

목차

01 연구개요	2
1_연구배경 및 목적	2
2_연구범위 및 방법	4
02 핀테크 산업의 발전과 핀테크 허브의 부상	8
1_디지털 금융의 확산과 핀테크 산업의 발전	8
2_핀테크 허브의 부상과 서울의 위상	18
03 서울시 금융산업과 핀테크 산업의 변화	26
1_서울시 금융산업과 핀테크 산업의 변화추이	26
2_서울시 금융산업과 핀테크 산업의 클러스터 특성	43
04 국내외 핀테크 허브 정책 현황과 추이	68
1_서울시 금융중심지 및 핀테크 허브 관련 정책 현황	68
2_주요 세계 금융도시의 핀테크 허브 정책	74
05 핀테크 허브로의 도약을 위한 서울의 전략 제언	92
1_핀테크 허브로의 발전을 위한 핵심 의제와 시사점	92
2_핀테크 허브 서울로의 도약을 위한 전략 제언	95
참고문헌	99
Abstract	104

표 목차

[표 2-1] 핀테크의 분류	15
[표 2-2] 핀테크 산업 분류: 서비스 영역	16
[표 2-3] 금융중심지 순위 상위 20개 도시의 핀테크, 금융서비스 스타트업 현황	24
[표 3-1] 금융 및 보험업 산업규모 통계	27
[표 3-2] 금융 및 보험업 중분류별 산업규모 통계	29
[표 3-3] 금융 및 보험업 내 중분류별 비중	30
[표 3-4] 금융 및 보험업 사업체 규모별 종사자 수 및 비중	31
[표 3-5] 금융 및 보험업 종사자 유형별 종사자 수 및 비중	31
[표 3-6] 서울 금융 및 보험업 창업 산업규모 및 비중	32
[표 3-7] 핀테크 산업규모 통계	35
[표 3-8] 핀테크 산업규모(소분류)	36
[표 3-9] 서울 핀테크 내 비중(소분류)	37
[표 3-10] 전국 소분류 내 비중	38
[표 3-11] 핀테크 종사자 규모별 종사자 수 및 비중	38
[표 3-12] 핀테크 종사자 유형별 종사자 수 및 비중	39
[표 3-13] 서울 핀테크 창업 산업규모 및 비중	40
[표 3-14] 서울 핀테크 공통기술별 창업 산업규모 및 비중	40
[표 3-15] 서울 핀테크 행정동별 창업 수 및 창업률(사업체 상위 5개)	41
[표 3-16] 서울 금융 및 보험업 행정동별 산업규모(상위 10개)	44
[표 3-17] 서울 행정동별 금융 및 보험업 비중(상위 10개)	46
[표 3-18] 서울 금융업 행정동별 산업규모(상위 10개)	47
[표 3-19] 서울 행정동별 금융업 비중(상위 10개)	48
[표 3-20] 서울 보험 및 연금업 행정동별 산업규모(상위 10개)	51

[표 3-21] 서울 행정동별 보험 및 연금업 비중(상위 10개)	51
[표 3-22] 서울 금융 및 보험관련 서비스업 행정동별 산업규모(상위 10개)	54
[표 3-23] 서울 행정동별 금융 및 보험관련 서비스업 비중(상위 10개)	54
[표 3-24] 금융회사 유형별 증감 추이	55
[표 3-25] 서울시 금융회사 유형별 입지 분포	56
[표 3-26] 서울 핀테크 행정동별 산업규모(상위 10개)	58
[표 3-27] 서울 행정동별 핀테크 비중(상위 10개)	59
[표 3-28] 핀테크의 분류	60
[표 3-29] 핀테크 기업의 국내 분포	60
[표 3-30] 핀테크 산업 분류별 분포	61
[표 3-31] 서울시 핀테크 기업 상위 3대 영역과 자치구	62
[표 3-32] 핀테크 기업의 서울 내 분포	62
[표 3-33] 핀테크 기업의 서울 내 사업 영역별 분포	63
[표 3-34] 핀테크 지원기관 및 인큐베이터 분포	64
[표 4-1] 「제1~5차 금융중심지 기본계획」 서울 관련 주요 내용	69
[표 4-2] iN2015의 핀테크 관련 내용	78
[표 4-3] 싱가포르통화청의 핀테크 산업 발전 정책	78
[표 4-4] 핀테크 하이브 액셀러레이터 지원 프로그램	85
[표 4-5] 구자라트 국제금융기술도시(GIFT) 프로젝트 개요	86
[표 4-6] 카타르의 핀테크 산업 지원 유관기관	90

그림 목차

[그림 1-1] 디지털 금융의 주요 플레이어	3
[그림 2-1] 기존 금융사의 디지털 전환 확대 사례	9
[그림 2-2] 디지털 기술 보유 기업의 금융업 진출	9
[그림 2-3] 세계 경제규모, 주식시장, 가상자산 거래에서의 한국의 비중	10
[그림 2-4] 국내 디지털 금융산업 관련 규제 개선 추진 동향	10
[그림 2-5] 핀-테크-국가(Fin-Tech-State) 삼각형	11
[그림 2-6] 국내 핀테크 산업의 3대 진영	13
[그림 2-7] 향후 핀테크 분야의 핵심 동향	15
[그림 2-8] 금융중심지의 조건 우선순위	19
[그림 2-9] 서울의 GFCI 순위 변동 추이	22
[그림 2-10] 서울의 핀테크 허브 순위 지도	23
[그림 3-1] 금융 및 보험업의 사업체 및 종사자 추이	28
[그림 3-2] 서울 금융 및 보험업의 전국 가운데 비중 및 성장률 추이	28
[그림 3-3] 서울 금융 및 보험업 중분류별 사업체 및 종사자 추이	29
[그림 3-4] 서울 금융 및 보험업 내 중분류별 비중 변화	30
[그림 3-5] 서울 금융 및 보험업의 중분류별 종사자 규모/유형 비중	32
[그림 3-6] 서울 금융 및 보험업 창업 비중 및 수 추이	33
[그림 3-7] 서울 금융 및 보험업 창업 행정동 분포	33
[그림 3-8] 4차 산업혁명 관련 산업군 분류 선행연구	34
[그림 3-9] 핀테크의 사업체 및 종사자 추이	35
[그림 3-10] 서울 핀테크의 전국 가운데 비중 및 성장률 추이	36
[그림 3-11] 서울 핀테크 종사자 규모 및 유형의 공통기술 비중	39
[그림 3-12] 서울 핀테크 창업 비중 및 수 추이	40

[그림 3-13] 서울 핀테크 창업 행정동 분포	41
[그림 3-14] 서울 금융 및 보험업 사업체 및 종사자 분포	45
[그림 3-15] 서울 금융업 사업체 및 종사자 분포	47
[그림 3-16] 서울 보험 및 연금업 사업체 및 종사자 분포	50
[그림 3-17] 서울 금융 및 보험관련 서비스업 사업체 및 종사자 분포	53
[그림 3-18] 서울 핀테크 사업체 및 종사자 분포	58
[그림 4-1] 전 세계 대비 한국 시장 비중	70
[그림 4-2] '아시아 금융중심도시, 서울'(2021) 기본계획	71
[그림 4-3] '아시아 금융중심도시, 서울'(2021) 기본계획	72
[그림 4-4] '아시아 금융중심도시, 서울'(2021) 기본계획	72
[그림 4-5] 스위스 추크시의 크립토 밸리	75
[그림 4-6] 유럽의 법인소득세	75
[그림 4-7] 싱가포르 금융서비스 산업전환지도의 핀테크 육성 계획	79
[그림 4-8] 아세안 6대 경제국의 핀테크 부문 펀딩 규모	80
[그림 4-9] 아세안 6대 경제국의 핀테크 기업 현황(2017~2021년)	81
[그림 4-10] 두바이 프리존 지정 현황	83
[그림 4-11] 두바이 국제금융센터(DIFC) 운영 구조	84
[그림 4-12] 구자라트 GIFT SEZ 지도	86
[그림 4-13] 구자라트 GIFT SEZ 지도	87
[그림 5-1] 핀테크 허브로의 도약으로 유치-진출 쌍방향 '가벼운' 금융중심지 추진	94
[그림 5-2] 핀테크 허브로의 도약을 위한 핀-테크-국가 삼각형 전략	95
[그림 5-3] 업종별 규제 샌드박스 승인 실적(2021.12월 말 기준)	96