

JB Financial Group

INVESTOR DAY 2021

Contents

I.	JB금융 Digital Strategy	3
II.	Post 코로나 리스크 대응	23

Disclaimer

1. 본 자료는 정보제공의 목적으로 작성된 자료로서, 그 어떠한 결과에 대한 법적 소재의 증빙자료로 사용될 수 없음을 알려드립니다.
2. 본 자료는 당사의 인터넷 홈페이지(www.jbfg.com)에 게재되어 있습니다.

| JB금융지주, Digital Strategy

JB금융지주, CDO

With/Post Corona

디지털 고객 및
수요 확장

디지털 금융 상품·서비스의
능동적 소비

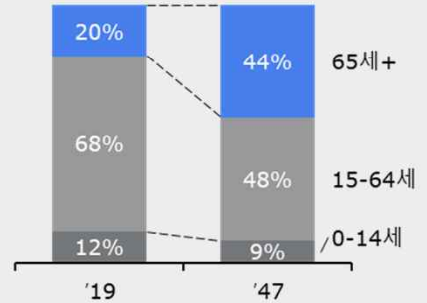
비대면·디지털 채널
사용 증가

IT 개발 증가와
스피드 요구

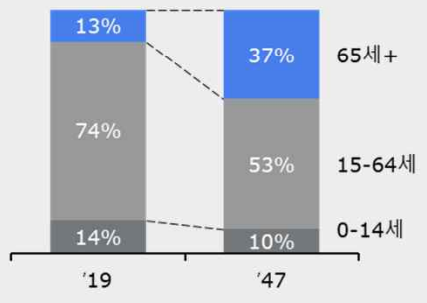
참고: 호남지역 고령화 추세 및 시니어, SME 고객 VoC

향후 인구구조 전망 (단위: %)

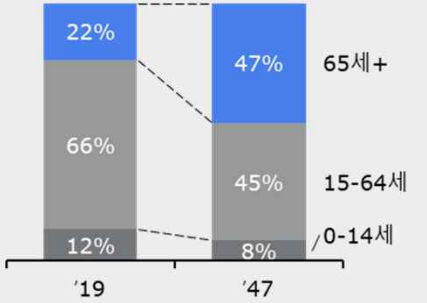
전북



광주



전남



시니어 고객의 요구사항(VoC)

- 뱅킹 앱 사용 편리성**
- 상담을 위한 접근 용이성
- 50/60 친화적 금융상품 개발**
- 보호자 접근 가능한 뱅킹
- 퇴직금/노후자금 관리 상담**
- 50/60세대의 Voice 경청
- 5060 친화적 프로세스 설계**
- 맞춤형 콜센터
- 지점 방문 Hurdle 해소
- 안전한 장소에 위치한 ATM

SME, 상품·서비스 개선 요구사항 (VoC)

- SME 맞춤형 서비스**
 - “소기업이 필요한 서비스 위주로 만들어 주세요”
- 대출 상품**
 - “대출 지원 금융상품 더 많이 있었으면 좋겠습니다.”
- 세무 관리 서비스**
 - 국세, 지방세 관련 Push 기능 강화가 필요함
- 회계 관리 서비스**
 - “결산 시 거래명세, 신용카드 내역이 담당 회계사무소로 자동 전송되면 좋겠다”
 - “국세청 자료 전체 조회 기능을 만들어 주세요. 10장 넘는 계산서를 입력하는게 진짜 불편합니다.”
- 경영 지원 서비스**
 - “급여장부 관리 서비스 희망”, “퇴직연금 업무가 안되는게 너무 많다.”

'22년, Top Digital Initiatives*

- 신규 · 기존 상품 혁신
- 빠른 시장 대응
- 고객 경험 개선
- 컴플라이언스 및 리스크 관리
- 사업모델 전환
- 비용 효율화
- 직원 경험 향상

*글로벌 금융사 Leadership Survey, Gartner



'22년, Top Digital Initiatives*

- 신규 · 기존 상품 혁신
- 빠른 시장 대응
- 고객 경험 개선

“ Speed factory ”

“ बैंकिंग 커버리지 확대 & Plug-in ”

“ 사람 중심의 디지털 MIX ”

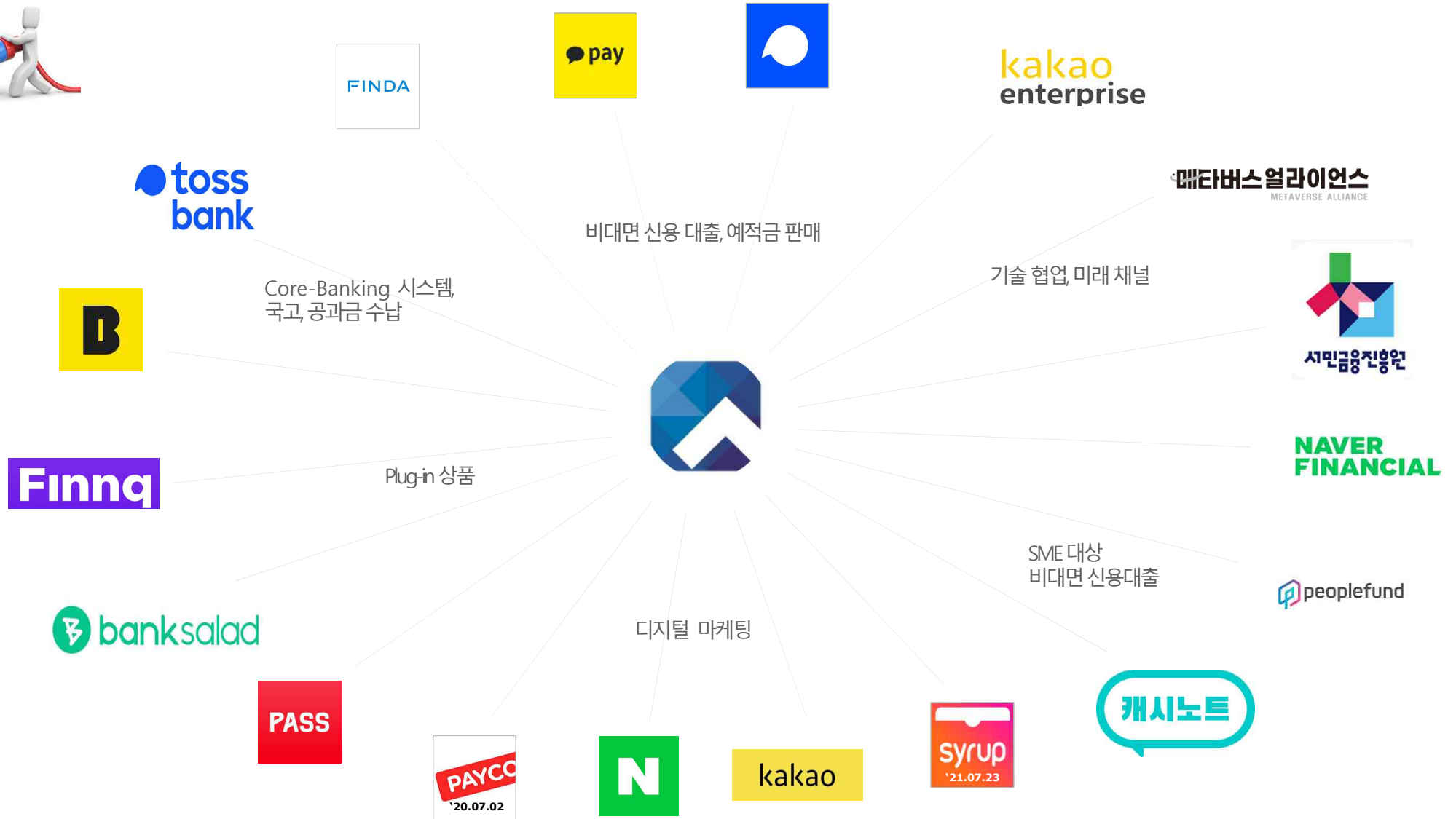
*글로벌 금융사 Leadership Survey, Gartner

STRATEGY



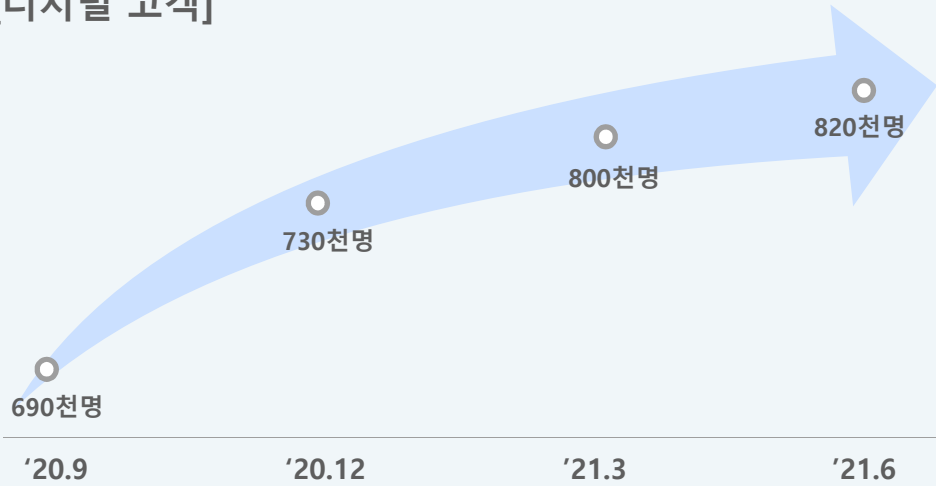
“ 카카오뱅크 이어 토스뱅크가 출범하는데 JB 대응은? ”

Plug-In | 인터넷전문은행, 플랫폼



디지털고객 | 현황 및 수익성

[디지털 고객]



디지털 고객 증가율

전년말 대비 **12%**

비대면 상품 유입 지역

서울/경기/인천 **58%**

대면 고객 대비 디지털 고객 수익

1.6배

**“ 카카오페이, 네이버 등에 대한
빅테크 규제가 강화되고 있는데,**

우리에게는 또 다른 이슈!

JB는 어떻게 대응할 것인가? ”

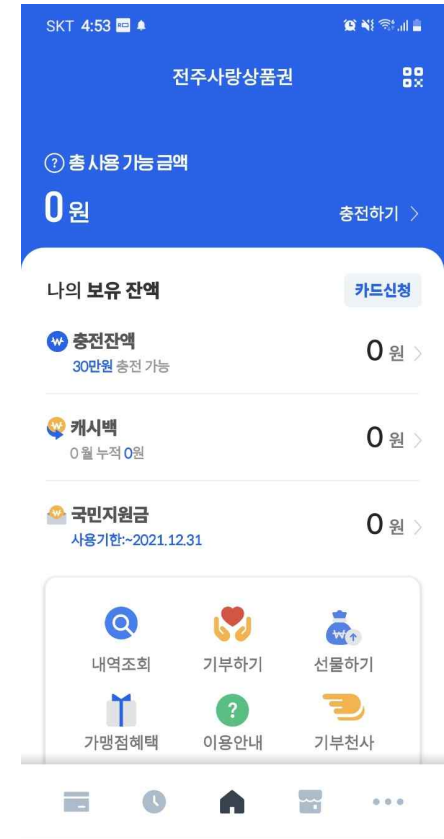
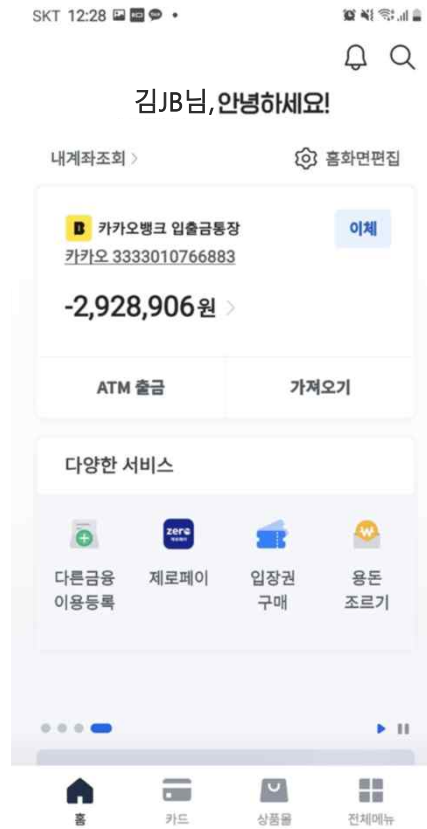
자체 플랫폼 | 고객 중심의 모바일 뱅킹(10월 오픈)

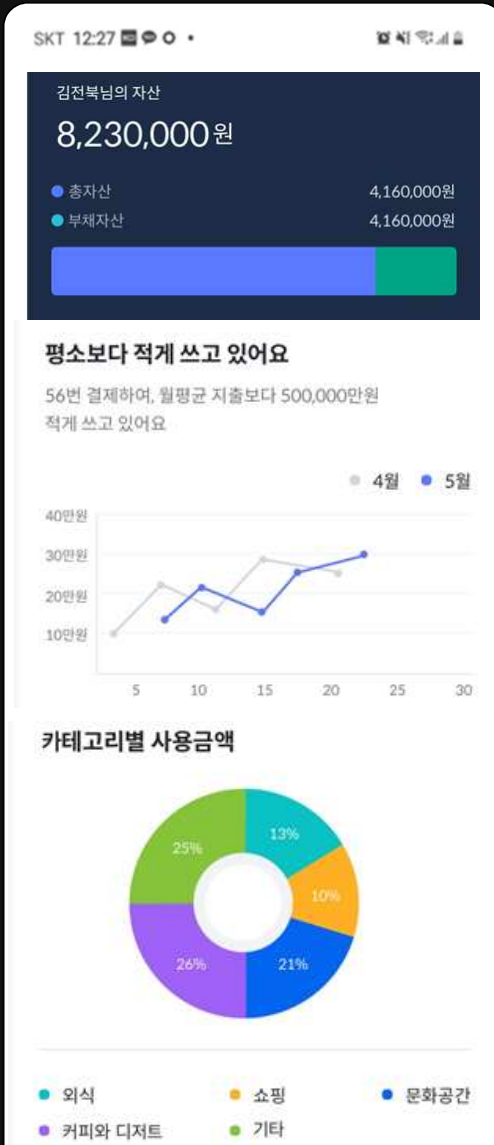
“ 나 ” 를 중심으로 “ 고객의 My Bank ”

모바일앱 (당행)

모바일앱 (타행)

지역사랑 앱





“ My-Data ”

DATA X 생활 X 금융플랫폼 = My Data Bank

- 2021 본허가 | 12월 오픈
- 2022 서비스 | 제휴처 확대
- 2023 My Data Bank 출시
- 2024 My Data 생태계 구축

지역민 - 소상공인 - 지자체를 연결하는 My Data 기반 포용 X 상생의 금융 네트워크 구축



지역민

"자주쓰는 은행에서 더 많은 혜택을
챙겨주면 좋겠어요."

"우리동네 금융혜택이 다양하면
좋을텐데.."

"알아서 좀 돈관리를 챙겨주는"

데이터 제공자에 대한
편의성과 혜택을 극대화할 방안 필요



소상공인

"코로나 지원 어디서 어떻게 받지?"

"점포 임대료가 걱정인데 낮은금리로
대출 전환할 수 없을지.."

"어느 지역에 매장을 오픈해야 장사가
잘 될지 고민입니다."

소상공인의 매출증대/비용절감에 활용 가능한
데이터 생성 방안 필요



지자체

"우리 지역에 꼭 맞는 정책 수립을 위해
데이터를 활용할수 있을까?"

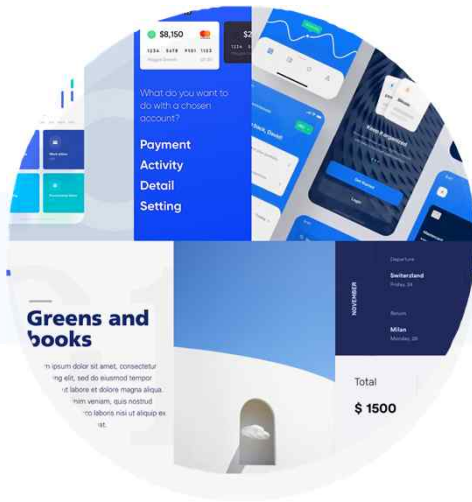
"데이터 불균형이 심화되는데
해결 방안이 없나.."

"지역경제 활성화 정책에 데이터
분석자료를"

공공정책 수립에 활용될 수 있는
금융 데이터 제공 방안 필요

Convenience | Human Touch | Customer Value

“Digital only”



디지털 채널

- 모바일 채널
- 마이데이터 플랫폼
- In/Out 챗봇
- 로보 어드바이저

...



채널 Mix

- 하이브리드 자산관리
- 전자명함
- 모바일 방문 예약
- 화상 부스, VTM

...

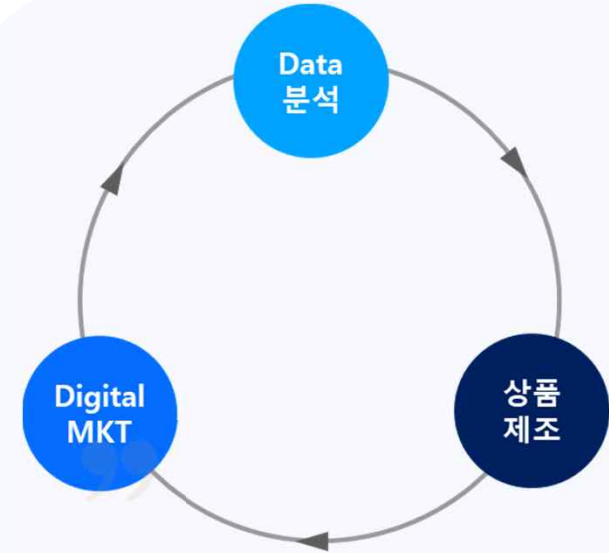
“Digital mix”

“ 대환대출 플랫폼 위협? ”

“ 금리 경쟁 극복 ”

“ 데이터 기반 맞춤형 상품 ”

- 플랫폼 데이터 분석
- 개인화 상품 발굴
- 스토리텔링

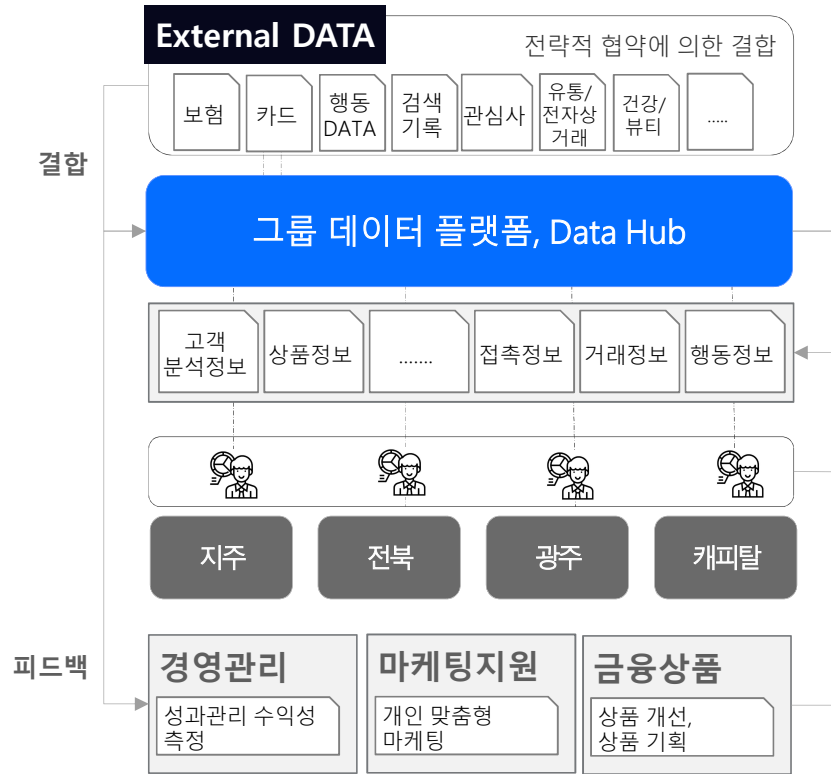


고객 행동정보 활용 기반 구축

개인화 실시간 마케팅 기반 구축

AI 기반 디지털마케팅 기반 구축

상품 경쟁력 강화 | 지주 통합 데이터플랫폼



현업 실무자가 데이터를 스스로 분석



임직원 대상 분석가 양성 교육 프로그램 실행

기본/마스터 과정 300명 이상 교육 실시

데이터 기반, 업무 선순환 체계 구축

계열사의 시스템이 데이터 허브에 유기적으로 연결되는 선순환

- 고객 특성 분류 발견 → 마케팅 지원 → 수익 측정 → 분석 → 전략 수정

“ Future ”

AI Bank



- AI중심도시 레버리지
- GIST 협업, 교육, 연구소 설립
- AI 적용 (챗봇, 음성봇, RPA, 마케팅, FDS)

Bank in Metaverse



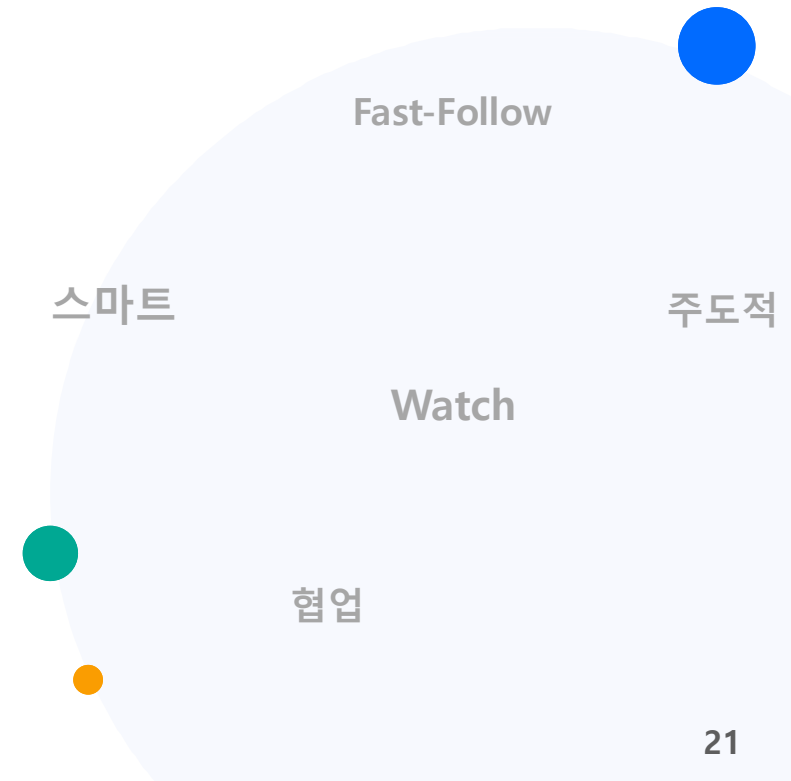
- 얼라이언스 어프로치
- 자산관리 / WM 관점 NFT
- 메타버스 브랜치

Data Bank



- 마이데이터 플랫폼
- 마이데이터 банк
- 마이데이터 생태계 구축

“ 실속 있는 미래 대비 ”



E.O.D

감사합니다.

| Post 코로나 리스크 대응

JB금융지주, CRO

비가 오고 안개가 자욱한 도로에서의 운전은 평상 시와는 달라야 하며, 이에 필요한 도구들이 제대로 작동하는지를 운전 前 확인해야 합니다

화창한 날씨에서 운전 모드



“일상적 운전 모드” (As Usual)

- 특별한 사전준비 필요 없음

악천후 하에서 운전 모드



“안전운전 모드”로 전환 필요

- 운전 전에 안개등, 와이퍼, 타이어 상태 점검 필요
→ 운전 중에는 Fix하기 어려움

내년 상반기까지는 COVID19 장기화, 정부의 가계부채 규제 강화 및 금리인상 기조 등으로 인해 개인신용, 개인사업자 대출 등에서 건전성 악화 우려가 있습니다

1

금리인상 기조 + 가계부채 규제 강화

→ 가계부문 유동성 축소 → 가계신용여신 건전성 악화 가능성 증가

2

주택관련 대출(중도금대출 포함) 제한으로 분양시장 부정적 영향

→ 상가/오피스텔 & 지방 분양률 하락/공실률 상승 예상

3

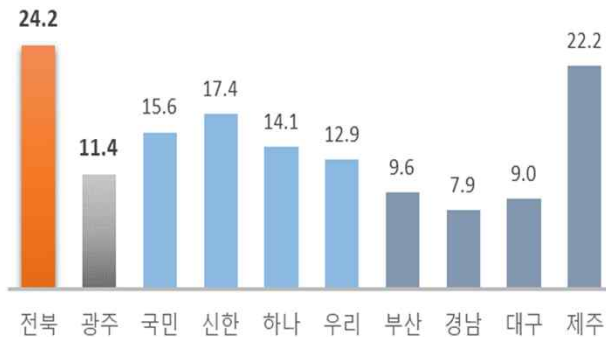
COVID19 장기화로 인한 중기·소상공인 건전성 악화

→ '22년 3월까지 대출만기·상환유예 재연장으로 잠재리스크 지속

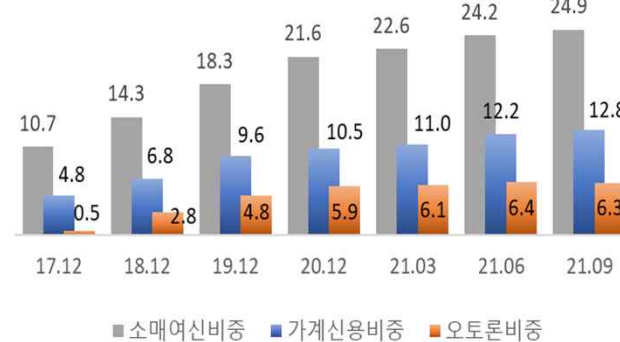
■ 가계신용대출 건전성

- 전북은행 소매여신 비중은 타행 대비 높은 수준이나, **오토론과 정책보증 상품을 제외한 비중은 15.9%로 시중은행 평균 수준임**
 - 오토론은 신차승용 대출로 소매여신 내에서 건전성 우량 상품에 속함 (30+실질연체율 0.4% 수준)
- 전북은행 가계신용대출 중 연체율이 높은 상품은 햇살론 등 정책보증상품(금리 7%대)과 외국인대출(금리 14%대)임
 - ⇒ **정책보증상품의 보증서와 외국인대출의 Risk Based Pricing 감안 시 실질적인 손실위험 제한적임**
- 전략상품(잔액 5,199억, 비중 24.5%)은 높은 취급금리(7%대) 대비 0.3%대의 낮은 연체율 유지

원화대출금 중 소매여신 비중



전북은행 소매여신 추이



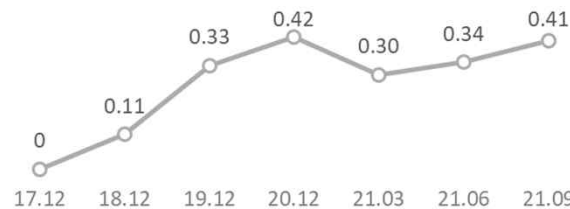
전북은행 가계신용대출 현황



소매여신 비중 ('21.6월 기준)

전북은행(24.2%) > 시중은행 평균(15.0%) > 지방은행 평균(12.1%) > 광주은행(11.4%) 순

오토론 실질연체율(1M) 추이

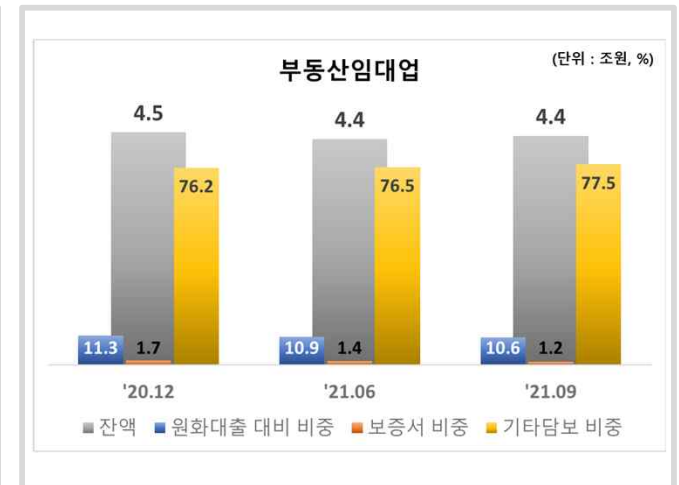
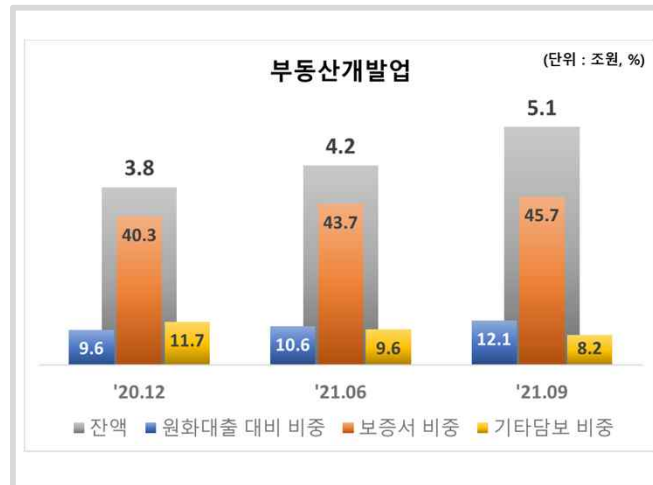
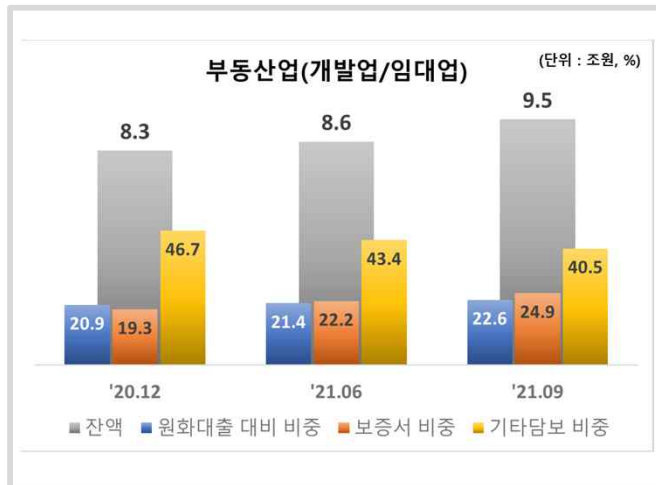


구분	비중(%)	금리(%)	연체율(%)
전략상품	24.5	8.1	0.3
정책보증	20.0	7.9	3.8
TM대출	8.5	7.7	1.3
외국인대출	3.6	14.0	3.9
오토론	43.4	3.9	0.4

■ 부동산업종 부실위험

- 부동산업(개발업/임대업) 관련 여신은 부동산PF 시장 영향으로 원화대출 대비 비중이 증가하고 있으나, 부동산개발업의 경우 정부기관에서 손실을 80% 이상 보증한 보증서담보 비중이 상대적으로 더 크게 증가하고 있음
 ⇒ 부동산경기 하강에도 손실위험은 제한적인 수준으로 관리 가능

부동산업 여신 현황



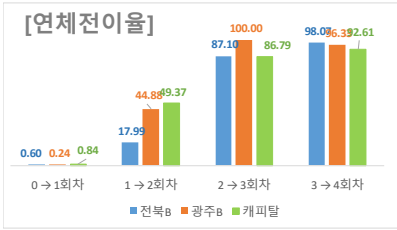
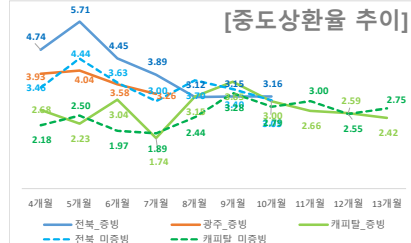
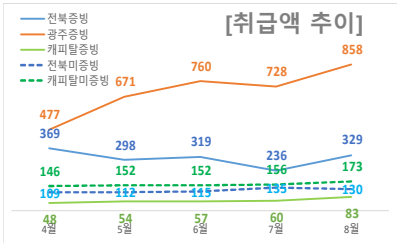
원화대출 비중 (20.9% → 22.6%, 1.7%p ↑)
 보증서 비중 (19.3% → 24.9%, 5.6%p ↑)
 담보 비중 (46.7% → 40.5%, 6.2%p ↓)

원화대출 비중 (9.6% → 12.1%, 2.5%p ↑)
 보증서 비중 (40.3% → 45.7%, 5.4%p ↑)
 담보 비중 (11.7% → 8.2%, 3.5%p ↓)

원화대출 비중 (11.3% → 10.6%, 0.7%p ↓)
 보증서 비중 (1.7% → 1.2%, 0.5%p ↓)
 담보 비중 (76.2% → 77.5%, 1.3%p ↑)

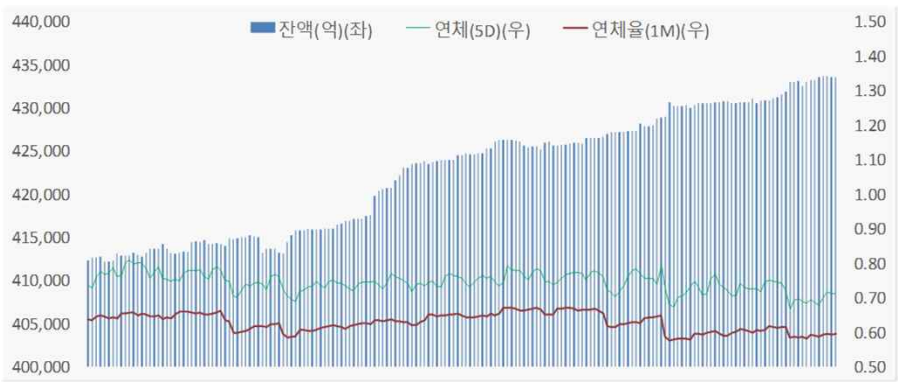
■ 가계신용여신 건전성 관리

비대면 신용대출 집중 모니터링



- (그룹 경영진 대상)
- 매월 건전성 현황 보고**
- 신규연체율, 전이율, 회수율 등
- 금리 내재 연체율 허용수준 관리

그룹 경영정보시스템(MIS) 내 상품별 연체율 일일 모니터링



- 자회사별 사업구분별 잔액과 연체율 일일 모니터링
- 주요 관심 상품(비대면신용대출) 별도 연체율 모니터링

그룹 소매전략모형 활용 포트폴리오 관리

1

- '21.3월 그룹 소매전략모형 개발
- 일관된 자회사 여신 건전성 관리
- 시점별 등급변동 추이 모니터링/ 자회사 하위등급 비중 관리

2

- 평가항목 정보영역별 배점 추이
- 등급 변동 원인을 정보영역별로 구분하여 분석

3

- 지주 주도의 선제적인 자회사 여신 건전성 관리
- 유사 성격의 자회사 여신상품 비교 및 전략 상호보완 운영

등급	'20.7월(전년동월)			'21.7월		
	전북은행	광주은행	JB우리캐피탈	전북은행	광주은행	JB우리캐피탈
1	1%	3%	0%	1%	2%	0%
2	10%	21%	3%	7%	21%	3%
3	19%	27%	11%	15%	25%	10%
4	17%	18%	13%	14%	17%	12%
5	17%	14%	17%	15%	14%	17%
6	10%	6%	13%	12%	7%	14%
7	9%	5%	20%	13%	7%	21%
8	7%	3%	12%	11%	4%	13%
9	6%	2%	6%	8%	2%	5%
10	3%	1%	6%	4%	1%	4%
합계	100%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

■ 부동산PF 관리 강화

리스크 가이드라인 운영

□ 2020년 하반기부터 내부 가이드라인 설정 및 모니터링

- 원화대출 대비 부동산 PF비중 : 10% 이하 유지
- 정부 보증서 취급 비중 : 70% 이상 유지

사업장별 상세 모니터링

□ 분양률 등 사업장별 상세 현황 모니터링

- EXIT분양률 미만 사업장에 대한 모니터링 강화
 - 사업장별 채권보전계획, 분양률 제고방안 등 집중관리 실시
- * '21.9월, EXIT분양률 미만 사업장은 전체 267개 사업장 중 8개(3.0%)

리스크 요인별 모니터링

□ 지역별 익스포져 관리 및 모니터링

- 미분양 증가율, 부동산소비심리지수 등 시장정보 활용, 관심대상지역 선정
 - 선정지역은 신규 취급시 심사 강화, 기존 사업장 모니터링 강화

매월 모니터링 및 결과 보고

■ COVID19 관련 익스포져 관리

관심업종 한도관리

□ 원화대출 대비 비중은 유지, 담보 비중은 지속적으로 상향



※ 관심업종 : 은행연합회 선정 업종 (음식, 주점, 스포츠시설 등, '20.9월)

상환유예여신 지속 관리

□ ('21.9월말) 상환유예여신 : 잔액 323억원

* 상환유예 종료 : 잔액 1,641억원, 연체금액 130억(담보 79억)

기업/개인사업자 여신 조기경보 기능 강화

□ 비재무 정보 및 AI등급 활용, 선제적 건전성 관리

- 정보 : 에너지사용량, 세금납부실적, 종업원 수 변동 등 기업활동성 정보
- 방법 : ML기법을 활용한 AI등급 제공

* ML(Machine Learning) : 기계학습을 통한 기업 채무불이행 예측

→ 기존 고객에 대한 부실 사전예측 및 부실 신규 고객 유입 차단



Investor Relations

www.jbfg.com