



인공지능이 이끄는 금융의 진화

한국 딜로이트 그룹 금융산업 통합서비스그룹
Deloitte Korea One Financial Services Industry



공선희 파트너

금융산업 통합서비스그룹
회계감사부문 리더

“

금융산업은 지금 AI 기술을 통해
새로운 성장의 전환점을 맞이하고 있습니다.

”

일부 선도적 금융기관들은 책임 있는
AI 도입으로 경쟁우위를 확보하고 있지만,
대부분의 기관은 현실적 제약 속에서
여전히 변화의 방향을 모색 중입니다.
이제 **기술과 조직 전반을 혁신하는 정면 승부로
금융의 미래를 주도해야 할 때입니다.**
딜로이트는 AI 역량을 기반으로
금융의 내일을 설계하는 여정에 함께 하고 있습니다.

AI로 기술 현대화 가속

01 초기 AI의 가치 증폭과 더불어 생성형 AI의 가치 실현

은행 AI 혁신의 두 가지 축

초기 AI의 예측능력



생성형 AI의 창조성

균형 배치

성공의 관건은
데이터 인프라 혁신

초기 AI의 재발견

- ✓ 규칙 기반, 명시적 알고리즘 중심 초기 AI 효용성 여전
- ✓ LLM의 급격한 발전에도, 예측 성과는 초기 AI가 더욱 효과적
- ✓ JP모건 "초기 AI에서 얻는 가치가 더 많다"

생성형 AI의 전환점

- ✓ 2025년, 실험 단계에서 본격 상용화 단계로 전환
- ✓ 금융사기 대응, 소프트웨어 엔지니어링 분야에서 활발히 활용
- ✓ 생산성 향상의 새로운 시대 개막



상세한 내용은 리포트 전문에서 확인하세요!

02 레거시 코어 시스템·데이터·클라우드 인프라 현대화

- ✓ 레거시 한계: 메인프레임 기반 '좀비' 시스템이 혁신의 발목
- ✓ 현대화 접근: 전면 교체 대신 API로 점진적 전환 및 통합, 생성형 AI 코드 변환 활용으로 레거시 시스템 재활용
- ✓ 클라우드 전략: 퍼블릭-프라이빗 조합, FinOps로 비용·효율 최적화
- ✓ 데이터 현대화: 파이프라인 통합, 사일로 제거, 역ETL*로 전사 데이터 활용 활성화

* 역ETL: 추출(extract) → 변환(transform) → 시스템 로드(load) 순서의 데이터 처리 방법을 역으로 진행하는 프로세스

은행들의 AI, 클라우드, 데이터 투자 증대

각 항목에 투자를 증대했다고 답한 응답자 비율

(표본 수 = 글로벌 은행 및 자본시장 리더 306명)



데이터 관리

59%



클라우드

55%



초기 AI 및 러신머닝

47%

AI 배치 본격화

AI, 자산운용의 게임 체인저
효율성 개선 & 알파 성과 창출의 기반

핵심기술

자연어처리(NLP)

방대한 데이터 수집·
처리·분석하는
주니어 애널리스트

자연어생성(NLG)

인간의 서사로
맞춤형 보고서 쓰는
시니어 애널리스트

생성형 AI

다양한 형태의 새로운
콘텐츠 생산하는
차세대 애널리스트

활용 사례

- ✓ JP모건의 AI 툴 '머니볼':
시장 행태 분석 및 편향성 리스크 완화
- ✓ 골드만삭스 코드 작성 툴: 개발자 효율성 20% 개선
- ✓ 모건스탠리디브리프:
고객과의 소통 기반 맞춤형 재무 및 투자 제안

성공 전략

- ✓ 활용사례 분석 기반 단계적 규모 확대하는 실리적 접근
- ✓ 반복 평가 & 감독으로 통합 리스크 관리
- ✓ 생성형 AI + 기존 AI 통합
- ✓ AI 전문가 조직(CoE) 구축해 신뢰 증진

사업모델에 AI 내재화

생성형 AI의 '아이폰 모멘트'
보험 부문에도 AI 내재화 전환점 도래

변곡점 도달

- ✓ 생성형 AI 범용화 → 보험업계 전략적 도입 가속
- ✓ 보험사 76%, 판매 / 리스크 관리 / 보험금 청구 관리 등 우선으로 최소 1개 부서에 AI 도입 (델로이트 2024)

성공 조건

- ✓ 데이터 기반 → 데이터 생태계 구축으로 전환 필요
실시간 일괄 처리, 다양한 활용사례 지원하는
데이터 환경 구축
- ✓ 효과적 거버넌스 구축 및 투명성 강화 필요
엄격한 데이터 관리와 통제,
투명성과 책임성의 프레임워크 구축

인력 및 조직문화 혁신

- ✓ 인력의 테크 역량 +
인적 역량(상상력, 공감능력, 분석적 사고) 강화
- ✓ '책임감 있는 AI 활용' 문화의 자발적 조성

단기 투자수익(ROI)보다
장기적 효율성과 경험 개선에 주력할 필요

“ AI 영역의 기술과 인력은 동전의 양면...
인력을 위해 인력에 의해 AI 기술을 구축해야 ”

AI 혁명에 대비

글로벌 산업용 부동산(CRE) 부문 AI 도입 현황

- ✓ 글로벌 CRE기업 76% AI 시범 도입·도입 초기 단계 (딜로이트 2025)
- ✓ 주요 활용: 회계·보고(37%), 재무 분석(36%), 리스크 관리(34%)
- ✓ 성숙 단계 기업: 재무 분석(43%), 리스크 관리(37%), 자산 운영(35%) 중점

기대 효과

- ✓ 임대료 예측·대규모 데이터 분석으로 의사결정 가속화
- ✓ 단순·반복 업무 자동화
→ 고부가가치 프로젝트 집중 가능
- ✓ AI 도입 성숙 기업, 향후 인력 확보 경쟁력 우위

주요 과제

- ✓ 데이터 표준화 미비·품질·신뢰성 부족
- ✓ 보안·기밀성 확보 필요
- ✓ 변화 관리 체계 부재

딜로이트 제안 액션플랜

- ✓ 데이터 정비: 표준화·정확성 확보,
데이터 통합 시 법·윤리 검토
- ✓ 보안 강화: 생성형 AI 범용화를 저해하는 주요 리스크,
선제적 대비 필수
- ✓ 변화 관리: 목표 설정 → 전략 수립 →
실행·교육 → 성과 측정·개선

한국 딜로이트 그룹 금융산업통합서비스 그룹

한국 딜로이트 그룹 금융산업통합서비스그룹의 전문가들은 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

김수환 파트너

경영자문 부문 리더



02 6676 2152



soohwakim@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**

jaehoson@deloitte.com

딜로이트 인사이트 편집장
박경은 **Director**

kyungepark@deloitte.com

Contact us

krisightsend@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.