

글로벌 시장동향보고서 | 2021.07

모바일 결제 시장

01 개요

1.1 기술 개요

- 모바일 결제는 가상·증강 현실 분야에 속하는 기술로, 휴대폰이나 태블릿과 같은 모바일 장치를 사용하여 모바일 머니 또는 모바일 지갑을 통해 결제가 이루어지도록 하는 것임
- 모바일 결제는 현금, 수표 또는 신용 카드가 결제 수단인 기존 결제 시스템을 대체할 수 있는 방법임
 - 모바일 결제는 고객이 스마트폰, 태블릿 등과 같은 무선 장치의 도움으로 상품이나 서비스를 구매할 수 있는 방법을 제공함
 - 또한, 모바일 결제는 NFC (Near Field Communication), SMS 기반 거래 결제 및 다이렉트 모바일 결제와 같은 다양한 기술을 사용하여 거래의 보안을 개선하고 번거로움 없는 거래를 제공함
- 은행 고객에게 편리하고 빠르고 안전한 결제 처리 시스템이기 때문에 다양한 은행 및 금융 기관에서 모바일 결제 서비스를 제공하고 있음

1.2 시장 현황

- 전 세계적으로 이루어지는 스마트폰 보급률의 상승, 모바일 커머스 산업의 성장, 신흥국에서 모바일 결제 서비스 채택 급증 등은 모바일 결제 시장의 성장을 촉진시키는 요인임
- 그러나, 모바일 결제의 데이터 침해 및 보안 문제 증가 등은 모바일 결제 시장의 성장을 억제시키는 요인임

1.3 시장 특성

가 시장 원동력

- 엔터테인먼트 미디어, 운송, 은행·금융 서비스·보험(BFSI) 등 다양한 산업에서 결제 방법의 안전성을 높이고, 보다 신속한 결제 서비스를 제공하는 모바일 결제 서비스 채택이 빠르게 진행되어 시장 성장을 견인하고 있음
- 모바일 결제의 NFC, RFID 및 호스트 카드 에뮬레이션 기술 사용의 증가와 빠르고 문제없는 트랜잭션 서비스에 대한 수요가 시장에 유리한 기회를 제공할 것으로 예상됨

[표 1-1] 글로벌 모바일 결제 시장의 원동력

구 분	주요 내용
성 장 촉 진 요 인	• 전 세계적으로 이루어지는 스마트폰 보급률의 상승 • 모바일 커머스 산업의 성장 • 신흥국에서 모바일 결제 서비스 채택 급증
성 장 억 제 요 인	• 모바일 결제의 데이터 침해 및 보안 문제 증가
시 장 기 회	• 빠르고 간편한 거래 서비스에 대한 수요 증가

※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

나 산업 환경 분석-5 Forces 분석

- 구매자들의 협상력

- 시장에는 성공적이고 확립된 여러 판매업체가 있지만, 판매자 및 모바일 네트워크 사업자와 같은 고객은 신뢰할 수 있는 소수의 판매업체에서만

서비스를 받음

- 따라서, 구매자들의 협상력은 예측 기간 동안 보통일 것으로 예상됨

□ 공급자들의 협상력

- 전 세계 모바일 결제 시장의 공급자들은 서비스의 수직적 통합에 관여하고 있음
- 따라서, 대부분의 솔루션은 사내에서 개발됨
- 따라서, 공급자들의 협상력은 예측 기간 동안 높을 것으로 예상됨

□ 잠재적 진입자의 위협

- 시장의 잠재력 등을 고려할 때 글로벌 모바일 결제 시장에 많은 스타트업과 대기업이 진출할 가능성이 높음
- 따라서, 잠재적 진입자들의 위협은 예측 기간 동안 높을 것으로 예상됨

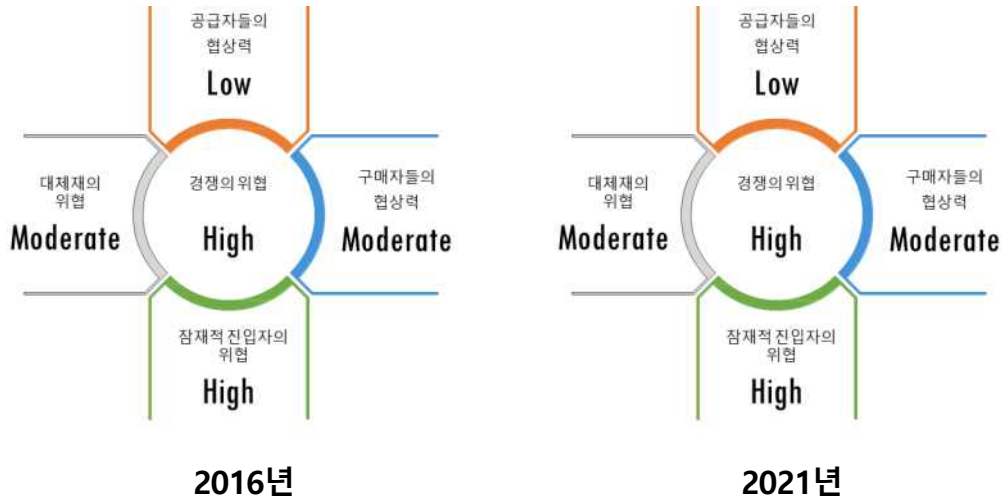
□ 대체재의 위협

- PC를 통한 인터넷 결제와 현금 사용은 글로벌 모바일 결제 시장이 직면한 주요 과제임
- 그러나, 모바일 기기 사용의 증가로 인해 모바일 결제 옵션의 채택이 증가하고 있음
- 따라서, 대체재의 위협은 예측 기간 동안 보통일 것으로 예상됨

□ 경쟁의 위협

- Apple, Samsung Electronics, PayPal, Gemalto, FIS, MasterCard, Alibaba Group, 및 Google 이 시장의 주요 업체로 치열한 경쟁이 벌어지고 있음
- 이는 제공되는 서비스의 차이가 크지 않기 때문임
- 따라서, 경쟁의 위협은 예측 기간 동안 높을 것으로 예상됨

[그림 1-1] 글로벌 모바일 결제 시장의 5 Forces 분석



※ 출처 : TechNavio, Global Mobile Payment Market, 2017

다 코로나(COVID-19)의 영향

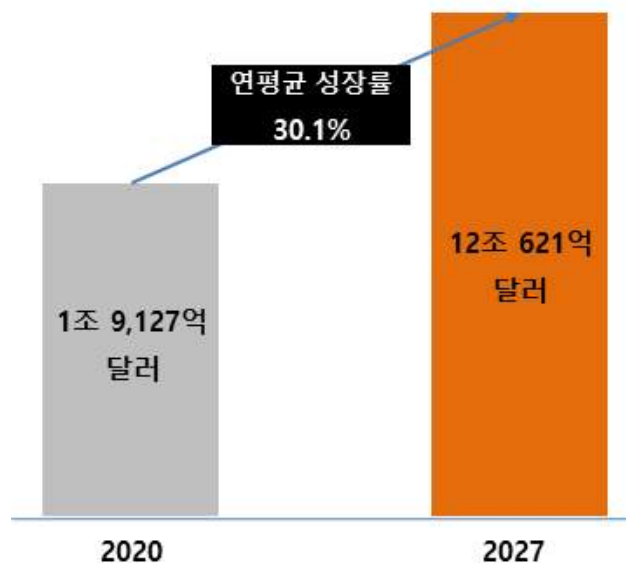
- ☐ 전 세계 모바일 결제 시장은 지난 몇 년 동안 상당한 성장을 해 왔지만, 코로나(COVID-19) 전염병의 발생으로 인해 2020년에는 시장이 소폭 하락하였음
- ☐ 이는 대부분의 국가에서 정부의 폐쇄 시행과 전 세계 기업 및 공공 및 민간단체의 폐쇄로 바이러스 전염을 막았기 때문으로 풀이됨
- ☐ 모바일 결제 시장은 코로나(COVID-19) 전염병에서 회복된 후 몇 년 안에 발전할 것으로 예상됨
- ☐ 각종 은행과 핀테크 업체가 시장점유율 향상을 위한 대유행 사태로 어려움을 겪고 있는 손실 개선을 위해 모바일 결제를 채택하고 있음
- ☐ 또한, 전 세계적으로 코로나(COVID-19) 환자의 증가로 인해 많은 기업과 개인이 비접촉식 지불 옵션을 채택하게 되어 대유행 상황에서 시장의 성장을 촉진하고 있음

02 시장 동향

2.1 글로벌 전체 시장 규모

- 전 세계 모바일 결제 시장은 2020년 1조 9,127억 달러에서 연평균 성장률 30.1%로 증가하여, 2027년에는 12조 621억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-1] 글로벌 모바일 결제 시장 규모 및 전망



※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

2.2 세부항목별 시장 규모

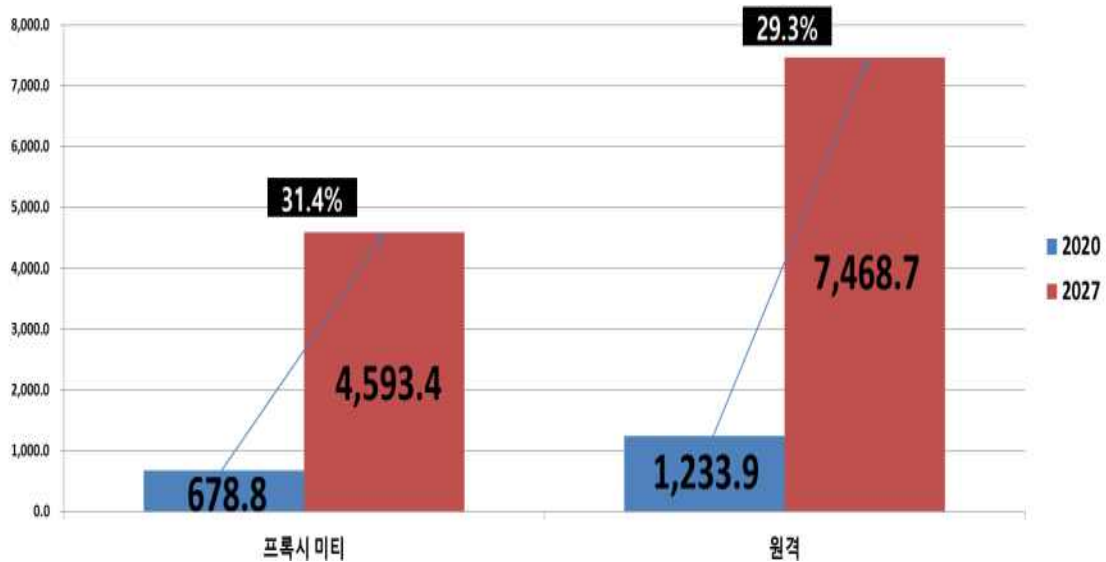
- 전 세계 모바일 결제 시장은 결제 유형에 따라 프록시 미티, 원격으로 분류됨

- 프록시 미티는 2020년 6,788억 달러에서 연평균 성장률 31.4%로 증가하여, 2027년에는 4조 5,934억 달러에 이를 것으로 전망됨

- 원격은 2020년 1조 2,339억 달러에서 연평균 성장률 29.3%로 증가하여, 2027년에는 7조 4,687억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-2] 글로벌 모바일 결제 시장의 결제 유형별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

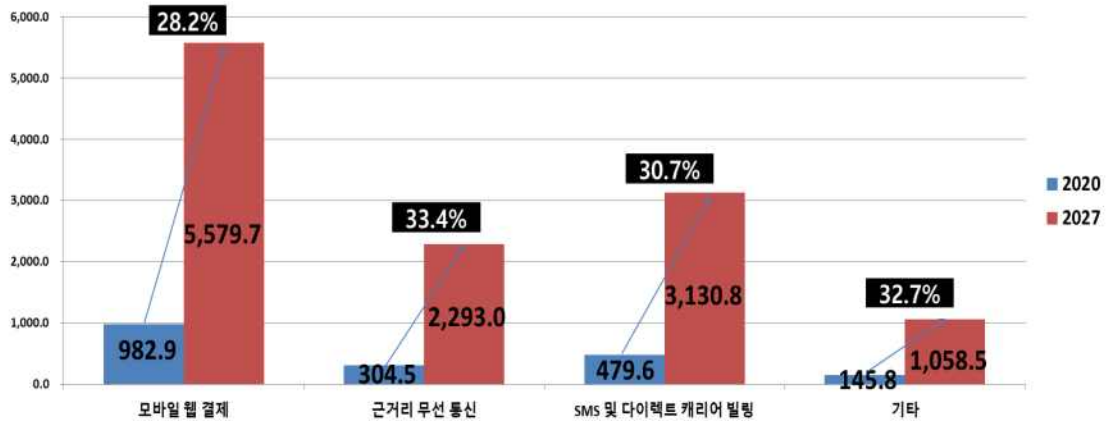


※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

- 전 세계 모바일 결제 시장은 거래 방식에 따라 모바일 웹 결제, 근거리 무선 통신, SMS 및 다이렉트 캐리어 빌링, 기타로 분류됨
 - 모바일 웹 결제는 2020년 9,829억 달러에서 연평균 성장률 28.2%로 증가하여, 2027년에는 5조 5,797억 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 근거리 무선 통신은 2020년 3,045억 달러에서 연평균 성장률 33.4%로 증가하여, 2027년에는 2조 2,930억 달러에 이를 것으로 전망됨
 - SMS 및 다이렉트 캐리어 빌링은 2020년 4,796억 달러에서 연평균 성장률 30.7%로 증가하여, 2027년에는 3조 1,308억 달러에 이를 것으로 전망됨
 - 기타는 2020년 1,458억 달러에서 연평균 성장률 32.7%로 증가하여, 2027년에는 1조 585억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-3] 글로벌 모바일 결제 시장의 거래 방식별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



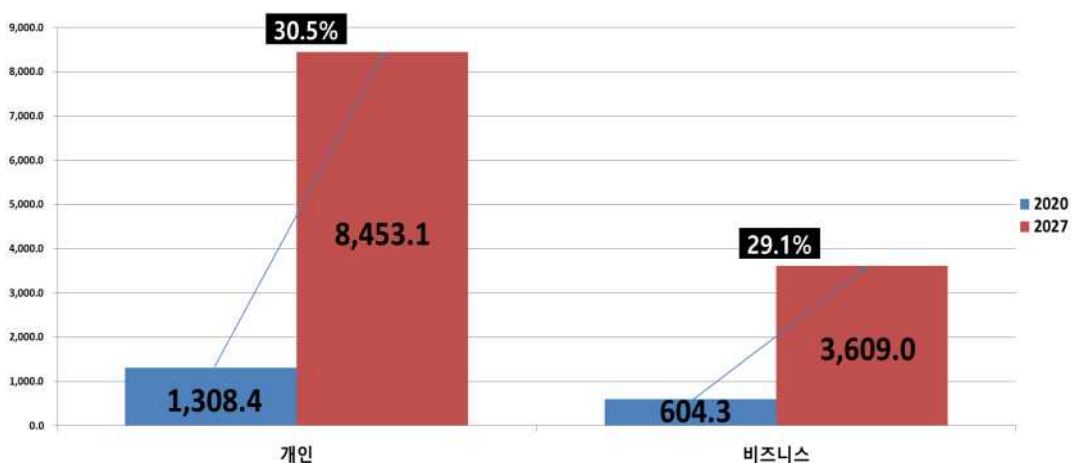
※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

□ 전 세계 모바일 결제 시장은 최종 사용자에 따라 개인, 비즈니스로 분류됨

- 개인은 2020년 1조 3,084억 달러에서 연평균 성장률 30.5%로 증가하여, 2027년에는 8조 4,531억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 비즈니스는 2020년 6,043억 달러에서 연평균 성장률 29.1%로 증가하여, 2027년에는 3조 6,090억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-4] 글로벌 모바일 결제 시장의 최종 사용자별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

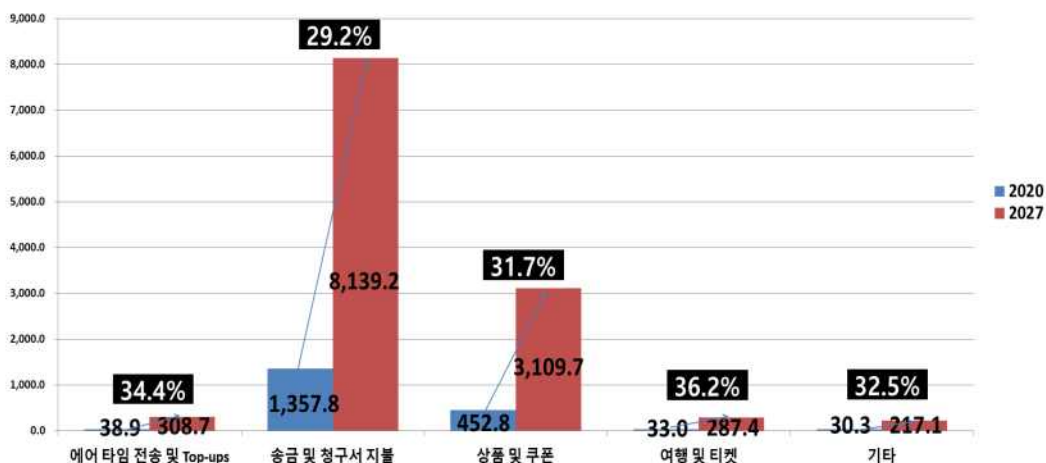


※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

- 전 세계 모바일 결제 시장은 구매 유형에 따라 에어 타임 전송 및 Top-ups, 송금 및 청구서 지불, 상품 및 쿠폰, 여행 및 티켓, 기타로 분류됨
- 에어 타임 전송 및 Top-ups는 2020년 389억 달러에서 연평균 성장률 34.4%로 증가하여, 2027년에는 3,087억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 송금 및 청구서 지불은 2020년 1조 3,578억 달러에서 연평균 성장률 29.2%로 증가하여, 2027년에는 8조 1,392억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 상품 및 쿠폰은 2020년 4,528억 달러에서 연평균 성장률 31.7%로 증가하여, 2027년에는 3조 1,097억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 여행 및 티켓은 2020년 330억 달러에서 연평균 성장률 36.2%로 증가하여, 2027년에는 2,874억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 기타는 2020년 303억 달러에서 연평균 성장률 32.5%로 증가하여, 2027년에는 2,171억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-5] 글로벌 모바일 결제 시장의 구매 유형별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



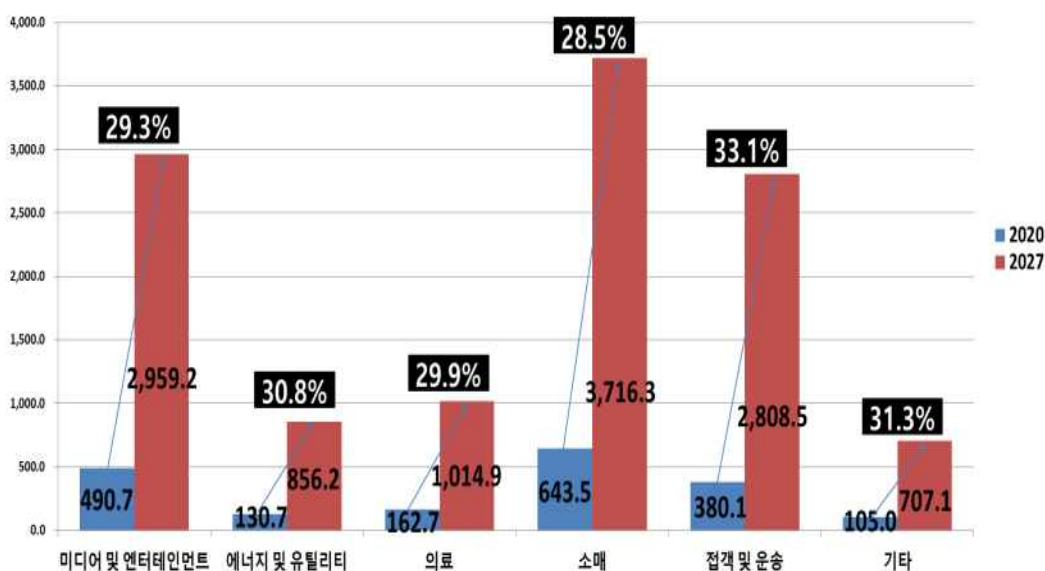
※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

- 전 세계 모바일 결제 시장은 애플리케이션에 따라 미디어 및 엔터테인먼트, 에너지 및 유틸리티, 의료, 소매,接客 및 운송, 기타로 분류됨

- 미디어 및 엔터테인먼트는 2020년 4,907억 달러에서 연평균 성장률 29.3%로 증가하여, 2027년에는 2조 9,592억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 에너지 및 유틸리티는 2020년 1,307억 달러에서 연평균 성장률 30.8%로 증가하여, 2027년에는 8,562억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 의료는 2020년 1,627억 달러에서 연평균 성장률 29.9%로 증가하여, 2027년에는 1조 149억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 소매는 2020년 6,435억 달러에서 연평균 성장률 28.5%로 증가하여, 2027년에는 3조 7,163억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 접객 및 운송은 2020년 3,801억 달러에서 연평균 성장률 33.1%로 증가하여, 2027년에는 2조 8,085억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 기타는 2020년 1,050억 달러에서 연평균 성장률 31.3%로 증가하여, 2027년에는 7,071억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-6] 글로벌 모바일 결제 시장의 애플리케이션별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



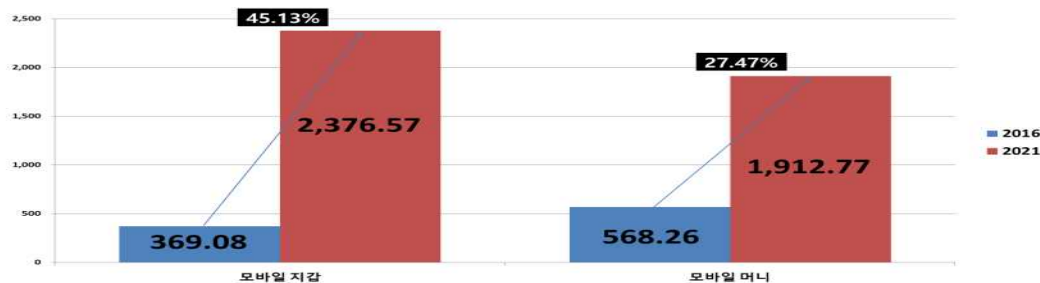
※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

□ 전 세계 모바일 결제 시장은 지불 방법에 따라 모바일 지갑, 모바일 머니로 분류됨

- 모바일 지갑은 2016년 3,690억 8,000만 달러에서 연평균 성장률 45.13%로 증가하여, 2021년에는 2조 3,765억 7,000만 달러에 이를 것으로 전망됨
- 모바일 머니는 2016년 5,682억 6,000만 달러에서 연평균 성장률 27.47%로 증가하여, 2021년에는 1조 9,127억 7,000만 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-7] 글로벌 모바일 결제 시장의 지불 방법별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : TechNavio, Global Mobile Payment Market, 2017

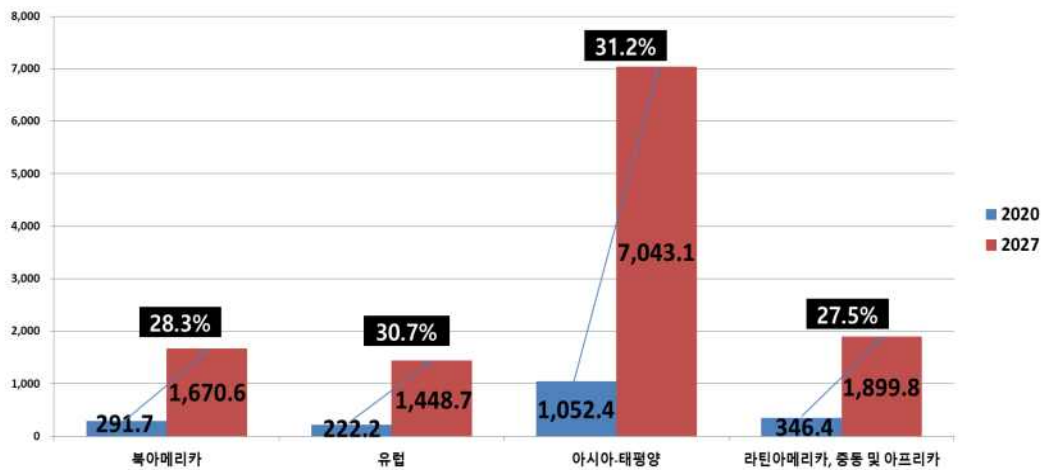
2.3 지역별 시장 규모

□ 전 세계 모바일 결제 시장을 지역별로 살펴보면, 2016년을 기준으로 아시아-태평양 지역이 48.56%로 가장 높은 점유율을 나타내었음

- 북아메리카 지역은 2020년 2,917억 달러에서 연평균 성장률 28.3%로 증가하여, 2027년에는 1조 6,706억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 유럽 지역은 2020년 2,222억 달러에서 연평균 성장률 30.7%로 증가하여, 2027년에는 1조 4,487억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 아시아-태평양 지역은 2020년 1조 524억 달러에서 연평균 성장률 31.2%로 증가하여, 2027년에는 7조 431억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 라틴아메리카, 중동 및 아프리카 지역은 2020년 3,464억 달러에서 연평균 성장률 27.5%로 증가하여, 2027년에는 1조 8,998억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-8] 글로벌 모바일 결제 시장의 지역별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

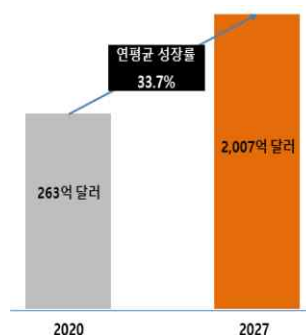
2.3 우리나라 시장 규모

가 전체 시장 규모

- 우리나라 모바일 결제 시장은 2020년 263억 달러에서 연평균 성장률 33.7%로 증가하여, 2027년에는 2,007억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-9] 우리나라 모바일 결제 시장의 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

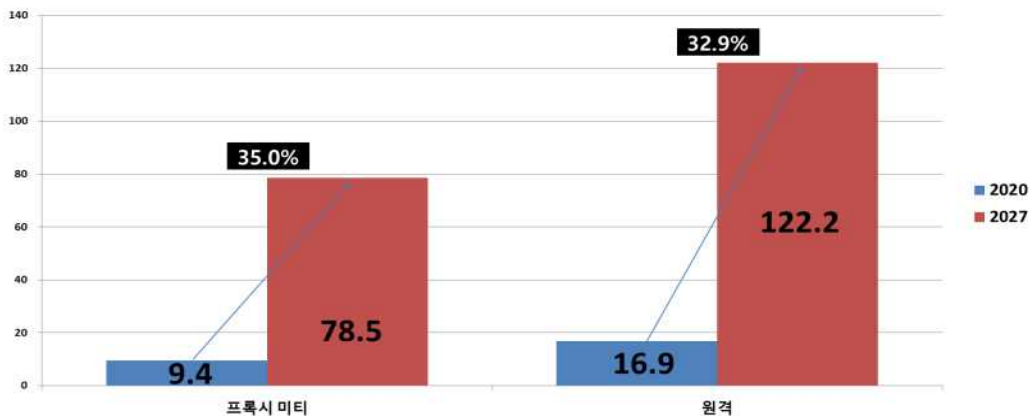
나 세부기술별 시장 규모

□ 우리나라 모바일 결제 시장은 결제 유형에 따라 프록시 미티, 원격으로 분류됨

- 프록시 미티는 2020년 94억 달러에서 연평균 성장률 35.0%로 증가하여, 2027년에는 785억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 원격은 2020년 169억 달러에서 연평균 성장률 32.9%로 증가하여, 2027년에는 1,222억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-10] 우리나라 모바일 결제 시장의 결제 유형별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

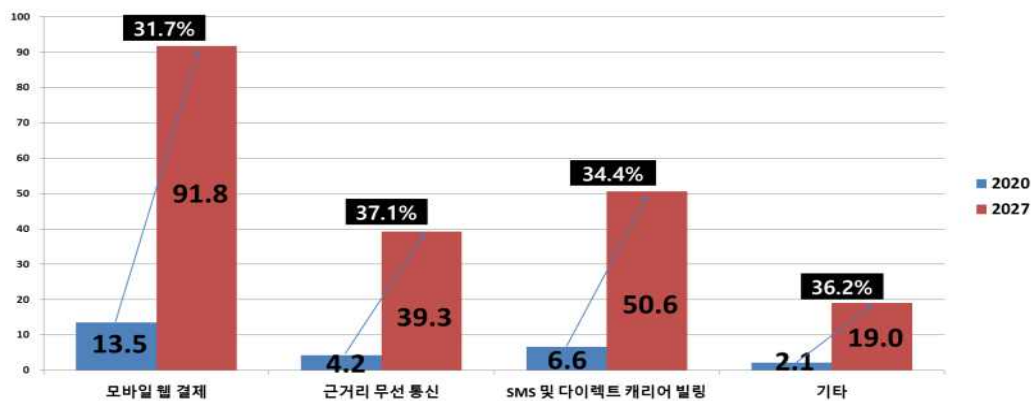
□ 우리나라 모바일 결제 시장은 거래 방식에 따라 모바일 웹 결제, 근거리 무선 통신, SMS 및 다이렉트 캐리어 빌링, 기타로 분류됨

- 모바일 웹 결제는 2020년 135억 달러에서 연평균 성장률 31.7%로 증가하여, 2027년에는 918억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 근거리 무선 통신은 2020년 42억 달러에서 연평균 성장률 37.1%로 증가하여, 2027년에는 393억 달러에 이를 것으로 전망됨
- SMS 및 다이렉트 캐리어 빌링은 2020년 66억 달러에서 연평균 성장률 34.4%로 증가하여, 2027년에는 506억 달러에 이를 것으로 전망됨

- 기타는 2020년 21억 달러에서 연평균 성장률 36.2%로 증가하여, 2027년에는 190억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-11] 우리나라 모바일 결제 시장의 거래 방식별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



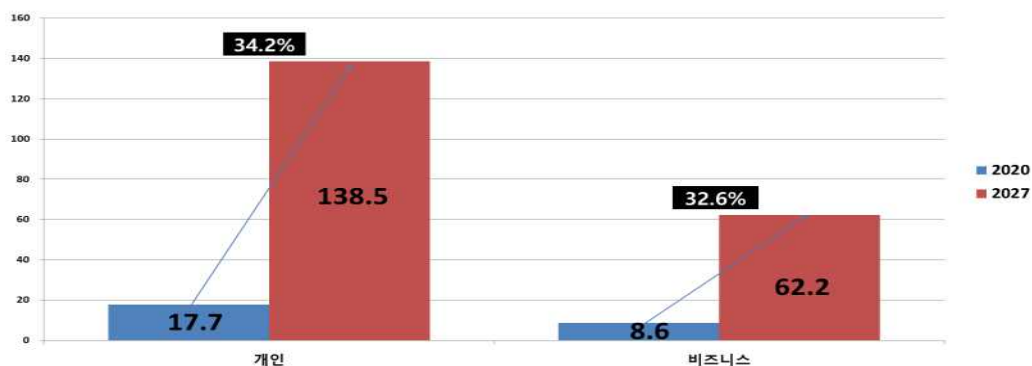
※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

□ 전 우리나라 결제 시장은 최종 사용자에 따라 개인, 비즈니스로 분류됨

- 개인은 2020년 177억 달러에서 연평균 성장률 34.2%로 증가하여, 2027년에는 1,385억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 비즈니스는 2020년 86억 달러에서 연평균 성장률 32.6%로 증가하여, 2027년에는 622억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-12] 우리나라 모바일 결제 시장의 최종 사용자별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)

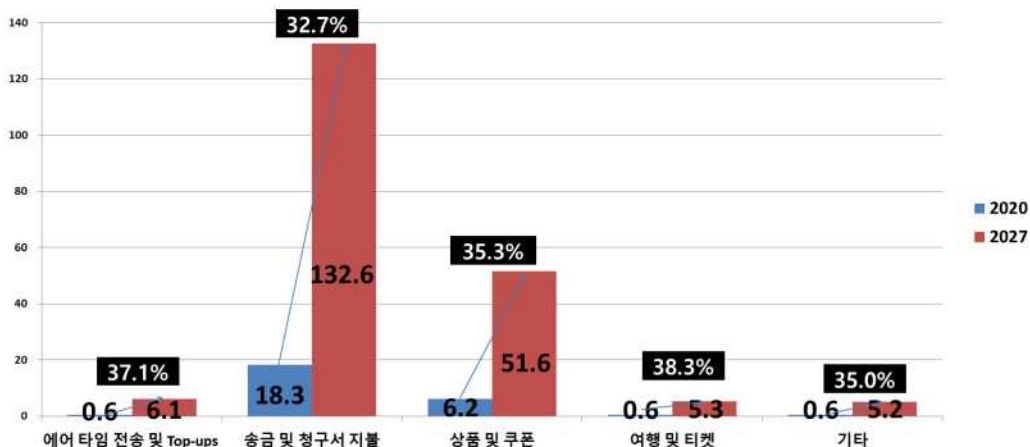


※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

- 우리나라 모바일 결제 시장은 구매 유형에 따라 에어 타임 전송 및 Top-ups, 송금 및 청구서 지불, 상품 및 쿠폰, 여행 및 티켓, 기타로 분류됨
- 에어 타임 전송 및 Top-ups는 2020년 6억 달러에서 연평균 성장률 37.1%로 증가하여, 2027년에는 61억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 송금 및 청구서 지불은 2020년 183억 달러에서 연평균 성장률 32.7%로 증가하여, 2027년에는 1,326억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 상품 및 쿠폰은 2020년 62억 달러에서 연평균 성장률 35.3%로 증가하여, 2027년에는 516억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 여행 및 티켓은 2020년 6억 달러에서 연평균 성장률 38.3%로 증가하여, 2027년에는 53억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 기타는 2020년 6억 달러에서 연평균 성장률 35.0%로 증가하여, 2027년에는 52억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-13] 우리나라 모바일 결제 시장의 구매 유형별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



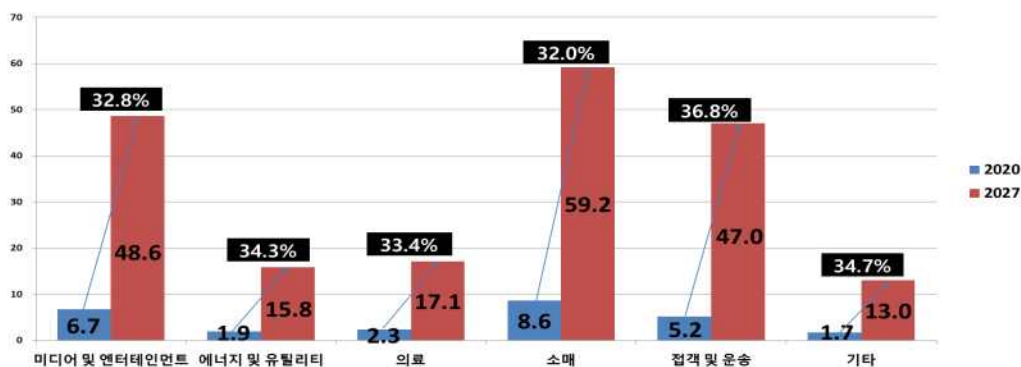
※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

- 우리나라 모바일 결제 시장은 애플리케이션에 따라 미디어 및 엔터테인먼트, 에너지 및 유틸리티, 의료, 소매,接客 및 운송, 기타로 분류됨

- 미디어 및 엔터테인먼트는 2020년 67억 달러에서 연평균 성장률 32.8%로 증가하여, 2027년에는 486억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 에너지 및 유틸리티는 2020년 19억 달러에서 연평균 성장률 34.3%로 증가하여, 2027년에는 158억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 의료는 2020년 23억 달러에서 연평균 성장률 33.4%로 증가하여, 2027년에는 171억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 소매는 2020년 86억 달러에서 연평균 성장률 32.0%로 증가하여, 2027년에는 592억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 접객 및 운송은 2020년 52억 달러에서 연평균 성장률 36.8%로 증가하여, 2027년에는 470억 달러에 이를 것으로 전망됨
- 기타는 2020년 17억 달러에서 연평균 성장률 34.7%로 증가하여, 2027년에는 130억 달러에 이를 것으로 전망됨

[그림 2-14] 우리나라 모바일 결제 시장의 애플리케이션별 시장 규모 및 전망

(단위: 십억 달러)



※ 출처 : Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020

03 기업 동향

3.1 경쟁 환경

- 전 세계 모바일 결제 시장에서 주요 기업은 Alibaba Group(중국), Apple(미국), Google(미국), Samsung Electronics(한국) 등이 있음

[표 3-1] 글로벌 모바일 결제 시장의 주요 기업

기 업 명	주요 제품
Alibaba Group (중국)	• AliPay
Apple (미국)	• Apple Pay
Google (미국)	• Android Pay
Samsung Electronics (한국)	• Samsung Pay

※ 출처 : TechNavio, Global Mobile Payment Market, 2017

3.2 주요 기업 동향

가 Alibaba Group

- 2004년 AliPay 모바일 지갑을 출시한 전자 상거래 회사임

○ Alibaba Group의 모바일 지갑 앱은 휴대폰에서 사용할 수 있기 때문에

중국의 대도시와 소도시에서 큰 인기를 얻었음

- AliPay는 3억 명 이상의 등록 사용자를 보유하고 있으며 이 모바일 지갑 앱은 약 2억 회 다운로드 되었음

나 Apple

☐ 세계에서 가장 큰 IT 기업 중 하나임

- 모바일 장치, OS 관련 소프트웨어 및 응용 프로그램, 주변 장치와 같은 다양한 제품과 서비스를 제공하고 있음

다 Google

☐ Android Pay라는 디지털 지갑 플랫폼을 개발하였음

- 모바일 장치를 통한 인앱(in-app) 및 비접촉 결제에 사용됨
- Android Pay를 사용하면 고객이 휴대 전화를 사용하여 구매할 수 있음

라 Samsung Electronics

☐ Samsung Pay는 간단하고 안전한 결제 방법임

- 현재 미국, 중국, 스페인, 호주, 인도, 스웨덴 등 전 세계 15개국에서 사용할 수 있음

참고문헌

- Allied Market Research, Mobile Payment Market, 2020
- TechNavio, Global Mobile Payment Market, 2017

- 글로벌 시장동향보고서는 해외시장정보 전문업체(MarketsandMarkets, TechNavio, Frost & Sullivan 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.