

2025년 7월
Incross Industry Report

금융 업종 리포트



05-1 시장 현황

소비자 중심의 디지털 금융 부상 스테이블 시가총액은 2,265억 달러

기술 혁신에 따라 금융 산업은 금융사 중심에서 소비자 중심의 직접 금융 구조로 전환 중. 1:1 맞춤형 금융, 복합형 서비스, 무형자산 기반 투자 등 새로운 가치가 부상하며 핀테크·빅테크 기반의 경쟁이 전통 금융 시장을 빠르게 잠식하고 있음

특히 2025년에는 스테이블코인 도입 확산이 디지털 금융 시장의 변화를 가속화. 국내 5대 거래소의 스테이블코인 거래 규모는 전년 대비 2배 이상 증가했고, 전체 시가총액 중 83%가 달러 기반 스테이블코인으로 구성되며 글로벌 안정성을 기반으로 거래가 활성화되는 중

출처: (상) 삼정KPMG(2025. 3)
(하) 한국은행, 코인클래스, 도이치뱅크

소비자 중심의 직접 금융 시대가 열렸다

| 기술 혁신에 따른 금융산업의 변화

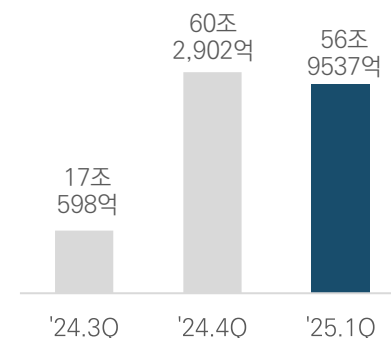
금융기관 중심 (표준화, 보편화)	➤	금융소비자 중심 (1:1 맞춤화, 초개인화)
간접금융 (은행 중심)	➤	직접금융 (자본시장, 빅테크·핀테크)
금융상품 제조·판매	➤	융·복합 언변들 서비스 (헬스케어, 모빌리티, 결제 등)
제한된 고객기반	➤	무한한 고객 확장성 (글로벌, 취약층, MZ세대 등)
금융정보 이용	➤	금융 및 비금융 데이터 (혁신 데이터 제공자)
유형자산	➤	무형자산 (IP금융 중개, 투자 등)

| 디지털금융의 경쟁 구도



2025년 스테이블코인 도입으로 크게 변화할 디지털 금융 시장

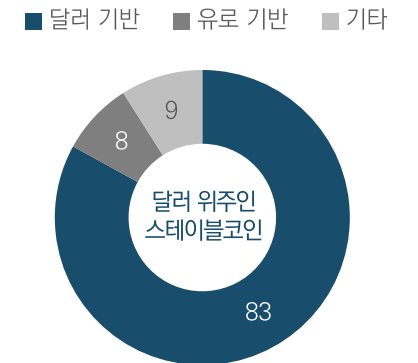
| 국내 5대 가상자산 거래소
달러 스테이블코인 거래대금 추이
(단위: 원)



| 스테이블코인 시가총액 (단위: 달러)

종류	시가총액 (달러)
총 시가총액	2,265억
테더 USDT	1,578억 8,000만
서클 USDC	617억 9,000만
메이커다오 DAI	53억 6,000만
퍼스트디지	14억 6,000만

| 통화 기반 스테이블 코인 (단위: %)



05-2 소비자 현황

전 세대 투자 관심 높아져... 10대 주 거래 은행은 '인터넷은행'

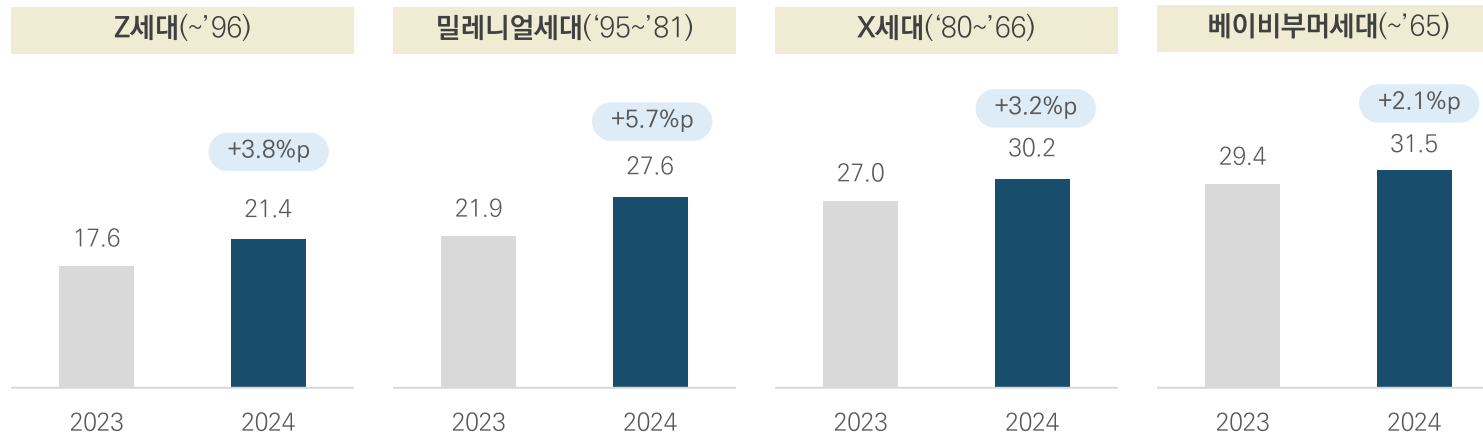
Z세대부터 베이비부머까지 전 세대에서 투자·신탁 거래 비중이 증가. 특히 밀레니얼세대는 전년 대비 5.7%p 상승하며 가장 큰 폭의 증가세를 보임. 이는 디지털 금융 수용 확산과 함께 자산 증식에 대한 관심이 전 세대로 확장되고 있음을 보여줌

연령별 주요 금융사 이용 현황을 보면, 10대는 인터넷은행을 가장 많이 사용하는 반면, 연령이 높을수록 시중은행 이용 비율이 높아지는 경향을 보임. 20대 후반부터는 시중은행을 여전히 주요 이용 금융사로 이용하고 있고, 전통 금융과 디지털 금융 간 이용 패턴이 세대별로 뚜렷하게 갈리는 경향이 있음. 향후에는 세대가 교체되며 인터넷은행 이용률이 더욱 높아질 것으로 전망

출처: (상) 하나금융연구소(2025. 1) / (하) 오픈서베이(2025. 5)

베이비부머부터 Z세대까지 모두 투자 거래 늘어

| 세대별 투자 및 신탁 거래액 비중 변화



인터넷은행을 더 많이 쓰는 10대...연령 높을수록 시중은행 이용 비율 높아져

| 첫 개설 금융사 | 현재 주 이용 금융사 | 연령별 현재 주 이용 금융사 (단위: %)

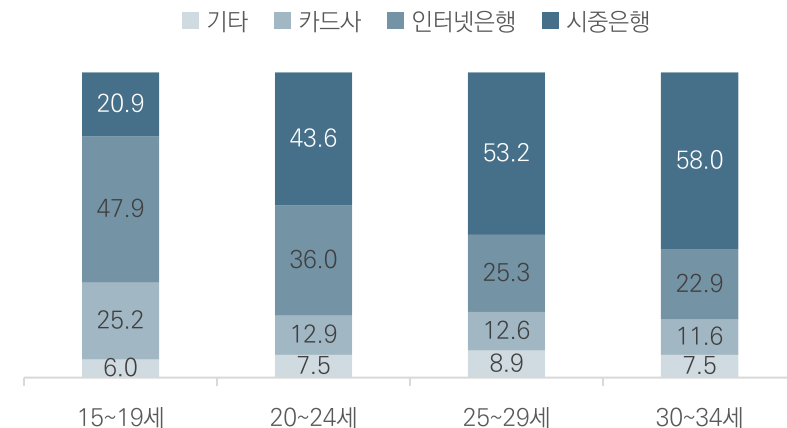
시중은행



카드사



인터넷은행



05-3 트렌드

#스테이블코인

디지털 금융 시장의 미래를 이끌 스테이블코인의 등장

- 가치 변동성이 거의 없는 디지털 화폐인 스테이블코인이 본격적인 화폐의 디지털화 수단으로 주목받고 있음
- 기존 통화 거래 대비 자동화된 처리, 낮은 비용, 24시간 운영 등에서 강점을 보이며 플랫폼 기업 중심의 실시간 결제·송금 서비스 확산이 가속화됨
- 이에 따라 트래블월렛, 디에스알브이, 비덱스 등 다양한 스타트업이 결제 인프라 구축, PoC 완료, 상품 출시 등 스테이블코인 상용화를 위한 사업을 본격화하는 중

본격적인 화폐의 디지털화, '스테이블코인'이 뭐길래

| 스테이블코인의 정의

스테이블 코인

스테이블코인은 '안정적인(Stable) 코인(Coin)'이라는 의미로, 가치 변동성이 거의 없는 디지털 화폐를 뜻함

비트코인·이더리움 등 가치 등락이 큰 코인들과 달리 항상 동일한 가치를 유지하도록 설계



| 스테이블코인이 가져다 줄 변화

기존

국가가 돈을 만들어
은행과 오프라인에서 돈이 움직임

변화

플랫폼(거래소·빅테크·핀테크 등)이 디지털 화폐 생태계를 운영
결제·송금이 실시간으로 이뤄짐

투명성·자동화·24시간이 장점인 스테이블 코인

| 기존 통화 거래 방식 vs. 스테이블코인 비교

기존 통화 거래 방식	항목	스테이블코인
 환불·정산 등 여러 과정에 판매자나 금융기관이 직접 개입	결제 후속 처리 자동화	 스마트 계약을 통한 자동화
은행·카드사 등 중개 금융 기관과 함께 처리하므로 • 결제/정산에 시간 소요 • 중개기관 수수료 발생	결제/경산 속도 및 비용	블록체인 네트워크 내 직접 거래 • 즉각적인 자금 이동 • 저렴한 수수료
금융기관 운영시간에 따름 국제 송금의 경우 정산 소요 시간이 길고 수수료 높음	운영 시간	365일 24시간 연중무휴 실시간 국제 송금 거래 가능

출처: 하나은행 하나금융연구소

통화 가치 높이기 위해 스테이블코인 사업에 속도 내는 스타트업사들

| 스테이블코인 관련 국내 주요 기업 현황 (2025년 상반기)

트래블월렛	원화 기반 일대일 연동 스테이블코인 및 프로그래머블 스테이블코인 개발
오픈에셋	안랩블록체인컴퍼니와 협력해 스테이블코인 결제에 대한 PoC 완료
디에스알브이	스테이블코인 결제앱 '스파이크' 발표
비덱스	스테이블 코인 출시 준비, 상표 출원해 등록 완료
핵슬란트	자사 가상자산 지갑 인프라 서비스의 스테이블코인 전용 버전 출시
비피엠지	태국의 스테이블코인 컨소시엄에 참여, 블록체인 기술과 솔루션 제공
이아이옴	런던증권거래소와 파라과이 내 협동조합 자금의 스테이블코인화 방안 논의
바이야드	원화 스테이블코인 활성화를 위한 신규 비즈니스 검토
토스	스테이블코인 상표권 여러 개 출원, 관련 사업 준비 중

출처: 머니투데이

05-3 트렌드

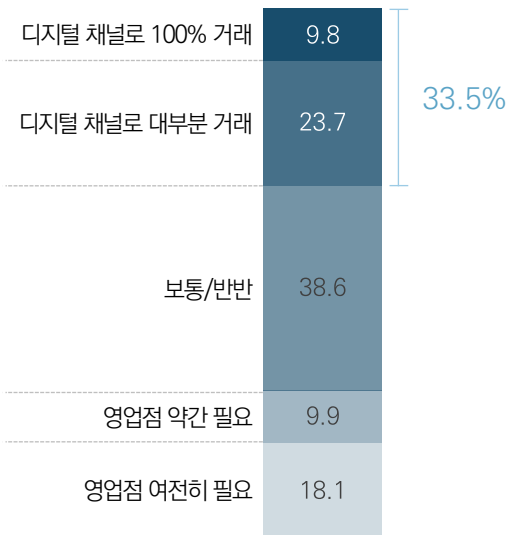
#디지털 금융 가속화

은행 방문 없이도 모든 게 가능한 시대,
'25년 정책 변화로 디지털 금융 폭풍 성장 예상

- 영업점 방문 없이 금융 거래가 가능한 환경이 확산되며, 디지털 금융에 대한 소비자 수용도가 크게 높아지고 있음
- 2025년 1분기 카카오뱅크와 토스뱅크 모두 20% 이상 순이익 성장률을 기록하며 인터넷전문은행이 성장을 견인
- 정부의 오픈뱅킹 고도화, 플랫폼 규제 완화 등 정책 변화와 함께 스테이블코인의 제도권 진입도 추진되며 디지털 금융 환경이 본격 확대. 간편결제와 비대면 자산관리 등 모바일 중심의 금융 행동 변화가 디지털 금융 성장을 가속화시키는 배경으로 작용

의존도 높아지는 디지털 금융

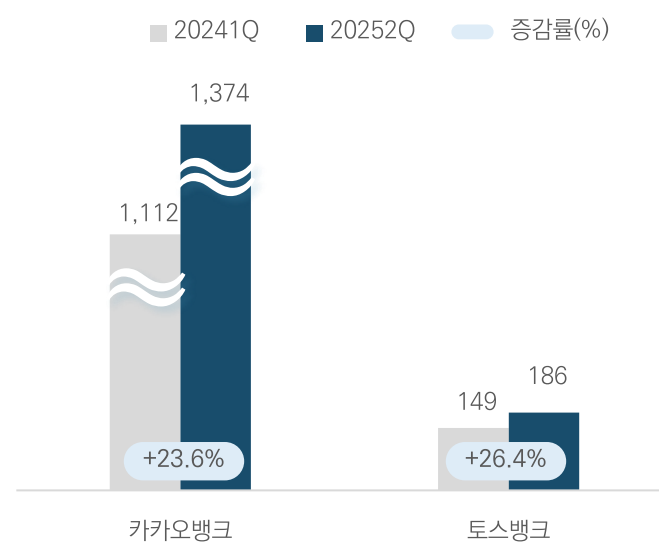
| 금융 영업점 필요 인식



출처: 하나금융연구소(2025)

디지털 금융의 성장에 한몫한 인터넷전문은행

| 카카오뱅크·토스뱅크의 2025년 1분기 순이익 (단위: 억 원)



출처: 전자공시정보시스템(DART)

디지털 금융 시장 성장을 이끄는 사건들

| 2025년 상반기 디지털 금융 관련 주요 변화

인터넷 금융 확산

한국 디지털뱅킹 시장 규모 약 5억 877만 달러, CAGR 6.85% 성장 전망
카카오뱅크·토스뱅크·케이뱅크의 해외진출 모색



디지털화 촉진 정책

정부의 오픈뱅킹 고도화, MyData 확장, 금융 플랫폼 규제 완화

→ 비자수익 기반 모델 가속화

스테이블코인의 제도권 진입

2025.6 디지털자산기본법 발의, 원화 기반 스테이블코인 발행 법제화 추진. 한국은행도 단계적 도입 검토

글로벌 스테이블 코인 시가총액 테더 1,531억 / USDC 610억 / USDS 23억

소비자 금융 행동 변화

간편결제·앱 기반 송금·이체 사용률 급등, 모바일 중심의 비대면 자산관리 수요 확대



출처: Market Future Research, 보도자료 취합

05-3 트렌드

#트래블카드

요즘 누가 은행 가서 현금 환전하나요?
트래블카드로 금융 고객 사로잡기

- 코로나 이후 해외여행 수요가 빠르게 회복되고, 은행 방문 없이 환전·결제가 가능한 편의성과 혜택을 앞세운 트래블카드가 실용 소비 수단으로 부상
- 하나카드 ‘트래블로그’는 가입자 800만 명, 결제액 4조 원을 돌파하며 시장 확산을 주도
- 시중은행과 핀테크·신용카드사까지 경쟁적으로 트래블카드 상품을 출시하며, 여행·환전·결제를 통합 제공하는 UX 차별화에 집중. 외국인 관광객을 위한 ‘티머니트래블카드’ 출시 등 타깃별 특화 카드 출시도 활발하게 이어지는 중

하나카드 ‘트래블로그’가 쏘아올린 환전카드 붐…해외 여행 고객 편의성 극대화

| 트래블카드가 떠오른 이유 5가지

<p>트래블카드 부상 배경</p> 	<p>해외여행 수요 폭발</p> <p>코로나 이후 출국자 수 완전 회복, 환율 민감 소비자 증가</p>	<p>하나카드 트래블로그의 성공</p> <p>2025.7 기준 가입자 800만·환전액 4조 원, 해외 결제 시장을 재편</p>
<p>핀테크·인터넷은행 도전</p> <p>토스뱅크·카카오뱅크· 트래블월렛이 무수수료·외화머니 충전 등 파격 혜택으로 시장 확장</p>	<p>신용카드사의 트래블카드 출시</p> <p>삼성·롯데 등 신용카드사들도 잇따라 출시하며 경쟁 심화</p>	<p>여행+금융 통합 UX로 편의성 극대화</p> <p>마이리지, 라운지, 자동충전, 실시간 환전 등 한 정에 통합 제공</p>

트래블카드 하나로 MAU·거래량·매출 수혜… 소비자들은 방문 없이 손쉽게 이용

| 2025년 상반기 주요 금융 브랜드의 트래블카드 현황

| 티머니, 티머니트래블카드 출시 (7/24)

시중 은행 & 인터넷 은행

하나은행·하나카드	트래블로그 800만 가입, 앱테크(건고머니쌓기) 도입
신한은행	SOL트래블(체크/신용) 42개 통화 환율우대·라운지 혜택
KB국민	트래블러스, 외화머니 연동 UX 강화
우리은행	위비트래블, 외화예금+체크카드 패키지화
토스뱅크	해외 ATM 무료 인출 상한 도입(월 5회/700달러)
카카오뱅크	달러박스+트래블월렛 연동 전략 유지

신용카드 브랜드

삼성카드	iD GLOBAL(2025.4 출시), 해외수수료 전면 면제 & 공항라운지 혜택
롯데카드	트래블월렛 하이브리드 카드(2025.7 출시) 선불 외화지갑+신용 결제 통합
NH농협카드	‘클래시 트래블카드’로 전월실적 조건 제거
BC카드	45종 통화 지원 ‘페이북 외화머니’ 플랫폼화



국내 관광 외국인을 위한 ‘티머니트래블카드’

해외 관광 국민을 대상으로 하는
트래블카드와 달리 국내 관광을 편히
즐길 수 있도록 제공한다는 점에서 차별화

출처: 보도자료 취합

05-4 미디어

2025년 상반기 금융 업종 광고비 분석

2025년 상반기 금융 업종 배너 광고비는 643.6억 원으로, 전 분기 대비 12.8% 감소한 수준.

모바일 광고비가 430.2억, PC 광고비는 213.5억 원.

금융 업종의 배너 광고비는 두 반기 연속 하락세

세부 분석 결과, 금융 및 보험 > 주식 및 유가증권 > 금융 관련 웹서비스 순으로 광고비를 많이 지출한 것으로 나타남.

금융 및 보험 광고비는 2025년 상반기 383.7억 원으로

전 분기보다 20.3% 감소. 주식 및 유가증권 광고비는

131.3억 원으로 전 분기 대비 5.8% 감소. 금융 관련

웹서비스 광고비는 117.7억 원으로 전 분기 대비 16.8% 증가

출처: 리서치애드

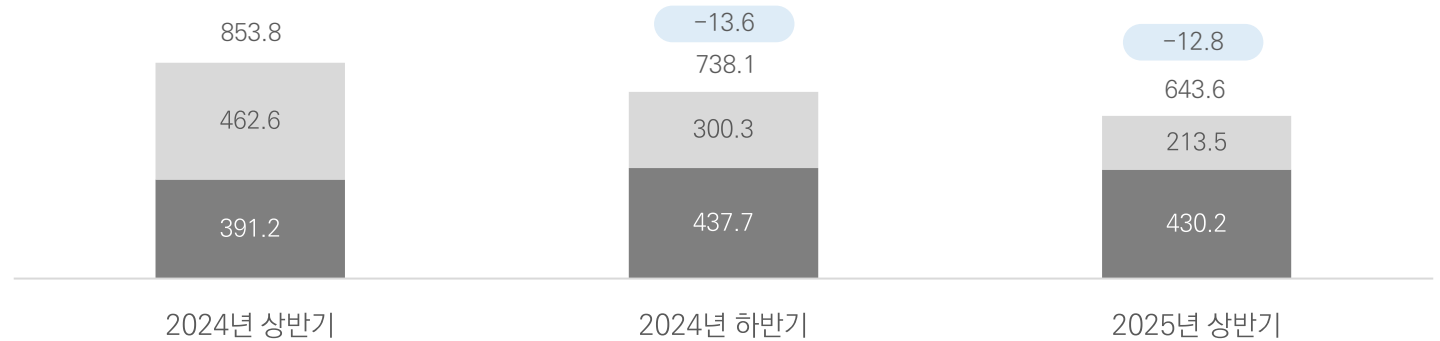
2025년 상반기 기준 관련 업종 배너 광고(PC+MO) 광고비 분석

* 추정치로 실제와 다를 수 있음

국내 금융 업종 반기별 디지털 광고비 (배너 광고)

■ 이전 반기 대비 광고비 증감률
■ PC 광고비
■ MO 광고비

(단위: 억 원 (막대 그래프), % (증감률))



국내 금융 세부 업종 반기별 디지털 광고비 (배너 광고)

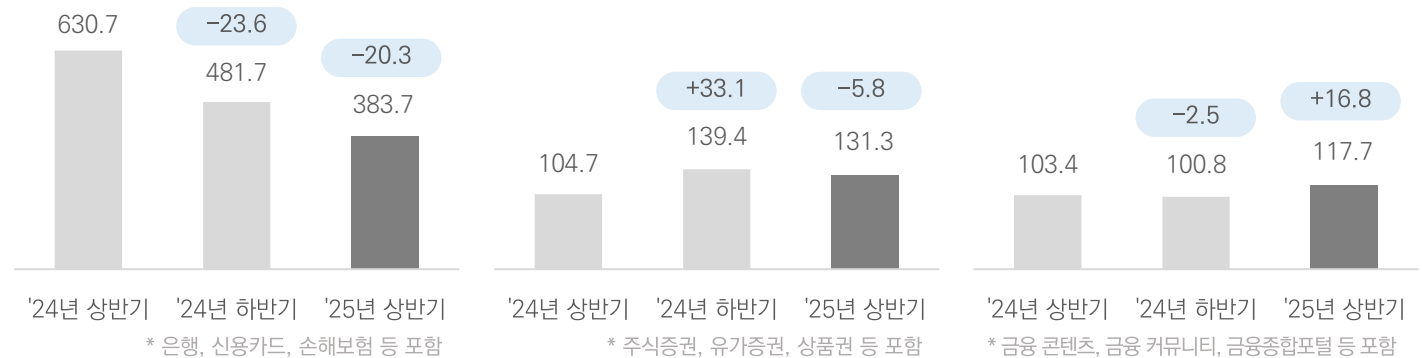
(단위: 억 원 (막대 그래프), % (증감률))

| 금융 및 보험 광고비*

| 주식 및 유가증권 광고비*

| 금융 관련 웹서비스 광고비*

■ 이전 반기 대비 광고비 증감률



* 은행, 신용카드, 손해보험 등 포함

* 주식증권, 유가증권, 상품권 등 포함

* 금융 콘텐츠, 금융 커뮤니티, 금융종합포털 등 포함

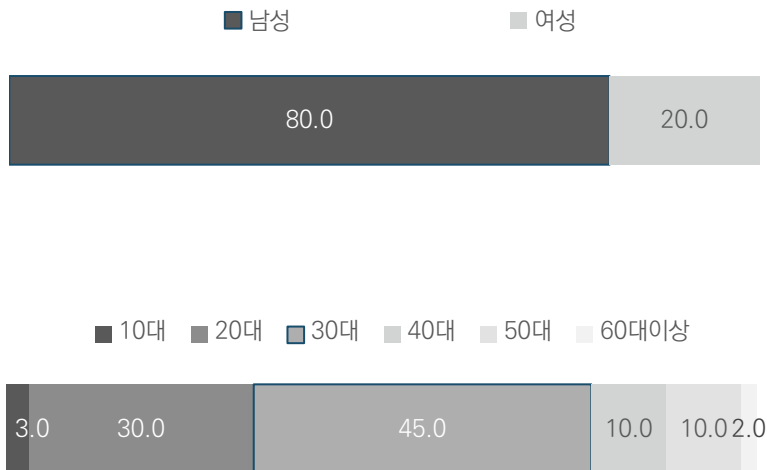
05-4 미디어

#더리치

고수들의 인증된 투자

- 투자에 소셜 요소를 접목해 서로 정보를 공유하고 꾸준히 투자하도록 독려하는 소셜 투자 플랫폼
- 앱 주요 활성 유저는 3040세대 남성 타겟으로 투자 관심도가 높은 유저 보유
- 모달 배너, 탭 배너, 앱 푸시 등 다양한 형태로 금융 뿐 아니라 게임, 수송, 보험 등 다양한 업종 광고 집행 가능

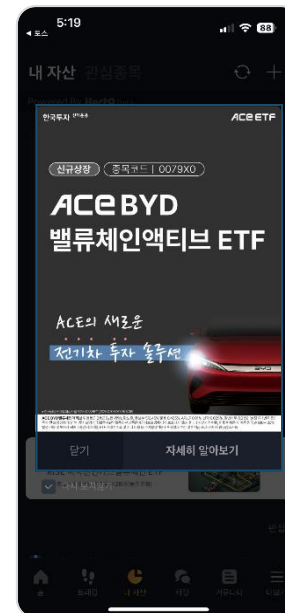
메인 타겟 인구 통계



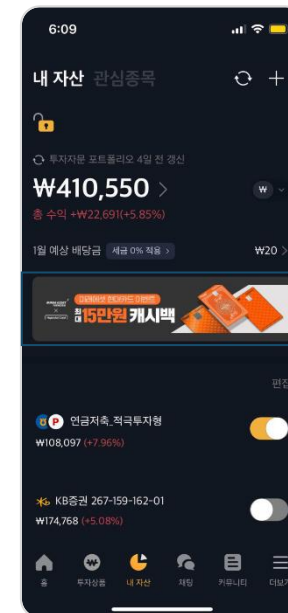
* 상품소개서 기준

주요 상품 및 노출 지면 예시

모달 배너(MO)



탭 배너(MO)



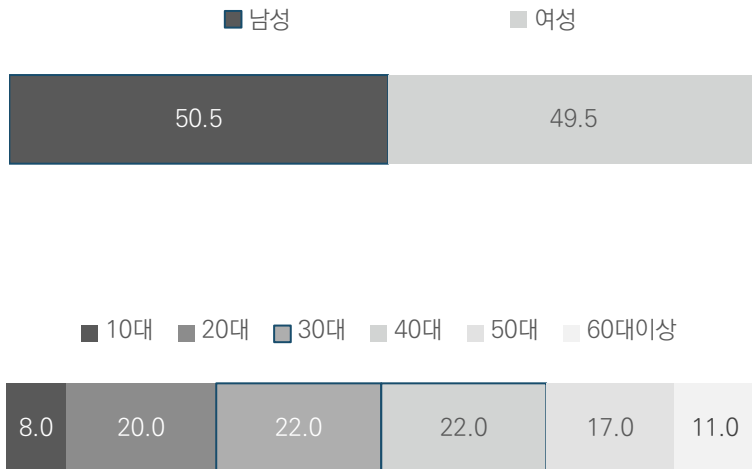
05-4 미디어

#네이버페이

네이버 ID로 구매, 송금, 선물도 한번에

- 네이버 쇼핑, 외부 가맹점, 삼성페이 가맹점 등 다양한 사용처에서 구매, 송금 등 간편 결제가 가능한 서비스
- 전 연령층에서 활발하게 결제가 이루어지는 구매력 있는 유저를 다수 보유하고 있어 다양한 결제 트래픽과 유저 활동 기반 광고 진행 가능
- 홈, 결제, 혜택 등 다양한 지면에서 광고를 노출할 수 있으며, 노출 보장형 상품으로 패키지로 집행

메인 타깃 인구 통계



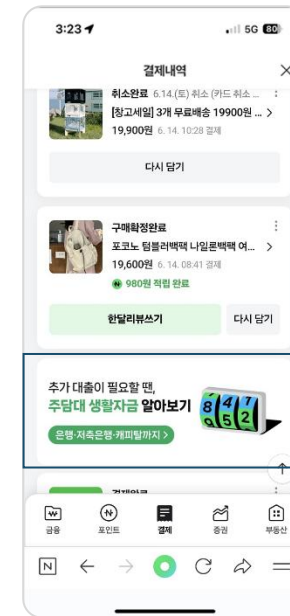
* 상품소개서 기준

주요 상품 및 노출 지면 예시

혜택 상단 배너(MO)



멀티배너(MO)



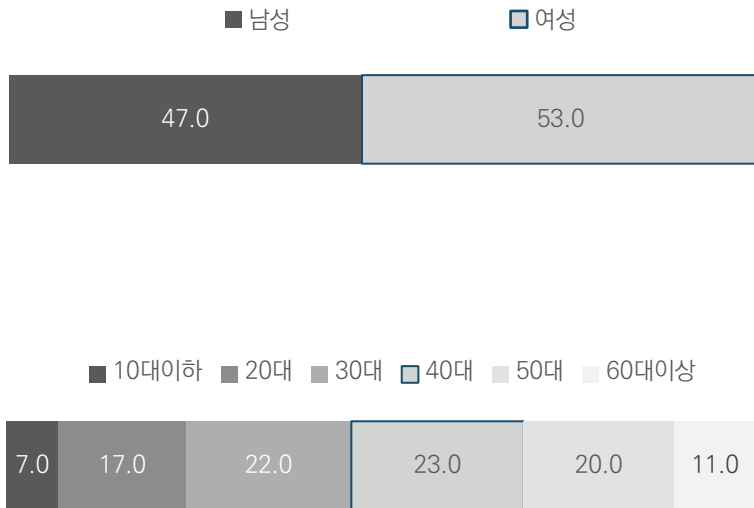
05-4 미디어

#카카오뱅크

편리함과 새로운 금융 경험

- 인터넷 전문은행이자 다변화된 금융 상품과 서비스를 제공하는 금융생활 플랫폼
- 3040세대 중심의 최대 금융 이용자 POOL을 활용하여 경제활동 인구 대상 광고 집행 가능
- 스플래시, 메인 홈, 혜택탭, 서브영역 등에 이미지 형태로 광고 집행이 가능하며, 콘텐츠형 광고 상품도 보유

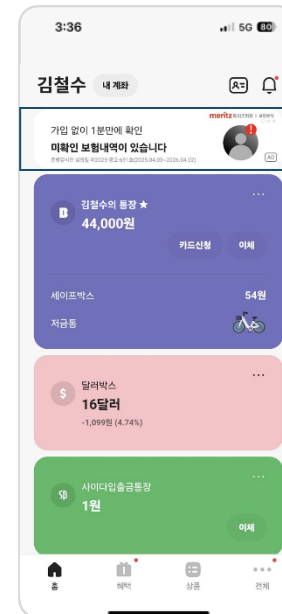
메인 타깃 인구 통계



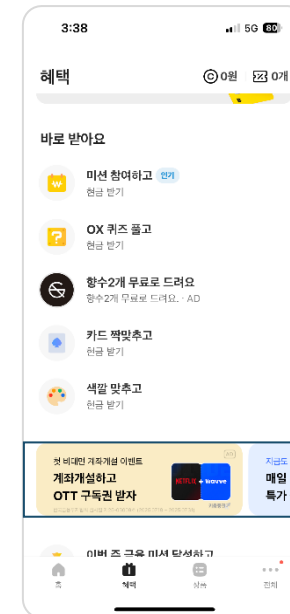
* 상품소개서 기준

주요 상품 및 노출 지면 예시

홈 상단 기본형(MO)



혜택 캐러셀 배너(MO)



E.O.D

리포트 문의 | 인크로스데이터랩 | idl@incross.com

※본 리포트의 2차 가공 및 무단 배포를 금합니다.

마인뉴스 구독하기

incross  **SK square**

© 2025 Incross - All rights reserved.

This document constitutes the exclusive property of Incross. Incross retains all copyrights and other rights over, without limitation, Incross' trademarks, technologies, methodologies, analyses and know how included or arising out of this document. The addressee of this document undertakes to maintain it confidential and not to disclose all or part of its content to any third party without the prior written consent of Incross. The addressee undertakes to use this document solely for its own needs and the needs of its affiliated companies as the case may be only for the purpose of evaluating the document for services of Incross. No other use is permitted.