

# 2025 업종 트렌드

---

Finance trend 2025

---

금융

# INDEX

## ***01. Market***

---

- 경제 불확실성 확대에 따른 성장 전략 발굴 노력
- 금융과 일상생활을 연결하는 슈퍼앱 경쟁 확대

## ***02. Consumer***

---

- 금융 소비자의 투자 패러다임 변화

## ***03. Trend***

---

- 생성형 AI를 활용한 혁신금융서비스 출시 본격화
- 임베디드 금융 부상, 비금융 플랫폼과 협력 강화
- 인구구조변화 대응, 시니어 금융 시장 주목

# 경제 불확실성 확대에 따른 성장 전략 발굴 노력

2025년 경제 성장 둔화와 내수 부진, 금리 하락 기조, 미국의 보호무역주의 정책 등의 요인으로 경제 불확실성 확대 전망, 금융 산업의 성장성 유지와 리스크 관리 역량 강화 필요  
 금융사들은 플랫폼·데이터·AI 등 디지털 역량 강화를 통해 금융 본업을 고도화하고 수익 구조 다변화, 운영 효율화 및 신규 사업 진출 기회 확보에 주력할 예정

## 2024 금융사 실적 현황 및 2025 방향성



**2024년 주요 이슈**

- # 이자수익 증가세 둔화**  
2021년 21.5% → 2022년 5.8% → **2024년 0.2%**
- # 순이익 증가 제한적, 카드 연체율 악화**  
수익 증가 vs 관리 비용 확대로 순이익 전년 대비 0.3% 증가  
카드사 연체율 1.65%로 2023년 말(1.63%) 대비 0.02%p 증가
- # 실적 개선, 당기순이익 전년 대비 23% 증가**  
해외 주식 거래 급증으로 수탁 수수료 수익 증가,  
원/달러 환율 상승 등 시장 변동성 확대로 자기매매 손익 증가

**2025년 시장 현황 및 대응 방향**

- # 금리인하 본격화** → 수익 다각화
- # 경제 성장 둔화** → 비이자 수익 확대
- # 디지털 혁신** → AI 활용 운영 효율화
- # 자산 건전성 관리** → 리스크 관리
- # 카드 수수료율 인하** → 신사업 발굴
- # 글로벌 불확실성 증가** → 해외 시장 다변화
- # 디지털 혁신** → 자산운용 효율화

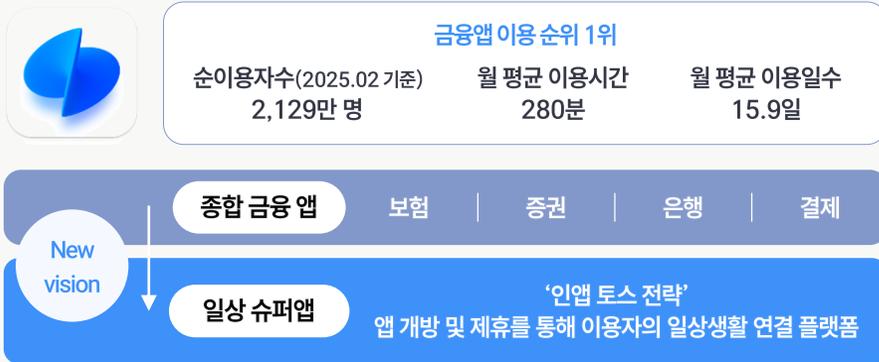
\*출처 : 금융감독원 '2024년 국내은행 영업실적(잠정)', '2024년 여신전문금융회사 영업실적(잠정)', '2024년 증권·선물회사 영업실적(잠정)', 관련 기사

# 금융과 일상생활을 연결하는 슈퍼앱 경쟁 확대

토스는 지난 10년간 금융 생태계를 지속적으로 확장하며 금융 슈퍼앱으로 성장, 2025년에는 '인앱 토스 전략'을 통해 앱 내에서 다양한 비금융 서비스를 연결하는 '일상 슈퍼앱'으로 진화 추진  
 2025년 국내 5대 금융지주의 슈퍼앱 구축이 완료됨에 따라 금융 서비스 접근성 및 편의성 개선, 차별화된 서비스 발굴과 금융·비금융 서비스 간 시너지 창출을 통한 혁신적인 금융 가치 모델 구축이 핵심 과제로 부각

## 슈퍼앱 전략

### 토스의 슈퍼앱 전략



### 금융 슈퍼앱의 비즈니스 가치 창출



\*출처 : 코리안클릭(AOS, 2025.02 기준), 관련 기사

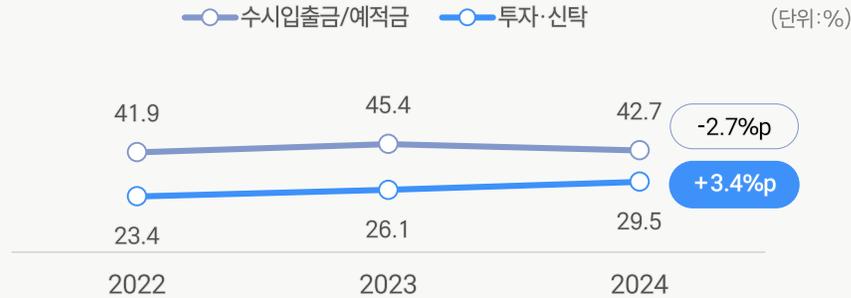
## 국내 금융사의 슈퍼앱 전략

	하나원큐	KB스타뱅킹	신한 슈퍼 SOL	NEW 우리 WON뱅킹	NH올원뱅킹
슈퍼앱					
출시일	2020.08	2021.10	2023.12	2024.11	2025.02
순이용자수 (2025.02 기준)	752만 명	1,429만 명	502만 명	759만 명	458만 명
금융 서비스	은행, 카드, 증권, 캐피탈, 저축은행, 생명/손해보험 등	은행, 카드, 증권, 캐피탈, 저축은행, 생명/손해보험 등	은행, 카드, 증권, 저축은행, 생명보험 등	은행, 카드, 증권, 캐피탈, 증권, 저축은행 등	증권·카드·보험 등
주요 비금융 서비스	스포츠 티켓 예매, 조각투자 연계	알뜰폰 서비스, 반려 동물 관리 서비스	배달 주문, 여행	택배 예약 서비스, E스포츠관	농산물 공동구매, 꽃 배달, 농촌 특화 서비스
2025년 주요 이슈	하나원큐 재구축	10대 전용 'KB스타틴즈' 통합	'쏟아구 플러스' 오픈	'우리WON 모바일' 알뜰폰 시장 진출	부동산, 모빌리티, 헬스케어 확대

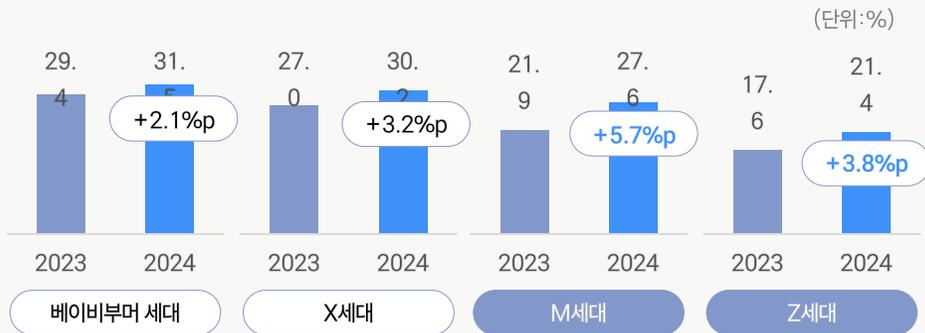
# 금융 소비자의 투자 패러다임 변화

저금리 기조와 인플레이션 리스크, 디지털 투자 플랫폼의 접근성 향상 등의 요인으로 MZ세대를 중심으로 투자 포트폴리오 확대  
 능동적 자산 관리 전략에 대한 관심 증가, 글로벌 투자 상품에 대한 이해도 향상 및 높은 수익률에 대한 기대로 해외 주식이나 펀드에 대한 긍정적 인식 확대

금융상품의 예치·투자액 비중 변화



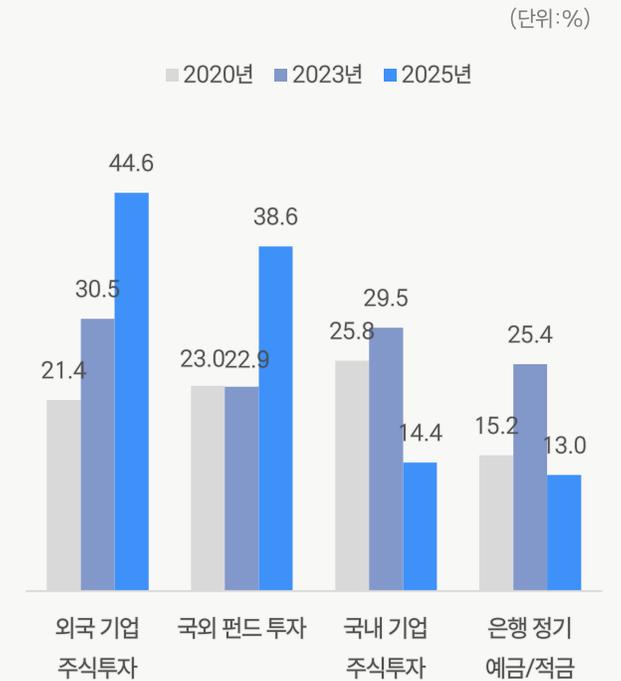
세대별 투자·신탁 거래액 비중 변화



2025년 재테크 계획



향후 10년 유망 투자처 인식



\*출처 : 하나금융연구소 '대한민국 금융소비자 2025', 엠브레인 트렌드모니터 '2025 소비 생활 및 경제상황 전망 관련 조사', 관련 기사

# 생성형 AI를 활용한 혁신금융서비스 출시 본격화

고객 접점 관리, 업무 자동화, 리스크 관리 등 금융 업무 전반에 AI가 폭넓게 적용되고 있으며, 금융사의 AI 도입 및 서비스 고도화를 위한 역량 강화 지속

2024년 금융권 내 망 분리 규제를 완화하며 생성형 AI를 접목한 혁신금융서비스 지정, 2025년에는 생성형 AI 금융 서비스 출시가 본격화될 예정으로 초개인화된 금융 서비스 제공 뿐 아니라 운영 효율성 혁신 기대

## 국내 금융 서비스 내 AI 도입 현황

### 금융 업무 AI 도입 범위

프론트 오피스	고객 서비스	챗봇, 음성 인식 상담, 맞춤형 금융 상품 추천
	투자 및 자산 관리	AI 기반 자산관리, 알고리즘 트레이딩
미들 오피스	리스크 관리	이상 거래 탐지(FDS), 신용평가 자동화
백 오피스	대출 및 심사	자동 대출 심사, 신용 스코어링

### 금융사 분야별 AI 도입 현황



\*출처 : 한국금융연구원 '2024 금융인력기초통계 분석 및 수급전망', 금융위원회 보도자료, 관련 기사

## 생성형 AI 기반 서비스 출시

### 신한은행의 생성형 AI 활용 금융 서비스 : 고객 편의성 확대 및 개인 맞춤형 금융 서비스 구현



#### AI 브랜치 (2024.11 오픈)

- 국내 금융권 최초의 AI 무인 영업점
- AI 은행원과 디지털 기기들을 통해 예·적금, 환전, 증명서 발급 등 처리



#### AI 은행원 (AI 브랜치 적용)

- 생성형 AI 기반 은행원
- 고객과 자연어 대화를 통해 상담과 금융거래 수행할 수 있도록 지원



#### AI 투자메이트

- 고객에게 투자 정보를 제공하는 대화형 AI 서비스
- 쏠뱅크 탑재 예정(2025.05)

### 금융위원회 지정 생성형 AI 활용한 혁신금융서비스

금융사	서비스명	주요 서비스 내용
카카오뱅크	대화형 금융 계산기	자연어 기반 금융상품 관련 이자, 환율 등 계산
NH증권	생성형 AI 대고객 시황 정보 서비스	맞춤형 시황 정보 실시간 요약 제공
교보생명	보장 분석 AI 서포터	설계사 대상 고객 보장 분석 보고서 기반 맞춤형 설명 제공
KB카드	모두의 카드생활 메이트	고객 상황에 맞는 카드 상품 비교, 발급 등 서비스 제공

# 임베디드 금융 부상, 비금융 플랫폼과 협력 강화

주요 은행들은 스타벅스, 당근마켓 등 비금융 플랫폼과 전략적으로 제휴하여, 이용자의 일상 속에서 자연스럽게 금융 서비스를 제공하는 임베디드 금융 구축 확대

임베디드 금융 확산으로 금융사는 전통적인 대출·예금 비즈니스에서 탈피해 새로운 성장 동력 마련 및 고객 접점 확대, 비금융 플랫폼사는 고객 편의성 증대와 충성도 제고, 가치 있는 이용자데이터 확보 기대

## 임베디드 금융 정의 및 신규 서비스

### 임베디드 금융

: 비금융 플랫폼에 금융 서비스를 결합하는 모델로  
이용자가 은행을 방문하거나 금융 앱을 이용하지 않아도 전자상거래, 모빌리티, 유통, 콘텐츠 플랫폼 등 다양한 서비스 내에서 금융 기능이 자연스럽게 제공되는 방식

## KB국민은행과 스타벅스의 협업(2025.04 적용)



### 계좌 간편 결제 도입

스타벅스 앱에서 KB국민은행 계좌 or 오픈뱅킹으로 연동된 계좌로 충전 및 결제 가능

### 스타벅스 전용 통장 출시

계좌 간편 결제 지원 및 리워드 추가 적립  
연 2% 금리 제공

### 스타벅스 전용 카드 검토

스타벅스 전용 상업자표시신용카드(PLCC) 및 체크카드 출시 검토

\*출처 : 관련 기사

## 2025 임베디드 금융 주요 사업 내용

금융사	제휴사	서비스명	주요 내용
KB국민은행	빗썸	빗썸 실명확인입출금계정 서비스(3월)	빗썸 고객 대상 가상자산 거래용 실명 계좌 제공 빗썸 앱에서 KB스타뱅킹으로 직접 계좌 개설 가능
	모니모	모니모 KB매일이자통장 (4월)	삼성금융네트웍스 '모니모' 앱과 연계 일별 이자 지급 입출금 통장
신한은행	현대제철	현대모비스 BaaS (4월)	온라인 철강 판매 플랫폼 '에이치코어 스토어' 입점 중소기업에 비대면 대출 서비스
하나은행	당근페이	당근머니 하나통장 (3월)	당근페이와 연계된 입출금 통장, 연 3.0% 금리 제공 '내 동네 맞춤형 금융혜택' 서비스 제공
우리은행	CJ올리브네트웍스	CJ페이 우리 통장 (2분기)	CJ페이와 연계된 금융 서비스 '선불전자지급수단-은행통장 간 연계 서비스' 제공
	네이버파이낸셜	네이버페이 머니 통장 (4분기)	네이버페이 결제 시 계좌에서 자동으로 선불 충전

## 임베디드 금융의 기대효과

### 이용자

빠르고 간편한 금융 경험  
맞춤형 금융 서비스 이용

### 비금융 플랫폼사

금융 서비스로 수익 다각화  
이용자 락인 및 데이터 확보

### 금융사

신규 고객 접점 확보  
운영 효율성 향상

# 인구구조변화 대응, 시니어 금융 시장 주목

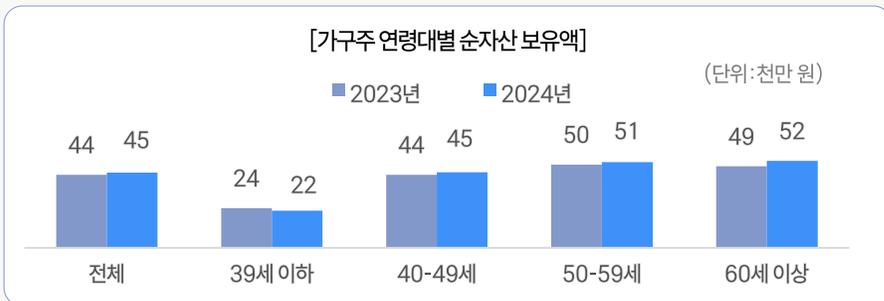
시니어 세대는 상대적으로 높은 금융 자산을 보유하고 있을 뿐 아니라 자산 관리 및 연금, 상속, 증여, 건강 등 다양한 분야의 금융 니즈 증가, 인구구조의 변화로 시니어 금융 시장의 전략적 중요성 부각  
 주요 금융사들은 시니어 특화 금융 상품 및 서비스 확대, 디지털 금융 교육 및 접근성 강화, 헬스케어·요양 산업과 연계한 신규 비즈니스 추진 등 통합적인 금융 서비스 제공

## 시니어 금융 시장 주목 배경

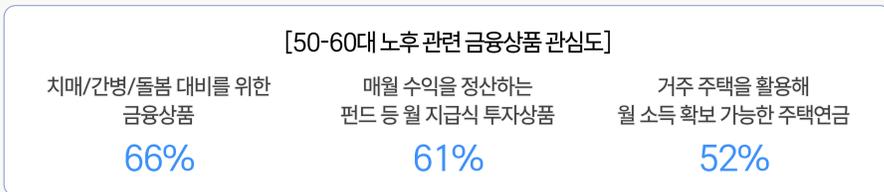
### 1. 2025년 대한민국 초고령 사회 진입

65세 이상 인구 비중이 전체의 20% 이상 돌파

### 2. 타 연령 대비 높은 금융 자산 보유



### 3. 노후 관련 자산 관리 및 금융 상품에 대한 높은 관심



## 2025 시니어 특화 서비스 개발 전략 및 금융사의 대응

<b>시니어 전담 조직 신설</b> 시니어 고객 특화 서비스를 기획·운영 전문성 강화		신한은행 : 시니어TF 신설 KB국민은행 : 시니어사업TF 우리은행 : 생애주기 마케팅팀
<b>시니어 특화 금융상품 개발</b> 퇴직자, 연금 수령자 등 맞춤형 금융상품 출시		신한은행 : 퇴직자·연금 고객 대상 상품 강화 KB국민은행 : 연금·헬스케어 연계 금융상품 개발
<b>시니어 전용 서비스·채널 확대</b> 시니어 고객 전용 공간과 맞춤형 금융 서비스 제공		하나은행 : '하나 더 넥스트' 브랜드 출범 및 라운지 운영
<b>디지털 금융 접근성 강화</b> UX·UI 개선 및 디지털 서비스 확대		신한은행 : '신한 50+ 걸어요' 서비스 UX 개선
<b>헬스케어·요양 산업 연계</b> 요양시설, 시니어 주거 공간과 금융서비스 결합		KB라이프 : 요양시설 건립(은평·광교·강동) 신한라이프 : 미사신도시 요양센터 조성 하나생명 : 수도권 주간보호센터 운영

\*출처 : 통계청·한국은행·금융감독원 '2024년 가계금융복지조사', 하나금융연구소 '하나 더 넥스트'

# 미디어기획실 트렌드디자인팀

td@nasmedia.co.kr

# 케이티 나스미디어 보고서 활용 안내

이 보고서는 케이티나스미디어에서 작성해 무료로 배포하는 보고서입니다.

단, 해당 보고서를 인용 또는 활용 시에는 아래 사항을 꼭 유의해주시기 바랍니다.

## 보고서 인용 및 활용 시 주의 사항

1. 본 보고서를 인용 및 활용 시에는 사전 동의를 득해야 합니다.
2. 본 보고서의 텍스트 내용을 임의로 가공해서 기사글이나 본문에 재인용하는 것을 금지합니다.
3. 본 보고서 전문을 웹에 게시하거나 상업적으로 활용할 수 없습니다.

## 출처 표기 시 유의 사항

1. 본 보고서를 PDF 파일 혹은 이미지 스크린샷 형태로 인용할 경우 아래와 같은 표기법을 지켜주시기 바랍니다.

출처: (한글) 케이티나스미디어, (영문) kt nasmedia

2. 본 보고서에서 활용한 외부기관자료의 데이터를(정량적 수치) 인용할 경우

보고서 내에 표기되어 있는 원본 자료 출처를 명시해주시기 바랍니다.

예시: 케이티나스미디어 보고서에서 확인한 '통계청' 데이터 재인용의 경우, 출처는 '통계청'로 기재 (케이티나스미디어 X)