

ACI 카드뉴스

이사회가 살펴야 할

2025년 국내 주요 산업 전망

January 9, 2025



2025년 산업 전망 기상도

2025년 미국 예외주의와 주요국 저성장 국면이 예상되는 가운데 트럼프 2기 행정부 출범에 따른 경제·산업·통상정책 대변화로 인해 대외의존도가 높은 국내 산업별 우려와 기회 공존

산업	'25년 전망	산업	'25년 전망	산업	'25년 전망
반도체		에너지·유틸리티		패션	
디스플레이		제약·바이오		화장품	
스마트폰		건설		은행	
자동차		항공		증권	
철강		게임		카드	
조선		미디어·엔터테인먼트		생명보험	
해운		유통		손해보험	
정유·화학		식품·외식		저축은행·캐피탈	

매우 긍정
 긍정
 중립
 부정
 매우 부정

Source: 삼정KPMG ERI, 2025년 국내 주요 산업 전망, 2024.12

2025년 키워드로 본 비즈니스 트렌드

Trend 01

AI 확산



- 생성형 AI 기술의 활용 분야가 늘어나며 반도체 등 AI 구현을 위한 인프라 경쟁 확대
- AI를 통한 기존 프로세스 개선 등 업무 효율 향상 효과 기대
- 다양한 산업에서 고객 서비스 개선을 위한 생성형 AI 기반 서비스 출시 지속

Trend 02

에너지 전환



- 화석연료의 급격한 퇴출보다는 탄소배출의 감축에 집중
- 브릿지 에너지로서 가스 및 원자력 등 저탄소 에너지원의 역할 확대
- 탈탄소를 이끄는 넷제로 혁신기술에 대한 적극적인 투자

Trend 03

K-wave



- K-콘텐츠로 시작된 인기가 라이프스타일 전반으로 확산하며, 식품·화장품 등 소비재 영역에서 한국 제품의 인지도 상승
- 기술력을 바탕으로 경쟁력을 갖춘 한국 제조업이 신성장 동력 확보를 위해 해외 시장 적극 공략

Trend 04

인구구조 변화



- 시니어를 대상으로 한 제품 및 서비스 개발을 통해 시니어 비즈니스 진출 기회 모색
- 맞춤형 의료 서비스·식단·금융 설계 등 시니어를 위한 특화된 전략 마련
- 외국인, 난임 환자 등 확대되는 수요층을 대상으로 고객 세그먼트를 세분화하여 서비스 제공

Trend 05



공급망 안정화

- 미국 등 해외시장 진출·확대를 위한 생산시설 이전, 영업, R&D 강화
- 우방국·역내 협력 강화 방안 마련
- 수직계열화 및 핵심소재 기업에 대한 지분 투자·JV(조인트벤처), 수입국 다변화

2025년 주목해야 할 키워드로 본 비즈니스 대응 전략

TRENDS
KEYWORDS

AI 확산

- AI 반도체, 전력 반도체 등 AI 구현을 위한 인프라 경쟁이 치열해짐에 따라 관련 인프라 및 기술력 확보 노력 필요
- 다양한 산업에서 AI를 활용하여 기존 프로세스의 효율 강화, 고객 서비스 강화 등의 경쟁력 확보 전략 모색

에너지 전환

- 브릿지 에너지로서 가스 및 원자력 등 저탄소 에너지원의 역할 확대를 위한 인프라 확충과 수입국 다변화 모색
- 탈탄소를 이끄는 넷제로 혁신기술에 대한 적극적인 R&D 투자

K-wave

- K-콘텐츠에 힘입어 글로벌 시장에서 한국산 제품과 기술에 대한 긍정적 이미지가 형성된 가운데, 국내 기업들은 품질 제고를 통해 양질의 상품을 공급하며 경쟁 우위를 확보하고 글로벌 시장 저변 확대 필요
- 기술적 우위를 선점한 국내 기업은 적극적인 R&D 투자를 통해 생산성 및 기술력을 향상시키며 글로벌 시장 내 초격차 유지에 노력

인구구조 변화

- 보다 주체적인 삶을 추구하는 뉴 시니어를 대상으로 주거, 식품, 의료 등 다양한 산업 분야에서 신성장동력을 발굴
- 외국인 등 수요층의 확대에 따라 고객 데이터를 수집·분석하여 고객 세그먼트를 세분화하고 신규 서비스 런칭 등 초개인화 전략을 수립

공급망 안정화

- 미국, 동남아시아 등 해외시장 진출 및 확대 시 정치·경제적 환경 변화를 고려한 효과적 전략과 협력 강화 방안 마련
- 글로벌 불확실성 점증에 대응하기 위한 수직계열화, 핵심 소재·부품·기계 등에 대한 적극적인 공급망 다변화 필요

2025년 산업별 전망에 따른 기업 대응 전략 (1/3)

2025년 내수 부진, 금리와 환율 등 불확실성 등에 대한 리스크 관리 역량, 기술 경쟁력 확보와 고부가가치 산업으로의 전환, 수출입 시장 다변화와 전략적 파트너십 강화, 고객 중심 서비스 제공 등을 통해 구조적인 대응 역량 강화와 중장기성장 전략 수립 필수

	'25년 전망	대응 전략
반도체	<ul style="list-style-type: none"> '25년 반도체 시장은 메모리 반도체 등 IC 반도체 중심의 성장세가 유지되며 '24년에 이어 성장세가 이어질 전망 생성형 AI를 중심으로 AI 보급이 확대되며 대용량 데이터 처리를 위한 인프라 확보 경쟁 치열 	<ul style="list-style-type: none"> 수요 확대의 중심이 되고 있는 AI 반도체를 중심으로 시장 환경 변화에 맞는 대응 전략 마련 대규모 데이터 처리를 위한 주요 기술로 주목 받는 AI 반도체, 전력 효율화 및 발열 관리 등의 첨단 패키징 기술 확보 노력 필요
조선	<ul style="list-style-type: none"> '25년 수주량은 LNG·컨테이너선 공급과잉으로 전년대비 감소할 전망이나, 기확보한 수주 잔량과 신제품 시장 활성화로 영향은 제한적 한미 방산협력 강화로 국내 조선사의 미국 합정 MRO 시장 영향력이 확대될 것으로 기대 	<ul style="list-style-type: none"> 주력 상품이던 LNG·LPG선에 대한 의존도를 낮추고, 암모니아 연료추진선, 액화이산화탄소 운반선 등 차세대 연료 운반선에 대한 기술 개발 및 투자 강화 AI를 활용한 함정 상태 실시간 모니터링, 고장 예측 등 효율적인 유지보수 서비스 제공을 위한 기술개발 진행
에너지 유틸리티	<ul style="list-style-type: none"> 국내 에너지 수요는 '25년 전년대비 증가할 전망이나 회복세는 완만 데이터센터 확대 등에 따른 국내 전력소비 증가로 발전용 가스 소비 증가가 기대되며, 신재생과 원자력 발전에 대한 강력한 정부 지원 정책은 유지될 전망 	<ul style="list-style-type: none"> 전력 수요 확대에 따른 송전선로 부족을 해결하기 위하여 송전설비 용량 확충 등 전력 인프라 보강 가속화 필요 LNG, 원전 등 에너지 전환에 필요한 청정에너지 공급시설 확대, CCUS(탄소 포집·활용·저장) 등 넷제로 혁신기술 개발, 에너지 효율 향상과 수요 관리 전략 요구

2025년 산업별 전망에 따른 기업 대응 전략 (2/3)

	'25년 전망	대응 전략
건설	<ul style="list-style-type: none"> SOC 예산 축소, 높은 공사비 등 어려움이 지속되는 가운데, 금리인하 기조, 주택정비사업 등으로 민간 수주 중심의 느린 회복 전망 해외 건설은 우크라이나 재건, 체코·불가리아 원전사업 등에 힘입어 지속 성장 기대 	<ul style="list-style-type: none"> 시니어하우징, 모듈러 주택 등 차별화된 포트폴리오 확장 및 스마트 건설기술 도입을 통해 외부 변수 대응력과 민첩성 강화 중동지역 발주 불확실성, 중국·인도 등의 공격적 수주 전략에 대비, 해외 발주 상황 지속 모니터링 및 유연한 대응 전략 마련
유통	<ul style="list-style-type: none"> 물가 안정세에도 불구하고 누적된 물가 상승으로 체감 물가가 높아 소비 회복세가 지연됨에 따라 유통업 경기 회복세가 제한적일 전망 오프라인은 근거리 유통업태를 중심으로 양호한 실적이 기대되는 가운데, 온라인은 이커머스 시장 재편이 가속화될 것으로 예상 	<ul style="list-style-type: none"> 오프라인은 업태별로 타깃 소비자 특성에 맞춘 제품 구성 및 편의성 제공으로 온라인과 차별화를 도모하며 경쟁력 제고 온라인은 K-뷰티, K-푸드 등 한국산 제품의 글로벌 수요를 공략한 크로스보더 비즈니스 강화 등으로 신성장동력 확보 필요
패션	<ul style="list-style-type: none"> 의류·신발 등에 대한 지출 자제 기조와 함께 중저가 의류 브랜드 중심의 수요가 유지될 전망. 침체된 패션 내수 시장의 회복 강도는 약하지만 '25년 하반기 부터 회복흐름이 관찰될 가능성 핵심 수요국인 미국 내 재고 과잉 이슈가 점차 해소되고 원/달러 환율 상승세가 이어질 경우 패션OEM에 우호적인 업황 형성 기대 	<ul style="list-style-type: none"> 국내 패션업계는 고가-중저가 브랜드 간 균형적 포트폴리오를 구축하며 수익 구조 강화 패션OEM업계는 첨단 기술 기반 자동화 공정 및 스마트 공장 구축 등으로 소규모 오더 물량에 대한 능동적 대응 체계를 마련하는 동시에 생산 물량 확대 사이클 대비

2025년 산업별 전망에 따른 기업 대응 전략 (3/3)

	'25년 전망	대응 전략
인행	<ul style="list-style-type: none"> 예대금리차 축소 및 기업·가계대출 증가세 둔화로 이자이익 예년 수준 지속 및 완만한 NIM(순이자이익) 하락세 전망 금리 하락으로 신용위험 완화 및 대손비용 감소가 예상되며, 밸류업 추진으로 배당률 확대에 따른 ROE 소폭 개선 기대 	<ul style="list-style-type: none"> 이자수익 중심의 수익 구조, 제4 인터넷전문은행 설립 가능성, 주요 은행의 플랫폼 비즈니스 확대 고려 시 신상품 개발과 업무 효율화를 적극적으로 추진할 필요 고환율 지속에 따른 위험가중자산(RWA), CET1 비율(위험가중자산 대비 은행 핵심자본 금액) 관리 등이 중요 밸류업 추진을 위해 안정적인 자본비율을 유지 필요
KEYFIN	<ul style="list-style-type: none"> 금리 인하 및 퇴직연금 운용 수요·해외주식으로의 자금 이동 등으로 브로커리지와 트레이딩 부문 실적 개선 전망 부동산 PF 관련 부담은 지속될 수 있으나, 회사채 수요와 M&A 등 관련 수익 증가 가능. 자본력·리테일 부문 규모 등에 따른 기업간 실적 격차 확대 전망 	<ul style="list-style-type: none"> 해외주식·ISA 계좌·퇴직연금 현물이전 제도 관련 금융상품 라인 및 디지털영업 경쟁력 강화 부동산 PF에 대한 리스크 관리, 투자자문과 (특화) 기업금융 강화를 위한 인력·조직 정비, 회사채 관련 수요 대응 역량 강화
중고부패행	<ul style="list-style-type: none"> 인구구조 변화와 경기 침체 장기화로 생명보험 수요가 감소하며 제한적 성장 전망 경기 둔화로 소비자의 보험료 납입 여력 축소가 예상되는 가운데, 지급여력비율 하락 우려가 확대되어 자본확충이 중요한 시기임 	<ul style="list-style-type: none"> 금리인하 본격화에 대비한 건전성 관리가 필요하며, 업권 경쟁도 심화에 따른 채널 전략, 신성장동력 발굴과 신사업 진출 선제 대응 시를 활용한 개인 맞춤형 자산 및 건강 관리 솔루션 개발, 저출생·고령화 시대에 맞춰 시니어 공략 요양산업 진출 등 미래 성장 동력 마련



“더욱 자세한 내용은 삼정KPMG ERI에서 발간한
『2025년 국내 주요 산업 전망』 보고서를 참고하시기 바랍니다.”