

딜로이트 글로벌 금융서비스산업 트렌드

미래 금융의 축을 바꾸는 8가지 메가트렌드

한국 딜로이트 그룹 금융산업 통합서비스그룹
Deloitte Korea One Financial Services Industry



민홍기 대표

한국 딜로이트 그룹
금융산업 통합서비스그룹(One FSI)

“

금융의 경계를 넘어... 기술·자본·신뢰가 재편하는 새로운 질서

”

최근 금융산업은 디지털 전환 가속화와 AI 기술의 발전, 토큰 이코노미의 확장과 투자자 구조 변화 등 복합적 요인에 의해 빠르게 재편되고 있습니다. 본 보고서는 크로스보더 결제방식 전환, 보험 사기 대응, 사모자본 투자 활성화, 부동산 토큰화까지 8가지 핵심 트렌드를 중심으로 금융 생태계의 구조적 변화를 조망합니다. 또한 금융과 기술, 규제의 접점에서 발생하는 주요 변화들을 분석하며, 지속 가능한 경쟁 우위를 확보하기 위한 방향성을 제시합니다. 금융기관과 투자자 모두의 새로운 전략적 대응이 필수적인 시대, '딜로이트 금융산업 트렌드'에서 혁신적 변화를 만들기 위한 새로운 인사이트를 얻으시기를 희망합니다.

딜로이트 글로벌 금융서비스산업 트렌드

트렌드 01	크로스보더 결제 혁신으로 부상하는 다중 은행 토큰화 네트워크
트렌드 02	손해보험 부문의 스마트한 보험 사기 대응
트렌드 03	개인 투자자의 사모자본 투자, 자산운용 부문의 새로운 성장 포인트
트렌드 04	상업용 부동산 투자, 대체 자산이 새로운 축으로 부상
트렌드 05	손해보험 부문의 새로운 수익원으로 떠오르는 사전 위험 관리 서비스
트렌드 06	액티브 ETF 성장으로 11조 달러 자산운용 시장 창출
트렌드 07	AI로 은행 소프트웨어 엔지니어링 생산성 촉발
트렌드 08	자산관리의 혁신 일으키는 토큰화 부동산



상세한 내용은 리포트 전문에서 확인하세요!

크로스보더 결제 혁신으로 부상하는 다중 은행 토큰화 네트워크



기존 크로스보더
결제



높은 비용



느린 속도



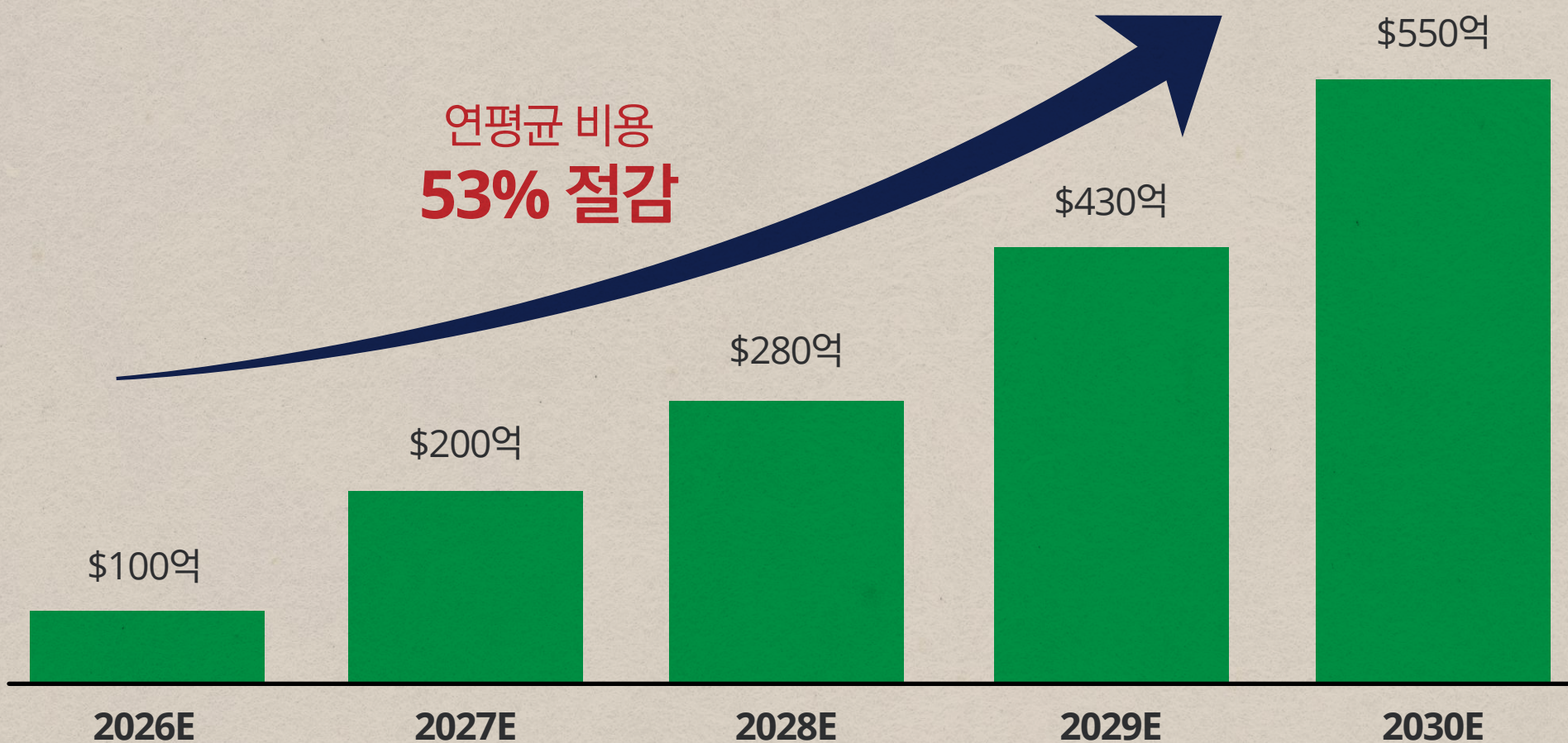
불확실한 정산시간

다중 은행 토큰화 네트워크 구축

통합 원장 상에서 낮은 비용으로 365일 24시간 실시간 정산

크로스보더 결제의 토큰화로
2030년까지 기업 비용 500억 달러 절감 예상

크로스보더 거래의 비용 절감 규모 전망치 (단위: 미화)



손해보험 부문의 스마트한 보험 사기 대응

AI 기반 멀티모달 기술로 보험 사기에 대응
» 손실과 보험료 인상 예방

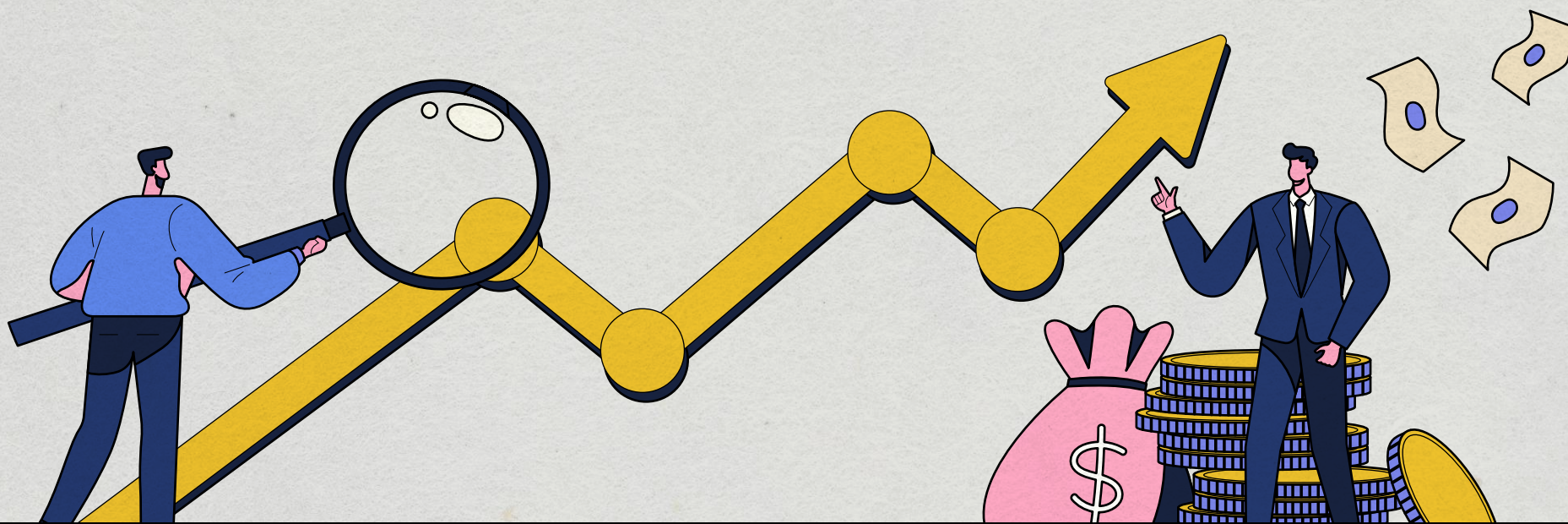
- ✓ 텍스트 분석: 보험 청구의 세부사항 불일치 식별
- ✓ 오디오-이미지-비디오 분석: 실제 사고와 주장의 일치 여부 식별
- ✓ 지리공간 분석: 피해의 범위와 위치 검증
- ✓ 사물인터넷 데이터: 사고 재구성으로 청구의 정당성 검증
- ✓ 시뮬레이션 모델: 다양한 행동을 가상 환경에서 복제해 사기 행위 탐지

보험청구 처리 전(초) 과정에 AI 멀티모달 기술 도입으로
사기성 보험 청구 방지해 비용 대폭 절감

AI 멀티모달 도입 시 손해보험사 비용 절감폭 전망치 (단위: 미화)



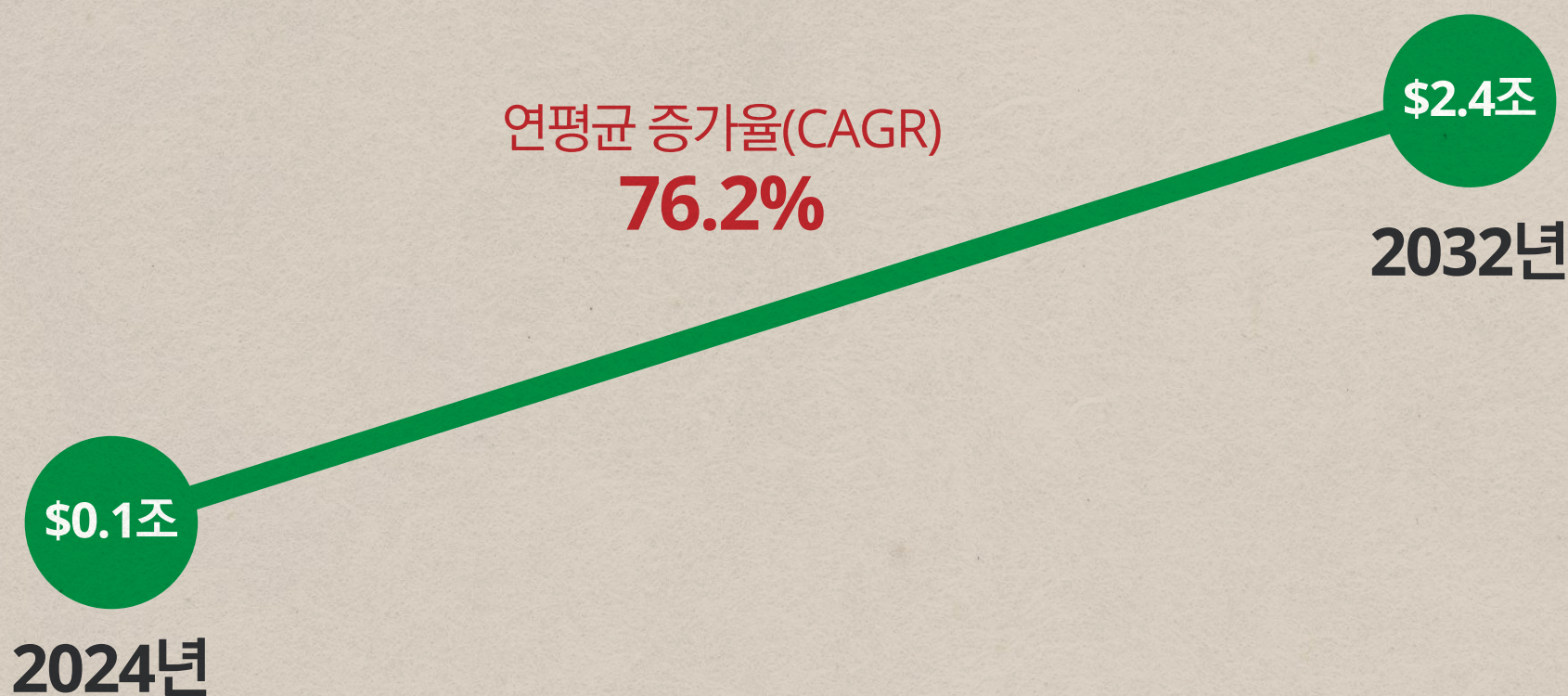
개인 투자자의 사모자본 투자, 자산운용 부문의 새로운 성장 포인트



- ✓ 미국 개방형 투자회사, 인터벌 펀드 등 투자 옵션 확대되며 개인 투자자들의 사모자본 투자 증대 기대
- ✓ EU의 새로운 규제, 개인 투자자의 사모자산 투자 활성화 기대
- ✓ 기존 투자 상품에 사모자산을 포함하는 새로운 전략 필요

미국 개인 투자자의 사모자본 투자, 2030년까지 급증 전망

운용자산(AUM) 규모 예상치 (단위: 미화)



상업용 부동산 투자, 대체 자산이 새로운 축으로 부상

상업용 부동산 부문 차세대 리더십 등장하며
대체 자산으로 포트폴리오 전환 가속화 예상

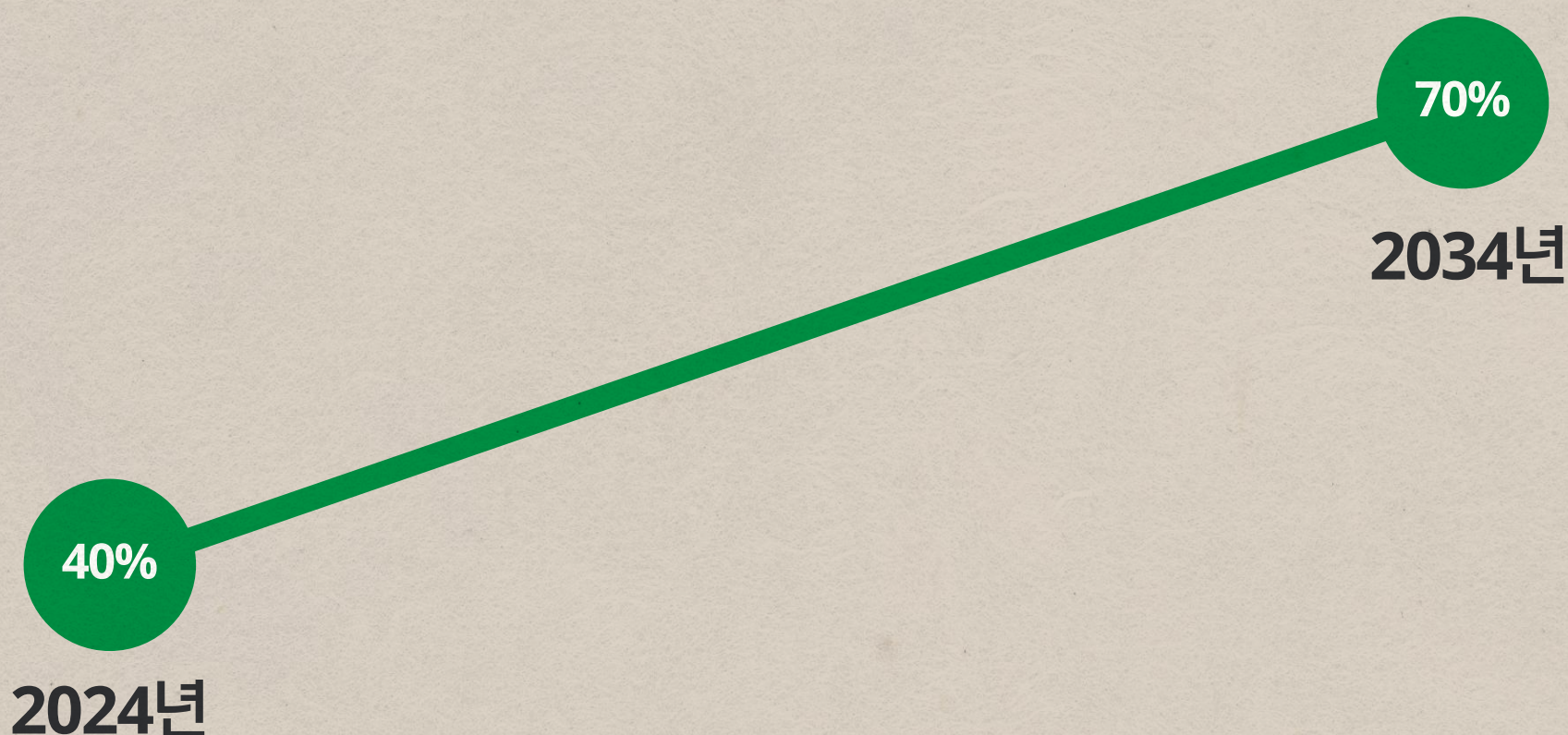
△오피스 △산업시설 △리테일 △아파트 등
네 가지 핵심 부동산 유형에 속하는 자산



△데이터센터 △통신탑 △생명과학 시설 △의료 시설 △셀프 스토리지 시설
△노인 주거복지 시설 △기숙사 등 다양한 대체 부동산 유형 부상

대체 자산, 미국 상업용 부동산 투자 포트폴리오에서
최대 70% 비중 차지할 전망

대체 부동산 자산 투자 증가율 전망치 (2024~2034년)



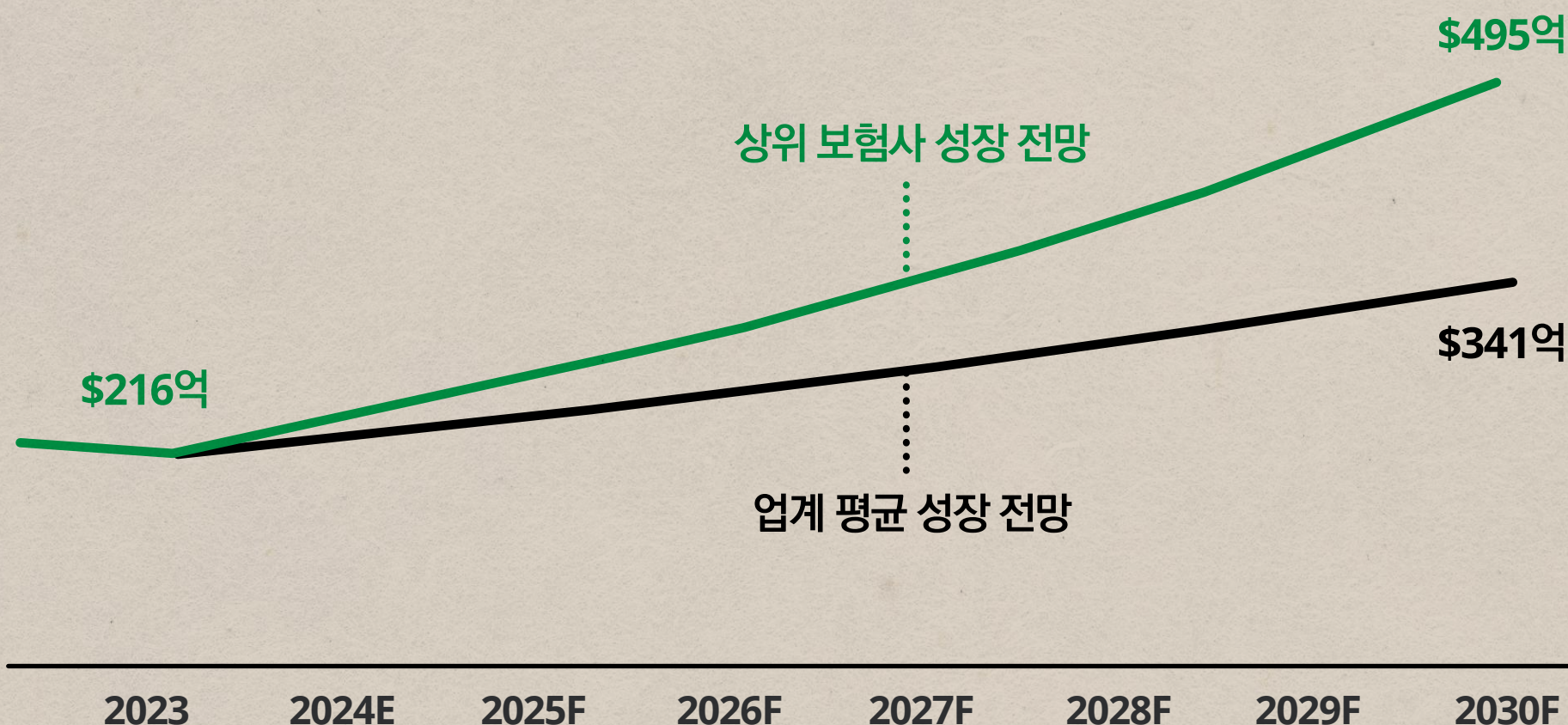
손해보험 부문의 새로운 수익원으로 떠오르는 사전 위험 관리 서비스



- ✓ 손해보험 부문, 오랫동안 검증된 보험료 중심 비즈니스 모델에서 탈피
- ✓ 축적한 데이터 및 전문성과 첨단기술 활용해 장기적 대체 수익원 모색
- ✓ 수수료 기반 서비스 성장하려면 사전 위험 관리와 피해 예방 등 새로운 시장 접근법 필요

미국 수수료 기반 손해보험사 수익, 2030년까지 두 자릿수 성장 전망

미국 손해보험(P&C) 부문 수수료 및 서비스 수익 전망치 (단위: 미화)



액티브 ETF 성장으로 11조 달러 자산운용 시장 창출

액티브 ETF 성장의 주요 요인

- ✓ 투자 목표 유사한 뮤추얼 펀드에 비해 낮은 운용보수
- ✓ 패시브 ETF와 비교해 능동적 펀드 운용 가능
- ✓ ETF 구조가 제공하는 투명성, 유연성, 세제 혜택 등 장점

빠르게 성장하는 ETF 시장에서 기회를 잡기 위한 전략과 유의점

- ✓ 강력한 지정참가회사(AP) 네트워크 구축
- ✓ 역량을 확장할 수 있는 수탁기관 선택
- ✓ 포괄적 마케팅 및 유통 전략 개발
- ✓ ETF 전문 인재 개발

미국 액티브 ETF, 2024~2035년 13배 성장 전망

미국 액티브 ETF 운용자산(AUM) 규모 (단위: 미화)



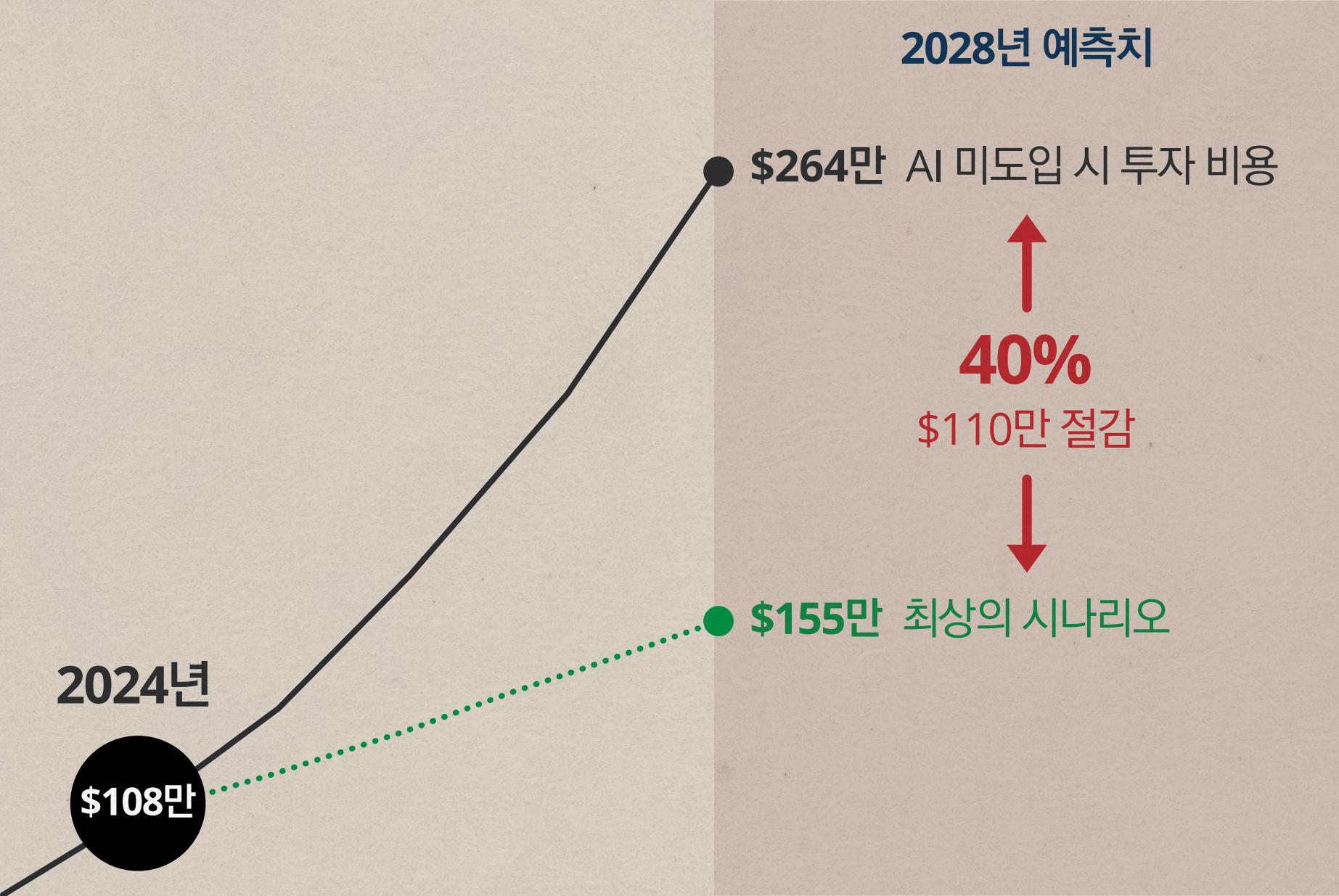
AI로 은행 소프트웨어 엔지니어링 생산성 촉발

소프트웨어 개발의 비효율성 해소해 비용 대폭 절감 기대

- ✓ LLM으로 코딩 속도 최대 55% 향상, 품질 혁신
- ✓ AI 비서로 소프트웨어 배포 및 유지보수 자동화
- ✓ 생성형 AI로 레거시 시스템 코드를 최신 소프트웨어와 호환되도록 재작성

AI, 엔지니어 1인당 은행
소프트웨어 투자 비용 최대 110만 달러 절감

엔지니어 1인당 소프트웨어 엔지니어링 투자 금액



자산관리의 혁신 일으키는 토큰화 부동산

부동산 부문 투자 시각 변화로 유연한 금융 솔루션 수요 촉발

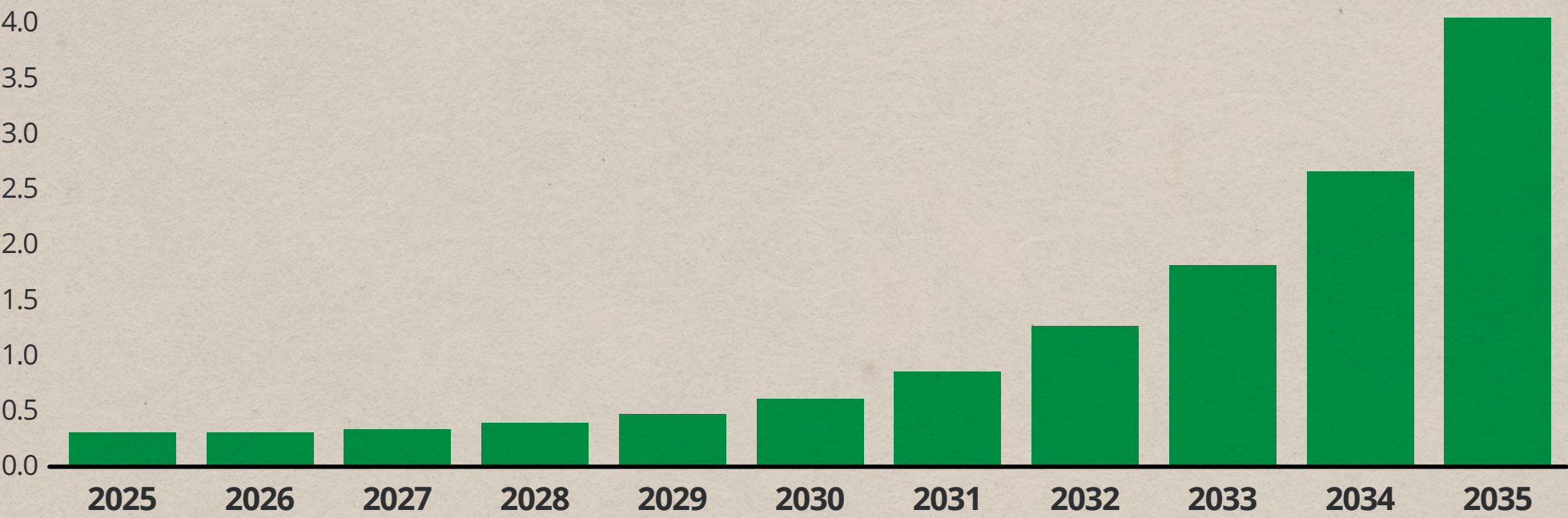
- ✓ 부동산 투자 포트폴리오의 개인 맞춤화 수요 증대
- ✓ 블록체인 기반 자산담보증권의 부상
- ✓ 미개발 토지의 신규 개발 프로젝트를 위한 새로운 금융 솔루션 수요 증대

토큰화 부동산 시장 진입 전 고려사항

- ✓ 적합한 블록체인 플랫폼 선정
- ✓ 토큰화 자산의 커스터디(수탁) 방식 결정
- ✓ 예상치 못한 세무 및 회계 이슈 대비
- ✓ 다양한 투자 구조 및 소유 형태 고려
- ✓ 사이버 보안 강화

글로벌 토큰화 부동산 가치, 2035년 4조 달러 도달 전망

(단위: 미화 1조 달러)

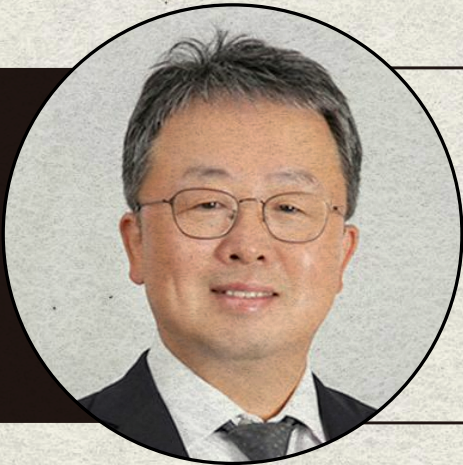


한국 딜로이트 그룹 금융산업통합서비스 그룹

한국 딜로이트 그룹 금융산업통합서비스그룹의전문가들은 은행, 보험, 증권, 캐피탈, 신용카드, 자산운용 등 금융산업에 대한 축적된 다양한 업무수행 경험과 글로벌 네트워크의 최신 데이터베이스를 바탕으로 선진화된 회계감사, 세무자문, 재무자문 및 컨설팅 서비스를 제공하고 있습니다. 특히 보다 심도 있고 전문화된 서비스를 제공하기 위해 금융산업에 특화된 조직을 별도로 운영함으로써 고객의 요구에 신속하게 대응하고 있습니다.

민흥기 대표

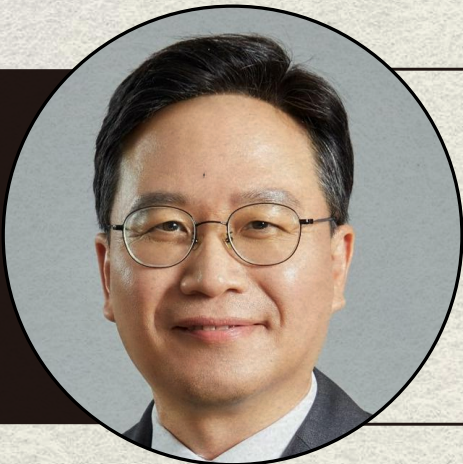
한국 딜로이트 그룹
금융산업통합서비스 그룹



☎ 02 6676 2319
@ homin@deloitte.com

장형수 파트너

한국 딜로이트 그룹
금융산업통합서비스 그룹



☎ 02 6676 1168
@ hyuchang@deloitte.com

신병오 파트너

한국 딜로이트 그룹
금융산업통합서비스 그룹



☎ 02 6676 1225
@ byoshin@deloitte.com

사업부문별 리더

공선희 파트너

회계감사 부문 리더



02 6676 1264



sgong@deloitte.com

장문보 파트너

회계감사 부문 리더



02 6676 2319



muchang@deloitte.com

박준홍 수석위원

경영자문 부문 리더



02 6676 2917



junepark@deloitte.com

이동영 파트너

경영자문 부문 리더



02 6676 2304



dongylee@deloitte.com

안상혁 파트너

컨설팅 부문 리더



02 6676 3625



anghyan@deloitte.com

김철 파트너

세무자문 부문 리더



02 6676 2931



cheolkim@deloitte.com



앱스토어, 구글플레이/카카오톡에서 ‘**딜로이트 인사이트**’를 검색해보세요.
더욱 다양한 소식을 만나보실 수 있습니다.

Deloitte. Insights

성장전략부문 대표 손재호 Partner jaehosoh@deloitte.com	딜로이트 인사이트 편집장 박경은 Director kyungepark@deloitte.com	Contact us krinsightsend@deloitte.com
연구원 김선미 Senior Manager seonmikim@deloitte.com	디자이너 박근령 Senior Consultant keunrpark@deloitte.com	

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte Asia Pacific Limited is a company limited by guarantee and a member firm of DTTL. Members of Deloitte Asia Pacific Limited and their related entities, each of which are separate and independent legal entities, provide services from more than 100 cities across the region, including Auckland, Bangkok, Beijing, Hanoi, Hong Kong, Jakarta, Kuala Lumpur, Manila, Melbourne, Osaka, Seoul, Shanghai, Singapore, Sydney, Taipei and Tokyo.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms or their related entities (collectively, the “Deloitte organization”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser.

No representations, warranties or undertakings (express or implied) are given as to the accuracy or completeness of the information in this communication, and none of DTTL, its member firms, related entities, employees or agents shall be liable or responsible for any loss or damage whatsoever arising directly or indirectly in connection with any person relying on this communication. DTTL and each of its member firms, and their related entities, are legally separate and independent entities.

본 보고서는 저작권법에 따라 보호받는 저작물로서 저작권은 딜로이트 안진회계법인(“저작권자”)에 있습니다. 본 보고서의 내용은 비영리 목적으로만 이용이 가능하고, 내용의 전부 또는 일부에 대한 상업적 활용 기타 영리목적 이용시 저작권자의 사전 허락이 필요합니다. 또한 본 보고서의 이용시, 출처를 저작권자로 명시해야 하고 저작권자의 사전 허락없이 그 내용을 변경할 수 없습니다.