우리금융지주

재무상태표

12월 31일 기준 (십억원)	2023	2024	2025E	2026E	2027E
현금및현금등가물	32,546	29,986	32,719	34,080	35,499
유가증권	82,610	88,025	80,264	83,554	86,980
대출채권	358,494	385,235	393,509	413,170	433,901
이자부자산	**473,651**	**503,246**	**506,492**	**530,804**	**556,380**
고정자산	5,339	5,700	3,369	3,522	3,682
기타자산	19,015	16,807	32,342	33,931	35,608
자산총계	**498,005**	**525,753**	**542,202**	**568,257**	**595,670**
예수금	357,802	367,423	375,168	394,345	414,542
차입금	30,987	30,117	32,133	33,615	35,172
사채	41,239	48,207	50,618	53,665	56,918
이자부부채	**430,028**	**445,747**	**457,919**	**481,625**	**506,632**
기타부채	33,766	43,494	46,881	47,190	47,563
부채총계	**464,607**	**489,858**	**505,461**	**529,508**	**554,922**
자본금	3,803	3,803	3,803	3,803	3,803
신종자본증권	3,611	3,810	3,511	3,511	3,511
자본잉여금	936	934	934	934	934
이익잉여금	24,986	26,951	28,746	30,724	32,694
자본조정	(1,688)	(1,735)	(1,835)	(1,835)	(1,835)
기타포괄손익누계액	19	334	28	28	28
소수주주지분	1,731	1,798	1,554	1,583	1,613
자본총계	**33,397**	**35,895**	**36,741**	**38,748**	**40,748**

손익계산서

12월 31일 기준 (십억원)	2023	2024	2025E	2026E	2027E
이자수익	20,642	22,013	20,398	20,640	21,624
이자비용	(11,899)	(13,127)	(11,333)	(11,400)	(12,284)
순이자이익	**8,743**	**8,886**	**9,065**	**9,240**	**9,340**
대손충당금	(1,840)	(1,715)	(2,123)	(1,426)	(1,248)
충당금적립후순이자수익	6,903	7,171	6,942	7,814	8,092
순수수료이익	**1,454**	**1,833**	**1,901**	**2,023**	**2,105**
기타비이자이익합계	(414)	(281)	9	(105)	(31)
총이익	**7,942**	**8,724**	**8,852**	**9,732**	**10,166**
판매비와관리비	(4,443)	(4,469)	(4,943)	(5,115)	(5,277)
영업이익	**3,499**	**4,255**	**3,910**	**4,618**	**4,890**
기타영업외이익	18	(32)	454	63	65
법인세차감전순이익	**3,517**	**4,223**	**4,364**	**4,681**	**4,954**
법인세	891	1,051	1,067	1,287	1,362
당기순이익	**2,627**	**3,171**	**3,296**	**3,394**	**3,592**
소수주주지분	121	85	51	16	15
당기순이익(연결)	**2,506**	**3,086**	**3,245**	**3,377**	**3,577**
충당금적립전영업이익	5,459	6,105	6,262	6,308	6,412

자산건전성

12월 31일 기준 (%)	2023	2024	2025E	2026E	2027E
고정이하여신/총여신	0.4	0.6	0.6	0.6	0.6
요주의이하여신/총여신	1.3	1.4	1.3	1.3	1.3
대손충당금/고정이하여신	229.4	151.9	160.1	166.0	169.8
대손충당금/요주의이하여신	63.1	63.1	74.0	77.0	79.0
대손충당금/총여신	0.8	0.9	1.0	1.0	1.0
순상각/고정이하여신	23.5	31.5	23.4	32.8	25.8
순상각/총여신	0.1	0.2	0.1	0.2	0.2
대손충당금 적립액/총여신	0.81	0.86	0.99	1.01	1.01

재무비율

12월 31일 기준 (%)	2023	2024	2025E	2026E	2027E
ROAA	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6
ROAE	9.4	10.6	10.5	10.4	10.3
대출금성장률 (원화기준)	6.8	12.2	9.9	7.4	10.3
예수금성장률 (원화기준)	12.5	7.4	4.9	7.3	10.5
자산성장률	11.4	9.4	8.9	8.1	9.9
대출금/예수금 (원화기준)	97.3	100.4	97.4	97.4	97.4
순이자마진*	1.56	1.44	1.46	1.44	1.38
예대금리차*	1.51	1.42	1.45	1.43	1.37
비용/이익	45.4	42.8	45.0	45.8	46.2
BIS 자기자본비율	15.8	15.7	15.9	16.1	16.3
Tier 1 자본비율	14.1	14.2	14.6	14.9	15.1
Tier 2 자본비율	1.7	1.5	1.3	1.2	1.2
보통주 자본비율	12.0	12.1	12.8	13.0	13.2
단순자기자본비율	6.7	6.8	6.8	6.8	6.8

참고: * 은행기준
자료: 우리금융지주, 삼성증권 추정

주당 data

12월 31일 기준 (원)	2023	2024	2025E	2026E	2027E
EPS	3,333	4,156	4,370	4,646	5,075
주당장부가	37,191	40,680	43,081	46,766	51,088
주당 배당금 – 보통주	1,000	1,200	1,330	1,460	1,590
배당성향 (%)	29.8	28.9	30.0	31.0	31.0
주주환원율 (%)	33.8	33.3	34.7	41.4	44.9

12월 31일 기준	충전영업이익 (십억원)	순이익 (십억원)	EPS (원)	증감률 (%)	주당장부가 (원)	P/E (배)	P/B (배)	ROA (%)	ROE (%)	CET-1 비율 (%)	배당수익률 (%)
2023	5,459	2,506	3,333	(22.8)	37,191	7.7	0.7	0.5	9.4	12.0	3.9
2024	6,105	3,086	4,156	24.7	40,680	6.2	0.6	0.6	10.6	12.1	4.7
2025E	6,262	3,245	4,370	5.2	43,081	5.9	0.6	0.6	10.5	12.8	5.2
2026E	6,308	3,377	4,646	6.3	46,766	5.6	0.6	0.6	10.4	13.0	5.7
2027E	6,412	3,577	5,075	9.2	51,088	5.1	0.5	0.6	10.3	13.2	6.2

자료: 우리금융지주, 삼성증권 추정