

2025년 1분기

우리금융그룹 경영실적

목차

- I. 2025년 1분기 경영실적 Highlights
- II. 2025년 1분기 세부 경영실적
- III. 주요 자회사 현황
- IV Appendix (그룹 재무 현황, 주요 ESG 현황, 주요 디지털 현황)

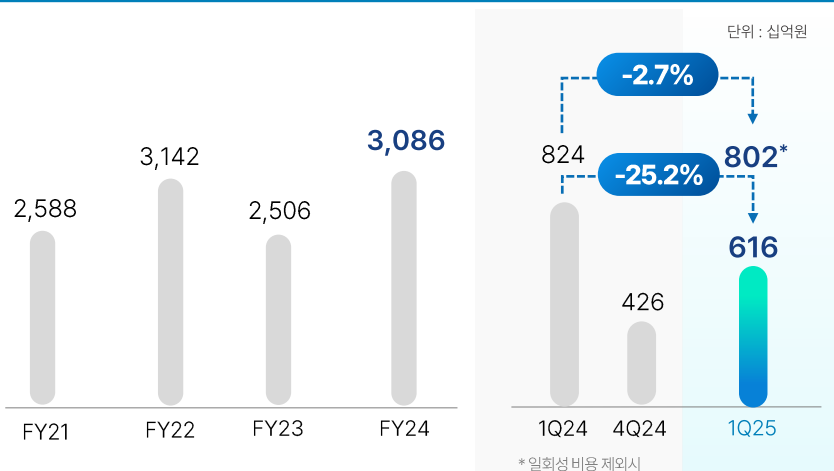
Disclaimer

본 자료에 포함된 수치 및 내용은 우리금융그룹의 경영실적을 설명하기 위해 작성되었으며, 회계감사가 완료되지 않은 잠정 예비자료입니다. 본 자료에 포함된 미래 성과나 정보는 예측이나 전망일 뿐으로 실제 결과와 다를 수 있습니다. 그러므로 최종적으로 회계감사를 마친 자료와는 중대한 차이가 있을 수 있고 별도 공지 없이 추후 달라질 수 있음을 양지하시기 바랍니다. 또한 이 정보의 제공으로 인해 발생하는 어떠한 손실에도 회사는 책임이 없음을 알려드립니다.

- 일부 항목 금액 및 합계는 반올림으로 인하여 단수차이가 발생할 수 있습니다.

2025년 1분기 경영실적 Highlights (1) 그룹 실적 총괄

당기순이익(지배기업지분)



당기순이익

25년1분기

616 십억원

YoY -25.2%

QoQ +44.6%

- ☑ 대내외 불확실성에도 견조한 수익창출력 입증
 - 그룹ROE : 일회성 비용(명예퇴직비용 169십억원 등) 제외시 9.5%
- ☑ 자산 리밸런싱 통한 내실 성장
- ☑ 시장금리 하락에도 NIM 전분기 대비 4bp 상승
- ☑ 증권사MTS 등 지속 성장 위한 투자로 성장동력 확보

순영업수익

25년1분기

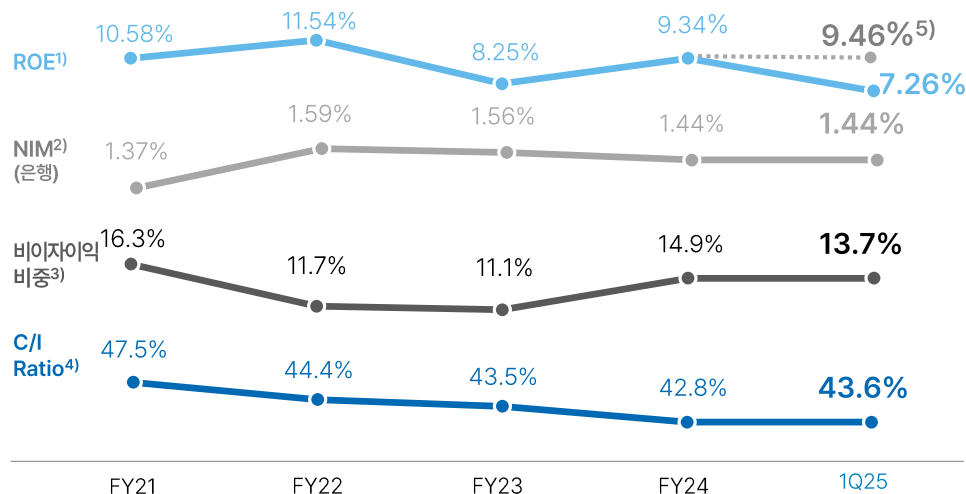
2,610 십억원

YoY +2.4%

QoQ +6.6%

- ☑ 자산 리밸런싱 통한 포트폴리오 최적화 및 마진 개선으로 이자이익 견조한 성장
 - 이자이익 2,252십억원 (YoY +2.5%)
- ☑ 수수료이익 중심 안정적 비이자 창출
 - 비이자이익 358십억원 (YoY +2.0%)
 - 수수료이익 511십억원 (YoY +1.6%)

주요 지표



1) ROE(기중 누적) : 연결기준, 연환산 기준
 2) NIM(기중 누적) : 은행 기준
 3) 비이자이익비중(기중누적) : 비이자이익/순영업수익
 4) C/I Ratio (기중 누적) : 연결기준 (명예퇴직비용 제외)
 5) 1회성비용 제외시

대손비용

25년 1분기

436 십억원

YoY +18.8%

QoQ -5.8%

- ☑ 거시 환경 악화 및 변동성 증가로 적극적 리스크 관리
 - 대손비용률 0.46% (경상 : 0.39%)
 - 경기둔화로 인한 일회성 요인 제외시 안정적 관리
- ☑ 자산건전성 관리 강화로 손실흡수능력 제고
 - NPL 비율 그룹 0.69%, 은행 0.32%
 - NPL 커버리지 그룹 132.7%, 은행 188.4%

배당 및 자본적정성

25년 1분기 CET1비율

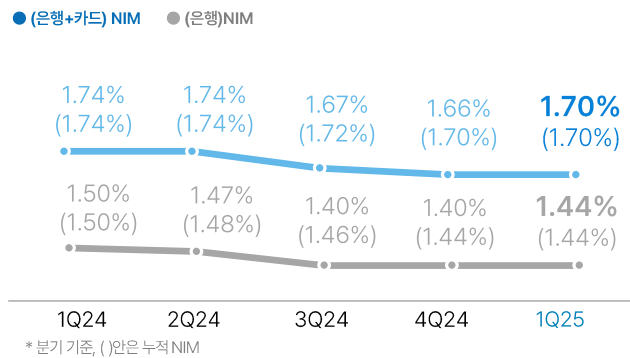
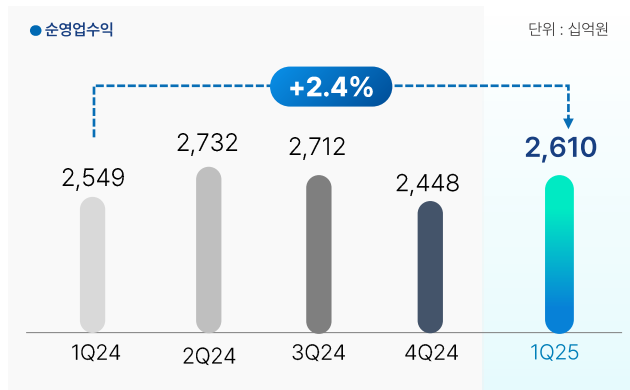
12.42%(E)

1분기 배당금 200원 (YoY +11%)

- ☑ 보통주배출 전분기 대비 약 30bp 상승
 - 고환율 등 비우호적 경영 환경에도, 적극적 RWA 관리로 자본적정성 전분기 대비 제고
- ☑ 주주가치 제고를 위한 주주환원정책 지속
 - 25년 1분기 배당금 : 200원
 - 분기배당 기준일 : 25.5.10
 - 25년 자사주 매입 (1,500억원 규모) 진행 중

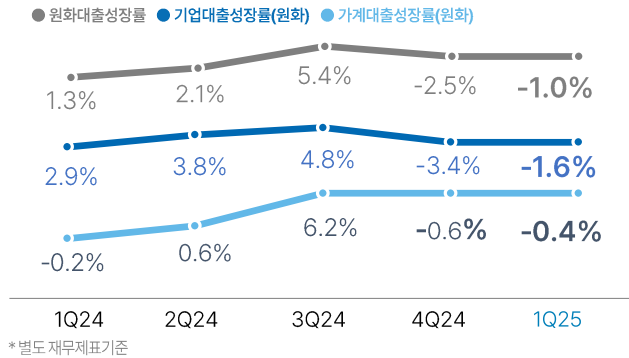
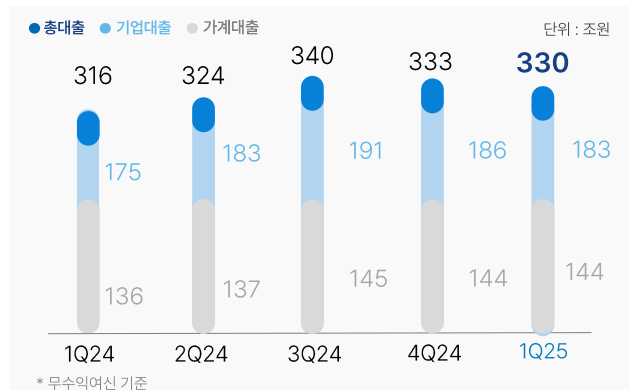
2025년 1분기 경영실적 Highlights (2) 그룹 실적 총괄

순영업수익/NIM



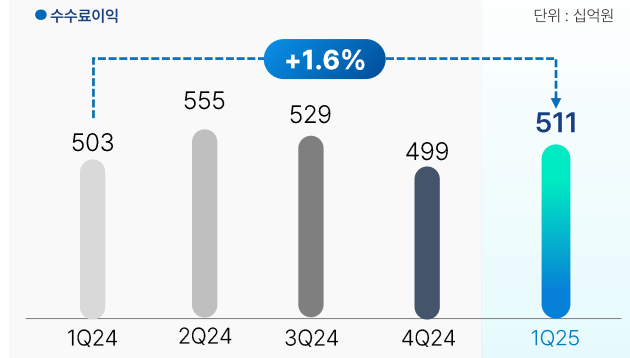
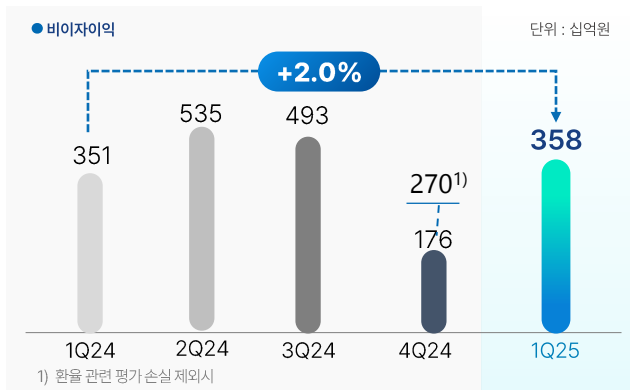
- 순영업 수익**
 - ☑ 1Q : 2,610십억원 (YoY +2.4%, QoQ +6.6%)
- 이자이익**
 - ☑ 1Q : 2,252십억원 (YoY +2.5%, QoQ -0.9%)
 - ☑ 적극적인 자산 리밸런싱 및 조달·운용 최적화로 시장금리 하락에도 1분기 NIM 전분기 대비 4bp 상승

대출 현황(은행)



- 총대출 (은행)**
 - ☑ 330조원 (YoY +4.4%, QoQ -1.0%)
 - 원화대출 (YoY +3.9%, QoQ -1.0%)
- 기업**
 - ☑ 183조원 (YoY +4.5%, QoQ -1.4%)
 - ☑ 우량 기업대출 중심 자산 리밸런싱 실시
 - 보증서 대출 공급 등 수출기업 유동성 지원
- 가계**
 - ☑ 144조원 (YoY +5.7%, QoQ -0.4%)
 - ☑ 연간 관리 범위 내 내실 성장 추진

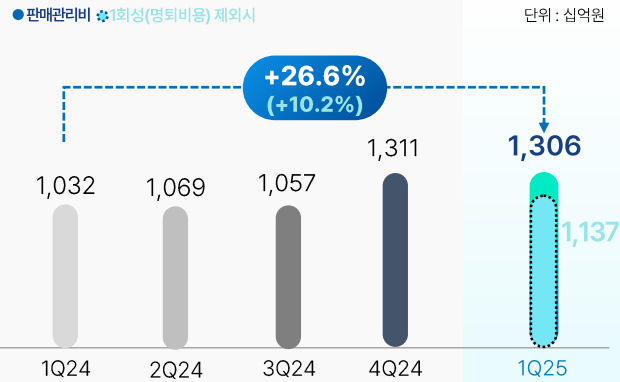
비이자/수수료이익



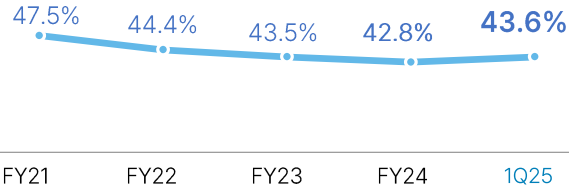
- 비이자 이익**
 - ☑ 1Q : 358십억원 (YoY +2.0%, QoQ +103.4%)
 - ☑ 유가증권 관련익, 수수료 이익 중심 성장세 지속
 - ☑ 채권 운용 확대 등 금리 하락 Cycle 적극 대응
- 수수료 이익**
 - ☑ 1Q : 511십억원 (YoY +1.6%, QoQ +2.4%)
 - ☑ 은행(자산관리·IB)·비은행(리스등) 영업력 강화를 통한 핵심 수수료이익 레벨업

2025년 1분기 경영실적 Highlights (3) 그룹 실적 총괄

판매관리비

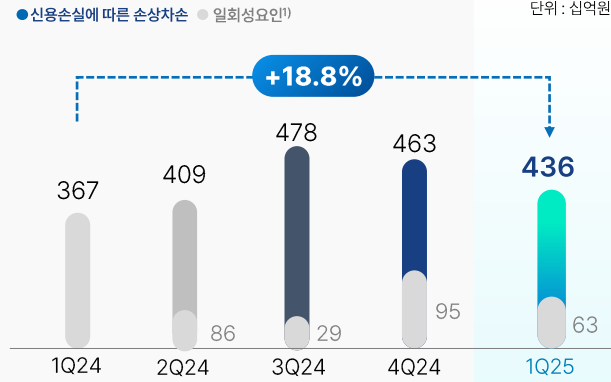


● 판매관리비용률¹⁾ (기중 누적)



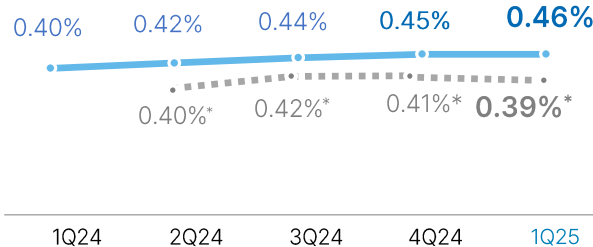
주1) 판매관리비용률 = 판매관리비 / (순영업수익(이자이익+비이자이익)) * 명예퇴직비용 제외

대손 비용



주1) 미래경기전망 반영, 대손요소변경 등 선제적 총당금 적립

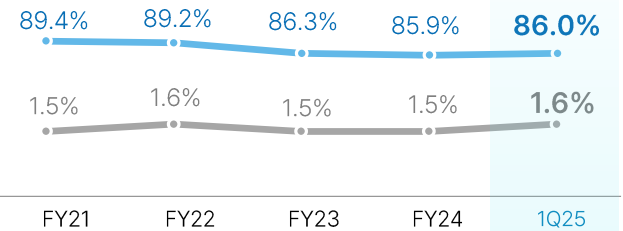
● 대손비용률¹⁾ (기중 누적)



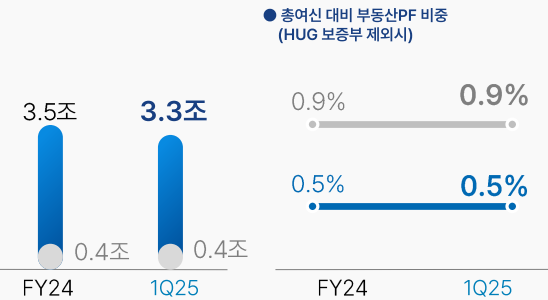
주1) 대손비용률 = 대손비용 / 총여신 평잔 (연환산 기준) * 일회성 요인 제외

건전성

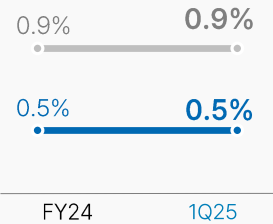
● 우량등급 비중 ● 총여신 대비 대손충당금 및 대손준비금 비율



● 부동산PF 총 규모 ● 브릿지론



● 총여신 대비 부동산PF 비중 ● 총여신 대비 부동산PF 비중 (HUG 보증부 제외시)



판매 관리비

☑ 1Q : 1,306십억원 (YoY+26.6%, QoQ-0.4%)

CIR

☑ 43.6% (QoQ+0.8%p, YoY+3.0%p)

☑ 디지털 경쟁력 확보 및 지속 가능한 성장 위한 투자 지속

☑ 은행 채널 최적화 및 경상경비 증가 최소화 노력

대손비용

☑ 1Q : 436십억원 (YoY+18.8%, QoQ-5.8%)

대손 비용률

☑ 0.46% (YoY+0.06%p, QoQ+0.01%p)

☑ 기업화생 신청차주, 책준형사업장등 일회성 요인발생

☑ 일회성 요인 제외시 0.39%로 안정적 수준 관리

우량자산 비중

☑ 경기 침체 우려 심화에도, 기업(중소 포함) 우량여신 비중 86%로 높은 수준 유지

충당금

☑ 총여신 대비 충당금 및 준비금 1.6%로 충분한 버퍼 보유

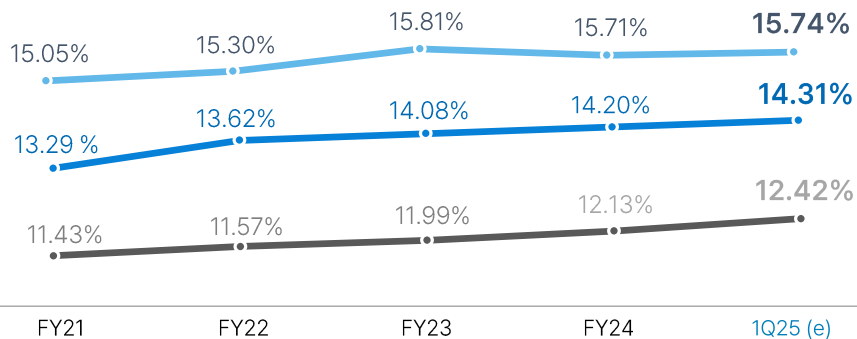
부동산 PF

☑ HUG보증부 제외시, 총여신 대비 부동산PF 0.5%
☑ 선제적 적립으로 추가 충당금 부담 제한적

2025년 1분기 경영실적 Highlights (4) 그룹 실적 총괄

자본적정성

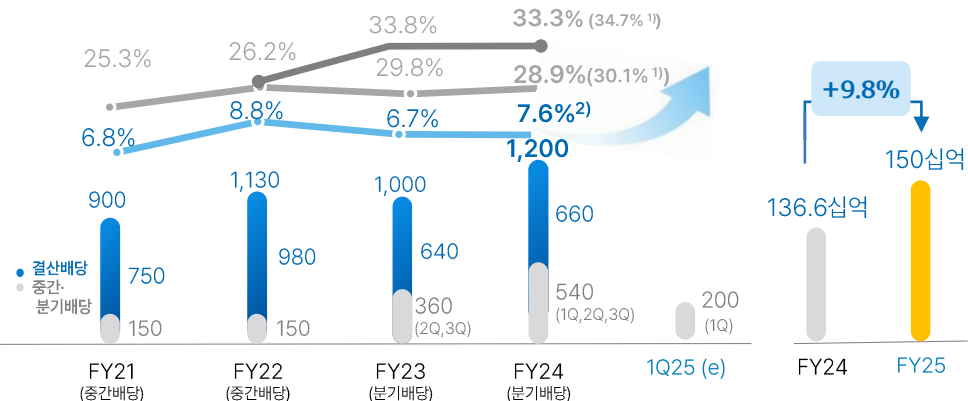
● BIS비율 ● 기본자본비율 ● 보통주 자본비율



금융시장 환경 급변 및 규제강화에도 보통주비율 매년 꾸준히 상승

주주 환원

■ 주당배당금 ● 배당수익률 ● 배당성향 ● 총주주환원율

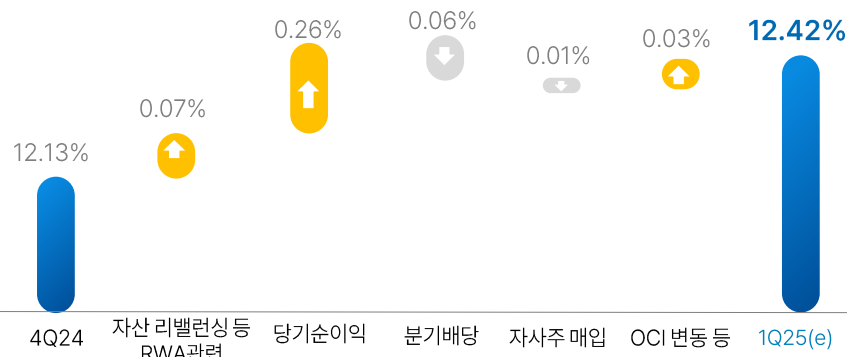


주1) 전년과 비교 목적으로 25.1월 실시한 명예퇴직비용 반영 기준

주2) 결산배당 결정일의 직전 매매거래일부터 과거 1주일간의 종가의 산술평균가격에 대한 1주당 배당금의 백분율

1분기 DPS 전년대비 11% 증가 및 24년 배당수익률 7.6%로 업계 최고 수준

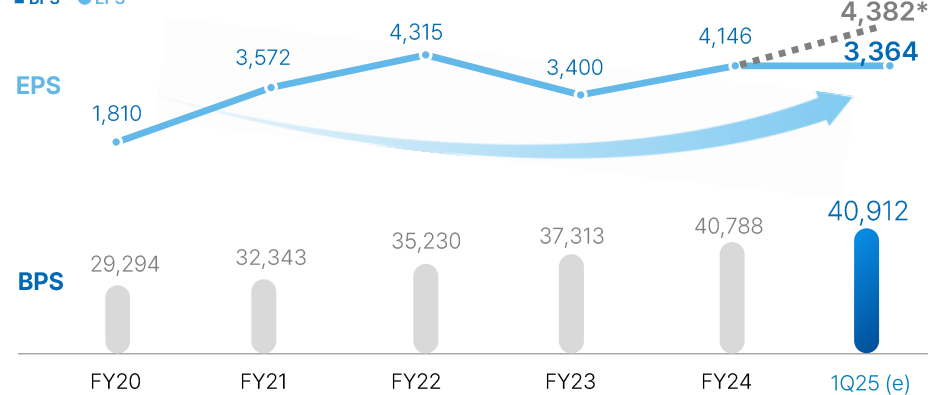
CET1비율 전분기 대비 변동 현황 (잠정)



적극적 자산 리밸런싱 등으로 25년 1분기말 CET1비율 전분기 대비 29bp 상승

주당 지표

■ BPS ● EPS



* 지배기업지분 기준 * 1회성 손익 제외시

주식수
(2025년 1분기말 기준)

☑ 발행주식수 : 742,591,501주
☑ 유통주식수 : 740,987,556주

2025년 1분기 경영실적 Highlights (5) 매크로 불확실성 및 시장 변동성 확대 대응

견고한 재무구조

금융환경 변화 대응
자산 리밸런싱 지속 실시



상호관세 피해 기업 금융 지원

高환율 및 관세 영향 감안
선제적 리스크 점검



- ☑ 우량자산 및 신성장 산업 중심 자산 리밸런싱 실시
- ☑ 저마진·부실우려 여신 감축 통한 수익성 및 건전성 개선
 - 경기 침체 우려에도 3월말 기업 여신 우량등급 비중 86%

- ☑ 상호관세 관련 시장 안정 위한 기업 지원 既 실시 중
- ☑ 그룹 차원 「상호관세 지원 TFT」 운영
 - 상호관세 부과에 따른 시장 안정 및 고객보호 방안 마련
 - 선제적 리스크 대응방안 추진 등 관세 충격 최소화

유동성 금융시장 변동성 확대에 따른 외화 유동성 철저 관리
 • '25.3월, 외화 LCR 142.5% (규제비율 80%↑)

신용리스크 최근 美 관세 영향 감안, 관세 민감 진출국(中, 베트남) 익스포져 관리 강화 등

자본적정성 환율 변동에 따른 CET1 영향 축소 추진 中
 • 통화파생 등 환율 민감 익스포져 축소
 ※ 개방형 RoRWA 관리시스템 구축, KPI 연계 통한 자본비율 관리 강화



사업 다각화

수익 다변화 통한
이익 안정성 제고



증권업 투자매매업 본인이 득 ('25.3월), MTS 출시('25.3월), 그룹 내 IB조직 여의도 이전('25.3월) 완료

- ☑ 인수 추진 중이며, 완료시 그룹 자본비율 영향은 크지 않으면서 ROE 약 1%p 수준 개선 예상
- ☑ 비은행 손익 비중 약 10%p 개선 예상
- ☑ 그룹사(은행, 자산운용 등) 내 시너지 극대화 기대

주1) 다양한 변동 요인에 따라 실제 재무 영향은 상이할 수 있음
 주2) 동양/ ABL 생명 24년 당기순이익 3,408억원 (인수 지분율 감안)

시장 안정 및 고객 보호

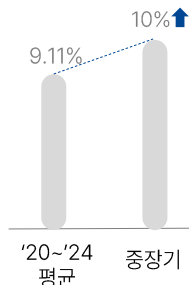
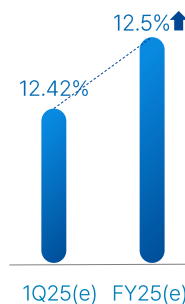
손실흡수능력 제고

보통주비율 지속 개선

안정적 주주환원 기반 확보

CET1 비율

ROE



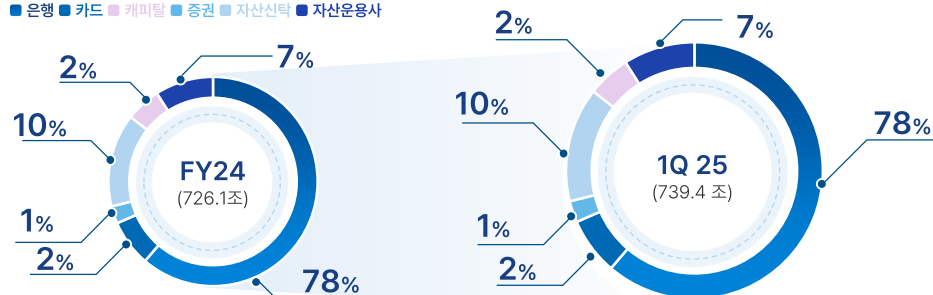
2025년 1분기 세부 경영실적 (1) 그룹 재무제표

그룹 연결손익계산서

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
순영업수익	2,610	2,549	2.4	2,448	6.6
이자이익	2,252	2,198	2.5	2,272	-0.9
비이자이익	358	351	2.0	176	103.4
수수료 이익	511	503	1.6	499	2.4
판매관리비 (-)	1,306	1,032	26.6	1,311	-0.4
총당금적립전영업이익	1,303	1,517	-14.1	1,137	14.6
신용손실에 대한 손상차손 (-)	436	367	18.8	463	-5.8
영업이익	868	1,151	-24.6	674	28.8
영업외이익	-5	-7	-28.6	-43	-88.4
법인세차감전이익	863	1,144	-24.6	631	36.8
법인세 (-)	210	305	-31.1	177	18.6
당기순이익	654	839	-22.1	454	44.1
지배기업 소유주지분	616	824	-25.2	426	44.6
비지배지분	38	15	153.3	28	35.7

그룹 총자산 구성비

■ 은행 ■ 카드 ■ 캐피탈 ■ 증권 ■ 자산신탁 ■ 자산운용사



주) 실적신탁 및 AUM 포함, 연결 기준

그룹 재무상태표

조원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
총자산	532.7	504.8	5.5	525.8	1.3
금융자산	85.9	82.3	4.4	88.2	-2.6
상각후 원가측정 대출채권	409.5	379.4	7.9	398.5	2.8
원화대출금	312.6	301.3	3.8	315.6	-1.0
외화대출금	33.7	30.6	10.1	33.2	1.5
매입외환	3.6	4.2	-14.3	4.3	-16.3
총부채	497.2	470.8	5.6	489.9	1.5
예수부채	368.4	355.0	3.8	366.7	0.5
차입부채	30.4	30.2	0.7	30.1	1.0
발행부채	47.0	41.7	12.7	48.2	-2.5
자기자본 ¹⁾	33.7	32.2	4.7	34.1	-1.2
자본금	3.8	3.8	-	3.8	-
신종자본증권	3.4	4.0	-15.0	3.8	-10.5
이익잉여금	27.0	25.2	7.1	27.0	-
비지배지분	1.8	1.7	5.9	1.8	-
그룹 총자산	739.4	684.8	8.0	726.1	1.8
실적신탁 및 AUM	206.7	180.1	14.8	200.3	3.2

주1) 지배지분 기준

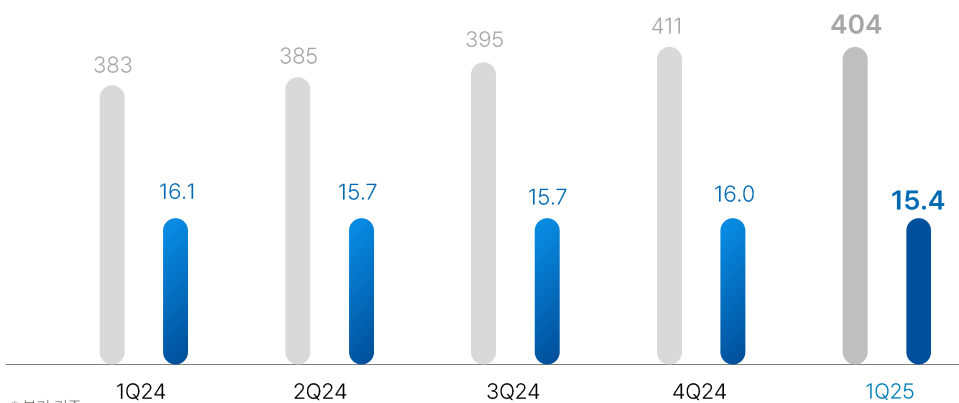
그룹 이자이익

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
이자이익	2,252	2,198	2.5	2,272	-0.9
이자수익	5,305	5,470	-3.0	5,597	-5.2
대출채권	4,591	4,750	-3.3	4,863	-5.6
유가증권	543	528	2.8	527	3.0
기타이자부 자산	171	191	-10.5	208	-17.8
이자비용	3,053	3,271	-6.7	3,325	-8.2
예수부채	2,208	2,371	-6.9	2,446	-9.7
차입부채	304	367	-17.2	314	-3.2
기타이자부 부채	541	534	1.3	565	-4.2

이자부자산 (평잔)

● 은행 ● 카드

단위 : 조원



* 분기 기준

그룹 수수료이익

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
수수료이익	511	503	1.6	499	2.4
신탁 수수료	63	60	5.0	59	6.8
방카슈랑스 수수료	24	28	-14.3	16	50.0
수익증권 수수료	13	11	18.2	12	8.3
신용카드 수수료	54	44	22.7	57	-5.3
기타	357	360	-0.8	355	0.6
외환관련 수수료	40	42	-4.8	37	8.1
전자금융 수수료	32	32	-	33	-3.0
여신관련 수수료	26	26	-	21	23.8
리스관련 수수료	239	206	16.0	238	0.4

그룹 비이자이익

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
비이자이익	358	351	2.0	176	103.4
수수료이익	511	503	1.6	499	2.4
외환/파생	-27	258	NA	-62	-56.5
유가증권	313	-23	NA	182	72.0
대출채권평가/매매	21	47	-55.3	22	-4.5
기타	-461	-434	6.2	-467	-1.3
예보료/기금출연료	-260	-255	2.0	-267	-2.6
리스자산감가상각비	-157	-136	15.4	-156	0.6

그룹 판매관리비

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
판매관리비 계	1,306	1,032	26.6	1,311	-0.4
인건비 ¹⁾	830	637	30.3	837	-0.8
물건비	280	211	32.7	291	-3.8
감가상각비	143	130	10.0	140	2.1
제세공과	52	54	-3.7	42	23.8

주1) 명예퇴직비용: -4십억(1Q24), 169십억(1Q 25)

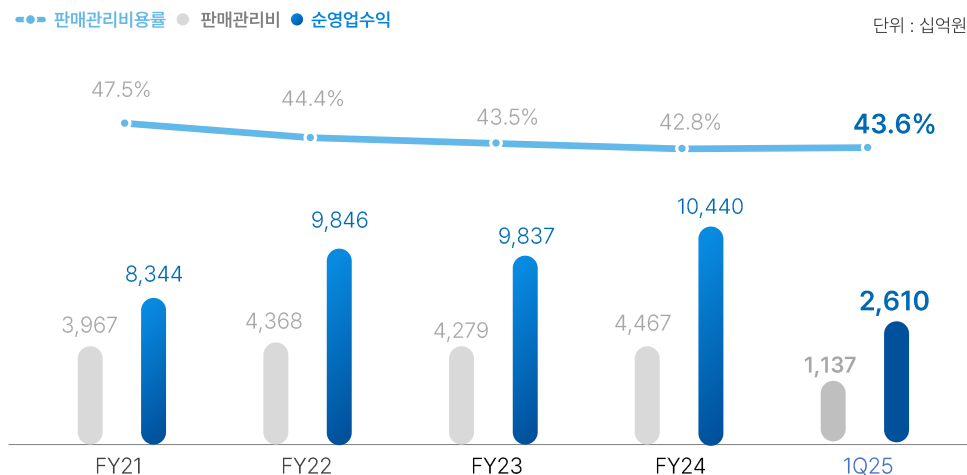
그룹 대손비용

구분	1Q25	FY24	FY23	FY22	FY21
대손 비용 ¹⁾ (십억원)	436	1,716	1,895	885	537
총여신 ²⁾ (조원)	386.0	390.1	365.8	343.8	332.8

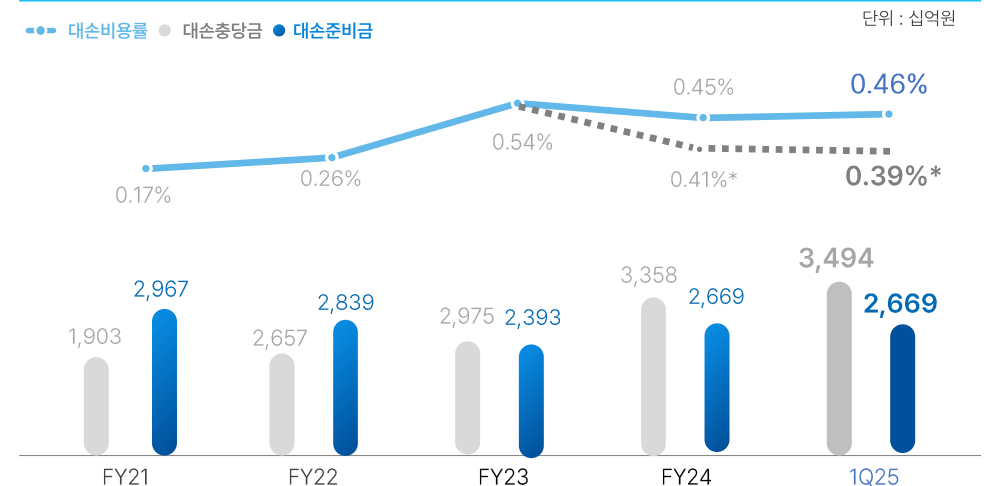
주1) 대손충당금, 미사용한도충당금, 지급보증충당금 전입액의 합(Net), 누적기준

주2) 말잔 기준

판매관리비 및 판매관리비용율 추이 주)

주) 판매관리비용율 = 판매관리비/(순영업수익(이자이익+비이자이익)), 연결기준
판매관리비: 명예퇴직비용 제외 (181십억(FY21), 162십억(FY22), 165십억(FY23), 2십억(FY24), 169십억(1Q 25))

대손비용율 / 총당금 잔액 추이



대손비용율 = 대손비용 / 총여신 평잔 (연결기준, 연환산 기준)

* 일회성 요인 제외

2025년 1분기 세부 경영실적 (4) 조달 및 운용 현황

조달 현황 (은행)

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
원화 조달 합계	345,947	327,555	5.6	340,911	1.5
저금리성 예금 주)	127,922	123,971	3.2	124,334	2.9
핵심저비용 예금	98,628	95,490	3.3	99,148	-0.5
MMDA(기업)	29,294	28,481	2.9	25,187	16.3
저축성 예금	179,370	171,177	4.8	176,611	1.6
시장성 예금	10,616	10,150	4.6	11,689	-9.2
차입금	8,046	7,195	11.8	7,602	5.8
사채	19,995	15,061	32.8	20,675	-3.3
외화 조달 합계	51,587	51,358	0.4	53,993	-4.5
합계	397,535	378,913	4.9	394,904	0.7

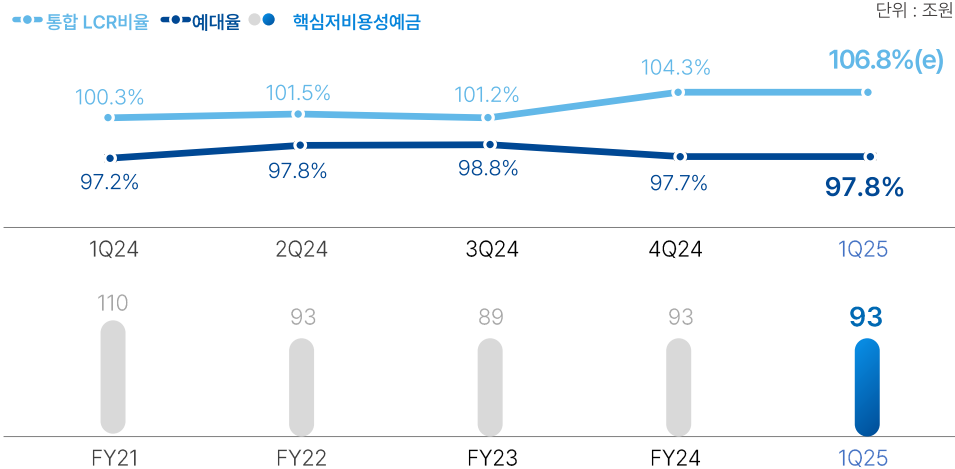
· 말잔 기준 (은행 별도 기준) 주) 요구불예금, 개인 및 기업자유예금 (MMDA 포함)

대출 현황 (은행)

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
대기업	53,653	48,466	10.7	52,423	2.3
중소기업	129,678	126,967	2.1	133,436	-2.8
법인	82,889	75,440	9.9	83,782	-1.1
SOHO	46,788	51,526	-9.2	49,654	-5.8
가계	143,862	136,056	5.7	144,411	-0.4
담보부	121,040	112,309	7.8	120,644	0.3
신용	22,822	23,747	-3.9	23,767	-4.0
공공 및 기타	2,629	4,490	-41.4	2,745	-4.2
합계	329,823	315,978	4.4	333,015	-1.0

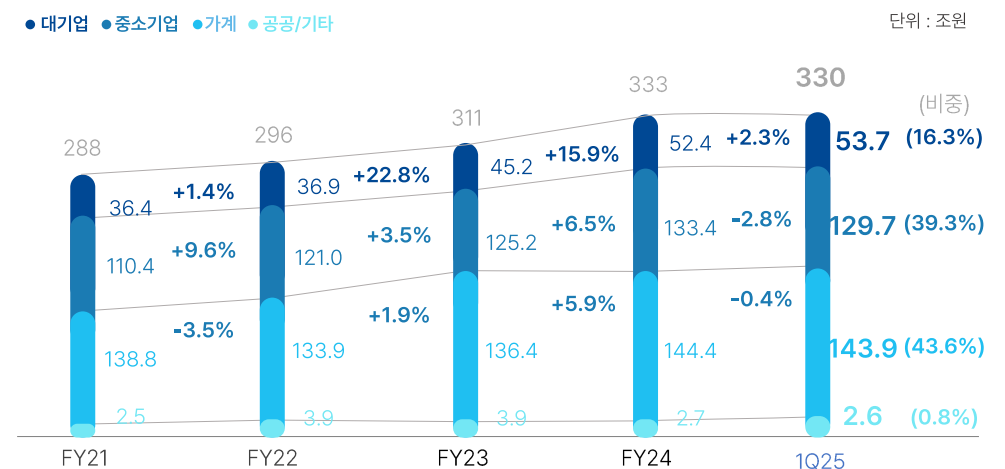
· 무수익여신 산정 기준 (은행, 신탁, 매입외환, 지급보증 등 포함), 은행 별도 기준

통합LCR 비율 / 예대율 추이 및 핵심저비용성예금 추이주)



· 예대율 : 월평잔기준(온랜딩 등 정책성 대출금 제외)
· 핵심저비용성예금 : 월평잔기준

대출 부문별 성장 추이



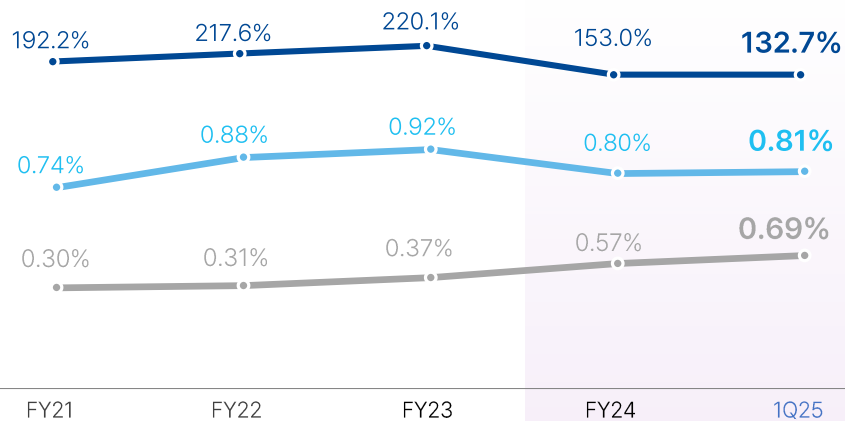
· 무수익여신 산정 기준

그룹 자산건전성 현황

십억원	1Q25	1Q24	YoY(% , %p)	FY24	QoQ(% , %p)
총여신	386,030	370,976	4.1	390,066	-1.0
요주의여신	3,135	3,265	-4.0	3,106	0.9
	0.81%	0.88%	-0.07	0.80%	0.01
고정이하여신	2,647	1,666	58.9	2,211	19.7
	0.69%	0.45%	0.24	0.57%	0.12
총당금 총계	3,513	3,115	12.8	3,382	3.9
총당금/고정이하채권	132.7%	186.9%	-54.2	153.0%	-20.3

그룹 요주의/고정이하비율/NPL Coverage비율

● NPL Coverage비율 ● 요주의비율 ● 고정이하비율



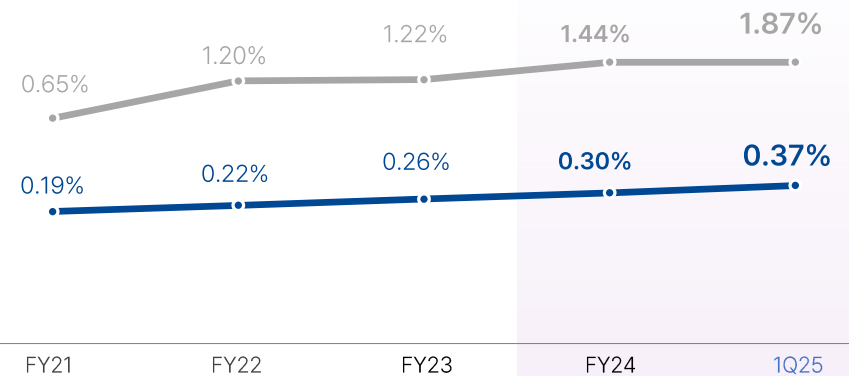
은행 자산건전성 현황

십억원	1Q25	1Q24	YoY(% , %p)	FY24	QoQ(% , %p)
총여신	329,823	315,978	4.4	333,015	-1.0
요주의여신	1,711	1,448	18.2	1,689	1.3
	0.52%	0.46%	0.06	0.51%	0.01
고정이하여신	1,057	675	56.6	781	35.3
	0.32%	0.21%	0.11	0.23%	0.09
총당금 총계	1,992	1,887	5.6	1,934	3.0
총당금/고정이하채권	188.4%	279.5%	-91.1	247.4%	-59.0

· 은행 별도 기준

은행 · 카드 연체율

● 은행 ● 카드

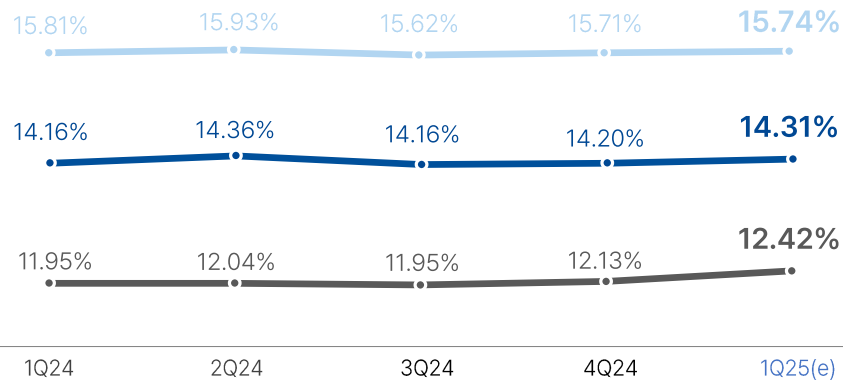


그룹 자본적정성 현황

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
자기자본	36,783	35,571	3.4	36,928	-0.4
보통주자본	29,028	26,892	7.9	28,523	1.8
기본자본	33,435	31,862	4.9	33,393	0.1
위험가중자산	233,666	225,028	3.8	235,100	-0.6

그룹 자본적정성 비율

● BIS비율 ● 기본자본비율 ● 보통주 자본비율

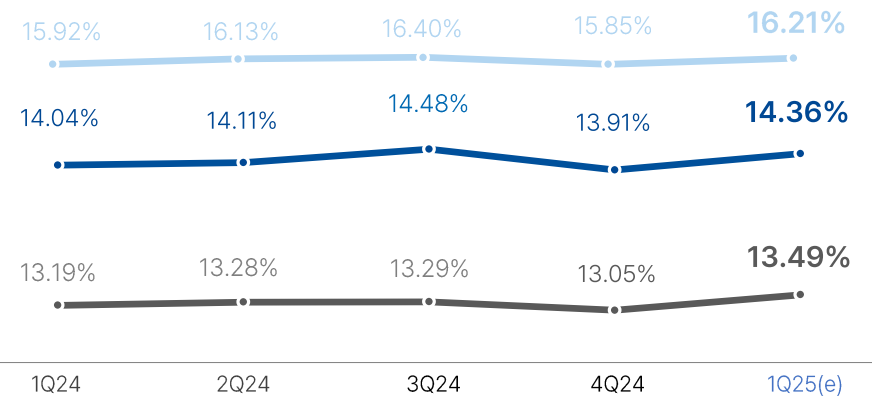


은행 자본적정성 현황

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
자기자본	30,963	28,961	6.9	30,430	1.8
보통주자본	25,763	23,984	7.4	25,060	2.8
기본자본	27,416	25,539	7.3	26,713	2.6
위험가중자산	190,970	181,897	5.0	192,009	-0.5

은행 자본적정성 비율

● BIS비율 ● 기본자본비율 ● 보통주 자본비율



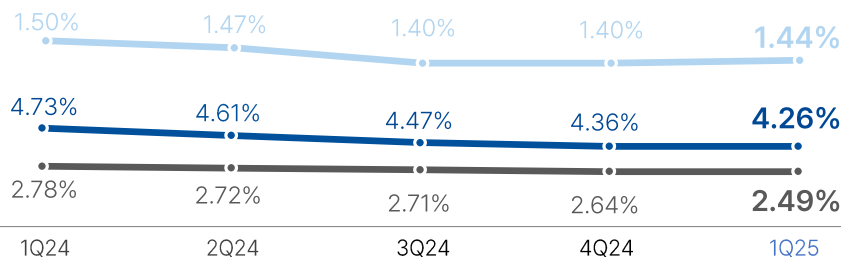
주요 자회사 현황(1) 우리은행 현황

연결 손익계산서

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
순영업수익	2,170	2,140	1.4	2,026	7.1
이자이익	1,918	1,875	2.3	1,934	-0.8
비이자이익	252	264	-4.5	92	173.9
판매관리비 (-)	1,127	876	28.7	1,104	2.1
총당금적립전영업이익	1,044	1,264	-17.4	923	13.1
신용손실에 대한 손상차손(-)	230	187	23.0	179	28.5
영업이익	814	1,077	-24.4	743	9.6
영업외이익	3	-9	NA	-49	NA
법인세차감전이익	817	1,068	-23.5	694	17.7
법인세 (-)	183	276	-33.7	178	2.8
당기순이익	634	792	-19.9	516	22.9
지배기업 소유주지분	633	789	-19.8	515	22.9
비지배지분	1	3	-66.7	1	-

NIM / NIS

● NIM(분기) ● 원화대출이자율 ● 원화예금이자율



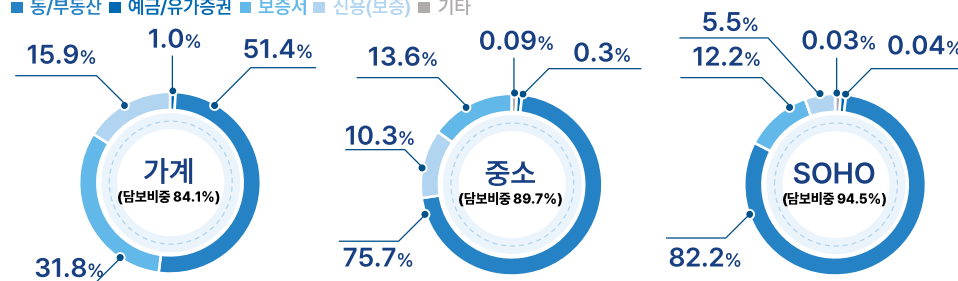
연결재무상태표

조원	1Q25	1Q24	YoY(%)	FY24	QoQ(%)
총자산	494.1	464.6	6.3	485.9	1.7
금융자산	85.0	81.5	4.3	87.5	-2.9
상각후 원가측정 대출채권	378.6	348.6	8.6	366.5	3.3
원화대출금	299.3	288.1	3.9	302.1	-0.9
외화대출금	33.7	30.7	9.8	33.1	1.8
매입외환	3.6	4.2	-14.3	4.3	-16.3
총부채	465.9	438.3	6.3	456.9	2.0
예수부채	367.3	352.4	4.2	364.0	0.9
차입부채	26.7	24.7	8.1	26.4	1.1
발행부채	24.8	21.4	15.9	25.5	-2.7
자기자본 1)	28.0	26.2	6.9	28.8	-2.8
자본금	3.6	3.6	-	3.6	-
신종자본증권	1.6	1.5	6.7	1.6	-
이익잉여금	23.0	21.6	6.5	23.8	-3.4
비지배지분	0.1	0.1	-	0.1	-

주1) 비지배지분 기준

담보별 대출 현황

■ 동/부동산 ■ 예금/유가증권 ■ 보증서 ■ 신용(보증) ■ 기타





주요 자회사 현황(2) 우리카드 / 우리금융캐피탈 / 우리투자증권 현황

우리카드

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
영업수익	713	692	3.0	714	-0.1
신용카드	529	506	4.5	547	-3.3
할부금융/리스	68	68	0.0	69	-1.4
기타	117	118	-0.8	98	19.4
영업비용	451	464	-2.8	467	-3.4
이자비용	107	110	-2.7	113	-5.3
수수료 및 기타비용	344	354	-2.8	354	-2.8
순영업수익	262	228	14.9	245	6.9
판매관리비	75	68	10.3	89	-15.7
대손비용	130	122	6.6	151	-13.9
영업이익	58	37	56.8	6	866.7
영업외손익	-12	2	N/A	0	N/A
당기순이익	33	29	13.8	7	371.4

우리금융캐피탈

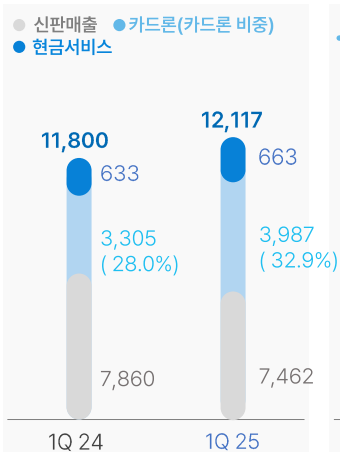
십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
순영업수익	100	93	7.5	91	9.9
이자이익	52	66	-21.2	51	2.0
비이자이익	48	27	77.8	40	20.0
대손비용 (-)	35	28	25.0	28	25.0
판매관리비 (-)	25	22	13.6	30	-16.7
법인세차감전이익	40	43	-7.0	31	29.0
법인세 (-)	9	10	-10.0	5	80.0
당기순이익	31	33	-6.1	26	19.2

우리투자증권

십억원	1Q25	1Q24	YoY(%)	4Q24	QoQ(%)
순영업수익	40	46	-13.0	42	-4.8
이자이익	25	32	-21.9	23	8.7
비이자이익	15	14	7.1	18	-16.7
대손비용 (-)	10	17	-41.2	27	-63.0
판매관리비 (-)	28	14	100.0	25	12.0
법인세차감전이익	1	16	-93.8	-10	NA
법인세 (-)	(0)	3	NA	-3	-100.0
당기순이익	1	13	-92.3	-7	NA

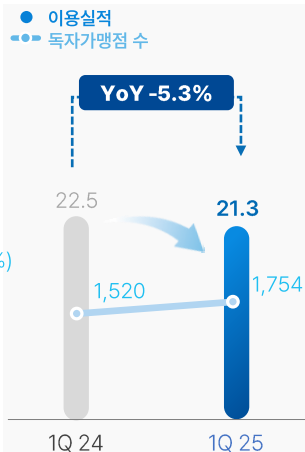
신용카드 자산

단위 : 십억원



카드 이용 실적 주

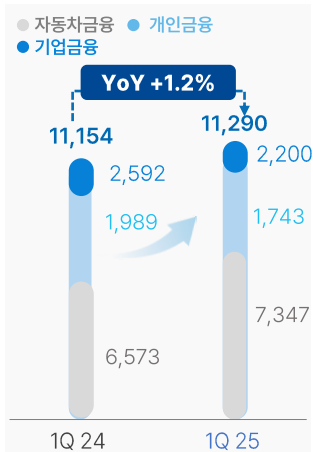
단위 : 조원, 천점



주) 신용카드, 체크카드 합산
(구매전용카드 매출 제외)

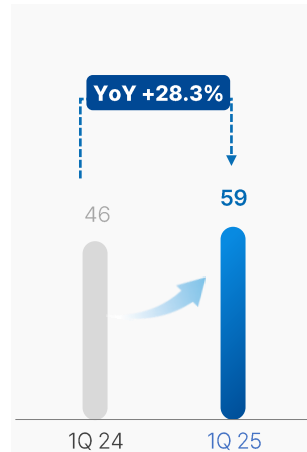
대출자산

단위 : 십억원



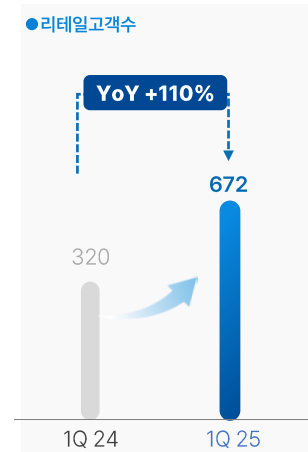
리스관련 이익

단위 : 십억원



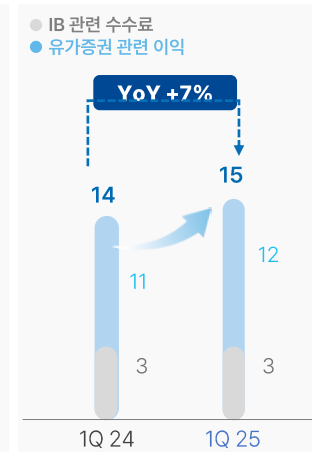
리테일 고객수 주

단위 : 천명



비이자이익

단위 : 십억원



주) 1Q24: 우리금융 기준
1Q25: 우리투자증권 (종금 + 포스증권) 기준

IV • Appendix : (1) 그룹 재무 현황

	그룹 (연결)	우리은행	우리카드	우리금융캐피탈	우리투자증권 ⁵⁾	우리자산신탁	우리금융저축은행	우리금융에프앤아이	우리자산운용 ⁶⁾	우리벤처파트너스	우리PE자산운용	우리신용정보	우리펀드서비스	우리FIS	우리금융경영연구소
총자산 ¹⁾ (조원)	739.4	575.7	16.0	12.4	7.7	71.5	1.8	1.2	50.2	1.6	2.8	0.04	0.03	0.1	0.01
자본총계 ²⁾ (십억원)	33,727	28,033	2,760	1,725	1,149	446	198	341	165	328	96	36	28	46	3
당기 순이익 ³⁾ (십억원)	615.6	633.1	32.8	30.6	1.3	-13.8	3.7	3.2	3.8	-0.0	0.4	-0.6	1.0	-0.6	-0.3
지분율	과점주주 15.2% ⁴⁾	100%	100%	100%	99.43%	99.59%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

· 2025년 3월 31일 기준 (K-IFRS)

주1) 총자산 : 실적신탁 및 AUM 포함

주2) 자본총계 : 비지배지분 제외

주3) 당기순이익 : 각 해당회사별 지배기업지분 순이익

주4) 과점주주 현황(전략적 투자자, 2025년 3월말 기준) : 키움증권, 한국투자증권, 푸른 그룹, 유진PE

주5) 우리투자증권 : 24.8월 우리종합금융-한국포스증권 합병 및 사명 변경

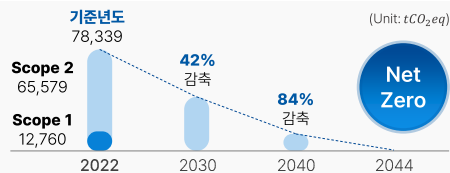
주6) 우리자산운용 : 24.1월 우리자산운용-우리글로벌자산운용 합병

IV • Appendix : (2) 주요 ESG 현황

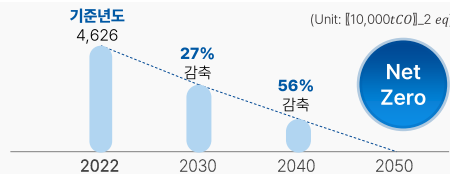
그룹 기후 리스크 관리

그룹 "내부 탄소배출량"과 "금융배출량" 중장기 감축목표 수립완료

그룹 내부 탄소배출량 감축목표



그룹 금융배출량 감축목표



* 22년 기준, 그룹 총자산 480조원 중 금융배출량 대상 207조원 (정부 익스포저 제외), 금융배출량은 4,626만톤 산출

효과적인 기후리스크 관리 위해 7개 핵심관리섹터 선정 및 감축 방안 수립

구분	감축목표		
	2030년	2040년	2050년
발전	67%	86%	100%
시멘트	21%	62%	100%
철강	23%	52%	100%
알루미늄	24%	53%	100%
제지	24%	53%	100%
운송	24%	53%	100%
화학	22%	50%	100%

☑ 금융배출량 측정(매분기) 및 시나리오 분석 등 주기적 모니터링 실시

☑ PPA, 녹색프리미엄 등 재생에너지 전력 사용 확대 통한 내부 탄소배출량 감축

'24년 글로벌 ESG 성과



MSCI 2년 연속 'AAA' 등급 획득



DJSI World지수 Korea 지수 편입

Bloomberg

ESG Score Leading 그룹 편입

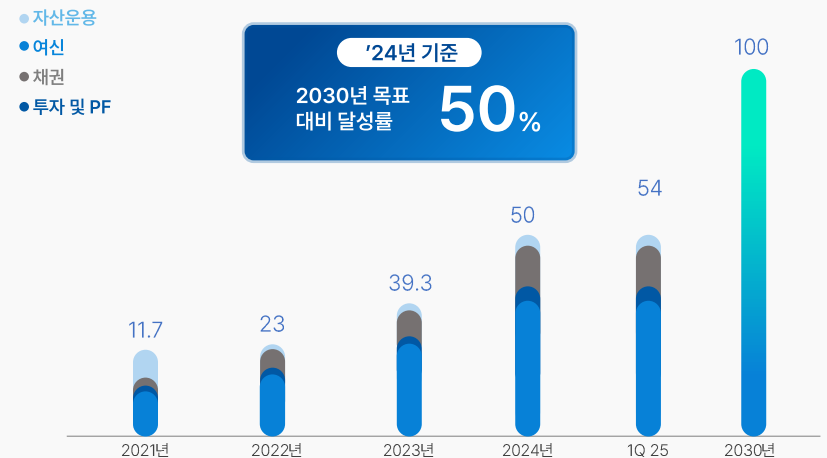


SBTi 인증 획득 ('23.8월)

그룹 ESG금융 목표 및 실적 현황

ESG금융¹⁾ 지원강화

(기준 : 신규취급액, 단위 : 조 원)



주1) 정책자금(친환경 관련), 신재생에너지 PF, 녹색채권 등

그룹 한국형 녹색채권¹⁾ 발행 현황 ('24년)



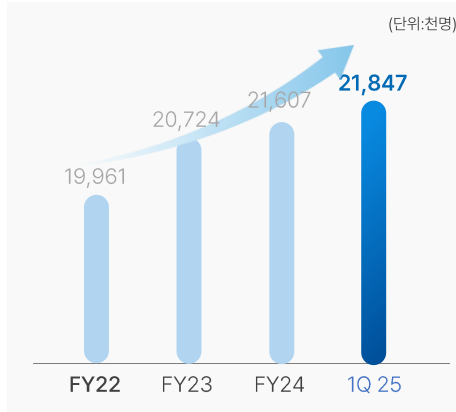
2024년 한국형 녹색채권 총 2,700억 원 발행

주1) 한국 녹색분류체계 (택스노미) 기반 발행 채권

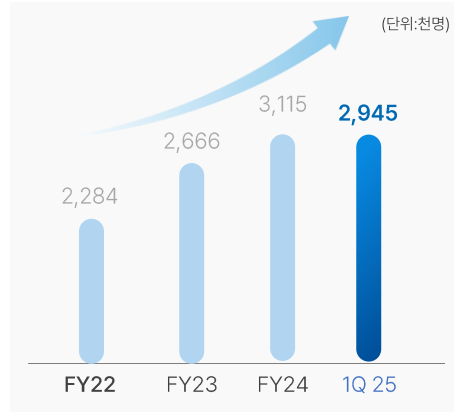
IV • Appendix : (3) 주요 디지털 현황 (은행, 카드)

은행 부문

우리WON뱅크 가입고객수

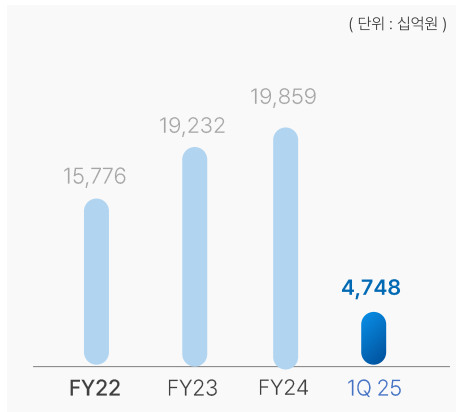


비대면상품 가입고객수

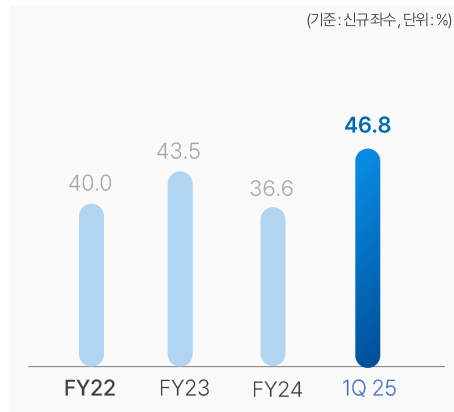


카드 부문

간편결제 이용금액



신용·체크카드 비대면 발급 비중



* 정상 승인(취소분 반영) 기준

주요 현황

디지털 주요 추진 현황

우리투자증권 통합 MTS 성공적 오픈 ('25.3.31)

- 01 손쉽게 찾아가는 투자의 방향**
 - 누구나 손쉽게 거래할 수 있도록 투자자 중심 UX설계·직관적 UI 제공
- 02 신속한 거래와 다양한 투자 콘텐츠**
 - 빠른 주문 체결과 실시간 시장분석 기반 AI 맞춤형 콘텐츠 제공
 - 주요 관심 정보 개인화 자동 알림 서비스
- 03 종합 디지털 금융 플랫폼**
 - 해외주식, 채권, 연금, AI 기반 PB 자산관리까지 서비스 확대 및 연계 예정

우리은행 우리WON모바일 출시 ('25.4.18)

금융과 통신을 결합한 우리은행의 알뜰한 통신 서비스



우리WON모바일

- 01** 알뜰폰 업계 최초 청소년 셀프 개통
- 02** 합리적인 요금의 고품질 서비스
- 03** 다양한 니즈를 고려한 총 34종의 요금제
- 04** 우리WON모바일 전용 할인카드 출시

