

## 글로벌 지급결제시장 트렌드 변화

박지홍 수석연구원(jhpark525@hanafn.com)

글로벌 지급결제시장은 향후 아시아-태평양, 라틴아메리카 지역 중심의 성장세를 지속할 것으로 예상된다. BCG는 향후 지급결제시장을 이끌어갈 5가지 트렌드로, ①지급결제 통합 가속화 ②은행권 참여 확대 ③디지털 화폐의 빠른 확산 ④국가별 규제 정비 ⑤산업 통합 및 M&A 확대 등을 제시했다. 국내 금융회사들도 지급결제시장의 성장 및 트렌드 변화에 대비하기 위해 지급결제 기능 강화, 디지털 화폐에 대한 관심 제고, 지급결제 관련 핀테크 투자 확대 등이 필요하다.

### ■ 글로벌 지급결제 수익은 아태, 라틴아메리카 지역을 중심으로 성장세를 지속할 전망이다<sup>1)</sup>

- 2020년 글로벌 지급결제시장은 코로나19 지속에도 불구하고 각국 정부의 부양책과 미국·중국 등 주요 시장의 빠른 회복세로 큰 변동이 발생하지 않았음
  - 2020년 글로벌 지급결제 수익 규모는 전년 대비 2.5% 감소한 2.1조 달러를 기록
  - 코로나19는 전반적인 소비 위축을 유발했으나, 현금 없는 사회로의 전환과 전자상거래 시장 확산을 가속화하면서 지급결제시장 성장을 확대시킨 측면도 존재
- 전 세계가 포스트 코로나19 국면으로 진입하기 위해 각국의 노력을 지속하는 가운데, 향후 글로벌 지급결제시장도 이를 발판으로 성장세를 지속할 전망이다
  - 글로벌 지급결제 수익은 2020년에서 2025년까지 연평균 7.3% 증가할 것으로 예상되며, 총 수익 규모는 2030년 2.9조 달러에 이를 것으로 예상
- 특히, 아시아-태평양과 라틴아메리카의 성장세가 타 지역 대비 두드러질 전망이다
  - 아태 지역은 타 지역 대비 비접촉 결제 확산 가속화, 결제 기반 플랫폼 확대, 동남아 지역의 지급결제 투자 확대 등으로 향후 5년간 8.8%(CAGR) 성장 예상
  - 라틴아메리카 지역 지급결제 수익은 실시간 결제 인프라(Real-Time Payment) 구축 및 디지털 지갑 채택 확대 등으로 향후 5년간 8.3%(CAGR) 성장 예상


### ■ BCG는 향후 글로벌 지급결제시장에 영향을 줄 주요 트렌드 5가지를 제시

- ① **지급결제 통합 가속화** : 디지털화가 가속화되면서 기존 금융회사, 빅테크, 핀테크 등 다양한 참여자들이 자체 플랫폼 내 지급결제 기능 탑재를 확대하고, 소비자와 판매자에게 가치를 제공하며, 수익 및 지급결제 데이터를 확보

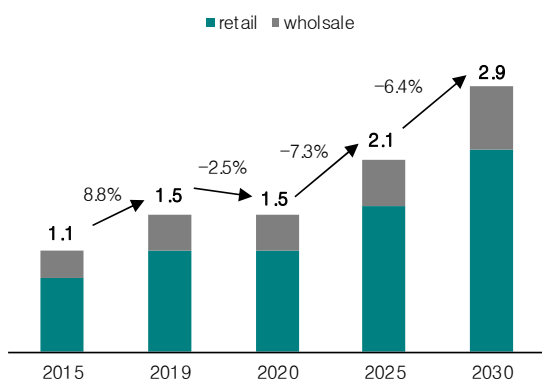
[1] "Global Payments 2021 : All in for Growth", BCG, 2021.10

- ② **은행권 참여 확대** : 글로벌 은행들은 지급결제시장 참여를 통한 안정적인 수익과 풍부한 고객 데이터 확보 가능성에 주목하여 다양한 회사와의 제휴를 추진하고 있으며, 향후에도 가속화될 것으로 예상
- ③ **디지털 화폐의 빠른 확산** : 가상자산에 대한 관심이 확대되고 시장의 성장 및 제도권 편입 논의 등이 지속되면서 향후 일반 통화 중 하나로 채택될 가능성
  - 다만, 아직까지 규제가 정비되지 않았으며, 보안 및 개인정보 문제가 해결되지 않아 일반 통화로서의 확산에는 다소 시간이 소요될 전망
- ④ **국가별 규제 정비** : 국내외 금융당국들이 혁신적인 결제서비스 출시 촉진을 위해 오픈뱅킹 제도를 정비하고 있으며, 많은 국가에서는 해외 지급결제 업체의 독과점을 막고 데이터 주권을 확보하기 위해 자체 결제 인프라도 강화
- ⑤ **산업 통합 및 M&A 확대** : PayPal의 Honey(가격비교) 인수, Square의 Afterpay(BNPL, 후불 결제) 인수 등 산업 내 M&A가 확대되고 있으며, 특히 빠르게 성장 중인 BNPL 부문은 향후 산업 통합의 주축이 될 전망
  - 특히, 아시아-태평양, 라틴아메리카 지역의 산업 통합 및 M&A 확대가 예상

■ 국내 금융회사들도 지급결제시장의 성장 및 트렌드 변화에 주목하고 대비할 필요

- 플랫폼 생태계를 구축하고 데이터를 확보함에 있어서 지급결제 서비스의 중요성을 고려할 때 은행, 카드사 등 국내 금융회사들도 지급결제 기능을 강화할 필요
  - MZ세대의 주목을 받는 BNPL 등 새로운 지급결제 서비스에 대한 관심 제고 필요
- 또한, 디지털 화폐의 향후 성장 가능성을 고려해 가상자산에 대한 관심 및 역량 제고가 요구되며, 지급결제 부문의 투자 확대 등도 추진할 필요
  - 핀테크육성지원법(가칭) 제정 시 금융회사의 핀테크 투자도 활성화될 전망 

■ 글로벌 지급결제 수익 전망 (단위: 조달러)



자료 : BCG Global Payments Model 2021

■ 글로벌 지급결제 수익 지역별 전망 (단위: 십억달러)

구분	2015	2019 ('15→'19)	2020 ('19→'20)	2025 ('20→'25)
유럽	209	242 (3.7%)	237 (-2.2%)	307 (5.3%)
북아메리카	342	474 (8.5%)	459 (-3.2%)	609 (5.8%)
라틴아메리카	95	130 (8.3%)	127 (-2.3%)	190 (8.3%)
중동·아프리카	48	64 (7.6%)	60 (-6.8%)	84 (6.9%)
아시아-태평양	400	621 (11.6%)	611 (-1.6%)	932 (8.8%)

주 : 괄호는 연평균 성장률(CAGR)을 의미  
자료 : BCG Global Payments Model 2021