

글로벌 시장동향보고서 | 2021.03

비접촉형 결제 시장



01 개요

1.1 기술 개요

- 비접촉형 결제는 차세대통신 분야에 속하는 기술로, 스마트 하드웨어, 스마트 소프트웨어, 스마트 서비스를 결합하여 스마트 거래를 도입하기 위해 기존 결제 시스템을 발전시킨 것임
- 비접촉형 결제의 호스트 카드 에뮬레이션(HCE) 및 근거리 무선 통신(NFC)과 같은 결제 기술은 결제 카드, 태그, 전자열쇠, 웨어러블, 휴대전화에 내장된 비접촉형 칩을 통해 결제 거래를 가능하게 함
- 이러한 칩은 무선 주파수(RF) 또는 근거리 무선 통신(NFC) 표준을 사용하는 비접촉형 리더기와 통신함

1.2 시장 현황

- 비접촉형 결제 시장이 빠른 속도로 성장하고 있음
- 이러한 성장은 비접촉형 결제가 안전하고 편리한 결제 방법을 가능하게 하여 대기 줄을 줄이고 매장 내 결제 경험을 개선할 수 있는 주목할 만한 기회를 제공하는 동시에 브랜드에 고객 형태로 새로운 로열티 기회를 제공하기 때문일 수 있음
- 이와 더불어, 비접촉형 결제는 오늘날에도 여러 국가에서 볼 수 있듯이 현금 사용을 크게 줄일 수 있음
- 또한, 비접촉형 결제 기술은 동일한 장치(카드, 휴대전화, 웨어러블)와 같은 다용도 애플리케이션의 전송 또는 접근 제어에 사용할 수 있는 방법을 제공함

- 비접촉형 결제 솔루션의 배포로 조직과 개인의 안전한 결제를 보장함으로써 편리성을 높이고 운영 효율성과 기술 통합을 강화하며, 빠르게 진화하는 현금 없는 사회에서 경쟁력 있는 차별화를 창출할 수 있음
- 비접촉형 결제가 제공하는 주요 이점은 고객이 카드를 누르면 즉시 거래를 완료할 수 있다는 것이며, 이로 인해 거래 속도가 빨라지고 비접촉형 결제가 더욱 효율적으로 이루어 짐

1.3 시장 특성

가 시장 원동력

- 휴대전화와 스마트폰에 비접촉형 결제 기술의 통합이 증가함에 따라, 비접촉형 결제 솔루션에 대한 수요는 전 세계적으로 엄청나게 증가했음
- 그러나, 카드 분실 또는 도난의 보안 위험과 비접촉형 결제 기술을 구현하는 높은 비용이 소모되는 등의 요인은 비접촉형 결제 시장의 성장을 억제할 것으로 예상됨

[표 1-1] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 원동력

구 분	주요 내용
성 장 촉 진 요 인	• 비접촉형 결제로 더 빠른 거래 가능 • 고객 만족도 향상 및 로열티 프로그램 개선 • 구매 경험 향상
성 장 억 제 요 인	• 비접촉형 카드의 분실 또는 도난 위험 • 비접촉형 결제 기술 구현에 따른 높은 비용
시 장 기 회	• 블록체인 및 5G와 같은 신기술의 보안 기능 사용 • 모바일 및 웨어러블 결제 장치에 대한 수요 증가
해결해야 할 과제	• 소비자 인식 부족 • 은행법 및 결제 협회 규칙

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

나 산업 환경 분석-5 Forces 분석

□ 구매자들의 협상력

- 2019년, 전 세계 비접촉형 POS 단말기 시장은 소수의 국제적인 업체들의 지배적인 시장 존재로 집중되어 있었음
- 비접촉형 POS 단말기 시장에서 제공되는 제품은 크게 차별화되지 않기 때문에 구매자들의 협상력이 높아지고 있음
- 또한, 이러한 제품에 대한 구매자들의 투자는 전체 비용 구조보다 높지 않아 전환 비용이 낮음
- 따라서, 구매자들의 협상력은 예측 기간 동안 보통으로 유지될 것으로 보임

□ 공급자들의 협상력

- 전 세계 비접촉형 POS 단말기 시장에서 공급자들의 협상력은 낮음
- POS 단말기의 판매 업체는 자체 소프트웨어 솔루션을 설계하여 비접촉형 기술과 통합함
- POS 단말기 제조업체는 원재료 중 하나인 하드웨어에 대해 타사 제공업체에 의존함
- 또한, 공급자들이 제공하는 제품은 차별화되지 않아 판매 업체의 전환 비용이 낮음
- 따라서, 공급자들의 협상력은 예측 기간 동안 낮게 유지될 것으로 보임

□ 잠재적 진입자의 위협

- 잠재적 진입자의 위협은 전 세계 비접촉형 POS 단말기 시장 내의 진입 장벽에 기초하고 있음

- Verifone(미국), Ingenico Group(프랑스)과 같은 글로벌 기업들의 시장 지배력으로 인해 신규 업체들이 시장에 진입하기 어려움
- 또한, 신규 업체들은 시장에서 살아남기 위해 높은 자본이 필요한 규모의 경제를 달성해야 하며, 이는 신규 업체들이 시장에 진입하는 것을 어렵게 만듦
- 그러나, 비접촉형 POS 단말기 시장에서 제공되는 제품들은 차별화가 부족해서 진입 장벽이 낮음
- 게다가, 비접촉형 POS 단말기 시장의 미개발 잠재력은 신규 업체와 시장 투자자에게 수익을 가져다줌
- 따라서, 잠재적 진입자의 위협은 예측 기간 동안 보통으로 유지될 것으로 보임

□ 대체재의 위협

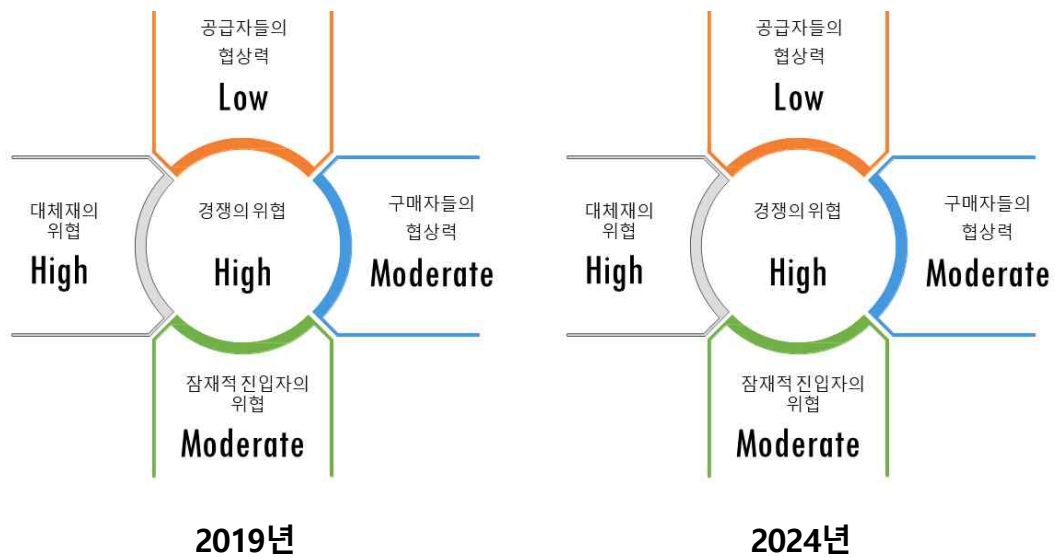
- 2019년, 전 세계 비접촉형 POS 단말기의 대체재 위협은 높았음
- QR코드, 마그네틱 스트라이프, 칩, PIN, 현금 등 많은 대체 결제수단이 시중에 나와 있으며, 이와 같은 결제수단으로 인해 대체재의 위협이 증가함
- 또한, 계산원이 없는 체크아웃의 도입과 클라우드 기반 체크아웃 솔루션의 사용이 증가함에 따라 예측 기간 동안 대체재의 위협이 높아질 것임
- 따라서, 대체재의 위협은 예측 기간 동안 높게 유지될 것으로 보임

□ 경쟁의 위협

- 2019년, Verifone(미국), Ingenico Group(프랑스)과 같은 우세한 업체들의 존재로 인해 비접촉형 POS 단말기 시장에서 경쟁의 위협은 높았음
- 비접촉형 POS 단말기 시장은 엄청난 성장 잠재력을 가지고 있음
- 이는 영국, 중국, 미국과 같은 국가에서 경쟁자들의 출현을 촉진하고 있음

- 게다가, 투자자들은 비접촉형 POS 단말기 시장에 투자할 준비가 되어 있어 경쟁이 격화되고 있음
- 또한, 시장 제품이 크게 차별화되지 않기 때문에 소비자들의 전환 비용이 낮으며, 이는 경쟁을 더욱 심화시킴
- 따라서, 경쟁의 위협은 예측 기간 동안 높게 유지될 것으로 보임

[그림 1-1] 글로벌 비접촉형 POS 단말기 시장의 5 Forces 분석



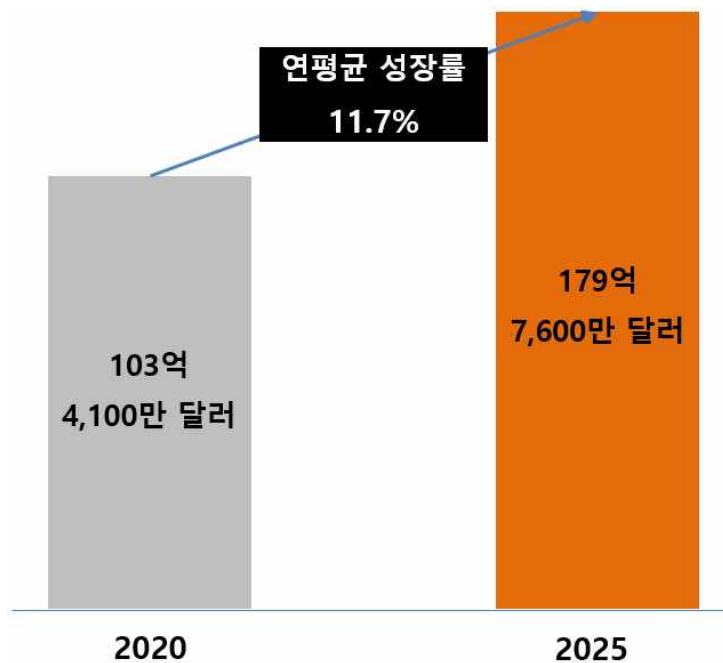
※ 출처 : TechNavio, Global Contactless PoS Terminals Market, 2020

02 시장 동향

2.1 글로벌 전체 시장 규모

- 전 세계 비접촉형 결제 시장은 2020년 103억 4,100만 달러에서 연평균 성장률 11.7%로 증가하여, 2025년에는 179억 7,600만 달러에 이를 것으로 전망됨

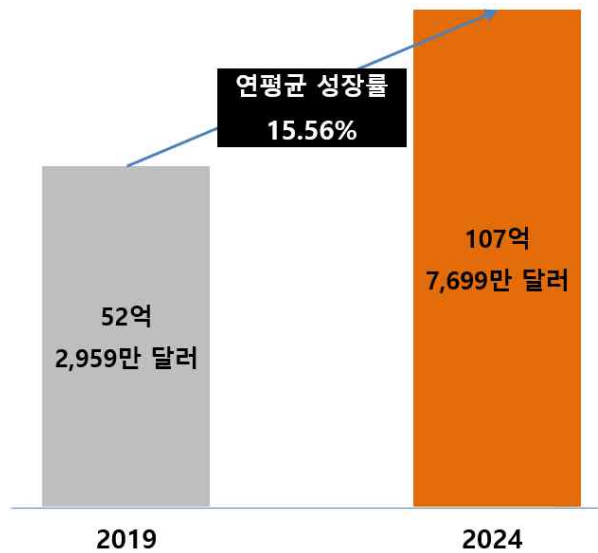
[그림 2-1] 글로벌 비접촉형 결제 시장 규모 및 전망



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

- 전 세계 비접촉형 POS 단말기 시장은 2019년 52억 2,959만 달러에서 연평균 성장률 15.56%로 증가하여, 2024년에는 107억 7,699만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-2] 글로벌 비접촉형 POS 단말기 시장 규모 및 전망



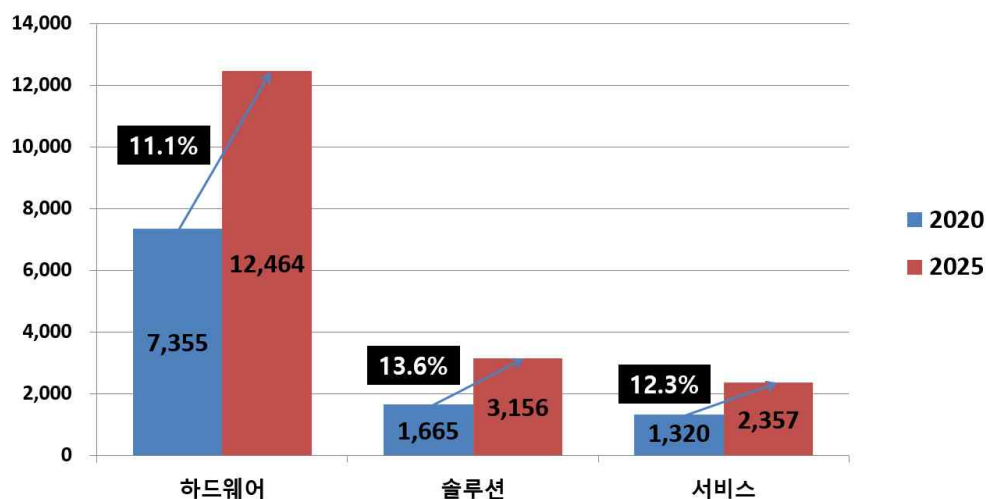
※ 출처 : TechNavio, Global Contactless PoS Terminals Market, 2020

2.2 세부항목별 시장 규모

□ 전 세계 비접촉형 결제 시장은 구성요소에 따라 하드웨어, 솔루션, 서비스로 분류됨

[그림 2-3] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 구성요소별 시장 규모 및 전망

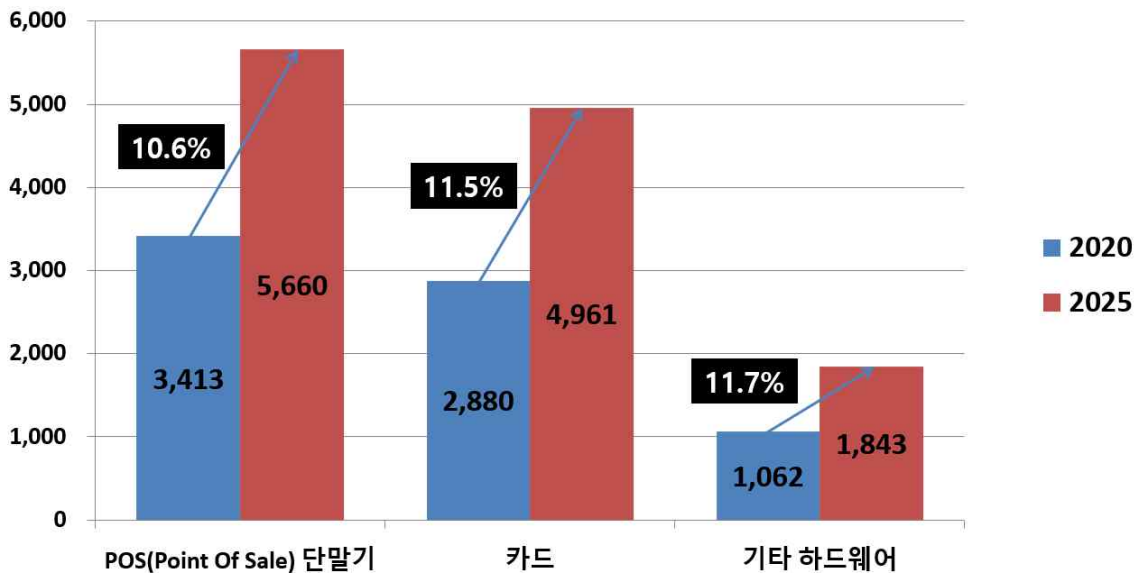
(단위: 백만 달러)



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

- 하드웨어는 2020년 73억 5,500만 달러에서 연평균 성장률 11.1%로 증가하여, 2025년에는 124억 6,400만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 솔루션은 2020년 16억 6,500만 달러에서 연평균 성장률 13.6%로 증가하여, 2025년에는 31억 5,600만 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 서비스는 2020년 13억 2,000만 달러에서 연평균 성장률 12.3%로 증가하여, 2025년에는 23억 5,700만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 전 세계 비접촉형 결제 시장은 하드웨어 종류에 따라 POS(Point Of Sale) 단말기, 카드, 기타 하드웨어로 분류됨

[그림 2-4] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 하드웨어 종류별 시장 규모 및 전망
(단위: 백만 달러)



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

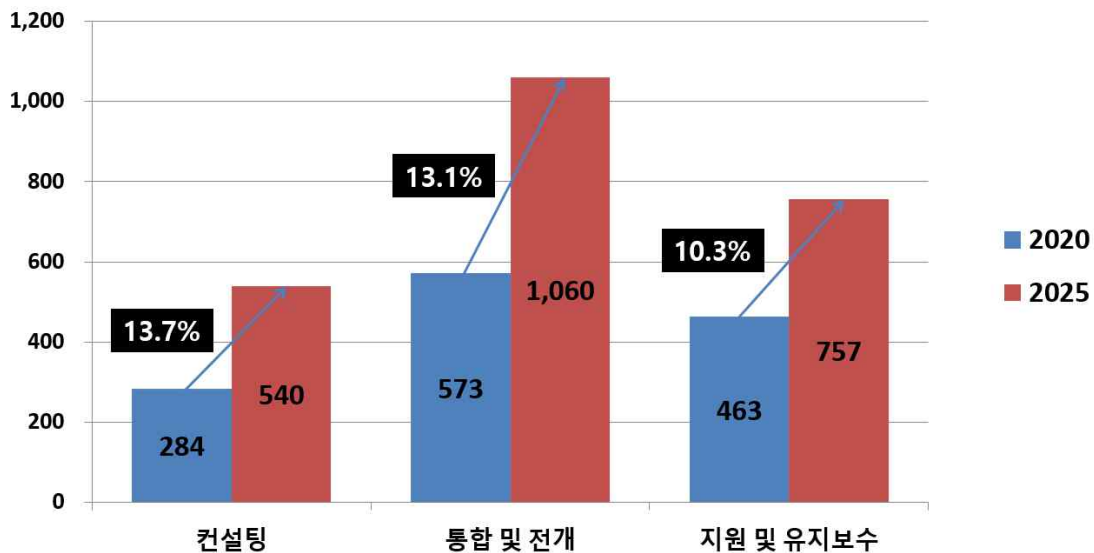
- POS(Point Of Sale) 단말기는 2020년 34억 1,300만 달러에서 연평균 성장률 10.6%로 증가하여, 2025년에는 56억 6,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 카드는 2020년 28억 8,000만 달러에서 연평균 성장률 11.5%로 증가하여, 2025년에는 49억 6,100만 달러에 이를 것으로 전망됨

○ 기타 하드웨어는 2020년 10억 6,200만 달러에서 연평균 성장률 11.7%로 증가하여, 2025년에는 18억 4,300만 달러에 이를 것으로 전망됨

□ 전 세계 비접촉형 결제 시장은 서비스 종류에 따라 컨설팅, 통합 및 전개, 지원 및 유지보수로 분류됨

[그림 2-5] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 서비스 종류별 시장 규모 및 전망

(단위: 백만 달러)



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

○ 컨설팅은 2020년 2억 8,400만 달러에서 연평균 성장률 13.7%로 증가하여, 2025년에는 5억 4,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

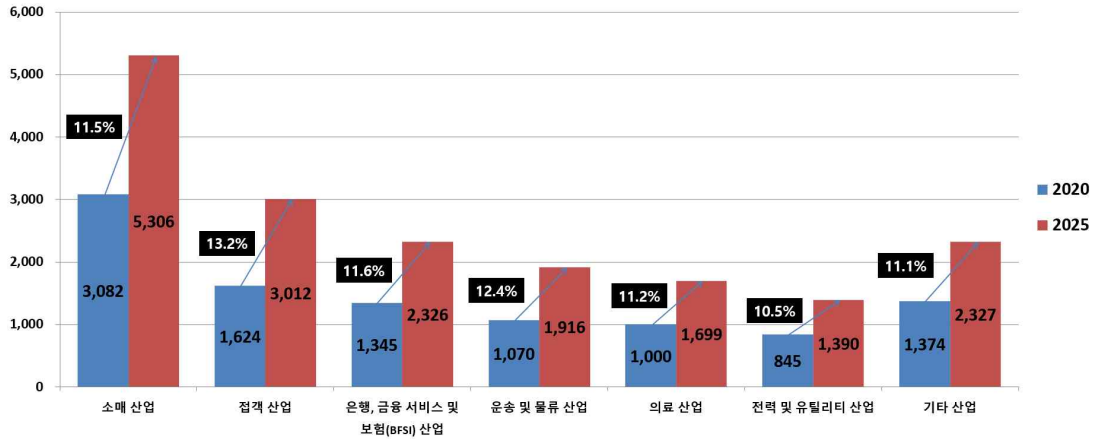
○ 통합 및 전개는 2020년 5억 7,300만 달러에서 연평균 성장률 13.1%로 증가하여, 2025년에는 10억 6,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

○ 지원 및 유지보수는 2020년 4억 6,300만 달러에서 연평균 성장률 10.3%로 증가하여, 2025년에는 7억 5,700만 달러에 이를 것으로 전망됨

□ 전 세계 비접촉형 결제 시장은 산업에 따라 소매 산업, 접객 산업, 은행, 금융 서비스 및 보험(BFSI) 산업, 운송 및 물류 산업, 의료 산업, 전력 및 유틸리티 산업, 기타 산업으로 분류됨

[그림 2-6] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 산업별 시장 규모 및 전망

(단위: 백만 달러)



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

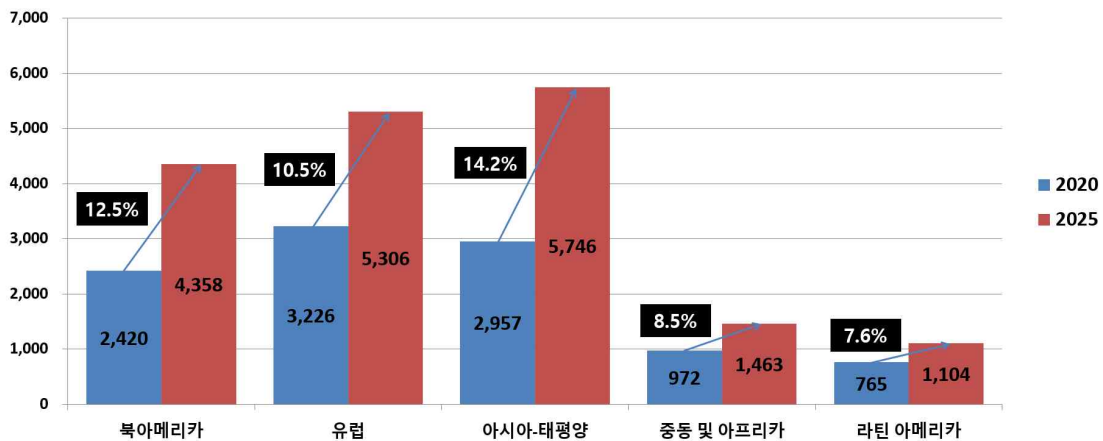
- 소매 산업은 2020년 30억 8,200만 달러에서 연평균 성장률 11.5%로 증가하여, 2025년에는 53억 600만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 접객 산업은 2020년 16억 2,400만 달러에서 연평균 성장률 13.2%로 증가하여, 2025년에는 30억 1,200만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 은행, 금융 서비스 및 보험(BFSI) 산업은 2020년 13억 4,500만 달러에서 연평균 성장률 11.6%로 증가하여, 2025년에는 23억 2,600만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 운송 및 물류 산업은 2020년 10억 7,000만 달러에서 연평균 성장률 12.4%로 증가하여, 2025년에는 19억 1,600만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 의료 산업은 2020년 10억 달러에서 연평균 성장률 11.2%로 증가하여, 2025년에는 16억 9,900만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 전력 및 유틸리티 산업은 2020년 8억 4,500만 달러에서 연평균 성장률 10.5%로 증가하여, 2025년에는 13억 9,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 기타 산업은 2020년 13억 7,400만 달러에서 연평균 성장률 11.1%로 증가하여, 2025년에는 23억 2,700만 달러에 이를 것으로 전망됨

2.3 지역별 시장 규모

- 전 세계 비접촉형 결제 시장을 지역별로 살펴보면, 2020년을 기준으로 유럽 지역이 31.2%로 가장 높은 점유율을 나타내었음

[그림 2-7] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 지역별 시장 규모 및 전망

(단위: 백만 달러)



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

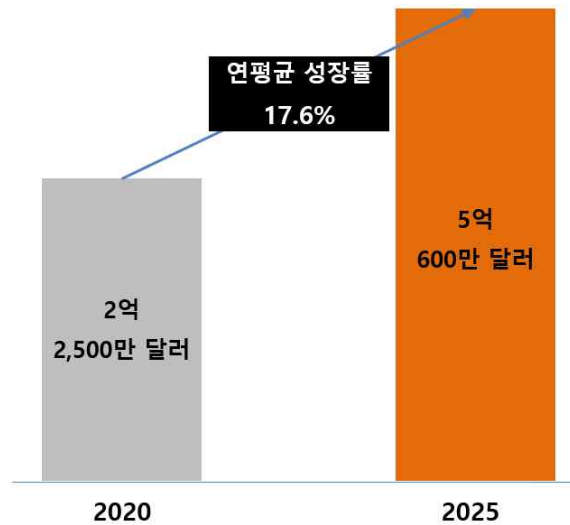
- 북아메리카 지역은 2020년 24억 2,000만 달러에서 연평균 성장률 12.5%로 증가하여, 2025년에는 43억 5,800만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 유럽 지역은 2020년 32억 2,600만 달러에서 연평균 성장률 10.5%로 증가하여, 2025년에는 53억 600만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 아시아-태평양 지역은 2020년 29억 5,700만 달러에서 연평균 성장률 14.2%로 증가하여, 2025년에는 57억 4,600만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 중동 및 아프리카 지역은 2020년 9억 7,200만 달러에서 연평균 성장률 8.5%로 증가하여, 2025년에는 14억 6,300만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 라틴 아메리카 지역은 2020년 7억 6,500만 달러에서 연평균 성장률 7.6%로 증가하여, 2025년에는 11억 400만 달러에 이를 것으로 전망됨

2.4 우리나라 시장 규모

가 전체 시장 규모

- 우리나라의 비접촉형 결제 시장은 2020년 2억 2,500만 달러에서 연평균 성장률 17.6%로 증가하여, 2025년에는 5억 600만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-8] 우리나라 비접촉형 결제 시장 규모 및 전망



※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

03

기업 동향

3.1 경쟁 환경

가 주요 기업 현황

- 전 세계 비접촉형 결제 시장에서 주요 기업은 Gemalto(네덜란드), Wirecard(독일), Ingenico(프랑스), Infineon(독일), Verifone(미국) 등이 있음

[표 3-1] 글로벌 비접촉형 결제 시장의 주요 기업 랭킹(2020)

순 위	기 업 명
1	Gemalto(네덜란드)
2	Wirecard(독일)
3	Ingenico(프랑스)
4	Infineon(독일)
5	Verifone(미국)

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

3.2 주요 기업 동향

가 Gemalto

- 전자여권 및 신분증, 온라인 보호를 위한 이중 인증 장치, 스마트 신용/직불 카드, 비접촉형 결제 카드, SIM 및 휴대전화용 UICC(Universal Integrated Circuit Card)에 대한 전문 지식을 보유하고 있음

- 접촉 및 비접촉형 EMV 카드와 웨어러블 기기를 포함한 비접촉형 결제 솔루션을 제공하고 있음

[표 3-2] Gemalto의 주요 솔루션 제공 현황

카 테 고 리	솔 루 셴
비접촉형 결제	• Contactless EMV cards • Wearable Devices

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

[표 3-3] Gemalto의 주요 서비스 제공 현황

카 테 고 리	서 비 스
비접촉형 결제	• Consulting Services

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

나 Wirecard

- 전자결제 거래를 위한 아웃소싱 및 화이트 라벨 솔루션의 독립 제공업체로, 모든 판매 채널에서 전자결제를 받는 기업을 지원해 왔음
- 부정행위 방지 솔루션으로 보완된 국제 결제 승인 및 방법을 결합하는 글로벌 멀티채널 플랫폼을 제공하고 있음
- 카드 및 계정 제품에 대한 필수 라이선스를 포함하는 단말 장치에서 단말 장치로의 통신(end-to-end) 인프라를 기업에 제공함

[표 3-4] Wirecard의 주요 솔루션 제공 현황

카 테 고 리	솔 루 셴
비접촉형 결제	• boon • Supercard

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

다 Ingenico

- 서비스 및 솔루션으로 스마트 단말기, 결제 서비스, 전자결제, 모바일 솔루션 등을 제공하고 있음
- 마그네틱 스트라이프, EMV, 근거리 무선 통신(NFC)/비접촉형 거래를 지원하는 모바일 PoS 애플리케이션인 ROAMPay X5와 함께 취소, 환불, 판매세, 팁 등을 포함한 추가 기능을 제공하고 있음
- EMV 게이트웨이는 미국의 모든 주요 결제 프로세서를 연결하여 사용자의 EMV, 근거리 무선 통신(NFC)/비접촉형 및 마그네틱 스트라이프 거래를 획득 호스트로 라우팅함
- 이외에도, EMV, 마그네틱 스트라이프 카드 결제, 근거리 무선 통신(NFC)/비접촉형 결제를 허용하도록 설계된 근거리 무선 통신(NFC)/비접촉형 장치와 mPOS 카드리더기를 제공하고 있음

[표 3-5] Ingenico의 주요 솔루션 제공 현황

카 테 고 리	솔 루 셴
비접촉형 결제	• ROAMpay X5 • EMV Gateway • mPOS Card Readers

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

라 Infineon

- 자동차, 산업 및 다중 시장 부문을 위한 반도체 시스템뿐만 아니라 칩 카드와 보안 제품을 제조 및 판매하고 있음
- 결제 카드, 액세서리 및 웨어러블 등에 적용되는 광범위한 비접촉형 솔루션 제품인 SECORA Pay를 제공하고 있음

[표 3-6] Infineon의 주요 솔루션 제공 현황

카 테 고 리	솔 루 셴
비접촉형 결제	• SECORA Pay S • SECORA Pay X • SECORA Pay W • SECORA Connect

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

마 Verifone

- 비즈니스 거래 프로세스를 개선하고 연결을 안전하게 유지하기 위한 혁신적인 솔루션을 제공하고 있음

[표 3-7] Verifone의 주요 솔루션 제공 현황

카 테 고 리	솔 루 셴
비접촉형 결제	• UX 400/401 • UX 410

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

[표 3-8] Verifone의 주요 서비스 제공 현황

카 테 고 리	서 비 스
비접촉형 결제	• Payment Services

※ 출처 : MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020

참고문헌

- MarketsandMarkets, Contactless Payment Market, 2020
- TechNavio, Global Contactless PoS Terminals Market, 2020

- 글로벌 시장동향보고서는 해외시장정보 전문업체(Frost & Sullivan, MarketsandMarkets, TechNavio 등)에서 분석한 내용을 기반으로 작성한 보고서로 연구개발특구진흥재단의 공식적 견해는 아님을 알려드립니다.
- 본 보고서는 연구개발특구진흥재단 홈페이지(<https://www.innopolis.or.kr>)에서 다운로드 가능합니다.
- 무단 전재 및 복제를 금하며, 내용을 인용할 경우 출처를 명시하여 주시기 바랍니다.