

2025년 3분기

우리금융그룹 경영실적

목차

- I. 2025년 3분기 경영실적 Highlights
- II. 2025년 3분기 세부 경영실적
- III. 주요 자회사 현황
- IV. Appendix (그룹 재무 현황, 주요 ESG 현황, 주요 디지털 현황)

Disclaimer

* 본 자료에 포함된 수치 및 내용은 우리금융그룹(이하 회사)의 경영실적을 설명하기 위해 작성된 것으로, 달리 명시하지 않는 한 한국채택국제회계기준 (K IFRS) 기준에 따라 작성된 연결 수치이며, 외부 감사인의 회계검토가 완료되지 않은 상태에서 투자자의 편의를 위해 조기에 작성된 자료입니다. 따라서, 최종적으로 회계감사를 마친 자료와는 중대한 차이가 있을 수 있고, 별도 공지 없이 외부 감사인의 최종 검토 후 변경될 수 있음을 양지하시기 바랍니다.

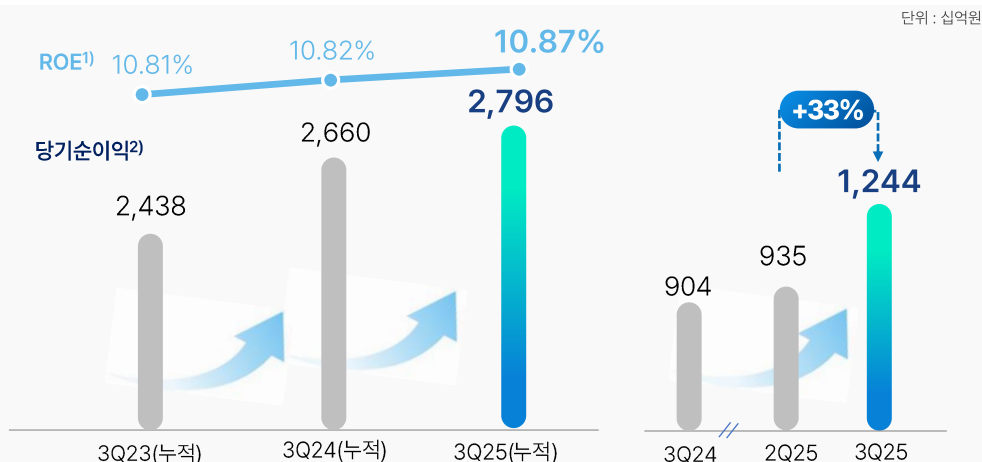
* 또한, 본 자료에는 일정한 장래예측진술(forward looking statements)이 포함되어 있습니다. 이러한 장래예측진술은 과거가 아닌 미래의 사건과 관계된 것으로 회사의 향후 예상되는 경영현황 및 재무실적 등을 의미하고, 회사가 통제할 수 없는 미래에 관한 가정들에 근거한 것으로서 본질적으로 불확실성을 내포하고 있습니다. 회사는 본 자료에 포함된 장래예측진술에 따라 예정된 결과와 사건이 실제로 발생한다고 보장하지 않으며, 실제 미래 상황은 해당 장래예측진술에 기재되거나 암시된 바와 중대하게 다를 수 있고, 향후 별도의 고지 없이 변경될 수 있습니다. 회사는 장래예측진술에 영향을 미치는 원인이 발생한다고 하여 장래예측 진술을 보완하거나 보충할 어떠한 의무도 부담하지 않습니다.

* 본 자료는 어떠한 경우에도 투자자의 투자 결과에 대한 법적 책임 소재를 입증하기 위한 자료로 사용될 수 없으며, 본 자료의 이용으로 인해 발생하는 어떠한 손실이나 손해에 대해서도 회사 및 그 임직원은 책임을 부담하지 않습니다.

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

2025년 3분기 경영실적 Highlights (1) Overview

건조한 이익 창출 및 수익구조 다변화



1) ROE(기종 누적): 연결기준, 연환산
2) 지배기업지분 기준

☑ 고환율 및 관세 협상 등 불확실성 확대에도, Top-line 균형 성장 및 보험사 인수 효과로 안정적 수익 실현

- 3분기 누적 그룹 ROE : 10.87%
- 조달·운용 최적화로 은행 NIM 3분기 연속 개선
- 은행·비은행 고른 성장으로 수수료 중심 비이자 지속 성장

☑ 자본 훼손 거의 없이 보험사 인수 마무리하며 종합금융그룹 완성 및 밸류업 이행

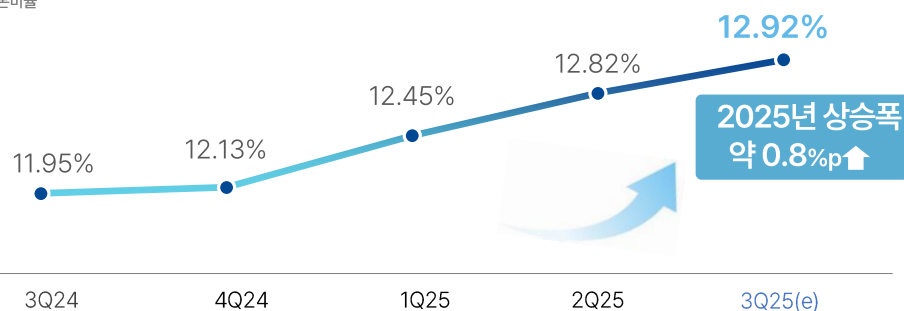
- 보험사 인수 보통주비율 영향 : 약 △5bp

☑ 자산 리밸런싱 및 적극적 자본비율 관리 등을 통한 재무 구조 안정화

- 수익 기반 강화 : 경기민감업종 축소 → AI 등 신성장 산업 중심 생산적 금융 확대
- 환율 민감자산 지속 감축으로 자본비율 영향 최소화
- 취약 부문 선제적 총당금 적립

'25년 9월말 CET1 12.92% 달성

● 보통주 자본비율



☑ 고환율 및 M&A 영향에도, CET1 비율 13% 근접하며 자본비율 관리 역량 입증

종합금융그룹 완성이로 지속 가능 성장 기반 구축

은행·증권·보험 3대 축 기반 그룹 시너지 극대화

➡ Top-line 지속 증대 및 고객기반 확대

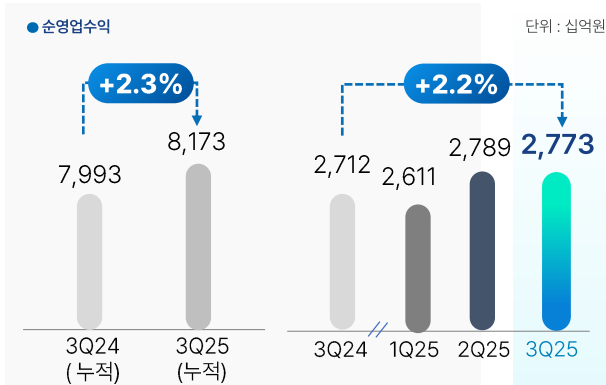


3Q 그룹 시너지 주요 추진 현황

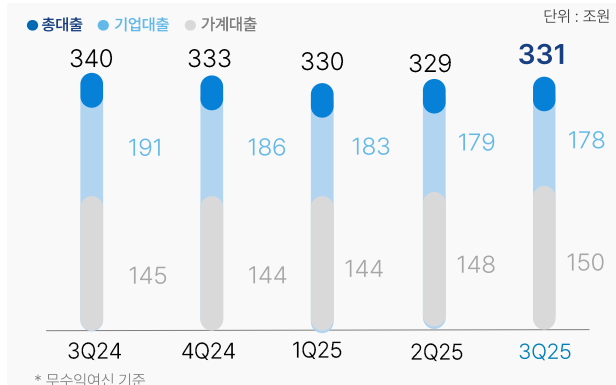
은행·증권	공동주선·공동투자 확대	인수금융 등 공동주선 3조 9천억원
은행·증권·보험	고객중심WM 서비스강화	고객자산가 공동마케팅, 복합접포 개설 추진(은행·증권) 등
은행·보험	방카슈랑스 확대	동양생명 및 ABL 우리은행 판매 비중 인수 전 9.8% ➡ 9월 22.5%로 큰 폭 상승

2025년 3분기 경영실적 Highlights (2) Top-Line

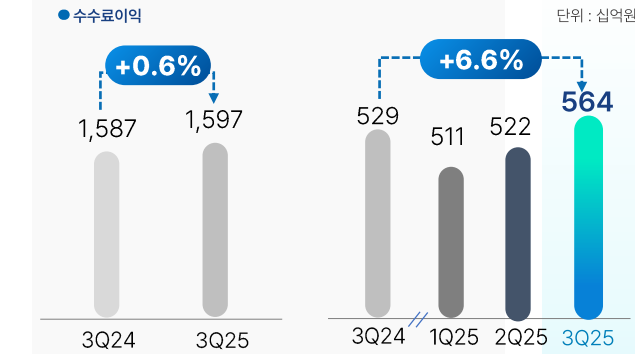
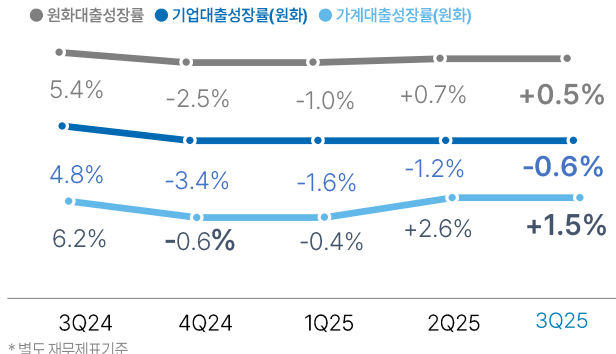
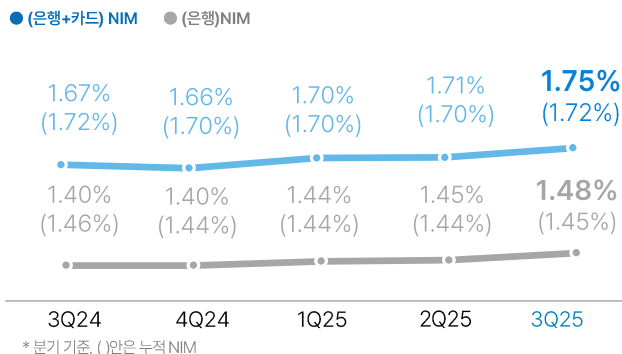
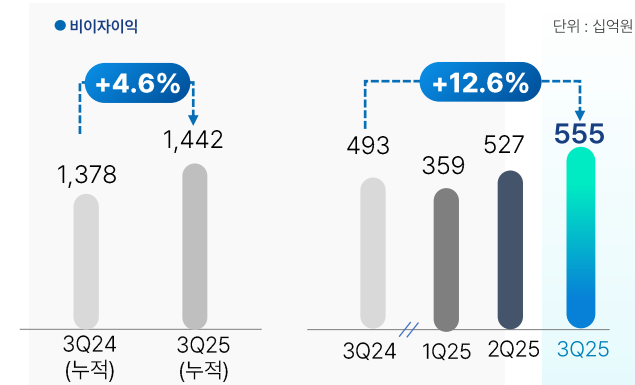
순영업수익/NIM



대출 현황(은행)



비이자/수수료이익



순영업수익

- ☑ 누적 : 8,173십억원 (YoY +2.3%)
- ☑ 3Q : 2,773십억원 (QoQ -0.6%)

이자이익

- ☑ 누적 : 6,732십억원 (YoY +1.8%)
- ☑ 3Q : 2,218십억원 (QoQ -1.9%)
- ☑ 적극적인 자산 리밸런싱 및 조달 · 운용 최적화로 NIM 3분기 연속 상승

총대출(은행)

- ☑ 331조원 (YTD -0.7%, QoQ +0.5%)
- 원화대출 (YTD +0.2%, QoQ +0.5%)

기업

- ☑ 178조원 (YTD -4.1%, QoQ -0.4%)
- (YTD) 대기업 +1.8%, 중소기업 -6.4%
- ☑ 우량 기업대출 중심 자산 리밸런싱 실시

가계

- ☑ 150조원 (YTD +3.7%, QoQ +1.5%)
- ☑ 정책대출 실수요 자금 외 관리목표 이내 관리

비이자이익

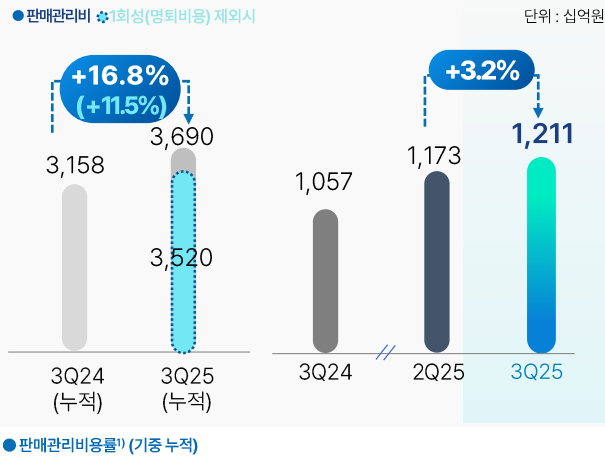
- ☑ 누적 : 1,442십억원 (YoY +4.6%)
- ☑ 분기 : 555십억원 (QoQ +5.3%)
- ☑ 그룹내 시너지 가속화 및 보험사 손익 추가되며 비이자이익 큰 폭 상승

수수료이익

- ☑ 누적 1,597십억원 (YoY +0.6%), 분기 최대
- ☑ 은행(WM, IB)·비은행(증권, 캐피탈, 벤처파트너스 등) 고른 성장을 통한 핵심 수수료이익 레벨업

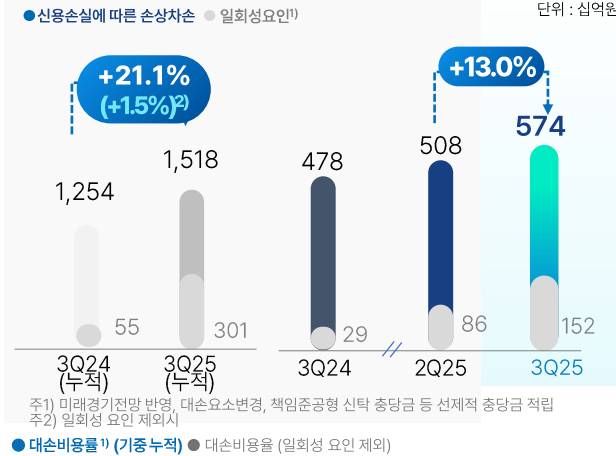
2025년 3분기 경영실적 Highlights (3) 영업비용 및 건전성

판매관리비



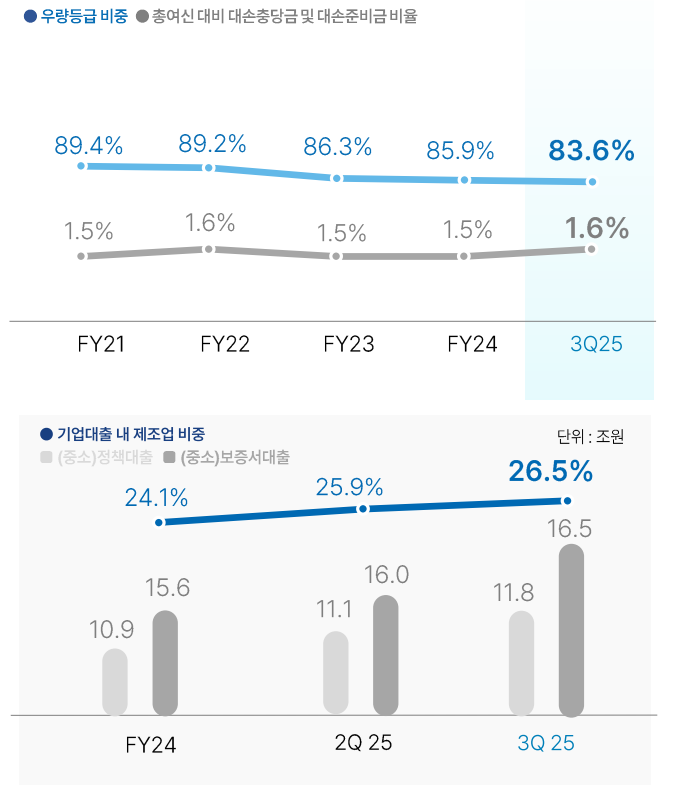
주1) 판매관리비용률 = 판매관리비/(순영업수익(이자이익+비이자이익)) * 명예퇴직비용 제외

대손 비용



주1) 대손비용률 = 대손비용 / 총여신 평잔 (연환산 기준)

건전성/ 포트폴리오



판매 관리비

☑ 누적 : 3,690십억원, 3Q 1,211십억원
(YoY +16.8%, 1Q ERP 제외시 +11.5%)

CIR

- ☑ 누적 CIR 43.1%
- ☑ 디지털 채널 경쟁력 확보 및 지속 가능한 성장 위한 IT 시스템, 브랜드 가치 제고 등 투자 지속
- ☑ 은행 채널 최적화 및 경상경비 증가 최소화 노력

대손비용

☑ 누적 : 1,518십억원, 3Q 574십억원
(YoY+21.1%, 일회성 요인 제외시 +1.5%)

대손 비용률

- ☑ 누적 0.52% (YoY +0.08%p)
- ☑ 지방 건설 경기둔화로 인한 책임준공형 신탁 총당금 및 선제적 총당금 적립 등 일회성 요인 발생
- ☑ 일회성 요인 제외시 0.42% 수준 관리

우량자산 비중

☑ 경기 부진 우려 심화에도, 기업(중소 포함) 우량여신 비중 약 84%로 높은 수준 유지

충당금

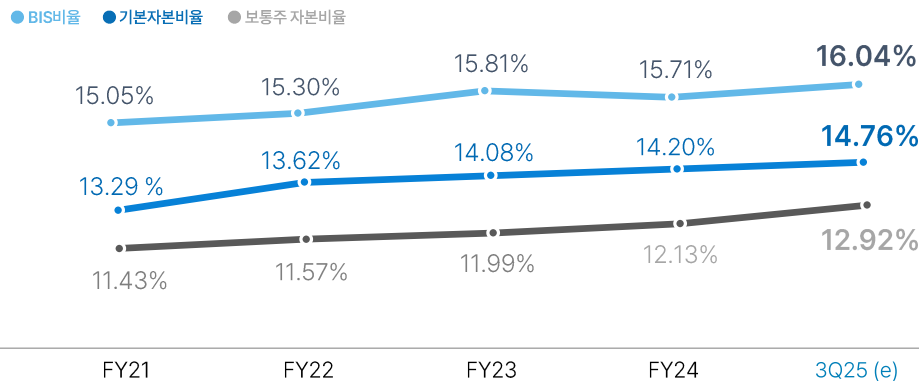
☑ 총여신 대비 충당금 및 준비금 1.6%로 충분한 버퍼 보유

자산 리밸런싱

- ☑ 신성장 산업 중심 제조업 비중 지속 증대
- ☑ 신·기보 협약 확대 통한 혁신성장, 창업기업 중심 보증서대출 등 공급 확대

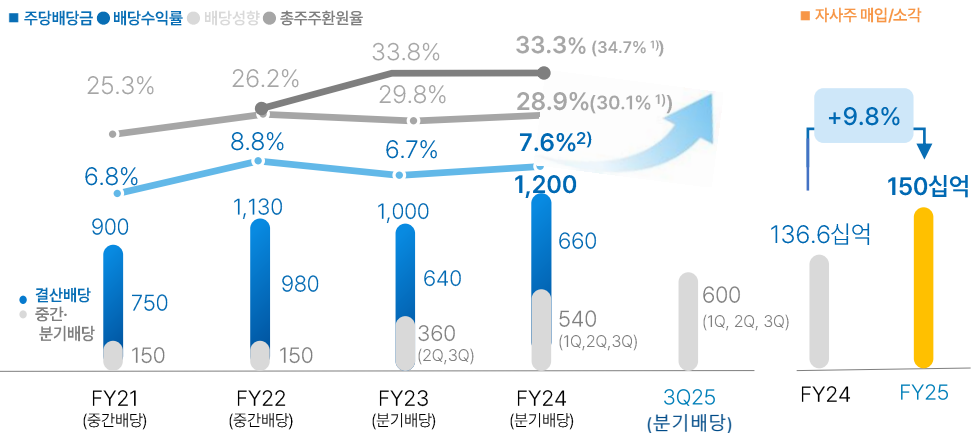
2025년 3분기 경영실적 Highlights (4) 자본비율 및 주주환원

자본적정성



금융시장 환경 급변 및 규제강화에도 보통주비율 매년 꾸준히 상승

주주 환원

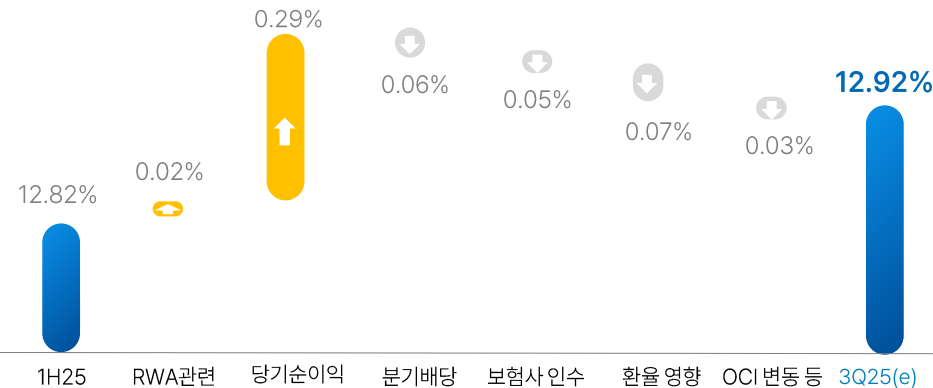


주1) 전년과 비교 목적으로 25.1월 실시한 명예퇴직비용 반영 기준

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

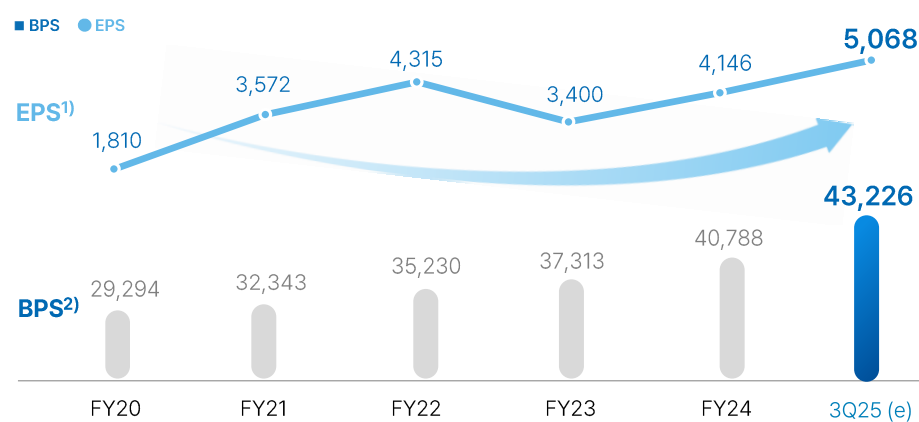
전년대비 분기배당 11.1% 증가 및 3분기 중 자사주 소각 완료

CET1비율 전분기 대비 변동 현황 (잠정)



9월말 CET1비율 전분기 대비 10bp 상승

주당 지표



1) 지배기업지분 손익, 유통주식수 평잔 기준 2) 지배지분 손익, 유통주식수 말잔

주식수
(2025년 9월말 기준)

발행주식수 : 734,076,320주
유통주식수 : 734,022,375주

2025년 3분기 세부 경영실적 (1) 그룹 재무제표

그룹 연결손익계산서

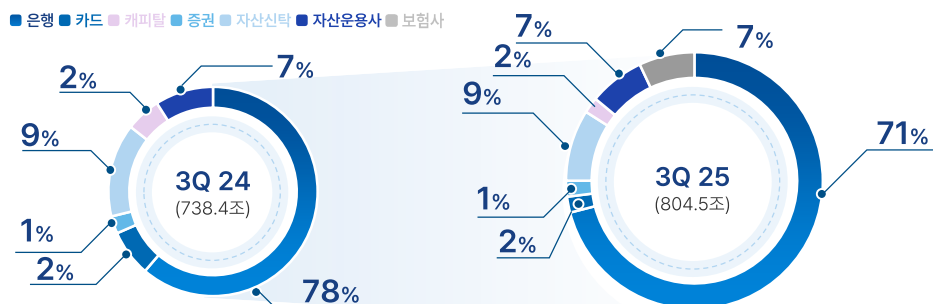
십억원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
순영업수익	8,173	7,993	2.3	2,773	2,789	-0.6
이자이익	6,732	6,615	1.8	2,218	2,262	-1.9
비이자이익	1,442	1,378	4.6	555	527	5.3
수수료 이익	1,597	1,587	0.6	564	522	8.0
판매관리비 (-)	3,690	3,158	16.8	1,211	1,173	3.2
충당금적립전영업이익	4,483	4,835	-7.3	1,562	1,616	-3.3
신용손실에 대한 손상차손 (-)	1,518	1,254	21.1	574	508	13.0
영업이익	2,965	3,581	-17.2	988	1,108	-10.8
영업외이익	615	11	-	542	78	594.9
법인세차감전이익	3,581	3,592	-0.3	1,530	1,186	29.0
법인세 (-)	695	874	-20.5	238	247	-3.6
당기순이익	2,886	2,717	6.2	1,292	940	37.4
지배기업 소유주지분	2,796	2,660	5.1	1,244	935	33.0
비지배지분	90	58	55.2	48	4	-

그룹 재무상태표

조원	3Q25	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
총자산	587.0	525.8	11.6	534.1	9.9
금융자산	125.6	88.2	42.4	79.1	58.8
상각후 원가측정 대출채권	418.2	398.5	4.9	413.5	1.1
원화대출금	322.0	315.6	2.0	314.6	2.4
외화대출금	31.5	33.2	-5.1	31.3	0.6
매입외환	3.0	4.3	-30.2	2.7	11.1
총부채	549.9	489.9	12.2	498.4	10.3
예수부채	370.1	366.8	0.9	369.5	0.2
차입부채	28.8	30.1	-4.3	31.4	-8.3
발행부채	52.2	48.2	8.3	49.2	6.1
자기자본 ¹⁾	35.2	34.1	3.2	34.2	2.9
자본금	3.8	3.8	-	3.8	-
신종자본증권	3.5	3.8	-7.9	3.5	-
이익잉여금	28.6	27.0	5.9	27.7	3.2
비지배지분	1.8	1.8	-	1.5	20.0
그룹 총자산	804.5	726.1	10.8	751.0	7.1
실적신탁 및 AUM	217.5	200.3	8.6	216.9	0.3

그룹 총자산 구성비

은행 카드 캐피탈 증권 자산신탁 자산운용사 보험사



주) 실적신탁 및 AUM 포함, 연결 기준

주1) 지배지분 기준

2025년 3분기 세부 경영실적 (2) 그룹 순영업수익

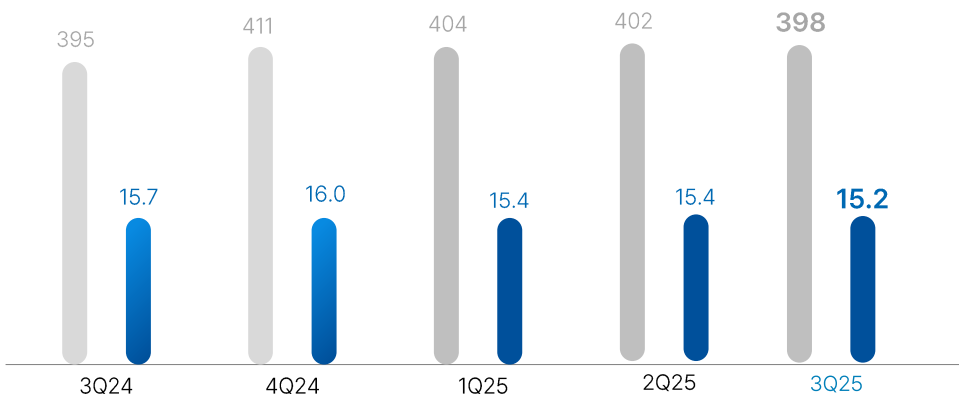
그룹 이자이익

사업원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
이자이익	6,732	6,615	1.8	2,218	2,262	-1.9
이자수익	15,786	16,417	-3.8	5,366	5,115	4.9
대출채권	13,394	14,288	-6.3	4,382	4,421	-0.9
유가증권	1,859	1,600	16.2	794	522	52.1
기타이자부 자산	527	528	-0.2	186	171	8.8
이자비용	9,054	9,802	-7.6	3,148	2,853	10.3
예수부채	6,216	7,154	-13.1	1,960	2,047	-4.3
차입부채	849	1,038	-18.2	263	283	-7.1
기타이자부 부채	1,607	1,610	-0.2	543	523	3.8
보험금융이자비용	382	-	N/A	382	-	N/A

이자부자산 (평균)

● 은행 ● 카드

단위 : 조원



* 분기 기준

그룹 수수료이익

사업원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
수수료이익	1,597	1,587	0.6	564	522	8.0
신탁 수수료	202	190	6.3	70	69	1.4
방카슈랑스 수수료	77	73	5.5	28	25	12.0
수익증권 수수료	42	36	16.7	17	13	30.8
신용카드 수수료	168	155	8.4	60	54	11.1
기타	1,107	1,133	-2.3	389	361	7.8
외환관련 수수료	105	131	-19.8	26	39	-33.3
전자금융 수수료	95	96	-1.0	32	31	3.2
여신관련 수수료	72	77	-6.5	22	23	-4.3
리스관련 수수료	720	654	10.1	242	239	1.3

그룹 비이자이익

사업원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
비이자이익	1,442	1,378	4.6	555	527	5.3
수수료이익	1,597	1,587	0.6	564	522	8.0
외환/파생	505	241	109.5	135	396	-65.9
유가증권	773	620	24.7	404	56	621.4
보험손익	56	-	N/A	56	-	N/A
대출채권평가/매매	75	280	-73.2	19	35	-45.7
기타	-1,565	-1,349	16.0	-622	-482	29.0
예보료/기금출연료	-767	-776	-1.2	-248	-258	-3.9
리스자산감가상각비	-472	-431	9.5	-158	-157	0.6

2025년 3분기 세부 경영실적 (3) 그룹 판매관리비 / 그룹 대손비용

그룹 판매관리비

십억원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
판매관리비 계	3,690	3,158	16.8	1,211	1,173	3.2
인건비 ¹⁾	2,294	1,900	20.7	737	726	1.5
물건비	809	698	15.9	284	244	16.4
감가상각비	433	400	8.3	147	143	2.8
제세공과	155	160	-3.1	43	60	-28.3

주1) 명예퇴직비용: 169십억(1Q25), -4십억(1Q24)

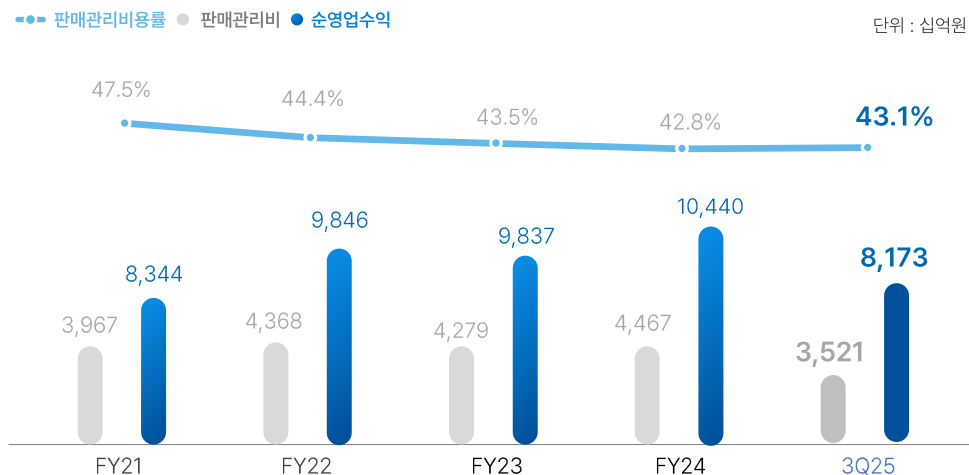
그룹 대손비용

구분	3Q25	FY24	FY23	FY22	FY21
대손 비용 ¹⁾ (십억원)	1,518	1,716	1,895	885	537
충여신 ²⁾ (조원)	394.5	390.1	365.8	343.8	332.8

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

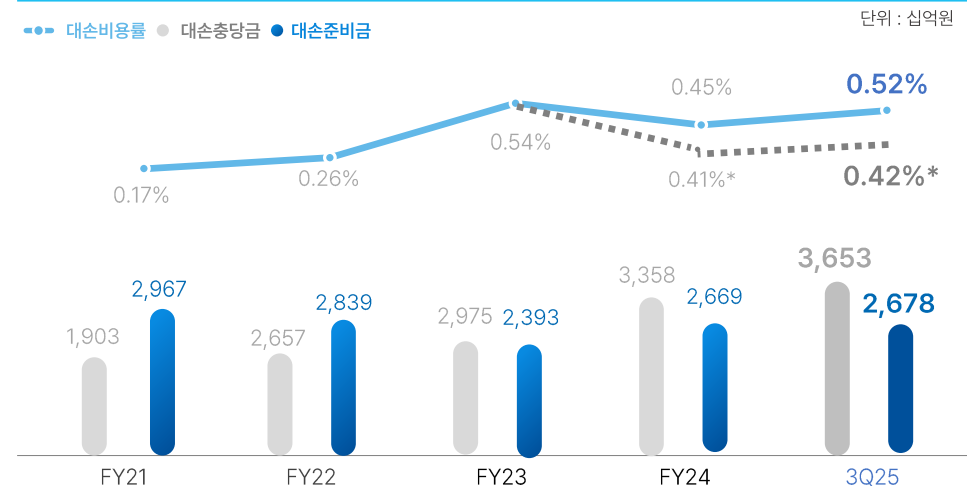
주2) 말잔 기준

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 / 충당금 잔액 추이



대손비용율 = 대손비용 / 총여신 평잔 (연결기준, 연환산 기준)

* 일회성 요인 제외

2025년 3분기 세부 경영실적 (4) 조달 및 운용 현황

조달 현황 (은행)

십억원	3Q25	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
원화 조달 합계	344,554	340,911	1.1	350,803	-1.8
저금리성 예금 주)	128,349	124,334	3.2	132,214	-2.9
핵심저비용 예금	100,297	99,148	1.2	101,455	-1.1
MMDA(기업)	28,053	25,187	11.4	30,760	-8.8
저축성 예금	175,922	176,611	-0.4	177,012	-0.6
시장성 예금	9,780	11,689	-16.3	11,267	-13.2
차입금	8,102	7,602	6.6	7,929	2.2
사채	22,400	20,675	8.3	22,381	0.1
외화 조달 합계	49,149	53,993	-9.0	50,623	-2.9
합계	393,702	394,904	-0.3	401,426	-1.9

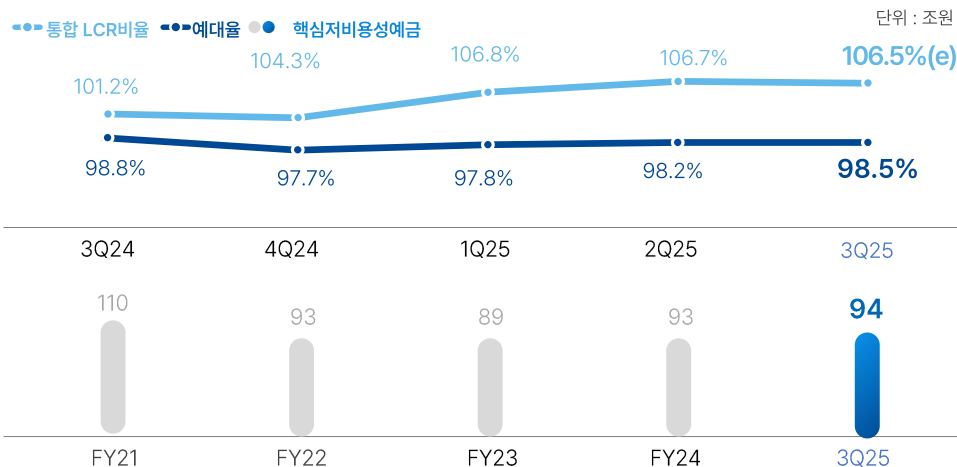
· 말잔 기준 (은행 별도 기준) 주) 요구불예금, 개인 및 기업자유예금 (MMDA 포함)

대출 현황 (은행)

십억원	3Q25	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
대기업	53,381	52,423	1.8	52,901	0.9
중소기업	124,950	133,436	-6.4	126,101	-0.9
법인	80,836	83,782	-3.5	81,138	-0.4
SOHO	44,114	49,654	-11.2	44,963	-1.9
가계	149,755	144,411	3.7	147,613	1.5
담보부	127,416	120,644	5.6	124,678	2.2
신용	22,339	23,767	-6.0	22,935	-2.6
공공 및 기타	2,724	2,745	-0.8	2,595	5.0
합계	330,810	333,015	-0.7	329,210	0.5

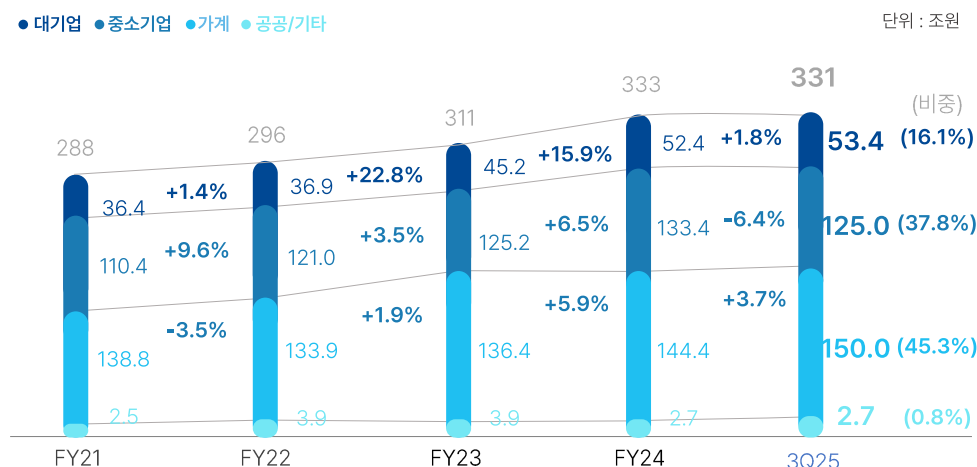
· 무수익여신 산정 기준 (은행, 신탁, 매입외환, 지급보증 등 포함), 은행 별도 기준

통합LCR 비율 / 예대율 추이 및 핵심저비용성예금 추이주)



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

대출 부문별 성장 추이



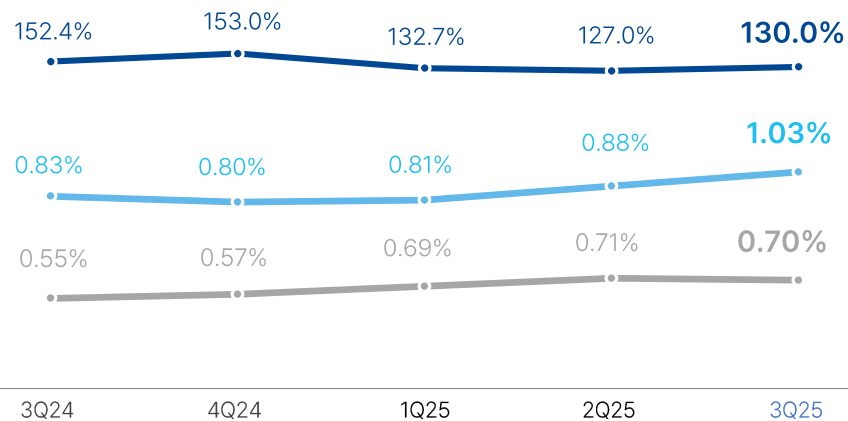
· 무수익여신 산정 기준

그룹 자산건전성 현황

십억원	3Q25	FY24	YTD(% , %p)	2Q25	QoQ(% , %p)
총여신	394,494	390,066	1.1	383,989	2.7
요주의여신	4,072	3,106	31.1	3,393	20.0
	1.03%	0.80%	0.23	0.88%	0.15
고정이하여신	2,750	2,211	24.4	2,708	1.5
	0.70%	0.57%	0.13	0.71%	-0.01
총당금 총계	3,574	3,382	5.7	3,438	4.0
총당금/고정이하채권	130.0%	153.0%	-23.0	127.0%	3.0

그룹 요주의/고정이하비율/NPL Coverage비율

● NPL Coverage비율 ● 요주의비율 ● 고정이하비율



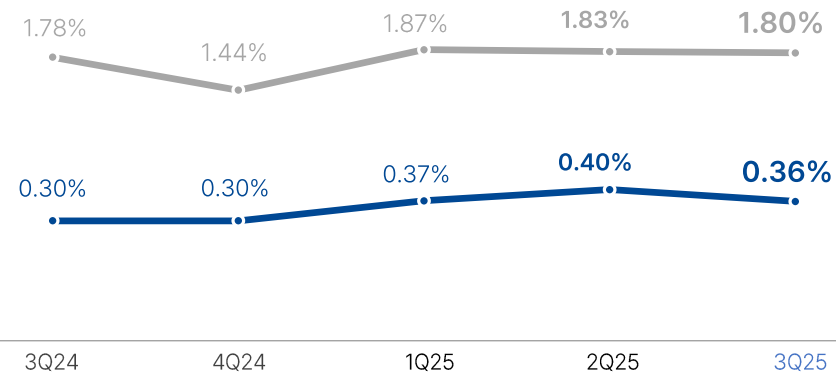
은행 자산건전성 현황

십억원	3Q25	FY24	YTD(% , %p)	2Q25	QoQ(% , %p)
총여신	330,809	333,015	-0.7	329,209	0.5
요주의여신	1,931	1,689	14.3	1,940	-0.5
	0.58%	0.51%	0.07	0.59%	-0.01
고정이하여신	1,025	781	31.1	1,051	-2.5
	0.31%	0.23%	0.08	0.32%	-0.01
총당금 총계	1,853	1,934	-4.1	1,887	-1.8
총당금/고정이하채권	180.9%	247.4%	-66.5	179.6%	1.3

· 은행 별도 기준

은행 · 카드 연체율

● 은행 ● 카드

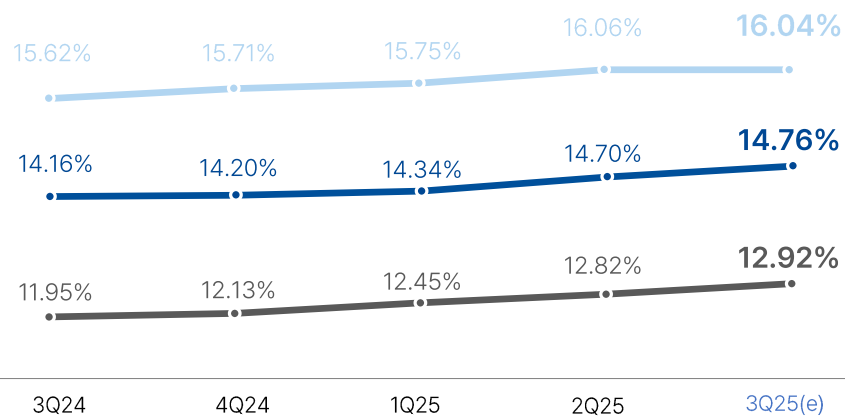


그룹 자본적정성 현황

십억원	3Q25(e)	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
자기자본	37,947	36,928	2.8	36,850	3.0
보통주자본	30,569	28,523	7.2	29,407	4.0
기본자본	34,920	33,393	4.6	33,735	3.5
위험가중자산	236,630	235,100	0.7	229,464	3.1

그룹 자본적정성 비율

● BIS비율 ● 기본자본비율 ● 보통주 자본비율

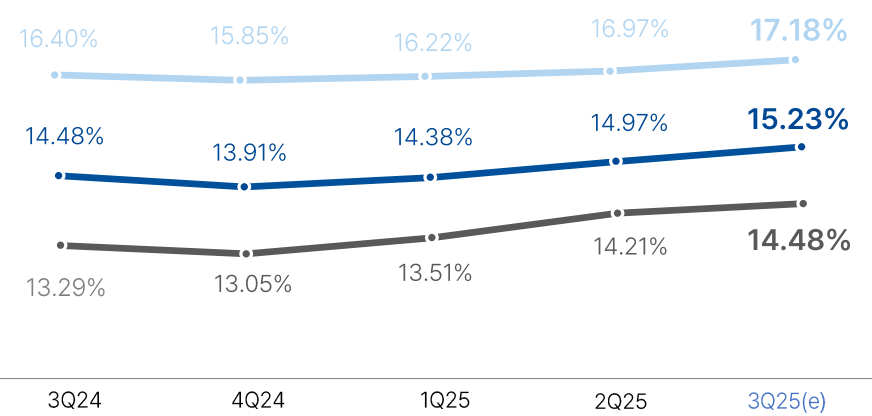


은행 자본적정성 현황

십억원	3Q25(e)	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
자기자본	32,205	30,430	5.8	31,576	2.0
보통주자본	27,138	25,060	8.3	26,433	2.7
기본자본	28,551	26,713	6.9	27,846	2.5
위험가중자산	187,435	192,009	-2.4	186,036	0.8

은행 자본적정성 비율

● BIS비율 ● 기본자본비율 ● 보통주 자본비율



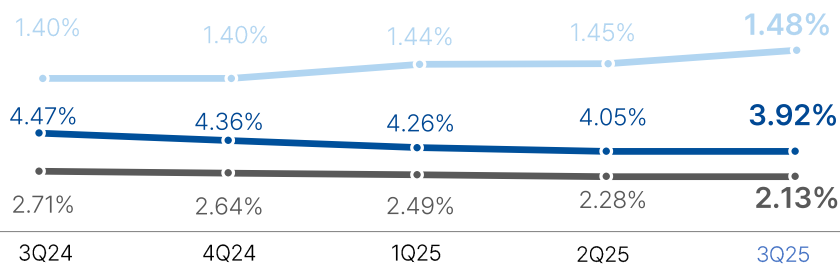
주요 자회사 현황(1) 우리은행 현황

연결 손익계산서

십억원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
순영업수익	6,744	6,611	2.0	2,231	2,341	-4.7
이자이익	5,796	5,632	2.9	1,943	1,935	0.4
비이자이익	948	979	-3.2	288	406	-29.1
판매관리비 (-)	3,065	2,643	16.0	963	975	-1.2
총당금적립전영업이익	3,679	3,968	-7.3	1,268	1,366	-7.2
신용손실에 대한 손상차손(-)	809	642	26.0	314	265	18.5
영업이익	2,870	3,326	-13.7	954	1,102	-13.4
영업외이익	30	-11	N/A	-4	30	N/A
법인세차감전이익	2,900	3,315	-12.5	950	1,132	-16.1
법인세 (-)	612	784	-21.9	214	215	-0.5
당기순이익	2,288	2,531	-9.6	736	917	-19.7
지배기업 소유주지분	2,293	2,524	-9.2	736	924	-20.3
비지배지분	-5	6	N/A	-	-7	N/A

NIM / NIS

NIM(분기) 원화대출이자율 원화예금이자율



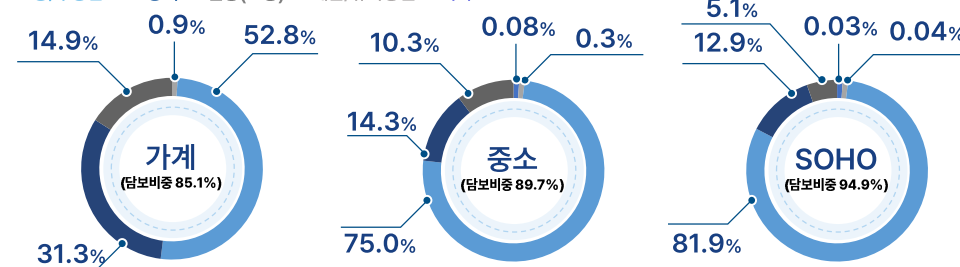
연결재무상태표

조원	3Q25	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
총자산	490.1	485.9	0.9	494.3	-0.8
금융자산	77.7	87.5	-11.2	77.0	0.9
상각후 원가측정 대출채권	378.8	366.5	3.4	382.6	-1.0
원화대출금	302.9	302.1	0.3	301.1	0.6
외화대출금	31.5	33.1	-4.8	31.3	0.6
매입외환	3.0	4.3	-30.2	2.7	11.1
총부채	460.8	456.9	0.9	465.7	-1.1
예수부채	362.7	364.0	-0.4	367.5	-1.3
차입부채	25.0	26.4	-5.3	27.3	-8.4
발행부채	26.7	25.5	4.7	26.4	1.1
자기자본 1)	29.2	28.8	1.4	28.4	2.8
자본금	3.6	3.6	-	3.6	-
신종자본증권	1.4	1.6	-12.5	1.4	-
이익잉여금	24.6	23.8	3.4	23.9	2.9
비지배지분	0.1	0.1	-	0.1	-

주1) 지배지분 기준

담보별 대출 현황

■ 동/부동산 ■ 보증서 ■ 신용(보증) ■ 예금/유가증권 ■ 기타



주요 자회사 현황(2) 동양생명 현황

연결 손익계산서

십억원	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
보험손익	95.0	202.0	-53.0	24.6	66.3	-63.0
CSM상각	189.9	196.2	-3.2	63.8	63.7	0.1
RA상각	32.9	35.2	-6.5	10.8	11.0	-2.3
예실차	-65.1	14.3	N/A	-39.3	-8.2	N/A
기타	-62.7	-43.7	N/A	-10.7	-0.2	N/A
투자손익	53.5	112.0	-52.3	27.4	-23.5	N/A
영업이익	148.4	314.0	-52.7	52.0	42.8	21.5
당기순이익	109.9	244.8	-55.1	27.4	36.2	-24.2

주) 그룹 편입 전 손익 포함

연결 재무상태표

십억원	3Q25	FY24	YTD(%)	2Q25	QoQ(%)
자산총계	35,694.6	34,547.2	3.3	35,614.3	0.2
운용자산	33,114.6	32,256.0	2.7	33,014.3	0.3
부채총계	34,352.9	32,580.5	5.4	33,964.7	1.1
보험부채(CSM)	2,797.0	2,671.1	4.7	2,744.2	1.9
자본총계	1,341.7	1,966.7	-31.8	1,649.6	-18.7

주요 재무 지표

십억원	3Q25	FY24	YTD(% , %p)	2Q25	QoQ(% , %p)
KICS 비율 ¹⁾	172.7%	155.5%	17.2	177.0%	-4.3
가용자본	3,941.6	3,875.3	1.7	4,285.0	-8.0
요구자본	2,282.8	2,491.8	-8.4	2,421.4	-5.7
운용자산이익율	3.53%	3.77%	-0.24	3.47%	0.06

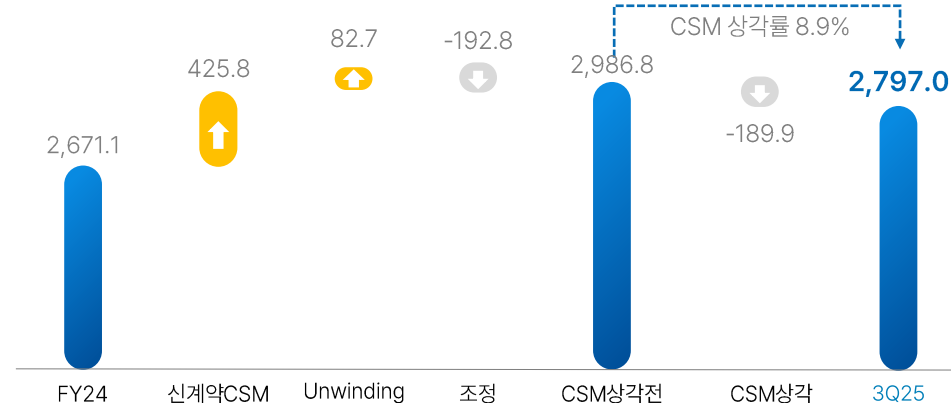
주1) 3Q25 K-I-CS비율은 잠정치

십억원	3Q25(누적)	3Q24(누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
수입보험료	3,290.1	3,458.8	-4.9	1,229.8	1,066.3	15.3
보장성 수입보험료 ¹⁾	2,427.0	2,138.4	13.5	825.3	809.9	1.9
APE	523.2	700.7	-25.3	183.1	155.8	17.5
보장성 APE ¹⁾	491.7	644.2	-23.7	156.2	152.5	2.5
신계약CSM	425.8	567.1	-24.9	123.0	112.5	9.3

주1) 단체, 퇴직 제외

CSM 잔액 변동

단위 : 십억원



주요 자회사 현황(3) 우리카드 / 우리금융캐피탈 / 우리투자증권 현황

우리카드

십억원	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
영업수익	2,132	2,115	0.8	711	708	0.4
신용카드	1,611	1,551	3.9	549	533	3.0
할부금융/리스	202	207	-2.4	68	66	3.0
영업비용 (-)	1,370	1,377	-0.5	467	452	3.3
이자비용	317	327	-3.1	105	105	0.0
수수료및기타비용	1,053	1,050	0.3	362	347	4.3
순영업수익	762	738	3.3	244	256	-4.7
판매관리비 (-)	227	213	6.6	80	72	11.1
대손비용 (-)	383	345	11.0	127	127	0.0
영업이익	152	180	-15.6	37	57	-35.1
영업외손익	-11	3	N/A	1	0	N/A
당기순이익	106	140	-24.1	30	43	-30.2

우리금융캐피탈

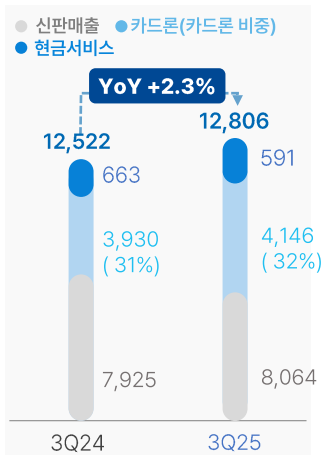
십억원	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	YoY(%)	3Q25	2Q25	QoQ(%)
순영업수익	335	313	7.0	128	107	19.6
이자이익	156	181	-13.8	51	54	-5.6
비이자이익	178	132	34.8	76	54	40.7
대손비용 (-)	106	85	24.7	36	35	2.9
판매관리비 (-)	79	74	6.8	30	24	25.0
법인세차감전이익	150	153	-2.0	62	48	29.2
법인세 (-)	35	37	-5.4	14	12	16.7
당기순이익	115	116	-0.9	48	37	29.7

우리투자증권

십억원	3Q25 (누적)	3Q24 (누적)	YoY (%)	3Q25	2Q25	QoQ (%)
순영업수익	139	116	19.8	47	53	-11.3
이자이익	87	83	4.8	35	28	25.0
비이자이익	52	33	57.6	12	25	-52.0
대손비용 (-)	20	65	-69.2	4	5	-20.0
판매관리비 (-)	101	50	102.0	39	34	14.7
법인세차감전이익	19	10	90.0	4	14	-71.4
법인세 (-)	-2	0	-	0	-2	N/A
당기순이익	21	9	133.3	4	16	-75.0

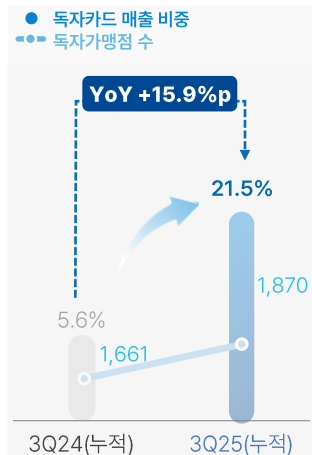
신용카드 자산

단위: 십억원



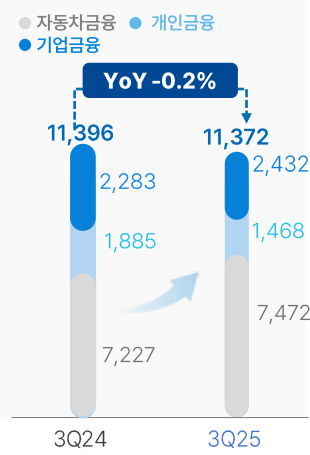
독자카드 확대

단위: 천점



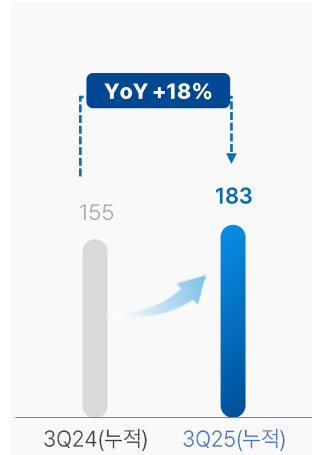
대출자산

단위: 십억원



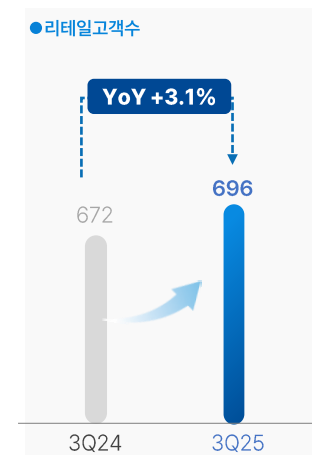
리스관련 이익

단위: 십억원



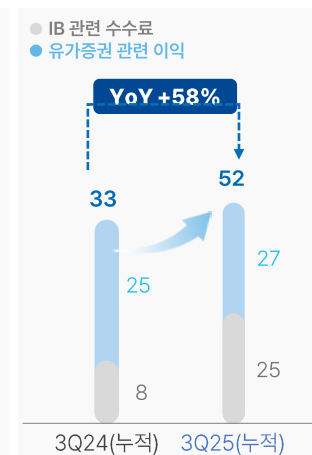
리테일 고객수 추

단위: 천명



비이자이익

단위: 십억원



주) 3Q24: 우리증권/포스증권 단순 합계
3Q25: 우리투자증권 기준

IV • Appendix : (1) 그룹 주요 자회사 현황

	그룹 (연결)	우리은행	동양생명 ⁵⁾	우리카드	우리금융캐피탈	우리투자증권	ABL생명 ⁵⁾	우리자산신탁	우리금융저축은행	우리자산운용	우리벤처파트너스	우리PE자산운용	우리금융에프앤아이	우리신용정보	우리펀드서비스
총자산 ¹⁾ (조원)	804.5	575.2	35.8	16.4	12.5	8.8	20.1	74.9	2.2	53.5	1.6	3.4	1.3	0.05	0.03
자본총계 ²⁾ (십억원)	35,240	29,200	1,869	2,824	1,805	1,191	607	279	208	176	358	97	339	38	30
당기 순이익 ³⁾ (십억원)	2,796.4	2,293.3	14.0	106.1	115.3	21.8	38.8	-181.0	15.3	15.2	30.6	1.8	1.9	0.9	3.0
지분율	과점주주 15.4% ⁴⁾	100%	75.3%	100%	100%	99.4%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

· 2025년 9월 30일 기준 (K-IFRS)

주1) 총자산 : 실적신탁 및 AUM 포함

주2) 자본총계 : 비지배지분 제외

주3) 당기순이익 : 각 해당회사별 지배기업지분 연결순이익,

주4) 과점주주 현황(전략적 투자자, 2025년 9월말 기준) : 키움증권, 한국투자증권, 푸른 그룹, 유진PE

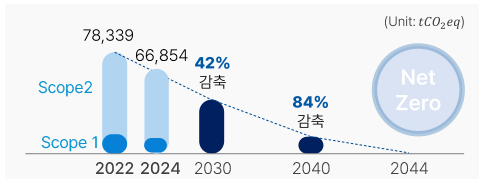
주5) 동양생명, ABL생명 : 그룹 편입(7/1) 전 손익 불포함

IV • Appendix : (2) 주요 ESG 현황

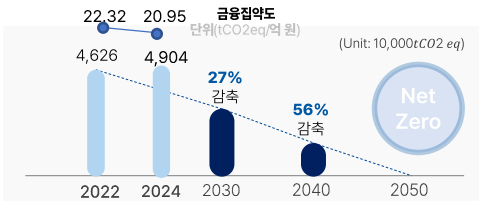
그룹 기후 리스크 관리

그룹 “내부 탄소배출량”과 “금융배출량” 중장기 감축 실적 및 목표

그룹 내부 탄소배출량 감축목표



그룹 금융배출량 감축목표



* 감축목표는 2022년 기준이며, 측정 대상에서 정부 익스포저 제외

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

☑ PPA¹⁾, 녹색프리미엄 등 재생에너지 전력 사용 확대 통한 내부 탄소배출량 감축

주1) Power Purchase Agreement : 직접 전력 거래, 발전 사업자와 전기사용자간 직접 전력을 거래하는 방식

'25년 글로벌 ESG 성과



MSCI 3년 연속
'AAA' 등급 획득



DJSI World지수 ·
Korea 지수 편입

Bloomberg

ESG Score
Leading 그룹 편입



FTSE4Good

FTSE4Good
지수 편입

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 ('24~'25년)



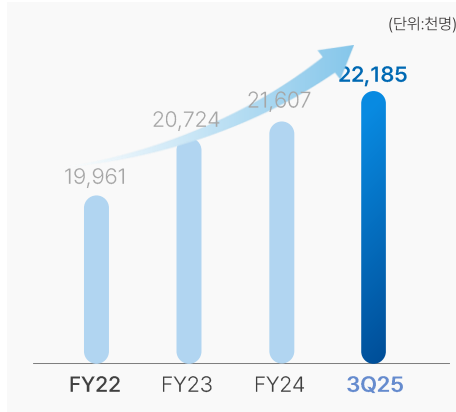
2024~2025년 한국형 녹색채권 총 3,700억 원 발행

주1) 한국 녹색분류체계 (택스노미) 기반 발행 채권

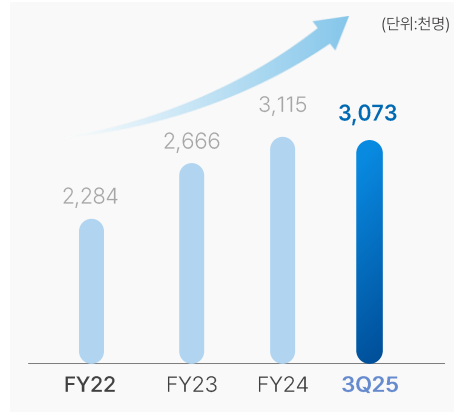
IV • Appendix : (3) 주요 디지털 현황

은행 부문

우리WON뱅킹 가입고객수

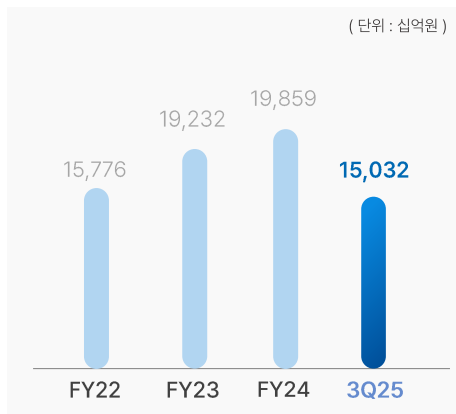


비대면상품 가입고객수

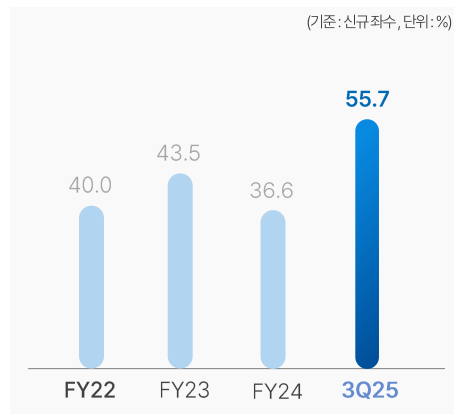


카드 부문

간편결제 이용금액



신용·체크카드 비대면 발급 비중



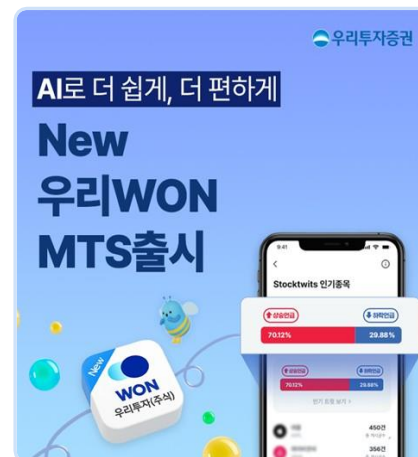
* 정상 승인(취소분 반영) 기준

3분기 주요 추진 현황 및 향후 일정

AI 기반 경영시스템 대전환(은행)

5대 영역	추진 일정
AI 기반 고객 상담 혁신	~'25.7월 AI Use-Case 확정
기업여신 End-to-End AX	○ ~'25.10월 추진 계획 상세화
WM / RM 영업지원 AX	○ ~'25.12월 사업 추진
전행 내부통제 관리체계 AX	○ ~'26.상 1단계 모델 확보 용이/ 단독 구현 가능 대상 오픈
AI OCR / RPA 기반 업무 자동화 AX	○ ~'26.하 1단계 데이터 정비/ 시스템 대응 개발 필요 대상 오픈

해외주식 MTS 출시('25.10)



☑ 주요 서비스 기능 강화

- 사용자 친화적 UI/UX 적용 New MTS
- 미국 우량주 실시간 소수점 거래 지원

☑ AI 기반 투자 정보 제공서비스 확대

- 글로벌 투자 커뮤니티 Stocktwits 제휴
- 실시간 뉴스 요약 및 시스널 분석 제공

☑ 거래 활성화 마케팅 시행

- 신규 거래 및 연금/IRP 입금 시 리워드 제공
- Gamifications 활용 경품 이벤트 진행