인 운영과 재무 건전성 확보에 주력하였지만, NIM, ROE, 연체율 등 주요 경영지표가 전년 대비 다소 하락하는 모습을 보이기도 했습니다. 특히 은행 자회사들의 이자수익 성장세가 둔화됨에 따라 기존 사업구조의 안정성과 지속 가능성에 대한 의문이 확대되는 등 많은 과제를 남긴 한 해였습니다.

그럼에도 불구하고 그룹의 성장 기조는 흔들림 없이 유지되었습니다. 총자산은 73조원을 달성하며 외형 성장을 이어갔고, 비이차이익 부분의 실적 개선을 통해 사상 최대 수준의 당기순이익(지배순이익 7,104억원)을 실현하였습니다. 또한 보통주자본비율(CET1)은 12.58%로 전년(12.21%)대비 개선되어 대내외 불확실성에 보다 능동적으로 대응할 수 있는 수준으로 자본 여력을 한층 강화하였습니다.

이러한 성과는 전 임직원이 공동의 목표를 향해 최선을 다한 결과이며, 무엇보다 JB금융그룹을 신뢰하고 성원해 주신 고객과 주주 여러분의 변함없는 지지가 있었기에 가능했다고 생각합니다.

존경하는 주주 여러분!

2026년을 맞이하는 현재의 경영 환경 역시 녹록지 않습니다. 대외 변수로 인한 경제 불확실성이 지속되고 있으며, 정책기조 변화와 경쟁 가속화로 금융시장은 새로운 도전에 직면해 있습니다. 우리 그룹이 전통적으로 강점을 보여 왔던 영역에서도 경쟁 우위가 점차 약화되고 있어, 보다 근본적인 변화와 혁신이 요구되는 시점입니다.

이에 JB금융그룹은 올해의 경영 키워드를 ‘변화와 혁신’으로 삼고, 내실 있는 수익성 중심의 질적 성장을 더욱 공고히 하는 한편, 미래 경쟁력 강화를 위한 전략을 본격적으로 추진하고자 합니다.

첫째, 자본 효율성과 수익성이 저하된 사업 영역에 대해서는 보다 엄격한 기준을 적용해 과감히 조정하고, 미래 성장 가능성이 높은 신규 시장과 사업에 ‘선택과 집중’을 하여 보다 속도감 있게 대응해 나가며, 시장이 기대하는 JB만의 특색을 지켜내겠습니다.

둘째, AI 전환(AI Transformation, AX)을 강력히 추진하여 그룹의 핵심 경쟁력으로 만들겠습니다. AX는 지난 몇 년간 우리 금융산업의 근간을 뒤흔든 디지털 전환(Digital Transformation, DT)을 넘어서 금융사업의 방식 자체를 완전히 바꿀 수 있는 파괴력을 지녔습니다. JB금융그룹은 AX관련 글로벌 선도사의 ‘Fast Follower’ 전략으로 JB만의 특화된 AX를 조기에 장착함으로써, 국내 금융그룹 중 ‘First Mover’로서의 위치를 공고히 하겠습니다. 단순히 업무효율성을 높이는 수단이 아닌 ‘AI 수익화 금융그룹’을 목표로 명확한 목표와 실행과제를 구체적으로 설정하고 추진할 계획입니다.

셋째, 지난 수 년간 핀테크·플랫폼·인터넷전문은행과의 전략적 협업, 국내 거주 외국인 시장 진출 등의 전략적 변화를 모색하며 가시적 성과를 얻기도 했던 ‘Season II’ 전략을 재정비 하겠습니다. 이제는 각 영업별 가치를 냉철하게 분석하여 미래 방향성을 재정비 할 시점으로 판단합니다. 성과가 입증된 영역에서는 과감한 물적·인적 자원을 집중하여, 그룹의 중장기적 지속 성장의 잠재력을 확보하기 위한 먹거리로 확실하게 만들어 나가겠습니다.

마지막으로 최근 금융권에서 끊임없이 발생하는 횡령, 불법대출 등 금융회사 임직원들의 불법 행위와 고객정보 유출 등의 사고로 인해 금융회사들의 내부통제와 윤리경영에 대한 사회적 관심이 증대되고 있습니다. JB금융그룹에서의 내부통제는 특정 부서의 업무가 아닌 모든 구성원들이 일상속에서 실천해야 하는 의무라는 점을 깊이 새겨서, 임직원들의 가장 기본적인 자질로 인식되는 기업문화가 정착 되도록 최선을 다하겠습니다.

존경하는 주주 여러분!

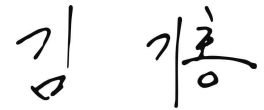
2026년 병오년은 ‘붉은 말’의 해입니다. 강한 생명력과 추진력, 변혁의 에너지를 상징하는 ‘붉은 말’의 의미와 JB금융그룹이 올해 추구해야 할 가치가 맞닿아 있는 만큼, 활력의 에너지와 힘찬 기상을 가지고 새로운 길을 개척하는 한 해가 되도록 노력하겠습니다.

2026년 한 해도 주주님들의 아낌없는 성원과 관심을 부탁드립니다. 여러분의 가정에 항상 건강과 행복이 깃들기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2026년 3월 31일

대표이사 회장 김기홍



이 책자는 고객과 주주 여러분께 JB금융그룹 재무현황과 주요 경영실적 등 경영전반에 대한 다양한 정보를 담고 있으며, 관련 법규를 준수하여 진실하게 작성되었습니다.

1-2. 경영방침 (2026.03.31.기준)

[VISION]

[젊고 강한 강소 금융그룹]

[경영목표]

차별화된 혁신가치를 기반으로 고수익을 창출하며, 주주 친화적인 환원 정책 추진으로
회사의 시장가치를 업계 최상위 수준으로 유지

[전략방향]



1-3. 경영계획 및 전략 (2026.03.31.기준)

JB금융그룹의 질적 성장 지속을 위한 'Season I' 고도화,
미래 성장 기반 확보를 위한 'Season II' 본격화



1-4. 회사개요 (2026.03.31.기준)

가. 개요

- 회사의 법적·사업적 명칭 : 주식회사 JB금융지주
- 창립일 : 2013. 7. 1.
- 납입자본금 : 9,849억원(발행주식총수: 189,884,601주)
- 총 자산 : 73조 1,238억원(연결기준)
- 본점 소재지 : 전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566(금암동 669-2)
- 자회사 등 현황 : 5개 자회사, 4개 손자회사

나. 주요사업의 내용

1) JB금융지주

- 당사는 자회사 등에 대하여 사업목표를 부여하고 사업계획을 승인하며 이에 따른 경영성과의 평가 및 보상에 대한 결정, 경영지배구조 결정 및 업무와 재산상태에 대한 검사를 실시하는 등의 경영관리업무와 이에 부수하는 자회사 등에 대한 자금지원, 자회사에 대한 출자 및 자회사 등에 대한 자금지원을 위한 자금조달 업무 등을 영위하고 있습니다.

2) 자회사에 관한 사항

가) 은행업

- (주)전북은행, (주)광주은행 및 프놈펜상업은행(PCBank)은 일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 외에 카드업무, 환업무, 방카슈랑스, 수익증권 판매업무, 유가증권 운용업무, 신탁업무 등 광범위한 금융업무를 주요 사업으로 하고 있습니다.

나) 여신전문금융업

- JB우리캐피탈(주)은 여신전문금융업법에 따른 시설대여업, 할부금융업, 신기술사업금융업 등의 사업을 영위하고 있고, JB인베스트먼트(주)는 신기술사업금융업을 주된 사업으로 하고 있으며, JB Capital Myanmar는 미얀마에서 소액대출 등의 사업을 영위하고 있습니다.

다) 집합투자업

- JB자산운용(주)은 자본시장과 금융투자업에 관한 법률에 따라 자산운용업 등의 사업을 영위하고 있으며, (주)전북은행의 자회사인 JB 프놈펜자산운용(JB PPAM)은 캄보디아에서 집합투자업을 영위하고 있습니다.

라) 증권업

- (주)광주은행의 자회사인 JB Securities Vietnam(JBSV)은 투자매매업, 투자중개업, 투자일임업, IB 등을 영위하고 있습니다.

다. 계열회사의 총수, 명칭 및 상장여부

(2026. 03. 31.현재)

구분	회사명	비고
지주회사	(주)JB금융지주	상장
자회사	(주)전북은행, (주)광주은행, JB우리캐피탈(주), JB자산운용(주), JB인베스트먼트(주)	비상장
손자회사	프놈펜상업은행(PCBank) JB Capital Myanmar JB Securities Vietnam Company Limited JB 프놈펜자산운용(JB PPAM)	캄보디아 미얀마 베트남 캄보디아

1-5. 연혁·추이 (최근 5개년, 2026.03.31. 기준)

가. JB금융지주

2021.	01. 19.	JB 프놈펜자산운용(JB Phnom Penh Asset Management plc) 손자회사 편입 완료(지분율 100%)
	06. 30.	JB금융그룹 ESG Mission 선포 ⇒ 「더 나은 미래로, 함께 가는 JB금융」
	08. 31.	국내 지방금융그룹 최초 탄소중립은행연합(NZBA) 가입
	10. 26.	한국기업지배구조원(KCGS) 2021년 ESG 평가 통합등급 'A+' 획득(2년 연속)
2022.	06. 03.	JB인베스트먼트(주)(구. 메가인베스트먼트) 자회사 편입 완료 ⇒ 취득주식수 : 4,000,000주(지분율 : 100%) / 취득금액 : 48,500백만원
	06. 29.	바젤Ⅲ 기준 신용리스크 내부등급법 도입 승인
	11. 24.	한국ESG기준원(KCGS) 2022년 ESG평가 통합등급 'A' 획득 ⇒ 2022 ESG 우수기업 선정
2023.	03. 30.	바젤Ⅲ 최종안 규제 도입(운영리스크 신표준방법 등)
	03. 30.	제10기 정기주주총회 개최
	06. 24.	JB금융그룹 '씨앗봉사단' 창단
	07. 01.	(주)JB금융지주 창립 10주년
	08. 31.	전략적 제휴를 위한 (주)핀다 지분 5% 취득완료 ⇒ 취득주식수 : 1,282,560주 / 취득금액 : 14,847백만원
	12. 04.	한국 ESG 기준원 2023년 ESG평가 통합등급 'A' 획득 ⇒ 2023 ESG 우수기업 선정
	12. 21.	외국인 해외송금 플랫폼 '한패스'와 전략적 투자계약 체결
2024.	01. 03.	전략적 제휴를 위한 한패스(주) 지분 취득완료 ⇒ 보통주 지분 : 1.1% / 취득주식수 : 9,957주 / 취득금액 : 1,038백만원 ⇒ 우선주 지분 : 3.9% / 취득주식수 : 33,483주 / 취득금액 : 4,216백만원
	03. 28.	제11기 정기주주총회 개최
	03. 29.	전략적 제휴를 위한 (주)오케이씨 지분 취득완료 ⇒ 보통주 지분 : 0.76% / 취득주식수 : 31,803주 / 취득금액 : 207백만원 ⇒ 우선주 지분 : 3.33% / 취득주식수 : 138,839주 / 취득금액 : 1,293백만원
	04. 01.	B2B 솔루션 서비스 웹케시그룹과 전략적 투자계약 체결
	04. 01.	베트남 진출 스타트업 '오케이씨'와 전략적 투자계약 체결
	04. 12.	전략적 제휴를 위한 비즈플레이(주) 지분 취득완료 ⇒ 우선주 지분 : 2.90% / 취득주식수 : 708,758주 / 취득금액 : 8,700백만원
	07. 01.	JB금융그룹 연수원 '아우름캠퍼스' 개원
	12. 10.	JB우리캐피탈(주) 1,500억원 유상증자
	12. 18.	(주)전북은행 1,500억원 유상증자
	12. 18.	다우존스 지속가능경영지수 Korea Index 편입
2025.	02. 27.	유가증권시장 공시우수법인 선정
	03. 27.	제12기 정기주주총회 개최
	08. 04.	글로벌 ESG평가기관(MSCI) ESG경영성과 최상위 등급 'AAA'획득
	09. 27.	'2025 한국IR대상' 유가증권시장 기업부문 IR우수기업 선정
	12. 22.	JB우리캐피탈(주) 1,200억원 유상증자
	12. 30.	'2025년 우리사주대상' 우수기업 선정

나. 전북은행

2021. 01. 19.	캄보디아 JB프놈펜자산운용(JB PPAM) 자회사 편입
04. 01.	제12대 서한국 은행장 취임
09. 06.	2년 연속 지방은행 부문 지역재투자 평가 '최우수'등급 선정
10. 12.	모바일 banking 시스템 'JB뱅크' 오픈
2022. 01. 05.	JB 마이데이터 서비스 시행
04. 28.	가상자산사업자(고팍스) 원화마켓 서비스 오픈
06. 20.	모바일 방카슈랑스 오픈
07. 01.	베트남 호치민 대표사무소 개소
2023. 01. 01.	제13대 백종일 은행장 취임
07. 25.	국내은행 최초 대한민국-캄보디아 '양방향 실시간 외화송금 서비스' 시행
12. 11.	리브랜딩 모바일 banking 앱 '쏭뱅크' 오픈
2024. 08. 01.	PB센터 '더 퍼스트 라운지(THE FIRST LOUNGE)' 오픈
08. 29.	2024년 금융회사의 지역재투자 평가 지방은행 부문 최우수등급 선정
09. 09.	국내은행 최초 외국인 고객 전담 'BRAVO KOREA 고객센터' 오픈
11. 08.	'2024년 대한민국 나눔국민대상' 국무총리 표창 수상
12. 18.	'쏭뱅크' 2024년 스마트 앱 어워드 은행분야 최우수상 수상
12. 19.	주주배정 유상증자 완료(1,500억원/7,765,181주, 발행주식총수 100,089,543주)
12. 23.	2024년 한국은행 국고업무 자금결제부문 우수금융기관 선정
2025. 03. 10.	국내 체류 외국인을 위한 'Bravo Korea Moving Lounge 1호' 운영
03. 31.	외국인 생활·금융 플랫폼 'Bravo Korea' 오픈
08. 28.	"2025년 금융회사 지역재투자 평가" 최우수등급 선정 및 금융감독원장 표창 수상
10. 01.	지방은행 최초 급여고객 전용 멤버십 서비스 '월급클럽' 오픈
11. 19.	영업점 대면 '오픈뱅킹·마이데이터 서비스' 시행
12. 18.	'Bravo Korea' 2025년 스마트 앱 어워드 금융연계서비스분야 대상 수상
12. 19.	'중소벤처기업 금융지원상' 단체부문 대통령 표창 수상
12. 23.	2025년 한국은행 국고업무 우수금융기관 2년 연속 선정
2026. 01. 01.	제14대 박춘원 은행장 취임

다. 광주은행

2021. 01. 04.	2020년 비상대비분야 대통령 기관표창 수상
02. 02.	베트남 하노이 대표사무소 개소
04. 01.	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 4년 연속 1위 인증
05. 24.	한국산업의 서비스 품질지수(KSQI) 우수콜센터 2년 연속 1위 인증
07. 13.	지방은행 최초 마이데이터 본허가 취득
12. 17.	광주광역시와 탄소포인트 기부은행 업무협약 체결
2022. 01. 05.	마이데이터 서비스 전면 시행
04. 26.	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 5년 연속 1위 인증
05. 13.	2021년 관계형금융 우수은행 선정
05. 19.	대한적십자사 10억 기부클럽 광주·전남지역 최초 가입
06. 23.	모바일 방카슈랑스 서비스 오픈
08. 26.	2022년 금융회사 지역재투자 평가 최우수은행 선정(금융위원회)
09. 28.	2022년 상반기 국내은행 관계형금융 우수은행 선정(금융감독원)
10. 25.	한국의 금융소비자보호지수 2년 연속 우수은행 선정
11. 18.	광주은행 Ten Ten 여자양궁단 창단
12. 29.	2022년 상반기 은행권 TECH평가 우수은행 선정(금융위원회)
2023. 04. 26.	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 6년 연속 1위 인증
07. 11.	FX트레이딩 서비스 오픈
08. 30.	2023년 금융회사 지역재투자 평가 최우수은행 선정(금융위원회)
10. 31.	초록우산 주관 아동복지 유공기관 '광주광역시장 표창' 수상
11. 09.	문화체육관광부 인증 '2023 문화예술후원 우수기관' 선정
2024. 01. 31.	2023년 펀드 판매회사 평가결과 A등급 획득(한국금융소비자보호재단)
03. 26.	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 7년 연속 1위 인증
06. 04.	미국 포브스 CNBC 선정 '2024 World's Best Bank 국내 3위 달성
06. 19.	은퇴자산관리서비스 'The PrimeAge' 출범
06. 26.	광주은행-토스뱅크 공동대출 혁신금융서비스 선정(금융위원회)
08. 27.	광주은행-토스뱅크 함께대출 출시
08. 28.	2024년 금융회사 지역 재투자 평가 최우수은행 선정(금융위원회)
09. 27.	2024년 민방위 업무 유공 국무총리 표창 수상(행정위원회)
10. 03.	관계형금융 우수은행 선정(금융감독원)
11. 28.	2024년 은행권 자영업자·소상공인 경영컨설팅 우수사례 선정(3년 연속 선정)
11. 29.	광주은행-전북은행 SK이노베이션 E&S와 국내 은행권 최초 PPA 체결
12. 03.	정보보호 국제표준 'ISO/IEC 27001' 신규 취득

12. 18.	아이어워즈 코리아(i-AWARDS KOREA) 2024 모바일금융&스마트앱 분야 2관왕 수상
2025. 01. 21.	영업점 '실시간 통번역 서비스' 도입
02. 24.	광주·전남 금융권 최초 '외국인금융센터' 개점
03. 24.	기아 챔피언스카드 출시
03. 25.	BC카드 정회원사 가입
03. 25.	한국산업의 브랜드파워 지방은행 부문 8년 연속 1위 달성(한국능률협회컨설팅)
06. 19.	마이데이터 2.0서비스 오픈
07. 01.	개인형퇴직연금(IRP)수익률 은행권 전체 1위 달성
07. 24.	지방은행 최초로 기한부 해외송금 서비스 출시
08. 27.	금융위원회 주관 지역재투자평가 5년 연속 최우수 등급 획득
10. 24.	2025년 3분기 퇴직연금 원리금 비보장형 부문 IRP·DC 수익률 은행권 전체 1위
12. 19.	금융감독원 주관 '자영업자 경영컨설팅 우수기관상' 수상

라. JB우리캐피탈

2021. 03. 29.	박춘원 대표이사 취임
05. 07.	유상증자 시행 (보통주 500억원, 주주배정)
09. 09.	신종자본증권 발행 (총 660억원, 2016년 발행 신종자본증권 660억원 차환 발행)
2024. 12. 11.	유상증자 시행 (보통주 1,500억원, 주주배정)
12. 20.	신종자본증권 발행 (총 2,000억원)
2025. 02. 10.	외국인금융지점 개점
09. 10.	신종자본증권 발행(총 1,000억원)
12. 23.	유상증자 시행(보통주 1,200억원, 주주배정)
2026. 01. 01.	김기덕 대표이사 취임

마. JB자산운용 (최근 5개년 기준)

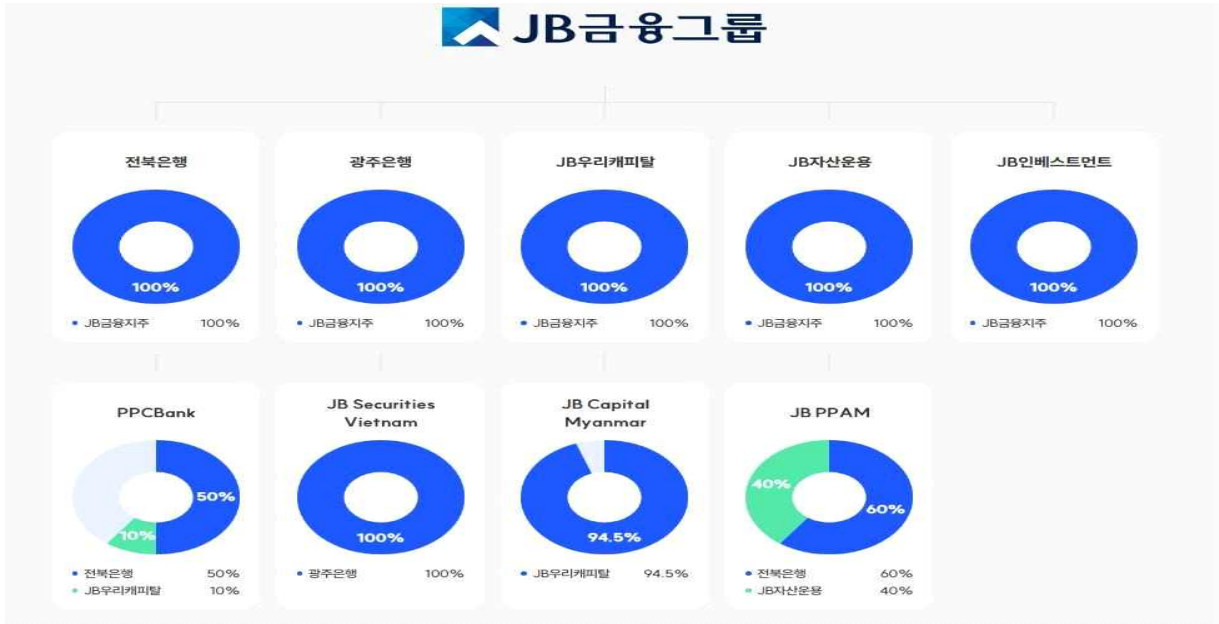
2021. 03. 08.	유상증자 시행 (보통주 100억원, 주주배정)
03. 29.	최원철 대표이사 선임

바. JB인베스트먼트

2021. 08. 10.	메가농식품투자조합3호 결성 (125억)
2022. 06. 09.	JB금융지주 계열사 편입 / JB인베스트먼트로 사명 변경
09. 19.	스마트비대면 JB-메가 투자조합 결성 (200억원)
11. 30.	이구욱 대표이사 취임
2023. 01. 16.	제이비디지털자산투자조합 1호 결성 (300억원)
08. 24.	2023제이비신기술제1호투자조합 결성 (155억원)
09. 06.	2023제이비신기술제2호투자조합 결성 (70억원)
11. 28.	제이비메자닌신기술사업투자조합제2호 결성 (510억원)
12. 15.	제이비투자플랫폼신기술사업투자조합 결성 (200억원)
12. 27.	제이비기술혁신펀드1호 결성 (360억)
2024. 04. 24.	아트만-JB-글로벌원신기술조합 결성 (105억원)
07. 03.	제이비-두은TK인도펀드1호 결성 (57억원)
11. 18.	제이비외국인플랫폼투자조합1호 결성 (100억원)
12. 10.	2024제이비프런티어펀드 결성 (50억원)
12. 27.	2024제이비신기술제1호투자조합 결성 (115억원)
2025. 02. 21.	제이비 Innoculture 신기술투자조합 결성 (400억원)
06. 16.	2025 제이비 음원 신기술사업투자조합 제1호 결성 (71억원)
07. 10.	패스웨이-JB 글로벌 신기술투자조합1호 결성 (50.3억원)
07. 16.	제이드 제이비 트리플 신기술투자조합 결성 (20억원)
08. 25.	아너스-JB 에어로인텔리전스 투자조합 결성 (110억원)
08. 29.	2025 JB 커머스 신기술조합1호 결성 (127억원)
11. 05.	제이비-오메가 신기술투자조합 결성 (70.1억원)
12. 26.	2025 IBK-JB Innoculture 신기술투자조합 2호 결성 (340억원)

1-6. 조직 및 영업점

가. 금융지주회사 주식소유현황 (2026.03.31.기준)



나. JB금융지주 조직도 (2026.03.31.기준)



다. 영업점 현황

(단위 : 개)

구 분	회사명	국내	국외	합계
지주회사	JB금융지주	2	-	2
자회사	전북은행	82	1	83
	광주은행	119	1	120
	JB우리캐피탈	16	2	18
	JB자산운용	2	-	2
	JB인베스트먼트	2	-	2
손자회사	프놈펜상업은행	-	26	26
	JB Capital Myanmar	-	20	20
	JB Securities Vietnam	-	1	1
	JB 프놈펜자산운용	-	1	1
계	223	52	275	

주1) 국내-외 지점에는 본점(영업부)이 1개 영업점으로 포함되어 있음
 주2) JB우리캐피탈 및 JB Capital Myanmar는 등기 기준임

1-7. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분	회사명	2025년			2024년		
		임 원	직 원	계	임 원	직 원	계
지주회사	JB금융지주	18	101	119	20	100	120
자회사	전북은행	23	1,416	1,439	23	1,318	1,341
	광주은행	23	1,620	1,643	23	1,596	1,619
	JB우리캐피탈	19	634	653	19	570	589
	JB자산운용	12	76	88	11	84	95
	JB인베스트먼트	9	18	27	8	17	25
손자회사	프놈펜상업은행	10	591	601	9	561	570
	JB Capital Myanmar	4	228	232	4	215	219
	JB Securities Vietnam	4	49	53	4	61	65
	JB 프놈펜자산운용	4	4	8	3	4	7
계	126	4,737	4,863	124	4,526	4,650	

주1) 임원 : 상임, 비상임 포함(등기, 비등기 포함)
 주2) 직원 : 정규직 / 계약직 포함(용역, 파견 직원 제외)
 주3) 겸직(계열사)직원 포함

1-8. 자회사 등

가. 연결대상 자회사 등

(단위 : 억원, 주, %)

구분	회사명	소재지	주요 업무	설립일 (출자일)	자본금	소유주식수	소유비율
자 회 사	전북은행	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566	은행업	1969.12.10 (2013.07.01)	5,004	100,089,543	100
	광주은행	광주광역시 동구 제봉로 225	은행업	2014.05.01 (2014.10.10)	2,566	51,316,057	100
	JB우리캐피탈	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566, 18층	할부금융업	1995.12.07 (2013.11.06)	6,875	137,504,918	100
	JB자산운용	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566	집합투자업	2008.03.06 (2014.03.19)	277	5,544,000	100
	JB인베스트먼트	서울특별시 강남구 테헤란로 418, 14층	신기술사업 금융업	2012.03.12 (2022.06.03)	200	4,000,000	100
손 자 회 사	프놈펜상업은행	Phnom Penh, Cambodia	은행업	2008.09.01 (2016.08.29)	1,301	68,400	60
	JB Capital Myanmar	Yangon, Myanmar	기타금융업	2016.09.21 (2017.03.08)	211	1,360,000	94.5
	JB Securities Vietnam	Hanoi, Vietnam	증권업	2006.12.29 (2020.04.21)	662	-	100
	JB 프놈펜자산운용	Phnom Penh, Cambodia	집합투자업	2020.09.29. (2020.10.12.)	34	3,000,000	100

주1) 상기 출자연월일은 JB금융지주의 자회사 및 손자회사로 편입된 일자를 표시

주2) 소유주식수 및 소유비율은 당해 회사에 대한 모회사의 소유주식수 및 소유비율임(보통주기준).

주3) JB Securities Vietnam의 경우 베트남 기업법에 따라 유한책임회사로 변경되어 소유주식수 미표시

나. 비연결 자회사 등

- 해당사항없음

1-9. 자본금

가. JB금융지주

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
-----	--------	-------	--------	--------	---------------	----

주) 발행주식총수 : 189,884,601주 (2025.12.31. 기준)

나. 전북은행

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
2024. 12. 18	기명식보통주	7,765,181	1,500	유상증자	5,004	-

주) 발행주식총수 : 100,089,543주 (2025.12.31 기준)

다. 광주은행

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
-----	--------	-------	--------	--------	---------------	----

주) 발행주식총수 : 51,316,057주 (2025.12.31 기준)

라. JB우리캐피탈

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
2021. 05. 07	기명식보통주	7,471,608	500	유상증자	5,757	-
2024. 12. 10	기명식보통주	13,551,360	1,500	유상증자	6,435	-
2025. 12. 22	기명식보통주	8,813,809	1,200	유상증자	6,875	-

주) 발행주식총수 : 137,504,918주 (2025.12.31 기준)

마. JB자산운용

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
2021. 03. 08	기명식보통주	2,000,000	100	유상증자	277	-

주) 발행주식총수 : 5,544,000주 (2025.12.31 기준)

바. JB인베스트먼트

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비고
-----	--------	-------	--------	--------	---------------	----

주) 발행주식총수 : 4,000,000주 (2025.12.31 기준)

1-10. 주주 (1% 이상 기준)

(단위 : 주, %)

순위	주주명	주식수	소유비율
1	(주)삼양사 外	28,448,879	14.98
2	얼라인파트너스자산운용(주)	27,653,206	14.56
3	(주)오케이저축은행 外	17,148,674	9.03
4	국민연금공단	12,199,576	6.43
5	Capital Group	9,544,787	5.03
6	미래에셋자산운용	4,012,804	2.11
7	NORGES BANK	3,975,485	2.09
8	(주)JB금융지주우리스주조합장정원호증권	3,507,725	1.85
9	한화자산운용	2,558,207	1.35
10	ARTEMIS SMARTGARP GLOBAL EMERGING MARKETS EQUITY FUND	2,503,431	1.32
11	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND	2,304,204	1.21
12	전북도시가스	1,937,270	1.02
13	삼성자산운용	1,935,953	1.02
소 계		117,730,201	62.00

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준

주2) 자기주식수(3,525,220주) 제외

주3) 발행주식총수 : 189,884,601주

1-11. 주식소유현황

가. 소유자별 현황

(단위: 개(명), 주, %)

구 분 ¹⁾	주주수		소유주식수		
		비율		비율	
주주별 현황	정부	3	0.00	923,849	0.48
	정부관리회사	6	0.01	44,934	0.02
	증권회사	49	0.14	2,947,350	1.55
	보험회사	17	0.05	1,371,968	0.72
	투자신탁	693	2.04	86,251,249	45.42
	은행	62	0.18	4,844,605	2.55
	연기금	70	0.20	14,608,454	7.69
	종금/금융/금고	9	0.02	15,142,238	7.97
	기타법인 ²⁾	306	0.90	49,497,768	26.06
	개인	32,664	96.46	14,252,186	7.54
	합 계	33,879	100.00	189,884,601	100.00
내·외국인별 현황	내국인	33,376	98.52	126,325,449	66.53
	외국인	502	1.48	63,557,063	33.47
	기타 ²⁾	1	0.00	2,089	0.00
	합 계	33,879	100.00	189,884,601	100.00

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준

주2) 실기주 포함

주3) 2025.12.31. 기준

나. 소유주식수별 현황

(단위: 개(명), 주, %)

구 분 ¹⁾	주주수		소유주식수	
		비율		비율
1만주 이상	740	2.18	181,897,824	95.79
5천주 이상~1만주 미만	320	0.94	2,301,377	1.21
1천주 이상~5천주 미만	1,384	4.08	3,006,087	1.58
5백주 이상~1천주 미만	1,297	3.82	948,174	0.49
5백주 미만 ²⁾	30,138	88.98	1,731,139	0.93
합 계	33,879	100.00	189,884,601	100.00

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준

주2) 실기주 포함

주3) 2025.12.31. 기준

1-12. 배 당

(단위: 원, %)

구분	회사명	2025년				2024년			
		보통주 배당률	보통주 주당배당액	주당 당기순이익	배당성향	보통주 배당률	보통주 주당배당액	주당 당기순이익	배당성향
금융지주회사	JB금융지주	21.65	1,140	3,619	30.0	19.26	995	3,439	28.00
	전북은행	30.60	1,530	2,041	74.96	30.25	1,638	2,156	75.95
자회사	광주은행	70.16	3,508	5,312	66.04	58.48	2,924	5,619	52.04
	JB우리캐피탈	29.79	1,489	2,057	72.77	25.16	1,258	1,879	72.35
	JB자산운용	-	-	361	-	-	-	994	-
	JB인베스트먼트	-	-	2,077	-	-	-	962	-

주1) 전북은행/광주은행/JB우리캐피탈의 배당내용은 모회사인 JB금융지주에게 중간 및 결산배당을 실시한 내용임

주2) 보통주배당률 = (당해 연도 결산후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 해당 납입자본금) × 100(%)

주3) 보통주 주당배당액 = 당해 연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해 연도말 보통주 주식수

주4) 주당당기순이익 = 당해 연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분 - 신종자본증권 배당) / 당해 연도 평균 주식수

주5) 배당성향 = (당해연도 결산 후 배당누계액 / 당해연도 당기순이익(연결기준 지배기업 소유주 지분) × 100(%)

주6) 2024년 JB금융지주 분기배당금(1, 2, 3분기 기준)은 주당 105원, 결산배당금은 680원임

주7) 2025년 JB금융지주 분기배당금(1, 2, 3분기 기준)은 주당 160원, 결산배당금은 660원임



젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

2. 경영실적

- 2-1. 경영실적 개요
- 2-2. 부문별 실적
- 2-3. 부문별 수지상황

2-1. 경영실적 개요

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	15,015	14,123	+892
제충당금전입액(B)	5,388	5,075	+313
대손상각비	4,807	4,786	+21
지급보증충당금	3	-	+3
퇴직급여	402	289	+113
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	176	-	+176
제충당금환입액(C)	20	31	△11
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	6	△6
미사용약정충당금	20	14	+6
기타충당금	-	11	△11
법인세(D)	2,347	2,149	+198
당기순이익(A-B+C-D)	7,300	6,930	+370
지배기업지분순이익	7,104	6,775	+329
비지배지분순이익	196	155	+41

주) 제충당금전입액 및 환입액 상계 반영

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	3,488	3,698	△210
제충당금전입액(B)	1,280	1,582	△302
대손상각비	1,117	1,489	△372
지급보증충당금	-	3	△3
퇴직급여	139	90	+49
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	24	-	+24
제충당금환입액(C)	2	203	△201
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	2	8	△6
기타충당금	-	195	△195
법인세(D)	496	485	+11
당기순이익(A-B+C-D)	1,714	1,834	△120

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	5,071	5,629	△558
제충당금전입액(B)	1,595	1,911	△316
대손상각비	1,425	1,792	△367
지급보증충당금	3	-	+3
퇴직급여	167	119	+48
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	12	13	△1
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	10	△10
미사용약정충당금	12	3	+9
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	824	866	△42
당기순이익(A-B+C-D)	2,664	2,865	△201

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	5,629	4,379	+1,250
제충당금전입액(B)	2,203	1,529	+674
대손상각비	2,041	1,477	+564
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	61	52	+9
미사용약정충당금	4	-	+4
기타충당금	97	-	+97
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	764	629	+135
당기순이익(A-B+C-D)	2,662	2,221	+441

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	112	98	+14
제충당금전입액(B)	100	82	+18
대손상각비	26	74	△48
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	10	8	+2
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	64	-	+64
제충당금환입액(C)	13	66	△53
대손충당금	3	66	△63
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	10	-	+10
법인세(D)	5	27	△22
당기순이익(A-B+C-D)	20	55	△35

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분	2025년	2024년	증 감
총당금적립전이익(A)	109	53	+56
제충당금전입액(B)	4	3	+1
대손상각비	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	4	3	+1
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	22	10	+12
당기순이익(A-B+C-D)	83	38	+45

2-2. 부문별 실적

가. 영업부문 현황

구분	사업의 내용	주요종속회사
은행업 부문	일반대중으로부터 예금 등의 형태로 취득한 자금을 주 재원으로 하여 자금수요자에게 장·단기 대출형식으로 자금을 공급하는 업무 등	(주)전북은행 (주)광주은행
여신전문금융업 부문	할부금융업, 신기술사업금융업, 시설대여업, 등	JB우리캐피탈(주) JB인베스트먼트(주)
집합투자업 부문	자산운용업, 투자자문업, 투자일임업 등	JB자산운용(주)

나. 영업부문별 실적 현황

1) 2025년

(단위 : 억원, %)

구분		은행	여신전문	집합투자	기 타	연결조정	합 계
순이자손익	금액	15,874	4,808	5	-267	29	20,449
	비율	77.63	23.51	0.02	-1.31	0.15	100.00
순수수료손익	금액	214	128	212	119	-129	544
	비율	39.34	23.53	38.97	21.88	-23.72	100.00
기타영업손익	금액	-9,639	-1,220	-223	5,401	-5,789	-11,470
	비율	84.04	10.64	1.94	-47.09	50.47	100.00
영업이익	금액	6,449	3,715	-6	5,253	-5,888	9,523
	비율	67.72	39.01	-0.06	55.16	-61.83	100.00
당기순이익	금액	4,769	2,897	20	5,266	-5,848	7,104
	비율	67.13	40.78	0.28	74.13	-82.32	100.00

주1) 당기순이익은 지배기업소유주지분 기준이며, 지주회사의 개별재무제표 손익은 기타부문에 포함되어 있음
 주2) 항목별 합계는 그룹 연결기준 금액이며, 각 부문별 비율은 합계 금액에 대한 비중을 나타냄

2) 2024년

(단위 : 억원, %)

구분		은행	여신전문	집합투자	기 타	연결조정	합 계
순이자손익	금액	15,587	4,270	40	-207	70	19,760
	비율	78.88	21.61	0.20	-1.05	0.36	100.00
순수수료손익	금액	403	214	148	136	-106	795
	비율	50.69	26.92	18.62	17.11	-13.34	100.00
기타영업손익	금액	-9,423	-1,566	-137	4,408	-4,776	-11,494
	비율	81.98	13.62	1.19	-38.35	41.56	100.00
영업이익	금액	6,567	2,918	51	4,337	-4,812	9,061
	비율	72.48	32.20	0.56	47.86	-53.10	100.00
당기순이익	금액	4,876	2,276	55	4,336	-4,768	6,775
	비율	71.97	33.59	0.81	64.00	-70.37	100.00

주1) 당기순이익은 지배기업소유주지분 기준이며, 지주회사의 개별재무제표 손익은 기타부문에 포함되어 있음

주2) 항목별 합계는 그룹 연결기준 금액이며, 각 부문별 비율은 합계 금액에 대한 비중을 나타냄

2-3. 부문별 수지상황

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	35,719	36,358	△639
	예치금이자	143	188	△45
	유가증권이자	1,953	2,065	△112
	대출채권이자	33,537	33,956	△419
	기타이자수익	86	149	△63
	이자비용(△)	15,270	16,598	△1,328
	예수부채이자	9,776	11,202	△1,426
	차입부채이자	921	985	△64
	사채이자	4,520	4,346	+174
	기타이자비용	53	65	△12
소 계		20,449	19,760	+689
수수료 부문	수수료수익	1,920	1,975	△55
	수수료비용(△)	1,376	1,180	+196
	소 계	544	795	△251
기타 영업 부문	기타영업수익	8,653	7,862	+791
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	2,679	1,883	+796
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	49	79	△30
	배당금수익	1,362	428	+934
	외환거래이익	1,189	811	+378
	파생상품 관련 이익	466	915	△449
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	31	△31
	기타	2,908	3,715	△807
	기타영업비용(△)	11,041	11,054	△13
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	886	507	+379
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	1	-	+1
	대손상각비	4,807	4,786	+21
	제충당금 전입액	159	-	+159
	외환거래손실	1,023	1,303	△280
	파생상품 관련손실	482	295	+187
	기타	3,683	4,163	△480
	소 계		-2,388	-3,192
부문별 이익 합계		18,605	17,363	+1,242
판매비와 관리비(△)		9,082	8,302	+780
영업이익		9,523	9,061	+462
영업외이익		124	18	+106
관계기업 이익 관련 손익		216	16	+200
기타영업외이익		-92	2	△94
법인세비용차감전 계속사업손익		9,647	9,079	+568
계속사업손익법인세비용(△)		2,347	2,149	+198
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		7,300	6,930	+370
지배주주지분 순이익		7,104	6,775	+329
비지배주주지분 순이익		196	155	+41

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	11,577	11,919	△342
	예치금이자	4	5	△1
	유가증권이자	775	819	△44
	대출채권이자	10,768	11,063	△295
	기타이자수익	30	32	△2
	이자비용(△)	5,001	5,638	△637
	예수부채이자	4,241	4,845	△604
	차입부채이자	308	224	+84
	사채이자	456	574	△118
	기타이자비용	-4	-5	+1
소 계		6,576	6,281	+295
수수료 부문	수수료수익	472	509	△37
	수수료비용(△)	431	367	+64
	소 계	41	142	△101
기타 영업 부문	기타영업수익	1,933	2,316	△383
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	598	234	+364
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	347	△347
	배당금수익	3	2	+1
	외환거래이익	962	671	+291
	파생상품 관련 이익	124	432	△308
	대손충당금 환입액	15	-	+15
	총당금 환입액	1	203	△202
	기타	230	427	△197
	기타영업비용(△)	3,334	3,815	△481
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	75	16	+59
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	1,122	1,489	△367
	제충당금 전입액	25	3	+22
	외환거래손실	878	930	△52
	파생상품 관련손실	157	137	+20
	기타	1,077	1,240	△163
	소 계		-1,401	-1,499
부문별 이익 합계		5,216	4,924	+292
판매비와 관리비(△)		2,962	2,621	+341
영업이익		2,254	2,303	△49
영업외이익		-45	16	△61
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		-45	16	△61
법인세비용차감전 계속사업손익		2,209	2,319	△110
계속사업손익법인세비용(△)		495	485	+10
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		1,714	1,834	△120

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	14,366	15,458	△1,092
	예치금이자	2	6	△4
	유가증권이자	1,150	1,150	-
	대출채권이자	13,189	14,266	△1,077
	기타이자수익	25	36	△11
	이자비용(△)	6,079	6,969	△890
	예수부채이자	5,078	5,898	△820
	차입부채이자	355	380	△25
	사채이자	598	630	△32
	기타이자비용	48	61	△13
소 계		8,287	8,489	△202
수수료 부문	수수료수익	861	902	△41
	수수료비용(△)	701	663	+38
	소 계	160	239	△79
기타 영업 부문	기타영업수익	1,867	1,898	△31
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	551	658	△107
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	428	465	△37
	배당금수익	372	174	+198
	외환거래이익	197	101	+96
	파생상품 관련 이익	304	478	△174
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	12	14	△2
	기타	3	8	△5
	기타영업비용(△)	2,865	3,261	△396
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	128	130	△2
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	12	5	+7
	대손상각비	1,439	1,799	△360
	제충당금 전입액	3	-	+3
	외환거래손실	122	357	△235
파생상품 관련손실	310	158	+152	
기타	851	812	+39	
소 계		-998	-1,363	+365
부문별 이익 합계		7,449	7,365	+84
판매비와 관리비(△)		3,825	3,614	+211
영업이익		3,624	3,750	△126
영업외이익		-136	-20	△116
관계기업 이익 관련 손익	-	-	-	
기타영업외이익	-136	-20	△116	
법인세비용차감전 계속사업손익		3,488	3,730	△242
계속사업손익법인세비용(△)		824	865	△41
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		2,664	2,865	△201

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	8,120	7,437	+683
	예치금이자	77	93	△16
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	8,042	7,343	+699
	기타이자수익	1	1	-
	이자비용(△)	3,339	3,179	+160
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	192	303	△111
	사채이자	3,145	2,873	+272
	기타이자비용	2	3	△1
소 계		4,781	4,258	+523
수수료 부문	수수료수익	284	332	△48
	수수료비용(△)	243	177	+66
	소 계	41	155	△114
기타 영업 부문	기타영업수익	4,392	3,545	+847
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	1,268	493	+775
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	884	266	+618
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	2,240	2,786	△546
	기타영업비용(△)	4,520	3,991	+529
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	676	299	+377
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	17	7	+10
	대손상각비	2,041	1,477	+564
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
기타	1,786	2,208	△422	
소 계		-128	-446	+318
부문별 이익 합계		4,694	3,967	+727
판매비와 관리비(△)		1,281	1,119	△162
영업이익		3,413	2,848	+565
영업외이익		12	3	+9
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		12	3	+9
법인세비용차감전 계속사업손익		3,425	2,851	+574
계속사업손익법인세비용(△)		764	629	△135
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		2,662	2,221	+441

주) 리스 및 렌탈부문의 수익-비용은 기타영업부문의 기타영업수익·기타영업비용에 포함

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	24	62	△38
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	24	62	△38
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	19	22	△3
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	18	22	△4
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	1	-	+1
소 계		5	40	△35
수수료 부문	수수료수익	241	172	+69
	수수료비용(△)	29	24	+5
	소 계	212	148	+64
기타 영업 부문	기타영업수익	28	84	△56
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	15	12	+3
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	6	△6
	대손충당금 환입액	3	7	△4
	충당금 환입액	10	59	△49
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	91	77	+14
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1	3	△2
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	26	74	△48
	제충당금 전입액	64	-	+64
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
기타	-	-	-	
소 계		-63	7	△70
부문별 이익 합계		154	195	△41
판매비와 관리비(△)		160	144	+16
영업이익		-6	51	△57
영업외이익		31	31	-
관계기업 이익 관련 손익		27	31	△4
기타영업외이익		4	-	+4
법인세비용차감전 계속사업손익		25	82	△57
계속사업손익법인세비용(△)		5	27	△22
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		20	55	△35

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분		2025년	2024년	증 감
이자 부문	이자수익	1	1	-
	예치금이자	1	1	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	9	1	+8
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	9	1	+8
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소 계		-8	-	△8
수수료 부문	수수료수익	83	58	+26
	수수료비용(△)	2	-	+18
	소 계	81	58	+8
기타 영업 부문	기타영업수익	118	60	+58
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	99	40	+59
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	19	20	△1
	기타영업비용(△)	20	17	+3
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	-	1	△1
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
	기타	20	16	+4
소 계		98	43	+55
부문별 이익 합계		171	101	+70
판매비와 관리비(△)		65	53	+12
영업이익		106	49	+57
영업외이익		-1	-	△1
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		-1	-	△1
법인세비용차감전 계속사업손익		105	49	+56
계속사업손익법인세비용(△)		22	10	+12
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		83	38	+45

3. 재무상황

- 3-1. 개 황
- 3-2. 자금조달 및 운용
- 3-3. 유가증권투자 및 평가손익
- 3-4. 외화자산 및 부채
- 3-5. 대손상각충당금
- 3-6. 무수익 및 고정이하여신
- 3-7. 시스템적 중요도 평가지표
- 3-8. 우발부채 등

3-1. 개 황

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년말		2024년말		증 감		
	잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비	
자 산	현금및예치금	24,731	3.38	16,216	2.43	+8,515	+0.95
	당기손익-공정가치측정 금융자산	39,189	5.36	25,686	3.85	+13,503	+1.51
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	44,757	6.12	42,947	6.44	+1,810	△0.32
	위험회피목적파생상품자산	9	-	4	-	+5	-
	상각후원가 측정 유가증권	27,258	3.73	32,065	4.81	△4,807	△1.08
	종속기업, 관계기업에 대한 투자자산	3,422	0.47	1,934	0.29	+1,488	+0.18
	상각후원가 측정 대출채권	564,586	77.21	521,234	78.12	+43,352	△0.91
	리스자산	4,780	0.65	6,467	0.97	△1,687	△0.32
	유형자산	8,460	1.16	8,286	1.24	+174	△0.08
	무형자산	2,251	0.31	2,067	0.31	+184	-
	기타자산	11,795	1.61	10,313	1.54	+1,482	+0.07
자산총계	731,238	100.00	667,219	100.00	+64,019	-	
부 채	예수부채	477,797	65.34	441,406	66.16	+36,391	△0.82
	차입부채및사채	170,532	23.32	148,673	22.28	+21,859	+1.04
	기타부채	21,157	2.90	19,892	2.98	+1,265	△0.08
부채총계	669,486	91.56	609,971	91.42	+59,515	+0.14	
자본총계	61,752	8.44	57,248	8.58	+4,504	△0.14	
부채 및 자본총계	731,238	100.00	667,219	100.00	+64,019	-	

나. 금융지주회사 및 자회사 등 (별도기준)

(단위 : 억원)

구 분	회사명	2025년말			2024년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	JB금융지주	38,120	10,750	27,370	34,208	8,730	25,478
자회사	전북은행	244,877	225,071	19,806	235,338	215,306	20,032
	광주은행	342,491	318,520	23,971	309,158	286,917	22,241
	JB우리캐피탈	119,844	101,500	18,344	102,262	85,605	16,657
	JB자산운용	1,536	1,034	502	1,131	649	482
	JB인베스트먼트	1,006	410	596	683	171	512
	프놈펜상업은행	18,558	14,540	4,018	17,297	13,686	3,611
손자회사	JB Capital Myanmar	272	121	151	209	79	130
	JB Securities Vietnam	2,366	1,576	790	1,213	635	578
	JB 프놈펜자산운용	39	-	39	40	1	39

3-2. 자금조달 및 운용

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분			2025년말		2024년말		증 감 평균(기말) 잔액
			평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	
조 달	원화 자금	예수금	437,464	59.83	407,230	61.03	+30,234
		CD	9,867	1.35	11,693	1.75	△1,826
		원화차입금	16,180	2.21	16,999	2.55	△819
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		원화발행금융채	141,831	19.40	122,127	18.30	+19,704
		기타	7,084	0.97	7,175	1.08	△91
	소계	612,426	83.76	565,224	84.71	+47,202	
	외화 자금	외화예수금	17,690	2.42	14,872	2.23	+2,818
		외화차입금	7,740	1.06	5,600	0.84	+2,140
		외화콜머니	92	0.01	-	-	+92
		사채	92	0.01	118	0.02	△26
		기타	38	0.01	21	-	+17
소계	25,652	3.51	20,611	3.09	+5,041		
기타	자본총계	61,752	8.44	57,248	8.58	+4,504	
	총당금	365	0.05	385	0.06	△20	
	기타	31,043	4.24	23,751	3.56	+7,292	
조 달 합 계			731,238	100.00	667,219	100.00	+64,019
운 용	원화 자금	대출금	529,255	72.38	492,338	73.79	+36,917
		유가증권	110,497	15.11	101,649	15.23	+8,848
		예치금	4,412	0.60	1,835	0.28	+2,577
		원화콜론	-	-	-	-	-
		신용카드	4,823	0.66	4,630	0.69	+193
		기타	15,399	2.11	13,549	2.03	+1,850
		소계	664,386	90.86	614,001	92.02	+50,385
	외화 자금	외화대출금	17,080	2.34	15,622	2.34	+1,458
		외화증권	3,905	0.53	605	0.09	+3,300
		외화예치금	4,852	0.66	3,973	0.60	+879
		매입외환	40	0.01	185	0.03	△145
		외환콜론	-	-	-	-	-
		기타	-271	-0.04	-271	-0.04	-
	소계	25,606	3.50	20,114	3.02	+5,492	
	기타	현금	2,296	0.31	2,461	0.37	△165
		업무용유형자산	8,526	1.17	8,367	1.25	+159
		기타	30,424	4.16	22,276	3.34	+8,148
	운 용 합 계			731,238	100.00	667,219	100.00

주) 말잔 기준으로 작성

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원, %)

구분	2025년말		2024년말		증 감		
	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액		
조	원화 자금	예수금	182,965	76.91	170,485	76.98	+12,480
		CD	2,523	1.06	3,948	1.78	△1,425
		원화차입금	4,521	1.90	3,533	1.59	+988
		원화콜머니	2,038	0.86	1,009	0.46	+1,029
		사채	15,124	6.36	15,266	6.89	△142
		기타	1,685	0.70	1,160	0.52	+525
	소계	208,856	87.79	195,401	88.22	+13,455	
달	외화 자금	외화예수금	1,181	0.50	724	0.33	+457
		외화차입금	2,855	1.20	2,303	1.04	+552
		외화콜머니	239	0.10	150	0.07	+89
		사채	-	-	-	-	-
		기타	9	-	6	-	+3
	소계	4,284	1.80	3,183	1.44	+1,101	
기타	자본총계	20,411	8.58	17,970	8.11	+2,441	
	충당금	118	0.05	157	0.07	△39	
	기타	4,235	1.78	4,774	2.16	△539	
조 달 합 계		237,904	100.00	221,485	100.00	+16,419	
운	원화 자금	예치금	104	0.04	63	0.03	+41
		유가증권	37,002	15.55	34,474	15.56	+2,528
		대출금	189,523	79.67	176,501	79.69	+13,022
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	140	0.06	212	0.10	△72
		사모사채	-	-	-	-	-
		신용카드채권	1,694	0.71	1,556	0.70	+138
		기타	1	-	108	0.05	△107
		원화대손충당금(△)	2,216	0.93	1,965	0.89	+251
	소계	226,248	95.10	210,949	95.24	+15,299	
용	외화 자금	외화예치금	191	0.08	357	0.16	△166
		외화증권	2,097	0.89	1,029	0.47	+1,068
		대출금	628	0.26	715	0.32	△87
		외화콜론	174	0.07	88	0.04	+86
		외화사모사채	139	0.06	164	0.07	△25
		매입외환	2	-	21	0.01	△19
		기타	6	-	-	-	+6
		외화대손충당금(△)	9	-	10	-	△1
	소계	3,228	1.36	2,364	1.07	+864	
기타	현금	698	0.29	706	0.32	△8	
	업무용유형자산	3,212	1.35	3,109	1.40	+103	
	기타	4,518	1.9	4,357	1.97	+161	
운 용 합 계		237,904	100.00	221,485	100.00	+16,419	

주) 은행계정 평잔기준으로 작성

2) 광주은행

(단위 : 억원, %)

구 분		2025년말		2024년말		증 감		
		평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액		
조	원화 자금	예수금	238,225	74.57	227,061	75.43	+11,164	
		CD	10,347	3.24	10,555	3.51	△208	
		원화차입금	7,536	2.36	7,517	2.50	+19	
		원화콜머니	1,714	0.54	3,766	1.25	△2,052	
		사채	-	-	-	-	-	
		기타	27,248	8.53	20,206	6.71	+7,042	
		소계	285,070	89.24	269,105	89.40	+15,965	
	달	외화 자금	외화예수금	1,630	0.51	1,343	0.45	+287
			외화차입금	2,584	0.81	1,870	0.62	+714
			외화콜머니	29	0.01	3	-	+27
사채			-	-	-	-	-	
기타			10	-	6	-	+4	
	소계	4,253	1.33	3,222	1.07	+1,031		
기타	자본총계	23,810	7.45	22,381	7.43	+1,429		
	충당금	133	0.04	208	0.07	△75		
	기타	6,203	1.94	6,114	2.03	+89		
조 달 합 계		319,469	100.00	301,030	100.00	+18,439		
원	원화 자금	예치금	19	0.01	107	0.04	△88	
		유가증권	56,265	17.61	52,267	17.36	+3,998	
		대출금	249,512	78.10	235,971	78.39	+13,541	
		지급보증대지급금	4	-	19	0.01	△15	
		원화콜론	4	-	4	-	-	
		사모사채	26	0.01	-	-	+26	
		신용카드채권	3,265	1.02	3,300	1.10	△35	
		기타	41	0.01	166	0.06	△125	
		원화대손충당금(△)	2,501	0.79	2,383	0.79	+118	
		소계	306,635	95.98	289,451	96.17	+17,184	
용	외화 자금	외화예치금	337	0.11	351	0.12	△14	
		외화증권	1,665	0.52	704	0.23	+961	
		대출금	878	0.27	790	0.26	+88	
		외화콜론	436	0.15	586	0.19	△150	
		외화사모사채	-	-	-	-	-	
		매입외환	88	0.03	169	0.06	△81	
		기타	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	15	0.01	17	0.01	△2	
	소계	3,389	1.06	2,583	0.85	+806		
기타	현금	1,085	0.34	1,155	0.38	△70		
	업무용유형자산	3,049	0.95	3,050	1.01	△1		
	기타	5,311	1.66	4,791	1.59	+520		
운 용 합 계		319,469	100.00	301,030	100.00	+18,439		

주) 은행계정 평잔기준으로 작성

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원, %)

구 분		2025년말		2024년말		증 감	
		평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	
조	원화 자금	예수금	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	
		원화차입금	3,832	3.20	4,868	4.76	△1,036
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	95,227	79.46	78,043	76.32	+17,184
		기타	2,401	2.00	2,682	2.62	△281
		소계	101,460	84.66	85,593	83.70	+15,867
	달	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-
			외화차입금	-	-	-	-
			외화콜머니	-	-	-	-
			사채	-	-	-	-
기타			-	-	-	-	
			소계	-	-	-	-
기타	자본총계	18,345	15.31	16,657	16.29	+1,688	
	총당금	40	0.03	12	0.01	+28	
	기타	-	-	-	-	-	
조 달 합 계		119,845	100.00	102,262	100.00	+17,583	
운	원화 자금	예치금	4,351	3.63	1,812	1.77	+2,539
		유가증권	14,618	12.20	9,789	9.57	+4,829
		대출금	99,062	82.65	89,149	87.18	+9,913
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	
		사모사채	-	-	-	-	
		신용카드채권	-	-	-	-	
		기타	1,466	1.22	1,232	1.20	+234
		원화대손충당금(△)	2,252	1.88	2,055	2.01	+197
		소계	117,245	97.82	99,927	97.72	+17,318
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-	-
외화증권		431	0.36	314	0.31	+117	
대출금		-	-	-	-		
외화콜론		-	-	-	-		
매입외환		-	-	-	-		
기타		74	0.06	74	0.07	-	
외화대손충당금(△)		-	-	-	-		
	소계	505	0.42	388	0.38	+117	
기타	현금	-	-	-	-	-	
	업무용유형자산	2,042	1.70	1,920	1.88	+122	
	기타	53	0.04	28	0.03	+25	
운 용 합 계		119,845	100.00	102,262	100.00	+17,583	

주) 말잔 기준으로 작성

4) JB자산운용

(단위 : 억원, %)

구 분		2025년말		2024년말		증 감	
		평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	
조 달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-
		CD	-	-	-	-	-
		원화차입금	870	56.63	473	41.81	+397
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	870	56.63	473	41.81	+397
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	자본총계	502	32.68	482	42.62	+20
		총당금	72	4.71	112	9.90	△40
기타		92	5.98	64	5.67	+28	
조 달 합 계		1,536	100.00	1,131	100.00	+405	
운 용	원화 자금	예치금	10	0.68	13	1.19	△3
		유가증권	590	38.42	527	46.57	+63
		대출금	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-
		사모사채	549	35.72	397	35.11	+152
		신용카드채권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	1,149	74.82	937	82.87	+212
	외화 자금	외화대출금	-	-	-	-	-
		외화증권	15	0.99	16	1.39	△1
		외화예치금	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-
		외환콜론	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
	소계	15	0.99	16	1.39	△1	
기타	현금	-	-	-	-	-	
	업무용유형자산	2	0.12	2	0.19	-	
	기타	370	24.07	176	15.55	+194	
운 용 합 계		1,536	100.00	1,131	100.00	+405	

주) 말잔 기준으로 작성

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원, %)

구 분		2025년말		2024년말		증 감	
		평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	
조	원화 자금	예수금	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	
		원화차입금	324	32.21	126	18.42	+198
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	324	32.21	126	18.42	+198
	달	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-
			외화차입금	-	-	-	-
			외화콜머니	-	-	-	-
사채			-	-	-	-	
기타			-	-	-	-	
	소계	-	-	-	-	-	
기타	자본총계	596	59.24	512	74.85	+84	
	충당금	2	0.20	2	0.29	-	
	기타	84	8.35	44	6.43	+364	
조 달 합 계		1,006	100.00	684	100.00	+322	
운	원화 자금	예치금	32	3.18	8	1.17	+24
		유가증권	929	92.35	638	93.27	+291
		대출금	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		원화대손충당금(△)	-	-	-	-	-
		소계	961	95.53	646	94.44	+315
용	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-	
		외화증권	-	-	-	-	
		대출금	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-
기타	현금	-	-	-	-	-	
	업무용유형자산	12	1.19	6	0.88	+6	
	기타	33	3.28	32	4.68	+1	
운 용 합 계		1,006	100.00	684	100.00	+322	

주) 말잔 기준으로 작성

3-3. 유가증권투자 및 평가손익

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	39,189	-	2,741
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	44,757	-730	2,023
상각후 원가측정 유가증권	27,258	-	833
관계기업투자주식 등	3,422	5	264
계	114,626	-725	5,861

주1) 운용손익: 연결재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	7,367	-	335
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	21,775	-570	740
상각후 원가측정 유가증권	8,257	-	240
관계기업투자주식 등	2,050	-	-
계	39,449	-570	1,315

주1) 운용손익: 별도재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	16,775	-	551
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	23,248	-348	790
상각후 원가측정 유가증권	19,022	-	593
관계기업투자주식 등	709	-	-
계	59,754	-348	1,934

주1) 운용손익: 별도재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	13,025	-	1,476
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	431	174	-
상각후 원가측정 유가증권	-	-	-
관계기업투자주식 등	1,667	-	61
계	15,123	174	1,537

주1) 운용손익: 별도재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	178	-	14
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	-	-	-
상각후 원가측정 유가증권	-	-	-
관계기업투자주식 등	427	2	27
계	605	2	41

주1) 운용손익: 별도재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분	기말 장부가액	기타포괄손익누계액(B/S)	운용손익(I/S)
당기손익-공정가치측정 유가증권	395	-	96
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	-	-	-
상각후 원가측정 유가증권	-	-	-
관계기업투자주식 등	534	-	-
계	929	-	96

주1) 운용손익: 별도재무제표 상의 유가증권 이자, 배당, 평가, 처분 및 손상차손 등 I/S항목
 주2) 기타포괄손익누계액은 이연법인세 반영 후 금액임

3-4. 외화자산 및 부채

가. 금융지주회사(연결기준)

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	50	54	△4
	예치금	340	271	+69
	유가증권	285	34	+251
	대출금	1,119	981	+138
	기타자산	137	145	△8
	자산총계	1,931	1,485	+446
부 채	예수금	1,233	1,012	+221
	차입금	524	357	+167
	사채	16	20	△4
	기타부채	158	96	+62
	부채총계	1,931	1,485	+446

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

나. 자회사(별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	9	9	-
	예치금	54	31	+23
	유가증권	200	87	+113
	대출금	62	56	+6
	기타자산	26	22	+4
	자산총계	351	205	+146
부 채	예수금	96	60	+36
	차입금	249	145	+104
	사채	6	-	+6
	기타부채	-	-	-
	부채총계	351	205	+146

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

2) 광주은행

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	11	12	△1
	예치금	113	73	+40
	유가증권	212	54	+158
	대출금	71	59	+12
	기타자산	61	114	△53
	자산총계	468	312	+156
부 채	예수금	189	89	+100
	차입금	272	219	△53
	사채	-	-	-
	기타부채	7	4	+3
	부채총계	468	312	+156

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함
 주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

3) JB우리캐피탈

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	-	-	-
	유가증권	44	35	+9
	대출금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	44	35	+9
부 채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	44	35	+9
	부채총계	44	35	+9

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함
 주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

4) JB자산운용

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	-	-	-
	유가증권	1	1	-
	대출금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	1	1	-
부 채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	1	1	-
	부채총계	1	1	-

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

5) JB인베스트먼트

(단위 : 백만미불)

구 분		2025년말	2024년말	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	-	-	-
	유가증권	-	-	-
	대출금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	-	-	-
부 채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	-	-	-
	부채총계	-	-	-

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

3-5. 대손상각 · 충당금

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	7,413	6,747
지급보증충당부채	34	31
미사용약정충당부채	127	143
기타충당금부채	204	211
기중대손상각액	2,922	3,586

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	2,189	1,938
지급보증충당부채	6	6
미사용약정충당부채	41	51
기타충당금부채	71	58
기중대손상각액	718	1,329

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	2,494	2,404
지급보증충당부채	31	25
미사용약정충당부채	82	94
기타충당금부채	19	24
기중대손상각액	1,068	1,482

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	2,275	2,077
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	4	1
기타충당금부채	36	11
기중대손상각액	1,136	775

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	211	189
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	-	-
기타충당금부채	-	-
기중대손상각액	-	-

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
대손충당금	-	-
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	-	-
기타충당금부채	2	2
기중대손상각액	-	-

3-6. 무수익 및 고정이하여신

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	2025년말	2024년말
총여신	552,936	512,924
무수익여신 ¹⁾	6,394	3,829
고정이하분류여신 ²⁾	6,797	4,692

주1) 무수익여신은 연체여신 및 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력약화여신, 채권재조정여신)의 합계임. (아래 동일)

주2) 고정이하분류여신은 자산건전성분류기준의 고정, 회수의문, 추정손실 분류여신의 합계임. (아래 동일)

주3) 연결기준 중 캐피탈은 개별기준 업무보고서(AC209)에서 운용리스, 렌탈자산 및 관련 미수금 등을 제외한 기준으로 은행 총여신 기준으로 조정된 값임

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

	2025년말	2024년말
총여신	190,431	184,544
무수익여신	1,808	1,103
고정이하분류여신	2,127	1,379

2) 광주은행

(단위 : 억원)

	2025년말	2024년말
총여신	265,676	241,630
무수익여신	2,365	1,282
고정이하분류여신	2,367	1,284

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

	2025년말	2024년말
총여신	98,545	88,750
무수익여신	1,942	1,205
고정이하분류여신	2,046	1,774

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

	2025년말	2024년말
총여신	736	559
무수익여신	279	239
고정이하분류여신	279	279

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

	2025년말	2024년말
총여신	-	-
무수익여신	-	-
고정이하분류여신	-	-

3-7. 시스템적 중요도 평가지표

가. 금융체계상 중요도 평가부문별 세부지표

(단위 : 백만원)

평가부문	세부지표	금액
1. 규모	총익스포저	77,370,825
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	5,337,341
	타 금융회사에 대한 부채	14,543,353
	증권 발행규모	20,959,247
3. 대체가능성	원화결제규모	284,368,447
	외화결제규모	16,960,843
	보호예수자산	-
	유가증권 거래규모	13,917,579
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	1,022,420
	당기손익-공정가치측정 유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	4,292,022
5. 국내 특수요인	외화부채	673,231
	가계대출	17,455,210

나. 글로벌 시스템적 중요도 평가부문별 세부지표

(단위: 억원)

평가부문	세부지표	금액
1. 글로벌 영업활동 수준 (Cross-jurisdictional activity)	국가간 청구권 (Cross-jurisdictional claims)	-
	국가간 부채 (Cross-jurisdictional liabilities)	-
2. 규모 (Size)	총 익스포져 (Total exposures as defined for use in the Basel III leverage ratio)	-
3. 상호연계성 (Inter-connectedness)	타 금융회사에 대한 자산 (Intra-financial system assets)	-
	타 금융회사에 대한 부채 (Intra-financial system liabilities)	-
	증권 발행규모 (Securities outstanding)	-
4. 대체가능성 (Substitutability/ financial institution infrastructure)	보호예수자산 (Assets under custody)	-
	지급결제규모 (Payments activity)	-
	채권·주식 인수 규모 (Underwritten transactions in debt and equity market)	-
	거래규모 (Trading volume)	-
5. 복잡성 (Complexity)	장외파생상품거래 잔액 (Notional amount of over-the-counter derivatives)	-
	레벨3 자산 (Level 3 assets)	-
	당기손익-공정가치측정유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계 (Trading and available-for-sale securities)	-

3-8. 우발부채 등

- 당사의 우발부채 및 파생상품거래현황은 2026.03.18 금융감독원 Dart 시스템에 공시한 2025년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

4. 경영지표

- 4-1. 자본적정성 지표
- 4-2. 레버리지비율
- 4-3. 유동성지표
- 4-4. 수익성지표
- 4-5. 자산건전성지표
- 4-6. 신용평가등급

4-1. 자본적정성 지표

가. 금융지주회사 (연결기준) BIS기준 자기자본 비율 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년말	2024년말
위험가중자산	387,574	373,145
자기자본	57,030	53,314
보통주자기자본	48,761	45,548
기본자본	54,633	50,883
총자본비율	14.71	14.29
보통주자기자본비율	12.58	12.21
기본자본비율	14.10	13.64

주) 바젤III 기준

나. 자회사 자본적정성 현황

(단위 : 억원, %)

회사명	지표명	2025년말	2024년말
전북은행	총자본비율	16.05	15.11
	보통주자본비율	15.38	14.34
	기본자본비율	15.45	14.40
	단순기본자본비율	6.83	7.03
광주은행	총자본비율	15.72	15.04
	보통주자본비율	14.92	14.78
	기본자본비율	15.60	14.78
	단순기본자본비율	6.16	6.33
JB우리캐피탈	조정자기자본비율	17.19	17.78
JB자산운용	자기자본	502	482
	최소영업순자본액	224	200
JB인베스트먼트	조정자기자본비율	61.12	75.30

다. BIS 자기자본의 적용범위

1) 자본규제에 적용하는 그룹 내 최상 연결실체의 이름

- 주식회사 JB금융지주

2) 자회사에 대한 설명과 구분

구 분	a. 완전연결	b. 부분연결	c. 공제항목취급	d. 잉여자본인식	e. 기타
전북은행	○	-	-	-	-
광주은행	○	-	-	-	-
JB우리캐피탈	○	-	-	-	-
JB자산운용	○	-	-	-	-
JB인베스트먼트	○	-	-	-	-

3) 그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한사항, 또는 다른 주요 애로사항

- 해당사항 없음

4) 연결그룹 내 자금 또는 자기자본의 이동에 관한 제한금액

- 해당사항 없음

5) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위 : 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
전북은행		해당사항 없음	
광주은행			
JB우리캐피탈			
JB자산운용			
JB인베스트먼트			

6) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분율, 의결권비율, 자본차감법 또는 대체가능한 그룹 전체통합법 대비 위험가중치 적용 방법

(단위 : 억원)

보험회사명	총투자금액	소재지	투자지분율	의결권비율	RW적용방법
해당사항 없음					

라. BIS 자본공시(바젤Ⅲ 기준) 항목

(단위 : 억원, %)

구 분		a	b
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보통주자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
1	적격요건을 충족하는 보통주 발행과 관련하여 발생한 자본금, 자본잉여금 및 자본조정	16,256	a,b,c
2	이익잉여금	38,095	d
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금· 자본조정	-405	e
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결중속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	389	l
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	54,335	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	
8	영업권	811	f
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	1,422	g
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	112	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	7	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	1,211	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-	
15	확정급여형 연금 자산	785	
16	자기주식	-	
17	상호보유약정에 의한 보통주자본 투자	-	
18	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
19	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
20	모기지서비스권리	-	
21	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
22	23, 24, 25. 합계가 보통주자본의 17.65% 초과하는 금액	-	
23	비연결 금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-	
24	모기지서비스권리	-	
25	일시적 차이에서 발생하는 이연법인세 자산	-	
26	국가별 규제 차이에 따른 조정	1,226	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	5,574	
29	보통주자본 총계	48,761	
기타기본자본 : 항목			
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	5,200	h
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	5,200	h
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	-	
34	은행의 연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	673	i
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	5,873	
기타기본자본 관련 공제항목			
37	자본증권(기타기본자본)에 대한 자기투자	-	
38	상호보유약정에 의한 자본증권(기타기본자본) 투자	-	
39	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-	
40	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-	
41	자국 특수 공제항목	-	
42	보완자본에서 차감하지 못한 공제금액	-	
43	기타기본자본 공제금액 합계	-	
44	기타기본자본	5,873	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	54,633	

구분	a	b
	금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)		
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	- j
47	경과규정 적용대상 보완자본	-
48	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	576 k
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-
50	대손충당금	1,821 m
51	공제항목 차감전 보완자본	2,397
보완자본 관련 공제항목		
52	자본증권(보완자본)에 대한 자기투자	-
53	상호보유약정에 의한 자본증권(보완자본) 및 기타 총손실흡수력 부채	-
54	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본 및 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-
54a	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 기타 총손실흡수력 부채에 대한 중대하지 않은 투자 관련	-
55	비연결대상 은행, 금융회사 및 보험사 자본에 대한 중대한 투자 관련	-
56	자국 특수 공제항목	-
57	보완자본 공제금액 합계	-
58	보완자본	2,397
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	57,030
60	위험가중자산	387,574
자본비율 및 추가자본 부과		
61	보통주자본비율	12.58
62	기본자본비율	14.10
63	총자본비율	14.71
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	8.0
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.5
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	1.0
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	4.58
국가별 차이		
69	보통주자본비율	-
70	기본자본비율	-
71	총자본비율	-
차감 금액 이하의 금액		
72	금융회사 자본에 대한 중대하지 않은 투자	-
73	금융회사 보통주에 대한 중대한 투자	-
74	모기지서비스권리	-
75	일시적 차이에 의해 발생하는 이연법인세 자산	-
보완자본내 총당금 금액에 대한 상한 적용		
76	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	1,821 m
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	2,663
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	- m
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	892
단계적 이행에 따른 자본 항목(18.1.1.~22.1.1.까지 적용)		
80	단계적 이행에 따른 보통주자본 항목 상한	-
81	상한에 따른 보통주자본 제외 금액	-
82	단계적 이행에 따른 기타기본자본 항목 상한	-
83	상한에 따른 기타기본자본 제외 금액	-
84	단계적 이행에 따른 보완자본 항목 상한	-
85	상한에 따른 보완자본 제외 금액	-

마. 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)

(단위 : 억원)

계정과목	회계목적 연결 B/S ^{주1)}	감독목적 연결 B/S ^{주2)}	참조
자 산			
현금및예치금	24,731	24,731	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	39,189	39,189	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	44,757	44,757	
상각후원가 측정 유가증권	27,258	27,258	
위험회피파생상품자산	9	9	
중속기업, 공동기업과 관계기업에 대한 투자자산	3,422	3,422	
대출채권	564,586	564,586	
(대손충당금)	7,327	7,327	
(보완자본 인정금액)	-	1,821	m
리스자산	4,780	4,780	
유형자산	8,460	8,460	
무형자산	2,251	2,251	
(영업권)	811	811	f
(기타무형자산)	1,422	1,422	g
투자부동산	445	445	
당기법인세자산	-	-	
이연법인세자산	581	581	
기타자산	10,769	10,769	
자 산 총 계	731,238	731,238	
부 채			
예수부채	477,797	477,797	
당기손익-공정가치 측정 금융부채	166	166	
위험회피파생상품부채	2	2	
차입부채	28,701	28,701	
사채	141,831	141,831	
(후순위채 지주)	600	600	
(보완자본 인정금액)	-	-	j
(후순위채 은행)	2,010	2,010	
(보완자본 인정금액)	-	576	k
충당부채	365	365	
당기법인세부채	-	-	
이연법인세부채	-	-	
확정급여부채	-	-	
기타부채	20,624	20,624	
부 채 총 계	669,486	669,486	
자 본			
자본금	9,849	9,849	a
신종자본증권	5,200	5,200	h
연결자본잉여금	7,089	7,089	b
연결자본조정	-682	-682	c
연결기타포괄손익누계액	-405	-405	e
연결이익잉여금	38,095	38,095	d
비지배주주지분	2,606	2,606	
(연결자회사가 발행한 신종자본증권)	-	4,657	
(기타기본자본 인정금액)	-	543	i
(보완자본 인정금액)	-	123	k
(비지배주주지분)	-	971	
(보통주자본 인정금액)	-	389	l
(기타기본자본 인정금액)	-	129	i
(보완자본 인정금액)	-	453	k
자 본 총 계	61,752	61,752	
부채와 자본총계	731,238	731,238	

주1) 회계목적 연결 범위 : K-IFRS 연결재무제표 기준

주2) 감독목적 연결 범위 : 회계목적 연결 범위에서 보험회사, 혼재신탁 중 원금보전 약정이 없는 부분 등을 제외 (금융지주회사감독규정시행세칙 <별표 1-2>)

바. 자본증권의 주요 발행 특징

(단위 : 억원, %)

특징		1	2	3	4	5	6
1	발행자	(주)JB금융지주	(주)JB금융지주	(주)JB금융지주	(주)JB금융지주	(주)JB금융지주	(주)JB금융지주
2	유가증권표준코드	KR7175330000	KR61753319C1	KR6175331D26	KR6175331E41	KR6175332E90	KR6175331EC6
3	발행근거법	상법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법	금융지주회사법
규제자본 적용 관련							
4	바젤III 경과규정 적용시 규제자본 분류	보통주 자본	보완자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
5	바젤III 경과규정 종료시 규제자본 분류	보통주 자본	보완자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본	기타기본자본
6	해당 증권을 자본으로 인정하는 범위	개별/연결 기준	개별/연결 기준	개별/연결 기준	개별/연결 기준	개별/연결 기준	개별/연결 기준
7	자본증권의 종류	주식	상각형 조건부 자본증권 (후순위채)	상각형 조건부 자본증권	상각형 조건부 자본증권	상각형 조건부 자본증권	상각형 조건부 자본증권
8	규제자본 인정금액	9,849	-	1,500	1,000	1,400	1,300
9	액면금액	9,849	600	1,500	1,000	1,400	1,300
10	회계상 계정분류	자본금	발행사채 (부채)	신종 자본증권	신종 자본증권	신종 자본증권	신종 자본증권
11	발행일자	-	2019.12.13	2023.02.24	2024.04.29	2024.09.10	2024.12.05
12	만기 존재 여부	영구	존재	영구	영구	영구	영구
13	만기일 (만기가 존재하지 않을 경우 '만기없음 기재)	만기없음	2026.12.11	만기없음	만기없음	만기없음	만기없음
14	콜옵션 포함여부 (포함/미포함)	미포함	미포함	포함	포함	포함	포함
15	최초 콜옵션 행사가능일, 콜행사금액, 세무상 혹은 규제상 특정사건에 의해 콜이 행사되는지 여부	-	-	발행회사 콜옵션 보유	발행회사 콜옵션 보유	발행회사 콜옵션 보유	발행회사 콜옵션 보유
16	추가 콜옵션 행사가능한 기간 또는 시점	-	-	발행일로부터 5년 경과 후	발행일로부터 5년 경과 후	발행일로부터 5년 경과 후	발행일로부터 5년 경과 후
이자(배당) 관련							
17	지급형태	변동	고정	고정	고정	고정	고정
18	이자(배당)의 표면금리 및 기준지표	-	3.27%	5.80%	5.20%	4.65%	4.95%
19	이자(배당)의 미지급이 보통주 배당을 제한하는지 여부	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음	해당사항 없음
20	이자(배당) 지급의 재량정도	완전한 재량	강제	발행회사 재량	발행회사 재량	발행회사 재량	발행회사 재량
21	스텝업 또는 기타 상환 유인 조항 존재여부 (존재/미존재)	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재	미존재
22	이자(배당)의 누적비누적 여부 (누적/비누적)	비누적	누적	비누적	비누적	비누적	비누적
23	전환조건 포함 여부(포함/미포함)	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함	미포함
24	전환조건	-	-	-	-	-	-
25	전환방식	-	-	-	-	-	-
26	전환비율	-	-	-	-	-	-
27	의무전환/선택전환/해당없음	-	-	-	-	-	-
28	전환으로 인해 발행될 자본의 종류	-	-	-	-	-	-
29	전환으로 인해 발행될 자본의 발행자	-	-	-	-	-	-
30	상각조건 포함여부 (포함/미포함)	미포함	포함	포함	포함	포함	포함

특 징		1	2	3	4	5	6
31	상각조건	-	금융위로부터 경영개선 명령 조치를 받은 경우 또는 부실금융 기관으로 지정된 경우	금융위로부터 경영개선 명령 조치를 받은 경우 또는 부실금융 기관으로 지정된 경우	금융위로부터 경영개선 명령 조치를 받은 경우 또는 부실금융 기관으로 지정된 경우	금융위로부터 경영개선 명령 조치를 받은 경우 또는 부실금융 기관으로 지정된 경우	금융위로부터 경영개선 명령 조치를 받은 경우 또는 부실금융 기관으로 지정된 경우
32	상각방식	-	-	전액상각	전액상각	전액상각	전액상각
33	상각방식 (영구적 / 일시적)	-	-	영구적	영구적	영구적	영구적
34	일시적 상각일 경우 회복 체계	-	-	-	-	-	-
35	직전 선순위 증권 명시 (해당 증권 열번호 기재)	신종자본증권 (3,4,5,6)	-	후순위채 (2)	후순위채 (2)	후순위채 (2)	후순위채 (2)
36	바젤Ⅲ 자본 부적격 여부 (적격/부적격)	적격	적격	적격	적격	적격	적격
37	부적격 자본증권일 경우, 부적격 사항 기재	-	-	-	-	-	-

사. 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

1) 자본적정성 평가방법

- JB금융그룹은 규제자본 및 내부자본 측면에서 자본적정성을 평가하여 관리하고 있습니다. 규제자본은 바젤III 기준을 적용하여 매월 BIS 자기자본비율을 측정하며, 감독당국이 요구하는 규제비율 준수여부를 모니터링하고 있습니다. 내부자본은 그룹의 가용자본 범위 내에서 리스크 유형별 내부자본 한도를 설정하여 한도초과여부 및 한도소진율을 매월 모니터링하고 있습니다.

2) 리스크별 익스포져 및 위험가중자산, 요구자본 현황

가) 리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황

(단위 : 억원, %)

		a	b	c
		위험 가중자산		최저자본 요구량
		T	T-1	T
1	신용리스크 ^{주1)} (거래상대방 신용리스크 제외)	318,809	327,360	25,505
2	표준방법 적용	170,285	166,470	13,623
3	기본 내부등급법 적용	148,524	160,890	11,882
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크 ²⁾	345	272	28
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	321	250	26
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	24	22	2
10	CVA리스크	321	250	26
11	주식 익스포져 ^{주2)}	8,587	7,785	687
12	집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	29,971	25,261	2,398
13	집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	2,531	2,314	202
14	집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포져	-	34	-
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA) ^{주3)}	-	34	-
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크 ²⁾	1,175	1,126	94
21	표준방법(SA)	1,175	1,126	94
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	계정변경에 따른 추가자본 ^{주4)}	-	-	-
24	운영리스크	24,661	21,503	1,973
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	1,174	802	94
26	하한 적용에 따른 위험가중자산 조정금액 ^{주5)}	-	-	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	387,574	386,707	31,006

주1) 신용리스크는 익스포져별 적용 방식에 따라 구분

주2) 국내 도입 이전에는 현행 은행이 적용하고 있는 방식에 따라 산출한 값을 기재

주3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포져를 포함

주4) 특정 상품을 트레이딩계정에서 은행계정으로, 또는 반대로 변경하여 위험가중자산이 감소하는 경우에 부과되는 추가자본

주5) 현재 적용 중인 위험가중자산 하한 비율(예: 72.5%)을 % 단위로 별도 명시

가(2) 표준방법과 내부모형의 비교

(단위 : 억원)

		a	b	c	d
		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합 계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1	신용리스크 ^{주1)}	148,524	170,285	318,809	363,923
2	거래상대방 신용리스크	99	246	345	384
3	CVA리스크		321	321	360
4	은행계정 내 유동화 익스포저	-	-	-	-
5	시장리스크	-	1,175	1,175	1,175
6	운영리스크		24,661	24,661	24,661
7	기 타 ^{주2)}		42,263	42,263	42,263
8	합 계(1+2+3+4+5+6+7)	148,623	238,951	387,574	432,766

주1) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행1

주2) "리스크별 위험가중자산 및 요구자본 현황" 서식의 행11+12+13+14+15+23+25

가(3) 신용리스크 표준방법과 내부등급법의 비교

(단위 : 억원)

		a	b	c	d
		위험가중자산			
		내부모형 적용 익스포저	표준방법 적용 익스포저	합 계 (a+b)	전체 표준방법 적용
1	정 부	-	529	529	529
	국제개발은행, 공공기관	-	529	529	529
2	은행, 기타 금융기관	-	1,859	1,859	1,859
3	주 식	-	8,587	8,587	8,587
4	적격 매출채권	-	-	-	-
5	기 업	65,523	51,624	117,147	162,708
6	소 매	83,001	56,534	139,535	139,700
	적격 회전거래	1,985	-	1,985	3,427
	기타 소매	76,756	56,264	133,020	126,356
	소매 주거용 주택담보대출	4,260	270	4,530	9,917
7	특수금융	-	43,535	43,535	43,535
	수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	41,790	41,790	41,790
8	기 타	-	50,546	50,546	50,012
9	합 계(1+2+3+4+5+6+7+8)	148,524	213,214	361,738	406,930

나) 총자본비율 및 기본자본비율(은행자회사)

(단위 : 억원, %)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
전북은행	18,954	19,690	122,699	15.45	16.05
광주은행	22,897	23,078	146,805	15.60	15.72

아. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년	2024년
연결총자산(A)	731,238	667,240
트레이딩포지션(B)	2,713	2,233
트레이딩비율(B/A)	0.37	0.34

주) 당사는 "일별 트레이딩 포지션 1천억원 또는 총자산대비 일별 트레이딩 포지션의 합계액 비율 5% 이상"인 금융기관에 해당되지 않아 시장리스크기준 자기자본보유제도 적용대상 금융지주회사가 아닙니다.

자. 경기대응완충자본

(단위 : 억원, %)

구 분	a 국가별 경기대응완충 자본 부과 비율	b c 익스포저 및 위험가중자산 금액		d 은행별 경기대응완충 자본 비율	e 은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중 자산 금액		
한국(Korea)	1.00	641,555	291,645		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	1.00	11	3		
벨기에(Belgium)	1.00	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	1,045	862		
중국(China)	-	2,256	1,426		
프랑스(France)	1.00	-	-		
독일(Germany)	0.75	1	1		
홍콩(Hong Kong)	0.50	-	-		
인도(India)	-	3	2		
인도네시아(Indonesia)	-	259	311		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	11	7		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	453	385		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	2.00	-	-		
러시아(Russia)	-	377	282		
사우디아라비아(Aaudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	3	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	1	1		
스페인(Spain)	0.50	-	-		
스웨덴(Sweden)	2.00	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	1	1		
영국(United Kingdom)	2.00	509	428		
미국(United States)	-	516	321		
기타 국가		24,713	22,927		
합계		671,714	318,602	0.99	3,840

차. 총손실흡수력(Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC)

- 해당사항 없음

4-2. 레버리지비율

가. 회계기준 자산 및 레버리지비율 총익스포저 간 요약비교표

(단위 : 억원)

항 목		해당 금액
1	연결재무제표 총자산	713,238
2	회계목적상 연결대상이나 규제목적상 연결대상은 아닌 자회사에 대한 투자액	-
3	리스크 이전관련 운영요건을 충족하는 유동화 익스포저 조정액	-
4	중앙은행 준비금에 대한 일시적 제외 금액 (해당되는 경우)	-
5	회계처리에 따라 재무상태표상 자산으로 인정되지만 레버리지비율 익스포저 측정대상이 아닌 수탁자산	-
6	매매일 회계처리에 따른 금융자산 매매관련 조정액	-
7	캐시폴링 거래 조정액	-
8	파생상품 익스포저 조정액	497
9	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	68
10	부외 항목(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	42,549
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-1,211
12	기타 조정항목	567
13	레버리지비율 총익스포저	773,708

나. 레버리지비율 현황표

(단위 : 억원, %)

항 목	2025년 3분기말	2025년말	비 고
▶ 재무상태표 익스포저			
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	712,119	726,028
2	파생상품 관련 담보 제공액(회계기준에 따라 재무상태표 자산에서 제외된 경우)	-	-
3	(공제 대상 파생상품 거래 관련 현금변동증거금 미수자산)	-	-
4	(자산으로 인식된 증권금융거래에서 수취한 증권 조정액)	-	-
5	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 재무상태표상 자산과 관련된 대손충당금)	-1,408	-1,211
6	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-3,224	-4,363
7	총 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)	707,486	720,454
▶ 파생상품 익스포저			
8	대체비용(현금변동증거금은 제외)	159	328
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	417	404
10	(대고객 청산서비스 제공을 위한 중앙청산소와의 파생상품거래)	-	-
11	신용파생 매도의 조정된 유효명목금액	-	-
12	(조정된 유효명목금액 상계액 및 신용파생 매도의 추가항목 공제액)	-	-
13	총 파생상품 익스포저(8~12행의 합)	576	732
▶ 증권금융거래(SFT) 익스포저			
14	총 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	5,171	9,905
15	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-
16	거래상대방신용리스크 익스포저	52	68
17	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-
18	총 증권금융거래(SFT) 익스포저(14~17행의 합)	5,223	9,973
▶ 부외항목 익스포저			
19	부외자산의 총 명목금액	101,245	100,783
20	(신용환산을 적용에 따른 조정액)	-58,825	-58,234
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-
22	부외 항목(19~21행의 합)	42,420	42,549
▶ 자본 및 총위험노출액			
23	기본(Tier 1)자본	54,547	54,633
24	총 익스포저(7, 13, 18, 22행의 합)	755,705	773,708
▶ 단순기본자본비율(바젤III 레버리지비율)			
25	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	7.34	7.20
25a	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	7.22	7.06
26	최소규제비율	3.00	3.00
27	레버리지비율 버퍼	4.34	4.20
▶ 평균값 공시			
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	6,010	6,579
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	5,171	9,905
30	28의 평균값을 반영한 총익스포저 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	743,765	755,704
30a	28의 평균값을 반영한 총익스포저 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	756,543	770,382
31	28의 평균값을 반영한 레버리지비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	7.33	7.23
31a	28의 평균값을 반영한 레버리지비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	7.21	7.09

4-3. 유동성 지표 가. 원화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구분	회사명	2025년말			2024년말		
		원화 유동자산	원화 유동부채	원화 유동비율	원화 유동자산	원화 유동부채	원화 유동비율
금융지주회사	JB금융지주	3,604	348	1,034.78	1,703	274	621.39
자회사	JB우리캐피탈	15,281	9,276	164.74	13,299	8,673	153.35
	JB인베스트먼트	93	17	538.69	67	14	491.29

주1) 금융지주회사: 잔존만기 1개월 이하 자산·부채 기준
주2) JB우리캐피탈, JB인베스트먼트: 잔존만기 3개월 이하 자산·부채 기준

나. 원화유동성커버리지비율

1) 전북은행

가) 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

		총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		36,687
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	85,626	6,966
3	안정적 예금(stable deposits)	30,357	1,518
4	불안정 예금(less stable deposits)	55,269	5,448
5	무담보부 도매자금조달	56,847	36,659
6	영업적 예금(operational deposits)	696	174
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	53,780	34,114
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	2,371	2,371
9	담보부 도매자금조달		-
10	추가 현금유출액	34,268	3,192
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	3	3
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	34,265	3,189
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,887	2,728
16	총현금유출액		49,545
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	38	30
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	9,802	6,257
19	기타 현금유입액	9,114	9,114
20	총현금유입액	18,954	15,401
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		36,687
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		34,144
23	유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		107.56

주1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)
주2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액
주3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액
주4) ① 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출·공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음
② 외국은행 국내지점의 경우 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보

(1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년 12월 평균	2025년 11월 평균	2025년 10월 평균	2025년 3분기 평균
유동성커버리지비율	110.96	104.30	107.32	111.45
고유동성자산	36,149	37,393	36,540	36,641
Level 1 자산	36,149	37,393	36,540	36,641
Level 2 자산	-	-	-	-

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인(main drivers)

- 전북은행의 '25.4분기말 유동성커버리지비율은 107.56%로 순현금 유출액 1,247억원 증가(현금유출 1,610억원 및 현금유입 363억원) 영향으로 '25.3분기 111.45%대비 3.89%p 하락하였으나, 규제기준('25.4분기 기준 100%)을 상회하여 유지 및 관리되고 있습니다.

(3) 자금조달 편중도(concentration of funding sources)

- 전북은행은 자금조달편중도 완화를 위해 다음의 기준으로 모니터링 및 관리하고 있습니다.

구 분	관측대상	관측기간	관리방안
중요거래상대방	총부채 1% 초과대상 잔액 및 비중	1개월 이하	매월 산출 및 모니터링, 감독기관 제출
중요금융상품		1~3개월 이하	
중요통화	총부채 5% 초과대상 잔액 및 비중	3~6개월 이하	
처분제한 없는 자산규모		6~12개월 이하 1년 초과	
기타	적격담보 활용가능 자산규모 측정		금융/공공기관별 조달 한도설정 및 관리 외화 초단기자금비율 및 국가별 차입금비율 한도설정 및 관리 금융기관 월반기집중도 관리비율 모니터링

(4) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

- 해당사항 없음

(5) 유동성커버리지비율의 통화 불일치

- 해당사항 없음

(6) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹 내 부서간의 상호관계에 대한 설명

- 전북은행의 유동성 관리 프로세스에 따른 구성조직별 역할은 다음과 같습니다.

조직(부서)	역 할
이사회/리스크관리위원회	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크를 종합적으로 관리하고 통제 ▪ 유동성리스크 관리전략, 관리지표 및 허용한도 승인
리스크관리운영위원회	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 리스크관리위원회에서 위임한 리스크 관련 중요의사결정 수행 ▪ 리스크관리위원회 승인사항에 대한 사전심의
리스크관리부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크 관리전략 수립 ▪ 유동성리스크를 인식·측정·분석·통제·모니터링 ▪ 리스크관리 현황 및 지표 준수 현황 주기적 보고
자금부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 전행 유동성 관리 총괄 ▪ 거래자금 조달편중도 관리 ▪ 유동성자산 확보 등 유동성리스크 조절기능 수행 ▪ 비상자금조달계획 수립 및 관리
종합기획부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 조달자금 편중도 관리방향을 고려한 재무계획 수립
신탁연금부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 신탁계정 총괄 및 유동성리스크 인식 및 관리
수신추진부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 수신부문 자금조달 관리
여신기획부/여신추진부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 여신부문 자금운용 관리
감사부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 독립적인 제3자로서 유동성리스크 조직의 운영실태 점검 및 감독
JB금융지주 리스크관리부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크 관리정책, 관리지표 및 허용한도 설정 협의 ▪ 리스크한도 준수여부 모니터링

(7) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

- 해당사항 없음

2) 광주은행 가) 유동성커버리지비율

(단위 : 억원, %)

		총 가중치 적용 전 ¹⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)	총 가중치 적용 후 ²⁾ 금액 (평균 ⁴⁾)
고유동성자산			
1	총고유동성자산(HQLA)		42,343
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	87,672	8,200
3	안정적 예금(stable deposits)	24,642	1,897
4	불안정 예금(less stable deposits)	63,030	6,303
5	무담보부 도매자금조달	78,294	48,604
6	영업적 예금(operational deposits)	1,911	478
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	72,083	43,826
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	4,300	4,300
9	담보부 도매자금조달		-
10	추가 현금유출액	65,428	5,570
11	파생상품 익스포져 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	6	6
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	65,422	5,564
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	6,181	3,059
16	총현금유출액		65,433
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18	정상 익스포져로부터의 현금유입액	9,894	5,475
19	기타 현금유입액	20,030	20,030
20	총현금유입액	29,924	25,505
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		42,343
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		39,928
23	유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		106.59

주1) 30일 이내 만기도래 및 상환가능한 금액(현금유출 및 현금유입)

주2) 할인율(고유동성자산) 또는 이탈율 및 유입률(현금유출 및 현금유입) 적용 후 금액

주3) 할인율, 이탈율 및 유입률과 한도(Level 2 및 Level 2B 자산 한도, 현금유입 한도) 적용 후 금액

주4) ① 가중치 적용 전과 적용 후의 각 구성항목은 분기 중 영업일별 금액의 합계를 평균하여 산출/공시하므로, 분기 중 영업일별 유동성커버리지 비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

② 외국은행 국내지점의 경우 분기 중 매월말 기준으로 산출한 각 구성항목의 가중치 적용 전 및 적용 후 금액의 합계액을 평균하여 공시하므로, 분기 중 매월말 기준 유동성커버리지비율의 평균으로 공시된 '23. 유동성커버리지비율'은 '21. 조정 후 고유동성자산 합계'를 '22. 조정 후 순현금유출액 합계'로 나누어 산출되는 금액과 상이할 수 있음

나) 유동성커버리지비율 산출결과에 대한 질적 정보 (1) 유동성커버리지비율, 고유동성자산 구성 및 변동 추이

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년 12월 중 평균	2025년 11월 중 평균	2025년 10월 중 평균	2025년 3분기 평균
유동성커버리지비율	108.39	104.45	105.35	110.41
고유동성자산	39,350	43,794	44,387	45,374
Level 1 자산	39,069	43,513	44,105	44,891
Level 2 자산	281	281	282	483

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

- 광주은행의 '25.4분기 유동성커버리지비율은 106.59%로, 고유동성자산 3,032억원 감소(국공채 등) 및 순현금 유출액 1,275억원 감소(현금유출 650억원) 및 현금유입 1,925억원) 영향으로, '25.3분기 110.41% 대비 3.82%p 하락하였으나, 규제기준('25.4분기 기준 100.00%)을 상회하여 유지관리되고 있습니다.

(3) 자금조달 편중도(concentration of funding sources)

- 광주은행은 자금조달편중도 완화를 위해 다음의 기준으로 모니터링 및 관리하고 있습니다.

구분	관측대상	관측기간	관리방안
중요거래상대방	총부채 1% 초과대상 잔액 및 비중	1개월 이하	매월 산출 및 모니터링, 감독기관 제출
중요금융상품		1~3개월 이하	
중요통화	총부채 5% 초과대상 잔액 및 비중	3~6개월 이하	
처분제한 없는 자산규모		6~12개월 이하 1년 초과	
적격담보 활용가능 자산규모 측정			
기타	금융/공공기관별 조달 한도설정 및 관리 외화 초단기자금비율 및 국가별 차입금비율 한도설정 및 관리 금융기관 월반기집중도 관리비율 모니터링		

(4) 파생상품 익스포져와 잠재적인 추가담보 요구(potential collateral calls)

- 해당사항 없음

(5) 유동성커버리지비율의 통화 불일치

- 해당사항 없음

(6) 유동성 관리의 집중화 정도 및 그룹 내 부서간의 상호관계에 대한 설명

- 광주은행의 유동성 관리 프로세스에 따른 구성조직별 역할은 다음과 같습니다.

조직(부서)	역 할
이사회/리스크관리위원회	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크를 종합적으로 관리하고 통제 ▪ 유동성리스크 관리전략, 관리지표 및 허용한도 승인
리스크관리운영위원회	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 리스크관리위원회에서 위임한 리스크 관련 중요의사결정 수행 ▪ 리스크관리위원회 승인사항에 대한 사전심의
리스크관리부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크 관리전략 수립 ▪ 유동성리스크를 인식·측정·분석·통제·모니터링 ▪ 리스크관리 현황 및 지표 준수 현황 주기적 보고
자금시장부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 진행 유동성 관리 총괄 ▪ 거액자금 조달편중도 관리 ▪ 유동성자산 확보 등 유동성리스크 조절기능 수행 ▪ 비상자금조달계획 수립 및 관리
종합기획부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 조달자금 편중도 관리방향을 고려한 재무계획 수립
신탁연금부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 신탁계정 총괄 및 유동성리스크 인식 및 관리
수신전략부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 수신부문 자금조달 관리
여신전략부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 여신부문 자금운용 관리
감사부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 독립적인 제3자로서 유동성리스크 조직의 운영실태 점검 및 감독
JB금융지주 리스크관리부	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 유동성리스크 관리정책, 관리지표 및 허용한도 설정 협의 ▪ 리스크한도 준수여부 모니터링

(7) 공시양식에 포함되지 않았으나 유동성커버리지비율에 중요한 영향을 미치는 기타 현금유출 및 현금유입 등

- 해당사항 없음

다. 외화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구 분	회사명	2025년말			2024년말		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주회사	JB금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	전북은행	-	-	-	-	-	-
	광주은행	-	-	-	3,477	2,389	145.55

주1) JB금융지주 : 총자산에 대한 외화부채의 비율이 100분의 1미만으로 해당사항 없음
 주2) 전북은행 : 금융감독원 규정 개정에 따른 외화유동성 비율 미산출 (2017.1월부터 외화LCR로 대체)
 주3) 광주은행 : 유동화가중치 적용 후 기준으로 작성

라. 외화유동성커버리지비율

1) 전북은행

(단위 : 백만달러, %)

구 분	2025년 중 12월	2025년 중 11월	2025년 중 10월	2025년 4분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[A/B]	123.53	103.99	105.73	125.66
(A) 월평균 외화 고유동성자산	75.80	72.73	66.55	71.80
(B) 월평균 외화 순현금유출액	61.36	69.94	62.95	57.14

주) 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재한다.

2) 광주은행

(단위 : 백만달러, %)

구 분	2025년 중 12월	2025년 중 11월	2025년 중 10월	2025년 4분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[A/B]	270.72	299.80	223.19	169.40
(A) 월평균 외화 고유동성자산	67.19	61.80	55.72	45.39
(B) 월평균 외화 순현금유출액	24.82	20.61	24.96	26.80

주) 직전분기의 경우 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액은 직전분기 동안의 영업일별 외화 고유동성자산 및 외화 순현금유출액을 각각 평균하여 산출·기재하고, 산출된 외화 고유동성자산에서 외화 순현금유출액을 나누어 외화 유동성커버리지비율을 산출·기재한다.

마. 업무용고정자산비율

(단위 : %, %p)

구 분	2025년 말	2024년 말	증감
전북은행	16.45	15.61	+0.84
광주은행	13.39	14.25	△0.86

바. 순안정자금조달비율

1) 전북은행

가) 순안정자금조달비율

(1) 2025년말

(단위 : 억원, %)

구분	a	b	c	d	e	
	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	24,101	24,101
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	24,101	24,101
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	36,260	26,035	22,517	2,282	80,157
5	LCR 정의상 안정적 예금	18,092	6,829	5,956	521	29,854
6	LCR 정의상 불안정적 예금	18,168	19,206	16,561	1,761	50,303
7	도매자금조달	35,505	63,445	38,330	8,158	52,682
8	영업적 예금(operational deposits)	834	-	-	-	417
9	기타 도매자금조달	34,671	63,445	38,330	8,158	52,265
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	2,833	1,159	2,134	496	1,542
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	21	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	2,833	1,159	2,134	475	1,542
14	총 안정자금가용금액(ASF)	74,598	90,639	62,981	35,037	158,482
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	7,020	2,327	5,769	21,492	1,996
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	867	56,517	44,283	111,906	136,049
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,463	1,978	3,444	4,803
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	46,196	40,188	98,327	117,668
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	10,718	11,875	45,507	40,876
22	주택담보대출	-	1,789	2,064	8,179	8,118
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	139	148	3,803	2,616
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	867	6,069	53	1,956	5,460
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,423	3,957	341	6,691	11,217
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	2	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	1	1
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,423	3,957	341	6,688	11,216
32	난외 재무상태표 계정	36,402	-	-	-	1,817
33	총 안정자금조달필요금액	47,712	62,801	50,393	140,089	151,078
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	104.90

(2) 2025년 3분기말

(단위 : 억원, %)

구 분	a	b	c	d	가중치 적용후 금액	
	잔존만기별 분기말 금액					
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	24,996	24,996
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	24,996	24,996
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	35,402	32,549	17,063	2,087	80,114
5	LCR 정의상 안정적 예금	17,674	8,027	4,587	517	29,291
6	LCR 정의상 불안정적 예금	17,728	24,522	12,476	1,570	50,823
7	도매자금조달	36,539	78,671	21,843	9,803	51,316
8	영업적 예금(operational deposits)	616	-	-	-	308
9	기타 도매자금조달	35,924	78,671	21,843	9,803	51,008
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	1,992	1,731	2,193	480	1,558
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	18	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,992	1,731	2,193	462	1,558
14	총 안정자금가용금액(ASF)	73,933	112,951	41,100	37,367	157,984
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	9,173	2,043	3,287	23,422	1,973
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	358	54,239	46,625	112,618	136,309
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	45	-	-	5
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,732	1,753	3,932	5,218
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	42,870	42,793	98,413	117,485
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	11,383	11,174	44,989	40,521
22	주택담보대출	-	1,865	2,078	8,779	8,662
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	147	143	3,856	2,651
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	358	6,727	-	1,494	4,938
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	4,239	3,715	410	6,407	10,620
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	9	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	1	1
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	4,239	3,715	410	6,397	10,619
32	난외 재무상태표 계정	36,385	-	-	-	1,897
33	총 안정자금조달필요금액	50,156	59,997	50,321	142,447	150,720
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	104.82

나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	2025년 3분기말	2025년 말	증감
순안정자금조달비율	104.82	104.90	+0.08
안정자금가용금액	157,984	158,482	+498
안정자금 조달필요금액	150,720	151,078	+358

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 전북은행의 '25.4분기 순안정자금조달비율은 104.90%로, 안정자금가용금액 498억원 증가(소매·기업예금 등) 및 안정자금조달필요금액 358억원 증가(대출채권 및 유가증권 등) 영향에 따라 '25.3분기 104.82% 대비 0.08%p 하락하였습니다.

(3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

- 전북은행은 안정적인 비용 유지 및 관리를 위해 한도관리기준(MAT)을 리스크관리위원회 승인을 득하였으며 분기별 리스크관리위원회에 보고 중에 있습니다.
- 향후 금융환경변화, 사업계획에 따른 NSFR 관리 필요시에는 유동성관리전략에 근거한 유동성리스크 관리정책추진 등 안정적 자금조달 구조를 지속 유지할 예정입니다.

(4) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

- 해당사항 없음

2) 광주은행

가) 순안정자금조달비율

(1) 2025년말

(단위 : 억원, %)

구 분	a	b	c	d	e	
	잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액	
	만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상		
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	25,767	25,767
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	25,767	25,767
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	49,403	54,430	35	15	95,438
5	LCR 정의상 안정적 예금	26,011	12,806	-	-	36,877
6	LCR 정의상 불안정적 예금	23,392	41,624	35	15	58,561
7	도매자금조달	50,593	81,489	59,761	15,516	79,066
8	영업적 예금(operational deposits)	2,061	-	-	-	1,031
9	기타 도매자금조달	48,532	81,489	59,761	15,516	78,035
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	402	4,984	3,463	108	1,748
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	91	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	402	4,984	3,463	17	1,748
14	총 안정자금가용금액(ASF)	100,398	140,903	63,259	41,406	202,019
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	10,456	4,028	3,593	33,837	3,133
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,910	77,649	53,108	150,070	179,078
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	1,726	992	3,094	3,849
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	59,134	49,109	125,573	147,640
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	20,031	17,808	66,093	61,880
22	주택담보대출	-	3,205	2,854	19,099	17,139
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	554	604	10,625	7,485
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	1,910	13,584	153	2,304	10,450
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,349	1,833	542	5,036	9,327
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	185	94
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	7	7
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,349	1,833	542	4,844	9,226
32	난외 재무상태표 계정	62,788	-	-	-	3,130
33	총 안정자금조달필요금액	78,503	83,510	57,243	188,943	194,668
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	103.78

(2) 2025년 3분기말

(단위 : 억원, %)

구 분		a	b	c	d	e
		잔존만기별 분기말 금액				가중치 적용후 금액
		만기 없음	6개월 미만	6개월 이상 1년 미만	1년 이상	
안정자금가용금액(ASF)						
1	자본	-	-	-	26,358	26,358
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	26,358	26,358
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	47,761	54,472	33	13	93,954
5	LCR 정의상 안정적 예금	23,753	14,292	-	-	36,142
6	LCR 정의상 불안정적 예금	24,008	40,180	33	13	57,812
7	도매자금조달	48,997	87,183	43,708	18,011	77,599
8	영업적 예금(operational deposits)	1,860	-	-	-	930
9	기타 도매자금조달	47,137	87,183	43,708	18,011	76,669
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	608	4,075	3,225	74	1,629
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	57	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	608	4,075	3,225	17	1,629
14	총 안정자금가용금액(ASF)	97,366	145,730	46,966	44,456	199,540
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	7,208	5,226	3,463	34,323	3,164
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,575	68,041	59,431	44,597	172,237
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,394	939	3,229	4,058
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	51,841	55,387	119,893	142,334
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	18,538	20,521	65,943	62,392
22	주택담보대출	-	3,163	3,012	19,619	17,561
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	485	629	11,016	7,717
24	정상, 비고유동성 자산인 유가증권	1,575	10,643	93	1,856	8,284
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,394	1,343	534	4,834	8,871
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	102	45
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	4	-
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,394	1,343	534	4,728	8,822
32	난외 재무상태표 계정	64,476	-	-	-	3,215
33	총 안정자금조달필요금액	76,653	74,610	63,428	183,754	187,487
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	106.43

나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	2025년 3분기말	2025년 말	증 감
순안정자금조달비율	106.43	103.78	△2.65
안정자금가용금액	199,540	202,019	+2,479
안정자금 조달필요금액	187,487	194,668	+7,181

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율 변동 요인

- 광주은행의 '25.4분기 산출결과는 103.78%로, 안정자금가용금액 2,479억원 증가(기업·금융 정기성 등) 및 안정자금 조달필요금액 7,181억원 증가(대출채권 등) 영향에 따라 '25.3분기 106.43%에서 2.65%p 하락하였습니다.

(3) 순안정자금조달비율과 관련된 유동성 정책 및 자금조달 구조 변경 내용

- 광주은행은 안정적인 비율 유지·관리를 위해 한도관리기준(MAT)를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 향후 금융환경변화 및 사업계획 고려, NSFR관리 필요시에는 유동성관리전략에 근거한 관리정책추진 등 안정적 자금 조달구조를 지속 유지할 예정입니다.

(4) 상호의존적 자산 및 부채 구성 및 관련 거래 규모 변동 내용 등

- 해당사항 없음

4-4. 수익성지표

가. 금융지주회사(연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년	2024년
당기순이익	7,104	6,775
총자산(평균)	669,156	651,344
총자산순이익률(ROA)	1.02	1.04
자기자본(평균)	57,412	52,104
자기자본순이익률(ROE)	12.37	13.00

주1) 당기순이익은 회계연도 시작 후 당기말까지 누적실적을 연율로 환산한 금액임

주2) 총자산(평균), 자기자본(평균) : 기초 및 매 분기말 잔액을 해당 기수로 나누어 산출

주3) ROA(지배주주지분기준) 및 ROE(지배주주지분기준)는 금융감독원에 제출하는 금융지주회사 업무보고서 기준에 따라 연율로 환산한 값임

주4) 당기순이익은 지배주주지분기준, 자기자본은 비지배주주지분 제외 기준

나. 자회사 (별도기준)

(단위 : %)

구 분	2025년		2024년	
	총자산 순이익률(ROA)	자기자본 순이익률(ROE)	총자산 순이익률(ROA)	자기자본 순이익률(ROE)
전북은행	0.72	8.50	0.80	9.99
광주은행	0.82	11.36	0.94	12.89
JB우리캐피탈	2.57	19.26	2.23	17.06
JB자산운용	1.61	3.92	4.60	12.31
JB인베스트먼트	9.84	15.00	6.44	7.80

주) 금융지주회사 금융감독원 업무보고서 기준(별도재무제표 기준)

4-5. 자산건전성지표

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2025년말	2024년말	증 감
총여신 (A)	552,936	512,824	+40,112
고정이하여신 (B)	6,797	4,692	+2,105
고정이하여신비율 (B/A)	1.23	0.91	+0.32
무수익여신 (C)	6,394	3,829	+2,565
무수익여신비율 (C/A)	1.16	0.75	+0.41
대손충당금잔액 (D)	7,187	6,554	+633
대손충당금적립률 (D/B)	105.74	139.68	△34

주) 무수익여신 산정대상 여신 기준이며, 대손충당금 잔액은 대손준비금을 제외한 금액임.

나. 자회사 (별도기준)

(단위 : %)

구 분	2025년말			2024년말		
	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
전북은행	1.12	0.95	102.71	0.75	0.60	140.16
광주은행	0.89	0.89	105.19	0.53	0.53	186.75
JB우리캐피탈	2.11	2.02	110.41	2.00	1.36	117.12
JB자산운용	37.87	37.87	64.02	49.87	42.71	57.77
JB인베스트먼트	-	-	-	-	-	-

4-6. 신용평가등급 (2026.03.31.기준)

구분	회사명	년도	Moody's		S&P		Fitch		한국신용평가		한국기업평가		NICE신용평가	
			장기	단기	장기	단기	장기	단기	등급	전망	등급	전망	등급	전망
지주 회사	JB금융지주	2025년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2024년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
자 회 사	전북은행	2025년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2024년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
	광주은행	2025년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2024년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
	JB우리캐피탈	2025년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
		2024년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
		2023년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
	JB자산운용	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JB인베스트먼트	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
손자 회사	프놈펜상업은행	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	JB Capital Myanmar	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	JB Securities Vietnam	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	JB 프놈펜자산운용	2025년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

주) JB금융지주/전북은행/광주은행은 기업신용등급, JB우리캐피탈은 회사채등급을 기준으로 작성

젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

5. 리스크관리

- 5-1. 개요
- 5-2. 재무제표와 감독목적 익스포저의 연계
- 5-3. 신용리스크
- 5-4. 운영리스크
- 5-5. 시장리스크
- 5-6. 유동화익스포저
- 5-7. 유동성리스크
- 5-8. 주식 은행계정 포지션
- 5-9. 은행계정의 금리리스크

5-1. 리스크관리 개요

가. 정성적 공시

1) 그룹의 사업 모델은 전체적인 리스크 특성을 어떻게 결정하고 상호작용하는지 여부

- 그룹의 사업 모델을 포함하여 경영전반에 걸쳐 발생할 수 있는 모든 리스크를 인식하고 관리하여 그룹이 안정적 기반 하에서 장기 성장을 지속할 수 있도록 그룹 및 자회사 등의 리스크를 그룹 차원에서 통합 관리하고 있습니다.
- 각 자회사의 영업의 특성 및 규모, 복잡성 등을 감안하여 잠재적 손실을 야기할 수 있는 신용·시장·운영·유동성·금리·신용편중·외환결제·전략평판 리스크 등 영업활동에 직면한 모든 중요 리스크를 인식하고 있으며, 계량화가 가능한 신용·시장·운영·유동성·금리·신용편중·외환결제·전략평판 리스크 등은 리스크 특성을 고려하여 마련된 방법론에 의해 VaR(Value at Risk) 형태 등으로 측정하고, 비계량리스크에 대해서는 완충자본을 설정하여 관리하고 있습니다.
- 이러한 계량리스크 및 비계량리스크 관련 소요자기자본이 그룹에서 보유하고 있는 자기자본 이내로 적정성을 확보할 수 있도록 가용자본에서 완충자본을 차감한 범위 내에서 리스크성향(Risk Appetite)을 고려하여 그룹 리스크한도를 설정하고 효율적 관리를 위해 자회사 및 리스크유형별로 리스크한도를 배분하여 관리하고 있습니다.
- 또한 연 2회 이상 통합위험상황분석을 실시하여 위기상황 도래 시에도 충분한 자본을 보유하고 있는지에 대하여 점검하고 있습니다.

2) 그룹의 리스크 특성이 이사회에 의해 승인된 리스크 한도와 어떻게 상호작용하는지 여부

- 그룹리스크관리위원회가 정한 연도별 위험성향 수준 이내로 그룹 내부자본 총한도를 설정하고, 그룹 내부자본의 가용자본 이내 관리 및 자본적정성의 유지를 위해 자회사별, 리스크유형별로 내부자본 한도를 배분하여 모니터링하고 있습니다. 2025년 그룹의 리스크성향은 81.4%를 목표로 설정하였으며, 2025년말 기준 실제 위험성향은 73.7%로 내부자본적정성을 안정적으로 유지하였습니다.

3) 그룹의 리스크관리 지배구조

- 그룹의 리스크관리에 대한 기본정책 및 전략은 지주회사 이사회 내의 리스크관리위원회(이하 그룹리스크관리위원회)에서 수립됩니다.
- 그룹리스크관리책임자(GCRO)는 그룹리스크관리위원회를 보좌하고 각 자회사의 리스크관리책임자(CRO) 등을 구성원으로 하는 그룹리스크관리운영위원회를 통하여 그룹 및 자회사의 리스크정책 및 전략을 협의합니다.
- 각 자회사는 회사별 리스크 관련 위원회 및 운영위원회, 리스크관리 전담조직을 통하여 그룹의 리스크정책 및 전략을 이행하고, 자회사의 세부 리스크정책 및 전략을 수립하여 시행합니다. 지주회사의 리스크관리부는 그룹리스크관리책임자를 보좌하여 리스크관리 및 감독업무를 수행합니다.

가) 그룹리스크관리위원회



- 지주회사의 이사회 내 위원회로 리스크관리에 대한 최고의사결정기구입니다. 위원은 3인 이상의 이사로 구성하고 1인 이상은 금융회사 또는 상법상 회사의 금융, 회계 또는 재무분야에서 종사한 경험이 있는 자로 구성하고 있습니다. 경영상 발생할 수 있는 제반 리스크를 적시에 인식, 측정, 감시, 통제할 수 있도록 그룹 차원에서 리스크를 종합적으로 관리하고 통제하는 역할을 수행합니다. 위원회의 결의사항은 다음과 같으며, 심의/결의사항은 이사회에 보고합니다.
 - 그룹의 경영전략에 부합하는 리스크관리 기본방침의 수립 및 변경
 - 그룹 전체 및 개별 자회사등이 부담 가능한 리스크 수준의 결정
 - 그룹 전체 및 개별 자회사등의 적정투자한도 또는 손실허용한도의 결정
 - 각종 한도의 설정 및 한도초과의 승인에 관한 사항
 - 리스크관리 관련 내규의 제정 및 개정
 - 위기상황분석 결과와 관련된 자본관리계획, 자금조달계획에 관한 사항
 - 리스크관리조직 구조 및 업무분장에 관한 사항
 - 리스크관리시스템의 구축 및 운영에 관한 사항
 - 기타 위원회가 필요하다고 인정하는 사항

나) 그룹리스크관리운영위원회

- 리스크관리위원회에서 그 설치를 결정한 의사결정기구로서 그룹 전반의 리스크관리 정책 및 전략 등을 일관되게 유지하기 위하여 제반 리스크관리 관련 세부사항을 협의하는 역할을 수행합니다. 구성원은 그룹리스크관리책임자, 자회사 리스크관리책임자, 지주 및 은행 리스크관리부장으로 구성되며, 그룹리스크관리책임자가 위원장이 됩니다.
- 주요권한으로는 그룹 차원의 리스크관리에 필요한 사업부문별 리스크 한도의 결정 및 한도초과의 승인에 관한 사항, 내부 관리 목적의 리스크측정요소 추정 사항, 리스크를 수반한 신규사업의 추진 및 새로운 상품 신설에 관한 사항, 리스크관리 관련 내규의 제·개정 등이 있습니다.

4) 그룹 내 리스크 문화에 대한 의사소통을 위한 공식적 또는 비공식적인채널

- JB금융그룹은 그룹리스크관리규정 등을 통하여 리스크관리 원칙을 다음과 같이 설정하고 그룹 전체에 걸쳐 리스크관련 지배구조·조직구성·운영방향 설정, 리스크관리 기능의 초점 및 변화방향 설정, 성과관리 기준 설정 등을 위한 기준으로 활용하고 있습니다.
 - 모든 영업활동은 사전에 설정된 리스크성향 내에서 리스크와 수익의 균형을 고려하여 수행하여야 하며, 발생가능한 리스크를 인식·측정·통제·관리할 수 있는 체계 하에서 실행되어야 한다.
 - 리스크 관련 의사결정체계는 경영진 등 의사결정권자(회의체 포함)가 해당 리스크를 충분히 이해하고, 리스크를 감안하여 객관적이고 독립적인 입장에서 이루어지도록 운영되어야 한다.
 - 리스크관리조직은 영업부문과 독립적으로 구성되고 운영되어야 한다.
 - 성과관리체계는 영업 의사결정시 리스크가 명확히 고려되도록 운영되어야 하며, 성과평가는 공정하고 투명한 절차에 의해 이루어져야 한다.
 - 평상시에도 상황 악화 가능성에 대비하는 신중한 시각을 공유한다.
 - 특정부문에 대한 리스크의 집중을 방지하기 위하여 리스크가 적절히 분산되도록 관리하여야 한다.
 - 모든 조직은 담당 직무로부터 발생 가능한 리스크에 대한 책임을 부담하며, 정해진 책임과 권한 범위 내에서 공정하고 투명한 절차에 따라 업무를 수행하여야 한다.
- 또한 그룹 및 자회사의 리스크관리규정 등을 제정하여 리스크관리 조직 및 역할, 리스크관리 기본방침, 리스크 한도관리 및 보고 등에 대하여 구체적인 사항을 규정하고 있으며, 그룹리스크관리운영위원회와 그룹리스크관리실무협의회 등을 통하여 리스크 관련 이슈를 조기에 인식하고 그룹차원의 대응방안을 논의하는 등 자회사와의 활발한 의사소통이 이루어지고 있습니다.

5) 리스크 관리 시스템의 범위 및 주요 특징

- 지주회사는 그룹 차원의 위험가중자산 및 Total Exposure, 업종별 포트폴리오 산출을 위하여 그룹리스크관리시스템(GRMS)을 구축하였습니다. 시스템 범위는 다음과 같습니다.
 - 그룹 BIS비율 산출시스템(신용/시장/운영 RWA 산출)
 - 그룹 Total Exposure, 업종별 포트폴리오 모니터링시스템
 - 그룹 대내외 지표 보고시스템
 - 그룹 RDM(RISK DATA MART) 구축
- 바젤Ⅲ 자본규제가 도입에 따른 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 그룹에서는 2020년 6월 바젤Ⅲ 최종안 신용리스크 부문을 금융지주 최초로 도입하였고, 2022년 6월 내부등급법 승인을 득하였습니다. 이후 2025년 중 내부등급법 변경승인을 위한 기업신용평가모형 재개발과 실측 부도율 기반 Master Scale PD 변경을 진행하여 2026년 2월 금감원의 승인을 득하였습니다.

6) 이사회 및 경영진에게 리스크 관련 정보를 보고하는 과정

- JB금융그룹은 이사회 및 경영진에 각종 리스크 요인과 한도관리 등에 대한 사항을 관련 법률 및 규정에서 정한 역할과 책임에 따라 보고하고 있습니다. 리스크 유형별, 자회사별 리스크 제한도 관리현황 및 주요 리스크 이슈를 분기 1회 이상 보고하고 있으며, 위기상황분석 결과 등은 연 2회 이상 정기적으로 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다. 또한 그룹 및 자회사의 경영성과 리뷰, 경영협의회 등의 협의체를 통해 그룹의 리스크 특성 및 변동사항 등에 대해 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.
- 그룹리스크관리위원회 보고사항은 아래와 같습니다.
 - 그룹 자본적정성 및 리스크관리 현황
 - 그룹 통합위기상황분석 결과
 - 그룹 리스크관리운영위원회 결의사항
 - 그룹 업종별 여신 포트폴리오 관리 현황
 - 자회사 등의 리스크관리위원회가 결의한 사항 등

7) 스트레스 테스트 관련 질적 정보

- JB금융그룹은 예외적이지만 발생 가능한 사건에 대한 그룹의 잠재적인 취약성을 평가하기 위해 위기상황 시나리오에 따른 자본적정성, 리스크유형별 영향, 손익 변동 등을 분석하는 그룹차원의 통합위기상황분석을 연 2회이상 실시하고 있습니다. 그룹은 스트레스 테스트를 통해 자본의 적정성 등을 점검하고 발생 가능한 사건에 대한 취약영역을 발굴하여 이에 대한 대응계획을 수립하는 프로세스를 갖추고 있습니다.

가) 스트레스 테스트 시나리오 설정

- 스트레스 테스트 시나리오는 그룹 보유 포트폴리오에 미치는 리스크 요소(금리, 주가, 환율, GDP성장률, 주택가격 등)에 대해 거시경제적인 전망과 외부 환경변화를 반영하여 설정하고 있습니다. 또한 과거에 발생한 극단적인 상황인 글로벌 금융위기 상황과 IMF 구제금융 당시의 역사적 변동성 및 최근의 코로나19 상황 등을 반영한 시나리오도 고려하고 있습니다. 민감도 분석, 시나리오 분석 등 여러 가지 시나리오 기법 중 시나리오 분석을 원칙으로 하고, 자회사의 규모와 영업 활동의 복잡성 및 변동성 등을 고려하고 있습니다.

나) 스트레스 테스트 분석방법

- 리스크 유형별 스트레스 테스트 매뉴얼에 따라 신용, 시장, 금리 등에 대해 스트레스 테스트를 실시하고 있습니다. 시나리오별 규제자본 및 내부자본에 미치는 영향 뿐 아니라, 대손충당금 증가에 따른 당기손익, 자본에 미치는 효과 등을 고려하고 있습니다.

다) 스트레스 테스트 결과의 활용

- 스트레스 테스트 결과를 통해 규제자본과 내부자본 관점에서의 자본적정성을 판단하고 있습니다. 규제자본 관점에서는 스트레스 테스트 시나리오별 BIS기준 자기자본비율이 규제기준을 충족하는지 여부를 판단하여 기준을 하회할 것으로 예상될 경우 취약영역에 대한 대응방안을 수립하고, 필요시 자본확충 방안을 마련하게 됩니다. 내부자본 관점에서도 스트레스 테스트 시나리오별 통합리스크량을 가용자본이 충분히 흡수할 수 있는 여력이 있는지 판단하여 관리방안을 수립하는 절차를 거치고 있습니다.

8) 그룹의 사업 모델 및 업무 프로세스에서 발생하는 리스크를 헤지, 완화, 관리하기 위한 전략과 절차 및 지속적으로 리스크 완화, 헤지의 효율성을 모니터링하는 과정

- 그룹 차원에서 매년 설정하는 그룹 리스크성향을 바탕으로 자회사별 리스크한도를 부여하고, 자회사는 리스크한도 이내에서 세부 리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다. 가장 큰 비중을 차지하는 신용리스크를 적정 수준으로 관리하기 위하여 자회사별로 담보관리 정책과 보증차주에 대한 신용평가를 실시하는 등 다양한 리스크헤지 및 리스크 경감정책을 운영하고 있습니다. 또한 자회사별로 정기적으로 여신감리를 수행하여 부실징후기업 등에 대해 선제적인 리스크관리를 할 수 있는 프로세스를 수립하여 운영하고 있습니다.

가) 신용위험경감

- 담보평가는 ① 영업점 시가추정(공시지가, 건축물신축단가 등을 기준으로 감정가 확정) ② 본부시가추정(행내 감정평가사 감정가 확정) ③ 외부 감정평가(외부 감정 평가법인 감정가 확정) 등으로 이루어지고 있습니다. 담보물을 취득하는 경우에는 취득하려는 담보가 하자(법률상 취득제한 여부 등)가 있는지 여부를 확인하여 하자가 없는 경우에 한하여 정규담보로 취득하고 있으며, 정규담보가 아닌 경우에는 담보(견질담보)로 취득하더라도 신용수준의 위험으로 인식하고 있습니다.

- 정규담보의 종류 등에 따라 감정가를 확정하고 내규에서 정한 담보인정비율을 적용하여 담보인정가액을 산출하며 기타의 선순위채권(최우선변제보증금, 임금채권 등)을 공제하여 최종 담보가액을 산출합니다. 담보취득 이후 해당 여신담당자는 담보 종류별로 내규에서 정한 기준에 따라 담보물 현황을 수시로 파악하여 상황변화에 대처하고, 담보물이 이재의 대상이 되는 물건에 대해서는 화재보험 등에 가입하여 전손 등의 사고에 대비 나대지는 반기별 1회 이상 현장점검, 공장은 분기별 1회 이상 현장점검, 유가증권, 동산, 신용보증서 등 월 1회 이상 점검하도록 하고 있습니다. 담보물의 가치가 하락하거나, 훼손, 멸실 등으로 담보를 유지할 수 없는 경우에는 관련 대출을 상환시키거나, 동일 수준의 다른 담보물로 교체하도록 하고 있습니다.
- 채무자의 담보자력이 있는 경우 가능한 신용대출보다 담보대출로 취급하며, 담보제공이 불가능한 경우에는 금융감독원의 보증입보 기준을 위반하지 않는 선에서 보증자력이 양호한 보증인을 연대보증인으로 입보하여 채무자의 신용위험을 경감하고 있습니다.

나) 헤지 정책

- 자회사에서 취급하는 대고객 외환 및 파생상품은 헤지 목적을 위해 운용하는 것을 원칙으로 하고 있습니다. 영업점은 대고객거래로 발생한 환포지션을 자금운용부서와 반대거래를 하고 자금운용부서는 시장에서 반대거래를 통하여 포지션을 청산합니다. 시장상황에 따라 포지션을 보유할 경우 부서 및 딜러에게 부여된 한도 내에서 운용하고 있습니다.
- 외환 및 파생상품을 헤지회계 적용 및 트레이딩 목적으로 운용하고자 하는 경우 직무전결기준에서 정한 전결권자의 승인을 득하도록 하고 있습니다. 담보취득 이후에도 담보종류별로 일정한 주기에 따라 재평가를 실시하여 실질적인 담보 가치를 검토하는 등 제공된 담보가 합리적으로 유지될 수 있도록 관리하고 있습니다.

나. 정량적 공시

1) 주요 건전성 지표(연결기준)

(단위 : 억원, %)

항 목	a	b	c	d	e	
	2025년말	2025년 3분기	2025년 반기	2025년 1분기	2024년말	
▶ 가용자본(억원)						
1	보통주자본(CET1)	48,761	49,209	47,688	46,957	45,548
1a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	48,761	49,209	47,688	46,957	45,548
2	기본자본(Tier1)	54,633	54,547	53,015	52,298	50,883
2a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	54,633	54,547	53,015	52,298	50,883
3	총자본	57,030	56,738	55,199	54,487	53,314
3a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	57,030	56,738	55,199	54,487	53,314
▶ 위험가중자산(억원)						
4	위험가중자산(RWA)	387,574	386,707	384,489	382,333	373,145
4a	위험가중자산(하한 적용 전)	387,574	386,707	384,489	382,333	373,145
▶ 리스크기반 자본비율						
5	보통주자본비율(%)	12.58	12.73	12.40	12.28	12.21
5a	예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	12.58	12.73	12.40	12.28	12.21
5b	보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	12.58	12.73	12.40	12.28	12.21
6	기본자본비율(%)	14.10	14.11	13.79	13.68	13.64
6a	예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	14.10	14.11	13.79	13.68	13.64
6b	기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	14.10	14.11	13.79	13.68	13.64
7	총자본비율(%)	14.71	14.67	14.36	14.25	14.29
7a	예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	14.71	14.67	14.36	14.25	14.29
7b	총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	14.71	14.67	14.36	14.25	14.29
▶ 추가 보통주자본 부과 비율						
8	자본보전완충자본 부과 비율(%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	경기대응완충자본 부과 비율(%)	1.00	1.00	1.00	1.00	-
10	시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11	총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.50	3.50	3.50	3.50	2.50
12	최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	8.08	8.23	7.90	7.78	7.65
▶ 바젤III 단순기본자본비율						
13	바젤III 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	773,708	755,705	743,625	722,208	666,273
14	바젤III 단순기본자본비율(%, 2/13)	7.06	7.22	7.13	7.24	6.79
14a	예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤III 단순기본자본비율(%, 2a/13)	7.06	7.22	7.13	7.24	6.79
▶ 유동성커버리지비율						
15	총 고유동성자산(억원) ^{주3)}	-	-	-	-	-
16	총 순유출금액(억원) ^{주3)}	-	-	-	-	-
17	유동성커버리지비율(%, 15/16)	-	-	-	-	-
▶ 순안정자금조달비율						
18	총 안정자금가용금액(억원)	-	-	-	-	-
19	총 안정자금조달필요금액(억원)	-	-	-	-	-
20	순안정자금조달비율(%, 18/19)	-	-	-	-	-

주1) 1a, 2a, 3a, 5a, 6a, 7a, 14a는 예상손실충당금 모델 제도의 국내 도입 일정에 따라 적용
 주2) 최저 보통주자본비율 초과 비율은 5(보통주자본비율)에서 최저규제비율(4.5%)을 차감한 금액
 주3) 분기 중 일별 금액의 단순평균 금액을 기재

2) 총손실흡수력(정리그룹기준)

- 해당사항 없음

5-2. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계 가. 회계 목적과 감독 목적 연결범위의 차이

(단위 : 억원)

	a	b	c	d	e	f	g
	회계목적 장부가치	감독목적 장부가치	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출 대상	시장 리스크 산출 대상	자본 차감 대상
자 산							
현금 및 중앙은행예치금	24,731	24,731	24,733	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	39,189	39,189	38,958	22	-	2,713	-
당기손익-공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	44,757	44,757	34,911	9,798	48	-	-
상각후원가측정유가증권	27,258	27,258	21,354	197	5,728	-	-
대출채권 및 수취채권	564,586	564,586	571,281	10	-	-	-
지분법적용투자지분	3,422	3,422	3,422	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	9	9	-	-	-	-	-
기타금융자산	16,130	16,130	13,509	-	-	-	-
비금융자산	11,156	11,156	8,905	-	-	-	3,130
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	731,238	731,238	717,073	10,027	5,776	2,713	3,130
부 채							
당기손익-공정가치측정금융부채	166	166	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	669,319	669,319	-	3,200	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	2	2	-	-	-	-	-
비금융부채	-	-	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	669,487	669,487	-	3,200	-	-	-

나. 감독목적 장부가치와 익스포저의 차이

(단위 : 억원)

	a	b	c	d	e	
	총계	신용 리스크 산출대상	거래 상대방 신용 리스크 산출대상	유동화 산출대상	시장 리스크 산출대상	
1	감독목적으로 산출된 자산의 장부가치	731,238	717,073	10,027	5,776	2,713
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	3,200	-	3,200	-	-
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	734,438	717,073	13,227	5,776	2,713
4	부외항목 금액	71,984	71,557	427	-	-
5	산출방식에 따른 차이	-	-	-	-	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포저	806,422	788,630	13,654	5,776	2,713

다. 회계 목적과 감독목적 익스포저의 차이

- 해당사항 없음

라. 공정가치조정

- 해당사항 없음

5-3. 신용리스크

가. 개념

- 신용리스크는 거래상대방의 부도, 계약의 불이행 및 신용도 하락 등으로 인하여 보유하고 있는 자산 포트폴리오로부터 입을 수 있는 손실위험을 의미합니다.

나. 일반 공시 사항 및 익스포져 승인시점

1) 관리방법

- JB금융그룹은 신용위험 관리대상에 대하여 예상손실(Expected Loss)과 비예상손실(Unexpected Loss)을 측정, 관리하고 경기변화, 비정상적인 시장상황 발생 등을 가정한 위기상황분석(Stress test)을 실시하고 있습니다.
- 또한 위험자본량에 근거한 신용리스크 한도를 설정하여 모니터링하고 있으며 동일차주 및 동일계열에 대한 과도한 익스포져의 집중을 방지하기 위해 신용공여한도를 설정하고, 신용편중리스크(Concentration Risk)를 관리하고 있습니다.
- 경기변동성 확대 등에 따라 보유중인 자산에 대한 선제적 건전성관리를 위하여 그룹 내 중복차주 및 공동투자, 업종별 포트폴리오, 비대면 소매여신과 부동산PF에 대한 정기/수시 모니터링을 수행하고 보고하는 등 거래상대방 부실로 인한 손실을 최소화하도록 노력하고 있습니다.
- 아울러 자회사의 업종별 여신한도, 부동산PF한도, 사업부문별 내부자본 한도 등 배정 시 지주사의 사전협의 체계를 강화하여 한도배정의 적정성, 한도관리 방안의 적정성 등에 대한 사전적 검증 체계를 마련하여 시행하고 있습니다.
- JB금융그룹은 위 관리내용에 대하여 정기적으로 리스크관리위원회 등에 보고하고 지시사항을 적기 수행하는 등 신용리스크 전반에 대하여 적정하게 관리하고 있습니다.

2) 익스포져 승인시점

- JB금융그룹은 2022년 6월 기준 그룹 신용리스크 기본내부등급법 사용승인을 획득하여 적용하고 있으며, 바젤III 최종안 신용리스크 부문에 대해 2020년 6월 사용승인을 획득하여 적용하고 있습니다.

다. 연체·손상·채권재조정 익스포져의 정의와 손상 여부 판단 방법

- **연체대출의 정의**
총대출채권의 1개월 이상 원리금 연체대출을 의미하며, 다음 어느 하나에 해당하는 경우를 포함합니다.
 - (1) 이자 또는 원금(분할상환금 포함)의 상환 약정기일에 상환되지 않은 대출금
 - (2) 약정기일 이내라도 은행여신거래기본약관에서 정한 사유로 인해 기한의 이익을 상실한 대출금
 - (3) 한도금액을 초과한 한도거래 대출금
 - (4) 지급보증대지급금
- **부실대출의 정의**
경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할때 채무상환능력이 현저히 약화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생할 것으로 판단되는 거래처, 3개월이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처 및 최종부도 발생 및 청산·파산절차 진행 또 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산으로 자산건전성 분류기준에 의한 고정이하자산을 말합니다.

- **손상의 정의 및 판단**

다음 (1) 및 (2) 중 어느 하나에 해당하는 차주에 대하여 손상으로 정의합니다.

(1) 보유 담보물의 처분과 같은 상환청구 조치를 취하지 않으면, 차주로부터 채무를 일부라도 상환 받지 못할 것으로 판단되는 경우로서 다음의 경우를 포함합니다.

- 무수익여신으로 분류한 경우
- 중요한 신용악화에 따라 회계적 손상에 해당되어 개별평가충당금을 설정하거나 상각한 경우
- 신용등급악화에 따라 상당한 경제적 손실을 감수하고 신용채권을 매각한 경우
- 채권재조정으로 인하여 원금, 이자 또는 수수료 면제 또는 지급연기로 채권이 감소한 경우
- 차주에 대한 파산선고 또는 유사 소송을 제기한 경우
- 차주가 금융기관에 대한 채무상환을 지연시키거나 회피하기 위하여 파산 또는 유사한 조치를 취하는 경우

(2) 차주가 해당 금융기관에 부담하는 상당한 수준의 여신에 대하여 90일 이상 연체한 경우

라. 총당금의 산출

1) STAGE 분류

- **Stage 분류 기준**

최초 인식일 이후의 신용위험 증가의 일반적인 과정을 Stage별로 3단계로 구분하고, 보고일 현재 금융상품의 손상 여부와 최초 인식일 대비 신용위험의 유의적인 증가여부를 검토하여 Stage를 분류합니다. 다만 Stage 분류를 1,2,3으로 순차적으로 적용이 아닌 손상여부를 우선적으로 검토하여 Stage 3를 분류하고, 신용위험의 유의적인 증가여부를 검토하여 Stage 2를 분류, 나머지를 Stage 1으로 분류합니다.

- **Stage 단계별 정의**

- (1) Stage 1 : 보고기간 말 현재 금융상품의 신용위험이 낮거나, 최초 인식 후에 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가하지 아니한 경우
- (2) Stage 2 : 보고기간 말 현재 손상은 아니지만 신용위험은 낮지 않으며, 최초 인식일 이후 금융상품의 신용위험이 유의적으로 증가한 경우
- (3) Stage 3 : 보고기간 말 현재 손상의 증거가 존재하는 경우

2) 개별평가 총당금

- **산출대상**

개별평가 총당금은 기업익스포저의 설정대상여신 중에서 차주별 여신합계가 30억원 이상으로 아래에 해당하는 여신을 대상으로 합니다.

- (1) 손실발생의 객관적인 증거가 있는 경우
- (2) 부동산 PF대출로서 자산건전성 분류가 주의이하인 경우
- (3) 외부감사업체로서 다음과 같은 '유의적인 재무적 어려움'이 관측되는 경우
 - 감사의견 부정적 또는 의견거절 업체 등으로 자산건전성 주의이하에 해당하는 경우
 - 원전자본잠식 업체로서 자산건전성 주의이하에 해당하는 경우

- **산출방법**

- (1) 개별자산의 미래현금흐름할인방법(DCF: Discounted Cash Flow)으로 대손총당금을 적립함
- (2) DCF는 손상여신의 미래현금흐름을 예측하고, 할인율을 사용하여 손상여신의 현재가치를 산출하는 방법임
- (3) 미래현금흐름은 담보현금흐름과 영업현금흐름으로 구분됨

3) 집합평가 총당금

• 산출대상

- (1) 집합평가 총당금은 대손총당금 설정대상여신 중 개별평가 총당금 적립기준 대상을 제외한 여신에 대하여 적용함
- (2) 집합평가 적용대상 여신은 결산일 현재 손상의 징후가 식별되지 않은 여신 또는 손상의 징후가 식별되었으나 개별적으로 중요하지 않은 여신을 말한다. 집합평가 대상 여신은 신용 위험이 유의적 증가 하지 않은 여신(Stage1), 신용위험의 유의적 증가 여신(Stage2), 손상발생여신(Stage3)으로 구분함

• 산출방법

- (1) 집합평가 총당금은 PD/LGD방법으로 산출하여 적립함
- (2) PD/LGD방법론은 신 BIS 신용위험 측정기준에 근거한 과거 경험 부도데이터 및 이를 기반으로 측정되는 부도율(PD), 부도시손실율(LGD), 부도시익스포져(EAD) 등 리스크추정방법론(RC : Risk Component Framework)을 활용하여 대손총당금을 산출하는 방법임
- (3) PD/LGD방법에 의한 대손총당금은 대손총당금 산출요소(PD, LGD, EAD)를 설정대상금융상품의 Stage 분류별로 적용하여 총당금을 산출하는 방법임

마. 신용익스포저 현황

1) 지역별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
국 내	610,720	4,038	155,385	235	37,305	807,683
국 외	23,630	2,097	2,533	186	18,392	46,838
합 계	634,350	6,135	157,918	421	55,697	854,521

주) 국내/국외 구분은 지점소재지 기준임

2) 산업별 또는 거래상대방 유형별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
제조업	21,751	772	3,974	136	579	27,212
서비스업	228,493	4,313	112,377	108	22,730	368,021
기타	96,184	1,050	41,567	177	32,388	171,366
가계대출	287,922	-	-	-	-	287,922
합 계	634,350	6,135	157,918	421	55,697	854,521

3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
1년 이하	217,320	4,204	43,752	396	5,144	270,816
1년 초과 3년 이하	211,850	416	50,138	25	1,707	264,136
3년 초과 5년 이하	107,650	71	16,405	-	1,475	125,601
5년 초과	92,340	86	28,689	-	23,894	145,009
기 타	5,190	1,358	18,934	-	23,477	48,959
합 계	634,350	6,135	157,918	421	55,697	854,521

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

바. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2025년		2024년	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	409,520	16,412	340,998	11,971
50% 이하	142,870	54,408	117,464	45,727
100% 이하	210,995	172,423	206,352	161,800
150% 이하	73,589	92,730	84,625	108,999
150% 초과	11,751	25,765	9,539	24,480
합 계	848,725	361,738	758,978	352,977

주) 유동화 익스포저 제외

사. 부실·연체 대출현황

1) 자산별 신용건전성

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c	d
	장부가 총액		총당금/손상액 ^{주)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포저	정상 익스포저		
1 여신	3,008	186,748	2,189	187,567
2 채무증권	-	15,421	-	15,421
3 난외 익스포저	3	65,813	47	65,769
4 합계	3,011	267,982	2,236	268,757

주) 총액이란 총당금/손상액 차감전, 상각액 차감후의 회계적 가치를 의미

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c	d
	장부가 총액		총당금/손상액 ^{주)}	순액(a+b-c)
	부도 익스포저	정상 익스포저		
1 여신	2,929	311,589	2,483	312,035
2 채무증권	-	42,395	38	42,357
3 난외 익스포저	-	63,012	110	62,902
4 합계	2,929	416,996	2,631	417,294

주) 총액이란 총당금/손상액 차감전, 상각액 차감후의 회계적 가치를 의미

2) 부도여신 및 채무증권 익스포저의 변동사항

(단위 : 억원)

		전북은행	광주은행
1	전기 보고기간 말 기준 부도여신 및 채무증권	2,158	1,970
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	2,787	2,584
3	'정상'상태로 회복	-69	-30
4	상각 금액	382	1,068
5	기타 변동사항	-1,483	-527
6	보고기간말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	3,011	2,929

3) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
전북은행	190,431	1,297	416	414	2,127	1.12	1.46
광주은행	265,676	1,262	176	929	2,367	0.89	1.02

주) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율

4) 산업별 부실 대출현황

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	8,008	128	7	67
건설업	6,838	87	4	54
도소매업	9,809	129	-	109
숙박/음식업	5,708	190	13	56
부동산/임대업	43,670	551	17	122
서비스업/기타	116,398	1,042	36	1,704
합 계	190,431	2,127	77	2,112

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	14,983	143	10	186
건설업	13,211	118	-	115
도소매업	15,078	226	28	164
숙박/음식업	7,061	9	-	43
부동산/임대업	69,280	644	73	344
서비스업/기타	146,063	1,227	101	1,426
합 계	265,676	2,367	212	2,278

5) 지역별 부실 대출현황

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하여신	총당금	
			개별평가	집합평가
국 내	190,431	2,127	77	2,112
국외(국가별)	-	-	-	-
합 계	190,431	2,127	77	2,112

주1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당사항 없음

주2) 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율(%) : 해당사항 없음

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하여신	총당금	
			개별평가	집합평가
국 내	265,676	2,367	212	2,278
국외(국가별)	-	-	-	-
합 계	265,676	2,367	212	2,278

주1) 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금 금액 : 해당사항 없음

주2) 전체 집합평가총당금 중 지역별로 할당되지 않는 집합평가총당금의 비율(%) : 해당사항 없음

6) 자산건전성 분류 기준별 부실대출 현황

(단위 : 억원)

	연체기준	부도여부 등 신용정보 기준	FLC 기준	총합계 ^{주)}
전북은행	315	1,519	293	2,127
광주은행	380	1,237	750	2,367

주) 고정이하 총합계

7) 산업별 연체대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	전북은행	광주은행
제조업	135	130
건설업	100	121
도소매업	166	300
숙박/음식업	206	29
부동산/임대업	527	731
서비스업/기타	1,633	1,370
합 계 ^{주)}	2,767	2,681

주) 고정이하 중 연체금액 총합계가 아님

8) 지역별 연체대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	전북은행	광주은행
국 내	2,767	2,681
국외(국가별)	-	-
합 계 ^{주)}	2,767	2,681

주) 고정이하 중 연체금액 총합계가 아님

9) 기간별 연체대출 현황

(단위 : 억원, %)

구 분	1개월 미만	1개월 이상~ 3개월 미만	3개월 이상~ 6개월 미만	6개월 이상~ 1년 미만	1년 이상	총 계
전북은행	1,307	1,069	551	484	663	4,074
광주은행	945	918	641	538	584	3,626

10) 부실대출에 대한 총당금 차액 조정

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	총당금	
기초잔액	1,938	
전입(환입)액	1,117	
기증 변동	대손상각	-718
	상각채권회수	93
	매각 및 환매	-163
	소 계	-788
외화환산	-	
Unwinding	-78	
출자전환	-	
기 타	-	
소 계	-78	
기말잔액	2,189	

주1) 전입액은 손상채권의 이자수입(Unwinding Effect)을 포함

주2) 기말잔액 중 개별평가총당금 금액 : 77억원, 기말잔액 중 집합평가총당금 금액 : 2,112억원

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분		총당금	
기초잔액		2,397	
기증 변동	전입(환입)액	1,429	
	기증 거래	대손상각	-1,068
		상각채권회수	104
		매각 및 환매	-295
		소 계	-1,259
	외화환산	-	
	Unwinding	-77	
	출자전환	-	
	기 타	-	
	소 계	-77	
기말잔액		2,490	

주1) 전입액은 손상채권의 이자수입(Unwinding Effect)을 포함

주2) 기말잔액 중 개별평가총당금 금액 : 212억원, 기말잔액 중 집합평가총당금 금액 : 2,278억원

아. 측정방법별 현황

1) 표준방법 및 표준위험가중치 적용대상

가) 사용된 외부신용평가기관 및 수출신용기구(OECD)의 이름

- 국내 신용평가기관 : NICE신용평가(주), 한국기업평가(주), 한국신용평가(주)
- 국가신용등급 : OECD 국가신용등급

나) 신용등급 사용기준

- 표준방법에 의한 신용위험가중치 적용을 위하여 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가신용등급을 사용하며, 중앙정부 익스포저의 경우에는 OECD 국가신용등급 사용을 원칙으로 합니다.
- 적격외부신용등급 또는 OECD 국가신용등급은 일관되게 사용하여야 하며, 개별 익스포저에 대하여 서로 다른 적격외부신용등급을 선택적으로 유리하게 사용할 수 없습니다.
- 표준신용등급과 적격외부신용등급의 매핑은 감독기관이 정한 기준을 따릅니다.

다) 외부신용등급이 적용된 익스포저 유형

- 「은행업감독업무시행세칙 별표3」에서 정한 익스포저 유형에 따라 외부신용등급별 위험가중치를 적용합니다.

라) 은행계정 내 비교 가능한 자산에 적용된 발행인 신용등급의 사용 기준에 대한 설명

- 신용등급이 2개이며, 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 높은 위험가중치를 적용합니다.
- 신용등급이 3개 이상이며, 해당 신용등급들의 위험가중치가 상이한 경우에는 그 중 낮은 2개의 위험가중치중 높은 위험가중치를 적용합니다.

마) 리스크 익스포저별 적격외부신용평가기관의 신용등급 또는 OECD 국가 신용도등급에 따른 위험가중치 적용 기준

- 당사는 감독기관에서 정한 매핑 기준을 따르고 있습니다.

바) 표준방법 적용 시 담보별 신용위험경감기법 적용 후 익스포저

(단위 : 억원)

구분	신용경감 전 익스포저 (A)	신용경감				신용경감 후 익스포저 (C) = (A) - (B)
		금융 담보	보증	신용 파생상품	합계 (B)	
20% 이하	331,847	4,862	-	-	4,862	326,985
50% 이하	27,123	-	-	-	-	27,123
100% 이하	163,710	-	-	-	-	163,710
150% 이하	23,406	-	-	-	-	23,406
150% 초과	7,229	-	-	-	-	7,229
합 계	553,315	4,862	-	-	4,862	548,453

사) 표준방법 적용 자산군별 익스포져 및 신용리스크경감(CRM) 효과

(단위 : 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포져		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포져		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포져	난외 익스포져	난내 익스포져	난외 익스포져	위험가중 자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포져	32,304	228	32,304	91	-	-
공공기관 익스포져	52,100	1,151	52,100	714	513	0.97
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	-
은행 익스포져	7,630	1,649	7,229	1,447	1,843	21.24
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-
일반기업 익스포져	67,825	6,043	66,852	3,045	49,637	71.01
증권사 등 은행 외 금융기관	2,170	454	2,170	181	2,025	86.13
특수금융	1,606	671	1,600	569	1,746	80.50
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	4,491	91	4,491	91	8,587	187.41
소매 익스포져	144,946	37,795	144,857	36,710	49,886	27.48
부동산담보 익스포져	90,824	12,750	90,823	5,099	46,892	48.89
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 일반)	5,079	3	5,079	1	3,421	67.34
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 일반)	2,487	21	2,487	8	1,625	65.13
주거용주택담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	1,414	-	1,414	-	724	51.20
상업용부동산담보 익스포져 (상환재원 담보물 의존)	544	1	544	-	404	74.26
부동산개발금융 익스포져	81,300	12,725	81,299	5,090	40,718	47.13
부도 익스포져	4,046	-	4,046	-	4,965	122.71
기타 자산	99,206	5,092	95,864	2,690	50,110	50.85
총 합계	503,372	64,799	498,566	49,887	212,433	38.73

아) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포져

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치						신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포져	32,395	-	-	-	-	-	32,395

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포져	2,508	22	-	-	50,283	52,813

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치							신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	기타	
국제개발은행 익스포져	-	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포져	5,081	81	1,990	-	-	1	3	1,520	8,676
증권사 등 은행 외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치								신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	기타	
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치										신용익스포져 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포져	341	720	-	2,208	-	39,775	12,324	1,092	-	13,438	69,898
증권사 등 은행 외 금융기관	-	494	-	316	-	-	1,541	-	-	-	2,351
특수금융	-	-	-	-	-	-	326	1,092	-	751	2,169

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	304	499	956	-	2,823	4,582

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	138	54,764	3,459	123,206	181,567

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치										
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%	
부동산담보 익스포저	54,776	4	1	-	-	-	-	2,024	1,954	-	
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	4	1	-	-	-	-	663	-	-	
대출분할 미적용	-	4	1	-	-	-	-	663	-	-	
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	1,361	17	-	
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,937	-	
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	1,937	-	
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
부동산개발금융 익스포저	54,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치									신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	4,876	688	434	46	12,582	20	34	18,484	-	95,923
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	4,412	-	-	-	-	-	-	-	-	5,080
대출분할 미적용	4,412	-	-	-	-	-	-	-	-	5,080
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	16	-	-	-	20	-	-	-	1,414
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	125	434	-	-	-	-	-	-	2,496
대출분할 미적용	-	125	434	-	-	-	-	-	-	2,496
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	464	-	-	46	-	-	34	-	-	544
부동산개발금융 익스포저	-	547	-	-	12,582	-	-	18,484	-	86,389

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	1,088	2,583	375	4,046

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1250%	기타	
기타 익스포저	27,242	16,668	22,870	3	31,770	98,553

(단위 : 억원)

구 분		위험가중치별 익스포져 금액 및 신용환산율(CCF)			
		a	b	c	d
		난내 익스포져	난외 익스포져 (CCF적용 전)	가중평균 CCF (난외익스포져기준)	익스포져 금액 (CCF및CRM영향 차감 후)
1	40% 미만	291,495	52,909	84.43	331,337
2	40 ~ 70%	29,365	1,482	40.00	29,958
3	75%	58,199	547	40.00	58,418
4	85%	44,607	2,007	42.04	45,450
5	90 ~ 100%	50,809	3,625	51.51	52,676
6	105 ~ 130%	1,089	198	40.00	1,168
7	150%	20,953	3,208	40.00	22,237
8	250%	6,852	815	43.03	7,203
9	400%	-	8	40.00	3
10	1250%	3	-	-	3
11	총 합계	503,372	64,799	77.02	548,453

자) 내부등급법 하의 표준위험가중치 사용 시 익스포져

(1) 특수금융 익스포져 (표준등급 분류기준에 의한 위험가중치를 적용)

- 해당사항 없음

(2) 유동화 익스포져 (단순위험가중치법 적용)

- 해당사항 없음

2) 내부등급법

가) 내부등급법 적용에 대해 감독원장으로부터 승인받은 산출방법 및 승인사항 이행 내역

그룹사	산출방법	익스포저 구분	승인시점
전북은행	기본내부등급법	기업익스포저(기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자)	2022.06월
		소매익스포저(주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매)	
		집합투자증권, 자산유동화주)	
광주은행	기본내부등급법	기업익스포저(기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자)	2012.12월
		소매익스포저(주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매)	
		집합투자증권, 자산유동화주)	

주) 집합투자증권, 유동화자산 등 익스포저는 거래상대방 및 기초자산 유형 등에 따라 위험가중자산 산출방법을 결정

나) 내부등급체계의 구조, 내부등급과 외부등급의 관계

- 기업신용등급은 정상 13개 등급(AAA~C), 부도 2개 등급(D1,D2) 체계로 구성되어 있습니다.
- 내부등급과 외부등급과의 관계는 다음과 같습니다.

당행 적용등급	국내 신용평가전문기관 ^{주)}		해외 신용평가전문기관			
	회사채 (무보증, 무담보)	기업어음	Moody's		S&P / Fitch	
			장기등급	단기등급	장기등급	단기등급
AAA	-	-	Aaa	-	AAA	-
AA	AAA	A1	Aa1 ~ Aa3	-	AA+, AA, AA-	-
A+	AA+, AA, AA-	-	A1, A2	P1	A+, A	A1+/F1+
A-	A+, A, A-	A2	A3, Baa1	P2	A-, BBB+	A1/F1
BBB+	-	-	-	-	-	-
BBB	BBB+, BBB	A3	Baa2 ~ Ba3	-	BBB, BBB-	-
BBB- 이하	원용 불가					

주) 국내 신용평가전문기관 : 한국신용평가(주), NICE신용평가(주), 한국기업평가(주)

다) 규제기준과 다른 내부등급 추정치의 사용내역

- 해당사항 없음

라) 신용위험경감의 인식과 관리 절차

- 신용위험경감은 차주의 금융담보, 물적담보를 취득하거나, 제3자 보증 및 신용파생상품의 매입 등을 통하여 신용위험손실을 감소시키는 것을 의미합니다.
- 차주의 부도율(PD) 또는 부도시손실률(LGD)을 대체하는 기법을 적용하고 채권과 담보간의 통화불일치 및 만기불일치 요소들을 고려한 후 신용경감기법을 활용하여 리스크를 측정합니다. 단, 신용보증제공자가 표준방법 산출 대상인 정부, 공공기관, 은행 등인 경우 표준방법 기준으로 위험가중치(RW)를 대체하는 기법을 적용합니다.
- 각 계열사는 정기적으로 신용위험경감 대상 담보에 대하여 사후재평가를 수행하는 등 모니터링 절차에 따라 관리하고 있습니다.

마) 신용평가 시스템의 통제기준(독립성, 신뢰성, 평가시스템에 대한 점검), 리스크관리기능과 내부감사기능 사이의 관계, 모형개발에 책임이 있는 기능과 모델 검증을 담당하는 기능의 독립을 보장하는 절차

- 신용평가시스템 개발, 운영, 검증 등 주요 업무 프로세스별로 다음과 같은 통제구조를 마련하여 운영함으로써 신용평가시스템의 신뢰성을 제고하고 있습니다.
- 지주사 리스크관리부 주관으로 기업 신용평가모형을 개발하고, 자회사(전북은행 리스크관리부, 광주은행 리스크관리부)와 함께 모형을 운영하고 있습니다.
- 모형개발부서와 독립된 모형검증팀(지주사 및 자회사 겸직)에서 신용평가시스템에 대한 적합성 검증을 실시(연 1회 이상)하고 있으며, 지주사 및 은행자회사의 감사부는 각각 제3자 Review를 실시하고 있습니다.

바) 포트폴리오에 사용되는 내부등급체계의 설명

- 기업 익스포저는 15등급 체계(정상 13개, 부도 2개)로 구분된 내부 신용등급체계를 활용하고 있습니다.
- 소매 익스포저는 차주 성격, 상품 종류 등 리스크 수준이 유사한 자산군별로 구분(Pooling)하여 관리하고 있습니다.

사) 내부 모형의 개발, 통제, 변화(신용리스크 모형이 개발 및 승인된 이후 발생한 변화로 포함된 기능의 역할을 포함)

- 신용평가모형의 개발은 기존 모형 분류기준에 의해 구분이 어려운 익스포저가 발생하여 신용평가가 어려운 경우, 신용평가모형에 대한 검증결과 허용수준의 심각한 초과 또는 지속적인 초과가 발생하여 기존 평가모형의 운영이 어렵다고 판단되는 경우 수행하게 됩니다.
- 신용평가모형의 개발 또는 변경 사유가 발생한 경우 관련사항을 경영진에게 보고하고 개발(변경)계획을 수립합니다.
- 그룹 신용평가모형의 주요 변경이력은 다음과 같습니다.

일시	승인사항	주요내용
2022.06.29	그룹 신용리스크 기본내부등급법 최초 승인	기업신용평가모형 및 소매신용평가모형
2024.10.29	그룹 소매신용평가모형 변경 승인	소매신용평가모형 및 소매PD Pool
2026.02.13	그룹 단일 기업신용평가모형 변경 승인	기업신용평가모형 및 Master Scale PD

아) 신용리스크모형 관련 보고 범위와 주요 보고 내용

- 지주사 및 은행자회사 신용평가모형 관리부서는 신용평가모형의 적정성을 유지하기 위하여 모형의 안정성/예측력/변별력 등에 대해 모니터링하여 그룹 및 은행자회사 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.
- 모형검증팀(지주사 및 자회사겸직)은 연 1회 신용평가 모형에 대하여 독립적인 사후검증(Validation)을 수행하고 동 결과를 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

자) 각 포트폴리오에 대한 필수적인 설명

- 내부등급법 적용대상 주요 익스포져 유형은 다음과 같습니다.

익스포져구분	유형
기업	기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자
소매	주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매

■ 기업

- 내부등급법 적용대상 기업 익스포져는 기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자 모형으로 분류하고 있으며, 모형별 적용대상은 다음과 같습니다.

구분	모형구분	적용대상	
일반기업	법인	기업모형A	총자산 70억원 이상인 법인기업
		기업모형B	총자산 20억원 이상인 법인기업 중 기업모형A 이외의 기업
		소규모법인	총자산 20억원 미만인 법인기업
	개인기업	개인사업자	기업익스포져로 분류된 개인기업

- 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

구분	유형
기업모형A	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험을 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등 비재무위험을 평가함
기업모형B, 소규모법인, 개인사업자	통계모형과 전문가 판단모형을 결합하여 평가하며, 통계모형은 재무제표에 의한 재무위험과 기업 대표자의 내/외부 거래정보를 활용하여 평가하고, 전문가 판단모형은 산업, 영업, 경영, 재무, 신뢰도 등의 비재무위험을 평가함

- 그룹의 기업모형은 전북/광주 양행의 거래차주를 통합하여 개발하였으며, '22.6월 그룹 최초 승인을 획득한 이후 '25년 모형을 재개발하여 '26.2월 모형 및 기준등급부도율(Master Scale PD*) 변경 승인을 획득하여 동 모형을 활용하고 있습니다. 기업 익스포져의 '예상부도율(Probability of Default, 이하 PD)'은 바젤III 최소요건을 반영한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도가 발생할 확률을 의미하며, 그룹 내 기업 차주에 대하여 동일한 기준등급부도율에 따른 신용등급을 부여함으로써 동일한 신용등급을 보유한 차주는 동일한 PD 수준을 적용하고 있습니다.

* 기준등급부도율(Master Scale PD) : 장기적 관점에서 설정된 등급별 부도율의 범위로, 각 신용등급의 부여 기준으로 활용함.

- PD 추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기 관측기간을 포함하고 있으며, 현재 운영중인 기업모형은 '09.09월 ~ '23.09월 기준시점을 등급계량화 대상으로 활용하고 있습니다. 한편, 적용 PD의 적정성에 대해서는 최소 연1회 이상 실측 부도율이 적용 PD 이내에서 유지되고 있는지에 대하여 운영부서 및 적합성 검증부서에서 점검을 수행하고 있습니다.

■ 소매

- 소매에 해당하는 익스포저 유형은 주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매(여신/카드)로 구성됩니다. 소매 익스포저는 양행의 소매 계좌를 합산하여 유사한 속성을 지닌 자산군을 구성하여 관리 합니다.
- PD(Probability of Default)란 기준 시점의 정상 계좌가 향후 1년 이내에 부도 발생할 확률로 부도발생기준은 계좌단위로 인식합니다. PD 추정에 사용되는 데이터는 최소 5년 이상의 장기관측기간을 포함하여 산출하고 있으며, 기간경과효과가 있는 장기 소매 익스포저의 경우 이를 반영하여 조정합니다.
- LGD는 EAD(Exposure at Default, 부도시 익스포저) 대비 손실액의 비율을 의미하며, 경제적 관점으로 산출된 손실률을 의미합니다. 경제적 관점의 손실률은 회수시점까지의 시간가치(할인율)와 발생한 작·간접비 등을 고려함에 따라 경제적 실 질에 부합하는 방식으로 손실률을 산출하였습니다. LGD는 크게 담보와 신용으로 구분하였고 담보LGD 중 부동산의 경우 1998년 경기침체기를 반영하기 위해 외부경매데이터를 사용하였으며, 보증서·예적금 등 그 외 담보 및 신용LGD는 내부 데이터를 기초로 추정합니다.
- EAD(Exposure At Default, 부도시 익스포저)는 현재 정상거래인 계좌에 대해, 향후 부도 발생시, 부도시점 잔액이 어느 정도 규모가 될 것인지에 대한 추정치로 부도시점 잔액에 대해 회수가 전혀 이루어지지 않는다고 가정할 경우, 부담하게 될 최대손실금액입니다.

차) 포트폴리오와 PD범위별 신용리스크 익스포저

(단위 : 억원)

포트폴리오 별 PD 구간	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	난내 총 익스포저	CCF 적용 전 난외 익스포저	평균 CCF	CRM, CCF 적용 후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험가중 자산	위험가중치	예상 손실	총당금
대 기업	0.00 이상 0.15 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 이상 0.25 미만	1	113	55.87	64	0.16	8	40.00	1.07	15	23.52	-
	0.25 이상 0.50 미만	2,965	1,192	42.58	3,473	0.38	53	32.32	1.25	1,185	34.12	4
	0.50 이상 0.75 미만	2,006	472	52.62	2,254	0.74	47	31.96	1.48	1,114	49.44	5
	0.75 이상 2.50 미만	4,763	2,726	34.75	5,710	1.57	105	33.77	1.47	3,991	69.90	32
	2.50 이상 10 미만	4,774	1,913	46.81	5,669	4.81	158	32.48	1.27	5,254	92.67	85
	10 이상 100 미만	16	19	30.81	22	18.01	8	40.00	0.57	42	188.46	2
	100(부도)	70	-	-	70	100.00	3	73.93	1.00	-	-	51
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	14,594	6,435	-	17,262	-	382	-	-	11,601	-	180	
중 소 기업	0.00 이상 0.15 미만	103	21	36.65	111	0.03	267	19.67	2.27	9	8.43	-
	0.15 이상 0.25 미만	1,652	305	39.66	1,773	0.16	345	23.74	2.08	278	15.69	1
	0.25 이상 0.50 미만	21,429	2,083	43.33	22,332	0.39	3,746	24.84	1.69	5,208	23.32	21
	0.50 이상 0.75 미만	18,851	1,546	41.66	19,495	0.74	3,558	25.28	1.77	6,435	33.01	36
	0.75 이상 2.50 미만	42,712	3,026	42.66	44,003	1.65	8,904	25.06	1.80	18,819	42.77	176
	2.50 이상 10 미만	33,050	2,041	41.05	33,887	5.59	8,764	25.01	1.47	20,013	59.06	454

포트폴리오 별 PD 구간	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	난내 총 익스포져	CCF 적용 전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용 후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험가중 자산	위험가중치	예상 손실	총당금	
주거용 주택 담보	10 이상 100 미만	3,535	90	38.55	3,569	22.40	1,141	22.47	1.20	3,158	88.49	180	120
	100(부도)	2,149	2	99.84	2,151	100.00	588	29.08	1.16	-	-	626	531
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	123,482	9,115	-	127,323	-	27,313	-	-	53,922	-	1,494	1,246
주거용 주택 담보	0.00 이상 0.15 미만	18,395	133	100.00	18,528	0.13	16,878	14.69	4.67	1,451	7.83	4	1
	0.15 이상 0.25 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 이상 0.50 미만	4,791	67	100.00	4,858	0.26	4,500	15.55	4.43	699	14.38	2	-
	0.50 이상 0.75 미만	1,005	12	100.00	1,017	0.64	950	18.45	4.12	331	32.51	1	-
	0.75 이상 2.50 미만	12	-	-	12	1.00	9	22.62	4.95	7	59.38	-	-
	2.50 이상 10 미만	1,887	1	100.00	1,888	4.32	2,095	17.99	4.66	1,592	84.32	15	2
	10 이상 100 미만	84	-	-	84	72.21	76	17.02	4.73	50	59.47	10	1
	100(부도)	122	-	-	122	100.00	167	10.96	4.27	131	107.52	13	3
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	26,294	213	-	26,507	-	24,675	-	-	4,260	-	45	7
적격 회 전 거래	0.00 이상 0.15 미만	818	8,541	67.47	6,581	0.07	430,976	83.46	3.04	247	3.76	4	2
	0.15 이상 0.25 미만	342	2,154	67.47	1,796	0.20	81,182	83.46	2.89	160	8.90	3	2
	0.25 이상 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 0.75 미만	195	1,005	67.48	874	0.70	79,524	83.46	3.16	213	24.37	5	3
	0.75 이상 2.50 미만	18	419	67.47	301	1.29	23,638	83.46	3.81	114	38.03	3	1
	2.50 이상 10 미만	348	828	67.51	908	4.14	478,091	83.46	2.88	809	89.12	31	19
	10 이상 100 미만	107	69	67.63	154	26.84	11,961	83.46	2.82	293	190.66	34	21
	100(부도)	50	-	-	50	100.00	3,972	73.40	2.43	149	296.60	37	35
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,879	13,017	-	10,662	-	1,109,344	-	-	1,985	-	118	84
기 타 소매	0.00 이상 0.15 미만	4,248	2,464	93.75	6,559	0.08	29,618	68.16	1.54	940	14.34	4	9
	0.15 이상 0.25 미만	214	195	92.64	394	0.20	2,721	76.03	1.20	121	30.79	1	-
	0.25 이상 0.50 미만	32,913	3,243	91.49	35,880	0.34	140,054	62.01	2.06	12,875	35.88	78	93
	0.50 이상 0.75 미만	2,226	410	99.34	2,633	0.54	29,128	79.32	1.26	1,568	59.55	11	13
	0.75 이상 2.50 미만	6,032	282	93.88	6,296	1.69	26,580	52.11	2.08	4,054	64.39	56	31
	2.50 이상 10 미만	39,329	618	92.16	39,899	4.83	376,632	72.69	2.07	42,624	106.83	1,393	873
	10 이상 100 미만	6,322	10	93.79	6,331	23.34	446,746	73.64	2.08	9,380	148.17	1,085	747
	100(부도)	1,803	-	-	1,803	100.00	30,255	69.63	2.37	5,193	288.01	1,255	1,224

포트폴리오 별 PD 구간	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	난내 총 익스포져	CCF 적용 전 난외 익스포져	평균 CCF	CRM, CCF 적용 후 EAD	평균 PD	차주수 (명)	평균 LGD	평균 만기 (년)	위험가중 자산	위험가중치	예상 손실	충당금
기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
소 계	93,087	7,222	-	99,795	-	1,081,734	-	-	76,756	-	3,883	2,990
총 합계	259,336	36,002	-	281,549	-	2,243,448	-	-	148,524	-	5,719	4,507

카) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포져(고급내부등급법 적용 은행)

- 해당사항 없음

타) 각 포트폴리오별 과거의 실현손실(IFRS 충당금)과 예상손실과의 차이 및 이유

(단위 : 억원)

구 분	실현손실(a)	예상손실(b)	손실차이(b-a)	비 고
대기업	180	180	-	실현손실은 과거 경험 부도데이터에 기반한 장기평균 RC값을 적용하며, 예상손실은 감독기관에 승인 받은 규제목적 RC값을 적용하여 산출함
중소기업	1,246	1,494	248	
주거용주택담보	7	45	38	
적격회전거래	84	118	34	
기타소매	2,990	3,882	892	

파) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

■ PD

(단위 : %)

모형구분	적용대상	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비 고
기 업	기업통합	2.41	4.69	-
	소규모법인	2.05	4.26	-
	개인사업자	1.27	3.11	-
소 매	주거용부동산담보	0.41	1.00	-
	적격회전거래	0.60	1.56	-
	기타소매(여신)	5.63	8.82	-
	기타소매(카드)	1.33	1.74	-

주1) 실측치 : 2016~2022년 기준시점 정상차주에 대한 포트폴리오 실측부도율
 주2) 추정치 : 2016~2022년 기준시점 정상차주에 대한 내재부도율(Implied PD)

■ LGD/EAD

(단위 : %)

구 분	세그먼트명	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비 고		
LGD	부동산	주거용아파트	2.95	22.58	-	
		주거용아파트외	8.52	38.97	-	
		상업용부동산	15.29	42.00	-	
		기타부동산	9.22	36.18	-	
	보증서		5.17	7.48	-	
	예적금		7.39	5.70	-	
	신용	여신	개인	54.19	75.00	-
			개인사업자	66.84	89.12	-
		카드	개인카드	57.86	83.46	-
			개인사업자카드	67.32	90.78	-
EAD	한도성여신	개인/개인사업자	80.80	93.79	-	
	신용카드	개인카드	55.16	67.47	-	
		기업카드	55.46	82.48	-	

주1) LGD : 건수 및 익스포져가중평균 (세그먼트별 회수관찰기간을 고려한 부도년도 설정)
 - 부동산담보 : 익스포져가중평균 (부도년도 2003~2019년)
 - 부동산담보외 : 건수가중평균 (보증서담보 : 부도년도 2003~2019년, 예적금담보 : 부도년도 2013~2019년, 신용 : 부도년도 2003~2019년)
 EAD : 건수가중평균 (부도년도 2003~2024년)
 주2) 감독원 승인 규제값 (단, 부동산의 경우 세그먼트별 적용LTV구간별 익스포져가중평균)

하) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

- 해당사항 없음

거) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위 : 억원)

구 분		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	160,890
2	자산규모	-1,698
3	자산의 질	-4,650
4	모델 업데이트	-5,983
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	-35
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	148,524

너) 포트폴리오별 PD 백테스팅(Back-testing)

(단위 : 억원, 명, %)

포트폴리오	PD 범위	동일 외부 등급	가중 평균 PD ^(주2)	차주 산술 평균 PD ^(주3)	차주수 ^(주4)		당해 부도 차주 ^(주5)	당해 신규 부도 차주 ^(주6)	평균 역사적 연간 부도율 ^(주7)	
					전기 말	당기 말				
기업	기업모형A	0.05% ~ 0.10%	1	0.16	0.14	51	61	-	-	0.00
		0.10% ~ 0.23%	3	0.29	0.29	173	191	-	-	0.00
		0.23% ~ 0.50%	4	0.44	0.44	220	190	-	-	0.06
		0.50% ~ 1.52%	5	1.06	1.02	708	634	1	-	0.47
		1.52% ~ 2.52%	7	2.11	2.11	376	336	1	-	1.07
		2.52% ~ 4.19%	8	3.56	3.56	523	446	-	-	2.34
		4.19% ~ 6.98%	9	6.01	6.01	552	510	8	-	3.62
		6.98% ~ 10.57%	10	9.71	9.71	272	318	3	-	5.72
		10.57% ~ 19.10%	11	17.83	17.83	199	220	12	-	7.30
		19.10% ~ 34.51%	12	34.18	34.18	43	65	5	-	16.74
	34.51% ~ 71.63%	13	72.28	72.28	6	5	1	-	14.29	
	기업모형B	0.05% ~ 0.10%	1	0.15	0.14	253	265	-	-	0.00
		0.10% ~ 0.23%	3	0.29	0.29	444	436	-	-	0.03
		0.23% ~ 0.50%	4	0.44	0.44	634	561	-	-	0.27
		0.50% ~ 1.52%	5	0.98	0.99	1,521	1,414	-	-	0.40
		1.52% ~ 2.52%	7	2.11	2.11	816	771	2	-	1.35
		2.52% ~ 4.19%	8	3.56	3.56	691	701	4	1	1.83
		4.19% ~ 6.98%	9	6.01	6.01	592	507	7	-	3.41
		6.98% ~ 10.57%	10	9.71	9.71	469	480	11	-	6.10
		10.57% ~ 19.10%	11	17.83	17.83	356	386	8	-	8.06
		19.10% ~ 34.51%	12	34.18	34.18	145	133	8	-	16.97
	34.51% ~ 71.63%	13	72.28	72.28	23	24	2	-	24.08	
	소규모법인	0.05% ~ 0.10%	1	0.16	0.16	11	10	-	-	0.00
		0.10% ~ 0.23%	3	0.29	0.29	186	241	-	-	0.00
		0.23% ~ 0.50%	4	0.44	0.44	787	854	-	-	0.04
		0.50% ~ 1.52%	5	1.04	1.04	4,184	4,115	1	-	0.17
		1.52% ~ 2.52%	7	2.11	2.11	2,864	2,692	4	-	0.65
		2.52% ~ 4.19%	8	3.56	3.56	2,548	2,312	4	-	1.76
		4.19% ~ 6.98%	9	6.01	6.01	2,058	1,834	14	-	3.39
		6.98% ~ 10.57%	10	9.71	9.71	636	604	10	-	6.01
10.57% ~ 19.10%		11	17.83	17.83	549	424	17	-	9.31	
19.10% ~ 34.51%		12	34.18	34.18	256	204	13	-	19.08	
34.51% ~ 71.63%	13	72.28	72.28	51	23	4	-	34.26		

포트폴리오	PD 범위	동일 외부 등급	가중 평균 PD ^{주2)}	차주 산술 평균 PD ^{주3)}	차주수 ^{주4)}		당해 부도 차주 ^{주5)}	당해 신규 부도 차주 ^{주6)}	평균 역사적 연간 부도율 ^{주7)}	
					전기 말	당기 말				
개인사업자	0.05% ~ 0.10%	1	0.16	0.16	42	35	-	-	0.00	
	0.10% ~ 0.23%	3	0.29	0.29	382	368	-	-	0.16	
	0.23% ~ 0.50%	4	0.44	0.44	794	774	-	-	0.15	
	0.50% ~ 1.52%	5	0.99	1.01	2,064	2,017	-	-	0.31	
	1.52% ~ 2.52%	7	2.11	2.11	1,005	981	1	-	0.64	
	2.52% ~ 4.19%	8	3.56	3.56	808	803	4	-	1.60	
	4.19% ~ 6.98%	9	6.01	6.01	387	375	2	-	2.18	
	6.98% ~ 10.57%	10	9.71	9.71	254	254	5	1	5.04	
	10.57% ~ 19.10%	11	17.83	17.83	122	109	5	-	6.95	
	19.10% ~ 34.51%	12	34.18	34.18	89	75	6	-	16.98	
34.51% ~ 71.63%	13	72.28	72.28	51	40	6	-	28.84		
소매 ^{주1)}	주거용부동산담보	0.00% ~ 100.00%	-	0.71	0.75	26,666	24,369	168	-	0.42
	적격회전거래	0.00% ~ 100.00%	-	2.72	1.83	666,536	665,573	4,233	241	0.58
	기타소매(여신)	0.00% ~ 100.00%	-	5.34	12.16	882,317	1,030,347	77,610	13,541	7.03
	기타소매(카드)	0.00% ~ 100.00%	-	1.66	1.55	24,295	22,814	396	10	1.34

주1) 소매 익스포저에 해당되는 자료는 계좌기준으로 작성
 주2) 가중평균PD : EAD 가중평균 PD
 주3) 차주산술평균PD : 차주 가중평균 PD
 주4) 차주수 : 직전연도 말과 당해연도 말 차주수
 주5) 당해부도차주 : 당해 동안의 부도 차주수
 주6) 당해신규부도차주 : 직전연도 말에 포함되지 않은 당해 신규 부도 차주수
 주7) 평균역사적 연간부도율 : 최소 5년 평균 연간부도율

데) 내부등급법-단순위험가중방법 하의 특수금융 및 주식

- 해당사항 없음

자. 신용위험경감

1) 상계정책 및 절차

- 상계정책을 운영하지 않습니다.

2) 신용위험경감 관련 담보평가 및 관리정책

- 담보는 지침 및 규정에 의해 담보취득의 적부 심사를 거치며, 외부감정평가 및 추정가액조사 등을 통해 경제적 가치를 평가합니다.
- 여신관련 내규 및 약정서를 통해 신용위험경감 관련 문서의 이해당사자에 대한 구속력과 법적 유효성을 확보합니다.
- 담보관리시스템을 통해 차주별 담보 및 보증에 관한 정보를 관리하고 있으며, 담보물에 대한 평가는 규정된 주기에 따라 보수적으로 재평가하여 담보가치를 지속적으로 모니터링하고 있습니다.

3) 신용위험경감 관련 담보/보증 유형 및 리스크 편중정보

- 담보의 주요 유형은 다음과 같습니다.
 - 금융담보 : 현금, 예/적금, 채무증서(적격외부신용평가기관의 등급 존재), 상장주식 등
 - 주거용/상업용부동산
 - 보증서와 보증인(정부, 공공기관, 은행, 적격외부신용평가기관의 등급보유기관으로 한정)
- 적격요건을 만족하는 담보 및 보증에 대해서 신용위험경감 후 익스포저를 산출합니다.
- 허핀달지수 등을 이용하여 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

4) 신용위험경감기법 사용 현황

(단위 : 억원)

		a	b	c	d	e	f	g
		무담보 익스포저 :장부가	담보부 익스포저	담보부 익스포저: 담보제공 금액	보증부 익스포저	보증부 익스포저: 보증 금액	신용파생상 품에 의해 보호된 익스포저	신용파생 상품에 의해 보호된 익스포저: 보호된 금액
1	여신	269,070	172,771	154,296	202,880	196,121	-	-
2	채무증권	62,043	10,195	10,127	-	-	-	-
3	합계	331,113	182,966	164,423	202,880	196,121	-	-
4	그 중 부도발생분	6,036	1,899	1,573	1,002	993	-	-

차. 거래상대방 신용위험에 대한 일반적인 공시사항

1) 거래상대방 리스크관리 정책과 목표

- 거래상대방 신용위험을 적정수준에서 관리하여 특정 거래상대방에 과도한 리스크가 집중되는 것을 방지하고 있으며 이를 위해 신용노출액 한도를 설정하여 관리하고 있고 일별평가 및 보고 등의 절차를 마련하여 운영하고 있습니다.

2) 내부자본 한도 운용 등에 관한 방법론

- 감독당국에서 정한 바젤III 기준의 거래상대방 신용위험 표준방식(Standardised Approach Counterparty Credit Risk, SA-CCR)을 사용하여 거래상대방 신용위험에 대한 신용노출액을 산출하여 관리하고 있습니다.

3) 거래상대방 리스크 평가 및 신용위험경감 관련 정책

- 거래상대방별로 적정한 신용노출액 한도를 부여하여 과도한 리스크가 집중되지 않도록 하고 있으며, ISDA 계약을 체결한 거래 상대방은 CSA(Credit Support Annex), 그 외는 신용보강약정을 체결하고 있습니다.

4) 오방향리스크에 대한 정책

- 신용노출액 한도 관리를 통하여 익스포져와 거래상대방의 신용상태의 비우호적인 의존성이 높아지지 않도록 관리하고 있습니다.

5) 거래상대방 신용등급 하락 시 은행의 담보요구량 및 영향

- 담보부 파생상품 거래의 경우 거래상대방 신용등급 하락시 추가 담보를 요구하도록 약정을 맺고 있으며, 신용등급 하락에 대한 담보요구량은 각 거래상대방별 개별약정에 의하여 결정되고 있습니다.

6) 측정방법별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대체 비용 (RC)	잠재 미래 익스포져 (PFE)	유효 기대 익스포져 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감 기법 적용 후 EAD	위험 가중 자산
SA-CCR(파생상품)	175	150		1.4	455	321
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감 간편법(증권금융거래)					-	-
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					68	24
증권금융거래에 대한 VaR					-	-
합 계						345

7) 포트폴리오 및 위험가중치별 익스포저 현황(표준방법 적용)

(단위 : 억원)

포트폴리오 \ 위험가중치	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	기타	총신용 익스포저 ^{주)}
정부 / 공공기관	33	-	-	-	-	-	-	33	66
은행	-	-	62	-	-	-	-	11	73
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	177	-	70	247
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	33	-	62	-	-	177	-	114	386

주) 총신용익스포저는 신용위험경감기법 적용 후 익스포저 금액

8) 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

(단위 : 억원, %)

구분	PD 구간	EAD	가중평균 PD	차주수 (명)	가중평균 LGD	가중평균 만기(년)	위험 가중자산	위험 가중치
기업	0.00 이상 ~ 0.15 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 이상 ~ 0.25 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 이상 ~ 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 ~ 0.75 미만	1	0.74	1	40.00	1.00	-	56.72
	0.75 이상 ~ 2.50 미만	137	1.26	4	40.00	1.00	98	71.71
	2.50 이상 ~ 10 미만	-	3.56	2	40.00	1.00	-	95.73
	10 이상 ~ 100 미만	-	-	-	-	-	-	-
	100(부도)	-	-	-	-	-	-	-
	소계	138	-	7	-	-	98	-
소매	0.00 이상 ~ 0.15 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.15 이상 ~ 0.25 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 이상 ~ 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 ~ 0.75 미만	-	-	-	-	-	-	-
	0.75 이상 ~ 2.50 미만	-	-	-	-	-	-	-
	2.50 이상 ~ 10 미만	-	-	-	-	-	-	-
	10 이상 ~ 100 미만	-	-	-	-	-	-	-
	100(부도)	-	-	-	-	-	-	-
	소계	-	-	-	-	-	-	-
합계	138	-	7	-	-	98	-	

9) 담보 현황

(단위 : 억원)

구 분	파생상품거래에 사용된 담보				증권금융거래에 사용된 담보	
	수취 담보 공정가치		제공 담보 공정가치		수취 담보 공정가치	제공 담보 공정가치
	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}	분리 ^{주1)}	비분리 ^{주2)}		
현금-국내통화	-	-	-	-	-	-
현금-외국통화	-	-	-	-	-	-
자국 국채	16	-	53	-	-	13,192
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	10	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총 계	16	-	53	-	10	13,192

주1) 분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 없는 경우(위험가중치 0% 담보 해당)

주2) 비분리 : 제공 또는 수취한 담보에 대하여 중앙청산소의 파산과 직접적인 관련이 있는 경우(위험가중치 2% 담보 해당)

10) 신용파생상품 익스포저 현황

(단위 : 억원)

구 분	보장매입	보장매도
명목금액	-	-
단일계약 CDS	-	-
CDS 인덱스	-	-
총수익스왑	-	-
신용옵션	-	-
기타 신용파생상품	-	-
명목금액 총계	-	-
총 공정가치	-	-
총 양(+) 공정가치(자산)	-	-
총 음(-) 공정가치(부채)	-	-

11) 거래상대방 리스크 변동내역(내부모형방식 적용)

(단위 : 억원)

구 분		위험가중자산
1	전분기 말 위험가중자산	67
2	자산규모	-2
3	거래상대방 신용도	-
4	모델 갱신(내부모형방식)	34
5	방법론 및 정책(내부모형방식)	-
6	인수 및 종결	-
7	환율변동	-
8	기타	-
9	금분기 말 위험가중자산	99

12) 중앙청산소 익스포저 현황

(단위 : 억원)

구 분	CRM 후 EAD	위험가중자산
적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이중상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-
비적격 CCP 총 익스포저		
거래익스포저(개시증거금 및 손해배상공동기금 제외)	-	-
(i) 장외파생상품	-	-
(ii) 장내파생상품	-	-
(iii) 증권금융거래	-	-
(iv) 이중상품 상계인정 상계군	-	-
분리 개시증거금	-	
비분리 개시증거금	-	-
자금조달형 손해배상공동기금	-	-
자금비조달형 손해배상공동기금	-	-

카. CVA리스크

1) 개념

- CVA리스크는 거래상대방 신용스프레드와 시장리스크요소의 비오후적인 변동으로 파생상품 · 증권금융거래의 CVA^{주)}가 변동하여 발생하는 손실을 의미합니다.

주) 신용가치조정(CVA, Credit Valuation Adjustment) : 파생상품 · 증권금융거래에 대하여 거래상대방의 부도 가능성을 고려하여 가치를 조정하는 가치평가조정

2) 일반현황

- 당사는 「은행업감독업무시행세칙 별표3」 중요성 기준^{주)}에 의거 거래상대방 신용리스크 소요자기자본을 CVA리스크 소요자기자본으로 적용하고 있습니다.

주) 중요성 기준 : 파생상품 명목원금 합계가 140조원을 초과하지 않는 은행은 거래상대방 신용리스크 소요자기자본을 CVA리스크 소요자기자본으로 적용할 수 있으며, 초과하는 은행은 기초법 또는 표준방법 중 선택하여 적용해야 함

(단위 : 억원)

구 분	금 액
CVA리스크 산출대상 명목원금	12,945
파생상품거래	12,945
중요성 기준 불충족 여부 ^{주)}	1
증권금융거래	-
적격 헤지거래	-
CVA리스크 소요자기자본	26
거래상대방 신용리스크 적용	26
축약기초법	-
완전기초법	-
표준방법	-

주) 파생상품 명목원금 합계가 140조원 초과인 경우 0, 미만인 경우 1

3) 축약기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

- 해당사항 없음

4) 완전기초법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

- 해당사항 없음

5) CVA리스크 표준방법 적용 은행에 대한 질적 공시

- 해당사항 없음

6) 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본

- 해당사항 없음

7) 표준방법에 의한 CVA리스크 소요자기자본 변동내역

- 해당사항 없음

5-4. 운영리스크

가. 개념

- 운영리스크는 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 의미합니다.

나. 관리방법

1) 관리 전략과 절차

- JB금융그룹은 급변하는 금융환경의 불확실성에 대한 선제적 대응을 목표로, 통제비용 대비 통제편익을 감안하여 목표 위험수준을 설정하고, 실제위험수준이 목표위험수준을 초과할 경우 경감대책을 마련하는 전략을 수립하고 있으며, 이를 실천하기 위해 운영리스크의 인식 및 측정, 모니터링 및 보고, 통제 및 경감, 문화확산으로 이어지는 유기적인 관리절차를 마련하고 있습니다.

2) 관리 조직과 기능

- JB금융그룹은 운영리스크 관리를 위해 내부통제 및 운영리스크관리 담당 부문 간 상호견제와 균형원칙에 입각하여 3단계 방어선 (3 Lines of Defense) 체제를 운영하고 있습니다.
 - 1st Line: 단위사업부문의 고유 특성을 반영한 자체적인 운영리스크 관리활동
 - 2nd Line: 내부통제주관부서 및 리스크관리부에 의한 그룹차원의 운영리스크 관리활동
 - 3rd Line: 운영리스크 관리활동에 대한 내부감사조직의 독립적인 제3자 점검

3) 보고 및 측정시스템

- JB금융그룹은 리스크통제자가진단(RCSA: Risk Control Self Assessment), 핵심위험지표(KRI, Key Risk Indicator), 손실데이터 관리 등 정기적인 운영리스크 관리활동 전반에 대한 현황 및 이슈를 경영진과 리스크관리위원회에 주기적으로 보고하고 있습니다.
- JB금융그룹은 바젤Ⅲ 新표준방법 기준 운영리스크 측정시스템을 운영하고 있으며, 경영진과 리스크관리위원회에 측정결과를 주기적으로 보고하고 있습니다. 新표준방법은 연결기준 손익계산서를 기반으로 측정된 영업지수에 일정 계수를 곱하여 산출한 영업지수요소(BIC)와 과거 10개년 동안 그룹 내에서 발생한 운영손실금액을 기반으로 측정된 내부손실승수(ILM)를 곱하여 소모자기자본을 산출합니다.

4) 경감을 위한 정책

- JB금융그룹은 RCSA 평가결과, KRI 모니터링 결과, 내/외부 손실데이터 수집결과 등 전반적인 운영리스크 관리활동 결과를 종합하여 Top-Risk를 선정하고 이에 대한 개선계획을 수립하여 이행하고 있습니다.

5) 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

- JB금융그룹은 실질적인 운영리스크 경감을 위해 단위사업부문 운영리스크 담당자를 중심으로 자체적인 관리 역할 및 책임을 강화하고, RCSA, KRI, 손실데이터 현황 등의 정기 보고서를 통해 경감효과의 지속성을 모니터링하고 있습니다.

6) 자본적정성 평가방법

- JB금융그룹은 매년 자회사별로 운영리스크 내부자본 한도를 설정하고, 매월 운영리스크 내부자본을 산출하고 있으며, 사전에 설정한 한도 대비 소진율을 관리하여 경영진과 리스크관리위원회에 보고하고 있습니다.

다. 손실데이터

(단위 : 억원)

구 분	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	평균	
최소 손실금액 2,500만원 적용												
1	순손실금액	98	27	75	136	15	75	29	18	14	13	50
2	순손실 건수	11	14	12	16	9	12	12	12	12	11	12
3	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	98	27	75	136	15	75	29	18	14	13	50
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6	순손실금액	96	24	72	133	12	74	22	13	8	8	46
7	순손실 건수	8	8	7	9	4	8	4	4	3	3	6
8	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	96	24	72	133	12	74	22	13	8	8	46
운영리스크 소요자기자본 산출에 대한 사항												
11	손실데이터 사용 여부(예/아니오)	예										
12	(11에 '아니오'를 작성한 경우) 최소요건 불충족 때문인지 여부(예/아니오)	-										
13	최소 손실금액 기준(2,500만원/12,500만원)	2,500만원										

라. 영업지수 및 구성요소

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c
		T	T-1	T-2
1	이자·리스 및 배당요소	15,368		
1a	이자 수익(금융·운용리스 수익 포함)	37,838	39,154	36,861
1b	이자 비용(금융·운용리스 비용 포함)	17,282	19,156	17,432
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	701,015	646,053	615,927
1d	배당 수익	1,362	428	146
2	서비스요소	3,369		
2a	수수료 수익	1,932	1,946	1,856
2b	수수료 비용	1,376	1,181	1,107
2c	기타영업수익	176	174	100
2d	기타영업비용	1,597	1,205	1,571
3	금융거래요소	2,069		
3a	트레이딩계정 손익	168	129	113
3b	은행계정 손익	2,461	1,992	1,344
4	영업지수(BI)	20,805		
5	영업지수요소(BIC)	2,701		
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	20,805	-	-
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

마. 운영리스크 소요자기자본

(단위 : 억원)

구 분		a
1	영업지수요소(BIC)	2,701
2	내부손실승수(ILM)	0.7305
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	1,973
4	운영위험가중자산	24,661

5-5. 시장리스크

가. 개념

- 시장리스크는 금리, 주가, 환율 등 시장가격의 변동으로 인한 트레이딩 계정 포지션(채권, 주식, 외환 포지션 등)의 손실위험을 의미합니다.

나. 관리방법

- 시장리스크는 단기매매차익을 획득할 목적으로 거래하는 트레이딩 자산과 모든 환포지션을 대상으로 관리하고 있습니다. 이를 위해 그룹 및 자회사 등별 시장리스크 한도를 설정하여 관리하고 있습니다.
- 시장리스크를 관리하기 위하여 설정하는 한도는 시장리스크 내부자본 한도, VaR 한도, 손실한도 등이 있으며, 자회사 등은 배정된 한도준수 여부를 일별로 관리하고 극단적인 상황이 발생할 경우의 손실규모를 측정하는 위기상황분석(Stress test)을 실시하고 있습니다.
- 지주회사의 리스크관리부서 및 자회사 등의 리스크관리부서는 설정된 시장리스크한도의 준수 여부를 정기적으로 점검하여 관련 회의체 등을 통해 보고하고 있으며 리스크한도 초과 시 회의체 보고, 조치사항 이행 등 별도의 절차를 마련하여 시행하고 있습니다.
- 시장리스크 대상 자산을 운용 또는 보유하고 있는 자회사는 전북은행과 광주은행 등이며, 각 자회사별 시장리스크 허용한도 범위 내에서 상품별, 부서별 등 세부 리스크한도를 배정함으로써 시장가격 변동에 따른 손실위험을 최소화하고 있습니다.
- JB금융지주, JB우리캐피탈, JB자산운용은 2025년말 현재 트레이딩 포지션이 없습니다.

다. 간편법

1) 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종 류	2025년			2024년		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	-	1	1	-	9	9
주 식	7	-	7	-	-	-
파 생 상 품	11,563	-	11,563	7,581	-	7,581
환 포 지 셴	2,317	-	2,317	2,194	-	2,194
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	13,887	1	13,888	9,775	9	9,784

2) 표준방법에 의한 시장리스크 소요자기자본

- 해당사항 없음

3) 간편법에 의한 시장리스크 소요자기자본

(단위 : 억원)

	구분	a	b	c	d
		옵션 외 상품	옵션		
			간편법	델타플러스법	시나리오법
1	금리리스크	19	-	-	-
2	주식리스크	4	-	0.3	-
3	외환리스크	71	-	-	-
4	일반상품리스크	-	-	-	-
5	유동화상품	-	-	-	-
6	합 계	94	-	-	-

주) 위험가중자산은 소요자기자본에 12.5를 곱한 값임

5-6. 유동화익스포저

가. 관리방법

- 각 자회사는 유동화익스포저 관리에 필요한 규정 체계를 갖추고 있으며, 업무 단계별 담당 부서를 정하여 관리하고 있습니다.
- 규제자본 산출을 위한 측정방법은 은행업감독업무시행세칙 별표3에서 정한 외부신용등급의 위험가중치를 적용하여 산출하고 있습니다.

나. 은행계정 및 트레이딩계정의 유동화익스포저 관련 현황

1) 은행계정

가) 은행의 역할별 유동화 잔액 현황 (재무제표상 금액)

(단위 : 억원)

	유동화은행			스폰서			투자자		
	전통 거래	합성 거래	소계	전통 거래	합성 거래	소계	전통 거래	합성 거래	소계
소매(총계)	-	-	-	-	-	-	5,776	-	5,776
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	5,776	-	5,776
신용카드	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업(총계)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용모기지	-	-	-	-	-	-	-	-	-
리스 및 매출채권	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타기업대출	-	-	-	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-	-	-	-

나) 위험가중치 구간별 익스포저

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포저	5,796	-	-	-	-
전통적유동화	5,796	-	-	-	-
유동화	5,796	-	-	-	-
소매	5,796	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

다) 산출방식별 익스포져 및 자본소요량

(단위 : 억원)

위험가중치	0~20%이하	20~50%이하	50~100%이하	100~1,250%미만	1,250%
총 익스포져	5,796	-	-	-	-
전통적유동화	5,796	-	-	-	-
유동화	5,796	-	-	-	-
소매	5,796	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

라) 유동화규제(전통적/합성 유동화 포함)에 속하는 기초익스포져 유형 및 금액

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포져 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주거용모기지	5,796	-

마) 부실 및 손상자산 유동화 내역 및 현 회계기간 동안 인식한 손실

(단위 : 억원)

유동화회사명	손상 만기가 지난 유동화익스포져 금액	당기 인식한 회계적 손실액
-	-	-

바) 익스포져 유형별로 유동화 할 계획이 있는 익스포져 총 잔액

(단위 : 억원)

익스포져 유형	기초자산	익스포져 금액
-	-	-

사) 금번 기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포져별 손익)

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산 종류	익스포져 금액	이익 또는 손실액
-	-	-	-

아) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 유형	2025년	2024년	부내 VS 부외
선순위채권	5,796	7,566	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	-	-	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합 계	5,796	7,566	-

주) 후순위채권 : 선순위채권을 제외한 은행이 보유하고 있는 모든 채권(예 : 중순위, 2중 수익증권 등)

자) 익스포저 유형별 유동화 규제자본 관련 현황

■ 자본차감 익스포저

(단위 : 억원)

유동화회사명	자본차감 익스포저		
	기본자본 공제	총자본 공제	자본차감액 합계
-	-	-	-

차) 유동화자산 조기상환과 관련하여 유동화 기구의 익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 구분	지분율	유동화 회사명	익스포저금액	위험가중자산
매도자 이익에 기여	-	-	-	-
투자자 이익에 기여	-	-	-	-
투자자 보유 지분별	20%미만	-	-	-
	20%이상~50%이하	-	-	-
	50%초과	-	-	-
매도자 보유 지분별	20%미만	-	-	-
	20%이상~50%이하	-	-	-
	50%초과	-	-	-
합 계	-	-	-	-

카) 신용위험 경감과 관련된 재유동화익스포저 내역

(단위 : 억원)

익스포저 유형	보증인	신용등급	익스포저 금액		위험가중자산
			신용경감 전	신용경감 후	
-	-	-	-	-	-

2) 트레이딩계정

- 해당사항 없음

5-7. 유동성리스크

가. 정성적 공시

1) 위험한도, 유동성리스크 관리 구조 및 책임, 내부 유동성 보고, 영업부서 및 이사회에서 정한 유동성리스크 관리 전략·정책·기준 등을 포함한 유동성리스크 관리 통제구조

- JB금융그룹은 매년 그룹리스크관리위원회를 통해서 각 자회사별 유동성 한도관리 지표에 대한 한도를 부여하고, 매분기 그룹리스크관리위원회에 한도준수 여부를 보고하고 있습니다. 리스크관리부서는 자회사별 유동성리스크 현황을 매월 점검하고 있으며, 자회사의 리스크관리 담당부서는 유동성리스크를 측정하고 한도 초과가 예상될 경우 자금부, 종합기획부 등 유관부서와 협력하여 대응방안을 마련합니다.
- 유동성 관리지표는 각 업권별 규제지표를 대상으로 선정하는데, 은행 자회사는 유동성커버리지비율/순안정자금조달비율/외화유동성비율/유동성갭비율/원화에대율/중장기외화자금조달비율 등에 대한 한도관리를 위하여 해당지표의 산출과 변동내역을 점검하고, 지주 및 비은행 자회사는 유동성비율을 통하여 한도관리를 수행하고 있습니다.

2) 자금조달 원천 및 기간 다양화에 대한 정책, 자금조달 전략이 중앙집중 또는 비집중적인 여부 등을 포함한 전략

- JB금융그룹의 각 자회사는 자금의 조달원천을 다양화하고 만기를 적절하게 분산하여 자금의 집중적인 유출로 유동성이 약화되는 상황을 선제적으로 방지하고 있습니다. 또한 다양한 통화로 영업을 하는 자회사의 경우 통화별 자금조달의 다양화를 통해 통화 간 유동성 전환이 어려워지는 상황을 미연에 방지하고 있습니다.

3) 유동성리스크 경감 기법

- JB금융그룹의 각 자회사는 유동성 모니터링 지표 및 한도지표 관리, 적정 규모의 양질의 유동성 자산 보유, 담보관리, 자금조달의 다양화, 유동성 위기인식 판단지표 등을 활용하여 유동성리스크 경감 활동을 수행하고 있습니다.

4) 스트레스테스트 이용 방식에 대한 설명

- JB금융그룹의 각 자회사는 자금 경색을 유발할 수 있는 고유위기 / 시장위기 / 결합위기에 대한 시나리오를 반영하여, 정기적으로 스트레스테스트를 수행함으로써 평상시 위기상황에 대비하여 유동성 측면의 이상 여부를 점검하고 있습니다. 해당 결과를 바탕으로 유동성 관리 측면에서 취약 요인을 분석하고 자금의 조달 및 운용 구조를 변경하여 안정적인 유동성 구조를 유지하고 있습니다. 또한 스트레스테스트의 결과를 비상조달계획 수립 시 활용함으로써 유동성 위기상황에서도 지속가능한 경영이 가능하도록 만반의 준비를 갖추고 있습니다.

5) 긴급 자금조달 계획에 대한 설명

- JB금융그룹의 각 자회사는 스트레스테스트와 연계하여 비상조달계획을 수립하여 단기적으로 자금 조달이 어려운 경우 또는 대규모 자금이탈이 발생하는 자금 경색상황에 대비하고 있습니다. 또한, 각 자회사의 비상조달계획은 위기 시 대응 가능한 위기대응조직과 연계하여 운용되고 있으며 연 1회 이상 그룹리스크관리위원회의 승인을 받고 있습니다.

나. 정량적 공시

1) 전북은행

가) 은행 고유의 난외 재무상태표의 위험을 감안하여, 은행의 재무상태표 구조를 평가하거나 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 은행이 고안한(customised) 측정 수단 또는 지표

■ 유동성갭비율

(단위 : %)

구분	한도	2025년	비고
원화유동성갭비율(3M)	±20% 이내	+0.24	-
외화유동성갭비율(1M)	-10% 이상	+12.53	-

주) 갭비율 산식 = 3개월 이내(유동성자산-유동성부채)/총자산

나) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

(단위 : %p, %)

구분		한도	한도여유	소진율	금월실적 (2025.12)
조달 편중도	거래상대방	30% 이하	3.62	87.93	26.38

다) 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포저 및 자금 필요량

■ PPCBank 개별기준 유동성 현황

(단위 : 천미불, %)

구분	1M 이내	3M 이내	6M 이내	1Y 이내	3Y 이내	3Y 초과	합계
GAP	+83,738	△19,352	+29,296	△131,787	+136,863	+75,978	
자산	200,891	117,782	160,379	179,965	219,637	309,384	1,293,298
부채	117,153	137,134	131,083	311,752	82,774	233,406	1,013,302
누적GAP	+83,738	+64,386	+93,682	△38,105	+98,758	+174,736	
누적GAP비율	+6.47	+ 4.98	+7.24	△2.95	+ 7.64	+13.51	

주1) 잔존만기 기준으로 산출

주2) 자산의 합계금액은 고정이하 자산 포함한 금액임

라) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(단위: 억원)

구분	1M이내	3M이내	6M이내	1Y이내	3Y이내	3Y초과	만기산정 곤란	합계	
난내	현금 및 예치금	8,436	327	43	-	-	26	-	8,832
	유가증권	31,667	-	100	1,279	865	4,632	-	38,543
	대출채권	7,451	18,149	24,368	43,501	66,967	42,057	3,630	206,123
	유형자산	-	-	-	-	-	3,602	-	3,602
	기타자산	2,318	-	-	-	626	2,935	-	5,879
	자산합계	49,872	18,476	24,511	44,780	68,458	53,252	3,630	262,979
	예수부채	20,565	36,101	26,849	55,423	4,752	66,116	-	209,806
	차입부채	1,162	1,617	1,439	350	799	2,885	-	8,252
	발행사채	1,100	2,300	3,900	6,100	230	367	-	13,997
	기타부채	4,679	-	-	2,134	-	623	-	7,436
	부채합계	27,506	40,018	32,188	64,007	5,781	69,991	-	239,491
	자본합계	-	-	-	-	-	23,488	-	23,488
	난외	약정 및 보증	516	993	2,967	4,227	18,992	8,708	-
기타		△4	△10	-	-	-	-	-	△14
난외합계		512	983	2,967	4,227	18,992	8,708	-	36,389
유동성 갭	+21,854	△22,525	△10,644	△23,454	+43,685	△48,935	+3,630	△36,389	

주) 고정이하자산 제외, 유동성갭 = (난내 자산합계) - (난내 부채 및 자본 합계) - (난외합계)

2) 광주은행

가) 은행 고유의 난외 재무상태표의 위험을 감안하여, 은행의 재무상태표 구조를 평가하거나 현금흐름 및 미래 유동성 포지션을 추정하는 은행이 고안한 (customised) 측정 수단 또는 지표

■ 유동성갭비율

(단위 : %)

구분	한도	2025년	비고
원화유동성갭비율(3M)	±15%이내	+2.23	-
외화유동성갭비율(3M)	-15%이상	+33.33	-

주) 갭비율 산식 = 3개월 이내(유동성자산-유동성부채)/총자산

나) 담보물과 자금조달 원천에 대한 편중 제한(상품과 거래상대방 모두)

■ 수도권 금융기관 및 공공기관 조달자금 한도관리

구분		관리 내용	
대상	기관	금융기관, 공공기관	
	예금	정기성예금, 시장성예금, MMDA	
	지역	수도권 소재 영업점(본부부서), 계좌보유 기준	
한도설정	설정기준	전월말 은행계정수신 월중평균	
	설정률	금융·공공기관	설정기준 x 20%
동일인		설정기준 x 2.5%(상위3위:3%)	
관리주기	매 월		
'25.12월말 기준	금융·공공기관	준수	
	동일인	준수	

다) 유동성 투명성에 대한 법률, 규제 및 운영상 제약점을 감안하여 개별 법률 실체, 해외지점 및 자회사 수준의 유동성 익스포져 및 자금 필요량

- 현재 해외자회사 유동성 현황을 정기적으로 모니터링 하고 있으며, '25.12월말 기준 유동성 익스포져 및 자금필요량 발생 하지 않음

라) 만기구간별 구분한 난내 및 난외 재무상태표의 계정과목 및 그에 따른 유동성갭

(단위 : 억원)

구분	1M이내	3M이내	6M이내	1Y이내	3Y이내	3Y초과	만기산정 곤란	합계	
난내	현금 및 예치금	1,931	25	137	188	-	3	9,156	11,440
	유가증권	14,526	1,489	1,756	4,362	13,456	21,910	2,020	59,519
	대출채권	11,568	24,282	29,168	54,296	94,396	53,415	-	267,125
	기타자산	160	-	-	-	-	-	6,104	6,264
	자산합계	28,185	25,796	31,061	58,846	107,852	75,328	17,280	344,348
	예수부채	22,608	36,096	33,517	66,025	9,852	1,966	99,997	270,061
	차입부채	4,108	1,881	2,891	1,032	1,664	4,634	-	16,210
	발행사채	-	2,200	4,000	15,000	1,000	-	-	22,200
	기타부채	160	-	-	-	-	-	11,625	11,785
	부채합계	26,876	40,177	40,408	82,057	12,516	6,600	111,622	320,256
	자본합계	-	-	-	-	-	1,000	23,092	24,092
난외	약정 및 보증	889	3,331	4,658	12,787	26,094	15,184	-	62,943
	기타	△1	△22	△27	△13	-	-	-	△63
	난외합계	888	3,309	4,631	12,774	26,094	15,184	-	62,880
유동성 갭	421	△17,690	△13,978	△35,985	69,242	52,544	△117,434	△62,880	

주) 유동성 갭 산식 = (난내 자산합계) - (난내 부채 및 자본 합계) - (난외합계)

다. 관리내용

1) 원화 자산/부채의 잔존기간별 잔액

가) 정기예금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
정기예금	267,263	9,980	2,409	582	280,234

나) 원화대출금

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
원화대출금	213,742	102,764	72,310	154,56	542,972

주) 당좌대출 등 한도에 대하여 약정기간을 정하고 특정기간(1개월 등) 안에 회전 취급하는 대출금은 한도 약정기간에 불구하고 1년 이내로 분류

다) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
국채	2,341	1,089	1,186	12,365	16,981
금융채	7,583	4,091	1,783	97	13,554
지방채	874	743	439	1,678	3,734
사채	6,505	6,663	6,662	13,936	33,766
기타	17,741	1,038	1,379	3,974	24,132
합계	35,044	13,624	11,449	32,050	92,167

주) 유가증권의 만료기간을 특정할 수 없는 유가증권(주식 및 출자금 포함) 등은 제외

2) 외화 자산/부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 백만달러)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합계
외화자산	493	116	165	213	212	229	357	1,890
외화부채	132	82	369	377	530	101	253	1,844

주) 자산의 합계금액은 고정이하 자산 포함한 금액임

5-8. 주식 은행계정 포지션 가. 관리방법

- 주식 은행계정 포지션은 단기매매 또는 주가변동에 따른 단기 매매차익 획득을 목적으로 보유함에 따라 트레이딩 계정으로 분류되는 주식 포지션을 제외한 그룹이 보유한 모든 주식 포지션을 말합니다. 시장성 비트레이딩 주식은 트레이딩 포지션에 해당되지 않으므로 시장리스크 측정대상은 아니나, 시장주가의 변동에 따라 손실 발생 가능성이 존재하므로 투자한도나 손실한도, 손절매 기준 등과 같이 트레이딩 포지션에 적용하는 관리기법을 활용하여 손실가능규모를 제한하고 있습니다.

주식 은행계정 포지션에 대한 주요 리스크관리 방법 및 현황은 다음과 같습니다.

1) 주식리스크관리 전략과 절차

- 주식 은행계정 포지션 관리는 자회사별로 투자대상 및 투자규모, 손실감내수준, 취급조건의 제한 등 내규를 통하여 이루어 집니다. 은행자회사의 경우 내규에 근거한 관련 회의체에서 투자한도, 손실한도 등을 설정하고 유가증권 운용지침 등에 따라 개별 주식의 손절매 기준 등을 정하고, 일정 조건에 해당되는 경우에는 리스크관리운영위원회 결의를 통하여 손절매를 보류할 수 있습니다.

2) 주식리스크관리 조직과 구조와 기능

- 각 자회사별 주식 은행계정 포지션 리스크관리 최고 의사결정기구는 대부분 리스크관리 관련 위원회입니다. 조직구성은 직무분리 및 상호견제시스템의 확립을 위하여 운용담당부서(Front Office), 리스크관리부서(Middle Office), 운용지원담당 부서(Back Office)로 분리하여 운영하고 있습니다. 운용담당부서는 거래수행 및 이에 따른 내부통제와 같은 리스크관리를 담당하고, 리스크관리부서는 거래실행부문에 대한 미들오피스 역할 및 리스크 측정 등의 리스크관리를 담당하며, 운용지원 담당부서는 결제 처리와 관련한 리스크관리를 담당합니다. 감사기능을 담당하는 감사부에서는 사후적으로 업무수행이 내외규법상 적절하게 수행되었는지 감시하는 업무를 수행하고 있습니다.

3) 주식리스크 보고시스템 및 측정시스템 현황

- 주식 은행계정 포지션은 비트레이딩 주식포지션으로 신용리스크 시스템을 통해 측정하고 리스크관리 상 필요한 내용은 리스크관리위원회 등에 보고합니다.

4) 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책

- 주식 은행계정 포지션에 내재된 리스크를 관리하는 방법으로는 익스포져 총량 관리와 파생상품을 활용한 헤징이 있습니다. 파생상품을 활용한 헤징의 경우 위험회피회계 적용이 어려워 신용리스크량을 경감시키지 못하고 시장리스크에 추가 노출 될 수 있어 은행자회사는 대부분 익스포져 총량 관리 방법을 채택하고 있습니다.

5) 주식리스크 헤지, 경감효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차

- JB금융그룹은 주식리스크 헤지 또는 경감을 위한 정책을 추진하는 경우 효과의 지속성 여부에 대한 모니터링 전략과 절차를 수립하여 시행하고 있습니다.

6) 자본이익이 기대되는 주식과, 업무제휴와 전략적 목적 등 기타 목적으로 취득하여 보유 중인 주식의 취득목적 차이 설명

- 그룹의 주식투자는 보유기간 동안의 가치상승에 의한 매매차익 및 배당수익 획득 목적의 직·간접투자자와 공공기관, 지역경제 활성화를 위해 설립된 기업 및 업무제휴를 통해 금융서비스 향상을 목적으로 설립된 기업 등에 투자하는 전략적 투자, 부실채권의 정상화를 위한 출자전환 등의 기타목적 투자로 구분합니다.

7) 보유주식에 대한 가치평가 및 회계기준 등 주요 방침

- 보유주식에 대한 가치평가 및 회계처리는 당기손익-공정가치측정유가증권 및 상각후원가측정 유가증권으로 분류되지 않은 비파생금융자산을 기타포괄손익-공정가치측정유가증권으로 분류하고 있습니다. 단기매매를 통한 차익 실현을 주된 목적으로 하는 주식 포지션을 당기손익-공정가치측정유가증권으로 분류하고 있습니다. 당기손익인식 금융자산은 최초 인식 후 공정가액으로 측정하며, 공정가액의 변동은 당기손익으로 인식하고 있습니다. 한편, 최초 인식시점에 취득과 관련하여 발생한 거래비용은 발생 즉시 당기손익으로 인식하고 있습니다. 단기매매를 통한 차익실현 목적이 아닌 주식포지션은 최초인식 후에는 공정가액으로 평가하며 공정가액의 변동은 기타포괄손익으로 인식하고 있습니다. 단, 활성시장에서 공시되는 시장 가격이 없고 공정가액을 신뢰성 있게 측정할 수 없는 주식포지션은 외부평가값 또는 취득원가로 측정합니다.

나. 주식 은행계정 포지션 현황

1) 투자상품의 유형(상장/비상장 등), 특성 및 금액

(단위 : 억원)

구 분		2025년 장부가액	2024년 장부가액
은행계정	기타포괄-공정가치측정유가증권	931	827
	상장주식	174	121
	비상장주식	757	706
	자회사 등 투자지분	3,190	2,517
	상장주식	-	-
	비상장주식	3,190	2,517
합 계		4,121	3,344

주) 은행자회사(전북은행, 광주은행) 합산기준

2) 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적손익

(단위 : 억원)

	2025년	2024년 손익
매각 및 청산에 따른 누적손익	61	21

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가손익

(단위 : 억원)

		2025년 손익	2024년 손익
미실현손익^{주1)}			
	총 미실현손익	-70	-271
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-166	-313
잠재재평가손익^{주2)}			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 잠재재평가손익

4) 주식그룹별 자본요구량 및 바젤 II 경과규정(grandfathering)에 해당하는 투자주식의 종류와 금액

(단위 : 억원)

구 분		자본 요구량	2025년 장부가액	2024년 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	136	931	827
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사등 투자지분	373	3,190	2,517
	경과규정 해당주식	-	-	-
합 계		509	4,121	3,344

5-9. 은행계정의 금리리스크

가. 정성적 공시

1) 리스크 관리 및 측정 목적의 금리리스크 정의

- 금리리스크는 금리의 불리한 변동으로 발생하는 은행의 자본 및 이익에 대한 현재 또는 미래의 리스크로 정의하였으며, 주요 자회사의 경우 자본의 경제적 가치 변동(Change in Economic Value of Equity, 이하 Δ EVE)과 순이자이익 변동(Change in Net Interest Income, 이하 Δ NI)으로 측정하고 있습니다.

2) 전반적인 금리리스크 관리 및 경감 전략

- 금리리스크 관리는 매년 한도설정 및 단계별 한도관리기준을 수립하고 이를 그룹 및 자회사등의 리스크관리위원회 등의 승인을 득하여 운영 중이며, 금리리스크의 변동상황 및 리스크한도 준수 여부를 관찰하여 적시에 대응방안을 강구하며 관리현황에 대하여는 리스크관리위원회 등에 정기 및 수시 보고하고 있습니다.

3) 금리리스크 측정 주기와 민감도 산출에 활용하는 구체적인 방법론

- 금리 변화에 따른 경제적 가치(Economic Value Measure)와 수익(Earning- Based Measure)의 민감도를 측정하기 위하여 매 월별로 자산과 부채의 금리갭 및 듀레이션갭을 산출하고 있습니다.

4) 경제적 가치 및 이익 변화를 추정하는데 활용하는 금리충격 및 테스트 시나리오

- 은행자회사의 경우 Δ EVE는 아래의 여섯가지 금리 충격 및 위기상황 시나리오를 적용하여 산출하고 있으며, Δ NI의 경우 평행 상승 충격 시나리오와 평행 하락 충격 시나리오를 적용하여 산출하고 있습니다. 그 외 금리 VaR 및 EaR 등은 최근 금리변동(역사적 시나리오)을 반영하여 설정하고 있습니다.

- 평행 상승 충격
- 평행 하락 충격
- 단기금리 하락, 장기금리 상승 충격(스티프너 충격)
- 단기금리 상승, 장기금리 하락 충격(플래트너 충격)
- 단기금리 상승 충격
- 단기금리 하락 충격

5) 은행의 내부측정 시스템(IMS)에 활용된 주요한 모델링 가정사항

- 정량적 공시 양식의 내용과 동일하게 가정되어 있습니다.

6) IRRBB 헤지방법 및 관련 회계

- 금융시장 및 그룹 현황을 고려한 금리만기 분산 및 자산부채 편중도 분산을 유도하는 등 금리리스크 관리전략을 활용할 계획이며, 금리 스왑 등 파생상품을 활용한 헤지전략을 운영할 경우 헤지 회계를 적용하여 금리변동에 따른 손익효과를 제거하며 헤지수단인 금리파생상품 또한 은행계정 금리리스크 측정대상으로 포함하여 금리리스크를 측정합니다.

7) 경제적 가치 변화 및 순이자이익 변화를 계산하는데 활용되는 주요 모델링 및 모수적 가정

- 경제적 가치는 상업적 마진 및 기타 스프레드 요인을 포함한 현금흐름 및 할인율로 측정되며, 비만기성 예금(non-maturity)의 평균 금리변경 만기는 은행업감독업무시행세칙 별표 9-1.에 기준 하에 설정(가정)되어 있습니다.

나. 정량적 공시

1) 전북은행

가) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 평균 금리만기 : 15.23개월(약 1.27년)

나) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 최장 금리만기 : 5년

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NIII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	988	1,570	24	225
평행 감소	83	-	103	-
단기하락/장기상승(steeper)	386	154		
단기상승/장기하락(flattener)	36	186		
단기금리 상승	330	570		
단기금리 하락	88	3		
최대	988	1,570	103	225
기간	'25.4Q		'25.3Q	
기본자본	20,457		21,381	

2) 광주은행

가) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 평균 금리만기 : 18.11개월(약 1.51년)

나) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 최장 금리만기 : 5년

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NIII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	873	1,540	310	450
평행 감소	4	4	15	16
단기하락/장기상승(steeper)	121	36		
단기상승/장기하락(flattener)	242	480		
단기금리 상승	503	853		
단기금리 하락	27	18		
최대	873	1,540	310	450
기간	'25.4Q		'25.3Q	
기본자본	22,897		23,300	

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(ΔEVE)		순이자이익 변화(ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	219	157	-	-
평행 감소	141	203	542	642
단기하락/장기상승(steeper)	458	304		
단기상승/장기하락(flattener)	1	1		
단기금리 상승	90	111		
단기금리 하락	246	285		
최대	458	304	542	642
기간	'25.4Q		'25.3Q	
기본자본	14,170		14,328	

다. 금리리스크 수준

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	자기자본의 경제적 가치 변동(ΔEVE)		순이자이익 변동(ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	988	1,570	24	225
시나리오 2 (평행하락)	83	-	103	-
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	386	154		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	36	186		
시나리오 5 (단기상승)	330	570		
시나리오 6 (단기하락)	88	3		
시나리오 1~6 중 최대값	988	1,570	103	225
기본자본	20,457	21,381		

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	자기자본의 경제적 가치 변동(ΔEVE)		순이자이익 변동(ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	873	1,540	310	450
시나리오 2 (평행하락)	4	4	15	16
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	121	36		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	242	480		
시나리오 5 (단기상승)	503	853		
시나리오 6 (단기하락)	27	18		
시나리오 1~6 중 최대값	873	1,540	310	450
기본자본	22,897	23,300		

3) 비은행 계열사

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(ΔEVE)		순이자이익 변화(ΔNII)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	219	157	-	-
시나리오 2 (평행하락)	141	203	542	642
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	458	304		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	1	1		
시나리오 5 (단기상승)	90	111		
시나리오 6 (단기하락)	246	285		
시나리오 1~6 중 최대값	458	304	542	642
기본자본	14,170	14,328		



젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

6. 기타경영현황

- 6-1. 내부거래
- 6-2. 내부통제
- 6-3. 기관 및 임원조치 등
- 6-4. 수사공시
- 6-5. 임직원 대출내역
- 6-6. 기부금
- 6-7. 주식매수선택권
- 6-8. 전환계획

6-1. 내부거래

가. 내부거래 정책

• 회사는 그룹사간 내부거래를 함에 있어서 독점규제 및 공정거래에 관한 법률, 금융지주회사법, 기타 관련 법령 및 규정을 준수하고 내부거래를 효율적으로 관리하기 위하여 '그룹 내부거래 관리지침'을 제정·시행하고 있으며, 주기적으로 내부거래 모니터링을 실시함으로써 부당한 내부거래의 발생을 방지하고 있습니다. 또한, 아래와 같이 자회사 등의 행위를 제한하고 있습니다.

- 당해 금융지주회사에 대한 신용공여를 제한
- 금융지주회사 주식 및 다른 자회사 등의 주식소유를 원칙적으로 제한
(관련법상 일부 허용되는 경우 및 당해 자회사의 손자회사의 주식보유는 제외)
- 개별 자회사 등에 대한 신용공여는 당해 자회사 등의 자기자본의 10% 이내로 제한
(은행, 증권사, 금융투자업자, 보험회사, 상호저축은행, 여전사인 경우에 한함)
- 자회사 등에 대한 신용공여 합계액은 당해 자회사 등의 자기자본의 20% 이내로 제한
(은행, 증권사, 금융투자업자, 보험회사, 상호저축은행, 여전사인 경우에 한함)
- 자회사 등 상호간 신용공여 시 적정담보 확보
- 지주회사와 자회사간, 자회사 상호간 불량자산의 거래를 제한

※ 상표권사용료(브랜드사용료) 및 경영권설립수수료(경영자문료) 산정기준

- 상표권사용료(브랜드사용료) = 자회사 직전분기 매출액 x 브랜드사용료율
- 경영권설립수수료(경영자문료) = 지주 경영자문 총비용 x (자회사 경영자문시간 / 경영자문시간 총합) x (1+수수료율)

나. 금융지주회사와 자회사등간 거래

1) 금융지주회사의 자회사에 대한 신용공여금액

(단위 : 억원)

신용공여회사	신용공여대상회사	계정과목	신용공여액
JB금융지주	전북은행	-	-
	광주은행	-	-
	JB우리캐피탈	원화대출금	200
		유가증권	3,612
	JB자산운용	원화대출금	922
	JB인베스트먼트	원화대출금	394
합 계			5,128

주1) 2025년도말 잔액 기준으로 작성

주2) 신용공여액은 은행업감독규정 별표2 기준으로 작성

2) 기타 거래내역

(단위 : 억원)

거래구분	매도자 (채권자)	매수자 (채무자)	계정과목	금액
유가증권매매	해당사항없음			
임차보증금	해당사항없음			
상표권사용료	JB금융지주	전북은행	수수료수익	38
		광주은행	수수료수익	47
		JB우리캐피탈	수수료수익	35
경영컨설팅수수료	JB금융지주	전북은행	수수료수익	18
		광주은행	수수료수익	18
		JB우리캐피탈	수수료수익	13
배당금수익	JB금융지주	전북은행	배당금수익	1,678
		광주은행	배당금수익	1,800
		JB우리캐피탈	배당금수익	2,283
미수수익	JB금융지주	전북은행	미수수익	13
		광주은행	미수수익	17
		JB우리캐피탈	미수수익	19
현금 및 예치금	JB금융지주	전북은행	현금 및 예치금	1,704
		광주은행	현금 및 예치금	91
이자수익	JB금융지주	JB자산운용	이자수익	18
미수금	JB금융지주	광주은행	미수금	1,800

주1) 채권채무, 수익비용, 매매거래, 상표권사용료 등

주2) 자회사, 손자회사 등에 대한 채권채무, 수익비용거래, 유가증권/부동산 매매 거래, 상표권사용료 등 기타 거래현황(거래(잔액)금액이 10억원 이상에 한함)은 2025년도말 잔액 기준으로 작성

다. 자회사 등 간 거래

1) 자회사등간 신용공여금액

(단위 : 억원)

신용공여회사	신용공여대상회사	계정과목	신용공여액
전북은행	JB금융지주	신용카드	4
	JB우리캐피탈	신용카드	97
	JB우리캐피탈	일반여신	620
	JB자산운용	신용카드	2
	JB인베스트먼트	신용카드	1
	프놈펜상업은행	일반여신	138
광주은행	JB금융지주	신용카드	3
	JB우리캐피탈	신용카드	7
	JB우리캐피탈	원화대출금	740
	JB인베스트먼트	신용카드	1
	JB Securities Vietnam	지급보증	1,245
JB우리캐피탈	JB capital Myanmar	지급보증	97
JB자산운용	-	-	-
JB인베스트먼트	-	-	-
계	-	-	2,955

주1) 2025년도말 잔액 기준으로 작성

주2) 신용공여액은 은행업감독규정 별표2 기준으로 작성

2) 기타 거래내역(연도말 잔액 기준)

(단위 : 억원)

거래구분	매도자 (채권자)	매수자 (채무자)	계정과목	금액
유가증권매매	해당사항없음			
임차보증금				
상표권사용료				
경영컨설팅사용료				
공동영업수수료				
임대료				
사용권자산				
리스부채				
렌탈수익				
채권채무	전북은행	JB우리캐피탈	대출채권	17
	전북은행	프놈펜상업은행	대출채권	138
	JB우리캐피탈	JB Capital Myanmar	미수금	12
	JB우리캐피탈	JB Capital Myanmar	선급금	52
배당금수익	해당사항없음			
현금 및 예치금	JB우리캐피탈	전북은행	현금 및 예치금	127
	JB자산운용	전북은행	현금 및 예치금	10
	JB인베스트먼트	전북은행	현금 및 예치금	10
	JB인베스트먼트	광주은행	현금 및 예치금	22
	프놈펜자산운용	프놈펜상업은행	현금 및 예치금	33
	JB메자닌신기사1호	광주은행	현금 및 예치금	13
이자수익	전북은행	JB우리캐피탈	이자수익	11
수수료수익	JB자산운용	전북은행	이자수익	13
	JB자산운용	광주은행	이자수익	13

주1) 채권채무, 수익비용, 매매거래, 상표권사용료 등

주2) 자회사, 손자회사 등에 대한 채권채무, 수익비용거래, 유가증권/부동산 매매 거래, 상표권사용료 등 기타 거래현황(거래(잔액)금액이 10억원 이상에 한함)은 2025년도말 잔액 기준으로 작성

라. 주요 출자자·대주주와의 거래

1) 주요출자자·대주주에 대한 신용공여

- 당사는 지방은행지주회사로서 금융지주회사법에 따라 15%를 초과하는 주요출자자가 없으므로 작성 해당사항이 없습니다.

(단위 : 억원)

거래회사	신용공여 대상회사	거래금액			비고
		당기	전기	증감	

해당사항없음

2) 주요출자자·대주주가 발행한 주식취득 현황

(단위 : %)

거래회사	주식발행회사	당기		전기		증감 (보유주식수)	비고
		보유주식수	지분율	보유주식수	지분율		

해당사항없음

6-2. 내부통제

가. 준법감시인의 의의 및 직무

1) 의의

- 금융회사는 법령을 준수하고 경영을 건전하게 운영하며 주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여 금융회사의 임직원이 그 직무를 수행함에 있어 준수하여야 할 기준 및 절차(내부통제기준이라 함)를 마련하여야 합니다.
- 준법감시인이란 금융지주회사 등의 내부통제체계를 총괄하는 사람으로 내부통제기준의 준수여부를 점검하고 임직원의 내부통제기준 위반사항을 발견한 경우 이를 조사하여 대표이사 회장에게 보고하고 필요하다고 판단되는 경우 조사결과를 감사위원회에 보고할 수 있습니다.
- 준법감시인제도는 외환위기 이후 금융회사 내부통제기능의 중요성이 부각됨에 따라 금융회사의 경영지배구조 개선 및 내부통제기능을 제고하여 경영의 투명성과 효율성을 향상시키기 위하여 관련 법령을 개정하여 도입되었으며, 이를 통해 경영진 스스로 사전 예방적이고 상시적인 내부통제기능의 수행이 용이해 질 수 있습니다.

2) 직무

• 내부통제 및 준법감시 관련 보고서 징구

준법감시 및 내부통제 활동의 주기적인 점검을 위하여 법규준수체크리스트, 준법감시활동보고서, 내부통제 이행실태 점검표 등이 포함된 보고서를 부서별로 징구하여 주기적으로 점검 중에 있으며, 업무전반에 있어서 직원들이 지켜야 할 법규 및 윤리강령실천지침 준수 여부의 자가 점검을 위해 임직원 법규준수 및 윤리의식 자가점검표를 개인별로 작성하여 징구하고 있습니다.

• 내부통제위원회 운영

「금융사지배구조법 제16조 및 제22조의 2에 의거 내부통제위원회를 설치하였습니다. 내부통제위원회는 내부통제의 기본 방침 및 전략수립 등 내부통제와 관련된 주요사항을 심의·의결하는 역할을 수행하고 있습니다. 반기 1회 정기적으로 개최함을 원칙으로 하고 있으며, 위원장이 필요하다고 인정하는 경우에는 수시로 회의를 소집할 수 있습니다.

• 내부통제협의회(舊 내부통제위원회) 운영^{주1)}

내부통제 점검결과의 공유 및 임직원 평가 반영 등 개선방안 검토, 내부통제 취약부분에 대한 점검 및 대응방안 마련 등을 위하여 대표이사를 위원장으로 하고 준법감시인, 리스크관리책임자, 재무담당임원, 경영지원담당임원, 디지털담당임원 및 그 밖에 대표이사가 정하는 내부통제 관련 담당임원을 위원으로 하는 내부통제협의회를 운영하고 있습니다.

• 준법감시협의회 운영

금융지주회사 준법감시인은 금융지주회사 및 자회사의 내부통제체계를 총괄하며, 준법감시 업무와 내부통제체계의 효율적인 운영을 위해 준법감시협의회를 운영하고 있습니다. 이에 따라 자회사 등의 준법감시인과 금융지주회사 준법감시인이 정기적으로 정보를 공유하며, 금융지주 회사와 자회사 간 준법감시업무에 관한 협력 기반의 운영 체계를 구축하고 있습니다.

• 법규준수 및 윤리경영 교육

매월 준법감시부서에서 법규준수 및 윤리경영 교육 자료를 제공하여 부서별 준법감시담당자가 관련 교육 실시 및 교육결과를 보고하고 있으며, 신입직원 및 준법감시담당자를 대상으로 별도의 교육을 실시 중에 있습니다. 또한 관련 법령에 따라 매년 1회 이상 직장 내 성희롱 예방교육을 실시하는 등 준법 및 윤리의식 제고에 힘쓰고 있습니다.

주1) 지배구조법 개정에 따라 2025.3.27. 이사회 내 위원회로서 사외이사를 위원장으로 한 내부통제위원회가 신설되었으며, 이사회의 내부통제 감독 및 감시업무 강화를 위한 체계를 마련하였습니다. 기존의 대표이사를 위원장으로 운영하였던 내부통제위원회는 '내부통제협의회'로 명칭 변경하여 운영합니다.

3) 운영 현황

- 적합한 자격검증 및 절차를 거쳐 2024.12.18. 이사회 결의로 現 준법감시인을 재선임(2025.1.1.)하였으며, 준법감시인을 보좌하는 별도의 독립부서로서 준법감시부를 설치하여 운영하고 있습니다.
- 내부통제위원회는 2025년도에 총 3회 소집되었습니다. 내부통제위원회 처리된 안건은 의결안건 5건, 심의안건 4건 총 9건의 안건을 처리했습니다.
- 내부통제기준을 체계화시키기 위하여 그룹내부통제규정, 준법감시규정, 준법감시지침, 윤리강령, 임직원 윤리강령실천지침 등을 제정·시행하고 있으며, 내부통제체제를 강화하기 위해 내부자신고제도지침, 성희롱예방지침, 내부거래관리지침 등 세부적인 실무지침을 제정·시행하고 있습니다.
- 법규준수프로그램의 일환으로 부서별 준법감시담당자 임명을 통해 금융관련 법규에 대한 직원들의 준법의식 함양을 위하여 매월 1회 이상 교육 실시 및 일상업무 수행 시 제반법규 등에 적합하게 처리하고 있는지 상시적으로 통제·감독하고 있어 본 제도 도입 이후 임직원들의 법규준수에 대한 경각심이 높아지고 있습니다.
- 금융지주회사 준법감시인은 자회사 준법감시인에게 자회사 등의 준법감시인이 수행하는 업무의 적정성과 내부통제규정에 서 정한 사항의 이행실태 사항을 주기적으로 보고받아 이를 검토하여 미비점의 시정 또는 개선을 요구하고 있습니다.

나. 감사위원회(감사)의 기능과 역할

- 이사 및 경영진의 업무감독
- 재무감사, 업무감사 등으로 구분되는 내부 감사계획의 수립, 집행, 결과평가, 사후조치, 개선방안 제시
- 회사의 전반적인 내부통제시스템에 대한 평가 및 개선방안 제시
- 내부감사책임자의 임면
- 감사보조기구 부서장의 임면에 대한 동의 및 성과평가에 관한 사항
- 외부감사인 선정 및 해임 요청
- 외부감사인 선정 준수사항 및 후보평가 기준·절차 문서화
- 외부감사인의 감사활동에 대한 평가
- 감사결과 지적사항에 대한 조치
- 자금세탁방지업무 수행의 적정성·효과성 검토·평가 및 보고
- 감사역 개인성과평가에 대한 최종 결정
- 관련법령 또는 정관에서 정한 사항과 이사회가 위임한 사항의 처리
- 기타 감독기관의 지시, 이사회, 감사위원회가 필요하다고 인정하는 사항에 대한 감사

다. 내부감사부서 감사방침

■ 감사조직

- 감사분부는 감사위원회 직속으로 편제되어 있으며, 감사위원회의 효율적인 감사업무 수행을 위하여 2025년 12월말 현재 본부장 1명, 부서장 1명, 감사역 4명으로 구성되어 있습니다.

■ 감사방침

- 지속적으로 변화하는 금융환경 하에서 경쟁력 확보와 지속적인 성장기반 마련을 위하여 최고의 소매금융그룹을 위한 차별화된 경쟁력 확보 및 금융환경 변화에 대응할 수 있는 감사체제의 확립과 금융사고의 사전예방에 중점을 두고 다음과 같은 중점 추진사항을 정하여 실시하고 있습니다.

① 금융사고 예방을 위한 내부통제시스템 강화

- 타 금융기관 금융사고 사례 전파 등 임직원 대상 지속적인 금융사고 예방교육 실시
- 사고예방을 위한 특별점검 활동 실시(CEO 특명사항 점검 수행 포함)
 - ▷ 그룹사 비대면 대출 본인확인 절차 점검 등 10회

② 건전성 부문에 대한 점검 및 리스크 관리 지속

- 외부감사인과의 연계한 그룹 대손충당금 및 건전성 현황 분석, 그룹 소매전략모형 효과성 점검 실시 등

③ 자회사에 대한 지속적인 내부통제체계 구축 지원

- 그룹사별 금융사고 발생현황 및 사후조치에 대한 관리 지속
- 컨설팅을 겸비한 업무 및 프로세스 개선 중심 감사 실시
- 해외 손자회사에 대한 자회사의 내부통제 관리 현황 점검 및 지원 강화

④ 그룹 시너지협의회 운영 효율 제고

- 「내부감사협의회(실무협의회)」개최를 통한 정보사항 공유
- 그룹 현안 및 이슈사항에 대한 「그룹 공동 테마감사, 실시(상, 하반기 2회)
- 준법감시부서와의 정보 공유 및 현안사항에 대한 공동대응으로 시너지 극대화

⑤ 감사품질 제고 및 감사역량 강화

- 감사관련 자료 축적 및 Case Study를 통한 감사역량 강화
- 내·외부 연수 및 강의 수강 등을 통한 감사업무 역량 및 전문성 제고

라. 감사빈도 (2025년도 기준)

- 일상감사 : 「감사지침」에 근거하여 401건(사전일상감사 269건, 사후일상감사 132건) 실시
- 지주사 감사 : 지주사 본부부서에 대하여 부문감사 13회(자회사 공동감사 2회 포함) 실시
- 자회사 감사 : 개별 부문감사(전북은행, PPCBank) 1회 실시
 공동 부문감사(전북은행, 광주은행) 1회 실시
 공동 부문감사(전북은행, 광주은행, JB우리캐피탈) 1회 실시

6-3. 기관 및 임원조치 등 (2025년도 기준)

가. 기관조치

1) JB금융지주

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
해당사항 없음				

2) 전북은행

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
2025.12.22	금융위원회	전북은행	과태료 부과 (1,000만원)	- 전자금융거래의 안정성 확보의무 위반 (전자금융거래법 제21조 제2항, 전자금융감독규정 제7조, 제29조 제6호)

3) 광주은행

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
2025.11.25	금융위원회	광주은행	과태료 부과 (480만원)	2025년 금융감독원 수시검사 결과 지적사항 - 퇴직연금 계약내용 준수 의무 위반 (사용자 계좌로의 퇴직급여 지급) (근로자퇴직급여 보장법 제17조, 제28조, 제33조, 근로자퇴직급여 보장법 시행령 제9조)

4) JB우리캐피탈

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
해당사항 없음				

5) JB자산운용

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
2025.06.20.	금융감독원 및 금융위원회	JB자산운용	기관경고 및 과태료부과 (4억 5천만원)	2020년, 2023년 부문검사 및 수시검사 지적사항 - 투자자 투자매매·중개업자의 요청 등에 따른 집합투자 재산 운용 금지 위반 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제85조 8호, 동법시행령 제87조 제4항 제6호)
2025.09.22	금융위원회	JB자산운용	과태료부과 (4,000만원)	2020년, 2023년 부문검사 및 수시검사 지적사항 - 위험관리기준 마련의무 위반 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제31조 제1항 제4호, 동법 시행령 제35조 제1항 제1호, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제27조 제1항, 동법 시행령 제22조 제1항 제2호)

6) JB인베스트먼트

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
해당사항 없음				

나. 임원조치 현황

1) JB금융지주

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
해당사항 없음						

2) 전북은행

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
해당사항 없음						

3) 광주은행

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
2025.02.07	금융감독원	준법감시인	전	35년 9개월	견책 수준	- 고액 현금거래 보고의무 위반 (특금법 제4조의 2, 특금법시행령 제8조의2)
2025.02.07	금융감독원	은행장	전	2년 10개월	주의 상당	- 준법감시인 및 위험관리책임자에 대한 성과평가 기준 부적정 (금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조, 제28조)
2025.02.07	금융감독원	은행장	전	5년 3개월	주의 상당	- 준법감시인의 위험관리책임자에 대한 성과평가 기준 부적정 (금융회사의 지배구조에 관한 법률 제25조, 제28조)

4) JB우리캐피탈

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
해당사항 없음						

5) JB자산운용

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
2025.06.20	금융감독원	이사	전	4년 3개월	견책 상당	2020년, 2023년 금융감독원 부문 및 수시 검사결과 지적사항 - 투자자 및 투자매매·중개업자의 요청 등에 따른 집합투자재산 운용하는 행위 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제85조 8호, 동법시행령 제87조 제4항 6호)
2025.09.22	금융감독원	대표이사	전	4년 8개월	퇴직자 위법/부당사항 (주의적 경고 상당)	2020년, 2023년 금융감독원 부문 검사 및 수시검사 지적사항 - 위험관리기준 마련의무 위반행위의 행위자 (자본시장과금융투자업에 관한 법률 제31조 제1항 제4호, 동법 시행령 제35조 제1항 제1호, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제27조 제1항, 동법시행령 제22조 제1항 제2호)

6) JB인베스트먼트

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		

해당사항 없음

- ※ 금융기관검사 및 제재에 관한 규정 제38조 및 동 시행세칙 제 62조에 의하여 이사회 등에 부의한 내용을 기재하였습니다.
- ※ 당사의 '제재 등과 관련된 사항'은 2026.03.18 금융감독원 Dart시스템에 공시한 2025년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

6-4. 수시공시내용

(단위: 억원)

회사명	공시사유	발생일자	금액	공시일자	관련법령	공시방법
JB금융지주	해당사항 없음					
전북은행	해당사항 없음					
광주은행	해당사항 없음					
JB우리캐피탈	해당사항 없음					
JB자산운용	소송 등의 제기	2025.11.14	-	2025.11.19	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 제기	2025.09.30	-	2025.10.01	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 제기	2025.08.25	-	2025.08.27	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
JB인베스트먼트	해당사항 없음					
프놈펜상업은행 (PPCBank)	해당사항 없음					
JB Capital Myanmar	해당사항 없음					
JB Securities Vietnam	해당사항 없음					
JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	해당사항 없음					

주1) 상기 '소송 등의 제기 및 소송 등의 판결 결정'의 발생일자는 회사가 관련 사실을 확인한 일자를 기준으로 작성함

주2) 상기 사항의 자세한 사항은 각 사가 공시한 홈페이지 등 참고

6-5. 임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구 분	회사명	2025년말		
		임원	직원	계
금융지주회사	JB금융지주	-	-	-
자회사	전북은행	0.5	74.9	75.4
	광주은행	1	128	129
	JB우리캐피탈	1.6	33.3	34.9
	JB자산운용	-	-	-
	JB인베스트먼트	-	-	-
손자회사	프놈펜상업은행 (PPCBank)	5	71	76
	JB Capital Myanmar	-	0.44	0.44
	JB Securities Vietnam	-	-	-
	JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	-	-	-

주) 임직원(사외이사 포함) 대출 기말잔액을 기재함

6-6. 기부금

가. 특수관계인에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금 액	비 고
JB금융지주	-	-	-	-
전북은행	(재)전북은행장학문화재단	현금	2.4	1건
광주은행	(재)광주은행장학회	현금	0.5	1건
JB우리캐피탈	-	-	-	-
JB자산운용	-	-	-	-
JB인베스트먼트	-	-	-	-
합 계 액			2.9	2건

주) 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임

나. 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 억원)

회사명	기부대상	기부방식	금 액	비 고
JB금융지주	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	1.8	11건
소계			1.8	11건
전북은행	전북사회복지공동모금회	현금	13.2	6건
	전북특별자치도자립지원전담기관	현금	3.8	1건
	(재)전북애향장학재단	현금	1.0	1건
	전주국제영화제조직위원회	현금	1.0	1건
	전주세계소리축제조직위원회	현금	1.0	1건
1억원 미만건 합계		-	15.4	215건
소계			35.4	225건
광주은행	(사)어린이재단	현금	8.5	3건
	(사)사회복지공동모금회	현금	7.0	2건
	(사)굿네이버스	현금	4.5	4건
	서민금융진흥원	현금	1.4	1건
	(재)광주경제진흥상생일자리재단	현금	2.0	1건
	전국재해구조협회	현금	1.0	1건
	(사)광주2025세계양궁선수권대회조직위원회	현금	1.0	1건
1억원 미만건 합계		-	14.3	92건
소계			39.7	105건
JB우리캐피탈	아름다운재단	현금	4.5	1건
	사단법인 유니세프한국위원회	현금	3.2	2건
	사회복지법인 엔젤스헤이븐	현금	3.0	2건
	(사)한국이주민건강협회 워프렌즈	현금	3.0	1건
	(재)대한성공회 유지재단	현금	2.3	2건
	전국재해구조협회	현금	1.0	2건
	재단법인 바보의 나눔	현금	1.0	2건
1억원 미만건 합계		-	-	-
소계			18.0	12건
JB자산운용	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	-	-
소계			-	-
JB인베스트먼트	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	-	-
소계			-	-
합 계			94.9	353건

주) 기부방식이 현물인 경우, 자산의 가액을 시가로 평가하고 시가가 없는 경우 공정가액으로 평가된 금액임

주) 기부금이 1억원 이상인 경우 내역 모두 기재하고, 1억 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하며, 비교란에 건수를 기재함

6-7. 주식매수선택권

가. 주식매수선택권 부여 및 행사 현황

- 해당사항없음

6-8. 전환계획

- 해당사항없음

젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

7. 재무제표

- 7-1. 감사보고서
- 7-2. 재무상태표
- 7-3. 포괄손익계산서
- 7-4. 자본변동표
- 7-5. 현금흐름표
- 7-6. 주식사항
- 7-7. 연결재무제표감사보고서
- 7-8. 연결재무상태표
- 7-9. 연결손익계산서
- 7-10. 연결자본변동표
- 7-11. 연결현금흐름표
- 7-12. 연결재무제표주식사항

7-1. 감사보고서

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
 '감사보고서'는 2026.03.18 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-2. 재무상태표

제13(당기) 2025년 12월 31일 현재

제12(전기) 2024년 12월 31일 현재

(주)JB금융지주 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제13(당기)	제12(전기)
« 자산 » (Assets)		
1. 현금및예치금 (Cash Due from Banks)	179,458	170,257
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through profit or loss)	81,802	173,496
3. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through other comprehensive income)	296,582	200,000
4. 종속기업투자 (Investments in subsidiaries, joint ventures and associates reported in separate financial statements)	2,916,026	2,795,984
5. 상각후원가 측정 대출채권 (Loans at amortised cost)	119,400	59,900
6. 유형자산 (Property, plant and equipment)	2,872	2,690
7. 무형자산 (Intangible assets and goodwill)	10,493	8,081
8. 기타자산 (Other non-financial assets)	205,331	10,389
자산 총 계 (Total Assets)	3,811,964	3,420,797
« 부 채 » (Liabilities)		
1. 사채 (Bonds issued)	1,038,941	844,251
2. 기타부채 (Other non-financial liabilities)	35,976	28,785
부 채 총 계 (Total liabilities)	1,074,917	873,036
« 자본 » (Equity)		
1. 자본금 (Issued capital)	984,914	984,914
2. 신종자본증권 (Hybrid bonds)	520,000	520,000
3. 자본잉여금 (Capital surplus)	482,645	476,688
4. 자본조정 (Capital adjustments)	(70,709)	(56,177)
5. 기타포괄손익누계액 (Accumulated other comprehensive income)	(6,613)	(2,148)
6. 이익잉여금 (Retained Earnings)	826,810	624,484
자 본 총 계 (Total equity)	2,737,047	2,547,761
자본과 부채총계 (Total equity and liabilities)	3,811,964	3,420,797

7-3. 포괄손익계산서

제13(당기) 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제12(당기) 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(주)JB금융지주 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제13(당기)	제12(전기)
I. 영업이익(손실) (Profit (Loss) from operating activities)	525,289	433,651
1. 순이자손익 (Interest income (expense))	(26,734)	(20,743)
(1) 이자수익 (Interest income)	3,486	4,197
1) 유효이자율적용 이자수익 (Interest revenue calculated using effective interest method)	3,486	4,197
(2) 이자비용 (Interest expense)	(30,220)	(24,940)
2. 수수료순익 (Net fee and commission income(expense))	11,893	13,635
(1) 수수료수익 (Fee and commission income)	18,750	19,248
(2) 수수료비용 (Fee and commission expense)	(6,857)	(5,613)
3. 배당수익 (Dividend income)	576,022	471,227
4. 당기손익 - 공정가치 측정 금융상품순손익 (Gain (Loss) from financial instruments at fair value through profit or loss)	5,109	10,584
5. 판매비와 관리비 (Total selling, general administrative expense)	(41,001)	(41,052)
II. 영업외손익 (Non-operating profit (loss))	2,281	702
III. 법인세비용차감전순이익 (Profit (Loss) before Tax)	527,570	434,353
IV. 법인세비용 (Tax Expense (income))	(996)	(731)
V. 당기순이익(손실) (Profit (Loss))	526,574	433,622
VI. 기타포괄손익 (Other comprehensive income)	(4,465)	(907)
1. 확정급여제도재측정요소 (Other comprehensive income, net of tax, gains (losses) on remeasurements of defined benefit plans)	(1,045)	(907)
2. 기타포괄손익-공정가치측정지분상품평가손익 (Other comprehensive income, net of tax, gains (losses) from investments in equity instruments)	(3,420)	-
VII. 총포괄손익 (Total comprehensive income)	522,109	432,715
VIII. 주당이익 (Earnings per Share)		
보통주기본주당이익(원) (Basic earnings (loss) per share (Unit : KRW))	2,646원	2,165원

7-4. 자본변동표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'자본변동표'는 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-5. 현금흐름표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'현금흐름표'는 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-6. 주식사항

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'별도재무제표 주식사항'은 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-7. 연결재무제표 감사보고서

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'연결재무제표 감사보고서'는 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-8. 연결재무상태표

제13(당기) 2025년 12월 31일 현재

제12(전기) 2024년 12월 31일 현재

(주)JB금융지주와 그 종속기업 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제13(당기)	제12(전기)
« 자산 » (Assets)		
1. 현금 및 예치금 (Cash and due from Banks)	2,473,120	1,621,550
2. 당기손익 - 공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through profit and loss)	3,918,901	2,568,555
3. 기타포괄손익 - 공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through other comprehensive income)	4,475,747	4,294,742
4. 위험회피목적파생상품자산 (Derivative financial assets held for hedging)	861	376
5. 상각후원가 측정 유가증권 (Securities at amortised cost)	2,725,799	3,206,470
6. 공동기업과 관계기업에 대한 투자자산 (Investment in subsidiaries, joint ventures and associates reported in separate financial statements)	342,232	193,421
7. 상각후원가 측정 대출채권 (Loans at amortised cost)	56,458,629	52,123,350
8. 리스자산 (Leased Assets)	477,969	646,651
9. 유형자산 (Property, plant and equipment)	805,581	789,101
10. 사용권자산 (Right-of-use assets)	40,353	39,535
11. 무형자산 (Intangible Assets and goodwill)	225,085	206,710
12. 투자부동산 (Investment property)	44,528	45,260
13. 순확정급여자산 (Net defined benefit asset)	78,532	69,467
14. 이연법인세자산 (Deferred tax assets)	58,119	33,125
15. 기타자산 (Other non-financial assets)	998,388	883,601
자산총계 (Total Assets)	73,123,844	66,721,914
« 부 채 » (Liabilities)		
1. 예수부채 (Deposits from customers)	47,779,704	44,140,636
2. 당기손익 - 공정가치 측정 금융부채 (Financial liabilities at fair value through profit or loss)	16,570	17,769
3. 위험회피목적파생상품부채 (Derivative financial liabilities held for hedging)	205	1,817
4. 차입부채 (Borrowings)	2,870,134	2,654,649
5. 사채 (Bonds issued)	14,183,144	12,212,687
6. 총당부채 (Provisions)	36,492	38,535
7. 당기법인세부채 (Current tax liabilities)	107,061	100,241
8. 이연법인세부채 (Deferred tax liabilities)	43,030	-
9. 기타부채 (Other non-financial liabilities)	1,912,332	1,830,775
부채총계 (Total liabilities)	66,948,672	60,997,109

과 목	제13(당기)	제12(전기)
« 자 본 » (Equity)		
1. 지배주주지분 (Equity attributable to owners of parent)	5,914,615	5,580,578
(1) 자본금 (Issued capital)	984,914	984,914
(2) 신종자본증권 (Hybrid bonds)	520,000	520,000
(3) 자본잉여금 (Capital surplus)	708,911	703,361
(4) 자본조정 (Capital adjustments)	(68,224)	(56,041)
(5) 기타포괄손익누계액 (Accumulated other comprehensive income)	(40,459)	3,801
(6) 이익잉여금 (Retained earnings)	3,809,473	3,424,543
2. 비지배지분 (Non-controlling interests)	260,557	144,227
자본총계 (Total equity)	6,175,172	5,724,805
자본과 부채총계 (Total equity and liabilities)	73,123,844	66,721,914

7-9. 연결포괄손익계산서

제13(당)기 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지
제12(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지

(주)JB금융지주와 그 종속기업 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제13(당)기	제12(전기)
I. 영업이익(손실) (Profit (loss) from operating activities)	952,314	906,079
1. 순이자손익 (Interest income (expense))	2,044,932	1,975,972
(1) 이자수익 (Interest income)	3,571,850	3,635,781
1) 유효이자율적용 이자수익 (Interest revenue calculated using effective interest method)	3,569,108	3,522,802
2) 기타이자수익 (Interest income on financial assets designated at fair value through profit or loss)	2,742	112,979
(2) 이자비용 (Interest expense)	(1,526,918)	(1,659,809)
2. 순수수수료손익 (Net fee and commission income (expense))	54,393	79,461
(1) 수수료수익 (Fee and commission income)	192,022	197,540
(2) 수수료비용 (Fee and commission expense)	(137,629)	(118,079)
3. 순리스손익 (Net lease profit (loss))	40,329	51,065
(1) 리스수익 (Lease income)	202,550	267,563
(2) 리스비용 (Lease expense)	(162,221)	(216,498)
4. 당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손익 (Gain (loss) from financial instruments at fair value through profit or loss)	269,675	173,572
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손익 (Gain from financial instruments at fair value through other comprehensive income)	44,079	66,377
6. 상각후원가측정금융상품관련손익 (Gain from financial instruments at amortised cost)	-	2,453
7. 신용손실충당금 전입액 (Additional allowance recognized in profit or loss, allowance account for credit losses of assets)	(478,979)	(478,609)
8. 판매비와 관리비 (Total selling, general and administrative expense)	(908,189)	(830,242)
9. 기타영업손익 (Other operating income (expense))	(113,926)	(133,970)
II. 영업외손익 (Non-operating profit (loss))	12,390	1,822
III. 법인세차감전순이익 (Profit (loss) before tax)	964,704	907,901
IV. 법인세비용 (Tax expense (income))	(234,664)	(214,910)
V. 당기순이익(손실) (Profit (loss))	730,040	692,991
1. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실) (Profit (loss), attributable to owners of parent)	710,386	677,517
2. 비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실) (Profit (loss), attributable to non-controlling interests)	19,654	15,474

과 목	제13(당기)	제12(전기)
VI. 기타포괄손익 (Other comprehensive income)	(47,586)	47,690
1. 당기손익으로 재분류되지 않는 세후기타포괄손익 구성요소 (Components of other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, net of tax)		
(1) 확정급여제도의 재측정요소 (Other comprehensive income, net of tax, gains (losses) on remeasurements of defined benefit plans)	4,193	(9,022)
(2) 기타포괄손익 - 공정가치측정지분상품평가손익 (Other comprehensive income, net of tax, gains (losses) from investments in equity instruments)	8,751	(3,063)
2. 당기손익으로 재분류되는 세후기타포괄손익의 구성요소 (Components of other comprehensive income that will be reclassified to profit or loss, net of tax)		
(1) 기타포괄손익 - 공정가치측정금융자산관련손익 (Other comprehensive income, net of tax, financial assets measured at fair value through other comprehensive income)	(51,453)	5,205
(2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 (Other comprehensive income, net of tax, cash flow hedges)	1,606	(531)
(3) 해외사업환산손익 (Other comprehensive income, net of tax, exchange differences on translation of foreign operations)	(10,606)	54,566
(4) 지분법자본변동 - 후속적으로 재분류 되는 항목 (Share of other comprehensive income of associates and joint ventures accounted for using equity method that will be reclassified to profit or loss, net of tax)	(77)	535
VII. 총포괄손익 (Total comprehensive income)	682,454	740,681
1. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 총포괄손익 (Comprehensive income, attributable to owners of parent)	666,125	709,972
2. 비지배지분에 귀속되는 총포괄손익 (Comprehensive income, attributable to non-controlling interests)	16,329	30,709
VIII. 주당이익 (Earnings per share)		
보통주기본주당이익(원) (Basic earnings (loss) per share(Unit : KRW))	3,619원	3,439원
보통주희석주당이익(원) (Diluted earnings (loss) per share(Unit : KRW))	3,619원	3,439원

7-10. 연결자본변동표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'연결자본변동표'는 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-11. 연결현금흐름표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'연결현금흐름표'는 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-12. 연결재무제표 주석사항

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
'연결재무제표 주석사항'은 2026.03.13 당사 홈페이지에 게시한 2025년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

8. 기 타

- 8-1. 임원
- 8-2. 임원의 보수 현황
- 8-3. 사무소 현황
- 8-4. 공동광고·시설물 등 공동이용 현황
- 8-5. 이용자 편람(주요영어해설)
- 8-6. 금융지주회사등 공시관련 사항

8-1. 임원 가. JB금융지주

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김기홍	회장	- 이사회 - 자회사CEO후보추천위원회 위원장 - ESG위원회	- Univ. of Missouri 경영학 석사 - Univ. of Georgia 경영학 박사 - 1999 금융감독원 부원장보 - 2006 KB국민은행 수석부행장 - 2014 JB자산운용 대표이사	상근
성제환	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 위원장 - ESG위원회 위원장 - 자회사CEO후보추천위원회 - 감사위원회	- 고려대 경제학 학사/석사 - 코넬대 경제학 박사 - 1998 원광대 경제학부 교수 - 2003 원광디지털대 총장 - 2019 한국IT직업전문학교 석좌교수(現)	비상근
이성엽	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 동국대 경제학 학사 - 2007 EY한영 파트너 회계사 - 2013 한국여성공인회계사회 회장 - 2020 우리회계법인 회계사(現)	비상근
이명상	사외이사	- 이사회 - 내부통제위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - ESG위원회	- 서울대 경영학 학사 - 서울대 행정학 석사 - 2001 서현합동법률사무소 대표변호사 - 2009 법무법인 지안 변호사(現) - 2020 금융위원회 금융발전심의회 위원	비상근
김기석	사외이사	- 이사회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 위스콘신대 경영학 학사/석사 - 2011 Australia New Zealand Bank 한국대표 - 2015 크라우디 대표이사(現) - 2025 비트플래닛 부사장(CSO)(現)	비상근
이희승	사외이사	- 이사회 - 보상위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - ESG위원회	- 연세대 심리학 학사 - 이화여대 국제통상학 석사 - 2009 UBS증권 전무(주식영업부문 대표) - 2023 리딩에이스캐피탈 투자본부 이사 - 2025 신일CM 투자부문 대표(現)	비상근
김용환	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 밴더빌트대 국제경제학 석사 - 경희대 경영학 박사 - 2011 수출입은행 은행장 - 2015 NH농협금융지주 대표이사 회장 - 2018 법무법인 세종 고문(現)	비상근
강창훈	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 서울대 경제학 학사 - 서울대 행정학 석사 - 2016 하나은행 자금그룹장(전무) - 2019 환은모기지서비스 대표 - 2023 법무법인 케이원챔버 고문(現)	비상근
이동철	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 고려대 법학 학사 - 미국 틀레인대 로스쿨(국제법 전공) - 2015 KB생명보험 부사장 - 2018 KB국민카드 대표이사 사장 - 2022 KB금융지주 부회장	비상근
백영환	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 경찰대 법학 학사 - 1992 서울지방경찰청 외사과 등 - 2006 태인합동법률사무소 변호사 - 2018 법무법인 더위즈(舊 위즈) 대표변호사(現)	비상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김지섭	비상임이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 자회사CEO후보추천위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 건국대 경영학과 졸업 - 2019 (주) 삼양홀딩스 재경실장 부사장 - 2023 (주) 삼양홀딩스 CSR총괄 부사장(現)	비상근
송종근	부사장	- 경영기획본부	- 서울대 국제경제학 학사/석사 - 2015 하나카드 경영전략본부장 - 2018 STX엔진 사장/부사장 - 2021 무궁화신탁 경영전략부문 대표	상근
김동성	부사장	- 감사본부	- 서울대 경제학 학사 - Thunderbird Univ 국제경영학 석사 - 2016 금융감독원 감독총괄국장 - 2019 금융감독원 은행담당 부원장보 - 2021 금융감독원 전략감독담당 부원장보	상근
박종춘	부사장	- AX·미래성장본부	- 고려대 경영학 학사 - Univ. of Malaya 경영학 석사 - 명지대 아랍지역학 박사 - 2018 한화생명 상무보	상근
이승국	전무	- 리스크관리본부(CRO)	- 연세대 영어영문학 학사 - 연세대 경제학 석사/박사 - 2011 연세대학교 경제연구소 전문연구원 - 2014 InHarv Partners 부사장 - 2016 KB캐피탈 리스크관리부장	상근
이광호	전무	- 준법감시인 - 금융소비자보호본부(CCO)	- 전남대 경제학 학사 - 조선대 경영학 석사 - 2013 광주은행 전략기획부장 - 2017 광주은행 검사부장 - 2021 광주은행 준법감시인	상근
방극봉	전무	- 경영지원본부	- 전북대 무역학 학사 - 전북대 무역학 석사/박사 - 2019 전북은행 인사지원부장 - 2021 전북은행 안행교지점장 - 2022 전북은행 부행장	상근
최진석	전무	- 대외협력본부	- 벨기에 브뤼셀자유대 MBA - 독일 Magdeburg 대학 경제학 석사 - 2016 JB금융지주 IR부장	상근

나. 자회사

1) 전북은행

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
박춘원	은행장	- 이사회	- 서울대 자원공학과 - 시카고대 경영학, MBA - 2016 아주저축은행 대표이사 - 2017 아주캐피탈 대표이사 - 2021 JB우리캐피탈 대표이사	상근
서정호	상임감사위원	- 이사회 - 감사위원회	- 고려대 경영학 학사/석사/박사(수료) - 2020 금융감독원 저축은행감독국장 - 2021 금융감독원 핀테크현장지원단장 - 2021 경제규제행정 컨설팅 사무소 - 2024 법무법인 태평양 고문	상근
이광철	사외이사	- 이사회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회	- 서울대 경영학 학사/석사 - 캐롤라이나대 경영학 박사 - 1988 홍익대 경영학과 교수 - 2014 JB우리캐피탈/JB금융지주 사외이사 - 2022 강남대 글로벌경영학부 특임교수(現)	비상근
정재식	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 내부통제위원회	- 서강대 경제학 학사/석사 - 듀크대 경제학 박사 - 1998 대외경제정책연구원 연구위원 - 2001 서강대 경제학과 교수(現) - 2020 JB금융지주 사외이사	비상근
전영순	사외이사	- 이사회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회	- 중앙대 경영학 학사 - 조지아대 회계학 석사/경영학 박사(회계학 전공) - 2000 중앙대학교 경영경제대학 교수(現 명예교수) - 2020 포스코퓨처엠 사외이사 - 2024 케이티알파 사외이사	비상근
문성인	사외이사	- 이사회 - 내부통제위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회	- 고려대 법학 학사 - 2020 서울남부지방검찰청 제1차장검사 - 2021 전주지방검찰청 검사장 - 2022 수원고등검찰청 차장검사 - 2024 법무법인 대한 대표변호사(現)	비상근
송종근	비상임이사	- 이사회 - 보상위원회 - 리스크관리위원회	- 서울대 국제경제학 학사/석사 - 2015 하나카드 경영전략본부장 - 2018 STX엔진 사장/부사장 - 2021 무궁화신탁 경영전략부문 대표 - 2023 JB금융지주 부사장(現) (경영기획본부장)	비상근
김태현	부행장	- 자금본부 - 자산관리본부	- 건국대 경제학 학사 - 2018 전북은행 자금부장 - 2021 전북은행 인사지원부장 - 2023 전북은행 부행장보	상근
노익호	부행장	- 투자금융본부	- 고려대 경영학 학사 - 2006 한국신용평가 연구위원 - 2012 한국신용평가 수석연구위원 - 2017 한국신용평가 본부장 - 2020 JB우리캐피탈 상무	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
정상훈	부행장	- 디지털본부	- 고려대 불어불문학 학사 - 성균관대 경영전문대학원 석사 - 2018 신한은행 디지털기획팀장 - 2019 신한은행 디지털R&D센터 Lab장 - 2020 신한은행 도곡남지점장 - 2021 신한캐피탈 S금융본부장 - 2023 전북은행 부행장보	상근
정동필	부행장	- 신성장사업본부 - 신성장영업본부	- 산업대 무역학 학사 - 중앙대 경제학 학사 - 2018 전북은행 따뜻한금융클리닉 전주센터장 - 2021 전북은행 언택트금융센터장 - 2024 전북은행 부행장보	상근
김은호	부행장	- 마케팅전략본부 - 카드사업본부	- 군산대 행정학 학사 - 전북대 경영대학원 경영학 석사 - 2017 전북은행 동산동지점장 - 2019 전북은행 호성동지점장 - 2019 전북은행 금암지점장 - 2021 전북은행 전북도청지점장 - 2024 광주은행 부행장보 / 겸직	상근
김홍용	부행장	- 3영업본부 - 중부영업본부	- 건국대 경제학 학사 - 2016 전북은행 신도림지점장 - 2018 전북은행 방배지점장 - 2018 전북은행 투자금융부장 - 2019 전북은행 강남대로지점장 - 2021 전북은행 서울지점장	상근
정선기	부행장	- 여신지원본부	- 전주대 경영학 학사 - 2019 전북은행 송천동지점장 - 2019 전북은행 완주산단지점장 - 2022 전북은행 상공회의소지점장 - 2023 전북은행 여신관리부장	상근
유은기	부행장	- 경영기획본부	- 남원상업고 졸업 - 2016 전북은행 종합기획부 변화혁신팀장 - 2018 전북은행 영업기획부 영업기획팀장 - 2019 전북은행 영업기획부장 - 2019 전북은행 종합기획부장	상근
정웅	부행장	- 준법감시인	- 전북대 사법학 학사 - 전북대 일반대학원 법학석사 - 2015 전북은행 검사부 검사역 - 2017 전북은행 준법감시실 준법감시역 - 2019 전북은행 삼천동지점 부지점장 - 2021 전북은행 감사부장 - 2023 전북은행 팔복동지점장	상근
양광영	부행장보	- 외국인전략본부 - 외국인영업본부	- 고려대 무역학 학사 - 2017 전북은행 미래금융부장 - 2018 전북은행 디지털전략부장 - 2018 전북은행 수원외국인금융센터장 - 2023 전북은행 외국인영업본부장	상근
박재현	부행장보	- NewTech본부	- 원광대 컴퓨터공학 학사 - 2019 전북은행 ICT운영부 팀장 - 2020 JB금융지주 디지털부장, CISO - 2024 전북은행 종합기획부 부장대우 - 2024 전북은행 IT개발부장	상근
최종구	부행장보	- 2영업본부	- 이리상업고 졸업 - 2019 전북은행 군산지점 부지점장 - 2019 전북은행 조촌디오션지점장 - 2022 전북은행 수송동지점장 - 2024 전북은행 군산지점장	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
조인성	부행장보	- 1영업본부	- 전북대 경영학 학사 - 2017 전북은행 반포지점장 - 2018 JB금융지주 홍보부장 - 2020 전북은행 모래내지점 부지점장 - 2020 전북은행 부안지점장 - 2022 전북은행 전주시청지점장	상근
정덕은	부행장보	- CISO	- 고려대 컴퓨터학과 학사 - 2011 삼성카드 정보기획팀 리더 - 2014 현대카드/캐피탈 정보보안팀장 - 2020 현대캐피탈 정보보안팀장 - 2021 현대캐피탈 정보보안실장	상근
하범서	부행장보	- 경영지원본부 - 자산관리본부	- 방송통신대 법학 학사 - 전북대 법무대학원 수료 - 2019 전북은행 지곡지점장 - 2021 전북은행 여신관리부장 - 2022 전북은행 영업추진부장 - 2022 전북은행 여신기획부장 - 2024 JB금융지주 인재개발부장	상근
김용상	부행장보	- CCO	- 전주대 법학 학사 - 2017 전북은행 인사지원부 부부장 - 2018 전북은행 감사부 감사역 - 2022 전북은행 금융소비자보호부장	상근
강장오	부행장보	- 리스크관리본부	- 전주대 법학 학사 - 2020 전북은행 여신기획부 부부장 - 2021 전북은행 여신기획팀 부부장 - 2021 전북은행 김제지점장 - 2024 전북은행 리스크관리부장	상근

2) 광주은행

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
정일선	은행장	- 업무 총괄	- 한림대 경영학 학사 - 광주은행 포용금융센터 센터장 - 광주은행 부행장	상근
윤창익	상임감사위원	- 감사업무 총괄	- 성균관대 경영학 석사 - 금융감독원 부원장보(중소서민금융 담당) - 키움저축은행 사외이사 - OSB저축은행 상근감사위원	상근
정병석	사외이사	- 이사회 의장 - 임원후보추천위원회 위원장 - 감사위원회 위원장 - 내부통제위원회 위원	- 서울대 법학 박사 - 제20대 전남대 총장 - 전남대 법학전문대학원 교수	비상근
김우진	사외이사	- 리스크관리위원회 위원장 - 보상위원회 위원 - 내부통제위원회 위원	- 서울대 경제학 학사 - 뉴욕대 경영대학원 석/박사 - 딜로이트컨설팅 전무이사 - 한국금융연구원 선임연구위원(現)	비상근
김현수	사외이사	- 보상위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 위원 - 리스크관리위원회 위원	- 조지아주립대 경영학 박사 - 순천향대 글로벌경영대학장 - 순천향대 IT금융경영학과 교수 - JB금융지주 사외이사(現)	비상근
윤만호	사외이사	- 내부통제위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 위원 - 감사위원회 위원	- 연세대 경영학 학사 - 산은금융지주 사장 - EY한영회계법인 부회장 - EY한영회계법인 경영자문위 회장(現)	비상근
송종근	비상임이사	- 리스크관리위원회 위원 - 보상위원회 위원	- 서울대 국제경제학 석사 - STX엔진(주) 사장 - 전북은행 비상임이사(現) - JB금융지주 부사장(現)	비상근
김용규	부행장	- 경영기획본부장 - 자금시장본부장	- 조선대 경제학 석사 - 광주은행 종합기획부장 - 광주은행 부행장보	상근
김중훈	부행장	- 영업전략본부장	- 광주대 회계학 학사 - 광주은행 여신심사1부장 - 광주은행 문화전당지점장	상근
김중택	부행장	- 리스크관리본부장	- 성균관대 경영학 학사 - 광주은행 리스크관리부장 - JB금융지주 리스크관리부장	상근
변동하	부행장	- Tech본부장	- 조선대 컴퓨터공학 학사 - 광주은행 ICT기획팀장 - 광주은행 IT기획부장	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
이상채	부행장	- 경영지원본부장	- 전남대 공법학 학사 - 광주은행 광주시청지점장 - 광주은행 첨단금융센터장	상근
김종민	부행장	- 영업2본부장	- 전남대 공업화학 학사 - 광주은행 전남도청지점장 - 광주은행 영업부장	상근
임형수	부행장	- 투자금융본부장	- 전남대 경제학 학사 - 광주은행 지역개발금융부장 - 광주은행 투자금융부장	상근
고재덕	부행장	- 여신지원본부장	- 군산대 경영학 학사 - 광주은행 양재지점장 - 광주은행 서울영업부장	상근
변미경	부행장	- 디지털본부장	- 조선대 경제학 학사, 교육학 석사 - 광주은행 상무버들지점장 - 광주은행 디지털금융센터장	상근
김우진	부행장	- 준법감시인	- 순천대 국어교육 학사 - 광주은행 금융소비자보호부장 - 광주은행 감사부장	상근
강지훈	부행장보	- 영업1본부장	- 호남대 관광경영학 학사 - 광주은행 여신전략부장 - 광주은행 영업부장	상근
김홍화	부행장보	- 자산관리본부장	- 전남대 정치외교학 학사, 경영대학원 석사 - 광주은행 전남대학교 지점장 - 광주은행 WM고객부장	상근
김원주	부행장보	- 수도권본부장	- 조선대 영어영문학 학사, 경영대학원 석/박사 - 광주은행 수도권전략부장 - 광주은행 문화전당지점장	상근
박성민	부행장보	- 금융소비자보호본부장	- 전남대 농업경제학 학사 - 광주은행 종합기획부장	상근
박대하	부행장보	- 신성장전략본부장	- 조선대 법학 학사 - 디지털기획부장	상근
정덕은	부행장보	- 정보보호최고책임자	- 고려대 컴퓨터학과 학사 - 삼성카드 정보기획팀 보안파트 리더 - 현대카드/캐피탈 정보보안실장	상근

3) JB우리캐피탈

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김기덕	대표이사	- 총괄	- 리딩에이스캐피탈 대표이사 - 케이뱅크 마케팅본부장 - JB우리캐피탈 개인금융본부장	상근
정재욱	사외이사	- 이사회 의장 - 감사위원회 - 리스크관리위원회 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회 위원장 - 내부통제위원회	- KDB생명 대표이사 - 세종대학교 경영학부 교수 - NH농협생명 사외이사	비상근
주성도	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회 - 내부통제위원회 위원장	- 사립학교교직원연금공단 이사장 - SCI평가정보(주) 대표이사 - 애경케미칼 사외이사 - 유비케어 감사	비상근
김재현	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 위원장 - 보상위원회 - 내부통제위원회	- 보험개발원 부연구위원 - 서원대학교 금융보험전공 조교수 - 상명대학교 글로벌경영학부 교수	비상근
방극봉	비상임이사	- 이사회 - 보상위원회 - 리스크관리위원회	- 전북은행 지점장 - 전북은행 부행장 - JB금융지주 경영지원본부장	비상근
김동성	부사장	- 감사본부장	- 금융감독원 부원장보, 기획조정국장 등 - 최&박 법무법인 고문 - JB금융지주 내부감사책임자	상근
이동호	상무	- IB본부장	- 신한금융투자 기업금융센터장 - 신한금융투자 법인영업센터 부장	상근
마광수	상무	- 오토금융본부장	- JB우리캐피탈 AUTO지원팀장 - JB우리캐피탈 지점장 - JB우리캐피탈 경영지원본부장	상근
윤상돈	상무	- 심사본부장	- 아주저축은행 대표이사 - 우리금융캐피탈 리스크관리본부장	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김명진	상무	- 경영기획본부장	- JB금융지주 재무기획부장 - JB우리캐피탈 경영기획팀장 - JB금융지주 종합기획부장	상근
김태우	상무	- 여신관리본부장	- JB우리캐피탈 Retail금융팀장 - JB우리캐피탈 지점장 - JB우리캐피탈 여신관리실장	상근
오기용	상무	- 경영지원본부장	- JB우리캐피탈 총무팀장 - JB우리캐피탈 Auto자산관리팀장 - JB우리캐피탈 지점장 - JB우리캐피탈 오토금융본부장	상근
조용철	상무	- 경영기획본부장	- JB금융지주 채권기획팀장 - JB우리캐피탈 경영기획팀장 - JB우리캐피탈 여신관리팀장	상근
이재관	상무	- Digital-IT본부장	- 현대캐피탈 해외사업본부 해외사업기획팀 IT파트장 - 현대캐피탈 Global Operation Digital Lead (미국 주재원)	상근
김현근	상무	- 준법감시인	- JB우리캐피탈 부산센터장 - JB우리캐피탈 수원센터장 - JB우리캐피탈 서울동부센터장	상근
문석준	상무	- 리스크관리본부장	- 현대커머셜 리스크관리실장 - 프리핀스 상품총괄 부대표 - IM캐피탈 리스크관리본부장	상근
정찬우	상무	- 투자금융본부장	- 한화투자증권 - JB우리캐피탈 투자금융실장	상근
정진한	상무	- 금융소비자보호 총괄책임자	- JB금융지주 IT팀장 - JB우리캐피탈 IT-Digital 팀장	상근
채희재	상무	- 기업금융본부장	- JB우리캐피탈 경영기획팀장 - JB우리캐피탈 전략혁신팀장 - JB우리캐피탈 인사지원팀장	상근

4) JB자산운용

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
최원철	대표이사	- 이사회	- 중앙대 지역개발 학사 - 중앙대 도시 및 지역계획 석사 - 골든브릿지자산운용 이사(영업, 조직관리) - 솔로몬투자증권 이사(영업, 조직관리) - LG투자증권 본부장(영업, 운용총괄)	상근
김동성	비상임이사	- 이사회	- 보험감독원 - 금융감독원 감독총괄국장 - 금융감독원 은행담당 부원장보 - 금융감독원 전략담당 부원장보 - JB금융지주 부사장(現) (내부감사책임자)	비상근
방극봉	비상임이사	- 이사회	- 전북은행 부행장 - JB금융지주 전무(現) (경영지원본부장)	비상근
이용준	상근감사	- 감사업무 총괄	- 원광대 경영학 학사 - 전북은행 외환업무실장 - JB금융지주 감사부장 - 데이원자산운용 준법감시인 - 피앤케이자산운용 준법감시인	상근
권재웅	전무	- 국내운용본부장	- 한남대 지역개발 학사 - 중앙대 도시 및 지역계획 석사 - 골든브릿지자산운용 상무(자산운용본부장) - JB자산운용 전무(본부장)	상근
최영선	전무	- 대체투자2본부장	- 건국대 부동산학 학사 - 광운대 부동산법무학 석·박사 - 현대하임자산운용 대표이사 - JB자산운용 전무(본부장)	상근
천민근	상무	- 증권운용본부장	- 서울대 경제학 학사 - 연세대 Finance MBA 석사 - 삼성자산운용 - JB자산운용 상무(본부장)	상근
박성인	상무	- 컴플라이언스본부장	- 한양대 경영학 학사 - 코람코자산운용 준법감시인 - JB자산운용 상무(본부장)	상근
송재혁	상무	- 해외운용본부장	- 서울대 경제학 학사/석사 - 하버드대 정책학 석사 - 뉴욕대 행정학 석사 - 쉐터키대 행정학 박사 - JB자산운용 상무(본부장)	상근
이관창	상무	- 리츠사업본부장	- 강남대 부동산학 학사 - 한양대 부동산정책 석사 - 하나자산신탁 - JB자산운용 상무(본부장)	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
조광래	상무	- 대체투자4본부장	- 경성대 도시공학 학사 - 서울시립대 도시공학 석사 - 코람코자산운용 - 유나이티드파트너스자산운용 상무 - JB자산운용 상무보(본부장)	상근
신한용	상무보	- 리스크관리본부장	- 서울대 공법학 학사 - 아너스자산운용 이사 - 골든브릿지자산운용 - JB자산운용 상무(본부장)	상근

5) JB인베스트먼트

(2026.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
이구욱	대표이사	- 경영 전반 - 이사회 의장	- 포항공대 기계공학 학사 - 카이스트 테크노 MBA - 2008 포스코기술투자그룹장	상근
박종춘	비상임이사	- 이사회	- 고려대 경영학 학사 - Univ. of Malaya 경영학 석사 - 명지대 아랍지역학 박사 - 2018 한화생명 상무보 - 2019 JB금융지주 부사장(現)	비상근
장재영	비상임이사	- 이사회	- 조선대 경영학 학사 - 카이스트 금융공학 석사 - 2011 광주은행 부부장 - 2019 JB금융지주 종합기획부장(現)	비상근
김동성	비상근감사	- 이사회	- 서울대 경제학 학사 - Thunderbird Univ 국제경영학 석사 - 2016 금융감독원 감독총괄국장 - 2019 금융감독원 부원장보 - 2025 JB금융지주 부사장(現) - 2025 JB우리캐피탈 부사장(現) - 2025 JB자산운용 비상임이사(現)	비상근
윤하리	전무	- 디지털자산본부장	- 한양대 전자계산 학사 - 한양대 전자계산 석사 - 2012 유비벨록스 부장 - 2014 IBM Korea Managing Consultant - 2015 Bankware Global 이사 - 2016 신한은행 디지털전략본부 셀장	상근
임형주	전무	- 벤처투자1본부장	- 서울대 화학생물공학 학사 - 2006 한화솔루션 - 2012 코오롱인베스트먼트 이사	상근
강정훈	전무	- 벤처투자3본부장	- 포항공대 화학공학 학사 - 포항공대 화학공학 석사 - 카이스트 경영대학원 MBA - 2011 삼성벤처투자 책임심사역 - 2015 스마일게이트인베스트먼트 상무	상근
박동현	전무	- PI본부장	- 고려대 경영학 학사 - 2015 대신프라이빗에쿼티 투자 실장 - 2021 엘케이투자파트너스 대표이사	상근
엄민우	상무	- 벤처투자2본부장	- 한양대 법학 학사 - 카이스트 경영대학원 MBA - 2012 한국벤처투자 사후관리팀장 - 2020 포스코기술투자 투자관리2팀장	상근

8-2. 임원의 보수 현황

가. 임원의 보수체계

1) 임원 보수체계의 개요

- 당사 임원의 보수체계는 회사의 성과와 위험구조가 조화를 이루며 회사의 지속발전과 연속성을 위해 설계·운영 되도록 수립되고 이에 대한 선량한 관리자의 주의를 다하도록 하는 것을 그 철학으로 하고 있습니다.
- 당사 보상위원회는 이사회 내 위원회로서 위와 같은 철학을 회사의 주요 보수정책에 구현하는 역할을 하고 있습니다.
- 당사는 보상위원회 관련 내부규정으로서 『보상위원회규정』을 두고 있으며, 당사 『정관』 제46조 제1항 제5호 및 『이사회규정』 제15조 제1항 제5호에 설치 근거를 두고, 당사의 설립일인 2013년 7월 1일에 제정하여 현재까지 운영되어 왔으며, 2020년 3월 위원회의 명칭을 ‘보수위원회’에서 ‘보상위원회’로 변경하였습니다.
- 보상위원회는 3인 이상의 이사로 구성되며, 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제16조에 따라 사외이사가 총 위원의 과반수가 되도록 구성하고, 위원회의 위원은 리스크관리위원회 소속 1인 이상과 금융회사 또는 회사의 금융, 회계, 재무 분야에 종사한 경험이 있는 자 1인 이상을 포함시켜야 하며, 위원장은 사외이사인 위원 중에서 위원회 결의로 선임하여야 합니다.
- 보상위원회는 금융회사의 지배구조에 관한 법률 제22조 및 보상위원회 규정 제6조에 따른 임원 보수의 결정 및 지급방식에 관한 사항과 보수지급에 관한 연차보고서의 작성 및 공시에 관한 사항, 보수체계의 적정성 평가, 임원 보수 관련 규정 제정 및 개폐 등을 심의·의결하고 있습니다.

2) 임원에 대한 주요 성과지표

- 임원의 단기성과보상을 위한 성과 평가는 정량평가, 공헌도평가, 정성평가로 구성되어 있습니다. 이 중 정량평가는 회사의 재무적인 공통성과지표로 구성되어 있으며, 지표별 평가비중은 담당 직무 성격에 따라 차별화 되어 있습니다. 또한 재무적인 성과에 대한 공헌도 평가와 경영전략과제, 직무수행, 내부통제에 대한 정성적 평가를 포함하여 개인의 성과를 측정하고 동 성과평가에 의해 확정된 결과는 단기성과 보상 지급액 산정을 위한 근거자료가 됩니다.
- 단기성과 평가 시 활용되는 주요 성과지표는 회사의 전사 성과측정 지표인 자기자본이익률(ROE), 이익경비율(CIR), 위험가중자산이익률(RORWA), 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1)을 정량적 평가지표로 사용하고 있습니다. 또한, 경영전략과제, 직무수행, 내부통제에 따른 성과를 측정하기 위하여 정성적인 평가도 단기성과에 반영하고 있습니다.
- 한편, 리스크관리책임자는 단기성과평가 지표로 위험가중자산이익률(RORWA), 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1)로 평가하고 있으며, 내부감사책임자 및 준법감시인은 회사의 재무적 성과와 연동되지 않는 지표로 평가를 하기 위해 정성적 지표만으로 평가하여 담당 업무에 대한 독립성을 확보하고 있습니다.
- 장기성과보상을 위한 성과 평가는 자기자본이익률(ROE), 고정이하여신비율(NPL), 상대적/절대적주주이익률(TSR)을 활용하되, 담당 직무 성격에 따라 업무의 독립성이 요구되는 업무를 담당하는 임원(내부감사책임자, 리스크관리책임자, 준법감시인)은 자기자본이익률(ROE)과 상대적/절대적주주이익률(TSR) 대신 위험가중자산이익률(RORWA), 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1) 지표를 업무에 따라 달리 적용하여 장기성과급을 주식 수량으로 산출하고, 3년간의 회사 성과와 주주이익률 결과 등에 따라 최초 부여된 주식 수량에 성과를 연동하고 있습니다. 또한, 중대한 과실 등으로 인한 성과급 환수 사유가 발생하는 경우에는 정해진 기준에 따라 기 지급 성과급을 환수하거나 성과급 지급을 유보하는 등 성과와 보상을 연계하고 있습니다.
- 또한, 내부감사책임자, 리스크관리책임자, 준법감시인의 장기성과평가 지표에서 자기자본이익률(ROE), 상대적/절대적주주이익률(TSR)을 제외하고, 리스크관리책임자는 위험가중자산이익률(RORWA), 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1)을 장기성과평가 지표에 반영하고, 내부감사책임자 및 준법감시인은 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1)을 장기성과평가 지표로 반영하였습니다.

3) 성과급 등에 대한 이연지급제도

- 전체 보상액(경영활동수당 제외) 중 근로기준법상 평균임금에 포함되거나 일반직원과 유사하게 월정액으로 지급되는 기본급은 고정보상액으로 분류하고, 임원 성과평가에 의해 지급되는 성과급은 변동보상액으로 분류하고 있습니다.
- 변동보상의 지급형태는 현금, 주식, 현금 및 주식으로 보상하고 있으며, 단기성과급 중 변동보상금으로 지급하는 이연 지급분과 장기성과 변동보상금을 산출하기 위하여 성과평가 결과를 주식/주가와 연계하여 지급하고 있습니다.
- 단기성과급 중 변동보상금으로 지급하는 이연지급분과 장기성과 변동보상금을 산출하기 위하여 성과평가 결과를 주식/주가와 연계하여 지급하고 있습니다.
- 변동보상액은 임원의 단기성과급과 장기성과급으로 구성됩니다. 단기성과급 중 일부(회장 30% ~ 40%, 이외 임원별 40% ~ 60%로 상이)는 즉시 지급하며, 나머지(회장 60% ~ 70%, 이외 임원별 40% ~ 60%로 상이)는 해당연도 평가결과 확정 이후 3년간 또는 임원별 선택에 따라 최종근무기간 평가종료 후 3년간 나누어 이연지급하며, 장기성과급은 해당 평가연도를 포함하여 3년간의 성과를 평가하여 100% 이연 지급합니다.

※ 당사 임원 보수체계의 자세한 내용은 2026.03.05. '보수체계 연차보고서'를 참고하시기 바랍니다.

나. 임원의 보수현황

1) 임원 보수의 구분(2025년 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분	수급자수	기본급	성과보수액	이연지급 대상
당기	8	22.1	46.8	34.2
전기	8	21.0	44.6	33.2

주1) 해당연도 중 6개월 이상 근무한 임원을 기준으로 기재(이하 동일)

주2) 보수의 성격으로 지급되는 금원(수당, 실비 등 그 명목을 불문함)을 모두 포함하여 성과와 관계없이 지급되면 '기본급', 성과와 관련하여 '성과보수'로 분류,

주3) 해당연도 귀속 부여기준 금액의 발생 회계연도 말의 시가(종가)로 평가하여 산정

2) 성과보수의 형태(2025년 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분	성과보수액	성과보수액			
		현금	주식	주식연계상품	기타
당기	46.8	12.6	34.2	-	-
전기	44.6	11.4	33.2	-	-

주1) 발생 회계연도 말 현재의 시가(종가)로 평가하여 산정

주2) 주식에 준하여 평가하고 산정(발생연도 말 현재의 공정가치로 평가하여 산정)

→ 주1), 주2) 최종 지급의 형태가 현금이라도 주식관련 보수인 경우 '주식' 또는 '주식연계상품'으로 기재

주3) 상품권, 콘도이용권 등 현금 및 주식, 주식연계상품 등을 제외한 모든 형태의 금원을 의미

다. 임원의 성과급에 대한 이연지급 현황

1) 이연보수액의 보수의 구분(2025말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액	이연보수액	
		지급 확정	지급 미확정
당기	133.7	36.3	97.4
전기	99.2	26.4	72.8

주1) 이연보수액 : 해당년도말 현재 누적된 총 이연보수액을 기재, 회계연도 말 현재의 시가(종가)로 평가하여 산정(이하 동일)

주2) 특정년도말 시점의 누적 이연보수액 중에서 지급여부와 상관없이 지급규모가 확정된 경우 '지급확정'으로, 미확정된 경우 '지급미확정'으로 구분 기재

2) 이연보수액의 형태별 구분(2025년말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액	이연보수액			
		현금	주식	주식연계상품	기타
당기	133.7	-	133.7	-	-
전기	99.2	-	99.2	-	-

3) 이연보수의 조정

(단위 : 억원)

구분	이연보수액 축소액	이연보수액		직·간접적 조정에 노출된 금액
		직접적 조정	간접적 조정	
당기	0.0	-	0.0	133.7
전기	0.0	-	0.0	99.2

※ 당사 임원 성과급에 대한 이연지급 현황의 최신 내용은 당사의 '보수체계 연차보고서'를 참고하시기 바랍니다.

8-3. 사무소 현황

(2026.03.31 현재)

구분	회사명	영업소명	전화번호	주소
지주회사	JB금융지주	본 점	063-250-7913	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566 전북은행빌딩 18층
	전북은행	본 점	063-250-7114	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566
자회사	광주은행	본 점	062-239-5000	광주광역시 동구 계봉로 225
	JB우리캐피탈	본 점	1688-2300	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566 전북은행빌딩 18층
	JB자산운용	본 점	02-3782-5046	전북특별자치도 전주시 덕진구 백제대로 566
	JB인베스트먼트	본 점	02-3453-2540	서울특별시 영등포구 여의나루로 77, 4층
	프놈펜상업은행 (PPCBank)	본 점	+855-0963-909-909	N.217, Norodom Blvd, Sangkat Tonle Bassac, Khan Chamkamorn, Phnom Penh, Cambodia
손자회사	JB Capital Myanmar	본 점	+95-094-2196-2048	No.527, 11th Floor, M-Tower, Pyay Road, Kamayut Township, Yangon Myanmar
	JB Securities Vietnam	본 점	+84-24-3942-9775	23rd Floor, East Tower, Lotte Center Hanoi, 54 Lieu Giai, Cong Vi Ward, Ba Dinh District, Hanoi, Vietnam
	JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	본 점	+855-0962-439-504	No. 78, 2nd Floor, Preah Monireth Blvd., Phum 9, Sangkat Tuol Svay Prey 2, Khan Boeung Keng Kang, Phnom Penh, Cambodia

8-4. 공동광고·시설물 등 공동이용 현황

가. 공동광고 현황

연번	공동광고 계약기간	광고 매체	공동광고 회사명	상호 (영업소)명	부보금융기관 여부 ^{주)}
----	-----------	-------	----------	-----------	-------------------------

해당사항 없음

주) 예금자보호법상 부보금융기관인지 여부

나. 시설물 등 공동사용 현황

연번	공동이용 회사명	상호(영업소)명	업무의 범위 ^{주)}	사무공간(영업점) 주소	공동사용 개시일
----	----------	----------	----------------------	--------------	----------

해당사항 없음

주) 각 회사가 사무공간 및 영업점의 공동이용과 관련하여 영위하는 업무의 범위

8-5. 이용자 편람

가. 주요 용어

1) 연결대상 자회사

- 한국채택국제회계기준에 따라 연결재무제표를 작성하는 자회사 등을 말하며, 연결대상의 기준과 범위는 한국채택국제회계 기준 기업회계기준서 제1110호를 따릅니다.

2) 비연결대상자회사

- 보유한 지분율이 15% 초과하면서 연결대상이 아닌 다른 회사를 비연결대상자회사라고 합니다.

3) 보통주배당률

- 납입자본금에 대한 보통주 배당누계액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.
 - 보통주배당률 = 당해연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 해당 납입자본금 × 100(%)

4) 보통주 주당배당액

- 당해연도 결산후 보통주 1주당 배당누계액을 나타내는 것으로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
 - 보통주 주당배당액 = 당해연도 결산 후 보통주 배당누계액 / 당해연도말 보통주 주식수

5) 배당성향

- 세후 당기순이익에 대한 배당누계액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.
 - 배당성향 = 당해연도 결산 후 배당누계액 / 당해연도 연결기준 지배기업 소유주 지분 당기순이익 × 100(%)

6) 금융자산의 분류

- 금융자산은 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 금융자산의 분류는 실무상 채무상품 및 지분상품에 따라 상이하하며, 채무상품 및 지분상품의 구분은 K-IFRS 제 1032호에 따른 금융부채 및 자본의 분류에 따라 판단합니다.

채무상품은 ①사업모형 및 ②계약상 현금흐름의 특성에 따라 상각후원가 측정 금융자산, 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산, 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 단, 상각후원가나 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류 가능한 경우에도 회계불일치를 줄이거나 제거하기 위해서는 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정이 가능합니다.

지분상품은 당기손익-공정가치 측정 금융자산으로 분류합니다. 단, 단기매매목적이 아닌 경우 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 선택이 가능합니다.

7) 금융자산의 측정

- 상각후원가 측정 금융자산
최초인식시점의 측정금액에서 상환된 원금을 차감하고, 최초인식금액과 만기금액의 차액에 유효이자율법을 적용하여 계산된 상각누계액을 가감하여 측정하며, 기대신용손실을 측정하여 손실충당금으로 인식합니다.
- 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산
 - 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품
먼저 유효이자율법을 적용한 상각후원가로 측정한 후 공정가치로 평가합니다. 공정가치와의 차이는 기타포괄손익으로 인식하며, 해당자산의 제거 시점에 누적된 기타포괄손익은 당기손익으로 재분류합니다. 매 보고기간 말에 기대신용손실을 측정하여 손실충당금을 인식합니다. 금융자산이 공정가치로 측정되어 있으므로 손실충당금은 기타포괄손익에서 인식하고 금융자산의 장부금액을 줄이지 아니합니다. 해당 금융자산의 유효이자율법에 따라 계산된 이자수익 및 환율변동으로 발생하는 장부금액 변동인 외화환산손익은 당기손익으로 인식합니다.
 - 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품
최초 인식 이후 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하며, 해당자산의 제거 시점에 누적된 기타포괄손익은 당기손익으로 재순환할 수 없고 자본내 재분류는 가능합니다.
- 당기손익-공정가치 측정 금융자산
최초 인식 이후 공정가치 변동은 당기손익으로 인식합니다.

8) 무수익여신

- 무수익여신은 총여신 중 연체여신, 이자미계상여신(부도업체 등에 대한 여신, 채무상환능력악화여신, 채권재조정여신)을 합한 것을 말합니다.
 - 총여신 : 대출금(원화, 외화, 역외외화, 신탁계정 대출금 포함)+내국수입유안스+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+중합금융계정의대출채권+금융리스채권+금융리스선급금 등

9) 무수익여신 산정기준(금융지주회사감독규정시행세칙 별표6)

대 상		산 정 기 준
연 체 여 신		원리금이 3월 이상 연체된 채권으로 이자미계상여신을 제외한 여신
이 자 미 계 상 여 신	부도업체 등에 대한 여신	최종부도업체, 파산청산절차 진행 중인 업체, 폐업중인 업체, 법정관리·화의절차 진행 중인 업체에 대한 여신으로 채권재조정여신을 제외한 여신
	채무상환능력 악화 여신	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되거나(회수의문거래처) 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 여신으로 부도업체 등에 대한 여신 및 채권재조정여신을 제외한 여신
	채권재조정 여신	① 채권재조정으로 인하여 실제 수익이 발생하지 않는 여신(이자를 원가, 유예하거나 면제한 여신) ② 3월이상 채권재조정 조건에 따른 원리금 상황이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상황이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상황이 불확실한 거래처에 대한 여신(회수의문 및 추정손실거래처에 대한 여신)

10) 자산건전성 분류기준(금융지주회사감독규정 별표2)

분류단계	정 의
정 상	경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 양호하여 채권회수에 문제가 없는 것으로 판단되는 거래처(정상거래처)에 대한 자산
요 주의	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채권회수에 즉각적인 위험이 발생하지는 않았으나 향후 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 잠재적인 요인이 존재하는 것으로 판단되는 거래처(요주의거래처)에 대한 자산 ② 1월 이상 3월 미만 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산
고 정	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 저하를 초래할 수 있는 요인이 현재화되어 채권회수에 상당한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(고정거래처)에 대한 자산 ② 3월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산중 회수예상가액 해당부분 ④ “회수의문거래처” 및 “추정손실거래처”에 대한 자산 중 회수예상가액 해당부분
회수의문	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력이 현저히 약화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 3월 이상 12월 미만 연체대출채권을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분
추정손실	다음 각호의 1에 해당하는 자산 ① 경영내용, 재무상태 및 미래현금흐름 등을 감안할 때 채무상환능력의 심각한 악화로 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 것으로 판단되는 거래처(추정손실거래처)에 대한 자산중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산·파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분

11) 고정이하분류여신

- 고정이하분류여신은 총여신 중 자산건전성 분류기준상 고정이하로 분류되는 여신으로 고정, 회수의문, 추정손실로 분류되는 여신을 말합니다.

- 고정 : 총여신 중 금융거래내용, 신용상태 및 경영내용이 불량한 거래처에 대한 여신 중 회수예상가액 해당 여신액
- 회수의문 : 총여신 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과여신
- 추정손실 : 총여신 중 회수불능이 확실하여 손실처리가 불가피한 회수예상가액 초과여신

12) 고정이하분류여신비율

- 총여신에서 고정이하분류여신이 차지하는 비율을 말하며, 자산의 건전성을 측정하는 비율로 산식은 다음과 같습니다.

- 고정이하분류여신비율 = 고정이하분류여신 / 총여신 × 100(%)

13) 총자본비율(금융지주회사감독규정시행세칙 별표1-2) : 은행지주회사

- 총자본비율은 은행지주회사의 자본적정성을 나타내는 경영지도비율의 하나입니다. 연결재무제표를 기초로 하여 BIS 금융위원회(바젤위원회)에서 발표한 자산의 신용·시장·운영리스크에 따라 자기자본 보유를 의무화하는 “자기자본 측정과 적정 자기자본 수준에 관한 국제적 합의”를 근거로 산출한 은행지주회사의 자기자본을 위험가중자산으로 나누어 산출한 비율이며, 동 비율이 높을수록 은행지주회사의 재무건전성이 좋다는 것을 의미합니다. 2013년 12월부터 시행된 바젤Ⅲ를 기준으로 가감항목에 따라 보통주자본비율, 기본자본비율, 총자본비율을 산출하며, 현재 금융감독원의 최소준수비율은 다음과 같습니다.

보통주자본비율	기본자본비율	총자본비율
4.5%	6.0%	8.0%

14) 필요자본에 대한 자기자본비율(금융지주회사감독규정시행세칙 별표1) : 비은행지주회사

- 필요자본에 대한 자기자본비율은 금융지주회사등 그룹전체의 자본적정성을 나타내는 경영지도비율의 하나로서 각각의 금융기관이 금융관련법령에 규정된 자본적정성 기준을 충족하기 위하여 최소한 보유하여야 할 자기자본(필요자본) 합계액에 대한 자기자본 순합계액의 비율을 말합니다. 동 비율은 그 수치가 높을수록 금융지주 회사그룹의 재무건전성이 좋다는 것을 의미하며, 현재 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

15) 원화(외화)유동성비율

- 원화유동성비율은 단기조달자금에 대한 단기자금운용을 표시하는 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다. 금융감독원의 지도비율은 100% 이상입니다.

16) 유동성커버리지비율

- 유동성커버리지비율은 은행이 유동성 위기상황에서도 1개월 동안 감당할 수 있도록 충분한 고유동성자산을 확보토록 하는 단기유동성비율 지표로 그 비율이 높을수록 유동성이 좋다는 것을 의미합니다.

17) 신용평가등급

- 국제적인 신용평가 기관인 Moody's, S&P, Fitch 등에 의한 신용평가등급을 의미하며, 평가등급으로는 채무의 상환능력을 평가한 장·단기신용등급 등이 있습니다. 장기신용등급은 장기채무 상환능력 및 상환불능위험, 투자자에 대한 법적인 보호 정도 등을 나타내는 것이며, 단기신용등급은 1년 미만의 단기채무 상환능력 및 상환불능위험 등을 나타냅니다. 국내 금융기관에 따라 평가기관이 다를 수 있으며 평가를 받지 않은 금융기관도 있습니다. 각 신용평가 기관별로 신용등급 구성 체계는 다음과 같습니다.

※ 외국의 주요 신용평가 전문기관 등급표

구 분		Moody's	S&P	Fitch
장기	투자적격 등급	Aaa~Baa3 (10등급)	AAA~BBB- (10등급)	AAA~BBB- (10등급)
	투기 등급	Ba1~C (11등급)	BB+~SD 및 D (12등급)	BB+~D (14등급)
단기	투자적격 등급	P-1~P-3 (3등급)	A-1+~A-3 (4등급)	F1+~F3 (4등급)
	투기 등급	NP (1등급)	B~SD 및 D (6등급)	B~D (3등급)

18) 신용리스크

- 채무자의 부도, 거래상대방의 계약불이행 등 채무불이행으로 인하여 발생할 수 있는 잠재적인 경제적 손실 위험을 말합니다.

19) 운영리스크

- 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력 및 시스템 또는 외부의 사건으로 인하여 발생할 수 있는 손실 위험을 말합니다.

20) 시장리스크

- 시장가격의 변동으로 인한 금융기관 대상포지션의 손실리스크로서 “일반시장리스크”와 “개별리스크”로 구분됩니다. “일반시장리스크”라 함은 금리, 주가, 환율, 일반상품의 시가 등 시장가격의 일반적 수준 변화에 따른 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다. “개별리스크”라 함은 일반적인 시장가격의 변화 외에 채권 및 주식발행자 등의 신용리스크의 변동 등에 의한 금융기관 대상포지션의 손실리스크를 말합니다.

21) 금리리스크

- 금리가 금융기관의 금리민감자산 부채 등에 불리하게 변동할 때 발생하는 손실 위험으로서 자본의 경제적 가치 변동 (Change in Economic Value of Equity, Δ EVE)과 순이자이익 변동(Change in Net Income, Δ NI) 등으로 측정하고 있습니다.

8-6. 금융지주회사등 공시관련 사항

가. JB금융지주

(2026.03.31. 현재)

구 분	회사명	공시사항 ¹⁾	공시제목	공시기한 ²⁾	공시위치 ³⁾		
지주회사	JB금융지주	경영공시	2024년 JB금융지주 현황	결산일로부터 3개월 이내	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)		
			2025년 1분기 JB금융지주 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내			
			2025년 반기 JB금융지주 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내			
			2025년 3분기 JB금융지주 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내			
			2025년 JB금융지주 현황	결산일로부터 3개월 이내			
		사업보고서 등	제12기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)		
			1분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내			
			반기보고서	반기 결산일로부터 45일 이내			
			3분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내			
			제13기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내			
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)		
			2025년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지			
		자회사	전북은행	경영공시	2024년 전북은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	전북은행 홈페이지 (https://www.jbbank.co.kr , 투자정보→공시정보→경영공시)
					2025년 1분기 전북은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
					2025년 반기 전북은행 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
2025년 3분기 전북은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내						
2025년 전북은행 현황	결산일로부터 3개월 이내						

구 분	회사명	공시사항 ¹⁾	공시제목	공시기한 ²⁾	공시위치 ³⁾	
		사업보고서 등	제64기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	전북은행 홈페이지 (https://www.jbbank.co.kr , 투자정보→DART공시) 금융감독원 전자공시시스템 (https://dart.fss.or.kr)	
			1분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내		
			반기보고서	반기 결산일로부터 45일 이내		
			3분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내		
			제65기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내		
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	전북은행 홈페이지 (https://www.jbbank.co.kr , 투자정보→공시정보→사외이사공시)	
			2025년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지		
		광주은행	경영공시	2024년 광주은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	광주은행 홈페이지 (https://www.kjbank.com , 은행안내→투자정보→공시정보) 전국은행연합회 홈페이지 (https://www.kfb.or.kr , 공시·자료실→은행경영공시→국내은행)
				2025년 1분기 광주은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
				2025년 반기 광주은행 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
2025년 3분기 광주은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내					
2025년 광주은행 현황	결산일로부터 3개월 이내					
사업보고서 등	제11기 사업보고서		사업연도 경과 후 90일 이내	광주은행 홈페이지 (https://www.kjbank.com , 은행안내→투자정보→공시정보→공시자료) 금융감독원 전자공시시스템 (https://dart.fss.or.kr)		
	1분기 보고서		분기 결산일로부터 45일 이내			
	반기보고서		반기 결산일로부터 45일 이내			
	3분기 보고서		분기 결산일로부터 45일 이내			
	제12기 사업보고서		사업연도 경과 후 90일 이내			
지배구조 및 보수체계 연차보고서	2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	광주은행 홈페이지 (https://www.kjbank.com , 은행안내→투자정보→공시정보→지배구조공시)			
	2025년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지				

구 분	회사명	공시사항 ¹⁾	공시제목	공시기한 ²⁾	공시위치 ³⁾	
JB우리캐피탈	경영공시		2024 하반기 통일경영공시 자료	반기 결산일로부터 2개월 이내	JB우리캐피탈 홈페이지 (https://www.wooricap.com , 회사소개→투자정보→경영공시) 여신금융협회 공시정보포털 (https://gongsi.crefia.or.kr , 경영공시→리스할부사)	
			2025 상반기 통일경영공시 자료	반기 결산일로부터 2개월 이내		
			2025 하반기 통일경영공시 자료	결산일로부터 3개월 이내		
	사업보고서 등		제30기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	금융감독원 전자공시시스템 (https://dart.fss.or.kr)	
			1분기 분기보고서	분기 결산일로부터 45일 이내		
			반기보고서	반기 결산일로부터 45일 이내		
			3분기 분기보고서	분기 결산일로부터 45일 이내		
			제31기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내		
	지배구조 및 보수체계 연차보고서		2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전	JB우리캐피탈 홈페이지 (https://www.wooricap.com , 회사소개→투자정보 →지배구조공시) 여신금융협회 공시정보포털 (https://gongsi.crefia.or.kr , 지배구조공시→리스할부사)	
			2025년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전		
	JB자산운용	경영공시		2024년 4분기 영업보고서	결산일로부터 45일 이내	JB자산운용 홈페이지 (https://www.jbam.co.kr , 고객센터→경영공시)
				2025년 1분기 영업보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	
				2025년 2분기 영업보고서	반기 결산일로부터 45일 이내	
2025년 3분기 영업보고서				분기 결산일로부터 45일 이내		
2025년 4분기 영업보고서				결산일로부터 45일 이내		
JB인베스트먼트	경영공시		2024년 JB인베스트먼트(주) 현황	결산일로부터 3개월 이내	JB인베스트먼트 홈페이지 (https://www.jbinvest.co.kr , IR/News) 여신금융협회 공시정보포털 (https://gongsi.crefia.or.kr , 경영공시→신기술금융사)	
			2025년 JB인베스트먼트(주) 반기 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내		
			2025년 JB인베스트먼트(주) 현황	결산일로부터 3개월 이내		
손자회사	프놈펜상업은행 (PPCBank)	-	-	-	-	
	JB Capital Myanmar	-	-	-	-	

구 분	회사명	공시사항 ¹⁾	공시제목	공시기한 ²⁾	공시위치 ³⁾
	JB Securities Vietnam	-	-	-	-
	JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	-	-	-	-

주1) 경영공시, 사업보고서 등, 지배구조 및 보수체계 연차보고서

주2) 공시기한 : 금융관계법령에 따른 경영공시와 정기보고서의 공시기한

주3) 공시위치 : 금융회사 또는 협회, 전자공시 등

젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹