

주간 KDB리포트

Weekly KDB Report

이슈브리프

공정전환 지원을 위한 금융의 역할

XR(확장현실) 시대의 도래

금융시장

금리 · 환율 · 주가



주간 KDB리포트 Contents

이슈브리프

공정전환 지원을 위한 금융의 역할	1
XR(확장현실) 시대의 도래	3

금융시장

금리 · 환율 · 주가	5
--------------------	---



공정전환 지원을 위한 금융의 역할*

KDB미래전략연구소 미래전략개발부
이 시 은 (selee@kdb.co.kr)

- ◆ 공정전환(Just Transition)은 기후변화 대응 과정에서 소외되는 그룹(개인, 기업산업, 지역)이 없도록 사회적 영향을 고려하는 것으로 파리협정에서도 취약그룹 등을 고려할 것을 명시
- ◆ 기후변화 대응 과정이 미치는 영향은 그룹별로 다양하기에 공정전환은 사회경제적 그룹별 다양한 수요를 반영하는 등 포용적이고, 지역 및 산업 특성을 고려할 필요
- ◆ 저탄소 경제로의 전환 과정은 대규모 자본공급이 요구되는 자본 집약적 특성이 있어 공정전환 지원방안의 하나로 공적금융 역할의 중요성을 제시
 - 영국의 경우 Enterprise Guarantee Fund와 같은 정부 보증 기반의 녹색기금 조성 등 정책금융기관인 British Business Bank의 중소기업에 대한 공정전환 지원 역할 확대 제언

* 본고는 "Banking on a Just Transition"이라는 파일럿 프로젝트의 일환으로 LSE(London School of Economics)의 GRI(Grantham Research Institute)와 University of Leeds가 공동 작성한 보고서를 정리한 것임
 - Robins N, Tickell S, Irwin W(2019), "Banking the just transition in the UK"
 - Robins N, Tickell S, Irwin W, Sudmant A(2020), "Financing climate action with positive social impact"

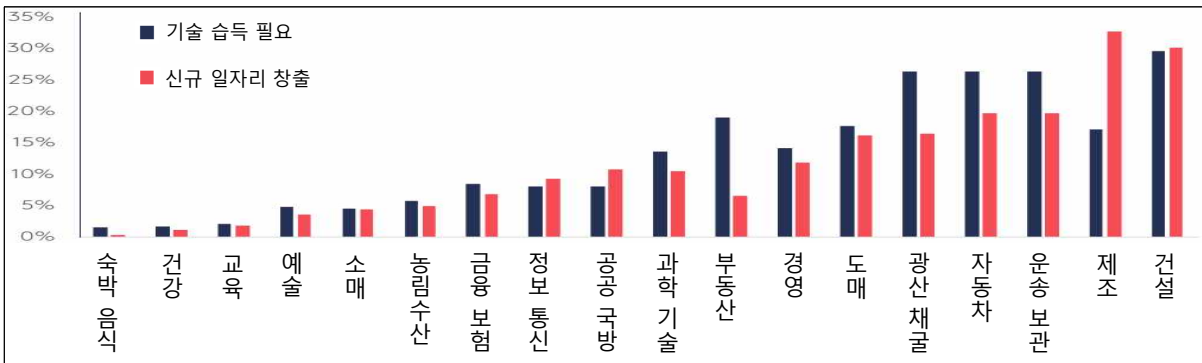
□ 저탄소 경제 이행 과정에서 기후변화 대응이 포용적 성장을 견인할 수 있도록 공정 전환(Just Transition)을 필수적으로 고려해야 하며, 동 과정에서 금융의 역할이 중요

- 공정전환은 기후변화 대응 과정에서 사회적 영향(social impact)을 고려하는 것으로 파리협정에서도 적응 과정에서 취약그룹 등을 고려할 것을 명시
 - 일부 그룹이 소외되어 좌초 자산, 좌초 근로자, 좌초 공동체 등이 발생하지 않도록 포용적인 성장을 지원하는 것이 공정전환의 핵심*
 - * 특히 코로나19로 대량 실업 등을 경험하면서 기후변화 대응 과정에서 공정전환의 중요성이 부각
 - 공정전환은 기존 ESG에서 충분히 고려하지 못했던 사회적 측면을 좀더 반영한 것으로 양질의 일자리 창출, 불평등 감소, 지역 재생 등에 초점
- 탄소중립 이행 과정은 대규모 자본공급이 요구되는 자본 집약적 특성과 함께 ESG 기준과 공정전환을 고려한 지원 등 질적 측면에서도 금융의 역할이 매우 중요
 - 영국의 경우 '50년 탄소중립 달성을 위해 건물, 에너지, 산업 및 운송부문에서만 향후 30년간 총 1.4조파운드가 필요할 것으로 추정(매년 GDP의 1.6% 소요)
 - 투자자들도 공정전환을 위한 금융지원을 당위성뿐만 아니라 급변하는 투자 환경에서 투자 포트폴리오를 탄탄히 구축해주는 현명한 투자전략으로 인식

□ 기후변화 대응 과정에서 개인, 지역사회, 기업·산업별로 받는 영향이 다르기에 공정전환은 포용적이고, 지역 및 산업 특성을 고려

- 특정 그룹이 기후변화 대응 과정에서 더 취약할 수 있기에 성별, 계층, 인종 등 사회경제적 그룹별 다양한 수요를 반영하는 포용적인 공정전환이 필요
 - 중소기업은 혁신기술 등으로 탄소중립을 선도하기도 하지만, 고탄소 산업이나 해당 지역의 중소기업은 전환 과정에서 오히려 재무적 어려움에 직면할 가능성
 - 영국 온실가스의 20%를 차지하는 가계부문의 경우 주택의 에너지 효율화를 위해 연료 빈곤을 겪는 개인에 대해 그린 모기지 공급 등의 지원도 고려
- 지역간 투자 불균형으로 기술, 혁신, 생산성 측면에서 발달수준이 낮은 지역이 소외되지 않도록 지역 특성에 기반한 공정전환 추진도 중요한 요소
 - 지역 특성을 잘 알고 있는 지방정부, 선도기업, 대학, 금융기관 등 지역 거점 기관을 중심으로 지역 기반의 공정전환 방안을 모색
- 전환 과정에서 영국 근로자의 10%가 새로운 기술 습득이 필요하고, 동시에 같은 규모의 신규 일자리 창출이 예상되나, 이는 산업별로 다양하게 전개
 - 건설, 운송·보관, 자동차, 광산·채굴업 등에 속한 근로자의 25~30%가 새로운 기술을 습득해야 하는 등 영향을 많이 받을 것으로 예상

전환 과정에서 산업별 근로자 영향



자료 : Robins N, Tickell S, Irwin W, Sudmant A(2020), "Financing climate action with positive social impact"

□ 성공적인 공정전환 지원방안의 하나로 민간금융을 유인하는 공적금융(재정, 정책 금융) 역할의 중요성을 제시

- Enterprise Guarantee Fund*와 같은 정부 보증 기반의 녹색기금 조성 등으로 British Business Bank**가 중소기업의 공정전환을 지원할 수 있도록 역할 확대 제언
 - * 영국 정부의 보증을 활용하여 소기업에 대출을 지원하기 위한 기금으로 '09년에 조성
 - ** 영국 정부가 100% 지분을 보유하고 있는 정책금융기관으로 정부출자를 재원으로 중소기업앞 금융 지원

XR(확장현실) 시대의 도래

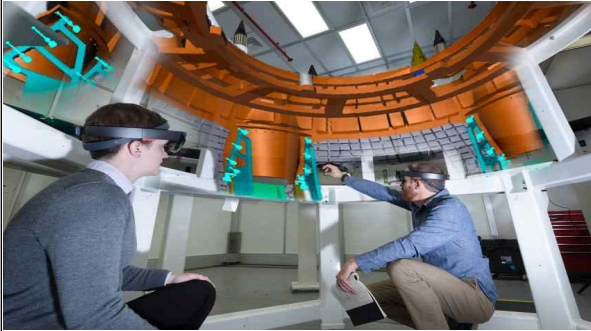
KDB미래전략연구소 산업기술리서치센터
신유영 (shinyy@kdb.co.kr)

- ◆ XR기술은 코로나19로 인한 비대면 문화 정착으로 점차 주목받고 있으며, 사람들이 살아가는 방식을 가시적으로 변화시키며 우리 생활에 빠르게 정착 중
- ◆ XR기술은 이제 산업적 차원에서 비대면 시대 경제성장을 견인하며 더 크게 성장할 것으로 전망되며, 이에 범분야적 XR전환에 대한 업계의 대비가 필요

□ 비대면 문화 정착과 함께 XR기술을 기반으로 생활방식이 빠르게 변화

- XR(eXtended Reality)이란, 가상현실(Virtual Reality)과 증강현실(Augmented Reality)을 아우르는 혼합현실(Mixed Reality), 또는 혼합현실을 가능하게 하는 기술을 총망라하는 용어로, 3차원 공간에서의 상호작용·경험을 가능하게 하여 비대면 서비스에서의 현실적인 몰입도를 증대시킬 수 있는 기술로 주목받고 있음
- XR기술은 코로나19가 정착시킨 비대면 문화의 바람을 타고 우리가 일하고 즐기는 등의 살아가는 방식을 가시적으로 변화시키고 있음
 - (제조) 디자인, 생산 등 제품개발 분야에 XR기술이 도입되어 작업편의성 제고*
 - * 현대자동차는 '버추얼 개발 프로세스'를 구축하여 VR을 활용한 디자인 품평과 설계 검증을 하고 있으며, 미국 방산기업 록히드 마틴은 나사의 달착륙 프로젝트 수행에 필요한 유인 우주선 오리온(Orion) 조립에 홀로렌즈2를 도입하여 모든 제작과정을 시각화할 계획
 - (의료) XR로 환자 상태를 가상구현하여 정확한 수술 위치를 파악해 치료*
 - * 2020.6월 존스홉킨스대학교에서 AR 기반 척추수술지원 시스템인 엑스비전(Xvision)을 사용한 척추수술을 세계 최초로 성공시킴
 - (교육) 원격수업 수요가 증가하면서 학습효과를 높이기 위해 XR을 통한 교육 상호작용 서비스 활용이 큰 폭 증가*
 - * VR 기반 원격회의/교육 공간을 제공하는 기업인 인게이지(Engage)의 2020년 매출이 전년 대비 38% 증가
 - (여가) 사회적 거리두기로 가상공간에서 스포츠 경기, 콘서트* 등이 진행되고, 비대면 전시·관광 수요가 큰 폭 증가**
 - * 모바일게임 '포트나이트'에서 힙합가수 트래비스 스콧의 가상 콘서트 진행, 1,230만명 접속
 - ** 유명 관광지, 바닷속 등을 3D화면으로 둘러볼 수 있는 Ascape VR의 앱 다운로드 수가 2021.1월에 전월대비 두 배 증가

홀로렌즈2를 활용한 유인 우주선 조립



자료 : TechtheLead

Xvision을 활용한 척추 수술



자료 : Augmedics 홈페이지

□ 범분야적 XR전환(XR-Transformation)* 시대가 곧 도래할 것으로 전망, 업계의 대비 필요

* 'XR전환'은 이승환·한상열(2020), "비대면 시대의 게임 체인저, XR"에서 사용된 용어

- XR은 이제 흥미로운 신기술이라는 단계를 지나 실제 산업혁신의 차원으로 진화하며, 비대면 시대 경제성장을 견인하는 단계
 - P&S에 따르면 전 세계 XR 시장 규모는 연평균 약 50% 성장하여 2030년 약 1.0조달러에 이를 전망이며, PwC에 따르면 XR은 2030년 기준으로 전 세계 GDP 및 일자리를 각각 1.81%, 0.93% 증대시킬 예상
 - 이에 따라 우리 정부도 XR 활용 확산을 지원하여 '가상융합경제' 선도국가로 도약을 추진하는 전략을 발표*

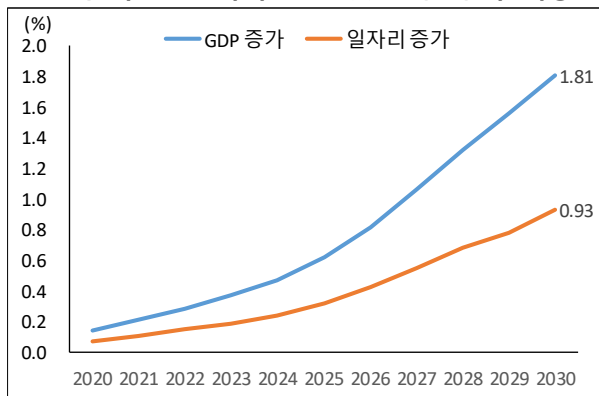
* 과학기술정보통신부 등 관계부처 합동(2020.12.10), "가상융합경제 발전 전략"

XR 시장 규모 전망



자료 : P&S(2020), "XR Market Research Report"에서 인용

XR에 의한 전 세계 GDP 및 고용 증가 예상

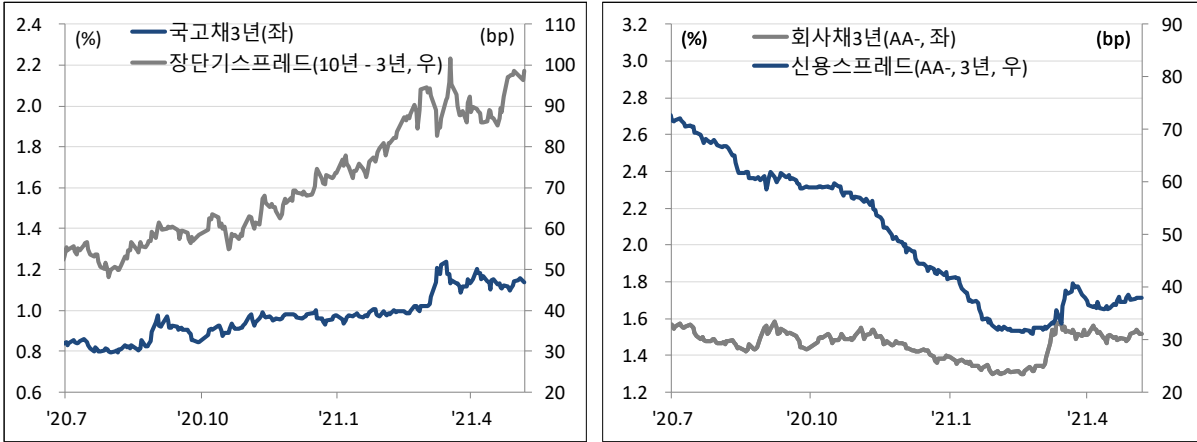


자료 : PwC(2020), "Seeing is Believing"

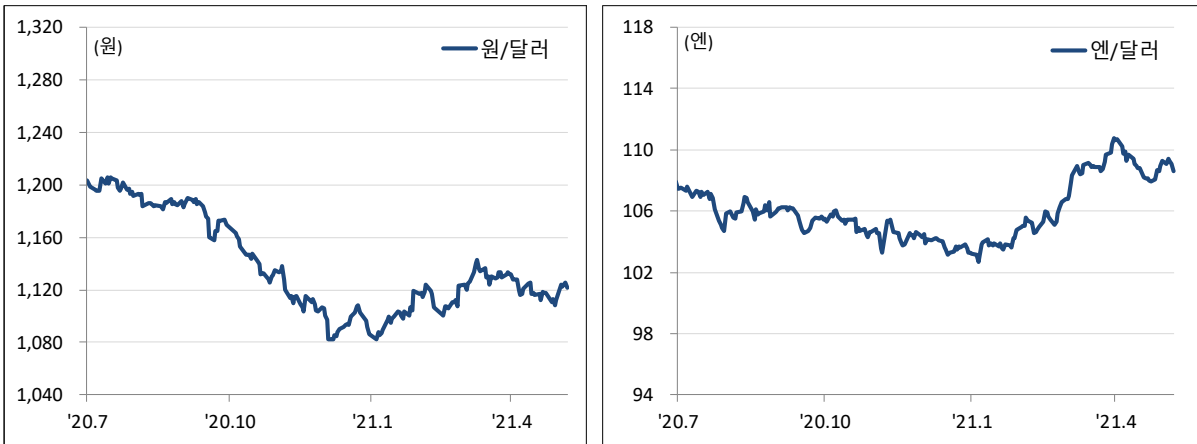
- 업계는 산업의 새로운 게임 체인저가 된 XR을 주목하고, XR을 활용한 산업 혁신, 아이템 발굴, 생산성 제고 방안 모색 등의 노력을 기울여야 함

금리 · 환율 · 주가

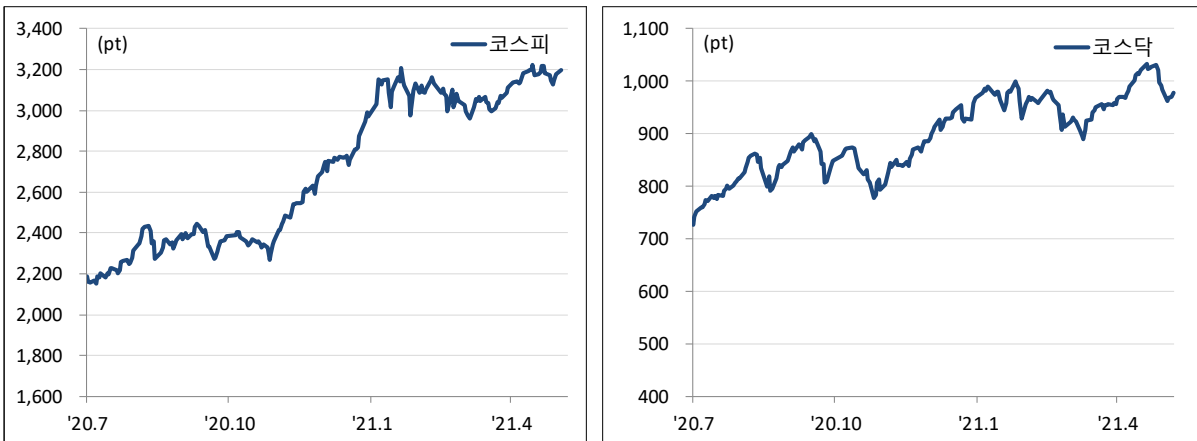
금리 국고채3년 1.137% (0.4bp ↓), 신용스프레드 38bp (0.5bp ↑)



환율 원/달러 1,121.3원 (9.0원 ↑), 엔/달러 108.62엔 (0.68엔 ↓)



주가 코스피 3,197.2pt (1.57% ↑), 코스닥지수 978.3pt (0.52% ↓)



* ()는 전주대비 상승 ↑, 하락 ↓

주간 KDB리포트

Weekly KDB Report

제926호

주간 KDB리포트는 인터넷에서 찾아보시거나 이메일로 받아보실 수 있습니다.

인터넷 rd.kdb.co.kr, kdb.co.kr

문의 787.7818

본 리포트에 게재된 내용은 집필자의 개인 의견으로 당행의 공식 입장이 아닙니다. 본 리포트의 저작권은 한국산업은행에 귀속되며, 원고의 무단 전재, 복제, 배포 등 저작권 전반에 관한 침해 행위를 금합니다.