

젊고 강한 강소 금융그룹

2024년 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	18
1-11. 주식소유현황	19
1-12. 배당	20

2. 경영실적

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

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. 시스템적 중요도 평가지표	49
3-8. 우발부채 등	50

4. 경영지표

4-1. 자본적정성 지표	52
4-2. 레버리지비율	64
4-3. 유동성지표	66
4-4. 수익성지표	79
4-5. 자산건전성지표	80
4-6. 신용평가등급	81

5. 리스크관리

5-1. 리스크관리 개요	84
5-2. 재무제표와 감독 목적 익스포저의 연계	90
5-3. 신용리스크	92
5-4. 운영리스크	120
5-5. 시장리스크	123
5-6. 유동화익스포저	125
5-7. 유동성리스크	128
5-8. 주식 은행계정 포지션	133
5-9. 은행계정의 금리리스크	136

6. 기타 경영상황

6-1. 내부거래	142
6-2. 내부통제	147
6-3. 기관 및 임원초치 등	149
6-4. 수시공시	152
6-5. 임직원 대출내역	153
6-6. 기부금	153
6-7. 주식매수선택권	155
6-8. 전환계획	155

7. 재무제표

7-1. 감사보고서	158
7-2. 재무상태표	158
7-3. 포괄손익계산서	159
7-4. 자본변동표	160
7-5. 현금흐름표	160
7-6. 주석사항	160
7-7. 연결재무제표감사보고서	160
7-8. 연결재무상태표	161
7-9. 연결손익계산서	163
7-10. 연결자본변동표	165
7-11. 연결현금흐름표	165
7-12. 연결재무제표 주석사항	165

8. 기 타

8-1. 임원	168
8-2. 임원의 보수 현황	179
8-3. 사무소 현황	182
8-4. 공동광고·시설물 등 공동이용 현황	182
8-5. 이용자 편람	183
8-6. 금융지주회사등 공시관련 사항	188

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

주주 여러분! 안녕하십니까?

JB금융그룹은 2024년도에 핵심전략인 ‘수익성 위주의 질적 성장’에 집중한 결과, 사상 최대인 6,775억원의 당기순이익을 실현하였고 ROE 13.0%, ROA 1.06% 등 동종업계 최고 수준의 수익성을 달성 하였습니다. CET1 비율도 12.21%를 달성하여, 미래 경기 불확실성에 대비할 수 있는 기반을 어느정도 안정적으로 확보하고 있습니다.

이러한 모든 성과는 JB금융그룹의 성장과 발전에 아낌없는 격려를 보내주시는 고객님들과 주주님들의 무한한 신뢰와 성원이 있었기에 가능했다고 생각합니다. 이 기회를 빌려 다시 한 번 감사의 말씀을 전합니다.

존경하는 주주 여러분!

지난해 말부터 시작된 국내 정치의 불안정성이 지속되는 가운데, 트럼프 대통령 취임 후 세계 경제의 불확실성까지 증폭되고 있습니다. 이에 따라 올해 국내 경제는 성장률 1%대에 머물 것으로 예측되고, 국내 금융시장도 대체로 부정적인 전망이 지배적입니다.

이에 JB금융그룹은 현재의 금융시장 상황을 다각도로 분석하여 여러 시나리오를 설정한 후, 각 시나리오별 대응 전략이 시의 적절하게 시행될 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

주주 여러분!

저희 JB금융그룹 임직원들은 JB금융그룹이 업계 최고 수준의 수익성을 달성하는 ‘강소금융그룹’으로 계속 자리매김하는 것을 목표로, 각자 맡은 임무에 최선을 다하고 있습니다.

올해도 최우선 경영과제는 ‘수익성 중심의 질적 성장’입니다. 안정적인 재무구조를 바탕으로 효율적인 자본 배분과 선제적인 리스크 관리를 통해, 수익성 중심 성장을 이어가기 위해 노력하고 있습니다.

한편으로는 수익성 등 JB금융그룹의 현 비교 우위 경쟁력을 지속할 기반을 구축하는 일에도 힘쓰고 있습니다. 특히 새로운 먹거리를 찾는 일에 그룹의 역량을 집중하고 있습니다.

이를 Season II 전략이라 칭하며, 핀테크/플랫폼/인터넷전문은행 등과의 전략적 제휴와 협업을 통해 새로운 수익원을 창출해 가고 있습니다. 또한 최근에는 국내 거주 외국인들을 대상으로 종합적인 생활플랫폼을 오픈하였습니다. 이 플랫폼을 적극 활용하여 외국인 대상 금융시장을 선점하고, 압도적 시장지위를 차지하기 위한 다양한 노력도 기울이고 있습니다.

올해 인터넷은행들과 우리 그룹의 은행들간 공동대출상품 판매금액과 외국인 시장에서의 금융상품 판매금액을 각각 1조원씩으로 목표하고 있습니다. 우리 그룹의 역량을 집중하여 올해의 Season II 목표금액을 반드시 달성하는 한편, 미래 경쟁력의 중요한 축이 될 수 있도록 그 기반을 다지는 일에 최선을 다하겠습니다.

존경하는 주주 여러분

최근 금융산업의 사건·사고가 빈번해지고 그 규모가 커지면서, 금융권의 내부통제에 대한 사회적 관심이 높아지고 있습니다. JB금융그룹에서는 다행히 큰 금융사고는 없었습니다만, 현행 내부통제시스템을 더욱 고도화하여 실질적이고 효율적인 내부통제가 정착되도록 최선을 다하겠습니다.

마지막으로 JB금융그룹의 ‘씨앗봉사단’을 중심으로, 취약·소외계층 대상 사회공헌활동을 지속적으로 확대하겠습니다. 또한 지역사회에서의 적합한 역할을 찾아 적극적으로 사회적 책임을 다하도록 노력하겠습니다.

존경하는 주주 여러분

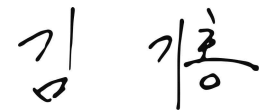
우리 그룹은 지난 수년간에 걸쳐 “할 수 있다”라는 자신감을 축적해 왔습니다. 이제는 이를 JB금융그룹의 DNA로 체화시켜, 대한민국 최고의 ‘강소금융그룹’을 이루기 위한 원동력이 될 수 있도록 노력하겠습니다.

앞으로도 주주님들의 아낌없는 성원과 지속적인 관심을 부탁드립니다. 여러분의 가정에 항상 건강과 행복이 깃들기를 진심으로 기원합니다.

감사합니다.

2025년 3월 31일

대표이사 회 장 김 기 홍

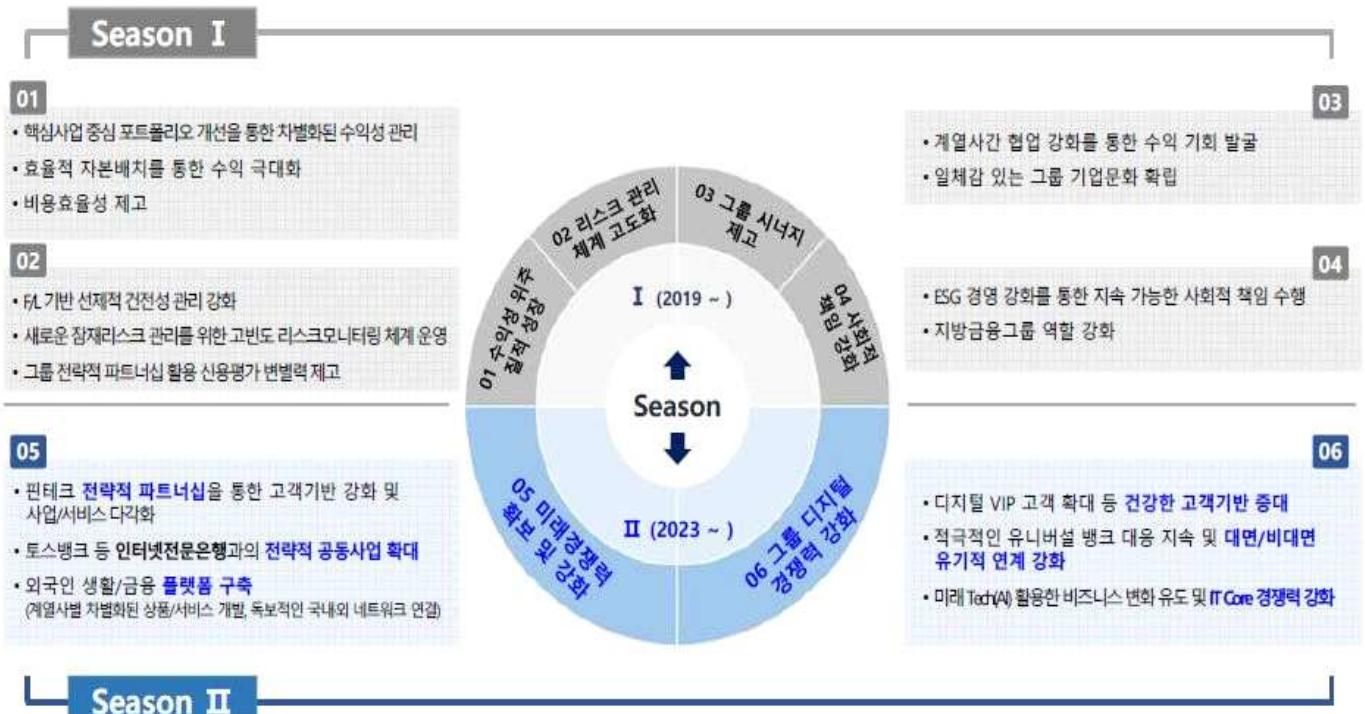


이 책자는 고객과 주주 여러분께 JB금융그룹 재무현황과 주요 경영실적 등 경영전반에 대한 다양한 정보를 담고 있으며, 관련 법규를 준수하여 진실하게 작성되었습니다.

1-2. 경영방침 (2025.03.31.기준)



1-3. 경영계획 및 전략 (2025.03.31.기준)



1-4. 회사개요 (2025.03.31.기준)

가. 개요

- 회사의 법적·상업적 명칭 : 주식회사 JB금융지주
- 창립일 : 2013. 7. 1.
- 납입자본금 : 9,849억원(발행주식총수: 193,907,972주)
- 총자산 : 66조 7,219억원(연결기준)
- 본점소재지 : 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(PPCBank)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 소액대출업 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

(2025. 03. 31.현재)

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

1-5. 연혁 · 추이 (최근 5개년, 2025.03.31.기준)

가. JB금융지주

2020.	04. 21.	JB Securities Vietnam Company Limited(舊. MSGS) 손자회사 편입 완료(지분율 100%)
	06. 26.	바젤Ⅲ 최종안 신용리스크 부문 조기도입 승인
	10. 27.	한국기업지배구조원(KCGS) 2020년 ESG평가 통합등급 'A+' 획득 ⇒ 2020 ESG 우수기업 선정
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

나. 전북은행

2020. 08. 13.	"2020년 금융회사의 지역재투자 평가" 지방은행 부문 최우수등급 선정
12. 10.	"전북은행 50년사" 2020 대한민국 커뮤니케이션 사사부문 대상
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

다. 광주은행

2020. 04. 01.	한국산업의 브랜드파워 지방은행부문 3년 연속 1위 인증
04. 21.	베트남 증권사 모건스탠리 게이트웨이(MSGS) 자회사 편입(지분율 100%)
06. 18.	2020년 한국산업의 서비스 품질지수(KSQI) 우수콜센터 선정
11. 03.	통합 AI FDS(이상금융거래탐지시스템) 도입
12. 21.	2019광주FINA세계수영선수권대회 대통령 표창 수상
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(행정안전부)
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

라. JB우리캐피탈

2020. 05. 12.	유상증자 시행 (보통주 1,000억원, 주주배정)
09. 10.	신종자본증권 발행 (총 1,000억원, 2015년 발행 신종자본증권 1,000억원 차환 발행)
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 완료 (보통주 1,500억원, 주주배정)
12. 20.	신종자본증권 발행 (총 2,000억원)
2025. 02. 10.	외국인금융지점 개점

마. JB자산운용

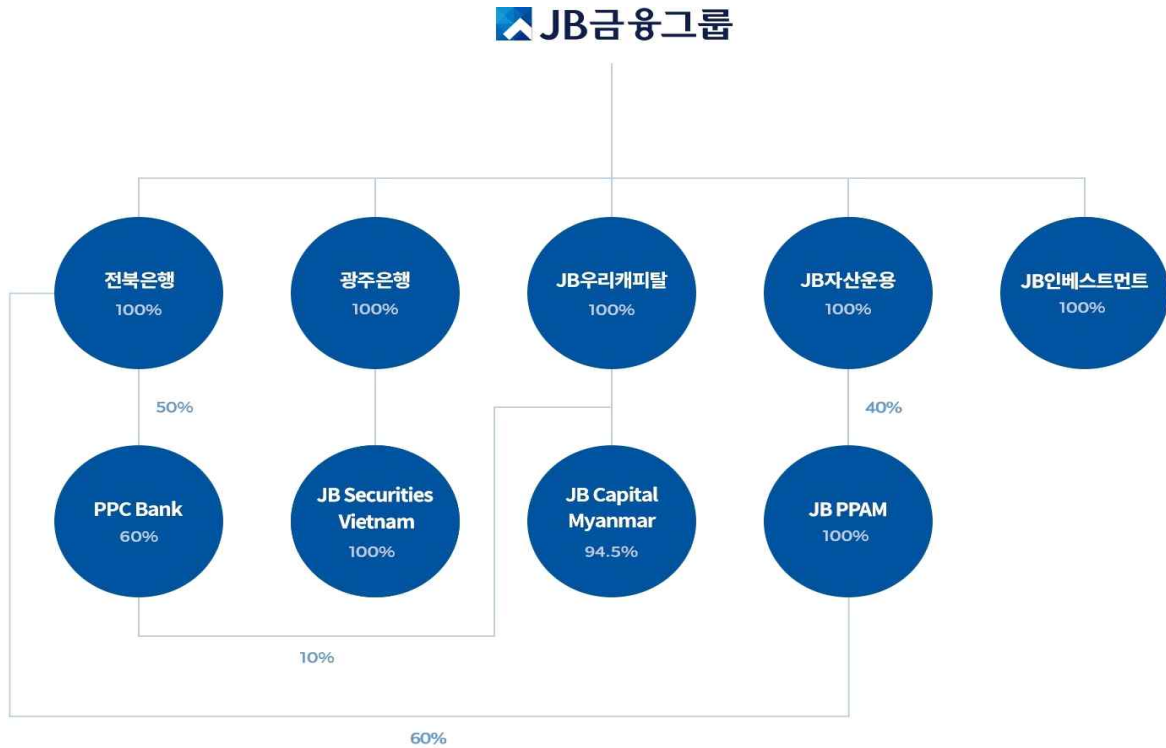
2021. 03. 08.	유상증자 시행 (보통주 100억원, 주주배정)
03. 29.	최원철 대표이사 선임

바. JB인베스트먼트

2020. 08. 07.	메가트렌드스타트업2호투자조합 결성(250억)
09. 17.	스마트대한민국 메가청년투자조합 결성(200억)
2021. 08. 10.	메가농식품투자조합3호 결성(125억)
2022. 06. 09.	JB금융지주 계열사 편입 / JB인베스트먼트로 사명 변경
09. 19.	스마트비대면 JB-메가 투자조합 결성(200억)
11. 30.	이구욱 대표이사 취임
2023. 01. 16.	제이비디지털자산투자조합1호 결성(300억)
08. 24.	2023제이비신기술제1호투자조합 결성(155억)
09. 06.	2023제이비신기술제2호투자조합 결성(70억)
11. 28.	제이비메자닌신기술사업투자조합제2호 결성(510억)
12. 15.	제이비투자플랫폼신기술사업투자조합 결성(200억)
12. 27.	제이비기술혁신펀드1호 결성(360억)
2024. 04. 24.	아트만-JB-글로벌원신기술조합 결성(105억)
07. 03.	제이비-두은TK인도펀드1호 결성(57억)
11. 18.	제이비외국인플랫폼투자조합1호 결성(100억)
12. 10.	2024제이비프런티어펀드 결성(50억)
12. 27.	2024제이비신기술제1호투자조합 결성(115억)

1-6. 조직 및 영업점

가. 금융지주회사 주식소유현황 (2025.03.31.기준)



나. JB금융지주 조직도 (2025.03.31.기준)



다. 영업점 현황

(단위 : 개)

구 분	회사명	국내	국외	합계
지주회사	JB금융지주	2	-	2
자회사	전북은행	84	1	85
	광주은행	122	1	123
	JB우리캐피탈	16	2	18
	JB자산운용	2	-	2
	JB인베스트먼트	2	-	2
손자회사	프놈펜상업은행	-	25	25
	JB Capital Myanmar	-	19	19
	JB Securities Vietnam	-	1	1
	JB 프놈펜자산운용	-	1	1
계		228	50	278

주1) 2024.12.31. 기준

주2) 국내·외 지점에는 본점(영업부)이 1개 영업점으로 포함되어 있음

주3) JB우리캐피탈 및 JB Capital Myanmar는 등기 기준임

1-7. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분	회사명	2024년			2023년		
		임 원	직 원	계	임 원	직 원	계
지주회사	JB금융지주	18	102	120	17	91	108
자회사	전북은행	23	1,318	1,341	23	1,219	1,242
	광주은행	23	1,596	1,619	24	1,602	1,626
	JB우리캐피탈	19	570	589	18	574	592
	JB자산운용	11	84	95	10	72	82
	JB인베스트먼트	8	17	25	9	12	21
	프놈펜상업은행	9	561	570	4	477	481
손자회사	JB Capital Myanmar	4	215	219	4	189	193
	JB Securities Vietnam	4	61	65	4	64	68
	JB 프놈펜자산운용	3	4	7	3	4	7
계		122	4,528	4,650	116	4,304	4,420

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)	6,435	128,691,109	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
손자 회사	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)	150	1,285,000	94.5
	JB Securities Vietnam	Hanoi, Vietnam	증권업	2006.12.29. (2020.04.21)	451	-	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 (최근 5년기준)

가. JB금융지주

(단위 : 억원, 주)

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

-

주) 발행주식총수 : 195,038,198주 (2024.12.31. 기준)

나. 전북은행

(단위 : 억원, 주)

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

주) 발행주식총수 : 100,089,543주 (2024.12.31 기준)

다. 광주은행

(단위 : 억원, 주)

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

-

주) 발행주식총수 : 51,316,057주 (2024.12.31 기준)

라. JB우리캐피탈

(단위 : 억원, 주)

연월일	주식의 종류	발행주식수	증·감자금액	증·감자내용	증·감자 후 자본금	비 고
2020. 05. 12	기명식보통주	17,274,141	1,000	유상증자	5,383	-
2021. 05. 07	기명식보통주	7,471,608	500	유상증자	5,757	-
2024. 12. 10	기명식보통주	13,551,360	1,500	유상증자	6,435	-

주) 발행주식총수 : 128,691,109주 (2024.12.31 기준)

마. JB자산운용

(단위 : 억원, 주)

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

주) 발행주식총수 : 5,544,000주 (2024.12.31 기준)



6) JB인베스트먼트

(단위 : 억원, 주)

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

주) 발행주식총수 : 4,000,000주 (2024.12.31 기준)

1-10. 주주

(단위 : 주, %)

순위	주주명	주식수	소유비율
1	(주)삼양사 外	28,773,879	14.75
2	얼라인파트너스자산운용(주)	27,653,206	14.18
3	(주)오케이저축은행 外	20,467,944	10.49
4	Capital Group	13,248,314	6.79
5	국민연금공단	12,488,675	6.40
6	NORGES BANK	3,823,859	1.96
7	ARTEMIS SMARTGARP GLOBAL EMERGING MAREKETS EQUITY FUND	2,877,431	1.48
8	CIM INVESTMENT FUND ICAV	2,570,000	1.32
9	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL STOCK INDEX FUND, A SERIES OF V	2,246,803	1.15
10	(주)JB금융지주우리스주조합장정원호증금	2,077,001	1.07
11	미래에셋자산운용	1,951,870	1.00
소 계		118,178,982	60.59

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준 및 지분율 1% 이상 주주 기준

주2) 자기주식수(4,928,640주) 제외

주3) 발행주식총수 : 195,083,198주

주4) 2024.12.31. 기준

1-11. 주식소유현황

가. 소유자별 현황

(단위: 개(명), 주, %)

구 분		주주수		소유주식수	
			비율		비율
주주별 현황	정부	3	0.00	521,900	0.26
	정부관리회사	6	0.01	44,934	0.02
	증권회사	52	0.15	2,879,410	1.47
	보험회사	15	0.04	926,982	0.47
	투자신탁	676	1.96	88,378,718	45.30
	은행	60	0.17	4,925,481	2.52
	연기금	61	0.17	15,183,249	7.78
	종금/금융/금고	10	0.02	18,739,834	9.60
	기타법인 ²⁾	291	0.84	48,853,527	25.04
	개인	33,151	96.64	14,629,163	7.54
	합 계	34,325	100.00	195,083,198	100.00
내·외국인별 현황	내국인	33,803	98.48	126,145,616	64.66
	외국인	521	1.52	68,935,493	35.34
	기타 ²⁾	1	0.00	2,089	0.00
	합 계	34,325	100.00	195,083,198	100.00

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준

주2) 실기주 포함

주3) 2024.12.31. 기준

나. 소유주식수별 현황

(단위: 개(명), 주, %)

구 분		주주수		소유주식수	
			비율		비율
1만주 이상		756	2.20	186,459,791	95.57
5천주 이상~1만주 미만		331	0.96	2,378,099	1.21
1천주 이상~5천주 미만		1,545	4.50	3,325,094	1.70
5백주 이상~1천주 미만		1,473	4.29	1,077,970	0.55
5백주 미만 ²⁾		30,220	88.05	1,842,244	0.97
합 계		34,325	100.00	195,083,198	100.00

주1) 주식수 및 소유비율은 의결권 있는 발행주식 기준

주2) 실기주 포함

주3) 2024.12.31. 기준

1-12. 배 당

(단위: 원, %)

구분	회사명	2024년				2023년			
		보통주 배당률	보통주 주당배당액	주당 당기순이익	배당성향	보통주 배당률	보통주 주당배당액	주당 당기순이익	배당성향
금융지주회사	JB금융지주	19.26	995	3,439	28.00	16.66	855	2,907	28.00
자회사	전북은행	30.25	1,638	2,156	75.95	12.82	641	2,028	31.61
	광주은행	58.48	2,924	5,619	52.04	46.92	2,346	4,607	50.01
	JB우리캐피탈	25.16	1,258	1,879	72.35	9.88	494	1,578	30.31
	JB자산운용	-	-	994	-	-	-	903	-
	JB인베스트먼트	-	-	962	-	-	-	914	-

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) 2023년 JB금융지주 분기배당금(2분기 기준)은 주당 120원, 결산배당금은 735원임

주7) 2024년 JB금융지주 분기배당금(1, 2, 3분기 기준)은 주당 105원, 결산배당금은 680원임

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	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	14,123	13,175	+948
제충당금전입액(B)	5,075	5,180	△105
대손상각비	4,786	4,424	+362
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	289	236	+53
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	520	△520
제충당금환입액(C)	31	-	+31
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	6	-	+6
미사용약정충당금	14	-	+14
기타충당금	11	-	+11
법인세(D)	2,149	1,956	+193
당기순이익(A-B+C-D)	6,930	6,039	+891
지배기업지분순이익	6,775	5,860	+915
비지배지분순이익	155	179	△24

주) 제충당금전입액 및 환입액 상세 반영

2) 자회사 (별도기준)

가. 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	3,698	3,868	△170
제충당금전입액(B)	1,582	1,590	△8
대손상각비	1,489	1,308	+181
지급보증충당금	3	1	+2
퇴직급여	90	69	+21
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	212	△212
제충당금환입액(C)	203	-	+203
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	8	-	+8
기타충당금	195	-	+195
법인세(D)	485	553	△68
당기순이익(A-B+C-D)	1,834	1,726	+108

나. 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	5,629	5,422	+207
제충당금전입액(B)	1,911	2,338	△427
대손상각비	1,792	1,919	△127
지급보증충당금	-	3	△3
퇴직급여	119	94	+25
미사용약정충당금	-	28	△28
기타충당금	-	294	△294
제충당금환입액(C)	13	-	+13
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	10	-	+10
미사용약정충당금	3	-	+3
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	866	687	+179
당기순이익(A-B+C-D)	2,865	2,397	+468

다. JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	4,379	3,538	+841
제충당금전입액(B)	1,530	1,053	+477
대손상각비	1,477	1,010	+467
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	52	42	+10
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당부채	-	-	-
법인세(D)	629	576	+53
당기순이익(A-B+C-D)	2,221	1,910	+311

라. JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	98	148	△50
제충당금전입액(B)	82	95	△13
대손상각비	74	85	△11
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	8	10	△2
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	66	15	+51
대손충당금	66	15	+51
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	27	18	+9
당기순이익(A-B+C-D)	55	50	+5

마. JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분	2024년	2023년	증 감
총당금적립전이익(A)	53	50	+3
제충당금전입액(B)	3	1	+2
대손상각비	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
퇴직급여	3	1	+2
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
제충당금환입액(C)	-	-	-
대손충당금	-	-	-
지급보증충당금	-	-	-
미사용약정충당금	-	-	-
기타충당금	-	-	-
법인세(D)	10	12	△2
당기순이익(A-B+C-D)	38	37	+1

2-2. 부문별 실적

가. 영업부문 현황

구 분	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) 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) 2023년

(단위 : 억원, %)

구분		은행	여신전문	집합투자	기 타	연결조정	합 계
순이자손익	금액	15,557	3,525	38	-72	18	19,066
	비율	81.60	18.49	0.20	-0.38	0.09	100.00
순수수료손익	금액	416	142	181	133	-82	790
	비율	52.66	17.97	22.91	16.84	10.38	100.00
기타영업손익	금액	-10,137	-1,177	-205	1,955	-2,292	-11,856
	비율	85.50	9.93	1.73	-16.49	19.33	100.00
영업이익	금액	5,836	2,490	15	2,016	2,357	8,000
	비율	72.95	31.13	0.19	25.20	29.47	100.00
당기순이익	금액	4,280	1,913	50	1,944	2,327	5,860
	비율	73.04	32.65	0.85	33.17	39.71	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		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	36,358	33,959	+2,399
	예치금이자	188	197	△9
	유가증권이자	2,065	1,680	+385
	대출채권이자	33,956	31,948	+2,008
	기타이자수익	149	133	+16
	이자비용(△)	16,598	14,893	+1,705
	예수부채이자	11,202	10,774	+428
	차입부채이자	985	866	+119
	사채이자	4,346	3,225	+1,121
	기타이자비용	65	28	+37
소 계		19,760	19,066	+694
수수료 부문	수수료수익	1,975	1,906	+69
	수수료비용(△)	1,180	1,116	+64
	소 계	795	790	+5
기타 영업 부문	기타영업수익	7,862	6,072	+1,790
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	1,883	827	+1,056
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	79	14	+65
	배당금수익	428	146	+282
	외환거래이익	811	963	△152
	파생상품 관련 이익	915	398	+517
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	31	-	+31
	기타	3,715	3,724	△9
	기타영업비용(△)	11,054	10,205	+849
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	507	225	+282
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	4,786	4,425	+361
	제충당금 전입액	-	520	△520
	외환거래손실	1,303	886	+417
	파생상품 관련손실	295	363	△68
	기타	4,163	-3,937	+8,100
	소 계	-3,192	-4,133	+941
부문별 이익 합계		17,363	15,723	+1,640
판매비와 관리비(△)		8,302	7,723	+579
영업이익		9,061	8,000	+1,061
영업외이익		18	-5	+23
	관계기업 이익 관련 손익	16	30	△14
	기타영업외이익	2	-35	+37
법인세비용차감전 계속사업손익		9,079	7,995	+1,084
계속사업손익법인세비용(△)		2,149	1,956	+193
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		6,930	6,039	+891
	지배주주지분 순이익	6,775	5,860	+915
	비지배주주지분 순이익	155	179	△24

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	11,919	11,996	△77
	예치금이자	5	36	△31
	유가증권이자	819	670	+149
	대출채권이자	11,063	11,262	△199
	기타이자수익	32	28	+4
	이자비용(△)	5,638	5,611	+27
	예수부채이자	4,845	4,962	△117
	차입부채이자	224	136	+88
	사채이자	574	528	+46
	기타이자비용	-5	-15	+10
소 계		6,281	6,385	△104
수수료 부문	수수료수익	509	470	+39
	수수료비용(△)	367	411	△44
	소 계	142	59	+83
기타 영업 부문	기타영업수익	2,316	1,510	+806
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	234	174	+60
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	347	15	+332
	배당금수익	2	3	△1
	외환거래이익	671	707	△36
	파생상품 관련 이익	432	193	+239
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	203	-	+203
	기타	427	418	+9
	기타영업비용(△)	3,815	3,192	+623
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	16	9	+7
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	3	△3
	대손상각비	1,489	1,308	+181
	제충당금 전입액	3	213	△210
	외환거래손실	930	686	+244
	파생상품 관련손실	137	162	△25
	기타	1,240	811	+429
소 계		-1,499	-1,682	+183
부문별 이익 합계		4,924	4,762	+162
판매비와 관리비(△)		2,621	2,478	+143
영업이익		2,303	2,284	+19
영업외이익		16	-5	+21
	관계기업 이익 관련 손익	-	-	-
	기타영업외이익	16	-5	+21
법인세비용차감전 계속사업손익		2,319	2,279	+40
계속사업손익법인세비용(△)		485	553	△68
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		1,834	1,726	+108

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	15,458	14,824	+634
	예치금이자	6	32	△26
	유가증권이자	1,150	910	+240
	대출채권이자	14,266	13,845	+421
	기타이자수익	36	37	△1
	이자비용(△)	6,969	6,387	+582
	예수부채이자	5,898	5,472	+426
	차입부채이자	380	380	-
	사채이자	630	502	+128
	기타이자비용	61	33	+28
소 계		8,489	8,437	+52
수수료 부문	수수료수익	902	979	△77
	수수료비용(△)	663	645	+18
	소 계	239	334	△95
기타 영업 부문	기타영업수익	1,898	1,031	+867
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	658	252	+406
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	465	273	+192
	배당금수익	174	44	+130
	외환거래이익	101	241	△140
	파생상품 관련 이익	478	206	+272
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	14	-	+14
	기타	8	15	△7
	기타영업비용(△)	3,261	3,365	△104
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	130	21	+109
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	5	-	5
	대손상각비	1,799	1,932	△133
	제충당금 전입액	-	325	△325
	외환거래손실	357	182	+175
	파생상품 관련손실	158	198	△40
	기타	812	707	+105
소 계		-1,363	-2,334	+971
부문별 이익 합계		7,365	6,437	+928
판매비와 관리비(△)		3,614	3,312	+302
영업이익		3,750	3,124	+626
영업외이익		-20	-40	+20
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		-20	-40	+20
법인세비용차감전 계속사업손익		3,730	3,084	+646
계속사업손익법인세비용(△)		865	687	+178
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		2,865	2,397	+468

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	7,437	5,739	+1,698
	예치금이자	93	64	+29
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	7,343	5,675	+1,668
	기타이자수익	1	-	+1
	이자비용(△)	3,179	2,224	+955
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	303	277	+26
	사채이자	2,873	1,944	+929
	기타이자비용	3	3	-
소 계		4,258	3,515	+743
수수료 부문	수수료수익	332	241	+91
	수수료비용(△)	177	137	+40
	소 계	155	104	+51
기타 영업 부문	기타영업수익	3,545	3,285	+260
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	493	183	+310
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	266	111	+155
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	2,786	2,991	△205
	기타영업비용(△)	3,991	3,322	+669
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	299	116	+183
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	7	6	+1
	대손상각비	1,477	1,010	+467
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
	기타	2,208	2,190	+18
소 계		-446	-37	△409
부문별 이익 합계		3,967	3,582	+385
판매비와 관리비(△)		1,119	1,104	△15
영업이익		2,848	2,478	+370
영업외이익		3	7	△4
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		3	7	△4
법인세비용차감전 계속사업손익		2,851	2,485	+366
계속사업손익법인세비용(△)		629	576	△53
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		2,221	1,910	+311

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

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	62	51	+11
	예치금이자	-	-	-
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	62	51	+11
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	22	12	+10
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	22	12	+10
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소 계		40	39	+1
수수료 부문	수수료수익	172	197	△25
	수수료비용(△)	24	16	+8
	소 계	148	181	△33
기타 영업 부문	기타영업수익	84	30	+54
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	12	15	△3
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	6	-	+6
	대손충당금 환입액	7	1	+6
	충당금 환입액	59	14	+45
	기타	-	-	-
	기타영업비용(△)	77	92	△15
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	3	4	△1
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	74	71	+3
	제충당금 전입액	-	14	△14
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	3	△3
	기타	-	-	-
소 계		7	-62	+69
부문별 이익 합계		195	158	+37
판매비와 관리비(△)		144	135	+9
영업이익		51	23	+28
영업외이익		31	45	△14
관계기업 이익 관련 손익		31	48	△17
기타영업외이익		-	-3	+3
법인세비용차감전 계속사업손익		82	68	+14
계속사업손익법인세비용(△)		27	18	+9
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		55	50	+5

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분		2024년	2023년	증 감
이자 부문	이자수익	1	5	△4
	예치금이자	1	5	△4
	유가증권이자	-	-	-
	대출채권이자	-	-	-
	기타이자수익	-	-	-
	이자비용(△)	1	-	+1
	예수부채이자	-	-	-
	차입부채이자	1	-	+1
	사채이자	-	-	-
	기타이자비용	-	-	-
소 계		-	5	△5
수수료 부문	수수료수익	58	40	+18
	수수료비용(△)	-	-	-
	소 계	58	40	+18
기타 영업 부문	기타영업수익	60	43	+17
	보험수익	-	-	-
	유가증권평가 및 처분이익	40	36	+4
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분이익	-	-	-
	배당금수익	-	-	-
	외환거래이익	-	-	-
	파생상품 관련 이익	-	-	-
	대손충당금 환입액	-	-	-
	충당금 환입액	-	-	-
	기타	20	7	+13
	기타영업비용(△)	17	5	+12
	보험비용	-	-	-
	유가증권평가 및 처분손실	1	-	+1
	기타 금융자산(부채) 평가 및 처분손실	-	-	-
	대손상각비	-	-	-
	제충당금 전입액	-	-	-
	외환거래손실	-	-	-
	파생상품 관련손실	-	-	-
	기타	16	5	+11
소 계		43	38	+5
부문별 이익 합계		101	83	+18
판매비와 관리비(△)		53	35	+18
영업이익		49	48	+1
영업외이익		-	-	-
관계기업 이익 관련 손익		-	-	-
기타영업외이익		-	-	-
법인세비용차감전 계속사업손익		49	48	+1
계속사업손익법인세비용(△)		10	12	△2
중단사업손익		-	-	-
총당기순이익		38	37	+1

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		2024년말		2023년말		증 감	
		잔액	구성비	잔액	구성비	잔액	구성비
자 산	현금및예치금	16,216	2.43	19,028	3.00	△2,812	△0.57
	당기손익-공정가치측정 금융자산	25,686	3.85	18,647	2.94	+7,039	+0.91
	기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	42,947	6.44	36,709	5.79	+6,238	+0.65
	위험회피목적파생상품자산	4	-	14	-	△10	-
	상각후원가 측정 유가증권	32,065	4.81	35,251	5.56	△3,186	△0.75
	종속기업, 관계기업에 대한 투자자산	1,934	0.29	1,608	0.25	+326	+0.04
	상각후원가 측정 대출채권	521,234	78.12	492,664	77.70	+28,570	+0.42
	리스자산	6,467	0.97	9,484	1.50	△3,017	△0.53
	유형자산	8,286	1.24	7,872	1.24	+414	-
	무형자산	2,067	0.31	1,968	0.31	+99	-
	기타자산	10,313	1.54	10,795	1.71	△482	△0.17
자산총계		667,219	100.00	634,040	100.00	+33,179	-
부 채	예수부채	441,406	66.16	429,581	67.75	+11,825	△1.59
	차입부채및사채	148,673	22.28	133,642	21.08	+15,031	+1.20
	기타부채	19,892	2.98	19,657	3.10	+235	△0.12
부채총계		609,971	91.42	582,880	91.93	+27,091	△0.51
자본총계		57,248	8.58	51,160	8.07	+6,088	+0.51
부채 및 자본총계		667,219	100.00	634,040	100.00	+33,179	-

나. 금융지주회사 및 자회사 등 (별도기준)

(단위 : 억원)

구 분	회사명	2024년말			2023년말		
		자산총계	부채총계	자본총계	자산총계	부채총계	자본총계
지주회사	JB금융지주	34,208	8,730	25,478	30,366	7,900	22,466
자회사	전북은행	235,338	215,306	20,032	228,330	210,656	17,674
	광주은행	309,158	286,917	22,241	297,649	276,140	21,509
	JB우리캐피탈	102,262	85,605	16,657	92,060	79,410	12,650
	JB자산운용	1,131	649	482	1,087	661	426
	JB인베스트먼트	683	171	512	510	35	475
손자회사	프놈펜상업은행	17,393	13,806	3,587	13,832	11,016	2,816
	JB Capital Myanmar	209	79	130	112	64	48
	JB Securities Vietnam	1,213	635	578	646	116	530
	JB 프놈펜자산운용	40	1	39	31	3	34

3-2. 자금조달 및 운용

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감	
			평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	
조 달	원화 자금	예수금	407,230	61.03	392,631	61.93	+14,599	
		CD	11,693	1.75	15,134	2.39	△3,441	
		원화차입금	16,999	2.55	20,385	3.22	△3,386	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	
		원화발행금융채	122,127	18.30	106,166	16.74	+15,961	
		기타	7,175	1.08	5,594	0.88	+1,581	
	소계		565,224	84.71	539,910	85.16	+25,314	
	외화 자금	외화예수금	14,872	2.23	12,049	1.90	+2,823	
		외화차입금	5,600	0.84	5,454	0.86	+146	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	
		사채	118	0.02	103	0.02	+15	
		기타	21	-	18	-	+3	
		소계		20,611	3.09	17,624	2.78	+2,987
	기타	자본총계	57,248	8.58	51,160	8.07	+6,088	
		충당금	385	0.06	962	0.15	△577	
		기타	23,751	3.56	24,384	3.84	△633	
조 달 합 계			667,219	100.00	634,040	100.00	+33,179	
운 용	원화 자금	대출금	492,338	73.79	466,943	73.65	+25,395	
		유가증권	101,649	15.23	91,602	14.45	+10,047	
		예치금	1,835	0.28	2,546	0.40	△711	
		원화콜론	-	-	-	-	-	
		신용카드	4,630	0.69	4,701	0.74	△71	
		기타	13,549	2.03	17,607	2.77	△4,058	
		소계		614,001	92.02	583,399	92.01	+30,602
		외화 자금	외화대출금	15,622	2.34	12,163	1.92	+3,459
	외화증권		605	0.09	581	0.09	+24	
	외화예치금		3,973	0.60	4,249	0.67	△276	
	매입외환		185	0.03	162	0.03	+23	
	외환콜론		-	-	-	-	-	
	기타		-271	-0.04	-196	-0.03	△75	
	소계		20,114	3.02	16,959	2.68	+3,155	
	기타		현금	2,461	0.37	2,404	0.38	+57
		업무용유형자산	8,367	1.25	7,951	1.25	+416	
		기타	22,276	3.34	23,327	3.68	△1,051	
	운 용 합 계			667,219	100.00	634,040	100.00	+33,179

주) 말잔 기준으로 작성

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감	
			평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	
조 달	원화 자금	예수금	170,485	76.98	171,067	79.50	△582	
		CD	3,948	1.78	1,638	0.76	+2,310	
		원화차입금	3,533	1.59	3,058	1.42	+475	
		원화콜머니	1,009	0.46	213	0.10	+796	
		사채	15,266	6.89	14,404	6.69	+862	
		기타	1,160	0.52	457	0.22	+703	
		소계	195,401	88.22	190,837	88.69	+4,564	
	외화 자금	외화예수금	724	0.33	642	0.30	+82	
		외화차입금	2,303	1.04	2,039	0.95	+264	
		외화콜머니	150	0.07	1	-	+149	
		사채	-	-	-	-	-	
		기타	6	-	9	-	△3	
		소계	3,183	1.44	2,691	1.25	+492	
	기타	자본총계	17,970	8.11	16,891	7.85	+1,079	
		충당금	157	0.07	142	0.07	+15	
		기타	4,774	2.16	4,621	2.14	+153	
	조 달 합 계			221,485	100.00	215,182	100.00	+6,303
	운 용	원화 자금	예치금	63	0.03	677	0.31	△614
유가증권			34,474	15.56	30,472	14.16	+4,002	
대출금			176,501	79.69	172,983	80.39	+3,518	
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	
원화콜론			212	0.10	717	0.33	△505	
사모사채			-	-	-	-	-	
신용카드채권			1,556	0.70	1,620	0.75	△64	
기타			108	0.05	1,019	0.48	△911	
원화대손충당금(△)			1,965	0.89	2,289	-1.06	△324	
소계			210,949	95.24	205,199	95.36	+5,750	
외화 자금		외화예치금	357	0.16	654	0.30	△297	
		외화증권	1,029	0.47	1,029	0.48	-	
		대출금	715	0.32	687	0.32	+28	
		외화콜론	88	0.04	164	0.08	△76	
		외화사모사채	164	0.07	157	0.07	+7	
		매입외환	21	0.01	6	-	+15	
		기타	-	-	-	-	-	
		외화대손충당금(△)	10	-	8	-	+2	
		소계	2,364	1.07	2,689	1.25	△325	
기타		현금	706	0.32	743	0.35	△37	
		업무용유형자산	3,109	1.40	2,590	1.20	+519	
		기타	4,357	1.97	3,961	1.84	+396	
운 용 합 계			221,485	100.00	215,182	100.00	+6,303	

주) 은행계정 평잔기준으로 작성

2) 광주은행

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감
			평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액	비 중	평균(기말) 잔액
조 달	원화 자금	예수금	227,061	75.43	219,523	77.68	+7,538
		CD	10,555	3.51	5,539	1.96	+5,016
		원화차입금	7,517	2.50	7,095	2.51	+422
		원화콜머니	3,766	1.25	4,542	1.61	△776
		사채	-	-	-	-	-
		기타	20,206	6.71	14,910	5.28	+5,296
		소계	269,105	89.40	251,609	89.04	+17,496
	외화 자금	외화예수금	1,343	0.45	1,219	0.43	+124
		외화차입금	1,870	0.62	2,025	0.72	△155
		외화콜머니	3	-	157	0.06	△154
		사채	-	-	-	-	-
		기타	6	-	7	-	△1
		소계	3,222	1.07	3,408	1.21	△186
	기타	자본총계	22,381	7.43	22,517	7.97	△136
		충당금	208	0.07	138	0.05	+70
		기타	6,114	2.03	4,908	1.73	+1,206
조 달 합 계			301,030	100.00	282,581	100.00	+18,449
운 용	원화 자금	예치금	107	0.04	882	0.31	△775
		유가증권	52,267	17.36	46,393	16.42	+5,874
		대출금	235,971	78.39	221,960	78.55	+14,011
		지급보증대지급금	19	0.01	2	-	+17
		원화콜론	4	-	22	0.01	△18
		사모사채	-	-	-	-	-
		신용카드채권	3,300	1.10	3,106	1.10	+194
		기타	166	0.06	660	0.23	-494
		원화대손충당금(△)	2,383	0.79	1,713	0.61	+670
		소계	289,451	96.17	271,312	96.01	+18,139
	외화 자금	외화예치금	351	0.12	511	0.18	△160
		외화증권	704	0.23	849	0.30	△145
		대출금	790	0.26	925	0.33	△135
		외화콜론	586	0.19	388	0.14	+198
		매입외환	169	0.06	165	0.06	+4
		기타	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	17	0.01	17	0.01	-
		소계	2,583	0.85	2,821	1.00	△238
	기타	현금	1,155	0.38	1,244	0.44	△89
		업무용유형자산	3,050	1.01	2,538	0.90	+512
		기타	4,791	1.59	4,666	1.65	+125
운 용 합 계			301,030	100.00	282,581	100.00	+18,449

주) 은행계정 평잔기준으로 작성

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감	
			평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	
조 달	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-	
		CD	-	-	-	-	-	
		원화차입금	4,868	4.76	9,715	10.55	△4,847	
		원화콜머니	-	-	-	-	-	
		사채	78,043	76.32	66,649	72.40	11,394	
		기타	2,682	2.62	3,032	3.29	△350	
		소계	85,593	83.70	79,396	86.24	6,197	
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-	
		외화차입금	-	-	-	-	-	
		외화콜머니	-	-	-	-	-	
		사채	-	-	-	-	-	
		기타	-	-	-	-	-	
		소계	-	-	-	-	-	
	기타	자본총계	16,657	16.29	12,650	13.74	4,007	
		총당금	12	0.01	14	0.01	△2	
		기타	-	-	-	-	-	
	조 달 합 계			102,262	100.00	92,060	100.00	10,202
	운 용	원화 자금	예치금	1,812	1.77	3,172	3.45	△1,360
유가증권			9,789	9.57	6,168	6.70	3,621	
대출금			89,149	87.18	81,097	88.09	8,052	
지급보증대지급금			-	-	-	-	-	
원화콜론			-	-	-	-	-	
사모사채			-	-	-	-	-	
신용카드채권			-	-	-	-	-	
기타			1,232	1.20	1,142	1.24	90	
원화대손충당금(△)			2,055	2.01	1,621	1.76	434	
소계		99,927	97.72	89,958	97.72	9,969		
외화 자금		외화예치금	-	-	-	-	-	
		외화증권	314	0.31	255	0.28	59	
		대출금	-	-	-	-	-	
		외화콜론	-	-	-	-	-	
		매입외환	-	-	-	-	-	
		기타	74	0.07	28	0.03	46	
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-	
소계		388	0.38	283	0.31	105		
기타		현금	-	-	-	-	-	
		업무용유형자산	1,920	1.88	1,749	1.90	171	
		기타	28	0.03	70	0.08	△42	
운 용 합 계			102,262	100.00	92,060	100.00	10,202	

주) 말잔 기준으로 작성

4) JB자산운용

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감
			평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액
조	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-
		CD	-	-	-	-	-
		원화차입금	473	41.81	430	39.56	+43
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	473	41.81	430	39.56	+43
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	자본총계	482	42.62	426	39.19	+56
		충당금	112	9.90	171	15.73	△59
		기타	64	5.67	60	5.52	+4
조 달 합 계			1,131	100.00	1,087	100.00	+44
운 용	원화 자금	예치금	13	1.19	19	1.75	△6
		유가증권	527	46.57	492	45.25	+35
		대출금	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-
		사모사채	397	35.11	402	36.96	△5
		신용카드채권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	937	82.87	913	83.96	+24
	외화 자금	외화대출금	-	-	-	-	-
		외화증권	16	1.39	12	1.15	+4
		외화예치금	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-
		외환콜론	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	16	1.39	12	1.15	+4
	기타	현금	-	-	-	-	-
		업무용유형자산	2	0.19	3	0.26	△1
		기타	176	15.55	159	14.63	+17
운 용 합 계			1,131	100.00	1,087	100.00	+44

주) 말잔 기준으로 작성

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원, %)

구 분			2024년말		2023년말		증 감
			평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액	구성비	평균(기말) 잔액
조	원화 자금	예수금	-	-	-	-	-
		CD	-	-	-	-	-
		원화차입금	126	18.42	-	-	+126
		원화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	126	18.42	-	-	+126
	외화 자금	외화예수금	-	-	-	-	-
		외화차입금	-	-	-	-	-
		외화콜머니	-	-	-	-	-
		사채	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	자본총계	512	74.85	475	93.14	+37
		충당금	2	0.29	2	0.39	-
		기타	44	6.43	33	6.47	+11
조 달 합 계			684	100.00	510	100.00	+174
운 용	원화 자금	예치금	8	1.17	97	19.02	△89
		유가증권	638	93.27	351	68.82	+287
		대출금	-	-	-	-	-
		지급보증대지급금	-	-	-	-	-
		원화콜론	-	-	-	-	-
		사모사채	-	-	-	-	-
		신용카드채권	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		원화대손충당금(△)	-	-	-	-	-
		소계	646	94.44	448	87.84	+198
	외화 자금	외화예치금	-	-	-	-	-
		외화증권	-	-	-	-	-
		대출금	-	-	-	-	-
		외화콜론	-	-	-	-	-
		매입외환	-	-	-	-	-
		기타	-	-	-	-	-
		외화대손충당금(△)	-	-	-	-	-
		소계	-	-	-	-	-
	기타	현금	-	-	-	-	-
		업무용유형자산	6	0.88	6	1.18	-
		기타	32	4.68	56	10.98	△24
운 용 합 계			684	100.00	510	100.00	+174

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	25,685	-	1,223
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	42,947	-303	2,350
상각후 원가측정 유가증권	32,065	-	958
관계기업투자주식 등	1,934	6	16
계	102,631	-297	4,547

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	4,436	-	230
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	21,512	-237	820
상각후 원가측정 유가증권	8,890	-	342
관계기업투자주식 등	1,705	-	-
계	36,543	-237	1,392

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	10,531	-	363
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	21,700	-167	870
상각후 원가측정 유가증권	23,194	-	618
관계기업투자주식 등	498	-	-
계	55,923	-167	1,851

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	8,920	-	456
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	314	77	-
상각후 원가측정 유가증권		-	-
관계기업투자주식 등	943	-	-
계	10,177	77	456

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	163	-	15
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	-	-	-
상각후 원가측정 유가증권	-	-	-
관계기업투자주식 등	379	3	31
계	542	3	46

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	240	-	39
기타포괄손익-공정가치측정 유가증권	-	-	-
상각후 원가측정 유가증권	-	-	-
관계기업투자주식 등	399	-	4
계	638	-	43

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		2024년말	2023년말	증 감
자 산	외국통화	54	52	+2
	예치금	271	329	△58
	유가증권	34	40	△6
	대출금	981	866	+115
	기타자산	145	169	△24
	자산총계	1,485	1,457	+28
부 채	예수금	1,012	934	+78
	차입금	357	398	△41
	사채	20	20	-
	기타부채	96	105	△9
	부채총계	1,485	1,457	+28

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

나. 자회사(별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 백만미불)

구 분		2024년말	2023년말	증 감
자 산	외국통화	9	10	△1
	예치금	31	79	△48
	유가증권	87	87	-
	대출금	56	57	△1
	기타자산	22	4	+18
	자산총계	205	237	△32
부 채	예수금	60	46	+14
	차입금	145	189	△44
	사채	-	-	-
	기타부채	-	2	△2
	부채총계	205	237	△32

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

2) 광주은행

(단위 : 백만미불)

구 분		2024년말	2023년말	증 감
자 산	외국통화	12	12	-
	예치금	73	82	△9
	유가증권	54	63	△9
	대출금	59	52	+7
	기타자산	114	127	△13
	자산총계	312	336	△24
부 채	예수금	89	118	△29
	차입금	219	205	+14
	사채	-	-	-
	기타부채	4	13	△9
	부채총계	312	336	△24

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

3) JB우리캐피탈

(단위 : 백만미불)

구 분		2024년말	2023년말	증 감
자 산	외국통화	-	-	-
	예치금	-	-	-
	유가증권	35	30	+5
	대출금	-	-	-
	기타자산	-	-	-
	자산총계	35	30	+5
부 채	예수금	-	-	-
	차입금	-	-	-
	사채	-	-	-
	기타부채	35	30	+5
	부채총계	35	30	+5

주1) Position(대차불일치금액)은 기타자산(부채)에 포함

주2) 이종통화는 미달러화로 환산하여 작성

4) JB자산운용

(단위 : 백만미불)

구 분		2024년말	2023년말	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		2024년말	2023년말	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	2024년말	2023년말
대손충당금	6,747	6,223
지급보증충당부채	31	38
미사용약정충당부채	143	157
기타충당금부채	211	767
기중대손상각액	3,586	2,966

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
대손충당금	1,938	2,020
지급보증충당부채	6	3
미사용약정충당부채	51	59
기타충당금부채	58	264
기중대손상각액	1,329	1,061

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
대손충당금	2,404	2,281
지급보증충당부채	25	35
미사용약정충당부채	94	97
기타충당금부채	24	314
기중대손상각액	1,482	1,105

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
대손충당금	2,077	1,638
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	1	1
기타충당금부채	11	13
기중대손상각액	775	800

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
대손충당금	189	123
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	-	-
기타충당금부채	-	-
기중대손상각액	-	-

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
대손충당금	-	-
지급보증충당부채	-	-
미사용약정충당부채	-	-
기타충당금부채	2	2
기중대손상각액	-	-

3-6. 무수익 및 고정이하여신

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원)

구 분	2024년말	2023년말
총여신	512,924	485,143
무수익여신 ¹⁾	3,829	3,341
고정이하분류여신 ²⁾	4,692	4,193

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 조정한 값임

나. 자회사 (별도기준)

1) 전북은행

(단위 : 억원)

	2024년말	2023년말
총여신	184,544	175,054
무수익여신	1,103	1,128
고정이하분류여신	1,379	1,330

2) 광주은행

(단위 : 억원)

	2024년 말	2023년말
총여신	241,630	232,464
무수익여신	1,282	1,135
고정이하분류여신	1,284	1,135

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

	2024년말	2023년말
총여신	88,750	80,881
무수익여신	1,205	1,040
고정이하분류여신	1,774	1,615

4) JB자산운용

(단위 : 억원)

	2024년말	2023년말
총여신	559	509
무수익여신	239	38
고정이하분류여신	279	138

5) JB인베스트먼트

(단위 : 억원)

	2024년말	2023년말
총여신	-	-
무수익여신	-	-
고정이하분류여신	-	-

3-7. 시스템적 중요도 평가지표

가. 금융체제상 중요도 평가부문별 세부지표

(단위 : 백만원)

평가부문	세부지표	금액
1. 규모	총익스포저	70,611,746
2. 상호연계성	타 금융회사에 대한 자산	3,778,000
	타 금융회사에 대한 부채	11,559,231
	증권 발행규모	17,584,987
3. 대체가능성	원화결제규모	254,353,851
	외화결제규모	15,969,819
	보호예수자산	-
	유가증권 거래규모	9,939,513
4. 복잡성	장외파생상품거래 잔액	773,840
	당기손익-공정가치측정 유가증권 및 기타포괄손익-공정가치측정유가증권 합계	2,777,704
5. 국내 특수요인	외화부채	455,560
	가계대출	15,937,946

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 익스포저 (Total exposures as defined for use in the BaselIII 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 2025.03.19 금융감독원 Dart 시스템에 공시한 2024년 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	2024년말	2023년말
위험가중자산	373,145	337,786
자기자본	53,314	47,474
보통주자기자본	45,548	41,048
기본자본	50,883	45,211
총자본비율	14.29	14.05
보통주자기자본비율	12.21	12.15
기본자본비율	13.64	13.38

주) 바젤Ⅲ 기준

나. 자회사 자본적정성 현황

(단위 : 억원, %)

회사명	지표명	2024년말	2023년말
전북은행	총자본비율	15.11	14.36
	보통주자본비율	14.34	13.76
	기본자본비율	14.40	13.81
	단순기본자본비율	7.03	6.59
광주은행	총자본비율	15.04	15.40
	보통주자본비율	14.78	15.01
	기본자본비율	14.78	15.01
	단순기본자본비율	6.33	6.22
JB우리캐피탈	조정자기자본비율	17.78	15.43
JB자산운용	최소영업자본비율	241.68	215.79
JB인베스트먼트	조정자기자본비율	75.30	115.19

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

- 해당사항없음

5) 연결대상이 아닌 자회사의 자기자본 부족액

(단위 : 억원)

자회사명	필요자기자본	자기자본	자기자본부족액
전북은행	해당사항 없음	해당사항 없음	
광주은행			
JB우리캐피탈			
JB자산운용			
JB인베스트먼트			

6) 보험회사에 대한 총투자금액, 보험회사명, 소재지, 투자지분을, 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	16,322	a,b,c
2	이익잉여금	34,245	d
3	기타포괄손익누계액 및 기타 자본잉여금·자본조정	38	e
4	경과규정 적용대상 보통주자본 (주식회사가 아닌 경우)	-	
5	은행인 연결종속회사가 발행한 보통주에 대한 비지배주주지분	397	l
6	공제항목 차감 전 보통주자본 합계	51,003	
보통주자본 관련 공제항목			
7	공정가치조정	-	
8	영업권	828	f
9	모기지서비스권리를 제외한 기타 무형자산	1,223	g
10	미래수익에 의존하는 이연법인세자산 (일시적 차이에 의한 발생분 제외)	53	
11	현금흐름 위험회피 관련 평가손익	-9	
12	예상손실 대비 대손충당금 적립 부족액	1,369	
13	유동화증권 거래관련 매각익	-	
14	공정가치 평가대상 부채의 자기신용위험 변동에 따른 누적 평가손익	-	
15	확정급여형 연금 자산	699	
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	1,293	
27	이연 커버하는 기타기본자본 및 보완자본의 불충분으로 인한 보통주자본 조정	-	
28	보통주자본 관련 공제항목 합계	5,455	
29	보통주자본 총계	45,548	
기타기본자본 : 항목			
30	적격요건을 충족하는 기타기본자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	-	h
31	회계상 자본으로 인식되는 금액	5,200	h
32	회계상 부채로 인식되는 금액	-	
33	경과규정 적용대상 기타기본자본	-	
34	은행의 연결종속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 기타기본자본 인정금액	135	i
35	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	

구 분		a	b
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
36	공제항목 차감 전 기타기본자본 합계	5,335	
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	5,335	
45	기본자본 (보통주자본 + 기타기본자본)	50,883	
보완자본 : 항목(instruments) 및 금액(reserves)			
46	적격요건을 충족하는 보완자본 및 해당자본 발행관련 자본잉여금	120	j
47	경과규정 적용대상 보완자본	-	
48	은행의 연결중속회사가 발행한 자본증권에 대한 비지배주주지분 중 보완자본 인정금액	686	k
49	경과규정 적용에 따른 단계적 차감 대상 금액	-	
50	대손충당금	1,625	m
51	공제항목 차감전 보완자본	2,431	
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	2,431	
59	총자본(기본자본 + 보완자본)	53,314	
60	위험가중자산	373,145	
자본비율 및 추가자본 부과			
61	보통주자본비율	12.21	
62	기본자본비율	13.64	
63	총자본비율	14.29	
64	추가 완충자본규제수준 (보통주자본비율 최소규제수준 + 추가 완충자본규제 수준) (%)	7.00	
65	자본보전완충자본 규제수준(%)	2.50	
66	경기대응완충자본 규제수준(%)	-	
67	SIB관련 추가완충자본 규제수준(%)	-	
68	완충자본으로 인정가능한 보통주자본(위험가중자산대비 %)	5.21	
국가별 차이			
69	보통주자본비율	-	

구 분		a	b
		금액	규제 연결범위내 재무상태표상 계정과목
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)	1,625	m
77	표준방법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	2,394	
78	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정가능 금액(한도 적용전)	-	m
79	내부등급법 적용 은행의 대손충당금 중 보완자본 인정 최대금액(한도금액)	969	
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	-	

바. 자본항목과 연계된 연결재무상태표(회계목적 및 감독목적)

(단위 : 억원)

계 정 과 목	회계목적 연결 B/S ^{주1)}	감독목적 연결 B/S ^{주2)}	참 조
자 산			
현금및예치금	16,216	16,216	
당기손익-공정가치 측정 금융자산	25,686	25,686	
기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산	42,947	42,947	
상각후원가 측정 유가증권	32,065	32,065	
위험회피파생상품자산	4	4	
종속기업, 공동기업과 관계기업에 대한 투자자산	1,934	1,934	
대출채권	521,234	521,234	
(대손충당금)	6,666	6,666	
(보완자본 인정금액)	0	1,625	m
리스자산	6,467	6,467	
유형자산	8,286	8,286	
무형자산	2,067	2,067	
(영업권)	828	828	f
(기타무형자산)	1,223	1,223	g
투자부동산	453	453	
당기법인세자산	0	0	
이연법인세자산	331	331	
기타자산	9,529	9,529	
자 산 총 계	667,219	667,219	
부 채			
예수부채	441,406	441,406	
당기손익-공정가치 측정 금융부채	178	178	
위험회피파생상품부채	18	18	
차입부채	26,546	26,546	
사채	122,127	122,127	
(후순위채_지주)	600	600	
(보완자본 인정금액)	-	120	j
(후순위채_은행)	2,810	2,810	
(보완자본 인정금액)	-	563	k
충당부채	385	385	
당기법인세부채	-	-	

계정과목	회계목적 연결 B/S ^{주1)}	감독목적 연결 B/S ^{주2)}	참조
이연법인세부채	-	-	
확정급여부채	-	-	
기타부채	19,311	19,311	
부채총계	609,971	609,971	
자본			
자본금	9,849	9,849	a
신종자본증권	5,200	5,200	h
연결자본잉여금	7,034	7,034	b
연결자본조정	-560	-560	c
연결기타포괄손익누계액	38	38	e
연결이익잉여금	34,245	34,245	d
비지배주주지분	1,442	1,442	
(연결자회사가 발행한 신종자본증권)	-	3,648	
(기타기본자본 인정금액)	-	-	i
(보완자본 인정금액)	-	-	k
(비지배주주지분)	-	655	
(보통주자본 인정금액)	-	397	l
(기타기본자본 인정금액)	-	135	i
(보완자본 인정금액)	-	122	k
자본총계	57,248	57,248	
부채와 자본총계	667,219	667,219	

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, %)

특 징	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	120	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 상황 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
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

특 징		1	2	3	4	5	6
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 익스포저 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 익스포저 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)	320,058	312,491	25,605
2	표준방법 적용	158,832	155,282	12,707
3	기본 내부등급법 적용	161,226	157,209	12,898
4	표준등급분류기준(supervisory slotting) 적용	-	-	-
5	고급 내부등급법 적용	-	-	-
6	거래상대방 신용리스크 ^{주2)}	293	92	23
7	거래상대방 신용리스크 표준방식(SA-CCR)	276	83	22
8	내부모형법	-	-	-
9	기타 거래상대방 신용리스크	17	9	1
10	CVA리스크	276	83	22
11	주식 익스포저 ^{주2)}	8,038	6,928	643
12	집합투자증권 - 기초자산 접근법(LTA)	21,347	17,795	1,708
13	집합투자증권 - 약정서 기반 접근법(MBA)	2,269	2,299	182
14	집합투자증권 - 자본차감법(FBA)	-	-	-
15	결제리스크	-	-	-
16	은행 계정내 유동화 익스포저	-	-	-
17	내부등급법(SEC-IRBA)	-	-	-
18	외부 신용등급법(SEC-ERBA) ^{주3)}	-	-	-
19	표준방법(SEC-SA)	-	-	-
20	시장리스크 ^{주2)}	590	587	47
21	표준방법(SA)	590	587	47
22	내부모형법(IMA)	-	-	-
23	계정변경에 따른 추가자본 ^{주4)}	-	-	-
24	운영리스크	19,578	19,166	1,566
25	공제한도 이하 금액 (250% 위험가중치 적용)	696	675	56
26	하한 적용에 따른 위험가중자산 조정금액 ^{주5)}	-	-	-
27	총 금액(1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	373,145	360,116	29,852

주1) 신용리스크는 익스포저별 적용 방식에 따라 구분

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

주3) 내부평가법(IAA) 적용 익스포저를 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)}	161,226	158,832	320,058	354,975
2	거래상대방 신용리스크	-	293	293	299
3	CVA리스크		276	276	281
4	은행계정 내 유동화 익스포저	-	-	-	-
5	시장리스크	-	590	590	590
6	운영리스크		19,578	19,578	19,578
7	기 타 ^{주2)}		32,350	32,350	32,350
8	합 계(1+2+3+4+5+6+7)	161,226	211,919	373,145	408,073

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	-	467	467	467
	국제개발은행, 공공기관	-	467	467	467
2	은행, 기타 금융기관	-	2,283	2,283	2,283
3	주 식	-	8,038	8,038	8,038
4	적격 매출채권	-	-	-	-
5	기 업	77,423	41,590	119,013	155,232
6	소 매	83,803	51,917	135,720	134,968
	적격 회전거래	2,102	-	2,102	3,560
	기타 소매	76,293	51,653	127,946	120,638
	소매 주거용 주택담보대출	5,408	265	5,673	10,770
7	특수금융	-	48,838	48,838	48,838
	수익창출 부동산 금융, 고변동성 상업용 부동산	-	46,564	46,564	46,564
8	기 타	-	38,618	38,618	38,079
9	합 계(1+2+3+4+5+6+7+8)	161,226	191,751	352,977	387,905

나) 총자본비율 및 기본자본비율(은행자회사)

(단위: 억원, %)

주요 은행자회사명	기본자본	자기자본	위험가중자산	기본자본비율	자기자본비율
전북은행	18,759	19,682	130,237	14.40	15.11
광주은행	21,189	21,553	143,318	14.78	15.04

아. 트레이딩 목적 자산 · 부채 현황

(단위: 억원, %)

구 분	2024년	2023년
연결총자산(A)	667,240	634,040
트레이딩포지션(B)	2,233	2,290
트레이딩비율(B/A)	0.34	0.36

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

자. 경기대응완충자본

(단위: 억원, %)

구 분	a 국가별 경기대응완충 자본 부과 비율	b 익스포저 및 위험가중자산 금액		d 은행별 경기대응완충 자본 비율	e 은행별 경기대응완충 자본 금액
		익스포저 금액	위험가중 자산 금액		
한국(Korea)	1.00	588,606	295,823		
아르헨티나(Argentina)	-	-	-		
호주(Australia)	1.00	12	4		
벨기에(Belgium)	1.00	-	-		
브라질(Brazil)	-	-	-		
캐나다(Canada)	-	53	13		
중국(China)	-	1,178	656		
프랑스(France)	1.00	-	-		
독일(Germany)	0.75	1	-		
홍콩(Hong Kong)	1.00	-	-		
인도(India)	-	-	-		
인도네시아(Indonesia)	-	102	119		
이탈리아(Italy)	-	-	-		
일본(Japan)	-	9	4		
룩셈부르크(Luxembourg)	0.50	-	-		
멕시코(Mexico)	-	-	-		
네덜란드(Netherlands)	2.00	-	-		
러시아(Russia)	-	209	154		
사우디아라비아(Aaudi Arabia)	-	-	-		
싱가포르(Singapore)	-	-	-		
남아프리카공화국(South Africa)	-	-	-		
스페인(Spain)	-	-	-		
스웨덴(Sweden)	2.00	-	-		
스위스(Switzerland)	-	-	-		
터키(Turkey)	-	1	1		
영국(United Kingdom)	2.00	510	428		
미국(United States)	-	426	287		
기타 국가		18,843	18,211		
합계		609,952	315,701	1.00	3,722

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	667,220
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	463
9	증권금융거래(SFT) 익스포저 조정액	35
10	부외 항목(신용환산율을 적용하여 산출된 익스포저)	39,022
11	기본자본에서 공제되는 대손충당금 관련 조정액	-1,369
12	기타 조정항목	746
13	레버리지비율 총익스포저	706,117

나. 레버리지비율 현황표

(단위: 억원, %)

항 목		2024년 3분기말	2024년말	비 고
▶ 재무상태표 익스포저				
1	재무상태표 자산(파생상품 및 증권금융거래 관련 자산 제외, 담보 포함)	653,637	666,693	
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)	-1,387	-1,369	
6	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 자산)	-2,903	-4,086	
7	총 재무상태표상 익스포저(파생상품 및 증권금융거래 제외) (1~6행의 합)	649,347	661,238	
▶ 파생상품 익스포저				
8	대체비용(현금변동증거금은 제외)	84	516	
9	잠재 미래 익스포저에 해당하는 추가항목	284	329	
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)	368	844	
▶ 증권금융거래(SFT) 익스포저				
14	총 증권금융거래 자산(상계 전, 매도거래 조정 후)	5,935	4,977	
15	(총 증권금융거래 자산의 미수금과 미지급금의 상계 금액)	-	-	
16	거래상대방신용리스크 익스포저	22	35	
17	중개거래(agent transaction) 익스포저	-	-	
18	총 증권금융거래(SFT) 익스포저(14~17행의 합)	5,957	5,013	
▶ 부외항목 익스포저				
19	부외자산의 총 명목금액	83,328	93,520	
20	(신용환산율 적용에 따른 조정액)	-48,460	-54,498	
21	(기본(Tier 1)자본 산출시 공제되는 부외자산과 관련된 대손충당금)	-	-	
22	부외 항목(19~21행의 합)	34,868	39,022	
▶ 자본 및 총위험노출액				
23	기본(Tier 1)자본	49,797	50,883	
24	총 익스포저(7, 13, 18, 22행의 합)	690,541	706,117	
▶ 단순기본자본비율(바젤Ⅲ 레버리지비율)				
25	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	7.33	7.30	
25a	레버리지비율(중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	7.21	7.21	
26	최소규제비율	3.00	3.00	
27	레버리지비율 버퍼	4.33	4.30	
▶ 평균값 공시				
28	증권금융거래 관련 자산의 평균값 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	7,365	7,432	
29	증권금융거래 관련 자산의 분기말 금액 (매각거래 회계처리 및 미수금·미지급금 상계에 대한 조정 후 기준)	5,935	4,977	
30	28의 평균값을 반영한 총익스포저 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	680,410	699,698	
30a	28의 평균값을 반영한 총익스포저 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	691,971	708,572	
31	28의 평균값을 반영한 레버리지비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 반영)	7.32	7.27	
31a	28의 평균값을 반영한 레버리지비율 (중앙은행 준비금의 익스포저 제외 효과를 미반영)	7.20	7.18	

4-3. 유동성 지표

가. 원화유동성비율

(단위 : 억원, %)

구 분	회사명	2024년말			2023년말		
		원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율	원화 유동성자산	원화 유동성부채	원화 유동성비율
금융지주회사	JB금융지주	1,703	274	621.39	2,338	195	1,199.38
자회사	JB우리캐피탈	13,299	8,673	153.35	11,806	8,603	136.80
	JB인베스트먼트	67	14	491.29	141	2	5,845.23

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)		37,128
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	79,527	6,717
3	안정적 예금(stable deposits)	23,288	1,164
4	불안정 예금(less stable deposits)	56,239	5,553
5	무담보부 도매자금조달	54,234	33,993
6	영업적 예금(operational deposits)	1,141	285
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	50,225	30,840
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	2,868	2,868
9	담보부 도매자금조달		
10	추가 현금유출액	34,556	3,449
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	7	7
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	34,549	3,442
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	3,829	2,718
16	총현금유출액		46,877
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	-	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	8,435	5,210
19	기타 현금유입액	6,482	6,482
20	총현금유입액	14,917	11,692
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		37,128
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		35,185
23	유동성커버리지비율(%) ⁴⁾		105.56

- 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 유동성커버리지비율의 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	2024년 12월 평균	2024년 11월 평균	2024년 10월 평균	2024년 3분기 평균
유동성커버리지비율	111.07	103.56	101.98	113.58
고유동성자산	38,361	37,905	35,143	34,998
Level 1 자산	38,361	37,905	35,143	34,998
Level 2 자산	-	-	-	-

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과의 주요 원인(main drivers)

- 전북은행의 '24.4분기 유동성커버리지비율은 105.56%로, 고유동성자산 2,130억원 증가(국공채 평잔 ↑ 등) 및 순현금 유출액 4,147억원 증가(현금 유출 4,936억원↑, 현금 유입 789억원↑) 영향으로, '24.3분기 113.58% 대비 8.02%p 하락하였으나, 규제기준('24.4분기 기준 97.5%)을 상회하여 안정적 유지 및 관리 중에 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	
		6~12개월 이하 1년 초과	
처분제한 없는 자산규모	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 익스포저와 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	- 유동성리스크를 종합적으로 관리하고 통제 - 유동성리스크 관리전략, 관리지표 및 허용한도 승인
리스크관리운영위원회	- 리스크관리위원회에서 위임한 리스크 관련 중요의사결정 수행 - 리스크관리위원회 승인사항에 대한 사전심의
리스크관리부	- 유동성리스크 관리전략 수립 - 유동성리스크를 인식·측정·분석·통제·모니터링 - 리스크관리 현황 및 지표 준수 현황 주기적 보고
자금부	- 전행 유동성 관리 총괄 - 거액자금 조달편중도 관리 - 유동성자산 확보 등 유동성리스크 조절기능 수행 - 비상자금조달계획 수립 및 관리
종합기획부	조달자금 편중도 관리방향을 고려한 재무계획 수립
신탁연금부	신탁계정 총괄 및 유동성리스크 인식 및 관리
수신추진부	수신부문 자금조달 관리
여신기획부/여신추진부	여신부문 자금운용 관리
감사부	독립적인 제3자로서 유동성리스크 조직의 운영실태 점검 및 감독
JB금융지주 리스크관리부	- 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)		46,298
현금유출액			
2	소매 및 중소기업 예금	86,984	8,339
3	안정적 예금(stable deposits)	18,230	1,463
4	불안정 예금(less stable deposits)	68,754	6,876
5	무담보부 도매자금조달	74,803	46,792
6	영업적 예금(operational deposits)	1,938	484
7	비영업적 조달(non-operational deposits)	68,374	41,817
8	기타 무담보부 채무증권(unsecured debt)	4,491	4,491
9	담보부 도매자금조달		1
10	추가 현금유출액	56,655	4,925
11	파생상품 익스포저 및 기타 담보제공 관련 현금유출액	1	1
12	금융상품의 자금조달원 상실 관련 현금유출액	-	-
13	신용 및 유동성 약정	56,654	4,924
14	기타 계약상 자금제공 채무	-	-
15	기타 우발성 자금제공 채무	5,279	3,036
16	총현금유출액		63,093
현금유입액			
17	담보부 자금대출(예: 환매조건부채권매수)	113	-
18	정상 익스포저로부터의 현금유입액	9,818	5,455
19	기타 현금유입액	12,874	12,874
20	총현금유입액	22,805	18,329
21	조정 후 고유동성자산 합계 ³⁾		46,298
22	조정 후 순현금유출액 합계 ³⁾		44,764
23	유동성커버리지비율(% ⁴⁾)		103.51

주1) 30일 이내 만기도래 및 상황가능한 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 유동성커버리지비율의 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	2024년 12월 중 평균	2024년 11월 중 평균	2024년 10월 중 평균	2024년 3분기 평균
유동성커버리지비율	104.50	102.85	102.94	103.97
고유동성자산	45,783	45,579	47,594	44,359
Level 1 자산	45,484	45,285	47,296	44,076
Level 2 자산	299	294	298	283

주) 공시된 유동성커버리지비율은 해당 기간 동안의 영업일별 유동성커버리지비율을 평균하여 산출

(2) 유동성커버리지비율 산출결과와 주요 원인(main drivers)

- 광주은행의 '24.4분기 유동성커버리지비율은 103.51%로, 고유동성자산 1,939억원 증가(국공채↑ 등) 및 순현금 유출액 2,062억원 증가(현금유출 1,798억원↑ 및 현금유입 264억원↓) 영향으로, '24.3분기 103.97% 대비 0.46%p 하락하였으나, 규제기준('24.4분기 기준 97.5%)을 상회하여 유지·관리되고 있습니다.

(3) 자금조달 편중도(concentration of funding sources)

- 광주은행은 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	
		6~12개월 이하	
처분제한 없는 자산규모	적격담보 활용가능 자산규모 측정		
기타	금융/공공기관별 조달 한도설정 및 관리 외화 초단기자금비율 및 국가별 차입금비율 한도설정 및 관리 금융기관 월만기집중도 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	- 유동성리스크를 종합적으로 관리하고 통제 - 유동성리스크 관리전략, 관리지표 및 허용한도 승인
리스크관리운영위원회	- 리스크관리위원회에서 위임한 리스크 관련 중요의사결정 수행 - 리스크관리위원회 승인사항에 대한 사전심의
리스크관리부	- 유동성리스크 관리전략 수립 - 유동성리스크를 인식·측정·분석·통제·모니터링 - 리스크관리 현황 및 지표 준수 현황 주기적 보고
자금시장부	- 전행 유동성 관리 총괄 - 거액자금 조달편중도 관리 - 유동성자산 확보 등 유동성리스크 조절기능 수행 - 비상자금조달계획 수립 및 관리
종합기획부	조달자금 편중도 관리방향을 고려한 재무계획 수립
신탁연금부	신탁계정 총괄 및 유동성리스크 인식 및 관리
수신전략부	수신부문 자금조달 관리
여신전략부	여신부문 자금운용 관리
감사부	독립적인 제3자로서 유동성리스크 조직의 운영실태 점검 및 감독
JB금융지주 리스크관리부	- 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	2024년말			2023년말		
		외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율	외화 유동성자산	외화 유동성부채	외화 유동성비율
금융지주회사	JB금융지주	-	-	-	-	-	-
자회사	전북은행	-	-	-	-	-	-
	광주은행	3,477	2,389	145.55	3,265	2,878	113.42

주1) JB금융지주 : 총자산에 대한 외화부채의 비율이 100분의 1미만으로 해당사항 없음

주2) 전북은행 : 금융감독원 규정 개정에 따른 외화유동성 비율 미산출 (2017.1월부터 외화LCR로 대체)

주3) 광주은행은 유동화가중치 적용 후 기준으로 작성

라. 외화유동성커버리지비율

1) 전북은행

(단위 : 억원, %)

구 분	2024년 중 12월	2024년 중 11월	2024년 중 10월	2024년 3분기 (평균)
외화 유동성커버리지비율[A/B]	135.91	141.27	112.46	139.04
(A) 월평균 외화 고유동성자산	81.25	87.54	66.13	68.42
(B) 월평균 외화 순현금유출액	59.78	61.97	57.92	49.21

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	2024년 말	2023년 말	증감
전북은행	15.74	17.12	△1.38
광주은행	14.25	14.48	△0.23

바. 순안정자금조달비율

1) 전북은행

가) 순안정자금조달비율

(1) 2024년말

(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	-	-	-	24,327	24,327
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	24,327	24,327
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	35,729	26,178	19,985	2,287	77,169
5	LCR 정의상 안정적 예금	14,832	5,078	3,673	401	22,805
6	LCR 정의상 불안정적 예금	20,897	21,100	16,312	1,886	54,364
7	도매자금조달	30,021	67,586	32,262	8,411	52,265
8	영업적 예금(operational deposits)	1,058	-	-	-	529
9	기타 도매자금조달	28,963	67,586	32,262	8,411	51,736
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	1,601	1,254	2,337	510	1,616
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	63	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,601	1,254	2,337	447	1,616
14	총 안정자금가용금액(ASF)	67,351	95,018	54,584	35,535	155,377
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	5,933	6,065	2,388	21,631	1,505
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	360	47,918	41,464	113,922	132,890
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	2,063	1,552	4,911	5,997
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	40,565	37,372	98,214	114,299
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	7,060	9,101	40,752	34,569
22	주택담보대출	-	1,993	1,958	9,737	9,447
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	158	164	4,023	2,776
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	360	3,297	582	1,060	3,147
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,814	3,131	297	6,622	10,306
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	98	35
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	3	3
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,814	3,131	297	6,521	10,268
32	난외 재무상태표 계정	37,791	-	-	-	1,886
33	총 안정자금조달필요금액	47,898	57,114	44,149	142,175	146,587
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	106.00

(2) 2024년 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	-	-	-	21,497	21,497
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	21,497	21,497
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	32,466	29,301	14,257	1,781	71,592
5	LCR 정의상 안정적 예금	14,431	5,389	3,108	445	22,226
6	LCR 정의상 불안정적 예금	18,035	23,912	11,419	1,336	49,366
7	도매자금조달	35,440	70,871	24,557	8,646	52,436
8	영업적 예금(operational deposits)	1,171	-	-	-	585
9	기타 도매자금조달	34,269	70,871	24,557	8,646	51,851
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	1,711	962	2,793	454	1,827
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	24	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	1,711	962	2,793	430	1,827
14	총 안정자금가용금액(ASF)	69,617	101,134	41,877	32,378	147,352
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	8,917	3,762	4,796	19,655	1,673
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	354	43,278	45,661	106,624	127,347
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	1,607	2,253	3,909	5,277
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	37,151	41,187	92,785	110,683
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	6,955	10,720	36,767	32,736
22	주택담보대출	-	1,895	2,033	8,534	8,493
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	157	155	3,623	2,511
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	354	2,625	188	1,396	2,894
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,097	3,001	434	6,268	9,867
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	19	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	1	1
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,097	3,001	434	6,248	9,866
32	난외 재무상태표 계정	34,003	-	-	-	1,697
33	총 안정자금조달필요금액	46,371	50,041	50,891	132,547	140,584
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	104.81

나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	2024년 3분기말	2024년 말	증감
순안정자금조달비율	104.81	106.00	+1.19
안정자금가용금액	147,352	155,377	+8,025
안정자금 조달필요금액	140,584	146,587	+6,003

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 순안정자금조달비율변동요인

- 전북은행의 '24.4분기 산출결과'는 106.00%로, 안정자금가용금액 8,025억원 증가(유상증자 및 당기순이익↑, 소매조달 금액↑) 및 안정자금조달필요금액 6,003억원 증가(주택담보대출 포함 대출채권↑) 영향에 따라 '24.3분기 104.81%에서 1.19%p 증가하였습니다.

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

- 전북은행은 안정적인 비율 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 유지 할 예정입니다.

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

- 해당사항 없음

2) 광주은행

가) 순안정자금조달비율

(1) 2024년말

(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	-	-	-	24,373	24,373
2	<별표3>에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	24,373	24,373
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	47,188	53,531	118	5	92,246
5	LCR 정의상 안정적 예금	18,851	10,930	-	-	28,291
6	LCR 정의상 불안정적 예금	28,337	42,601	118	5	63,955
7	도매자금조달	46,462	90,741	31,042	11,312	59,620
8	영업적 예금(operational deposits)	1,768	-	-	-	883
9	기타 도매자금조달	44,694	90,741	31,042	11,312	58,737
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	260	3,249	3,542	87	1,789
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	69	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	260	3,249	3,542	18	1,789
14	총 안정자금가용금액(ASF)	93,910	147,521	34,702	35,777	178,028
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	5,807	4,857	6,857	32,473	4,235
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,461	68,511	57,692	125,160	155,599
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	-	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	1,035	1,352	2,612	3,443
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	56,295	53,047	101,943	128,370
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	17,699	22,498	64,516	61,983
22	주택담보대출	-	3,084	3,165	18,773	16,875
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	421	574	11,033	7,669
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	1,461	8,097	128	1,832	6,911
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	2,450	831	421	5,347	8,387
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	188	118
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	6	6
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	2,450	831	421	5,153	8,263
32	난외 재무상태표 계정	56,751	-	-	-	2,827
33	총 안정자금조달필요금액	66,469	74,199	64,970	162,980	171,048
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	104.08

(2) 2024년 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	-	-	-	25,329	25,329
2	〈별표3〉에 따른 보통주자본, 기타기본자본 및 보완자본 (잔존만기 1년 미만인 보완자본에 해당하는 자본증권은 제외)	-	-	-	25,329	25,329
3	2를 제외한 기타 자본	-	-	-	-	-
4	소매 예금 및 중소기업 고객으로부터의 예금	44,574	54,050	56	6	90,285
5	LCR 정의상 안정적 예금	18,441	10,906	-	-	27,880
6	LCR 정의상 불안정적 예금	26,133	43,144	56	6	62,405
7	도매자금조달	47,494	91,845	26,526	11,610	63,067
8	영업적 예금(operational deposits)	2,022	-	-	-	1,011
9	기타 도매자금조달	45,472	91,845	26,526	11,610	62,056
10	상호의존 자산과 매치되는 부채	-	-	-	-	-
11	기타 부채	337	3,417	3,494	68	1,765
12	NSFR 파생상품부채	-	-	-	50	-
13	1~12항목에 포함되지 않는 기타 부채	337	3,417	3,494	18	1,765
14	총 안정자금가용금액(ASF)	92,405	149,312	30,076	37,013	180,446
안정자금조달필요금액(RSF)						
15	총 NSFR 고유동성 자산	5,799	3,621	7,159	32,748	3,803
16	타 금융회사에 예치한 영업목적 예금	-	-	-	-	-
17	대출 및 유가증권	1,462	64,383	61,189	122,861	152,657
18	Level1 고유동성 자산에 의해 담보된 금융회사에 대한 대출	-	1	-	-	-
19	非Level1 고유동성 자산에 의해 담보되고, 금융회사의 대출에 의해 담보되지 않는 금융회사에 대한 대출	-	840	1,234	2,303	3,047
20	비금융회사 고객, 소매 및 중소기업 고객 및 국가, 중앙은행, 공공기관에 대한 대출	-	53,594	56,887	101,428	127,696
21	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	18,478	23,243	68,795	65,577
22	주택담보대출	-	3,417	2,959	17,347	15,836
23	바젤2 표준방법에 따른 위험가중치 35%이하 대출	-	420	500	10,477	7,270
24	정상, 非고유동성 자산인 유가증권	1,462	6,531	109	1,783	6,078
25	상호의존적부채와 매치되는 자산	-	-	-	-	-
26	기타 자산	3,084	1,058	389	4,999	8,689
27	금 등 물리적으로 거래되는 파생상품	-	-	-	-	-
28	파생거래에 대한 기초증거금, 중앙청산소에 대한 부도 펀드에 기여된 자산	-	-	-	-	-
29	NSFR 파생상품 자산	-	-	-	18	-
30	변동 증거금 차감전 NSFR 파생상품 부채	-	-	-	3	3
31	27~30에 포함되지 않는 기타 자산	3,084	1,058	389	4,978	8,686
32	난외 재무상태표 계정	49,857	-	-	-	2,485
33	총 안정자금조달필요금액	60,202	69,062	68,737	160,608	167,634
34	순안정자금조달비율(%)	-	-	-	-	107.64

나) 순안정자금조달비율에 대한 질적정보

(1) 순안정자금조달비율의 구성 및 변동추이

(단위 : %, %p, 억원)

구 분	2024년 3분기말	2024년 말	증 감
순안정자금조달비율	107.64	104.08	△3.56
안정자금가용금액	180,446	178,028	△2,418
안정자금 조달필요금액	167,634	171,048	+3,414

(2) 당분기말 순안정자금조달비율의 결정요인과 전분기 대비 안정자금조달비율 변동 요인

- 광주은행의 '24.4분기 산출결과는 104.08%로, 안정자금가용금액 2,418억원 감소(공공기관 정기성!등) 및 안정자금 조달 필요금액 3,414억원 증가(대출채권!등) 영향에 따라 '24.3분기 107.64%에서 3.56%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, NSFR 관리 필요시에는 유동성관리전략에 근거한 관리정책추진 등 안정적 자금 조달구조를 지속 유지 할 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	2024년	2023년
당기순이익	6,775	5,860
총자산(평균)	651,344	612,443
총자산순이익률(ROA)	1.04	0.96
자기자본(평균)	52,104	48,322
자기자본순이익률(ROE)	13.00	12.13

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	2024년		2023년	
	총자산 순이익률(ROA)	자기자본 순이익률(ROE)	총자산 순이익률(ROA)	자기자본 순이익률(ROE)
전북은행	0.81	10.03	0.76	9.88
광주은행	0.95	12.97	0.81	11.19
JB우리캐피탈	2.25	15.73	2.15	15.49
JB자산운용	4.50	12.17	4.68	12.02
JB인베스트먼트	6.78	7.79	7.64	8.12

주) 금융지주회사 금융감독원 업무보고서 기준(별도재무제표 기준)

4-5. 자산건전성지표

가. 금융지주회사 (연결기준)

(단위 : 억원, %)

구 분	2024년말	2023년말	증 감
총여신 (A)	512,924	485,143	+27,781
고정이하여신 (B)	4,692	4,193	+499
고정이하여신비율 (B/A)	0.91	0.86	+0.05
무수익여신 (C)	3,829	3,341	+488
무수익여신비율 (C/A)	0.75	0.69	+0.06
대손충당금잔액 (D)	6,554	6,012	+542
대손충당금적립률 (D/B)	139.68	143.39	△3.71

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

나. 자회사 (별도기준)

(단위 : %)

구 분	2024년말			2023년말		
	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률	고정이하 여신비율	무수익 여신비율	대손충당금 적립률
전북은행	0.75	0.60	140.16	0.76	0.64	151.49
광주은행	0.53	0.53	186.75	0.49	0.49	199.94
JB우리캐피탈	2.00	1.36	117.12	2.00	1.29	101.43
JB자산운용	49.87	42.71	57.77	27.27	7.61	73.90
JB인베스트먼트	-	-	-	-	-	-

4-6. 신용평가등급 (2025.03.31.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	2024년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2022년도	-	-	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
자 회 사	전북은행	2024년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2022년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
	광주은행	2024년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2023년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
		2022년도	A3	Prime-2	-	-	-	-	AA+	안정적	AA+	안정적	AA+	안정적
	JB우리캐피탈	2024년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
		2023년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
		2022년도	-	-	-	-	-	-	AA-	안정적	AA-	안정적	AA-	안정적
	JB자산운용	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JB인베스트먼트	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
손자 회사	프놈펜상업은행	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JB Capital Myanmar	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JB Securities Vietnam	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JB 프놈펜자산운용	2024년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2023년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2022년도	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. 2024년 그룹의 리스크성향은 76.6%를 목표로 설정하였으며, 2024년말 기준 실제 위험성향은 61.9%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 최고 의사결정기구입니다. 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, 내부관리 목적의 리스크측정요소 추정치 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 리스크 관련 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 한도 관리 및 보고 등에 대하여 구체적인 사항을 규정하고 있으며, 그룹리스크관리운영위원회와 그룹리스크관리실무협의 회 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 자본규제 도입에 따른 자본규제 변화에 적극 대응하기 위해 그룹에서는 2020년 6월 바젤Ⅲ 최종안 신용리스크 부문을 금융지주 최초로 도입하였고, 이어 전북은행과 지주회사의 신용리스크 내부등급법 승인을 2022년 6월 득하여 동일한 기준의 신용평가체계를 적용함으로써 그룹의 리스크 통제구조를 고도화 하였습니다.

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, 경영협의회의 등의 협의체를 통해 그룹의 리스크 특성 및 변동사항 등에 대해 경영진에게 정기적으로 보고하고 있습니다.
- 그룹리스크관리위원회 보고사항은 아래와 같습니다.
 - 그룹 자본적정성 및 리스크관리 현황
 - 그룹 통합위험상황분석 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 영업활동의 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 운용하고 있습니다. 또한 자회사별로 정기적으로 여신감리를 수행하여 부실징후기업 등에 대해 선제적인 리스크관리를 할 수 있는 프로세스를 수립하여 운용하고 있습니다.

가) 신용위험경감

- 담보평가는 ① 영업점 시가추정(공시지가, 건축물신축단가 등을 기준으로 감정가 확정) ② 본부시가추정(행내 감정평가사 감정평가 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
	2024년말	2024년 3분기	2024년 반기	2024년 1분기	2023년말
▶ 가용자본(억원)					
1 보통주자본(CET1)	45,548	45,770	44,639	42,671	41,048
1a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본	45,548	45,770	44,639	42,671	41,048
2 기본자본(Tier1)	50,883	49,797	47,268	46,841	45,211
2a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본	50,883	49,797	47,268	46,841	45,211
3 총자본	53,314	51,840	49,356	48,822	47,474
3a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본	53,314	51,840	49,356	48,822	47,474
▶ 위험가중자산(억원)					
4 위험가중자산(RWA)	373,145	360,116	356,037	346,212	337,786
4a 위험가중자산(하한 적용 전)	373,145	360,116	356,037	346,212	337,786
▶ 리스크기반 자본비율					
5 보통주자본비율(%)	12.21	12.71	12.54	12.32	12.15
5a 예상손실충당금 모델 완전 적용 보통주자본비율(%)	12.21	12.71	12.54	12.32	12.15
5b 보통주자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 1/4a)	12.21	12.71	12.54	12.32	12.15
6 기본자본비율(%)	13.64	13.83	13.28	13.53	13.38
6a 예상손실충당금 모델 완전 적용 기본자본비율(%)	13.64	13.83	13.28	13.53	13.38
6b 기본자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 2/4a)	13.64	13.83	13.28	13.53	13.38
7 총자본비율(%)	14.29	14.40	13.86	14.10	14.05
7a 예상손실충당금 모델 완전 적용 총자본비율(%)	14.29	14.40	13.86	14.10	14.05
7b 총자본비율(RWA 하한 적용 전)(%, 3/4a)	14.29	14.40	13.86	14.10	14.05
▶ 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	-	-
10 시스템적 중요 은행 부과 비율(%)	-	-	-	-	-
11 총 보통주자본 부과 비율(%, 8+9+10)	3.50	3.50	3.50	2.50	2.50
12 최저 보통주자본비율 초과 비율(%) ^{주2)}	7.71	8.21	8.04	7.83	7.65
▶ 바젤Ⅲ 단순기본자본비율					
13 바젤Ⅲ 단순기본자본비율 총 익스포져 금액(억원)	706,117	690,541	692,554	676,813	666,273
14 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2/13)	7.21	7.21	6.83	6.92	6.79
14a 예상손실충당금 모델 완전 적용 바젤Ⅲ 단순기본자본비율(%, 2a/13)	7.21	7.21	6.83	6.92	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	16,218	16,218	16,218	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정유가증권	25,149	25,149	24,130	633	-	2,233	-
당기손익-공정가치측정지정금융자산	-	-	-	-	-	-	-
기타포괄손익-공정가치측정유가증권	42,947	42,947	41,282	-	1,665	-	-
상각후원가측정유가증권	32,065	32,065	26,205	-	5,879	-	-
대출채권 및 수취채권	521,767	521,767	527,847	100	-	-	-
지분법적용투자지분	1,934	1,934	1,934	-	-	-	-
위험회피회계적용 파생상품자산	4	4	-	-	-	-	-
기타금융자산	16,330	16,330	15,037	-	-	-	-
비금융자산	10,806	10,806	8,739	-	-	-	2,104
매각예정 비유동자산(처분자산집단)	-	-	-	-	-	-	-
자산총계	667,220	667,220	661,393	733	7,544	2,233	2,104
부 채							
당기손익-공정가치측정금융부채	178	178	-	-	-	-	-
당기손익-공정가치측정지정금융부채	-	-	-	-	-	-	-
상각후원가측정금융부채	609,776	609,776	-	3,500	-	-	-
위험회피회계파생상품부채	18	18	-	-	-	-	-
비금융부채	-	-	-	-	-	-	-
매각예정 처분자산집단에 포함된 부채	-	-	-	-	-	-	-
부채총계	609,971	609,971	-	3,500	-	-	-

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	667,220	661,393	733	7,544	2,233
2	감독목적으로 산출된 부채의 장부가치	3,500	-	3,500	-	-
3	감독목적으로 산출된 순 총액(net amount)	670,720	661,393	4,233	7,544	2,233
4	부외항목 금액	82,324	67,651	14,674	-	-
5	산출방식에 따른 차이	-	-	-	-	-
6	기타	-	-	-	-	-
7	감독목적으로 산출된 익스포저	753,044	729,044	18,907	7,544	2,233

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 익스포저 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 익스포저의 집중을 방지하기 위해 신용공여한도를 설정하고, 신용편중리스크(Concentration Risk)를 관리하고 있습니다.
- 한편 코로나19 장기화 및 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 적절하게 관리하고 있습니다.

2) 익스포저 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 익스포저의 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 악화되어 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 주의의이하인 경우
- (3) 외부감사업체로서 다음과 같은 '유의적인 재무적 어려움'이 관측되는 경우
 - 감사의견 부정적 또는 의견거절 업체 등으로 자산건전성 주의의이하에 해당하는 경우
 - 완전자본잠식 업체로서 자산건전성 주의의이하에 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 여신임. 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 BIS 신용위험 측정기준에 근거한 과거 경험 부도데이터 및 이를 기반으로 측정되는 부도율(PD), 부도시손실율(LGD), 부도시익스포저(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	571,914	4,413	124,070	540	29,888	730,825
국 외	17,567	1,171	1,374	8	15,600	35,720
합 계	589,481	5,584	125,444	548	45,488	766,545

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	22,492	1,388	2,245	127	751	27,003
서비스업	219,829	3,121	75,740	421	17,714	316,825
기타	86,154	1,075	47,459	-	27,023	161,711
가계대출	261,006	-	-	-	-	261,006
합 계	589,481	5,584	125,444	548	45,488	766,545

3) 만기별 현황

(단위 : 억원)

구 분	대 출	보증/약정	유가증권	장외파생상품	기 타	합 계
1년 이하	211,936	3,618	29,937	420	5,916	251,827
1년 초과 3년 이하	192,495	627	36,344	124	2,418	232,008
3년 초과 5년 이하	96,986	-	20,450	4	1,417	118,857
5년 초과	83,155	81	25,919	-	14,772	123,927
기 타	4,909	1,258	12,794	-	20,965	39,926
합 계	589,481	5,584	125,444	548	45,488	766,545

주) 만기는 잔존만기 기준으로서 작성기준일로부터 익스포저 만기일까지의 잔여기간

바. 신용리스크 익스포저 및 위험가중자산 현황

(단위 : 억원)

구 분	2024년		2023년	
	익스포저	위험가중자산	익스포저	위험가중자산
20% 이하	340,998	11,971	306,730	10,867
50% 이하	117,464	45,727	109,958	42,394
100% 이하	206,352	161,800	193,463	150,614
150% 이하	84,625	108,999	73,110	97,118
150% 초과	9,539	24,480	7,973	19,279
합 계	758,978	352,977	691,234	320,272

주) 유동화 익스포저 제외

사. 부실·연체 대출현황

1) 자산별 신용건전성

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c	d
		장부가 총액		충당금/손상액 ^{주)}	순액(a+b-c)
		부도 익스포저	정상 익스포저		
1	여신	2,147	181,617	1,938	181,826
2	채무증권	-	26,043	-	26,043
3	난외 익스포저	-	37,258	57	37,201
4	합계	2,147	244,918	1,995	245,070

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

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분		a	b	c	d
		장부가 총액		충당금/손상액 ^{주)}	순액(a+b-c)
		부도 익스포저	정상 익스포저		
1	여신	1,522	284,011	2,390	283,143
2	채무증권	-	45,000	32	44,968
3	난외 익스포저	-	56,144	119	56,025
4	합계	1,522	385,155	2,541	384,136

주) 총액이란 충당금/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	2,036
2	전 보고기간 이후 발생한 신규 부도여신 및 채무증권	2,437	1,028
3	'정상'상태로 회복	-131	-412
4	상각 금액	624	1,482
5	기타 변동사항	-1,693	352
6	보고기간말 기준 부도여신 및 채무증권 (1+2+3-4±5)	2,147	1,522

3) 건전성 분류에 의한 대출현황

(단위 : 억원, %)

	총여신	고정	회수의문	추정손실	고정이하여신 계	고정이하여신비율	연체율
전북은행	184,544	959	231	189	1,379	0.75	1.09
광주은행	241,630	551	269	464	1,284	0.53	0.70

주) 연체율은 1개월 이상 원리금 연체율

4) 산업별 부실 대출현황

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	9,562	88	4	81
건설업	6,504	118	34	52
도소매업	10,324	80	-	115
숙박/음식업	5,694	91	3	63
부동산/임대업	46,793	327	85	76
서비스업/기타	105,667	675	36	1,389
합 계	184,544	1,379	162	1,776

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하	총당금	
			개별평가	집합평가
제조업	14,871	74	-	169
건설업	11,258	117	5	134
도소매업	14,468	124	16	154
숙박/음식업	6,224	10	-	47
부동산/임대업	62,214	127	45	333
서비스업/기타	132,595	832	31	1,464
합 계	241,630	1,284	97	2,300

5) 지역별 부실 대출현황

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	총여신	고정이하여신	총당금	
			개별평가	집합평가
국 내	184,544	1,379	162	1,776
국외(국가별)	-	-	-	-
합 계	184,544	1,379	162	1,776

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	241,630	1,284	97	2,300
국외(국가별)	-	-	-	-
합 계	241,630	1,284	97	2,300

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	179	991	209	1,379
광주은행	218	757	310	1,284

주) 고정이하 총합계

7) 산업별 연체대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	전북은행	광주은행
제조업	107	66
건설업	77	117
도소매업	89	158
숙박/음식업	111	44
부동산/임대업	413	354
서비스업/기타	1,197	945
합 계 ^{주)}	1,994	1,684

주) 고정이하 중 연체금액 총합계가 아님

8) 지역별 연체대출 현황

(단위 : 억원)

구 분	전북은행	광주은행
국 내	1,994	1,684
국외(국가별)	-	-
합 계 ^{주)}	1,994	1,684

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	1,385	1,109	457	200	228	3,379
광주은행	938	903	404	245	132	2,622

10) 부실대출에 대한 충당금 차액 조정

가) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분			충당금
기초잔액			2,020
기중 변동	전입(환입)액		1,489
	기중 거래	대손상각	-1,332
		상각채권회수	134
		매각 및 환매	-326
		소 계	-1,524
	외화환산		-
	Unwinding		-47
	출자전환		-
	기 타		-
	소 계		-47
기말잔액			1,938

주1) 전입액은 손상채권의 이자수입(Unwinding Effect)을 포함

주2) 기말잔액 중 개별평가충당금 금액 : 162억원, 기말잔액 중 집합평가충당금 금액 : 1,776억원

나) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분			총당금
기초잔액			2,270
기증 변동	전입(환입)액		1,796
	기증 거래	대손상각	-1,482
		상각채권회수	183
		매각 및 환매	-333
		소 계	-1,632
	외화환산		-
	Unwinding		-37
	출자전환		-
	기 타		-
	소 계		-37
기말잔액			2,397

주1) 전입액은 손상채권의 이자수입(Unwinding Effect)을 포함

주2) 기말잔액 중 개별평가충당금 금액 : 97억원, 기말잔액 중 집합평가충당금 금액 : 2,300억원

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	280,080	3,859	-	-	3,859	276,221
50% 이하	18,896	-	-	-	-	18,896
100% 이하	131,177	-	-	-	-	131,177
150% 이하	32,692	-	-	-	-	32,692
150% 초과	5,251	-	-	-	-	5,251
합 계	468,096	3,859	-	-	3,859	464,237

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

(단위 : 억원, %)

구 분	신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 전 익스포저		신용리스크경감(CRM) 및 신용환산율(CCF) 적용 후 익스포저		위험가중자산 및 평균 위험가중치(%)	
	난내 익스포저	난외 익스포저	난내 익스포저	난외 익스포저	위험가중 자산	평균 위험가중치
정부 및 중앙은행 익스포저	34,104	239	34,104	96	-	-
공공기관 익스포저	50,527	1,212	50,527	631	467	0.91
국제개발은행 익스포저	-	-	-	-	-	-
은행 익스포저	7,460	774	7,049	563	2,283	29.99
증권사 등 은행외 금융기관	-	-	-	-	-	-
이중상환청구권부 채권	-	-	-	-	-	-
일반기업 익스포저	55,726	6,160	55,401	3,164	41,135	70.24
증권사 등 은행 외 금융기관	2,913	610	2,900	244	2,884	91.75
특수금융	2,292	731	2,290	592	2,274	78.89
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	3,391	107	3,391	107	8,038	229.73
소매 익스포저	126,387	35,991	126,366	34,871	48,521	30.09
부동산담보 익스포저	81,601	6,801	81,599	2,720	49,341	58.52
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	996	4	996	2	569	57.02
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	948	9	948	3	720	75.70
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	1,779	-	1,779	-	982	55.19
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	818	-	818	-	609	74.37
부동산개발금융 익스포저	77,059	6,788	77,057	2,715	46,461	58.24
부도 익스포저	2,614	-	2,614	-	3,348	128.11
기타 자산	62,403	3,810	59,642	1,393	38,050	62.34
총 합계	424,065	55,094	420,545	43,692	190,811	41.10

아) 표준방법 적용 자산군 및 위험가중치별 익스포저

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치						신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	50%	100%	150%	기타	
정부 및 중앙은행 익스포저	34,199	-	-	-	-	-	34,199

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	100%	150%	기타	
공공기관 익스포저	2,290	18	-	-	48,851	51,158

(단위 : 억원)

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

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치								신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	30%	40%	50%	75%	100%	150%	기타	
은행 익스포저	5,172	25	1,042	-	412	-	343	618	7,612
증권사 등 은행 외 금융기관	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

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

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치										신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	20%	50%	65%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	기타	
기업 익스포저	340	1,276	-	1,834	-	30,700	11,795	894	1	11,725	58,565
증권사 등 은행 외 금융기관	-	197	-	643	-	-	2,303	-	-	-	3,144
특수금융	-	202	-	-	-	-	1,011	894	-	776	2,882

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	100%	150%	250%	400%	기타	
후순위채권, 주식, 기타 자본조달수단	119	398	1,257	554	1,171	3,499

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	45%	75%	100%	기타	
소매 익스포저	-	51,547	5,176	104,514	161,237

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치									
	0%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	65%
부동산담보 익스포저	47,428	2	1	-	-	-	-	2,139	420	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	2	1	-	-	-	-	640	-	-
대출분할 미적용	-	2	1	-	-	-	-	640	-	-
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	1,498	88	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	-	-	-	-	-	-	-	332	-
대출분할 미적용	-	-	-	-	-	-	-	-	332	-
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
부동산개발금융 익스포저	47,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치									신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	기타	
부동산담보 익스포저	1,029	1,221	566	109	2,474	118	35	28,779	-	84,319
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 일반)	354	-	-	-	-	-	-	-	-	998
대출분할 미적용	354	-	-	-	-	-	-	-	-	998
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
주거용주택담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	-	76	-	-	-	118	-	-	-	1,779
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 일반)	-	53	566	-	-	-	-	-	-	951
대출분할 미적용	-	53	566	-	-	-	-	-	-	951
대출분할 적용(담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
대출분할 적용(무담보)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
상업용부동산담보 익스포저 (상환재원 담보물 의존)	675	-	-	109	-	-	35	-	-	818
부동산개발금융 익스포저	-	1,092	-	-	2,474	-	-	28,779	-	79,773

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치				신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	50%	100%	150%	기타	
부도 익스포저	-	1,084	1,509	20	2,614

(단위 : 억원)

구 분	위험가중치					신용익스포저 총액 (CCF 및 CRM 영향 차감 후)
	0%	20%	100%	1250%	기타	
기타 익스포저	14,907	8,063	18,240	-	19,824	61,035

(단위 : 억원)

구 분		위험가중치별 익스포저 금액 및 신용환산율(CCF)			
		a	b	c	d
		난내 익스포저	난외 익스포저 (CCF적용 전)	가중평균 CCF (난외익스포저기준)	익스포저 금액 (CCF및CRM영향 차감 후)
1	40% 미만	242,091	45,329	87.16	277,753
2	40 ~ 70%	18,513	1,536	40.00	19,128
3	75%	55,423	222	40.00	55,512
4	85%	34,228	1,688	39.99	34,903
5	90 ~ 100%	37,517	3,147	47.08	38,998
6	105 ~ 130%	1,181	88	40.00	1,217
7	150%	30,721	1,886	40.00	31,475
8	250%	3,115	574	46.28	3,381
9	400%	1,752	294	40.00	1,870
10	1250%	-	-	-	-
11	총 합계	424,542	54,765	79.51	464,237

자) 내부등급법 하의 표준위험가중치 사용 시 익스포저

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

- 해당사항 없음

(2) 유동화 익스포저 (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, 자산유동화 ^{주)}	
광주은행	기본내부등급법	기업익스포저(기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자)	2012.12월
		소매익스포저(주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매)	
		집합투자증권, 자산유동화 ^{주)}	

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)	기업 어음	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

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 익스포저 유형은 다음과 같습니다.

익스포저구분	유 형
기업	기업모형A, 기업모형B, 소규모법인, 개인사업자
소매	주거용부동산담보, 적격회전거래, 기타소매

■ 기업

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

구 분		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	기업익스포저로 분류된 개인기업

- 모형별 평가방법은 다음과 같습니다.

구 분	유 형
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, 2022년 6월 그룹 내부모형으로 승인을 획득하여 동 모형을 그룹 단일기업모형으로 활용하고 있습니다. 기업 익스포저의 '예상부도율(Probability of Default, 이하 PD)'은 바젤Ⅲ 최소요건을 반영한 부도정의에 따라 정상차주가 1년 이내에 부도가 발생할 확률을 의미합니다. 그룹 내 모든 기업 차주에 대하여 동일한 기준등급부도율(Master Scale PD*)에 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 '07.09월 ~ '17.09월 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 발생된 직·간접비 등을 고려함에 따라 경제적 실질에 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 내부데이터를 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
대기업	0.00 이상 0.15 미만	-	31	98.70	30	0.10	2	40.00	1.01	5	16.69	-	-
	0.15 이상 0.25 미만	1,046	241	51.35	1,169	0.23	16	39.77	1.48	388	33.20	1	1
	0.25 이상 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 0.75 미만	2,536	1,419	40.80	3,115	0.50	31	35.91	1.67	1,489	47.81	6	8
	0.75 이상 2.50 미만	6,604	2,409	39.04	7,544	1.20	127	34.76	1.28	4,679	62.02	31	33
	2.50 이상 10 미만	4,600	2,324	39.40	5,516	3.30	171	33.25	1.05	4,560	82.68	60	67
	10 이상 100 미만	349	42	30.14	362	11.32	45	28.10	1.04	403	111.28	11	11
	100(부도)	100	-	-	100	100.00	4	58.23	1.00	-	-	58	34
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	15,235	6,465	-	17,837	-	396	-	-	11,524	-	167	154
중소기업	0.00 이상 0.15 미만	70	51	39.06	89	0.04	383	14.04	1.49	8	9.11	-	-
	0.15 이상 0.25 미만	4,840	697	41.34	5,128	0.23	774	25.91	1.75	973	18.98	3	2
	0.25 이상 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 0.75 미만	9,448	848	42.22	9,806	0.50	1,474	25.96	1.59	2,694	27.47	13	9
	0.75 이상 2.50 미만	39,538	3,156	43.72	40,917	1.24	7,188	27.12	1.77	17,351	42.41	135	107
	2.50 이상 10 미만	55,552	5,105	45.59	57,879	4.16	14,086	26.98	1.70	34,146	59.00	625	506
	10 이상 100 미만	11,975	590	38.58	12,203	14.39	3,677	26.34	1.31	10,727	87.91	448	271
	100(부도)	1,293	1	100.00	1,294	100.00	473	29.04	1.25	-	-	376	289
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	122,714	10,448	-	127,316	-	28,055	-	-	65,899	-	1,600	1,184

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	위험 가중치	예상 손실	총당금
주거용 주택 담보	0.00 이상 0.15 미만	15,711	143	100.00	15,853	0.13	16,800	14.00	4.48	1,173	7.40	3	-
	0.15 이상 0.25 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.25 이상 0.50 미만	4,527	76	100.00	4,603	0.26	4,672	15.30	4.12	671	14.57	2	-
	0.50 이상 0.75 미만	5,282	14	100.00	5,297	0.64	2,851	18.25	4.87	1,734	32.74	6	1
	0.75 이상 2.50 미만	4	-	-	4	1.00	8	21.61	4.73	2	54.25	-	-
	2.50 이상 10 미만	2,072	4	100.00	2,075	4.32	2,393	17.63	4.46	1,705	82.15	16	2
	10 이상 100 미만	77	-	-	77	78.70	83	19.19	4.61	30	38.73	12	1
	100(부도)	93	-	-	93	100.00	133	11.42	4.42	94	100.96	11	3
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	27,765	236	-	28,002	-	26,940	-	-	5,408	-	50	7
적격 회전 거래	0.00 이상 0.15 미만	859	8,647	67.47	6,694	0.07	437,551	83.46	2.95	253	3.79	4	3
	0.15 이상 0.25 미만	328	2,111	67.47	1,752	0.20	79,556	83.46	2.86	156	8.90	3	2
	0.25 이상 0.50 미만	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0.50 이상 0.75 미만	200	1,075	67.48	926	0.71	83,379	83.46	3.14	226	24.38	5	4
	0.75 이상 2.50 미만	30	509	67.47	373	1.40	27,807	83.46	3.99	151	40.61	4	2
	2.50 이상 10 미만	353	857	67.51	931	4.16	429,452	83.46	2.88	833	89.53	32	20
	10 이상 100 미만	126	90	67.61	187	24.32	15,092	83.46	2.82	367	196.26	38	23
	100(부도)	36	-	-	36	100.00	3,103	70.15	2.57	115	319.65	25	24
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	1,931	13,289	-	10,898	-	1,075,940	-	-	2,102	-	112	77
기타 소매	0.00 이상 0.15 미만	3,257	2,438	93.77	5,544	0.08	23,567	66.89	1.35	780	14.07	3	4
	0.15 이상 0.25 미만	218	188	93.20	394	0.20	2,783	75.77	1.17	121	30.69	1	-
	0.25 이상 0.50 미만	28,328	3,373	91.45	31,412	0.33	112,393	60.11	1.96	10,685	34.01	64	60
	0.50 이상 0.75 미만	4,785	1,275	99.36	6,052	0.54	28,035	77.45	1.18	3,519	58.14	25	20
	0.75 이상 2.50 미만	9,588	444	93.96	10,006	1.97	40,846	53.58	2.22	6,864	68.60	108	58
	2.50 이상 10 미만	34,932	581	91.50	35,464	4.70	286,716	73.45	2.05	38,179	107.65	1,216	858
	10 이상 100 미만	8,283	10	93.95	8,293	21.97	410,738	73.62	2.09	12,372	149.18	1,336	918
	100(부도)	1,226	-	-	1,226	100.00	20,980	67.27	2.57	3,774	307.96	825	796
	기 타	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	소 계	90,618	8,310	-	98,390	-	926,058	-	-	76,293	-	3,577	2,715
총 합계		258,265	38,750	-	282,444	-	2,057,389	-	-	161,226	-	5,507	4,137

카) 각 포트폴리오별 미사용약정 금액 및 익스포저(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	154	167	13	실현손실은 과거 경험 부도데이터에 기반한 장기평균 RC값을 적용하며, 예상손실은 감 독기관에 승인 받은 규제목적 RC값을 적용 하여 산출함
중소기업	1,184	1,600	416	
주거용주택담보	7	50	43	
적격회전거래	77	112	35	
기타소매	2,715	3,577	862	

파) 장기간 동안의 실제 결과 대비 은행 추정치

■ PD

(단위 : %)

모형구분	적용대상	실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비 고
기 업	기업통합	2.68	5.21	
	소규모법인	2.37	5.45	
	개인사업자	1.42	3.21	
소 매	주거용부동산담보	0.38	1.04	
	적격회전거래	0.61	1.54	
	기타소매(여신)	4.67	7.05	
	기타소매(카드)	1.30	1.80	

주1) 실측치 : 2017~2023년 기준시점 정상차주에 대한 포트폴리오 실측부도율

주2) 추정치 : 2017~2023년 기준시점 정상차주에 대한 내재부도율(Implied PD)

■ LGD/EAD

(단위 : %)

구 분		세그먼트명		실측치 ^{주1)}	추정치 ^{주2)}	비 고
LGD	담보	부동산	주거용아파트	2.95	22.58	
			주거용아파트외	8.84	38.97	
			상업용부동산	15.76	42.00	
			기타부동산	9.76	36.18	
		보증서		5.08	7.48	
		예적금		3.65	5.70	
	신용	여신	개인	53.46	75.00	
			개인사업자	66.20	89.12	
		카드	개인카드	57.34	83.46	
			개인사업자카드	66.26	90.78	
EAD	한도성여신	개인/개인사업자		80.82	93.79	
	신용카드	개인카드		55.17	67.47	
		기업카드		55.44	82.48	

주1) LGD : 건수 및 익스포저가중평균 (세그먼트별 회수관찰기간을 고려한 부도년도 설정)

- 부동산담보 : 익스포저가중평균 (부도년도 2003~2018년)

- 부동산담보외 : 건수가중평균 (보증서담보 : 부도년도 2003~2018년, 예적금담보 : 부도년도 2013~2018년, 신용 : 부도년도 2003~2018년)

EAD : 건수가중평균 (부도년도 2003~2023년)

주2) 감독원 승인 규제값 (단, 부동산의 경우 세그먼트별 적용LTV구간별 익스포저가중평균)

하) 신용위험경감기법으로서 신용파생상품이 위험가중자산에 미치는 영향

- 해당사항 없음

거) 내부등급법 하 신용리스크 익스포저의 위험가중자산 흐름표

(단위 : 억원)

구 분		위험가중자산
1	지난 분기 위험가중자산	157,209
2	자산규모	5,420
3	자산의 질	-1,430
4	모델 업데이트	-
5	방법론과 정책	-
6	인수 및 처분	-
7	환율변동	27
8	기타	-
9	당분기 위험가중자산	161,226

너) 포트폴리오별 PD 백테스팅(Back-testing)

(단위 : 억원, 명, %)

포트폴리오		PD 범위	동일 외부 등급	가중 평균 PD ⁽²⁾	차주 산술 평균 PD ⁽³⁾	차주수 ⁽⁴⁾		당해 부도 차주 ⁽⁵⁾	당해 신규 부도 차주 ⁽⁶⁾	평균 역사적 연간 부도율 ⁽⁷⁾
						전기말	당기말			
기업	기업모형A	0.05% ~ 0.10%	1	0.10%	0.09%	36	53	-	-	0.00%
		0.10% ~ 0.23%	3	0.23%	0.23%	108	127	-	-	0.13%
		0.23% ~ 0.50%	4	0.50%	0.50%	252	242	-	-	0.28%
		0.50% ~ 1.52%	5	1.18%	1.24%	798	787	9	-	0.50%
		1.52% ~ 2.52%	7	2.52%	2.52%	481	496	16	-	1.86%
		2.52% ~ 4.19%	8	4.19%	4.19%	342	398	19	1	3.37%
		4.19% ~ 6.98%	9	6.98%	6.98%	424	451	23	-	3.59%
		6.98% ~ 10.57%	10	10.57%	10.57%	216	279	28	1	6.76%
		10.57% ~ 19.10%	11	19.10%	19.10%	80	92	6	-	5.65%
		19.10% ~ 34.51%	12	34.51%	34.51%	84	89	10	-	10.10%
		34.51% ~ 71.63%	13	71.63%	71.63%	9	13	3	-	12.94%
	기업모형B	0.05% ~ 0.10%	1	0.10%	0.10%	31	19	-	-	0.00%
		0.10% ~ 0.23%	3	0.23%	0.23%	156	136	-	-	0.15%
		0.23% ~ 0.50%	4	0.50%	0.50%	411	381	-	-	0.05%
		0.50% ~ 1.52%	5	1.25%	1.25%	1,624	1,513	4	-	0.36%
		1.52% ~ 2.52%	7	2.52%	2.52%	1029	981	11	-	0.93%
		2.52% ~ 4.19%	8	4.19%	4.19%	871	871	21	1	2.46%
		4.19% ~ 6.98%	9	6.98%	6.98%	1046	1,052	43	-	3.41%
		6.98% ~ 10.57%	10	10.57%	10.57%	436	559	56	-	7.12%
		10.57% ~ 19.10%	11	19.10%	19.10%	149	188	21	-	10.41%
		19.10% ~ 34.51%	12	34.51%	34.51%	88	75	16	-	21.01%
		34.51% ~ 71.63%	13	71.63%	71.63%	5	3	1	-	37.62%
	소규모법인	0.05% ~ 0.10%	1	0.00%	0.00%	-	-	-	-	0.00%
		0.10% ~ 0.23%	3	0.23%	0.23%	59	72	-	-	0.00%
		0.23% ~ 0.50%	4	0.50%	0.50%	406	351	-	-	0.00%
		0.50% ~ 1.52%	5	1.29%	1.30%	3,247	3,136	9	-	0.19%
		1.52% ~ 2.52%	7	2.52%	2.52%	2,677	2,501	21	-	0.79%
		2.52% ~ 4.19%	8	4.19%	4.19%	2,530	2,612	64	2	1.78%
		4.19% ~ 6.98%	9	6.98%	6.98%	3,437	3,283	91	-	2.50%
		6.98% ~ 10.57%	10	10.57%	10.57%	1,211	1,218	93	1	5.57%
		10.57% ~ 19.10%	11	19.10%	19.10%	266	338	47	1	10.14%
		19.10% ~ 34.51%	12	34.51%	34.51%	188	226	71	-	22.07%
		34.51% ~ 71.63%	13	71.63%	71.63%	2	8	5	-	45.40%

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)}
						전기말	당기말			
	개인사업자	0.05% ~ 0.10%	1	0.00%	0.00%	-	-	-	-	0.00%
		0.10% ~ 0.23%	3	0.23%	0.23%	400	427	-	-	0.14%
		0.23% ~ 0.50%	4	0.50%	0.50%	553	515	2	-	0.23%
		0.50% ~ 1.52%	5	1.20%	1.21%	2,398	2,290	14	3	0.39%
		1.52% ~ 2.52%	7	2.52%	2.52%	1002	1,012	10	1	0.81%
		2.52% ~ 4.19%	8	4.19%	4.19%	763	778	19	2	1.45%
		4.19% ~ 6.98%	9	6.98%	6.98%	446	493	19	-	2.54%
		6.98% ~ 10.57%	10	10.57%	10.57%	216	252	15	-	5.32%
		10.57% ~ 19.10%	11	19.10%	19.10%	63	79	18	-	12.81%
		19.10% ~ 34.51%	12	34.51%	34.51%	31	40	11	-	25.97%
		34.51% ~ 71.63%	13	71.63%	71.63%	7	12	4	-	44.54%
소매 ^{주1)}	주거용부동산담보	0.00% ~ 100.00%	-	0.78%	0.81%	28,037	26,666	159	-	0.38%
	적격회전거래	0.00% ~ 100.00%	-	2.75%	1.76%	645,082	666,536	4,320	209	0.57%
	기타소매(여신)	0.00% ~ 100.00%	-	5.74%	12.89%	830,779	882,317	83,012	6,808	5.70%
	기타소매(카드)	0.00% ~ 100.00%	-	2.08%	1.74%	23,711	24,295	425	22	1.26%

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) 담보물 평가 및 관리에 대한 은행의 규정 및 절차의 주요 내용

- 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 사용현황

(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	250,847	172,140	153,351	175,987	168,277	-	-
2	채무증권	69,285	4,291	4,256	-	-	-	-
3	합계	320,132	176,431	157,607	175,987	168,277	-	-
4	그 중 부도발생분	3,938	1,342	1,090	587	586	-	-

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 한도운용 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 익스포저와 거래상대방의 신용상태의 비우호적인 의존성이 높아지지 않도록 관리하고 있습니다.

5) 신용등급 하락 시 은행에 요구되는 담보량 및 영향

- 담보부 파생상품 거래의 경우 거래상대방 신용등급 하락 시 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 익스포저 (PFE)	유효 기대 익스포저 (EPE)	EAD 산출에 사용된 alpha	신용경감 기법 적용 후 EAD	위험 가중 자산
SA-CCR(파생상품)	237	154		1.4	547	276
IMM(내부모형법)(파생상품/증권금융거래)			-	-	-	-
신용위험경감 간편법(증권금융거래)					-	-
신용위험경감 포괄법(증권금융거래)					135	17
증권금융거래에 대한 VaR					-	-
합 계						293

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	127	-	-	-	-	-	-	34	161
은행	-	-	237	-	-	-	-	46	283
증권회사	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-	-	239	239
소매	-	-	-	-	-	-	-	-	-
기타자산	-	-	-	-	-	-	-	-	-
합 계	127	-	237	-	-	-	-	319	683

주) 총신용익스포저는 신용위험경감기법 적용 후 익스포저 금액

8) 포트폴리오 및 부도율 구간별 현황(내부모형 적용)

- 해당사항없음

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	-	-	-	-	-	7,740
해외 국채	-	-	-	-	-	-
정부기관 공공채	-	-	-	-	-	-
회사채	-	-	-	-	-	-
주식	-	-	-	-	-	-
기타담보	-	-	-	-	-	-
총 계	-	-	-	-	-	7,740

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)

- 해당사항없음

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 비우호적인 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	14,676
파생상품거래	14,676
중요성 기준 불충족 여부 ^{주)}	1
증권금융거래	-
적격 헤지거래	-
CVA리스크 소요자기자본	22
거래상대방 신용리스크 적용	22
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 위험 수준을 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), 손실 데이터 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 소요자기자본을 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	37	27	55	18	36	14	18	8	13	23	25
2	순손실 건수	28	26	27	19	21	23	20	20	11	12	21
3	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	37	27	55	18	36	14	18	8	13	23	25
최소 손실금액 12,500만원 적용												
6	순손실금액	31	24	51	15	34	7	13	5	11	17	21
7	순손실 건수	12	14	12	8	8	6	4	4	3	3	7
8	배제된 순손실금액	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	배제된 순손실건수	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	순손실금액(배제된 순손실금액 반영)	31	24	51	15	34	7	13	5	11	17	21
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	14,115		
1a	이자 수익(금융·운용리스 수익 포함)	39,154	36,861	28,285
1b	이자 비용(금융·운용리스 비용 포함)	19,156	17,432	10,432
1c	이자수익자산(리스자산 포함)	646,053	615,927	585,549
1d	배당 수익	428	146	201
2	서비스요소	3,037		
2a	수수료 수익	1,946	1,856	1,656
2b	수수료 비용	1,181	1,107	1,056
2c	기타영업수익	174	100	115
2d	기타영업비용	1,205	1,571	877
3	금융거래요소	1,308		
3a	트레이딩계정 손익	129	113	61
3b	은행계정 손익	1,992	1,344	284
4	영업지수(BI)	18,460		
5	영업지수요소(BIC)	2,349		
영업지수(BI)에 대한 공시				
6a	폐지 사업부문 배제 후 영업지수	-	-	-
6b	배제된 폐지 사업부문 관련 영업지수	-	-	-

마. 운영리스크 소요자기자본

(단위 : 억원)

구 분		a
1	영업지수요소(BIC)	2,349
2	내부손실승수(ILM)	0.667
3	운영리스크 소요자기자본(ORC)	1,566
4	운영위험가중자산	19,578

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 2024년말 현재 트레이딩 포지션이 없습니다.

다. 간편법

1) 트레이딩부문 포지션 잔액

(단위 : 억원)

종 류	2024년			2023년		
	은행계정	신탁계정	계	은행계정	신탁계정	계
채 권	-	9	9	-	26	26
주 식	-	-	-	1,24	-	1,24
파 생 상 품	7,581	-	7,581	4,353	-	4,353
환 포 지 셴	2,194	-	2,194	2,984	-	2,984
기 타	-	-	-	-	-	-
합 계	9,775	9	9,784	7,337	26	7,364

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	24	-	-	-
2	주식리스크	-	-	-	-
3	외환리스크	23	-	-	-
4	일반상품리스크	-	-	-	-
5	유동화상품	-	-	-	-
6	합 계	47	-	-	-

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)	-	-	-	-	-	-	7,544	-	7,544
주거용모기지	-	-	-	-	-	-	7,544	-	7,544
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	7,566	-	-	-	-
전통적유동화	7,566	-	-	-	-
유동화	7,566	-	-	-	-
소매	7,566	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-

다) 산출방식별 익스포저 및 자본소요량

(단위 : 억원)

구 분	익스포저(산출방식별)		위험가중자산(산출방식별)		상한 적용 후 자본부과량주)	
	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%	신용등급법	1,250%
총 익스포저	7,566	-	-	-	-	-
전통적유동화	7,566	-	-	-	-	-
유동화	7,566	-	-	-	-	-
소매	7,566	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-
합성유동화	-	-	-	-	-	-
유동화	-	-	-	-	-	-
소매	-	-	-	-	-	-
기업	-	-	-	-	-	-
재유동화	-	-	-	-	-	-
선순위	-	-	-	-	-	-
후순위	-	-	-	-	-	-

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

(단위 : 억원)

유동화회사명	기초자산	익스포저 금액	위험가중자산 금액
한국주택금융공사	주거용모기지	7,566	-

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

(단위 : 억원)

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

바) 익스포저 유형별로 유동화 할 계획이 있는 익스포저 총 잔액

(단위 : 억원)

익스포저 유형	기초자산	익스포저 금액
-	-	-

사) 금번 기간 중 발생한 유동화 내역(금액, 익스포저별 손익)

(단위 : 억원)

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

아) 유동화익스포저 유형별 현황

(단위 : 억원)

익스포저 유형	2024년	2023년	부내 VS 부외
선순위채권	7,566	8,798	부내
후순위채권 ^{주)}	-	-	부내
신용공여약정 (매입약정 포함)	-	-	부외
기타	-	-	부내 혹은 부외
합 계	7,566	8,798	-

주) 후순위채권 : 선순위채권을 제외한 은행이 보유하고 있는 모든 채권(예 : 중순위, 2종 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, 매 분기 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/원화예대율/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 악화되는 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) 전복은행

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

구 분	한 도	2024년	비 고
원화유동성갭비율(3M)	±20% 이내	1.54%	-
외화유동성갭비율(1M)	-10% 이상	5.16%	-

주) 갭비율 산식 = 3개월 이내(유동성자산-유동성부채)/총자산

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

구 분		한 도	한도여유	소진율	금월실적 (2024.12)
조달 편중도	거래상대방	30% 이하	7.54%p	74.87%	22.46%

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

■ PPCBank 개별기준 유동성현황

(단위 : 천만원, %)

구 분		1M 이내	3M 이내	6M 이내	1Y 이내	3Y 이내	3Y 초과	합 계
GAP		+37,113	△15,626	+9,307	△81,323	+140,007	+75,779	
	자산	144,246	120,515	115,692	174,131	198,018	343,662	1,176,664
	부채	107,133	136,141	106,385	255,454	58,011	267,883	931,007
누적GAP		+37,113	+21,487	+30,794	△50,529	+89,478	+165,257	
누적GAP비율		+3.15	+1.83	+2.62	△4.29	+7.60	+14.04	

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)

구 분		1M이내	3M이내	6M이내	1Y이내	3Y이내	3Y초과	만기산정 곤란	합 계
난내	현금 및 예치금	6,384	463	151	△41	-	934	-	7,891
	유가증권	28,528	1,247	596	1,497	380	3,174	-	35,422
	대출채권	6,152	15,505	22,332	40,685	72,117	39,691	2,556	199,038
	유형자산	-	-	-	-	-	3,522	-	3,522
	기타자산	2,707	-	-	-	498	2,981	-	6,186
	자산합계	43,771	17,215	23,079	42,141	72,995	50,302	2,556	252,059
	예수부채	19,855	38,537	28,937	45,426	4,517	63,521	-	200,793
	차입부채	1,051	350	1,771	144	824	2,089	-	6,229
	발행사채	-	800	5,000	7,000	2,000	622	-	15,422
	기타부채	3,417	-	-	2,337	-	627	-	6,381
	부채합계	24,323	39,687	35,708	54,907	7,341	66,859	-	228,825
	자본합계	-	-	-	-	-	23,237	-	23,237
난외	약정 및 보증	595	1,182	3,103	4,916	22,329	5,667	-	37,792
	기타	36	△1	1	1	-	-	-	37
	난외합계	631	1,181	3,104	4,917	22,329	5,667	-	37,829
유동성 갭		+18,817	△23,653	△15,733	△17,683	+43,325	△45,461	+2,556	△37,832

주) 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

구 분	한 도	2024년	비 고
원화유동성갭비율(3M)	±15%이내	0.62%	-
외화유동성갭비율(3M)	-15%이상	32.72%	-

주) 갭비율 산식 = 3개월 이내(유동성자산-유동성부채)/총자산

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

■ 수도권 금융기관 및 공공기관 조달자금 한도관리

구 분		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	
'24.12월말 기준		금융·공공기관	준수
		동일인	준수

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

- 현재 해외자회사 유동성 현황을 정기적으로 모니터링 하고 있으며, '24.12월말 기준 유동성 익스포저 및 자금필요량 발생하지 않음

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

(단위 : 억원)

구 분		1M이내	3M이내	6M이내	1Y이내	3Y이내	3Y초과	만기산정 곤란	합 계
난내	현금 및 예치금	1,645	22	96	186	16	3	4,437	6,405
	유가증권	8,570	1,897	2,548	7,103	14,539	19,586	1,551	55,794
	대출채권	10,702	20,583	32,134	55,663	74,600	48,876	-	242,558
	기타자산	68	-	-	-	-	-	5,205	5,273
	자산합계	20,985	22,502	34,778	62,952	89,155	68,465	11,193	310,030
	예수부채	18,937	37,339	44,402	37,807	8,468	1,977	93,650	242,580
	차입부채	5,020	1,773	2,132	568	1,417	4,184	-	15,094
	발행사채	1,000	-	6,000	12,500	700	-	-	20,200
	기타부채	68	-	-	-	-	-	9,770	9,838
	부채합계	25,025	39,112	52,534	50,875	10,585	6,161	103,420	287,712
	자본합계	-	-	-	-	-	-	22,318	22,318
난외	약정 및 보증	855	2,278	4,129	13,704	20,040	16,152	-	57,158
	기타	△1	△94	△75	△1	△6	-	-	△177
	난외합계	854	2,184	4,054	13,703	20,034	16,152	-	56,981
유동성 갭		△4,894	△18,794	△21,810	△1,626	58,536	46,152	△114,545	△56,981

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

다. 관리내용

1) 원화 자산/부채의 잔존기간별 잔액

가) 정기예금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
정기예금	244,111	7,098	3,941	720	255,870

나) 원화대출금

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
원화대출금	204,850	85,907	72,732	139,498	502,987

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

다) 원화유가증권

(단위 : 억원)

구 분	1년 이내	2년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
국 채	5,576	3,116	656	8,200	17,548
금 융 채	2,597	4,302	1,008	305	8,212
지 방 채	782	865	742	690	3,079
사채	10,389	5,497	7,335	18,711	41,932
기타	12,269	789	935	2,592	16,585
합계	31,613	14,569	10,676	30,498	87,356

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

2) 외화 자산/부채의 잔존기간별 잔액

(단위 : 억원)

기간별	7일 이내	30일 이내	90일 이내	6개월 이내	1년 이내	3년 이내	3년 초과	합 계
외화자산	3,504	1,080	2,576	2,097	2,798	2,940	5,137	21,314
외화부채	1,181	1,105	3,968	4,696	5,438	857	4,057	21,302

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 이루어집니다. 은행자회사의 경우 내규에 근거한 관련 회의체에서 투자한도, 손실한도 등을 설정하고 유가증권 운용 지침 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 의사결정기구인 대부분 리스크관리 관련 위원회입니다. 조직구성은 직무분리 및 상호견제시스템의 확립을 위하여 운용담당부서(Front Office), 리스크관리부서(Middle Office), 운용지원담당부서(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, 운용지원담당부서는 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 익스포저 총량 관리와 파생상품을 활용한 헤징이 있습니다. 파생상품을 활용한 헤징의 경우 위험회피회계 적용이 어려워 신용리스크량을 경감시키지 못하고 시장리스크에 추가 노출될 수 있어 은행자회사는 대부분 익스포저 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 시장가격이 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		2024년 장부가액	2023년 장부가액
은행계정	기타포괄-공정가치측정유가증권	827	911
	상장주식	121	129
	비상장주식	706	782
	자회사 등 투자지분	2,517	2,927
	상장주식	-	-
	비상장주식	2,517	2,927
합 계		3,344	3,838

주) 은행자회사(전북은행, 광주은행) 합산기준

2) 보고기간 동안 청산 또는 매각으로 인한 누적손익

(단위 : 억원)

	2024년	2023년 손익
매각 및 청산에 따른 누적손익	21	24

3) 총 미실현 손익 및 총 잠재 재평가손익

(단위 : 억원)

		2024년 손익	2023년 손익
미실현손익^{주1)}			
	총 미실현손익	-271	-240
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-313	-257
잠재재평가손익^{주2)}			
	총 재평가손익	-	-
	Tier1/Tier2 자본에 인정되는 금액	-	-

주1) 재무상태표에는 인식되지만 손익계산서에는 인식되지 않는 미실현손익

주2) 재무상태표와 손익계산서에 인식되지 않는 재평가손익

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

(단위 : 억원)

구 분		자본 요구량	2024년 장부가액	2023년 장부가액
은행계정	기타포괄손익-공정가치측정유가증권	122	827	911
	경과규정 해당주식	-	-	-
	자회사등 투자지분	258	2,517	2,927
	경과규정 해당주식	-	-	-
합 계		380	3,344	3,838

5-9. 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 Net Interest Income, 이하 ΔEVE)과 순이자이익 변동(Change in Net Interest Income, 이하 ΔNII)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 ΔEVE 는 아래의 여섯가지 금리 충격 및 위기상황 시나리오를 적용하여 산출하고 있으며, ΔNII 의 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 기준 하에 설정(가정)되어 있습니다.

나. 정량적 공시

1) 전북은행

가) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 평균 금리만기 : 11.11개월(약 0.93년)

나) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 최장 금리만기 : 5년

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	1,157	632	34	51
평행 감소	2	-	225	135
단기하락/장기상승(steeper)	151	68		
단기상승/장기하락(flattener)	102	98		
단기금리 상승	382	199		
단기금리 하락	35	32		
최대	1,157	632	225	135
기간	T (2024.12)		T-1 (2024.09)	
기본자본	19,900		18,395	

2) 광주은행

가) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 평균 금리만기 : 18.41개월(약 1년 6개월)

나) 비만기성예금(NMDs)에 정해진 최장 금리만기 : 5년

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	869	660	169	129
평행 감소	24	20	8	14
단기하락/장기상승(steeper)	10	2		
단기상승/장기하락(flattener)	293	223		
단기금리 상승	517	405		
단기금리 하락	18	15		
최대	869	660	169	129
기간	T (2024.12)		T-1 (2024.09)	
기본자본	21,189		22,280	

3) JB우리캐피탈

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NII)	
	T	T-1	T	T-1
평행 증가	31	163	-	-
평행 감소	359	187	669	586
단기하락/장기상승(steeper)	245	267		
단기상승/장기하락(flattener)	1	-		
단기금리 상승	79	123		
단기금리 하락	254	160		
최대	359	267	669	586
기간	T (2024.12)		T-1 (2024.09)	
기본자본	12,313		12,027	

다. 금리리스크 수준

1) 전북은행

(단위 : 억원)

구 분	자기자본의 경제적 가치 변동(Δ EVE)		순이자이익 변동(Δ NII)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	1,157	632	34	51
시나리오 2 (평행하락)	2	-	225	135
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	151	68		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	102	98		
시나리오 5 (단기상승)	382	199		
시나리오 6 (단기하락)	35	32		
시나리오 1~6 중 최대값	1,157	632	225	135
기본자본	19,900	18,395		

2) 광주은행

(단위 : 억원)

구 분	자기자본의 경제적 가치 변동(Δ EVE)		순이자이익 변동(Δ NI)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	869	660	169	129
시나리오 2 (평행하락)	24	20	8	14
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	10	2		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	293	223		
시나리오 5 (단기상승)	517	405		
시나리오 6 (단기하락)	18	15		
시나리오 1~6 중 최대값	869	660	169	129
기본자본	21,189	22,280		

3) 비은행 계열사

(단위 : 억원)

구 분	경제적 가치변화(Δ EVE)		순이자이익 변화(Δ NI)	
	T	T-1	T	T-1
시나리오 1 (평행상승)	31	163	-	-
시나리오 2 (평행하락)	359	187	669	586
시나리오 3 (단기하락, 장기상승)	245	267		
시나리오 4 (단기상승, 장기하락)	1	-		
시나리오 5 (단기상승)	79	123		
시나리오 6 (단기하락)	254	160		
시나리오 1~6 중 최대값	359	267	669	586
기본자본	12,313	12,027		

젊고 강한 강소 금융그룹 JB금융그룹

6. 기타 경영상황

- 6-1. 내부거래
- 6-2. 내부통제
- 6-3. 기관 및 임원조치 등
- 6-4. 수시공시
- 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, 종금사, 금융투자업자, 보험회사, 상호저축은행, 여전사인 경우에 한함)
- 자회사 등에 대한 신용공여 합계액은 당해 자회사 등의 자기자본의 20% 이내로 제한
(은행, 종금사, 금융투자업자, 보험회사, 상호저축은행, 여전사인 경우에 한함)
- 자회사 등 상호간 신용공여 시 적정담보 확보
- 지주회사와 자회사간, 자회사 상호간 불량자산의 거래를 제한

※ 상표권사용료(브랜드사용료) 및 경영컨설팅수수료(경영자문료) 산정기준

- 상표권사용료(브랜드사용료) = 자회사 직전분기 매출액 x 브랜드사용료율
- 경영컨설팅수수료(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	500
		유가증권	3,660
	JB자산운용	원화대출금	1,000
	JB인베스트먼트	원화대출금	300
합 계			5,460

주) 2024년도말 잔액 기준으로 작성

2) 기타 거래내역

(단위 : 억원)

거래구분	매도자 (채권자)	매수자 (채무자)	계정과목	금액
유가증권매매	해당사항없음			
임차보증금	해당사항없음			
상표권사용료	JB금융지주	전북은행	수수료수익	40
		광주은행	수수료수익	50
		JB우리캐피탈	수수료수익	28
경영컨설팅수수료	JB금융지주	전북은행	수수료수익	20
		광주은행	수수료수익	20
		JB우리캐피탈	수수료수익	16
배당금수익	JB금융지주	전북은행	배당금수익	936
		광주은행	배당금수익	2,104
		JB우리캐피탈	배당금수익	1,731
미수수익	JB금융지주	전북은행	미수수익	13
		광주은행	미수수익	17
		JB우리캐피탈	미수수익	17
현금 및 예치금	JB금융지주	전북은행	현금 및 예치금	252
		광주은행	현금 및 예치금	1,451
이자수익	JB금융지주	JB자산운용	이자수익	22

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 2024년도말 잔액 기준으로 작성

다. 자회사 등 간 거래

1) 자회사등간 신용공여금액

(단위 : 억원)

신용공여회사	신용공여대상회사	계정과목	신용공여액
전북은행	JB금융지주	신용카드	4
	JB우리캐피탈	신용카드	95
	JB우리캐피탈	원화대출금	620
	JB자산운용	신용카드	2
	JB인베스트먼트	신용카드	1
	프놈펜상업은행	예치금	4
	프놈펜상업은행	사모사채	176
	프놈펜상업은행	외화대출약정	118
광주은행	JB금융지주	신용카드	3
	JB우리캐피탈	신용카드	7
	JB우리캐피탈	원화대출금	740
	JB인베스트먼트	신용카드	1
	JB Securities Vietnam	지급보증	346
JB우리캐피탈	JB Capital Myanmar	지급보증	69
JB자산운용	-	-	-
JB인베스트먼트	-	-	-
합 계	-	-	2,186

주1) 2024년도말 잔액 기준으로 작성

주2) 상기 신용공여액은 금융감독원 업무보고서 AL074(금융지주회사등간 신용공여현황 당기말잔액)의 내역을 기재함

2) 기타 거래내역

(단위 : 억원)

거래구분	매도자 (채권자)	매수자 (채무자)	계정과목	금액
유가증권매매	해당사항없음			
임차보증금				
상표권사용료				
경영컨설팅사용료				
공동영업수수료				
임대료				
사용권자산				
리스부채				
렌탈수익				
채권채무	JB우리캐피탈	JB Capital Myanmar	미수금	11
	JB우리캐피탈	JB Capital Myanmar	선급금	52
배당금수익	전북은행	프놈펜상업은행	배당금수익	18
현금 및 예치금	JB우리캐피탈	전북은행	현금 및 예치금	122
	프놈펜자산운용	프놈펜상업은행	현금 및 예치금	31
이자수익	전북은행	프놈펜상업은행	이자수익	11
수수료수익	JB자산운용	전북은행	이자수익	11
	JB자산운용	광주은행	이자수익	12

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 2024년도말 잔액 기준으로 작성

3) 주요 출자자와의 거래

(1) 주요출자자에 대한 신용공여

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

(단위 : 억원)

거래회사	신용공여 대상회사	거래금액			비고
		당기	전기	증감	

해당사항 없음

(2) 주요출자자가 발행한 주식취득 현황

(단위: %)

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

해당사항 없음

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 내부통제체제를 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^{주1)}

내부통제 점검결과와 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 내부통제위원회를 운영하고 있습니다.

• 내부통제협의회 운영

금융지주회사의 내부통제업무와 관련된 정책들을 조정·통합하는 기능을 효율적으로 운영·관리하기 위하여 금융지주 회사 준법감시인을 의장으로 하고 전 부서장으로 구성된 내부통제협의회를 주기적으로 운영하고 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 감시의무 강화를 위한 체계를 마련하였습니다. 기존의 대표이사를 위원장으로 운영하던 내부통제위원회는 '내부통제협의회'로 명칭 변경하여 운영합니다.

3) 운영 현황

- 적법한 자격검증 및 절차를 거쳐 2024.12.18. 이사회 결의로 현 준법감시인을 재선임(2025.1.1.)하였으며, 준법감시인을 보좌하는 별도의 독립부서로서 준법감시부를 설치하여 운영하고 있습니다.
- 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 내부통제규정에서 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
- 내부 감사부서장의 임면에 대한 동의
- 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

- 감사본부는 감사위원회 직속으로 편제되어 있으며, 감사위원회의 효율적인 감사업무 수행을 위하여 2024년 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 건전성 부문에 대한 점검 및 리스크 관리 지속
 - 취약부문 중심 건전성 추이 지속 점검
 - ▷ 자영업자 부채 및 중·저신용자 대출, 부동산PF 등
- ② 금융사고 예방을 위한 내부통제시스템 강화
 - 임직원 대상 지속적인 금융사고 예방교육 실시
 - 행위자 및 감독자에 대한 엄격한 제재 조치
- ③ 자회사에 대한 지속적인 내부통제체계 구축 지원
 - JB인베스트먼트 종합감사 결과에 대한 조치이행상황 지속적 모니터링
 - 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 테마감사실시(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 (2024년도 기준)

- 일상감사 : 감사규정에 근거하여 260건 실시
- 지주사 감사 : 지주사 본부부서에 대하여 부문감사 13회(공동감사 3회 포함) 실시
- 자회사 감사 : 개별 부문감사(JB자산운용, JB인베스트먼트) 각 1회 실시
공동 부문감사(전북은행, 광주은행) 3회 실시 / 공동 부문감사(캐피탈) 2회 실시
공동 부문감사(JB자산운용, JB인베스트먼트) 1회 실시

6-3. 기관 및 임원조치 등(2024년도 기준)

가. 기관조치

1) JB금융지주

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
해당사항 없음				

2) 전북은행

제재일자	제재기관	대상자	조치내용	사유
2024.11.06.	금융감독원	전북은행	기관경고	2023년 금융감독원 정기검사결과 지적사항 - 비교안내시스템 운영 부적정에 따른 보험계약의 부당한 소멸 (보험업법 제97조, 보험업법 시행령 제 43조의2, 제44조) - 대출성 상품 권유 시 적합성 원칙 위반 (금융소비자보호법 제17조, 금융소비자보호법 시행령 제11조) - 상거래관계가 종료된 고객의 신용정보 삭제 위반 등 ((舊)신용정보법 제20조의2, 신용정보법 제20조의2, (舊)신용정보법시행령 제17조의2, 신용정보법 시행령 제17조의2) - 임원 선임·해임 사실 공시 및 보고 의무 위반 (지배구조법 제7조, 금융회사 지배구조 감독규정 제3조 등) - 감사위원회 보고서 지연 제출 (지배구조법 제20조, 금융회사 지배구조 감독규정 제7조)

3) 광주은행

제재일자	제재기관	대상자	제재내용	사유
해당사항 없음				

4) JB우리캐피탈

제재일자	제재기관	대상자	제재내용	사유
해당사항 없음				

5) JB자산운용

제재일자	제재기관	대상자	제재내용	사유
해당사항 없음				

6) JB인베스트먼트

제재일자	제재기관	대상자	제재내용	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		
해당사항 없음						

4) JB우리캐피탈

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
해당사항 없음						

5) JB자산운용

제재일자	제재기관	대상자			조치내용	사유
		직위	전현직여부	근속연수		
2024.05.21.	금융감독원	대표이사	前	4년8개월	주의적 경고 상당	2020년 부문검사 결과 지적사항 - 투자 중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제85조 8호, 동법 시행령 제87조 제4항 6호)
2024.05.21.	금융감독원	상무이사	前	8년6개월	감봉 3개월 상당	2020년 부문검사 결과 지적사항 - 투자 중개업자로부터 요청 등을 받아 집합투자재산을 운용하는 행위 (자본시장과 금융투자업에 관한 법률 제85조 8호, 동법 시행령 제87조 제4항 6호)

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 2025.03.19 금융감독원 Dart시스템에 공시한 2024년 사업보고서를 참고하시기 바랍니다.

6-4. 수시공시

(단위: 억원)

회사명	공시사유	발생일자	금액	공시일자	관련법령	공시방법
JB금융지주	해당사항 없음					
전북은행	해당사항 없음					
광주은행	해당사항 없음					
JB우리캐피탈	해당사항 없음					
JB자산운용	부실채권 등의 발생	2024.12.30	30	2024.12.30	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	부실채권 등의 발생	2024.10.29	20	2024.10.29	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	부실채권 등의 발생	2024.04.19	100	2024.04.19	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 제기	2024.04.15	-	2024.04.16	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 판결 결정	2024.02.15	-	2024.02.16	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 판결 결정	2024.01.22	-	2024.01.23	자본시장법 제33조 제3항 등	홈페이지 등재 등
	소송 등의 제기	2024.01.03	-	2024.01.04	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 '부실채권 등 발생'의 금액은 발생 시점 부실채권 잔액 기준으로 작성함

주2) 상기 '소송 등의 제기 및 소송 등의 판결 결정'의 발생일자는 회사가 관련 사실을 확인한 일자를 기준으로 작성함

주3) 상기 사항의 자세한 사항은 각 사가 공시한 홈페이지 등 참고

6-5. 임직원 대출내역

(단위 : 억원)

구 분	회사명	2024년말		
		임원	직원	계
금융지주회사	JB금융지주	-	-	-
자회사	전북은행	1	77	78
	광주은행	1	134	135
	JB우리캐피탈	1	20	21
	JB자산운용	-	-	-
	JB인베스트먼트	-	-	-
손자회사	프놈펜상업은행 (PPCBank)	5	78	83
	JB Capital Myanmar	-	1	1
	JB Securities Vietnam	-	-	-
	JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	-	-	-

주) 임직원(사외이사 포함) 대출 기말잔액을 기재함

6-6. 기부금

가. 특수관계인에 대한 기부금 현황

(단위 : 백만원)

회사명	기부대상	기부방식	금 액	비 고
JB금융지주	-	-	-	-
전북은행	(재)전북은행장학문화재단	현금	240	1건
광주은행	-	-	-	-
JB우리캐피탈	-	-	-	-
JB자산운용	-	-	-	-
JB인베스트먼트	-	-	-	-
합 계			240	1건

나. 기타 외부에 대한 기부금 현황

(단위 : 백만원)

회사명	기부대상	기부방식	금 액	비 고
JB금융지주	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	171	11건
소 계			171	11건
전북은행	서민금융진흥원	현금	531	1건
	전북대학교발전지원재단	현금	400	1건
	신용회복위원회	현금	268	1건
	전북사회복지공동모금회	현금	200	1건
	전주세계소리축제조직위원회	현금	100	1건
	굿네이버스 전북지역본부	현금	200	2건
1억원 미만건 합계		-	1,989	249건
소 계			3,688	256건
광주은행	서민금융진흥원	현금	937	1건
	신용회복위원회	현금	473	1건
	(사)어린이재단	현금	300	1건
	(사)임팩트비즈니스재단	현금	119	1건
	(사)굿네이버스	현금	100	1건
	(사)사회복지공동모금회	현금	200	1건
1억원 미만건 합계		-	1,679	88건
소 계			3,808	94건
JB우리캐피탈	사회복지법인 아름다운재단	현금	410	2건
	사회복지법인 엔젤스헤이븐	현금	140	1건
	(재)대한성공회 유지재단	현금	243	3건
	(재)바보의나눔	현금	100	1건
	(사)한국이주민건강협회 희망의친구들	현금	300	1건
1억원 미만건 합계		-	-	-
소 계			1,193	8건
JB자산운용	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	-	-
소 계			-	-
JB인베스트먼트	-	-	-	-
1억원 미만건 합계		-	3	1건
소 계			3	1건
합 계			8,863	370건

주1) 기부금이 1억원 이상인 경우 그 내역을 모두 기재하고, 기부금 1억 미만 건에 대하여는 합계한 금액으로 표기하였으며, 비교란에 그 건수를 기재하였음

주2) 상기 '기부금 현황'은 JB금융지주 및 각 자회사가 무상으로 지출하는 영업외비용 기준으로 작성함

6-7. 주식매수선택권

1) 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 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-2. 재무상태표

제12(당)기 2024년 12월 31일 현재

제11(전)기 2023년 12월 31일 현재

(주)JB금융지주 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제12(당)기	제11(전)기
« 자 산 » (Assets)		
1. 현금및예치금 (Cash and due from banks)	170,257	233,793
2. 당기손익-공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through profit and loss)	173,496	154,637
3. 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산 (Financial assets at fair value through other comprehensive income)	200,000	-
4. 종속기업, 공동기업과 관계기업에 대한 투자자산 (Investments in subsidiaries, joint ventures and associates)	2,795,984	2,494,738
5. 상각후원가측정대출채권 (Loans at amortised cost)	59,900	43,000
6. 유형자산 (Property, plant and equipment)	2,690	3,958
7. 무형자산 (Intangible assets and goodwill)	8,081	8,642
8. 기타자산 (Other non-financial assets)	10,389	97,846
자 산 총 계 (Total Assets)	3,420,797	3,036,614
« 부 채 » (Liabilities)		
1. 사채 (Bonds issued)	844,251	681,404
2. 기타부채 (Other non-financial liabilities)	28,785	108,587
부 채 총 계 (Total liabilities)	873,036	789,991
« 자 본 » (Equity)		
1. 자본금 (Issued capital)	984,914	984,914
2. 신종자본증권 (Hybrid bond)	520,000	405,000
3. 자본잉여금 (Capital surplus)	476,688	476,064
4. 자본조정 (Capital adjustments)	-56,177	-45,047
5. 기타포괄손익누계액 (Accumulated Other inclusive comprehensive income)	-2,148	-1,241
6. 이익잉여금 (Retained Earnings)	624,485	426,933
자 본 총 계 (Total equity)	2,547,761	2,246,623
자본과 부채총계 (Total equity and liabilities)	3,420,797	3,036,614

7-3. 포괄손익계산서

제12(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
제11(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(주)JB금융지주 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제12(당)기	제11(전)기
I. 영업이익(손실) (Profit(Loss) from operating activities)	433,651	201,629
1. 순이자손익(Interest income (expense))	-20,743	-7,185
(1) 이자수익 (Interest income)	4,197	15,107
1) 유효이자율적용 이자수익 (Interest revenue calculated using effective interest method)	4,197	15,107
(2) 이자비용 (Interest Expenses)	-24,940	-22,292
2. 수수료순이익(Net fee and commission income(expense))	13,635	13,332
(1) 수수료수익 (Fee and commission income)	19,248	17,424
(2) 수수료비용 (Fee and commission expense)	-5,613	-4,092
3. 배당수익 (Dividends income)	471,227	222,186
4. 당기손익 - 공정가치 측정 금융상품순손익 (Gain from financial assets at fair value through profit and loss)	10,584	6,674
5. 판매비와 관리비(Selling, general administrative Expense)	-41,052	-33,378
II. 영업외손익 (Non-operating profit(loss))	702	-164
III. 법인세비용차감전순이익 (Profit before Tax)	434,353	201,465
IV. 법인세비용 (Tax Expense)	-731	-7,065
V. 당기순이익(손실) (Profit(loss))	433,622	194,400
VI. 기타포괄손익 (Other comprehensive income)	-907	-962
1. 확정급여제도재측정요소 (Other comprehensive income, net of tax, gains(losses) on remeasurements of defined benefit plans)	-907	-962
VII. 총포괄손익 (Total comprehensive income)	432,715	193,438
VIII. 주당이익 (Earnings per Share)		
보통주기본주당이익(원) (Basic earnings per share(KRW))	2,165원	888원

7-4. 자본변동표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘자본변동표’는 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-5. 현금흐름표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘현금흐름표’는 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-6. 주석사항

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘별도재무제표 주석사항’은 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-7. 연결재무제표 감사보고서

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘연결재무제표 감사보고서’는 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-8. 연결재무상태표

제12(당기) 2024년 12월 31일 현재
제11(전기) 2023년 12월 31일 현재

(주)JB금융지주와 그 종속기업 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제12(당기)	제11(전기)
◀ 자산 ▶ (Assets)		
1. 현금 및 예치금 (Cash and due from Bank)	1,621,550	1,902,775
2. 당기손익 - 공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through profit and loss)	2,568,555	1,864,678
3. 기타포괄손익 - 공정가치 측정 금융자산 (Financial assets at fair value through other comprehensive income)	4,294,742	3,670,873
4. 위험회피목적파생상품자산 (Derivative financial assets held for hedging)	376	1,410
5. 상각후원가 측정 유가증권 (Securities at amortised cost)	3,206,470	3,525,113
6. 종속기업, 공동기업과 관계기업에 대한 투자자산 (Investment in subsidiaries, joint ventures and associates)	193,421	160,793
7. 상각후원가 측정 대출채권 (Loans at amortised cost)	52,123,350	49,266,405
8. 리스자산 (Leased Assets)	646,651	948,428
9. 유형자산 (Property, plant and equipment)	789,101	744,845
10. 사용권자산 (Right-of use assets)	39,535	42,356
11. 무형자산 (Intangible Assets and goodwill)	206,710	196,822
12. 투자부동산 (Investment property)	45,260	47,974
13. 순확정급여자산 (Net defined benefit asset)	69,467	86,184
14. 이연법인세자산 (Deferred tax assets)	33,125	55,184
15. 기타자산 (Other non-financial assets)	883,601	890,130
자산총계 (Total Assets)	66,721,914	63,403,970
◀ 부채 ▶ (Liabilities)		
1. 예수부채 (Deposits from customers)	44,140,636	42,958,124
2. 당기손익 - 공정가치 측정 금융부채 (Financial liability at fair value through profit or loss)	17,769	18,569
3. 위험회피목적파생상품부채 (Derivative financial liabilities held for hedging)	1,817	2,161
4. 차입부채 (Borrowings)	2,654,649	2,747,637
5. 사채 (Bonds issued)	12,212,687	10,616,595
6. 충당부채 (Provisions)	38,535	96,216
7. 당기법인세부채 (Current tax liability)	100,241	88,370
8. 기타부채 (Other non-financial liabilities)	1,830,775	1,760,348
부채총계 (Total liabilities)	60,997,109	58,288,020

과 목	제12(당기)	제11(전기)
« 자 본 » (Equity)		
1. 지배주주지분 (Equity attributable to owners of parent)	5,580,578	5,002,763
(1) 자본금 (Issued capital)	984,914	984,914
(2) 신종자본증권 (Hybrid bond)	520,000	405,000
(3) 자본잉여금 (Capital surplus)	703,361	704,368
(4) 자본조정 (Capital adjustment)	-56,041	-46,098
(5) 기타포괄손익누계액 (Accumulated other comprehensive income)	3,801	-28,654
(6) 이익잉여금 (Retained earnings)	3,424,543	2,983,233
2. 비지배지분 (Non-controlling interests)	144,227	113,187
자본총계 (Total equity)	5,724,805	5,115,950
자본과 부채총계 (Total equity and liabilities)	66,721,914	63,403,970

7-9. 연결포괄손익계산서

제12(당)기 2024년 1월 1일부터 2024년 12월 31일까지
제11(전)기 2023년 1월 1일부터 2023년 12월 31일까지

(주)JB금융지주와 그 종속기업 K-IFRS기준

(단위 : 백만원)

과 목	제12(당)기	제11(전)기
I. 영업이익(손실) (Profit (loss) from operating activities)	906,079	799,978
1. 순이자손익(Interest income and expenses)	1,975,972	1,906,577
(1) 이자수익 (Interest income)	3,635,781	3,395,912
1) 유효이자율적용 이자수익 (Interest revenue calculated using effective interest method)	3,522,802	3,395,912
2) 기타이자수익 (Interest income on financial assets designated at fair value through profit or loss)	112,979	-
(2) 이자비용 (Interest expense)	-1,659,809	-1,489,335
2. 수수료손익(Net fee and commission income (expense))	79,461	78,998
(1) 수수료수익 (Fee and commission income)	197,540	190,580
(2) 수수료비용 (Fee and commission expense)	-118,079	-111,582
3. 순리스손익(Net lease profit (loss))	51,065	61,638
(1) 리스수익 (Lease income)	267,563	276,704
(2) 리스비용 (Lease expense)	-216,498	-215,066
4. 당기손익-공정가치 측정 금융상품관련손익 (Gain from financial instruments at fair value through profit and loss)	173,572	76,883
5. 기타포괄손익-공정가치 측정 금융상품관련손익 (Gain from financial instruments at fair value through other comprehensive income)	66,377	1,509
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)	-478,609	-442,457
8. 판매비와 관리비 (Selling, general and administrative xpense)	-830,242	-772,275
9. 기타영업손익 (Other operating income (expense))	-133,970	-110,895
II. 영업외손익 (Non-operating profit (loss))	1,822	-478
III. 법인세차감전순이익 (Profit (loss) before tax)	907,901	799,500
IV. 법인세비용 (Tax expense)	-214,910	-195,576
V. 당기순이익(손실) (Profit (loss))	692,991	603,924
1. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 당기순이익(손실) (Profit (loss), attributable to owners of parent)	677,517	585,981
2. 비지배지분에 귀속되는 당기순이익(손실) (Profit (loss), attributable to non-controlling interests)	15,474	17,943

과 목	제12(당)기	제11(전)기
VI. 기타포괄손익 (Other comprehensive income)	47,690	54,574
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)	-9,022	-27,571
(2) 기타포괄손익 - 공정가치측정지분상품평가손익 (Other comprehensive income, net of tax, gains (losses) from investments in equity instruments)	-3,063	-1,944
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)	5,205	82,440
(2) 현금흐름위험회피파생상품평가손익 (Other comprehensive income, net of tax, cash flow hedges)	-531	-2,187
(3) 해외사업환산손익 (Other comprehensive income, net of tax, exchange differences on translation of foreign operations)	54,566	3,790
(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)	535	46
VII. 총포괄손익 (Total comprehensive income)	740,681	658,498
1. 지배기업의 소유주에게 귀속되는 총포괄손익 (Comprehensive income, attributable to owners of parent)	709,972	640,095
2. 비지배지분에 귀속되는 총포괄손익 (Comprehensive income, attributable to non-controlling interests)	30,709	18,403
VIII. 주당이익 (Earnings per share)		
보통주기본주당이익(원) (Basic earnings per share(KRW))	3,439원	2,907원
보통주희석주당이익(원) (Diluted earnings per share(KRW))	3,439원	2,907원

7-10. 연결자본변동표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘연결자본변동표’는 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-11. 연결현금흐름표

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘연결현금흐름표’는 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 별도(연결)감사보고서를 참고하시기 바랍니다.

7-12. 연결재무제표 주석사항

- 당사는 재무제표가 첨부된 별도 및 연결감사보고서를 당사 홈페이지에 게시하였습니다.
‘연결재무제표 주석사항’은 2025.03.14 당사 홈페이지에 게시한 2024년 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

(2025.03.31. 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
김우진	사외이사	- 이사회 의장 - 임원후보추천위원회 위원장 - ESG위원회 위원장 - 자회사CEO후보추천위원회 감사위원회	- 서울대 경제학 학사 - 뉴욕대 경제학 석사/박사 - 2007 딜로이트컨설팅 전무이사 - 2014 하나금융투자 사외이사 - 2011 한국금융연구원 선임연구위원(現)	비상근
박종일	사외이사	- 이사회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 성균관대 경영학 학사 - 1986 청운회계법인 회계사 - 2016 수원지방검찰청 부장검사 - 2017 법무법인 태한 대표변호사 - 2020 법무법인 제이엘 대표변호사(現)	비상근
성제환	사외이사	- 이사회 - 보상위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회 - ESG위원회	- 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 - 2003 한국여성공인회계사회 회장 - 2020 우리회계법인 회계사(現)	비상근
이명상	사외이사	- 이사회 - 내부통제위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - ESG위원회	- 서울대 경영학 학사 - 서울대 행정학 석사 - 2001 서현합동법률사무소 대표변호사 - 2022 (주)상상인저축은행 사외이사 - 2009 법무법인 지안 대표변호사(現)	비상근
김기석	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 위스콘신대 경영학 학사/석사 - 1998 JP Morgan 서울 이사 - 2009 Bank of America N.A. 한국대표 - 2011 Australia New Zealand Bank 한국대표 - 2015 크라우디 대표이사(現)	비상근
이희승	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 연세대 심리학 학사 - 이화여대 국제통상학 석사 - 1999 UBS증권 소비재 애널리스트(부문장) - 2009 UBS증권 전무(주식영업부문 대표) - 2023 리딩에이스캐피탈 투자본부 이사	비상근
김용환	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 성균관대 경제학 학사 - 밴더빌트대 국제경제학 석사 - 경희대 경영학 박사 - 2008 금융감독원 수석부원장 - 2011 수출입은행 은행장 - 2015 NH농협금융지주 대표이사 회장 - 2018 법무법인 세종 고문(現)	비상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
강창훈	사외이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 리스크관리위원회 - 내부통제위원회 - ESG위원회	- 서울대 경제학 학사 - 서울대 행정학 석사 - 2016 하나은행 자금그룹장(전무) - 2019 환은모기지서비스 대표 - 2022 하나은행 고문 - 2023 법무법인 케이원챔버 고문(現)	비상근
김지섭	비상임이사	- 이사회 - 임원후보추천위원회 - 자회사CEO후보추천위원회 - 보상위원회 - ESG위원회	- 건국대 경영학 학사 - 2019 삼양홀딩스 재경실장 부사장 - 2023 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
이승국	전무	- 리스크관리본부(CRO)	- 연세대 영어영문학 학사 - 연세대 경제학 석사/박사 - 2011 연세대학교 경제연구소 전문연구원 - 2014 InHarv Partners 부사장 - 2016 KB캐피탈 리스크관리부장	상근
박종춘	전무	- 미래성장본부	- 고려대 경영학 학사 - Univ. of Malaya 경영학 석사 - 명지대 아랍지역학 박사 - 2018 한화생명 상무보	상근
이광호	전무	- 준법감시인	- 전남대 경제학 학사 - 조선대 경영학 석사 - 2013 광주은행 전략기획부장 - 2017 광주은행 감사부장 - 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	상무	- 대외협력본부	- 벨기에 브뤼셀자유대 MBA - 독일 Magdeburg 대학 경제학 석사 - 2016 JB금융지주 IR부장	상근

나. 자회사

1) 전북은행

(2025.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
백종일	은행장	- 이사회	- 고려대 경영학 학사 - 2015 전북은행 부행장 - 2019 JB자산운용 대표이사 - 2021 PPCBank(캄보디아) 은행장	상근
오승원	상임감사위원	- 이사회 - 감사위원회	- 연세대 경영학 학사 - 성균관대 경영학 석사 - 2016 금융감독원 특수은행국 국장 - 2017 금융감독원 은행담당 부원장보 - 2019 새마을금고중앙회 금고감독위원회(위원장)	상근
류한호	사외이사	- 이사회 의장 - 임원후보추천위원회 위원장 - 내부통제위원회 위원장 - 리스크관리위원회	- 고려대 경영학 학사/석사/박사 - 2010 삼성경제연구소 연구조정실장(전무) - 2018 한국경영학회 부회장	비상근
이광철	사외이사	- 이사회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 보상위원회	- 서울대 경영학 학사/석사 - 캐롤라이나대 경영학 박사 - 1988 홍익대학교 경영학과 교수 - 2014 JB우리캐피탈/JB금융지주 사외이사 - 2022 강남대학교 글로벌경영학부 특임교수(現)	비상근
정재식	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 내부통제위원회	- 서강대 경제학 학사/석사 - 듀크대 경제학 박사 - 1998 대외경제정책연구원 연구위원 - 2001 서강대학교 경제학과 교수(現) - 2020 JB금융지주 사외이사	비상근
이종건	사외이사	- 이사회 - 보상위원회 위원장 - 임원후보추천위원회 - 감사위원회 - 내부통제위원회	- 고려대 법학 학사/석사 - 2007 법무법인 정평 변호사 - 2013 법무법인 이후 대표변호사(現)	비상근
송종근	비상임이사	- 이사회 - 보상위원회 - 리스크관리위원회	- 서울대 국제경제학 학사/석사 - Univ. of Washington, MBA - 2015 하나카드 경영전략본부장 - 2018 STX엔진 사장/부사장 - 2021 무궁화신탁 경영전략부문 대표 - 2023 JB금융지주 부사장(現) (경영기획본부장)	비상근
박종완	부행장	- 여신지원본부	- 전북대 경영학 학사 - 2015 전북은행 여신심사부장 - 2019 전북은행 서신동지점장 - 2020 전북은행 투자금융부장 - 2021 전북은행 본부장	상근
김선화	부행장	- CRO(위험관리책임자) - 리스크관리본부 - 데이터본부	- 군산대 컴퓨터과학 학사 - 2017 전북은행 종합기획부 재무팀장 - 2020 전북은행 여신심사2부장 - 2021 전북은행 고객업무부장 - 2022 전북은행 부행장보	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
이강현	부행장	- CISO(정보보호최고책임자)	- 고려대 경제학 학사 - 2016 광주은행 디지털금융부장 - 2016 광주은행 수도권전략부장 - 2021 광주은행 서울영업부장 - 2022 광주은행 부행장보 / 겸직	상근
김태현	부행장	- 자금본부 - 자산관리본부	- 건국대 경제학 학사 - 2018 전북은행 자금부장 - 2021 전북은행 인사지원부장 - 2023 전북은행 부행장보	상근
오현권	부행장	- 1영업본부	- 전북대 사법학 학사 - 2017 전북은행 전북대지점장 - 2019 전북은행 삼천동지점장 - 2021 전북은행 여신심사부장 - 2023 전북은행 부행장보	상근
정상훈	부행장	- 디지털본부 - 외국인전략본부 - 외국인영업본부	- 고려대 불어불문학 학사 - 성균관대 경영전문대학원 석사 - 2018 신한은행 디지털기획팀장 - 2019 신한은행 디지털R&D센터 Lab장 - 2020 신한은행 도곡남지점장 - 2021 신한캐피탈 SI금융본부장 - 2023 전북은행 부행장보	상근
전상익	부행장	- 2영업본부	- 산업대 무역학 학사 - 2019 전북은행 가수원지점장 - 2021 전북은행 미장동지점장 - 2022 전북은행 군산지점장 - 2024 전북은행 부행장보	상근
탁형재	부행장	- IT본부 - 경영지원본부 - 자산관리본부	- 전북대 전자계산학 학사 - 2019 전북은행 ICT운영부장 - 2020 전북은행 IT개발부장 - 2022 전북은행 IT기획부장 - 2024 전북은행 부행장보	상근
박성훈	부행장	- 카드사업본부 - 경영지원본부	- 원광대 컴퓨터공학 학사 - 2019 전북은행 준법감시부장 - 2021 전북은행 팔복동지점장 - 2023 전북은행 인사지원부장 - 2024 전북은행 부행장보	상근
정동필	부행장	- 언택트영업본부	- 산업대 무역학 학사 - 중앙대 경제학 학사 - 2018 전북은행 따뜻한금융클리닉 전주센터장 - 2021 전북은행 언택트금융센터장 - 2024 전북은행 부행장보	상근
서두원	부행장	- 마케팅전략본부	- 전주비전대 경영학 학사 - 2019 전북은행 우석대지점장 - 2019 전북은행 정읍시청지점장 - 2021 전북은행 영업추진부장 - 2022 전북은행 영업기획부장 - 2022 전북은행 마케팅추진부장 - 2024 전북은행 부행장보	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김은호	부행장	- CCO (금융소비자보호총괄책임자)	- 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	부행장보	- 투자금융본부	- 건국대 경제학 학사 - 2016 전북은행 신도림지점장 - 2018 전북은행 방배지점장 - 2018 전북은행 투자금융부장 - 2019 전북은행 강남대로지점장 - 2021 전북은행 서울지점장	상근
정선기	부행장보	- 3영업본부 - 중부영업본부	- 전주대 경영학 학사 - 2019 전북은행 송천동지점장 - 2019 전북은행 완주산단지점장 - 2022 전북은행 상공회의소지점장 - 2023 전북은행 여신관리부장	상근
유은기	부행장보	- 경영기획본부	- 남원상업고 졸업 - 2016 전북은행 종합기획부 변화혁신팀장 - 2018 전북은행 영업기획부 영업기획팀장 - 2019 전북은행 영업기획부장 - 2019 전북은행 종합기획부장	상근
정웅	부행장보	- 준법감시인	- 전북대 사법학 학사 - 전북대 일반대학원 법학석사 - 2015 전북은행 감사부 감사역 - 2017 전북은행 준법감시실 준법감시역 - 2019 전북은행 삼천동지점 부지점장 - 2021 전북은행 감사부장 - 2023 전북은행 팔복동지점장	상근

2) 광주은행

(2025.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
고병일	은행장	- 업무총괄	- 조선대 경영학 석사 - 광주은행 부행장보 - 광주은행 부행장	상근
윤창의	상임감사위원	- 감사업무 총괄	- 성균관대 경영학 석사 - 금융감독원 부원장보(중소서민금융 담당) - 키움저축은행 사외이사 - OSB저축은행 상근감사위원	상근
김경식	사외이사	- 이사회 의장 - 임원후보추천위원회 위원장	- 연세대 경제학 석사 - 대신증권 상근감사 - (주)유베이스 부사장	비상근
김진영	사외이사	- 감사위원회 위원장	- 국민대 경제학 박사 - 삼성증권 은퇴설계연구소장 - 신한은행 신탁연금사업본부장	비상근
김현수	사외이사	- 리스크관리위원회 위원장	- 조지아주립대 경영학 박사 - 순천향대학교 글로벌경영대학장 - 순천향대학교 IT금융경영학과 교수(現)	비상근
정병석	사외이사	- 보상위원회 위원장	- 서울대 법학 박사 - 제20대 전남대학교 총장 - 전남대 법학전문대학원 교수	비상근
송종근	비상임이사	- 리스크관리위원회 위원 - 보상위원회 위원	- 서울대 국제경제학 석사 - STX엔진(주) 사장 - 전북은행 비상임이사(現) - JB금융지주 부사장(現)	비상근
이강현	부행장	- 정보보호최고책임자	- 고려대 경제학 학사 - 광주은행 부행장보 - 전북은행 부행장(現)	상근
박성우	부행장	- 영업1본부장	- 조선대 경제학 학사 - 광주은행 평동공단금융센터장 - 광주은행 부행장보	상근
정일선	부행장	- 영업전략본부장	- 한림대 경영학 학사 - 광주은행 포용금융센터 센터장 - 광주은행 부행장보	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
김재춘	부행장	- 준법감시인	- 목포대 경영학 학사 - 광주은행 영업추진부장 - 광주은행 부행장보	상근
김용규	부행장	- 경영기획본부장 - 자금시장본부장	- 조선대 경제학 석사 - 광주은행 종합기획부장 - 광주은행 부행장보	상근
김중훈	부행장	- 영업3본부장	- 광주대 회계학 학사 - 광주은행 여신심사1부장 - 광주은행 문화전당지점장	상근
김종택	부행장	- 리스크관리본부장	- 성균관대 경영학 학사 - 광주은행 리스크관리부장 - JB금융지주 리스크관리부장	상근
임양진	부행장	- 경영지원본부장	- 전남대 경영학 학사 - 광주은행 순천법조타운지점장 - 광주은행 백운동지점장	상근
변동하	부행장	- IT본부장	- 조선대 컴퓨터공학 학사 - 광주은행 ICT기획팀장 - 광주은행 IT기획부장	상근
이상채	부행장	- 영업2본부장	- 전남대 공법학 학사 - 광주은행 광주시청지점장 - 광주은행 첨단금융센터장	상근
김은호	부행장	- CCO (금융소비자보호총괄책임자)	- 전북대 경영학 석사 - 전북은행 전북도청지점장 - 전북은행 부행장보(現)	상근
김종민	부행장보	- 기관영업본부장 - 비이자영업본부장	- 전남대 공업화학 학사 - 광주은행 전남도청지점장 - 광주은행 영업부장	상근
임형수	부행장보	- 투자금융본부장	- 전남대 경제학 학사 - 광주은행 지역개발금융부장 - 광주은행 투자금융부장	상근
고재덕	부행장보	- 수도권영업본부장	- 군산대 경영학 학사 - 광주은행 양재지점장 - 광주은행 서울영업부장	상근
변미경	부행장보	- 디지털본부장	- 조선대 경제학 학사, 교육학 석사 - 광주은행 상무버들지점장 - 광주은행 디지털금융센터장	상근
김우진	부행장보	- 준법감시인	- 순천대학교 국어교육 학사 - 광주은행 금융소비자보호부장 - 광주은행 감사부장	상근

3) JB우리캐피탈

(2025.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
박춘원	대표이사	- 업무전반 - 이사회	- 베인앤드컴퍼니 코리아 이사 - 아주저축은행 대표이사 - 아주캐피탈 대표이사	상근
정재욱	사외이사	- 이사회 의장 - 감사위원회 - 리스크관리위원회 - 임원추천후보위원회 - 보상위원회 위원장 - 내부통제위원회	- KDB생명보험 대표이사 - 세종대 경영학부 교수(現) - NH농협생명보험 사외이사(現)	비상근
김재현	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 - 리스크관리위원회 위원장 - 임원추천후보위원회 위원장 - 보상위원회 - 내부통제위원회	- 서원대 금융보험전공 조교수 - 한국연금학회, 한국리스크관리학회 등 이사(現) - 상명대학교 글로벌경영학부 교수(現)	비상근
주성도	사외이사	- 이사회 - 감사위원회 위원장 - 임원추천후보위원회 - 보상위원회 - 내부통제위원회 위원장	- 나이스정보통신 대표이사 - 한국신용정보 대표이사 - 애경케미칼 사외이사(現) - 유비케어 감사(現)	비상근
방극봉	비상임이사	- 이사회 - 보상위원회 - 리스크관리위원회	- 전북은행 부행장 - JB금융지주 경영지원본부장(現)	비상근
김동성	부사장	- 감사본부장	- 금융감독원 부원장보, 기획조정국장 등 - 최&박 법무법인 고문(現) - JB금융지주 감사본부장(現)	상근
노익호	상무	- 투자금융본부장	- 한국신용평가 PF평가본부장, 실장 등 - 군인공제회, 행정공제회 투자심의위원	상근
이동호	상무	- IB본부장	- 신한금융투자 기업금융센터장, 법인영업센터장	상근
마광수	상무	- 오토금융본부장	- JB우리캐피탈 지점장, AUTO지원팀장 등 - JB우리캐피탈 경영지원본부장	상근
김명진	상무	- 경영기획본부장	- JB금융지주 종합기획부장, 재무기획부장 등 - JB우리캐피탈 경영기획팀장	상근

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
윤상돈	상무	- 심사본부장	- 아주저축은행 대표이사 - 우리금융캐피탈 리스크관리본부장	상근
김태우	상무	- 여신관리본부장	- JB우리캐피탈 지점장, 여신관리실장 등	상근
오기용	상무	- 경영지원본부장	- JB우리캐피탈 총무팀장, 지점장 등 - JB우리캐피탈 오토금융본부장	상근
배준원	상무	- CCO (금융소비자보호총괄책임자)	- JB우리캐피탈 채권센터장, 여신관리지원센터장 등	상근
조용철	상무	- 기업금융본부장	- JB우리캐피탈 경영기획팀장, 여신관리팀장 등 - JB금융지주 해외사업지원부장	상근
김기덕	상무	- 개인금융본부장	- 리딩에이스캐피탈 대표이사 - 케이뱅크 마케팅본부장	상근
이재관	상무	- Digital-IT본부장	- 현대캐피탈 Global Operation Digital Lead(미국주재원) - 현대캐피탈 해외사업본부 Global Operation/IT 파트장	상근
김현근	상무	- 준법감시인	- JB우리캐피탈 서울동부센터장, 수원센터장 등	상근
문석준	상무	- 리스크관리본부장	- 현대커머셜 리스크관리실장 등 - 프리핀스 상품총괄 부대표 - iM캐피탈 리스크관리본부장	상근

4) JB자산운용

(2025.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
최원철	대표이사	- 업무 전반 - 이사회	- 중앙대 지역개발 학사 - 중앙대 도시 및 지역계획 석사 - 골든브릿지자산운용 이사 - 솔로몬투자증권 이사 - LIFG투자증권 본부장	상근
권재웅	사내이사	- 이사회	- 한남대 지역개발 학사 - 중앙대 도시 및 지역계획 석사 - 골든브릿지자산운용 상무(자산운용본부장) - JB자산운용 전무(본부장)	상근
김동성	비상임이사	- 이사회	- 서울대 경제학 학사 - Thunderbird Univ 국제경영학 석사 - 2016 금융감독원 감독총괄국장 - 2019 금융감독원 은행담당 부원장보 - 2021 금융감독원 전략감독담당 부원장보	비상근
방극봉	비상임이사	- 이사회	- 전북대 무역학 학사 - 전북대 무역학 석사/박사 - 2019 전북은행 인사지원부장 - 2021 전북은행 안행교지점장 - 2022 전북은행 부행장	비상근
이용준	상근감사	- 이사회	- 원광대 경영학 학사 - 전북대 외환업무실장 - JB금융지주 감사부장 - 데이원자산운용 준법감시인 - 피앤케이자산운용 준법감시인	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	- 펀드운용본부장	- 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
정영경	상무보	- 대체투자5본부장	- 서울대 조선해양공학 학사 - 건국대 부동산대학원 석사 - NH투자증권 - JB자산운용 상무보(본부장)	상근
조광래	상무보	- 대체투자4본부장	- 경성대 도시공학 학사 - 서울시립대 도시공학 석사 - 코람코자산운용 - 유나이티드파트너스자산운용 상무 - JB자산운용 상무보(본부장)	상근

5) JB인베스트먼트

(2025.03.31. 현재)

성명	직위	담당업무	주요 학력/경력	비고
이구욱	대표이사	- 업무 전반 - 이사회 의장	- 포항공대 기계공학 학사 - 카이스트 테크노MBA - 2008 포스코 기술투자그룹장 - 2022 JB인베스트먼트 대표이사	상근
박종춘	비상임이사	- 이사회	- 고려대 경영학 학사 - Univ. of Malaya 경영학 석사 - 명지대 문학 박사 - 2012 한화생명 상무보 - 2019 JB금융지주 전무(現) - 2021 전북은행 본부장 - 2021 광주은행 부행장	비상근
장재영	비상임이사	- 이사회	- 조선대 경영학 학사 - 카이스트 금융공학 석사 - 2011 광주은행 부부장 - 2019 JB금융지주 종합기획부장(現)	비상근
김동성	비상근감사	- 이사회	- 서울대 경제학 학사 - American Graduate School of International Management(국제경제학) - 1991 금융감독원 위원장보 - 2023 최&박 법무법인 고문 - 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 - 2022 JB인베스트먼트 전무(現)	상근
임형주	전무	- 벤처투자1본부장	- 서울대 화학생물공학 학사 - 2006 한화솔루션 - 2012 코오롱인베스트먼트 이사 - 2019 JB인베스트먼트 전무(現)	상근
강정훈	전무	- 벤처투자3본부장	- 포항공대 화학공학 학사 - 포항공대 화학공학 석사 - 카이스트 경영대학원 MBA - 2011 삼성벤처투자 책임심사역 - 2015 스마일게이트인베스트먼트 상무 - 2023 JB인베스트먼트 전무(現)	상근
엄민우	상무	- 벤처투자2본부장	- 한양대 법학 학사 - 카이스트 경영대학원 MBA - 2012 한국벤처투자 사후관리팀장 - 2020 포스코기술투자 투자관리2팀장 - 2023 JB인베스트먼트 상무(現)	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 내부규정으로 『보상위원회규정』을 두고 있으며, 당사 『정관』 제46조 제1항 제5호 및 『이사회 규정』 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 구성하되, 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), 위험가중 자산이익률(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/절대적주주수익률(TSR)을 활용하되, 담당 직무 성격에 따라 업무의 독립성이 요구되는 업무를 담당하는 임원(내부감사책임자, 리스크관리책임자, 준법감시인)은 자기자본이익률(ROE)과 상대적/절대적주주수익률(TSR) 대신 위험가중자산이익률(RORWA), 고정이하여신비율(NPL), 보통주자본비율(CET1) 지표를 업무에 따라 달리 적용하여 장기성과급을 주식 수량으로 산출하고, 3년간의 회사 성과와 주주수익률 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/절대적주주수익률(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 장기성과급 중 변동보상금을 산출하기 위하여 성과평가 결과를 주식/주가와 연계하여 지급하고 있습니다.
- 단기성과급 중 변동보상금으로 지급하는 이연지급분과 장기성과급 중 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 회장의 경우 임기 주기를 반영하여 임기시작년도를 포함한 3년간의 성과를 평가하여 40% 일시 지급 후 60%는 3년간 나누어 이연지급하며, 이외 임원은 해당 평가연도를 포함하여 3년간의 성과를 평가하여 100% 이연 지급합니다.

※ 당사 임원 보수체계의 자세한 내용은 2025.03.06. '보수체계 연차보고서'를 참고하시기 바랍니다.

나. 임원의 보수현황

1) 임원 보수의 구분(2024년 발생액 기준)

(단위 : 명, 억원)

구분	수급자수	기본급	성과보수액	이연지급 대상
당기	9	24.2	46.4	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 금액(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(2024년 발생액 기준)

(단위 : 억원)

구분	성과보수액	성과보수액			
		현금	주식	주식연계상품	기타
당기	46.4	12.2	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 현금이더라도 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(2024년말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액	지급 확정		지급 미확정
		지급 확정	지급 미확정	
당기	69.7	17.0	52.7	
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(2024년말 누적액 기준)

(단위 : 억원)

구분	이연보수액	형태별 구분			
		현금	주식	주식연계상품	기타
당기	69.7	-	69.7	-	-
전기	99.2	-	99.2	-	-

3) 이연보수의 조정

(단위 : 억원)

구분	이연보수액 축소액	조정		직·간접적 조정에 노출된 금액
		직접적 조정	간접적 조정	
당기	-	-	-	69.7
전기	-	-	-	99.2

※ 당사 임원 성과급에 대한 이연지급 현황의 최신 내용은 2025.03.06 '보수체계 연차보고서'를 참고하시기 바랍니다.

8-3. 사무소 현황

(2025.03.31 현재)

구분	회사명	영업소명	전화번호	주 소
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 제봉로 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 여의나루로77, 4층(여의도동)
	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	AMASS Central Center, 16th floor, #176, Street Trasak Paem(63), Phum6 Phnom Penh, Cambodia

8-4. 공동광고·시설물 등 공동이용 현황

가. 공동광고 현황

(2025.03.31 현재)

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

해당사항없음

주) 예금자보호법상 부보금융기관인지 여부

나. 시설물 등 공동사용 현황

(2025.03.31 현재)

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

해당사항없음

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 한국채택국제회계기준 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 제1032호에 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 기타포괄손익으

로 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 발행하는 장부금액 변동인 외화환산손익은 당기손익으로 인식합니다.

- 기타포괄손익-공정가치 측정 지분상품

최초 인식 이후 공정가치 변동은 기타포괄손익으로 인식하며, 해당자산의 제거 시점에 누적된 기타포괄손익은 당기손익으로 재분류할 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)+내국수입유انس+지급보증대지급금+확정지급보증+신용카드채권+직불카드채권+여신성가지급금+매입외환(내국신용장어음매입 및 관련 미수금 포함)+사모사채+기업어음+종합금융계정의대출채권+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, 파산·청산절차 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 상환이 이루어지지 않은 여신 ③ 원리금의 상환이 유예되거나 기준금리 이하로 재조정되었음에도 불구하고 향후 원리금 상환이 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, 청산파산절차 진행 또는 폐업 등의 사유로 채권회수에 심각한 위험이 존재하는 것으로 판단되는 거래처에 대한 자산 중 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 악화되어 채권회수에 심각한 위험이 발생한 것으로 판단되는 거래처(회수의문거래처)에 대한 자산 중 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 자산 중 회수예상가액 초과부분 ② 12월 이상 연체대출금을 보유하고 있는 거래처에 대한 자산 중 회수예상가액 초과부분 ③ 최종부도 발생, 청산파산절차 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 법적 보호정도 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 금리 EaR(Earning at Risk)과 금리 VaR(Value at Risk) 등으로 측정됩니다.

8-6. 금융지주회사 등 공시 관련 사항

(2025.03.31 현재)

구 분	회사명	공시사항	공시제목	공시기한	공시위치
자주회사	JB금융지주	경영공시	2023년 JB금융지주 현황	결산일로부터 3개월 이내	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)
			2024년 1분기 JB금융지주 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 반기 JB금융지주 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 3분기 JB금융지주 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 JB금융지주 현황	결산일로부터 3개월 이내	
		사업보고서 등	제11기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)
			1분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	금융감독원 전자공시시스템 (https://dart.fss.or.kr)
			반기보고서	반기 결산일로부터 45일 이내	한국거래소 전자공시시스템 (https://kind.krx.co.kr)
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	3분기 보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	JB금융지주 홈페이지 (https://www.jbfg.com , 투자정보→공시정보→경영공시)
			제12기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	금융감독원 전자공시시스템 (https://dart.fss.or.kr)
			2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	전국은행연합회 홈페이지 (https://kfb.or.kr , 공사·자료실→기타공시→ 지배구조공시→ 국내은행)
			2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	
자회사	전북은행	경영공시	2023년 전북은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	전북은행 홈페이지 (https://www.jbbank.co.kr , 투자정보→공시정보→경영공시)
			2024년 1분기 전북은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 반기 전북은행 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 3분기 전북은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 전북은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	

구 분	회사명	공시사항	공시제목	공시기한	공시위치
		사업보고서 등	제63기 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	
			제64기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	전북은행 홈페이지 (https://www.jbbank.co.kr , 투자정보→공시정보→사외이사공시)
			2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	
		경영공시	2023년 광주은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	광주은행 홈페이지 (https://www.kjbank.com , 은행안내→투자정보→공시정보) 전국은행연합회 홈페이지 (https://www.kfb.or.kr , 공사·자료실→은행경영공시→국내은행)
			2024년 1분기 광주은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 반기 광주은행 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 3분기 광주은행 현황	분기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 광주은행 현황	결산일로부터 3개월 이내	
자회사	광주은행	사업보고서 등	제10기 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	
			제11기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	

구 분	회사명	공시사항	공시제목	공시기한	공시위치
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	광주은행 홈페이지 (https://www.kjbank.com , 은행안내→투자정보→ 공시정보→지배구조공시)
			2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전까지	전국은행연합회 홈페이지 (https://www.kfb.or.kr , 공사·자료실→기타공시→ 지배구조공시→ 국내은행)
자회사	JB우리캐피탈	경영공시	2023 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)
			2024 상반기 통일경영공시 자료	반기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024 하반기 통일경영공시 자료	결산일로부터 3개월 이내	
		사업보고서 등	제29기 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	
			제30기 사업보고서	사업연도 경과 후 90일 이내	
		지배구조 및 보수체계 연차보고서	2023년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전	JB우리캐피탈 홈페이지 (https://www.wooricap.com , 회사소개→투자정보 →지배구조공시)
			2024년 지배구조 및 보수체계 연차보고서	익년도 정기주주총회일 20일 전	
자회사	JB자산운용	경영공시	2023년 4분기 영업보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	JB자산운용 홈페이지 (https://www.jbam.co.kr , 고객센터→경영공시)
			2024년 1분기 영업보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	
			2024년 2분기 영업보고서	반기 결산일로부터 45일 이내	
			2024년 3분기 영업보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	
			2024년 4분기 영업보고서	분기 결산일로부터 45일 이내	

구 분	회사명	공시사항	공시제목	공시기한	공시위치
자회사	JB인베스트먼트	경영공시	2023년 JB인베스트먼트(주) 현황	결산일로부터 3개월 이내	JB인베스트먼트 홈페이지 (https://www.jbinvest.co.kr , IR/News) 여신금융협회 공시정보포털 (https://gongsi.crefia.or.kr , 경영공시→신기술금융사)
			2024년 JB인베스트먼트(주) 반기 현황	반기 결산일로부터 2개월 이내	
			2024년 JB인베스트먼트(주) 현황	결산일로부터 3개월 이내	
손자회사	프놈펜상업은행 (PPCBank)	-	-	-	-
	JB Capital Myanmar	-	-	-	-
	JB Securities Vietnam	-	-	-	-
	JB 프놈펜자산운용 (JB PPAM)	-	-	-	-

주1) 공시사항 : 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