



대선 이후



신정부의 시 정책 방향과 수혜업종 점검

2025.6.9 미래산업팀



하나증권

신정부 AI 정책에 따른 수혜 업종 및 투자포인트

업종	업종에 미치는 영향 및 투자포인트
헬스케어	• 국가 주도의 대규모 AI R&D 투자와 바이오 특화펀드 조성으로 의료 AI, 디지털 헬스케어, 의료기기 등 전반적 생태계 성장 기대 • AI 개발에 필수적인 GPU·NPU 등 고성능 컴퓨팅 인프라와 데이터센터를 확충함으로써, 대용량 의료 영상·임상 데이터 분석, AI 기반 진단·예측 솔루션의 상용화 가속화 전망 • 공공 데이터의 민간 개방 확대, 병원·기관 간 데이터 연계 등으로 의료 AI 연구와 신제품 개발 촉진 기대
금융(전통/혁신)	• AI 정책 확대에 따라 금융 업종(전통 금융, 혁신 금융)에 온기가 확산될 전망 • 전통 금융: 주요 보험사들은 AI를 활용한 보험금 청구 및 심사 자동화 시스템 도입 중, 공공 AI 도입률 목표 95%로 제시했기에 전통 금융업종의 AI 도입 속도가 가속화될 전망 • 혁신 금융: 1) 디지털자산위원회 출범, 2) 디지털자산 현물 상장지수펀드(ETF) 도입 3) 원화 스테이블코인 등을 공약. 가상자산, 연계상품 제도화 및 안전화 투자기회 보장을 통한 STO(토큰증권발행), 디지털자산, 스테이블코인 등 시장 개화 기대
AI 교육 (에듀테크)	• 정부의 디지털 교육 인프라 투자 확대가 공공·민간 교육 시장 전반의 성장과 디지털 전환을 가속화하는 흐름 • AI 디지털교과서 도입과 AI 기초교육 의무화 추진으로 공교육 내 AI 학습 환경이 본격 확산될 전망 • 맞춤형 학습 수요 증가로 교육 서비스는 개인화 중심으로 고도화되고 교육 사업 구조 변화 예상
AI S/W	• 다양한 산업 분야, 1) 알고리즘 트레이딩, 리스크 관리 등 금융 산업, 2) 의료 영상 분석 및 신약 개발 등 헬스케어 산업, 3) 품질 관리, 생산 최적화 등 제조업, 4) 수요 예측/경로 최적화 등 물류 및 운송업, 5) 개인화 학습, 분석, 지원 등 교육업 등으로 AI 생태계 확장이 가속될 전망 • AI 기술 및 인재 확보를 위한 M&A 사례가 늘어나고 있으며 향후 더욱 활발히 이뤄질 것으로 전망
공급망재편	• AI 기술은 생산, 물류 등 전반적인 공급망의 효율성 제고하고 스마트 팩토리 및 자동화 시스템을 통한 제조업 경쟁력 강화에 필수 • AI의 발전은 로봇 프로그래밍 및 제어 방식을 혁신하여 제조 산업의 효율성을 극대화할 것으로 예상 • AI는 소비자 행동, 계절성, 지역별 트렌드 등을 분석하여 수요를 보다 정확하게 예측하고, 이를 통해 재고 최적화에 기여 • Walmart과 Target 같은 대형 리테일러들은 AI 기반의 재고 관리 시스템 관련 투자를 확대하고 적극적인 도입을 추진 중

AI 산업에 100조원 투자

- 이재명 대통령은 2025년 대선을 앞두고 "AI(인공지능) 투자 100조원 시대를 열겠다"는 대규모 공약을 발표
- AI 핵심 자산인 GPU를 최소 5만 개 이상 확보하고, AI 전용 NPU 개발과 실증을 적극 지원해 기술 주권 확보에 역량을 쏟을 전망
- '모두의 AI' 프로젝트 : 한국형 ChatGPT를 개발해 전 국민이 무료로 사용할 수 있도록 하여, 데이터 축적과 AI 접근성 확대 동시 추진

AI 산업 100조원 투자 관련 세부 내용 및 실행 방식

구분	세부 내용 및 목표	실행 방식 및 특징
투자 규모 & 재원	• 정부·민간 합동 100조원 투자 • 국민·기업·국민연금이 참여하는 50조원 첨단산업 국민펀드 조성 • 나머지는 정부 예산 및 민간 투자 유치	• 국민펀드 투자자 세제 혜택 제공 • 정책 펀드는 국내 전략산업 주식 채권 등에 집중 투자 • 글로벌 AI 기업·투자자 유치
연계 정책	• 고성능 GPU 5만개 이상 확보 • 전국 단위 AI 데이터센터 및 데이터 집적 클러스터 구축	• 정부가 직접 인프라 구축 주도 • 민간 클라우드·데이터센터 연계
기술 개발 & 주권	• AI 전용 NPU(신경망처리장치) 개발·실증 지원 • 한국형 챗GPT('모두의 AI') 전 국민 무료 제공	• 국내 AI 반도체 스타트업·대기업 협력 • 오픈AI 등 글로벌 AI 기업과 전략적 협력

자료: 하나증권

주요 업체별 LLM 모델 및 사용 GPU 개수와 대한민국 GPU 투자 비교

회사/모델명	사용 GPU 종류	투입 GPU 개수	비고
OpenAI GPT-4o	NVIDIA H100	약 15,000개	• GPT-4o 기준
xAI Grok-3	NVIDIA H100	약 200,000개	• 20만개, 세계 최대 규모
Meta Llama 4	NVIDIA H100	100,000개 이상	• 10만개 이상 클러스터 구축 중
대한민국 정부	NVIDIA H100 (가정)	50,000개	• H100 개당 약 5,000만원 • 50,000개 가정 시 약 2.5조원 소요

자료: 하나증권

AI 정책수석 직제 신설 및 국가 최고 인공지능 책임자 지정

- 더불어민주당은 대선 정책공약집에서 국가적인 AI 역량 강화를 위해 대통령실에 AI 정책수석 직제를 신설하겠다고 명시
- AI 정책수석에게 국가 최고인공지능책임자(CAIO) 역할을 맡기겠다는 구상. 또한 AI 전략기구 설치도 추진할 것으로 파악
- 최신 그래픽처리장치(GPU)를 확보한 AI 데이터센터 건설로 'AI 고속도로'를 구축, AI 데이터센터를 차세대 국가 SOC로 규정하기 위함

AI정책수석 직제 신설 주요 역할 및 기대효과

구분	관전 포인트
신설 직제	• 대통령실 AI 정책수석 (국가 최고인공지능책임자, CAIO)
신설 목적	• 국가 AI 전략 총괄, 범국가적 AI 정책 컨트롤타워 역할
주요 역할	• 국가 AI 전략 수립 및 실행 • 부처·민간 협력 조정 • AI 위원회 활성화
연계 정책	• AI 산업 100조 투자 • AI 데이터센터 구축 • AI 인재 양성 • 정부 조직 혁신
기대 효과	• AI 정책 일관성 강화, 산업 경쟁력 제고, 민관 협력 촉진

자료: 하나증권

해외 AI정책 수석 관련 직책 및 주요 역할 및 특징

국가/도시	직책/조직명	신설 시기	주요 역할 및 특징
미국	Chief AI Officer	2023~	• 연방기관별 AI 총괄, 위험관리, 혁신, 거버넌스 보드 운영
영국	Chief AI Officer	2025 예정	• 정부 전체 AI 전략 수립·관리
프랑스	AI 장관	2023	• 국가 AI 정책 총괄, 글로벌 AI 허브 도약 목표
UAE	인공지능국가장관	2017	• 정부 AI 도입 및 혁신 총괄
두바이	Chief AI Officer	2024	• 22개 정부기관별 AI 전략 실행, 혁신 가속화

자료: 하나증권

AI 인재 양성과 더불어 AI 교육의 플랫폼화로 교육 혁신 추진

- 이재명 대통령은 국가 책임 AI 국가인재 양성 목표를 제시
- AI 분야 우수 인재의 병역특례 확대, 지역별 거점 대학에 AI 단과대학 설립 등을 통해 AI 인재를 양성하겠다는 계획
- AI를 활용한 교육 혁신을 추진하고, AI 디지털교과서를 '교육자료'로 규정하고 학교의 자율적 선택권을 보장하겠다는 방침을 제시

AI 인재 양성 및 교육 정책

정책 및 쟁점	내용
STEM 교육 강화 및 AI 전문 인재 양성	• 초·중·고등학교에서 STEM(과학, 기술, 공학, 수학) 교육 확대 • 지역별 거점대학 내 AI 단과대학 설립, 석·박사급 전문 인재 양성
AI 인재 병역특례 확대	• AI 분야 우수 인재를 대상으로 병역특례 확대 추진, 연구 활동 지원
해외 인재 유치 및 글로벌 협력 강화	• 국내외 AI 우수 인재 유치를 통한 글로벌 AI 이니셔티브 확보 추진
AI 교육 인프라 확충	• 초·중·고등학교에서 디지털 문해력 교육 강화 • 지역별 'AI 기본역량 센터' 설치 및 일반 시민 대상 AI 교육 제공
AI 인재 창업 지원 및 정책금융 제공	• AI 전문 인력의 창업 활성화를 위해 전문기업·연구소기업 설립 시 정책금융 지원

자료: 하나증권

주요 국가 AI 인재 양성 및 교육 정책

국가	정책명/계획	주요 역할 및 특징
미국	American AI Initiative (2019)	• AI R&D 투자 확대, STEM 교육 강화 • AI 전문 인력 양성 프로그램 운영
중국	차세대 AI 발전 계획 (2017)	• AI 단과대학 및 학과 설립 • AI 교과목 체계 개선, 초·중·고 AI 교육 강화
일본	AI 전략 (2019)	• AI 리터러시 교육 확대 • AI 전문 인재 양성 • 산업계와의 협력 강화
영국	국가 AI 전략 (2021)	• AI 박사과정 센터 및 펠로우십 프로그램 확대 • 고급 인재 유치 위한 비자 제도 정비
EU	AI 기회 행동계획 (2025)	• AI 분야 장학제도, 평생교육, 해커톤 등 인재 유입 경로 다변화 • AI 허브 지위 강화

자료: 하나증권

국가 주도의 AI 규제 합리화 및 산업 융합으로 AI 접근성 확대

- AI 규제의 합리화를 통해 AI 산업의 융합을 주도하고, 글로벌 AI 이니셔티브 확보를 위한 정책을 추진하겠다는 계획
- 개방형 R&D 체계로 전환하여 민간과 지역 중심의 연구개발을 촉진하고, 규제 특례를 통해 AI 기술의 실증과 상용화를 지원
- 한국형 ChatGPT를 무료로 보급하여 국민들이 AI 기술을 쉽게 활용할 수 있도록 하겠다는 방침

규제 합리화와 산업 융합을 중심으로 한 대선 공약

구분	관전 포인트
AI 규제 합리화	• AI 관련 규제를 면밀히 점검하여 불합리한 요소를 제거하고, 기업이 기술 개발에 전념할 수 있도록 지원 • AI 산업 생태계 조성 위한 관련 법령 정비 및 규제 특례 적용 확대
AI 산업 융합 촉진	• 국가 AI 데이터 집적 클러스터 조성 • 고성능 GPU 5만 개 이상 확보 및 AI 전용 NPU 개발 지원 • 공공 데이터 민간 개방 확대를 통해 기업의 연구·개발 지원 강화
AI 특구 확대	• 특허법, 출입국관리법 등 규제 특례가 적용되는 AI 특구를 과감하게 확대하여 AI 융복합 산업 활성화 도모
AI 인프라 구축	• AI 중심 6G 네트워크 상용화 추진 • 차세대 반도체 기술 개발 지원을 통한 AI 인프라 강화
AI 정책 수립 및 추진 체계 강화	• 대통령실에 AI정책수석비서관 신설 • 대통령 직속 국가인공지능위원회 역할 강화 및 범국가적 AI 전략 기구 설치

자료: 하나증권

AI 규제 합리화 및 산업 융합 정책

정책명/법안	주요 내용
AI 기본법 (2024)	• 2026년 1월 시행 예정, 고위험 AI 및 생성형 AI에 대한 투명성, 안전성, 사용자 보호 의무 규정 • 국내 대리인 지정 의무화 및 자율적 리스크 관리 유도. 산업계는 규제 부담과 모호성에 대한 우려 제기
AI 산업 융합 전략	• AI를 제조, 금융, 의료 등 다양한 산업에 융합하여 디지털 전환 가속화. AI 융합 클러스터 및 규제 샌드박스를 통해 신산업 창출 지원
AI 윤리 및 신뢰성 확보	• AI 서비스의 설명 가능성, 안전성, 사용자 보호를 위한 가이드라인 마련 • AI 안전 연구소 및 통합 거버넌스 체계 구축 예정

자료: 하나증권

헬스케어 산업: 국가 주도 AI R&D투자 & 바이오 특화펀드 힘입어 성장 가속화 기대

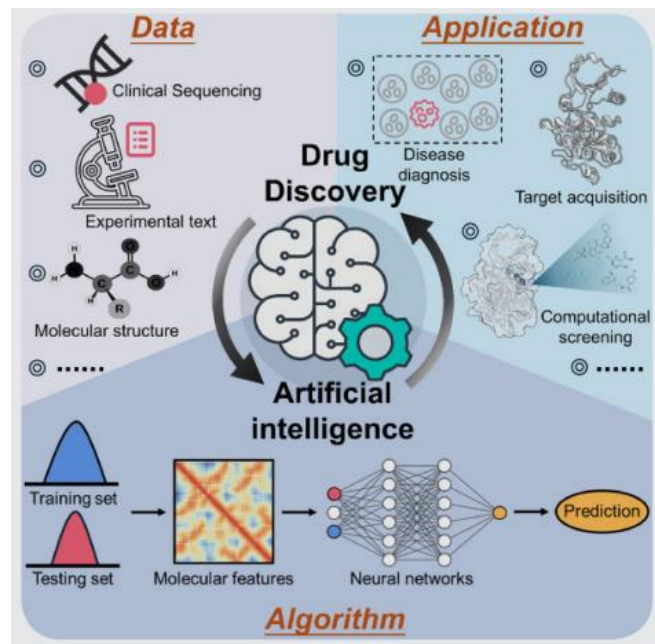
- 국가 주도의 대규모 AI R&D 투자와 바이오 특화펀드 조성으로 의료 AI, 디지털 헬스케어, 의료기기 등 전반적 생태계 성장 기대
- AI 개발에 필수적인 GPU·NPU 등 고성능 컴퓨팅 인프라와 데이터센터를 확충함으로써, 대용량 의료 영상·임상 데이터 분석, AI 기반 진단·예측 솔루션의 상용화 가속화 전망
- 공공 데이터의 민간 개방 확대, 병원·기관 간 데이터 연계 등으로 의료 AI 연구와 신제품 개발 촉진 기대

바이오특화펀드 주요 내용

구분	주요 내용
바이오특화펀드	• 2조원 규모 신약개발 민관합동 펀드 (기존 1조원 → 2조원으로 확대)
투자 대상	• 신약개발, 혁신형 의료기기, 디지털 헬스케어 • 의료AI, 바이오소재 등 첨단 바이오산업 전반
지원 방식	• 맞춤형 자금 공급(벤처·스타트업 R&D, M&A, 회수시장 활성화) • 정부 R&D 성과 산업 확산 • 기초·원천 R&D 안정적 투자
제도/인프라	• 바이오헬스산업발전 특별법 제정 • 헬스케어 데이터 프리존 시범사업 • 마이헬스웨이 플랫폼 구축
기대 효과	• 바이오·의료AI 혁신 생태계 조성 • 글로벌 경쟁력 강화 • 의료 현장 혁신 및 신약·의료기기 개발 가속화

자료: 하나증권

신약개발 과정에서의 AI 활용



자료: 한국바이오협회, 하나증권

헬스케어 산업: 의료AI 관련 종목

- 국내: 루닛(328130), 딥노이드(315640), 셀바스AI(108860), 쓰리빌리언(394800), 제이엘케이(322510), 온코크로스(382150), 뷰노(338220), 씨어스테크놀로지(458870) 등
- 해외: Recursion Pharmaceuticals(RRX, 미국), Tempus AI(TEMP, 미국), Schrödinger(SDGR, 미국), Relay Therapeutics(RLAY, 미국) 등

국내 AI 관련 종목

종목	관련 내용
루닛	• 암 진단 관련 영상 판독 보조, 암 치료 바이오마커솔루션 보유
딥노이드	• 흉부 X-ray 판독문을 자동 생성하는 신규 솔루션 보유
셀바스AI	• 검사 소견을 음성 판독 통해 문서화 서비스 제공
쓰리빌리언	• AI 기반 희귀질환 유전자 진단 검사 전문 기업
제이엘케이	• 뇌졸중 관련한 12종의 AI 솔루션 개발 및 판매 기업
온코크로스	• 유전자 발현을 분석하는 신약 개발 기업
뷰노	• 진단 보조솔루션과 예후 및 예측솔루션 제공 업체
씨어스테크놀로지	• 웨어러블 기기와 AI를 결합한 심전도 분석 서비스 제공 업체

자료: 하나증권

미국 상장 해외 AI 관련 종목

종목	관련 내용
Recursion	• AI 기반 신약 후보물질 발굴 플랫폼 운영
Tempus AI	• 데이터분석을 통한 맞춤형 치료 솔루션 개발
Schrödinger	• 신약 개발 AI기업으로 70개 이상의 국가 고객 및 협력사 보유
UnitedHealth	• AI 기술을 활용하여 헬스케어관리 솔루션 개발
Relay Therapeutics	• AI 기반 암 치료제 및 정밀의학 신약 개발
Ceribell	• AI 기반 뇌 모니터링 및 발작 탐지 시스템 판매
Butterfly Network	• AI 기반 휴대용 초음파 영상 진단기기 제공
iCAD	• 유방암·폐암 등 AI 영상 진단 및 방사선 치료 지원

자료: 하나증권

전통 금융 산업: 은행, 증권, 카드, 캐피탈, 신용평가사, 보험사

- 이재명 대통령 AI 정책 확대에 따라 금융 업종(전통 금융, 혁신 금융)에 온기가 확산될 전망
- 현재 금융 각종 업종에 AI가 활용되고 있음. 그 예로 국내 주요 보험사들은 AI를 활용한 보험금 청구 및 심사 자동화 시스템 도입 중
- 이재명 대통령은 2030년까지 공공 AI 도입률 목표 95%로 제시했기에 전통 금융업종의 AI 속도 도입이 가속화될 전망

정부 AI 정책이 6대 금융업권에 미치는 영향 및 전망

업종	현재 AI 활용 현황	AI 정책에 따른 향후 전망
은행	• AI 행원/챗봇 배치, 신용평가 모델 개선, 자산관리 자동화 등	• 공공+민간 금융 데이터 결합 허용으로 대안신용평가 확대 • AI 기반 초개인화 금융 확산, 중저신용자 대상 대출 공급 확대
증권	• 리서치 요약 자동화, 투자 포트폴리오 추천, 뉴스/공시 분석 등	• 생성형 AI 기반 리서치 상용화 • 퀀트 투자/자산운용 자동화- 개인 맞춤형 투자컨설팅 확산
카드	• 소비패턴 분석, 타겟 마케팅, 챗봇 CS 등	• 공공 GPT 기반 고객응대 표준화 • 이탈 가능성 예측 모델 강화
캐피탈	• AI 심사모델 기반 대출, 연체 가능성 예측 등	• 비금융데이터 기반 대출 활성화 (e.g. 차량 정보, 위치 데이터 등) • AI기반 채권 추심 효율화 및 고도화
신용평가사	• 머신러닝 기반 신용모델 개발, 비정형 데이터 분석 등	• AI로 분석 가능한 공공/민간 결합 데이터 개방 확대 • AI 신용평가 모델 투명성 규제와 설명가능한 AI 도입 의무화
보험사	• 자동 인수심사, AI 보험금 지급 판단, 챗봇 상담 등	• 실손 보험, 진단 보험 등 소액 보험금 지급 전면 자동화 • 비대면 상품가입 90% 이상으로 확대

자료: 하나증권

전통 금융 관련 종목

- 국내 전통 금융 업종 투자처 다양. 은행업종은 금융지주사, 증권업종은 증권업체, 카드사는 비상장 업체 다수 등
- 해외 업체 역시 투자처 다양하고 현재 실제로 업무에 AI를 활용하고 있음
- 일본의 미쓰이스미토모생명은 ChatGPT를 기반으로 개발한 자사 채팅시스템인 운영중. 미국 레모네이드는 AI와 빅데이터를 활용해 보험 가입, 보험금 청구, 보험료 산정 등 전 과정을 자동화·디지털화한 업체

국내 금융 업종 상장 종목

업종	관련 종목
은행	• KB금융지주, 신한지주, 하나금융지주, 우리금융지주, 카카오뱅크, BNK금융지주, DGB금융지주, JB금융지주 등
증권	• 미래에셋증권, NH투자증권, 삼성증권, 키움증권, 대신증권, 한화투자증권, 유진투자증권 등
카드	• 삼성카드, 현대카드(비상장), 롯데카드(비상장)
캐피탈	• 한국캐피탈, 현대캐피탈(비상장), 아주캐피탈(비상장), 산은캐피탈(비상장)
신용평가사	• NICE평가정보, 코리아크레딧뷰로(KCB, 비상장), SCI평가정보(비상장)
보험	• 삼성생명, 한화생명, 미래에셋생명, 삼성화재, 현대해상, DB손해보험, 한화손해보험, 흥국화재, 롯데손해보험

자료: 하나증권

해외 금융 관련 종목

종목	관련 내용
은행	• JPMorgan Chase(미국), Bank of America(미국), Citigroup(미국), Wells Fargo(미국), HSBC(영국), BNP Paribas(프랑스)
증권	• Goldman Sachs(미국), Morgan Stanley(미국), Charles Schwab(미국), UBS(스위스)
카드	• American Express(미국), Visa(미국), Mastercard(미국), Discover Financial Services(미국), Capital One(미국)
캐피탈	• The Blackstone Group(미국), KKR & Co.(미국), The Carlyle Group(미국), CVC Capital Partners(영국), EQT(스웨덴)
신용평가사	• S&P Global Ratings(미국), Moody's Investors Service(미국), Fitch Ratings(미국/영국)
보험	• Allianz(독일), Prudential Financial(미국), Ping An Insurance(중국), China Life Insurance(중국), Mitsui Sumitomo Life Insurance(일본), Lemonade(미국)

자료: 하나증권

혁신 금융 산업: STO, 디지털자산, 스테이블코인

- 이재명 대통령은 1) 디지털자산위원회 출범, 2) 디지털자산 현물 상장지수펀드(ETF) 도입, 3) 원화 스테이블코인 등을 공약
- 가상자산, 연계상품 제도화 및 안전화 투자기회 보장을 통한 STO(토큰증권발행), 디지털자산, 스테이블코인 등 시장 개화 기대
- 시장 개화에 따라 핀테크, 증권사, 가상자산거래소, 디지털자산 보안 및 블록체인 인프라 업종 및 관련업체 수혜 전망

이재명 대통령 디지털 자산 관련 주요 공약

업종	관련 종목
핵심방향	• 청년 자산 형성 지원 • 공공성 / 투명성 강조 • 원화 기반 스테이블코인 공시제도 강화
설계 방식	• 공공 주도
ETF	• 현물 ETF 도입 추진
거래소	• 1 거래소 운영, 실명확인 강화 필요, 공시 강화
스테이블코인	• 원화 기반 스테이블 코인 정책 추진
법제화	• STO: 현재 국회 계류 중인 「자본시장법 개정안」과 연결 • 디지털자산기본법 발의 추진
기관투자자	• 디지털자산신탁제도 기관투자자 허용

자료: 하나증권

디지털 자산 관련 분야별 기대효과 및 수혜 기업

분야	기대 효과	수혜 기업
핀테크	• STO 플랫폼 사업 확대 • 중개·발행 수수료 수익 확대	• 카카오페이, 아이티센글로벌, 다날
증권사	• STO 중개 • 디지털 자산 커스터디 등 신사업 확대	• 키움증권, NH투자증권, 미래에셋증권
가상자산거래소	• 제도권 진입으로 거래량 증가 • 신뢰도 상승	• 업비트(두나무), 빗썸
보안/블록체인 인프라	• 스마트계약 디지털ID • 자산토큰화 기술 확대	• 라온시큐어, 갤럭시아머니트리

자료: 하나증권

AI 교육정책 변화에 따른 에듀테크 산업의 성장 기회

- 정부의 디지털 교육 인프라 투자 확대가 공공·민간 교육 시장 전반의 성장과 디지털 전환을 가속화하는 흐름
- AI 디지털교과서 도입과 AI 기초교육 의무화 추진으로 공교육 내 AI 학습 환경이 본격 확산될 전망. 교실 내 AI 튜터·학습 분석 도입이 교육 방법론 변화로 이어질 가능성 높음
- 맞춤형 학습 수요 증가로 교육 서비스는 개인화 중심으로 고도화되고 교육 사업 구조 변화 예상. 학습자별 최적화 콘텐츠 및 AI 기반 진단·평가 솔루션 수요 확대 기대

AI 교육정책 주요 내용

정책	내용
AI 기초교육 의무화	• 전 국민 AI 활용법 무상 교육 추진 • 초·중·고 과정에서 AI 교육 필수화 • 공교육/평생교육에 AI를 이해하고, 활용하고, 비판적으로 평가할 수 있는 능력 강화
AI 디지털 교과서 도입	• AI 기반 디지털 교과서·AI 튜터 공교육 현장 확대 • 맞춤형 학습 구현으로 학습격차 해소 기대
AI 학습 플랫폼 수요 증가	• 공교육·성인교육 모두 AI 기반 학습 플랫폼 채택 확산 • 민간 에듀테크 기업의 성장 기회 확대

자료: 하나증권

업종 주요 기업별 관전 포인트

구분	주요 기업	사업현황
맞춤형 교육 플랫폼	아이스크림에듀	• 초·중·고 대상 에듀테크 플랫폼 ('홈런' AI 맞춤형 학습 서비스)
	비상교육	• 스마트교육 플랫폼, AI 수학튜터 '옥수수' (1,200교 적용)
디지털 교과서 및 콘텐츠	NE능률	• 영어교육 전문, 교육부 검정교과서 발행 및 디지털전환 추진
	아이스크림미디어	• 초등 교과서 검정 1위, AI 디지털교과서 개발
특수/유아 에듀테크	에누마(비상장)	• 기초학습용 AI 앱, 특수/유아 교육 분야, 누적 투자 유치 185억원 이상
AI 학습분석 튜터	뤼이드(비상장)	• AI 튜터 플랫폼 '산타', 글로벌 시장 진출, 시리즈D 1,970억원 투자 유치
	매스프레소(비상장)	• AI 기반 문제 풀이 앱 '관다' 글로벌 서비스, 누적 투자 유치 1,500억원 이상

자료: 하나증권

AI 소프트웨어: 일상 속에 침투 중인 AI 소프트웨어 일상 생활에서 확장

- AI 소프트웨어는 금융, 헬스케어, 제조, 물류 및 운송, 교육 등 일상 생활에 침투 중
- 다양한 산업 분야, 1) 알고리즘 트레이딩, 리스크 관리 등 금융 산업, 2) 의료 영상 분석 및 신약 개발 등 헬스케어 산업, 3) 품질 관리, 생산 최적화 등 제조업, 4) 수요 예측/경로 최적화 등 물류 및 운송업, 5) 개인화 학습, 분석, 지원 등 교육업 등으로 AI 생태계의 확장
- AI 기술 및 인재 확보를 위한 M&A 사례가 늘어나고 있으며 향후 더욱 활발히 이뤄질 것으로 전망

글로벌 AI S/W 관련 기업

종목	관련 내용
OpenAI	• 생성형 AI 분야의 선두주자로, ChatGPT를 통해 자연어 처리 기술을 대중화를 선도
Anthropic	• AI 안전성과 윤리에 중점을 두며, 기업용 AI 솔루션으로 빠르게 성장 중
Google DeepMind	• 의료 및 과학 분야에서의 AI 응용에 강점을 보이며, 혁신적인 연구 성과를 지속적으로 발표
Microsoft	• OpenAI와의 협력을 통해 AI 기능을 오피스 제품군에 통합, 기업용 AI 시장에서 영향력 확대
Amazon	• 클라우드 기반 AI 서비스 제공으로 다양한 산업 분야에 AI 도입을 촉진
NVIDIA	• AI 모델 학습에 필수적인 GPU를 제공하며, AI 하드웨어 및 소프트웨어 분야에서 핵심 역할 수행
IBM	• 기업용 AI 솔루션을 제공하며, 다양한 산업 분야에서 AI 통합을 지원
Palantir Technologies	• 정부 및 대기업을 위한 데이터 분석 및 AI 플랫폼 제공

자료: 하나증권

국내 주요 AI S/W 관련 기업

주요 기업	관련 내용
NAVER	• HyperCLOVA X를 비롯한 다양한 AI 서비스를 제공 • AI 기반 맞춤형 쇼퍼 기능을 고도화해 초개인화 AI 개발에 집중하는 중
카카오	• AI 네이티브 기업 전환을 목표로 다양한 AI 서비스를 개발 • 사용자와 AI를 연결하는 차세대 AI 커뮤니케이션 서비스 Kanana 출시로 ai 서비스 지속 강화
이스트소프트	• AI 휴먼, 비서 및 AI Video Translator 등 생성형 AI 콘텐츠 제작 S/W 'PE RSO.AI' 제공 • GPT-4등 범용 AI 모델과 자체 LLM 기술을 활용해 국내 환경에 특화된 대화형 AI '앨런(Alan)' 서비스 중
솔트룩스	• AI 리포트 자동 생성, 맞춤형 콘텐츠 추천 등 글로벌 웹 결과값을 얻는 대화형 AI '구버(Goover)' 개발 • 한국어 특화 초거대 언어 모델 '루시아(Luxia)' 개발
루닛	• 영상 판독 기반 암 진단 솔루션 및 면역항암제 치료 반응 예측 솔루션 등 의료 AI 기업 • 암 진단에서 AI가 조기 발견 등 중요한 역할을 하고 있기 때문에 AI 의료 S/W 개발이 가속화되는 상황

자료: 하나증권

제조 산업/로봇: AI 도입은 제조업 공급망 전반에 재편을 의미

- AI는 소비자 행동, 계절성, 지역별 트렌드 등을 분석하여 수요를 보다 정확하게 예측하고, 이를 통해 재고 최적화에 기여
- 공급망 전반에 대한 실시간 데이터를 분석하여 잠재적인 위험 요소를 식별하고, 이에 대한 대응 전략 수립도 가능
- Walmart와 Target 같은 대형 리테일러들은 AI 기반의 재고 관리 시스템 관련 투자를 확대하고 적극적인 도입을 추진 중

공급망 재편에 활용되는 AI 기술 유형

AI 기술 유형	내용
Artificial Intelligence (AI)	고도화된 패턴 인식을 통해 조달 과정 전반에서 지연, 품질, 비용 문제와 기회(소싱/공급업체 선정, 가격 책정, 수요 관리)를 사전에 식별 가능
Machine Learning (ML)	다양한 실시간 데이터 소스를 활용하여 생산 및 소싱 결정을 지원하며, 특히 에너지, 유틸리티, 자원 산업에서의 공정, 폐기물, 회수 등에 영향을 줌
Deep Learning (DL)	내부 및 외부 요인을 결합해 예측 분석을 수행하며, 공급망 내 예측, 자동화, IoT 활용의 핵심 동력
Generative AI (GenAI)	자연어 입력을 통해 재고 수준, 공급업체 성과, 비용 효율성 등 공급망 관련 보고를 요청하고, 정확하고 포괄적인 분석을 실시간으로 제공할 수 있게 함

자료: 하나증권

글로벌 주요 기업별 AI 도입 분야

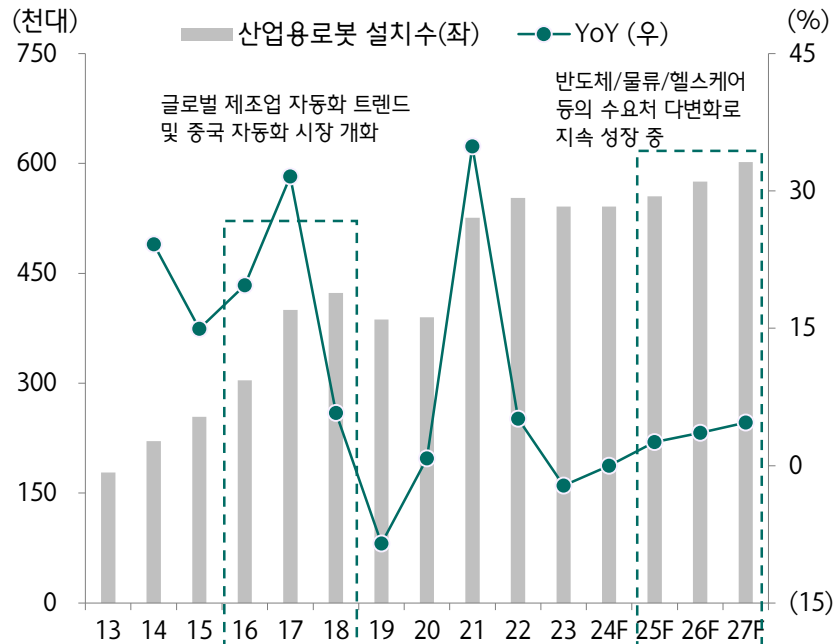
종목	관련 내용
Amazon	AI 기반의 물류 자동화 및 예측 시스템을 도입하여 배송 효율성 향상
Walmart	AI를 활용하여 지역별 수요 예측과 재고 관리를 최적화
Blue Yonder	AI 기반의 수요 예측, 공급망 계획, 물류 최적화 솔루션을 제공하여 기업의 공급망 효율성을 향상
Coupa	AI를 활용한 지출 관리 및 공급망 설계 솔루션을 제공하여 기업의 비용 절감과 효율성 향상을 지원
FourKites	AI 기반의 실시간 운송 추적 및 예측 도착 시간(ETA) 제공을 통해 공급망 가시성을 높이고 있습니다.
Noodle.ai	AI를 활용하여 제조 및 물류 분야의 공급망 운영을 최적화하고 폐기물을 줄이는 솔루션을 제공합니다.
Attabotics	3D 로봇 기반의 자동화 창고 시스템을 개발하여 공간 효율성과 물류 속도를 향상
Descartes Systems	AI 기반의 물류 및 공급망 관리 소프트웨어를 제공하여 글로벌 물류 네트워크의 효율성 제고

자료: 언론자료, 하나증권

제조 산업/로봇: 공급망 재정비 과정에서의 로봇 활용도 확대 전망

- AI 기술은 생산, 물류 등 전반적인 공급망의 효율성 제고하고 스마트 팩토리 및 자동화 시스템을 통한 제조업 경쟁력 강화에 필수
- AI의 발전은 로봇 프로그래밍 및 제어 방식을 혁신하여 제조 산업의 효율성을 극대화할 것으로 예상
- 공급망 재정비 과정에서 자동화 수요가 급증하며 산업용 로봇 시장의 성장을 견인
- 산업용 로봇 도입은 제조 공정의 자동화를 통해 생산 효율성을 극대화하고, 이는 곧 노동 생산성 향상으로 이어지는 핵심적인 요인

글로벌 산업용 로봇 신규 설치수 추이 및 전망



자료: World Robotics, 하나증권

국내 주요 로봇, 스마트 팩토리 및 자동화 시스템 기업

종목	관련 내용
두산로보틱스	• 협동로봇 제조, 공정 자동화 및 스마트팩토리 솔루션 제공
레인보우로보틱스	• 휴머노이드 로봇, 산업용 6축 로봇, 보행로봇 기술 보유
뉴로메카	• 협동로봇 및 제조업 중심의 스마트팩토리 솔루션 제공
에스에프에이	• 디스플레이·2차전지·반도체용 자동화 및 스마트팩토리 장비
로보티즈	• AI 기반 지능형 로봇 구동 모듈 '다이나믹셀' 개발
우신시스템	• 전기차 배터리팩 조립 자동화 라인 전문 솔루션 제공
티로보틱스	• 반도체·디스플레이용 진공 로봇, 물류 자동화 로봇 개발
제우스	• 반도체·디스플레이 장비, 로봇 이송 시스템 제조. 스마트팩토리 라인 구축 솔루션
고영	• 반도체·전자 검사 장비에 AI 영상 분석 알고리즘 접목, 스마트팩토리 기반 검사 장비

자료: 하나증권

하나증권

