

AI로 여는 캐피탈의 미래




키움캐피탈 AI 솔루션 도입 제안

원라인에이아이 | AI 기반 B2B SaaS 전문 기업

2026년 2월

원라인에이아이 — AI 기반 B2B SaaS 전문 기업

금융 도메인에서 검증된 AI 파트너

	핵심 역량	설명
	AI 텍스트 분석	뉴스·공시·재무 문서의 요약, 태깅,センチ먼트 분석
	데이터 파이프라인	수집 → AI 가공 → REST API 제공 엔드투엔드 구축
	빠른 프로토타이핑	2주 이내 실동작 데모 제작, 의사결정 가속

✅ 운영 레퍼런스 — 하나증권 Global AI Insight 서비스 (2026.02~ MTS 운영 중)
Wind(万得) 중국 뉴스를 AI로 번역·요약·태깅하여 증권사 MTS에 실시간 제공

기술 스택: Claude + GPT 하이브리드 · FastAPI · React · PostgreSQL + Vector DB

캐피탈 업계, AI 도입이 생존 전략으로 부상

Why Now? — 글로벌 금융 AI 트렌드

75%

글로벌 금융사
생성형 AI 도입 추진

\$849.9B

2030년 은행업
생성형 AI 지출 전망

90%

Schwab AI 어시스턴트
직원 채택률

- 은행업 생성형 AI 시장 연평균 55.55% 성장 (2030년까지)
- AI OCR 문서 처리 — 수작업 대비 처리 시간 80% 이상 단축
- Goldman Sachs: AI 어시스턴트 1만 명 → 전사 배포 확대

주요 캐피탈사 AI 서비스 맵 — 키움캐피탈은?

경쟁사는 이미 AI를 본격 활용 중

캐피탈사	AI 서비스	수준
현대캐피탈	XAI 대출심사, 차량가치 예측, 우대금리 최적화 / AAI 3회 수상	● 글로벌 선도
KB캐피탈	직원 자체 AI 에이전트 생성, KB차차차 AI 추천	● 적극 도입
우리금융캐피탈	비금융 데이터 기반 AI 모빌리티 금융	● 도입 중
iM캐피탈	MS Azure OpenAI 챗봇, AI OCR 차량검증	● 도입 중
하나캐피탈	하나금융융합기술원 70명 석박사 AI 연구 연계	● 도입 중
키움캐피탈	공개된 AI 서비스 없음	● 미도입

⚠ 해외: Capital One 전 영역 AI 퍼스트, Goldman Sachs 1만 명 AI 어시스턴트 배포 — 글로벌 격차 확대 중

키움캐피탈 — 증권 계열 캐피탈의 독특한 포지셔닝

구조적 특성이 AI 도입의 핵심 배경

영업자산 구성

부문	비중	내용
부동산금융	32%	PF, 담보대출, 브릿지론
기업금융	28%	중소·중견기업 운전·시설자금
리테일금융	28%	스탁론 등 개인 대출
투자금융	13%	신기술금융, 벤처투자

핵심 지표

- 매출 규모: 약 2,077억 원
- 주주: 키움증권 98%
- 신용등급: A-(안정적)
- 납입자본금: 3,000억 원

⚠ 100억 원 이상 거액 익스포저 비중 80% 이상 → 신용집중 위험 높음

그룹 시너지: 다우키움그룹 IT DNA (다우데이터, 다우기술) + 키움증권 온라인/모바일 플랫폼 → AI 도입의 좋은 기반

규제 × 경쟁 × 사업환경 — AI 도입은 필수

키움캐피탈에 AI가 필요한 3가지 이유

압박 요인	핵심 내용	시급도
🏛️ 규제 압박	인공지능기본법 2026.01 시행, 금융 AI 가이드라인 2026 Q1 본격 적용	⚡ 즉시
🔪 경쟁 격차	현대/KB/우리 캐피탈 AI 본격 가동, 금융그룹은 AI 역량을 계열사로 확산 중	🔥 긴급
📉 사업 환경	업계 수익성 악화, 고정이하여신 증가, 부동산PF 리스크 관리 부담	📌 구조적

❌ AI 미도입 시 리스크

- 경쟁 격차 심화 — 현대캐피탈/KB캐피탈과 기술 격차 고착화
- 리스크 관리 한계 — 거액 익스포저 집중 리스크를 수작업으로 관리하는 한계
- 규제 미준수 위험 — AI 거버넌스 미구축 시 금융당국 제재 가능성
- 인재 확보 불리 — AI 역량 없는 조직은 우수 인재 유치 불리

무엇을 제안하는가

키움캐피탈 맞춤형 AI 솔루션 3개 패키지

패키지 A: AI 문서 인텔리전스 — 1순위 핵심 제안

패키지 B: AI 리스크 인텔리전스 — 2순위 전략 제안

패키지 C: AI 업무 어시스턴트 — 3순위 프리미엄 제안

패키지 A — AI 문서 인텔리전스

 1순위 핵심 제안 | 즉시 ROI가 발생하는 문서 처리 자동화

기능	Before (수작업)	After (AI)	효과
재무제표 AI 분석	건당 2~3시간	15~30분	~80% 단축
심사의견서 초안 생성	건당 3~4시간	30분~1시간	~75% 단축
계약서 AI 리뷰	건당 2~4시간	20~40분	~80% 단축
공시/뉴스 모니터링	매일 1~2시간	실시간 자동	100% 자동화
보고서 자동 생성	반나절/주	AI 자동 생성	~90% 단축

구현 기간: 2~3개월

구현 난이도: 낮음

즉시 ROI: ★★★★★

구현 기반: 하나증권 뉴스 AI 파이프라인 기술 → 금융 문서 분석으로 확장 적용

패키지 B — AI 리스크 인텔리전스

2순위 전략 제안 | 거액 익스포저 리스크의 AI 관리 체계

기능	설명	기대 효과
포트폴리오 리스크 대시보드	전체 여신 위험도 실시간 AI 분석·시각화	리스크 가시성 확보
부동산PF 시장 분석	PF 사업성 AI 평가, 시장 동향 자동 리포트	투자 의사결정 지원
연체 예측 모델	차주별 연체 확률 AI 예측, 조기 경보	부실 여신 사전 방지
뉴스/이슈 기반 리스크 알림	차주 관련 부정적 뉴스 실시간 감지·알림	리스크 조기 대응

구현 기간: 3~4개월

구현 난이도: 중간

키움 맞춤도: ★★★★★

핵심 가치: 100억 원 이상 거액 익스포저가 80%를 넘는 포트폴리오에서 AI 실시간 모니터링은 필수

패키지 C — AI 업무 어시스턴트

3순위 프리미엄 제안 | Goldman Sachs식 내부 AI 비서

기능	설명	기대 효과
AI 업무 비서	내부 규정/매뉴얼 기반 질의응답	신규 직원 온보딩 가속
회의록 AI 정리	자동 요약 + 액션 아이템 추출	회의 후속 업무 효율화
이메일/보고서 초안	커뮤니케이션 문서 AI 초안 작성	문서 작성 시간 50%+ 단축
규제 변동 알림	여전사 관련 규제 변경 AI 모니터링	컴플라이언스 리스크 감소

 **글로벌 검증 사례** — Goldman Sachs: AI 비서 1만 명 → **전사 배포** / Charles Schwab: 직원 채택률 **90%**

구현 기간: 3~5개월

기술 기반: LLM + RAG + 사내 연동

3개 패키지 비교 — 단계적 도입 전략

패키지 A를 1순위로, B·C를 순차 확장

항목	A: 문서 인텔리전스	B: 리스크 인텔리전스	C: 업무 어시스턴트
즉시 ROI	★★★★★	★★★★★	★★★
구현 난이도	낮음	중간	중간
키움 맞춤도	★★★★★	★★★★★	★★★★★
규제 리스크	낮음	낮음	낮음
차별화 가치	★★★★★	★★★★★	★★★
구현 기간	2~3개월	3~4개월	3~5개월
추천	 1순위	 2순위	 3순위

권장 도입 순서: 패키지 A (Quick Win) → 패키지 B (전략 확장) → 패키지 C (Full AI)
 세 패키지 모두 도입 시 문서 → 리스크 → 업무 전반의 **종합 AI 체계** 완성

왜 원라인에이아이인가 — 5가지 차별점

금융 검증 경험 + 빠른 실행력 + 합리적 비용

#	차별점	설명
1	금융 도메인 검증	하나증권 AI 서비스 실운영 중 — 금융 이해도 입증
2	텍스트 AI 특화	뉴스/공시 분석·요약·태깅 기술 → 문서 인텔리전스에 직접 적용
3	빠른 프로토타이핑	2주 이내 실동작 데모 제작 → 의사결정 가속
4	B2B SaaS 구조	API 기반 유연 연동, 기존 시스템 대규모 교체 불필요
5	합리적 비용	대형 SI 대비 합리적 가격, 중소형 캐피탈에 최적화

대형 SI

- 높은 비용 (수억~수십억)
- 긴 기간 (6개월~1년+)
- 범용적 접근



원라인에이아이

- 합리적 비용
- 빠른 실행 (2~3개월)
- 금융 AI 전문

도입 효과 시뮬레이션 — 즉각적이고 측정 가능한 ROI

핵심 업무 영역에서 75~100% 시간 절감

업무	현재 (수작업)	AI 도입 후	절감율
재무제표 분석	건당 2~3시간	15~30분	~80%
심사의견서 작성	건당 3~4시간	30분~1시간	~75%
계약서 리뷰	건당 2~4시간	20~40분	~80%
리스크 보고서	반나절/주	자동 생성	~90%
뉴스/공시 모니터링	매일 1~2시간	실시간 자동	100%

★ 정성적 효과

- 리스크 조기 감지 → **잠재적 부실 방지** (단 하나의 부실 건 방지 = 투자 대비 수십 배 가치)
- AI 도입 기업 브랜드 가치 → **인재 유치·파트너십 강화**
- 규제 대응 체계 선제 구축 → **제재 리스크 감소**
- 직원 만족도 향상 → 반복 업무↓, **분석·판단 업무↑**

3단계 도입 로드맵 — Quick Win에서 Full AI까지

빠르게 효과 검증, 단계적으로 AI 역량 확장

PHASE 1

Quick Win

1~3개월

- 업무 프로세스 분석
- AI 적용 포인트 도출
- 패키지 A PoC (재무제표 분석 + 심사의견서)

PHASE 2

확장

4~6개월

- 패키지 A 전체 기능 고도화
- 운영 시스템 연동
- 패키지 B PoC 착수 (리스크 인텔리전스)

PHASE 3

고도화

7~12개월

- 패키지 B 정식 운영
- 패키지 C 도입 (AI 업무 어시스턴트)
- AI 거버넌스 체계 완성

핵심 전략: Phase 1에서 2~3개월 만에 AI 효과를 직접 체감 → PoC 결과를 보고 확장 여부 판단 → 초기 리스크 최소화

금융 AI 가이드라인 7대 원칙 — 완전 대응

규제 리스크 최소화 설계

7대 원칙	우리 제안의 대응
거버넌스	AI 도입 시 거버넌스 체계 컨설팅 포함
합법성	여전업법, 개인정보보호법 등 준수 설계
보조수단성	모든 AI 출력은 "참고 자료" — 최종 판단은 사람
신뢰성	XAI 적용, 근거 출처 명시
금융안정성	리스크 관리 보조 목적, 자동 거래 배제
신의성실	내부 업무 효율화 중심, 고객 불이익 요소 없음
보안성	데이터 암호화, 접근 제어, On-premise 옵션

핵심 설계 원칙

- 고객 대상 직접 의사결정(대출 승인/거절)을 AI가 **단독 수행하지 않음**
- 투자 권유, 종목 추천 등 **규제 민감 영역 배제**
- 개인정보 처리 최소화 — 기업 재무 데이터 + 공개 뉴스/공시 중심
- **"AI는 보조, 사람이 결정"** — 보조수단성 원칙 철저히 준수

Next Steps — 2주 안에 데모를 보여드리겠습니다

낮은 초기 리스크, 빠른 AI 효과 확인

01

니즈 청취

오늘 미팅
우선 과제 확인

02

맞춤 데모 제작

2주 이내
실제 업무 시나리오 AI 데모

03

PoC 범위 확정

데모 리뷰 후 1주
범위·일정·예산 협의

04

PoC 착수

2~3개월 내
실사용 프로토타입

데모를 보신 후 판단하시면 됩니다 — 초기 부담 제로

감사합니다

AI로 키움캐피탈의 다음 도약을 함께 만들어 가겠습니다

원라인에이아이 | AI 기반 B2B SaaS 전문 기업

Q&A

궁금하신 점이나 논의하실 사항이 있으시면 말씀해 주세요.